

Global Leasing Report 2017

BY BRENDAN GLEESON
GROUP CEO
WHITE CLARKE GROUP

STATE OF THE GLOBAL LEASING INDUSTRY-SOLID GROWTH, CAUTIOUS OPTIMISM

گزارش جهانی صنعت لیزینگ ۲۰۱۷

ترجمه و تلخیص: زهرا کاشانکی، کارشناس وصول مطالبات

مؤسسه وایت کلارک در حدود ۳۰ سال است که عملکرد صنعت لیزینگ را ردیابی می‌کند. پس از بهبود بحران اقتصادی جهانی، صنعت لیزینگ رشد چشمگیرتری را در سال ۲۰۱۵ تجربه کرده و راه‌های خلاقانه‌ای را برای سرمایه‌گذاری تجهیزات شرکت‌ها در سرتاسر دنیا معرفی نموده است.

همه ارزهای درج شده به دلار آمریکا می‌باشد.

بررسی اجمالی

برای پنجمین سال پیاپی پس از بحران اقتصادی جهان، صنعت لیزینگ با افزایش حجم عملکرد مواجه بوده و چشم انداز آن همچنان خوش بینانه پیش بینی می‌شود. حجم عملکرد در ۵۰ کشور برتر، با ۴,۵ درصد رشد از ۹۹۴ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۴ بیش از ۱ تریلیون دلار در سال ۲۰۱۵ افزایش یافته است. سه منطقه آمریکای شمالی، اروپا و آسیا بیش از ۹۰ درصد حجم عملکرد جهان را در اختیار داشته‌اند.

رشد شگفت‌انگیز لیزینگ در ناحیه آمریکای شمالی جالب توجه بود. صنعت لیزینگ این منطقه در سال ۲۰۱۵، ۱۰ درصد رشد داشته است. همچنین ناحیه آمریکای لاتین با رشدی معادل ۲۸ درصد، بالاترین درصد افزایش را در میان تمام مناطق جهان در سال ۲۰۱۵ داشته است. صنعت لیزینگ در منطقه آسیا با حجم ۱۴ درصد، همچنان به رشد خود ادامه می‌دهد. کاهش حجم فعالیت لیزینگ در اروپا نه به دلیل کاهش قراردادهای بلکه ناشی از افزایش ارزش دلار نسبت به یورو بوده است.

در ناحیه استرالیا و نیوزیلند نیز با در نظر گرفتن واحد پول محلی، حجم فعالیت تغییری نداشته و در صورت مقایسه آن با دلار امریکا، ۱۲ درصد افت داشته است.

امریکای شمالی

منطقه امریکای شمالی، با حجم عملکرد ۴ میلیارد دلار جایگاه خود را به عنوان بزرگترین بازار لیزینگ جهان تقویت نمود. همچنین در حال حاضر سهم این منطقه از کل صنعت جهان به ۴۲ درصد در سال ۲۰۱۵ افزایش یافته است.

جدول شماره ۱- حجم و رشد به تفکیک منطقه (۲۰۱۴-۲۰۱۵)

رتبه	منطقه	حجم سالانه (میلیارد دلار)	رشد (%) ۲۰۱۴-۲۰۱۵	درصد حجم بازار جهانی ۲۰۱۴	درصد حجم بازار جهانی ۲۰۱۵	تغییر در سهم بازار ۲۰۱۴-۲۰۱۵
۱	امریکای شمالی	۴۰۷/۸	۱۰/۷	۳۹	۴۰/۶	۱/۵۲
۲	اروپا	۳۲۲/۸	-۱/۵	۳۴/۷	۳۲/۱	-۲/۶
۳	آسیا	۲۲۳	۱۴/۴	۲۰/۶	۲۲/۲	۱/۵
۴	استرالیا/نیوزیلند	۳۱/۲	-۱۲/۴	۳/۸	۳/۱	-۰/۷
۵	امریکای جنوبی	۱۳/۸	۲۸/۹	۱/۱	۱/۴	۰/۲
۶	افریقا	۶/۷	-۰/۷	۰/۷	۰/۷	۰
	جمع کل	۱۰۰۵				

اروپا

رقابت شدید دو منطقه اروپا و امریکای شمالی همچنان ادامه دارد و هر کدام به ترتیب حجم عملکرد جدید ۳۲۲ و ۳۷۴ میلیارد دلاری را تجربه نموده‌اند.

منطقه اروپا ۳۳ درصد سهم بازار را در اختیار داشته و ۵ کشور اروپایی در میان ۱۰ کشور برتر در رتبه‌بندی جهانی قرار دارند. سه اقتصاد بزرگ منطقه ۶۸ درصد سهم بازار اروپا را از آن خود نموده‌اند. با در نظر گرفتن واحد پول محلی، اروپا ۱۰ درصد رشد داشته اما با در نظر گرفتن دلار امریکا، اروپا رشد منفی ۱٫۵ درصد را تجربه نموده است. در برخی از کشورهای اروپایی عملکرد ضعیفی وجود دارد که این نشان‌دهنده ضعف در اقتصاد داخلی است. جهت اطلاع: (روسیه ۲۰ درصد کاهش)، (اکراین ۷۰ درصد کاهش) و یونان (۳ درصد کاهش). دو کشور انگلستان و آلمان کماکان بازیگران اصلی صنعت در اروپا هستند و البته در سال ۲۰۱۵ کشور انگلستان با کسب رتبه سوم پس از امریکا و چین قرار گرفته است. در سال ۲۰۱۵ کشور انگلستان بهترین عملکرد را با حجم ۸۷ میلیارد دلار کسب نموده که نتیجه رشد اقتصادی مناسب کشور انگلستان در سال

مذکور بوده است. همچنین نرخ سرمایه‌گذاری صنعت در این کشور در مقایسه با سال قبل ۱۴ درصد در واحد پول محلی رشد داشته است.

بازار تجهیزات IT با رشد ۳۸ درصد قویترین رشد را در انگلیس داشته و به دنبال آن خودروهای تجاری و تجهیزات کسب و کار هر یک با رشد ۲ رقمی بهترین بخش لیزینگ در اروپا بوده‌اند.

صنعت لیزینگ در کشور آلمان یکی از بالغ‌ترین صنایع لیزینگ در دنیا است. این کشور با حجم عملکرد ۶۳ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۵ نسبت به سال ۲۰۱۴، ۸ درصد رشد داشته و مقام دوم رتبه بندی را در حوزه اروپا و مقام چهارم را در کل دنیا کسب نموده است. روش "اجاره عملیاتی" ۳۹ درصد، "لیزینگ مالی" ۴۸ درصد و "خرید و اجاره مجدد" ۱۳ درصد کل عملیات لیزینگ در کشور آلمان را تشکیل می‌دهند. با رشد سهام لیزینگ به عنوان ابزار تامین مالی برای سرمایه گذاری، صنایع ساخت و تجهیزات به طور مداوم به لیزینگ روی آوردند. همچنین خودروهای تجاری با ۷۱ درصد سهم کماکان بیشترین سهم فعالیت صنعت لیزینگ را در این کشور به خود اختصاص داده است. ماشین‌آلات تولیدی با ۱۳ درصد، IT و تجهیزات اداری ۶ درصد و خدمات با ۶۵ درصد مابقی سهم فعالیت در صنعت لیزینگ آلمان را تشکیل می‌دهند.

کشور فرانسه در سال ۲۰۱۵ با حجم عملکرد ۳۰ میلیارد دلار و رشد ۱۰ درصدی، رتبه ششم جهانی صنعت لیزینگ را از آن خود نمود.

بیشتر کشورهای اروپای شرقی و مرکزی مانند اکراین، روسیه، صربستان و استونی، رشد منفی و یا رشد کمی را گزارش کرده‌اند. بازار روسیه به تاثیر از نرخ سود بانکی با رشد منفی ۲۰ درصد روندی کاهشی را تجربه کرد.

آسیا

حجم قراردادهای جدید در آسیا ۱۴ درصد در سال ۲۰۱۵ افزایش یافته و آسیا ۲۲ درصد از سهم بازار جهانی را از آن خود نموده است. (در حدود ۲۲۳ میلیارد ریال)

بانک مرکزی چین با کاهش نرخ سود بانکی، وام بانکی را ارزان‌تر ساخته و این امر از جذابیت لیزینگ کاسته است. علیرغم این موضوع، چین به‌عنوان بزرگترین گرداننده بازار آسیا، حجم عملکرد لیزینگ خود را ۲۶ درصد افزایش داده است. کشور چین در این سال جایگاه دوم خود را در میان سایر کشورها با حجم عملکرد ۱۳۱ میلیارد دلار تقویت نمود.

کشور ژاپن در صنعت لیزینگ بعد از یک دوره کاهش رشد یعنی ۱۷- درصد در سال ۲۰۱۴، افزایش ۹ درصدی حجم عملکرد را در سال ۲۰۱۵ تجربه نموده است. حجم عملکرد لیزینگ از ۵۵ به ۶۰ میلیارد ریال افزایش یافته است. این رشد توسط وزارت Abe (استراتژی احیای ژاپن) مورد استقبال قرار گرفته که در سال ۲۰۱۳ لیزینگ به عنوان ابزاری برای رونق بخش تکنولوژی معرفی گردید.

تجهیزات صنعتی با ۱۲ درصد، تجهیزات کارگاهی ۲۹ درصد، تجهیزات IT ۳ درصد، تجهیزات پزشکی ۹ درصد رشد را در مقایسه با سال قبل نشان داده‌اند. در حالیکه تجهیزات ساختمانی ۸- درصد و تجهیزات حمل و نقل ۳- درصد از رشد منفی آسیب دیده‌اند.

شرکت‌های کوچک و معمولی برای اولین بار در ۲ سال رشد نشان دادند و شرکت‌های بزرگ برای سومین سال متوالی افول کردند. ممکن است فاکتور افزایش عوارض مشتری دخیل بوده باشد.

کشور کره، سومین بازار لیزینگ آسیا با حجم عملکرد ۱۱ میلیارد دلار رشدی معادل ۸ درصد در سال ۲۰۱۵ تجربه نموده و رتبه ۱۳ جهان را به خود اختصاص داده است. حوزه حمل و نقل و ماشین آلات با ۸۰ درصد سهم بیشترین حجم عملکرد لیزینگ در کشور کره بوده است.

آخرین کشور آسیایی برای تکمیل گزارش لیزینگ ۵۰ کشور برتر جهان، هند است. هند رشد ۲ درصدی را تجربه کرده است که همین قدر برای گزارش سالانه کافی بنظر می‌رسد. بنابراین یک کشور اروپایی از لیست ۵۰ کشور برتر حذف می‌شود.

لازم به ذکر است کشور ایران با ۲ میلیارد دلار حجم عملکرد، رتبه ۳۲ جهان را در میان ۵۰ کشور کسب نموده است.

سایر مناطق جهان

چهار کشور در افریقا (مصر، نیجریه، موراگو و افریقای جنوبی)، پنج کشور در امریکای لاتین (آرژانتین، برزیل، شیلی، کلمبیا و پرو)، به همراه استرالیا و نیوزیلند، سایر کشورهای مندرج در جدول پنجاه کشور برتر و مطرح جهانی را تشکیل می‌دهند.

جدول شماره ۲- گزارش جهانی لیزینگ وایت کلارک

ردیف	کشور	حجم سالانه (میلیارد دلار)	درصد رشد ۲۰۱۴-۲۰۱۵	درصد نرخ نفوذ
۱	امریکا	۳۷۴/۳۵	۱۱/۱۰	۲۲
۲	چین	۱۳۶/۴۵	۲۵/۵۵	۴
۳	انگلیس	۸۷/۱۳	۱۴/۰۱	۳۱/۱
۴	آلمان	۶۳/۸۲	۸/۴۲	۱۶/۷
۵	ژاپن	۶۰/۸۴	۸/۹۴	۹/۶
۶	فرانسه	۳۰/۹۲	۹/۹۳	۱۴/۲
۷	استرالیا	۳۰/۸۵	۰/۰۱	۴۰
۸	کانادا	۲۶/۲۱	۳/۴۰	۳۲
۹	سوئد	۱۸/۲۲	۱۲/۰۵	۲۲/۹
۱۰	ایتالیا	۱۷/۶۷	۱۲/۵۲	۱۳
۱۱	سوئیس	۱۳/۷۹	۵/۲۵	۱۱/۵
۱۲	لهستان	۱۲/۵۶	۱۶/۳۷	۱۷/۱
۱۳	کره	۱۱/۳۹	۸/۱۰	۹/۴
۱۴	تایوان	۱۰/۶۲	۹/۸۰	۹/۳
۱۵	دانمارک	۹/۰۴	۲۴/۰۶	۲۸/۵
۱۶	روسیه	۸/۶۹	-۱۹/۸۵	N/A
۱۷	ترکیه	۷/۶۹	-۹/۸۵	۱۰
۱۸	اسپانیا	۷/۶۴	۱۹/۹۲	۵/۶

N/A	۳۲	۷/۱۹	مکزیک	۱۹
N/A	۲۱	۶/۱۴	کلمبیا	۲۰
۹/۸	-۲/۳۹	۶/۱۲	نروژ	۲۱
۱۳/۳	۵/۹۰	۶/۰۹	استرالیا	۲۲
۶/۸	۲۱/۲۷	۵/۹۵	هند	۲۳
۱۷/۲	۳/۷۴	۵/۰۶	فنلاند	۲۴
۸/۹	۱۱/۱۴	۵/۰۵	بلژیک	۲۵
۱۲	۲۰/۳۴	۴/۱۱	جمهوری چک	۲۶
N/A	-۱/۱۶	۳/۱۰	افریقای جنوبی	۲۷
N/A	۴	۲/۷۰	پرو	۲۸
N/A	-۷/۶۶	۲/۲۹	اسلواکی	۲۹
N/A	-۳۸/۵۷	۲/۴۳	برزیل	۳۰
۱۵/۷	۲۰/۸۵	۲/۳۶	پرتغال	۳۱
۷/۳	۱۷	۲/۱۴	ایران	۳۲
N/A	-۲۰/۹۵	۱/۸۱	شیلی	۳۳
۴/۵	۱۸/۴۷	۱/۶۸	رومانی	۳۴
N/A	۱۵۹	۱/۳۷	مصر	۳۵
N/A	۱۳/۵۰	۱/۳۰	مجارستان	۳۶
N/A	۲۷/۳۹	۱/۲۰	نیجریه	۳۷
۱۸/۲	۵۱/۴۲	۱/۱۷	لیتوانی	۳۸
N/A	-۱۵/۶۱	۱/۱۵	مالزی	۳۹
۱۹/۶	۴۴/۶۱	۱/۱۲	اسلوانی	۴۰
N/A	۵/۸۰	۱/۰۴	مراکش	۴۱
۳۴/۷	۷/۶۱	۱/۰۲	استونی	۴۲
۹/۳	۲۰/۴۱	-/۸۷	بلغارستان	۴۳
۱۴/۸	۲۸/۷۸	-/۷۶	لتونی	۴۴
N/A	۲۷	-/۷۳	آرژانتین	۴۵
N/A	-/۰۱	-/۳۷	نیوزیلند	۴۶
N/A	۷/۸۶	-/۳۴	صربستان - مونته نگرو	۴۷
۲/۳	۳	-/۲۳	ازبکستان	۴۸
N/A	۲/۶۵	-/۱۹	هندوستان	۴۹
۱/۱	-۲/۸۰	-/۱۷	یونان	۵۰
-	-	۱,۰۰۵/۳۰	جمع کل	

ضریب نفوذ لیزینگ

برای کشورهایی که داده‌های قابل اعتماد در دسترس داشتند، ضریب نفوذ لیزینگ در سال ۲۰۱۵ در جدول شماره ۲ ارائه شده است. همانطور که می‌دانیم دو روش اندازه‌گیری برای محاسبه ضریب نفوذ لیزینگ وجود دارد. روش اول محاسبه درصد استفاده از لیزینگ در سرمایه‌گذاری در یک کشور می‌باشد که به عنوان حجم کل کسب و کار جدید تقسیم بر کل سرمایه‌گذاری، با خارج کردن بنگاه‌ها محاسبه می‌شود. این نسبت برای ۱۱ تا از کشورهای برتر لیزینگ، در جدول ۴ ارائه شده است.

روش دوم که توسط مؤسسه GLOBAL LEASING در سال ۱۹۹۹ معرفی شده، با تولید ناخالص داخلی (GDP) مرتبط بوده و از نسبت حجم لیزینگ به کل تولید ناخالص ملی حاصل می‌شود. جدول ۵ آمار و ارقام و

رتبه بندی نسبت گروه / تولید ناخالص داخلی وایت کلارک برای هر کشور را در سال ۲۰۱۵ می‌دهد. نسبت تولید ناخالص داخلی وایت کلارک شاخصی با قابلیت اطمینان بیشتر برای ارزیابی استفاده از لیزینگ است.

جدول شماره ۴- درصد مقایسه نرخ نفوذ بازار لیزینگ تجهیزات

۲۰۱۵	۲۰۱۴	۲۰۱۳	۲۰۱۲	۲۰۱۱	۲۰۱۰	۲۰۰۹	۲۰۰۸	۲۰۰۷	۲۰۰۶	۲۰۰۵	۲۰۰۴	۲۰۰۳	۲۰۰۲	۲۰۰۱	۲۰۰۰	۱۹۹۹	۱۹۹۸	۱۹۹۷	
۲۲	۲۲	۲۲	۲۲	۲۱	۱۷/۱	۱۷/۱	۱۶/۴	۲۶	۲۷/۷	۲۹/۹	۲۹/۹	۳۱/۱	۳۱/۱	۳۱	۳۱/۷	۳۰	۳۰/۹	۳۰/۹	آمریکا
۹/۶	۸/۹	۹/۸	۷/۳	۶/۸	۶/۳	۷	۷/۳	۷/۸	۹/۳	۹/۳	۸/۷	۸/۷	۹/۳	۹/۲	۹/۱	۹/۵	۹/۲	۸/۹	ژاپن
۱۶/۷	۱۶/۴	۱۶/۶	۵/۸	۱۴/۷	۱۴/۳	۱۳/۹	۱۶/۳	۱۵/۵	۲۳/۶	۱۸/۶	۱۵/۷	۳۱/۷	۹/۸	۱۳/۵	۱۴/۸	۱۵/۱	۱۴/۷	۱۳/۶	آلمان
۹/۴	۹/۸	۸/۱	۸/۵	۸/۷	۴/۸	۴/۴	۱۰/۵	n/a	۹/۴	۷/۷	۵/۶	۴/۴	۳/۹	۱/۶	۲/۴	۲/۸	۱۳/۱	۲۸/۳	کره
۳۱/۱	۲۸/۶	۳۱	۲۳/۸	۱۹/۸	۱۸/۵	۱۷/۶	۳۰/۶	۱۱/۶	۱۳/۷	۱۴/۵	۹/۴	۱۴/۲	۱۵/۳	۱۴/۴	۱۳/۸	۱۵/۹	۱۵	۱۹/۲	فنلاند
۱۴/۲	۱۳/۱	۱۲/۵	۱۲/۸	۱۱/۱	۱۰/۵	۳/۱	۱۲/۲	۱۲	۱۱	۱۱/۷	۹	۱۵/۴	۱۲/۹	۱۳/۷	۹/۲	۱۵/۷	۱۷	۱۱/۴	فرانسه
۱۳	۱۱/۷	۹/۴	۱۰	۱۲/۳	۱۳/۱	۱۰	۱۶/۹	۱۱/۴	۱۵/۳	۱۵/۱	۱۱/۴	۷/۶	۸/۶	۱۰/۴	۱۲/۳	۱۲/۴	۱۲/۳	۱۰/۹	ایتالیا
n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	۲۳/۸	۱۹	۱۶/۹	۱۳/۵	۷/۷	۳/۸	۳/۶	۷/۶	۱۱/۴	۱۲/۵	۴۰/۷	۴۰/۷	برزیل
۳۲	۳۱	۳۲	۲۰/۸	۲۰/۸	۱۵/۱	۱۴	۱۹/۶	۲۲	۲۲	۲۳/۹	۲۳/۳	۲۲	۲۰/۲	۲۲	۲۲/۵	۲۲	۲۲	۱۵/۷	کانادا
۴۰	۴۰	۴۰	۳۷/۵	۳۷/۵	۱۲	۱۰	۱۰	۱۴/۲	۱۸	۳۰	۳۰	۳۰	۳۰	۳۰	۳۰	۲۳/۴	۲۵	۲۵	استرالیا
۲۲/۹	۲۲/۷	۲۴/۴	۲۴/۶	۱۸/۲	۱۹/۲	۱۷/۵	۱۹/۴	۱۴/۳	۱۱/۸	۱۱/۸	۱۲/۷	۱۱/۶	۱۳	۹/۲	۱۲/۹	۱۷/۵	۲۰	۲۸	سوئد