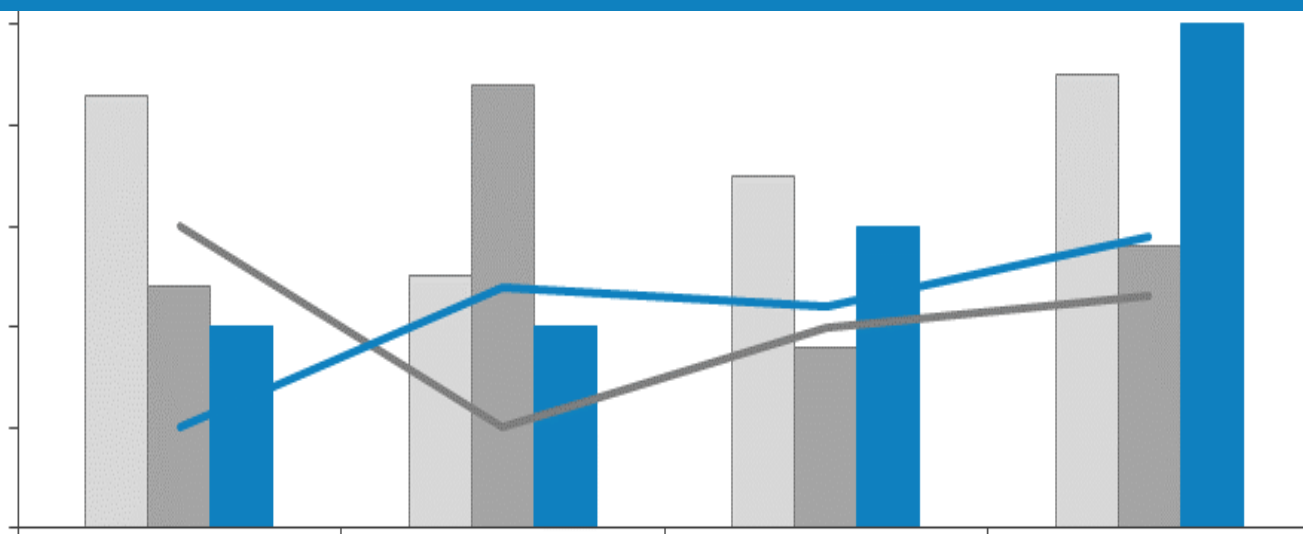




Аналитический отчет

DISCOVERY RESEARCH GROUP

Анализ рынка кредитования в России



Этот отчет был подготовлен **DISCOVERY Research Group** исключительно в целях информации. **DISCOVERY Research Group** не гарантирует точности и полноты всех сведений, содержащихся в отчете, поскольку в некоторых источниках приведенные сведения могли быть случайно или намеренно искажены. Информация, представленная в этом отчете, не должна быть истолкована, прямо или косвенно, как информация, содержащая рекомендации по дальнейшим действиям по ведению бизнеса. Все мнения и оценки, содержащиеся в данном отчете, отражают мнение авторов на день публикации и могут быть изменены без предупреждения.

DISCOVERY Research Group не несет ответственности за какие-либо убытки или ущерб, возникшие в результате использования любой третьей стороной информации, содержащейся в данном отчете, включая опубликованные мнения или заключения, а также за последствия, вызванные неполнотой представленной информации. Информация, представленная в настоящем отчете, получена из открытых источников. Дополнительная информация может быть представлена по запросу.

Этот документ или любая его часть не может распространяться без письменного разрешения **DISCOVERY Research Group** либо тиражироваться любыми способами.

ВАЖНО!

Задачи, поставленные и решаемые в настоящем отчете являются общими и не могут рассматриваться как комплексное исследование рынка того или иного товара или услуги. Для решения специфических задач необходимо проведение Ad hoc исследования, которое в полной мере будет соответствовать потребностям бизнеса.

Основное направление деятельности **DISCOVERY Research Group** – проведение маркетинговых исследований полного цикла в Москве и регионах **России**, а также выполнение отдельных видов работ на разных этапах реализации исследовательского проекта.

Также **DISCOVERY Research Group** в интересах Заказчика разрабатывает и реализует PR-кампании, проводит конкурентную разведку с привлечением соответствующих ресурсов.

В конце 2006 г. создана компания **DISCOVERY Leasing Advisory Services**, основной деятельностью которой стало оказание маркетинговых, консалтинговых, информационных и лоббистских услуг лизинговым компаниям в России.

Специалисты агентства обладают обширными знаниями в маркетинге, методологии, методике и технике маркетинговых и социологических исследований, экономике, математической статистике и анализе данных.

Специалисты агентства являются экспертами и авторами статей в известных деловых и специализированных изданиях, среди которых SmartMoney, Бизнес, Ведомости, Волга-Пресс, Желтые Страницы, Издательский Дом «Ансар», Итоги, Коммерсантъ, Компания, Новые Известия, Олма Медиа Групп, Профиль, РБК-Daily, РДВ-Медиа-Урал, Секрет, Эксперт, Build Report, Строительный бизнес.

Агентство **DISCOVERY Research Group** является партнером РИА «РосБизнесКонсалтинг» и многих других Интернет-площадок по продаже отчетов готовых исследований.

Сотрудники агентства **DISCOVERY Research Group** выполняли проекты для ведущих российских и зарубежных компаний, среди которых:

Автомобили

Audi
Baw Motor Corporation
Bmw
Hino
Hyundai
Isuzu
Iveco
John Deere
Man
Mercedes Benz
Porsche
Scania
Setra
Skoda
Toyota
Volkswagen
Автомобили и Моторы Урала
Автоцентр Пулково
БелАЗ
Белрусавто
Вега
ГАЗ
Камаз
Северсталь-Авто
Сим-Авто-Плутон
Торговый Дом Уралавто
УАЗ

Автомобильные масла

Shell
Роснефть

Грузоперевозки / Логистика

Евротранс
Почтовая Экспедиционная Компания
Трейд Лоджистик Компани
Фм Ложистик Восток

Гостиничный бизнес

Holiday Inn
Гостиница Москва
Интурист Отель Групп
Русские Отели

Недвижимость

Rdi Group
АК Барс Девелопмент
Главстрой
Кonti и К
Ренова-Стройгруп
Русская Инвестиционная Группа
Строительная Компания «Люксора»

Киноиндустрия

Гемини Энтертейнмент
Инвесткинопроект
Каро Фильм

Автомобильные шины

Exxon Mobil
Shell
Роснефть
Bridgestone
Continental
Cordiant
Goodyear
Hankook
Michelin
Nokian
Pirelli
Sumitomo
Yokohama
Алтайский Шинный Комбинат
Белшина
Востокшинторг
Днепрошина
Мво-Столица
Нижекамскшина

Строительные и отделочные материалы

Caparol
Cersanit
Estima
Henkel
Ideal Standard-Vidima
Kleo
Lasselsberger
Rockwool
Saint Gobain Isover
Swisscolor
Tarkett
Terracco
Tikkurila
Trale
Ursa Евразия
Wienrberger
Ангарский Керамический Завод
Армавирский Керамический Завод
Бентонит
Бийский Завод Стеклопластиков
Гранит Кузнечное
Евротизол
Керама Центр
Кератон
Лср
Минвата
Оптимист
Промстройматериалы
Ратм Цемент Холдинг
Русплит
Самарский Стройфарфор
Санитек
Сибирь-Цемент-Сервис
Старатели
Топкинский Цемент
Уфимский
Комбинат
Эмпилс
Юнис
Ярославские краски

Промышленные рынки

ABB
Alcoa
BASF
Dupont
Mitsui
Schneider Electric
Siemens
Sojitz Corporation
Xerox
Агромашхолдинг
Альта Виста
Байкальская Лесная Компания
Батис
Волжский Оргсинтез
Воткинский Завод
Газпром
Газпром Нефть
Евроцемент
Завод Чистящих и моющих средств
Завод Сварочного Оборудования
Искра
Илим Палп
Интерстекло
Керамир
Кубаньгрузсервис
Лебедянский Гок
Моспромстрой
Рао Эзс **Азербайджане**
Роснефть
Русал
Русский Пластик
Салаватстекло
Северсталь
Сибирский Цемент
Содовая Компания
Сургутнефтегаз
Татлестрой
ТНК-ВР
Топкинский цемент
Трансстрой
Уралавтостекло
Уралхим
Уралхимпласт
Элопак

Мебель

Ромул
Соло
Фабрика «8 марта»
Феликс

СМИ

Ведомости
Итоги
Коммерсантъ
Компания
Профиль
РБК
Секрет фирмы
Эксперт

Аудит и консалтинг

Bain&Company
Boston Consulting Group
Deloitte&Touche
Ernst&Young
Interbrand
J'Son & Partners Consulting
KPMG
Marshall Capital Partners
Price Waterhouse Coopers
Roland Berger Strategy Consultants
Wolk&Partner
Бдо Юникон
Косалтингстройинвест
Северо-Западный Юридический
Центр
Стратегика
Фонд Центр Стратегических
Разработок Северо-Запад
Экопси Консалтинг

Страхование

Гута-Страхование
Ингосстрах
Наста
Ренессанс Страхование

IT / Телевидение

Hewlett Packard
Intel
Microsoft
Sitronics
Арктел
Ассоциация Кабельного Телевидения
РФ
Группа Компаний Вид
Дальневосточная Компания
Электросвязи
Зебра Телеком
Новосибирский Городской Сайт
Опытный Завод Микрон
Ренова-Медиа
Ростелеком
Сибирьтелеком
Спутниковое Мультимедийное
Вещание
Центральный Телеграф

Бытовая техника

Bosch
Electrolux
Whirlpool
Атлант

Банки и финансовые компании

Deutsche Bank
Raiffeisen
Russia Partners Management Llc.
Абсолютбанк
Ак Барс Банк
Альфа Банк
Банк Москвы
Банк Тураналем
ВТБ
Газпромбанк
Дельтакредит
Евразийский Банк Развития
Еврофинанс Моснарбанк
Запсибкомбанк
ИФД Капиталь
Ифк Алемар
Камчатпрофитбанк
Кмб-Банк
Левобережный
Металлинвестбанк
Москоммерцбанк
Пробизнесбанк
Промсвязьбанк
Ренессанс Капитал
Ренова-Финанс
Российский Банк Развития
Русский Стандарт
Русфинанс Банк
Сбербанк
Славпромбанк
Солид Инвест
Тройка Диалог
Финансбанк
Центральный Банк Российской
Федерации

Реклама

News Outdoor
Video International
Агентство Массовых Коммуникаций
АК.М
Арс Комьюникейшнс
Северная Медиа Группа

Ресторанный бизнес

Картофельный Папа
Ресторатор
Росинтер Ресторантс
Солнце Мехико

Розничная торговля

Domo
Ашан
М Видео
Мир
Перекресток
Эльдорадо

Продукты питания

Mars
Pepsi-Cola
Tchibo
Unilever
Айс-Фили
Волгоградские Водки
Вто Эрконтпродукт
Лебедянский
Минводопищепродукт
Минеральные Воды Кавказа
Нижегородский Масло-Жировой
Комбинат
Русский Винный Трест
Русский Продукт
Фабрика Мороженого Престиж

Киноиндустрия

Гемини Энтертейнмент
Инвесткинопроект
Каро Фильм
СТС-Медиа

Одежда и Обувь

Ессо
Savage
Белвест
Глория Джинс
Диском
Обувь Азербайджане
Три Толстяка

Парфюмерия и косметика

Beiersdorf Ag
Procter&Gamble
Splat
Yves Rocher
Л'Этуаль
Невская Косметика

Образование

Государственная Публичная Научно-
Техническая Библиотека Со Ран
ГУ Высшая Школа Экономики
Новосибирский Государственный
Университет

Содержание

Содержание	6
Список таблиц и диаграмм	7
Таблицы:	7
Диаграммы:	7
Резюме	8
Глава 1. Технологические характеристики исследования.....	9
Объект исследования	9
Цель исследования	9
Задачи исследования.....	9
Метод сбора и анализа данных	9
Метод анализа данных.....	10
Объем и структура выборки.....	10
Глава 2. Объем и темпы роста рынка кредитования в России	11
Глава 3. Основные тенденции и перспективы развития рынка кредитования в России	17
Глава 4. Конкурентный анализ рынка кредитования в России.....	18
Глава 5. Прогноз развития рынка кредитования в России до 2022 г.....	19

Список таблиц и диаграмм

Отчет содержит 6 таблиц и 9 диаграмм.

Таблицы:

Таблица 1. Объем сегментов рынка кредитования в России, млрд. руб.

Таблица 2. Темп прироста объема сегментов рынка кредитования в России в стоимостном выражении, %.

Таблица 3. Объем задолженности по сегментам рынка кредитования в России, млрд. руб.

Таблица 4. Прогноз объема рынка кредитования в России в 2018-2022 гг., млрд. руб.

Таблица 5. Прогноз темпа прироста рынка кредитования по сегментам в России в 2018-2022 гг. в стоимостном выражении, %.

Таблица 6. Прогноз объема задолженности по сегментам рынка кредитования в России в 2018-2022 гг., млрд. руб.

Диаграммы:

Диаграмма 1. Объем и темпы прироста рынка кредитования в России, млрд. руб., %.

Диаграмма 2. Доли сегментов в общем объеме рынка кредитования в России, % от объема рынка в стоимостном выражении.

Диаграмма 3. Объем сегментов рынка кредитования в России, млрд. руб.

Диаграмма 4. Объем и темпы прироста задолженности на рынке кредитования в России, млрд. руб., %.

Диаграмма 5. Объем задолженности по сегментам рынка кредитования в России, млрд. руб.

Диаграмма 6. Прогноз объема и темпов прироста рынка кредитования в России в 2018-2022 гг., млрд. руб., %.

Диаграмма 7. Прогноз объема сегментов рынка кредитования в России в 2018 – 2022 гг., млрд. руб.

Диаграмма 8. Прогноз объема и темпов прироста задолженности на рынке кредитования в России в 2018-2022 гг., млрд. руб., %.

Диаграмма 9. Прогноз объема задолженности по сегментам рынка кредитования в России в 2013-2018 гг., млрд. руб.

Резюме

DISCOVERY Research Group завершило исследование рынка кредитования в России.

В России в 2017 г. общий объем выданных за год кредитов составил 9 233,5 млрд. руб.

Крупнейшим сегментом рынка по-прежнему остается «Потребительские кредиты». Ожидается, что в 2018 г. сумма выданных кредитов в этом сегменте увеличится до 7 536 млрд. руб.

В 2016-2017 гг. на рынке кредитования в России наблюдались положительные темпы прироста. При этом ожидается снижение темпа прироста в 2018 г. до 11,9%.

В России в 2017 г. совокупные долги населения перед банками увеличились на 12,6% до 12 135,4 млрд. руб.

В России на рынке кредитования самым крупным банком является ПАО «Сбербанк». Этот банк имеет самую развитую сеть отделений по России, охватывающую даже небольшие населенные пункты. Лидерство Сбербанка на рынке вынуждает остальных игроков соответствовать его предложениям по кредитным ставкам.

В 2018-2022 гг. ожидается увеличение объема рынка кредитования. Эта тенденция в основном будет связана с хорошими экономическими и финансовыми перспективами, что положительно скажется как на кредиторах, так и потребителях.

Согласно прогнозам, в 2022 г. банки выдадут кредиты населению на общую сумму 11 819,8 млрд. руб.

Объем задолженности населения перед банками в прогнозируемый период увеличится до 16 858,8 млрд. руб.

Глава 1. Технологические характеристики исследования

Объект исследования

Рынок кредитования в России.

Цель исследования

Охарактеризовать текущее состояние и перспективы развития рынка кредитования в России.

Задачи исследования

1. Определить объем, темпы прироста и динамику развития рынка кредитования в России по сегментам рынка:
 - Потребительские кредиты
 - Ипотечные кредиты
2. Выделить и описать основные сегменты рынка кредитования в России.
3. Охарактеризовать конкурентную ситуацию на рынке кредитования в России.
4. Определить ключевые тенденции и перспективы развития рынка кредитования в России в ближайшие несколько лет.
5. Составить прогноз объема рынка кредитования в России до 2022 г. в стоимостном выражении.

Метод сбора и анализа данных

Основным методом сбора данных является мониторинг документов.

В качестве основных методов анализа данных выступают Традиционный (качественный) контент-анализ интервью и документов и Квантитативный (количественный) анализ с применением пакетов программ, к которым имеет доступ наше агентство.

Контент-анализ выполняется в рамках проведения кабинетного исследования. В общем виде целью кабинетного исследования является проанализировать ситуацию на

рынке кредитования в России и получить показатели, характеризующие его состояние в настоящее время и в будущем.

Метод анализа данных

1. Базы данных Федеральной Таможенной службы РФ, ФСГС РФ (Росстат).
2. Материалы DataMonitor, EuroMonitor, Eurostat.
3. Печатные и электронные деловые и специализированные издания, аналитические обзоры.
4. Ресурсы сети Интернет в России и мире.
5. Экспертные опросы.
6. Материалы участников отечественного и мирового рынков.
7. Результаты исследований маркетинговых и консалтинговых агентств.
8. Материалы отраслевых учреждений и базы данных.
9. Результаты ценовых мониторингов.
10. Материалы и базы данных статистики ООН (United Nations Statistics Division: Commodity Trade Statistics, Industrial Commodity Statistics, Food and Agriculture Organization и др.).
11. Материалы Международного Валютного Фонда (International Monetary Fund).
12. Материалы Всемирного банка (World Bank).
13. Материалы ВТО (World Trade Organization).
14. Материалы Организации экономического сотрудничества и развития (Organization for Economic Cooperation and Development).
15. Материалы International Trade Centre.
16. Материалы Index Mundi.
17. Результаты исследований DISCOVERY Research Group.

Объем и структура выборки

Процедура контент-анализа документов не предполагает расчета объема выборочной совокупности. Обработке и анализу подлежат все доступные исследователю документы.

Глава 2. Объем и темпы роста рынка кредитования в России

В России в 2017 г. общий объем выданных за год кредитов на и составил 9 233,5 млрд. руб.

Крупнейшим сегментом рынка по-прежнему остается «Потребительские кредиты». Ожидается, что в 2018 г. сумма выданных кредитов в этом сегменте увеличится до 7 536 млрд. руб.

Объемы ипотечного кредитования в 2017 г. на млрд. руб. и составили млрд. руб.

Таблица 1. Объем сегментов рынка кредитования в России в 2013-2018 гг., млрд. руб.

Сегмент	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Потребительские кредиты						
Ипотечные кредиты						
Итого						

В 2015 г. наблюдалось объемов рынка кредитования на Но с 2016 г. рынок и уже в 2017 г. на показатели 2013 г., составив 9 233,5 млрд. руб.

Диаграмма 1. Объем и темпы прироста рынка кредитования в России в 2013-2018 гг., млрд. руб., %.

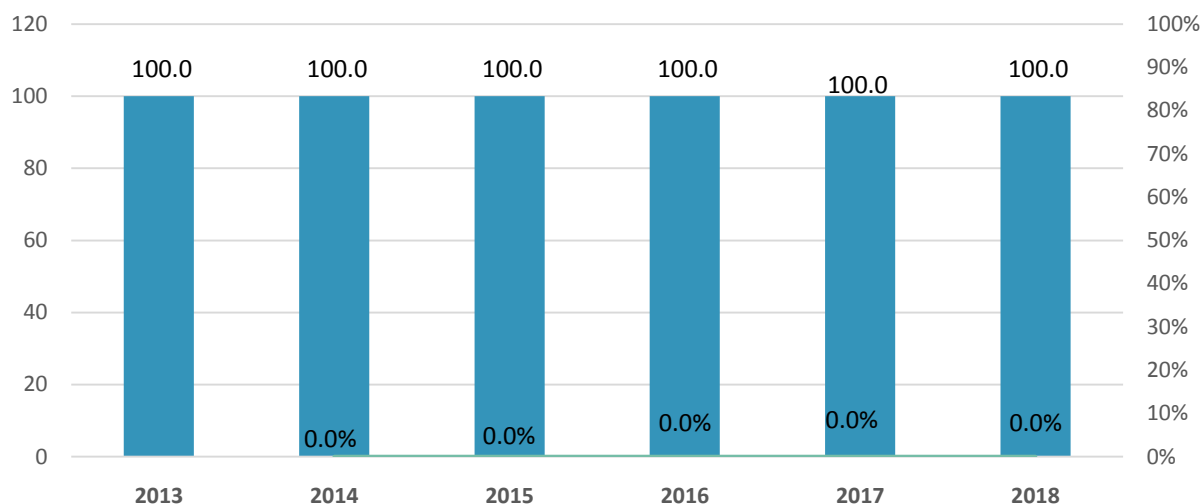


Диаграмма 2. Доли сегментов в общем объеме рынка кредитования в России в 2017 г., % от объема рынка в стоимостном выражении.

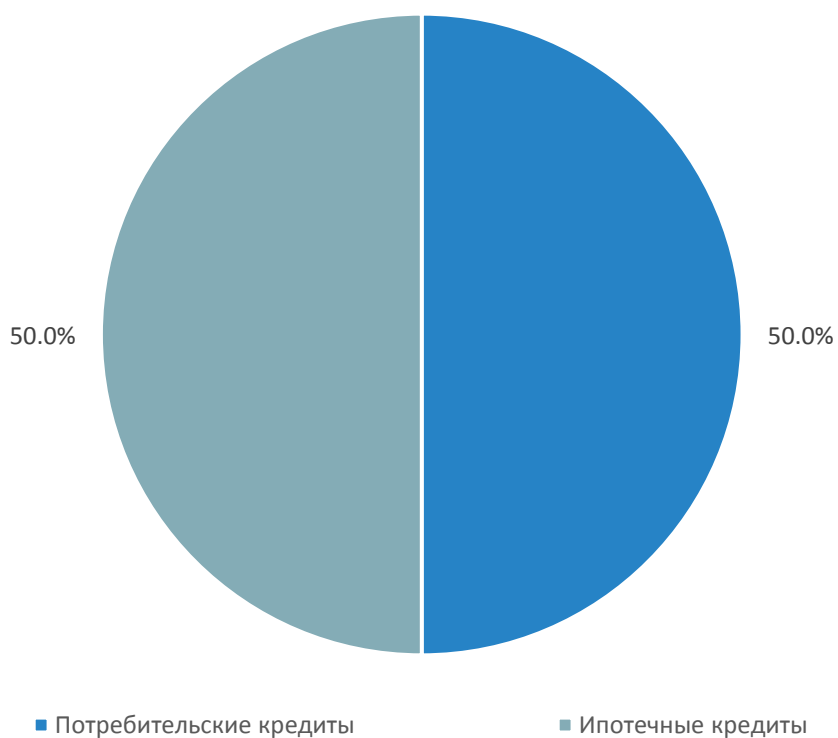
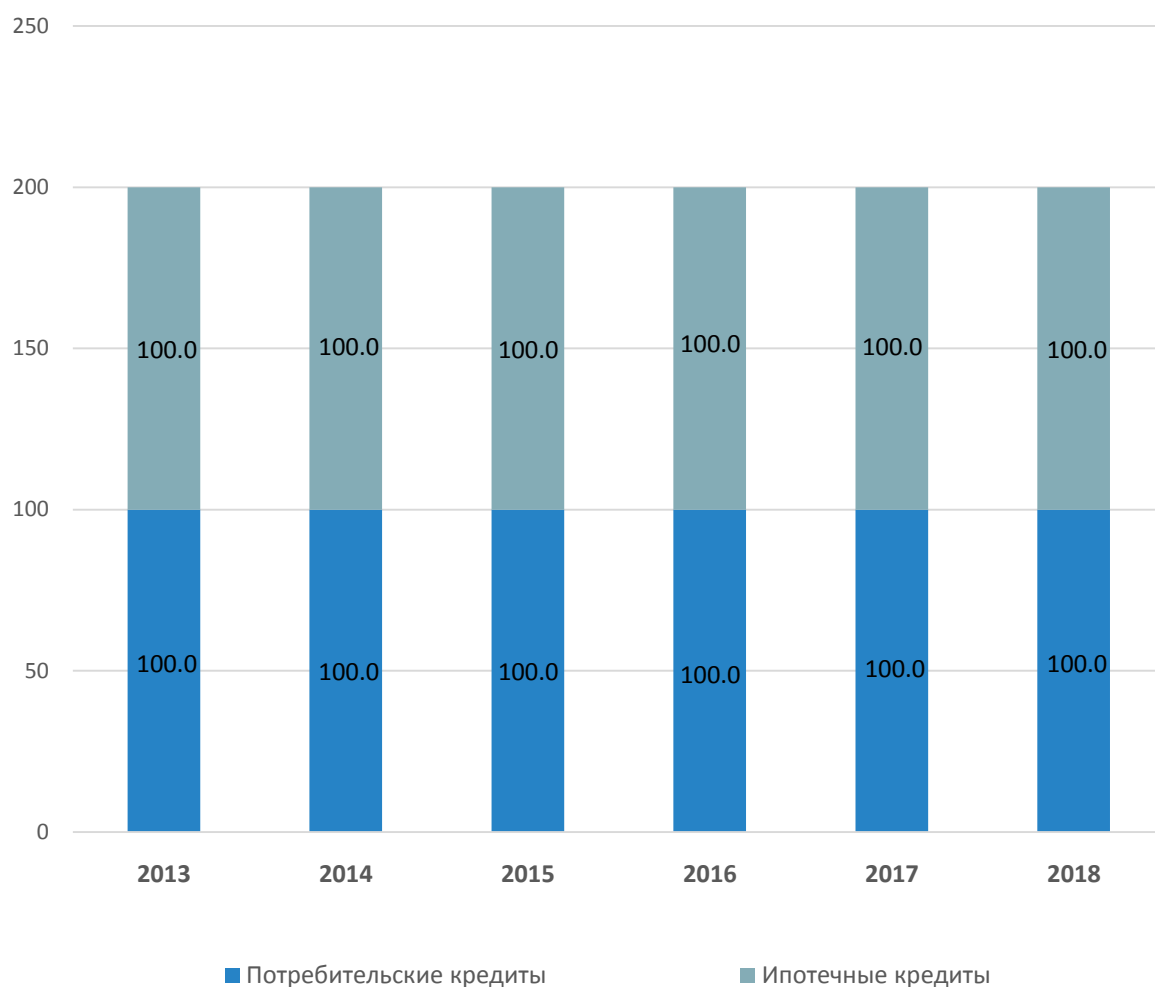


Диаграмма 3. Объем сегментов рынка кредитования в России в 2013-2018 гг., млрд. руб.



В 2016-2017 гг. на рынке кредитования в России наблюдались положительные темпы прироста. При этом ожидается снижение темпа прироста в 2018 г. до 11,9%.

Самые темпы прироста в 2017 г. зафиксированы в сегменте «.....» - , в то время как «.....» относительно 2016 г. на

Среднегодовой темп прироста в 2013-2017 гг. составил

Таблица 2. Темп прироста объема сегментов рынка кредитования в России в 2013-2018 гг. в стоимостном выражении, %.

Сегмент	2013/2014	2014/2015	2015/2016	2016/2017	2017/2018
Потребительские кредиты					
Ипотечные кредиты					
Итого					

В России в 2017 г. совокупные долги населения перед банками увеличились на 12,6% до 12 135,4 млрд. руб. При этом сумма задолженности по составила от общего долга.

Ожидается, что объем задолженности в 2018 г. на и составит млрд. руб.

Таблица 3. Объем задолженности по сегментам рынка кредитования в России в 2013-2018 гг., млрд. руб.

Сегмент	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Потребительские кредиты						
Ипотечные кредиты						
Итого						

В 2015 г., когда объем рынка кредитования на , сумма задолженности населения перед банками на

Диаграмма 4. Объем и темпы прироста задолженности на рынке кредитования в России в 2013-2018 гг., млрд. руб., %.

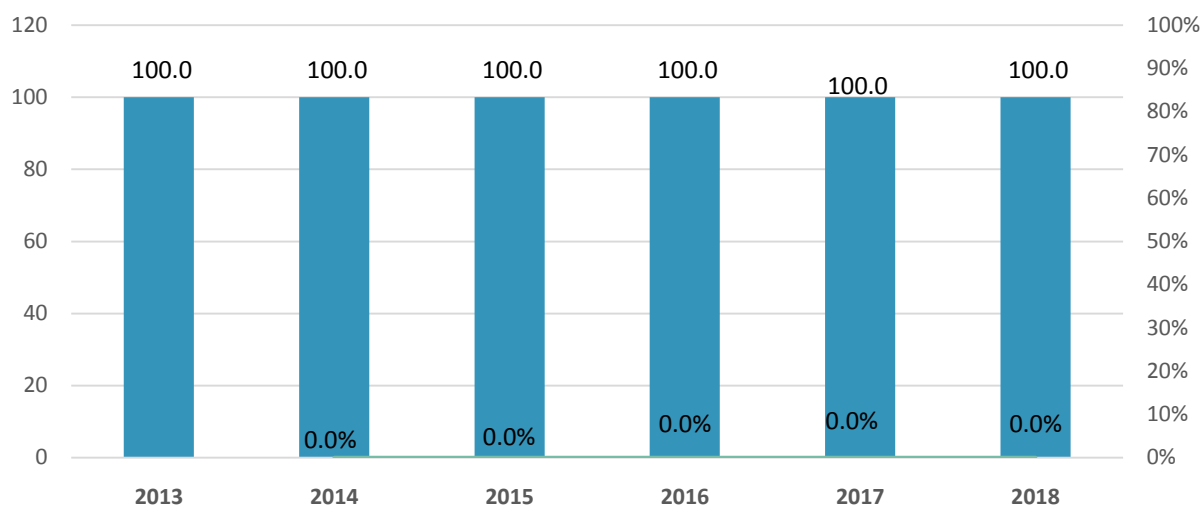
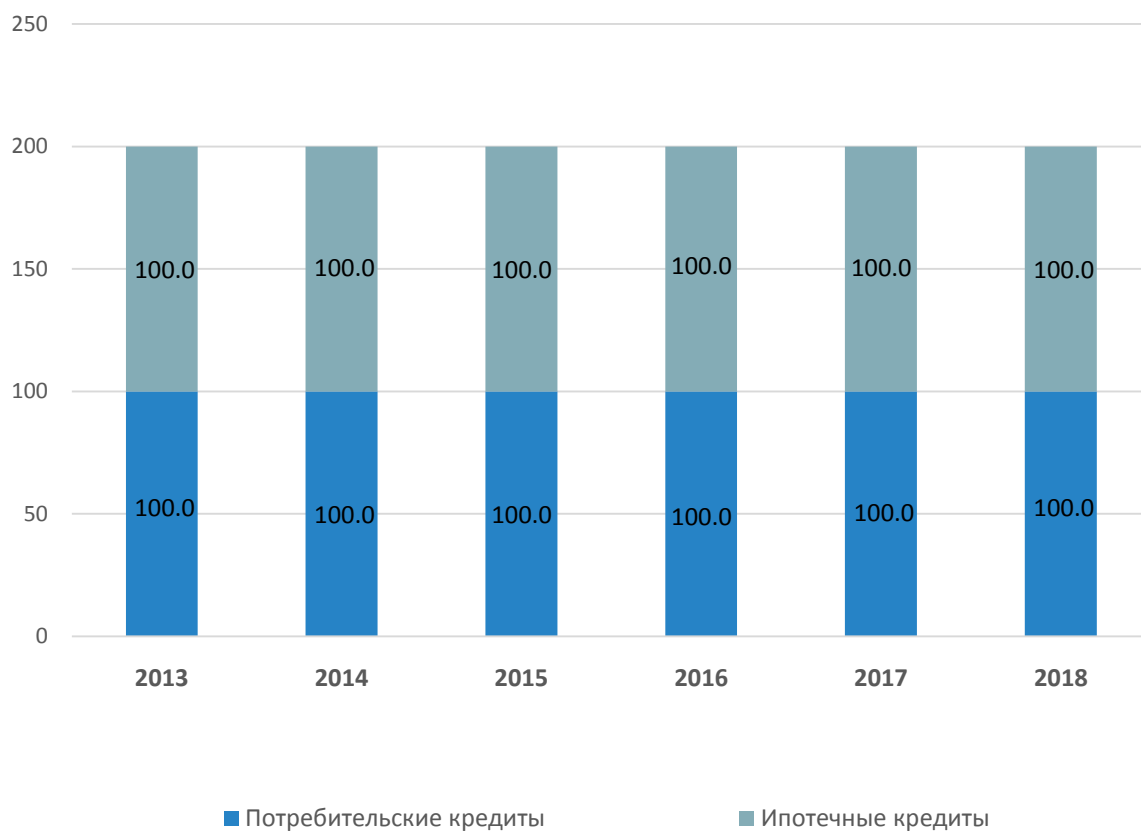


Диаграмма 5. Объем задолженности по сегментам рынка кредитования в России в 2013-2018 гг., млрд. руб.



Глава 3. Основные тенденции и перспективы развития рынка кредитования в России

- Положительные тенденции в экономике, рост покупательской способности потребителей и оптимистичные взгляды на финансовое благополучие побуждают потребителей совершать покупки, которые были отложены во время экономического спада. При этом банки привлекают потребителей более низкими процентными ставками и специальными предложениями для различных групп населения, уделяя особое внимание социальным продуктам.

Глава 4. Конкурентный анализ рынка кредитования в России

В России на рынке кредитования самым крупным банком является ПАО «Сбербанк». Этот банк имеет самую развитую сеть отделений по России, охватывающую даже небольшие населенные пункты. Лидерство Сбербанка на рынке вынуждает остальных игроков соответствовать его предложениям по кредитным ставкам.

Одним из преимуществ Сбербанка является разработка специальных кредитных продуктов для разных категорий населения, в том числе социально ориентированных предложений. Например, существуют специальные кредитные предложения для молодых семей и военнослужащих.

Кроме того, в 2017 г. была запущена новая технология для оптимизации процесса выдачи кредитов. Благодаря ей, потребители могут подать заявку на кредит за один визит в банк.

Повышение удобства получения кредитных услуг стало одним из направлений развития многих банков. Основное внимание уделяется процессу подачи заявок на кредиты простыми, быстрыми и удобными способами. Разрабатываются различные решения, такие как онлайн-платформы или подача заявок за одно посещение банка. Ожидается, что с ростом экономики и потребительского спроса банки продолжат конкурировать не только в плане качества продукции, но и в качестве оказания услуг для привлечения новых потребителей и сохранения лояльности существующих клиентов.

Глава 5. Прогноз развития рынка кредитования в России до 2022 г.

В России в 2018-2022 гг. ожидается увеличение объема рынка кредитования. Эта тенденция в основном будет связана с хорошими экономическими и финансовыми перспективами, что положительно скажется как на кредиторах, так и потребителях. Ожидается, что правительство продолжит оказывать поддержку в сфере кредитования с помощью различных социальных программ и субсидирования.

Согласно прогнозам, в 2022 г. банки выдадут кредиты населению на общую сумму 11 819,8 млрд. руб., которую на будут составлять

Сегмент к концу прогнозируемого периода относительно 2017 г. в и составит млрд. руб.

Таблица 4. Прогноз объема рынка кредитования в России в 2018-2022 гг., млрд. руб.

Сегмент	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Потребительские кредиты						
Ипотечные кредиты						
Итого						

Диаграмма 6. Прогноз объема и темпов прироста рынка кредитования в России в 2018-2022 гг., млрд. руб., %.

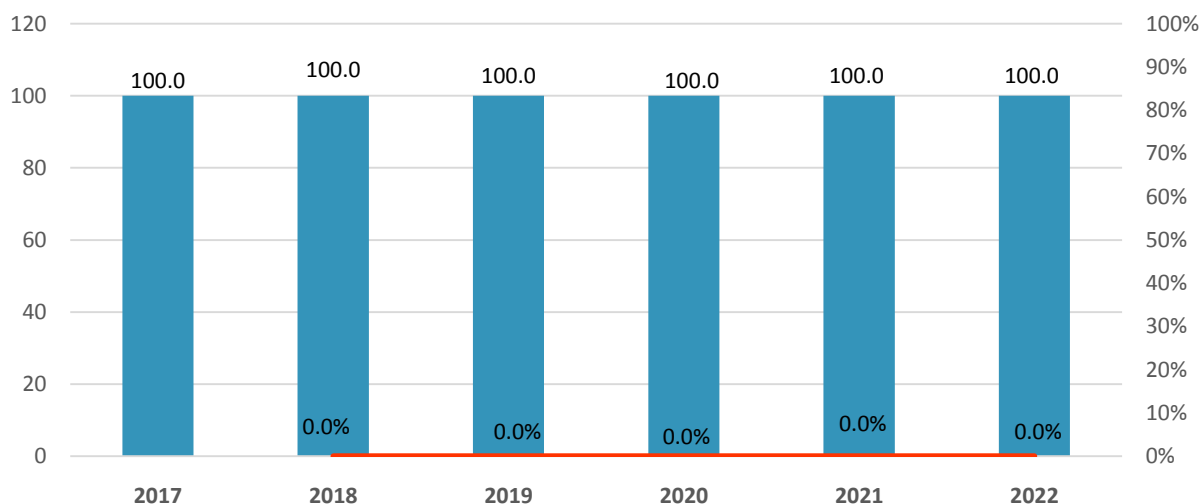
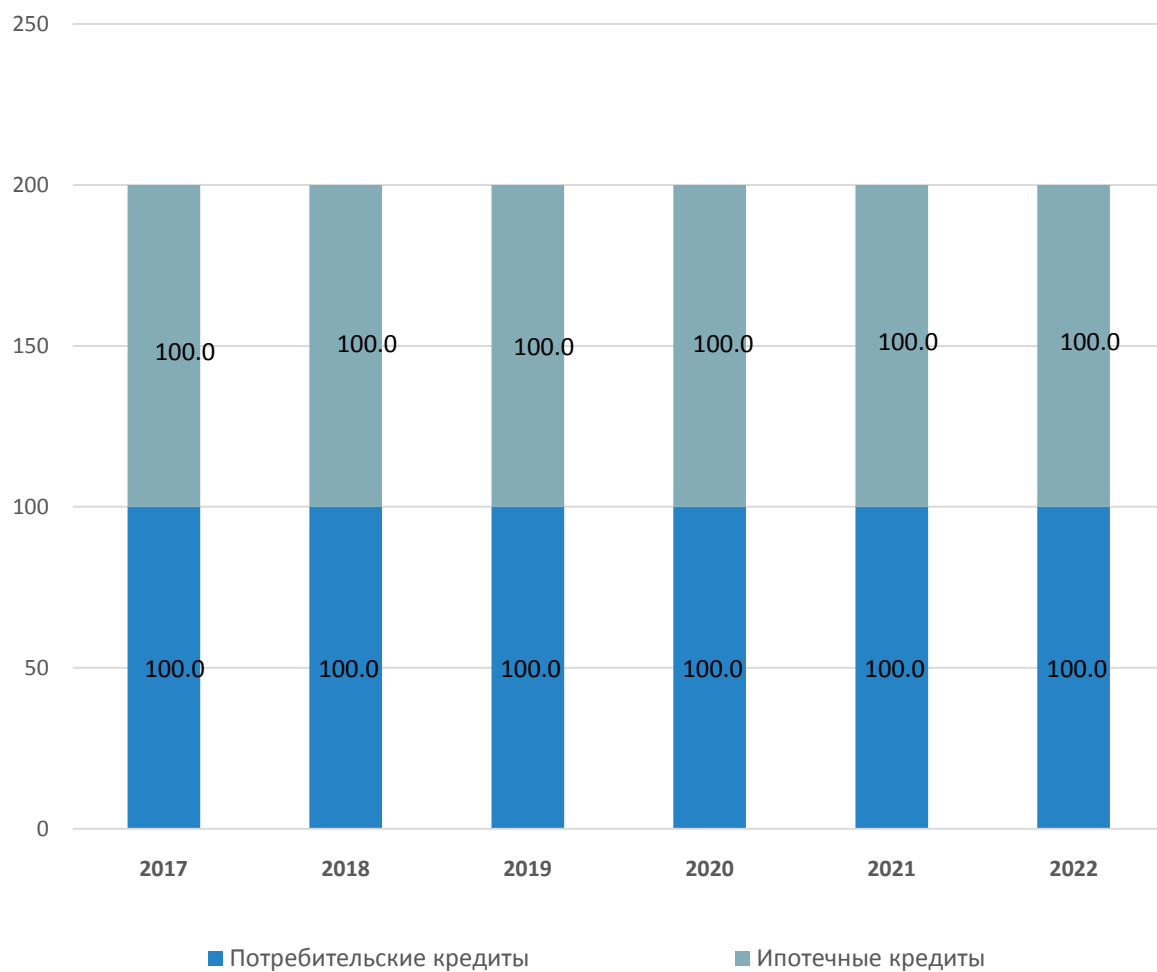


Диаграмма 7. Прогноз объема сегментов рынка кредитования в России в 2018 – 2022 гг., млрд. руб.



По прогнозам, в 2019 г. ожидается темпов прироста рынка кредитования до объема рынка в 2019-2022 гг. будет происходить преимущественно за счет сегмента «.....», среднегодовой темп прироста в котором в прогнозируемый период составит

Среднегодовой темп прироста сегмента «.....» будет равен

Таблица 5. Прогноз темпа прироста рынка кредитования по сегментам в России в 2018-2022 гг. в стоимостном выражении, %.

Сегмент	2017/2018	2018/2019	2019/2020	2020/2021	2021/2022
Потребительские кредиты					
Ипотечные кредиты					
Итого					

Объем задолженности населения перед банками в прогнозируемый период увеличится до 16 858,8 млрд. руб. При этом доля задолженности по на протяжении всего периода будет и в 2022 г. составит

Среднегодовой темп прироста задолженности составит

Таблица 6. Прогноз объема задолженности по сегментам рынка кредитования в России в 2018-2022 гг., млрд. руб.

Сегмент	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Потребительские кредиты						
Ипотечные кредиты						
Итого						

Диаграмма 8. Прогноз объема и темпов прироста задолженности на рынке кредитования в России в 2018-2022 гг., млрд. руб., %.

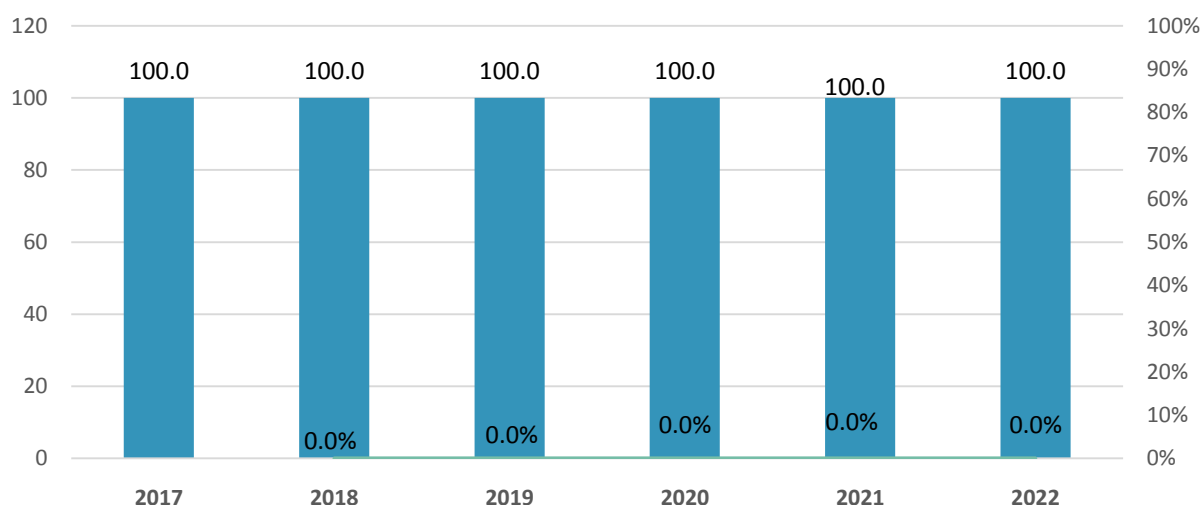
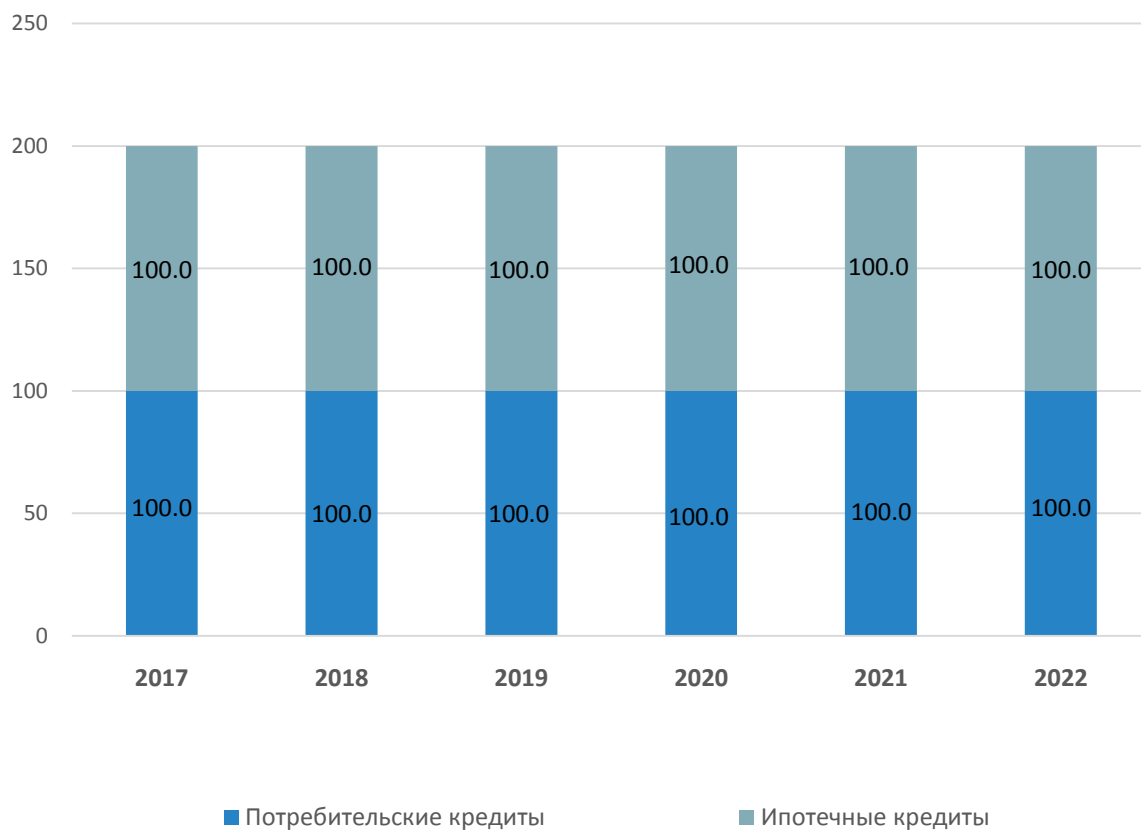


Диаграмма 9. Прогноз объема задолженности по сегментам рынка кредитования в России в 2013-2018 гг., млрд. руб.



Агентство маркетинговых исследований

DISCOVERY RESEARCH GROUP

125448, Москва, ул. Михалковская 63Б, стр. 4, этаж 4

БЦ «Головинские пруды»

Тел. +7 (499) 394-53-60, (495) 968-13-14

e-mail: research@drgroup.ru

www.drgroup.ru

Схема проезда

