

گزارش جهانی لیزینگ ۲۰۱۹

(گروه وایت کلارک-سالنامه جهانی لیزینگ)

گروه تحقیقات و پایش محیط بین الملل شرکت واسپاری مهر کشاورزی

مترجم: سید حسام الدین پورعباسی-فربیا محمودخانی

درآمد

در چهلمین سال انتشار گزارش سالانه صنعت لیزینگ، این صنعت همچنان دوباره یک سال پربار در بخش معاملات لیزینگی کالاهای نو دست اول از خود به نمایش گذاشت. پنجاه کشور اول صنعت لیزینگ در سال ۲۰۱۷ رشد ۱۶ درصدی در بخش کالاهای نو داشته اند که در این بین ایالات متحده از رقم ۱,۰۹۹,۷۷ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۶ به رقم خیره کننده ۱,۲۸۲,۷۳ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۷ رسیده است در سه ناحیه جهان یعنی آمریکای شمالی، اروپا و آسیا که تقریباً ۹۵٪ از حجم بازار را تشکیل می دهند وزن کسب و کارهای نوین از مقدار سال قبل تجاوز کرده و به رقم ۱۸۲,۹۶ میلیارد دلار رسیده است. منطقه آسیا، چین با یک رشد استثنایی ۵۸ درصدی که اغلب آن نیز در زمینه خرید و فروش کالاهای نو می باشد به رقم ۵۹ میلیارد دلار رسیده است و اروپا نرخ رشد ۳۲,۷ درصدی و آمریکای شمالی نرخ ۹,۳٪ را نسبت به سال گذشته ثبت کرده اند. استرالیا و نیوزلند تنها ۱٪ بالاتر از سال قبل می باشند و آمریکای جنوبی نرخ رشد ۲۳,۲ را ثبت کرده است و این درحالیست که آفریقا کاهش ۱۵,۸٪ را نسبت به سال قبل داشته است. لازم به یادآوری است که در محاسبه و مقایسه رشد کشورها با یکدیگر دلار ایالات متحده به عنوان ارز مرجع در نظر گرفته می شود. که برای این کار نرخ تبدیل ارزها در پایان سال ملاک قرار می گیرد (۳۱ دسامبر ۲۰۱۷). همچنین به نوسانات ارزی کشورهای مختلف در این محاسبات نیز باید توجه نمود.

آمریکای شمالی

این منطقه شامل ایالات متحده، مکزیک و کانادا می باشد و همچنان جایگاهش را با رقم ۴۴۵,۹ میلیارد دلار به عنوان بزرگترین بازار لیزینگ در دنیا حفظ نموده است که این مقدار ۳۴,۸٪ از حجم بازار جهان را در حوزه لیزینگ تجهیزات تشکیل می دهد. ایالات متحده بازیگر مهم این منطقه است که بعد از رشد کند سال ۲۰۱۶ در سال ۲۰۱۷ تا حدودی توانست به جایگاه قبلی و ثبت رشد قابل قبولی در حوزه سرمایه گذاری ها دست یابد.

جدول شماره ۱: مقدار حجم معاملات و درصد رشد هر منطقه ۲۰۱۷-۲۰۱۶

Rank by volume	Region	Annual volume (US\$bn)	Growth 2016-2017 (%)	Percentage of world market volume 2016	Percentage of world market volume 2017	Change in market share 2016-2017
1	N America	445.9	9.3	37.9	34.8	-3.1
2	Europe	428.3	32.7	31.5	33.4	1.9
3	Asia	354.4	58.9	26.4	27.6	1.3
4	Aus/NZ	31.5	0.9	2.6	2.5	-0.1
5	S America	17.0	23.2	1.2	1.3	0.2
6	Africa	5.7	-15.8	0.5	0.4	-0.1
	Total	1,282.73				

Source: White Clarke Group Global Leasing Report.

خرید و فروش کالاهای نو طبق گزارش ELFA (گزارش سالانه تامین مالی تجهیزات) نرخ رشد ۶,۹٪ در سال ۲۰۱۷ را در این منطقه به خود اختصاص داده است که افزایش ۲٪ را نسبت به سال قبل نشان می‌دهد. خرید و فروش کالاهای نو مبلغ ۴۱۰,۳ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۷ تخمین زده می‌شود. اقتصاد کانادا در سال ۲۰۱۷ تا حدودی توانست کاهش رشد ناشی از سقوط قیمت نفت در سال ۲۰۱۴ را جبران نماید. در این سال به دلیل بهبود قیمت کامودیتی‌ها، سرمایه‌گذاری روی زیرساخت‌های عمومی و همچنین نرخ پایین دلار کانادا در برابر سایر ارزها به تقویت اقتصاد و افزایش سرمایه‌گذاری‌ها منجر شد.

سرمایه‌گذاری در حوزه لیزینگ تجهیزات و کالاهای نو حدود ۲,۷٪ در سال ۲۰۱۷ رشد نمود و به رقم ۲۶,۴ میلیارد دلار رسید به طوری که حدود ۳۸٪ از حجم بازار را خرید و فروش تجهیزات و وسائط نقلیه را قراردادهای لیزینگ به خود اختصاص داده‌اند. در حالی که این رقم در سال ۲۰۱۳ حدود ۳۱٪ بود. تامین مالی و فاینانس قراردادهای خرید و فروش حدود ۴۲٪ توسط بانک‌ها، ۲۷٪ توسط شرکت‌های مالی غیربانکی و حدود ۲۳٪ را خود کارخانه‌ها تامین کردند.

داده‌های به دست آمده از بازار مکزیک نرخ رشد ۹,۷٪ و رقم ۹ میلیارد دلاری را برای سال ۲۰۱۷ نشان می‌دهد.

اروپا

اروپا با ثبت نرخ رشد ۳۲,۷٪ در سال ۲۰۱۷ و رقم ۴۲۸ میلیارد دلاری همچنان جایگاه خود را به عنوان دومین بازار بزرگ در صنعت لیزینگ جهانی حفظ نموده است. پنج کشور اول اروپا (بریتانیا، آلمان، فرانسه، ایتالیا و سوئد) که جز ۱۰ کشور اول دنیا نیز می‌باشند ۶۵٪ از حجم کل بازار اروپا را در اختیار دارند. بریتانیا و آلمان که به ترتیب سومین و چهارمین رتبه صنعت لیزینگ جهان را دارا می‌باشند همچنان به عنوان بازیگران عمده اروپا می‌باشند که هر دو حدود ۴۰٪ از سهم بازار اروپا و ۱۳٪ از سهم بازار جهانی را در اختیار دارند.

در سال ۲۰۱۶ بریتانیا با ثبت رقم ۹۲,۴ میلیارد دلار و نرخ رشد ۵,۱۸٪ در مقایسه با سال قبل در جایگاه بالاتری قرار گرفت و بعد از ایالات متحده و چین توانست جایگاه سوم را به دست آورد. هرچند اتفاقات برگزیت تا حدودی وضعیت ناپایداری را در اقتصاد بریتانیا به وجود آورد ولی کسب این جایگاه حاکی از وجود زیرساخت‌های قوی این صنعت در این کشور است. دومین بازار بزرگ لیزینگ اروپا آلمان نرخ رشد ۷,۲۹٪ را در سال ۲۰۱۷ با ثبت رقم ۷۸,۳ میلیارد دلار که در قیاس با سال ۲۰۱۶ رشد خوبی داشته است. که در این میان انواع خودرو سواری و استیشن‌ها (۵۸٪)، کامیون و تریلرها (۱۷٪) عمده‌ترین کالاهای خرید و فروش شده در قالب لیزینگ می‌باشند. اگرچه تقاضاهای کوچک اما رو به رشد نیز برای تجهیزات و تکنولوژی‌های پزشکی در حال شکلگیری است.

فرانسه با ثبت رقم ۴۹,۷ میلیارد دلار، نرخ رشد ۸,۶۹ درصدی را گزارش کرده است. ایتالیا به عنوان چهارمین اقتصاد اروپا رقم ۳۳,۶ میلیارد دلار و سوئد رقم ۲۴,۸ میلیارد دلار را ثبت نموده است. دیگر کشورهای حوزه قاره اروپا که عملکرد و رشد قابل قبولی داشته‌اند عبارتند از: یونان ۶۵٪، مجارستان ۱۸٪، لیتوانی ۲۴٪، نروژ ۱۴٪، لهستان ۱۶٪ و روسیه ۴۷٪. و درکل فدراسیون شرکت‌های لیزینگ و مالی اروپا معروف به لیزیورپ نرخ رشد ۹,۴۴٪ را برای این قاره ثبت کرده است. که البته این فدراسیون یورو را مبنای محاسبات خود قرار داده است که ممکن است تا حدی مغایرت ناچیز بین گزارش وایت کلارک و آن پیش‌آید.

آسیا

حجم رشد بازار لیزینگ به خصوص در بخش تجهیزات و کالاهای نو و دست اول در آسیا با یک رشد استثنایی ۵۹٪ و ثبت رقم ۳۵۴,۳ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۷ عنوان بیشترین رشد را در دنیا به خود اختصاص داد؛ آسیا حدود ۲۷,۶٪ از سهم بازار جهانی را در اختیار دارد که حدوداً ۱,۳٪ به طور سالانه رشد داشته است. در آسیا تمرکز همچنان بر روی چین است جایی که ثبت رقم ۲۶۵,۶ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۷ جایگاه چین را به عنوان دومین اقتصاد بزرگ دنیا نشان می‌دهد و داد و ستدهای لیزینگ حدود ۲۰٪ رشد داشت. که البته با رشد ۶۲٪ سال ۲۰۱۶ قابل قیاس نیست و حاکی از یک افت می‌باشد و ضریب نفوذ لیزینگ نیز حدود ۷٪ پیش بینی شده است. این نکته را باید در نظر داشت که بخش کالاهای نو در بازار چین حدود ۹۵٪ رشد را نشان می‌دهد که حاکی از تغییر سلیقه بازار است.

ژاپن به عنوان دارنده پنجمین جایگاه در بازار لیزینگ جهان با ثبت رقم ۶۰,۴ میلیارد دلار، کاهش ۲ درصدی را در معاملات لیزینگی سال ۲۰۱۷ نشان می‌دهد. ولی همچنان بعد از چین دومین بازار را در اقتصاد آسیا در اختیار دارد و تقریباً ۶٪ سرمایه گذاری های بخش خصوصی در این زمینه است.

سومین بازار بزرگ لیزینگ آسیا در اختیار کره جنوبی می‌باشد که در رده بندی جهانی در رتبه چهاردهم قرار دارد و با ثبت رقم ۱۲ میلیارد دلار حدود ۵,۳٪ رشد را در سال ۲۰۱۷ ثبت کرده است. که انواع حوزه هایی که به ترتیب بیشترین حجم تسهیلات لیزینگ اختصاص یافته است عبارتند از: تجهیزات حوزه حمل و نقل ۷۳,۸٪، تجهیزات ماشین آلات صنعتی ۱۳٪ و تجهیزات پزشکی ۷,۲٪ و تجهیزات علمی و تکنولوژی حدود ۳,۱٪. بازار تایوان چهارمین بازار بزرگ آسیا می‌باشد که رشد ۸٪ را در سال ۲۰۱۷ داشته است و با ثبت رقم ۱۱,۸ میلیارد دلار رتبه ۱۶ جهانی را به خود اختصاص داده است. و در هنگ کنگ بازار لیزینگ رشد نسبتاً آرامی را داشته است و رقم ۰,۴ میلیارد دلار را ثبت کرده است. مالزی حدود ۳,۵٪ رشد داشته است و رقم ۱,۵۸ میلیارد دلار را ثبت کرده است و در هند حدود ۸,۵٪ رشد کرده است و به رقم ۱,۰۸ میلیارد دلار رسیده است و برای کشورهایی از قبیل تایلند، سنگاپور و اندونزی اطلاعات قابل اتکایی وجود ندارد.

سایر نقاط دنیا

صنعت لیزینگ در استرالیا یک صنعت دیرین و شناخته شده می‌باشد و برای بیش از ۶۰ سال به عنوان منبع تامین مالی برای حوزه تجهیزات می‌باشد. و یک روش تامین مالی مناسب برای بیشتر حوزه های اقتصادی می‌باشد به طوریکه می‌تواند به نقش موثر خود در حمایت و توسعه اقتصاد استرالیا ادامه دهد.

بر اساس گزارش سال قبل منتشر شده از سوی اتحادیه صنعت مالی استرالیا (AFIA) تخمین زده می‌شود که در سال ۲۰۱۷/۱۸ میزان مبلغ معاملات لیزینگ در حوزه تجهیزات (البته با یکسان در نظر گرفتن قراردادهای رهنی و اجاره به شرط تملیک به دلیل شباهت زیادشان) حدود ۴۰,۳ میلیارد دلار استرالیا بوده است که ۲,۱٪ بیش از سال قبل می‌باشد. استرالیا با حجم ۳۱,۵ میلیارد دلار معاملات لیزینگ در رده هجدهم دنیا قرار دارد. اطلاعات دقیقی در مورد نیوزیلند وجود ندارد ولی استرالیا و نیوزیلند حدود ۲,۵٪ از سهم لیزینگ دنیا را در اختیار دارند.

آفریقا حدود ۰,۴٪ از کل سهم لیزینگ دنیا را تشکیل می دهد که کشورهای آفریقا جنوبی، نیجریه، مراکش و مصر در انتهای لیست ۵۰ کشور برتر صنعت لیزینگ قرار دارند البته این منطقه در سال گذشته ۱۵,۰۸-٪ روند نزولی داشت است و حجم معاملات آن ۵,۷ میلیارد دلار به ثبت رسیده است. صنعت لیزینگ در آفریقا هنوز مراحل اولیه خود را طی می کند و تقریباً صنعت نوپایی می باشد و اطلاعات آماری و کمی موثقی از آن موجود نمی باشد سازمان مالی بین المللی (International Finance Corporation) یک نهاد عضو بانک جهانی طی ۱۰ سال اخیر حمایت های زیادی در راستای توسعه و گسترش لیزینگ در این قاره انجام داده است و توانسته است صنعت لیزینگ را در حدود ۲۰ کشور این قاره تاسیس کند که البته مطالعات چندان دقیقی در حوزه لیزینگ این قاره به صورت دقیقی صورت نگرفته است.

بازار لیزینگ در کشورهای موریتی، تونس، الجزایر، اتیوپی، رواندا، تانزانیا، اوگاندا و کنیا فعال می باشد اما اطلاعات موثقی از حجم مقدار معاملات لیزینگ سالیانه وجود ندارد. طبق اظهارات فدراسیون لیزینگ آفریقا در سال ۲۰۱۷ این امیدواری وجود دارد که وضعیت آمار و اطلاعات معاملات لیزینگ در سال های آتی بهبود یابد. فدراسیون لیزینگ آفریقا در یک همکاری با IFC گزارشی را تحت عنوان "لیزینگ تجهیزات در آفریقا: راهنمای آماری ۲۰۱۷" که آمار این منطقه را می توان به جزء در آن یافت، منتشر کرده است.

در آمریکای جنوبی انجمن ملی لیزینگ کشورها جز در برزیل و شیلی آمار معاملات را ثبت نمی کند که در این دو کشور اخیر هم تاکید بیشتر بر روی حجم پرتفوی می باشد. بنابر این دستیابی به آمار این منطقه و تعیین حجم دقیق آن مشکل می باشد و بیشتر آمارهای ذکر شده در این گزارش در مورد این منطقه به طور حدودی تخمین زده شده است. ما یکبار دیگر از دبیر کل گروه آلتا (منطقه امریکای لاتین)، رافائل کاستیلیو تریانا به خاطر اطلاعات پژوهش هایش در رابطه با این منطقه که در اختیار ما قرار داد تشکر می نمایم. در غیاب نمودارهای نرخ رشد این منطقه، نرخ رشد از حجم پرتفوی های معاملات به دست آمده است که میتوان با آن حداقل سلامت این صنعت را سنجید. در کل میزان حجم معاملات صنعت لیزینگ در منطقه آمریکا لاتین ۲۳,۲ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۷ می باشد. آمریکا لاتین حدود ۱,۳٪ از کل حجم معاملات جهانی را تشکیل می دهد. بزرگترین بازارهای لیزینگ این منطقه به ترتیب عبارتند از: کلمبیا، شیلی، برزیل، پرو و آرژانتین می باشند. اخیراً نیز پرتوریکو با ثبت حجم معاملات ۰,۳۶ میلیارد دلار توانسته خود را در رده ۵۰ گزارش لیزینگ جهانی جای دهد.

جدول شماره ۲: گزارش لیزینگ های جهان وایت کلارک گروپ

Ranking	Continent Code	Country	Annual Volume (US\$bn)	% Growth 2016-2017	% Market Penetration	Source
1	NA	US	410.35	6.90	21.6	(8)
2	A	China	265.68	20.42	6.8	(9)
3	E	UK	92.45	5.18	32.4	(2)
4	E	Germany	78.32	7.29	17.2	(2)
5	A	Japan	60.47	-2.00	5.3	(1)
6	E	France	49.78	8.69	16.1	(2)
7	E	Italy	33.63	12.89	15.2	(2)
8	ANT	Australia	31.49	2.10	40.0	(1)
9	NA	Canada	26.46	2.70	38.0	(1)
10	E	Sweden	24.88	10.50	27.1	(2)
11	E	Russia	20.06	46.68	n/a	(2)
12	E	Poland	19.11	15.72	25.1	(2)
13	E	Switzerland	13.59	0.27	12.3	(2)
14	A	Korea	12.00	5.30	8.9	(1)
15	E	Denmark	11.95	0.31	29.4	(2)
16	A	Taiwan	11.83	8.08	9.9	(1)
17	E	Spain	11.15	8.76	6.2	(2)
18	N/A	Mexico	9.06	9.70	n/a	(4)

19	E	Austria	8.85	7.85	13.0	(2)
20	E	Norway	8.77	13.88	12.9	(2)
21	E	Turkey	7.93	17.80	n/a	(2)
22	E	Belgium	7.73	-3.49	10.1	(2)
23	E	Netherlands	7.71	7.64	7.3	(2)
24	SA	Colombia	6.44	6.00	n/a	(4)
25	E	Czech Republic	5.58	5.59	13.6	(2)
26	E	Finland	4.47	16.08	17.0	(2)
27	E	Portugal	3.38	9.01	17.0	(2)
28	SA	Chile	4.37	-16.00	n/a	(4)
29	SA	Brazil	3.26	20.00	n/a	(4)
30	E	Slovakia	3.16	6.59	17.8	(2)
31	AF	South Africa	3.11	-2.90	n/a	(8)
32	E	Hungary	2.80	18.35	10.3	(2)
33	E	Romania	2.50	2.00	1.0	(8)
34	E	Lithuania	2.36	23.66	32.1	(2)
35	E	Slovenia	1.75	8.73	21.9	(2)
36	SA	Peru	1.70	-7.00	n/a	(4)
37	AF	Morocco	1.63	9.35	n/a	(2)
38	A	Malaysia	1.58	35.65	n/a	(1)
39	E	Estonia	1.45	9.88	31.6	(2)
40	A	Iran	1.32	5.40	4.0	(1)

41	E	Bulgaria	1.17	9.19	11.9	(2)
42	A	India	1.08	8.50	0.5	(9)
43	E	Latvia	1.00	13.02	18.0	(2)
44	SA	Argentina	0.89	68.00	n/a	(4)
45	E	Greece	0.63	65.32	2.9	(2)
46	AF	Nigeria	0.51	5.00	n/a	(8)
47	E	Ukraine	0.46	33.00	n/a	(1)
48	A	Hong Kong	0.40	2.60	n/a	(1)
49	AF	Egypt	0.30	23.00	n/a	(8)
50	SA	Puerto Rico	0.36	23.00	n/a	(4)
TOTAL			1,282.73			

Market penetration rates quoted by Leaseurope appear as those reported and defined in the Leaseurope's 2017 Annual Survey. Country growth figures display the figure reported by each country i.e. it is unaffected by the vagaries of currency fluctuations. It is intended to display true growth as experienced on the ground.

Key to Sources: (1) National Leasing Association (4) Alta Group (7) Central bank data
(2) Leaseurope (5) Other trade associations (8) Author's estimate
(3) Asian Leasing Association (6) Government statistics (9) Others' data

White Clarke Group Global Leasing Report is prepared by White Clarke Group, Milton Keynes, UK, in association with the World Leasing Yearbook. No information may be reproduced without the prior permission of White Clarke Group and the publishers (World Leasing Yearbook).

ضریب نفوذ لیزینگ

جدول شماره ۲، درصد نفوذ لیزینگ را در کشورهایی که داده ها و اطلاعات موثقی را منتشر می کنند نشان می دهد. که از دو متغیر در اینجا استفاده شده است. یکی بر اساس درصد سرمایه گذاری در خرید های اجاره به شرط تملیک و سایر معاملات لیزینگی می باشد که حاصل تقسیم عدد کل معاملات انجام شده بر کل مقدار سرمایه گذاری صورت گرفته به استثنای اموال غیر منقول می باشد. برای کشورهای بزرگ معکوس این آمار و ارقام برای ۲۰ سال اخیر (آمار جدول ۴) نیز ارائه شده است. روش دوم برای محاسبه ضریب نفوذ همان روشی است که در گزارش سال ۱۹۹۹ مورد استفاده واقع شد که بر اساس تولید ناخالص ملی به عنوان معیار عملکرد هریک از کشورها به طور کلی می باشد.

جدول شماره ۵ رتبه هر کشور را بر اساس نسبت تولید ناخالص ملی در سال ۲۰۱۷ نشان می دهد. روش محاسبه بر اساس سرمایه گذاری به طور دقیقتری میزان موفقیت صنعت لیزینگ را در رقابت با سایر روش های تامین مالی نشان میدهد. هر چند در این روش محاسبه، باید آمار دقیق سرمایه گذاری ها در حوزه های دیگر که لیزینگ با آنها رقابت می کند نیز تعیین گردد. نسبت محاسبه بر اساس تولید ناخالص ملی که وایت کلارک گروپ از آن استفاده میکند معیار قابل اطمینانتری می باشد زیرا متغیرهای وسیعتری را لحاظ می کند همچنین اطلاعات کشورها در این زمینه به سهولت قابل دسترسی می باشند.

در محاسبه اندازه صنعت لیزینگ در کشورها بر اساس داده های اقتصاد کلان می توان فهمید که کدام کشورها صنعت لیزینگ پیشرفته تری دارند و یا اینکه در کدام یک از آنها روش لیزینگ به عنوان یک روش راهبردی و اصلی جهت تامین مالی استفاده می شود.

منابع

گروه وایت کلارک اطلاعات و داده هایش را از منابع متعددی تهیه می کند که اولین منبع مورد استفاده انجمن ملی لیزینگ های هر یک از کشورها می باشد. در واقع انجمن لیزینگ نقش یک هماهنگ کننده را برای هدایت شرکت های لیزینگ در محیط داخلی هر یک از کشورها را دارد و اکثر انجمن های ملی لیزینگ سعی دارند در حد امکان تعداد اعضاء خود را افزایش داده و تمامی شرکت های فعال در حوزه لیزینگ در کشورشان را به عضویت خود درآورند تا بتوانند میزان فعالیت آنها را اندازه گیری و نتایج را منتشر سازند.

در اکثر مناطق از قبیل اروپا، آسیا و آمریکا لاتین علاوه بر انجمن لیزینگ، فدراسیون های قاره ای لیزینگ نیز در زمینه ثبت اطلاعات و آمار فعالیت می کنند و مجموعه ای از اطلاعات مکمل و قوانین مرتبط با استانداردهای لیزینگ را تهیه می کنند.

برای مثال در اروپا فدراسیون لیزینگ اروپا (لیزیورپ) تلاش می کند تا معیار اندازه گیری حجم معاملات لیزینگ حوزه تجهیزات را در کشورهای این قاره استاندارد نماید به طوری که با استانداردهای گزارش جهانی لیزینگ هماهنگی داشته باشد.

همانطور که قبلا هم نیز گفته شد اطلاعات مربوط به قاره اروپا در گزارش لیزیورپ و گزارش وایت کلارک است ممکن است تا حدودی با یکدیگر مغایرت داشته باشند که علت این اختلاف هم به خاطر متفاوت بودن نرخ ارزهای به کار گرفته شده در جداول و نمودارهای هر یک از این گزارش ها می باشد در لیزیورپ ارز یورو به عنوان مرجع محاسباتی لحاظ میگردد و برای کشورهای ناحیه غیر یورو میانگین نرخ برابری ارزها لحاظ می شود و این درحالیست که در گزارش وایت کلارک دلار به عنوان پایه محاسباتی در نظر گرفته می شود.

انجمن های ملی لیزینگ در هر یک از کشورها اروپا همچنان به عنوان یک منبع قابل اتکا که اطلاعات مهم و با جزئیات را از فعالیت های لیزینگ در حوزه های مختلف ارائه می دهند، همچنین ما از گروه آلتا که کمک شایانی در تهیه گزارش منطقه آمریکای لاتین نمود، تشکر می نمایم.

دیگر منابع مورد استفاده قرار گرفته آمار رسمی منتشر شده از سوی بانک مرکزی کشورها، وزرات اقتصاد، و دیگر نهادهای مالی می باشد که هرچند دامنه اطلاعاتشان شامل دیگر نوع تجارت و معاملات می باشد اما معاملات مربوط به لیزینگ را میتوان از میانشان تشخیص داد.

از آنجائیکه در برخی کشورهای کمتر توسعه یافته اتحادیه مالی بین المللی (IFC)، بازوی بخش خصوصی بانک جهانی در رابطه با توسعه و گسترش فعالیت های لیزینگ فعالیت می کند در نتیجه اطلاعات و داده های موثقی درباره حجم معاملات لیزینگ در بسیاری از کشورها را در دسترس دارد و منبع معتبری در این زمینه می باشد و سال ها به عنوان یک منبع موثق در تهیه گزارش های وایت کلارک مورد استفاده قرار می گیرد.

در خصوص برخی کشورها تنها منابع محلی که اطلاعات نه چندان جامع که کل حجم معاملات لیزینگ را دربر نمی گیرد، در دسترس می باشند و بنا بر این گروه وایت کلارک به اجبار تنها توانسته است که برآوردها و تخمین های خودش را از حجم کل معاملات لیزینگ در سطح ملی شان جایگزین کند.

ویژگی های ۵۰ کشور برتر

گزارش جهانی لیزینگ ها و همچنین اتحادیه های منطقه ای تنها، شامل اطلاعات ۵۰ کشور اول دنیا می باشد و دیگر کشورهای خارج از این طبقه بندی را لحاظ نمیکنند گمان می رود که کل حجم معاملات لیزینگ کشورهای خارج از لیست حدود ۱۲ میلیارد دلار در سال ۲۰۱۷ باشد.

در تقسیم بندی های منطقه ای و قاره ای، منطقه اروپا از سمت شرق از کشور ترکیه و آفریقا از محدوده کانال سوئز و مصر شروع می شود، منطقه آمریکا از کانال پاناما شروع می شود و استرالیا و نیوزیلند با هم یک منطقه جداگانه ای را تشکیل میدهند.

در ثبت آمارهای معاملات لیزینگ فرامولی معمولاً ملیت مرتهن لحاظ می شود و آن معامله در آمار کشور مرتهن ثبت می گردد یعنی در واقع این آمارها نمایانگر صنعت لیزینگ در یک کشور می باشند تا بازار لیزینگ.

جدول شماره ۳: حجم معاملات لیزینگ هر منطقه ۲۰۱۷-۲۰۰۱ (به دلار آمریکا)

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Europe	140.0	164.1	196.1	236.5	239.6	272.0	401.2	336.7	233.0	233.0	302.7	314.0	333.6	327.8	322.8	346.3	428.3
N America	254.1	216.0	223.9	223.9	236.7	241.1	237.9	226.1	190.8	213.3	292.5	336.4	335.1	368.4	407.8	416.8	445.9
Asia	67.7	68.7	74.1	78.2	74.0	81.7	84.6	99.2	103.8	105.6	153.4	180.2	177.3	195.0	223.0	289.9	354.4
S America	5.6	3.3	4.0	7.5	13.9	19.2	41.4	54.2	30.2	25.4	27.5	13.2	18.0	10.7	13.8	12.9	17.0
Australia/NZ	5.5	5.8	7.6	8.1	8.2	8.6	4.1	6.9	5.7	10.8	12.0	16.1	12.5	35.6	31.2	28.4	31.5
Africa	3.8	3.7	5.6	8.1	9.6	11.1	11.2	9.6	6.5	6.4	8.6	8.2	7.5	6.8	6.7	5.4	5.7
Annual totals	476.7	461.6	511.3	579.1	582.0	633.7	780.4	732.8	557.3	594.5	796.7	868.0	884.0	944.3	1,005.3	1,099.8	1,282.7

Sources: London Financial Group, White Clarke Group Global Leasing Report.

جدول شماره ۴: مقایسه نرخ درصد ضریب نفوذ بازار لیزینگ تجهیزات و کالا

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
US	30.0	31.7	31.0	31.1	31.1	29.9	26.9	27.7	26.0	16.4	17.1	17.1	21.0	22.0	22.0	22.0	22.0	21.5	21.6
Japan	9.5	9.1	9.2	9.3	8.7	8.7	9.3	9.3	7.8	7.2	7.0	6.3	6.8	7.2	9.8	8.9	9.6	8.4	9.0
Germany	15.1	14.8	13.5	9.8	21.7	15.7	18.6	23.6	15.5	16.2	13.9	14.3	14.7	5.8	16.6	16.4	16.7	17.0	17.2
Korea	2.8	2.4	1.6	3.9	4.4	5.6	7.7	9.4	n/a	10.5	4.4	4.8	8.7	8.5	8.1	9.8	9.4	9.1	8.9
UK	15.9	13.8	14.4	15.3	14.2	9.4	14.5	12.7	11.6	20.6	17.6	18.5	19.8	23.8	31.0	28.6	31.1	33.7	32.4
France	15.7	9.2	13.7	12.9	15.4	9.0	11.7	11.0	12.0	12.2	3.1	10.5	11.1	12.8	12.5	13.1	14.2	15.3	16.1
Italy	12.4	12.3	10.4	8.6	7.6	11.4	15.1	15.2	11.4	16.9	10.0	13.1	12.3	10.0	9.4	11.7	13.0	14.1	15.2
Brazil	12.5	11.4	7.6	3.6	3.8	7.7	13.5	16.9	19.0	23.8	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Canada	22.0	22.5	22.0	20.2	22.0	23.3	23.9	22.0	22.0	19.6	14.0	15.1	20.8	20.8	32.0	31.0	32.0	32.0	38.0
Australia	25.4	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	18.0	14.2	10.0	10.0	12.0	27.5	27.5	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0
Sweden	17.5	12.9	9.2	13.0	11.6	12.7	11.8	11.8	14.3	19.4	17.5	19.2	18.2	24.6	24.4	22.7	22.9	26.0	27.1

Sources: (1) Australian Equipment Lessors Association (total leasing as a percentage of private capital investment). (2) US Dept. of Commerce, Economics & Statistics Administration, Bureau of Economic Analysis and Equipment Leasing Association of America (equipment leasing as a percentage of business investment in equipment). (3) Japan Economic Planning Agency and Japan Leasing Association (equipment leasing as a percentage of private capital investment). (4) Leaseurope Annual Reports. (5) Statistics Canada and Equipment Lessors Association of Canada (lessor purchases as a percentage of total equipment acquisitions in Canada). (6) Korea Leasing Association. (7) Brazilian Association of Leasing Companies. (8) London Financial Group. (9) White Clarke Group Global Leasing Report.

تفسیر جداول

آمارها معمولاً ارزش معاملات لیزینگی را همه ساله در حوزه های مربوط به تجهیزات نو و دست اول لحاظ کرده و به ثبت می‌رسانند البته این بدین معنی نیست که معاملات مربوط به تجهیزات کارکرده و دست دوم ثبت نمی‌شود. استفاده گسترده از شیوه فروش اقساطی به عنوان ابزاری برای تامین مالی معاملات لیزینگی کالاهای منقول و تجهیزات باعث ایجاد تغییرات زیادی در گزارش لیزینگ ها از سال ۲۰۱۱ شده است. زیرا در برخی کشورها فروش اقساطی مهم ترین منبع درآمدی شرکت های لیزینگی می باشد.

گزارش GLP آمار معاملات مربوط به لیزینگ اموال غیر منقول را دربر نمی‌گیرد، البته در گزارش های انجمن های لیزینگ برخی کشورها و یا دیگر منابع ، به معاملات اموال غیر منقول اشاره شده است که البته در این گزارش ها نیز آمار مربوط به هریک از حوزه اموال غیر منقول و منقول از یکدیگر مجزا شده اند.

بنابر این در گزارش جهانی لیزینگ محاسباتی به منظور تفکیک بخش مربوط به اموال غیرمنقول که در گزارش های انجمن های ملی لیزینگ کشورهای مختلف منتشر شده است، صورت می‌گیرد. همچنین ارقام و امار مربوط به پرداخت تسهیلات و تامین مالی برای مصرف کنندگان شخصی کالا نیز لحاظ نشده است زیرا باید بین لیزینگ و آنچه که تامین مالی برای کالاهای مصرفی می باشد تفکیک قائل شد، اینکه یک کالا باهدف مصارف شخصی و یا خانوار می باشد و یا اینکه برای اهداف تجاری و به کارگیری در یک کسب و کار خریداری می شود خط مرز صنعت لیزینگ با تامین مالی مصرف کننده است.

البته همچنان مسئله اینکه خرید و تامین مالی چه نوع کالای و تجهیزات تجاری را می توان ذیل عنوان معامله لیزینگ ثبت کرد ، پا برجا می ماند ، در برخی کشورها خط مرز میان لیزینگ و سایر روش های تامین مالی به دقت ترسیم شده است.

البته یک راه حل جامع که بتواند به عنوان یک معیار جهت تفکیک معاملات لیزینگ از سایر معاملات درمورد همه کشورها به کار رود وجود ندارد. که برای رفع اینگونه مسائل گروه وایت کلارک در گزارشش از تعاریف محلی برای تعریف صنعت

لیزینگ در آن کشور مورد نظر استفاده نموده است) البته با لحاظ پارامترهای مهم از قبیل حذف معاملات مربوط به اموال غیرمنقول و و مصرف کنندگان)

در گزارش جهانی لیزینگ دلار آمریکا به عنوان ارز معیار در محاسبات استفاده شده است که برای تبدیل ارزهای کشورهای مختلف نرخ برابری ارزها در مورخ ۳۱ دسامبر ۲۰۱۷ لحاظ گردیده است.

چشم انداز لیزینگ در سال ۲۰۱۸

در بخش پایانی این گزارش همیشه سعی می شود که چشم اندازی از وضعیت لیزینگ در سال آتی ارائه گردد. بازار لیزینگ طبق جداول این گزارش رشد قابل ملاحظه ای را در اکثر منطقه ها نشان می دهد در بین ۲۰ کشور اول فقط ژاپن رشد ضعیفی را ثبت کرده است به طوریکه این آمارها آینده امیدوار کننده ای از چشم انداز صنعت لیزینگ در سال ۲۰۱۸ ترسیم می کند. در زمان تکمیل این گزارش (نوامبر ۲۰۱۸) داده های مربوط به سه ماهه اول ۲۰۱۸ در دسترس می باشد و به همین دلیل به ناچار باید جرح و تعدیل های زیادی را در بازنگری های بعدی برای این بخش انجام داد. طبق برآوردهای سطور ذیل چشم انداز صنعت لیزینگ در سال ۲۰۱۸ روشن می باشد.

پنج کشور اول رده بندی GLR (شامل ایالات متحده، چین، بریتانیا، آلمان و ژاپن) که باهم حدود ۷۰٪ از حجم کل این صنعت را تشکیل می دهند. عملکردشان در واقع عامل تعیین کننده در ترسیم وضعیت این صنعت برای تدوین این گزارش می باشد. تمرکز بر روی اطلاعات ارائه شده مناطق مختلف موقعیت و جایگاه کشورها را برای سال بعد نیز تا حدود زیادی مشخص میکند.

جدول شماره ۵: محاسبات وایت کلارک بر اساس GDP

(آمار حجم سالیانه معاملات لیزینگ به عنوان درصدی از تولید ناخالص ملی)

Ranking	Country	2017 Ratio	Ranking	Country	2016 Ratio	Ranking	Country	2015 Ratio
1	Estonia	5.58	1	Estonia	4.97	1	Estonia	4.31
2	Lithuania	4.99	2	Sweden	3.93	2	Sweden	3.03
3	Sweden	4.65	3	Lithuania	3.72	3	United Kingdom	3.02
4	Denmark	3.67	4	Denmark	3.40	4	Latvia	2.68
5	Poland	3.64	5	UK	3.11	5	Lithuania	2.64
6	Slovenia	3.58	6	Slovenia	3.09	6	Denmark	2.50
7	United Kingdom	3.52	7	Poland	2.98	7	Switzerland	2.40
8	Latvia	3.30	8	Latvia	2.74	8	Slovak Republic	2.19
9	Slovakia	3.29	9	Czech Republic	2.31	9	Australia	2.08
10	Czech Republic	2.59	10	Finland	2.27	10	United States	2.08
11	Australia	2.28	11	Australia	2.25	11	Poland	2.08
12	China	2.21	12	Colombia	2.20	12	Slovenia	1.90
13	Norway	2.20	13	US	2.06	13	Finland	1.90
14	Austria	2.12	14	Taiwan	1.89	14	Germany	1.71
15	Germany	2.12	15	Austria	1.85	15	Taiwan Province of China	1.67
16	United States	2.11	16	Germany	1.85	16	Colombia	1.57
17	Taiwan	2.07	17	China	1.84	17	Austria	1.47
18	Bulgaria	2.05	18	Norway	1.83	18	Bulgaria	1.44
19	Portugal	2.05	19	Switzerland	1.81	19	Canada	1.39
20	Colombia	2.05	20	Bulgaria	1.79	20	China	1.37
21	Finland	2.02	21	Canada	1.69	21	Czech Republic	1.33
22	Hungary	2.01	22	Portugal	1.65	22	Norway	1.28

23	Switzerland	2.00	23	Hungary	1.65	23	Peru	1.26
24	France	1.92	24	France	1.58	24	France	1.05
25	Italy	1.73	25	Slovakia	1.54	25	Portugal	0.98
26	Canada	1.60	26	Belgium	1.50	26	Belgium	0.94
27	Chile	1.58	27	Italy	1.37	27	Japan	0.93
28	Belgium	1.57	28	Romania	1.31	28	Korea	0.83
29	Morocco	1.49	29	Morocco	1.30	29	Morocco	0.83
30	Russia	1.27	30	Japan	1.20	30	Hungary	0.80
31	Japan	1.24	31	Peru	1.18	31	Italy	0.77
32	Romania	1.18	32	South Africa	1.09	32	Turkey	0.74
33	Turkey	0.93	33	Serbia-Montenegro	0.85	33	Netherlands	0.70
34	Netherlands	0.93	34	Turkey	0.84	34	South Africa	0.68
35	South Africa	0.89	35	Russia	0.82	35	Romania	0.63
36	Spain	0.85	36	Chile	0.81	36	Chile	0.62
37	Peru	0.79	37	Netherlands	0.79	37	Serbia	0.55
38	Mexico	0.79	38	Korea	0.76	38	Mexico	0.53
39	Korea	0.78	39	Spain	0.70	39	Spain	0.50
40	Malaysia	0.51	40	Mexico	0.68	40	Islamic Republic of Iran	0.49
41	Ukraine	0.41	41	Uzbekistan	0.45	41	Uzbekistan	0.41
42	Puerto Rico	0.35	42	Malaysia	0.36	42	Egypt	0.40
43	Greece	0.31	43	Iran	0.31	43	Nigeria	0.37
44	Iran	0.31	44	Ukraine	0.23	44	Malaysia	0.36

44	Iran	0.31	44	Ukraine	0.23	44	Malaysia	0.36
45	Egypt	0.17	45	Greece	0.17	45	Russia	0.35
46	Brazil	0.16	46	Nigeria	0.13	46	New Zealand	0.22
47	Argentina	0.14	47	Hong Kong	0.12	47	Argentina	0.18
48	Nigeria	0.14	48	Argentina	0.11	48	Brazil	0.09
49	Hong Kong	0.12	49	Egypt	0.10	49	Greece	0.05
50	India	0.04	50	Brazil	0.10	50	India	0.01

Sources: White Clarke Group Global Leasing Report

ایالات متحده

با بهبود اقتصاد آمریکا در سال ۲۰۱۷ که باعث برگشت رونق به بیشتر کسب و کارها گردید صنعت لیزینگ رشد ۹٪ را در این کشور ثبت نمود و طبق موسسه تامین مالی و لیزینگ تجهیزات (Equipment Leasing & Finance Foundation) در سال ۲۰۱۸ لیزینگ مربوط به حوزه تجهیزات رشد ۷٫۹٪ را خواهد داشت که در واقع بیشترین رشد از سال ۲۰۱۲ خواهد بود. آمار این موسسه نشان می دهد که صنعت حمل و نقل و وسائط نقلیه سنگین که همواره بیشترین رشد را طی این سال ها داشته است همچنان تا سال ۲۰۱۹ نیز جایگاه اول را در اختیار خود نگه دارد.

مطالعات نشان می دهد عواملی چون نرخ بیکاری پایین، رشد ساخت و سازها و خرید و فروش های آنلاین اجناس عامل محرک رشد این بخش در آمریکا می باشد. سطح اطمینان کسب و کارها به دلیل زیرساخت های قوی اقتصادی در ایالات متحده بالا می باشد و پیش بینی می شود که این رشد همچنان تا سال ۲۰۱۹ نیز ادامه داشته باشد و منتج به رشد تامین مالی تجهیزات و صنعت لیزینگ گردد. با این وجود نرخ بهره های بالا و تنش های سیاسی ریسک های موجود در این صنعت میباشد همچنین موسسه فوق الذکر در مورد ادامه تنش و اختلافات تجاری بین چین و آمریکا نیز تاثیرات مترتب آن بر اقتصاد آمریکا نیز هشدار می دهد.

بریتانیا

صحنه سیاسی بریتانیا همچنان تحت تاثیر برگزیت می باشد ، اقتصاد بریتانیا در سال ۲۰۱۷ رشد ۱,۷٪ داشته است و پیش بینی ها حاکی از اینست که در سال ۲۰۱۸ نیز رقم مشابه این را به ثبت برساند. به دلیل وضعیت ناپایدار سیاسی و اقتصادی پیش بینی برای سال ۲۰۱۹ و ۲۰۲۰ تا حدودی دشوار است.

بخش تامین مالی در حوزه تجهیزات مورد نیاز بنگاه های تجاری و صنعتی با ثبت رشد ۵٪ در سال ۲۰۱۷ برای هفتمین سال متوالی بیشترین رشد را به خود اختصاص داده است، طبق گزارش انجمن فاینانس و لیزینگ بریتانیا (Finance & Leasing Association) در سه ماه سوم سال ۲۰۱۸ رشد ۶ درصدی را نسبت به سال قبل یعنی ۲۰۱۷ در بخش لیزینگ تجهیزات دست اول به ثبت رسانده است . تجهیزات نرم افزاری و سخت افزاری حوزه IT حدود ۶۰٪ از بازار لیزینگ را در ماه سپتامبر سال ۲۰۱۸ را تشکیل داده است و حاکی از رشد ۳ درصدی نسبت به سال قبل است و این در حالیست که بازار خودرو افت ۲۰ درصدی را در این ماه ثبت کرده است. نهایتا گزارش انجمن فاینانس و لیزینگ بریتانیا برای سال ۲۰۱۸ رشد ۵ درصدی را برآورد نموده است.

چین

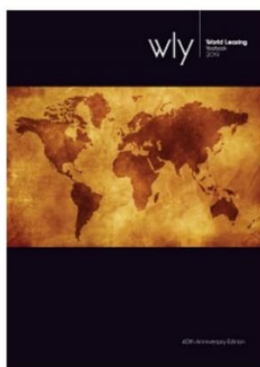
همانطور که در سطور بالا اشاره شد صنعت لیزینگ چین در سال ۲۰۱۷ رشد چشمگیری داشته است البته که این نرخ رشد در قیاس با سال ۲۰۱۶ پایین تر می باشد، اما پیش بینی می شود که این نرخ رشد در سال ۲۰۱۸ و ۲۰۱۹ بیشتر کاهش یابد که از عوامل تاثیرگذار بر این روند میتوان از قوانین و دستورالعمل جدید مربوط به لیزینگ تجهیزات دست اول، کم تجربگی شاغلان بازار لیزینگ و فشار ناشی از کاهش رشد اقتصاد کلان نام برد که باعث کاهش تقاضا در بازار سرمایه تجهیزات شده است.

آلمان

طبق گزارش انجمن لیزینگ آلمان که هر ۴ ماه یکبار منتشر می شود نشان می دهد که ارزش معاملات ثبت شده لیزینگ در بخش کالاهای دست اول در چهارماهه اول سال ۲۰۱۷ نسبت به همان مدت مشابه سال ۲۰۱۶، ۱۰٪ رشد نموده است. انتظار می رود که بازار آلمان در ماه های آتی نیز به این رشد ادامه دهد. و در صورت ثبات اقتصاد جهانی این رشد برای سال ۲۰۱۸ نیز ادامه خواهد داشت.

ژاپن

انتظار می رود اقتصاد ژاپن برای سال ۲۰۱۹ رشد ۱ درصدی و برای سال ۲۰۲۰ حدود ۰,۶٪ را به ثبت برساند. کمبود و افزایش سن نیروی باعث رشد دستمزدها شده که این از عوامل منفی بر رشد اقتصادی خواهد بود اما المپیک ۲۰۲۰ توکیو میتواند تاثیر مثبتی بر کسب و کارها داشته باشد. طبق گزارش انجمن لیزینگ ژاپن معاملات لیزینگ در نیمه اول سال ۲۰۱۸ نسبت به سال قبل حدود ۳,۹٪ رشد داشته است.



WORLD LEASING YEARBOOK 2019

Available as:

PRINT EBOOK

Price:

£375.00

Currency

GBP USD

WORLD LEASING YEARBOOK 2019

The **40th Anniversary edition** of the World Leasing Yearbook is the only guide which covers all the world's leasing and asset financing markets in one single volume. Available in digital and hardback formats.

Over 50 country reviews written by the top industry players in the markets cover all leasing sectors with core data for each country with analysis and projections.

Covering 356 pages it is the essential guide to current opportunities in international leasing and asset finance and provides valuable reference data for all players in the field.

The new 2019 edition includes the latest Global Leasing Report which includes unique data on market volume and growth by region, including a ranking and analysis of the top 50 leasing markets by size. Features data from 1997 to date. The complete Global Leasing report is **ONLY** available in the World Leasing Yearbook.

The accompanying World Leasing Database, which gives direct access to 5,000 companies and over 6,000 contacts from all sectors of the industry, is supplied on disc making the data easily searchable and downloadable. The Database is totally unique to the World Leasing Yearbook and is an invaluable networking tool for all market professionals.

The 2019 edition provides 356 pages of unrivalled and valuable reference data:

- The Global Leasing Report features new and unique data on international leasing volume and growth by region. A ranking of the top 50 leasing markets, global leasing data from 1997 to date, market penetration levels, GDP penetration ratios and market volumes and shares for all 50 countries.
- Features over 240 tables and graphs containing essential statistical data in one volume.

تصویر بالا مربوط به گزارش اصلی سالنامه جهانی لیزینگ است که حدود ۳۵۶ صفحه بوده و به قیمت ۳۷۵ یورو قابل خرید می باشد. با توجه به اینکه ترجمه حاضر مربوط به خلاصه ۲۰۱۷ می باشد که همواره و بر اساس سنت سالنامه آماری لیزینگ با یک فاصله دو سالانه رایگان آن به صورت خلاصه منتشر می شود، لذا با توجه به اهمیت این مهمترین مرجع آماری و تحلیلی در صنعت لیزینگ جهان برای تحلیل محیط، برنامه ریزی، پیش بینی، کنترل، سیاستگذاری، آموزش، تصمیم سازی و تصمیم گیری و مواردی از این دست، شایسته است که یکی از مراجع بالادستی صنعت لیزینگ در ایران نظیر انجمن ملی لیزینگ یا بانک مرکزی نسبت به خرید و انتشار اصل گزارش سالانه اقدام نمایند. هر چند شرکت واسپاری مهر کشاورزی برنامه ای را برای راه اندازی کتابخانه مجازی در سایت این شرکت که در برگزیده ترجمه های مقالات و گزارش های مهم و با ضریب اثرگذاری بالا در صنعت لیزینگ میباشد را آغاز نموده است.