

# Рынок кредитных карт России, Третий квартал 2018

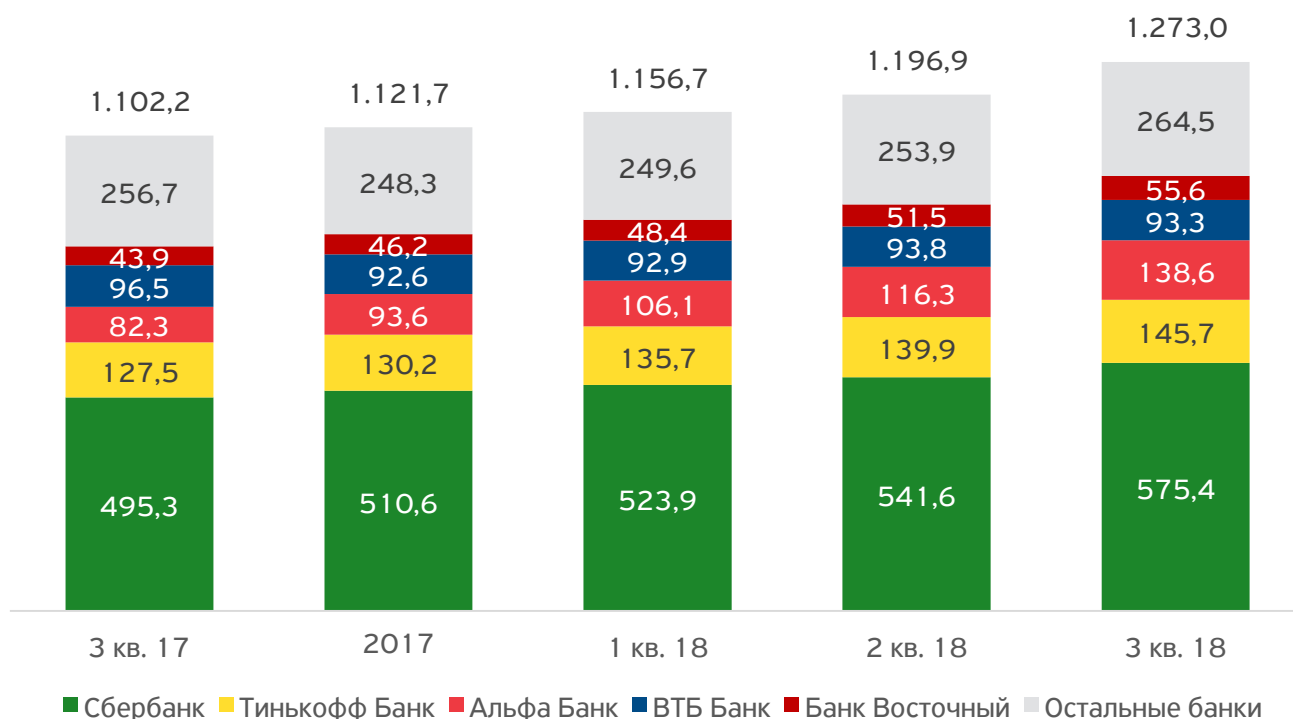
## Итоги третьего квартала 2018 г.

Третий квартал 2018 года установил новый максимум рынка кредитных карт России: совокупный портфель достиг  $\text{Р}1.273$  млрд. Прирост за квартал составил  $\text{Р}76,1$  млрд, что превышает суммарный рост за первое полугодие ( $+\text{Р}75,2$  млрд), а также является крупнейшим квартальным увеличением с 2014 года.

Портфель Сбербанка за третий квартал вырос на  $\text{Р}33,8$  млрд до  $\text{Р}575,4$  млрд. Это позволило банку сохранить долю на прежнем уровне 45,2%. Тинькофф Банк за тот же период вырос на  $\text{Р}5,9$  млрд, до  $\text{Р}145,7$  млрд с долей рынка в 11,4%. Лидером относительного роста, как в 3 квартале, так и по итогам 9 месяцев стал Альфа Банк, за 3 месяца нарастивший портфель на 19,2% до  $\text{Р}138,6$  млрд, благодаря чему его доля рынка достигла 10,9%.

Единственным банком из пятерки лидеров, показавшим отрицательную динамику стал ВТБ: портфель сократился на  $\text{Р}0,5$  млрд, а доля упала до 7,3%, причем сокращение последней преследует ВТБ на протяжении 7 кварталов подряд: На 1 января 2017 года банк занимал 9,7% рынка кредитных карт.

5 Крупнейших портфелей 2018 г.





# Рынок кредитных карт России, Третий квартал 2018

## Объем и динамика рынка

В третьем квартале 2018 г. Рынок кредитных ежемесячно показывал значительный рост, и по состоянию на 1 октября 2018 г. совокупный объем задолженности составил  $\text{R}1.273$  млрд.

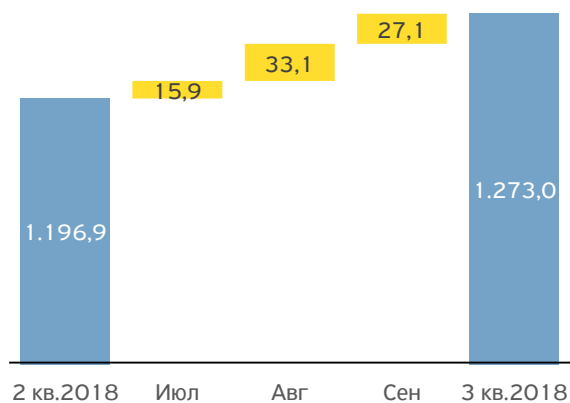
Лидером роста как в 3 квартале, так и за весь год стал август:  $\text{R}33,1$  млрд (+2.7% за месяц). Также уверенный рост наблюдается в сентябре ( $\text{R}27,1$  млрд), а июль показал скромное относительно текущего квартала увеличение совокупной задолженности равное  $\text{R}15,9$  млрд.

## Концентрация рынка

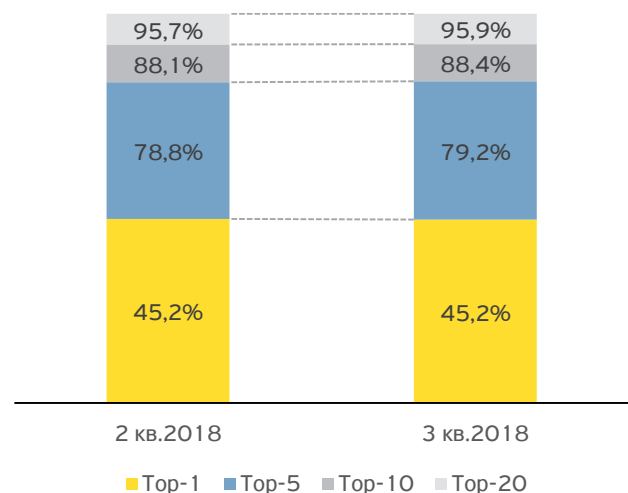
Рост крупнейших банков привел к увеличению рыночной концентрации, несмотря на общее увеличение объема рынка. В третьем квартале крупнейшие 5 банков увеличили долю до 79,2%. Доли крупнейших трех банков разделились следующим образом: Сбербанк (45,2%), Тинькофф Банк (11,4%) и Альфа-Банк (10,9%).

Общее количество кредитных организаций, обладающих портфелем свыше 1 млрд руб., составило 35. Их совокупная доля рынка выросла до 99,3%.

Динамика рынка, млрд руб.



Концентрация рынка, %



# Рынок кредитных карт России, Третий квартал 2018

## Основные игроки

В третьем квартале 2018 г. общее увеличение рынка кредитных карт составило 80,5 млрд при сокращении всего в 4,4 млрд. 77% роста обеспечили Сбербанк, Альфа и Тинькофф Банк, которые в совокупности увеличили портфель на 62,0 млрд. Также заметный вклад внесли банки Восточный и Русский Стандарт, каждый из которых нарастил портфель на 4 млрд. Наибольшие потери понесли ВТБ банк (0,5 млрд) и Бинбанк (0,6 млрд).

Что касается роста с начала года, то тройка лидеров на данном горизонте не изменилась: Сбербанк увеличил портфель на 64,8 млрд, Альфа – на 44,9 млрд и Тинькофф Банк на 15,5 млрд. Однако стоит отметить неплохой рост у банков Ренессанс Кредит и Совкомбанка (+3,4 млрд и +3,5 млрд соответственно), а также Киви банка +2,9 млрд.

Третий квартал из года в год является лучшим для рынка кредитных карт России, но учитывая строго положительную динамику розничного кредитования в этом году, можно ожидать дальнейшего увеличения задолженности.

## Топ-10 рынка кредитных карт России

Банк	Портфель II кв. 18 млрд руб.	Прирост, млрд руб.	Портфель III кв. 18 млрд руб.	Доля рынка II кв. 18	Прирост, пп.	Доля рынка III кв. 18
Сбербанк	541,6	33,8	575,4	45,2%	0,0	45,2%
Тинькофф Банк	139,9	5,9	145,7	11,7%	-0,2	11,4%
Альфа Банк	116,3	22,3	138,6	9,7%	1,2	10,9%
ВТБ Банк	93,8	-0,5	93,3	7,8%	-0,5	7,3%
Банк Восточный	51,5	4,1	55,6	4,3%	0,1	4,4%
Русский Стандарт Банк	45,2	4,0	49,2	3,8%	0,1	3,9%
ОТП Банк	21,4	0,4	21,9	1,8%	-0,1	1,7%
Райффайзенбанк	16,7	0,9	17,6	1,4%	0,0	1,4%
Кредит Европа Банк	14,3	0,2	14,4	1,2%	-0,1	1,1%
Ситибанк	13,9	-0,2	13,7	1,2%	-0,1	1,1%



# Рынок кредитных карт России, Третий квартал 2018

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