



# ОБЗОР РЫНКА POS-КРЕДИТОВАНИЯ.

Июль, 2011

**ДЕМО-ВЕРСИЯ**



© AnalyticResearchGroup

Данный материал предназначен для частного использования. Цитирование, копирование, публикация, продажа, рассылка по электронной почте, а также распространение другими средствами всего или части данного материала запрещены. Данные ограничения распространяются также на демонстрационные и сокращенные версии документов. Любые исключения из данных правил возможны только путем получения письменного разрешения от компании AnalyticResearchGroup.

Информация данного отчета предоставляется без каких-либо гарантий.

AnalyticResearchGroup не несет ответственности за любой вред, моральный или материальный, понесенный в результате использования данной информации.





## Оглавление

<b>Описание исследования .....</b>	<b>5</b>
<b>Выводы.....</b>	<b>6</b>
<b>Основные характеристики рынка POS-кредитования .....</b>	<b>8</b>
Объем и динамика развития рынка POS-кредитования .....	8
Критерии POS-кредитования .....	11
Технологии POS-кредитования.....	12
<b>Банки на рынке POS-кредитования.....</b>	<b>14</b>
Структура рынка в 2008-2009 годах .....	14
Структура рынка в 2010 году.....	16
Структура рынка в 1 квартале 2011 года .....	17
Стратегии игроков рынка .....	18
Ренессанс Кредит .....	18
Хоум Кредит энд Финанс Банк.....	19
Альфа-Банк.....	19
МДМ Банк.....	19
ОТП Банк.....	20
Национальный банк Траст .....	21
ВТБ .....	22
Сбербанк.....	23
Программы лояльности .....	25
<b>Торговые организации на рынке POS-кредитования .....</b>	<b>28</b>
Партнерство банков и торговых организаций.....	28
Лидеры предложения программ POS-кредитования .....	32
Программы POS-кредитования .....	34
<b>Анализ действующих программ POS-кредитования .....</b>	<b>38</b>
<b>Анализ поведения потребителей .....</b>	<b>42</b>
<b>Тенденции и перспективы развития рынка POS-кредитования .....</b>	<b>49</b>
Тенденции развития рынка.....	49
Перспективы развития рынка .....	50





Приложения .....	51
Приложение 1. База действующих программ POS-кредитования .....	51
Приложение 2. Список таблиц и диаграмм.....	75



## Описание исследования

### Цель исследования:

Анализ развития российского рынка кредитования физических лиц в точках продаж.

### Задачи исследования:

- Проанализировать показатели рынка POS-кредитования России;
- Определить основные направления, тенденции и перспективы развития рынка;
- Определить роль бренда банка в глазах потребителей.

### Исследуемые параметры:

- Объем, структура и темпы роста рынка;
- Основные игроки и их доли на рынке;
- Основные события, тенденции и перспективы развития рынка.

### Методы исследования:

- Сбор и анализ первичной информации по деятельности и кредитным программам банков;
- Сбор и анализ вторичной информации печатных и электронных деловых и специализированных изданий.



## Выводы

Сегмент POS-кредитования (кредитования в точках продаж; товарных кредитов) занимает в настоящее время примерно \*% от всего объема розничного кредитования – в 2010 году его объем составил \*руб. против \* руб., которых достиг рынок кредитования населения.

<...>

В 2010 году происходило \*\*\*, что подтвердилось результатом года – объем выданных банками кредитов в местах продаж составил \* руб. По прогнозам аналитиков, объем рынка POS-кредитования в 2011 году превысит \* руб.

<...>

Из \* кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на рынке POS-кредитования представлено лишь \*% из них - порядка 20 банков, среди которых наибольшим объемом выданных кредитов и числом точек продаж, в которых данные банки представлены, характеризуются \*\*\*.

<...>

По сравнению с 2010 годом в первой половине 2011 года ставки по товарным кредитам сократились на 4-5%, но и сейчас их стоимость может достигать до \*%.

<...>

По оценкам игроков, в настоящее время на рынке наиболее популярны программы товарного кредитования, в которых \*\*\*.

Согласно данным исследований, наиболее популярным товаром, приобретаемым по программам POS-кредитования, остается \*\*\*.

В условиях возрастающей конкуренции банкирам приходится не только снижать ставки по кредитам, но и предлагать \*\*\*

<...>

В настоящий момент почти во всех сегментах ставки по моментальным кредитам \*\*\*, чем до кризиса. \*\*\* ставок будет еще продолжаться некоторое время.

<...>





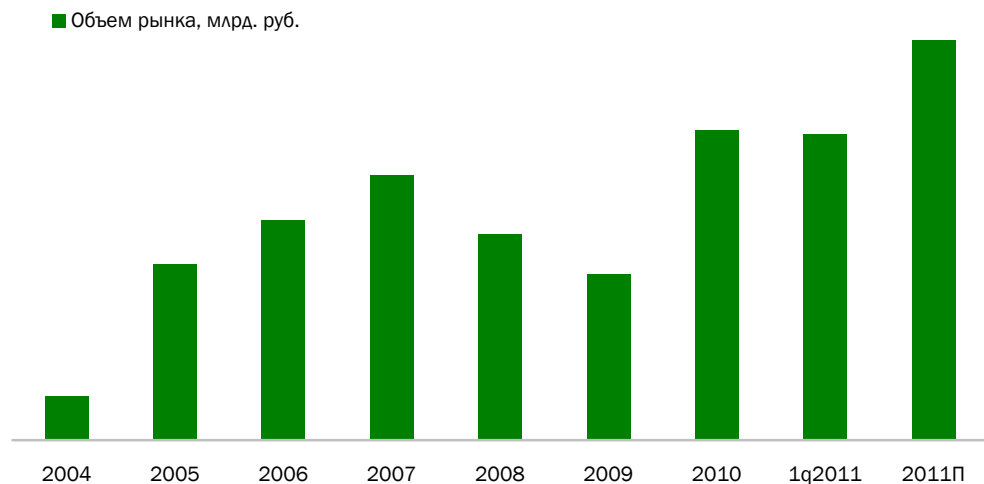
## Основные характеристики рынка POS-кредитования

### Объем и динамика развития рынка POS-кредитования

<...>

В 2010 году происходило активное восстановление рынка, что подтвердилось результатом года — объем выданных банками кредитов в местах продаж составил \* руб. По прогнозам аналитиков, объем рынка POS-кредитования в 2011 году превысит \* руб.

**Диаграмма 1. Динамика объема рынка POS-кредитования, 2004-2011**



Источник: Frank Research Group, AnalyticResearchGroup

<...>



## Технологии POS-кредитования

Кредитование в местах продаж может осуществляться

- представителями банков — партнеров торговых сетей \*\*\*
- менеджерами торговой точки \*\*\*
- заемщиками самостоятельно посредством оформления кредитной заявки в интернет-магазине \*\*\*

Практически в каждом банке, занимающимся POS-кредитованием, имеется должность «менеджер по развитию партнерских программ» (название должности может варьироваться). Он имеет следующий круг обязанностей:

- поиск новых партнеров;
- подключение торговых точек к банковскому программному обеспечению;
- обучение персонала магазина работе на нем.

<...>

Выбор той или иной технологии обусловлен, прежде всего, потребительской заинтересованностью в кредитовании и осведомленностью, проходимостью торговой точки, потенциальной долей продажи в кредит в общем объеме продаж. Нередко руководство банка меняет это решение уже в процессе работы по той или иной технологии, в зависимости от ситуации.

<...>







## Банки на рынке POS-кредитования

Из \* кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на рынке POS-кредитования представлено лишь \*% из них - порядка 20 банков, среди которых наибольшим объемом выданных кредитов и числом точек продаж, в которых данные банки представлены, характеризуются \*\*\*.

### Структура рынка в 2008-2009 годах

<...>

### Структура рынка в 2010 году

<...>

По данным экспертов, крупнейшими игроками на российском рынке POS-кредитования по итогам 2010 года стали \*\*\* Банк, \*\*\* Банк и \*\*\* Банк, которые вместе контролировали примерно \*% рынка кредитования в местах продаж.

**Диаграмма 2. Доли банков — основных участников рынка POS-кредитования, 2010**



Источник: \*\*\*

<...>

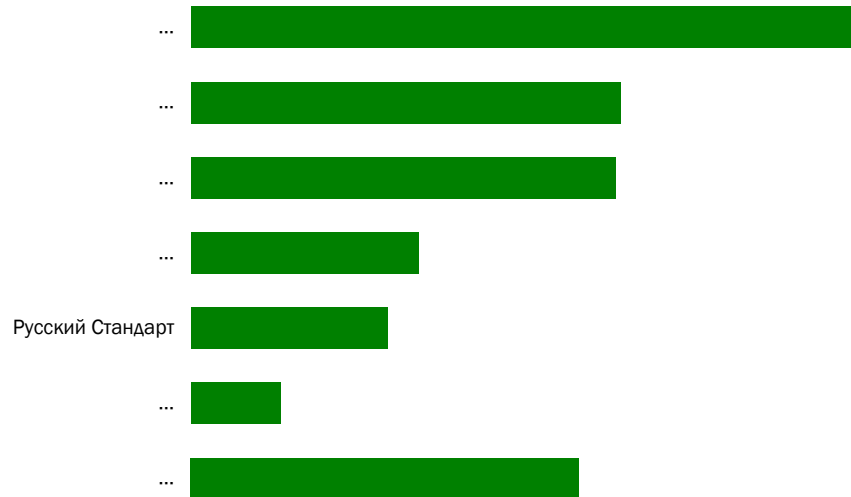




## Структура рынка в 1 квартале 2011 года

<...>

**Диаграмма 3. Доли банков — основных участников рынка POS-кредитования, март 2011**



Источник: \*\*\*

<...>

По сравнению с 2010 годом в первой половине 2011 года ставки по товарным кредитам сократились на 4-5%, но и сейчас их стоимость может достигать до \*%.

Согласно результатам анализа действующих программ POS-кредитования, минимальные процентные ставки чаще всего находятся в диапазоне \*% (14,0% программ) или в диапазоне \*% (12,5% программ).

Максимальные процентные ставки по POS-кредитам чаще всего находятся в диапазоне \*% (17,4% программ) или в диапазонах \*% и \*% (по 15,6% программ).

<...>





## Стратегии игроков рынка

Являясь одним из наиболее динамично развивающихся и рискованных сегментов, рынок кредитования в местах продаж характеризуется ярко выраженными стратегиями основных игроков, существенно влияющими на изменения сил на рынке в каждый рассматриваемый период времени. Представленная ниже информация отражает динамику структуры рынка в прошлом и будущем.

### Ренессанс Кредит

В 4-м квартале 2008 года банк Ренессанс Кредит приостановил выдачу POS-кредитов.

<...>

На начало 2-го полугодия 2011 года банк Ренессанс Кредит активно сотрудничает с сетями М.Видео и Эксперт.

<...>

По итогам 2010 года наибольшую долю в нем заняли кредиты наличными — \*%, по \*% приходится на POS-кредиты и кредитные карты, \*% — автокредиты и около 6% — прочие ссуды.

<...>

По мнению экспертов, изменение стратегии банка Ренессанс кредит и снижение активности в сегменте POS-кредитования — \*\*\*.

<...>

### Хоум Кредит энд Финанс Банк

<...>

Портфель кредитов, выданных в точках продаж на приобретение товаров, составляет порядка \*% от розничного кредитного портфеля Хоум Кредит энд Финанс Банка. Средняя доходность портфеля превышает \*%.

<...>

По данным за первый квартал 2011 года доля POS-кредитов с просрочкой свыше 90 дней составляет \*%.

<...>





## ОТП Банк

POS-кредитование является одним из ключевых продуктов ОТП Банка.

<...>

В настоящее время POS-кредиты ОТП Банка предлагаются в более чем \* тыс. точках продаж на всей территории России. Всего за время работы в данном сегменте было оформлено порядка \* кредитов, а общий объем выдачи составил около \* руб.

<...>

В марте 2011 года ОТП Банк объявил о старте проекта по выдаче потребительских кредитов в торговых точках на территории Украины. В украинских городах в рамках проекта уже открыто 6 кредитно-кассовых офисов, заключены договора со 100 торговыми организациями. Банк намерен применить в новом проекте свой российский опыт.

<...>

## Национальный банк Траст

<...>

Портфель кредитов в торговых точках Национального банка Траст, выдаваемых под брендом «RUSкредит», превысил \* руб. С сентября 2010 года общее число клиентов в данном сегменте составило около \* человек.

<...>

Весной 2011 года Национальный банк Траст начал выдачу клиентам кредитных карт одновременно с POS-кредитами.

<...>

## Сбербанк

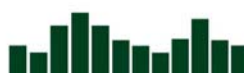
<...>

На первом этапе Сбербанк может выкупить 25% акций совместного предприятия, а в течение двух-трех лет доля банка может быть доведена до 50%.

<...>

17 июня 2011 года Сбербанк России и Cetelem (Группа BNP Paribas) подписали необязывающий Меморандум о намерениях, описывающий основные условия создания совместного банка на рынке кредитования в точках продаж в России (Партнерства): \*\*\*.

<...>





Согласно оценке международного рейтингового агентства Moody's в результате сделки Сбербанк \*\*\*, в то время как Cetelem \*\*\*.

<...>

Выход такого консервативного игрока, как Сбербанк, на рынок POS-кредитования эксперты связывают с необходимостью увеличения его доли на рынке розничного кредитования. Сейчас она составляет около \*%.

<...>





## Торговые организации на рынке POS-кредитования

### Партнерство банков и торговых организаций

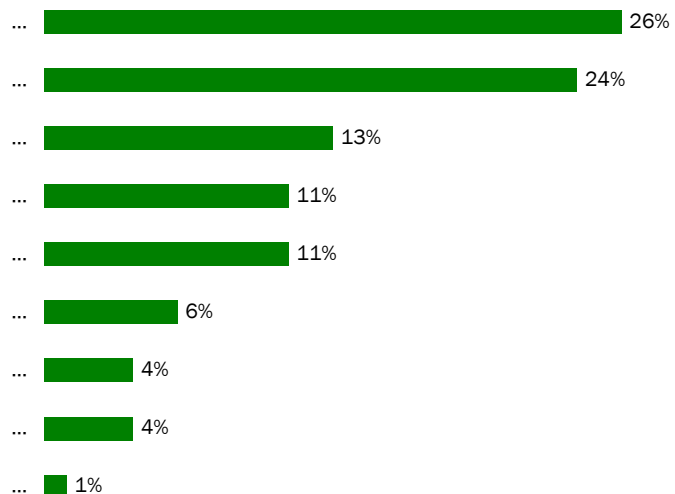
В 2006-2007 годах в розничных магазинах по торговле бытовой техникой, электроникой, сотовыми телефонами, товарами для дома, строительными товарами и т.п. продажи в кредит составляли \*\*\*.

Согласно данным исследований, \*\*\*

<...>

Далее с большим отрывом следуют \*\*\* (13%), мелкая аудио-видео техника и компьютерная техника (по \*%), \*\*\* (6% и 4% соответственно).

**Диаграмма 4. Товары, приобретаемые по программам POS-кредитования**



Источник: AnalyticResearchGroup

Стоимость кредита зависит от типа покупаемого товара, при этом наибольшая переплата приходится на покупку мелкой бытовой техники.

<...>

Соответственно, наиболее дорогие кредиты лежат в этих группах, так как уровень риска из-за ликвидности товара достаточно высок.

<...>

Они наиболее подвержены повреждениям, в результате чего покупатель, теряя саму вещь, перестает платить по кредиту.

<...>





По оценкам игроков, в настоящее время на рынке наиболее популярны программы товарного кредитования, в которых \*\*\*.

<...>

Другие банки снова предлагают оформить \*\*\*

В условиях возрастающей конкуренции банкирам приходится не только снижать ставки по кредитам, но и предлагать новые продукты. Например, банк Ренессанс Кредит ввел программу, \*\*\*.

<...>

В 2010 году одним из приоритетных направлений развития POS-кредитования стала выдача экспресс-кредитов \*\*\*.

<...>

В Альфа-Банке и ОТП Банке также активно развивают направление кредитования \*\*\*.

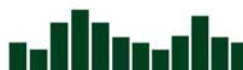
<...>

Причиной роста интереса крупных игроков к выдаче кредитов на \*\*\* называют низкую конкуренцию \*\*\*.

<...>

В 2011 году, пытаясь найти альтернативную площадку для продажи товарных кредитов, банки-лидеры рынка POS-кредитования начали оформлять кредиты на приобретение товаров в \*\*\*.

<...>



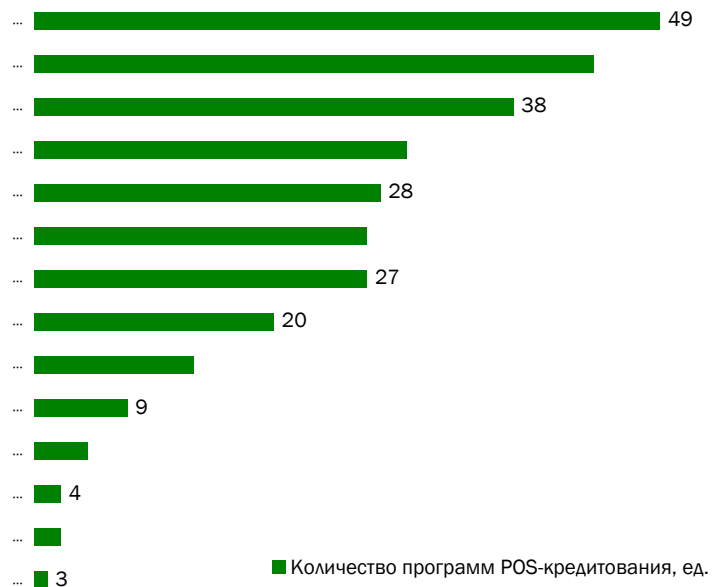


## Лидеры предложения программ POS-кредитования

Исследование действующих в крупнейших торговых сетях программ POS-кредитования, проведенное компанией AnalyticResearchGroup в июне 2011 года, показало, что наибольшее количество программ по приобретению собственных товаров в кредит предлагает сеть магазинов одежды \*\*\* (49 программ). Несколько меньшее количество программ действует в сетях \*\*\* и \*\*\* (44 и 38 программ соответственно).

Наименьшее количество программ кредитования в местах продаж предлагают компании \*\*\* и \*\*\* (по 4 программы соответственно) и \*\*\* (3 программы).

**Диаграмма 5. Рейтинг торговых организаций по количеству действующих программ POS-кредитования, июнь 2011**



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>







## Программы POS-кредитования

Банки и торговые организации предлагают широкое разнообразие программ кредитования в местах продаж, позволяющих максимально учесть особенности и возможности каждого заемщика.

**Таблица 1 Партнерство крупнейших торговых сетей и банков в сегменте POS-кредитования, июнь 2011**

№	Торговая сеть	Банк	Кредитные программы
	...		
1	М.Видео	...	...
		...	...
		...	...
		Cetelem	Кредит 10-10-10 ...
	...		
5	Эльдорадо	...	...
		Альфа-Банк	Кредит «Лояльный без комиссии - 3» ...
	...		
9	Просто	...	...
		ОТП Банк	Универсальный 2% ...
	...		
12	Цифроград	Национальный банк Траст	...
		...	
	...		
17	Связной	...	...
		Банк Ренессанс Капитал	Твой выбор
	...		

Источник: AnalyticResearchGroup





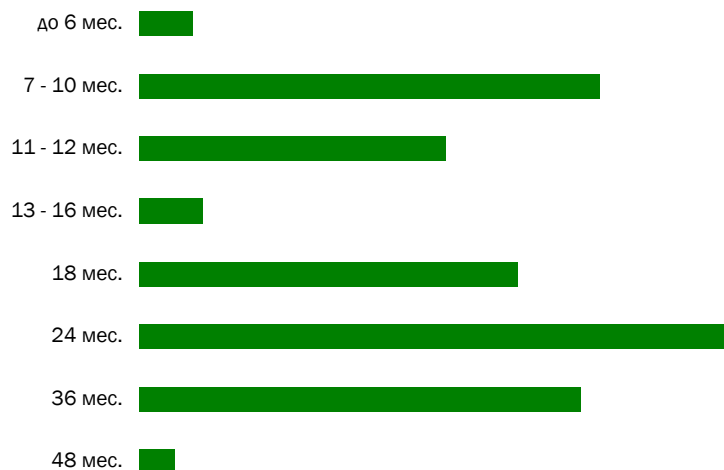
## Анализ действующих программ POS-кредитования

Среди 18-ти крупнейших торговых сетей России компанией AnalyticResearchGroup в июне 2011 года был проведен анализ действующих программ POS-кредитования. Исследование показало, что в данных торговых организациях действуют программы POS-кредитования \*-ти банков. В общей сложности насчитывается порядка \* различных программ. Все предлагаемые программы POS-кредитования позволяют получить кредит в рублях.

<...>

В основном максимальный срок POS-кредитования составляет \* месяца (25,5% программ). Несколько реже встречаются программы краткосрочного кредитования — на срок \* месяцев (19,7% программ), а также программы \* (18,9% программ).

**Диаграмма 6. Максимальный срок POS-кредитования, июнь 2011**



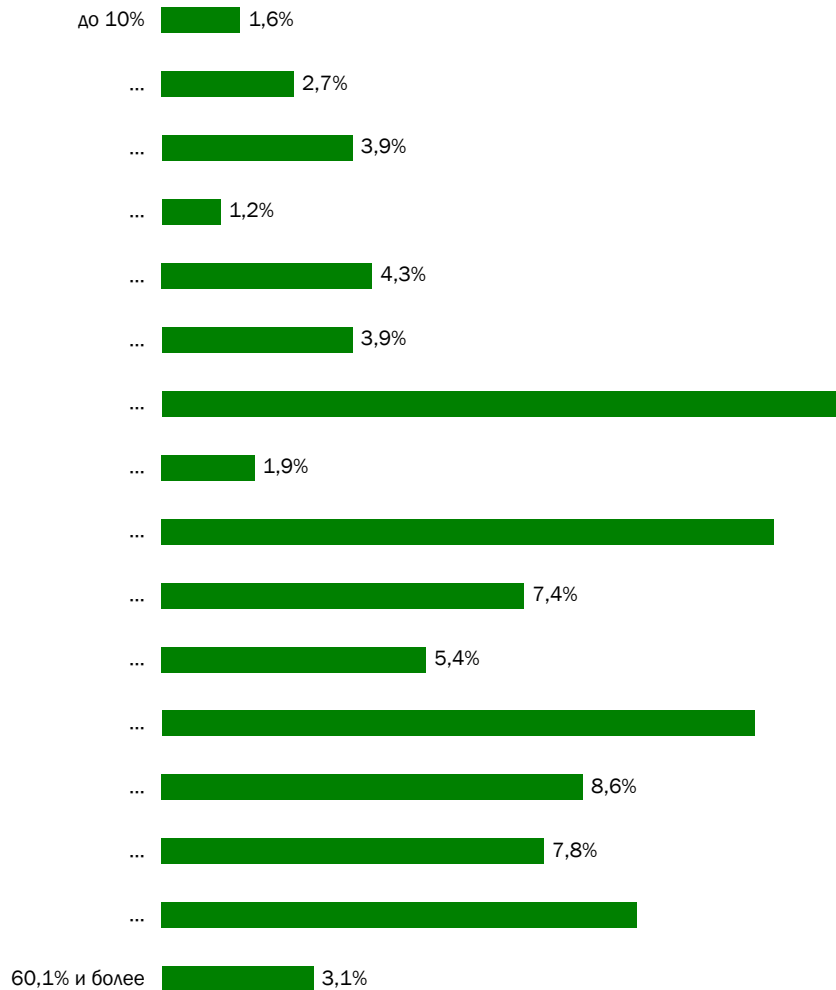
Источник: AnalyticResearchGroup

<...>



Минимальные процентные ставки по программам кредитования в местах продаж чаще всего находятся в диапазоне \*\*\*.

**Диаграмма 7. Минимальные процентные ставки по POS-кредитам, июнь 2011**

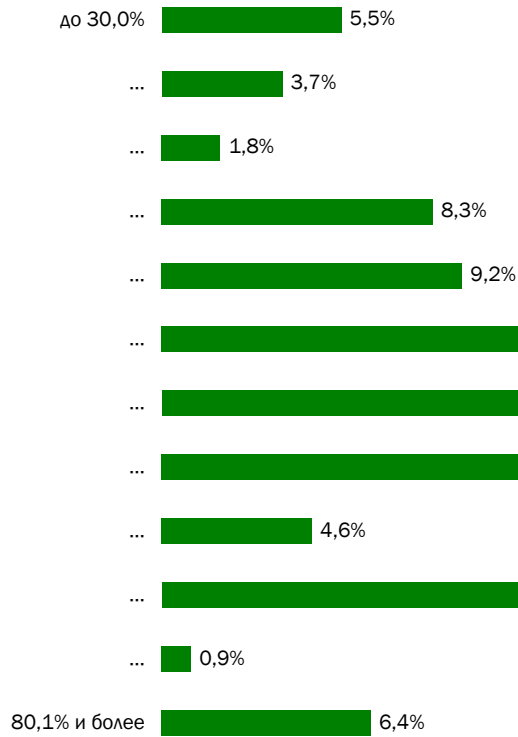


Источник: AnalyticResearchGroup



Максимальные процентные ставки по POS-кредитам чаще всего находятся в диапазоне \*\*\*

**Диаграмма 8. Максимальные процентные ставки по POS-кредитам, июнь 2011**



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>





## Анализ поведения потребителей

<...>

Традиционно наибольшие темпы роста объема рынка POS-кредитования приходятся на \*\*\*.

В конце 2010 \*\*\* провел исследование спроса жителей Москвы и российских регионов на \*\*\*. В ходе исследования были опрошены 1,2 тыс. респондентов в возрасте от 20 лет. 60% опрошенных проживают в Москве, 40% в других городах-миллионниках. Ранее аналогичное исследование проводилось в 2007 и 2009 годах.

<...>

\*% респондентов предпочли кредиты наличными (\*% в 2009 году), а \*% - кредиты, выдаваемые в магазинах партнеров банка. В 2009 году POS-кредиты были предпочтительны для \*% опрошенных, а до кризиса из всех банковских продуктов наибольшим спросом пользовались \* (36%).





## Тенденции и перспективы развития рынка POS-кредитования

### Тенденции развития рынка

В настоящее время рынок POS-кредитования активно восстанавливается, наблюдается \*\*\*, причем эта тенденция характерна для всех сегментов кредитования — \*\*\*. Связывают это с тем, что \*\*\*

<...>

Однако в банках-лидерах рынка POS-кредитования отмечают опережающий \*\*\*,

<...>

Многие эксперты склоняются к мнению, что в посткризисный период POS-кредитование — на короткие сроки и под сравнительно высокие проценты — \*\*\*.

<...>

### Перспективы развития рынка

<...>

В настоящее время самым рентабельным банком России является \*\*\*, один из лидеров рынка беззалогового потребительского кредитования, \*\*\*. В прошлом году \*\*\* было выдано беззалоговых кредитов населению на сумму \*\*\*.

<...>

Таким образом, по оценкам экспертов, в 2011 года основным путем развития банков будет \*\*\*.

По прогнозам аналитиков, объем рынка POS-кредитования в 2011 году превысит \*\*\*.

<...>

Кроме того, согласно исследованиям, почти \* клиентов готовы при определенных условиях платить повышенную комиссию и проценты за банковские услуги, а соответственно, эта группа – \*\*\*.





## Приложения

### Приложение 1. База действующих программ POS-кредитования

*Таблица 2. Действующие программы POS-кредитования банков России*

Банк	Торговая организация	Кредитная программа	MIN первонач. взнос	MIN срок кредитования, мес.	MAX срок кредитования, мес.	MIN сумма кредита, руб.	MAX сумма кредита, руб.	MIN ставка по кредиту, %	MAX ставка по кредиту, %
...									
Хоум Кредит энд Финанс Банк	Техносила	Комфортный	0%	6	24	3 000	100 000	48,00	52,00
...									
Альфа-Банк	Техношок	Потребительский кредит 5	0%	3	36	4 000	84 000	41,00	-
...									
Альфа-Банк	Эльдорадо	Лояльный без комиссии - 3	0%	3	36	4 000	84 000	42,00	-
...									
Русский Стандарт	Телемакс	Простой кредит - 0% ПВ	10%	3	24	3 000	450 000	36,00	-
...									
БНП Париба Банк	Телемакс	Мой Компьютер	0%	6	36	2 500	450 000	42,00	58,00
...									





Банк	Торговая организация	Кредитная программа	MIN первонач. взнос	MIN срок кредитования, мес.	MAX срок кредитования, мес.	MIN сумма кредита, руб.	MAX сумма кредита, руб.	MIN ставка по кредиту, %	MAX ставка по кредиту, %
...									
Русский Стандарт	Эксперт	Нулевой первоначальный взнос на мобильные телефоны	0%	3	24	3 000	150 000	29,00	-
....									
Хоум Кредит энд Финанс Банк	ДОМО	10-10-10 Новый вариант	10%	5	10	3 000	100 000	23,60	45,40
...									
ОТП Банк	Просто	Простой кредит 3	10%	3	36	2 000	100 000	57,80	-
...									
Русский Стандарт	Компьютерный мир	Кредит 3% в месяц	10%	3	18	3 000	100 000	-	65,00
...									
Альфа-Банк	Белый ветер цифровой	Потребительский кредит - 9 (без комиссии)	0%	3	18	4 000	84 000	59,00	-
...									
Русский Стандарт	Евросеть	Стандартный кредит на мобильный телефон	10%	6	10	3 000	50 000	55,00	-
...									

Источник: AnalyticResearchGroup







## Приложение 2. Список таблиц и диаграмм

Таблица 1 Партнерство крупнейших торговых сетей и банков в сегменте POS-кредитования, июнь 2011.....	34
Таблица 2. Действующие программы POS-кредитования банков России .....	51
Диаграмма 1. Динамика объема рынка POS-кредитования, 2004-2011 .....	8
Диаграмма 2. Темпы роста объема рынка POS-кредитования, 2005-2011.....	9
Диаграмма 3. Структура портфеля кредитов, предоставленных крупнейшими банками физическим лицам, 2006-2011 .....	10
Диаграмма 4. Доли банков — основных участников рынка POS-кредитования, 2008-2009 .....	14
Диаграмма 5. Доли банков — основных участников рынка POS-кредитования, 2010 .....	16
Диаграмма 6. Доли банков — основных участников рынка POS-кредитования, март 2011.....	17
Диаграмма 7. Товары, приобретаемые по программам POS-кредитования.....	28
Диаграмма 8. Рейтинг торговых организаций по количеству действующих программ POS-кредитования, июнь 2011.....	32
Диаграмма 9. Рейтинг торговых организаций по количеству банков-партнеров, июнь 2011.....	33
Диаграмма 10. Минимальный срок POS-кредитования, июнь 2011 .....	38
Диаграмма 11. Максимальный срок POS-кредитования, июнь 2011.....	38
Диаграмма 12. Минимальная сумма POS-кредита, июнь 2011 .....	39
Диаграмма 13. Максимальная сумма POS-кредита, июнь 2011.....	39
Диаграмма 14. Минимальные процентные ставки по POS-кредитам, июнь 2011 .	40



Диаграмма 15. Максимальные процентные ставки по POS-кредитам, июнь 2011	41
Диаграмма 16. Рейтинг узнаваемости банков, апрель 2011 .....	42
Диаграмма 17. Рейтинг известности банков, апрель 2011.....	43
Диаграмма 18. Выбор банка при возникновении необходимости воспользоваться какой-либо финансовой услугой, 1q2011 .....	44
Диаграмма 19. Характеристики при принятии решения о выборе банка, распределение по регионам, 1q2011.....	45
Диаграмма 20. Характеристики при принятии решения о выборе банка, распределение по возрасту респондентов, 1q2011 .....	46
Диаграмма 21. Рейтинг банковских услуг, планируемых к использованию респондентами в ближайшие 6 месяцев, распределение по регионам, 1q2011 .....	47