



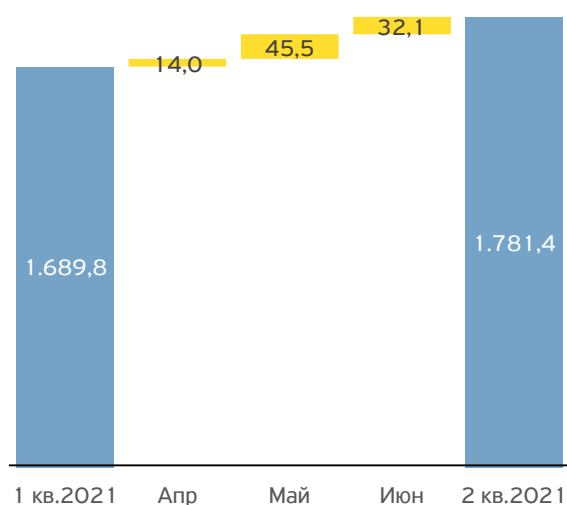
Рынок кредитных карт России, II квартал 2021 года

Объем и динамика рынка

Второй квартал 2021 года продолжил серию рекордов: рынок кредитных карт России достиг максимума в $\text{₽}1.781,4$ млрд по состоянию на 1 июля 2021. Наибольший месячный рост наблюдался в мае $+\text{₽}45,5$ млрд, что также является крупнейшим изменением в этом году. В июне рынок вырос на $\text{₽}32,1$ млрд и на $\text{₽}14,0$ млрд в апреле. Общее квартальное увеличение составило $\text{₽}92$ млрд ($+5.4\%$).

С начала года рынок вырос на $\text{₽}161$ млрд или $9,9\%$ в относительном выражении, что больше чем за весь 2020 год, когда из-за пандемии объем рынка практически не изменился.

Динамика рынка, млрд руб.

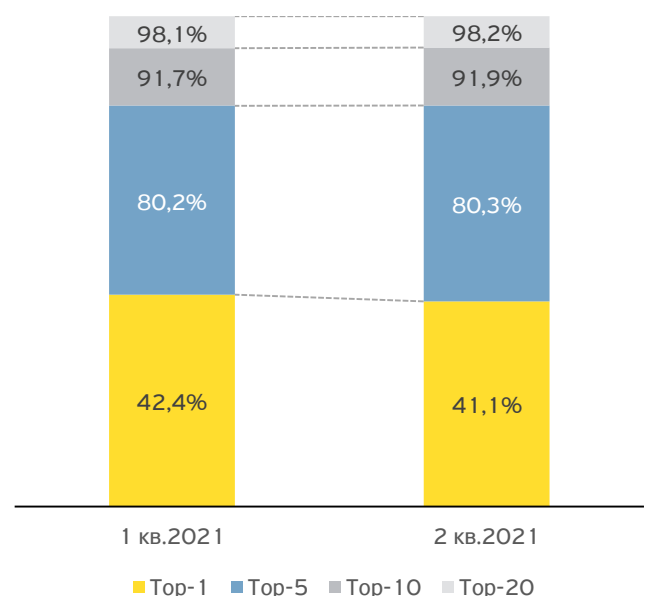


Концентрация рынка

Продолжается тенденция к увеличению концентрации рынка: 20 банков покрывают $98,2\%$. Вместе с тем продолжает незначительно снижаться доля Сбербанка. За второй квартал он потерял $1,3$ пп, его доля сократилась до $41,1\%$. Причиной этого, как и в прошлом квартале, является ускоренный рост конкурентов. Так, совокупный портфель Тинькофф, Альфа-банка и Совкомбанка за второй квартал вырос на $\text{₽}53,3$ млрд, а доля увеличилась с $31,7\%$ до $33,1\%$. Лидером роста стал Совкомбанк, доля которого увеличилась с $5,8\%$ до $6,8\%$.

Общее количество кредитных организаций, обладающих портфелем свыше 1 млрд руб., составило 30 с совокупной долей равной $99,7\%$.

Концентрация рынка, %



Рынок кредитных карт России, II квартал 2021 года

Основные игроки

Во втором квартале 2021 г. 5 крупнейших банков на рынке кредитных карт обеспечили 81% его квартального роста в $\text{₽}91,6$ млрд. Лидерами по абсолютному приросту стали Совкомбанк, увеличивший портфель на $\text{₽}23,0$ млрд, Тинькофф – $\text{₽}18,7$ млрд и Сбербанк, выросший на $\text{₽}14,9$ млрд.

Совкомбанк занял четвертое место по объему портфеля, опередив ВТБ. Доля последнего не изменилась и составляет 6,1%, а объем портфеля вырос на $\text{₽}6,2$ млрд до $\text{₽}109$ млрд.

Совкомбанк* увеличил портфель до $\text{₽}120,5$ млрд за второй квартал, из-за чего прирост доли рынка у него составил рекордные 1,0 пп за квартал.

МТС Банк улучшил показатели первого квартала и продемонстрировал увеличение портфеля на $\text{₽}5,7$ млрд, благодаря чему его доля выросла до 1,6% с объемом портфеля равным $\text{₽}28,7$ млрд.

Восточный стал единственным банком из крупнейших 10, чей портфель не изменился. Объем задолженности по кредитным картам у него составляет $\text{₽}56,9$ млрд, что даёт долю в 3,2%.

Топ-10 рынка кредитных карт России

Банк	Портфель I кв. 2021 млрд руб.	Прирост, млрд руб.	Портфель II кв. 2021 млрд руб.	Доля рынка I кв. 2021	Прирост, п.п.	Доля рынка II кв. 2021
Сбербанк	716,6	14,9	731,5	42,4%	-1,3%	41,1%
Тинькофф Банк	241,8	18,7	260,5	14,3%	0,3%	14,6%
Альфа Банк	196,9	11,6	208,4	11,7%	0,1%	11,7%
Совкомбанк	97,5	23,0	120,5*	5,8%	1,0%	6,8%
ВТБ Банк	102,8	6,2	109,0	6,1%	0,0%	6,1%
Русский Стандарт Банк	73,9	2,5	76,4	4,4%	-0,1%	4,3%
Восточный Банк	56,9	0,0	56,9	3,4%	-0,2%	3,2%
МТС Банк	23,0	5,7	28,7	1,4%	0,2%	1,6%
Почта Банк	20,4	4,8	25,2	1,2%	0,2%	1,4%
ХКФ Банк	18,8	1,7	20,5	1,1%	0,0%	1,2%

*По данным Совкомбанка, нетто-портфель кредитных карт «Халва» по состоянию на конец второго квартала 2021 года составляет 67 млрд рублей.



Рынок кредитных карт России, II квартал 2021 года

Раскрытие информации

Данный отчет составлен специалистами Тинькофф 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»)).

Из анализа ретроспективно исключен Промсвязьбанк из-за отсутствия о нём данных в 101 форме на сайте cbr.ru

По вопросам сотрудничества обращайтесь на media@tinkoff.ru

© Тинькофф, 2021 год. Все права защищены. При цитировании ссылайтесь, пожалуйста, на Тинькофф.