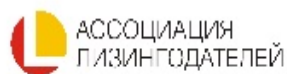


Рынок лизинга Республики Беларусь

Шиманович Сергей Владимирович

**Директор
Ассоциации лизингодателей Беларуси**



Источник информации

- Предлагаемый вашему вниманию обзор базируется на статистических данных предоставленных Национальным Банком Республики Беларусь.
- По состоянию на 31.12.2018 г. лизинговую деятельность осуществляли 97 лизинговых организаций и 15 банков.
- По состоянию на 30.09.2019 г в Реестр лизинговых организаций Национального банка Республики Беларусь было включено 106 организаций. Для 78 из них лизинговая деятельность являлась основным видом деятельности.

Объем нового бизнеса

- Объем нового бизнеса, посчитанный как суммарная стоимость переданных за год предметов лизинга без НДС, составил по итогам 2018 года 2 442 млн. рублей или 1 015 млн. евро по среднему официальному курсу Национального Банка Республики Беларусь.
- Рост к 2017 году составил 55% в рублях и 40% в евро. Объем нового бизнеса составил: 2,0% к ВВП, 10,0% к инвестициям в основной капитал и 25,2% к затратам на приобретение машин, оборудования и транспортных средств.
- Объем нового бизнеса за 3 квартала 2019 г. составил 1 938 млн. рублей или 825 млн. евро по среднему официальному курсу Национального Банка Республики Беларусь (84,8 % к совокупному значению за 2018 г.)



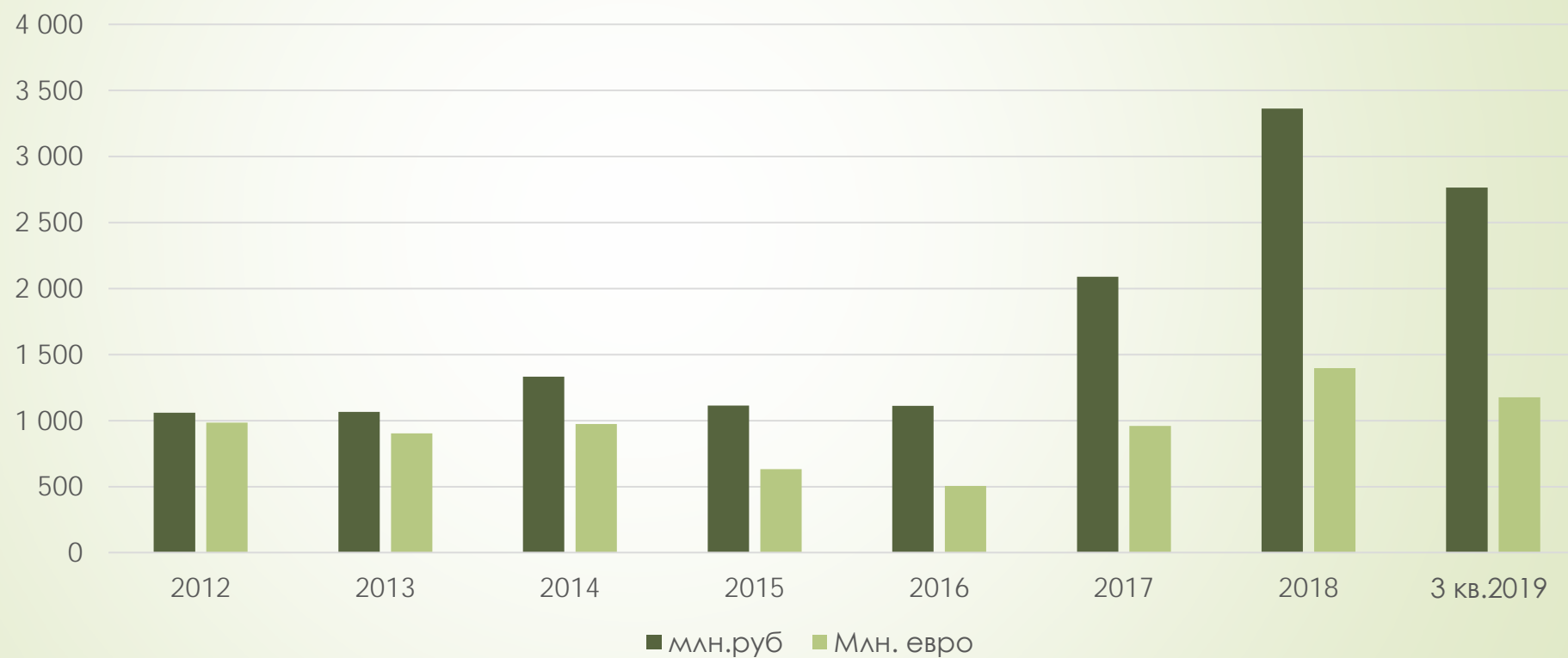
Лизинговая деятельность белорусских банков

- В 2018 году 15 белорусских банков передали предметов лизинга на сумму 156 млн. рублей, из них в СКВ - 54%. Таким образом, банки заняли нишу в 6,4% от общего объема нового бизнеса.
- Доля банков на рынке лизинга по годам: 25,5% в 2012 году, 8,9% в 2013, 4,2% в 2014, 5,3% в 2015, 15,7% в 2016, 7% в 2017 и 6,4% в 2018 году.
- Интерес банков к лизингу не стабилен.

Суммарная стоимость заключенных договоров лизинга (Объем нового бизнеса по методике Национального банка Республики Беларусь)

- Суммарная стоимость договоров, заключенных в 2018 году организациями, включенными в Реестр Национального банка Республики Беларусь составила 3 392 млн. рублей, в том числе: 17% с физическими (2015 г. - 5,9%, 2016 г. -21,6%, 2017 г. – 20,0) и 83% с юридическими лицами.
- Заключено 299 369 договоров, из которых: 5,3 % -возвратный лизинг, 1,6% - международный экспортный лизинг, 0,4% - договора сублизинга, 0,03% - договора оперативного лизинга.
- Суммарная стоимость заключенных договоров за 3 квартала 2019 г. составила 2 764 млн. рублей или 1 176 млн. евро по среднему официальному курсу Национального Банка Республики Беларусь (81,5 % к совокупному значению за 2018 г.). Из них 19,2 % с физическими и 80,8 % с юридическими лицами. Заключено 193 397 договоров.

Суммарная стоимость заключенных договоров лизинга 2010 г.-2019 г.



Суммарная стоимость заключенных за год договоров лизинга 2010 г. - 2019 г.

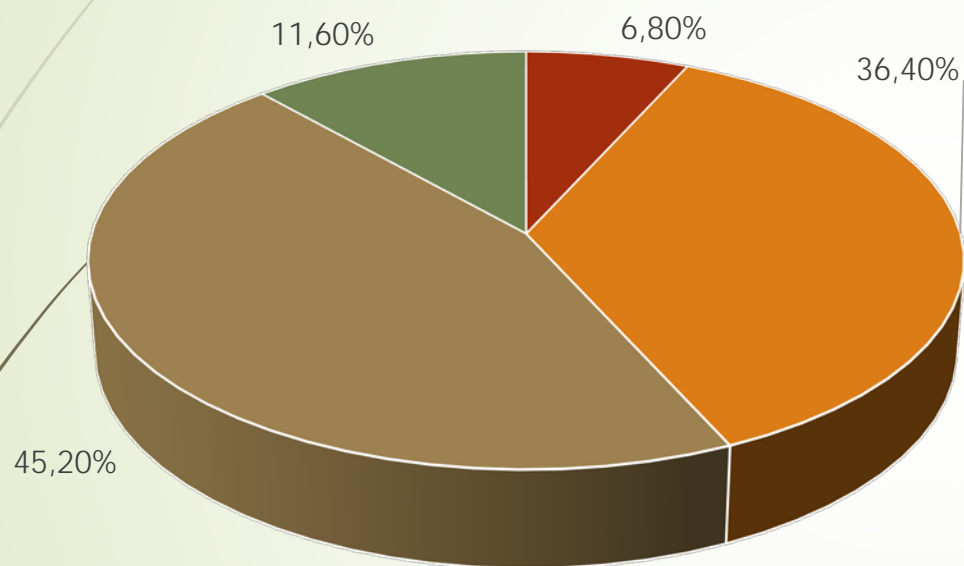
| | 2010г. | 2011г. | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2016г. | 2017г. | 2018г. | 3 кв. 2019г |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------------|
| Стоимость заключенных за год договоров лизинга с НДС | | | | | | | | | | |
| (млн. рублей), | 406 | 688 | 1 060 | 1 065 | 1 322 | 1 113 | 1 319 | 2 090 | 3 392 | 2 764 |
| (млн. евро) | 1 014 | 854 | 984 | 904 | 974 | 632 | 599 | 960 | 1 410 | 1 176 |
| Процент роста к предыдущему году | +100% | +69% | +54% | +0,5% | +24% | -16% | +18,6% | +88% | +62 % | -16.6% |

Распределение объема нового бизнеса по предметам лизинга с 2012 г. по 2019 г.

| Виды предметов лизинга | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2016г. | 2017г. | 2018г. | 3 кв.2019 г. |
|---------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------------|
| Здания и сооружения (%) | 6,6 | 9,7 | 30,9 | 21,9 | 6,7 | 4,0 | 6,8 | 3.01 |
| Машины и оборудование (%) | 33,7 | 41,7 | 29,4 | 34,7 | 26,5 | 38,8 | 36,4 | 32.77 |
| Транспортные средства (%) | 59,0 | 47,8 | 38,9 | 39,8 | 56,0 | 42,2 | 45,2 | 57.02 |
| Иные (%) | 0,7 | 0,8 | 0,8 | 3,6 | 10,8 | 15,0 | 11,6 | 7.19 |

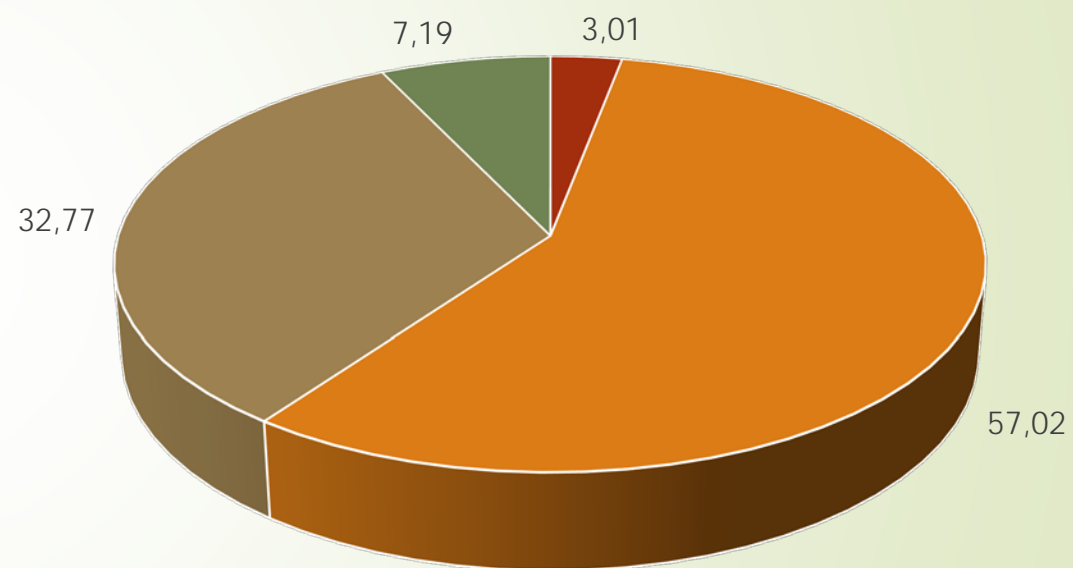
Распределение по предметам лизинга

2018 г.



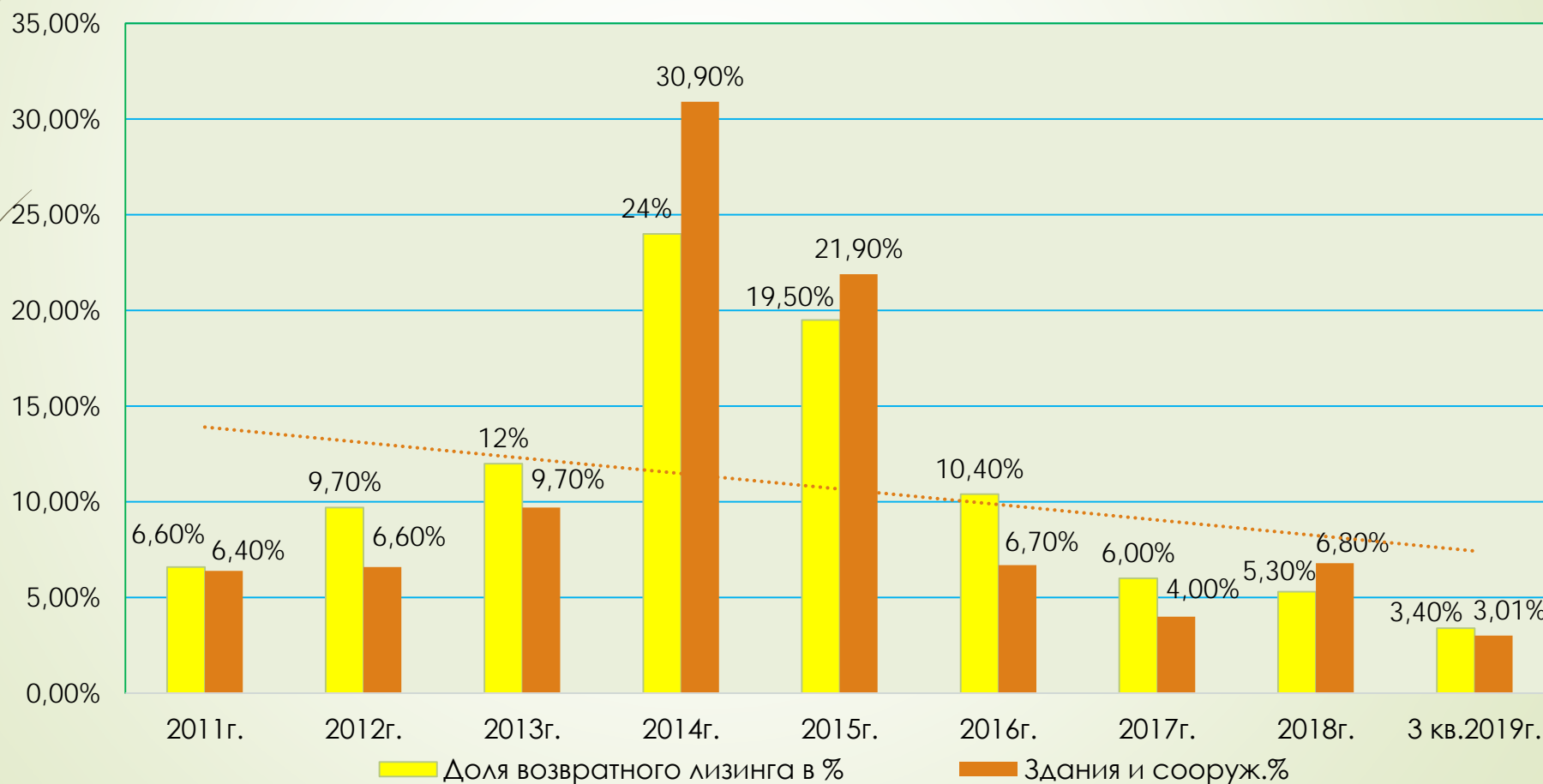
- Здания и сооружения
- Машины и оборудование
- Транспортные средства
- Иное

3 кв.2019 г.



- Здания и сооружения
- Транспортные средства
- Машины и оборудование
- Иное

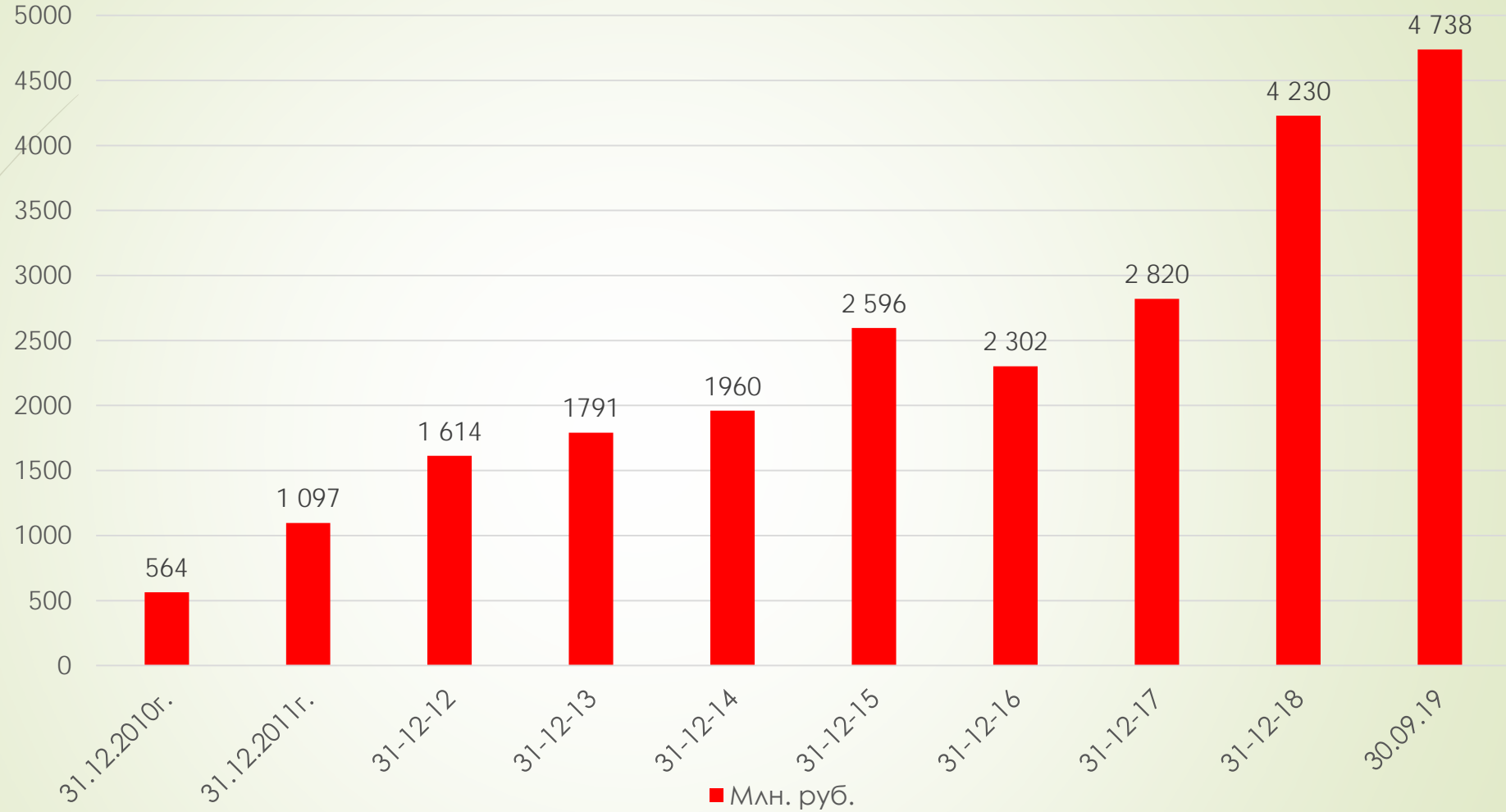
Доля договоров возвратного лизинга и зданий (сооружений) 2010 г. - 2019 г. (%)



Лизинговый портфель

- Лизинговый портфель организаций, входящих в реестр Национального банка Республики Беларусь, на 31.12.2018 г. составил 4 230 млн. рублей.
- Объем лизингового портфеля вырос по отношению к 2017 году на 50%.
- На конец 2018 года действующим оставался 420 281 договор.
- Объем лизингового портфеля составляет 20,6% от общей задолженности субъектов хозяйствования по долгосрочным кредитам. Лизинговым организациям с банковским капиталом принадлежит 74% общей стоимости лизингового портфеля.
- По состоянию на 30.09.2019 г. лизинговый портфель организаций, входящих в реестр Национального банка Республики Беларусь составил 4 738 млн. рублей (2 017 млн. евро по среднему официальному курсу Национального Банка Республики Беларусь). Объем лизингового портфеля вырос по отношению к 2018 году на 12%. Действовало 410 354 договоров.

Лизинговый портфель 2010 г. -2019 г.



Объем лизингового портфеля 2012 г. -2019 г.

| | 31.12. 2012г. | 31.12. 2013г. | 31.12. 2014г. | 31.12. 2015г. | 31.12. 2016г. | 31.12. 2017г. | 31.12. 2018г. | 30.09. 2019 г. |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Объем лизингового портфеля (млрд. руб.) | 16 137 | 17 908 | 19 602 | 25 955 | 2 302 Млн. руб. | 2 820 Млн. руб. | 4 230 Млн. руб. | 4 738 Млн. руб. |
| Рост к предыдущему году, (%) | 47 | 11 | 10 | 32 | -11 | 23 | 50 | 12 |
| Отношение ЛП к объему нового бизнеса | | 2,4 | 2,3 | 2,8 | 2,7 | 1,8 | 1,9 | 2.4 |

ОЦЕНКА ЛИЗИНГОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

| Наименование показателя | Ситуация в отчетном году (1 - низкий уровень, 2 - средний уровень, 3 - высокий уровень) | Изменение ситуации в отчетном году по сравнению с прошлым годом (1 - без изменений, 2 - ухудшение, 3 - улучшение) |
|--|---|---|
| Спрос на лизинговую деятельность | 2 | 2 |
| Конкурентоспособность | 2 | 1 |
| Экономическое состояние лизинговой организации | 2 | 2 |

Факторы, отрицательно повлиявшие на деятельность лизинговых организаций в отчетном году

| Факторы, отрицательно повлиявшие на деятельность лизинговой организации в отчетном году | Балл от 1 до 5 |
|---|----------------|
| Сложности при получении кредитов | 3.47 |
| Высокая стоимость кредитных ресурсов | 3.40 |
| Недостаточный объем ресурсной базы | 3.35 |
| Высокие инвестиционные риски | 3.24 |
| Высокая конкуренция | 3.06 |
| Высокий уровень налогообложения | 2.35 |
| Высокие тарифы на страховые услуги | 2.18 |
| Недостаточный спрос на продукты, предлагаемые лизинговой организацией | 2.16 |
| Изменение обменного курса белорусского рубля | 2.14 |
| Уровень инфляции | 1.93 |
| Иные аспекты в области налогообложения | 1.89 |
| Изменение налогового законодательства | 1.83 |
| Низкий уровень информативности | 1.76 |
| Недостаточный уровень нормативного правового регулирования лизинговой деятельности | 1.73 |

Выводы по итогам 2018 года:

- Объем нового бизнеса (+55%) рос высокими темпами.
- Объем инвестиций в машины, оборудование, транспорт (25,2%) и доля лизинга в ВВП (2,0%) приблизились к показателю США (2,11% к ВВП), крупнейшего лизингового рынка мира.
- Сдерживающие факторы
 - Недостаточный объем ресурсной базы
 - Высокая стоимость кредитных ресурсов
 - Высокие инвестиционные риски



Благодарю за внимание !