

**Национальный банк Республики Беларусь**

**ПОРТРЕТ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

**Аналитическое обозрение**  
на 1 апреля 2022 г.

**Минск**

## Оглавление

1. Общая характеристика.....	3
2. Возраст кредитополучателей .....	3
3. Виды кредитных договоров .....	5
4. Сроки заключения кредитных договоров.....	6
5. Кредитные договоры по виду обеспечения.....	7
6. Кредитная дисциплина физических лиц.....	8
7. Распределение кредитополучателей по регионам .....	9
8. Распределение кредитных договоров по действующим банкам.....	11
Итоги обследования .....	11

Портрет кредитополучателя-физического лица сформирован на основе данных о кредитных договорах, содержащихся в Кредитном регистре и актуальных по состоянию на 1 апреля 2022 г.

Источником данных о численности населения, номинальной среднемесячной заработной плате в целом по республике и в разрезе регионов являются статистические данные, размещенные на официальном сайте Национального статистического комитета Республики Беларусь ([www.belstat.gov.by](http://www.belstat.gov.by)).

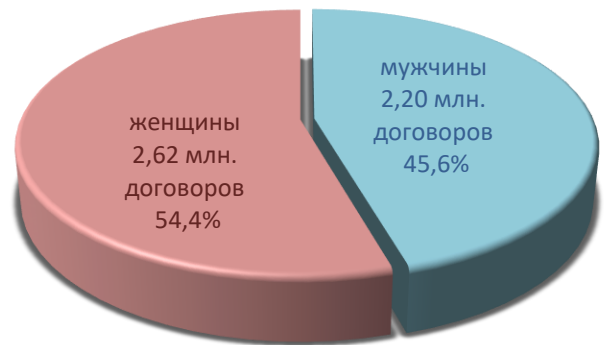
## 1. Общая характеристика

По состоянию на 1 апреля 2022 г. в Кредитном регистре была зарегистрирована информация о 4,82 млн. действующих кредитных договорах, заключенных между банками и физическими лицами, с объемом кредитных обязательств<sup>1</sup> в сумме 31,98 млрд. рублей.

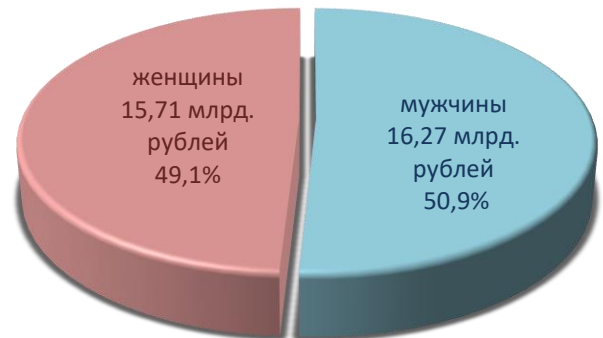
Наибольшее количество действующих кредитных договоров с банками приходится на женщин – 2,62 млн. кредитных договоров (54,4% всех кредитных договоров). При этом наибольшая сумма кредитных обязательств приходится на кредитные договоры, заключенные мужчинами, - 16,27 млрд. рублей (50,9% всех кредитных обязательств).

Как по количеству заключенных договоров, так и по сумме кредитных обязательств основными кредитополучателями являются физические лица-резиденты Республики Беларусь, на которых приходится почти 99% кредитных договоров и обязательств.

Кредитные договоры



Кредитные обязательства



## 2. Возраст кредитополучателей

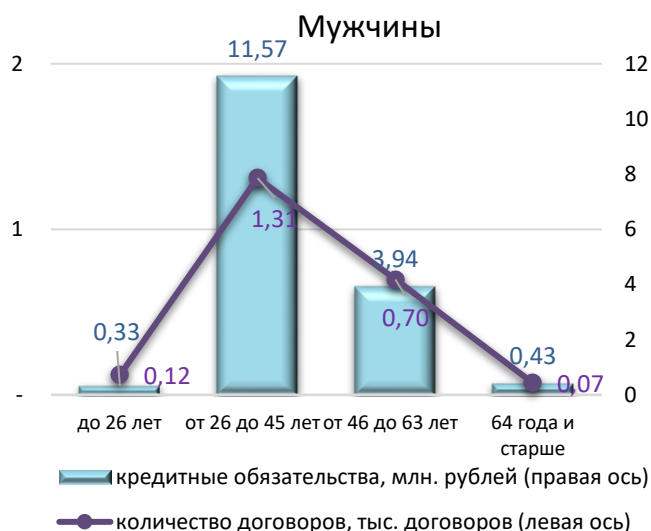
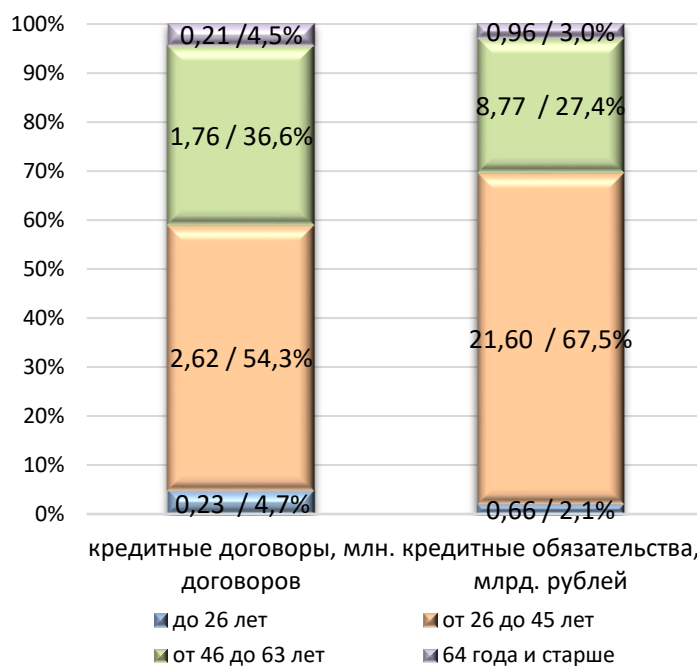
Большая часть кредитополучателей – это физические лица в возрасте от 26 до 45 лет. Женщинами и мужчинами указанного возраста заключено с банками 2,62 млн. кредитных договоров, или 54,3% от общего их количества. Объем кредитных обязательств по указанным кредитным договорам составил 21,6 млрд. рублей.

Количество кредитных договоров, заключенных банками с кредитополучателями в возрасте до 26 лет и 64 года и старше, является незначительным и составляет 9,2 % от общего количества кредитных договоров. Сумма кредитных обязательств по указанным возрастным группам также невелика и составляет 1,62 млрд. рублей, или 5,1% всех кредитных обязательств.

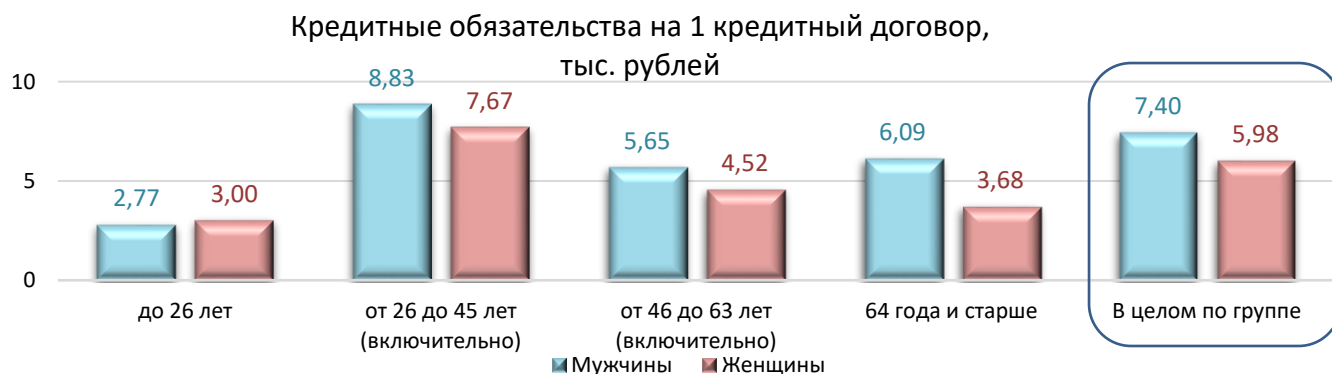
<sup>1</sup> кредитные обязательства – это сумма кредита по кредитному договору

Несмотря на практически одинаковое количество кредитных договоров, заключенных мужчинами и женщинами в возрасте от 26 до 45 лет, кредитные обязательства мужчин на 1,53 млрд. рублей превысили кредитные обязательства женщин.

Женщины в возрасте от 46 до 63 лет больше пользуются кредитами, чем мужчины в таком же возрасте – они заключили с банками 1,06 млн. кредитных договоров, что в 1,5 раза больше, чем мужчины.



В среднем размер кредитных обязательств на 1 кредитный договор у мужчин составляет 7,4 тыс. рублей, у женщин - 5,98 тыс. рублей. Наибольшая сумма кредитных обязательств на 1 кредитный договор как мужчин, так и у женщин сформировалась в возрастной группе от 26 лет до 45 лет в размере 8,83 тыс. рублей и 7,67 тыс. рублей соответственно.

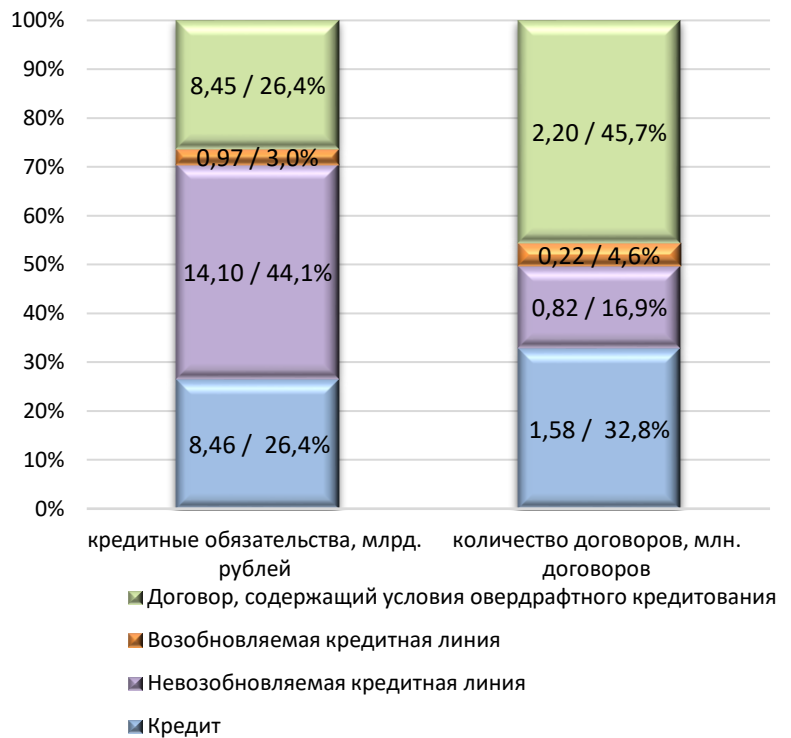


### 3. Виды кредитных договоров

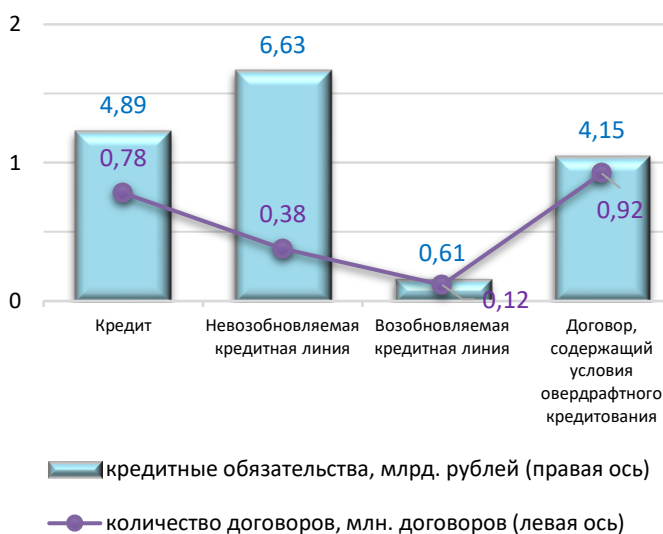
По количеству заключенных кредитных договоров наиболее распространенными являются договоры, содержащие условия овердрафтного кредитования. В кредитном регистре зарегистрировано 2,2 млн. таких договоров, что составляет 45,7% от их общего количества.

Наибольший объем кредитных обязательств в сумме 14,1 млрд. рублей, или 44,1% приходится на невозобновляемые кредитные линии, что в первую очередь обусловлено использованием данного вида договора при кредитовании жилья.

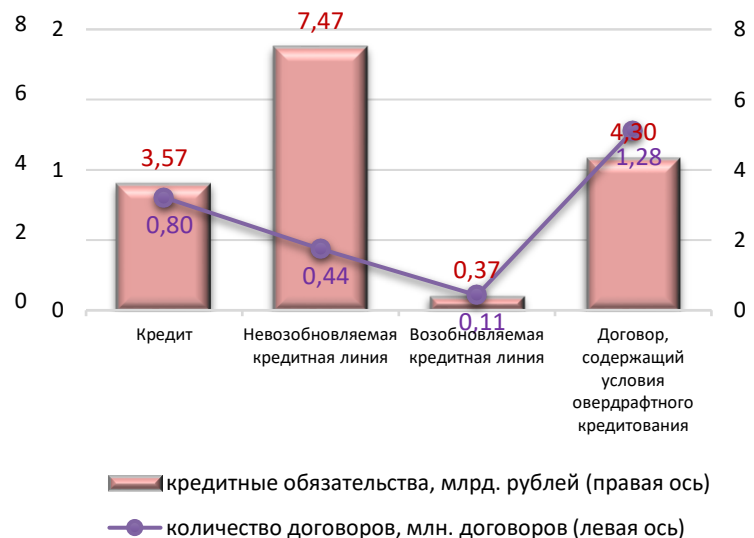
При этом сумма кредитных обязательств в рамках невозобновляемой кредитной линии в женской группе составила 7,47 млрд. рублей, что на 0,84 млрд. рублей больше, чем в мужской группе.



Мужчины



Женщины

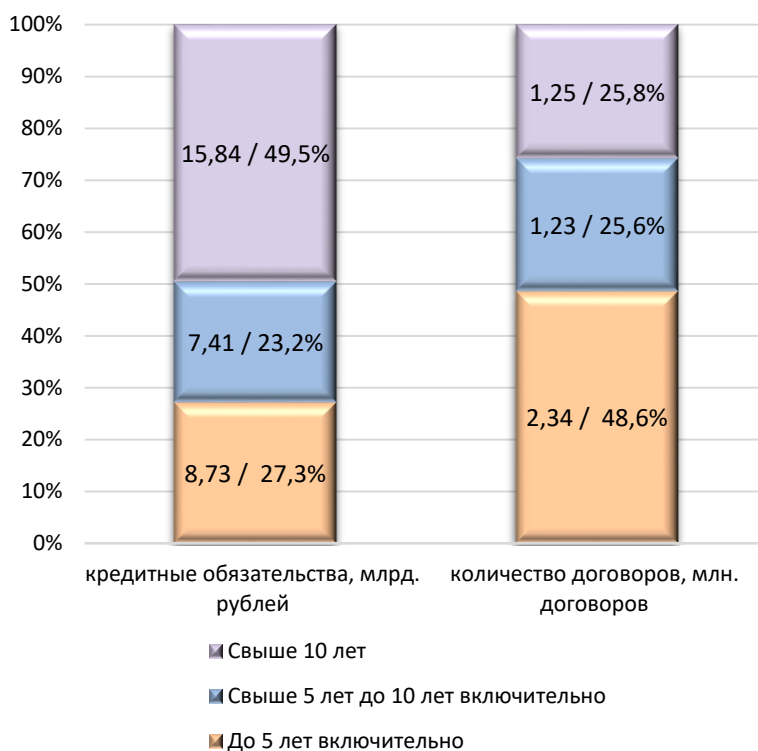


#### 4. Сроки заключения кредитных договоров

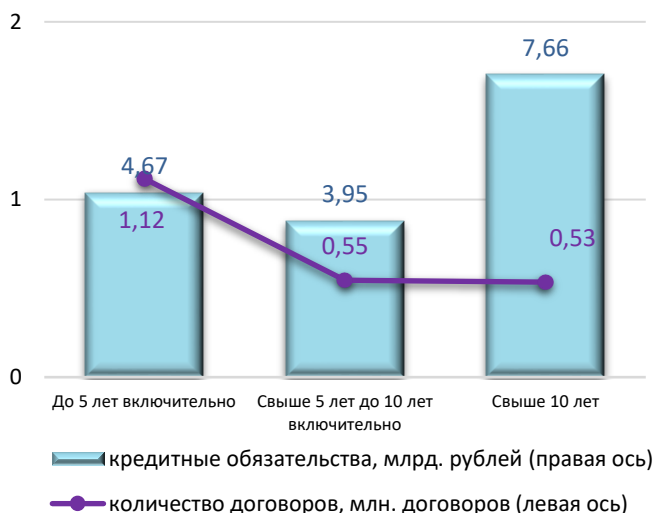
Наибольшее количество кредитных договоров заключается на срок до 5 лет включительно – 2,34 млн. договоров, или 48,6% от общего количества. При этом женщинами на такой срок заключено 1,23 млн. договоров, а мужчинами – на 0,11 млн. договоров меньше (1,12 млн. договоров).

Наибольшие суммы кредитных обязательств приходятся на кредитные договоры, заключенные на срок свыше 10 лет – 15,84 млрд. рублей (49,5% от общей суммы кредитных обязательств), из которых 7,66 млрд. рублей приходится на договоры,

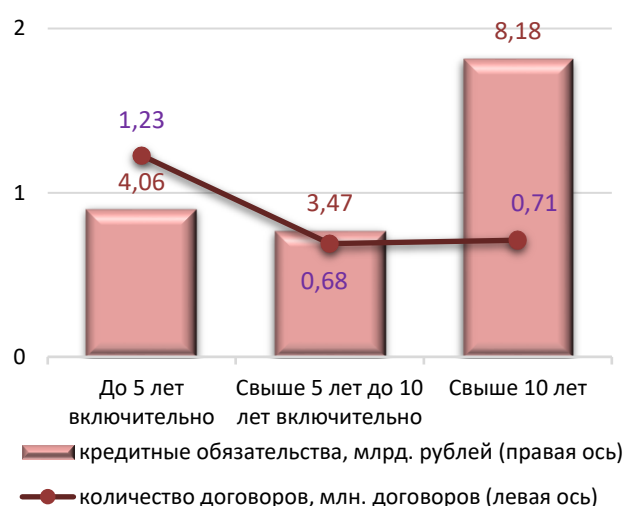
заключенные с мужчинами, а 8,18 млрд. рублей – с женщинами. Значительная сумма обязательств по кредитным договорам, заключаемым на срок свыше 10 лет, сформирована за счет кредитов на строительство (приобретение) жилья.



Мужчины



Женщины

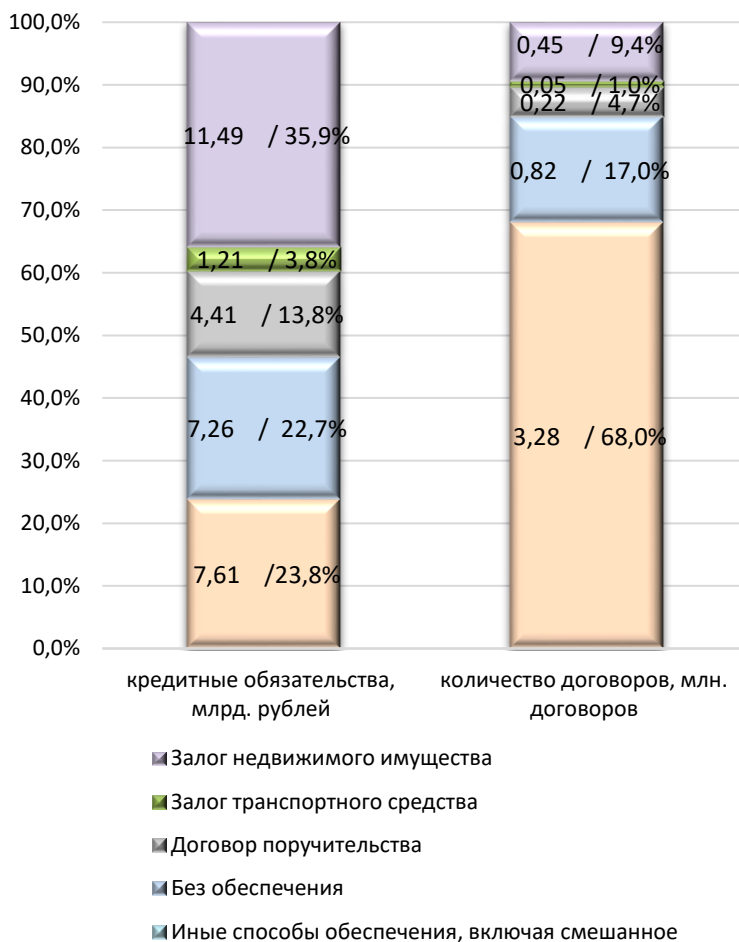


## 5. Кредитные договоры по виду обеспечения

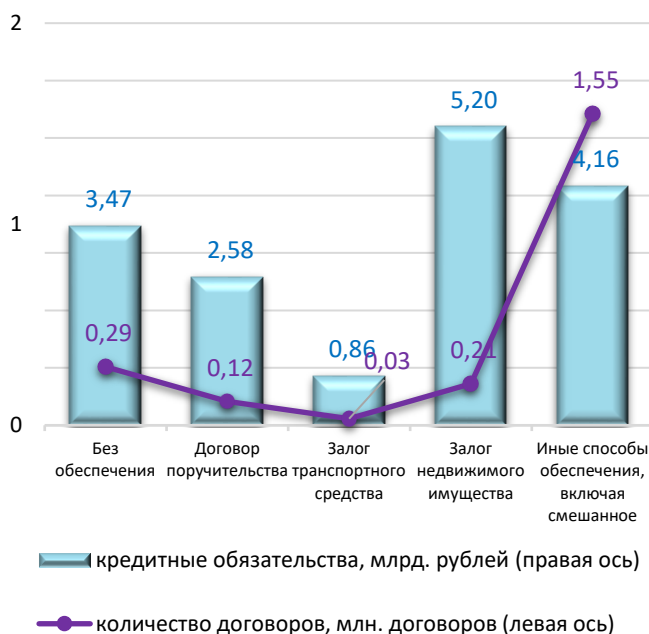
Как по сумме кредитных обязательств, так и по количеству кредитных договоров наименее распространенным видом обеспечения является залог транспортного средства, который в основном оформляется при автокредитовании. При этом мужчины чаще женщин оформляют автокредиты, что подтверждается большим количеством (в 3 раза) кредитных договоров с залогом транспортного средства по сравнению с количеством таких кредитных договоров среди женщин.

Наибольший размер кредитных обязательств приходится на кредитные договоры, по которым оформлен залог недвижимого имущества, и сложился он в женской группе, составив 6,29 млрд. рублей.

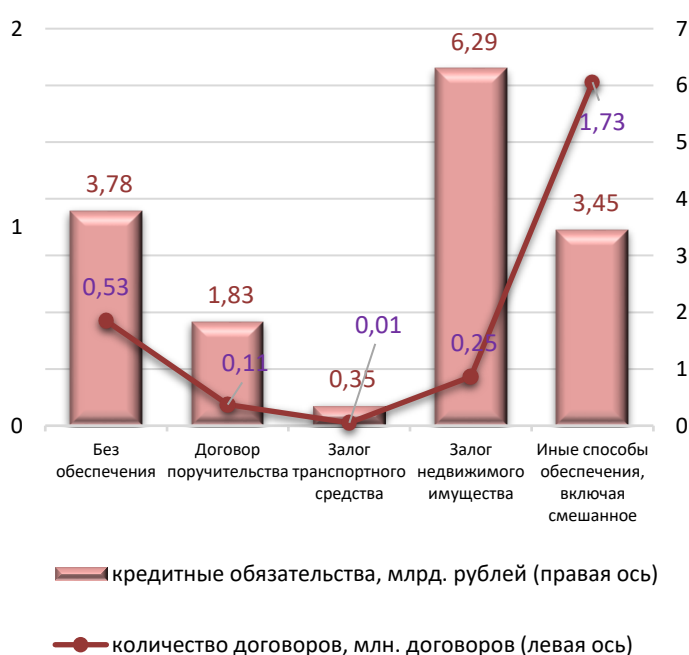
На основании этого можно предположить, что женщины чаще используют кредиты на покупку (приобретение) жилья.



Мужчины



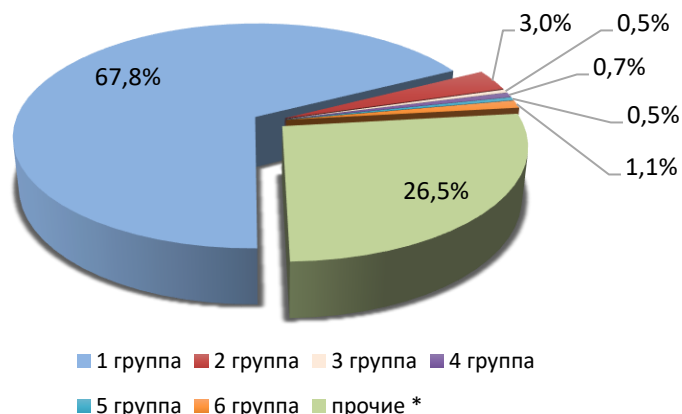
Женщины



## 6. Кредитная дисциплина физических лиц

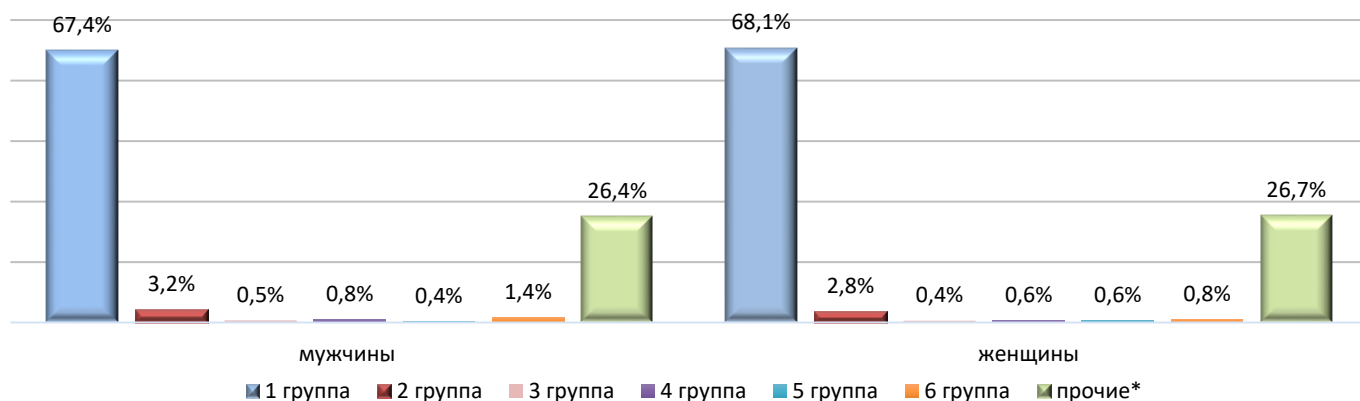
Основная часть кредитополучателей-физических лиц относится к категории надежных кредитополучателей – 67,8% кредитных обязательств относится банками к I группе риска. В целом распределение кредитных обязательств по группам риска у мужчин и женщин сопоставимое.

Распределение кредитных обязательств физических лиц по группам риска



\* – включают не классифицированные по группам риска кредиты, в том числе относящиеся к портфелю однородных кредитов и специальному портфелю однородных кредитов

Распределение кредитных обязательств мужчин и женщин по группам риска



По состоянию на 1 апреля 2022 г. в Кредитном регистре числилась просроченная задолженность по основному долгу по 297,8 тыс. кредитным договорам, заключенным банками с физическими лицами. Доля указанных договоров в общем количестве кредитных договоров с физическими лицами составила 6,2%.

Кредитные договоры с просроченной задолженностью по основному долгу

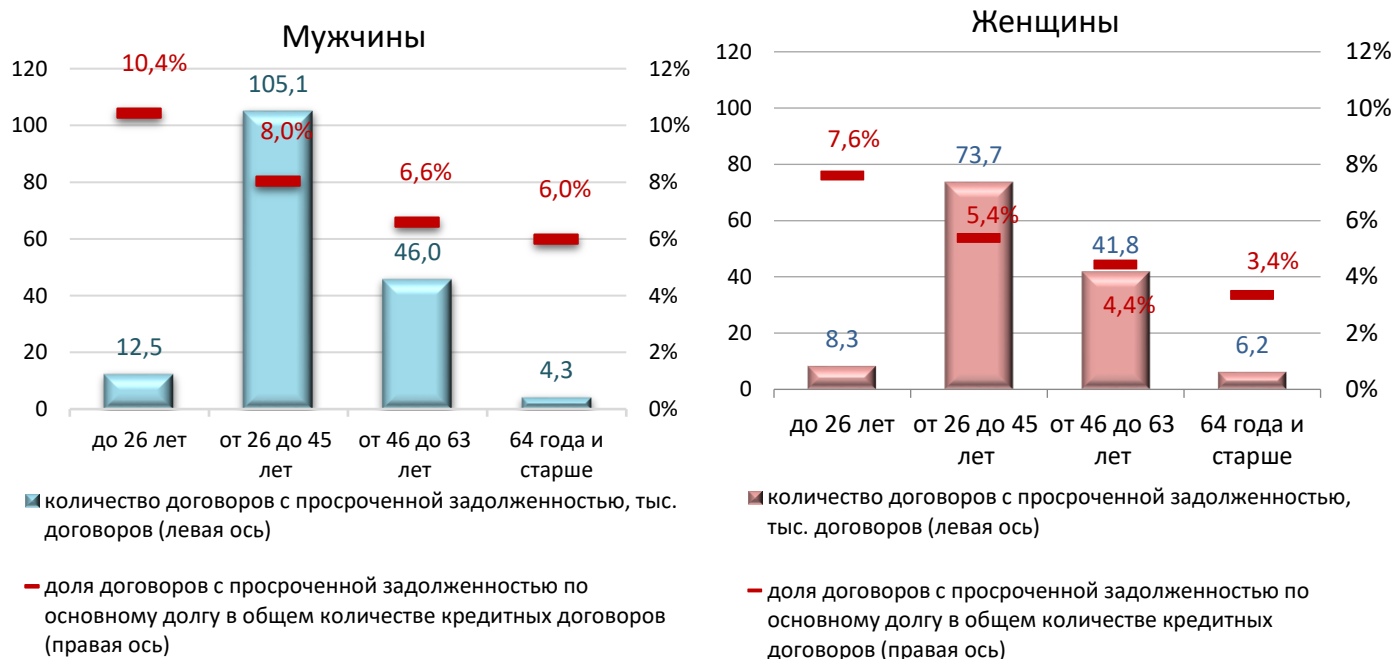




Наиболее дисциплинированными кредитополучателями являются женщины, которые имеют просроченную задолженность по основному долгу по 130,0 тыс. кредитным договорам, что 37,8 тыс. договоров меньше, чем у мужчин.

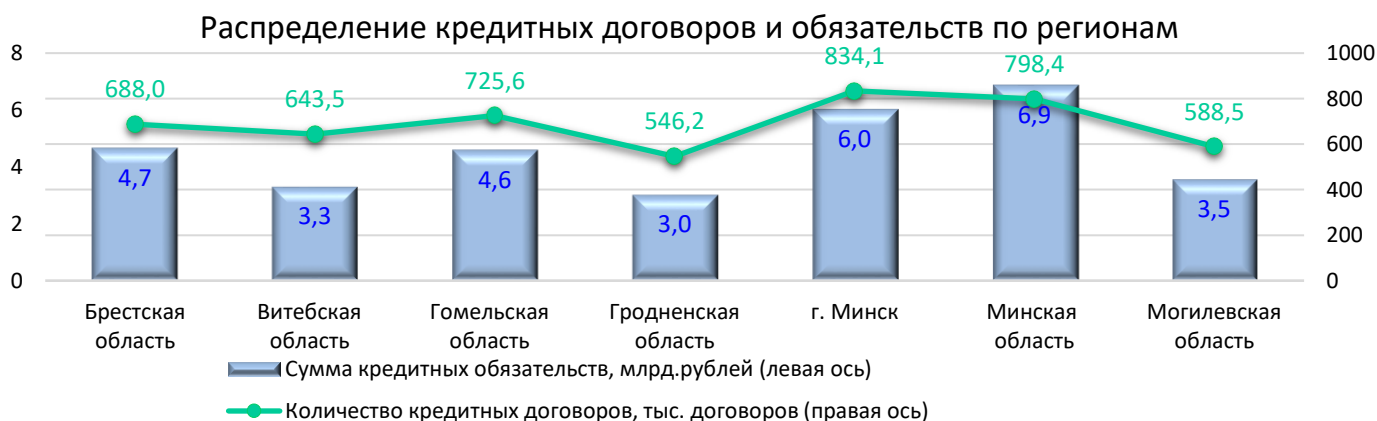
В разрезе возрастных групп наибольшее количество кредитных договоров с просроченной задолженностью по основному долгу имеют мужчины в возрасте от 26 до 45 лет – 105,1 тыс. договоров, а наименьшие – женщины в возрасте от 64 лет и старше по 6,2 тыс. договоров.

Самая высокая доля кредитных договоров с просроченной задолженностью по основному долгу в общем количестве кредитных договоров сложилась у мужчин в возрасте до 26 лет и составила 10,4%.



## 7. Распределение кредитополучателей по регионам

Наибольшее количество кредитных договоров банки заключили с жителями г. Минска – 834,1 тыс. договоров (17,3% всех кредитных договоров), а наибольшую сумму кредитных долгов имеют жители Минской области – 6,9 млрд. рублей (21,4% всех кредитных обязательств). При этом наименьшее количество кредитных договоров банки заключили с жителями Гродненской области – 546,2 тыс. договоров. Население этой же области должно банкам наименьшую сумму – 3 млрд. рублей.

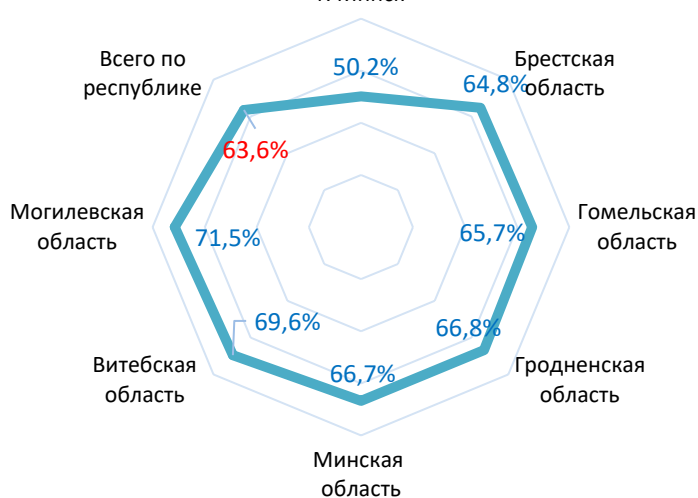


Востребованность кредитов подтверждается достаточно высоким уровнем охвата кредитованием населения, который в целом по республике на отчетную дату сложился в размере 63,6%. При этом самый высокий уровень охвата сложился в Могилевской области – 71,5%, а самый низкий в размере 50,2% в г. Минске.

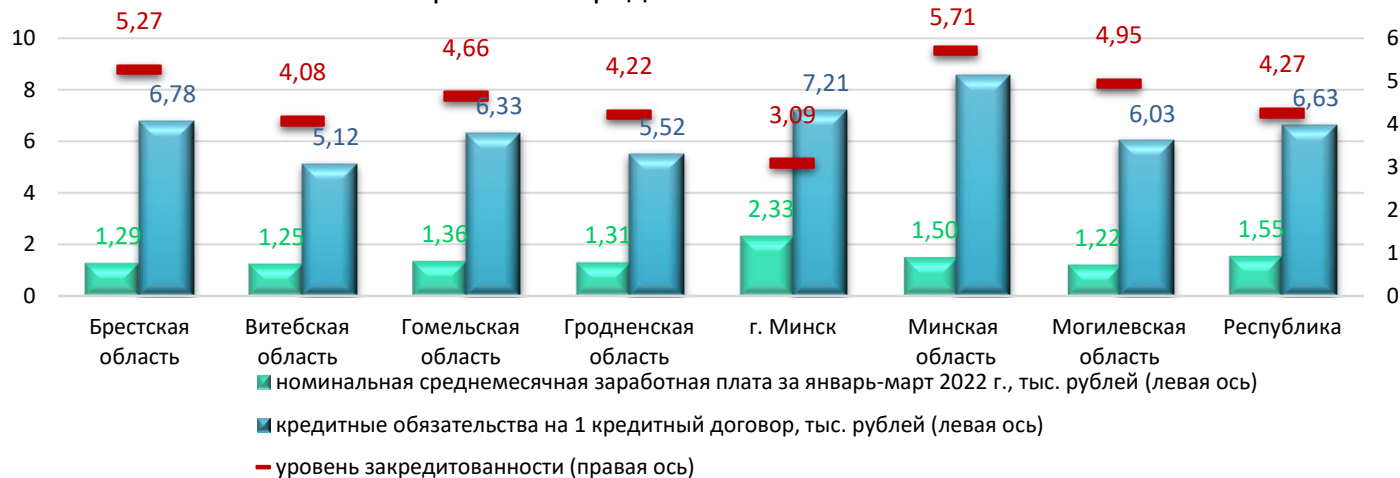
Под уровнем охвата кредитованием понимается отношение количества кредитных договоров на отчетную дату в регионе к количеству населения трудоспособного возраста и старше трудоспособного возраста, являющихся потенциальными кредитополучателями (данные на начало 2022 г.). К трудоспособному населению относятся мужчины в возрасте от 16 до 62 лет и женщины в возрасте от 16 до 57 лет. К населению в возрасте старше трудоспособного отнесены мужчины в возрасте 62 лет и старше и женщины в возрасте 57 лет и старше

Коэффициент закредитованности физических лиц, характеризующий отношение средней величины кредитных обязательств, приходящихся на один кредитный договор на отчетную дату, к номинальной начисленной заработной плате в регионе (республике) за январь-март 2022 г., составил 4,27. Самый высокий уровень закредитованности сложился в Минской области – 5,71. Самое низкое значение данного показателя сложилось в регионе с самой высокой среднемесячной заработной платой в г. Минске и составило 3,09.

Уровень охвата кредитованием населения  
г. Минск



Уровень закредитованности населения



Исходя из наименьшего количества кредитных договоров с просроченной задолженностью по основному долгу и доли таких договоров в общем количестве заключенных кредитных договоров, наиболее дисциплинированными кредитополучателями являются жители Гродненской областей.

**Распределение кредитных договоров с просроченной задолженностью  
по основному долгу по регионам**



### 8. Распределение кредитных договоров по действующим банкам

В тройку лидеров по количеству заключенных с физическими лицами кредитных договоров входят ОАО "АСБ Беларусбанк", ЗАО "МТБанк", ЗАО Банк ВТБ (Беларусь).

Наибольший объем кредитных обязательств физических лиц приходится на ОАО "АСБ Беларусбанк", как банк наиболее активно кредитующий строительство (приобретение) жилья, и ЗАО "МТБанк" – за счет кредитования населения по карте "Халва".

Банк	Доля банка в общем количестве кредитных договоров	Доля банка в общей сумме кредитных обязательств
ОАО "АСБ Беларусбанк"	25,4%	42,9%
ЗАО "МТБанк"	16,2%	23,4%
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	15,6%	3,0%
ОАО "Белагропромбанк"	6,5%	4,5%
ОАО "Белгазпромбанк"	5,6%	3,4%
ОАО "Банк Дабрабыт"	4,8%	1,7%
Приорбанк ОАО	4,8%	4,8%
ЗАО "Альфа-Банк"	4,5%	2,3%
ОАО "Сбер Банк"	4,1%	3,8%
ОАО "Паритетбанк"	3,1%	1,0%
ОАО "Банк БелВЭБ"	3,1%	2,1%
ОАО "Белинвестбанк"	2,6%	4,4%
ЗАО "РРБ-Банк"	1,4%	0,6%
ОАО "СтатусБанк"	1,0%	0,2%
ЗАО "Банк "Решение"	0,7%	0,3%
ОАО "БНБ-Банк"	0,3%	0,7%
ОАО "Технобанк"	0,2%	0,4%
ЗАО "БТА Банк"	0,2%	0,5%
Банки, доля которых менее 0,1 % (ОАО "Франсабанк", ЗАО "Цептербанк", ЗАО "АБСОЛЮТБАНК", ЗАО "БСБ Банк", ЗАО "ТК Банк")	0,12%	0,22%

### Итоги обследования

По состоянию на 1 апреля 2022 г. наибольшее количество заключенных кредитных договоров банки имели с женщинами - 2,62 млн. кредитных договоров. При этом у мужчин, несмотря на меньшее количество кредитных договоров, сумма обязательств на 0,56 млрд. рублей превышает аналогичный показатель у женщин. В результате сумма кредитных обязательств мужчин на один кредитный договор составила 7,4 тыс. рублей, превысив на 1,42 тыс. рублей данный показатель среди женщин.

Наиболее активными кредитополучателями являются мужчины и женщины в возрасте от 26 до 45 лет, заключившие 2,62 млн. кредитных договоров с суммой обязательств 21,6 млрд. рублей.

Банковскими кредитами пользуется 63,6 % населения трудоспособного и старше трудоспособного возраста. При этом средняя сумма кредитных обязательств, приходящаяся на один кредитный договор, более чем в 4 раза превышает среднемесячную номинальную заработную плату, сложившуюся за январь-март 2022 г.

Население предпочитает заключать кредитные договоры с банками на срок до 5 лет, а наиболее распространенным видом кредитного договора является договор, содержащий условия овердрафтного кредитования.

#### Портрет кредитополучателя - физического лица на 1 апреля 2022 г.:

Кредиты	Кредитные обязательства		Кредитные договоры		Сумма кредита на 1-го кредитополучателя  (тыс. руб.)
	млрд. руб.	доля %	млн. дог.	доля %	
Мужчины до 26 лет	0,33	1,0%	0,12	2,5%	2,77
<b>Мужчины 26-45 лет</b>	<b>11,57</b>	<b>36,2%</b>	<b>1,309</b>	<b>27,14%</b>	<b>8,83</b>
Мужчины 46-63 года	3,94	12,3%	0,70	14,5%	5,65
Мужчины 64 года и выше	0,43	1,4%	0,07	1,5%	6,09
Женщины до 26 лет	0,33	1,0%	0,11	2,3%	3,00
Женщины 26-45 лет	10,03	31,4%	1,307	27,11%	7,67
Женщины 46-63 года	4,82	15,1%	1,07	22,1%	4,52
Женщины 64 года и выше	0,53	1,7%	0,14	3,0%	3,68

Исходя из суммы кредитных обязательств, количества заключенных кредитных договоров и средней суммы кредитных обязательств на один кредитный договор, наиболее активным кредитополучателем являются мужчины в возрасте от 26 до 45 лет (включительно) со средней суммой кредитных обязательств в размере 8,83 тыс. рублей.