

29 января 2013 года



**Тинькофф**  
Кредитные Системы

# Рынок кредитных карт России, 2012 год

## Объем рынка на 01.01.13

671 млрд рублей (+82,5% по сравнению с 01.01.12)

Банк	Портфель, млрд руб.	Доля рынка
Сбербанк	149,3	22,2%
Русский стандарт*	100,9	15,0%
ВТБ24	48,6	7,2%
ТКС Банк	48,0	7,2%
Восточный	45,1	6,7%
Связной	32,5	4,8%
Альфа-банк	30,8	4,6%
ОТП Банк	29,9	4,5%
ХКФ Банк	19,6	2,9%
Росбанк	15,4	2,3%

\* См. примечание в конце документа

## Карточный рынок нацелился на триллион

Российский рынок кредитных карт в 2012 году вырос на 82,5%, превзойдя темпы роста в 2011 году (61,6%) и в два раза превысив общий показатель роста рынка розничного кредитования (около 40%). Общий объем портфеля кредитных карт российских банков на 1 января 2013 года составил 671,3 млрд рублей, прирост за год - 303,5 млрд рублей.

Практически весь рост рынка обеспечили топ-20 игроков, их портфели в сумме увеличились на 282,8 млрд рублей. Первая пятерка банков нарастила портфели на 191 млрд рублей, лидер рынка, Сбербанк, – на 86,3 млрд рублей. Среди 20 крупнейших участников рынка кредитных карт семь банков увеличили портфели более чем вдвое.

### Тенденции и прогнозы:

- Рынок кредитных карт в 2012 году вырос на 82,5% (в 2011 году – на 61,6%); общий объем составил 671,3 млрд рублей;
- 63% прироста обеспечили пять лидеров рынка, 28,4% роста - Сбербанк;
- Семь банков из топ-20 увеличили портфели более чем вдвое – Сбербанк, ТКС Банк, «Связной», Альфа-банк, «Траст», МТС Банк, СКБ-банк;
- Сбербанк быстрее всех наращивал долю рынка, увеличив ее с 17,1% до 22,2%;
- В 2013 году вероятно замедление роста до 50-60%, в частности, в связи нивелированием эффекта низкой базы; объем рынка приблизится к 1 трлн рублей.



## Рынок кредитных карт России, 2012 год

### Финишное ускорение лидеров

В IV квартале 2012 года рост рынка замедлился до 13,9%, тогда как в III квартале этот показатель составлял 17,8%, во II квартале – 18,3%, в I – 15%. Объем рынка по итогам последних трех месяцев прошлого года увеличился на 81,8 млрд рублей.

Общим снижением темпов роста в конце года воспользовались для улучшения своих позиций наиболее активные банки. ТКС Банк (4-е место по объему портфеля) сократил отрыв от ВТБ24 до 0,6 млрд рублей и увеличил долю рынка в IV квартале с 6,8% до 7,2%. При этом ВТБ24 (3-е место) снизил долю рынка с 7,9% до 7,2%.

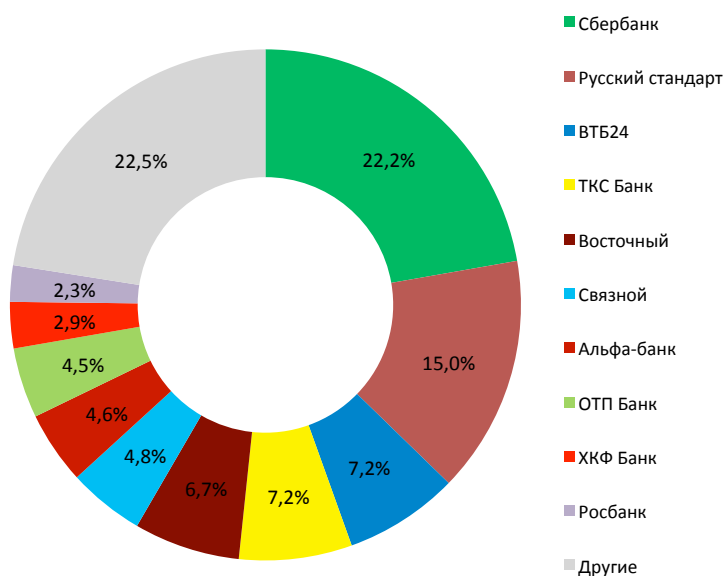
### Динамика портфелей кредитных карт, млрд рублей

Банки	01.01.08		01.01.09		01.01.10		01.01.11		01.01.12		01.01.13	
	Портфель	Доля рынка	Портфель	Доля рынка	Портфель	Доля рынка	Портфель	Доля рынка	Портфель	Доля рынка	Портфель	Доля рынка
Сбербанк	0,7	0,4%	2,5	1,2%	8,3	4,3%	25,4	11,2%	63,0	17,1%	149,3	22,2%
Русский стандарт	88,3	49,8%	70,9	34,5%	56,3	29,2%	49,5	21,7%	59,3	16,1%	100,9	15,0%
ВТБ24	3,6	2,0%	12,0	5,8%	19,2	10,0%	24,8	10,9%	34,5	9,4%	48,6	7,2%
ТКС Банк	0,7	0,4%	4,5	2,2%	4,9	2,5%	9,6	4,2%	21,2	5,8%	48,0	7,2%
Восточный	0,0	0,0%	0,2	0,1%	1,5	0,8%	3,1	1,4%	23,1	6,3%	45,1	6,7%
Связной	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,2	0,1%	12,4	3,4%	32,5	4,8%
Альфа-банк	5,3	3,0%	8,2	4,0%	8,6	4,5%	10,7	4,7%	13,6	3,7%	30,8	4,6%
ОТП Банк	5,0	2,8%	6,8	3,3%	6,9	3,6%	12,5	5,5%	19,1	5,2%	29,9	4,5%
ХКФ Банк	20,9	11,8%	21,7	10,5%	16,6	8,6%	11,1	4,9%	14,1	3,8%	19,6	2,9%
Росбанк	2,9	1,6%	3,7	1,8%	3,5	1,8%	5,9	2,6%	11,2	3,0%	15,4	2,3%
Ситибанк	6,8	3,8%	10,7	5,2%	12,0	6,2%	12,9	5,7%	11,2	3,0%	12,6	1,9%
Кредит Европа	1,3	0,7%	2,9	1,4%	3,2	1,7%	5,2	2,3%	9,5	2,6%	11,7	1,7%
Москомприватбанк	1,9	1,1%	3,4	1,7%	2,7	1,4%	4,2	1,8%	7,8	2,1%	10,5	1,6%
Ренессанс Капитал	2,6	1,5%	5,2	2,5%	3,8	2,0%	4,1	1,8%	5,7	1,6%	9,8	1,5%
НБ Траст	1,0	0,6%	1,0	0,5%	0,4	0,2%	1,4	0,6%	3,7	1,0%	9,7	1,4%
Райффайзенбанк	1,0	0,6%	1,9	0,9%	2,4	1,2%	2,8	1,2%	4,0	1,1%	7,1	1,1%
МТС Банк	1,5	0,8%	2,5	1,2%	2,1	1,1%	2,1	0,9%	2,5	0,7%	6,4	1,0%
Авангард	6,7	3,8%	9,1	4,4%	6,1	3,2%	4,3	1,9%	4,2	1,1%	6,2	0,9%
Уралсиб	1,0	0,6%	1,4	0,7%	1,5	0,8%	1,9	0,8%	3,1	0,8%	6,0	0,9%
СКБ-банк	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,1	0,0%	5,8	0,9%
Другие	26,2	14,8%	37,2	18,1%	32,9	17,0%	36,0	15,8%	44,5	12,1%	65,2	9,7%
<b>Всего</b>	<b>177,4</b>	<b>100,0%</b>	<b>205,8</b>	<b>100,0%</b>	<b>192,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>227,6</b>	<b>100,0%</b>	<b>367,8</b>	<b>100,0%</b>	<b>671,3</b>	<b>100,0%</b>



## Рынок кредитных карт России, 2012 год

### Доли банков на рынке кредитных карт



Банк «Связной» в IV квартале поднялся с 7-го на 6-е место, увеличив свою долю с 4,6% до 4,8%. Альфа-банк поднялся с 8-го на 7-е место, увеличив долю с 4,1% до 4,6%. OTP Банк, пропустивший вперед «Связного» и «Альфу», опустился с 6-го на 8-е место и сократил долю рынка с 4,6% до 4,5%. Сбербанк и «Русский стандарт» сохранили лидерство, нарастив свои доли рынка до 22,2% и 15% с 21,8% и 14,9% соответственно.

Десятка крупнейших банков на рынке кредитных карт по итогам 2012 года выглядит так: Сбербанк (портфель 149,3 млрд рублей), «Русский стандарт» (100,9 млрд рублей), ВТБ24 (48,6 млрд рублей), ТКС Банк (48 млрд рублей), «Восточный» (45,1 млрд рублей), «Связной» (32,5 млрд рублей), Альфа-банк (30,9 млрд рублей), OTP Банк (30 млрд рублей), ХКФ Банк (19,6 млрд рублей), Росбанк (15,5 млрд рублей).

Топ-20 в IV квартале покинул «ДжиИ Мани Банк», уступив место впервые вошедшему в двадцатку СКБ-банку. Присоединившийся к группе лидеров кварталом ранее, МТС Банк продолжил восхождение, поднявшись с 20-го на 17-е место с портфелем 6,4 млрд рублей. «Авангард» опустился с 17-го на 18-е место. Остальные банки сохранили позиции, достигнутые в третьем квартале.



## Рынок кредитных карт России, 2012 год

### Число эмитированных кредитных карт

(на конец года и квартала),  
тыс. штук

2007	8 944
2008	9 296
2009	8 601
2010	10 047
2011	15 026
<b>III квартал 2012</b>	<b>20 426</b>

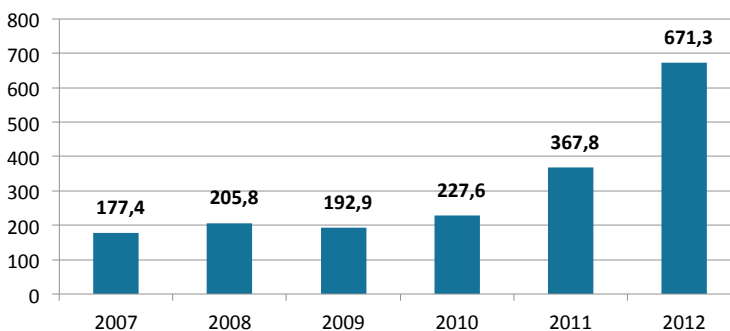
### Естественный отбор

В 2012 году на фоне высокой конкуренции на рынке кредитных карт, чтобы не уступить свои позиции более активным игрокам, необходимо было показывать рост значительно выше рынка. Семь банков из топ-20 увеличили портфели более чем вдвое – **Сбербанк, «Тинькофф Кредитные Системы» (ТКС Банк), «Связной», Альфа-банк, «Траст», МТС Банк и СКБ-банк**. Эти участники смогли подняться в рейтинге и увеличить свою долю рынка.

Сбербанк, возглавивший рейтинг в конце 2011 года, не сбавляя активности и в 2012 году. Увеличение портфеля на 137,1% почти до 150 млрд рублей позволило банку занять 22,2% рынка. В начале года этот показатель составлял 17,1%, розничный гигант наращивал долю в течение года быстрее всех остальных участников рынка.

Некоторые лидеры прошлых лет смогли удержать позиции в рейтинге за счет набранного ранее объема, но сократили доли рынка. «Русский стандарт» по итогам прошлого года увеличил портфель на 70,1% (на 42 млрд рублей), снизив долю рынка с 16,1% до 15% и сохранив 2-е место. ВТБ24 прибавил 41,1% (14,2 млрд рублей), сохранил 3-е место, но уменьшил долю с 9,4% до 7,2%.

### Объем рынка кредитных карт, млрд рублей



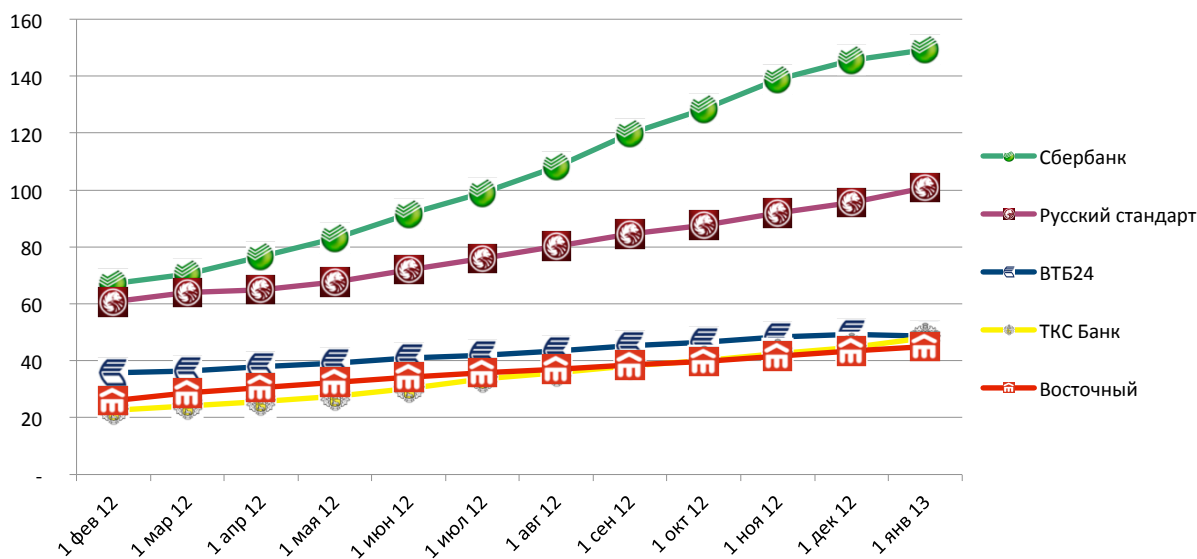


## Рынок кредитных карт России, 2012 год

На 4-ю позицию в 2012 году поднялся ТКС Банк, увеличив портфель на 126,5% (на 26,8 млрд рублей). Доля ТКС на рынке кредитных карт выросла с 5,8% до 7,2%. На одну позицию опустился «Восточный», заняв 5-е место и увеличив долю с 6,3% до 6,7%. Прирост портфеля этого банка в 2012 году составил 95,2% (22 млрд рублей). Банк «Связной» за год поднялся с 9-го на 6-е место за счет увеличения своего портфеля на 162,5% (на 20,1 млрд рублей). Доля «Связного» на рынке выросла с 3,4% до 4,8%.

Альфа-банк поднялся с 8-го на 7-е место в рейтинге по портфелю кредитных карт, сумев увеличить долю рынка с 3,7% до 4,6%. Рост портфеля банка за 2012 год составил 126,2% (17,2 млрд рублей). На 8-м месте оказался потерявший две позиции ОТП Банк (рост на 56,2%), на 9-е с 7-го опустился ХКФ Банк (рост на 39,4%), на 10-м остался Росбанк с приростом 38,3%.

### Динамика крупнейших игроков за год, млрд рублей

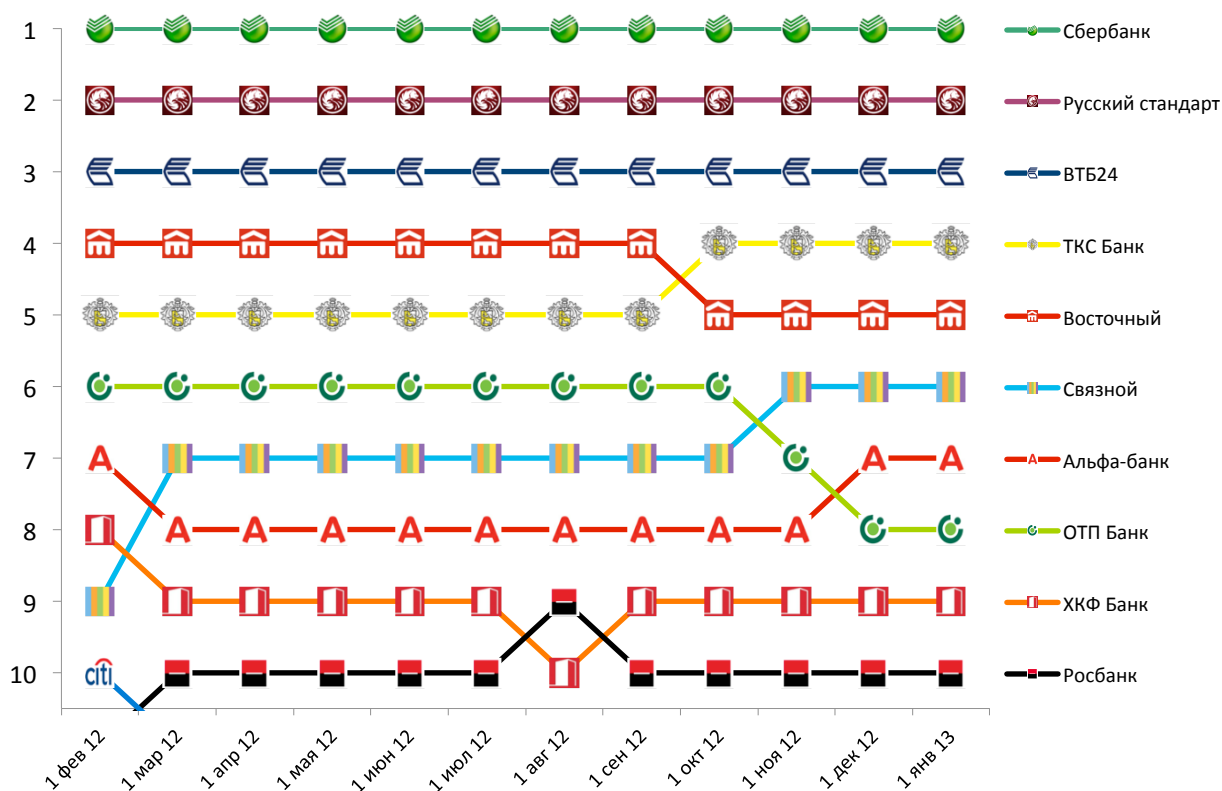




## Рынок кредитных карт России, 2012 год

Во второй десятке высокие темпы роста демонстрировали «Траст» - прирост 162,1% (6 млрд рублей) и МТС Банк, впервые вошедший в топ-20 в III квартале, - прирост 152,9% за год (3,9 млрд рублей). Выделяется СКБ-банк, попавший по итогам IV квартала на 20-е место с портфелем 5,8 млрд рублей и долей 0,9%. Стартовал с низкой базы, он вырос более чем на 4200%. Третьим новичком топ-20 по итогам 2012 года стал «Уралсиб», увеличивший портфель на 95,1% (на 2,9 млрд рублей). Покинули топ-20 в минувшем году МДМ Банк, «Юниаструм» и «ДжиИ Мани Банк».

### Изменение позиций в топ-10





## Рынок кредитных карт России, 2012 год

### Качественный рост

В 2013 году ожидается небольшое замедление темпов роста российского рынка кредитных карт. Этому будут способствовать нивелирование эффекта низкой базы и стремление банков поддерживать высокое качество своих кредитных портфелей. Рынок сохраняет большой потенциал, кредитная карта есть примерно у 17% россиян при почти 90 млн экономически активного населения. Оживление карточного рынка после посткризисного «плато» началось, напомним, во второй половине 2010 года.

Тенденция опережающего роста активных участников рынка сохранится. Не исключено некоторое замедление темпов роста портфелей банков, активно использовавших в прошлом году ресурс «зарплатных» проектов для наращивания клиентской базы по направлению кредитных карт.

«В 2013 году пять лидеров рынка кредитных карт, в том числе, ТКС Банк, продолжают высокими темпами наращивать свои портфели. Но не думаю, что рынок в целом сможет повторить прошлогодний рост с такой большей базы, общий портфель банков уже достаточно велик, - считает президент ТКС Банка **Оливер Хьюз**. - Полагаю, мы увидим замедление темпов до 50-60% по итогам года. Преимущественно, этот рост обеспечат активные действия пяти крупнейших игроков».

*Примечание (\*): Руководство банка «Русский стандарт» полагает, что объем портфеля банка больше, так как часть «карточных кредитов» банк учитывает на счетах 45505 (Кредиты и прочие средства, предоставленные физлицам на срок от 181 дня до 1 года), 45506 (Кредиты и прочие средства, предоставленные физлицам на срок от 1 года до 3 лет), 45507 (Кредиты и прочие средства, предоставленные физлицам на срок свыше 3 лет). Мнение наших экспертов заключается в том, что классическая кредитная карта – это кредит до востребования. Для рейтинга мы учитываем сумму счетов 45508 (Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам до востребования) и 45509 (Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»))*

### Лидеры по росту портфелей

ТОП-20 по абсолютному росту, декабрь 2012	Прирост, млрд руб.
Русский стандарт	5,18
Сбербанк	3,82
ТКС Банк	3,44
Восточный	1,75
Альфа-банк	1,08
ХКФ Банк	0,96
НБ Траст	0,80
Связной	0,78
СКБ-Банк	0,65
ОТП Банк	0,58
МТС Банк	0,47
Лето Банк	0,47
Москомприватбанк	0,36
Ренессанс Капитал	0,33
Уралсиб	0,20
МДМ Банк	0,19
ВТБ24	0,15
Банк Первомайский	0,14
Росгосстрах Банк	0,14
Газпромбанк	0,13
<b>Весь рынок</b>	<b>18,10</b>

ТОП-20 по абсолютному росту, с начала 2012	Прирост, млрд руб.
Сбербанк	86,34
Русский стандарт	41,59
ТКС Банк	26,81
Восточный	21,97
Связной	20,09
Альфа-банк	17,21
ВТБ24	14,18
ОТП Банк	10,75
НБ Траст	6,01
СКБ-Банк	5,63
ХКФ Банк	5,55
Росбанк	4,28
Ренессанс Капитал	4,05
МТС Банк	3,87
Райффайзенбанк	3,14
Уралсиб	2,91
Москомприватбанк	2,77
Газпромбанк	2,61
Совкомбанк	2,40
Кредит Европа	2,16
<b>Весь рынок</b>	<b>303,49</b>

29 января 2013 года



**Тинькофф**  
Кредитные Системы

## Рынок кредитных карт России, 2012 год

---

Данный отчет составлен специалистами банка «Тинькофф Кредитные Системы». При составлении отчета банк руководствовался информацией ЦБ РФ.

По вопросам сотрудничества обращайтесь к Олегу Анисимову [o.anisimov@tcsbank.ru](mailto:o.anisimov@tcsbank.ru)  
Елене Шушуновой [e.shushunova@tcsbank.ru](mailto:e.shushunova@tcsbank.ru)

Кредитные карты ТКС: <http://www.tcsbank.ru/credit>.

Депозиты ТКС: <http://www.tcsbank.ru/deposit>.

Дебетовая карта ТКС: <http://www.tcsbank.ru/debit/>

© Тинькофф Кредитные Системы, 2013 г. Все права защищены. При цитировании ссылайтесь, пожалуйста, на банк «Тинькофф Кредитные Системы».