



Банк России



Первое полугодие
2022 года

АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ В СЕГМЕНТЕ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

Информационно-аналитический материал

Москва
2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

Резюме	2
1. Клиентская база банков.....	3
2. Ипотечное кредитование	6
3. Необеспеченное потребительское кредитование	9
Приложение	11

Материал подготовлен Департаментом финансовой стабильности.

Замечания, комментарии и предложения, касающиеся структуры и содержания материала, можно направлять по адресам: zolutukhinfi@cbr.ru, kavalenyaln@cbr.ru.

При использовании материала выпуска ссылка на Банк России обязательна.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2022

РЕЗЮМЕ

- В II квартале 2022 г. на фоне ужесточения банками стандартов кредитования и снижения спроса на кредиты число банковских заемщиков сократилось с 42,4 до 42,1 млн человек. В то же время повышенным спросом в этот период пользовались кредитные карты, число заемщиков по которым выросло с 8,3 до 8,7 млн человек.
- Снижение задолженности по необеспеченным потребительским кредитам привело к снижению долговой нагрузки граждан на макроуровне. Если на 1 января 2022 г. на платежи по всем кредитам¹ направлялось 11,6% располагаемых доходов населения, то на 1 июля уже 11,4%².

Ситуация в ипотечном сегменте кредитования

- Размер новых ипотечных кредитов динамично растет на фоне роста цен на жилье и завышенной стоимости квадратного метра по льготным программам от застройщиков³. Средняя величина задолженности, приходящейся на одного заемщика (созаемщика) по ипотечным кредитам, предоставленным в II квартале 2022 г., достигла 3,3 млн руб. (+35% к II кварталу 2021 г.).
- Среднее количество действующих кредитов у всех ипотечных заемщиков на 1 июля 2022 г. составило 1,77 шт., а средний долг по всем кредитам у ипотечных заемщиков – 1,61 млн руб. (+11% к 1 июля 2021 г.).
- В I–II кварталах 2022 г. увеличилась доля заемщиков, имеющих просрочку свыше 90 дней по ипотечному кредиту. При этом показатель остается на достаточно низком уровне (0,75%). Количество заемщиков, имеющих ипотечный кредит с просрочкой свыше 90 дней, составило 70 тыс. человек.
- По итогам II квартала 2022 г. доля ипотечных кредитов, по которым заемщики оценочно могли использовать потребительский кредит для финансирования первоначального взноса, снизилась с 6,1 до 3,9%.

Ситуация в сегменте необеспеченного потребительского кредитования

- Заемщики, получившие необеспеченный потребительский кредит в II квартале 2022 г., на момент обращения в банк уже имели в среднем по 1,55 действующих кредита, при этом годом ранее – 1,48.
- Средний размер задолженности, приходящейся на одного заемщика, получившего потребительский кредит в II квартале 2022 г., достиг 730 тыс. руб. с учетом обязательств по прочим кредитам, что соответствует значению IV квартала 2021 года.
- Количество заемщиков, имеющих просрочку свыше 90 дней по кредитам наличными, в I–II кварталах 2022 г. оставалось стабильным – 3,76 млн человек. Это обусловлено возможностью заемщиков воспользоваться кредитными каникулами в силу закона либо по банковским программам реструктуризации.

¹ На платежи по ипотечным кредитам, необеспеченным потребительским кредитам, автокредитам и кредитным картам.

² Изменился подход к учету кредитных карт в связи с улучшением качества данных в БКИ. Теперь в расчет долговой нагрузки принимаются в том числе те кредитные карты, по которым не указана дата истечения их срока действия. Это увеличило оценку платежей по кредитным картам на 1,2 п.п., а совокупную оценку долговой нагрузки населения – на 1 п.п. (по данным на 1 января 2022 г.). Показатель долговой нагрузки населения за прошлые даты также был пересмотрен.

³ В II квартале 2022 г. получили широкое распространение программы льготного кредитования от застройщиков, предлагающих кредит по экстремально низкой ставке с увеличением стоимости недвижимости.

1. КЛИЕНТСКАЯ БАЗА БАНКОВ

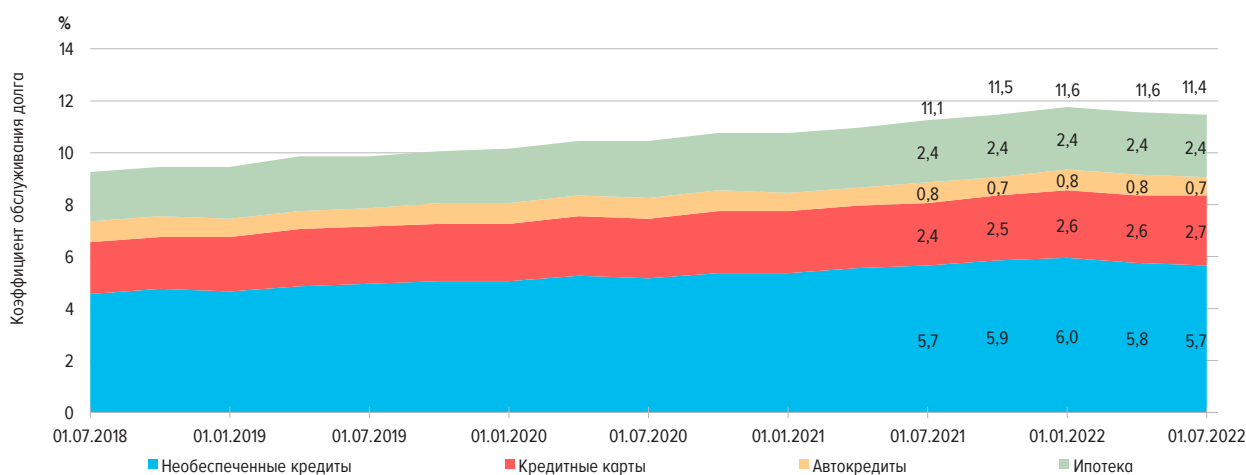
1.1. Динамика количества заемщиков и задолженности по типам кредитов

После устойчивого роста долговой нагрузки домохозяйств в течение последних нескольких лет в II квартале 2022 г. наблюдалось снижение суммарной нагрузки на 0,2 п.п., до 11,4%. Наибольшее снижение пришлось на сегмент необеспеченных кредитов: -0,3 п.п. по сравнению с 1 января 2022 года. При этом долговая нагрузка по кредитным картам увеличилась до 2,7%, что на 0,1 п.п. больше, чем в начале года.

По итогам II квартала 2022 г. уменьшилось количество физических лиц, имеющих задолженность по банковским кредитам (42,1 млн человек на 1 июля 2022 г. против 42,4 млн на 1 апреля 2022 г.). Сократилось число заемщиков по кредитам наличными,

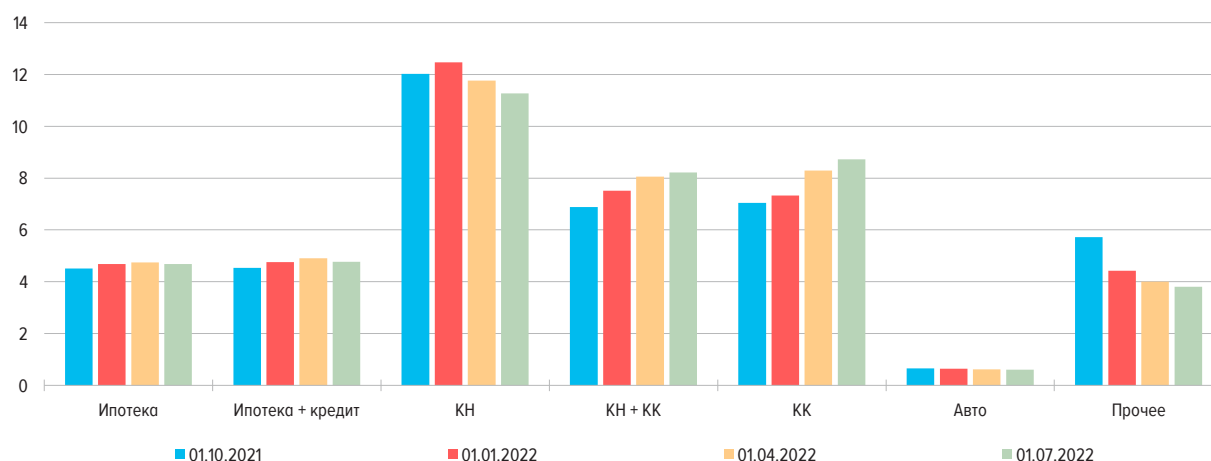
ДИНАМИКА ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ ДОМОХОЗЯЙСТВ
(РАЗМЕР ПЛАНОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО КРЕДИТАМ В % ОТ РАСПОЛАГАЕМЫХ ДОХОДОВ)

Рис. 1



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСЛА ЗАЕМЩИКОВ ПО ТИПАМ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ
(МЛН ЧЕЛОВЕК)

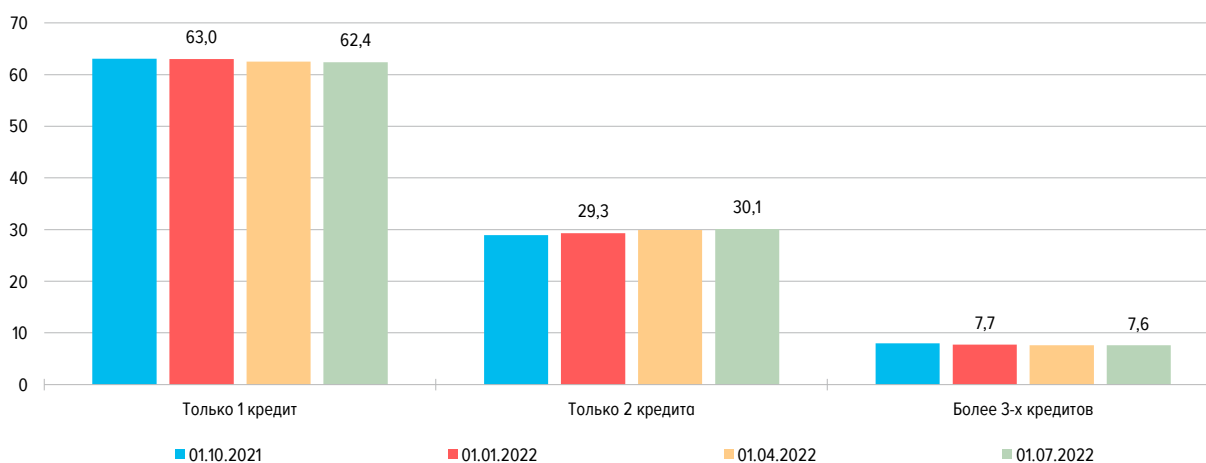
Рис. 2



Примечание. КН – кредит наличными. КК – кредитная карта. Авто – автокредит. Прочее – все прочие комбинации сегментов, не приведенные на графике.

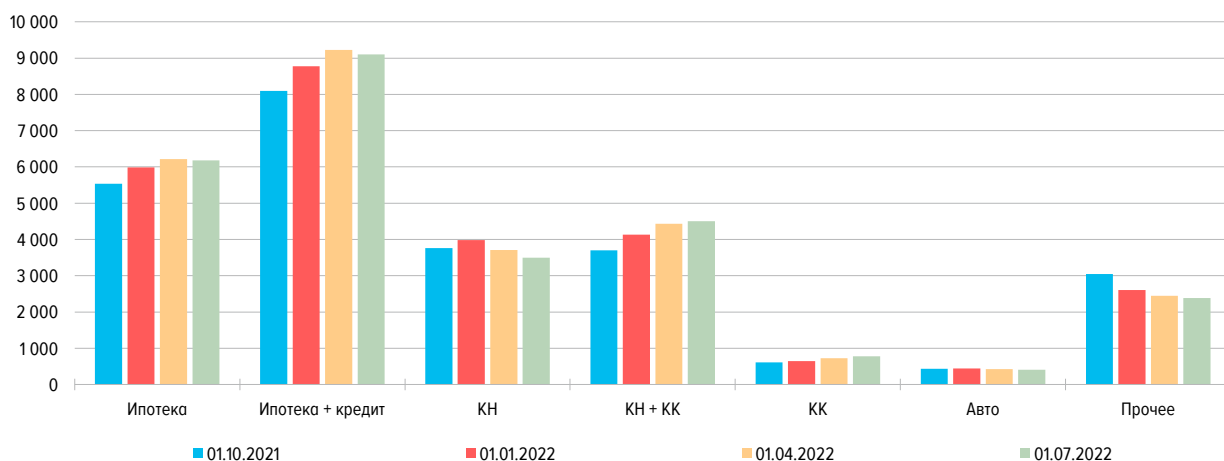
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКОВ ПО КОЛИЧЕСТВУ ИМЕЮЩИХСЯ КРЕДИТОВ (%)

Рис. 3



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ДОМОХОЗЯЙСТВ ПО ТИПАМ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ (МЛРД РУБ.)

Рис. 4



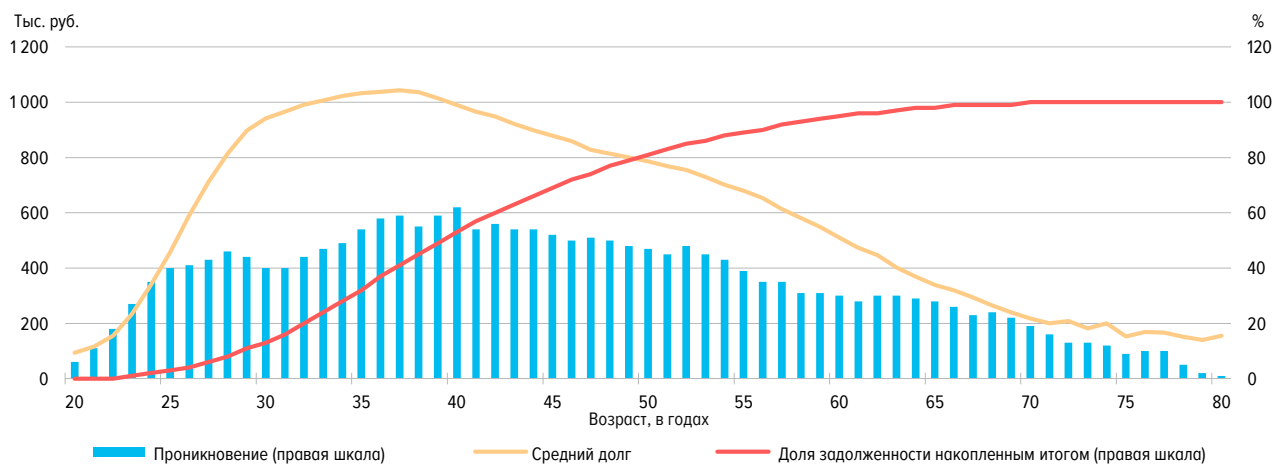
Примечание. КН – кредит наличными. КК – кредитная карта. Авто – автокредит. Прочее – все прочие сегменты, не приведенные на графике.

в том числе имеющих иные (кроме ипотеки) типы кредитов. На фоне низких темпов роста основных сегментов отмечается рост популярности кредитных карт.

Постепенно увеличивается количество заемщиков, имеющих два кредита: 30% от общего числа заемщиков на 01.07.2022.

Увеличение стоимости кредитования в II квартале 2022 г. привело к снижению объемов выдаваемых кредитов. В результате на начало июля объем суммарного портфеля по всем типам кредитов составил 26,4 трлн руб., что на 400 млрд руб. меньше, чем в начале апреля 2022 года. При этом задолженность по кредитам заемщиков, имеющих только кредит наличными, снижается второй квартал подряд. Также снижается доля задолженности, приходящаяся на высокорискованных заемщиков, имеющих три и более различных типов кредитов (например, ипотека+КН+авто).

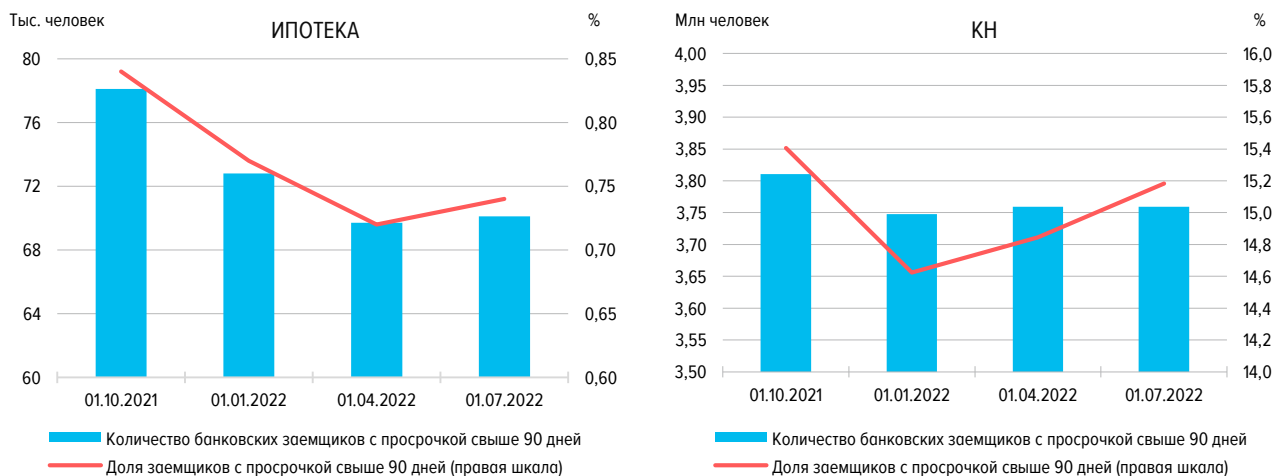
Размер долга заемщика по кредитам существенно зависит от возрастной когорты: наибольший средний размер долга имеют граждане 33–38 лет (около 1 млн руб. при уровне

УРОВЕНЬ ПРОНИКНОВЕНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ, РАЗМЕР СРЕДНЕГО ДОЛГА И ДОЛЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ВОЗРАСТНЫМ ГРУППАМ Рис. 5

проникновения кредитования¹ в данной возрастной группе 50–60%). Около 80% совокупной задолженности физических лиц приходится на людей возрастом до 50 лет, при этом суммарная задолженность людей младше 33 лет составляет лишь 20%. Одновременно с этим проникновение кредитования на уровне более 50% наблюдается по группе заемщиков в возрасте 35–45 лет.

1.2. Банковские заемщики, находящиеся в состоянии дефолта

С начала 2022 г. незначительно увеличилась доля заемщиков, имеющих просрочку более 90 дней как по ипотечным кредитам, так и по кредитам наличными: на 1 июля 2022 г. – 0,74 и 15,2% соответственно. В ипотеке количество таких заемщиков составило 70,1 тыс. человек, по кредитам наличными – 3,76 млн человек.

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА И ДОЛИ БАНКОВСКИХ ЗАЕМЩИКОВ, ИМЕЮЩИХ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ ПРОСРОЧКУ СВЫШЕ 90 ДНЕЙ Рис. 6

¹ Проникновение кредитования – доля граждан определенного возраста, имеющих задолженность перед кредитными организациями в общей численности данной группы.

2. ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

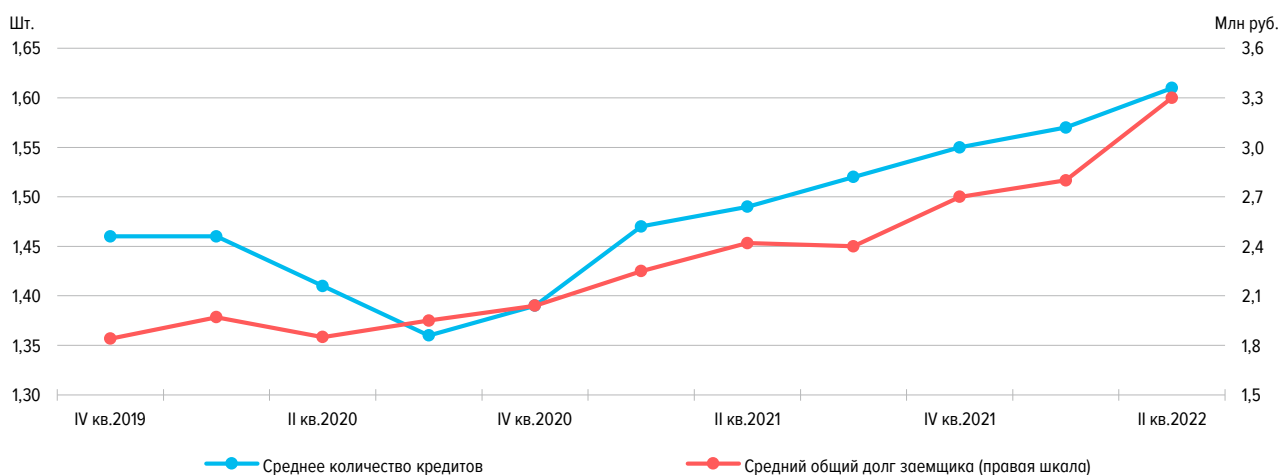
2.1. Долговая нагрузка ипотечных заемщиков

Средний уровень долга новых ипотечных заемщиков в II квартале 2022 г. достиг 3,3 млн руб. на каждого созаемщика (в III квартале 2021 г. – 2,4 млн руб.), что связано с ростом цен на жилье и завышением цены квадратного метра по льготным программам от застройщиков¹. К моменту получения ипотечного кредита в II квартале 2022 г. заемщики имели в среднем 0,6 иного кредита.

Приток заемщиков с более высоким уровнем долга обеспечивает постепенный рост кредитной нагрузки по розничному портфелю в целом. Среднее количество действующих кредитов

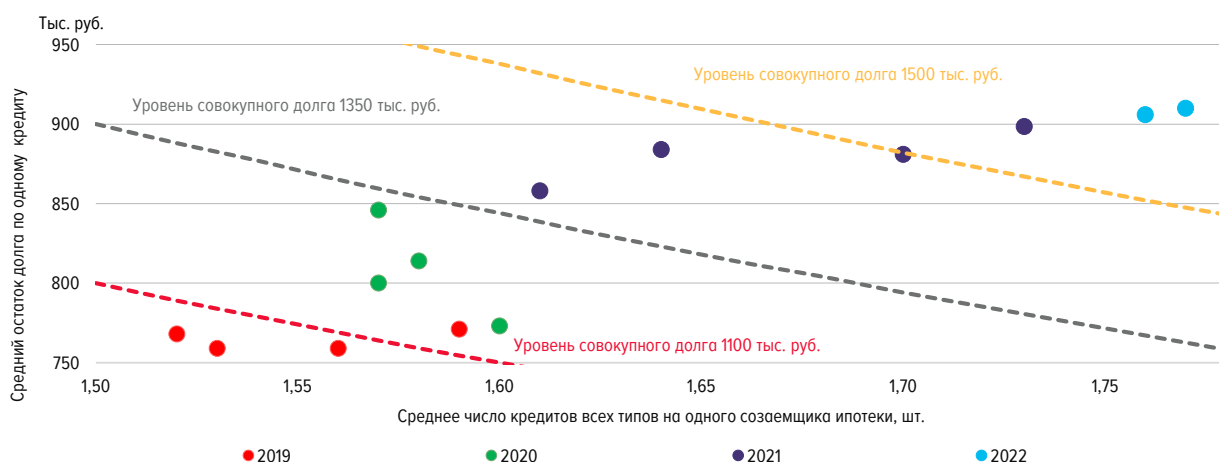
СРЕДНЕЕ КОЛИЧЕСТВО КРЕДИТОВ И ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ПРИХОДЯЩАЯСЯ НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА, ПОЛУЧИВШЕГО В ОТЧЕТНОМ КВАРТАЛЕ ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ

Рис. 7



ДОЛГОВАЯ НАГРУЗКА ИПОТЕЧНЫХ ЗАЕМЩИКОВ

Рис. 8



Примечание. Линии уровня совокупного долга заемщика на рисунке 7 отражают множества значений пары показателей (средний остаток по одному кредиту заемщика и среднее количество кредитов), соответствующих одинаковой величине долга заемщика.

¹ В II квартале 2022 г. широкое распространение получили программы льготного кредитования от застройщиков, предлагающих кредит по экстремально низкой ставке с увеличением стоимости недвижимости.

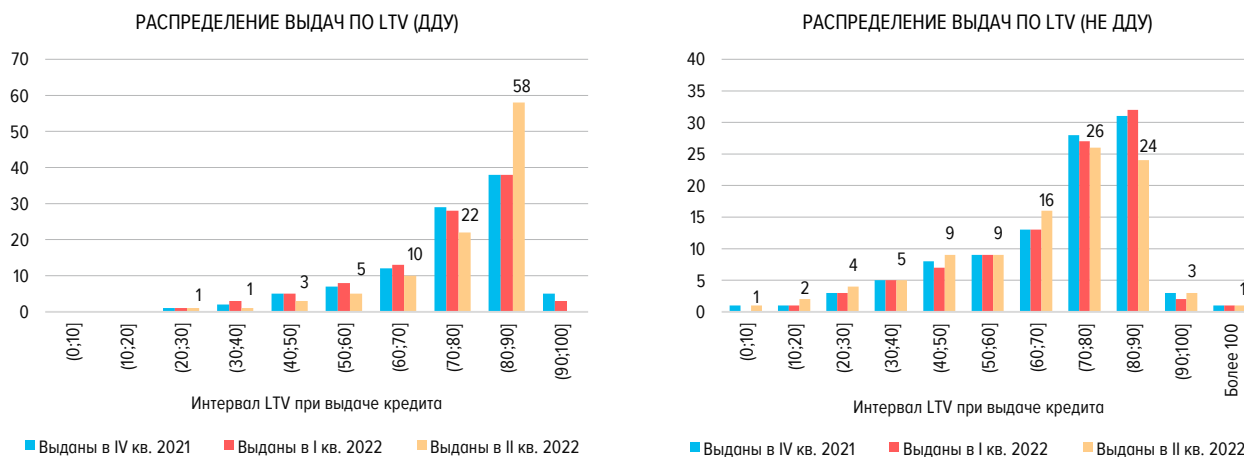
у всех ипотечных заемщиков по состоянию на 1 июля 2022 г. достигло 1,77 шт., а средняя совокупная задолженность (на каждого созаемщика) по всем кредитам – 1,6 млн руб., что соответственно на 4,6 и 7,9% выше значений на начало июля 2021 года.

2.2. Первоначальный взнос

В II квартале 2022 г. широкое распространение получили маркетинговые акции от застройщиков, предлагающих ипотечные кредиты по ставкам существенно ниже рыночных. Данный продукт, как правило, используется в связке с государственными программами ипотечного кредитования, по которым первоначальный взнос не может составлять менее 15%. В связи с этим на первичном рынке ипотеки (ДДУ²) существенно увеличилась доля кредитов с LTV³ в интервале **80–90%** – с 38 до 58%. При этом на вторичном рынке в связи с возросшим уровнем кредитных рисков банки ужесточили требования к размеру первоначального взноса и доля кредитов с LTV в интервале **80–90%** снизилась с 32 до 24%.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫДАЧ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ПОСЛЕ 01.10.2021 ПО УРОВНЮ LTV НА МОМЕНТ ВЫДАЧИ (%)

Рис. 9



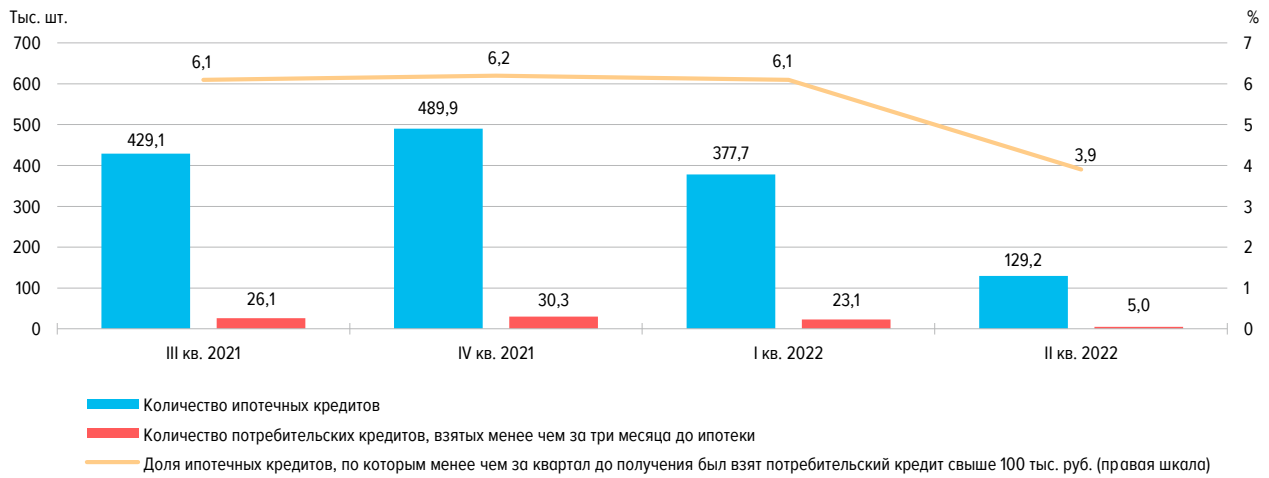
Источник: данные формы банковской отчетности 0409704.

2.3. Использование потребительских кредитов ипотечными заемщиками

В II квартале 2022 г. снизилась доля ипотечных заемщиков, которые потенциально могли профинансировать первоначальный взнос за счет потребительского кредита, что может быть связано в том числе с ужесточением банками стандартов кредитования в этом периоде. Из **129,2 тыс.** ипотечных кредитов, выданных в II квартале 2022 г., лишь в **5 тыс.** случаев заемщик (созаемщик) менее чем за три месяца до получения ипотеки брал кредит наличными на сумму более 100 тыс. рублей.

² Договор долевого участия.

³ LTV – отношение суммы кредита к стоимости приобретенного актива, передаваемого в залог кредитной организации.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ ИПОТЕЧНЫМИ ЗАЕМЩИКАМИ ДЛЯ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ВЗНОСА И СОПУТСТВУЮЩИХ РАСХОДОВ *Рис. 10*

3. НЕОБЕСПЕЧЕННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Долговая нагрузка заемщиков по необеспеченным кредитам

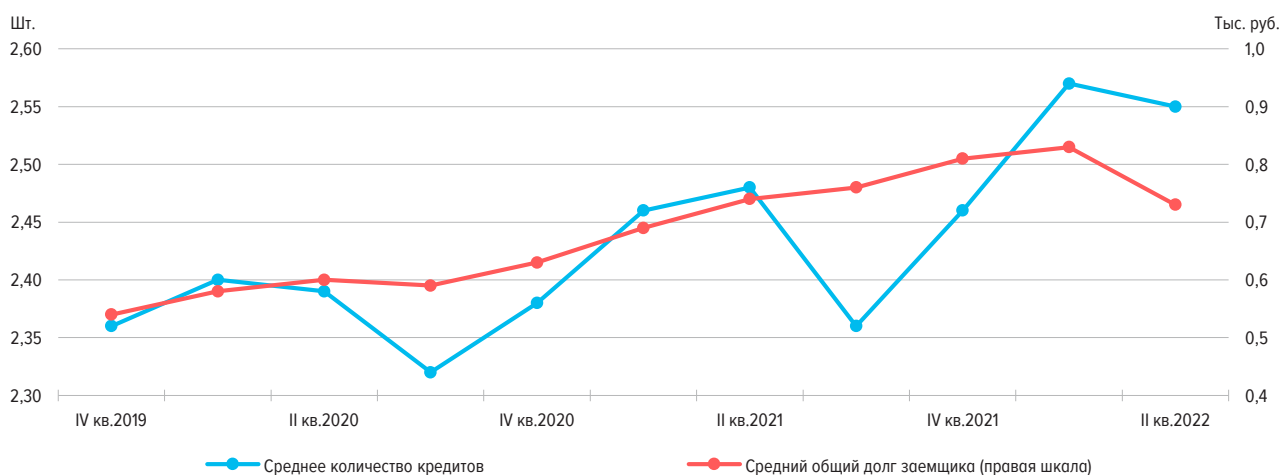
В II квартале 2022 г. зафиксировано снижение среднего размера долга новых заемщиков по необеспеченным кредитам – до 730 тыс. руб. (-12% за квартал).

Средняя величина совокупного долга по портфелю в целом (с учетом задолженности по иным кредитам) у заемщиков по необеспеченным кредитам по состоянию на 1 июля 2022 г. достигла 650 тыс. рублей. На фоне роста количества обслуживаемых одним заемщиком кредитов до 2,25 шт. наблюдалось снижение среднего долга по кредиту: -1,3% по сравнению с IV кварталом 2021 года.

Больше всего в II квартале 2022 г. было выдано небольших краткосрочных кредитов (со средним размером до 50 тыс. руб. и сроком менее года) – 39% от общего количества кре-

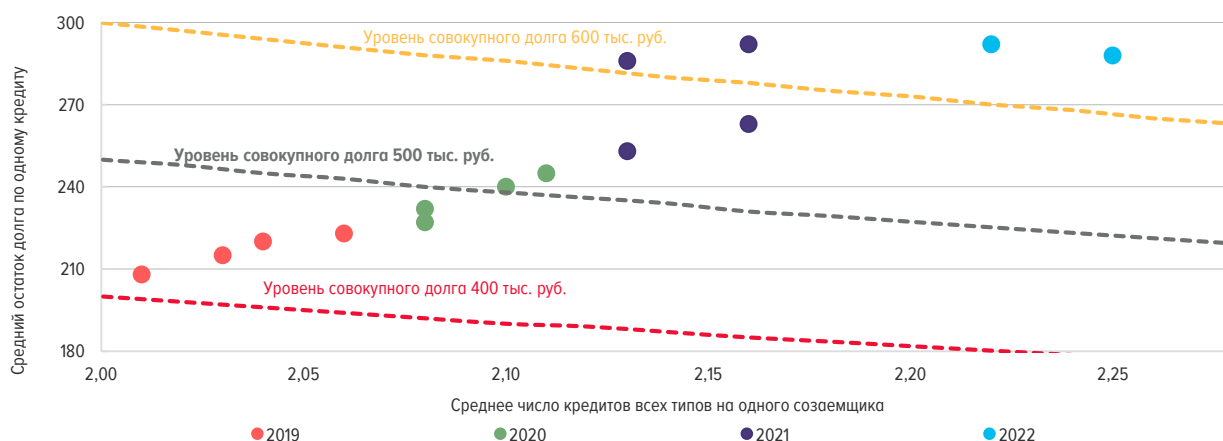
СРЕДНЕЕ КОЛИЧЕСТВО КРЕДИТОВ И ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА, ПОЛУЧИВШЕГО В ОТЧЕТНОМ КВАРТАЛЕ НЕОБЕСПЕЧЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

Рис. 11

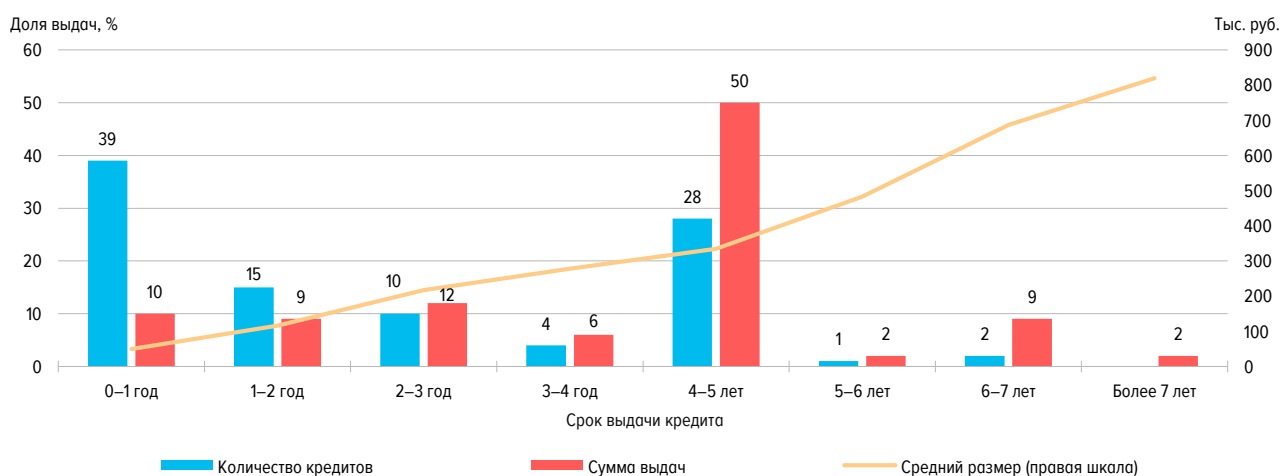


ДОЛГОВАЯ НАГРУЗКА ЗАЕМЩИКОВ ПО НЕОБЕСПЕЧЕННЫМ КРЕДИТАМ

Рис. 12



Примечание. Линии уровня совокупного долга заемщика на рисунке 10 отражают множества значений пары показателей (средний остаток по одному кредиту заемщика и среднее количество кредитов), соответствующих одинаковой величине долга заемщика.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ КРЕДИТОВ С ЛИМИТОМ КРЕДИТОВАНИЯ), ВЫДАННЫХ БАНКАМИ В II КВАРТАЛЕ 2022 ГОДА, ПО СРОКУ Рис. 13

дифов, при этом в общем объеме выданных кредитов их доля составила лишь 10%. На срок более 5 лет было выдано 3% от количества кредитов (в стоимостном выражении – 13%). Наибольшая в стоимостном выражении группа – со сроком кредита 4–5 лет. Она составила почти 50% от объема всех выданных в II квартале кредитов.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Структура выдач необеспеченных потребительских кредитов

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЪЕМА ВЫДАЧ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ ПО УРОВНЮ ПДН/ПСК
В II КВАРТАЛЕ 2022 ГОДА
(%)

	Нет ПДН	(0;30]	(30;40]	(40;50]	(50;60]	(60;70]	(70;80]	80+	Итого	Рост к II кварталу 2021 г., п.п.
(0;10]	0,01	1,68	0,54	0,49	0,44	0,37	0,31	1,49	5,32	-1,1
[10;15)	0,00	0,88	0,38	0,42	0,40	0,38	0,31	0,99	3,77	-14,2
[15;20)	0,00	2,72	1,62	1,75	1,78	1,50	1,27	4,36	14,99	-20,5
[20;25)	0,06	6,32	3,32	3,47	3,40	3,10	2,66	11,20	33,54	9,4
[25;30)	0,08	7,52	3,16	3,10	2,86	2,46	2,06	6,54	27,78	15,5
[30;35)	0,01	3,16	1,37	1,35	1,23	1,04	0,82	2,75	11,73	9,3
35+	0,00	0,58	0,25	0,27	0,26	0,23	0,20	1,06	2,86	1,6
Итого	0,16	22,85	10,65	10,87	10,37	9,09	7,62	28,39	100,00	
Рост к II кварталу 2021 г., п.п.	0,03	3,79	1,1	0,83	0,59	-0,59	-0,09	-5,66		

Уровень проникновения кредитования и закредитованности в региональном разрезе (на 01.07.2022)¹

Проникновение кредитования – соотношение числа заемщиков на отчетную дату в регионе к числу постоянно проживающего населения на начало календарного года.

Регион	ОКАТО	Численность (тыс.) На 01.01.2022	Количество заемщиков на 01.07.2022, тыс. человек				Проникновение кредитования, %			
			Ипотека	Потребительские кредиты без карт	Кредитные карты	Итого	Ипотека	Потребительские кредиты без карт	Кредитные карты	Итого
Алтайский край	1	2268	149	477	412	761	6,6	21,0	18,1	33,5
Амурская область	10	773	49	166	130	248	6,3	21,5	16,8	32,1
Архангельская область	11	1114	96	217	169	350	8,6	19,5	15,1	31,4
Астраханская область	12	989	51	206	150	302	5,2	20,9	15,2	30,5
Белгородская область	14	1532	84	290	220	446	5,5	18,9	14,4	29,1
Брянская область	15	1169	69	188	155	310	5,9	16,1	13,3	26,5
Владимирская область	17	1324	81	227	179	367	6,1	17,2	13,5	27,7
Волгоградская область	18	2450	135	411	339	662	5,5	16,8	13,8	27,0
Вологодская область	19	1139	91	215	157	342	8,0	18,8	13,7	30,0
Воронежская область	20	2288	150	371	294	609	6,5	16,2	12,9	26,6
г. Москва	45	12635	556	1327	1526	2549	4,4	10,5	12,1	20,2
г. Санкт-Петербург	40	5378	408	745	804	1454	7,6	13,9	15,0	27,0
г. Севастополь	67	522	6	27	48	68	1,2	5,2	9,2	13,0
Еврейская автономная область	99	154	7	32	25	47	4,8	20,7	16,3	30,5
Забайкальский край	76	1043	57	240	181	349	5,5	23,0	17,4	33,5
Ивановская область	24	977	51	150	123	252	5,2	15,3	12,6	25,7
Иркутская область	25	2357	164	537	446	817	7,0	22,8	18,9	34,6
Кабардино-Балкарская Республика	83	870	24	122	65	169	2,8	14,0	7,5	19,4
Калининградская область	27	1028	58	175	164	291	5,7	17,0	16,0	28,4
Калужская область	29	1013	73	172	141	285	7,2	17,0	14,0	28,1
Камчатский край	30	313	20	65	53	99	6,4	20,9	16,8	31,6
Карачаево-Черкесская Республика	91	464	15	84	57	117	3,3	18,1	12,3	25,3
Кемеровская область	32	2604	178	560	446	862	6,8	21,5	17,1	33,1
Кировская область	33	1235	101	229	175	369	8,2	18,5	14,2	29,9
Костромская область	34	621	41	105	81	174	6,6	16,9	13,1	28,1
Краснодарский край	3	5687	311	1075	915	1715	5,5	18,9	16,1	30,2
Красноярский край	4	2849	220	607	483	950	7,7	21,3	16,9	33,3
Курганская область	37	806	58	173	134	266	7,1	21,5	16,6	33,0
Курская область	38	1084	65	205	158	319	6,0	18,9	14,6	29,4
Ленинградская область	41	1912	127	314	285	530	6,6	16,4	14,9	27,7
Липецкая область	42	1114	66	197	158	313	6,0	17,7	14,2	28,1

¹ По отдельным регионам существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетом связаны с изменением методики расчета.

Регион	ОКАТО	Численность (тыс.) На 01.01.2022	Количество заемщиков на 01.07.2022, тыс. человек				Проникновение кредитования, %			
			Ипотека	Потребительские кредиты без карт	Кредитные карты	Итого	Ипотека	Потребительские кредиты без карт	Кредитные карты	Итого
Магаданская область	44	138	12	29	26	46	8,9	21,2	18,9	33,7
Московская область	46	7769	534	1258	1194	2179	6,9	16,2	15,4	28,0
Мурманская область	47	724	46	153	129	235	6,3	21,1	17,8	32,5
Нижегородская область	22	3144	202	516	395	847	6,4	16,4	12,6	26,9
Новгородская область	49	586	36	106	89	172	6,1	18,0	15,1	29,4
Новосибирская область	50	2780	236	551	466	905	8,5	19,8	16,8	32,5
Омская область	52	1880	128	373	313	599	6,8	19,9	16,7	31,9
Оренбургская область	53	1925	154	412	319	651	8,0	21,4	16,6	33,8
Орловская область	54	714	49	131	105	212	6,9	18,3	14,7	29,6
Пензенская область	56	1274	88	216	162	352	6,9	17,0	12,7	27,6
Пермский край	57	2557	207	513	439	840	8,1	20,0	17,2	32,9
Приморский край	5	1863	103	366	296	558	5,5	19,6	15,9	29,9
Псковская область	58	613	32	109	96	175	5,2	17,7	15,6	28,5
Республика Адыгея	79	468	19	93	70	137	4,0	19,8	15,0	29,3
Республика Алтай	84	222	7	59	45	82	3,2	26,7	20,5	37,1
Республика Башкортостан	80	4002	324	763	548	1223	8,1	19,1	13,7	30,6
Республика Бурятия	81	983	49	217	180	328	5,0	22,1	18,3	33,4
Республика Дагестан	82	3154	29	192	106	273	0,9	6,1	3,4	8,7
Республика Ингушетия	26	524	2	28	13	37	0,3	5,4	2,5	7,0
Республика Калмыкия	85	268	17	64	48	92	6,3	23,9	17,8	34,5
Республика Карелия	86	603	44	123	104	196	7,3	20,4	17,3	32,4
Республика Коми	87	803	74	181	137	280	9,3	22,5	17,1	34,9
Республика Крым	35	1896	21	114	202	281	1,1	6,0	10,7	14,8
Республика Марий Эл	88	671	49	113	82	186	7,3	16,9	12,2	27,7
Республика Мордовия	89	771	48	115	78	183	6,2	15,0	10,1	23,7
Республика Саха (Якутия)	98	992	92	216	157	330	9,3	21,7	15,8	33,2
Республика Северная Осетия – Алания	90	688	21	128	77	174	3,0	18,7	11,1	25,3
Республика Татарстан	92	3886	312	680	463	1117	8,0	17,5	11,9	28,8
Республика Тыва	93	333	14	83	55	112	4,2	25,1	16,6	33,6
Республика Хакасия	95	528	34	116	84	171	6,5	22,0	15,8	32,4
Ростовская область	60	4154	218	733	617	1168	5,3	17,6	14,8	28,1
Рязанская область	61	1085	81	177	141	297	7,4	16,3	13,0	27,4
Самарская область	36	3132	231	553	466	925	7,4	17,7	14,9	29,5
Саратовская область	63	2361	148	421	347	678	6,3	17,8	14,7	28,7
Сахалинская область	64	484	30	106	87	158	6,3	21,8	18,1	32,7
Свердловская область	65	4264	334	804	714	1354	7,8	18,9	16,8	31,8
Смоленская область	66	910	56	156	130	252	6,2	17,2	14,3	27,7
Ставропольский край	7	2780	138	472	368	722	5,0	17,0	13,2	26,0

Регион	ОКАТО	Численность (тыс.) На 01.01.2022	Количество заемщиков на 01.07.2022, тыс. человек				Проникновение кредитования, %			
			Ипотека	Потребительские кредиты без карт	Кредитные карты	Итого	Ипотека	Потребительские кредиты без карт	Кредитные карты	Итого
Тамбовская область	68	981	53	167	127	261	5,4	17,0	12,9	26,6
Тверская область	28	1230	82	209	177	344	6,7	17,0	14,3	27,9
Томская область	69	1068	70	198	164	312	6,6	18,5	15,3	29,2
Тульская область	70	1433	89	246	214	408	6,2	17,2	14,9	28,5
Тюменская область	71	3807	408	816	645	1296	10,7	21,4	16,9	34,0
Удмуртская Республика	94	1484	151	295	223	492	10,2	19,9	15,0	33,2
Ульяновская область	73	1204	99	214	154	349	8,2	17,8	12,8	29,0
Хабаровский край	8	1299	87	259	231	414	6,7	20,0	17,8	31,9
Челябинская область	75	3419	265	664	538	1088	7,7	19,4	15,7	31,8
Чеченская Республика	96	1516	13	115	36	145	0,9	7,6	2,4	9,6
Чувашская Республика	97	1198	114	191	144	337	9,5	15,9	12,0	28,1
Чукотский автономный округ	77	50	4	10	6	14	7,6	19,2	11,5	27,5
Ярославская область	78	1227	76	198	163	328	6,2	16,2	13,3	26,7

Закредитованность – соотношение средней величины задолженности, приходящейся на одного заемщика в регионе на 1 июля 2022 г., к среднемесячному доходу в регионе за предыдущие четыре квартала.

Регион	ОКАТО	Средне-душевой доход, за месяц (тыс. руб.) III кв. 2021 – II кв. 2022	Средний остаток по кредиту на 01.07.2022 (тыс. руб.)				Закредитованность			
			Ипотека	Потребительские кредиты без карт	Кредитные карты	Итого	Ипотека	Потребительские кредиты без карт	Кредитные карты	Итого
Алтайский край	1	27,3	952	265	91	425	34,9	9,7	3,3	15,6
Амурская область	10	41,4	1482	358	109	603	35,8	8,6	2,6	14,6
Архангельская область	11	41,2	1116	365	106	613	27,1	8,9	2,6	14,9
Астраханская область	12	28,1	1087	306	94	469	38,7	10,9	3,3	16,7
Белгородская область	14	37,8	1013	318	99	478	26,8	8,4	2,6	12,7
Брянская область	15	33,1	924	283	98	469	27,9	8,5	3,0	14,2
Владимирская область	17	30,1	998	309	105	496	33,1	10,3	3,5	16,5
Волгоградская область	18	29,0	988	304	100	482	34,0	10,5	3,5	16,6
Вологодская область	19	33,5	941	334	95	541	28,1	10,0	2,8	16,1
Воронежская область	20	36,8	1022	304	104	529	27,8	8,3	2,8	14,4
г. Москва	45	93,0	3390	671	175	1274	36,4	7,2	1,9	13,7
г. Санкт-Петербург	40	61,4	2136	519	152	1024	34,8	8,4	2,5	16,7
г. Севастополь	67	34,0	2220	327	70	426	65,3	9,6	2,0	12,5
Еврейская автономная область	99	31,9	1084	322	99	454	34,0	10,1	3,1	14,3
Забайкальский край	76	30,7	1203	330	97	490	39,2	10,8	3,2	16,0
Ивановская область	24	30,2	949	296	102	456	31,5	9,8	3,4	15,1
Иркутская область	25	32,4	1104	352	109	538	34,1	10,9	3,4	16,6
Кабардино-Балкарская Республика	83	26,6	1018	243	88	376	38,3	9,1	3,3	14,1
Калининградская область	27	33,1	1281	370	117	580	38,7	11,2	3,5	17,5
Калужская область	29	36,0	1203	359	113	625	33,4	10,0	3,1	17,4
Камчатский край	30	63,4	1702	515	159	792	26,8	8,1	2,5	12,5
Карачаево-Черкесская Республика	91	21,2	1185	274	95	414	56,0	12,9	4,5	19,6
Кемеровская область	32	30,1	947	315	96	479	31,4	10,4	3,2	15,9
Кировская область	33	27,7	857	277	94	481	30,9	10,0	3,4	17,3
Костромская область	34	29,3	884	273	94	448	30,2	9,3	3,2	15,3
Краснодарский край	3	42,7	1295	331	119	566	30,3	7,7	2,8	13,2
Красноярский край	4	38,4	1225	362	115	603	31,9	9,4	3,0	15,7
Курганская область	37	24,8	858	263	89	429	34,6	10,6	3,6	17,3
Курская область	38	34,7	948	296	99	459	27,3	8,5	2,8	13,2
Ленинградская область	41	37,7	1565	424	130	755	41,5	11,2	3,4	20,0
Липецкая область	42	37,0	948	314	99	480	25,6	8,5	2,7	13,0
Магаданская область	44	78,9	1650	562	151	890	20,9	7,1	1,9	11,3
Московская область	46	56,7	2113	551	145	980	37,3	9,7	2,6	17,3

Регион	ОКАТО	Средне-душевой доход, за месяц (тыс. руб.) III кв. 2021 – II кв. 2022	Средний остаток по кредиту на 01.07.2022 (тыс. руб.)				Закредитованность			
			Ипотека	Потребительские кредиты без карт	Кредитные карты	Итого	Ипотека	Потребительские кредиты без карт	Кредитные карты	Итого
Мурманская область	47	54,1	1262	479	126	654	23,3	8,9	2,3	12,1
Нижегородская область	22	39,5	1051	326	104	546	26,6	8,3	2,6	13,8
Новгородская область	49	30,3	981	299	105	474	32,4	9,9	3,5	15,7
Новосибирская область	50	37,3	1357	340	114	655	36,4	9,1	3,1	17,6
Омская область	52	31,7	1056	306	97	501	33,4	9,7	3,1	15,8
Оренбургская область	53	27,5	946	293	94	494	34,4	10,6	3,4	18,0
Орловская область	54	31,1	913	287	97	468	29,4	9,2	3,1	15,1
Пензенская область	56	27,1	964	297	98	503	35,6	11,0	3,6	18,6
Пермский край	57	34,7	1026	317	98	538	29,6	9,1	2,8	15,5
Приморский край	5	43,0	1846	386	127	687	42,9	9,0	2,9	16,0
Псковская область	58	30,2	951	290	103	437	31,5	9,6	3,4	14,5
Республика Адыгея	79	35,4	1078	297	100	451	30,5	8,4	2,8	12,7
Республика Алтай	84	24,6	1016	287	89	362	41,3	11,7	3,6	14,7
Республика Башкортостан	80	34,4	1081	321	100	578	31,4	9,3	2,9	16,8
Республика Бурятия	81	29,6	1206	330	94	469	40,8	11,1	3,2	15,8
Республика Дагестан	82	31,4	1529	231	93	375	48,7	7,4	3,0	12,0
Республика Ингушетия	26	18,7	1359	215	85	260	72,8	11,5	4,5	13,9
Республика Калмыкия	85	21,9	1285	305	92	533	58,8	14,0	4,2	24,4
Республика Карелия	86	36,3	1053	360	105	546	29,0	9,9	2,9	15,0
Республика Коми	87	39,8	1064	375	104	598	26,8	9,4	2,6	15,1
Республика Крым	35	26,5	1896	264	64	323	71,6	10,0	2,4	12,2
Республика Марий Эл	88	24,3	838	273	90	461	34,4	11,2	3,7	19,0
Республика Мордовия	89	24,1	943	279	96	491	39,1	11,6	4,0	20,3
Республика Саха (Якутия)	98	53,6	1780	452	132	875	33,2	8,4	2,5	16,3
Республика Северная Осетия – Алания	90	27,1	1248	273	101	413	46,1	10,1	3,7	15,2
Республика Татарстан	92	42,6	1270	348	109	675	29,8	8,2	2,5	15,8
Республика Тыва	93	21,2	1569	353	92	523	74,1	16,7	4,3	24,7
Республика Хакасия	95	26,9	996	308	103	490	37,0	11,5	3,8	18,2
Ростовская область	60	36,2	1198	314	109	526	33,1	8,7	3,0	14,5
Рязанская область	61	31,9	1024	329	106	566	32,1	10,3	3,3	17,7
Самарская область	36	34,3	961	327	106	530	28,0	9,5	3,1	15,5
Саратовская область	63	27,4	924	286	96	464	33,7	10,4	3,5	16,9
Сахалинская область	64	67,1	2028	488	145	813	30,2	7,3	2,2	12,1
Свердловская область	65	42,1	1222	355	114	613	29,0	8,4	2,7	14,6
Смоленская область	66	32,1	960	305	100	483	29,9	9,5	3,1	15,0
Ставропольский край	7	27,0	977	300	103	477	36,2	11,1	3,8	17,7

Регион	ОКАТО	Средне-душевой доход, за месяц (тыс. руб.) III кв. 2021 – II кв. 2022	Средний остаток по кредиту на 01.07.2022 (тыс. руб.)				Закредитованность			
			Ипотека	Потребительские кредиты без карт	Кредитные карты	Итого	Ипотека	Потребительские кредиты без карт	Кредитные карты	Итого
Тамбовская область	68	31,8	935	284	97	453	29,4	8,9	3,1	14,2
Тверская область	28	32,2	1088	328	104	547	33,8	10,2	3,2	17,0
Томская область	69	32,8	1120	347	108	556	34,1	10,6	3,3	16,9
Тульская область	70	33,3	1159	355	108	572	34,8	10,7	3,2	17,2
Тюменская область	71	56,0	1444	485	125	869	25,8	8,7	2,2	15,5
Удмуртская Республика	94	29,1	916	306	96	551	31,5	10,5	3,3	18,9
Ульяновская область	73	28,4	812	287	96	482	28,6	10,1	3,4	17,0
Хабаровский край	8	45,8	1578	392	119	664	34,4	8,6	2,6	14,5
Челябинская область	75	30,7	912	311	103	510	29,7	10,1	3,3	16,6
Чеченская Республика	96	27,4	1016	235	78	312	37,1	8,6	2,8	11,4
Чувашская Республика	97	24,9	903	289	95	548	36,2	11,6	3,8	22,0
Чукотский автономный округ	77	101,4	1779	622	159	1007	17,5	6,1	1,6	9,9
Ярославская область	78	34,3	951	317	101	497	27,7	9,2	2,9	14,5