



# РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ РОССИИ.

Ноябрь, 2010

**ДЕМО-ВЕРСИЯ**

© AnalyticResearchGroup

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

Информация данного отчета предоставляется без каких-либо гарантий.

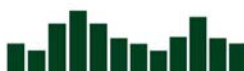
AnalyticResearchGroup не несет ответственности за любой вред, моральный или материальный, понесенный в результате использования данной информации.





## Оглавление

Описание .....	4
Выводы .....	5
Основные показатели рынка кредитования России .....	11
Основные показатели рынка потребительского кредитования России .....	14
Объем и динамика развития рынка потребительского кредитования .....	14
Структура рынка потребительского кредитования .....	20
Основные показатели рынка потребительского кредитования в странах Европы .....	25
Товарные потребительские кредиты .....	27
Автокредитование .....	28
Автомобильный рынок России .....	28
Объем и динамика сегмента автокредитования .....	33
Игроки сегмента автокредитования .....	36
Льготная программа автокредитования .....	40
POS-кредитование .....	44
Объем и динамика сегмента POS-кредитования .....	44
Направления POS-кредитования .....	52
Финансовые потребительские кредиты .....	53
Беззалоговые кредиты .....	54
Объем и динамика сегмента беззалоговых кредитов .....	54
Условия беззалогового кредитования .....	57
Кредитные карты .....	58
Объем и динамика сегмента кредитных карт .....	58
Тенденции развития сегмента кредитных карт .....	62
Характеристики спроса в различных сегментах рынка потребительского кредитования	63
Общие характеристики спроса .....	63
Автокредитование .....	67
Кредитные карты и кредиты наличными .....	71
Сравнительная характеристика программ потребительского кредитования .....	77
Автокредитование .....	77
POS-кредитование .....	88
Беззалоговое кредитование .....	93
Кредитные карты .....	102
Тенденции и перспективы развития рынка потребительского кредитования России ...	107
Приложения .....	113
Приложение 1. Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам, по регионам России .....	113
Приложение 2. Сведения о деятельности банков России на рынке беззалогового кредитования .....	120
Приложение 3. Список таблиц и диаграмм .....	125





## Описание

### Цель исследования:

Анализ развития российского рынка банковского кредитования физических лиц.

### Задачи исследования:

- ✓ Проанализировать основные показатели рынка потребительского кредитования России: объем, динамику развития, тенденции;
- ✓ 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 выхода из 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

Первое полугодие 2010 года ознаменовалось оживлением рынка кредитования России, которое стало следствием \*\*\*. Восстановлению способствовали в том числе и такие действия Банка России, как \*\*\*. В 2009 году низкий спрос на денежные средства ограничивал \*\*\*. Однако по мере восстановления совокупного спроса началось \*\*\*.

На начало 2-го полугодия 2010 года портфель кредитов, выданных юридическим лицам, составил \* млрд. руб., портфель потребительских кредитов — \* млрд. руб.

По данным Банка России, за 9 месяцев 2010 года российские банки увеличили кредитный портфель на \*%. При этом частные банки показали более \* темпы кредитования — они увеличили кредитный портфель на \*%.

В течение последних полутора лет наблюдается \*\*\*. Так, по итогам 1-го квартала 2009 года доля потребительского кредитования составила \*%, по итогам года — \*%, в конце 1-го полугодия 2010 года — \*%, на 1 сентября 2010 года — \*%.

<...>

На 01 сентября 2010 года объем задолженности по потребительским кредитам составил \* млрд. руб. при этом удельный вес просроченной задолженности по кредитам физическим лицам на 01 сентября 2010 года достиг значения \*%.

Более трети (\*%) всех потребительских кредитов, выданных в России с января по сентябрь 2010 года, пришлось на \* федеральный округ, \*% — на \* ФО, \*% — на Сибирский ФО.

<...>

### Автокредитование

По итогам 1-го полугодия 2010 года объем продаж легковых автомобилей в России вырос на \*% (на \* тыс. ед.) и составил \* тыс. ед. При этом доля иномарок сократилась до \*% (\* тыс. ед.), в то время как отечественные модели укрепили свои позиции: их доля увеличилась с \*% до \*% (\* тыс. ед.).

<...>

По прогнозам экспертов, восстановление российского автомобильного рынка до уровня 2008 года произойдет не ранее \* года.





Из числа находящихся в собственности россиян автомобилей на сегодняшний день более \* приобретены в кредит (\*%). При этом \*% приобретались с учетом того, что доля кредита составила более \*% стоимости автомобиля. Не менее \*% автомобилей обошлись владельцам с кредитом от трети до половины цены и лишь \*% покупок осуществлялись с займом у банка менее трети стоимости автомобиля. Объем выданных автомобильных кредитов в 1-м полугодии 2010 года увеличился по сравнению с аналогичным показателем 2009 года почти на \*%. Так, двадцатка банков-лидеров этого сегмента рынка в 1-ом полугодии 2010 года выдала автокредитов на \* млн. руб., а в 1-м полугодии 2009 года – на \* млн. руб.

<...>

Исследование программ автокредитования 24 крупнейших банков России показало, что наиболее часто встречаются программы автокредитования с первоначальным взносом в \*%. В большинстве случаев минимальный срок автокредитования составляет \* (\*%), чуть менее популярен минимальный срок в \* (\*%). В основном автокредиты выдаются на срок \* (\*% предложения), и лишь \*% предложения – автокредиты на срок \*.

<...>

В настоящее время минимальные процентные ставки по рублевым автокредитам чаще всего не превышают \*% (в \*% программ). Если говорить о максимальных процентных ставках по автомобильным кредитам в рублях, то в значительной доле программ максимальная ставка находится в диапазоне \*–\*% (\*% программ).

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

По данным Министерства промышленности и торговли, с начала 2010 года в рамках льготной программы автокредитования принято \* тыс. заявок, выдано более \* кредитов.

### **POS-кредитование**

В 1-м полугодии 2010 года наблюдалось заметное оживление в сегменте POS-кредитования, связанное с \*\*\*.

<...>

На начало 2-го полугодия 2010 года лидерами российского рынка POS-кредитования были следующие банки: \* (портфель POS-кредитов \* млрд. руб.), \* (\* млрд. руб.), \* (\* млрд. руб.) и \* (\* млрд. руб.).





Результаты исследования программ POS-кредитования 15-ти крупнейших банков показали, что чаще всего минимальный срок товарного кредитования в местах продаж составляет \* (более \*% программ), максимальный срок — \*.

Чаще всего предлагается получить POS-кредит в рублях на минимальную сумму от \* до \* руб. (\*% программ). Максимальная сумма POS-кредита в рублях почти в трети программ не превышает \* руб. (\*%).

<...>

После кризиса универсальные банки стали проявлять повышенный интерес к POS-кредитам, как самому доходному виду кредитования. \*\*\*

Согласно стратегии развития группы ВТБ на 2010—2013 годы, в среднесрочной перспективе банк планирует \*\*\*.

В сентябре 2010 года из неофициальных источников стало известно о планируемом выходе \* в сегмент POS-кредитования. \*\*\*

#### **Беззалоговые кредиты**

\*\*\* привели к значительному росту объемов выдаваемых банками беззалоговых кредитов населению.

Суммарный объем выданных в 1-м полугодии 2010 года беззалоговых кредитов составил более \* млрд. руб., тогда как за аналогичный период 2009 года общий объем беззалоговых кредитов у тех же банков составлял только \* млрд. руб. Прирост составил более \*%, при этом \*\*\*.

<...>

Анализ программ беззалогового кредитования 20 крупнейших банков показал, что на рассмотрение заявки в основном отводят до \* (\*% программ). В каждом \* случае минимальный срок беззалогового кредитования определяется банком индивидуально для каждого заемщика. Согласно \*% программ кредиты предоставляются с минимальным сроком \*. Максимальный срок беззалогового кредитования в большинстве программ составляет \*.

Чаще всего предлагается получить рублевый беззалоговый кредит на минимальную сумму \*—\* руб. (\*%). Максимальная сумма беззалогового потребительского кредита в рублях в \* случаев составляет \*—\* руб.

<...>

#### **Кредитные карты**

Российский рынок банковских карт продолжает демонстрировать рост по всем показателям, при этом банковские карты остаются одним из наиболее динамично развивающихся безналичных платежных инструментов. На протяжении ряда лет наблюдаются \*\*\*.





По информации Центрального банка РФ, эмиссией или эквайрингом банковских карт в России занимаются \* кредитных организаций. При этом \* кредитных организаций осуществляют эмиссию и \* организация — эквайринг банковских карт.

<...>

Карты, по счетам которых в течение предыдущего квартала совершались операции, условно называются активными. На начало 2-го полугодия 2010 года количество активных банковских карт в России составило \* млн. ед., увеличившись с начала года на \*%.

Суммарный объем операций по банковским картам по итогам 1-го полугодия 2010 года достиг \* млрд. руб., превысив аналогичный показатель 2009 года на \*%.

<...>

В течение 1-го полугодия 2010 года банки \* ставки по кредитным картам. В среднем с начала года \* составило \*%, на начало 2-го полугодия 2010 года средняя процентная ставка рублевого кредита по кредитной карте класса Electron составила \*%, по классической карте — \*%, по карте класса Gold — \*%.

<...>

Интенсивность развития рынка кредитных карт в среднесрочной перспективе будет зависеть как от \*\*\*, так и от того, \*\*\*.





## Основные показатели рынка кредитования России

Первое полугодие 2010 года ознаменовалось \*\*\*, которое стало следствием \*\*\*. Восстановлению способствовали в том числе и такие действия Банка России, как \*\*\*. В 2009 году низкий спрос на денежные средства ограничивал кредитную активность. Однако по мере восстановления совокупного спроса \*\*\*.

<...>

**Таблица 1. Основные показатели банковской системы России, 2008–2010**

Показатель, млрд. руб.	На 1 января 2008 года	На 1 января 2009 года	На 1 июля 2009 года	На 1 января 2010 года	На 1 июля 2010	На 1 сентября 2010
Собственный капитал						
Активы						
Кредиты юридическим лицам						
Кредиты физическим лицам						
Средства юридических лиц на счетах						
Депозиты физических лиц						

Источник: ЦБ РФ

По данным Банка России, за 9 месяцев 2010 года российские банки \* кредитный портфель на \*%. При этом частные банки показали более \* темпы кредитования — они \* кредитный портфель на \*%.

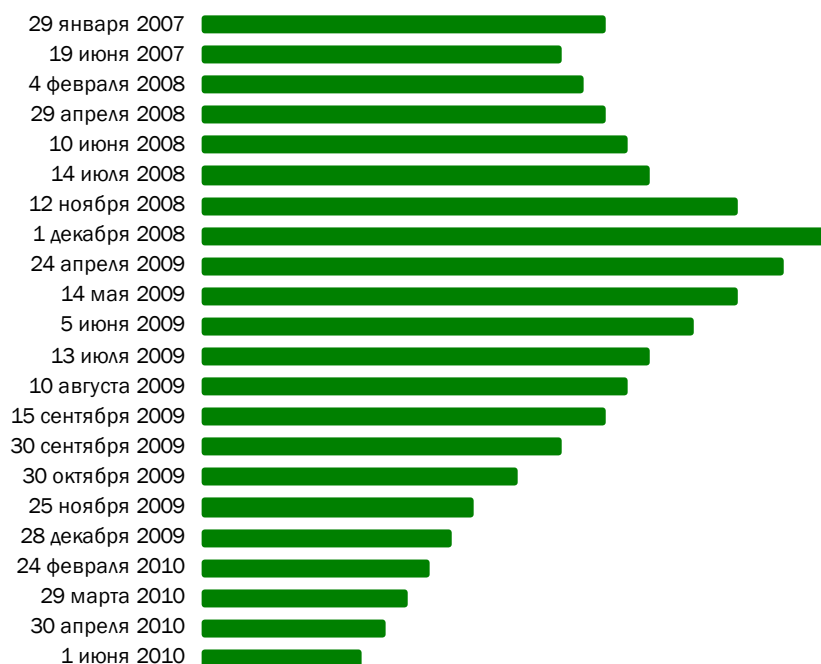


Одними из ключевых индикаторов рынка кредитования являются \*. \*\*\*

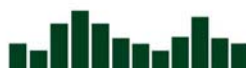
В настоящее время, по оценкам экспертов, размер ставок находится на \*\*\* уровне с начала кризиса из-за \*\*\*. Из-за \*\*\* ставок банки не могут не только \*, но и \*.

<...>

**Диаграмма 1. Динамика ставки рефинансирования, 2007–2010**

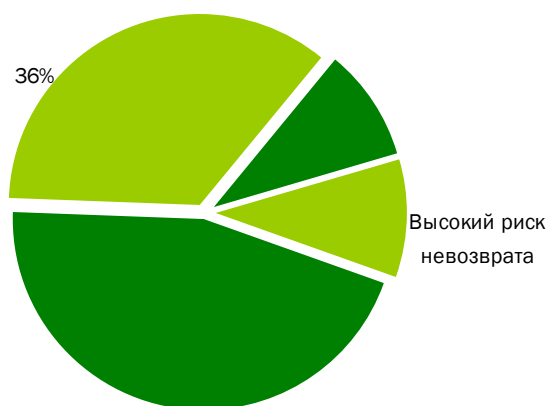


Источник: ЦБ РФ



По данным отчета Банка России, посвященного итогам 1-го полугодия в банковском секторе, почти \*% кредитов, выданных тридцаткой крупнейших банков России, отнесены к категории \*.

**Диаграмма 2. Структура рынка кредитования по степени риска невозврата кредитов, 1h2010**



Источник: ЦБ РФ

Из отчетности ЦБ следует, что тридцатка крупнейших российских банков формирует основную часть прибыли всей банковской системы. Так, 200 самых больших финансовых организаций в РФ за 1 полугодие 2010 года заработали \* млрд. руб., а все банки в целом – \* млрд. руб.

**Таблица 2 Крупнейшие банки Российской Федерации, 1h2010**

№	Банк	№	Банк	№	Банк
1		11		21	
2		12		22	
3		13		23	
4		14		24	
5		15		25	
6		16		26	
7		17		27	
8		18		28	
9		19		29	
10		20		30	

Источник: ЦБ РФ



## Основные показатели рынка потребительского кредитования России

### Объем и динамика развития рынка потребительского кредитования

<...>

В начале 2010 года началось \*\*\*. По информации Банка России, в 1-м полугодии 2010 года розничный кредитный портфель нарастили преимущественно банки \*\*\* (на \*%) и \*\*\* (на \*%). Рост объемов кредитования населения связан прежде всего с \*\*\*. Дополнительным стимулирующим фактором стало \*\*\*. Кроме того, \*\*\*, проводимая большинством банков в первой половине 2010 года, активизировала отложенный спрос на заемные ресурсы со стороны населения.

*Диаграмма 3. Динамика рынка потребительского кредитования, 2003 – август 2010*



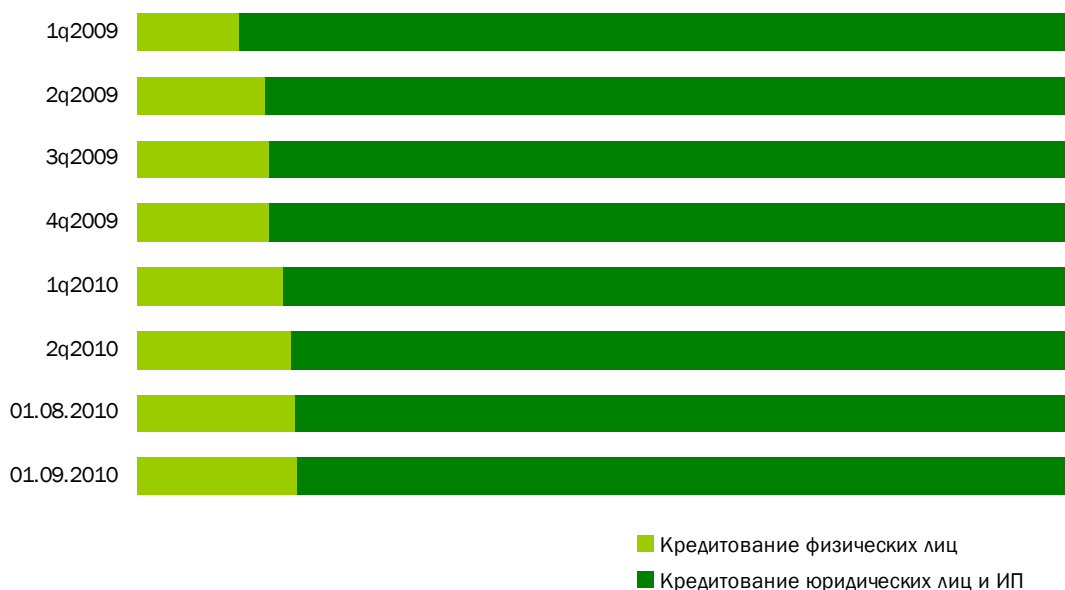
Источник: ЦБ РФ

<...>



В течение последних полутора лет наблюдается умеренный \* доли потребительского кредитования в кредитном портфеле банков. Так, по итогам 1-го квартала 2009 года доля потребительского кредитования составила \*%, по итогам года — \*%, в конце 1-го полугодия 2010 года — \*%, на 1 сентября 2010 года — \*%.

**Диаграмма 4. Доля потребительского кредитования в кредитном портфеле банков, 2009 – август 2010**

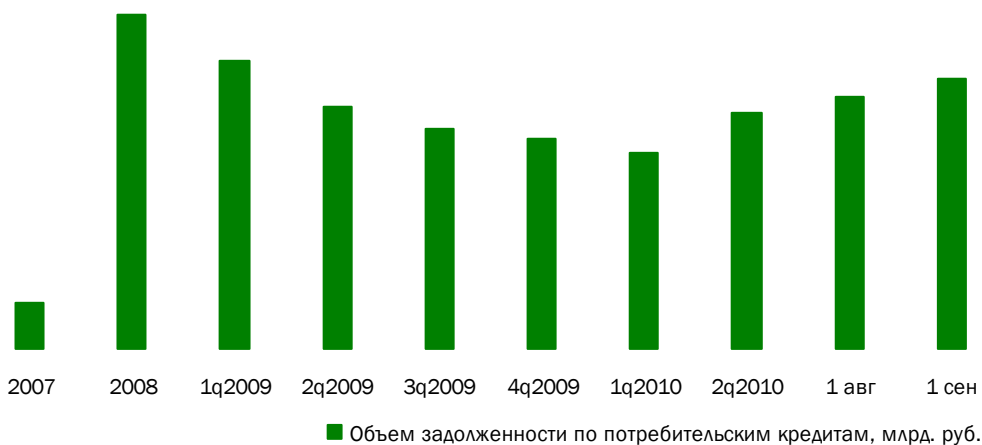


Источник: ЦБ РФ



По данным ЦБ РФ, размер задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, вырос за 2008 год на \*% и по итогам года составил \* млрд. руб. В течение 2009 года шло плавное \* (на фоне \*) и к 1 января 2010 года общий объем задолженности составил \* млрд. руб. (\*% к январю 2009 года). На 1 сентября 2010 года объем задолженности по потребительским кредитам составил \* млрд. руб.

**Диаграмма 5. Объем задолженности по потребительским кредитам, 2007 – август 2010**



Источник: ЦБ РФ

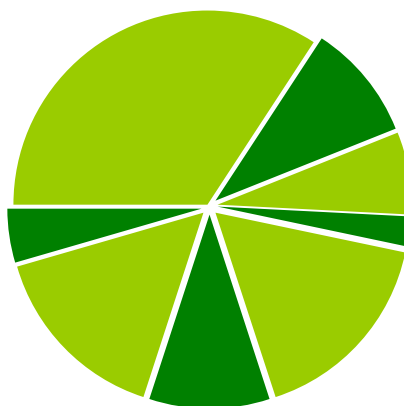




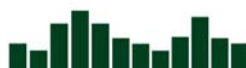
## Структура рынка потребительского кредитования

Более трети (\*%) всех потребительских кредитов, выданных в России с января по сентябрь 2010 года, пришлось на \* федеральный округ, \*% — на \* ФО, \*% — на Сибирский ФО.

*Диаграмма 6. Структура рынка потребительского кредитования по регионам России, январь—август 2010*



Источник: ЦБ РФ





Лидером рынка потребительского кредитования в России является \*. За 8 месяцев 2010 года в этом регионе на цели потребительского кредитования было выдано \* млн. руб. Остальные регионы демонстрируют значительное отставание от лидера.

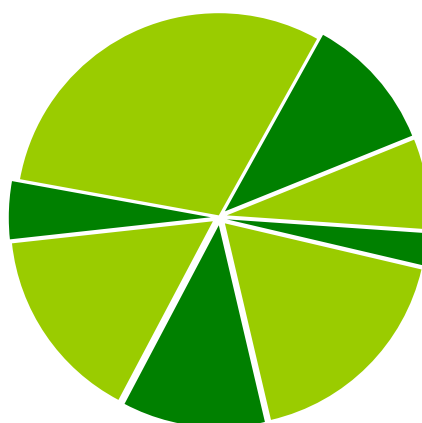
**Диаграмма 7. Регионы–лидеры рынка потребительского кредитования России, январь–август 2010**



Источник: ЦБ РФ

Наибольший объем задолженности по потребительским кредитам характеризует \* и \* федеральные округа (\*% и \*%).

**Диаграмма 8. Структура задолженности по потребительскому кредитованию по регионам России, январь–август 2010**



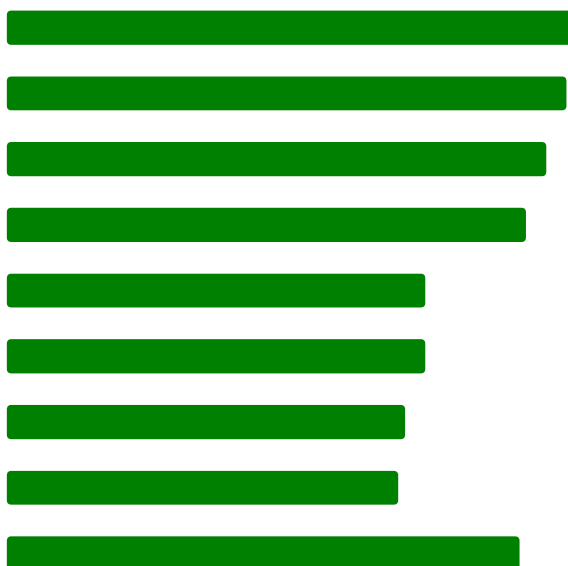
Источник: ЦБ РФ



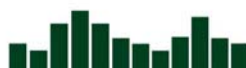


Общероссийский показатель удельного веса просроченной задолженности по кредитам физическим лицам по итогам 8-ми месяцев 2010 года достиг \*%. В \* федеральном округе доля просроченной задолженности максимальна — \*% по отношению к общему объему задолженности по потребительским кредитам. Выше среднего по России также значение данного показателя по \*, \* и \* федеральным округам.

**Диаграмма 9. Отношение объема просроченной задолженности к общему объему задолженности по потребительским кредитам, январь—сентябрь 2010**



Источник: ЦБ РФ





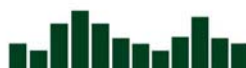
## Товарные потребительские кредиты

Товарный кредит — это особая форма кредита, предоставляемого продавцами покупателям в виде продажи товаров в рассрочку, с отсроченным платежом (продажа в кредит). В этом случае кредит приобретает форму товара, плата за который вносится в последующем и представляет погашение кредита. Товарное кредитование способствует ускорению реализации товаров и увеличению скорости оборота капитала.

В данном исследовании рассматриваются 2 сегмента товарного кредитования: автокредиты и кредитование в местах продаж (POS-кредитование).

Автокредитование является кредитом под залог имущества, где предметом залога является покупаемый клиентом автомобиль.

POS-кредитование — это кредитование покупателей в торговых точках. Характерными особенностями POS-кредитования являются короткие сроки принятия решения по предоставлению кредита и высокие процентные ставки.



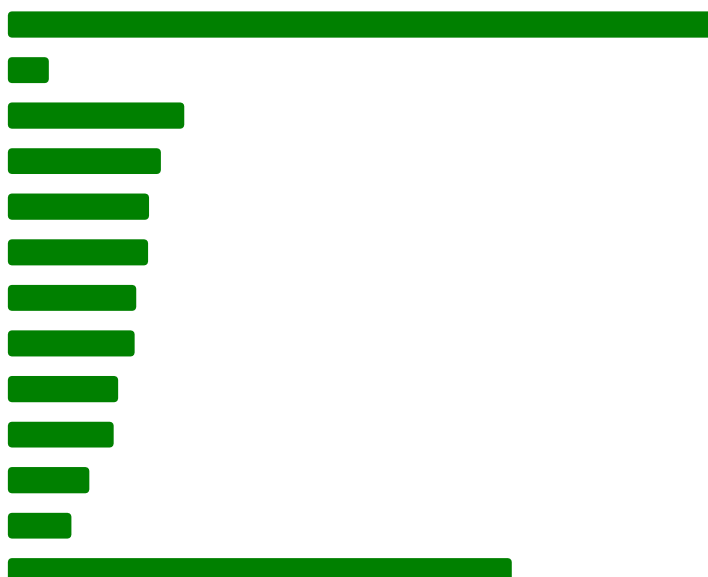
## Автокредитование

### Автомобильный рынок России

<...>

В соответствии с результатами исследования аналитического агентства Автостат, по итогам 1-го полугодия 2010 года объем продаж легковых автомобилей вырос на \*% (на \* тыс. ед.) и составил \* тыс. ед. При этом доля иномарок сократилась до \*% (\* тыс. ед.), в то время как отечественные модели укрепили свои позиции: их доля увеличилась с \*% до \*% (\* тыс. ед.).

*Диаграмма 10. Структура автомобильного рынка России, 1h2010*



Источник: Агентство «Автостат»



Эксперты агентства Автостат прогнозируют, что восстановление российского автомобильного рынка до уровня 2008 года произойдет не ранее \* года.

**Таблица 3. Прогноз развития автомобильного рынка России до 2014 года, 2007–2014**

Объем продаж, млн. шт.	2007	2008	2009	2010*	2011*	2012*	2013*	2014*
Оптимистичный								
Средний								
Пессимистичный								

Источник: Агентство «Автостат»; \* — прогнозные значения

**Таблица 4. Прогноз развития автомобильного рынка России до 2014 года в случае «среднего» сценария, в структуре по видам автомобилей, 2008–2014**

Объем продаж, тыс. шт.	2008	2009	2010*	2011*	2012*	2013*	2014*
Отечественные							
Иномарки российской сборки							
Иномарки импортные							
Итого							

Источник: Агентство «Автостат»; \* — прогнозные значения

Согласно прогнозу агентства Автостат, по итогам 2010 года на российском рынке будет реализовано порядка \* млн. новых легковых автомобилей и еще примерно \* тысяч ввезут в страну подержанных автомобилей.

В целом в 2010 году россияне потратят на первичном авторынке порядка \* млрд. долл., что на \*% больше, чем в 2009 году (\* млрд. долл.). Средняя цена одного автомобиля реализованного на российском рынке в 2010 году составит порядка \* тыс. долл., против \* тыс. долл. годом ранее.



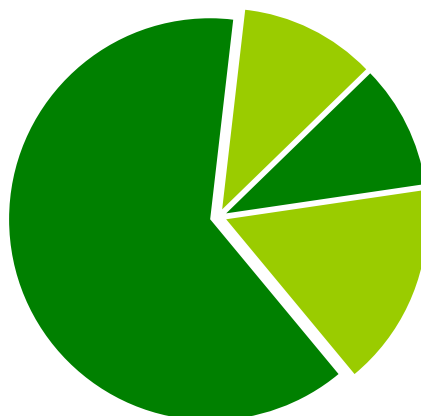
## Объем и динамика сегмента автокредитования

<...>

Как подтверждают результаты исследования TNS Россия, опубликованные в сентябре 2010 года, за период с 2000-го по 1-е полугодие 2010 года наиболее успешными для российского авторынка оказались \* и \* годы. Из \* млн. проданных в данный период автомобилей за указанные два года было реализовано \* млн. машин (\*%). Основой продаж стали доступные автокредиты – так в \*-м каждый второй автомобиль был куплен с использованием заемных средств. Однако \*.

Из числа находящихся в собственности россиян автомобилей на сегодняшний день более \* приобретены в кредит (\*%). \*\*\*.

*Диаграмма 11. Соотношение покупки автомобилей в кредит и за наличные, 1h2010*



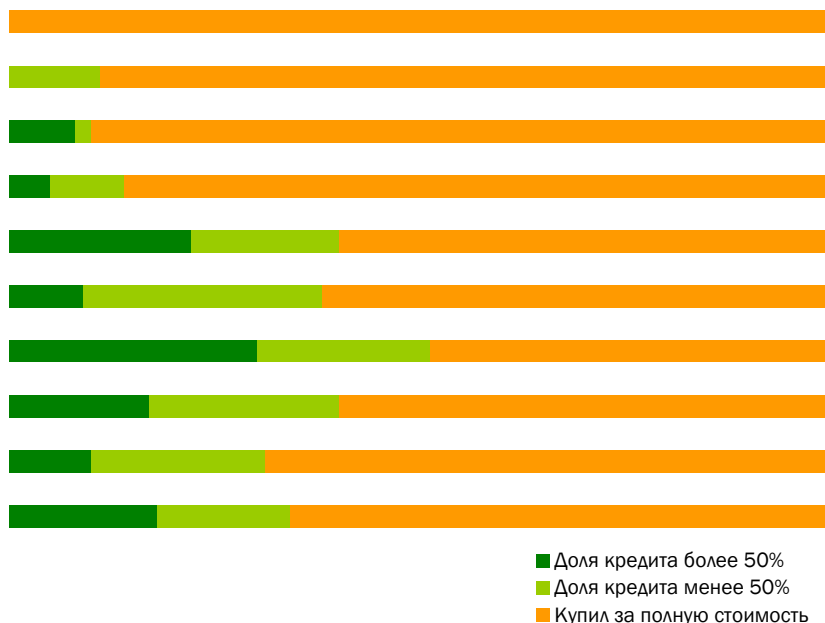
Источник: TNS Россия



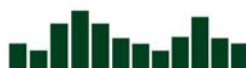
Далее анализ рынка автомобилей в РФ показал, что в \*-м \*% машин покупались за полную стоимость. Начиная с \*-го доля «кредитных» автомобилей начала увеличиваться: в \*-м — \*% автомобилей было приобретено с использованием кредитных ресурсов (доля кредита менее \*% от стоимости), в \*-м \*% автомобилей было приобретено с использованием заемных средств банков, пик автокредитования пришелся на \*-ой — \*%. При этом \*% автокредитов \*-го года — заемные средства свыше \*% стоимости автомобиля. И \*% — менее половины суммы.

<...>

**Диаграмма 12. Соотношение покупок автомобилей в кредит или полную стоимость, 2001–1h2010**



Источник: TNS Россия

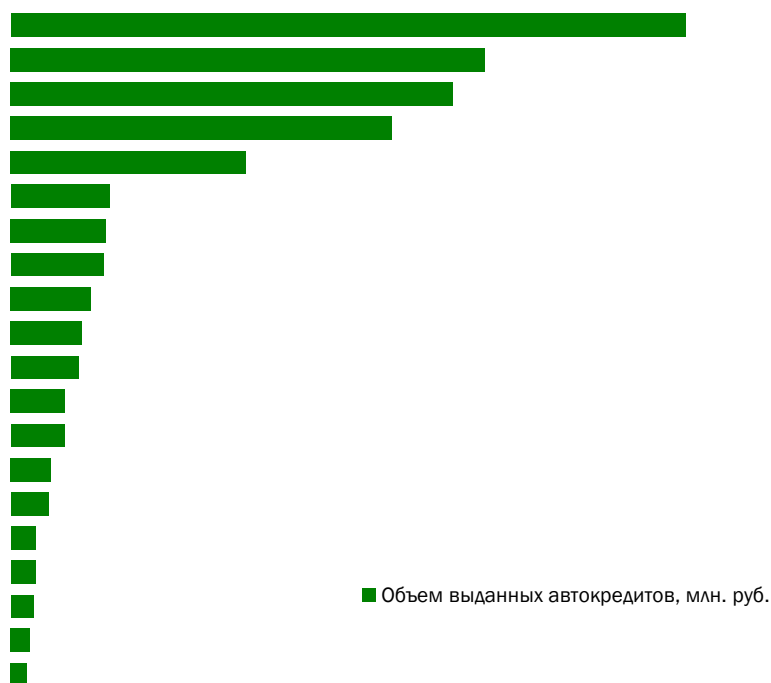




## Игроки сегмента автокредитования

Объем выданных автомобильных кредитов в 1-м полугодии 2010 года увеличился по сравнению с аналогичным показателем 2009 года почти на \*%. Так, двадцатка банков-лидеров этого сегмента рынка в 1-ом полугодии 2010 года выдала автокредитов на \* млн. руб., а в 1-м полугодии 2009 года — на \* млн. руб.

*Диаграмма 13. Банки-лидеры по объему выданных автомобильных кредитов, 1h2010*



Источник: РБК

Как видно из диаграммы, самым автокредитным банком остается \*. Общая сумма выданных банком кредитов на покупку автомобилей за 1-е полугодие 2010 года составила почти \* млрд. руб., что на \*% меньше, чем за аналогичный период 2009 года.

<...>

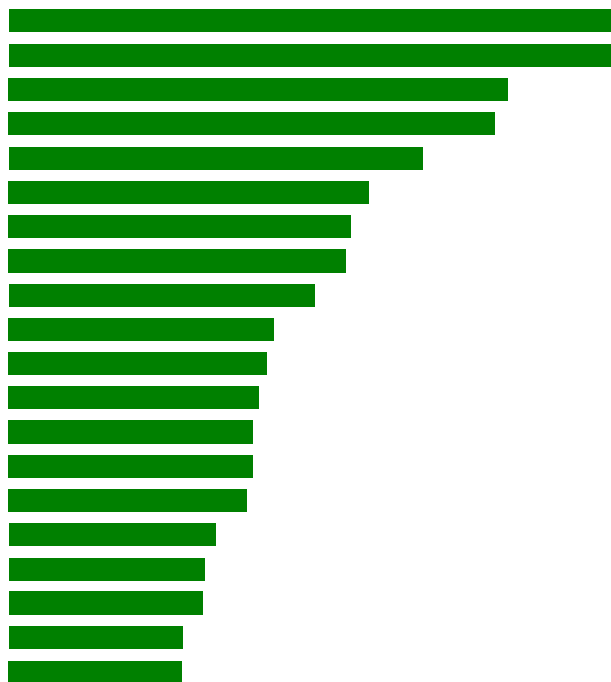


Эксперты отмечают, что автомобильный рынок России во многом зависит от \*\*\*. Следует отметить, что финансово-кредитные структуры, входящие в состав автоконцернов (автобанки), порой предлагают автолюбителям программы кредитования, выгоднее льготного государственного автокредитования.

Так, к 4-му кварталу 2010 года лицензии Центрального Банка получили 4 автобанка, которые принадлежат крупнейшим зарубежным автогигантам: \*\*\*. В 2010 году на российский рынок вышли \*\*\*.

<...>

**Диаграмма 14. Банки с максимальной долей автомобильных кредитов в общем объеме задолженности физических лиц, 1h2010**



Источник: РБК

Доли крупнейших банков в данном рейтинге незначительны: \* — \*\*%, \* — \*\*%, банк \* — \*\*%.





## Льготная программа автокредитования

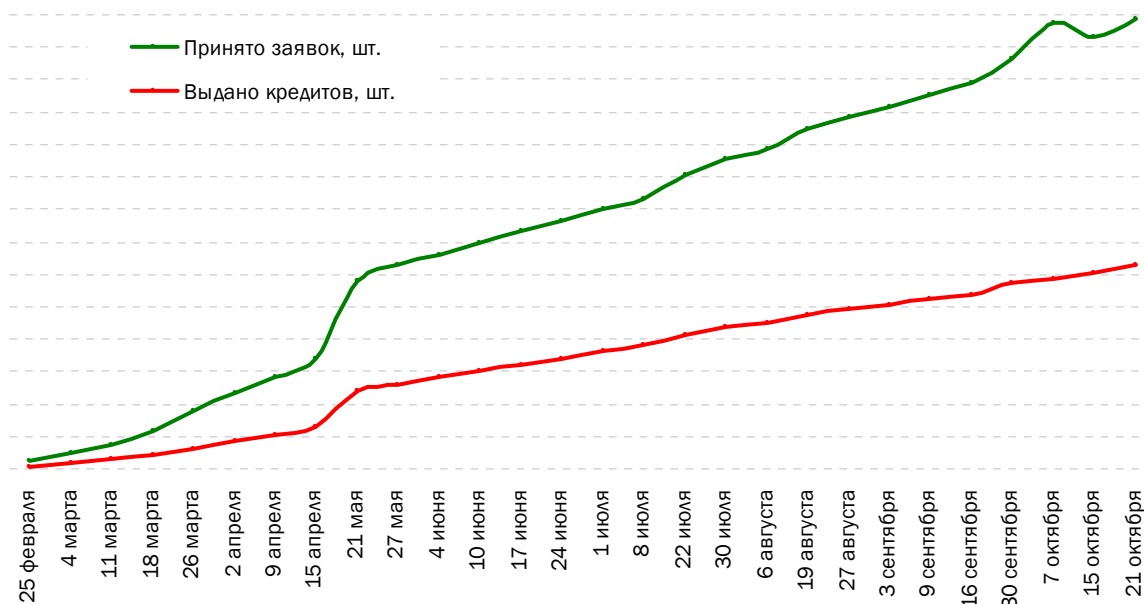
Одним из факторов, способствующих росту сегмента автокредитования, стала стартовавшая в апреле 2009 года правительственная программа по предоставлению из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям. В ее рамках \*\*\*.

Субсидирование автокредитов в 2010 году позволяет покупателю первоначально оплатить только \*% от стоимости автомобиля, таким образом, максимальная сумма автокредита в настоящее время составляет \* тыс. руб.

Всего на программу субсидирования автокредитов в 2010–2011 годах будет потрачено 2 млрд. руб.

С начала 2010 года в рамках льготной программы автокредитования принято \* тыс. заявок, выдано более \* тыс. кредитов.

**Диаграмма 15. Динамика развития льготной программы автокредитования, 2010**



Источник: Министерство промышленности и торговли РФ



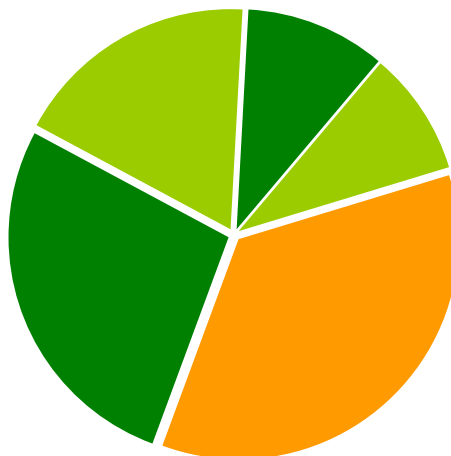
## POS-кредитование

### Объем и динамика сегмента POS-кредитования

<...>

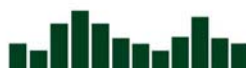
На начало 2-го полугодия 2010 года лидерами российского рынка POS-кредитования были следующие банки: \* (портфель POS-кредитов \* млрд. руб.), \* (\* млрд. руб.), \* (\* млрд. руб.) и \* (\* млрд. руб.).

*Диаграмма 16. Структура рынка POS-кредитования, 1h2010*



Источник: Frank Research Group

<...>



Одной из тенденций посткризисного рынка POS-кредитования является \*\*\*. В кризис специализированные банки оказались \*\*\*.

<...>

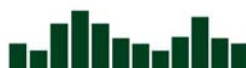
Партнерские программы лидеров рынка POS-кредитования и крупнейших торговых сетей представлены в таблице.

**Таблица 5. Партнерство крупнейших торговых сетей и банков в сегменте POS-кредитования, 3q2010**

№ п/п	Торговая сеть	Банк	Кредитные программы
1	М.Видео	Ренессанс Капитал	Акция 0% переплаты: 10% первый взнос, 10 месяцев, ставка 12,5%, сумма кредита от 2 500 до 250 000 руб., переплата за товар 0%
		Cetelem (БНП ПАРИБА Банк)	
		Русский Стандарт	
		Альфа-Банк	
2	Техносила		
18	Снежная королева		
		Альфа-Банк	
		Русфинанс банк	
		Банк Русский Стандарт	
		Кредит Европа Банк	

Источник: AnalyticResearchGroup

<...>





## Финансовые потребительские кредиты

Финансовые потребительские кредиты — это кредиты на неопределенные цели. Выделяют следующие сегменты финансового потребительского кредита (в зависимости от механизма/процедуры получения кредита):

### 1. Кредит на неотложные нужды (стандартный кредит)

Это так называемый «классический» банковский кредит. Для его получения клиенту необходимо обратиться непосредственно в банк или в его отделение. В случае положительного рассмотрения заявки, запрошенная клиентом денежная сумма будет выдана ему «на руки» или переведена на его счет. Погашение задолженности по кредиту возможно как путем списания текущей суммы очередного платежа со счета, так и посредством личного визита клиента в банк для оплаты предоставленной услуги.

### 2. Кредитные карты

Кредитные карты также являются классическим банковским продуктом, однако в России в настоящее время характеризуются достаточно слабым распространением. Несмотря на низкую долю на рынке банковских карт, сегмент кредитных карт имеет очень высокий потенциал дальнейшего роста.

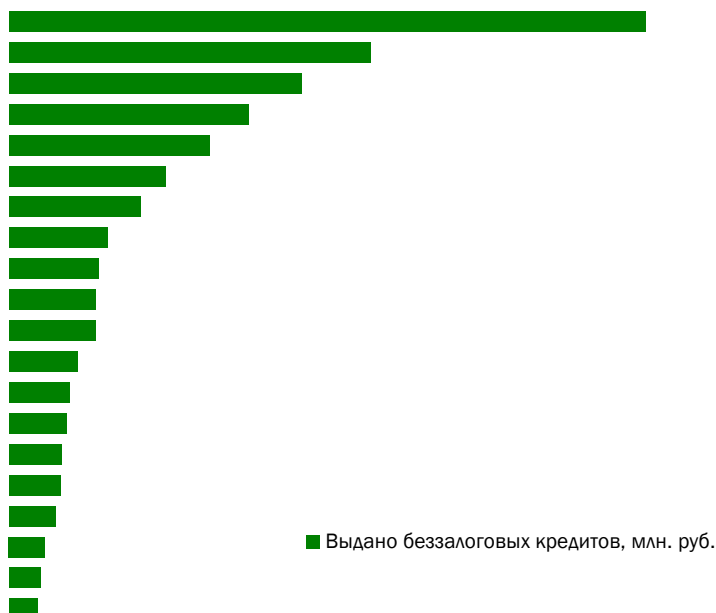


## Беззалоговые кредиты

Суммарный объем выданных в 1-м полугодии 2010 года беззалоговых кредитов составил более \* млрд. руб., тогда как за аналогичный период 2009 года общий объем беззалоговых кредитов у тех же банков составлял только \* млрд. руб. Прирост составил более \*%, и это при том, что многие банки ужесточили требования к заемщикам.

<...>

*Диаграмма 17. Банки-лидеры по объему выданных беззалоговых кредитов, 1h2010*



Источник: РБК

<...>



### Условия беззалогового кредитования

Беззалоговые кредиты традиционно обходятся заемщикам довольно дорого. Это связано как со скоростью принятия банком решения о кредитовании (как правило, в течение одного дня), так и отсутствию обеспечения по кредиту. По оценкам экспертов компании Кредитмарт, средняя ставка по потребительским беззалоговым кредитам в сентябре 2010 года составила в рублях \*%.

<...>

**Таблица 6 Условия предоставления беззалоговых кредитов в рублях в некоторых банках России, 3q2010**

Банк	Программа	Сроки кредитования, мес.	Размеры кредитования, тыс. руб.	Время принятия решения	Ставка, % годовых	Комиссия	Условия досрочного погашения
Альфа-Банк							
Банк Москвы							
Банк24.ру							
НБ Траст							
Открытие							
Хоум Кредит энд Финанс Банк							
Руть Банк							

Источник: Коммерсантъ. Деньги





## Кредитные карты

### Объем и динамика сегмента кредитных карт

<...>

По информации Центрального банка РФ, эмиссией или эквайрингом банковских карт в России занимаются \* кредитных организаций. При этом \* кредитных организаций осуществляют эмиссию и \* организация — эквайринг банковских карт.

<...>

*Диаграмма 18. Объем эмиссии и темпы роста эмиссии банковских карт, 2001—1h2010*



Источник: ЦБ РФ

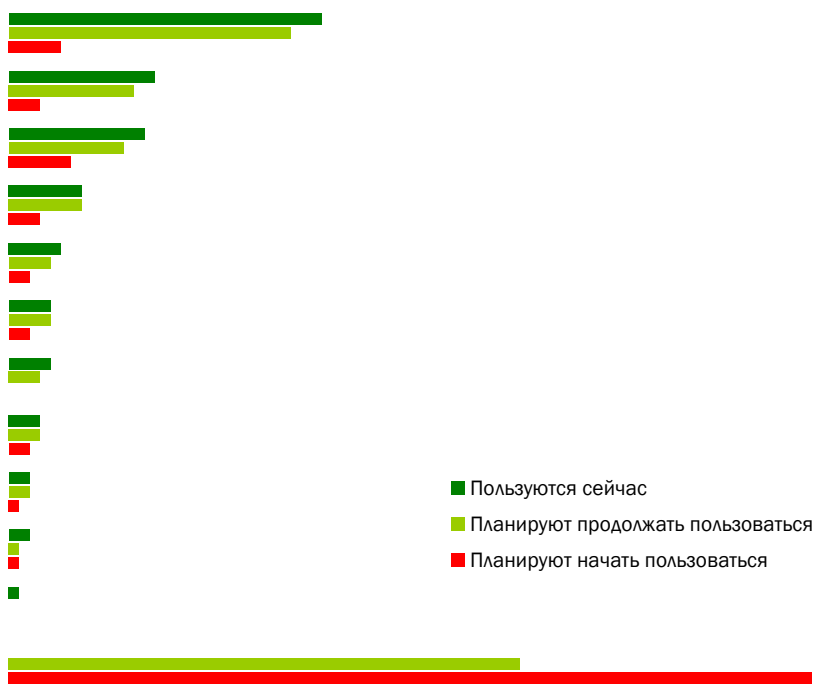


## Характеристики спроса в различных сегментах рынка потребительского кредитования

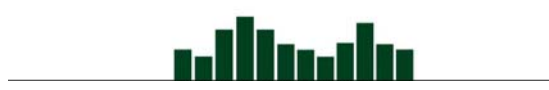
### Общие характеристики спроса

<...>

*Диаграмма 19 Структура рынка финансовых услуг, распределение по степени участия респондентов, 1q2010*



Источник: НАФИ







По результатам исследования НАФИ по итогам 9 месяцев 2010 года, каждый \* россиянин (\*%) планирует начать пользоваться какой-либо финансовой услугой в ближайший год. Аналитики утверждают, \*\*\*.

**Диаграмма 20 Намерения россиян начать пользоваться финансовыми услугами в ближайшие 12 месяцев, сентябрь 2010**



Источник: НАФИ

Обратиться в банк за тем или иным видом кредита в ближайший год намерены не более \*% россиян. И среди тех, кто планирует это сделать, наиболее востребованным продуктом остается \* — его намерены оформить \*% будущих заемщиков. \* привлекает четверть потенциальных заемщиков, а \* настроены воспользоваться \*%. Еще \*% будущих заемщиков намерены начать пользоваться \*.

**Диаграмма 21. Востребованность различных видов кредитных продуктов среди россиян, намеренных кредитоваться в ближайшие 12 месяцев, сентябрь 2010**



Источник: НАФИ





## Сравнительная характеристика программ потребительского кредитования

### Автокредитование

Среди 30 крупнейших банков России компанией AnalyticResearchGroup был проведен анализ предложения кредитных программ для физических лиц (без учета спецпрограмм).

Исследование показало, что из 30 крупнейших банков в сегменте потребительского кредитования программы автокредитования предлагают \* банка. В общей сложности насчитывается свыше \* различных программ.

<...>

*Диаграмма 22. Объект автокредитования, 3q2010*



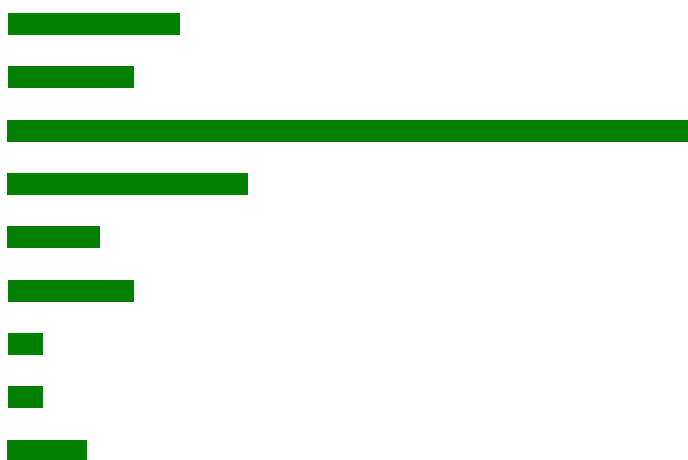
Источник: AnalyticResearchGroup

Стоит также отметить, что \*% программ кредитования новых российских и иностранных автомобилей реализуются в соответствии с Государственной программой субсидирования автокредитов.



Исследование показало, что наиболее часто встречаются программы автокредитования с первоначальным взносом в \*%. Вторыми по популярности, при этом почти в \* раза менее распространенными, являются программы с первоначальным взносом на уровне \*%. Отметим, что в отличие от 2009 года, среди программ автокредитования стали встречаться программы с \* первоначального взноса.

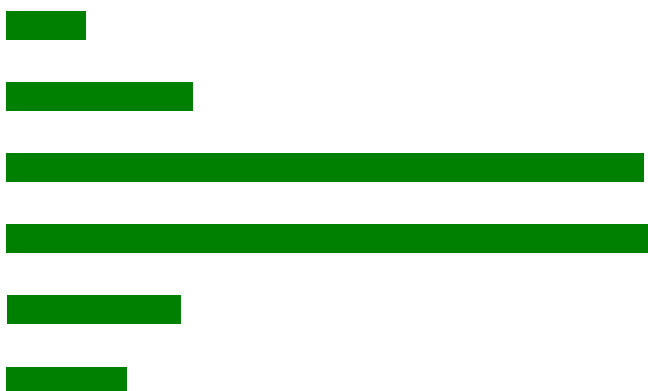
**Диаграмма 23. Размер первоначального взноса, 3q2010**



Источник: AnalyticResearchGroup

В большинстве случаев минимальный срок автокредитования составляет \* (\*%), чуть менее популярен минимальный срок в \* (\*%).

**Диаграмма 24. Минимальный срок автокредита, 3q2010**



Источник: AnalyticResearchGroup





## Приложения

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

*Таблица 7. Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам, по регионам России, на 01.09.2010*

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

Источник: ЦБ РФ





## Приложение 3. Список таблиц и диаграмм

ТАБЛИЦА 1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, 2008—2010 .....	11
ТАБЛИЦА 2. Крупнейшие банки Российской Федерации, 1н2010 .....	13
ТАБЛИЦА 3. ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ В СТРАНАХ ЕВРОПЫ И РОССИИ, 2009 .....	25
ТАБЛИЦА 4. ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, ВЫДАННЫМ В СЕНТЯБРЕ 2009 ГОДА В СТРАНАХ ЕВРОПЫ .....	26
ТАБЛИЦА 5. ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ АВТОМОБИЛЬНОГО РЫНКА РОССИИ ДО 2014 ГОДА, 2007—2014 .....	30
ТАБЛИЦА 6. ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ АВТОМОБИЛЬНОГО РЫНКА РОССИИ ДО 2014 ГОДА В СЛУЧАЕ «СРЕДНЕГО» СЦЕНАРИЯ, В СТРУКТУРЕ ПО ВИДАМ АВТОМОБИЛЕЙ, 2008—2014 .....	30
ТАБЛИЦА 7. ПРОДАЖИ АВТОМОБИЛЕЙ В РОССИИ, 9 МЕСЯЦЕВ 2010 ГОДА .....	31
ТАБЛИЦА 8. Банки, участвующие в 2010 году в государственной программе льготного автокредитования .....	41
ТАБЛИЦА 9. ПАРТНЕРСТВО Крупнейших торговых сетей и банков в сегменте POS-кредитования, 3Q2010 .....	46
ТАБЛИЦА 10 УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БЕЗЗАЛОГОВЫХ КРЕДИТОВ В РУБЛЯХ В НЕКОТОРЫХ БАНКАХ РОССИИ, 3Q2010.....	57
ТАБЛИЦА 11. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ КЛАССА ELECTRON В НЕКОТОРЫХ БАНКАХ РОССИИ, 1н2010.....	104
ТАБЛИЦА 12. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ КЛАССА CLASSIC В НЕКОТОРЫХ БАНКАХ РОССИИ, 1н2010.....	105
ТАБЛИЦА 13. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ КЛАССА GOLD В НЕКОТОРЫХ БАНКАХ РОССИИ, 1н2010.....	106
ТАБЛИЦА 14. СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТАХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ПО РЕГИОНАМ РОССИИ, НА 01.09.2010	113
ДИАГРАММА 1. ДИНАМИКА СТАВКИ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ, 2007—2010.....	12
ДИАГРАММА 2. СТРУКТУРА РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ ПО СТЕПЕНИ РИСКА НЕВОЗВРАТА КРЕДИТОВ, 1н2010 .....	13
ДИАГРАММА 3. ДИНАМИКА РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ, 2003 – АВГУСТ 2010 .....	15
ДИАГРАММА 4. ДОЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КРЕДИТНОМ ПОРТФЕЛЕ БАНКОВ, 2009 – АВГУСТ 2010 .....	16
ДИАГРАММА 5. ДИНАМИКА ОБЪЕМА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РУБЛЯХ, 2001 —АВГУСТ 2010.....	17
ДИАГРАММА 6. ДИНАМИКА ОБЪЕМА КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, 2001 — АВГУСТ 2010 .....	17
ДИАГРАММА 7. ОБЪЕМ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, 2007 – АВГУСТ 2010 .....	18
ДИАГРАММА 8. ОБЪЕМ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, 2007 – АВГУСТ 2010.....	19
ДИАГРАММА 9. ОТНОШЕНИЕ ОБЪЕМА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ К ОБЩЕМУ ОБЪЕМУ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, 2005 – АВГУСТ 2010.....	19
ДИАГРАММА 10. СТРУКТУРА РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПО ВИДАМ КРЕДИТОВ .....	20

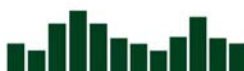


ДИАГРАММА 11. СТРУКТУРА РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПО РЕГИОНАМ РОССИИ, ЯНВАРЬ—АВГУСТ 2010 .....	21
ДИАГРАММА 12. РЕГИОНЫ—ЛИДЕРЫ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ РОССИИ, ЯНВАРЬ—АВГУСТ 2010.....	21
ДИАГРАММА 13. СТРУКТУРА ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТОВАНИЮ ПО РЕГИОНАМ РОССИИ, ЯНВАРЬ—АВГУСТ 2010 .....	22
ДИАГРАММА 14. СТРУКТУРА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТОВАНИЮ ПО РЕГИОНАМ РОССИИ, ЯНВАРЬ—АВГУСТ 2010 .....	22
ДИАГРАММА 15. ОБЪЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ, ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ И ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГАХ РОССИИ, ЯНВАРЬ—СЕНТЯБРЬ 2010 .....	23
ДИАГРАММА 16. ОТНОШЕНИЕ ОБЪЕМА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ К ОБЩЕМУ ОБЪЕМУ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, ЯНВАРЬ—СЕНТЯБРЬ 2010.....	24
ДИАГРАММА 17. СТРУКТУРА АВТОМОБИЛЬНОГО РЫНКА РОССИИ, 1Н2010 .....	28
ДИАГРАММА 18. ДОЛЯ АВТОМОБИЛЕЙ, ПРОДАВАЕМЫХ В КРЕДИТ, В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ПРОДАЖ АВТОМОБИЛЕЙ, 2002—2009.	29
ДИАГРАММА 19. СООТНОШЕНИЕ ПОКУПКИ АВТОМОБИЛЕЙ В КРЕДИТ И ЗА НАЛИЧНЫЕ, 1Н2010 .....	34
ДИАГРАММА 20. СООТНОШЕНИЕ ПОКУПОК АВТОМОБИЛЕЙ В КРЕДИТ ИЛИ ПОЛНУЮ СТОИМОСТЬ, 2001—1Н2010 .....	35
ДИАГРАММА 21. БАНКИ-ЛИДЕРЫ ПО ОБЪЕМУ ВЫДАННЫХ АВТОМОБИЛЬНЫХ КРЕДИТОВ, 1Н2010.....	36
ДИАГРАММА 22. БАНКИ-ЛИДЕРЫ ПО ПОРТФЕЛЮ ВЫДАННЫХ АВТОМОБИЛЬНЫХ КРЕДИТОВ, 1Н2010.....	37
ДИАГРАММА 23. БАНКИ-ЛИДЕРЫ ПО КОЛИЧЕСТВУ ВЫДАННЫХ АВТОМОБИЛЬНЫХ КРЕДИТОВ, 1Н2010 .....	38
ДИАГРАММА 24. БАНКИ С МАКСИМАЛЬНОЙ ДОЛЕЙ АВТОМОБИЛЬНЫХ КРЕДИТОВ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, 1Н2010.....	39
ДИАГРАММА 25. ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ ЛЬГОТНОЙ ПРОГРАММЫ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ, 2010 .....	40
ДИАГРАММА 26. СТРУКТУРА РЫНКА POS-КРЕДИТОВАНИЯ, 1Н2010 .....	45
ДИАГРАММА 27. ТОВАРЫ, ПРИОБРЕТАЕМЫЕ ПО ПРОГРАММАМ POS-КРЕДИТОВАНИЯ, 2009.....	52
ДИАГРАММА 28. ДОЛЯ БЕЗЗАЛОГОВЫХ КРЕДИТОВ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ, 2009 .....	54
ДИАГРАММА 29. БАНКИ-ЛИДЕРЫ ПО ОБЪЕМУ ВЫДАННЫХ БЕЗЗАЛОГОВЫХ КРЕДИТОВ, 1Н2010 .....	55
ДИАГРАММА 30. БАНКИ-ЛИДЕРЫ ПО ПОРТФЕЛЮ ВЫДАННЫХ БЕЗЗАЛОГОВЫХ КРЕДИТОВ, 1Н2010.....	56
ДИАГРАММА 31. ОБЪЕМ ЭМИССИИ И ТЕМПЫ РОСТА ЭМИССИИ БАНКОВСКИХ КАРТ, 2001—1Н2010 .....	58
ДИАГРАММА 32. КОЛИЧЕСТВО АКТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ, 2008—1Н2010 .....	59
ДИАГРАММА 33. ДИНАМИКА ОБЩЕГО ОБЪЕМА ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ, 2002—1Н2010.....	59
ДИАГРАММА 34. СТРУКТУРА ОПЕРАЦИЙ ПО ОПЛАТЕ ТОВАРОВ И УСЛУГ ПО КРЕДИТНЫМ КАРТАМ, 2008—2009.....	61
ДИАГРАММА 35 СТРУКТУРА РЫНКА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО СТЕПЕНИ УЧАСТИЯ РЕСПОНДЕНТОВ, 1Q2010...	63
ДИАГРАММА 36. СТРУКТУРА РЫНКА ЗАЙМОВ ПО ВИДАМ ПРОДУКТОВ, 1Q2010 .....	64
ДИАГРАММА 37 НАМЕРЕНИЯ РОССИЯН НАЧАТЬ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ ФИНАНСОВЫМИ УСЛУГАМИ В БЛИЖАЙШИЕ 12 МЕСЯЦЕВ, СЕНТЯБРЬ 2010.....	65



ДИАГРАММА 38. ВОСТРЕБОВАННОСТЬ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ СРЕДИ РОССИЯН, НАМЕРЕННЫХ КРЕДИТОВАТЬСЯ В БЛИЖАЙШИЕ 12 МЕСЯЦЕВ, СЕНТЯБРЬ 2010 .....	65
ДИАГРАММА 39. КОЛИЧЕСТВО ЗАПРОСОВ К ПОИСКОВОЙ СИСТЕМЕ ПОИСК@MAIL.RU ПО ПОИСКУ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СПЕЦИАЛИЗИРУЮЩИХСЯ НА ОПРЕДЕЛЕННЫХ ВИДАХ КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ, СЕНТЯБРЬ—ОКТАБРЬ 2010 .....	66
ДИАГРАММА 40. ТИП АВТОМОБИЛЯ, ПРИОБРЕТЕННОГО В КРЕДИТ, НОВЫЙ ИЛИ ПОДЕРЖАННЫЙ, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РЕГИОНАМ, 1Q2010.....	67
ДИАГРАММА 41. ТИП АВТОМОБИЛЯ, ПРИОБРЕТЕННОГО В КРЕДИТ, ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ ИЛИ ИНОСТРАННЫЙ, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РЕГИОНАМ, 1Q2010.....	68
ДИАГРАММА 42. СРОК, НА КОТОРЫЙ ПОТРЕБИТЕЛИ БРАЛИ АВТОКРЕДИТ, 2009 .....	69
ДИАГРАММА 43. ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ ВЗНОС, С КОТОРЫМ ПОТРЕБИТЕЛИ БРАЛИ АВТОКРЕДИТ, 2009 .....	69
ДИАГРАММА 44 СТРУКТУРА РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ ПО ЦЕЛЯМ КРЕДИТОВАНИЯ, 1Q2010.....	71
ДИАГРАММА 45 СТРУКТУРА РЫНКА ЗАЙМОВ ПО ЦЕЛЯМ КРЕДИТОВАНИЯ, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ПОЛУ РЕСПОНДЕНТОВ, 1Q2010	72
ДИАГРАММА 46 СТРУКТУРА РЫНКА ЗАЙМОВ ПО ЦЕЛЯМ КРЕДИТОВАНИЯ, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО УРОВНЮ ДОХОДОВ РЕСПОНДЕНТОВ, 1q2010.....	73
ДИАГРАММА 47. ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ ВЫБОРА БАНКА ПРИ ОТКРЫТИИ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РЕГИОНАМ, 2009 .....	74
ДИАГРАММА 48. БАНКИ, В КОТОРЫХ БЫЛИ ОФОРМЛЕНЫ КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РЕГИОНАМ, 1Q2010 .....	75
ДИАГРАММА 49. КРЕДИТНЫЙ ЛИМИТ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЙ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ КРЕДИТНЫХ КАРТ, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО БАНКАМ, 1q2010.....	76
ДИАГРАММА 50. ОБЪЕКТ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ, 3q2010 .....	77
ДИАГРАММА 51. ОБЕСПЕЧЕНИЕ АВТОКРЕДИТА, 3q2010 .....	78
ДИАГРАММА 52. ВАЛЮТА АВТОКРЕДИТА, 3q2010.....	78
ДИАГРАММА 53. РАЗМЕР ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ВЗНОСА, 3q2010 .....	79
ДИАГРАММА 54. МИНИМАЛЬНЫЙ СРОК АВТОКРЕДИТА, 3q2010 .....	79
ДИАГРАММА 55. МАКСИМАЛЬНЫЙ СРОК АВТОКРЕДИТА, 3q2010.....	80
ДИАГРАММА 56. МИНИМАЛЬНАЯ СУММА АВТОКРЕДИТА В РУБЛЯХ, 3q2010 .....	80
ДИАГРАММА 57. МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА АВТОКРЕДИТА В РУБЛЯХ, 3q2010 .....	81
ДИАГРАММА 58. МИНИМАЛЬНАЯ СУММА АВТОКРЕДИТА В ВАЛЮТЕ, 3q2010.....	81
ДИАГРАММА 59. МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА АВТОКРЕДИТА В ВАЛЮТЕ, 3q2010 .....	82
ДИАГРАММА 60. МИНИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО РУБЛЕВЫМ АВТОКРЕДИТАМ, 3q2010.....	83
ДИАГРАММА 61. МАКСИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО РУБЛЕВЫМ АВТОКРЕДИТАМ, 3q2010 .....	83
ДИАГРАММА 62. МИНИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВАЛЮТНЫМ АВТОКРЕДИТАМ, 3q2010.....	84
ДИАГРАММА 63. МАКСИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВАЛЮТНЫМ АВТОКРЕДИТАМ, 3q2010 .....	84
ДИАГРАММА 64. МИНИМАЛЬНАЯ ЕДИНОВРЕМЕННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ АВТОКРЕДИТА, 3q2010.....	85



ДИАГРАММА 65. МАКСИМАЛЬНАЯ ЕДИНОВРЕМЕННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ АВТОКРЕДИТА, 3q2010 .....	85
ДИАГРАММА 66. ВОЗМОЖНОСТЬ ДОСРОЧНОГО ПЛАТЕЖА / ПОГАШЕНИЯ АВТОКРЕДИТА, 3q2010.....	86
ДИАГРАММА 67. ШТРАФ ЗА ПРОСРОЧКУ ОЧЕРЕДНОГО ПЛАТЕЖА ЗА АВТОКРЕДИТ, 3q2010 .....	86
ДИАГРАММА 68. СРОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА АВТОКРЕДИТ, 3q2010.....	87
ДИАГРАММА 69. ВАЛЮТА POS-КРЕДИТА, 3q2010.....	88
ДИАГРАММА 70. МИНИМАЛЬНЫЙ СРОК POS-КРЕДИТА, 3q2010 .....	89
ДИАГРАММА 71. МАКСИМАЛЬНЫЙ СРОК POS-КРЕДИТА, 3q2010 .....	89
ДИАГРАММА 72. МИНИМАЛЬНАЯ СУММА POS-КРЕДИТА В РУБЛЯХ, 3q2010.....	90
ДИАГРАММА 73. МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА POS-КРЕДИТА В РУБЛЯХ, 3q2010 .....	90
ДИАГРАММА 74. МИНИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО POS-КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ, 3q2010.....	91
ДИАГРАММА 75. МАКСИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО POS-КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ, 3q2010 .....	91
ДИАГРАММА 76. МИНИМАЛЬНАЯ ЕДИНОВРЕМЕННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ POS-КРЕДИТА, 3q2010 .....	92
ДИАГРАММА 77. ШТРАФ ЗА ПРОСРОЧКУ ОЧЕРЕДНОГО ПЛАТЕЖА ЗА POS-КРЕДИТ, 3q2010 .....	92
ДИАГРАММА 78. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗЗАЛОГОВОГО КРЕДИТОВАНИЯ, 3q2010.....	93
ДИАГРАММА 79. ВАЛЮТА БЕЗЗАЛОГОВОГО КРЕДИТОВАНИЯ, 3q2010.....	94
ДИАГРАММА 80. СРОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА БЕЗЗАЛОГОВЫЙ КРЕДИТ, 3q2010.....	94
ДИАГРАММА 81. МИНИМАЛЬНЫЙ СРОК БЕЗЗАЛОГОВОГО КРЕДИТОВАНИЯ, 3q2010.....	95
ДИАГРАММА 82. МАКСИМАЛЬНЫЙ СРОК БЕЗЗАЛОГОВОГО КРЕДИТОВАНИЯ, 3q2010 .....	95
ДИАГРАММА 83. МИНИМАЛЬНАЯ СУММА БЕЗЗАЛОГОВОГО КРЕДИТА В РУБЛЯХ, 3q2010.....	96
ДИАГРАММА 84. МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА БЕЗЗАЛОГОВОГО КРЕДИТА В РУБЛЯХ, 3q2010 .....	96
ДИАГРАММА 85. МИНИМАЛЬНАЯ СУММА БЕЗЗАЛОГОВОГО КРЕДИТА В ВАЛЮТЕ, 3q2010.....	97
ДИАГРАММА 86. МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА БЕЗЗАЛОГОВОГО КРЕДИТА В ВАЛЮТЕ, 3q2010 .....	97
ДИАГРАММА 87. МИНИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО РУБЛЕВЫМ БЕЗЗАЛОГОВЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, 3q2010.....	98
ДИАГРАММА 88. МАКСИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО РУБЛЕВЫМ БЕЗЗАЛОГОВЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, 3q2010.....	98
ДИАГРАММА 89. МИНИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВАЛЮТНЫМ БЕЗЗАЛОГОВЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, 3q2010.....	99
ДИАГРАММА 90. МАКСИМАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВАЛЮТНЫМ БЕЗЗАЛОГОВЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, 3q2010.....	99
ДИАГРАММА 91. МИНИМАЛЬНАЯ ЕДИНОВРЕМЕННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ БЕЗЗАЛОГОВОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, 3q2010.....	100
ДИАГРАММА 92. МИНИМАЛЬНАЯ ЕДИНОВРЕМЕННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, 3q2010 .....	100





ДИАГРАММА 93. МАКСИМАЛЬНАЯ ЕДИНОВРЕМЕННАЯ ФИКСИРОВАННАЯ КОМИССИЯ ЗА ВЫДАЧУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, 3Q2010.....	101
ДИАГРАММА 94. ШТРАФ ЗА ПРОСРОЧКУ ОЧЕРЕДНОГО ПЛАТЕЖА, 3Q2010 .....	101
ДИАГРАММА 95. СРЕДНЯЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПО КРЕДИТНЫМ КАРТАМ РАЗЛИЧНЫХ КЛАССОВ, 1H2010.....	102
ДИАГРАММА 96. СРЕДНЯЯ СТОИМОСТЬ ГОДОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ РАЗЛИЧНЫХ КЛАССОВ (ЗА ПЕРВЫЙ ГОД ОБСЛУЖИВАНИЯ), 1H2010 .....	102
ДИАГРАММА 97. СРЕДНЯЯ КОМИССИЯ ЗА СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ С КРЕДИТНЫХ КАРТ РАЗЛИЧНЫХ КЛАССОВ В СВОИХ /ЧУЖИХ БАНКОМАТАХ, 1H2010 .....	103
ДИАГРАММА 98. МИНИМАЛЬНАЯ КОМИССИЯ ЗА СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ С КРЕДИТНЫХ КАРТ РАЗЛИЧНЫХ КЛАССОВ В СВОИХ /ЧУЖИХ БАНКОМАТАХ, 1H2010 .....	103
ДИАГРАММА 99. НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА РОССИИ – НАИБОЛЕЕ ОЖИДАЕМЫЕ ЛИДЕРЫ РОСТА В КРАТКОСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ.....	107
ДИАГРАММА 100. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	108
ДИАГРАММА 101. Банки – возможные лидеры банковской отрасли по итогам 2010 года .....	108

