

# Основные тенденции и направления развития лизинга в Республике Беларусь

**Александр ДЕДКОВ**



Национальный банк Республики Беларусь, начальник управления методологии небанковских операций Главного управления регулирования некредитных финансовых организаций, Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: dedkovas@nbrb.by

**Юлия ГЕРАСИМЧИК**



Национальный банк Республики Беларусь, главный специалист Главного управления регулирования некредитных финансовых организаций, Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: Y.Gerasimchik@nbrb.by

В начале 2014 г. в целях совершенствования государственного регулирования лизинговой деятельности в Республике Беларусь Президентом было принято решение о наделении Национального банка полномочиями по регулированию и контролю лизинговой деятельности. При этом перед центральным банком был поставлен ряд задач по развитию лизинговой отрасли в стране, повышению для физических и юридических лиц доступности лизинга как инструмента финансирования.

Подводя итоги работы лизинговых организаций в 2018 г. можно отметить, что данные задачи успешно решаются Национальным банком. Немалая заслуга в этом принадлежит Ассоциации лизингодателей Беларуси, которая активно участвует в разработке нормативных правовых актов, организует эффективное взаимодействие регулятора и бизнес-сообщества.

По состоянию на 1 января 2019 г. в реестр Национального банка включено 97 лизинговых организаций, совокупный уставный фонд которых составляет 649,7 млн. руб. Иностранные инвесторы из Кипра, Эстонии, России, Латвии, Литвы, США, Италии, Австрии, Великобритании, Шотландии в настоящее время имеют долю участия в уставных фондах белорусских лизинговых организаций.

Положительные тенденции, которые сформировались в 2017 г., создали фундамент для успешного функционирования лизинговой отрасли и в 2018 г.:

– продолжился рост лизингового портфеля (за 2018 г. портфель вырос на 1 409 млн. руб.,

или на 50%). В результате объем совокупного лизингового портфеля на 01.01.2019 составил 4,2 млрд. руб.;

– сохранилась тенденция роста объема новых договоров (за 2018 г. значение данного показателя на 61,8%, или на 1 295,3 млн. руб., выше значения данного показателя, сложившегося по итогам 2017 г.).

В 2018 г. перед Национальным банком как регулятором лизинговой деятельности стояли серьезные цели и задачи, одна из которых – это развитие лизинга как сегмента финансового рынка.

В течение прошлого года работа была направлена на:

- повышение эффективности лизинга как финансового инструмента;
- развитие новых направлений, таких как лизинг жилья и лизинг для физических лиц;
- снижение рисков, связанных с данным видом деятельности, для всех участников;
- повышение прозрачности деятельности лизинговых организаций.

Многие из этих задач успешно реализуются.

Сегодня можно с уверенностью сказать, что Национальному банку удалось создать правовую базу для комплексного регулирования правоотношений в сфере лизинга жилых помещений. Вступивший в силу в октябре 2017 г. Указ Президента Республики Беларусь от 6 апреля 2017 г. № 109 «Об изменении указов Президента Республики Беларусь по вопросам лизинговой деятельности», а также нормативные правовые акты в рамках обеспечения приведения актов законодательства в соответствие

с данным Указом дали нужный толчок для развития нового инструмента финансирования жилых помещений.

Реализация данного Указа, с одной стороны, способствует развитию лизинга в Республике Беларусь и расширяет границы использования его как финансового инструмента, а с другой – способствует решению социальной проблемы доступности жилья.

Справедливости ради стоит отметить, что жилищное направление в лизинговой деятельности сопряжено с более высокими рисками, чем другие сегменты (лизинг оборудования, транспортных средств и т. д.). Поэтому на данный участок рынка допускаются только лизинговые организации, соответствующие требованиям, установленным Указом № 109.

На сегодняшний день три лизинговые организации уведомили Национальный банк о намерении осуществлять лизинговую деятельность с жилыми помещениями.

#### **Справочно.**

*В настоящее время лизинговую деятельность с жилыми помещениями осуществляют три организации (ООО «АСБ Лизинг», СООО «Райффайзен-Лизинг» и ОАО «Агролизинг»). На 1 января 2019 г. объем лизингового портфеля по договору лизинга жилого помещения составил 84,3 млн. руб., увеличившись за 2018 г. на 64,2 млн. белорусских руб., или в 4 раза. За 2018 г. заключено с физическими лицами 228 договоров, предметом лизинга по которым явились жилые помещения, на общую сумму около 66,3 млн. белорусских руб.*

В регулирующей лизинговую деятельность нормативной правовой базе в 2018 г. произошли изменения. По результатам проведенной в 2018 г. работы по совершенствованию правового регулирования и дальнейшему развитию международного экспортного лизинга принят Указ Президента Республики Беларусь от 14 января 2019 г. № 16 «О развитии международного лизинга». Обеспечен единый подход к установлению сроков исполнения обязательств по договорам международного лизинга и внешнеэкономическим договорам. Осуществлен переход от принципа

приостановления и возобновления сроков обеспечения исполнения обязательств по поступлению лизинговых платежей или возврату предметов лизинга к принципу прекращения и исчисления заново, а также уточнены основания прекращения и исчисления заново указанных сроков.

В целях развития лизинговой деятельности, повышения защиты прав и законных интересов лизингополучателей и лизинговых организаций принято постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2018 г. № 417 «О внесении изменений и дополнений в Правила осуществления лизинговой деятельности», которым утверждена новая редакция Правил осуществления лизинговой деятельности. Новая редакция Правил предусматривает, в частности, защиту прав лизингополучателей – физических лиц в части точного и своевременного их информирования о начисленных неустойках, возмещения лизингополучателю части лизинговых платежей в случае выплаты страхового возмещения по предмету лизинга лизингодателю, а также упрощение порядка оформления передачи в собственность лизингополучателю и возврата лизингодателю предмета лизинга.

В рамках проводимой работы по регулированию лизинговой деятельности при участии Национального банка проведена следующая работа:

- внесены изменения в Налоговый кодекс Республики Беларусь – предусмотрено частичное освобождение от подоходного налога доходов физических лиц (являющихся участниками, собственниками имущества юридических лиц), полученных от реализации (погашения) облигаций, эмитированных этими юридическими лицами. Указанные изменения обеспечат наращивание ресурсного потенциала лизинговых организаций за счет выпуска облигаций;

- разработан Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)», который утвержден постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 ноября 2018 г. № 73.

В целях недопущения (прекращения) нарушения прав потребителей финансовых услуг, оказываемых некредитными финансовыми организациями, осуществлялось рассмотрение обращений граждан и юридических лиц для обеспечения соблюдения интересов и защиты прав данных лиц.

Положительной, на наш взгляд, тенденцией является возрастающий спрос на инструмент лизинга со стороны физических лиц. Всего за 4 года новый финансовый инструмент «прижился», стал понятен для населения и воспринимается уже как достойная альтернатива банковскому кредиту. Этого результата позволили достичь не только действия Национального банка по изменению законодательства, повышению финансовой грамотности населения, но и активность со стороны лизинговых организаций. Как показывают последние отчеты, спрос со стороны населения на данный инструмент возрастает. На данном сегменте рынка появляются свои лидеры.

Последние данные показывают, что доля потребительского лизинга выросла до 12,8% в общем объеме лизингового портфеля. На 1 января 2016 г. потребительский лизинг составлял всего 1,8%.

Как отмечалось выше, повышение роли лизинга как небанковского инструмента финансирования в экономике Беларуси является первоочередной задачей. Реализованные в данном направлении меры, в том числе по корректировке действующих нормативных правовых актов, принятых Национальным банком, уже сегодня дают определенные положительные результаты. По результатам деятельности лизинговых организаций за 2018 г. показатель проникновения лизинга в экономику составил 2,75% к ВВП против значения данного показателя 1,18% за 2016 г.

В целом работа отрасли оценивается как стабильная.

Налаженный диалог и сотрудничество между лизинговыми организациями и Национальным банком позволяют не только осуществлять постоянный мониторинг общих достижений, но и видеть проблемные вопросы.

В рамках работы по рассмотрению обращений граждан при-

нимались меры по защите прав потребителей финансовых услуг, удовлетворению обоснованных жалоб граждан. Наиболее резонансные случаи доводились до сведения Ассоциации лизингодателей с просьбой информировать о сложившейся ситуации бизнес-общество.

Так, Национальному банку в ходе рассмотрения обращений граждан по вопросам, связанным с заключением и исполнением договоров финансовой аренды (лизинга), стали известны случаи заключения некоторыми лизинговыми организациями лизинговых сделок при посредничестве третьих лиц, а также случаи установления размера неустойки (штрафа, пени), которые привели к образованию сумм подлежащей к уплате неустойки, явно несоразмерных последствиям нарушения обязательства.

Обращаем внимание, что недобросовестное поведение отдельных лизинговых организаций негативно влияет на имидж всего финансового рынка.

С 23 августа 2018 г. вступили в силу изменения в Закон Республики Беларусь «О кредитных историях», в соответствии с которыми лизинговые организации являются не только пользователями кредитных историй, но и поставщиками информации в Кредитный регистр Национального банка.

Для развития рынка лизинга намечено дальнейшее совершенствование законодательства.

Перспективными направлениями развития лизинга в Республике Беларусь при участии Национального банка (как государственного органа, осуществляющего регулирование) являются следующие:

1. Повышение капитализации лизинговых организаций путем развития системы облигационных заимствований (использование в качестве обеспечения по таким обязательствам залога прав на лизинговые платежи).

2. Создание саморегулируемой организации на базе Ассоциации лизингодателей Беларуси, плодотворное взаимодействие с которой на протяжении всего периода регулирования лизинговой деятельности подтвердило ее высокую внутреннюю организованность и компетентность.

С учетом масштабов деятельности лизинговых организаций наблюдаемая в настоящее время динамика роста размера их лизингового портфеля при ее сохранении может в перспективе оказывать негативное влияние на финансовую стабильность, создать риски для обеспечения Национальным банком заявленной цели по уровню инфляции.

В целях безусловного выполнения задач, стоящих перед Национальным банком, рассматривается вопрос о целесообразности наделения Национального банка дополнительными полномочиями в отношении регулирования деятельности лизинговых компаний, например в части осуществления лизинговой деятельности с физическими лицами и организации риск-менеджмента в лизинговых организациях.

В целях безусловного выполнения задач, стоящих перед Национальным банком, рассматривается вопрос о целесообразности наделения Национального банка дополнительными полномочиями в отношении регулирования деятельности лизинговых компаний, например в части осуществления лизинговой деятельности с физическими лицами и организации риск-менеджмента в лизинговых организациях.

## Main Trends and Directions in Development of Leasing in the Republic of Belarus

**Alexander DEDKOV**, National Bank of the Republic of Belarus, Head of Non-bank Transactions Methodology Department, Non-credit Financial Organizations Regulation Directorate, Minsk, Republic of Belarus e-mail: dedkovas@nbrb.by.

**Julia GERASIMCHIK**, National Bank of the Republic of Belarus, Chief Specialist, Non-bank Transactions Methodology Department, Non-credit Financial Organizations Regulation Directorate, Minsk, Republic of Belarus e-mail: Y.Gerasimchik@nbrb.by.

**Abstract.** The authors consider the main results of the work of the leasing industry in the Republic of Belarus for 2018, and provide key indicators and their dynamics. Special attention is paid to the development of residential leasing and the state of consumer leasing in the Republic of Belarus. Also, the article gives analysis of the main changes in the legislation on leasing activities, and considers the work of the National Bank in monitoring this type of activity.