



Санкт-Петербург, Лиговский проспект, 50
309-22-35 (36,37)

ДЕМО-ВЕРСИЯ

**РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ РОССИИ В УСЛОВИЯХ
КРИЗИСА**

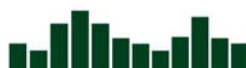


© AnalyticResearchGroup

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

Оглавление	3
Описание исследования	5
Выводы	6
Основные показатели рынка кредитования России	12
Основные показатели рынка потребительского кредитования России	14
Объем и динамика развития рынка.....	14
Структура рынка.....	21
Основные показатели рынка потребительского кредитования Европы	26
Товарные потребительские кредиты	28
Автокредитование.....	28
Автомобильный рынок России.....	28
Объем и динамика сегмента автокредитования.....	33
Игроки сегмента автокредитования.....	37
Льготная программа автокредитования.....	42
Товарное экспресс-кредитование.....	46
Объем и динамика сегмента товарного кредитования.....	46
Направления товарного кредитования.....	54
Финансовые потребительские кредиты	57
Стандартные потребительские кредиты.....	58
Кредитные карты.....	61
Образовательные кредиты.....	73
Сравнительная характеристика программ потребительского кредитования банков России	74
Автокредитование.....	74
Потребительское кредитование.....	85
Товарное кредитование.....	97





Показатели спроса на рынке кредитования	102
Пользование банковскими услугами	102
Кредитование населения	104
Автокредитование.....	108
Выданные кредиты.....	108
Планируемые кредиты.....	111
Кредиты наличными.....	115
Кредитные карты	120
Оценка тенденций развития рынка потребительского кредитования	123
Тенденции и перспективы развития рынка потребительского кредитования России	126
Приложения	129
Приложение 1. Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам, по регионам России.....	130
Приложение 2. Сведения о деятельности банков России на рынке беззалогового кредитования	136
Приложение 3. Список таблиц и диаграмм	141





Описание исследования

Цель исследования:

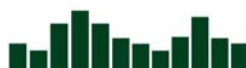
Анализ развития российского рынка банковского кредитования физических лиц в 2009 году в условиях кризиса; анализ действующих кредитных программ ТОП-100 банков России, анализ объема, динамики, структуры и тенденций рынка.

Задачи исследования:

- ✓ Проанализировать основные показатели рынка потребительского кредитования России;
- ✓ Проанализировать современную структуру потребительского кредитования России – сегменты товарных и финансовых кредитов;
- ✓ Сравнить характеристики основных программ потребительского кредитования крупнейших банков России;
- ✓ Определить основные тенденции и перспективы развития рынка в условиях кризиса.

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

До начала кризиса розничное кредитование являлось одним из наиболее прибыльных направлений банковской деятельности.

<...>

Пик потребительского кредитования пришёлся на конец августа 2008 года. К этому моменту банки выдали физическим лицам более 2,8 трлн. руб.

В 2008 году динамика рынка потребительского кредитования замедлилась: объем выданных за 2008 год потребительских кредитов увеличился лишь на * % до 2,81 трлн. руб. На начало ноября 2009 года портфель потребительских кредитов сократился на 25% относительно января, составив при этом *** млн. руб.

<...>

Размер задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, вырос за 2008 год на 35% и на конец года составил *** млн. руб.

В течение 2009 года шло плавное снижение объема накопленной задолженности (на фоне резкого падения объемов кредитования) и к 01 ноября 2009 года общий объем задолженности составил *** млн. руб. (-11% к 01 января 2009 года).

<...>

Лидером рынка потребительского кредитования в России является Новосибирская область.

<...>

Почти половина (43%) всех потребительских кредитов, выданных в России с января по декабрь 2009 года, пришлась на Сибирский федеральный округ, почти четверть (24%) – на Центральный ФО, *% - на Приволжский ФО.

Автокредитование

<...>

В 2008 году суммарный объем рынка автомобильных кредитов составил порядка *** млрд. руб. (*** млрд. долл. по среднему курсу 2008 года).

<...>

Если летом 2008 года практически каждый второй автомобиль покупатель приобретал с использованием заемных средств, то начале 2009 года с





использованием кредитов приобретали лишь * % машин. Средние ставки за период осень 2008 – весна 2009 года выросли в 2-2,5 раза - с 12-14% до * %.

<...>

Объем выданных автомобильных кредитов в первом полугодии 2009 года уменьшился по сравнению с аналогичным показателем 2008 года в * раз. Так, двадцатка банков-лидеров этого сегмента рынка в первом полугодии 2008 года выдала автокредитов на *** млн. руб., а в первом полугодии 2009 года – лишь на 60 112,65 млн. руб.

По объему выданных автомобильных кредитов лидирует Сбербанк (-53,71% по сравнению с 1 половиной 2008 года).

<...>

Одним из факторов, способствующих восстановлению сегмента автокредитования, стала правительственная программа по предоставлению из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям.

По данным Министерства промышленности и торговли на начало декабря 2009 года, с момента запуска программы было выдано почти 60 тыс. кредитов.

<...>

Товарное кредитование

В настоящее время объем российского рынка кредитования покупателей торговых сетей на приобретение товаров, по оценкам экспертов, превышает *** млрд. руб.

<...>

При этом доля традиционных лидеров товарного экспресс-кредитования снижается еще и за счет выхода в данный сегмент рынка универсальных банков. Если до кризиса тройку лидеров товарного кредитования составляли специализированные банки — Русский стандарт, ***, Ренессанс Кредит, то в первом полугодии 2009 года расстановка сил существенно изменилась в пользу универсальных банков. В тройку вошли *** и Русфинанс банк, потеснив Русский стандарт и Ренессанс Кредит.

<...>

Кредиты на потребительские нужды

Стандартные потребительские кредиты в настоящее время составляют примерно треть всего рынка потребительского кредитования.

<...>





Портфель кредитов на неотложные нужды вырос по сравнению с июлем 2008 года на * % и достиг 667 638,28 млн. руб.

<...>

Кредитные карты

<...>

Из общего количества операций, проведенных по картам российских банков за три квартала 2009 года, на долю операций по снятию наличных пришлось порядка 72%, объем которых составил почти * % совокупного оборота по картам.

<...>

До кризиса рынок кредитных карт России был в центре внимания большинства банков, специализирующихся на потребительском кредитовании.

<...>

Общий объем средств, использованных в 2008 году держателями кредитных карт для оплаты по ним покупок и услуг, а также снятия наличных, составил порядка *** млрд. дол., а ежемесячный оборот по счетам кредитных карт в среднем составлял *** млрд. дол.

По оценкам экспертов, совокупный объем операций по оплате товаров и услуг, а также снятию наличных по кредитным картам по итогам 2009 года достигнет *** млрд. дол., что составит лишь 4,5% от объема всех операций, совершенных на территории России и за ее пределами держателями банковских карт, эмитированных российскими банками.

<...>

Таким образом, выход в данный сегмент рынка потребительского кредитования государственных банков существенно изменил ситуацию в нем.

<...>





Основные показатели рынка кредитования России

С марта 2009 года в общем банковском портфеле кредитов экономике России (корпоративные кредиты, кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям) наблюдается продолжающаяся стагнация.

<...>

Однако, с учётом растущей просрочки кредитный портфель государственных банков также сокращается ежемесячно в среднем на 0,3%. В настоящее время на долю иностранных банков приходится 12% или *** млрд. долл. из общего кредитного портфеля экономике.

<...>

Таблица 1. Основные показатели банковской системы России

Показатель, млрд. руб.	На 1 января 2008 года	На 1 января 2009 года	На 1 июля 2009 года
Собственный капитал			
Активы			
Кредиты юридическим лицам	8 730,9 (в т.ч. просрочка – 81,5)		
Кредиты физическим лицам	3242,1 (в т.ч. просрочка – 100,7)		
Средства юридических лиц на счетах			
Депозиты физических лиц			

Источник: ЦБ РФ

<...>

Как результат, общая просрочка по всей банковской системе выросла в два раза по сравнению с началом года, и в настоящее время уровень просрочки составляет 6% от всех выданных экономике России кредитов.

<...>





Основные показатели рынка потребительского кредитования России

Объем и динамика развития рынка

До начала кризиса розничное кредитование являлось одним из наиболее прибыльных направлений банковской деятельности.

<...>

Кроме того, банки начали использовать потенциал своего корпоративного бизнеса и стали активно кредитовать сотрудников предприятий, находящихся на обслуживании.

<...>

В отрасли банковского розничного кредитования наблюдалась активная конкуренция, результатом которой стал почти трехкратный рост розничного банковского кредитного портфеля России всего лишь за полтора года.

<...>

С началом кризиса рост кредитного портфеля физических лиц прекратился.

<...>

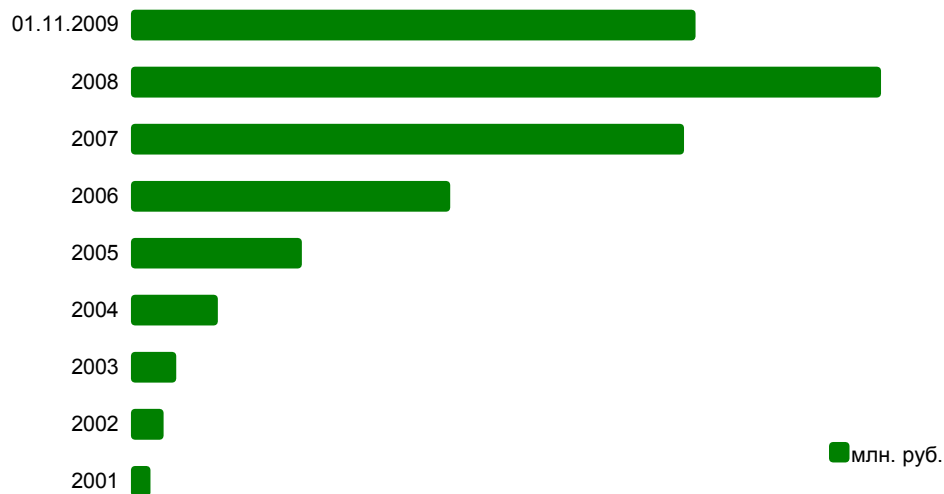
В 2008 году динамика рынка потребительского кредитования замедлилась: объем выданных за 2008 год потребительских кредитов увеличился лишь на * % до 2,81 трлн. руб.

На начало ноября 2009 года портфель потребительских кредитов сократился на 25% относительно января, составив при этом *** млн. руб.





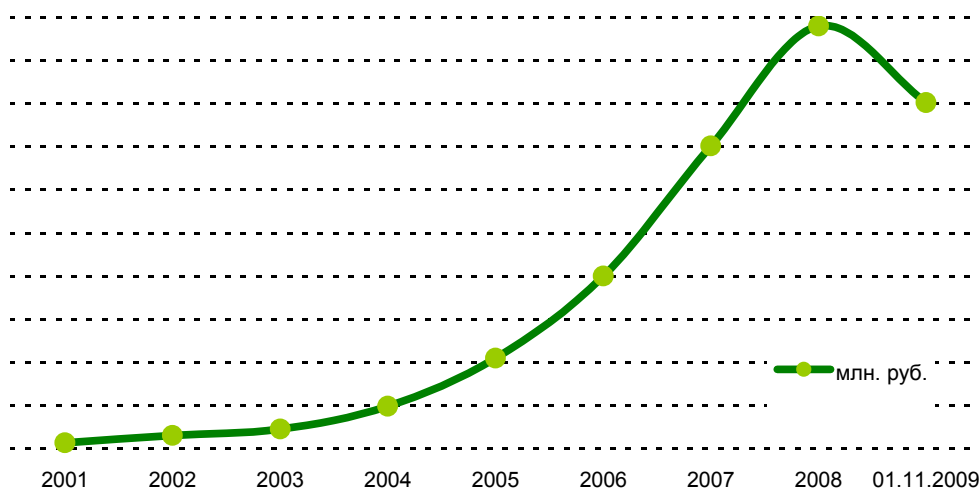
Диаграмма 1. Динамика объема кредитования физических лиц, 2001-2009



Источник: ЦБ РФ

<...>

Диаграмма 2. Динамика объема кредитования физических лиц в рублях, 2001-2009



Источник: ЦБ РФ

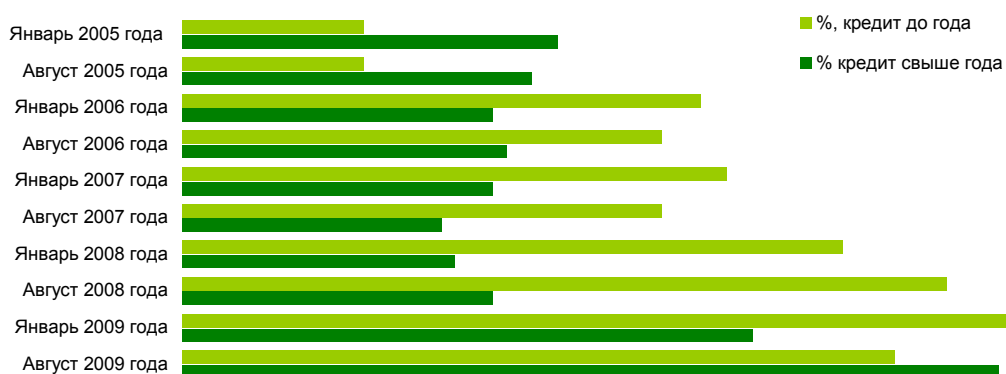
<...>





В начале 2008 года средневзвешенная процентная ставка по кредиту в долларах составляла 14,1% при кредите до 1 года и 11,1% при кредите свыше года. К середине 2009 года процентная ставка по потребительским кредитам в долларах выросла до * % при кредите до 1 года и до * % при кредите свыше 1 года.

Диаграмма 3. Средневзвешенные процентные ставки по потребительским кредитам в долларах, со сроком погашения до 1 года и свыше 1 года, 2005-2009

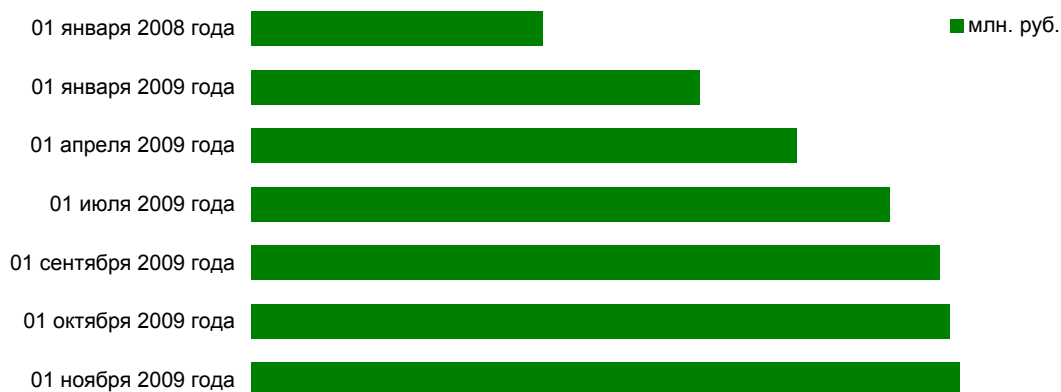


Источник: ЦБ РФ

<...>

В течение 2009 года общий объем просроченной задолженности по потребительским кредитам вырос на 58% и составил на 01 ноября 2009 года *** млн. руб.

Диаграмма 4. Объем просроченной задолженности по потребительским кредитам, 2008-2009



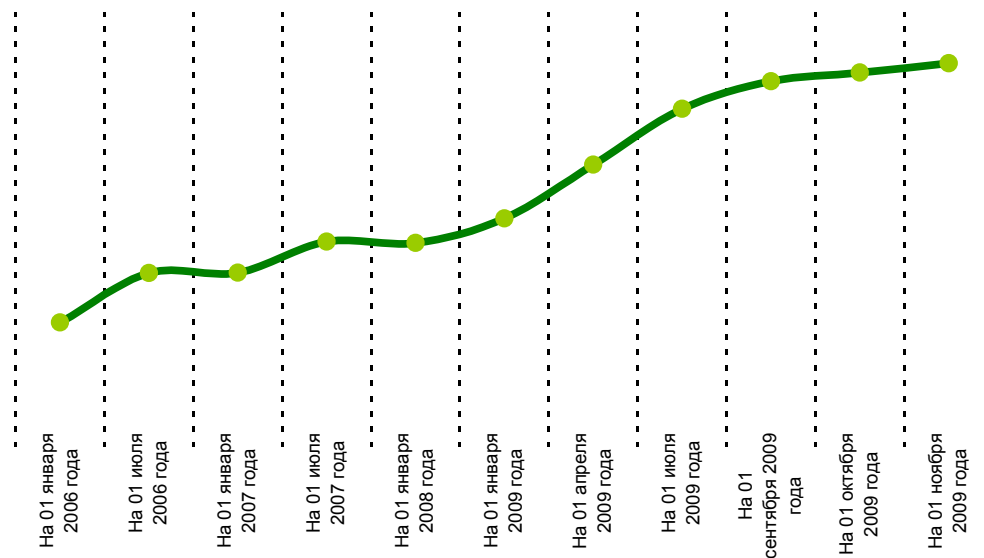
Источник: ЦБ РФ





Удельный вес просроченной задолженности по кредитам физическим лицам увеличился за 2008 год с 3,27% до * %, а на конец 2009 года достиг * %.

Диаграмма 5. Отношение объема просроченной задолженности к общему объему задолженности по потребительским кредитам, 2006-2009



Источник: ЦБ РФ



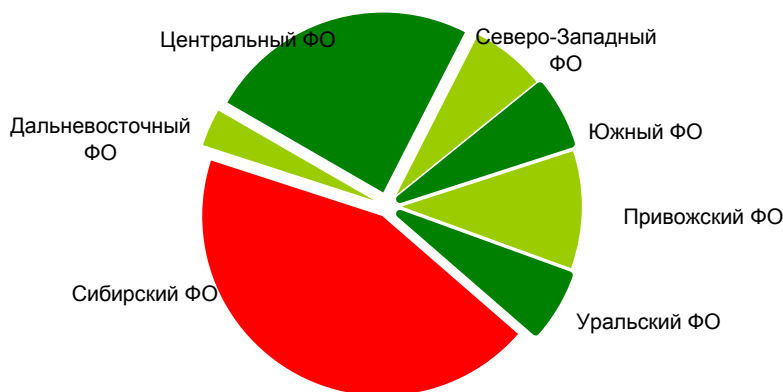


Структура рынка

<...>

Почти половина (43%) всех потребительских кредитов, выданных в России с января по декабрь 2009 года, пришлось на Сибирский федеральный округ, почти четверть (24%) – на Центральный ФО, * % - на Приволжский ФО.

Диаграмма 6. Структура рынка потребительского кредитования по регионам России, 2009



Источник: ЦБ РФ

<...>

Общероссийский показатель удельного веса просроченной задолженности по кредитам физическим лицам на конец 2009 года достиг * %, при этом в Центральном федеральном округе доля просроченной задолженности максимальна – * % по отношению к общему объему задолженности по потребительским кредитам. Выше среднего по России показателя также уровень просроченной задолженности в Южном ФО (6,87%) и Сибирском ФО (6,69%).

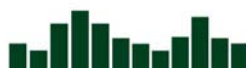
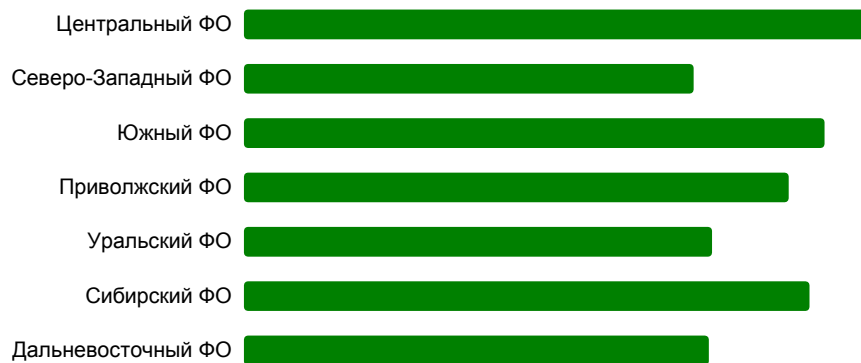




Диаграмма 7. Отношение объема просроченной задолженности к общему объему задолженности по потребительским кредитам, 2006-2009



Источник: ЦБ РФ





Товарные потребительские кредиты

Автокредитование

Автомобильный рынок России

В 2008 году в России было продано *** млн. новых легковых автомобилей и год стал самым успешным за всю автомобильную историю страны.

<...>

По итогам 2008 года российский автомобильный рынок поднялся на 2 место в Европе и 5 в мире.

<...>

Так, согласно оптимистическому сценарию, объем продаж новых автомобилей в *** млн. ед. будет достигнут к концу 2011 года, согласно пессимистическому сценарию - не ранее 2013-2014 годов. При среднем прогнозе результат 2008 года будет повторен только в 2012 году.

Таблица 2. Динамика развития автомобильного рынка России до 2012 года в структуре по видам автомобилей, 2007-2012

Объем продаж, шт.	2007	2008	2009*	2010*	2011*	2012*
Отечественные						
Иномарки российской сборки						
Иномарки импортные						
Итого						

Источник: Агентство «Автостат»; * - прогнозные значения

<...>

И действительно, по данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса, по итогам 11 месяцев 2009 года объем продаж автомобилей в России снизился на 50% (на *** шт.) по сравнению с тем же периодом 2008 года и составил чуть более *** млн. автомобилей.



Таблица 3. Продажи автомобилей в России, 9 месяцев 2009 года

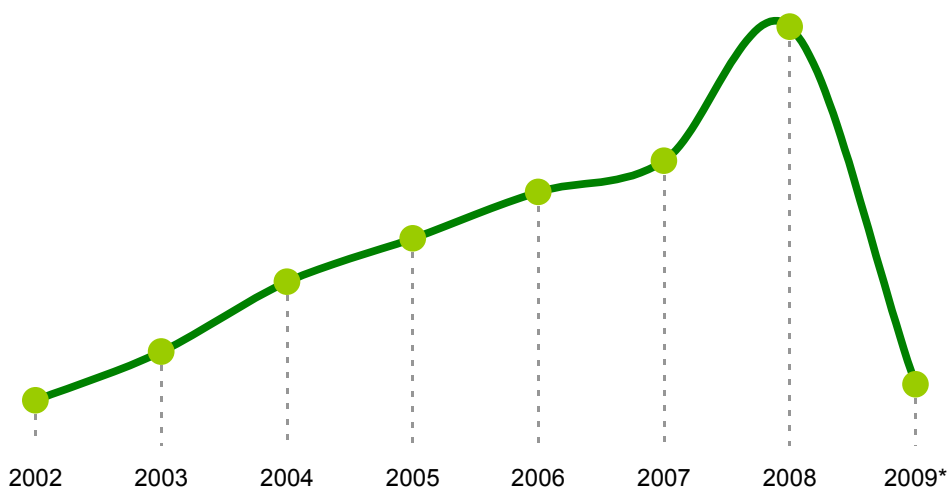
№ п/п	Марка	11 месяцев 2009 года, шт.	11 месяцев 2008 года, шт.	Изменение
10	Daewoo	46 963	92 160	-49%
24	Mercedes-Benz	10 955	15 529	-29%
35	Infiniti	4 391	6 970	-37%
	Всего		2 689 241	
- Продажи легких коммерческих автомобилей включены в общие цифры продаж по маркам, если присутствуют в продуктовой линейке марки (отмечены *); - указаны отдельно по некоторым маркам.				

Источник: Комитет Автопроизводителей Ассоциации Европейского бизнеса

<...>

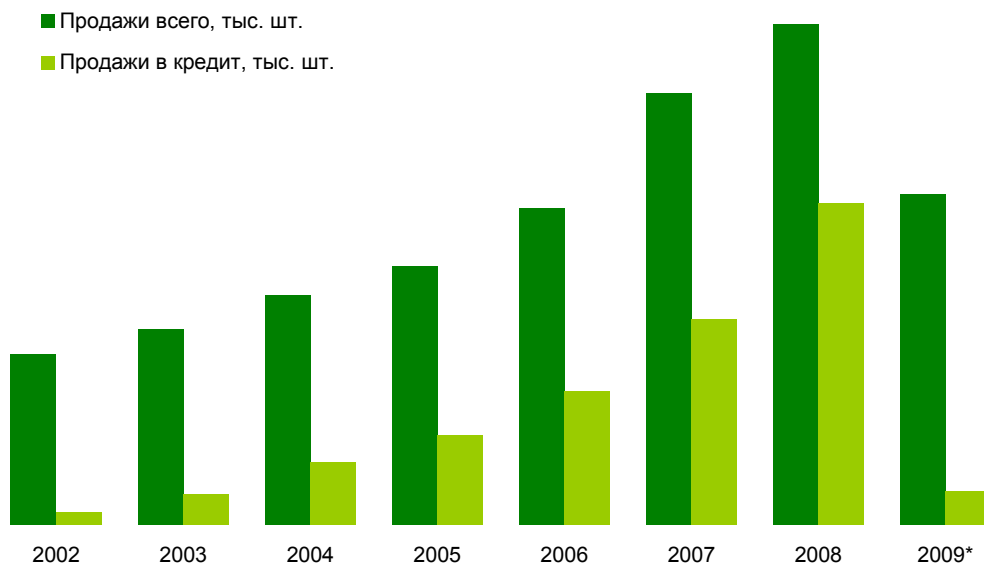


Диаграмма 8. Доля автомобилей, продаваемых в кредит, 2002-2009



Источник: оценки экспертов рынка; * - прогнозное значение

Диаграмма 9. Доля автомобилей, продаваемых в кредит, в общем объеме продаж автомобилей, 2002-2009



Источник: AnalyticResearchGroup, агентство «Автостат»;

* - прогнозное значение





Объем и динамика сегмента автокредитования

<...>

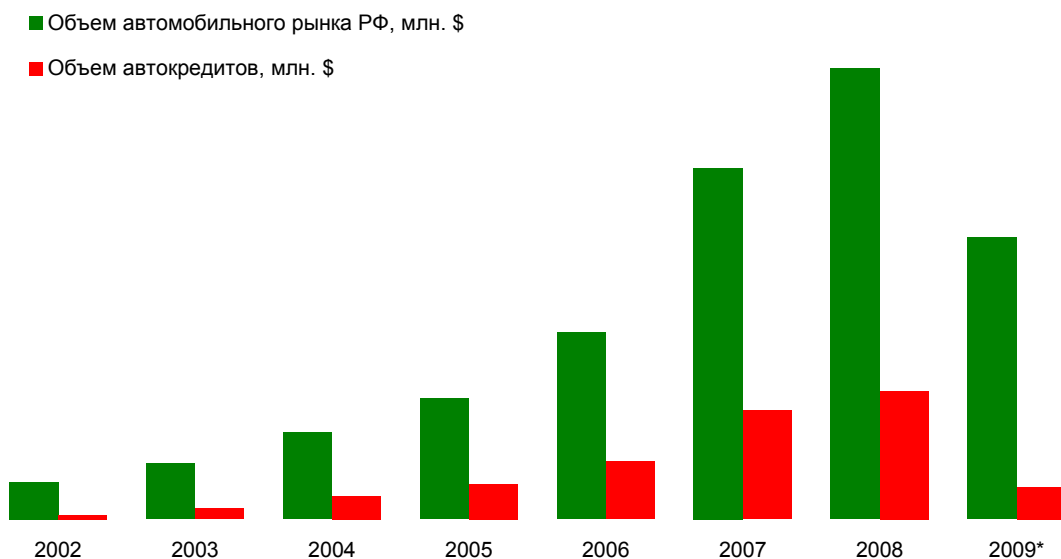
В 2003 году начался период бурного роста рынка автокредитования, который продолжился до середины 2008 года. Если в начале 2002 года услугу автокредитования предоставляло всего около 10 банков, то в 2003 году только в Москве было уже более 30 реальных игроков этого сегмента бизнеса.

<...>

Многие финансовые учреждения стали уменьшать пакет документов для получения кредитов и в целом упрощать схему взаимодействия с заемщиком. С 2002 по 2006 год количество автомобилей, проданных в кредит, возросло с 70 до *** тыс. шт., а объем рынка в денежном выражении увеличился с 650 до *** млн. дол. К 2007 году объем данного сегмента рынка вырос в три с лишним раза, превысив отметку в *** млн. автомобилей.

<...>

Диаграмма 10. Динамика рынка автокредитования, 2002 -2009



Источник: AnalyticResearchGroup, агентство «Автостат»;

* - прогнозное значение

<...>





В дилерских центрах на все модели Hyundai до конца года можно оформить кредит Сбербанка под 0%. На таких условиях кредит выдается на срок не более года при первоначальном взносе от 50%.

<...>

При первом взносе от 40% банк кредитует под 0% также покупку автомобилей Nissan Teana и Infiniti разных модификаций. Срок кредита составляет от одного года до двух лет.

<...>

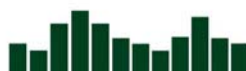
До 15% снизили минимальный размер первоначального взноса Сбербанк, ВТБ 24, Росевробанк, Кредит Европа Банк. У Росбанка и Русфинанс Банка первоначальный взнос составляет 10% стоимости машины.

<...>

Если говорить об объемах выдачи автокредитов, то, учитывая сохранение на рынке выгодных кредитных предложений и динамики продаж по государственной программе, они могут возрасти на 40% во втором полугодии по сравнению с первым полугодием 2009 года.

<...>

Таким образом, в ближайшей перспективе лидирующие позиции по объемам автокредитования по-прежнему будут занимать государственные банки, чья доля продолжает расти за счет действующей правительственной программы льготного кредитования. Также рост объемов выдачи кредитов возможен у крупнейших негосударственных банков, которые присоединяются к правительственной программе. Оставшаяся часть от общего объема выданных кредитов придется на коммерческие банки, предлагающие совместные программы с автопроизводителями.





Игроки сегмента автокредитования

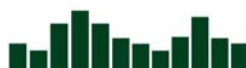


По объему выданных автомобильных кредитов лидирует Сбербанк (-53,71% по сравнению с 1 половиной 2008 года).

Диаграмма 11. Банки-лидеры по объему выданных автомобильных кредитов, 1 полугодие 2009 года



Источник: РБК





Льготная программа автокредитования

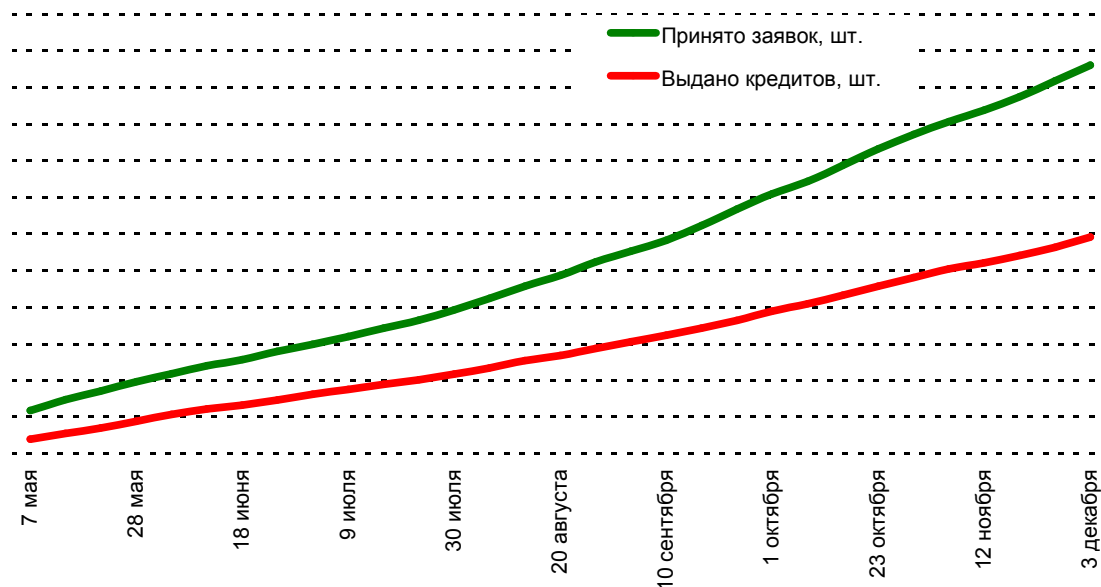
Одним из факторов, способствующих восстановлению сегмента автокредитования, стала правительственная программа по предоставлению из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям. В рамках этой программы предусматривается возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими банками в 2009 году на приобретение легковых автомобилей.

<...>

До настоящего времени в программе принимали участие четыре государственных банка — Сбербанк, ВТБ 24, Газпромбанк, Россельхозбанк.

<...>

Диаграмма 12. Динамика развития льготной программы автокредитования, 2009



Источник: Министерство промышленности и торговли РФ

<...>





Товарное экспресс-кредитование

Объем и динамика сегмента товарного кредитования

<...>

В дальнейшем рынок активно развивался на волне роста сетей по продаже бытовой техники, электроники, сотовых телефонов, товаров для дома, строительных товаров и т.п. Программы товарного кредитования продвигали банк Русский Стандарт, Хоум Кредит энд Финанс Банк, банк Ренессанс Капитал и другие.

<...>

В период с 2006 по 2008 год обострение конкуренции на рынке товарного экспресс-кредитования позволяло торговым сетям постоянно ужесточать требования к банкам-партнерам.

<...>

В настоящее время объем российского рынка кредитования покупателей торговых сетей на приобретение товаров, по оценкам экспертов, превышает 60 млрд. руб. В период кризисных явлений рост рынка серьезно замедлился на фоне снижения покупательского спроса, закрытия части сетевых магазинов и пересмотра кредитной политики самими банками. Банки, специализирующиеся на товарном кредитовании, теряют долю рынка, так как за время кризиса сократили портфели в рамках общей тенденции.

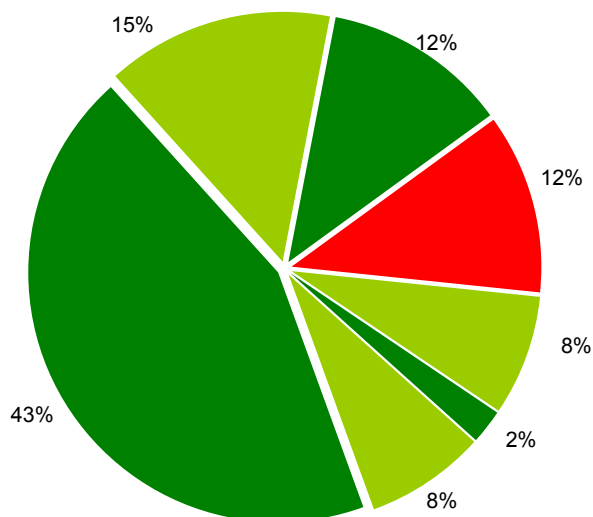
При этом доля традиционных лидеров товарного экспресс-кредитования снижается еще и за счет выхода в данный сегмент рынка универсальных банков. Если до кризиса тройку лидеров товарного кредитования составляли специализированные банки — Русский стандарт, ***, Ренессанс Кредит, то в первом полугодии 2009 года расстановка сил существенно изменилась в пользу универсальных банков. В тройку вошли *** и Русфинанс банк, потеснив Русский стандарт и Ренессанс Кредит.

<...>





Диаграмма 13. Структура рынка товарного экспресс-кредитования



Источник: AnalyticResearchGroup

Лидеры экспресс-кредитования уже давно распределили между собой крупнейшие торговые сети:

Таблица 4. Партнерство крупнейших торговых сетей и банков в сегменте товарного экспресс-кредитования

№ п/п	Торговая сеть	Банк	Кредитные программы
1	М.Видео		
2	Техносила	Альфа-банк	Потребительский кредит без комиссии, Универсальный, Оптимальный, 10-10-10, 20-0-6, 0-0-6, Индивидуальный, 0-0-12
4	Эльдорадо	Хоум Кредит энд Финанс Банк	Стандартный+, Мобильный+, Комфортный, Домашний new, Мой компьютер new, 0-0-12 Новый вариант, Умный, 10-11-10, 10-12-10 Плюс, 2,5% в месяц, 50/50, Школьный





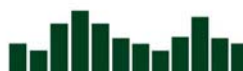
№ п/п	Торговая сеть	Банк	Кредитные программы
6	МИР		
		Сetelem (БНП ПАРИБА Банк)	10/10/10, Простой, Стандартный, 3% в месяц, 3,5% в месяц, Простой кредит на мобильный телефон
7	Эксперт		
		Банк Ренессанс Капитал	Экономичный
9	Просто	ОТП Банк	Простой кредит 2, 0-1-5, Фиксированный платеж МИР, Универсальный 2%
14	Евросеть	Банк Русский стандарт	Простой кредит на мобильный телефон, 3% в месяц, Стандартный продукт

Источник: AnalyticResearchGroup

Общий портфель рынка товарного кредитования составляет *** млрд. руб.

<...>

В дальнейшем ожидается, что кредитный портфель Русского стандарта будет расти, поскольку банк планирует более активно привлекать депозиты (в среднесрочной перспективе довести долю депозитов в общем объеме



обязательств до * %), а также получил субординированный кредит от ВЭБа в размере порядка 5 млрд. руб. Все это позволит банку восстановить кредитование, но в полном объеме вернуться на рынок он сможет не раньше 2010 года.

<...>

Выход такого консервативного игрока, как Сбербанк, на высокорисковый рынок товарного экспресс-кредитования эксперты связывают с необходимостью увеличения доли на рынке розничного кредитования. Сейчас она составляет около * %, при этом розничный кредитный портфель сократился с начала кризиса на 6,5%. В стратегии развития Сбербанка до 2014 года обозначена цель увеличивать «долю от кошелька клиента», то есть сделать его пользователем широкого набора услуг.

<...>

Крупным банком, претендующим на лидерство в данном сегменте, является и Альфа-Банк, который вышел на рынок потребительского кредитования в 2005 году. В направлении товарного кредитования банк специализируется на выдаче кредитов на покупку бытовой техники, электроники, компьютеров, мобильных телефонов, товаров народного потребления, спортивных клубных карт, товаров для ремонта и туристических путевок. За последние полгода банк увеличил объем экспресс-кредитования более чем в два раза, вышел в новые торговые сети – выиграл тендер в магазине Castorama, активно работает с OBI, с крупнейшими сетями продажи электроники и бытовой техники.

<...>





Финансовые потребительские кредиты

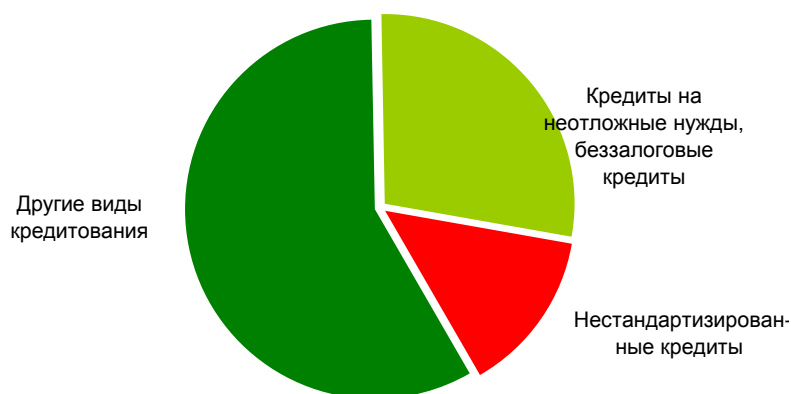
Стандартные потребительские кредиты

<...>

Стандартные потребительские кредиты в настоящее время составляют примерно треть всего рынка потребительского кредитования.

<...>

Диаграмма 14. Доля стандартного потребительского кредитования в общем объеме потребительского кредитования



Источник: Обобщенные экспертные данные

<...>

Пятерку лидеров замыкают Россельхозбанк (11 588,71 млн. руб.) и Русфинанс банк (10988, 11 млн. руб.).

<...>





Кредитные карты

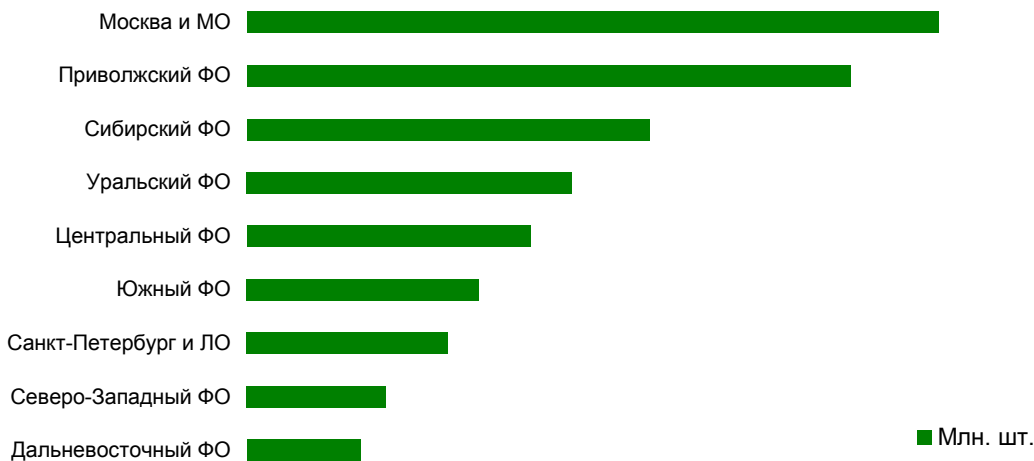
<...>

Темпы роста объема эмиссии банковских карт в 2009 году существенно снизились. В 2006, 2007, 2008 году темпы роста эмитированных карт составляли соответственно 36,8%, * % и 15%, тогда как на 2009 год придется не более *%.

<...>

По количеству активных банковских карт по отношению к их общей численности в России лидирует Северо-Западный ФО – 53%, тогда как по их общему количеству он на предпоследнем месте с *** млн. штук. В Санкт-Петербурге и Ленинградской области 5% активных карт, на Урале – * %. По 44% их насчитывается у населения Южного, Дальневосточного и Центрального Федеральных округов, при условии, что на юге страны их *** млн., на Дальнем Востоке – 2,2 млн., а в Центральной России – *** млн.

Диаграмма 15. Количество активных банковских карт у населения федеральных округов России, 2009



Источник: ЦБ РФ

<...>

К концу 2007 года объем задолженности по кредитным картам достиг *** млрд. дол., что являлось максимальным значением за всё время использования в России кредитных карт.

<...>



Кроме него, на рынке присутствовали такие банки, как Ситибанк и ДжиИ Мани банк, Альфа-банк, МДМ-банк и Авангард, а также Кредит Европа банк. На них приходилось лишь 35% рынка.

<...>

Финансовый кризис, несомненно, наложил свой отпечаток на рынок банковских карт, нанеся особо чувствительный удар по сегменту кредитных карт.

<...>

Сегодня значительная часть российских банков предпочитает выдавать кредитные карты только проверенным клиентам: сотрудникам компаний в рамках зарплатных и иных корпоративных проектов, вкладчикам и заемщикам банка с положительной кредитной историей.

<...>

MasterCard Europe и АРЧЕ (Ассоциация Российских членов Euroray) объявили о запуске программы «MasterCard Избранное» для держателей карт MasterCard Gold, MasterCard Platinum, MasterCard World Signia MasterCard в России. Коллекция привилегий «MasterCard Избранное», созданная специально для российских держателей карт, является дополнением к международной программе MasterCard Global Premium Collection.

Таким образом, за счет премиальных кредитных карт в 2009 году несколько вырос сегмент кредитных карт, оформленных в отделениях.

<...>

В течение последнего квартала 2008 года и первого полугодия 2009 года банки повышали ставки по кредитованию по кредитным картам. В среднем рост составляет 4-8%, и в настоящее время средняя процентная ставка рублевого кредита по классической кредитной карте превышает * %.

<...>

Таблица 5. Условия кредитования и обслуживания кредитных карт класса Classic в некоторых банках России, 2009

Банк	Visa Classic / MC Standart, Mass					
	Ставка %	Годовое обслуживание карты	Комиссия за снятие наличных в банкоматах банка	Комиссия за снятие наличных в банкоматах банка, min	Комиссия за снятие наличных в банкоматах других банков	Комиссия за снятие наличных в банкоматах других банков, min
Сбербанк						



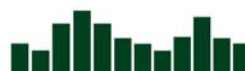


Банк	Visa Classic / MC Standart, Mass					
	Ставка %	Годовое обслуживание карты	Комиссия за снятие наличных в банкоматах банка	Комиссия за снятие наличных в банкоматах банка, min	Комиссия за снятие наличных в банкоматах других банков	Комиссия за снятие наличных в банкоматах других банков, min
ВТБ 24						
Банк Москвы						
Уралсиб						
Альфа-Банк						
Юникредит						
Райффайзенбанк						
Промсвязьбанк						
МДМ-Банк						
Росбанк						
BSGV						
Ситибанк						

Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

Те банки, которые продолжают представлять кредитные карты как ссудный продукт, будут отличаться следующими характеристиками: довольно ограниченные суммы кредитных лимитов, очень серьезная проверка заемщика, примерно одинаковые процентные ставки, усиление неценовых методов в конкурентной борьбе.





Сравнительная характеристика программ потребительского кредитования банков России

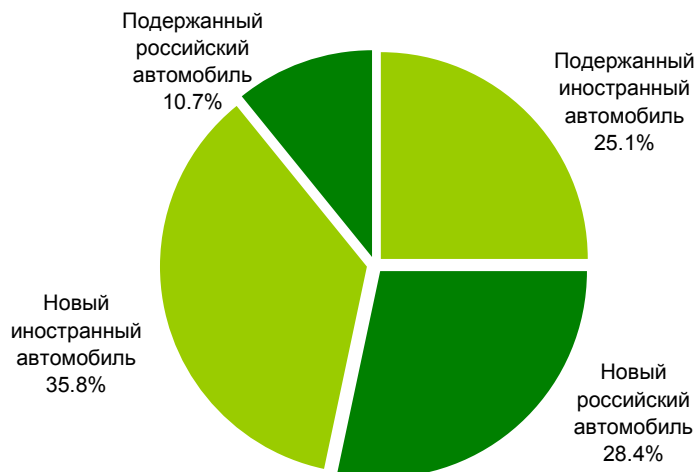
Автокредитование

Среди 100 крупнейших банков России за 9 месяцев 2009 года (по объемам выданных физическим лицам кредитов) был проведен анализ предложения кредитных программ для физических лиц (без учета спецпрограмм).

<...>

Наибольшее количество программ автокредитования предлагается заемщикам, собирающимся приобрести новый иностранный автомобиль (35,8%), наименьшее число программ – всего 10,7% от предложения – для заемщиков, интересующихся поддержанными российскими автомобилями.

Диаграмма 16. Объект автокредитования



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

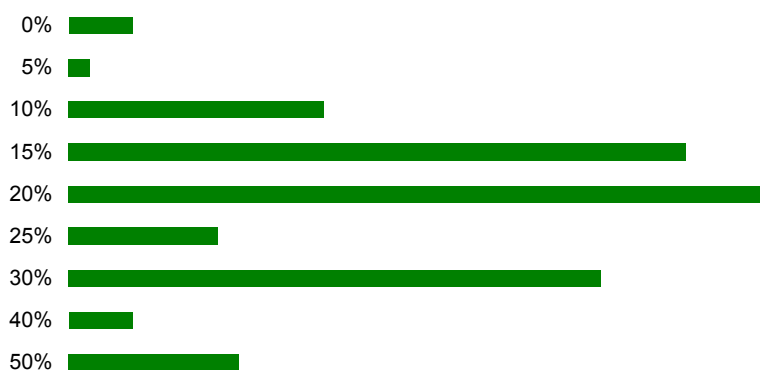




Несмотря на повсеместное сокращение программ кредитования с минимальным первоначальным взносом, исследование показало, что более чем в 10% случаев есть возможность воспользоваться программой с первоначальным взносом 10% и менее.

<...>

Диаграмма 17. Размер первоначального взноса

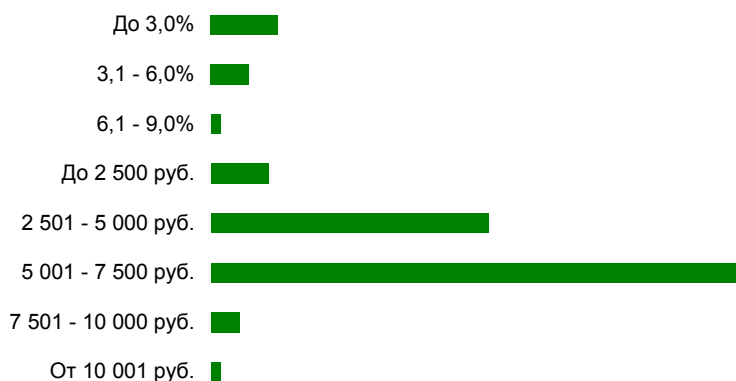


Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

Единовременная комиссия за выдачу автокредита более чем в половине программ составляет 5 001 – 7 500 руб.

Диаграмма 18. Минимальная единовременная комиссия за выдачу автокредита



Источник: AnalyticResearchGroup





Потребительское кредитование

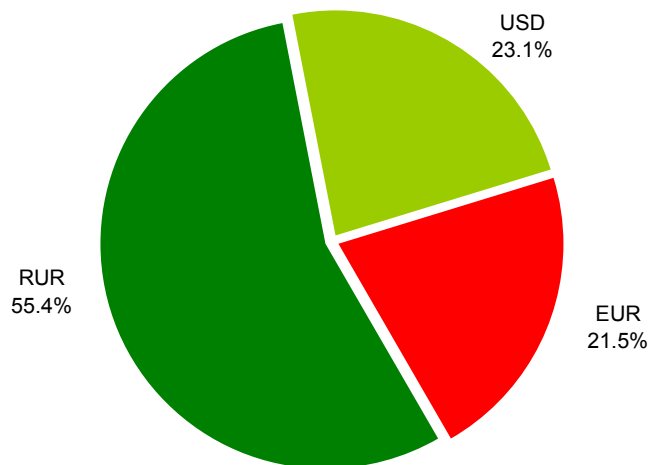
Среди 100 крупнейших банков России за 9 месяцев 2009 года (по объемам выданных физическим лицам кредитов) был проведен анализ предложения программ потребительского кредитования (кредиты наличными) для физических лиц.

Исследование показало, что из 100 крупнейших банков в сегменте потребительского кредитования программы кредитования наличными предлагают 79 банков. В общей сложности насчитывается свыше 545 различных программ (без учета товарного кредитования, кредитования на банковские карты и т.п.).

<...>

Свыше половины предлагаемых программ потребительского кредитования позволяет получить кредит в рублях, около четверти программ – в долларах и лишь 21,5% - в евро.

Диаграмма 19. Валюта потребительского кредита



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>



Показатели спроса на рынке кредитования

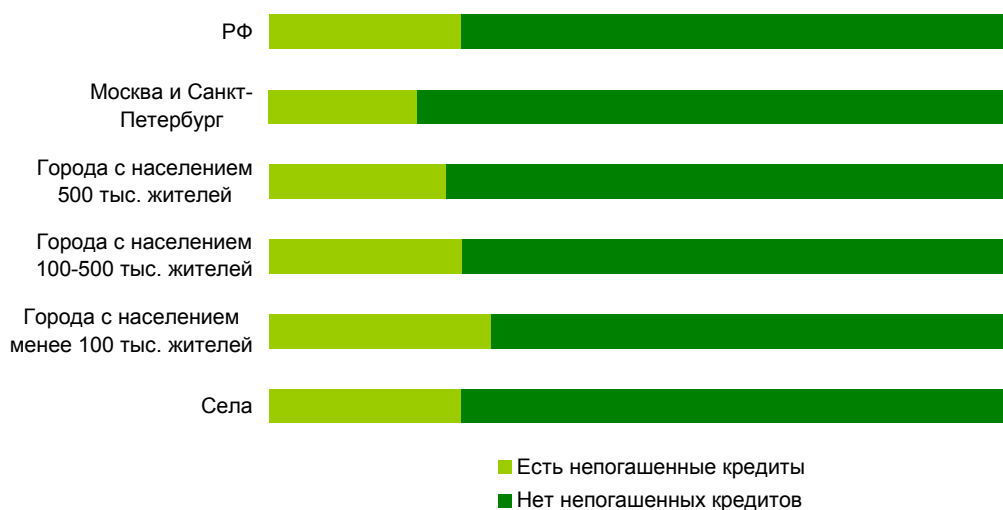
<...>

Кредитование населения

<...>

В городах с населением менее 100 тыс. человек кредит оформлен в 30% семей. Меньше общероссийского показателя кредиторов в Москве, Санкт-Петербурге (* %) и городах с населением свыше полумиллиона человек (* %).

Диаграмма 20. Наличие непогашенных кредитов



Источник: ВЦИОМ

<...>





Автокредитование

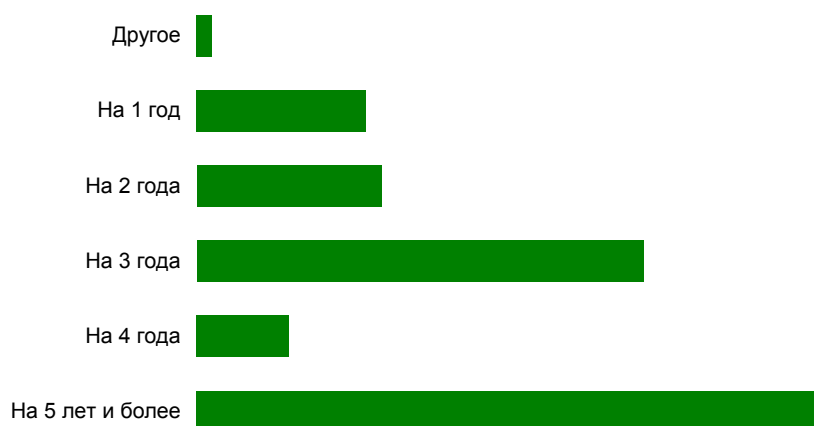
Выданные кредиты

<...>

Исследование показало, что большинство респондентов (41%), имеющих кредиты на покупку автомобиля, взяли на себя обязательства погасить его в течение пяти лет. На втором месте по популярности находится срок 3 года – за это время раздаться с кредитом планируют * % участников исследования.

<...>

Диаграмма 21. Срок, на который потребители брали автокредит



Источник: Profi Online Research

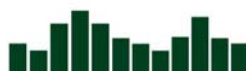
<...>

Планируемые кредиты

<...>

Ключевые показатели потребительского спроса на автомобили:

- * % владельцев автомобилей в течение ближайших 2 лет планируют приобрести автомобиль;
- * % владельцев автомобилей рассчитывают купить новый автомобиль и 6% - подержанный;





- 78% респондентов не собираются менять планы на покупку автомобиля в пользу более дешёвых моделей;

- Доля россиян, купивших автомобили без кредитов за последний год, выросла на 7%;

<...>

- 64% машин за последние 5 лет было куплено за наличные средства, *% - по автокредиту и *% по потребительскому кредиту;

- 23% машин в России куплено до 300 тыс. руб., 22% - за 300-500 тыс., 27% от 500 тыс. до 1 млн. руб. и 19% - дороже 1 млн. руб.;

<...>



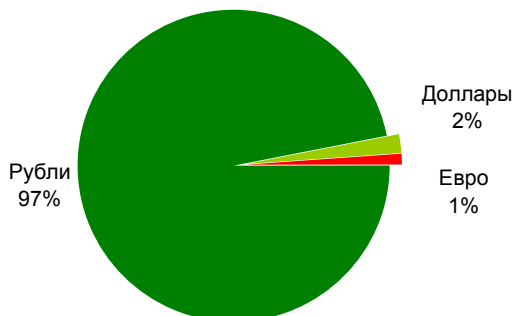


Кредиты наличными

<...>

Исследование показало, что кредит наличными в иностранной валюте не востребован на отечественном рынке банковских продуктов: так абсолютное большинство респондентов (не менее 95%) указало, что брало кредит в отечественной валюте.

Диаграмма 22. Валюта, в которой потребители брали кредит наличными



Источник: Profi Online Research

<...>

Диаграмма 23. Цели получения кредита наличными



Источник: Profi Online Research

<...>





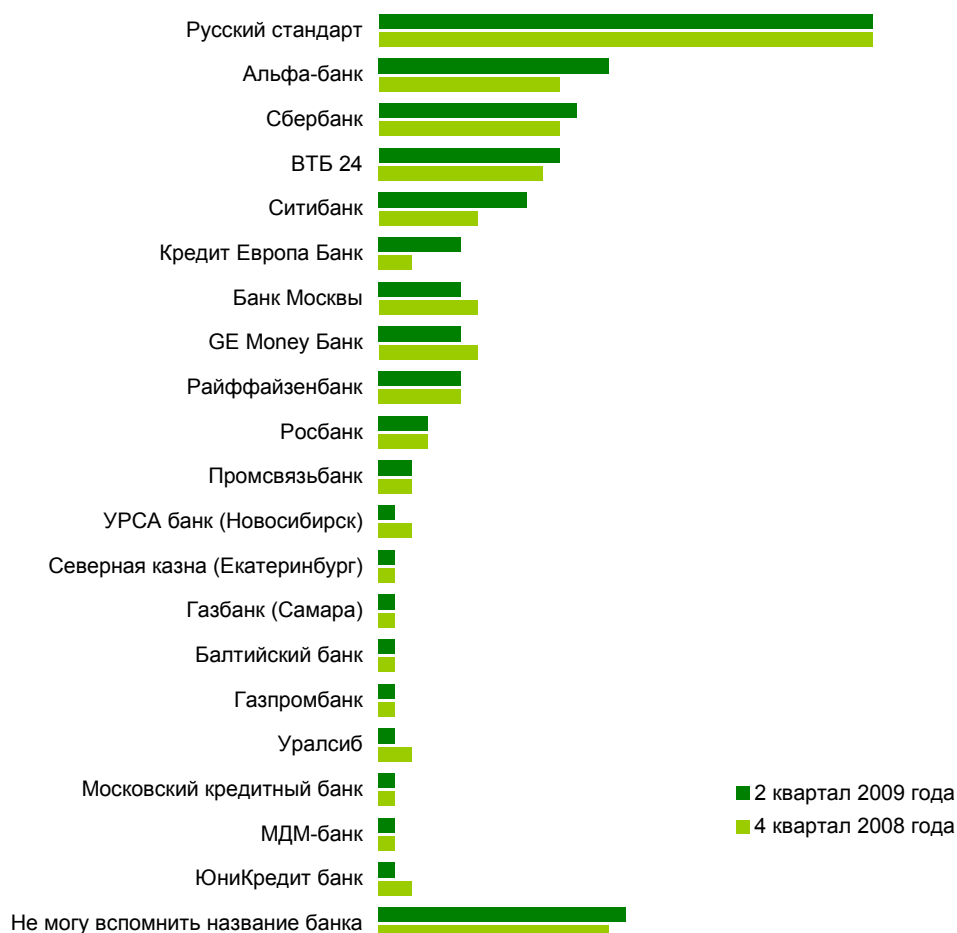
Кредитные карты

<...>

Столь высокая популярность кредитных карт «Русского стандарта» может быть связана с тем, что в свое время этот банк проводил активную кампанию по привлечению клиентов, предоставляя бесплатно кредитные карты, которыми многие пользуются до сих пор.

<...>

Диаграмма 24. Банки, в которых заемщики получали кредитные карты



Источник: Profi Online Research

<...>





Тенденции и перспективы развития рынка потребительского кредитования России

Потребительское кредитование наряду с ипотечным кредитованием и кредитованием малого бизнеса является в России одним из приоритетных направлений развития банковского сектора.

<...>

С августа 2008 года в России происходит сокращение портфеля кредитования. Первоначально банки практически остановили выдачу кредитов. Первая половина 2009 года прошла для банков под знаком реструктуризации задолженностей и дефицита хороших заемщиков. Кроме того, во всех отраслях от третьего квартала ждали второй волны кризиса, что сдерживало и желание банков кредитовать, и потребности клиентов в получении новых заемных средств.

<...>

Положительными факторами, способствующими развитию рынка кредитования, эксперты называют относительно незначительный рост просроченной задолженности, положительную динамику пассивов банковской системы (в частности, рост объема депозитов на * %), зафиксированное начало роста денежной массы, динамика которой является опережающим показателем относительно динамики кредитования.

<...>

С 28 декабря 2009 года ставка рефинансирования составляет 8,75% (против 13% на начало года). Поможет ли снижение ставки рефинансирования возродить потребительское кредитование?

<...>

Возрождение потребительского кредитования в 2010 году начнется с роста потребительского кредитования, которое является наиболее технологически простым и легкопродаваемым кредитным продуктом.

<...>

Тем не менее, по мнению экспертов, либерализация условий автокредитования продолжится и в 2010 году. К весне могут появиться программы автокредитования с минимальным первоначальным взносом в виде срочных специальных акции в рамках совместных предложений с некоторыми

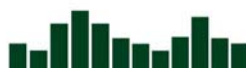




дилерами. Продолжится осторожное снижение процентных ставок, по некоторым оценкам, среднерыночным уровнем будет **11%** в валюте и **14%** в рублях.

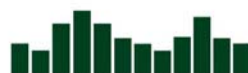
<...>

Во втором случае банки продолжают сдержанную кредитную политику при сохранении текущего объема потребительского кредитования. Это будет краткосрочное кредитование с тщательной оценкой заемщиков. Восстановление рынка и активный рост кредитования в этом случае откладывается на долгосрочную перспективу.





Приложения





Приложение 1. Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам, по регионам России

Таблица 6. Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам, по регионам России

Субъекты Российской Федерации	Объем, млн. руб.			Задолженность, млн. руб.			в том числе просроченная, млн. руб.		
	всего	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте и драгоценных металлах	всего	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте и драгоценных металлах	всего	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте и драгоценных металлах
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФО	508 843,90	426 709,10	82 134,80	1 077 859,70	799 068,00	278 791,70	80 431,80	56 123,30	24 308,50
<...>									
<...>									
<...>									
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФО	141 434,50	133 520,90	7 913,60	390 847,40	333 052,80	57 794,60	20 695,90	17 565,90	3 130,00
<...>									
<...>									
<...>									
<...>									

Данные приведены на 01 ноября 2009 года

Источник: ЦБ РФ





Приложение 3. Список таблиц и диаграмм

ТАБЛИЦА 1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....	12
ТАБЛИЦА 2. ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ В СТРАНАХ ЕВРОПЫ И РОССИИ, 2009	26
ТАБЛИЦА 3. ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, ВЫДАННЫМ В СЕНТЯБРЕ 2009 ГОДА В СТРАНАХ ЕВРОПЫ.....	27
ТАБЛИЦА 4. ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ АВТОМОБИЛЬНОГО РЫНКА РОССИИ ДО 2012 ГОДА, 2007-2012	29
ТАБЛИЦА 5. ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ АВТОМОБИЛЬНОГО РЫНКА РОССИИ ДО 2012 ГОДА В СТРУКТУРЕ ПО ВИДАМ АВТОМОБИЛЕЙ, 2007-2012.....	29
ТАБЛИЦА 6. ПРОДАЖИ АВТОМОБИЛЕЙ В РОССИИ, 9 МЕСЯЦЕВ 2009 ГОДА.....	30
ТАБЛИЦА 7. БАНКОВ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ГОСУДАРСТВЕННУЮ ПРОГРАММУ ЛЬГОТНУЮ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ	43
ТАБЛИЦА 8. ПАРТНЕРСТВО КРУПНЕЙШИХ ТОРГОВЫХ СЕТЕЙ И БАНКОВ В СЕГМЕНТЕ ТОВАРНОГО ЭКСПРЕСС-КРЕДИТОВАНИЯ ...	48
ТАБЛИЦА 9. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ КЛАССА ELECTRON В НЕКОТОРЫХ БАНКАХ РОССИИ, 2009	69
ТАБЛИЦА 10. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ КЛАССА CLASSIC В НЕКОТОРЫХ БАНКАХ РОССИИ, 2009	70
ТАБЛИЦА 11. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ КЛАССА GOLD В НЕКОТОРЫХ БАНКАХ РОССИИ, 2009	71
ТАБЛИЦА 12. СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТАХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ПО РЕГИОНАМ РОССИИ.....	130
ДИАГРАММА 1. ДОЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КРЕДИТНОМ ПОРТФЕЛЕ БАНКОВ, 2009.....	15
ДИАГРАММА 2. ДИНАМИКА ОБЪЕМА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, 2001-2009	16
ДИАГРАММА 3. ДИНАМИКА ОБЪЕМА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РУБЛЯХ, 2001-2009	16
ДИАГРАММА 4. ДИНАМИКА ОБЪЕМА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, 2001-2009.....	17
ДИАГРАММА 5. СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ, СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ДО 1 ГОДА И СВЫШЕ 1 ГОДА, 2005-2009.....	17
ДИАГРАММА 6. СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ В ДОЛЛАРАХ, СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ДО 1 ГОДА И СВЫШЕ 1 ГОДА, 2005-2009.....	18
ДИАГРАММА 7. СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ В ЕВРО, СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ ДО ОДНОГО ГОДА И СВЫШЕ ОДНОГО ГОДА, 2005-2009.....	18
ДИАГРАММА 8. ОБЪЕМ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, 2008-2009.....	19
ДИАГРАММА 9. ОБЪЕМ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, 2008-2009	20





ДИАГРАММА 10. ОТНОШЕНИЕ ОБЪЕМА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ К ОБЩЕМУ ОБЪЕМУ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, 2006-2009	20
ДИАГРАММА 11. СТРУКТУРА РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПО ВИДАМ КРЕДИТОВ	21
ДИАГРАММА 12. СТРУКТУРА РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПО РЕГИОНАМ РОССИИ, 2009	22
ДИАГРАММА 13. РЕГИОНЫ-ЛИДЕРЫ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ РОССИИ	22
ДИАГРАММА 14. СТРУКТУРА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТОВАНИЮ ПО РЕГИОНАМ РОССИИ, 2009.....	23
ДИАГРАММА 15. СТРУКТУРА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТОВАНИЮ ПО РЕГИОНАМ РОССИИ, 2009.....	23
ДИАГРАММА 16. ДОЛИ РЕГИОНОВ РОССИИ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ КРЕДИТОВАНИЯ, ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ И ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, 2009	24
ДИАГРАММА 17. ОТНОШЕНИЕ ОБЪЕМА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ К ОБЩЕМУ ОБЪЕМУ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, 2006-2009	25
ДИАГРАММА 18. ДОЛЯ АВТОМОБИЛЕЙ, ПРОДАВАЕМЫХ В КРЕДИТ, 2002-2009	32
ДИАГРАММА 19. ДОЛЯ АВТОМОБИЛЕЙ, ПРОДАВАЕМЫХ В КРЕДИТ, В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ПРОДАЖ АВТОМОБИЛЕЙ, 2002-2009	32
ДИАГРАММА 20. ДИНАМИКА РЫНКА АВТОКРЕДИТОВАНИЯ, 2002 -2009	34
ДИАГРАММА 21. БАНКИ-ЛИДЕРЫ ПО ОБЪЕМУ ВЫДАННЫХ АВТОМОБИЛЬНЫХ КРЕДИТОВ, 1 ПОЛУГОДИЕ 2009 ГОДА	37
ДИАГРАММА 22. БАНКИ-ЛИДЕРЫ ПО ТЕМПАМ РОСТА ОБЪЕМА АВТОМОБИЛЬНЫХ КРЕДИТОВ.....	38
ДИАГРАММА 23. БАНКИ-ЛИДЕРЫ ПО ПОРТФЕЛЮ ВЫДАННЫХ АВТОМОБИЛЬНЫХ КРЕДИТОВ, 1 ПОЛУГОДИЕ 2009 ГОДА.....	39
ДИАГРАММА 24. БАНКИ-ЛИДЕРЫ ПО ТЕМПАМ РОСТА ПОРТФЕЛЯ АВТОМОБИЛЬНЫХ КРЕДИТОВ.....	39
ДИАГРАММА 25. БАНКИ-ЛИДЕРЫ ПО КОЛИЧЕСТВУ ВЫДАННЫХ АВТОМОБИЛЬНЫХ КРЕДИТОВ.....	40
ДИАГРАММА 26. БАНКИ, У КОТОРЫХ ДОЛЯ АВТОМОБИЛЬНЫХ КРЕДИТОВ В ОБЩЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (БЕЗ УЧЁТА ИПОТЕКИ) МАКСИМАЛЬНА.....	41
ДИАГРАММА 27. ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ ЛЬГОТНОЙ ПРОГРАММЫ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ, 2009	43
ДИАГРАММА 28. СТРУКТУРА РЫНКА ТОВАРНОГО ЭКСПРЕСС-КРЕДИТОВАНИЯ	48
ДИАГРАММА 29. ТОВАРЫ, ПРИОБРЕТАЕМЫЕ ПО ПРОГРАММАМ ТОВАРНОГО ЭКСПРЕСС-КРЕДИТОВАНИЯ	56
ДИАГРАММА 30. ДОЛЯ СТАНДАРТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	58
ДИАГРАММА 31. БАНКИ-ЛИДЕРЫ ПО ОБЪЕМУ ВЫДАННЫХ БЕЗЗАЛОГОВЫХ КРЕДИТОВ, 1 ПОЛУГОДИЕ 2009 ГОДА.....	59
ДИАГРАММА 32. БАНКИ-ЛИДЕРЫ ПО ПОРТФЕЛЮ ВЫДАННЫХ БЕЗЗАЛОГОВЫХ КРЕДИТОВ, 1 ПОЛУГОДИЕ 2009 ГОДА	59
ДИАГРАММА 33. БАНКИ-ЛИДЕРЫ ПО ТЕМПАМ РОСТА И ПАДЕНИЯ ОБЪЕМА БЕЗЗАЛОГОВЫХ КРЕДИТОВ	60
ДИАГРАММА 34. БАНКИ-ЛИДЕРЫ ПО ТЕМПАМ РОСТА И ПАДЕНИЯ ПОРТФЕЛЯ БЕЗЗАЛОГОВЫХ КРЕДИТОВ	60
ДИАГРАММА 35. ОБЪЕМ ЭМИССИИ БАНКОВСКИХ КАРТ, 2001-2009.....	61
ДИАГРАММА 36. КОЛИЧЕСТВО АКТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ У НАСЕЛЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГОВ РОССИИ, 2009	62
ДИАГРАММА 37. ДИНАМИКА ОБЩЕГО ОБЪЕМА ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ, 2002-2009	63





ДИАГРАММА 38. ДИНАМИКА ОБЪЕМА ОПЕРАЦИЙ ПО ПОЛУЧЕНИЮ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ И ОПЛАТЕ ТОВАРОВ И УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ, 2005-2009	63
ДИАГРАММА 39. ОБЪЕМ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТНЫМ КАРТАМ, 2008-2009	66
ДИАГРАММА 40. ОБЪЕКТ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ	74
ДИАГРАММА 41. ОБЕСПЕЧЕНИЕ АВТОКРЕДИТА	75
ДИАГРАММА 42. ВАЛЮТА АВТОКРЕДИТА	75
ДИАГРАММА 43. РАЗМЕР ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ВЗНОСА	76
ДИАГРАММА 44. МИНИМАЛЬНЫЙ СРОК АВТОКРЕДИТА	76
ДИАГРАММА 45. МАКСИМАЛЬНЫЙ СРОК АВТОКРЕДИТА	77
ДИАГРАММА 46. МИНИМАЛЬНАЯ СУММА АВТОКРЕДИТА В РУБ.	77
ДИАГРАММА 47. МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА АВТОКРЕДИТА В РУБ.	78
ДИАГРАММА 48. МИНИМАЛЬНАЯ СУММА АВТОКРЕДИТА В ВАЛЮТЕ	78
ДИАГРАММА 49. МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА АВТОКРЕДИТА В ВАЛЮТЕ	79
ДИАГРАММА 50. МИНИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО РУБЛЕВЫМ АВТОКРЕДИТАМ	80
ДИАГРАММА 51. МАКСИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО РУБЛЕВЫМ АВТОКРЕДИТАМ	80
ДИАГРАММА 52. МИНИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВАЛЮТНЫМ АВТОКРЕДИТАМ	81
ДИАГРАММА 53. МАКСИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВАЛЮТНЫМ АВТОКРЕДИТАМ	81
ДИАГРАММА 54. МИНИМАЛЬНАЯ ЕДИНОВРЕМЕННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ АВТОКРЕДИТА	82
ДИАГРАММА 55. МАКСИМАЛЬНАЯ ЕДИНОВРЕМЕННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ АВТОКРЕДИТА	82
ДИАГРАММА 56. ВОЗМОЖНОСТЬ ДОСРОЧНОГО ПЛАТЕЖА / ПОГАШЕНИЯ АВТОКРЕДИТА	83
ДИАГРАММА 57. ШТРАФ ЗА ПРОСРОЧКУ ОЧЕРЕДНОГО ПЛАТЕЖА ЗА АВТОКРЕДИТ	83
ДИАГРАММА 58. СРОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА АВТОКРЕДИТ	84
ДИАГРАММА 59. ОБЪЕКТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	85
ДИАГРАММА 60. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	86
ДИАГРАММА 61. ВАЛЮТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	87
ДИАГРАММА 62. МИНИМАЛЬНЫЙ СРОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	87
ДИАГРАММА 63. МАКСИМАЛЬНЫЙ СРОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	88
ДИАГРАММА 64. МИНИМАЛЬНАЯ СУММА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В РУБ.	88
ДИАГРАММА 65. МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В РУБ.	89
ДИАГРАММА 66. МИНИМАЛЬНАЯ СУММА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В ВАЛЮТЕ	89
ДИАГРАММА 67. МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В ВАЛЮТЕ	90
ДИАГРАММА 68. МИНИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО РУБЛЕВЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ	91
ДИАГРАММА 69. МАКСИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО РУБЛЕВЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ	91
ДИАГРАММА 70. МИНИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВАЛЮТНЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ	92





ДИАГРАММА 71. МАКСИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВАЛЮТНЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ	92
ДИАГРАММА 72. МИНИМАЛЬНАЯ ЕДИНОВРЕМЕННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	93
ДИАГРАММА 73. МИНИМАЛЬНАЯ ЕДИНОВРЕМЕННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	93
ДИАГРАММА 74. МАКСИМАЛЬНАЯ ЕДИНОВРЕМЕННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА.....	94
ДИАГРАММА 75. МАКСИМАЛЬНАЯ ЕДИНОВРЕМЕННАЯ ФИКСИРОВАННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	94
ДИАГРАММА 76. ВОЗМОЖНОСТЬ ДОСРОЧНОГО ПЛАТЕЖА / ПОГАШЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА.....	95
ДИАГРАММА 77. ШТРАФ ЗА ПРОСРОЧКУ ОЧЕРЕДНОГО ПЛАТЕЖА ЗА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ.....	95
ДИАГРАММА 78. СРОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ	96
ДИАГРАММА 79. ВАЛЮТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА.....	97
ДИАГРАММА 80. МИНИМАЛЬНЫЙ СРОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА.....	98
ДИАГРАММА 81. МАКСИМАЛЬНЫЙ СРОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	98
ДИАГРАММА 82. МИНИМАЛЬНАЯ СУММА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В РУБ.	99
ДИАГРАММА 83. МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В РУБ.....	99
ДИАГРАММА 84. МИНИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО РУБЛЕВЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ	100
ДИАГРАММА 85. МАКСИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО РУБЛЕВЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ.....	100
ДИАГРАММА 86. МИНИМАЛЬНАЯ ЕДИНОВРЕМЕННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА	101
ДИАГРАММА 87. ШТРАФ ЗА ПРОСРОЧКУ ОЧЕРЕДНОГО ПЛАТЕЖА ЗА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ.....	101
ДИАГРАММА 88. ПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИМИ УСЛУГАМИ.....	103
ДИАГРАММА 89. НАЛИЧИЕ НЕПОГАШЕННЫХ КРЕДИТОВ	104
ДИАГРАММА 90. ОЦЕНКА ВОЗМОЖНОСТЕЙ ПО ПОГАШЕНИЮ КРЕДИТОВ	106
ДИАГРАММА 91. ДОЛИ СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ДОХОДОВ, ОДАВАЕМЫХ РОССИЯНАМИ НА ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТОВ, 2006-2009	107
ДИАГРАММА 92. СРОК, НА КОТОРЫЙ ПОТРЕБИТЕЛИ БРАЛИ АВТОКРЕДИТ	108
ДИАГРАММА 93. ВАЛЮТА, В КОТОРОЙ ПОТРЕБИТЕЛИ БРАЛИ АВТОКРЕДИТ.....	109
ДИАГРАММА 94. ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ ВЗНОС, С КОТОРЫМ ПОТРЕБИТЕЛИ БРАЛИ АВТОКРЕДИТ	109
ДИАГРАММА 95. АВТОМОБИЛЬ, КОТОРЫЙ ПОТРЕБИТЕЛИ БРАЛИ В КРЕДИТ.....	110
ДИАГРАММА 96. ТИП АВТОМОБИЛЯ, КОТОРЫЙ ПОТРЕБИТЕЛИ БРАЛИ В КРЕДИТ	110
ДИАГРАММА 97. ПРОИЗВОДИТЕЛИ АВТОМОБИЛЕЙ, КОТОРЫЕ ПОТРЕБИТЕЛИ ПЛАНИРУЮТ ПРИОБРЕТАТЬ В КРЕДИТ.....	113
ДИАГРАММА 98. СТОИМОСТЬ АВТОМОБИЛЕЙ, КОТОРЫЕ ПОКУПАТЕЛИ ПРИОБРЕЛИ В КРЕДИТ	114
ДИАГРАММА 99. СРОК, НА КОТОРЫЙ ПОТРЕБИТЕЛИ БРАЛИ КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ	115
ДИАГРАММА 100. ВАЛЮТА, В КОТОРОЙ ПОТРЕБИТЕЛИ БРАЛИ КРЕДИТ НАЛИЧНЫМИ	116
ДИАГРАММА 101. ЦЕЛИ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА НАЛИЧНЫМИ	117
ДИАГРАММА 102. БАНКИ, В КОТОРЫХ ЗАЕМЩИКИ ПОЛУЧАЛИ КРЕДИТЫ НАЛИЧНЫМИ	118





ДИАГРАММА 103. СТЕПЕНЬ УДОВЛЕТВОРЕННОСТИ УСЛУГАМИ БАНКОВ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТА НАЛИЧНЫМИ	119
ДИАГРАММА 104. ТЕКУЩЕЕ И ПЛАНИРУЕМОЕ ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТНЫМИ КАРТАМИ	120
ДИАГРАММА 105. БАНКИ, В КОТОРЫХ ЗАЕМЩИКИ ПОЛУЧАЛИ КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ	121
ДИАГРАММА 106. ЦЕЛИ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ	122
ДИАГРАММА 107. НАПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ, КОТОРЫЕ МОГУТ СТАТЬ ЛИДЕРАМИ РОСТА	123
ДИАГРАММА 108. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ	123
ДИАГРАММА 109. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	124
ДИАГРАММА 110. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ	124
ДИАГРАММА 111. БАНКИ – ВОЗМОЖНЫЕ ЛИДЕРЫ РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ	125

