

Обзор потребительского сектора

за август 2024

A

Креативнее
Дороже
Сложнее

В августе в центре внимания, помимо сохраняющегося напряжения на фоне внешних и макроэкономических факторов, оказалась информация о повышении цен производителями и дистрибьютерами товаров в различных сегментах рынка. Сохраняющаяся позитивная динамика доходов населения была частично нивелирована повышением инфляционных ожиданий и наблюдаемой инфляции.

- Мы по-прежнему ожидаем до конца года **замедления годовой динамики потребительского спроса** за счет сегмента непродовольственных товаров. Частичное насыщение спроса на товары длительного пользования за последние 12 месяцев, в совокупности с выходом цен за пределы психологически комфортного диапазона, обуславливает снижение дальнейшей динамики спроса на такие товары в ближайшие месяцы.
- В целом, агрессивное повышение отпускных цен, на наш взгляд, выглядит логичным развитием ситуации с поставками, импортом и глобальной рыночной конъюнктурой. При этом мы ожидаем **растянутого во времени роста цен** на широкий спектр товаров с учетом ограниченных возможностей ритейлеров по перекладыванию роста расходов в чек потребителя без потери выручки. Одновременно этот процесс будет стимулировать дальнейшее развитие тренда на фрагментацию групп потребителей. В совокупности это будет оказывать дополнительное давление на операционную эффективность бизнеса и **требовать творческого подхода** по перераспределению издержек и фокусов роста с учетом меняющейся юнит-экономики, ассортиментного ландшафта и борьбы за кошелек потребителя в приближающийся высокий сезон.
- **Тренд-сигналы и решения** – начиная с этого выпуска, мы добавляем в наш обзор новый регулярный раздел, в рамках которого будем собирать и комментировать интересные и релевантные идеи, а также необычные решения по развитию ритейла.

Екатерина Тузикова,
Старший отраслевой
аналитик,
ETuzikova@alfabank.ru

Макроэкономика:

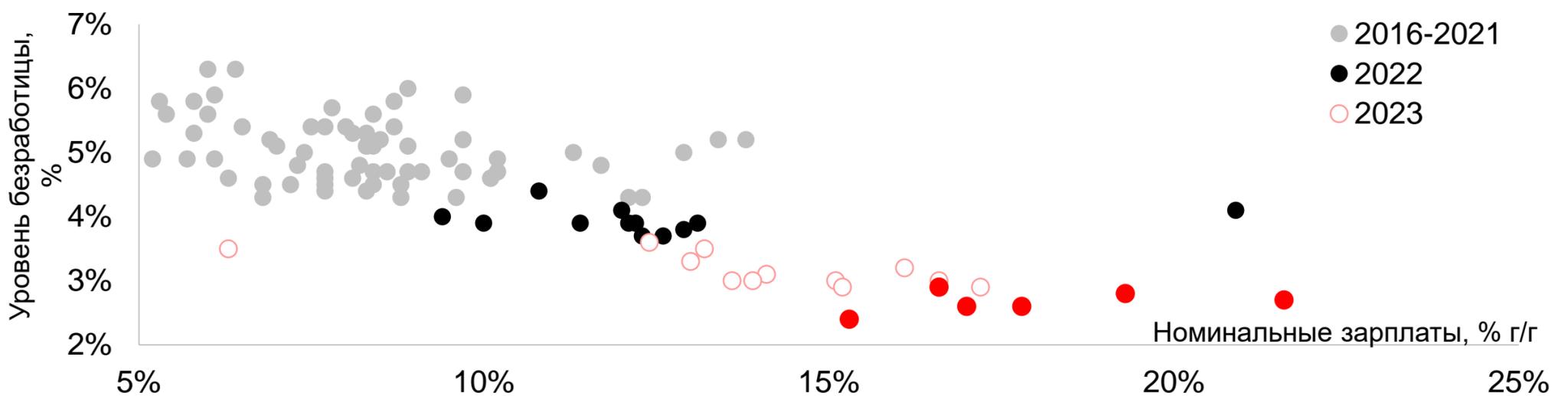
Наталия Орлова,
Главный экономист Банка

Валерия Кобяк,
Экономист

Макроэкономическая ситуация

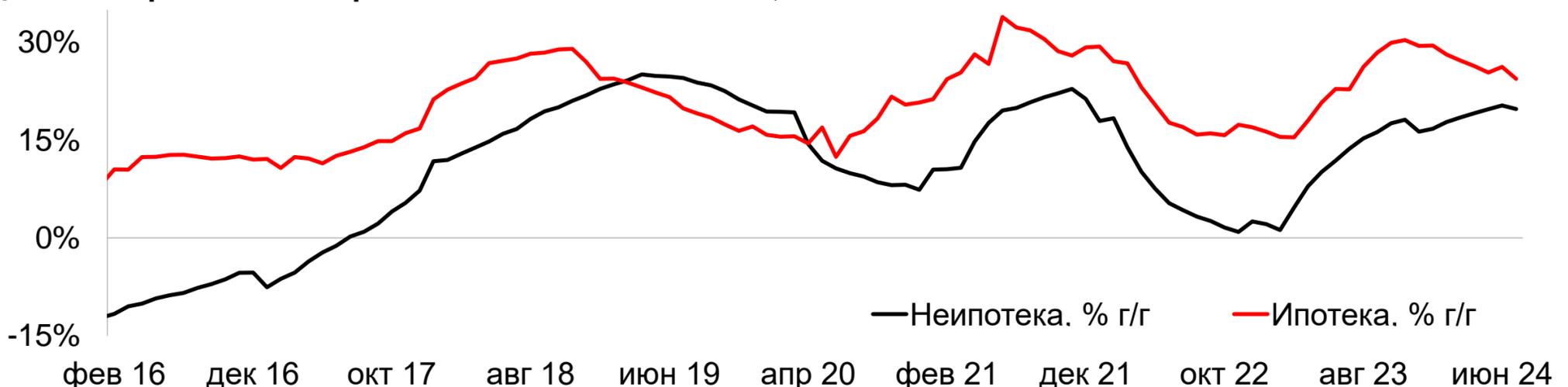
- Ситуация с доходами населения остается достаточно комфортной. Хотя в июне номинальные зарплаты выросли всего на 15,3% г/г, против ожидавшихся нами 20% г/г, по итогам 1П24 этот показатель вырос на 18,1% г/г. Кроме того, июльская стабилизация безработицы на уровне 2,4% позволяет рассчитывать на то, что дальнейшее замедление роста зарплат будет постепенным. Мы по-прежнему прогнозируем рост зарплат на 16% г/г в 2024 и на 12% г/г в 2025 годах.
- Помимо рынка труда в следующем году на доходы населения будет позитивно влиять и бюджетная политика. В материалах ЦБ РФ указано, что, по предварительной информации, в 2025 году бюджетные расходы вырастут как в номинальном выражении, так и в процентах к ВВП. Исходя из этого, мы теперь ждем роста расходов на 7-10% г/г; ранее мы ожидали, что темпы роста будут близки к нулю. Это означает, что поддержка экономики со стороны бюджетного сектора будет выше, что, помимо прочего, будет позитивно влиять и на доходы населения.
- На фоне сильной динамики доходов населения темпы роста потребительской активности остаются стабильными. Показательно, что на фоне снижения сводного индикатора бизнес-климата ЦБ РФ (в августе этот показатель снижался третий месяц подряд, вернувшись на уровни июля 2023 года) в торговле предприятия начали более позитивно оценивать текущую ситуацию, чем в июле, и ожидания спроса в этом секторе также выросли.

Динамика номинальной зарплаты, % г/г и уровень безработицы, %



Источники: Росстат, Альфа-Банк

Динамика розничного кредитования по сегментам, % г/г

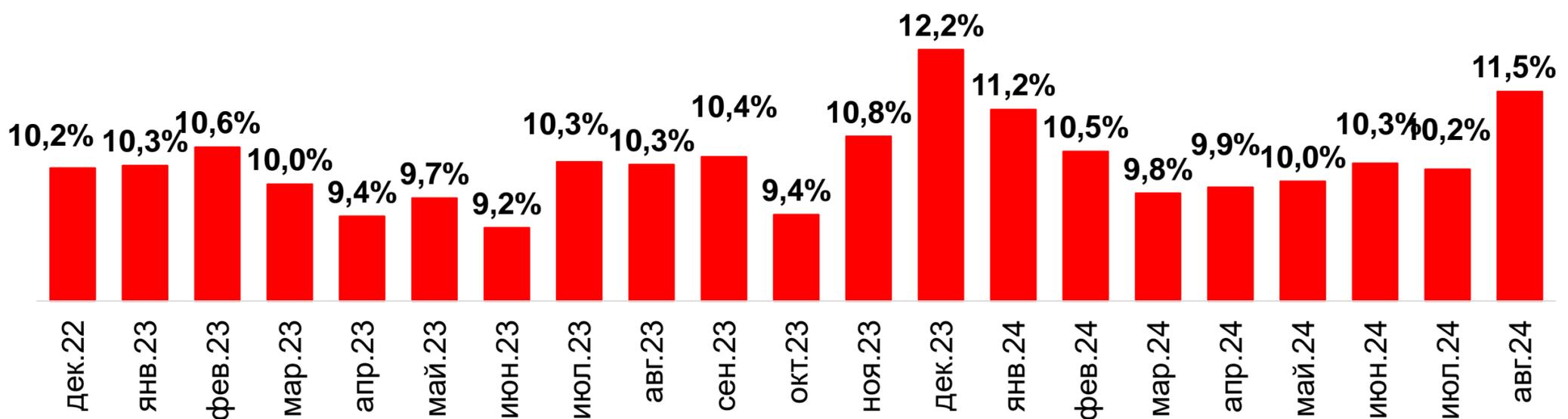


Источники: ЦБ РФ, Альфа-Банк

Макроэкономическая ситуация

- Продолжают усиливаться риски торможения сегмента розничного кредитования, что будет ограничивать потенциал роста потребления. По итогам 1П24 темпы роста розничного кредитования остались на уровне 23% г/г, но июльская статистика показывает, что рост замедлился до 1,2% м/м (в предыдущем квартале он составлял в среднем по 2,1% м/м). При этом охлаждение вызвано не только сокращением ипотечного кредитования (приблизительно вдвое): рост кредитования замедлился и в неипотечном сегменте, где кредитный портфель вырос всего на 1,8% м/м, после 2,2% м/м месяцем ранее. Также стоит отметить, что ЦБ РФ намерен ограничить рост розничного кредитования для борьбы с инфляционным давлением – регулятор ужесточил макропруденциальные лимиты по необеспеченным кредитам на 4К24.
- Нам представляется, что, помимо роста доходов, на динамику потребления может позитивно повлиять снижение нормы сбережений. Следует обратить внимание, что в августе российские домохозяйства продемонстрировали рост инфляционных ожиданий с 12,4% в июле до 12,9% в августе. Этому в значительной степени поспособствовал рост таких ожиданий в группе домохозяйств, располагающих сбережениями – в этой категории инфляционные ожидания в августе достигли 11,5%, после 10,0-10,3% в 2К24. Нельзя исключать, что рост инфляционных ожиданий заставляет население уменьшать норму сбережений, что будет оказывать поддержку потребительским настроениям. В июле приток средств населения на банковские депозиты действительно уменьшился – до 600 млрд руб. в месяц, против 800 млрд руб. в месяц в среднем по итогам 1П24, однако пока еще трудно определить, является ли это замедление сезонным или действительно связано со структурным снижением нормы сбережений.

Инфляционные ожидания населения в подгруппе со сбережениями, %

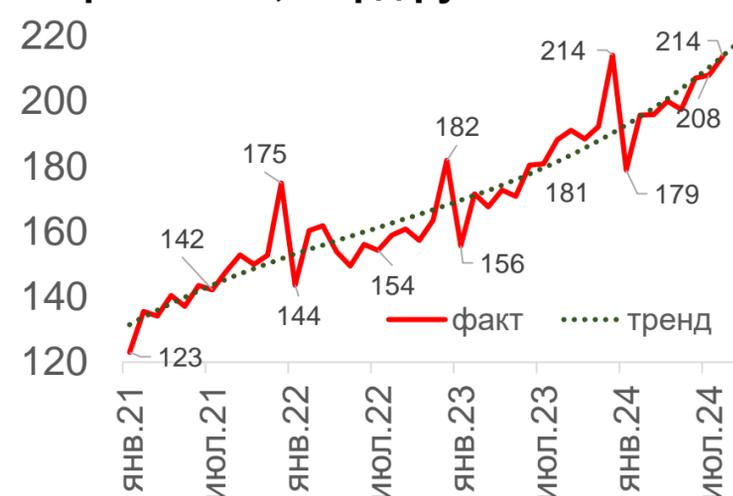


Источники: ЦБ РФ, Альфа-Банк

Зеркало заднего вида: август

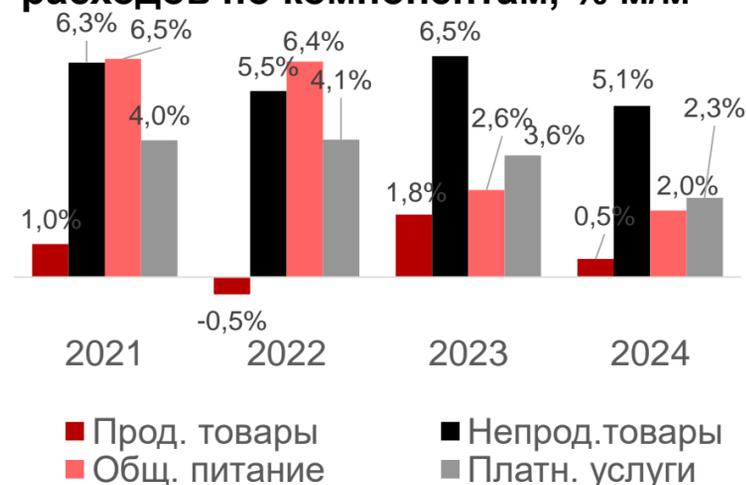
- По данным Сбериндекса, в августе рост номинальных потребительских расходов продолжал замедляться и составил 13,6%, после 15% в июле и более 16% в апреле-мае. Средний дневной объем потребления практически достиг исторического максимума декабря 2023 года. При этом доля непродовольственных расходов в агрегированной структуре расходов потребителя была практически равна уровню годовой давности, но осталась существенно ниже, чем в 2021 году.
- Потребительские расходы в сопоставимых ценах прошлого года в августе выросли приблизительно на 4%, темпы роста с поправкой на сезонность также оценивались выше нулевой отметки.
- Недельная динамика в течение месяца в целом была стабильна, а динамика макрокомпонентов компенсировала друг друга. Рост расходов на продукты питания в годовом выражении ускорился, тогда как рост затрат на непродовольственные товары, напротив, замедлялся. При этом в абсолютном выражении непродовольственные расходы сезонно росли по сравнению с июлем по мере того как потребители возвращались из отпусков и начинали готовиться к началу активного делового сезона и учебного года, хотя темпы этого роста были ниже, чем в 2023 году.

Средний дневной объем потребления, млрд руб.



Источники: Росстат, Сбериндекс, Альфа-Банк

Динамика потребительских расходов по компонентам, % м/м



Источники: Росстат, Сбериндекс, Альфа-Банк

Годовая и трехлетняя динамика потребительских расходов

	Расходы потребителей, трлн руб.				Динамика г/г, %			Динамика в сопоставимых ценах г/г, %		
	Июл.21	Июл.22	Июл.23	Июл.24	2024/2023	2024/2021	CAGR 2024/2021	2024/2023	2024/2021	CAGR 2024/2021
Общие расходы	4,6	4,9	5,8	6,6	13,6%	44,5%	13,1%	4,2%	10,9%	3,5%
Розничная торговля	3,4	3,6	4,3	4,9	13,1%	41,3%	12,2%	4,7%	8,6%	2,8%
Продовольственные товары	1,6	1,8	2,0	2,2	13,6%	43,7%	12,9%	3,2%	8,0%	2,6%
Непродовольственные товары	1,9	1,8	2,3	2,6	12,6%	39,3%	11,7%	6,0%	9,2%	3,0%
Общественное питание	0,2	0,2	0,2	0,3	17,2%	64,8%	18,1%	6,2%	24,3%	7,5%
Платные услуги населению	1,0	1,1	1,3	1,5	14,6%	52,3%	15,0%	3,5%	17,8%	5,6%
Продукты и общественное питание	1,7	2,0	2,2	2,5	14,0%	45,8%	13,4%	2,8%	26,7%	8,2%

Источники: Росстат, Сбериндекс, Альфа-Банк

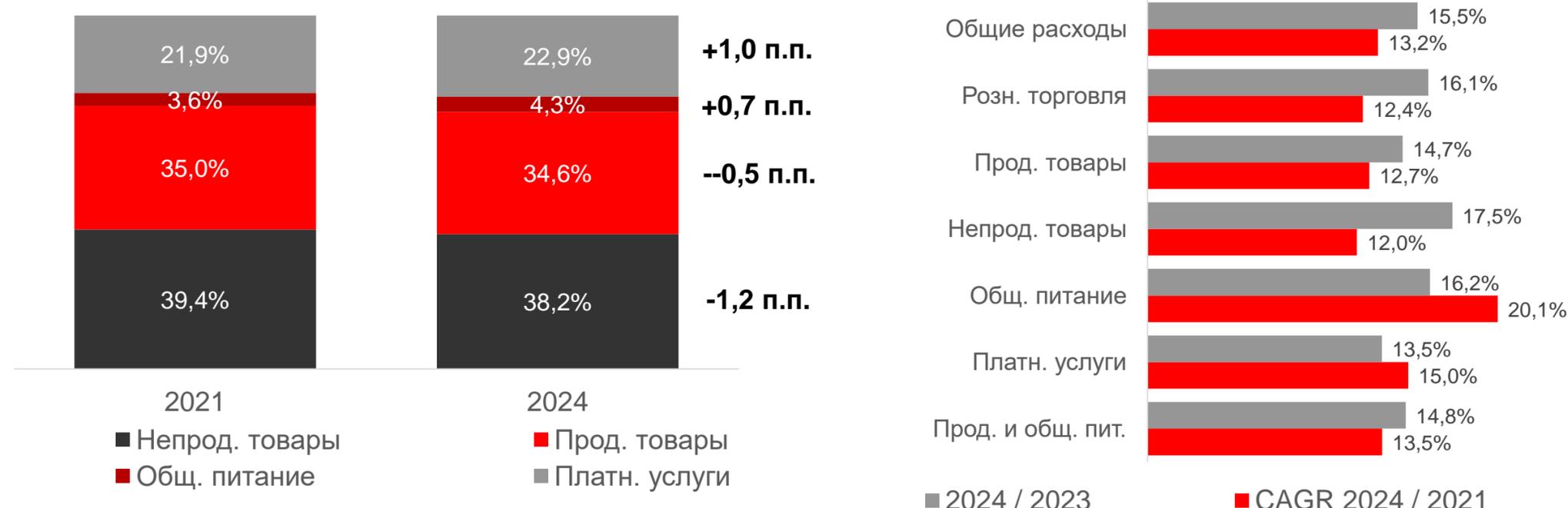
Примечание: указаны расходы по данным Росстата за период до июля 2024 года, информация по расходам в августе 2024 основана на оперативных данных Сбериндекса и собственных оценках Альфа-Банка

Зеркало заднего вида: ситуация с начала года

- Суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению по итогам 8М24 вырос на 15,5% г/г. При этом оборот розничной торговли в номинальном выражении за этот период увеличился на 16,1% г/г, замедлившись на 0,4 п. п., но по-прежнему существенно опережая инфляцию. За последние 12 месяцев (LTM) темпы роста совокупного потребления снизились на 0,4 п. п.
- Расходы на непродовольственные товары в январе-августе 2024 г., несмотря на замедление последних месяцев, обеспечили около 42% прироста совокупных расходов. При этом наблюдающийся второй месяц подряд опережающий рост расходов на продовольственные товары (по сравнению с непродовольственными) позволяет проецировать дальнейшее выравнивание влияния макросегментов с учетом высокой базы сравнения в конце 2023 года для непродовольственных товаров и снижения интереса к крупным покупкам.
- Доля расходов на продукты питания в структуре розничного оборота за указанный период, по нашей оценке, осталась на уровне 47,5%, что на 0,6 п. п. ниже показателя годичной давности. При этом часть расходов на продукты питания реализуется через предприятия общественного питания, в том числе в сегменте курьерской доставки. Совокупная доля расходов на продукты питания, включая общепит, в кошельке потребителя по итогам 8М24 превысила уровень 2021 года на 0,2 п. п.

До конца года можно ожидать выравнивания накопительных темпов роста расходов на продовольственные и непродовольственные товары

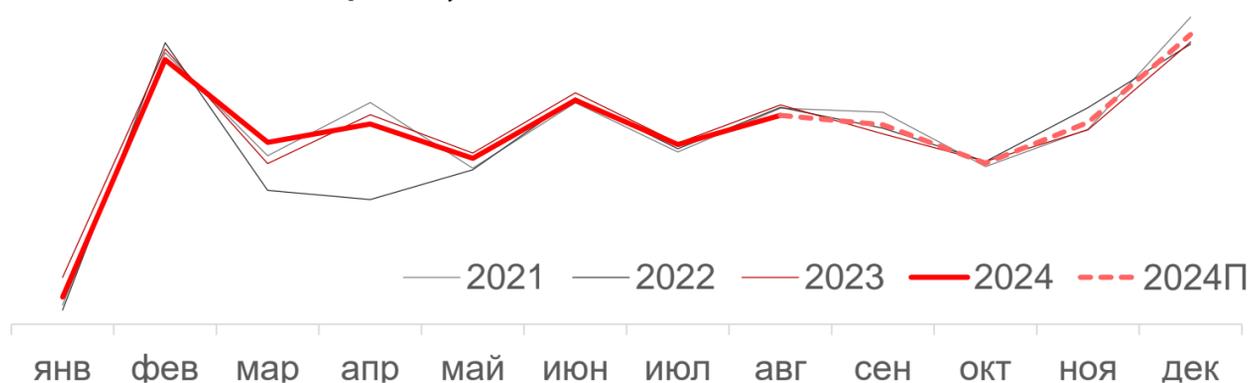
Структура и динамика потребительских расходов накопительно с начала года



Сезонность

- По нашим оценкам, январь-август 2024 года совокупно обеспечат порядка 64% номинального годового объема потребительских расходов; это приблизительно на 0,5 п. п. выше усредненного сезонного показателя, в первую очередь, за счет опережающего роста расходов на непродовольственные товары и услуги в первые месяцы 2024 года.

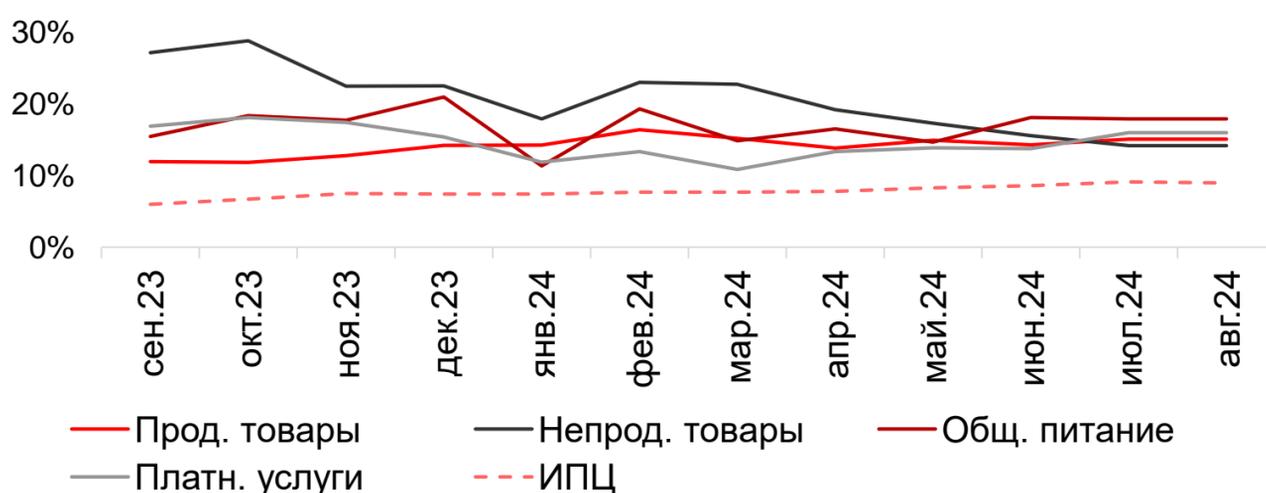
Сезонность средних дневных потребительских расходов в сопоставимых ценах, м/м



Месячная динамика расходов в сопоставимых ценах становится менее выраженной на фоне роста цен и с учетом фактора скидок

- В продовольственном сегменте мы ожидаем во 2П24 сохранения динамики, сопоставимой с 2023 г. в сопоставимых ценах. Однако в случае ускоренного роста цен и изменений в доступном ассортименте ритейлеров возможно перераспределение потребления между различными подсегментами, включая снижение интереса к готовой еде и доставкам из ресторанов.
- В непродовольственном сегменте, как мы и ожидали, наблюдается постепенное сокращение физических объемов продаж на фоне нестабильности цен в условиях сильного санкционного давления, а также на фоне роста мировых цен на соответствующие товары и сырье. Частичное насыщение спроса на товары длительного пользования за последние 12 месяцев, в совокупности с выходом цен за пределы психологически комфортного диапазона, обуславливает снижение дальнейшей динамики спроса на такие товары в ближайшие месяцы.

Динамика расходов, % г/г



Динамика августа подтверждает, что годовые темпы роста в непродовольственном сегменте снижаются на фоне высокой базы сравнения за 2П23

Потребительские ожидания: ИПН

- Согласно мониторингу ИНФОМ, в августе наблюдаемая инфляция существенно выросла, достигнув максимального значения с февраля. При этом основной вклад в рост показателя внесли оценки респондентов, имеющих сбережения: оценки этих респондентов с декабря 2023 года снижались во всех периодах, кроме июня. Одновременно сохранилась дивергенция между оценками инфляции респондентами, у которых есть сбережения, и теми, у кого сбережений нет (последние проявили больше оптимизма). Также по итогам опроса продолжилось повышение среднего ожидаемого роста цен, превысившее уровень начала года.
- Рост наблюдаемой инфляции был, в частности, обусловлен отражением в платежных документах за июль индексации коммунальных тарифов. Сильный рост тарифов отметили 35% опрошенных, что на 9 п. п. выше, чем в среднем за предшествующие 12 месяцев.

Индекс потребительских настроений (ИПН) и ожиданий



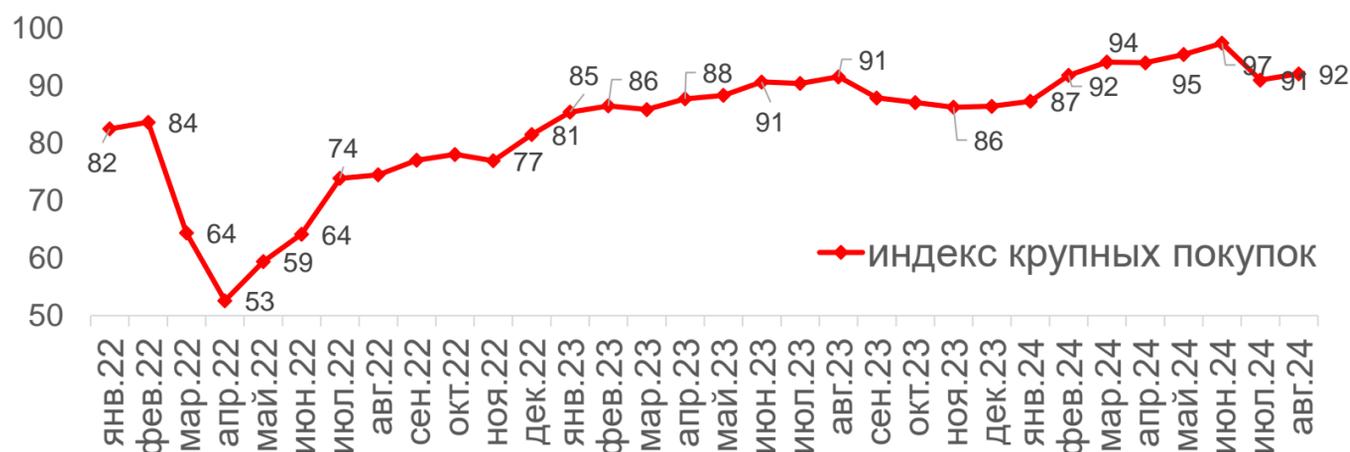
ИПН продолжил снижение, вернувшись к максимальному уровню прошлого года

Источники: Банк России, ИНФОМ

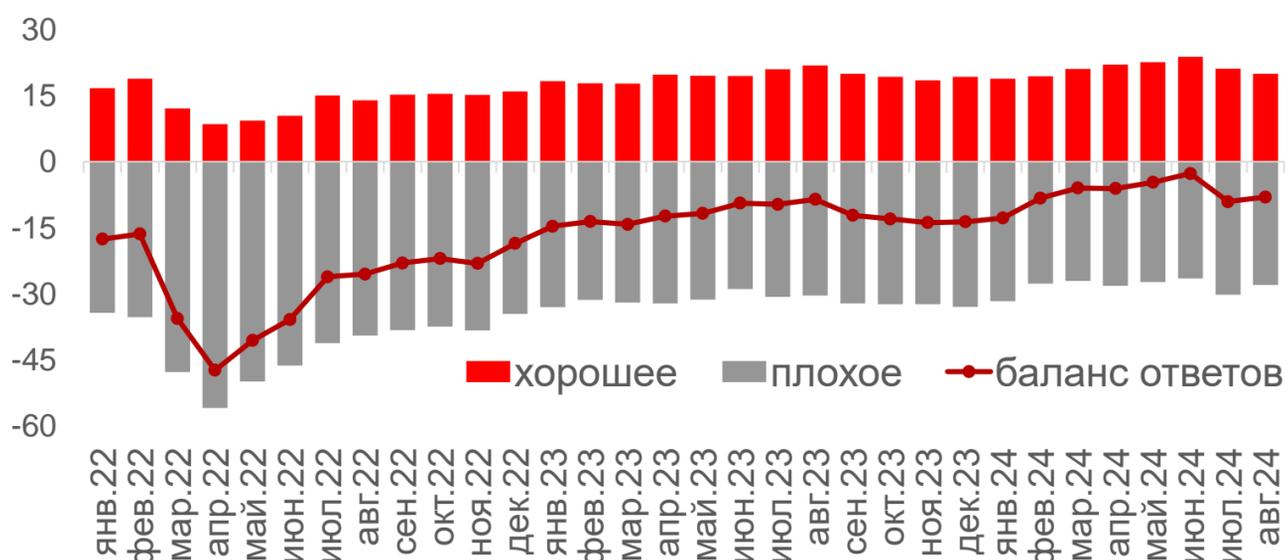
- Вопреки традиционной сезонной динамике потребительские настроения в целом снизились, вернувшись к уровню годовой давности. Такая динамика соотносится с ожидаемым ускорением инфляции и одновременно снижением оценки изменения личного материального положения за последний год в результате сокращения отметивших улучшение материального положения. Из компонентов ИПН наиболее существенно снизилась оценка потребителями перспектив развития страны в ближайший год.

Потребительские настроения: крупные покупки

- Оценка благоприятности момента для крупных покупок в рамках августовского опроса инФОМ осталась стабильной, удержавшись выше уровня прошлого года. Пиковое значение июня, ставшее максимальным с 2014 года, оказалось краткосрочной реакцией на усиление санкционного давления, далее, по мере снижения информационного покрытия, выросла доля респондентов с нейтральной позицией. При этом выше всего доля нейтрально оценивающих целесообразность крупных покупок потребителей – среди наиболее обеспеченных респондентов и в городах с населением свыше 100 тыс. чел. По альтернативной оценке NIQ, наиболее расположены к покупкам молодые потребители: доля тех, кто считает текущий момент подходящим для таких приобретений, по всей выборке составляет 48%, а в возрастных группах 18-24 и 25-34 года – 56% и 58% соответственно.
- По итогам августовского опроса инФОМ существенно выросла доля респондентов, не имеющих сбережений, достигнув максимального уровня с марта 2023 года. При этом доля тех, кто признал наличие кредитных обязательств у себя или у членов своей семьи, осталась на уровне июльского показателя. В то же время, по данным ОКБ, количество кредитных карт за 7M24 выросло на почти на 9% г/г, что подтверждает активное их использование населением как альтернативного источника фондирования для максимизации выгоды от высоких ставок по депозитам.



Индекс крупных покупок остался выше уровней 2023 года



Выросла доля нейтральных ответов по благоприятности текущего момента для совершения крупных покупок



Тренды рынка по сегментам

цены под прицелом

Драйверы рынка: FMCG

- Рост расходов на товары повседневного спроса (FMCG) в течение всего августа оставался наиболее устойчивым по сравнению с другими сегментами потребления, несмотря на небольшое замедление в начале месяца.
- Одной из ключевых тем месяца стала информация об ожидаемом росте отпускных цен производителей сразу на широкий перечень категорий товаров повседневного спроса. По данным СМИ, только по итогам августа-сентября можно ожидать повышения цен на 5-40%. Для некоторых категорий также можно ожидать дальнейшего подорожания соответствующей продукции ближе к концу года. Так, рост цен на яблоки и иную плодоовощную продукцию на фоне низкой урожайности стимулирует отложенное подорожание пакетированных соков, детского питания, и даже алкогольных напитков на основе яблок, включая, например, сидр.
- В числе других категорий, в которых ожидается рост цен – молочная продукция, кондитерские изделия с содержанием какао, кофе. Также продолжится рост цен на алкогольные напитки, на иностранные – в связи с введением повышенных ввозных пошлин и акцизов, а на российские – на фоне повышения отпускных цен на спирт и перестройки рынка.
- Совокупность факторов для каждой из категорий отличалась, но общими во всех случаях подорожанию способствуют рост расходов на оплату труда и транспортных издержек, а также увеличение стоимости сырья (если оно импортируется). Сетевые ритейлеры стараются сдерживать рост цен, чтобы не допустить падения продаж, однако их запас маржинальности, позволяющий сглаживать ценовые колебания, ограничен, и это неизбежно повлечет за собой в дальнейшем рост цен на более широкий ассортимент товаров.
- В целом заявленные повышения цен, вероятнее всего, будут влиять на розничную корзину с некоторым лагом – по мере замещения товарных запасов, сформированными по старым ценам, на новые поставки. Впрочем, уже в сентябре можно ожидать первых ценовых изменений под влиянием данного фактора. При этом можно ожидать, что повышение цен затронет и те товары, по которым не произошло изменения юнит-экономики, для сохранения общей маржинальности ритейлеров. Еще одним возможным следствием роста цен может стать корректировка или сужение ассортимента, представленного на полках ритейлеров.

Сезонность расходов в сопоставимых ценах, м/м

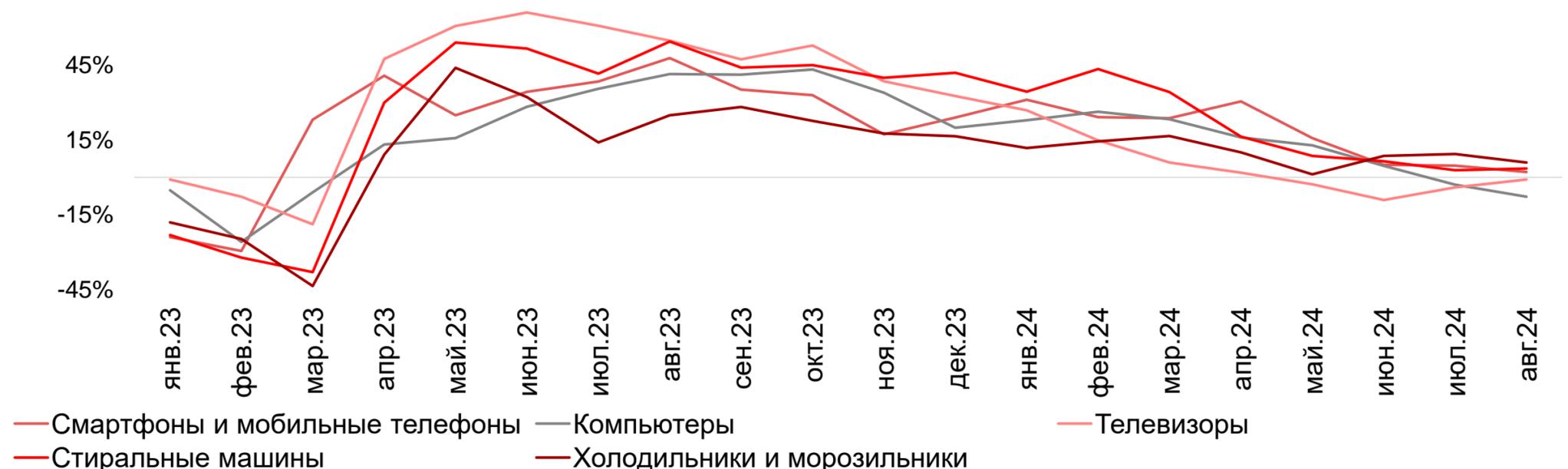


Источники: Росстат, Альфа-Банк

Драйверы рынка: техника

- В августе продолжилось замедление роста продаж технических товаров, это было обусловлено снижением готовности потребителей к крупным покупкам в условиях высоких процентных ставок и усилением эффекта высокой базы. В начале месяца давление на продажи дополнительно оказывали рекомендации ФАС крупнейшим ритейлерам по ограничению роста цен. На фоне сезонного снижения спроса и начала подготовки потребителей к новому учебному году это подтолкнуло население к тому, чтобы занять выжидательную позицию и сосредоточить внимание на товарах, цены на которые были заморожены, либо снижены по сравнению с аналогами. С одной стороны, такая ситуация могла негативно повлиять на маржинальность продаж ритейлеров, а с другой – поспособствовать реализации менее востребованного ассортимента, повысив его оборачиваемость. Продажи бытовой техники и электроники через собственные каналы продаж ритейлеров продолжили сокращаться относительно уровней годичной давности. При этом за счет увеличения доли продаж через сторонние каналы (в первую очередь – через маркетплейсы), общая динамика продаж остается позитивной.
- Мы по-прежнему ожидаем повышения общего уровня цен (мы писали об этом ранее) – на фоне обновления модельного ряда товаров и давления операционных издержек к концу года цены могут вырасти на 20%. В частности, глобальное повышение цен на компьютерные комплектующие на мировом рынке неизбежно отразится и на российском рынке. На сентябрьские продажи существенно повлияет динамика продаж смартфонов и аксессуаров в преддверии старта продаж iPhone 16 (в США эта модель должна поступить в продажу 20 сентября). С учетом того, что iPhone обеспечивает около трети общего денежного оборота в сегменте смартфонов, возможное удлинение сроков доставки основных партий техники Apple по сравнению с прошлым годом может привести к частичному перераспределению сентябрьского оборота на октябрь и, как следствие, к более низким продажам в сентябре 2024 г., чем в сентябре 2023 г.
- При этом большое значение для динамики розничных цен ритейлеров будет иметь политика маркетплейсов, агрессивно вкладывавшихся в наращивание своего оборота в 4К23. Если маркетплейсы будут активно применять инструменты для максимизации оборота, можно ожидать более высокого общего номинального уровня цен в 4К24, причем повышение будет частично компенсироваться промокодами и бонусами для потребителей.

Годовая динамика продаж основных категорий технических товаров в сопоставимых ценах, %

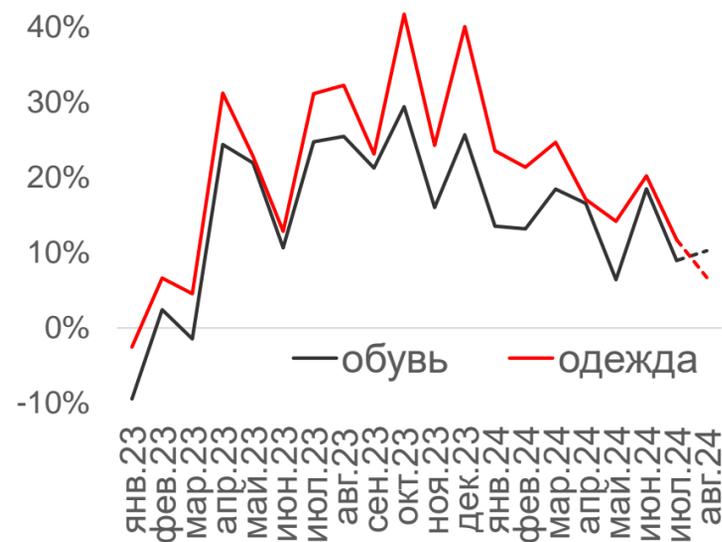


Источники: Росстат, Альфа-Банк

Драйверы рынка: fashion и аксессуары

- Годовая динамика продаж одежды в августе продолжила замедляться. Одним из негативных факторов стало смещение на более ранний период начала продаж детских и молодежных коллекций в рамках подготовки потребителей к новому учебному году – такие продажи частично стартовали еще в начале июля, для поддержания продаж ритейлеров, что несколько смазало традиционную месячную сезонность.
- Также определенное давление на сегмент Fashion в августе оказывала информация о забастовках и сложностях на производственных мощностях в Бангладеш. Несмотря на то, что для российских компаний производство в этой стране не является основным, такой информационный фон косвенно свидетельствовал о потенциальных рисках роста издержек на оплату труда и в других регионах. Это может добавить дополнительного негатива с точки зрения экономики интегрированных ритейлеров, а также стимулировать дальнейший рост цен.
- Сезонность продаж Fashion-сегмента в ближайшей перспективе может видоизменяться, искажаясь под влиянием промоакций и активности маркетплейсов, специализирующихся на развитии Fashion-сегмента. Потребители рационально подходят к покупкам: они сравнивают 5-7 вариантов цен и площадок, могут целенаправленно ждать специальных скидок и акций, в том числе со стороны маркетплейсов, направленных не на отдельные сегменты рынка, а на активизацию покупок конкретного пользователя.
- Подробно наш взгляд на российский Fashion-сегмент, включая анализ ключевых трендов и драйверов и прогноз до 2028 года, можно прочесть в специальном обзоре.

Динамика объема продаж в сопоставимых ценах, г/г

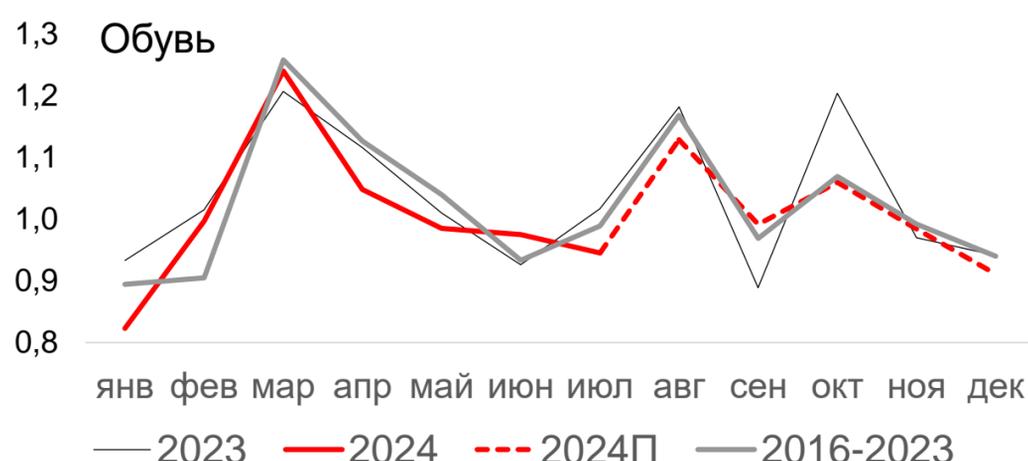
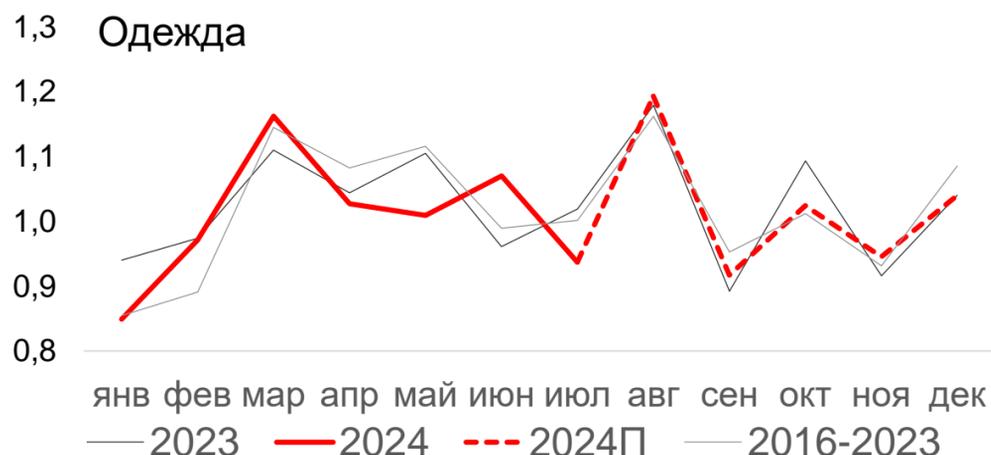


Источник: Росстат, Альфа-Банк

[Russian Fashion Retail: окно возможностей для российских брендов](#)



Сезонность продаж категорий в сопоставимых ценах, м/м

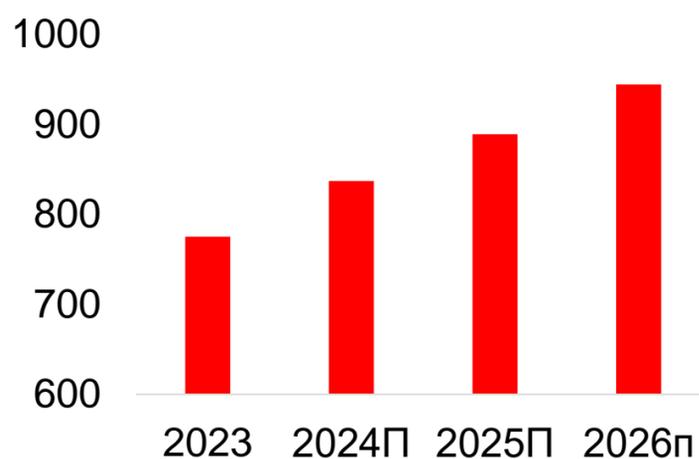


Источник: Росстат, Альфа-Банк

Драйверы рынка: DIY и товары для дома

- Товары DIY и мебель, как и другие категории с высоким средним чеком, продолжают испытывать давление на фоне высоких кредитных ставок и дальнейшего роста издержек производителей. При этом спрос на товары сегмента поддерживается ростом благосостояния в регионах. По опросам НАФИ, более 70% россиян планируют улучшение жилищных условий в среднесрочной перспективе, причем чаще всего речь идет о ремонте, от косметического и визуального обновления до перепланировки имеющегося жилья.
- Также на этот сегмент будут позитивно влиять специальные предложения от застройщиков, которые предлагают покупателям включать расходы на отделку или стоимость сертификатов на покупку мебели в общую сумму ипотеки, либо предоставляют такие опции «в подарок».
- По данным РБК, более половины из построенных в прошлом году домов было предназначено для постоянного проживания, а 44% — для использования в качестве дачи. Также ожидается, что до конца текущего года число возведенных объектов ИЖС в России увеличится на 8% г/г. Мы ожидаем, что доля ИЖС, которая уже достигла рекордных 70% от общего объема введенных в эксплуатацию площадей, останется рекордной и по итогам 2024 года, в том числе с учетом особенностей условий выдачи семейной ипотеки.
- Опережающий рост спроса именно на ИЖС, по сравнению с жильем в многоквартирных домах, представляется существенным драйвером, поскольку отдельные дома предполагают большую жилую площадь, а также возможность индивидуального обустройства придомовой территории.

Число возведенных объектов ИЖС в России, тыс. шт.



Источник: РБК

Ввод ИЖС, млн кв. м

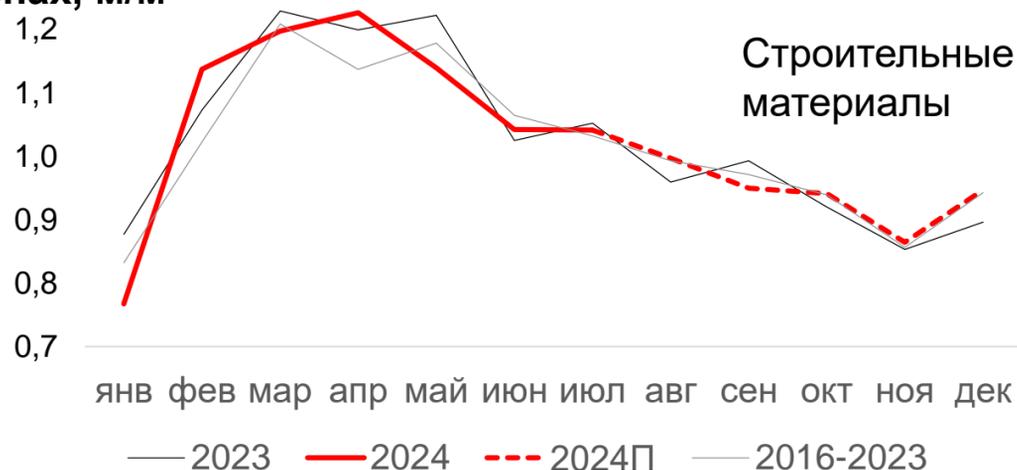
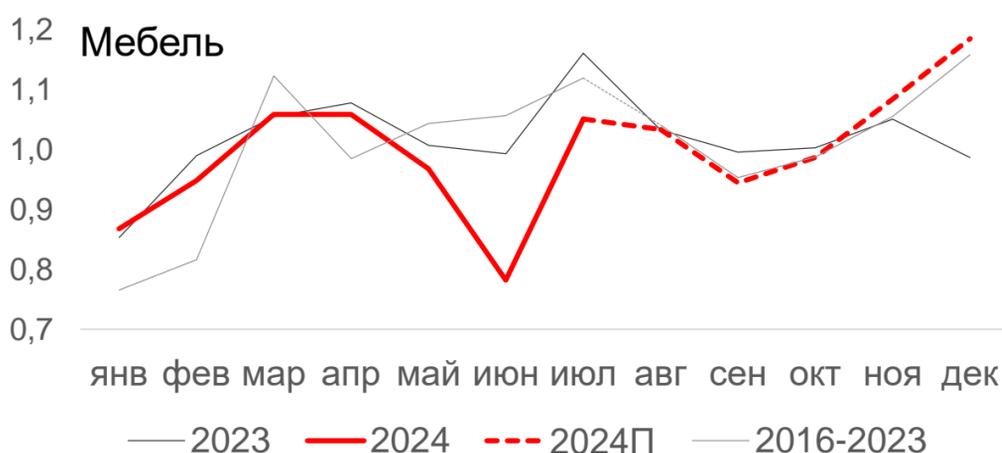


Источник: Росстат, Альфа-Банк

Подробнее про рынок недвижимости [в отраслевом обзоре](#)



Сезонность продаж категорий в сопоставимых ценах, м/м



Источник: Росстат, Альфа-Банк

Тренд-сигналы и решения



Getting ready

Почему тренд-сигналы?

Тренд-сигналы – это маячки возможного поворота событий в будущем, это не тренды и наиболее вероятные сценарии, а скорее решения, которые могут оказаться востребованными и получить более широкое распространение (или не получить). Но совокупность таких инноваций формирует тренды, которые начинают определять дальнейшее развитие рынка и наиболее вероятные его сценарии, а также контртренды.

Технологические решения

- Исследователи из Сколтеха опубликовали исследование о создании сенсора **e-nose** (электронного носа), позволяющего определить не только **свежесть мяса**, но и конкретную "точку перехода", когда мясо становится несвежим. По данным исследования, результаты превосходят системы компьютерного зрения. Этот сигнал особенно интересен на фоне роста актуальности проблемы контроля качества и свежести продуктов питания и уже появившегося для ряда категорий. Аппаратного запрета продаж просроченной продукции при использовании маркировки.
- X5 сообщила о крупнейшем в отрасли внедрении **электронных ценников** для обеспечения устойчивости бизнеса в условиях дефицита рабочей силы. Такие ценники представляют собой автономные устройства с дисплеем, которые предназначены для отображения информации о цене и свойствах конкретного товара. Технологии электронных ценников ранее массово не использовались ритейлерами ввиду высокой удельной стоимости, а также затратности производства и комплектующих при глобальном дефиците электронных компонентов. Ранее об аналогичных экспериментах заявляли и другие ритейлеры, но в существенно меньшем масштабе.
- «ВкусВилл» запустил первого **робота-инвентаризатора** на распределительном центре «Домодедово». Робот оснащен телескопической мачтой и видеокамерами, которые позволяют считывать QR-коды на товарах, расположенных на всех уровнях стеллажей. Этот робот интегрирован с WMS-системой и может взаимодействовать со складским роботом-паллето-перевозчиком или другими тяговыми устройствами.
- Ситилинк совместно с Авито запустил тест **роботизированной оценки б/у смартфонов** для продажи частными лицами. После размещения объявления продавец автоматически получает предложение от Ситилинка предложение выкупить смартфон. Если клиента устроит результат оценки роботом, сотрудник Ситилинка на месте подтвердит продажу и выкупит смартфон. Для проверки роботу требуется, чтобы корпус телефона был без серьезных повреждений, а заряд – не менее 20%. Расчет стоимости выкупа устройства занимает около 5 минут.

Один из сценариев - возможность интеграции таких мультисенсоров с системами маркировки для обеспечения гарантии качества продукции производителей и ритейлеров, включая как сырые продукты, так и готовую еду.

Активная роботизация процессов на фоне дефицита и дороговизны рабочей силы одновременно затрагивает самые разные функции, формируя новый ландшафт автоматизации и делая его более привычным.

Важно понимать, что такая технологическая трансформация повлечет за собой перманентное сокращение потребностей в рабочей силе и неавтономной технике вне зависимости от дальнейших изменений на рынке труда.

Непростой ритейл

- ИКЕА запускает в пилотном режиме с2с **ресейл-маркетплейс** для перепродажи собственных товаров. Ранее компания уже тестировала продажу своей новой мебели на сторонних платформах, таких как Tmall от Alibaba в Китае, но платформа Preowned – это ее первая попытка выйти на рынок подержанных товаров. ИКЕА продолжает развивать свои лайфстайл-пространства и укреплять ассоциацию таких пространств со своим брендом. В данном случае тестируемое решение одновременно способствует развитию экосистемы и удержанию ранее потребителей в контакте с брендом в течение длительного периода с момента покупки, что обогащает знание о клиентах и их потребностях и повышает клиентский LTV.
- Крупные маркетплейсы и ритейлеры активно развивают такое направление как **цифровая реклама и медиа-продвижение**.
 - Представители WB заявляли, что воспринимают Wildberries в первую очередь не как маркетплейс, а как цифровую платформу, что подтверждается реализуемым слиянием с платформой Russ.
 - По нашим расчетам, по итогам полугодия OZON обогнал VK по объему выручки от продажи рекламы.
 - Яндекс в июле запустил тестирование сервиса «Ритм» — приложения, которое работает как лента рекомендаций с идеями для покупок.
 - X5 создал X5-медиа и объединил рекламу и аналитические возможности в формате единого окна.

Сокращение расстояния до клиента заранее, до момента формирования потребности и начала поиска товаров и решений, выглядит перспективным способом снижения САС, и одновременно приносит дополнительную прибыль.

В этом контексте формирование собственного контролируемого канала продвижения – это оптимальный способ сформировать у потребителя соответствующие привычки и восприятие ритейлеров как доверенных источников информации.

Telegram-канал «Масштабный бизнес» для корпоративных клиентов

https://t.me/s/alfa_tops



© Альфа-Банк, 2024 г. Все права защищены. Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1326 от 16 01 2015 г.

Настоящий отчет и содержащаяся в нем информация являются исключительной собственностью Альфа-Банка. Несанкционированное копирование, воспроизводство и распространение настоящего материала, частично или полностью, в отсутствие разрешения Альфа-Банка в письменной форме строго запрещено.

Данный материал предназначен АО «Альфа-Банк» (далее – «Альфа-Банк») для распространения в Российской Федерации. Он не предназначен для распространения среди частных инвесторов. Несмотря на то, что приведенная в данном материале информация получена из публичных источников, которые по мнению Альфа-Банка, являются надежными, Альфа-Банк, его руководящие и прочие сотрудники не делают заявлений и не дают заверений ни в прямой, ни в косвенной форме, относительно своей ответственности за точность, полноту такой информации и отсутствие в данном материале каких-либо важных сведений. Любая информация и любые суждения, приведенные в данном материале, могут быть изменены без предупреждения. Альфа-Банк не дает заверений и не заявляет, что упомянутые в данном материале ценные бумаги и/или суждения предназначены для всех его получателей. Данный материал распространяется исключительно для информационных целей. Распространение данного материала не является деятельностью по инвестиционному консультированию. Информация, приведенная в данном материале, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией. Альфа-Банк и связанные с ним компании, руководящие сотрудники и прочие сотрудники всех этих структур, в т.ч. лица, участвующие в подготовке и издании данного материала, могут иметь отношения с маркет-мейкерами, а иногда и выступать в качестве таковых, а также в качестве консультантов, брокеров или представителей коммерческого, или инвестиционного банка в отношении ценных бумаг, финансовых инструментов или компаний, упомянутых в данном материале, либо входить в органы управления таких компаний. Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте подвержены колебаниям валютного курса, которые могут привести к снижению их стоимости, цены или дохода от вложений в них. Кроме того, инвесторы, вкладывающие средства в ценные бумаги типа АДР, стоимость которых изменяется в зависимости от курса иностранных валют, принимают на себя валютный риск. Инвестиции в России и в российские ценные бумаги сопряжены со значительным риском, поэтому инвесторы, прежде чем вкладывать средства в такие бумаги, должны провести собственное исследование и изучить экономические и финансовые показатели самостоятельно. Инвесторы должны обсудить со своими финансовыми консультантами риски, связанные с таким приобретением. Альфа-Банк и их дочерние компании могут публиковать данный материал в других странах. Поскольку распространение данной публикации на территории других государств может быть ограничено законом, лица, в чьем распоряжении окажется данный материал, должны быть информированы о таких ограничениях и соблюдать их. Любые случаи несоблюдения указанных ограничений могут рассматриваться как нарушение закона о ценных бумагах и других соответствующих законов, действующих в той или иной стране.