

**А. К. Шуванова**

*Институт бизнеса БГУ, Минск, Беларусь*

*Научный руководитель – А. В. Егоров, кандидат экономических наук, доцент*

## **РАЗВИТИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЛИЗИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Статья посвящена анализу развития потребительского лизинга в Республике Беларусь. В работе раскрывается сущность лизинга, рассматриваются риски, связанные с его использованием физическими лицами, а также предоставляются актуальные данные о состоянии рынка, позволяющие оценить перспективы развития этого финансового инструмента.*

**Ключевые слова:** лизинг, потребительский лизинг, аренда, финансовый рынок, кредит

Лизинг (финансовая аренда) – один из существующих эффективных механизмов финансирования приобретения имущества лизингополучателем. Являясь инструментом финансирования и имея определенные признаки, присущие кредитным операциям и купле-продаже, лизинг, тем не менее, является в первую очередь именно финансовой арендой без права или с правом выкупа (которое может быть реализовано только при условии выполнения всех обязательств лизингополучателя в рамках договора лизинга), сопровождаемой финансированием приобретения предмета такой аренды арендодателем (лизингодателем) и позволяющей по окончании ее срока приобрести право собственности на предмет аренды в рамках определенной договором лизинга процедуры. Лизинг, как интегрированный вид обязательства, позволяет лизингополучателю поэтапно в рамках одного договора:

- финансировать покупку имущества у поставщика;
- получить имущество во временное владение и пользование;
- получить право собственности на приобретенное у поставщика

имущество.

Потребительский лизинг – это финансовый инструмент, позволяющий физическим лицам приобретать товары длительного пользования (обычно это автомобили, бытовая техника, электроника и т. д.) без необходимости сразу вносить полную стоимость. По сути, это долгосрочная аренда с правом выкупа.

Механизм потребительского лизинга:

1. Выбор имущества: клиент выбирает желаемое имущество у партнера лизинговой компании.

2. Заключение договора: стороны заключают договор лизинга, в котором детально прописываются условия сделки, включая предмет лизинга, размер авансового платежа, размер и периодичность лизинговых платежей, срок лизинга, условия выкупа и прочие существенные условия.

3. Приобретение имущества: лизинговая компания приобретает выбранное имущество в собственность.

4. Передача имущества в пользование: имущество передается лизингополучателю (клиенту) во временное пользование.

5. Лизинговые платежи: клиент вносит регулярные лизинговые платежи в течение всего срока договора.

6. Выкуп или возврат: по окончании срока договора клиент может выкупить имущество по остаточной стоимости или вернуть имущество лизинговой компании.

7. Пролонгировать договор лизинга на новый срок.

Потребительскому лизингу свойственны следующие риски:

– более высокая общая стоимость: в сравнении с покупкой в кредит, общая стоимость приобретения имущества в лизинг может быть выше из-за дополнительных комиссий и процентов;

– ограничения в использовании: договор лизинга может содержать определенные ограничения на использование имущества (например, пробег для автомобиля);

– риск досрочного расторжения договора: при нарушении условий договора лизинговая компания вправе потребовать досрочного возврата имущества.

С 1 сентября 2014 г. вступил в силу Указ Президента Республики Беларусь от 25 февраля 2014 г.а № 99 «О регулировании лизинговой деятельности». Данный нормативный документ существенно изменил условия и правила осуществления лизинговой деятельности на территории Республики Беларусь, предусмотрев, в том числе, возможность предоставления в пользование на условиях финансовой аренды (лизинга) предметов лизинга не только субъектам хозяйствования для использования в предпринимательских целях (инвестиционный лизинг), но и физическим лицам, не осуществляющим хозяйственной деятельности, для использования в личных (бытовых) целях (потребительский лизинг). На фоне ограниченной доступности кредитных ресурсов для населения (вызванного как сложностью бюрократической процедуры получения доступных потребительских кредитов, так и достаточно высокими процентными ставками по таким кредитам) сегмент потребительского лизинга стал интенсивно развиваться. Динамика развития данного сегмента в период с 2016 по 2023 гг. приведена в табл. 1.

Таблица 1

**Динамика развития сегмента потребительского лизинга**

Параметр	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Количество заключенных договоров	140289	333038	258270	260653	111920	66073	83750	199632
Сумма заключенных договоров, млн р.	242,7	410,5	589,6	752,3	640,7	871,3	762,2	1342,9
Изменение к предыдущему году, %	287,3	69,2	43,6	27,6	-14,84	35,98	-12,52	76,2

И с т о ч н и к: разработано автором на основе [1, с. 18].

Приведенные данные свидетельствуют о высокой востребованности у населения лизинговых услуг, существенном увеличении темпов роста данного сегмента рынка лизинга в 2023 г. Прирост в 2023 г. был вызван общим экономическим ростом в Республике Беларусь, в том числе опережающим ростом заработной платы по отношению к производительности труда.

В табл. 2 приведены данные по сумме новых договоров лизинга – совокупной стоимости заключенных в течение года лизинговых договоров (с НДС).

Таблица 2

**Сумма новых договоров лизинга**

№ п/п	Наименование организации	Млн р.
1	Агролизинг	173,3
2	АСБ Лизинг	141,6
3	Активлизинг	128,0
4	Дженерал лизинг	78,8

Окончание табл. 2

№ п/п	Наименование организации	Млн р.
5	А-Лизинг	78,4
6	Микро Лизинг	67,6
7	Лизинговая компания «Евротайм»	53,7
8	СберЛизинг	43,8
9	Промагролизинг	42,8
10	БЕЛБИЗНЕСЛИЗИНГ	39,2
11	Интеллект-Лизинг	34,9
12	Райффайзен-Лизинг	20,7
13	Финпрофит	8,7
14	Астра-Лизинг	5,8
15	РБС Финанс	4,2
16	АВАНГАРД ЛИЗИНГ	2,9
17	Подъемные технологии	0,7
18	Статус лизинг	0,3
19	Новая лизинговая компания	0,07
20	Озерцо асист	0,02
	Итого	924,5

И с т о ч н и к: разработано автором на основе [1, с. 20].

В табл. 3 приведены обобщающие показатели ранжирования по предметам лизинга и ранжирование организаций по конкретным видам предметов в сегменте потребительского лизинга за 2023 г.

Таблица 3

**Обобщающие показатели ранжирования по предметам лизинга**

Вид предмета лизинга	Кол-во организаций	Стоимость предметов, переданных в лизинг, млн р.	Кол-во предметов, переданных в лизинг	Средняя стоимость предмета лизинга, тыс. р.	Доля в объеме операций, %
1. Здания и сооружения	6	24,8	83	298,7	4,19
2. Машины и оборудование	7	2,9	628	4,6	0,49
3. Транспортные средства, в том числе	17	558,6	8786	63,6	94,29
3.1 Грузовой автотранспорт	5	2,9	64	44,9	0,51
3.2 Легковой автотранспорт	17	555,3	8678	64,0	99,41
3.3 Другие виды транспортных средств	5	0,4	44	10,0	0,08
4. Иные предметы лизинга	9	6,2	3898	1,6	1,04
Итого	–	592,4	13395	–	–

И с т о ч н и к: разработано автором на основе [1, с. 20–21].

По рынку лизинга Беларуси в целом основными его предметами в сегменте потребительского лизинга по-прежнему являлись автомобили – 74,93 % (из них 99,12 % – легковые) и иные предметы (товары длительного пользования – бытовая техника, мебель и пр.) – 20,37 % (в 2022 г. – 78,78 % и 14,85 %). Договоры лизинга с физическими лицами в сегменте недвижимости все еще не получили большого распространения. Их доля в 2023 г. составила 2,91 % (в 2022 г. – 3,48 %). Причиной этому, несмотря на практически решенные вопросы

нормативно-правового регулирования и процедурной регламентации осуществления договоров лизинга жилой недвижимости (в рамках положений Указа Президента Республики Беларусь от 06.04.2017 г. № 109) и на высокий потенциальный интерес к данному сегменту у населения, стало отсутствие достаточного количества приемлемых для населения предложений со стороны лизинговых организаций в части стоимости предоставляемых услуг и сроков заключаемых договоров [1, с. 23].

Потребительский лизинг в Республике Беларусь демонстрирует устойчивые темпы роста, занимая все большую долю в совокупном лизинговом портфеле. По данным Ассоциации лизингодателей Республики Беларусь, объем лизингового портфеля по сравнению с 1 января 2016 г. увеличился в 3,9 раза до рекордных 9,5 млрд р. на 1 января 2024 г. При этом доля потребительского лизинга выросла до 14,8 % на 1 января 2024 г. в общем объеме лизингового портфеля против 1,8 % на 1 января 2016 г. [2]. Повышенная востребованность лизинговых услуг со стороны физических лиц обусловлена рядом факторов: доступностью и гибкостью условий лизинга, возможностью приобретения дорогостоящих товаров без значительного первоначального взноса, а также налоговыми преимуществами. Анализ данных говорит о том, что транспортные средства остаются наиболее востребованным предметом лизинга среди физических лиц. Это свидетельствует о высокой привлекательности лизинга как альтернативного способа приобретения товаров длительного пользования и о растущем доверии потребителей к этому финансовому инструменту.

#### **Список использованных источников**

1. *Шиманович, С. В.* Белорусский рынок лизинга. Обзор 2023 г. / С. В. Шиманович, А. И. Цыбулько. – Минск : УП «Энциклопедикс», 2024. – 148 с.
2. Текущее состояние и направления развития лизинговой отрасли // Национальный банк Республики Беларусь. – URL: <https://www.nbrb.by/press/16185> (дата обращения: 27.10.2024).
3. *Шиманович, С. В.* Практика лизинга. Актуальные вопросы и ответы / С. В. Шиманович. – Минск : Проф-Пресс, 2023. – 376 с.
4. *Егоров, А. В.* Лизинг : электронный учеб.-методич. комплекс / А. В. Егоров. – Минск : Институт бизнеса БГУ, 2020. – 88 с.