

گزارش صنعت لیزینگ ایران در سال ۱۳۹۳

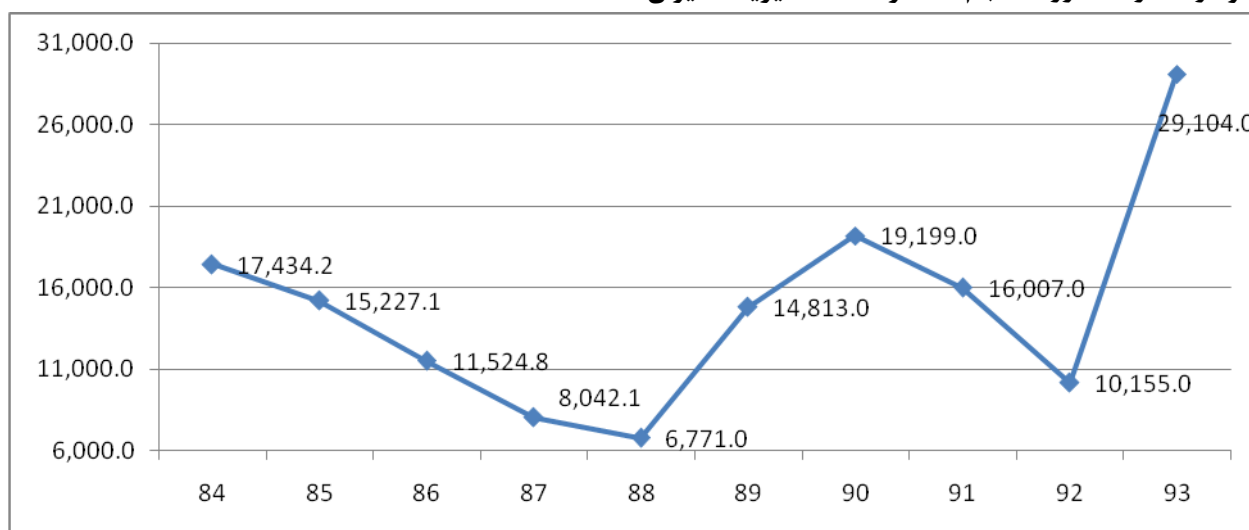
معرفی شرکت های عضو کانون شرکت های لیزینگ ایران

از میان ۲۷ شرکت عضو کانون شرکت های لیزینگ ایران، اطلاعات عملکرد ۲۱ شرکت لیزینگ در سال ۹۳ در دسترس بوده است. شرکت های لیزینگ ایران، صنعت و معدن، رایان سایپا، آریادانا، پارسیان، گسترش سرمایه گذاری ملی، ماشین آلات ایرانیان، جامع سینا، توسعه صنعت و تجارت توس، اقتصاد نوین، سپهر صادرات، ملت، امید، بهمن، انصار، خودرو غدیر، ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد، کارآفرین، شهر، دی و بازنشستگان مشرق زمین، این ۲۱ شرکت را تشکیل می دهند. تجزیه و تحلیل آورده شده در این گزارش بر پایه آمار عملکرد این ۲۱ شرکت صورت گرفته است.

صنعت لیزینگ ایران در سال ۹۳

۲۱ شرکت لیزینگ نام برده شده در سال ۱۳۹۳، مبلغ ۲۹,۱۰۴ میلیارد ریال تسهیلات اعطاء نمودند. این مبلغ در مقایسه با سال ۱۳۹۲ از ۱۸۰ درصد افزایش برخوردار بوده که قسمتی از این رشد بدلیل ارائه اطلاعات عملکردی بیشتر، توسط اعضای کانون بوده است. صنعت لیزینگ ایران پس از طی یک دوره روند نزولی در سال ۸۹ با افزایش در حجم عملکرد مواجه شد. این روند افزایشی به مدت ۲ سال طول کشید. ولی از سال ۹۱ مجدداً حجم عملکرد این صنعت با کاهش روبرو بوده که شیب این کاهش در سال ۹۲، افزایش یافته است. لکن حجم عملکرد فعالیت صنعت لیزینگ در سال ۹۳ مجدداً افزایش یافت. در نمودار شماره ۱ و جدول شماره ۱، روند فعالیت شرکت های لیزینگ طی سال های گذشته نشان داده شده است.

نمودار شماره ۱ - روند حجم عملکرد صنعت لیزینگ ایران (۹۳ - ۱۳۸۴)



جدول شماره ۱- وضعیت شرکت‌های لیزینگ طی سال‌های گذشته

سال	حجم عملکرد (میلیارد ریال)	رشد نسبت به سال قبل
۸۳	۷,۷۴۷,۰	-
۸۴	۱۷,۴۳۴,۲	۱۲۵,۰۴٪
۸۵	۱۵,۲۲۷,۱	-۱۲,۶۶٪
۸۶	۱۱,۵۲۴,۸	-۲۴,۳۱٪
۸۷	۸,۰۴۲,۱	-۳۰,۲۲٪
۸۸	۶,۷۷۱,۰	-۱۵,۸۱٪
۸۹	۱۴,۸۱۳,۰	۱۱۸,۷۷٪
۹۰	۱۹,۱۹۹,۰	۲۹,۶۱٪
۹۱	۱۶,۰۰۷,۰	-۱۶,۶۳٪
۹۲	۱۰,۱۵۵,۰	-۳۶,۵۶٪
۹۳	۲۹,۱۰۴,۵	۱۸۰٪

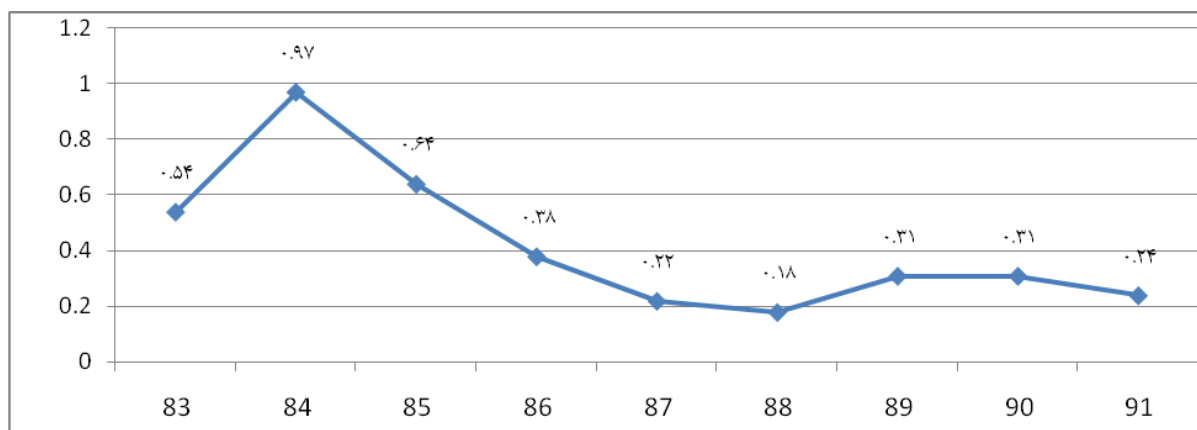
در سال ۸۴، تنها اطلاعات عملکرد شرکت لیزینگ خودروکار به اطلاعات عملکرد صنعت لیزینگ افزوده شد. بنابراین، افزایش چشمگیر فعالیت در سال ۸۴ نسبت به سال ۸۳، بدلیل افزایش تعداد اعضاء نبوده و تقریباً تمامی شرکت‌های لیزینگ در سال ۸۴ افزایش شدید حجم فعالیت را نسبت به سال ۸۳، تجربه کردند. متأسفانه اطلاعات قبل از سال ۸۳ در دسترس نیست و می‌توان سال ۸۴ به بعد را شروع دوران رکود صنعت لیزینگ دانست. اگرچه در سال ۹۳ مجدداً حجم عملکرد صنعت لیزینگ افزایش یافته و به بیشترین رقم خود در تاریخ صنعت لیزینگ ایران رسیده است، اما در مقایسه با نرخ تورم و ارزش پولی سال‌های ۸۳ و ۸۴، این افزایش مناسب نمی‌باشد. مقایسه ارزش پول و تسهیلات پرداخت شده طی سال‌های گذشته در سال ۹۲ و تبدیل ارزش آن‌ها به ارزش پول سال ۹۳، مفید به نظر می‌رسد. براساس گزارشات بانک مرکزی، عدد شاخص سال ۹۳، ۲۰۳,۲۴ است. حال با تقسیم این شاخص بر شاخص‌های سال‌های گذشته و ضرب آن در مبلغ تسهیلات سال مربوطه، ارزش تسهیلات ارائه شده در سال‌های گذشته را در سال ۹۳ محاسبه می‌کنیم. در جدول شماره ۲، مقایسه نرخ تورم و تسهیلات اعطایی صنعت لیزینگ آورده شده است.

جدول شماره ۲ - ارزش زمانی تسهیلات اعطاء شده طی سال‌های گذشته در سال ۹۳

سال	حجم عملکرد	عدد شاخص	ارزش پول در سال ۹۳
۸۳	۷,۷۴۷	۳۶,۱	۴۳,۶۱۴,۹۷
۸۴	۱۷,۴۳۴,۲	۳۹,۸	۸۹,۰۲۸,۳۱
۸۵	۱۵,۲۲۷,۱	۴۴,۵	۶۹,۵۴۵,۰۷
۸۶	۱۱,۵۲۴,۸	۵۲,۷	۴۴,۴۴۵,۹۳
۸۷	۸,۰۴۲,۱	۶۶,۱	۲۴,۷۲۷,۳۳
۸۸	۶,۷۷۱	۷۳,۲	۱۸,۷۹۹,۷۰
۸۹	۱۴,۸۱۳	۸۲,۳	۳۶,۵۸۰,۷۳
۹۰	۱۹,۱۹۹	۱۰۰,۰	۳۹,۰۲۰,۰۵
۹۱	۱۶,۰۰۷	۱۳۰,۵	۲۴,۹۲۹,۲۲
۹۲	۱۰,۱۵۵	۱۷۵,۹	۱۱,۷۳۳,۳۸
۹۳	۲۹,۱۰۴	۲۰۳,۲۴	۲۹,۱۰۴

بنابراین در صورتی که تجزیه و تحلیل مان را براساس ارزش زمانی پول در نظر بگیریم، عملکرد شرکت‌های لیزینگ در سال ۹۳ نسبت به سال ۸۴ از ۶۷ درصد کاهش برخوردار بوده است. این روند کاهشی را به طریقه دیگری نیز می‌توان نشان داد. نرخ نفوذ لیزینگ (وایت کلارک) شاخصی جهت سنجش توسعه لیزینگ در سراسر جهان است. بطوری که این شاخص که از تقسیم ارزش عملکرد لیزینگ بر تولید ناخالص داخلی حاصل می‌شود، در برخی از کشورهای جهان به ۶ درصد نیز می‌رسد. نرخ نفوذ لیزینگ (وایت کلارک) در ایران و در سال ۹۲، ۰,۲۴٪ بوده است. این رقم معادل یک بیستم بیشترین نرخ نفوذ در کشور استونی است. البته همانطور که می‌دانیم نرخ نفوذ لیزینگ فرمول محاسباتی دیگری نیز دارد که از تقسیم لیزینگ بر کل سرمایه‌گذاری در ماشین‌آلات و تجهیزات محاسبه می‌شود. در نمودار شماره ۲ روند نرخ نفوذ لیزینگ (وایت کلارک) آورده شده است. همانطور که مشاهده می‌شود نرخ نفوذ لیزینگ از تقریباً ۱ درصد در سال ۸۴ به ۰,۲۴ درصد در سال ۹۱ کاهش یافته و این در حالی است که رشد تولید ناخالص داخلی نیز طی این سال‌ها روندی کاهشی داشته است.

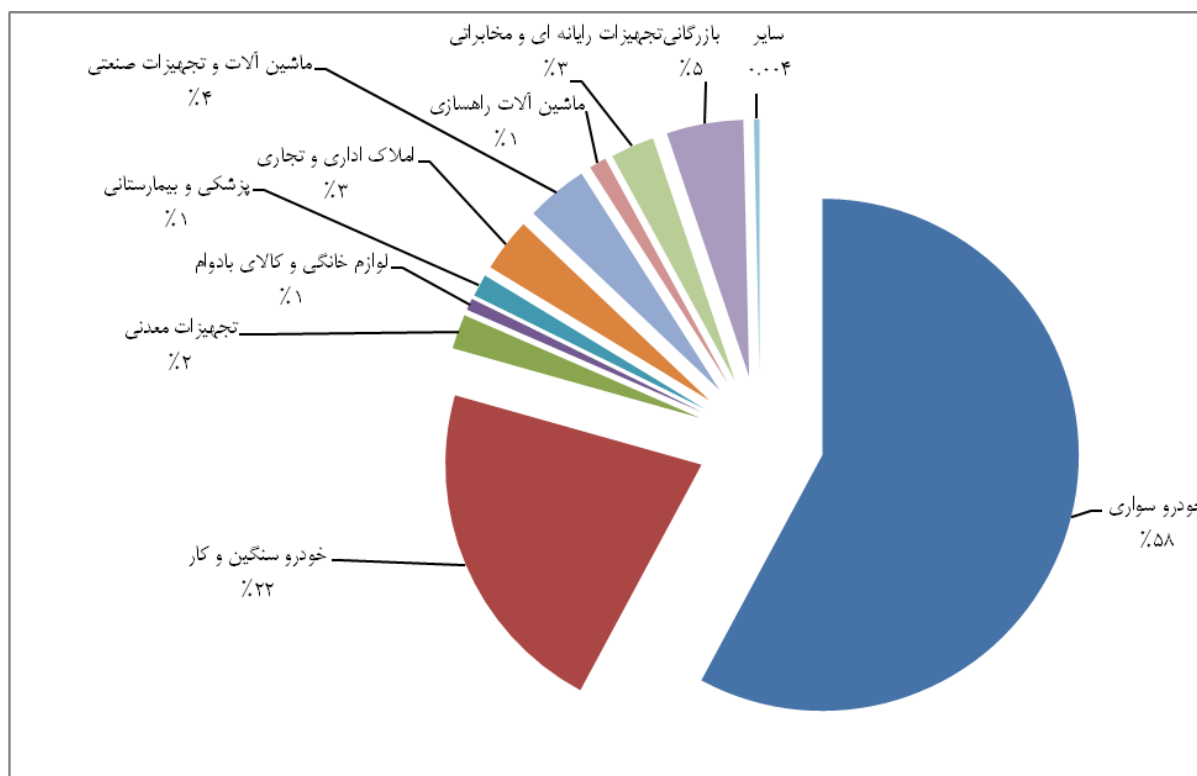
نمودار شماره ۲ - روند نرخ نفوذ وایت کلارک/تولید ناخالص داخلی (GDP) در ایران



سهم بازار هریک از حوزه‌های فعالیت

حوزه خودروسواری در سال ۹۳ با کسب ۵۸ درصد سهم بازار بیشترین سهم را در میان سایر حوزه‌های فعالیت به خود اختصاص داد. از سال ۸۹ حوزه خودروی سواری صدرنشین جدول بوده است. حوزه خودروکار که طی ۴ سال گذشته جایگاه دوم خود را به تجهیزات صنعتی واگذار نموده بود مجدداً رتبه دوم جدول را از آن خود نمود.

نمودار شماره ۲ - پرتفوی صنعت لیزینگ در سال ۹۳



برخی از حوزه‌ها همچون شناورهای دریایی و حمل و نقل هوایی نیز حوزه‌های ثابتی برای فعالیت نبوده و فعالیت در این حوزه‌ها به شرکت‌هایی خاص منحصر می‌شود. حوزه تجهیزات پزشکی نیز دیگر مطلوب به نظر نمی‌رسد و روند کاهشی فعالیت در این حوزه نشان از این امر دارد.

جدول شماره ۳ - رتبه بندی حوزه‌های فعالیت (۹۳ - ۱۳۸۴)

رتبه	سال	۸۴	۸۵	۸۶	۸۷	۸۸	۸۹	۹۰	۹۲	۹۳
۱	خودرو سواری	۳۶,۶۷	۳۶,۴۲	۶۸,۴	۴۴	۴۱,۲۸	۵۵,۴	۵۵,۵	۴۰	۵۸
	خودرو سواری	۳۶,۶۷	۳۶,۴۲	۶۸,۴	۴۴	۴۱,۲۸	۵۵,۴	۵۵,۵	۴۰	۵۸
۲	خودرو کار	۳۶,۱۵	۳۵,۱۲	۲۰,۳۷	۳۲,۲۷	۳۴,۴۱	۳۱	۱۳,۶	۲۴	۲۲
	خودرو کار	۳۶,۱۵	۳۵,۱۲	۲۰,۳۷	۳۲,۲۷	۳۴,۴۱	۳۱	۱۳,۶	۲۴	۲۲
۳	شناورهای دریایی	۱۴,۲۷	۱۸,۶۴	۳	۱۱	۸,۳۳	۹,۲	۱۱,۵	۱۵	۵
	شناورهای دریایی	۱۴,۲۷	۱۸,۶۴	۳	۱۱	۸,۳۳	۹,۲	۱۱,۵	۱۵	۵
۴	مسکن	۱۰,۸۳	۴,۵۴	۳	۶	۵,۶۹	۲,۸	۱۱,۱	۱۰	۴
	مسکن	۱۰,۸۳	۴,۵۴	۳	۶	۵,۶۹	۲,۸	۱۱,۱	۱۰	۴
۵	ماشین‌آلات سنگین	۰,۹	۲,۷۹	۲	۵	۴,۳۴	۱,۳۸	۴,۲	۷	۳
	ماشین‌آلات سنگین	۰,۹	۲,۷۹	۲	۵	۴,۳۴	۱,۳۸	۴,۲	۷	۳
۶	تجهیزات صنعتی	۰,۷۲	۱,۲۹	۱,۷۵	۱,۶۸	۳,۶	۰,۲۹	۳,۲	۲	۳
	تجهیزات پزشکی	۰,۷۲	۱,۲۹	۱,۷۵	۱,۶۸	۳,۶	۰,۲۹	۳,۲	۲	۳
۷	تجهیزات پزشکی	۰,۴۶	۱,۲	۰,۸	۰,۰۵	۱,۲	۰,۰۱	۰,۴	۲	۲
	تجهیزات صنعتی	۰,۴۶	۱,۲	۰,۸	۰,۰۵	۱,۲	۰,۰۱	۰,۴	۲	۲
۸	-	-	-	شناورهای دریایی	حمل و نقل هوایی	املاک و مستغلات	شناورهای دریایی	شناورهای دریایی	-	لوازم خانگی - لوازم پزشکی و بیمارستانی - ماشین‌آلات راهسازی
	-	-	-	شناورهای دریایی	حمل و نقل هوایی	املاک و مستغلات	شناورهای دریایی	شناورهای دریایی	-	لوازم خانگی - لوازم پزشکی و بیمارستانی - ماشین‌آلات راهسازی
		-	-	۰,۶۸	-	۱,۱۵	۰	۰	-	۱

* حوزه مسکن از سال ۸۶ به بعد فقط شامل املاک اداری می‌باشد.