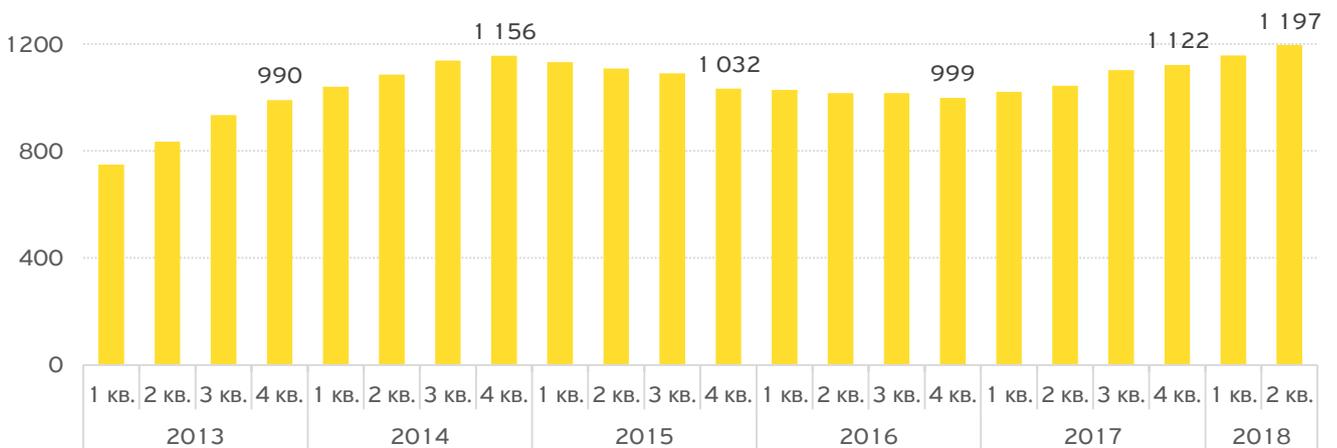




Рынок кредитных карт России, первое полугодие 2018 года

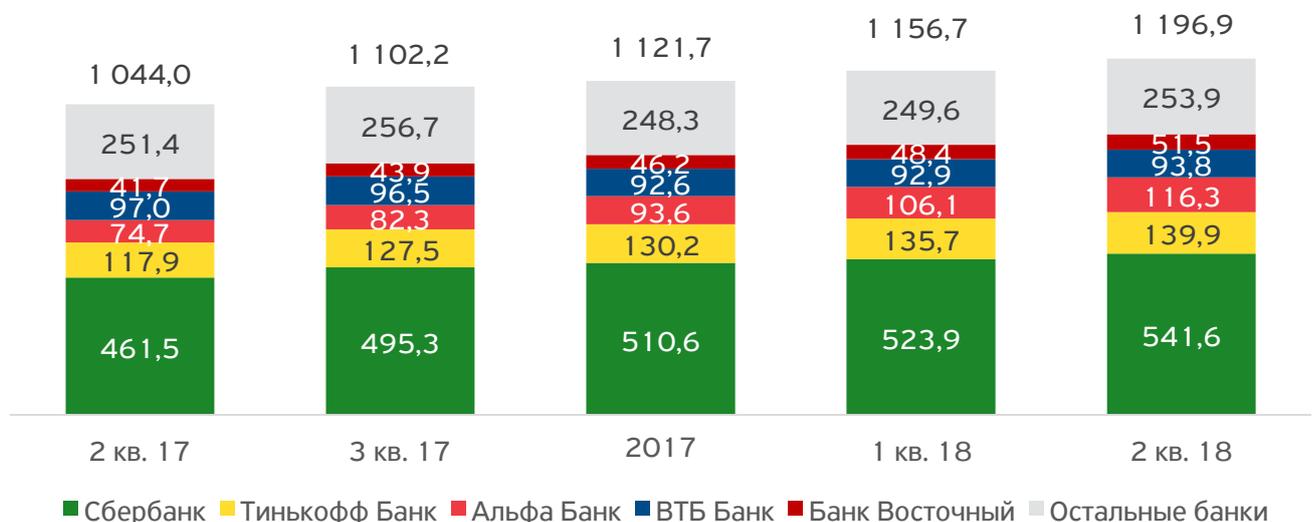
Итоги полугодия

По итогам первого полугодия 2018 года российский рынок кредитных карт обновил исторический максимум и, судя по динамике, не собирается на этом останавливаться.



1 июля объем рынка кредитных карт России достиг 1,197 трлн ₽. Рост за второй квартал составил 40,2 млрд ₽, а за первое полугодие – 75,2 млрд ₽. Причиной этого стало активное наращивание портфеля у лидеров сегмента: совокупный рост задолженности по кредитным картам у Сбербанка, Тинькофф Банка, Альфа-Банка и банка «Восточный» за шесть месяцев 2018 года составил 68,5 млрд ₽ (91% от прироста рынка).

5 крупнейших портфелей на конец первого полугодия 2018 г.:





Рынок кредитных карт России, первое полугодие 2018 года

Объем и динамика рынка

Во втором квартале 2018 рынок кредитных карт России увеличился на 40,2 млрд ₽, что на 76% выше аналогичного показателя 2017 года: тогда объем задолженности вырос на 22,8 млрд ₽.

Основной рост рынка произошел в мае 2018 года – он составил 24,9 млрд ₽. Но и в остальные месяцы данный вид кредитования показывал исключительно положительную динамику: увеличение на 5,4 млрд ₽ в апреле и 9,9 млрд ₽ в июне. Учитывая то, что ежегодно крупнейший рост рынка приходится на 3 квартал, можно ожидать дальнейшего увеличения объема задолженности по кредитным картам.

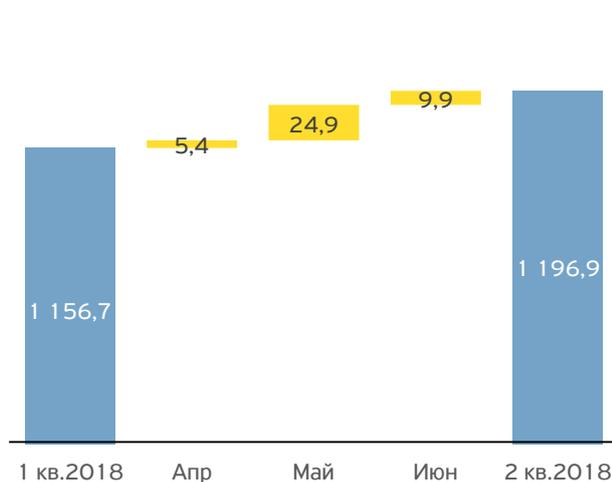
Концентрация рынка

Второй квартал подряд Сбербанку не удается увеличить долю и обогнать рост рынка: доля крупнейшего банка на 1 июля 2018 года составила 45,2% против 45,5% на конец 2017 года. Наиболее быстро растет совокупная доля 5 крупнейших банков (Сбербанк, Тинькофф Банк, Альфа-Банк, ВТБ и банк «Восточный»). Эти банки стали лидерами относительного роста в первом полугодии 2018 года среди 10 крупнейших банков.

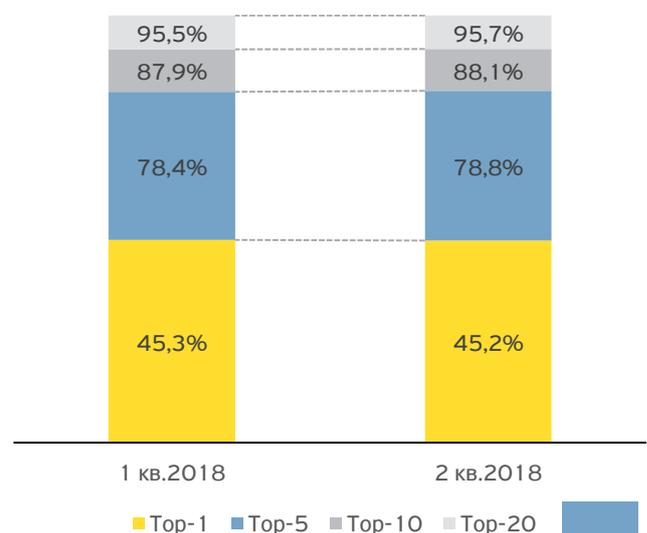
Наибольшее сокращение портфеля наблюдается у Кредит Европа Банка: минус 0,9 млрд ₽ за полугодие.

Число кредитных организаций с объемом портфеля более 1 млрд ₽ не изменилось и составило 35. Их суммарная доля рынка – 99,2%.

Динамика рынка, млрд руб.



Концентрация рынка, %



Рынок кредитных карт России, первое полугодие 2018 года

Основные игроки

Несмотря на отсутствие изменений в составе лидеров, второй квартал 2018 года немного изменил картину рынка кредитных карт: ВТБ сократил долю рынка на 2 п. п., Банк Русский Стандарт стал пятым по росту портфеля, а Альфа-Банк – лидером по наращиванию доли.

Сбербанк и Тинькофф Банк растут вместе с рынком и удерживают свои позиции: портфели банков на конец полугодия составили 542 млрд руб. и 140 млрд руб. соответственно, а рост – 17,6 млрд руб. и 4,1 млрд руб. Альфа-Банк агрессивно наращивает портфель кредитных карт: рост за второй квартал составил 10,2 млрд руб., а доля достигла 9,7% (+0,5 п. п. за три месяца).

Банк «Восточный» продолжил наращивать объем задолженности на рынке кредитных карт, и к концу второго квартала его портфель составил 51,5 млрд руб. (+3,1 млрд руб. за 3 месяца). Банк Русский Стандарт показал рост второй квартал подряд и увеличил портфель на 1,2 млрд руб. до 45,2 млрд руб.

Топ-10 рынка кредитных карт России

Банк	Портфель I кв. 2018 млрд руб.	Прирост, млрд руб.	Портфель II кв. 2018 млрд руб.	Доля рынка I кв. 2018	Прирост, п. п.	Доля рынка II кв. 2018
Сбербанк	523,9	17,6	541,6	45,3%	0,0	45,2%
Тинькофф Банк	135,7	4,1	139,9	11,7%	0,0	11,7%
Альфа-Банк	106,1	10,2	116,3	9,2%	0,5	9,7%
ВТБ Банк	92,9	0,8	93,8	8,0%	-0,2	7,8%
Банк «Восточный»	48,4	3,1	51,5	4,2%	0,1	4,3%
Банк Русский Стандарт	44,0	1,2	45,2	3,8%	0,0	3,8%
ОТП Банк	21,0	0,4	21,4	1,8%	0,0	1,8%
Райффайзенбанк	16,3	0,5	16,7	1,4%	0,0	1,4%
Кредит Европа Банк	14,6	-0,3	14,3	1,3%	-0,1	1,2%
Ситибанк	14,1	-0,2	13,9	1,2%	-0,1	1,2%



Рынок кредитных карт России, первое полугодие 2018 года

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). 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

© Тинькофф Банк, 2018 год. Все права защищены. При цитировании ссылайтесь, пожалуйста, на Тинькофф Банк.