

Обзор макроэкономики и рынка банковской розницы

Март 2021

данные о рынке розничного кредитования на 01.01.2021

Департамент корпоративной стратегии



Оглавление

Макроэкономические индикаторы российской экономики	3
Рынок розничного кредитования	5
Динамика темпов роста беззалоговых розничных сегментов	6
Рынок розничного фондирования	8
Динамика основных процентных ставок	9
Портфельные лидеры рынка розничного кредитования	11
Динамика общерыночной просроченной задолженности	13
Закредитованность физлиц	14
Динамика ежемесячного выбытия рыночных портфелей	15
Сегмент POS-кредитов	16
Сегмент нецелевых кредитов	17
Сегмент кредитных карт	19
Лидеры рынка розничных рублевых срочных депозитов	21
Лидеры рынка розничных рублевых средств до востребования	23

Предисловие и ограничение ответственности

Данный обзор подготовлен специалистами КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) на основе информации из открытых источников: сайта Банка России, сайта Федеральной службы государственной статистики (Росстат), официальных сайтов банков и деловой прессы, а также на основе информации платного источника — обзоров компании Frank Research Group.

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) никаким образом не гарантирует полноту, точность и достоверность сведений, расчетов и оценок, приведенных в данном обзоре.

По всем вопросам, связанным с данным обзором, вы можете обратиться в подразделение банка, отвечающее за взаимодействие с инвесторами: ir@rencredit.ru

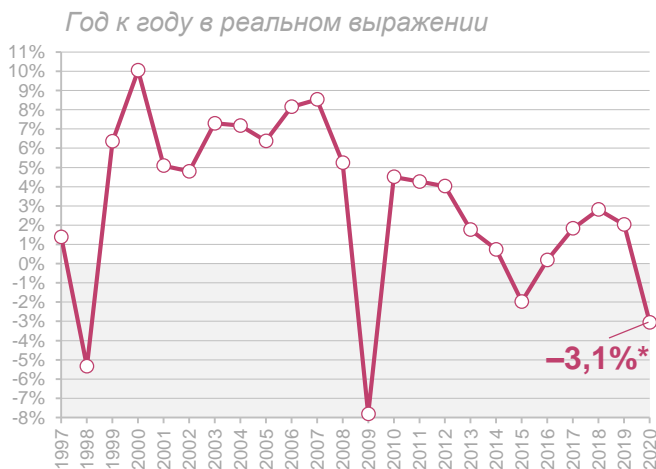
При использовании материалов данного обзора ссылка на него как источник информации обязательна.

© КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)

Макроэкономические индикаторы российской экономики (1/2)

Динамика реального ВВП

- По первой оценке Росстата, опубликованной в начале февраля 2021, снижение ВВП в 2020 в реальном выражении составило 3,1%. Результат оказался гораздо лучше всех ожиданий. Например, МЭР в сентябре 2020 прогнозировал снижение на 3,9%.
- В 1-м кв 2021 по сравнению с 4-м кв 2020 два самых базовых макроэкономических фактора демонстрируют заметное улучшение: это цены на нефть и динамика пандемии. Поэтому на сейчас с высокой вероятностью можно говорить о том, что реализуется общее для подавляющего большинства прошлогодних прогнозов ожидание того, что восстановительный экономический рост начнется со 2-го квартала текущего года на эффекте низкой базы.
- И если масштабы восстановительного роста продолжат опережать ожидания, то, может быть, падение экономики 2020 будет целиком преодолено в текущем году — перспектива в которую большинство экспертов не верило еще в начале осени 2020.



* Первая оценка Росстата.

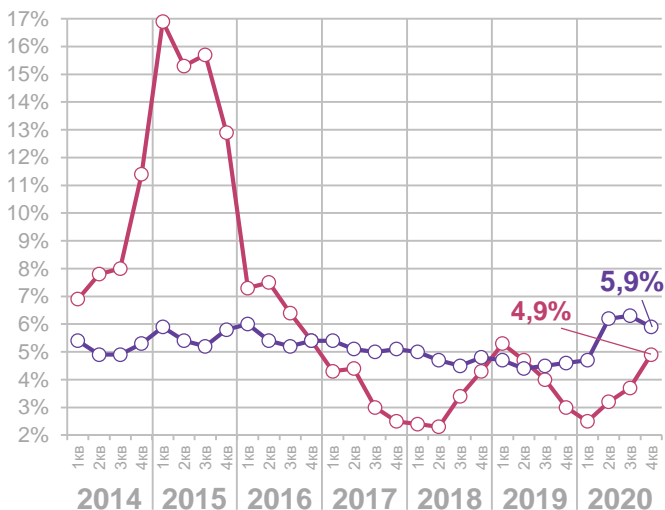
Прогнозы по росту ВВП России в 2021 — 2022 годах государственных ведомств и ведущих аналитических агентств, опубликованные во второй половине 2020 — начале 2021:

	МЭР РФ	ЦБ РФ	ЦР НИУ ВШЭ (консенсус) ¹⁾	АКРА	МВФ	S&P	Moody's	Fitch
2021	3,3%	3,0 — 4,0%	2,8%	3,8%	3,0%	2,9%	2,3%	3,0%
2022	3,4%	2,5 — 3,5%	2,4%	3,3%	3,9%	2,7%	—	—

Инфляция и безработица

- В феврале 2020 годовой инфляцией был повторен рекордный минимум — 2,3%. С тех пор инфляция устойчиво растет, в том числе из-за ослабления рубля и мягкой денежно-кредитной политики (ДКП) Центробанка (ключевая ставка была снижена с 6,25% в начале 2020 до 4,25 к августу 2020).
- В феврале 2021 годовая инфляция составляла уже 5,7%. По большинству прогнозов (особенно госструктур) ее локальный пик придется на весну с последующим снижением в связи с эффектом низкой базы начала 2020.
- Банк России в связи с высокой инфляцией был вынужден начать повышать ключевую ставку уже на мартовском заседании (на 0,25 п.п. до 4,5%), опережая рыночные ожидания. Вероятность того, что ключевая ставка вернется в диапазон 5—6% (официально называемый Банком России «нейтральным») уже в текущем году, существенно выросла.
- Безработица начала резко расти с апреля 2020 в связи антиковидными ограничениями и достигла пика в августе на уровне 6,4%. С тех пор она постепенно снижается. В феврале 2021 она составляла уже 5,7%.
- В связи с существенным усилением государственной поддержки безработных во время пандемии радикально выросла доля официально зарегистрированных безработных. Если еще в марте 2020 таковых было около 20%, то в сентябре того же года их доля среди всех безработных вплотную приблизилась к 80%.

Значения обоих показателей приведены для последнего месяца каждого квартала; инфляция — в годовом измерении



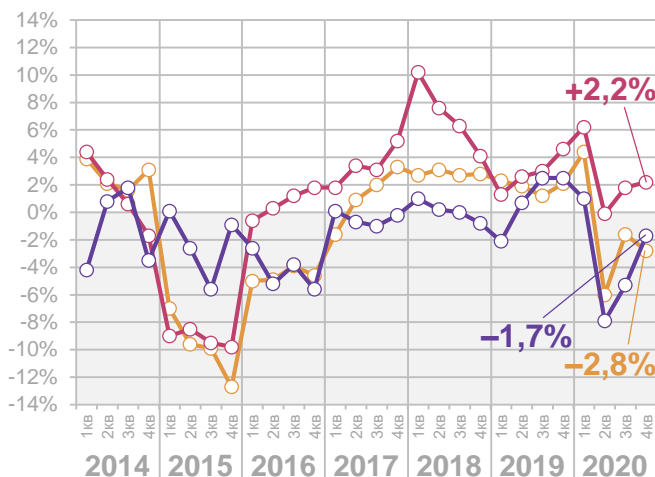
1) (далее — Консенсус-прогноз) Усредненный прогноз по итогам опроса около 30 экспертов, проведенного в начале февраля 2021 Центром развития НИУ ВШЭ <https://dcenter.hse.ru/data/2021/02/14/1408949411/Cf-2021-Q1.pdf>

Макроэкономические индикаторы российской экономики (2/2)

Розничная торговля*, зарплата** и доходы***

- Пик падения базовых индикаторов уровня жизни населения ожидаемо пришелся на 2-й кв 2020, с тех пор ситуация постепенно выправляется.
- По последним данным Росстата индекс физического объема оборота розничной торговли РФ в 2020 составил 89,4% от 2013 (без учета эффекта присоединения Крыма). Реальные располагаемые денежные доходы населения РФ (РРДД) в 2020 составили также 89,4% от уровня 2013. А если в сравнении тех же годов взять средние номинальные зарплаты (29,8 тыс Р в 2013 и 51,1 тыс Р в 2020) и пересчитать их в доллары по соответствующим среднегодовым курсам, то снижение в 2020 относительно 2013 будет уже 24%.
- Во 2-м и 3-м кв 2020 падение розничной торговли было меньше, чем РРДД, во-первых, за счет перераспределения средств из непотраченного на услуги, во-вторых за счет розничного кредита.
- В январе 2021 розничная торговля в реальном выражении показала снижение на 0,1%, а в феврале — снижение на 1,3%. Но в последнем целиком виноват календарный фактор (лишний рабочий день в прошлогоднем феврале). Если его исключить, то по оценкам аналитиков Райффайзенбанка розничная торговля выросла на 2,1%. В целом для 2021 МЭР прогнозирует восстановительный рост на 5,1%. Консенсус-прогноз говорит о 4,0% роста.
- По РРДД МЭР ждет роста в 2021 на 3,0% и чуть меньших темпов в последующие годы. Консенсус-прогноз по этому показателю для 2021 говорит о 2,3% роста, также с замедлением темпов роста в дальнейшем.

Квартал к такому же кварталу предыдущего года

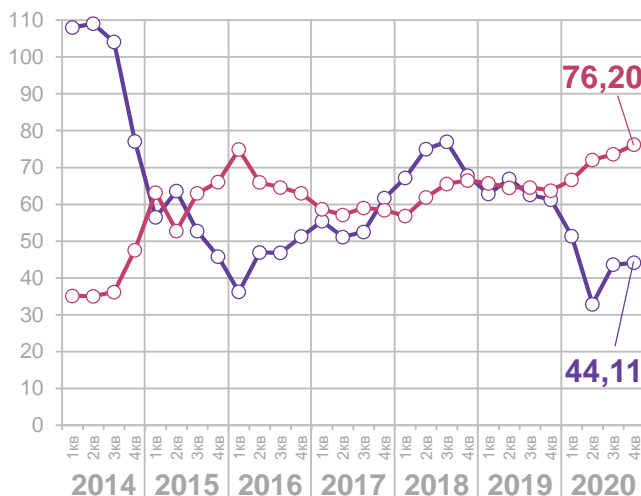


- Всего за 2020 РРДД снизились на 3,5%, и с учетом текущих прогнозов на 2021, скорее всего, им не удастся полностью отыграть это падение в течение наступившего года.

Цена нефти и курс доллара

- Подавляющее большинство прогнозов по нефти видят плавный рост ее стоимости в ближайшие годы. Интересно отметить, что в январе—феврале 2021 некоторые из этих прогнозов стали повышаться на фоне того, что американская нефтепромышленность неожиданно вяло реагирует на заметно выросшие цены (в феврале 2021 по сравнению с октябрем 2020 нефть в среднем стоила в полтора раза дороже).
- Среднее значение официального курса доллара в декабре 2020 составило 74,22 Р. За год (по сравнению с декабрем предшествующего года) оно выросло на 18%. При том, что за 2019 наоборот снизилось на 7%.
- За время работы бюджетного правила пока был только один период заметного роста нефти — в 2018 и он сопровождался ростом курса доллара. 2021 вероятно будет проходить на фоне растущей нефти, и хочется верить, что в этот раз и рубль сможет на таком фоне укрепиться. По крайней мере на сейчас большинство прогнозов по курсу доллара весьма позитивны для российской валюты. Последний консенсус-прогноз (февраль 2021) ждет доллар на уровне 73,5 Р в конце 2021. Прогноз МЭР (сентябрь 2020) предполагает среднегодовой курс доллара в 2021 на уровне 72,4 Р, а прогноз АКРА (ноябрь 2020) — на уровне 71,0 Р.
- В январе — феврале 2021 средняя цена нефти составила 57,15 (+30% относительно 4-го кв 2020), а средний курс доллара — 74,35 Р (-2,4% относительно 4-го кв 2020).

Значения обоих показателей приведены в среднем за каждый указанный квартал: стоимость барреля нефти сорта Brent в долларах США и стоимость доллара в рублях



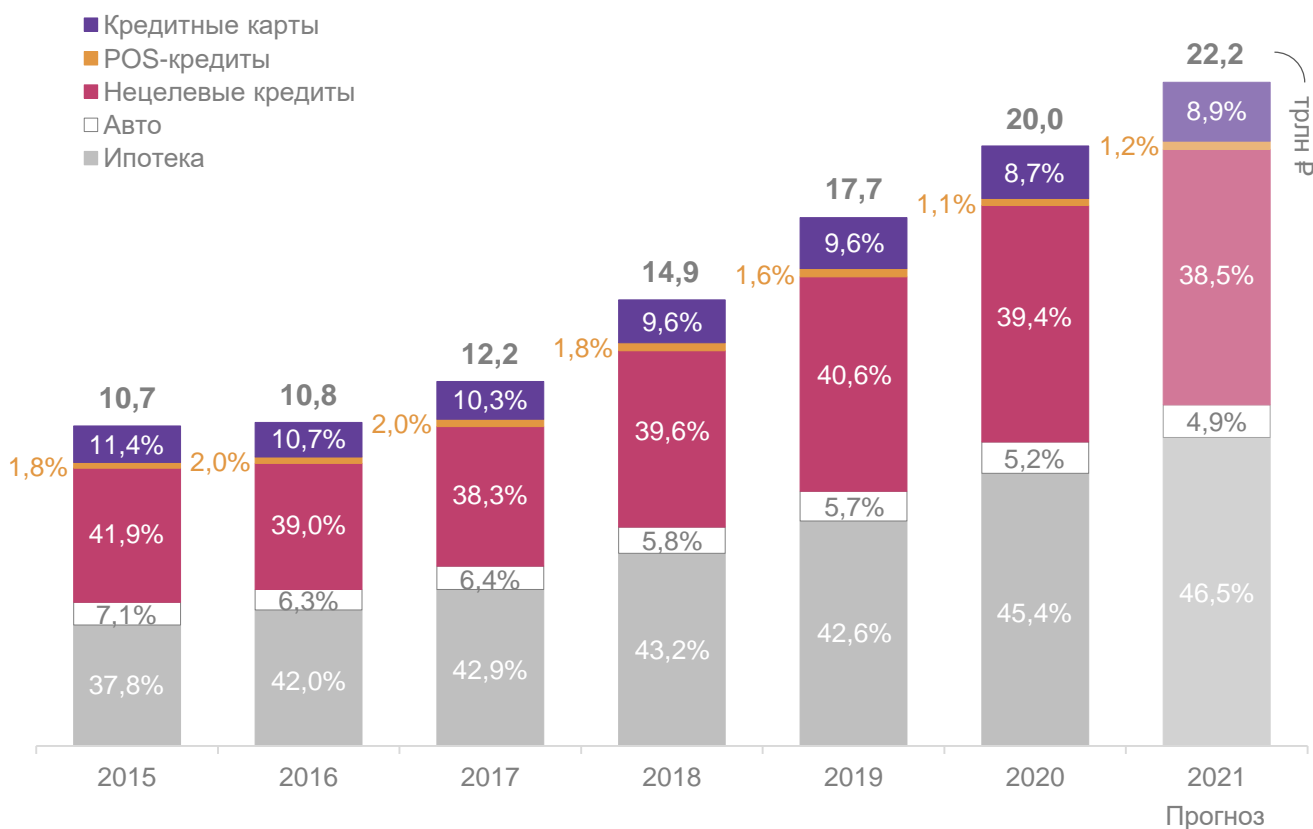
* Розничная торговля в реальном выражении

** Реальная начисленная заработная плата

*** Реальные располагаемые денежные доходы населения

Рынок розничного кредитования

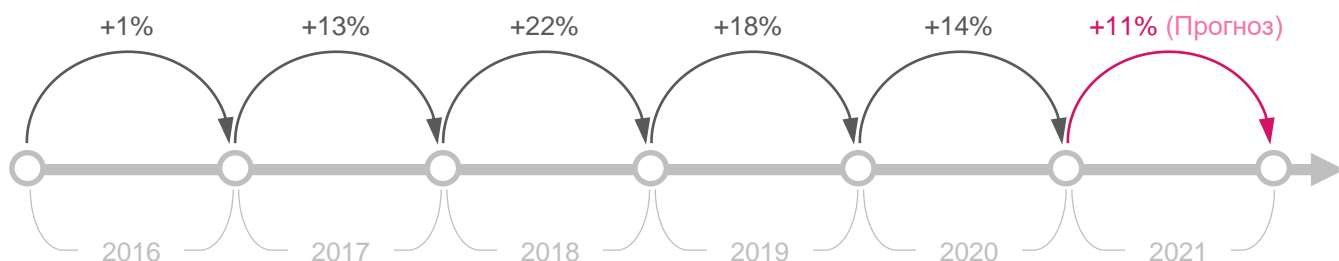
Динамика структуры рыночного портфеля



Комментарии

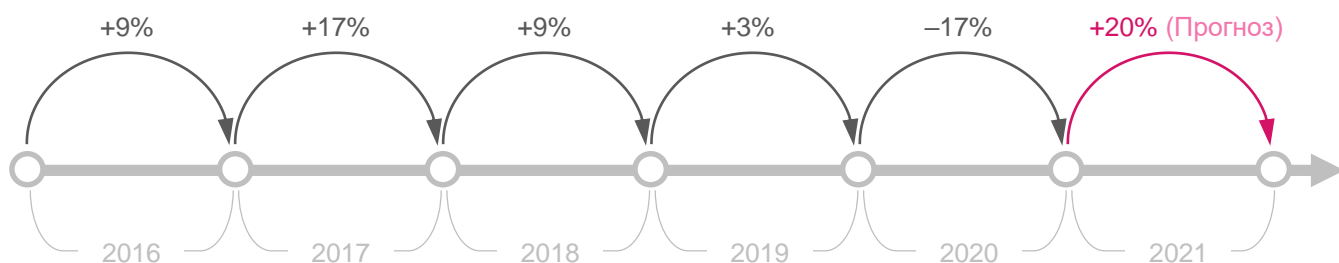
- Единственным месяцем 2020, когда общерыночный портфель розничных кредитов уменьшился (на 134 млрд руб.), был апрель. Годовые темпы роста рынка в целом по 2020 были минимальными на 01 июля со значением 12,6%. Во второй половине 2020 они немного ускорились, но только за счет ипотеки.
- Для беззалоговой розницы годовые темпы роста падали в течение всего 2020. Если за 2019 рыночный портфель беззалоговых кредитов (включая задолженность по кредитным картам) вырос на 20,3%, то за 2020 рост составил уже лишь 8,2%.
- На ближайшие годы для всего рынка розничных кредитов предполагаем сохранение тренда на замедление темпов роста и приближение их к динамике номинальных доходов. ЦБ в своем последнем прогнозе от февраля 2021 ожидает небольшого ускорения роста рынка в 2021 до 14—18%, с последующим замедлением темпов его роста. Сбербанк ожидает роста рынка в среднем на 10—12% в ближайшие три года. ВТБ ждет роста рынка на 10% в 2021.

Динамика темпов роста рыночного портфеля



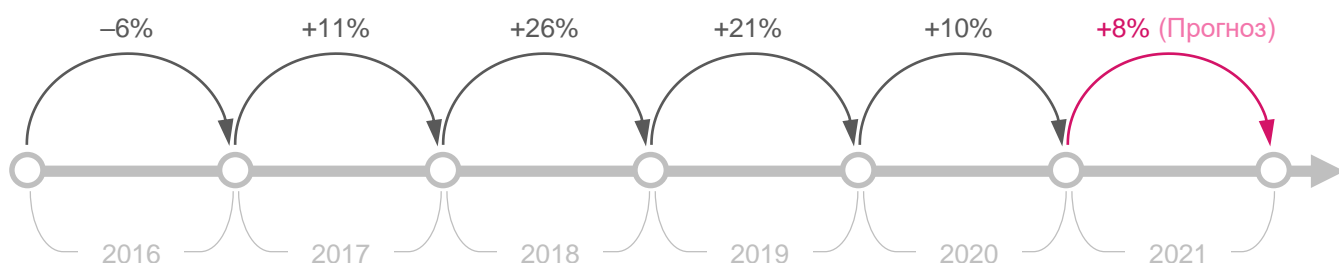
Динамика темпов роста портфелей беззалоговых розничных сегментов (1/2)

POS-кредиты



- Общерыночный объем выдач POS-кредитов в 2020 составил 294 млрд ₽. Это на четверть меньше, чем в предыдущем году. Падение выдач в апреле 2020 составляло 64% — в процентном измерении оно было значительно больше, чем падение выдач нецелевых кредитов.
- Обычно POS-кредиты быстрее и активнее остальных сегментов реагируют на макроэкономические изменения.
- Вероятное оживление POS-кредитного сегмента в 2021 в связи с восстановительным экономическим ростом может быть уменьшено вследствие давления со стороны кредитно-карточного сегмента и в том числе карт рассрочки. Видимо нечто подобное проявилось уже в 2018—2019 годах.

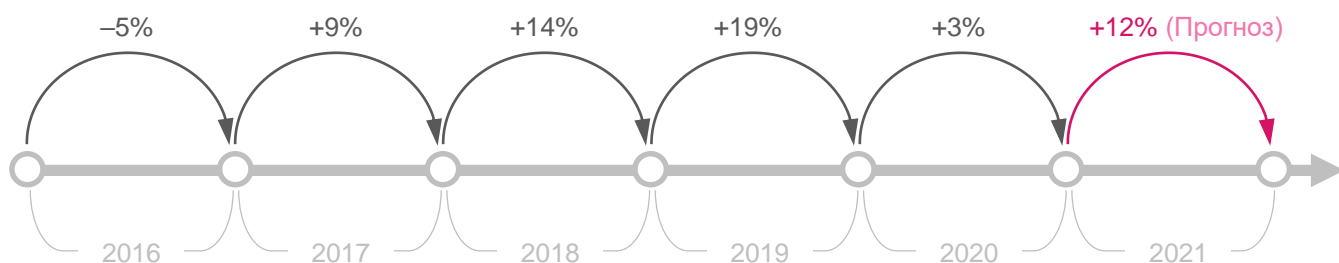
Нецелевые кредиты



- Общерыночный объем выдач нецелевых кредитов в 2020 составил 5 022 млрд ₽. Он практически не изменился по сравнению с предыдущим годом. Хотя в отдельно взятом апреле 2020 общерыночные выдачи снижались более чем вдвое.
- К концу года в масштабах всего рынка традиционно вырастает отношение объема ежемесячных погашений к текущему портфелю. В конце 2020 этот эффект проявился сильнее обычного, вероятно, в связи с повышенным интересом клиентов к рефинансированию на фоне снизившихся за последние годы ставок и начинающимся разворотом в их динамике в сторону повышения. В декабре 2020 объем погашений тела долга по нецелевым кредитам по отношению к общерыночному портфелю составил 6,3% — это максимальное значение за последние 7 лет. В декабре 2019 для сравнения этот показатель составлял 5,5%.

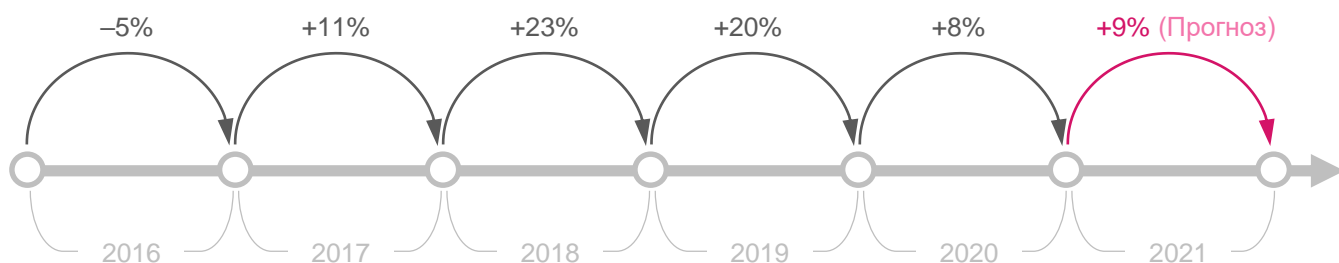
Динамика темпов роста портфелей беззалоговых розничных сегментов (2/2)

Кредитные карты



- Общерыночный спенд по кредитным картам в 2020 составил 5 031 млрд ₽. Это на 2% больше, чем в предыдущем году. Падение спенда в апреле 2020 составляло всего 25% — в процентном измерении оно было гораздо меньше, чем падение выдач во всех остальных кредитных сегментах, кроме ипотеки.
- Для 2021 предполагаем немного более интенсивный рост карточного портфеля, чем нецелевого кредитования, на фоне макроэкономического восстановления в связи с рядом эффектов (в том числе из-за «послекризисного» роста финансовой грамотности и временно повышенной доли загрузки рыночных «мощностей» по выдаче нецелевых кредитов рефинансированием, не влияющим на рост общерыночного портфеля).

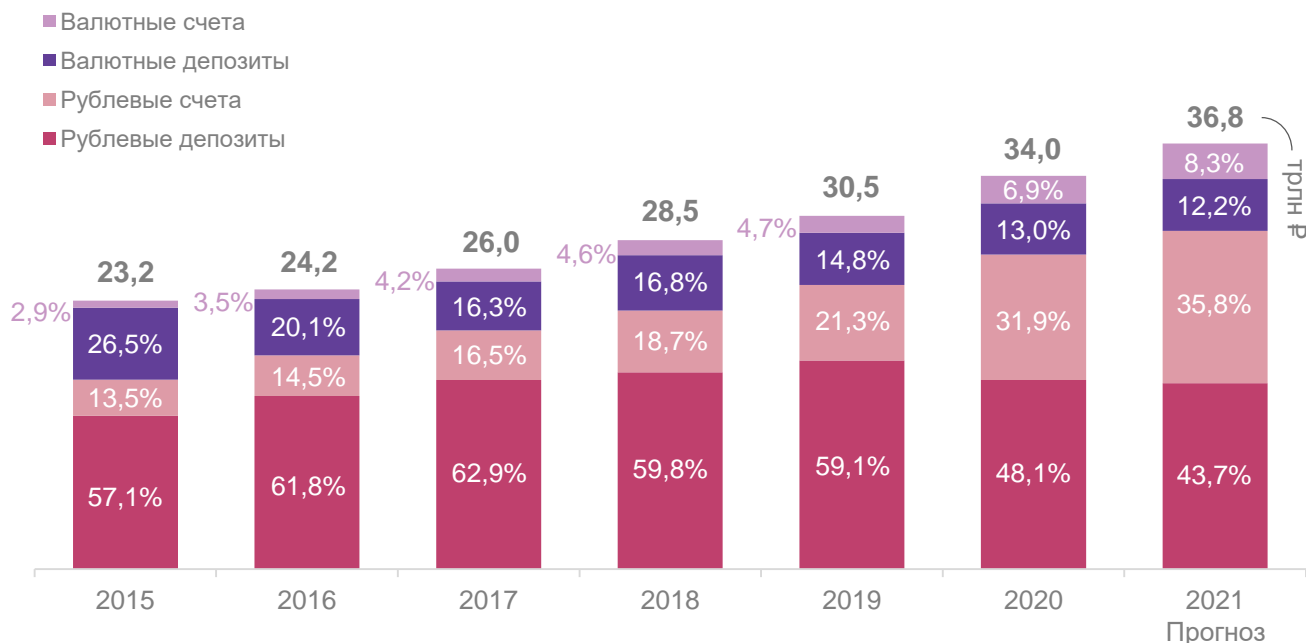
Все беззалоговые сегменты (POS кредиты + Нецелевые кредиты + Кредитные карты)



- За 2020 рыночная портфельная доля беззалоговых сегментов заметно снизилась — с 51,8% до 49,7% — впервые в истории став меньше половины — из-за ускорившегося роста ипотеки, стимулированного господдержкой сниженных ставок. В дальнейшей перспективе этот дисбаланс роста, скорее всего, заметно снизится, но в среднем ипотека, вероятно, продолжит расти чуть быстрее беззалоговой розницы.

Рынок розничного фондирования

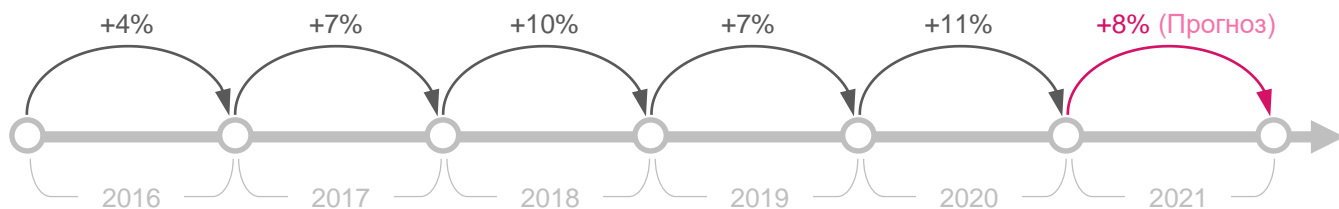
Динамика структуры рыночного портфеля



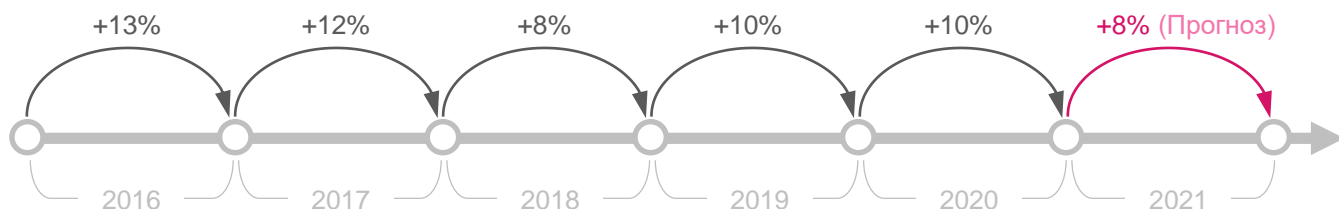
Комментарии

- Объем средств населения в банковской системе (рассчитанный в рублях), вырос за 2020 на 11,3%. Если исключить из этой динамики эскроу-счета, то рост составил 8,0%.
- На конец 2020 эскроу-счета составляли 3,5% всех средств населения в банковской системе (увеличившись за 2020 с 0,1 трлн Р до 1,2 трлн Р). Даже если исключить их из рассмотрения, остается уместным тезис о резком ускорении в 2020 долгосрочного тренда перетока средств населения из срочных форматов в формат до востребования (включая текущие счета). Предполагаем, что в дальнейшем этот тренд сохранится, перейдя в режим замедления, а доля средств до востребования в общем объеме средств населения в банковской системе впервые в истории станет больше половины (ориентировочно в 2023, но может быть и раньше). Это усложнит для банков обеспечение срочного кредитования розничными средствами и усилит важность диверсифицированного подхода к источникам фондирования.

Динамика темпов роста рыночного портфеля



Динамика темпов роста рублевой части рыночного портфеля



Динамика основных процентных ставок (1/2)

Розничное кредитование

- Розничные кредитные ставки продолжали плавное снижение в течение всего 2020 года, в отличие от депозитных, лишь локально прервавшись в этом в момент введения неожиданного жесткого карантина в апреле 2020.

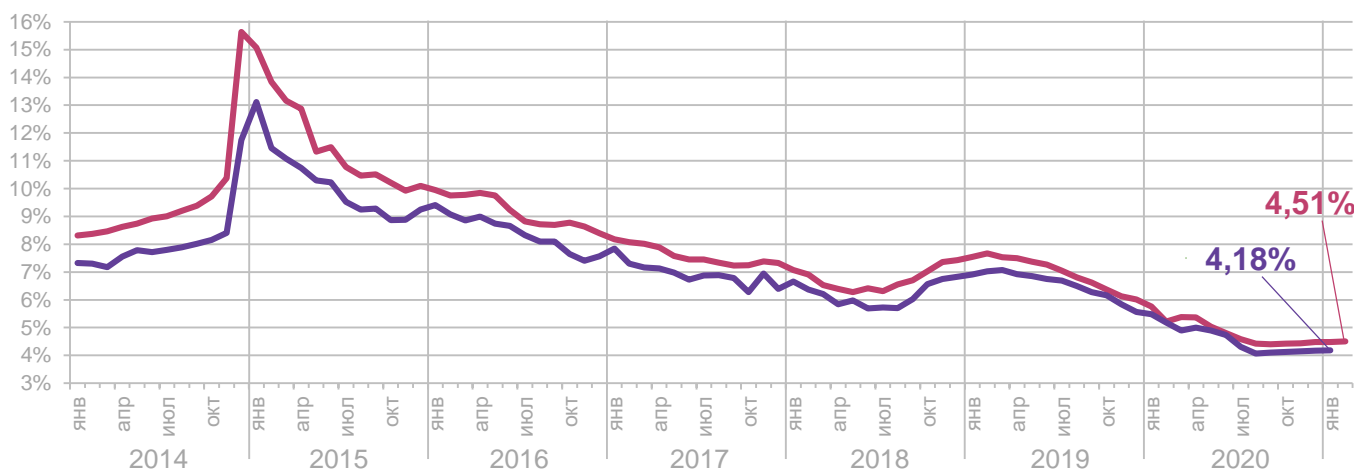
- Средневзвешенные ставки выданных розничных кредитов сроком до 1 года
- Средневзвешенные ставки выданных розничных кредитов сроком от 1 года до 3 лет



Розничное фондирование

- С конца лета 2020 депозитные ставки явно перестали снижаться, перейдя к очень плавному росту. Ожидаемый восстановительный макроэкономический рост и вероятное намерение власти повысить социальные выплаты в связи с предстоящими выборами в Госдуму будут явно проинфляционными факторами. Банку России уже вынужденно начал повышать ключевую ставку, опережая рыночные ожидания. Всё это приводит нас к мысли, что повышение ставок (в том числе и депозитных) продолжится, став долгосрочным трендом.

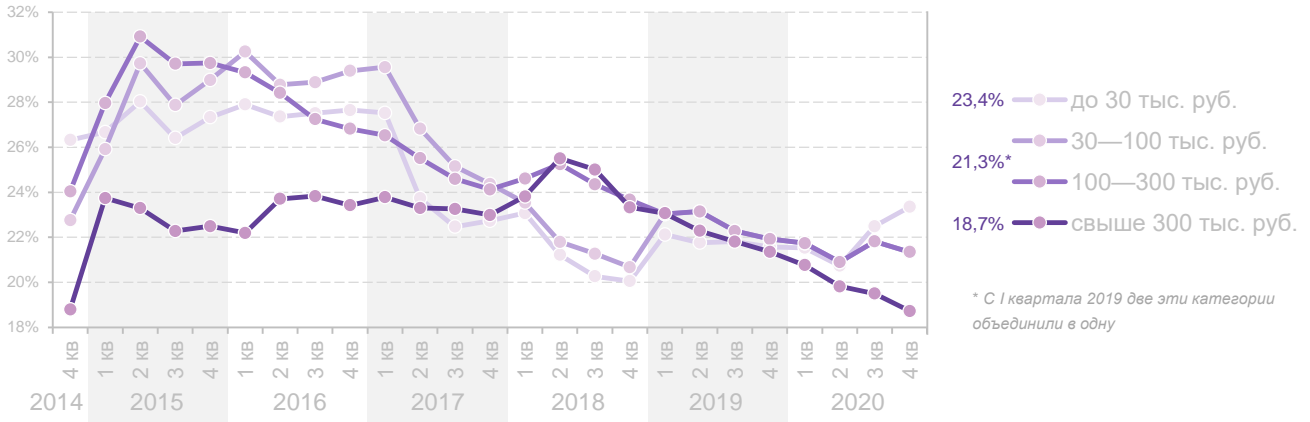
- Средняя максимальная ставка рублевых розничных вкладов ТОП-10 банков*
- Средневзвешенные ставки по привлеченным рублевым розничным вкладам сроком свыше 1 года



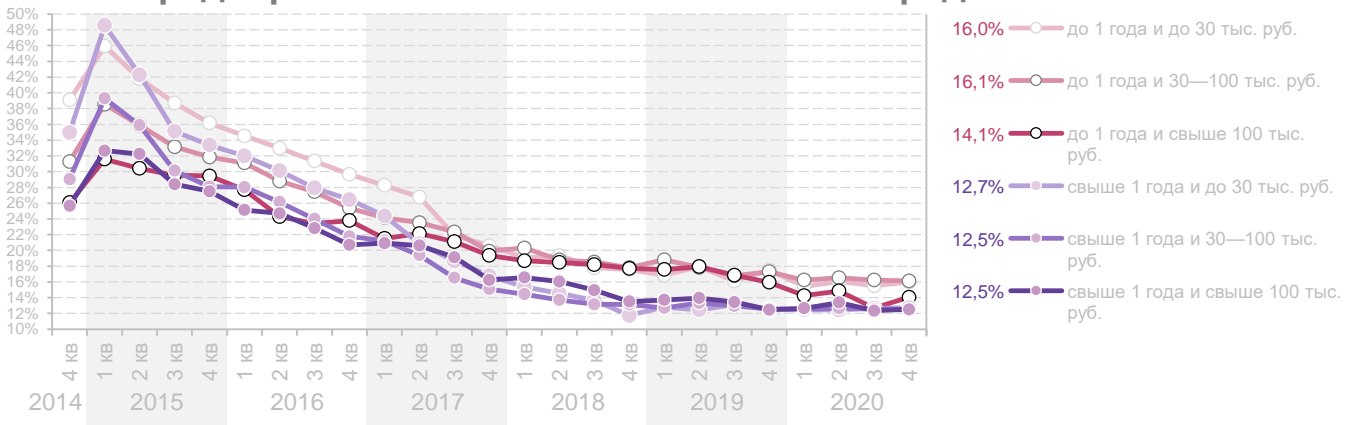
* Для каждого месяца приведено значение на его третью декаду.

Динамика основных процентных ставок (2/2)

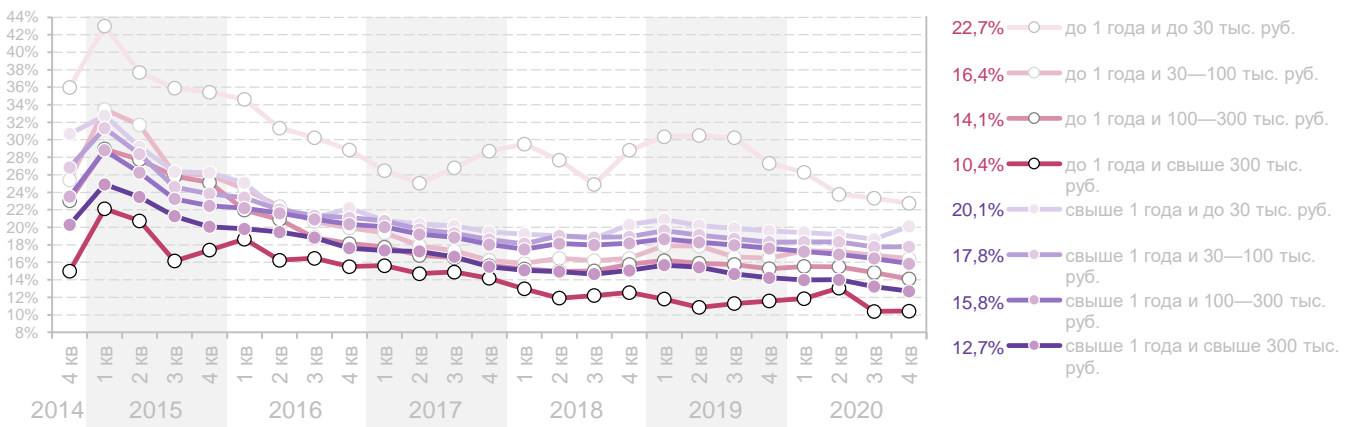
Среднерыночные значения ПСК — кредитные карты



Среднерыночные значения ПСК — POS кредиты



Среднерыночные значения ПСК — нецелевые кредиты



Предельные значения ПСК для I кв 2021 определяются увеличением на треть среднерыночных значений ПСК для III кв 2020.

Предельные значения ПСК для II кв 2021 определяются увеличением на треть среднерыночных значений ПСК для VI кв 2020.

Портфельные лидеры рынка розничного кредитования (1/2)

ТОП-30 банков по gross-портфелям на 01.01.2021

- Тройку лидеров по темпам роста gross-портфеля розничных кредитов за 2020 год составляют: РНКБ +65,7% [+27,0 млрд ₽], Банк ДОМ.РФ +64,4% [+65,1 млрд ₽] и Банк Открытие +35,9% [+121,5 млрд ₽].
- Тройку лидеров по темпам снижения gross-портфеля розничных кредитов за 2020 год составляют: Хоум Кредит –20,2% [–44,1 млрд ₽], Ренессанс Кредит –17,6% [–26,6 млрд ₽] и ЮниКредит Банк –17,1% [–32,5 млрд ₽].

№	Банк	Гросс-портфели розничных кредитов на 01.01.2021, млрд ₽	Рыночная доля, %	Изменения в рейтинге за 12 мес.	Темпы роста за 12 месяцев
1	Сбербанк	8 471,9	42,27%	—	17,0%
2	ВТБ	3 270,0	16,31%	—	11,9%
3	Альфа-Банк	883,8	4,41%	—	32,7%
4	Газпромбанк	655,8	3,27%	—	12,9%
5	Россельхозбанк	555,2	2,77%	—	20,5%
6	Банк Открытие	459,5	2,29%	▲3	35,9%
7	Почта Банк	451,7	2,25%	▼1	9,5%
8	Тинькофф Банк	412,7	2,06%	▼1	13,9%
9	Росбанк	372,2	1,86%	▼1	9,6%
10	Совкомбанк	331,8	1,66%	▲1	16,6%
11	Райффайзенбанк	320,3	1,60%	▼1	2,3%
12	Хоум Кредит	174,1	0,87%	—	–20,2%
13	Уралсиб	170,4	0,85%	▲1	12,1%
14	Банк ДОМ.РФ	166,2	0,83%	▲7	64,4%
15	ЮниКредит Банк	157,9	0,79%	▼2	–17,1%
16	Сетелем Банк	141,7	0,71%	—	–0,2%
17	МКБ	136,7	0,68%	▲2	10,0%
18	Русский Стандарт	131,0	0,65%	—	–2,9%
19	Русфинанс Банк	129,6	0,65%	▼2	–5,6%
20	Ренессанс Кредит	124,8	0,62%	▼5	–17,6%
21	МТС Банк	118,2	0,59%	▲2	28,2%
22	Банк «Санкт-Петербург»	111,4	0,56%	—	14,9%
23	Восточный Банк	111,4	0,56%	▼3	–4,8%
24	Ак Барс	89,0	0,44%	▲4	25,3%
25	Абсолют Банк	84,7	0,42%	—	–5,5%
26	ОТП Банк	80,7	0,40%	—	–6,9%
27	Возрождение	79,0	0,39%	▼3	–11,9%
28	РН Банк	69,7	0,35%	▲3	13,1%
29	РНКБ	68,1	0,34%	▲8	65,7%
30	Кредит Европа Банк	65,6	0,33%	▼3	–14,4%
Весь рынок		20 043,6			13,6%

Портфельные лидеры рынка розничного кредитования (2/2)

Темпы роста gross-портфелей с 01.10.2020 по 01.01.2021

- Наиболее сильно увеличили темпы роста (или снизили темпы падения) gross-портфелей розничных кредитов в IV квартале 2020 по сравнению с III кварталом 2020 следующие банки: ОТП Банк — с $-0,5\%$ до $+5,3\%$, Ак Барс — с $+6,0\%$ до $+10,4\%$ и Хоум Кредит — с $-5,7\%$ до $-2,7\%$.
- Наиболее резко снизили темпы роста (или увеличили темпы падения) gross-портфелей розничных кредитов в IV квартале 2020 по сравнению с III кварталом 2020 следующие банки: Абсолют Банк — с $+1,7\%$ до $-12,2\%$, Газпромбанк — с $+8,2\%$ до $-5,0\%$ и Возрождение — с $-3,0\%$ до $-11,2\%$.

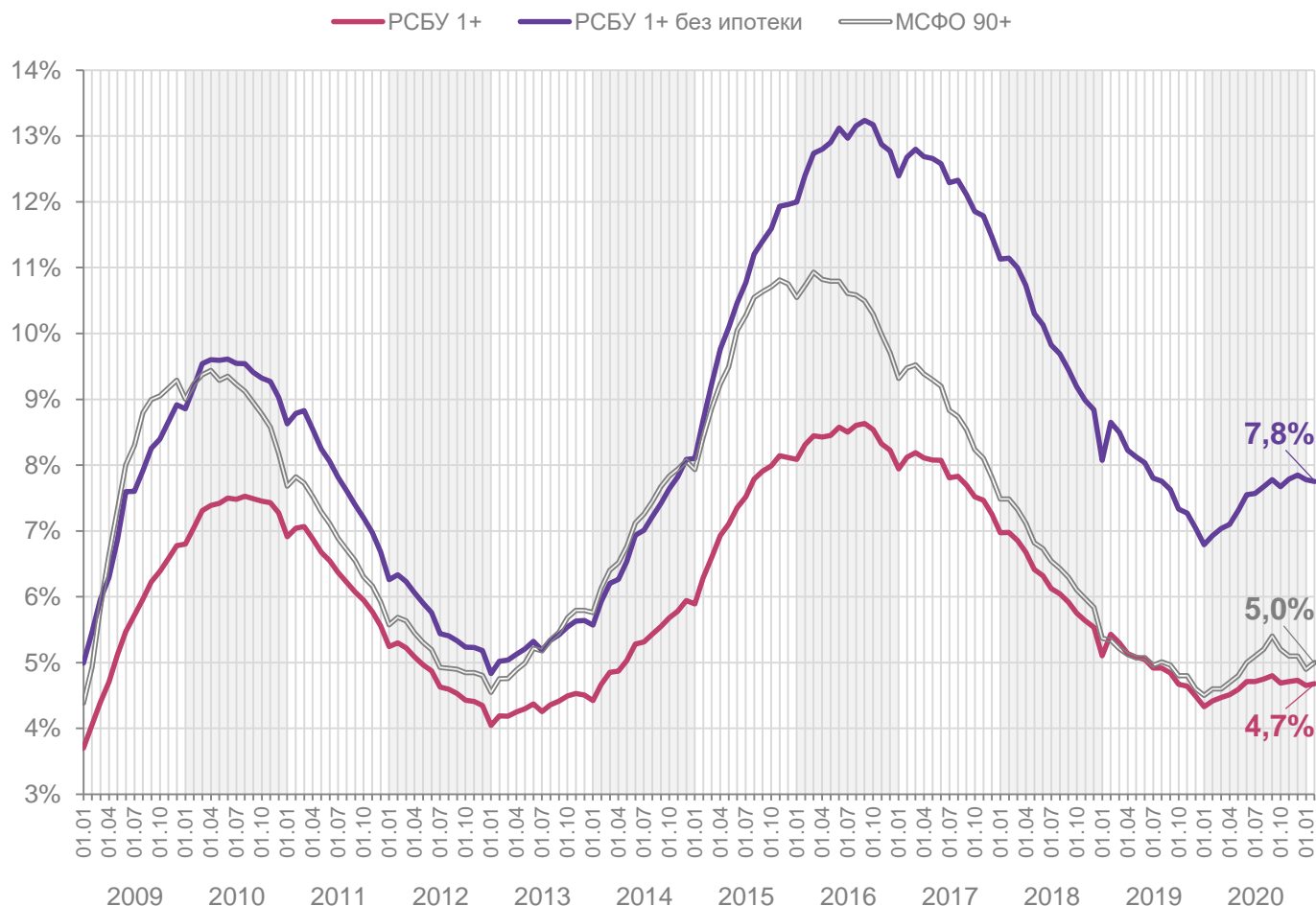
ТОП–30 банков по gross-портфелям на 01.01.2021, отсортированные по убыванию темпов роста gross-портфелей за последние 3 месяца

№	Банк	Абсолютный прирост gross-портфелей с 01.10.2020 по 01.01.2021, млрд Р	Изменения в рейтинге*	Темпы роста с 01.10.2020 по 01.01.2021
1	Банк ДОМ.РФ	+19,8	—	13,5%
2	РНКБ	+42,1	—	10,7%
3	Ак Барс	+8,4	▲9	10,4%
4	МТС-Банк	+10,0	▲4	9,3%
5	Россельхозбанк	+46,0	▲1	9,0%
6	Альфа-Банк	+72,4	▼2	8,9%
7	Банк Открытие	+36,4	▼4	8,6%
8	Тинькофф Банк	+26,9	▲7	7,0%
9	ОТП Банк	+4,1	▲15	5,3%
10	Сбербанк	+427,1	▼1	5,3%
11	МКБ	+6,4	▲8	4,9%
12	Совкомбанк	+14,5	▼1	4,6%
13	Банк «Санкт-Петербург»	+4,3	▼3	4,0%
14	Почта Банк	+11,9	▼1	2,7%
15	РН Банк	+1,8	▼10	2,6%
16	Росбанк	+7,0	—	1,9%
17	Райффайзенбанк	+4,3	▲5	1,4%
18	Уралсиб	+2,2	—	1,3%
19	Русфинанс Банк	-0,3	▲2	-0,2%
20	Кредит Европа Банк	-0,2	▲5	-0,2%
21	Русский Стандарт	-0,9	▲2	-0,7%
22	ВТБ	-23,6	▼8	-0,7%
23	Сетелем Банк	-1,6	▼6	-1,1%
24	Хоум Кредит	-4,9	▲6	-2,7%
25	Восточный Банк	-3,5	▲2	-3,0%
26	Ренессанс Кредит	-4,8	▲2	-3,7%
27	Газпромбанк	-34,8	▼20	-5,0%
28	ЮниКредит Банк	-12,8	▲1	-7,5%
29	Возрождение	-10,0	▼3	-11,2%
30	Абсолют Банк	-11,8	▼10	-12,2%
Весь рынок		+618,8		3,2%

* По сравнению с рейтингом по темпам роста за предшествующие три месяца — с 01.07.2020 по 01.10.2020 — составленным для тех же 30 банков.

Динамика общерыночной просроченной задолженности

2009 — 01.02.2021

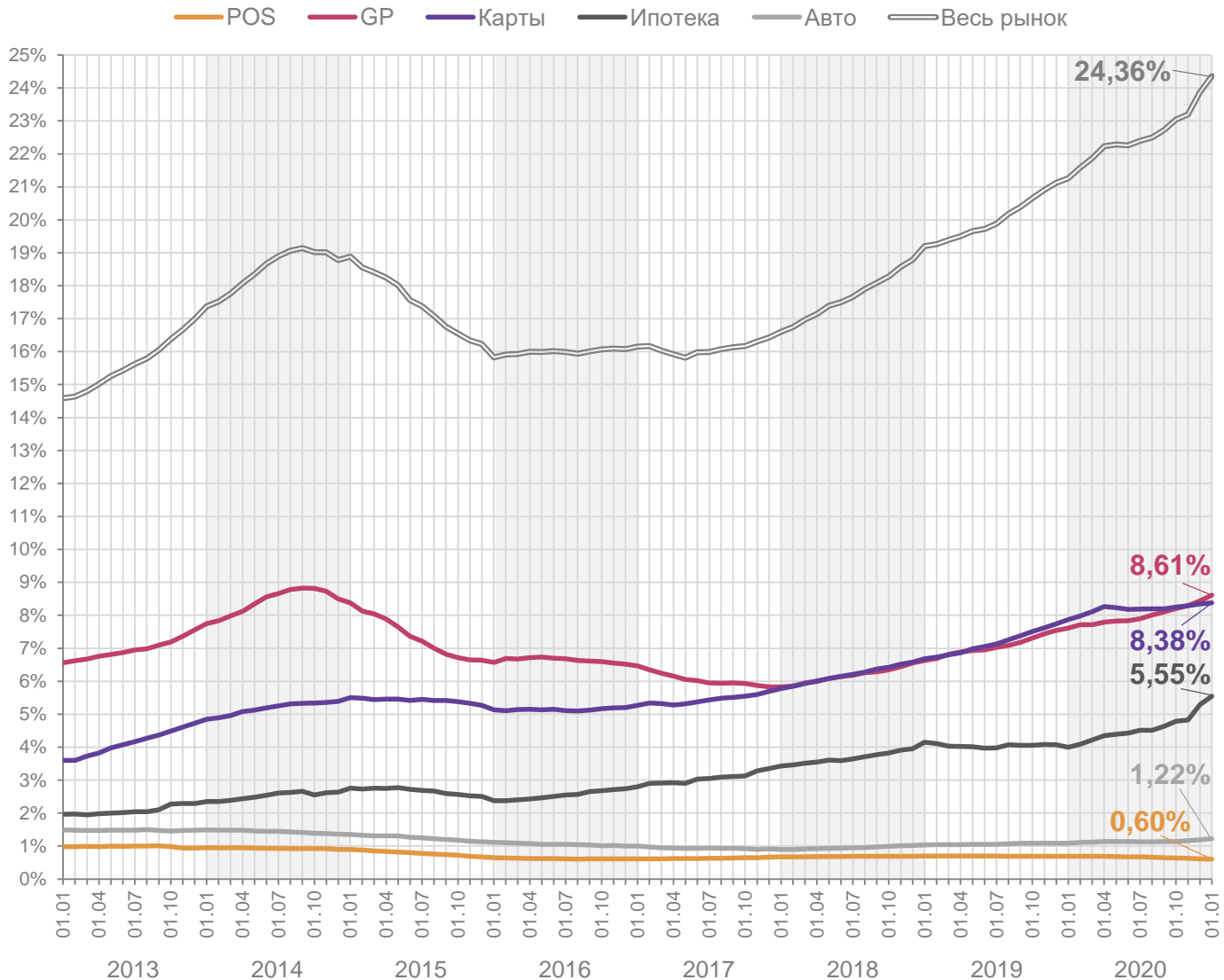


Комментарии

- Многолетний тренд снижения общерыночной доли просроченной задолженности завершился в 2019.
- В плане начавшегося роста 2020 год логично сравнивать с 2013: динамика общерыночных показателей (1+ РСБУ и 90+ МСФО) в целом в 2020 выглядит не хуже, чем в 2013, но, очевидно, за счет выросшей доли ипотеки. Динамика 1+ РСБУ без ипотеки наглядно демонстрирует разницу этих годов.

Закредитованность физлиц

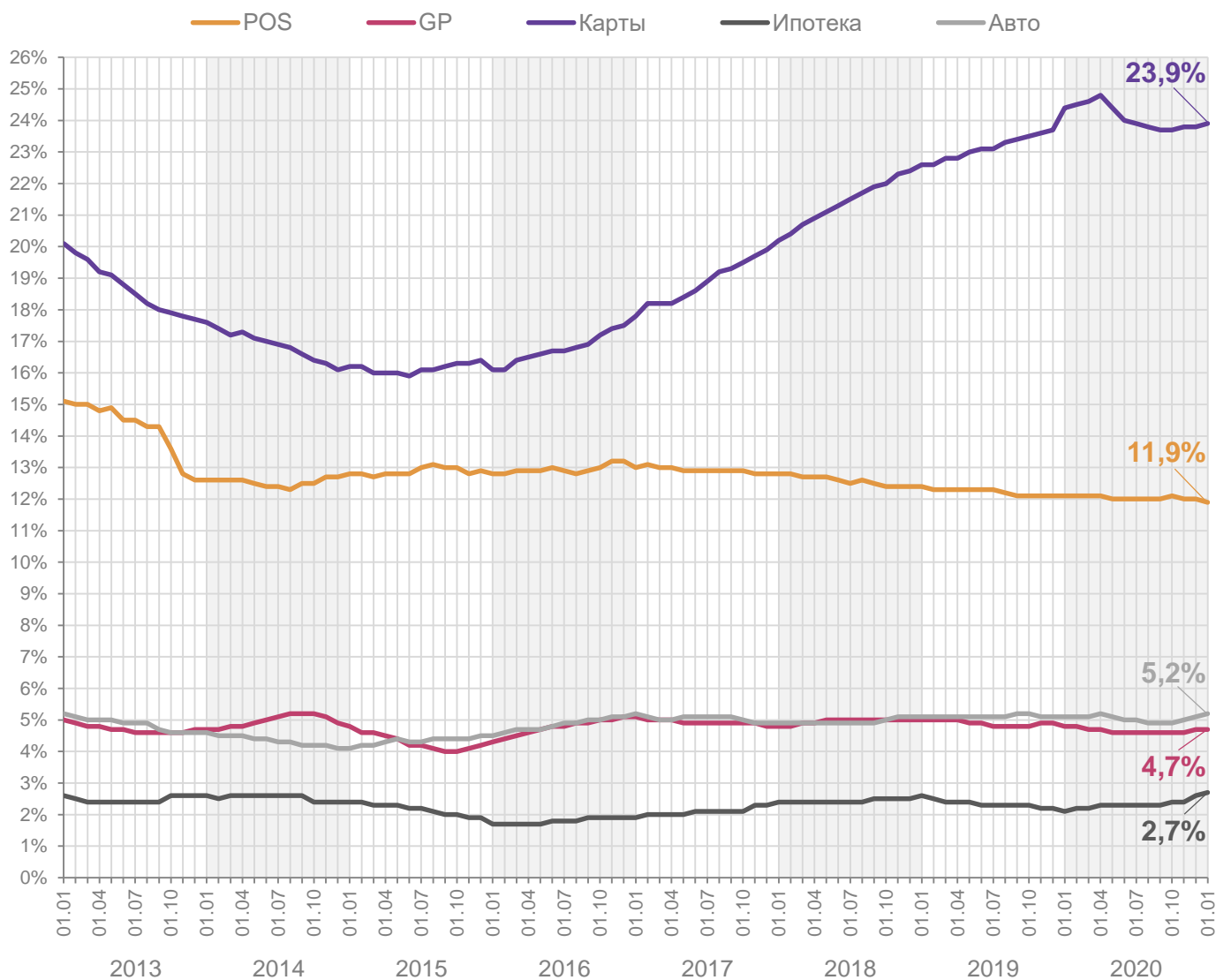
Усредненные ежемесячные платежи по кредитам и кредитным картам по отношению к суммарным номинальным денежным доходам



Комментарии

- Все значения, приведенные на графике, фактически показывают — сколько в среднем ежемесячно граждане РФ выплачивают банкам по имеющимся кредитным продуктам (включая и погашения тела долга, и проценты) относительно усредненных объемов всех ежемесячных денежных доходов.
- С одной стороны, эти оценочные значения получаются заниженными, поскольку относят кредитную нагрузку усредненно ко всему населению. Нет возможности объективно и точно выделить объем денежных доходов получаемых только теми, кто фактически имеет кредиты или кредитные карты.
- С другой стороны, эти оценочные значения получаются завышенными в той части, которая приходится на рефинансирование (использование нового кредита для погашения задолженности по старому) и на те ежемесячные платежи по кредитным картам, которые оказываются в рамках грейс-периода. Достоверно отделить эту часть также не представляется возможным, но косвенно можно получить представление о ней за счет данных о динамике ежемесячного выбытия портфелей, приведенных на следующей странице.

Динамика ежемесячного выбытия рыночных портфелей



Комментарии

- Под выбытием портфеля за месяц понимается разность выдач и прироста валового портфеля за данный период. Фактически это погашения тела долга и списание с баланса глубокой просрочки.
- Каждое значение, приведенное на графике, является отношением выбытия портфеля за месяц к размеру валового портфеля в начале данного месяца, усредненным за 12 месяцев, предшествующих соответствующей дате.

Сегмент POS-кредитов

ТОП-9 банков по gross-портфелям на 01.01.2021

- Тройку лидеров по темпам роста gross-портфеля POS-кредитов за 2020 год составляют: МТС Банк +6,4% [+10,4 млрд ₽], Восточный Банк +5,8% [+0,6 млрд ₽] и Почта Банк +3,9% [+1,8 млрд ₽].
- Тройку лидеров по темпам снижения gross-портфеля POS-кредитов за 2020 год составляют: Хоум Кредит –34,6% [–20,8 млрд ₽], Русский Стандарт –34,6% [–2,5 млрд ₽] и Кредит Европа Банк –28,4% [–4,2 млрд ₽].

№	Банк	Gross-портфели на 01.01.2021, млрд ₽	Рыночная доля, %	Изменения в рейтинге за 12 мес.	Темпы роста за 12 месяцев
1	Почта Банк	48,4	21,0%	▲ 1	3,9%
2	Хоум Кредит	39,3	17,1%	▼ 1	–34,6%
3	Ренессанс Кредит	34,3	14,9%	▲ 1	–1,3%
4	ОТП Банк	32,3	14,0%	▼ 1	–12,3%
5	МТС Банк	28,1	12,2%	—	6,4%
6	Тинькофф Банк	16,8	7,3%	—	–11,2%
7	Кредит Европа Банк	10,5	4,6%	—	–28,4%
8	Восточный Банк	10,2	4,4%	—	5,8%
9	Русский Стандарт	4,6	2,0%	—	–34,6%
Весь рынок		230,3			–16,6%

Темпы роста gross-портфелей с 01.10.2020 по 01.01.2021

- Наиболее сильно увеличили темпы роста (или снизили темпы падения) gross-портфелей POS-кредитов в IV квартале 2020 по сравнению с III кварталом 2020 следующие банки: ОТП Банк — с –2,5% до +16,2%, Русский Стандарт — с –6,2% до +7,8% и Тинькофф Банк — с +6,1% до +16,2%.
- Снизил темпы роста gross-портфелей POS-кредитов в IV квартале 2020 по сравнению с III кварталом 2020 следующие банки: Восточный Банк — с +7,7% до +3,3% и Почта Банк — с +8,2% до +7,1%.

ТОП-9 банков по gross-портфелям на 01.01.2021, отсортированные по убыванию темпов роста gross-портфелей за последние 3 месяца

№	Банк	Абсолютный прирост gross-портфелей с 01.10.2020 по 01.01.2021, млрд ₽	Изменения в рейтинге*	Темпы роста с 01.10.2020 по 01.01.2021
1	ОТП Банк	+4,5	▲ 5	16,2%
2	Тинькофф Банк	+2,3	▲ 1	16,2%
3	МТС Банк	+2,2	▲ 1	8,7%
4	Ренессанс Кредит	+2,7	▲ 1	8,5%
5	Русский Стандарт	+0,3	▲ 4	7,8%
6	Почта Банк	+3,2	▼ 5	7,1%
7	Восточный Банк	+0,3	▼ 5	3,3%
8	Кредит Европа Банк	+0,1	▼ 1	1,4%
9	Хоум Кредит	–1,8	▼ 1	–4,3%
Весь рынок		+12,0		5,5%

* По сравнению с рейтингом по темпам роста за предшествующие три месяца — с 01.07.2020 по 01.10.2020 — составленным для тех же 9 банков.

Сегмент нецелевых кредитов (1/2)

ТОП-30 банков по gross-портфелям на 01.01.2021

- Тройку лидеров по темпам роста gross-портфеля нецелевых кредитов за 2020 год составляют: Газпромбанк +59,6% [+122,7 млрд ₽], МТС Банк +46,2% [+17,1 млрд ₽] и Банк Открытие +24,1% [+38,2 млрд ₽].
- Тройку лидеров по темпам снижения gross-портфеля нецелевых кредитов за 2020 год составляют: ВБРР –32,8% [–17,0 млрд ₽], ЮниКредит Банк –26,2% [–16,0 млрд ₽] и Ренессанс Кредит –24,5% [–24,8 млрд ₽].

№	Банк	Гросс-портфели нецелевых кредитов на 01.01.2021, млрд ₽	Рыночная доля, %	Изменения в ранжировке за 12 мес.	Темпы роста за 12 месяцев
1	Сбербанк	2 759,9	36,04%	—	14,1%
2	ВТБ	1 465,0	19,13%	—	7,8%
3	Альфа-Банк	450,2	5,88%	—	23,8%
4	Почта Банк	390,1	5,09%	—	10,5%
5	Газпромбанк	328,5	4,29%	—	59,6%
6	Банк Открытие	196,9	2,57%	▲1	24,1%
7	Россельхозбанк	192,7	2,52%	▼1	3,5%
8	Райффайзенбанк	137,4	1,79%	—	–2,5%
9	Хоум Кредит	119,2	1,56%	—	–10,7%
10	Росбанк	106,5	1,39%	—	–3,5%
11	Тинькофф Банк	101,8	1,33%	▲1	14,1%
12	Промсвязьбанк	93,7	1,22%	▲2	16,6%
13	Совкомбанк	81,6	1,07%	▲3	18,2%
14	МКБ	78,7	1,03%	▼1	–4,1%
15	Ренессанс Кредит	76,5	1,00%	▼4	–24,5%
16	Восточный Банк	73,9	0,96%	▼1	–3,6%
17	Уралсиб	63,3	0,83%	—	0,9%
18	Русский Стандарт	62,6	0,82%	▲1	3,9%
19	МТС Банк	54,3	0,71%	▲4	46,2%
20	УБРиР	48,4	0,63%	▲1	–4,3%
21	ЮниКредит Банк	45,2	0,59%	▼3	–26,2%
22	Азиатско-Тихоокеанский Банк	38,9	0,51%	▲3	8,0%
23	ВБРР	34,8	0,46%	▼3	–32,8%
24	Локо-Банк	34,3	0,45%	▼2	–13,4%
25	Банк «Санкт-Петербург»	31,4	0,41%	▲1	3,5%
26	РНКБ	31,3	0,41%	▼2	–14,8%
27	Ситибанк	25,3	0,33%	—	–2,4%
28	Ак Барс	23,7	0,31%	▲2	8,4%
29	Возрождение	21,4	0,28%	▼1	–15,9%
30	Сетелем Банк	21,3	0,28%	▲1	–1,9%
	Весь рынок	7 657,5			10,5%

Сегмент нецелевых кредитов (2/2)

Темпы роста gross-портфелей с 01.10.2020 по 01.01.2021

- Наиболее сильно увеличили темпы роста (или снизили темпы падения) gross-портфелей нецелевых кредитов в IV квартале 2020 по сравнению с III кварталом 2020 следующие банки: Промсвязьбанк — с +3,3% до +9,9%, Тинькофф Банк — с +2,0% до +6,5% и Локо-Банк — с -4,8% до -1,4%.
- Наиболее резко снизили темпы роста (или увеличили темпы падения) gross-портфелей нецелевых кредитов в IV квартале 2020 по сравнению с III кварталом 2020 следующие банки: ВБРР — с -0,1% до -37,3%, УБРиР — с +3,4% до -9,0% и Газпромбанк — с +19,1% до +6,7%.

ТОП-30 банков по gross-портфелям на 01.01.2021, отсортированные по убыванию темпов роста gross-портфелей за последние 3 месяца

№	Банк	Абсолютный прирост gross-портфелей с 01.10.2020 по 01.01.2021, млрд Р	Изменения в рейтинге*	Темпы роста с 01.10.2020 по 01.01.2021
1	МТС Банк	+5,3	▲2	10,8%
2	Промсвязьбанк	+8,4	▲11	9,9%
3	Альфа-Банк	+32,8	▲1	7,8%
4	Азиатско-Тихоокеанский Банк	+2,7	▼2	7,6%
5	Газпромбанк	+20,8	▼4	6,7%
6	Тинькофф Банк	+6,2	▲12	6,5%
7	Совкомбанк	+4,7	▲1	6,1%
8	Банк Открытие	+8,1	▼3	4,3%
9	Сбербанк	+91,8	▼2	3,4%
10	РНКБ	+0,9	▼4	2,9%
11	Ак Барс	+0,6	▲3	2,5%
12	Почта Банк	+8,7	▼3	2,3%
13	ВТБ	+24,3	▲3	1,7%
14	Россельхозбанк	+2,2	▼4	1,1%
15	Райффайзенбанк	+1,5	▲2	1,1%
16	Хоум Кредит	-0,5	▲10	-0,4%
17	Русский Стандарт	-0,4	▼6	-0,6%
18	Росбанк	-0,9	▲3	-0,9%
19	Ситибанк	-0,3	▲4	-1,3%
20	Локо-Банк	-0,5	▲8	-1,4%
21	Банк «Санкт-Петербург»	-0,5	▼6	-1,6%
22	МКБ	-2,1	▼3	-2,6%
23	Восточный Банк	-2,8	▲1	-3,6%
24	Уралсиб	-3,0	▼4	-4,5%
25	Ренессанс Кредит	-4,9	▲4	-6,0%
26	Сетелем Банк	-1,9	▼1	-8,1%
27	УБРиР	-4,8	▼15	-9,0%
28	Возрождение	-2,5	▼1	-10,7%
29	ЮниКредит Банк	-6,3	▲1	-12,3%
30	ВБРР	-20,7	▼8	-37,3%
	Весь рынок	+171,2		2,3%

* По сравнению с рейтингом по темпам роста за предшествующие три месяца — с 01.07.2020 по 01.10.2020 — составленным для тех же 30 банков.

Сегмент кредитных карт (1/2)

ТОП-30 банков по gross-портфелям на 01.01.2021

- Тройку лидеров по темпам роста gross-портфеля кредитных карт за 2020 год составляют: Промсвязьбанк +49,7% [+1,6 млрд ₽], Совкомбанк +43,6% [+18,9 млрд ₽ — в том числе за счет приобретения всего портфеля карт рассрочки «Совесть» у Киви Банка] и МТС Банк +38,3% [+5,9 млрд ₽].
- Тройку лидеров по темпам снижения gross-портфеля кредитных карт за 2020 год составляют: Ренессанс Кредит –33,8% [–4,4 млрд ₽], Кредит Европа Банк –25,7% [–3,9 млрд ₽] и Ситибанк –19,8% [–5,2 млрд ₽].

№	Банк	Гросс-портфели кредитных карт на 01.01.2021, млрд ₽	Рыночная доля, %	Изменения в рейтинге за 12 мес.	Темпы роста за 12 месяцев
1	Сбербанк	790,4	45,55%	—	3,6%
2	Тинькофф Банк	262,5	15,13%	—	9,6%
3	Альфа-Банк	202,5	11,67%	—	8,5%
4	ВТБ	111,7	6,44%	—	–7,6%
5	Совкомбанк	62,3	3,59%	—	43,6%
6	Русский Стандарт	27,8	1,60%	—	–15,7%
7	Восточный Банк	27,2	1,57%	▲1	–0,3%
8	ОТП Банк	24,8	1,43%	▼1	–10,5%
9	Почта Банк	23,2	1,34%	▲2	8,0%
10	МТС Банк	21,4	1,23%	▲3	38,3%
11	Ситибанк	21,0	1,21%	▼2	–19,8%
12	Хоум Кредит	19,8	1,14%	▼2	–8,3%
13	Банк Открытие	16,4	0,95%	▲1	7,6%
14	Райффайзенбанк	16,3	0,94%	▼2	–14,6%
15	Росбанк	12,4	0,71%	▲1	–11,6%
16	Кредит Европа Банк	11,1	0,64%	▼1	–25,7%
17	Ренессанс Кредит	8,6	0,50%	—	–33,8%
18	Газпромбанк	7,8	0,45%	▲2	29,6%
19	РНКБ	6,7	0,39%	—	–2,1%
20	ЮниКредит Банк	6,4	0,37%	▼2	–18,7%
21	Азиатско-Тихоокеанский Банк	5,0	0,29%	—	–5,4%
22	Промсвязьбанк	4,7	0,27%	▲4	49,7%
23	Уралсиб	4,5	0,26%	▼1	0,2%
24	Россельхозбанк	4,2	0,24%	▼1	–3,6%
25	УБРиР	3,8	0,22%	▼1	0,0%
26	МКБ	3,7	0,21%	▼1	–1,7%
27	РГС Банк	2,7	0,15%	▲1	14,0%
28	Банк Авангард	2,5	0,14%	▼1	–10,4%
29	СМП Банк	1,9	0,11%	▲1	–7,7%
30	Банк «Санкт-Петербург»	1,9	0,11%	▲1	–5,2%
Весь рынок		1 735,3			1,9%

Сегмент кредитных карт (2/2)

Темпы роста gross-портфелей с 01.10.2020 по 01.01.2021

- Наиболее сильно увеличили темпы роста (или снизили темпы падения) gross-портфелей кредитных карт в IV квартале 2020 по сравнению с III кварталом 2020 следующие банки: МКБ — с $-0,7\%$ до $+5,7\%$, Кредит Европа Банк — с $-7,6\%$ до $-4,3\%$ и Русский Стандарт — с $-5,6\%$ до $-3,4\%$.
- Наиболее резко снизили темпы роста (или увеличили темпы падения) gross-портфелей кредитных карт в IV квартале 2020 по сравнению с III кварталом 2020 следующие банки: Совкомбанк — с $+25,9\%$ до $+4,0\%$, Газпромбанк — с $+23,3\%$ до $+5,1\%$ и Банк «Санкт-Петербург» — с $+7,0\%$ до $-8,4\%$.

ТОП-30 банков по gross-портфелям на 01.01.2021, отсортированные по убыванию темпов роста gross-портфелей за последние 3 месяца

№	Банк	Абсолютный прирост gross-портфелей с 01.10.2020 по 01.01.2021, млрд Р	Изменения в рейтинге*	Темпы роста с 01.10.2020 по 01.01.2021
1	Промсвязьбанк	+0,4	▲2	10,5%
2	МКБ	+0,2	▲19	5,7%
3	РГС Банк	+0,1	▲1	5,5%
4	МТС Банк	+1,0	▲5	5,1%
5	Газпромбанк	+0,4	▼3	5,1%
6	Тинькофф Банк	+11,0	▲8	4,4%
7	Совкомбанк	+2,4	▼6	4,0%
8	Азиатско-Тихоокеанский Банк	+0,1	▲2	2,5%
9	Хоум Кредит	+0,4	▲10	1,8%
10	Банк Открытие	+0,0	▼4	0,2%
11	УБРиР	-0,0	▲7	0,0%
12	Почта Банк	-0,1	▼4	-0,2%
13	Восточный Банк	-0,1	▲7	-0,4%
14	Альфа-Банк	-1,7	▼9	-0,8%
15	СМП Банк	-0,0	▲10	-1,0%
16	РНКБ	-0,1	▲11	-1,2%
17	Сбербанк	-15,7	▼4	-2,0%
18	Русский Стандарт	-1,0	▲10	-3,4%
19	Россельхозбанк	-0,2	▲3	-3,9%
20	Кредит Европа Банк	-0,5	▲9	-4,3%
21	ОТП Банк	-1,2	▲2	-4,8%
22	Росбанк	-0,7	▼7	-5,3%
23	Ситибанк	-1,3	▲1	-5,9%
24	Райффайзенбанк	-1,0	▼7	-6,0%
25	Банк Авангард	-0,2	▼14	-6,7%
26	ВТБ	-8,0	▼10	-6,7%
27	Уралсиб	-0,4	▼15	-8,3%
28	Банк «Санкт-Петербург»	-0,2	▼21	-8,4%
29	ЮниКредит Банк	-0,7	▼3	-10,3%
30	Ренессанс Кредит	-1,2	—	-12,3%
	Весь рынок	-18,7		-1,1%

* По сравнению с рейтингом по темпам роста за предшествующие три месяца — с 01.07.2020 по 01.10.2020 — составленным для тех же 30 банков.

Лидеры рынка розничных рублевых срочных депозитов (1/2)

ТОП-35 банков по портфелям на 01.01.2021

- Тройку лидеров по темпам роста портфеля розничных рублевых срочных депозитов за 2020 год составляют: РНКБ +41,4% [+17,5 млрд ₽], Банк «Россия» +13,2% [+13,3 млрд ₽] и Россельхозбанк +2,0% [+18,9 млрд ₽].
- Тройку лидеров по темпам снижения портфеля розничных рублевых срочных депозитов за 2020 год составляют: Возрождение –52,6% [–60,2 млрд ₽], Альфа-Банк –43,0% [–126,8 млрд ₽] и Райффайзенбанк –38,5% [–31,4 млрд ₽].

№	Банк	Портфели депозитов на 01.01.2021, млрд ₽	Рыночная доля, %	Изменения в рейтинге за 12 мес.	Темпы роста за 12 месяцев
1	Сбербанк	8 131,1	49,72%	–	–1,7%
2	ВТБ	1 341,3	8,20%	–	–32,1%
3	Россельхозбанк	958,6	5,86%	–	2,0%
4	Газпромбанк	611,0	3,74%	–	0,7%
5	Банк Открытие	428,7	2,62%	–	–14,7%
6	Совкомбанк	369,1	2,26%	▲1	0,2%
7	МКБ	356,2	2,18%	▼1	–6,4%
8	Альфа-Банк	168,0	1,03%	–	–43,0%
9	Почта Банк	161,8	0,99%	–	–33,5%
10	УБРиР	134,0	0,82%	▲1	–8,1%
11	Русский Стандарт	128,9	0,79%	▲1	–9,3%
12	Банк «Санкт-Петербург»	114,7	0,70%	▲5	–3,4%
13	Банк «Россия»	114,4	0,70%	▲8	13,2%
14	Тинькофф Банк	114,0	0,70%	▲4	–3,1%
15	Московский Индустриальный Банк	109,0	0,67%	▼5	–34,6%
16	СМП Банк	96,5	0,59%	▼3	–25,5%
17	Хоум Кредит	94,7	0,58%	▼3	–24,7%
18	Росбанк	91,5	0,56%	▼3	–24,4%
19	Восточный Банк	88,7	0,54%	▼3	–25,6%
20	Ак Барс	88,4	0,54%	▲2	–7,7%
21	Ренессанс Кредит	84,3	0,52%	▼1	–19,7%
22	Абсолют Банк	81,5	0,50%	▲2	–5,3%
23	Уралсиб	80,9	0,49%	–	–6,0%
24	МТС Банк	76,9	0,47%	▲5	1,8%
25	Кубань Кредит	61,6	0,38%	▲7	–5,7%
26	Центр-Инвест	61,1	0,37%	▲4	–12,3%
27	Московский Областной Банк	60,2	0,37%	▼1	–24,3%
28	РНКБ	59,7	0,37%	▲11	41,4%
29	Банк Зенит	59,5	0,36%	▼1	–22,6%
30	ТрансКапиталБанк	57,2	0,35%	▲5	1,0%
31	ЮниКредит Банк	56,9	0,35%	▼4	–26,4%
32	Возрождение	54,3	0,33%	▼13	–52,6%
33	ИнвестТоргБанк	51,9	0,32%	–	–11,5%
34	Райффайзенбанк	50,2	0,31%	▼9	–38,5%
35	Кредит Европа Банк	47,8	0,29%	▼1	–16,3%
	Весь рынок	16 353,9			–9,4%

Данные о портфелях рублевых срочных розничных депозитов отдельных банков, представленные на этом листе, являются результатом суммирования значений рублевых разделов счетов 101-х форм этих банков: 423 без 42301 и без 42309, 426 без 42601 и без 42609.

Без учета Промсвязьбанка, 101-е формы которого не публикуются

Источник данных: Банк России cbg.ru

Лидеры рынка розничных рублевых срочных депозитов (2/2)

Темпы роста портфелей с 01.10.2020 по 01.01.2021

- Наиболее сильно увеличили темпы роста (или снизили темпы падения) портфелей розничных рублевых срочных депозитов в IV квартале 2020 по сравнению с III кварталом 2020 следующие банки: Почта Банк — с –15,7% до +1,9%, Ренессанс Кредит — с –8,4% до +5,5% и Райффайзенбанк — с –10,0% до +1,0%.
- Наиболее резко снизили темпы роста (или увеличили темпы падения) портфелей розничных рублевых срочных депозитов в IV квартале 2020 по сравнению с III кварталом 2020 следующие банки: Возрождение — с –14,6% до –39,9%, Альфа-Банк — с –13,3% до –27,2% и Газпромбанк — с +4,6% до –6,3%.

ТОП-35 банков по портфелям на 01.01.2021, отсортированные по убыванию темпов роста gross-портфелей за последние 3 месяца

№	Банк	Абсолютный прирост портфелей с 01.10.2020 по 01.01.2021, млрд Р	Изменения в ранжире*	Темпы роста с 01.10.2020 по 01.01.2021
1	Ренессанс Кредит	+4,4	▲26	5,5%
2	Банк «Россия»	+5,8	—	5,4%
3	УБРИР	+3,9	▲23	3,0%
4	Почта Банк	+3,0	▲31	1,9%
5	РНКБ	+0,8	▽2	1,3%
6	Райффайзенбанк	+0,5	▲23	1,0%
7	ТрансКапиталБанк	+0,4	▲9	0,8%
8	СовКомБанк	+1,7	▲2	0,5%
9	Ак Барс	–0,1	▲9	–0,1%
10	Россельхозбанк	–2,2	▽5	–0,2%
11	Банк «Санкт-Петербург»	–0,6	▽2	–0,5%
12	Сбербанк	–65,1	▽4	–0,8%
13	Центр-Инвест	–1,0	▽7	–1,6%
14	Тинькофф Банк	–1,9	▲7	–1,7%
15	Хоум Кредит	–2,2	▲15	–2,3%
16	Уралсиб	–1,9	▽9	–2,3%
17	Московский Областной Банк	–1,7	▲2	–2,7%
18	Кубань Кредит	–2,1	▽14	–3,2%
19	МТС Банк	–2,6	▲3	–3,3%
20	Русский Стандарт	–4,4	▲3	–3,3%
21	Банк «Открытие»	–15,3	▽10	–3,5%
22	ЮниКредит Банк	–2,4	▲9	–4,0%
23	Абсолют Банк	–3,5	▽8	–4,1%
24	МКБ	–17,3	▽7	–4,6%
25	ИнвестТоргБанк	–2,9	▽13	–5,2%
26	Газпромбанк	–41,2	▽25	–6,3%
27	СМП Банк	–8,2	▽7	–7,8%
28	Кредит Европа Банк	–4,3	▽3	–8,3%
29	Росбанк	–9,0	▽1	–8,9%
30	Банк Зенит	–6,6	▽16	–10,0%
31	Восточный Банк	–11,7	▽18	–11,7%
32	ВТБ	–203,0	—	–13,1%
33	Московский Индустриальный Банк	–19,2	▽9	–15,0%
34	Альфа-Банк	–62,6	▽1	–27,2%
35	Возрождение	–36,1	▽1	–39,9%
	Весь рынок	–581,4		–3,4%

* По сравнению с ранжином по темпам роста за предшествующие три месяца — с 01.07.2020 по 01.10.2020 — составленным для тех же 35 банков.

Источник данных: Банк России cbr.ru

Лидеры рынка розничных рублевых средств до востребования без учета эскроу-счетов* (1/2)

ТОП-35 банков по портфелям на 01.01.2021

- Тройку лидеров по темпам роста портфеля розничных средств до востребования за 2020 год составляют: Восточный Банк +141,3% [+23,8 млрд ₽], Газпромбанк +100,0% [+163,1 млрд ₽] и Московский Индустриальный Банк +100,0% [+15,0 млрд ₽].
- Тройку лидеров по темпам снижения портфеля розничных средств до востребования за 2020 год составляют: Возрождение –48,9% [–13,9 млрд ₽], Ренессанс Кредит –25,3% [–3,1 млрд ₽] и Хоум Кредит – 23,1% [–11,3 млрд ₽].

№	Банк	Портфели на 01.01.2021, млрд ₽	Рыночная доля, %	Изменения в рейтинге за 12 мес.	Темпы роста за 12 месяцев
1	Сбербанк	4 151,4	43,70%	—	41,3%
2	ВТБ	1 898,1	19,98%	—	95,4%
3	Альфа-Банк	765,7	8,06%	—	62,2%
4	Газпромбанк	326,2	3,43%	▲3	100,0%
5	Райффайзенбанк	291,0	3,06%	—	59,2%
6	Банк Открытие	266,2	2,80%	▼2	39,4%
7	Тинькофф Банк	258,5	2,72%	▼1	54,1%
8	Почта Банк	210,0	2,21%	—	49,2%
9	Россельхозбанк	164,8	1,74%	▲1	86,4%
10	Росбанк	124,1	1,31%	▼1	21,8%
11	МКБ	80,6	0,85%	—	48,0%
12	Банк «Санкт-Петербург»	67,2	0,71%	▲1	39,1%
13	Уралсиб	63,9	0,67%	▲1	37,3%
14	ЮниКредит Банк	61,7	0,65%	▲1	37,5%
15	Ситибанк	55,7	0,59%	▲2	45,0%
16	Совкомбанк	53,6	0,56%	—	38,4%
17	РНКБ	51,4	0,54%	▲1	46,5%
18	Восточный Банк	40,7	0,43%	▲5	141,3%
19	Хоум Кредит	37,5	0,40%	▼7	–23,1%
20	Московский Индустриальный Банк	30,1	0,32%	▲6	100,0%
21	УБРиР	24,4	0,26%	▲8	99,8%
22	Ак Барс	23,6	0,25%	▼1	25,3%
23	Банк «Россия»	23,2	0,24%	▲1	44,8%
24	ОТП Банк	22,5	0,24%	▼4	13,4%
25	МТС Банк	16,6	0,18%	▲2	22,5%
26	Банк Зенит	16,3	0,17%	▲8	71,7%
27	РГС Банк	15,4	0,16%	▼5	–13,3%
28	ВБРР	15,1	0,16%	▲2	27,5%
29	Возрождение	14,6	0,15%	▼10	–48,9%
30	Русский Стандарт	13,6	0,14%	▼5	–10,0%
31	Азиатско-Тихоокеанский Банк	11,2	0,12%	—	–5,6%
32	Банк Авангард	11,2	0,12%	▲3	29,9%
33	Центр-Инвест	9,4	0,10%	▲4	27,1%
34	Ренессанс Кредит	9,2	0,10%	▼6	–25,3%
35	Новикомбанк	8,5	0,09%	▲7	68,5%
Весь рынок		9 499,5			52,1%

* Данные о портфелях розничных рублевых средств до востребования отдельных банков, представленные на этом листе, являются результатом суммирования значений счетов 101-х форм этих банков: 42301, 42309, 42601, 42609, 40817, 40820.

Без учета Промсвязьбанка, 101-е формы которого не публикуются

Источник данных: Банк России cbr.ru

Лидеры рынка розничных рублевых средств до востребования без учета эскроу-счетов (2/2)

Темпы роста портфелей с 01.10.2020 по 01.01.2021

- Наиболее сильно увеличили темпы роста (или снизили темпы падения) портфелей розничных рублевых средств до востребования в IV квартале 2020 по сравнению с III кварталом 2020 следующие банки: Банк «Россия» — с -0,6% до +37,9%, МТС Банк — с -8,1% до +20,5% и Банк Зенит — с +5,5% до +29,8%.
- Наиболее резко снизили темпы роста (или увеличили темпы падения) портфелей розничных рублевых средств до востребования в IV квартале 2020 по сравнению с III кварталом 2020 следующие банки: УБРиР — с +26,8% до +4,1%, Возрождение — с -25,4% до -46,8% и Хоум Кредит — с -4,0% до -16,9%.

ТОП-35 банков по портфелям на 01.01.2021, отсортированные по убыванию темпов роста gross-портфелей за последние 3 месяца

№	Банк	Абс. прирост портфелей с 01.10.2020 по 01.01.2021, млрд Р	Изменения в рейтинге*	Темпы роста с 01.10.2020 по 01.01.2021
1	Банк «Россия»	+6,4	▲25	37,9%
2	Банк Зенит	+3,8	▲12	29,8%
3	ВТБ	+416,9	—	28,1%
4	Альфа-Банк	+152,3	▼2	24,8%
5	Новикомбанк	+1,7	▲4	24,4%
6	Тинькофф Банк	+48,5	▲4	23,1%
7	Газпромбанк	+60,9	▲1	23,0%
8	Банк «Санкт-Петербург»	+11,9	▲17	21,6%
9	Россельхозбанк	+29,0	▼5	21,4%
10	Восточный Банк	+7,1	▼5	20,9%
11	РНКБ	+8,8	▲2	20,5%
12	МТС-Банк	+2,8	▲20	20,5%
13	Сбербанк	+699,0	▲9	20,2%
14	Банк Авангард	+1,9	▲13	19,9%
15	Ак Барс	+3,5	▲5	17,5%
16	Центр-Инвест	+1,3	▲13	16,6%
17	Совкомбанк	+7,2	▼5	15,6%
18	ОТП Банк	+3,0	▼2	15,5%
19	Московский Индустриальный Банк	+3,7	▲5	14,0%
20	Райффайзенбанк	+35,6	▼5	13,9%
21	Ренессанс Кредит	+1,1	▲12	13,3%
22	ЮниКредит Банк	+6,8	▼3	12,3%
23	Ситибанк	+5,6	▼6	11,1%
24	МКБ	+7,8	▼18	10,8%
25	Банк Открытие	+24,8	▼4	10,3%
26	Росбанк	+11,2	▼3	9,9%
27	Уралсиб	+4,5	▼16	7,6%
28	Азиатско-Тихоокеанский Банк	+0,8	▲3	7,2%
29	УБРиР	+1,0	▼28	4,1%
30	Почта Банк	+7,7	▼23	3,8%
31	Русский Стандарт	-0,1	▼13	-0,5%
32	ВБРР	-0,4	▲2	-2,3%
33	РГС Банк	-0,9	▼3	-5,5%
34	Хоум Кредит	-7,6	▼6	-16,9%
35	Возрождение	-12,8	—	-46,8%
	Весь рынок	+1 581,3		20,0%

* По сравнению с рейтингом по темпам роста за предшествующие три месяца — с 01.07.2020 по 01.10.2020 — составленным для тех же 35 банков.

Источник данных: Банк России cbr.ru