

Анализ рынка лизинга Республики Казахстан

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА



ҚАЗАҚСТАН ХАЛЫҚ БАНКІНІҢ ЕНШІЛЕС ҰЙЫМЫ

**HALYK
LEASING**

ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА





Общая статистика по лизинговой деятельности в РК

Количество компаний, в т.ч.	305
Частных	288
с государственным участием	4
с иностранным участием	13

По видам основной деятельности (12 ОКЭД)

Финансовый лизинг, кроме финансового лизинга медицинского оборудования и техники	83
Лизинг продуктов интеллектуальной собственности и аналогичных продуктов	57
Аренда и лизинг прочих предметов личного потребления и бытовых товаров	45
Аренда и лизинг развлекательного и спортивного оборудования	35
Лизинг прочих машин, оборудования и материальных активов, не включенных в другие группировки	25
Лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств	22
Лизинг грузовых автомобилей	12
Лизинг строительных машин и оборудования	11
Лизинг сельскохозяйственных машин и оборудования	9
Финансовый лизинг медицинского оборудования и техники	3
Лизинг прочих офисных машин и оборудования	2
Лизинг компьютерного и периферийного оборудования для инфотелекоммуникационной системы	1



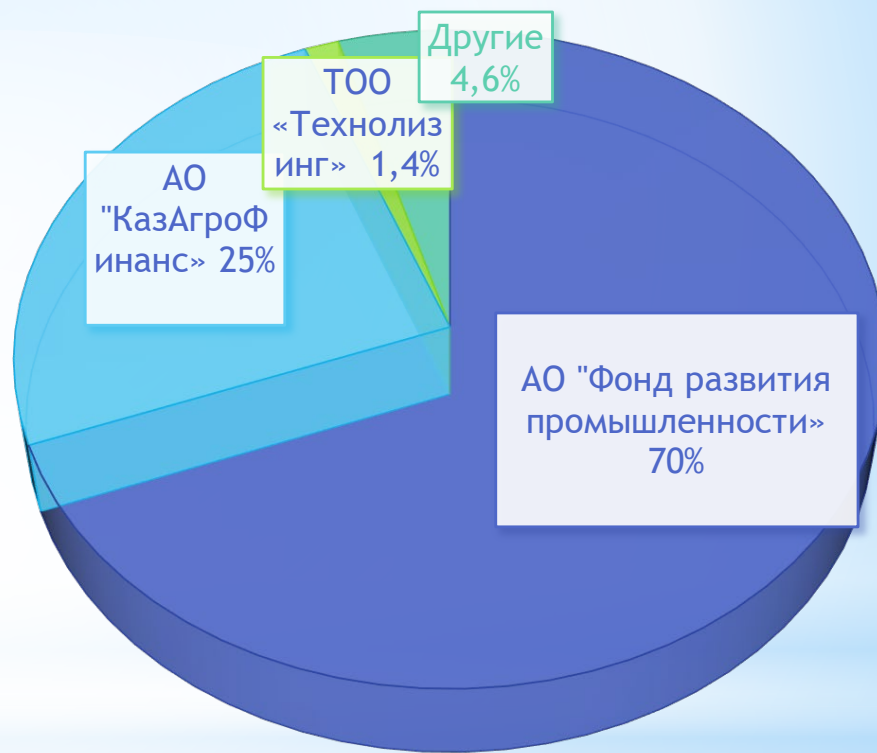
ТОП-10 лизинговых компаний РК

- 1 АО "Фонд развития промышленности"
- 2 АО "КазАгроФинанс"
- 3 ТОО "ТехноЛизинг"
- 4 АО "Лизинг Групп"
- 5 АО "Халык Лизинг"
- 6 АО "ForteLeasing" (ФортеЛизинг)
- 7 АО "Казахстанская Иджара Компания"
- 8 ТОО "КомТрансЛизинг"
- 9 ТОО "AGRO лизинг"
- 10 ТОО "Capital Leasing Group"

Рынок лизинга характеризуется присутствием двух крупных лизинговых компаний (доля ФРП, КАФ 95%).

Рынок частных лизинговых компаний в своей деятельности ориентирован на сектор МСБ

Отличительная черта рынка - большой вес госкомпаний: Фонд развития промышленности (ФРП) и «КазАгроФинанс», на долю которых приходится в 2023 году 95% всего портфеля. Они - операторы госпрограмм, таких как «Льготный лизинг» и «Госпрограмма индустриально-инновационного развития (ГПИИР) РК на 2020-2025 годы».





Финансовые показатели

млн. USD

Суммарные показатели рынка лизинга за 2020-2022 годы

Показатель	2020	2021	2022	Темп роста % за 2022 к показ. 2020г.
Новый бизнес по финансовому лизингу за год, млн. долл. США	748	889	916	22%
Текущий лизинговый портфель на конец года, млн. долл. США	2 083	2 910	4 206	102%
Количество новых заключенных договоров за год, ед.	6 690	8 238	7 816	17%
Объем полученных лизинговых (в т.ч. Арендных) платежей за год, в млн. долл. США	186	233	253	36%
Сумма просроченных платежей к получению, всего, по состоянию на конец периода, в млн. долл. США	35	36	33	-6%
NPL оценивается на уровне 9,0%				

За 2022г. ссудный портфель лизинговых компаний составил 4 206 млн. долл. США, прибавив +22% к (2020г.).

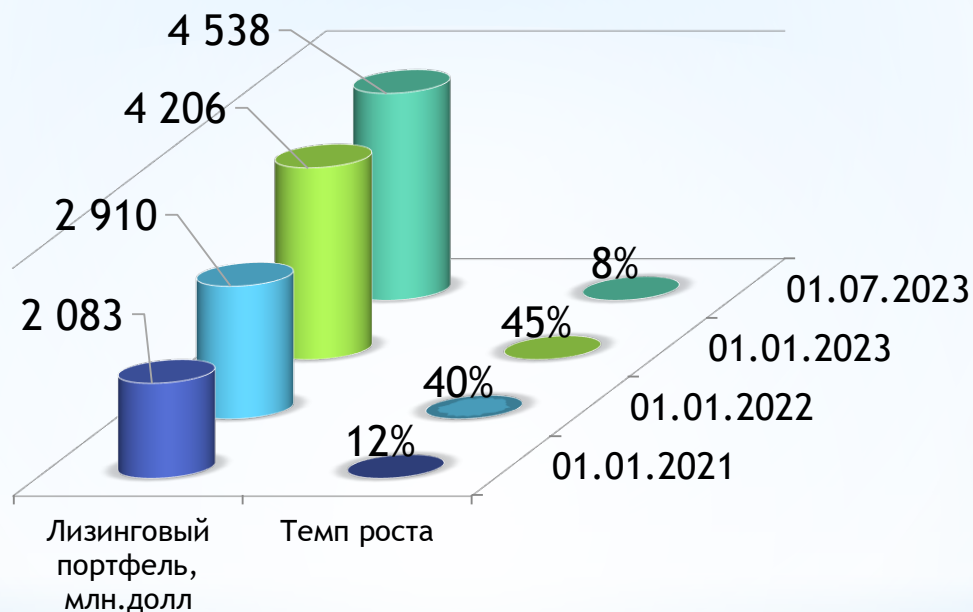
За последние 3 года (2020-2022г.) суммарный объем нового бизнеса составил 2 553 млн. долл. США или +22%;

Общее количество заключенных договоров увеличилось на 17%, до 7831 сделки.

Отмечается положительная динамика объема полученных лизинговых платежей который достиг 253 млн. долл. США (+36%).



Активы - млн. \$ США

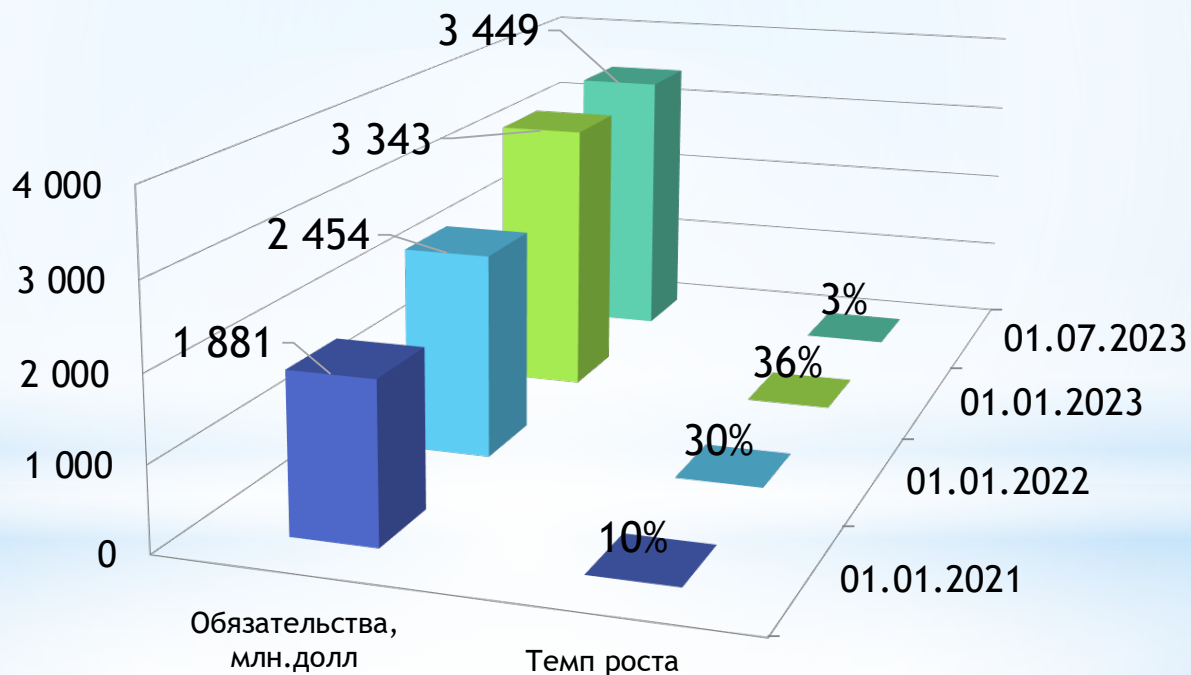


Несмотря на все вызовы, рынок лизинга имеет позитивный тренд:

- рост активов сектора за 1П 2023г. года составил +8%, динамика тренда отражает обновления основных фондов во всех сферах экономики;
- доля квазигосектора оценивается в 95%, рынок лизинга характеризуется присутствием двух крупных лизинговых компаний (доля ФРП, КАФ 95%);
- рынок частных лизинговых компаний в своей деятельности ориентирован на сектор МСБ. До 90% оборудования компании МСБ приобретают в лизинг



Обязательства - млн. \$ США

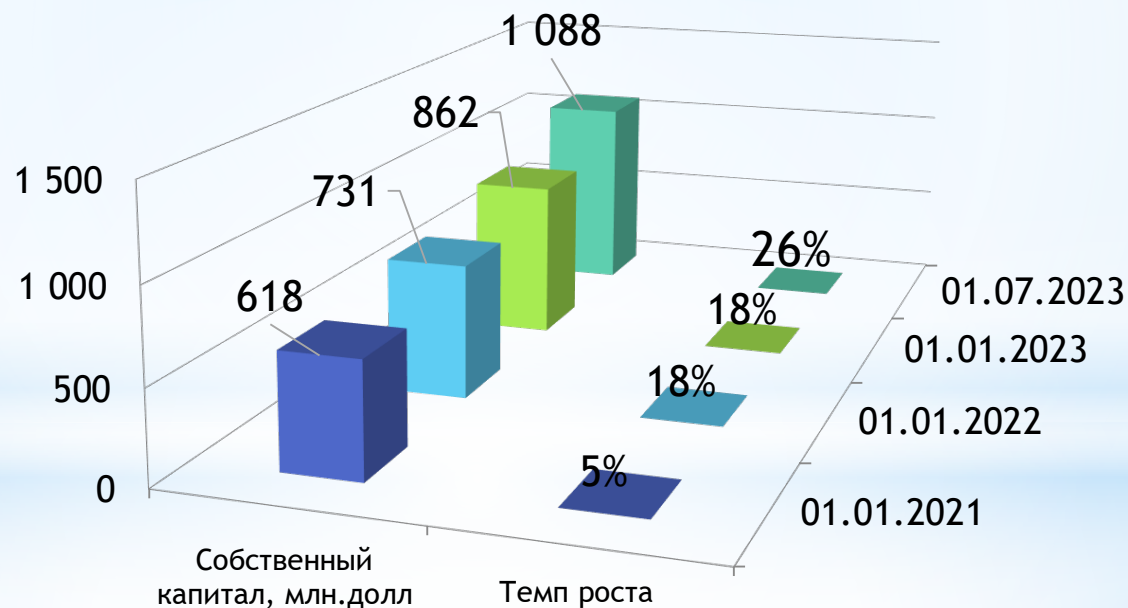


За последние 2 года среднегодовой прирост обязательств составил 30%

В структуре источников фондирования лизинговых компаний преобладают средства квазигосударственных компаний, вливаемыми через институты развития (АО «ФРП» ДАМУ, АО «ФРП» и АО «КАФ»), прямое фондирование и механизмы субсидирования ставок вознаграждения; Рыночным источником фондирования выступают средства холдинговых материнских структур (Коммерческие банки и прочие финансовые организации)



Собственный капитал - млн. \$ США

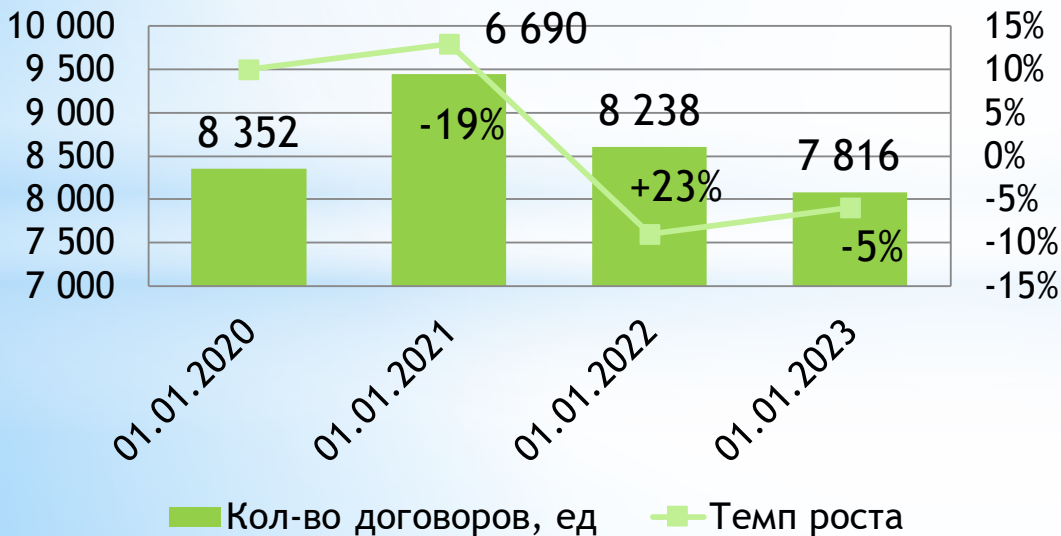
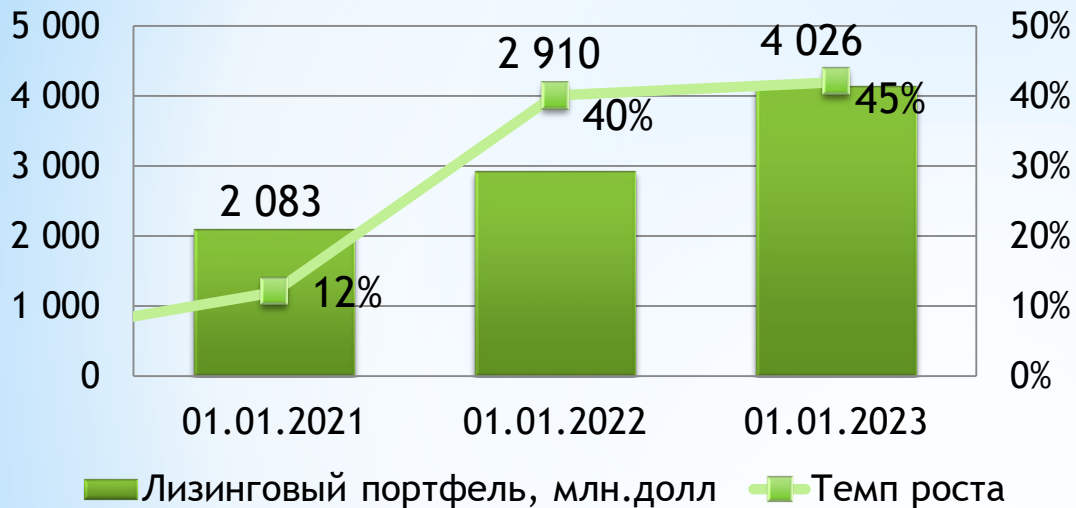


За последние 2 года среднегодовой прирост собственного капитала составил 18%

рост собственного капитала по итогам 1П 2023 г. составил +26%, главным образом за счет капитализации чистой прибыли от основной деятельности



Динамика лизингового портфеля млн. USD

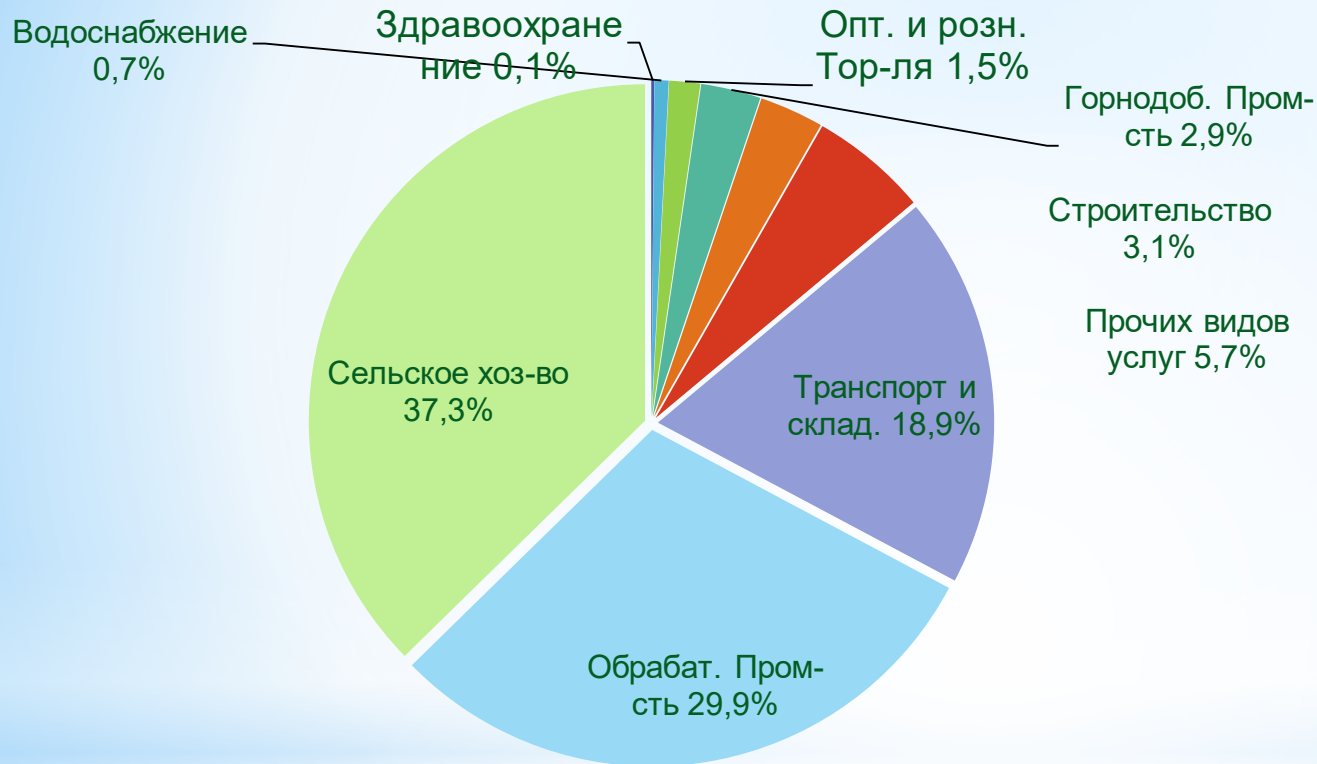


- ✓ Лизинговый портфель компаний РК на 01.01.2023 года составил 4 026 млн. долл., по 8 тыс. договоров
- ✓ Динамика портфеля за последние 4 года находится в положительном тренде: среднегодовой рост по сумме составляет 32%
- ✓ Количество договоров снизилось за последний год на 5%, в связи с увеличением суммы сделок
- ✓ NPL оценивается на уровне 9,0%





Структура лизингового портфеля по отраслям



✓ На рынке преобладает финансирование:

- сельского хозяйства (более 37%, растениеводство, животноводство)
- обрабатывающей промышленности 29,9%% (нефтехимия, металло/деревообработка, пищевая, легкая и другие)
- транспорта и складирования 18,9% (грузоперевозки, транспортно-логистические услуги и другие)



Государственная поддержка предпринимателей

Программы поддержки лизинга со стороны государства	АО «Фонд Развития Предпринимательства» (гос. институт развития)	Программа льготного лизинга сельхозтехники АО «КазАгроФинанс»	Экономика простых вещей	Программа МСХ по субсидированию ставок для сельхоз. направления
Участники программы	Юридические лица и ИП зарегистрированные на территории Казахстан			
Ставка финансиру-я без и с учетом субсидирования	19%/6%	-	20%	24%
Аванс	От 15%	0%	7%-8%	6%
Условия	Максимальная сумма 0,5 млрд. тенге (~1,1 млн. долл.) на одного предпринимателя	До 205 млн. тенге (~0,43 млн. долл. США)	Максимальная сумма без ограничения на одного предпринимателя	Максимальная сумма без ограничения на одного предпринимателя
	Срок субсидирования - 7 (пят) лет без права пролонгации срока субсидирования	Срок лизинга до 10 лет	Срок субсидирования - 5 (пять) лет без права пролонгации срока субсидирования	Срок субсидирования - не более 10 лет без права пролонгации срока субсидирования
	Сфера деятельности: Приоритетные сектора экономики	Сфера деятельности: сельское хозяйство	Сфера деятельности: Приоритетные сектора экономики	Сфера деятельности: Только для сельхоз производителей



Перспективы развития лизингового рынка в РК

За последние несколько лет лизинг в Казахстане значительно расширился, став важным сектором экономики, поддерживающим рост бизнеса в различных отраслях. Как следствие лизинговые компании имеют потребность как внутреннего, так и внешнего финансирования.

В этой связи планируется:

- ✓ Дальнейшее развитие механизмов государственной поддержки по обеспечению равных условий участников рынка к диверсификации источников фондирования лизинговых компаний;
- ✓ Цифровизация рынка лизинга - разработка и внедрение IT решений в целях оптимизации процесса реализации лизинговых сделок на всех этапах экспертизы заявок лизингополучателей, включая интеграцию с государственными базами данных;
- ✓ Активное участие в реализации государственных программ индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020 – 2025 годы;
- ✓ Улучшение текущих и внедрение новых/современных механизмов стимулирования роста и развития рынка финансового лизинга в условиях меняющейся экономической конъюнктуры в стране и мире;

В рамках взаимодействия ЕАЭС предлагаем проведение следующих мероприятий:

- ✓ Обмен опыта по цифровизации;
- ✓ Обмен опытом по операционному/логистическому сопровождению лизинговых сделок;
- ✓ Обмен опытом по механизму работы по проблемным долгам.

**Благодарим
за внимание!**



ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА