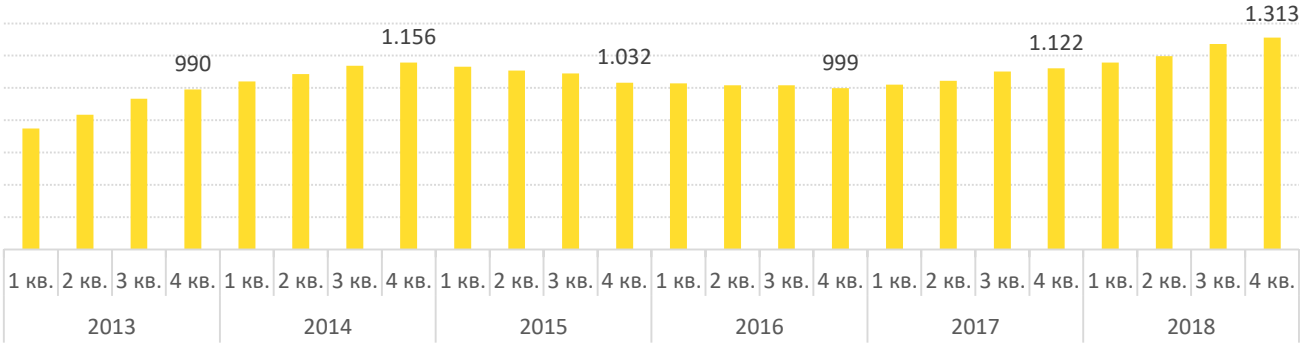
Рынок кредитных карт России, 2018 год

Итоги 2018 года

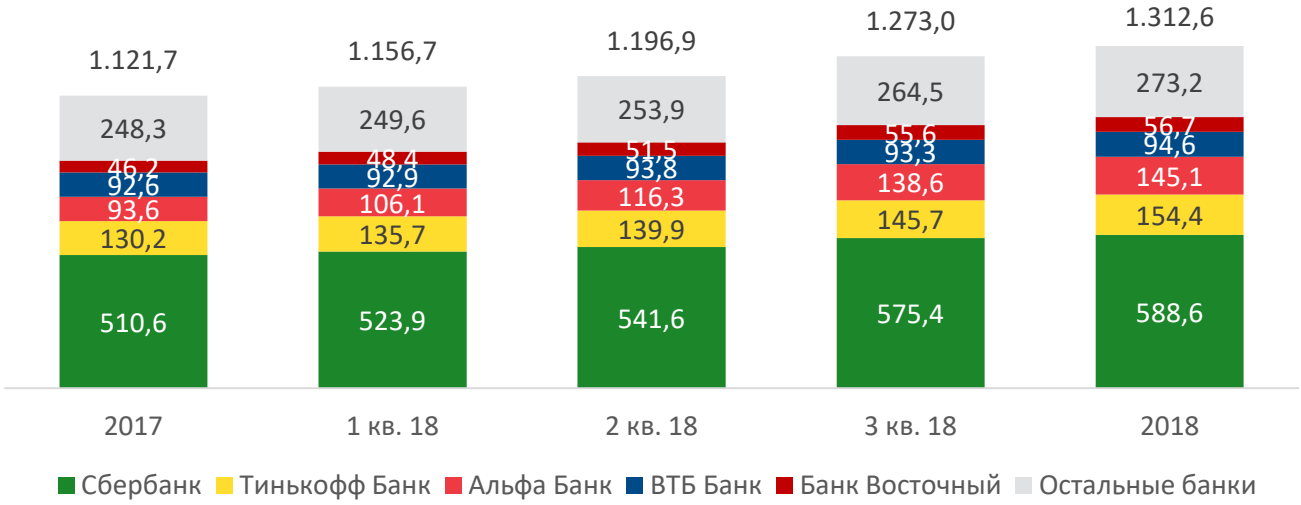
Два года непрерывного роста рынка кредитных карт России позволили ему установить новый максимум: по состоянию на 1 января 2019 года, объем задолженности составил ₽1.313 млрд

Объем рынка в млрд рублей:



За год рынок вырос на 17% или на ₽191 млрд в абсолютном выражении. В прошлом году эти показати составили соответственно 12.3% и ₽123 млрд. Основу этого роста в 2018 году составили Сбербанк (+ ₽78 млрд) и Альфа-Банк (+ ₽52 млрд), при этом лидеры рынка не изменились: первое место осталось у Сбербанка с портфелем в ₽589 млрд, второе занимает Тинькофф Банк (₽154 млрд) за ним идёт Альфа-Банк (₽145 млрд). ВТБ Банк остался четвертым с портфелем в ₽95 млрд, но не сумел за год заметно увеличить портфель: рост составил всего ₽2 млрд. Банк Восточный вырос на ₽12 млрд до ₽56 млрд.

5 Крупнейших портфелей 2018 г.



Рынок кредитных карт России, 2018 год

Объем и динамика рынка

Практически на протяжении всего года наблюдалась положительная динамика рынка, иключением стали традиционно негативные для кредитования февраль и декабрь, когда рынок сократился на ₽4,2 млрд и ₽8,9 млрд соответственно. В остальные же месяцы был уверенный рост задолженности по кредитным картам.

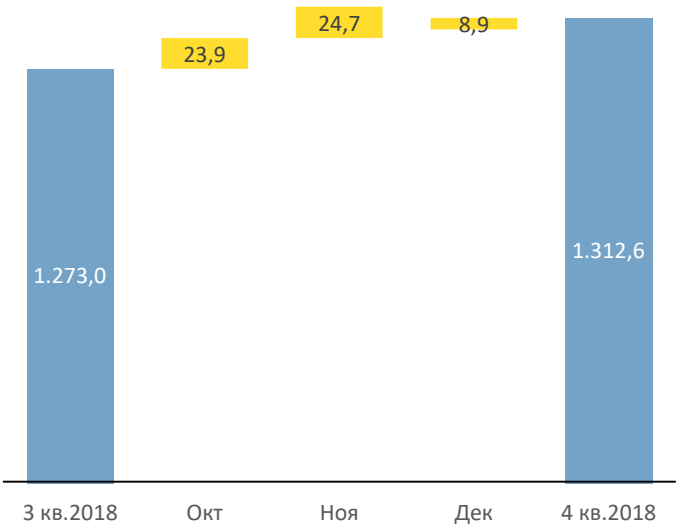
Лидером роста за весь год стал третий квартал: ₽76,1 млрд (+6.4%). В этот период Альфа Банк увелчил портфель на ₽22,3 млрд, обеспечив этим 29% рыночного квартального прироста.

Концентрация рынка

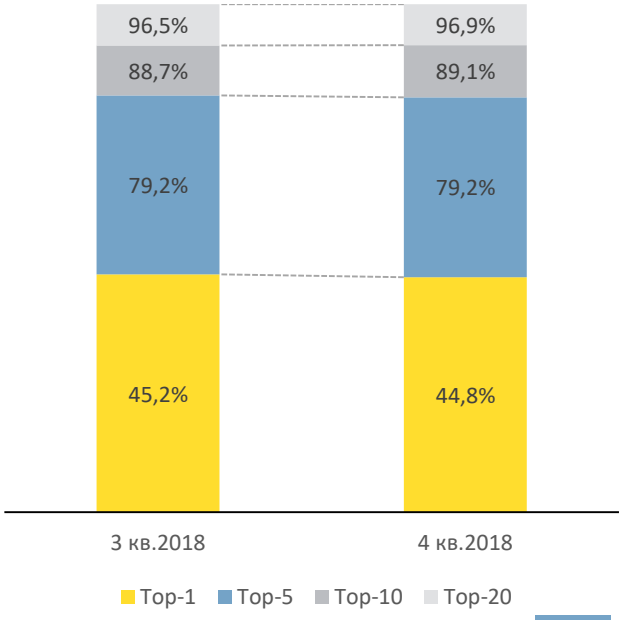
В 2018 году Сбербанк не сумел сохранить долю на рынке кредитных карт: несмотря на рост в 15.3%, банк потерял 0.4% рынка. Что компенсировали лидеры сегмента: Тинькофф, Альфа и Восточный банк увеличили свои портфели быстрее рынка. Таким образом, доли крупнейших банков разделились следующим образом: Сбербанк (44,8%), Тинькофф Банк (11,8%), Альфа-Банк (11,1%), ВТБ (7,2%) и Банк Восточный (4,3%)

Общее количество кредитных организаций, обладающих портфелем свыше1 млрд руб., сократилось до 33, их совокупная доля рынка выросла до 99,4%.

Динамика рынка, млрд руб.



Концентрация рынка, %



Рынок кредитных карт России, 2018 год

Основные игроки

В четвертом квартале 2018 г. рост рынка кредитных карт составил ₽39,6 млрд. 72% этого роста обеспечили Сбербанк, Альфа и Тинькофф Банк, которые в совокупности увеличили портфель на ₽28,5 млрд.

Среди 10 крупнейших банков по портфелю кредитных карт значительный годовой рост показали Совкомбанк (x2.8), нарастивших портфель с ₽6,6 млрд до ₽18,7 млрд, Альфа-Банк, увеличивший задолженность на 55% до ₽145,1 млрд и Банк Русский Стандарт (+27%), портфель которого вырос с ₽43,8 млрд до ₽55,6 млрд. Опередить рынок также смогли Банк Восточный (+23%) с портфелем в ₽56,7 млрд и Тинькофф Банк, показавший рост в 19% увеличивший портфель кредитных карт со ₽130,2 млрд до ₽154,4 млрд.

Одним из самых слабых игроков рынка по итогам года стал ВТБ Банк, доля которого сократилась на 1,1пп до 7.2% из-за отсутствия роста портфеля.

Топ-10 рынка кредитных карт России

Банк	Портфель 2017 млрд руб.	Прирост, млрд руб.	Портфель 2018 млрд руб.	Доля рынка 2017	Прирост, пп.	Доля рынка 2018
Сбербанк	510.6	78.0	588.6	45.5%	-0.7	44.8%
Тинькофф Банк	130.2	24.2	154.4	11.6%	0.2	11.8%
Альфа Банк	93.6	51.5	145.1	8.3%	2.7	11.1%
ВТБ Банк	92.6	2.0	94.6	8.3%	-1.1	7.2%
Банк Восточный	46.2	10.4	56.7	4.1%	0.2	4.3%
Русский Стандарт Банк	43.8	11.8	55.6	3.9%	0.3	4.2%
ОТП Банк	21.2	0.5	21.8	1.9%	-0.2	1.7%
Совкомбанк	6.6	12.1	18.7	0.6%	0.8	1.4%
Райффайзенбанк	15.9	2.0	17.9	1.4%	-0.1	1.4%
Открытие*	21.5	-5.0	16.5	1.9%	-0.7	1.3%

*объединен с Бинбанком

Рынок кредитных карт России, 2018 год

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

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