



# Рынок кредитных карт России, Первое полугодие 2017

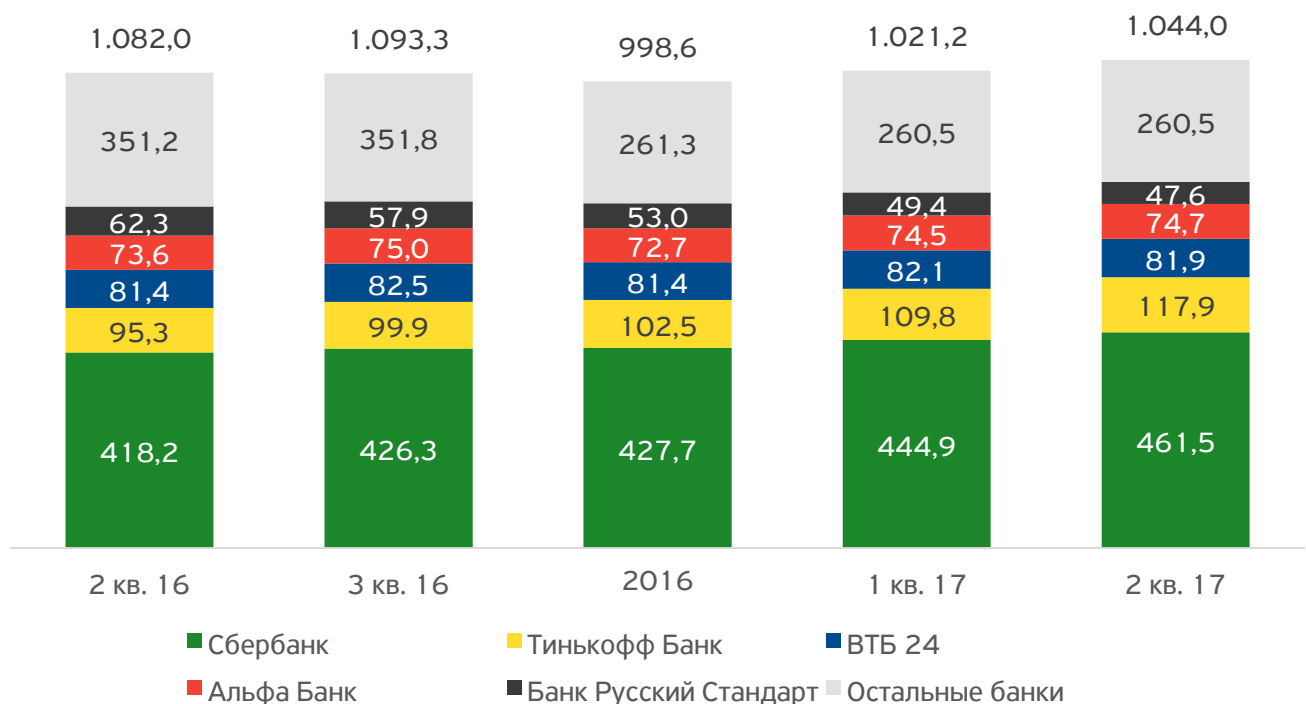
## Итоги первого полугодия 2017 г.

Единственным изменением в списке 10 крупнейших участников рынка кредитных карт стало сокращение портфеля у Бинбанк Кредитные Карты, в результате которого он выбыл из десятки лидеров. Это позволило Ситибанку занять 10 место с портфелем в 15,2 млрд руб.

Портфель Сбербанка за шесть месяцев вырос на 34 млрд руб. до 461,5 млрд руб. Тинькофф Банк с начала года вырос на 15,4 млрд руб. до 117,9 млрд руб. Почта Банк продолжил наращивать портфель, к концу июня он составил 7,1 млрд руб. (16 место). Однако консолидированный портфель группы ВТБ, включающей ВТБ Банк, ВТБ 24 и Почта Банк, на протяжении первого полугодия 2017 г. изменился незначительно – с начала года рост составил 0,9%.

Банк Русский Стандарт в первом полугодии 2017 г. сократил долю на 0,8 п.п. до 4,6%, что стало следствием уменьшения портфеля на 5,4 млрд руб.

## 5 Крупнейших портфелей первого полугодия 2017 г.





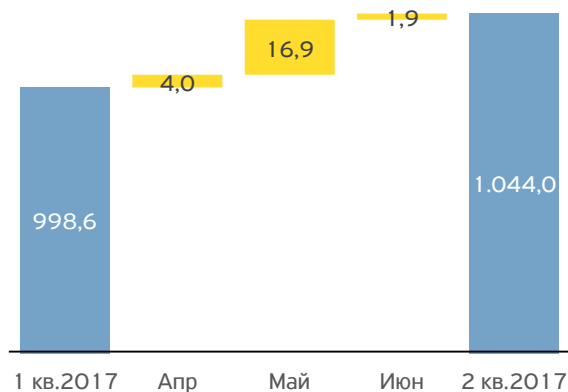
# Рынок кредитных карт России, Первое полугодие 2017

## Объем и динамика рынка

В первом полугодии 2017 г. рынок кредитных карт показал умеренный рост. В первом квартале рынок вырос на 22,6 млрд руб., во втором квартале темпы роста сохранились - 22,8 млрд руб. На 1 июля 2017 г. объем рынка составил 1 044 млрд руб.

Наибольший месячный рост был отмечен в мае, он составил 16,9 млрд руб., что стало наивысшим показателем в 2017 г. Как в апреле, так и в июне рынок показывал небольшой рост – 4 и 1,9 млрд руб. соответственно. Общее увеличение в первой половине 2017 г. составило 45,4 млрд руб. К 1 июля 2017 г. рынок достиг максимального объема с начала 2016 г.

Динамика рынка, млрд руб.



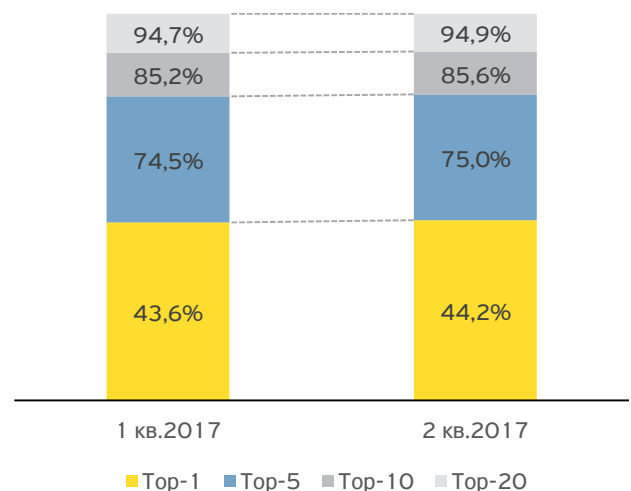
## Концентрация рынка

Рост лидеров рынка Сбербанка и Тинькофф Банка привел к увеличению рыночной концентрации. За последние 6 месяцев общий портфель двух лидирующих банков вырос на 49,2 млрд руб. Однако за счет сокращения портфелей других банков рынок вырос только на 45,4 млрд руб. Наибольшее сокращение наблюдается у банков Русский Стандарт, ОТП и Кредит Европа: во втором полугодии совокупное падение их портфелей составило 7,7 млрд руб.

Доли крупнейших трех банков разделились следующим образом: Сбербанк (44,2%), Тинькофф Банк (11,3%) и ВТБ 24 (7,8%).

Общее количество кредитных организаций, обладающих портфелем свыше 1 млрд руб., сократилось до 31. Их совокупная доля рынка составила 98,6%.

Концентрация рынка, %



# Рынок кредитных карт России, Первое полугодие 2017

## Основные игроки

Во втором квартале 2017 г. рынок кредитных карт продолжил умеренно расти. Как и в первом квартале, рост рынка обеспечили два банка — Сбербанк и Тинькофф Банк. Кредит Европа Банк переживает заметное сокращение портфеля: в первом квартале банк потерял 0,5 млрд руб., во втором - 0,6 млрд руб., что в совокупности эквивалентно 6,5% портфеля, который на 1 июля 2017 г. составил 15,7 млрд руб.

Банк Восточный Экспресс увеличил портфель в 2017 г.: рост с начала года составил 8,3% или 3,2 млрд руб. в абсолютном выражении. Портфель банка к концу первой половины 2017 г. составил 41,7 млрд руб., что позволило ему занять 4,0% рынка.

Во второй половине 2017 г. не ожидается значительных изменений. У 7 ведущих банков большой отрыв от других участников рынка. Однако у банков, которые располагаются с 8 по 13 место, портфели не сильно отличаются по размеру и составляют 14-16 млрд руб., что делает этот сегмент наиболее конкурентным.

### Топ-10 рынка кредитных карт России

Банк	Портфель I кв. 17 млрд руб.	Прирост, млрд руб.	Портфель II кв. 17 млрд руб.	Доля рынка I кв. 17	Прирост, %	Доля рынка II кв. 17
Сбербанк	444,9	16,6	461,5	43,6%	0,6%	44,2%
Тинькофф Банк	109,8	8,1	117,9	10,8%	0,5%	11,3%
ВТБ 24	82,1	-0,3	81,9	8,0%	-0,2%	7,8%
Альфа-Банк	74,5	0,2	74,7	7,3%	-0,1%	7,2%
Русский Стандарт	49,4	-1,8	47,6	4,8%	-0,3%	4,6%
Восточный Экспресс Банк	39,6	2,0	41,7	3,9%	0,1%	4,0%
ОТП Банк	22,2	-0,5	21,6	2,2%	-0,1%	2,1%
Кредит Европа Банк	16,3	-0,6	15,7	1,6%	-0,1%	1,5%
Райффайзенбанк	15,5	0,1	15,6	1,5%	0,0%	1,5%
Ситибанк	15,0	0,2	15,2	1,5%	0,0%	1,5%



# Рынок кредитных карт России, Первое полугодие 2017

## Раскрытие информации

Данный отчет составлен специалистами Тинькофф Банка на основании данных Банка России. При составлении исследования учитывается только непросроченная задолженность (кредиты до востребования и овердрафты, предоставленные физическим лицам).

При составлении отчета банк руководствовался информацией Банка России. Аналитики банка учитывают сумму счетов 45502 (кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – резидентам на срок до 30 дней), 45508 (кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – резидентам до востребования), 45509 (кредит, предоставленный физическим лицам – резидентам при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)), 45707 (кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам до востребования), 45708 (кредит, предоставленный физическим лицам – нерезидентам при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)).

По вопросам сотрудничества обращайтесь к Дарье Ермолиной [media@tinkoff.ru](mailto:media@tinkoff.ru)

© Тинькофф Банк, 2017 год. Все права защищены. При цитировании ссылайтесь, пожалуйста, на Тинькофф Банк.