



Маркет
Аналитика

ДЕМО-ВЕРСИЯ
РОССИЙСКИЙ РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ.
МАРКЕТИНГОВОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ И АНАЛИЗ РЫНКА

Москва, январь 2012



СОДЕРЖАНИЕ

I. ВВЕДЕНИЕ

II. ХАРАКТЕРИСТИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

III. АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РЫНКА

- 1.1. Понятие продукции
- 1.2. Показатели социально-экономического развития
- 1.3. Влияющие рынки
- 1.4. Резюме по разделу

2. СЕГМЕНТАЦИЯ РЫНКА

- 2.1. Сегментация Рынка по субъектам
- 2.2. Сегментация Рынка по объектам купли-продажи
- 2.3. Сезонность банковской деятельности
- 2.4. Резюме по разделу

3. ОСНОВНЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РЫНКА

- 3.1. Производство на Рынке
- 3.2. Импорт и экспорт на Рынке
- 3.3. Объем Рынка
- 3.4. Темпы роста Рынка

3.5. Резюме по разделу

4. КОНКУРЕНТНЫЙ АНАЛИЗ РЫНКА

- 4.1. Уровень конкуренции, параметры конкуренции
- 4.2. Сегментация игроков рынка
- 4.3. Описание профилей крупнейших игроков Рынка
- 4.4. Резюме по разделу

5. КАНАЛЫ ПРОДАЖ НА РЫНКЕ

- 5.1. Особенности сбытовой политики на Рынке
- 5.2. Резюме по разделу

6. АНАЛИЗ КОНЕЧНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ РЫНКА



- 6.1. Описание потребителей на Рынке
- 6.2. Потребительские предпочтения на Рынке
- 6.3. Резюме по разделу
- 7. **ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИССЛЕДОВАНИЮ**
- 7.1. Основные тенденции Рынка
- 7.2. PEST-анализ Рынка
- 7.3. Риски и барьеры при выходе на Рынок
- 7.4. Перспективы развития Рынка
- IV. РЕЗЮМЕ ПО ИССЛЕДОВАНИЮ



III. АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Влияющие рынки

Валютный рынок

В первом полугодии 2011 г. ситуация на внутреннем валютном рынке по-прежнему определялась динамикой трансграничных потоков капитала, внешнеэкономической конъюнктурой и проводимой Банком России валютной политикой.

По итогам ноября стоимость бивалютной корзины несколько увеличилась (с *** руб. на 1 ноября 2011 года до *** на 1 декабря 2011 года), но осталась значительно ниже уровней начала октября.

Таблица . Валютный курс 2008 – ноябрь 2011 г.

	2008	2009	2010	2011 январь-ноябрь
Официальный курс				
руб. за долл. США на конец периода				
руб. за долл. США средний за период				
% к декабрю пред. года				
Монетарный курс (Денежная база/ЗВР)				
руб. за долл. США, средний за период				
% к пред. периоду				
Индекс реального курса рубля к доллару				
% к декабрю пред. года				
Индекс реального эффективного курса рубля к иностранным валютам				
% к декабрю пред. года				
Индекс реального двухвалютного курса рубля (доллар-евро)				
% к декабрю пред. года				

Источник: Банк России, расчеты на основе официальных данных

По итогам ноября текущего года официальный курс доллара США к российскому рублю повысился на **%, составив *** руб. за доллар США, курс евро к рублю – снизился на **% до



*** руб. за евро по состоянию на 1 декабря 2011 года. Среднемесячное значение курса доллара к рублю сократилось с *** руб./долл. в октябре текущего года до ** руб./долл. в ноябре, курса евро к рублю – с ** руб./евро до ** руб./евро соответственно.

Таблица. Интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке октябрь-ноябрь 2011 г.

Отчетный период	Объемы операций с долларами США, всего за период, млн. USD				Объемы операций с евро, всего за период, млн. EUR			
	Покупка		Продажа		Покупка		Продажа	
	Всего	Целевые	Всего	Целевые	Всего	Целевые	Всего	Целевые
октябрь 2011 г.								
Ноябрь 2011 г.								
Итого за октябрь, млрд. долл. США («-» – нетто-покупка, «+» – нетто-продажа)								
Итого за ноябрь, млрд. долл. США («-» – нетто-покупка, «+» – нетто-продажа)								

Источник: Минэкономразвития России

Денежный рынок

Динамика денежной массы на начало 2011 года составила *** млрд. рублей. В сравнении с денежной массой на начало 2010 г. ее рост составил **%.

Таблица. Динамика денежной массы (M2) на начало 2005 - 2011 года (данные приведены в соответствии с методологией, принятой Банком России 5 марта 2011 года).

Годы	Денежная масса (M2) млрд. рублей	В том числе		Удельный вес MO в M2, %
		наличные деньги вне банковской системы (MO), млрд.рублей	безналичные средства, млрд.рублей	
2005				
2006				



2007				
2008				
2009				
2010				
2011				

Источник: ФСГС

.....

За ноябрь безналичные банковские резервы (включающие средства кредитных организаций на корреспондентских, депозитных счетах и счетах обязательных резервов в Банке России, а также в облигациях Банка России) выросли на *** млрд. руб. и на 1.12.2011 составили *** млрд. рублей. Средний дневной объем безналичных банковских резервов¹ в ноябре снизился до *** млрд. руб. по сравнению с *** млрд. руб. в октябре.

Требования Банка России к кредитным организациям по инструментам предоставления ликвидности на 1.12.2011 составили *** млрд. рублей. Средний дневной объем указанных требований увеличился с *** млрд. руб. за октябрь до ***3 млрд. руб. за ноябрь.

.....

Таблица. Структура и отдельные показатели деятельности кредитных организаций на начало 2005 – 2011 г.г.

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Число кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций - всего							
в том числе:							
имеющих лицензии (разрешения), предоставляющие право на:							
привлечение вкладов населения							
осуществление операций в							

¹ Средние дневные значения совокупных банковских резервов, их отдельных компонентов, а также требований Банка России к кредитным организациям по инструментам предоставления ликвидности рассчитаны по рабочим дням по формуле средней хронологической.



иностранной валюте							
генеральные лицензии							
проведение операций с драгметаллами							
Число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, имеющих право на осуществление банковских операций							
Число филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации - всего							
из них:							
Сбербанка России							
Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн.руб.							
Депозиты, кредиты и прочие привлеченные кредитными организациями средства, млрд.рублей - всего							
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям, физическим лицам и кредитным организациям, млрд.рублей - всего							

Источник: Банк России

.....

Рынок государственных облигаций

В первом полугодии 2011 г. рынок облигаций федеральных займов динамично развивался.

В ноябре текущего года активность участников рынка ОФЗ²

.....

² облигации федерального займа



Таблица. Характеристика государственных заимствований посредством ОФЗ в Полугодии 2011 г. (млрд. руб.)

Показатель	По плану	По факту
Номинальный объем размещения на аукционах		
Количество аукционов на первичном рынке, штук		
Номинальный объем доразмещения в ходе вторичных торгов		
Объем погашения		
Объем купонных выплат		

Источник: Банк России

Номинальный объем обращающихся на рынке выпусков государственных ценных бумаг в первом полугодии 2011 г. возростал и по итогам рассматриваемого периода

.....
.....

Таблица. Основные показатели рынка ОФЗ второе полугодие 2010 – I полугодие 2011 г.г.

Показатель	Второе полугодие 2010 г.	Первое полугодие 2011 г.	Прирост за первое полугодие 2011 г., %
Объем рыночного портфеля ОФЗ по номиналу на конец периода, млрд. руб.			
Дюрация портфеля ОФЗ на конец периода, лет (дней)			
Средняя дюрация портфеля ОФЗ, лет (дней)			
Средняя дюрация оборота ОФЗ, лет (дней)			
Совокупный оборот ОФЗ по фактическим ценам, млрд. руб. В том числе:			



– в основном режиме торгов* – во внесистемном режиме торгов			
Средний дневной совокупный оборот ОФЗ по фактическим ценам, млрд. руб. В том числе: – в основном режиме торгов* – во внесистемном режиме торгов			
Средний коэффициент оборачиваемости ОФЗ по фактическим ценам, % В том числе: – в основном режиме торгов* – во внесистемном режиме торгов			
Эффективный индикатор рыночного портфеля ОФЗ на конец периода, % годовых			
Эффективный индикатор рыночного оборота ОФЗ на конец периода, % годовых			
Средний индикатор рыночного портфеля ОФЗ, % годовых			
Средний индикатор рыночного оборота ОФЗ, % годовых			

* Без технических сделок

Источник: Банк России

.....

Рынок производных финансовых инструментов

В ноябре по сравнению с октябрём активность торгов на рынке биржевых деривативов в целом возросла. Торговая активность продолжала концентрироваться в РТС³. Средний дневной оборот торгов срочными контрактами в РТС возрос, на Московской межбанковской валютной бирже и Фондовой бирже Московской межбанковской валютной бирже — уменьшился.

.....

³ Российская торговая система.



Рынок ценных бумаг

По данным Банка России, объем государственных ценных бумаг на конец сентября 2010г. составил *** млрд.рублей и увеличился по сравнению с соответствующей датой 2009г. на **%, с концом августа 2010г. - на **%.

СЕГМЕНТАЦИЯ РЫНКА

Сегментация Рынка по субъектам

По субъектам рынок банковских услуг классифицируется на:

- корпорации
- розничный рынок
- правительственный
- рынок финансово-кредитных учреждений.⁴

А услуги банков делят на три категории⁵⁰:

- услуги для физических или частных лиц
- услуги для юридических лиц
- услуги для банков.

Рассматривая сегментацию рынка в зависимости от субъектов получения услуг⁵, то она нуждается в более индивидуальном подходе, т.к. массовый подход здесь неэффективен.

- **Услуги юридическим лицам:**
 - Корпоративное обслуживание
 - Кредиты для бизнеса
 - ...
 -
- **Услуги физическим лицам:**
 - Вклады

⁴ Информационный центр «Центральный дом знаний»

⁵ РБК.ру



- Кредиты
- ...
-
- **Услуги для банков**⁶
 -
 -

Существует еще такая сегментация как клиентские отношения⁵³:

- платежные карточки для банков-агентов – открытие карточных счетов, изготовление и обслуживание пластиковых карт;
-
-

Сегментация Рынка по объектам купли-продажи

По объекту купли-продажи в рамках товарной структуры рынка выделяют:

- рынок кредитных услуг;
- рынок депозитных услуг;
- ...
-

При сегментации рынка по продуктовому признаку различают 4 группы банковских услуг:

- кредитные услуги.
- ...

Также все виды банковских услуг можно классифицировать по определенным **принципам**:

- В зависимости от соответствия специфики банковской деятельности:
 - специфические услуги

⁶ <http://banker.ua>



- неспецифические
- В зависимости от субъектов получения услуг:
 - ..
 - ...

Сезонность банковской деятельности

Рассматривая сезонность по периодам. То как правило, зимние месяцы начала года вносят спокойствие в курс валюты, ведь перед каникулами население избавляется от нее. В феврале наблюдается

Весной это время, когда активность физических лиц снижается, при этом идет интенсивное снятие средств с карточных счетов. Наибольшие объемы покупок наблюдаются в марте, а наименьшие - в мае.

.....
.....

ОСНОВНЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РЫНКА

Производство на Рынке

Активы банковской системы РФ за октябрь 2011г. выросли на **%, составив на 1 ноября с.г. ***** млрд руб. С начала 2011г. активы банков РФ

Объем вложений банков в ценные бумаги на 1 ноября 2011г. составил *** млрд руб., сократившись на ***% по сравнению с данными на 1 октября с.г. С начала года этот показатель вырос на **%.

Таблица. Обзор банковской системы сентябрь-ноябрь 2011 г. (млн. руб.)



	01.09.2011			01.10.2011			01.11.2011		
	В нацио- нальной валюте	В иностранной валюте	Итого	В национальной валюте	В иностранной валюте	Итого	В нацио- нальной валюте	В иностран- ной валюте	Итого
Чистые иностранные активы									
Требования к нерезидентам									
Обязательства перед нерезидентами									
Широкая денежная масса									
Денежная масса (национальное определение)									
Наличная валюта вне банковской системы									
Переводные депозиты									
Депозиты, не включаемые в широкую денежную массу									
Ценные бумаги, кроме акций, не включаемые в широкую денежную массу									
Акции и другие формы участия в капитале									
Другие пассивы									
Другие активы									

Источник: Центральный Банк России



Маркет
Аналитика

Телефон: (495) 720-13-80
E-mail: info@marketanalitika.ru
www.marketanalitika.ru

За последние 12 месяцев чистые активы 500 крупнейших российских банков

.....

.....



Таблица. Top 10 банков по чистым активам на 1 октября 2011 года.

№	Банк	Чистые активы на 1 октября 2011 года (млрд. руб.)	Чистые активы на 1 октября 2010 года (млрд. руб.)	Изменение (%)
1	Сбербанк			
2	ВТБ			
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

Источник: РБК.Рейтинг совместно с проектом Banks-Rate.ru

Импорт и экспорт на Рынке

Импорт

Импорт услуг в I полугодии 2011 года вырос на **% до ** млрд. долларов США.

Расходы резидентов на поездки за рубеж составили ** млрд. долларов США (рост на 21,0%).

.....
.....Основные факторы такой динамики импорта - это возобновившийся экономический рост и существенное укрепление рубля после завершения его девальвации.⁷

Экспорт

Экспорт услуг в I полугодии 2011 года составил млрд. долларов США, увеличившись относительно января-июня 2010 года на%.

⁷ По данным Банк.ру



.....

Темпами, опережающими динамику экспорта услуг в целом, в январе-июне 2011 года росли услуги, предоставленные нерезидентам в связи с их поездками в Россию (на **%). В результате их стоимость достигла 4,8 млрд. долларов США, а доля в общем объеме оказанных услуг повысилась до **%.

Наряду с тем отрицательная динамика наблюдалась по страховым услугам (на **%) и услугам, связанным с операционным лизингом (на **%).

Таблица. Внешняя торговля РФ услугами в структуре расширенной классификации услуг (по методологии платежного баланса) за январь – июнь 2011 года, млн.долл.США.

	I квартал 2011 г.			II квартал 2011 г.			январь-июнь 2011 г.		
	Всего	С дальним зарубежьем	Со странами СНГ	Всего	С дальним зарубежьем	Со странами СНГ	Всего	С дальним зарубежьем	Со странами СНГ
Услуги									
Экспорт услуг									
Импорт услуг									
Страховые услуги									
Экспорт									
Импорт									
Страхование жизни									
Экспорт									
Импорт									



Продолжение таблицы

Страхование внешнеторговых грузов									
Экспорт									
Импорт									
Другие виды прямого страхования									
Экспорт									
Импорт									
Перестрахование									
Экспорт									
Импорт									
Вспомогательные услуги по страхованию									
Экспорт									
Импорт									
Финансовые услуги									
Экспорт									
Импорт									
Компьютерные и информационные услуги									
Экспорт									
Импорт									
Компьютерные услуги									
Экспорт									
Импорт									
Информационные услуги									
Экспорт									
Импорт									



Продолжение таблицы

Роялти и лицензионные платежи									
Экспорт									
Импорт									
Прочие деловые услуги									
Экспорт									
Импорт									
Операционный лизинг									
Экспорт									
Импорт									
Деловые, профессиональные и технические услуги									
Экспорт									
Импорт									
Юридические услуги									
Экспорт									
Импорт									
Услуги по аудиту, бухгалтерскому учету, оптимизации налогообложения									
Экспорт									
Импорт									
Консалтинговые услуги и услуги по связям с общественностью									
Экспорт									
Импорт									
Государственные услуги									
Экспорт									
Импорт									

Источник: Центральный Банк России



Объем Рынка

С улучшением положения экономики России, непосредственно растет и банковский сектор, а вместе с ним и рынок банковских услуг.

Таблица. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций (по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов) по состоянию на 1 января 2011 года (млн. руб.)

	Группы кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)							
	1-5	6-20	21-50	51-200	201-500	501-1000	1001-1012	Итого
Количество филиалов на территории Российской Федерации, единиц								
Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств - всего								
из них:								
просроченная задолженность организациям								
из них: просроченная задолженность физическим лицам								
из них просроченная задолженность кредитным организациям								
из них: просроченная задолженность								



Продолжение таблицы

	Группы кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)							
	1-5	6-20	21-50	51-200	201-500	501-1000	1001-1012	Итого
Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России								
Объем вложений в векселя								
Объем вложений в акции и паи организаций-резидентов (кроме кредитных организаций)								
Сумма средств организаций на счетах								
Сумма бюджетных средств и средств внебюджетных фондов на счетах								
Объем привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц								
Объем выпущенных кредитными организациями облигаций и векселей, банковские акцепты								
Собственные средства (капитал)								
Всего активов								

Источник: Центральный Банк России

По итогам 9 месяцев 2011 года практически все филиальные банки

.....



Темпы роста Рынка

В российской экономике в настоящее время наблюдаются достаточно устойчивые процессы посткризисного восстановления, и сохранение данной позитивной динамики ожидается и в среднесрочной перспективе. Так, за 2010 год активы банковского сектора

Совокупный капитал российских банков вырос к 1 января 2011 года до *** трлн. руб. с ** трлн. руб. на 1 января 2010 года. Показатель достаточности капитала банковского сектора РФ на начало 2011 года достиг **% при нормативе ЦБ — не менее ***%.

.....

С марта темпы прироста кредитов населению в России превышают темпы прироста привлеченных средств: по итогам семи месяцев 2011 года первые выросли на **%, а вторые - на ***%.⁸

В первом квартале 2011 г. портфель кредитов, предоставленных банками частным клиентам, вырос на **% и достиг ** трлн. руб. В январе произошло

.....

⁸ Справка "РГ"



КОНКУРЕНТНЫЙ АНАЛИЗ РЫНКА

Уровень конкуренции, параметры конкуренции

На данный момент российский рынок банковских услуг насчитывает около пятисот участников.

.....

Самые крупные банки России зарегистрированы в основном в г. Москве. И только 6 крупнейших банков - это региональные банки из трех регионов страны, что крайне мало.

Таблица. Крупнейшие банки России на 1 декабря 2011г.

№п/п	Наименование банка	Субъект Российской Федерации	Номер лицензии
1	ОАО "АК БАРС" БАНК		
2	ОАО "АЛЬФА - БАНК"		
3			
4			
5			

.....
.....

Продолжение таблицы

28			
29			
30			

Источник: Банкирша.com



Описание профилей крупнейших игроков Рынка

Сбербанк



Полное наименование:	ОАО «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации»
Руководитель исполнительного органа	Греф Герман Оскарович
Уставный капитал, тыс. рублей	67 760 844 тыс. рублей
Место в рейтинге банков	1 место
Активы-нетто	8 937 732 294 тыс. рублей (1 место) по состоянию на 01.07.2011
Собственный капитал	1 048 734 899 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2011
Нераспределенная прибыль	183 588 076 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2011
Город	Москва
Головной офис	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19
Телефоны:	8 800 555-55-50
Адрес сайта	www.sberbank.ru

Сбербанк России – крупнейший игрок в системе межбанковских кредитов, и в большинстве случаев является нетто-донором.

По своим активам и размеру капитала Сбербанк России входит в TOP-100 крупнейших банков мира. Его активы превышают активы ВТБ в 2,6 раза, активы Газпромбанка - в 4 раза.



Рыночная капитализация Сбербанка за последние 5 лет выросла впятеро, в итоге составив 61 млрд американских долларов, что позволило Сбербанку стать в один ряд с швейцарской и французской банковской группами Credit Suisse и Societe Generale.

Численность сотрудников Сбербанка составляет 225 тысяч человек, средняя заработная плата - 27 тысяч рублей.

Вклады для частных лиц:

- «Мультивалютный»
- «Пенсионный-Плюс»
- «Подари Жизнь»
- «Пополняй»
- «Пополняй (пенсионный)»
- «Сохраняй»
- «Сохраняй (пенсионный)»
- «Управляй»
- «Юбилейный - 170 лет»

Ипотечные кредиты

- «Гараж»
- «Загородная недвижимость»
- «Ипотека с государственной поддержкой»
- «Приобретение готового жилья»
- «Приобретение строящегося жилья»
- «Рефинансирование жилищных кредитов»
- «Строительство жилого дома»

Автокредиты

- «Автокредит»

Кредиты для малого и среднего бизнеса

- «Доверие»

Нецелевые кредиты



- «Без обеспечения»
- «Образовательный»
- «Образовательный с гос субсидированием»
- «Под поручительство физических лиц»

ВТБ



Полное наименование	ОАО Банк ВТБ
Руководитель исполнительного органа	Костин Андрей Леонидович
Уставный капитал, тыс. рублей	10 460 541 тыс. рублей
Место в рейтинге банков	2 место
Активы-нетто	3 237 689 702 тыс. рублей (2 место) по состоянию на 01.07.2011
Собственный капитал	613 547 952 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2011
Нераспределенная прибыль	47 647 359 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2011
Город	Санкт-Петербург
Головной офис	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29
Телефоны:	(495) 739-7 99,(800) 200-77-99,(495) 783-15-15
Адрес сайта	www.vtb.ru

Банк ВТБ был создан в качестве банка Внешней торговли Российской Федерации в 1990 году. Позднее наименовался как «Внешторбанк».

.....

.....



Таблица. Сравнительная характеристика игроков Рынка

№ п/п	Наименование	Год основания	Ассортимент продукции	Активы-нетто по состоянию на 01.07.2011	Собственный капитал по состоянию на 01.01.2011	Нераспределенная прибыль по состоянию на 01.01.2011	Преимущества
1	Сбербанк России						
2	ВТБ						
3	Газпромбанк						
4	Россельхозбанк						
5	ВТБ 24						
6	Банк Москвы						
7	Альфа-Банк						
8	ЮниКредит Банк						
9	Росбанк						
10	Райффайзенбанк						

Источник: «Маркет Аналитика»



КАНАЛЫ ПРОДАЖ НА РЫНКЕ

Особенности сбытовой политики на Рынке

Сбытовая политика рынка банковских услуг может включать анализ и планирование банковской сети, куда входят:

- банковские автоматы;
- филиалы;
- головные отделения банка;
- прямой сбыт.

Необходимо отметить, что растет количество собственных банкоматов у явного большинства банков. Так, из 100 банков, снижение количества банкоматов произошло у 8, у 79 банков количество банкоматов возросло, а у оставшихся 13 за прошедшие 12 месяцев не изменилось. В целом, ситуация выглядит явно в пользу потребителей банковских услуг, тем более что количество выпускаемых банками пластиковых карт растет от года к году.

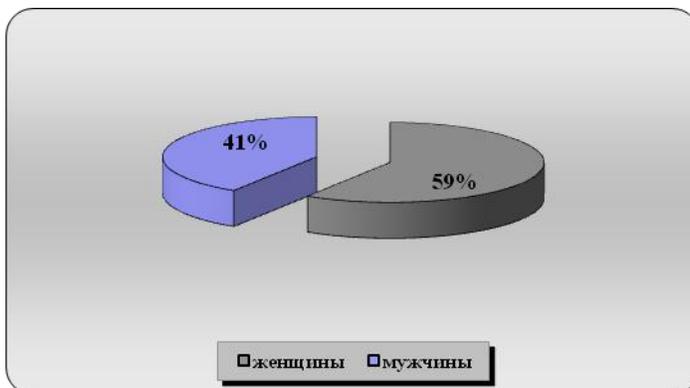


АНАЛИЗ КОНЕЧНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ РЫНКА

Описание потребителей на Рынке

Пользователями банковских услуг в России являются три четверти всех жителей старше 16 лет. Основная часть банковских клиентов — это россияне, которые прибегают к таким услугам по необходимости: оплата коммунальных платежей, государственных пошлин, штрафов; получение заработной платы на банковскую карту, оформленную работодателем, и др.⁹

Диаграмма 19. Структура потребителей банковских услуг 2011г., %.



Источник: Комкон, «Ашманов и партнеры»

Пользователями банковских услуг в целом в 59% случаев являются женщины и в 41% — мужчины.

Женщины чаще являются пользователями «обязательных» банковских услуг, таких как осуществление коммунальных платежей, а при выборе дополнительных возможностей чаще руководствуются советами друзей или сотрудников банка.

Согласно данным Комкон, около **% всех пользователей банковских услуг в РФ посещают банковские отделения для оплаты счетов и совершения коммунальных платежей. Спрос на вторую по популярности банковскую услугу — пополнение и снятие денег с текущего счета продемонстрировали лишь **% россиян, являющихся клиентами банка. Не более **% совершают операции с депозитом — это третья по популярности банковская услуга в РФ.

⁹ Банки.ру



Потребительские предпочтения на Рынке

Популярность банковских услуг растет. По результатам исследования, проведенного информационным каналом Subscribe.ru, около **% пользователей Рунета за прошедший год пользовались банковскими продуктами и услугами и планируют делать это в будущем году и лишь **% не делали и не планируют делать этого.

Наиболее распространенными банковскими услугами являются операции по вкладам (лицевым счетам). Так **% опрошенных осуществляли операции с банковскими картами, **% получали зарплату и другие доходы, **% делали срочные банковские вклады, а **% оплачивали услуги сторонних организаций. Значительный интерес пользователи Рунета проявляют к услугам кредитования (**%), операциям по обмену валюты (**%) и денежным переводам (**%).

.....

Таблица. Структура пользования банковскими услугами* февраль, октябрь 2011 г., % от респондентов.

Банковская услуга	Февраль 2011	Октябрь 2011
Пластиковые карты		
Регулярные платежи		
Кредиты		
Вклады		
Денежные переводы		
Интернет-банкинг		
Банковские ячейки		
Ничего из перечисленного		

* Сумма ответов превышает 100%, т. к. вопрос предусматривал возможность множественного выбора.

Источник: НАФИ, ХКФ Банк

По пользованию банковских услуг большинство потребителей отдают предпочтения пластиковым картам, затем регулярным платежам и кредитам.



Таблица. Структура пользования пластиковыми картами* февраль, октябрь 2011 г., % от владельцев пластика.

Банковская услуга	Февраль 2011	Октябрь 2011
Пластиковая карта для получения зарплаты, пенсии, стипендии		
Оформленная лично Вами пластиковая дебетовая карта		
Оформленная лично Вами кредитная карта		

* Сумма ответов превышает 100%, т. к. вопрос предусматривал возможность множественного выбора.

Источник: НАФИ, ХКФ Банк

.....

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИССЛЕДОВАНИЮ

Основные тенденции Рынка

- В условиях укрепления рубля состояние российской денежной сферы в 2010 году характеризовалось увеличением спроса на национальную валюту, продолжающимся ростом банковских резервов и снижением процентных ставок
- ...
- ...
-

В российской экономике в настоящее время наблюдаются достаточно устойчивые процессы посткризисного восстановления, и сохранение данной позитивной динамики ожидается и в среднесрочной перспективе. Так,



PEST-анализ Рынка

Таблица. PEST-анализ российского рынка банковских услуг

Факторы внешней среды	Влияние факторов
<i>Политические</i>	
<ul style="list-style-type: none">• Законодательная база;• Государственные стандарты и нормы	Среди последних законодательных инициатив: -Инструкция «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» —
<i>Социальные</i>	
<ul style="list-style-type: none">• Рост материального положения населения России, рост заработной платы;• Изменение стиля жизни;• ...• ...	
<i>Технологические</i>	
<ul style="list-style-type: none">• Мощные технологические перевооружения банков•	



<i>Экономические</i>	
<ul style="list-style-type: none">• Рост ВВП;• Прирост инвестиций•	

Источник: «Маркет Аналитика»

Риски и барьеры при выходе на Рынок

Существуют общие причины возникновения банковских рисков и тенденции изменения их уровня.

Вместе с тем, анализируя риски российских банков на современном этапе, важно учитывать:

- кризисное состояние экономики, которое выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций, но и уничтожением ряда хозяйственных связей;
- ...
-

Рисками для компаний, при выходе на рынок, могут стать:

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- ...
- ...

Основными **барьерами** для выхода игрока на рынок могут сать следующие факторы:

- Широкий ассортимент
-



Перспективы развития Рынка

2011 год оказался благоприятным для развития российского банковского сектора, прежде всего благодаря активному росту объемов кредитования. При этом эксперты с оптимизмом смотрят на дальнейшие перспективы банков, отмечая, что риски для сектора могут быть связаны со сложной долговой ситуацией в развитых странах и изменением расклада политических сил в России. Кроме того, прогнозируется и продолжение сокращения количества российских банков.

.....
Среди основных **перспектив развития Рынка** можно отметить следующие:

- Увеличение доли интернет-банкинга
- ...
- ...

Перечень таблиц и диаграмм

Таблица 1. Перечень нормативных актов и официальных разъяснений Банка России по вопросам банковского регулирования и надзора* (по состоянию на 22.12.2011)

Таблица 2. Основные показатели социально-экономического развития РФ, 2010 – ноябрь 2011 г.г.

Таблица 3. Основные показатели развития экономики, 2010 – ноябрь 2011 г.г.

Таблица 4. Темпы прироста основных показателей экономики (сезонность исключена) (в % к предыдущему периоду) 2010 – ноябрь 2011 г.г.

Таблица 5. Показатели ВВП за период 2004 - I-III квартал 2011г.г.

Таблица: 6. Инвестиции в основной капитал, 2004 - III квартал 2011 г.г.

Таблица: 7. Основные социальные показатели 2004 – ноябрь 2011 г.г.

Таблица: 8. Показатели инфляции 2004 – ноябрь 2011 г.г.

Таблица 9. Состояние денежно-кредитной сферы и курсы рубля 2010 - ноябрь 2011 гг.

Таблица 10. Монетарные показатели 2008 – ноябрь 2011 г.



Таблица 11. Основные показатели развития экономики в 2010-2014 гг. (прирост/снижение в % к соответствующему периоду предыдущего года).

Таблица 12. Валютный курс 2008 – ноябрь 2011 г.

Таблица 13. Интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке октябрь-ноябрь 2011 г.

Таблица 14. Динамика денежной массы (M2) на начало 2005 - 2011 года (данные приведены в соответствии с методологией, принятой Банком России 5 марта 2011 года).

Таблица 15. Структура и отдельные показатели деятельности кредитных организаций на начало 2005 – 2011 г.г.

Таблица 16. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций на начало 2005 – 2011 г.г.

Таблица 17. Характеристика государственных заимствований посредством ОФЗ в I полугодии 2011 г. (млрд. руб.)

Таблица 18. Основные показатели рынка ОФЗ второе полугодие 2010 – I полугодие 2011 г.г.

Таблица 19. Параметры и результаты аукционов по размещению ОФЗ ноябрь 2011 г.

Таблица 20. Структура торгов срочными биржевыми контрактами по базовым активам март – ноябрь 2011 г. (млрд. руб.)

Таблица 21. Основные показатели рынка государственных ценных бумаг январь, август, сентябрь 2010 г. (млрд. руб.)

Таблица 22. Количество и объем операций, совершенных на территории России и за ее пределами с использованием банковских карт, эмитированных кредитными организациями, по видам клиентов 2010 – сентябрь 2011 г.

Таблица 23. Обзор банковской системы сентябрь-ноябрь 2011 г. (млн. руб.)

Таблица 24. Тор 10 банков по чистым активам на 1 октября 2011 года.

Таблица 25. Баланс Банка России октябрь-декабрь 2011 году. (млн. руб.)

Таблица 26. Тор 10 прибыльных банков на 1 октября 2011 года

Таблица 27. Рейтинг банковских пакетов услуг 2011 г.

Таблица 28. Внешняя торговля РФ услугами в структуре расширенной классификации услуг (по методологии платежного баланса) за январь – июнь 2011 года, млн.долл.США.



Таблица 29. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций (по группам кредитных организаций, ранжированных по величине активов) по состоянию на 1 января 2011 года (млн. руб.)

Таблица 30. Топ 10 самых филиальных банков России за 9 месяцев 2011 года

Таблица 31. Данные об объемах привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц в 2011 году (млн. руб.)

Таблица 32. Количество кредитных организаций - участников рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования 2010-2011 г.г.

Таблица 33. Общие объемы кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств 2010-2011 г.г. (млн. руб.).

Таблица 34. Распределение по средним размерам сделок с физическими лицами по покупке и продаже наличной иностранной валюты уполномоченной банками октябрь 2011 год.

Таблица 35. Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт 2010 – 2011 г.г. (ед.).

Таблица 36. Крупнейшие банки России на 1 декабря 2011г.

Таблица 37. Лучшие розничные банки по итогам I полугодия 2011г.

Таблица 38. Крупнейшие игроки рынка и спектр услуг.

Таблица 39. Рейтинг банков по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу в I полугодии 2011 года.

Таблица 40. Рейтинг банков по количеству «активных» пластиковых карт по итогам I полугодия 2011 года.

Таблица 41. Сравнительная характеристика игроков Рынка

Таблица 42. Рейтинг банков по количеству собственных банкоматов по России на 1 июля 2011 года.

Таблица 43: Количество упоминаний ТОП-5 банков в Рунете в зависимости от эмоциональной окраски сообщений, июнь-сентябрь 2011 г.

Таблица 44. Структура пользования банковскими услугами* февраль, октябрь 2011 г., % от респондентов.



Таблица 45. Структура пользования пластиковыми картами* февраль, октябрь 2011 г., % от владельцев пластика.

Таблица 46. Структура пользования вкладами* февраль, октябрь 2011 г., % от вкладчиков.

Диаграмма 1. Инвестиции в основной капитал 2008- октябрь 2011 г.г.

Диаграмма 2. Инфляция в 2011 году (прирост цен, в % к декабрю предыдущего года)

Диаграмма 3. Уровень инфляции за период 2010 – октябрь 2011 г.г., %

Диаграмма 4. Индекс потребительской неуверенности, 2003 – III квартал 2011 г.г.

Диаграмма 5. Динамика стоимости бивалютной корзины 2010 – декабрь 2011 г.г.

Диаграмма 6. Факторы изменения совокупных банковских резервов за ноябрь 2011 года.

Диаграмма 7. Объем операций на рынке ОФЗ март-ноябрь 2011 г. (по фактической стоимости), млрд. руб.

Диаграмма 8. Структура импорта услуг в I полугодии 2011 года (в % к итогу)

Диаграмма 9. Структура экспорта услуг в I полугодии 2011 года (в % к итогу)

Диаграмма 10. Портфель кредитов, выданных частным клиентам 2008 – 2011 г.г. (млрд.руб.)

Диаграмма 11. Структура портфеля кредитов, предоставленных частным клиентам 2009 – 2011 г.г.

Диаграмма 12. Наиболее обсуждаемые услуги Сбербанка, 2011г.

Диаграмма 13. Наиболее обсуждаемые услуги банка ВТБ, 2011г.

Диаграмма 14. Наиболее обсуждаемые услуги Альфа-Банка, 2011г.

Диаграмма 15. Наиболее обсуждаемые услуги банка ВТБ24, 2011г.

Диаграмма 16. Количество банков вовлеченных в социальную сеть, 2011г.

Диаграмма 17. Количество подписчиков на банковских страницах в социальных сетях за 2011г., чел.

Диаграмма 18. Интегрированность ТОП-100 российских банков в социальные сети на 1 декабря 2011г., %.

Диаграмма 19. Структура потребителей банковских услуг 2011г., %.

Диаграмма 20. Спрос на банковские услуги 2011г., %.

Диаграмма 21. Спрос на банковские услуги в Интернете 2011г., %

Диаграмма 22. Спрос на пластиковые карты 2011г., %



Диаграмма 23. Структура пользования кредитами* февраль, октябрь 2011 г., % от заемщиков.

Диаграмма 24. Источники информации, которыми руководствуются пользователи банковских услуг.

Приложение 1. Внешняя торговля РФ услугами по основным странам-партнерам январь-июнь 2011 год. (тыс. долл. США)

Приложение 2. Тор 500 банков по чистым активам на 1 октября 2011 года.

Приложение 3. Рейтинг банковских пакетов услуг

Приложение 4. Тор 500 прибыльных банков на 1 октября 2011 года

Приложение 5. Тор 100 самых филиальных банков России за 9 месяцев 2011 года

По поводу приобретения готовых маркетинговых исследований компании «Маркет Аналитика» обращайтесь по указанным контактам.

Контактная информация:

Телефон: +7 (495) 720-13-80

E-mail: info@marketanalitika.ru

WWW.MARKETANALITIKA.RU