

КИТАЙСКИЕ БРЕНДЫ ПОДДЕРЖАЛИ ЛИЗИНГ

РЫНОК ЛИЗИНГА В ПЕТЕРБУРГЕ В 2023 ГОДУ РОС УСКОРЕННЫМИ ТЕМПАМИ. ОБЪЕМ НОВОГО БИЗНЕСА ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2023 ГОДА УВЕЛИЧИЛСЯ НА 65%, ОСНОВНОЙ ПРИРОСТ ПОКАЗАЛ СЕГМЕНТ АВТОЛИЗИНГА.

ВИКТОРИЯ АЛЕЙНИКОВА

По данным агентства «Эксперт РА», объем нового лизингового бизнеса в Петербурге за девять месяцев 2023 года составил 189,9 млрд рублей, показав прирост на 65% к аналогичному периоду прошлого года. При этом темпы прироста всего рынка лизинга РФ составили 95%, а по итогам трех кварталов 2023 года совокупный объем нового бизнеса достиг величины 2,49 трлн рублей.

Рост обусловлен не только увеличением средней стоимости сделки на 41% за год, но и увеличением количества договоров на 48%, отмечает директор по банковским рейтингам агентства «Эксперт РА» Зоя Советкина. Основным драйвером остается автолизинг, который вырос в более чем в два раза. Также значительно выросли такие крупные сегменты, как строительная техника (+79%) и железнодорожная техника (+120%). По словам госпожи Советкиной, на рынке продолжает расти концентрация: на топ-10 лизинговых игроков приходится уже 77% (за два года их доля прибавила 13 п. п.).

Основным вызовом стала адаптация бизнеса к меняющейся ключевой ставке, отмечает заместитель коммерческого директора ООО «Балтийский лизинг» Жанна Южанина. Кроме того, компании продолжали замещать поставки транспорта и оборудования из Европы и США техникой от поставщиков из дружественных стран, выстраивая новые логистические цепочки по всей номенклатуре транспорта и спецтехники. В «Балтийском лизинге» количество сделок с поставщиками из Китая выросло более чем в два раза.

Общий объем нового бизнеса «Балтийского лизинга» по итогам девяти месяцев 2023 года составил 11,6 млрд рублей (+82,7% к аналогичному показателю 2022 года и 41,8% докризисного 2021 года). В Петербурге в третьем квартале наиболее востребованный сегмент легковых автомобилей вырос на 64,3%, сегмент грузового авто-транспорта — на 93,4%, машиностроительного оборудования — на 180,1%. Текущий лизинговый портфель по Петербургу на 30 сентября 2023 года составил 24,5 млрд рублей (+59,1% к аналогичному показателю 2022 года).

Антон Мусатов, генеральный директор компании «ВТБ Лизинг», выделяет две основные тенденции. Первая связана с увеличением стоимости предметов лизинга из-за изменения курсов валют и с повышением ключевой ставки и утильсбора, вторая — с улучшением требований к клиентам и условий для входа в сделку, что сказалось на росте конкуренции. В «ВТБ Лизинге» объем нового бизнеса в Петербурге за девять месяцев 2023 года составил 16,8 млрд рублей. Весь объем пришелся на автолизинг и вырос в три раза.

В компании «Интерлизинг» отмечают увеличение доли розничного сегмента (до 80%), который в 2019–2020 годах был равен корпоративному. По итогам девяти месяцев объем нового бизнеса в Северо-Западном дивизионе увеличился вдвое. Большая часть продаж пришлась на легковой и грузовой транспорт — 50%, а также оборудование — 30%. Доля сделок с оборудованием для машиностроения и металлообработки состави-



НАИБОЛЕЕ СУЩЕСТВЕННО В ТЕКУЩИХ УСЛОВИЯХ ИЗМЕНИЛСЯ СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ АВТОЛИЗИНГА. ПОСТАВКИ ЕВРОПЕЙСКИХ И ДРУГИХ ЗАПАДНЫХ МАРОК АКТИВНО ЗАМЕЩАЮТ КИТАЙСКИЕ БРЕНДЫ ВО ВСЕХ СЕГМЕНТАХ: ЛЕГКОВОМ, ГРУЗОВОМ, СПЕЦТЕХНИКЕ

ла 48%, на медицинское и фармацевтическое пришлось 14%, на деревообрабатывающее — свыше 10%.

«Растет число компаний — подрядчиков, занятых на реализации инфраструктурных проектов, а вместе с ними и спрос на покупку грузовиков, строительной и дорожно-строительной техники, повышается проникновение лизинга в различные отрасли. Со стороны клиентов в 2023 году главным запросом стал минимальный аванс. Предприниматели хотят с небольшими затратами получить технику, быстро начать ее использовать и зарабатывать», — сообщили в пресс-службе «Интерлизинга».

НОВИНКИ ЕДУТ ИЗ КИТАЯ Наиболее существенно в текущих условиях изменилась структура портфеля автолизинга. Поставки европейских и других западных марок активно замещают китайские бренды во всех сегментах (легковом, грузовом, спецтехнике), указывает господин Мусатов. Китайские производители начали поддерживать свое присутствие на рынке России собственными импортерами, формировать обширную сеть и обеспечивать обслуживание машин и поставку запчастей. По итогам девяти месяцев 2023 года доля автолизинга в портфеле нового бизнеса «ВТБ Лизинга» по всей стране выросла до 41%, а объем лизингового финансирования автотранспорта и спецтехники в Северной столице достиг 16,8 млрд рублей.

При этом в легковом и LCV-сегментах наращивали производство и российские бренды, добавляет господин Мусатов. Так, в Петербурге по итогам девяти месяцев в сегменте лизинга легкого коммерческого транспорта (LCV) доля машин российских брендов выросла на 10% и достигла 86%. В топ-3 самых популярных LCV-марок в регионе вошли ГАЗ, УАЗ и «Соллерс». В легковом сегменте лидировала Lada.

Новый бизнес ЛК «Европлан», которая специализируется на транспорте, в Петербурге и Ленобласти в 2023 году вырос в два раза. Рост числа передач в лизинг произошел во всех сегментах (легковые, грузовые, спецтех-

ника), но самый серьезный (более чем в два раза) — в сегменте легковых автомобилей (без LCV), отмечает Максим Логвинов, директор петербургского филиала «Европлана». Среди позитивных тенденций 2023 года он выделяет восстановление спроса на автомобили и рост проникновения лизинга в их продажи, постепенное восстановление автопроизводства в РФ, приход на рынок новых брендов, новых моделей, в том числе увеличение продаж электромобилей.

«Безусловно, все новинки приехали к нам из Китая», — комментирует господин Логвинов. По его словам, изменилось и восприятие транспорта из Поднебесной: водители привыкли к нему и воспринимают Китай в том числе и в качестве поставщика премиальных авто. Кроме того, в филиале «Европлана» отмечен значительный рост выдач в сегменте такси. Появились доступные китайские автомобили, которые пришли в таксопарки на смену традиционным корейским и немецким маркам. По словам директора, большой объем отечественных авто был выдан по действовавшей субсидии Минпромторга РФ.

С увеличением ключевой ставки серьезно изменились условия лизинга. Клиентам предлагаются сниженные авансы и увеличенные сроки договора, говорит господин Мусатов. Заметно изменились условия в грузовом и легковом сегментах: если в 2021 году средний размер аванса составлял 20%, то сегодня он закрепился на уровне 7–8%. «Традиционно на рынке 90% сделок на автомобили и технику заключается с применением финансового лизинга. При этом мы видим, что со стороны юридических лиц увеличивается спрос на операционный лизинг», — делится господин Мусатов.

Так, в «ВТБ Лизинге» за период с ноября 2022-го по ноябрь 2023-го в операционный лизинг передано на 15% больше автомобилей. Положительная динамика связана с тем, что все больше юридических лиц стремится к оптимизации затрат и получению максимальной эффективности от своего автопарка. На фоне более высоких цен на автомобили, запчасти и обслуживание опе-

дивидендов. Поэтому новости о редомициляции, выходящие в 2023 году, как правило, способствовали позитивной переоценке акций.

АЛЕКСАНДР ЗАРЕЦКИЙ, генеральный директор «СберНПФ»:

— Ключевое событие 2023 года — принятие закона о программе долгосрочных сбережений. Люди получили инструмент, чтобы копить на образование, недвижимость, свое дело или на пенсию. При этом можно получать от государства до 36 тыс. рублей в год и пополнить счет пенсионными накоплениями (накопительной пенси-

рационный лизинг с ежемесячным платежом является более подходящим инструментом для бизнеса, считает господин Мусатов.

Рост ключевой ставки ЦБ вызывает неминуемое увеличение стоимости финансирования для компании, признает госпожа Южанина. Это, в свою очередь, ведет к удорожанию лизинга для конечного потребителя. «При таких условиях важное значение имеет работа по диверсификации и оптимизации источников финансирования. Текущее состояние кредитно-денежной политики может оказывать влияние и на другие параметры: на срок лизинга и авансовый платеж. Но заметного снижения спроса из-за указанных выше факторов рынок не наблюдал», — подчеркивает эксперт.

УМЕРЕННЫМИ ТЕМПАМИ По итогам 2023 года «Эксперт РА» прогнозирует рост объема нового бизнеса на 70%, а в 2024 году динамика сильно снизится и составит около 18%. Эксперты соглашаются, что в следующем году темпы будут умеренными. Продолжится негативное влияние на отрасль высокой ключевой ставки, объясняет госпожа Южанина.

«Темпы роста замедлятся из-за ослабления эффекта низкой базы и текущей денежно-кредитной политики. В первом полугодии 2024 года ожидаем некоторое снижение экономической активности. Спрос придет в норму после снижения ключевой ставки и возврата предпринимателей к реализации программ развития», — прогнозируют в «Интерлизинге».

Немаловажным фактором останется китайская экспансия: на рынок выйдут новые производители в сфере не только транспорта и спецтехники, но и оборудования, обострится конкуренция между брендами, прогнозирует госпожа Южанина. Еще одним стимулом для роста лизинга будет импортозамещение. «Везде есть неохваченный спрос: потребность в легковых автомобилях, грузовом, речном, морском и железнодорожном транспорте сохраняется», — говорит собеседница издания.

Господин Мусатов добавляет, что рынок продолжит проводить активную цифровизацию сервисов и услуг. «ВТБ Лизинг» уже запустил платформу «Цифровой автолизинг», которая позволяет выбирать и приобретать автомобили онлайн. «Мы в „Балтийском лизинге“ заложили умеренный рост. Компания делает упор на развитие операционного лизинга и своей экосистемы. Согласно внутренней статистике, хотя бы одну услугу из перечня уже постоянно используют 80% клиентов. Популярность набирают „Топливная программа“ и другие сервисы, например, доставка техники и имущества, телематика, дополнительные виды страхования», — делится госпожа Южанина.

«Европлан» в ближайшие годы прогнозирует темпы роста нового бизнеса в автолизинге в пределах +15%. ■

12 → НИКОЛАЙ РЯСКОВ, управляющий директор по инвестициям УК ПСБ: — Важное событие: бум IPO. 2023 год можно назвать годом динамичного восстановления российского фондового рынка: растет количество частных инвесторов, изменились конъюнктура и количество доступных для инвестирования инструментов. В ответ на запрос рынка в новых ценных бумагах компании выходят на IPO. Для эмитента первичное размещение акций — это в первую очередь эффективный способ привлечения дополнительного финансирования в бизнес, одна из альтернатив облигациям в периоды

высокой стоимости фондирования. Так что можно сказать, что сложившаяся ситуация — win-win для всех ее участников. Кроме того, правительство и ЦБ анонсировали активную поддержку компаниям, выходящим на IPO.

Возвращение российских компаний на родину — еще один из главных трендов 2023 года. Перерегистрацию уже успели провести VK и Polymetal, анонсировали переезд «Эталон», Fix Price, Ozon, TCS Group и другие. На долгосрочном горизонте редомициляция позитивна для рыночной оценки акций: снижаются санкционные риски, появляется возможность возобновить выплату

ей). Если человек переведет свои пенсионные накопления в программу, он сможет управлять этими деньгами. Женщины в 55 лет, а мужчины в 60 лет смогут назначить себе выплаты на срок, установленный в договоре. Через 15 лет можно забрать все сбережения сразу без ограничений. Если понадобится оплатить дорогостоящее лечение или поддержать семью при потере кормильца, деньги можно снять в любой момент. Сейчас перед инициаторами программы и финансовым сообществом стоит важная миссия: просто и доступно рассказать людям о новом инструменте, чтобы они не пропустили положенные льготы. → 18

ПРЯМАЯ РЕЧЬ