

# Wyniki branży leasingowej

## Pierwsze półrocze 2018

Konferencja prasowa  
Związku Polskiego Leasingu | 31.07.2018 r.



Związek Polskiego  
Leasingu

1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Branża leasingowa buduje polską gospodarkę

4

Otoczenie makroekonomiczne

5

Prognoza wyników branży leasingowej

6

Załączniki

1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Branża leasingowa buduje polską gospodarkę

4

Otoczenie makroekonomiczne

5

Prognoza wyników branży leasingowej

6

Załączniki

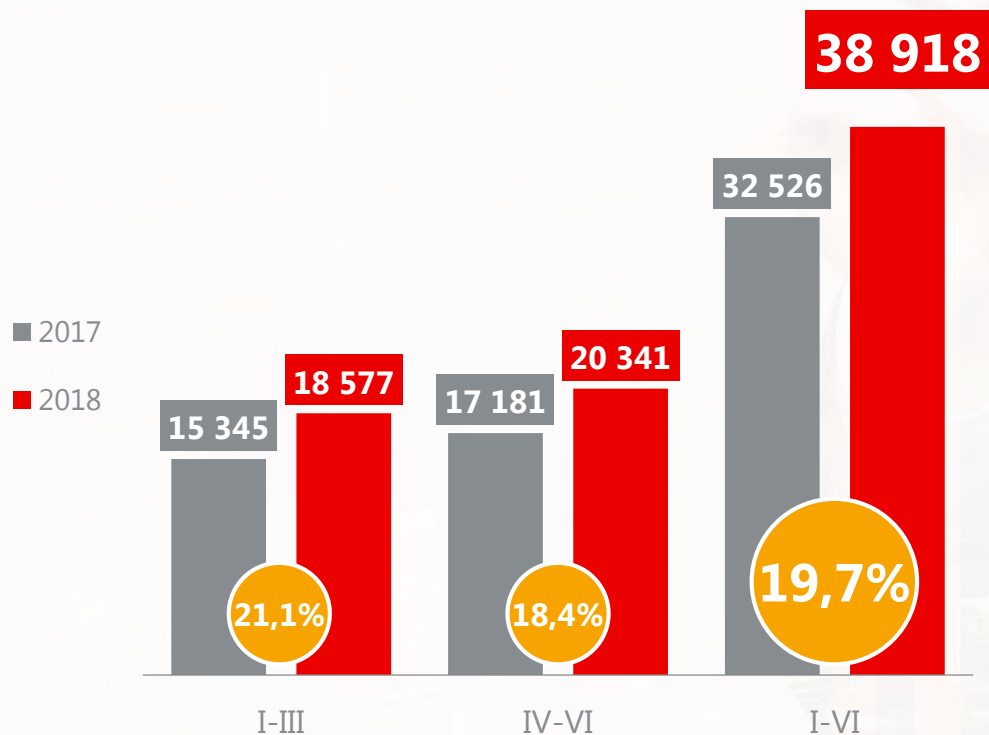




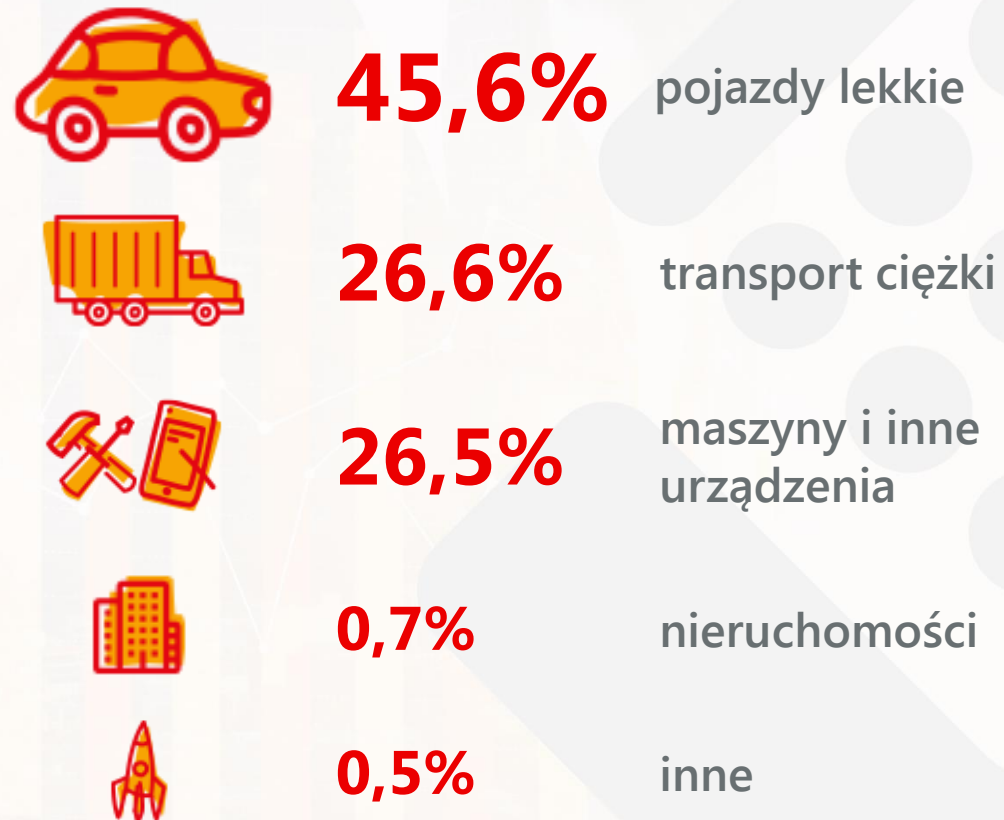
# Łączne aktywa finansowane przez firmy leasingowe

Rynek leasingu

## FINANSOWANIE OGÓŁEM



## STRUKTURA FINANSOWANIA PRZEDMIOTÓW



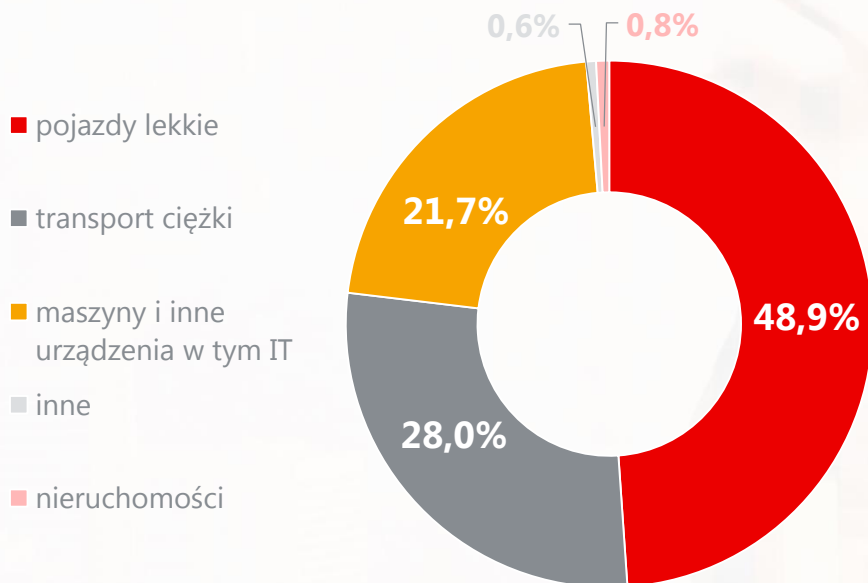




# Aktywa finansowane leasingiem i pożyczką inwestycyjną

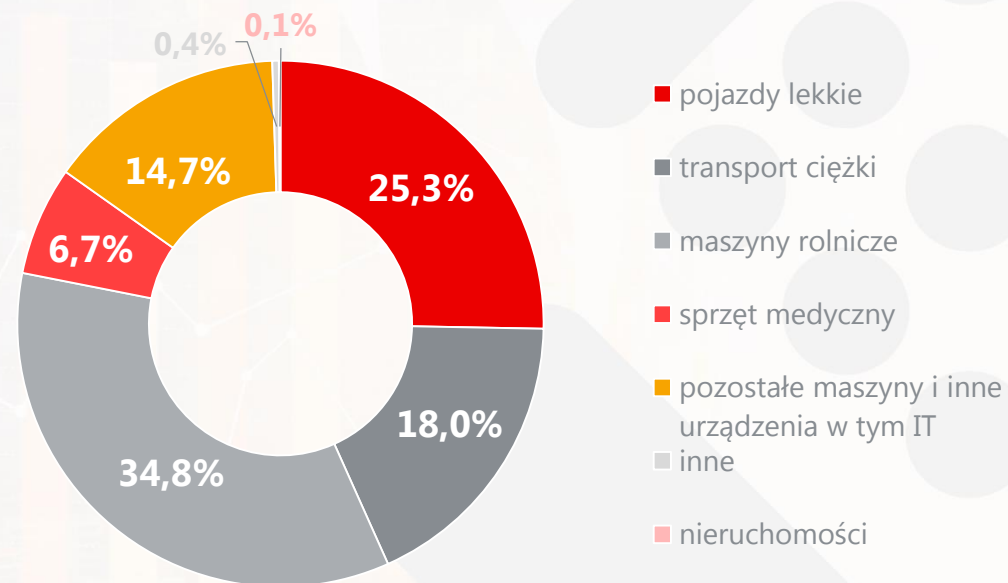
## Rynek leasingu

### STRUKTURA PRZEDMIOTÓW FINANSOWANYCH LEASINGIEM



**33,5** aktywa sfinansowane leasingiem  
w pierwszej połowie 2018 r.  
mld zł

### STRUKTURA PRZEDMIOTÓW FINANSOWANYCH POŻYCZKĄ



**5,4** aktywa sfinansowane pożyczką  
inwestycyjną w pierwszej połowie 2018 r.  
mld zł



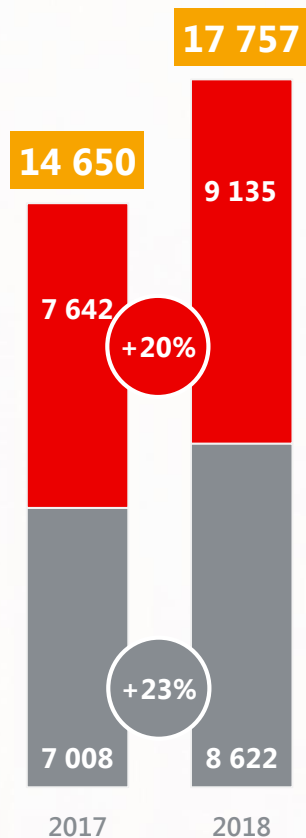
# Trendy w grupach – finansowanie ogółem

## Rynek leasingu

Pojazdy osobowe  
i do 3,5 t.



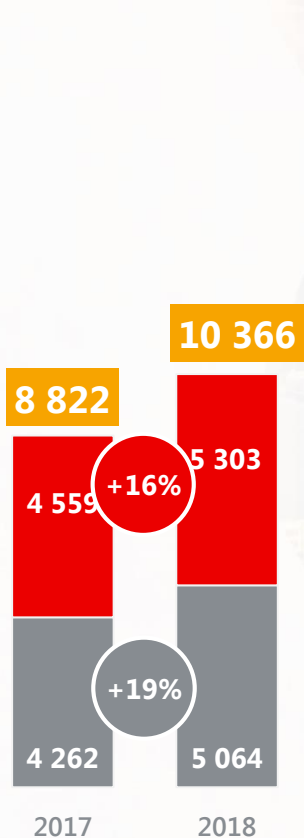
+21%



Transport  
ciężki



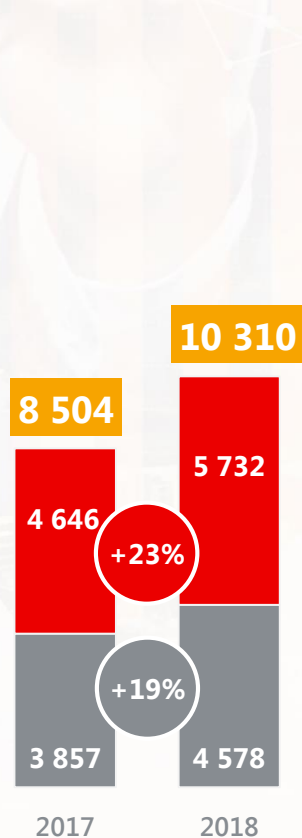
+18%



Maszyny i inne  
urządzenia w tym IT



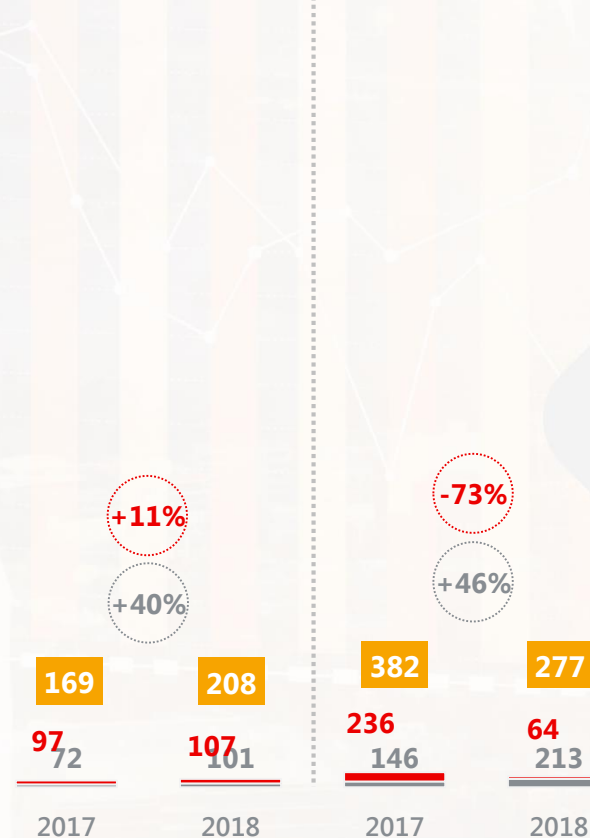
+21%



Inne



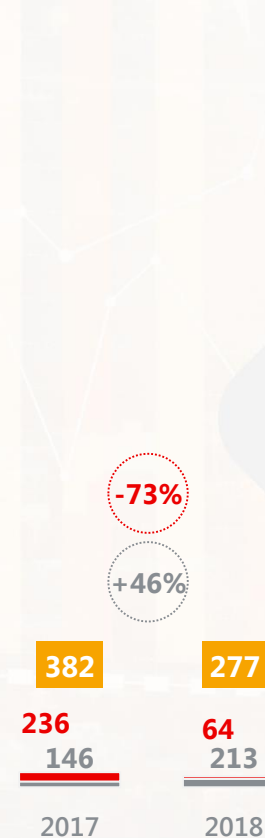
+23%



Nieruchomości



-27%



Ruchomości

I-VI  
+20,2%

IV-VI  
+19,7%

I-III  
+20,8%

I-VI

IV-VI

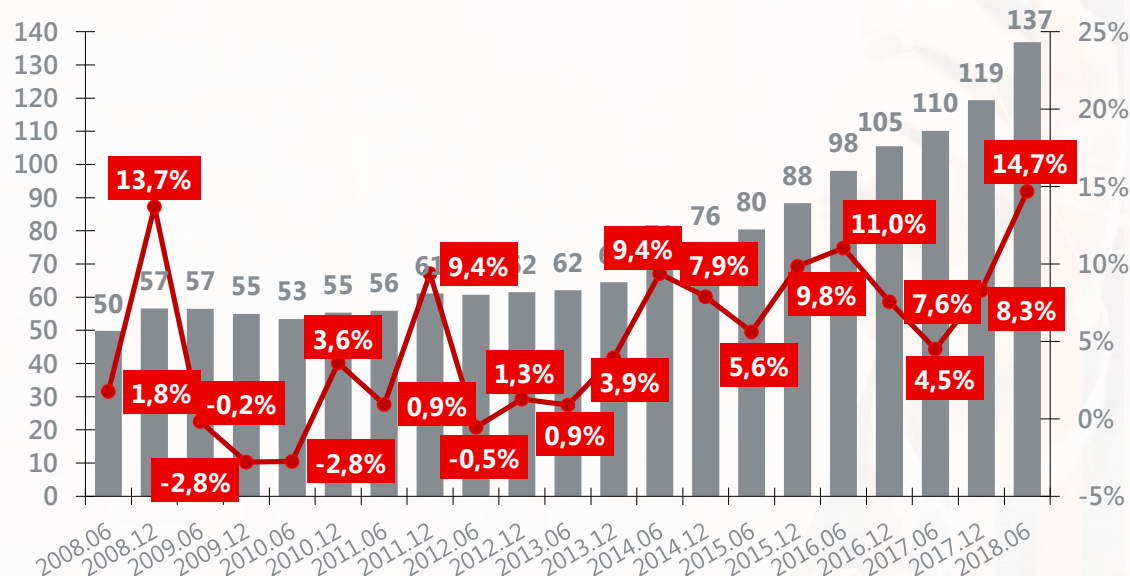
I-III



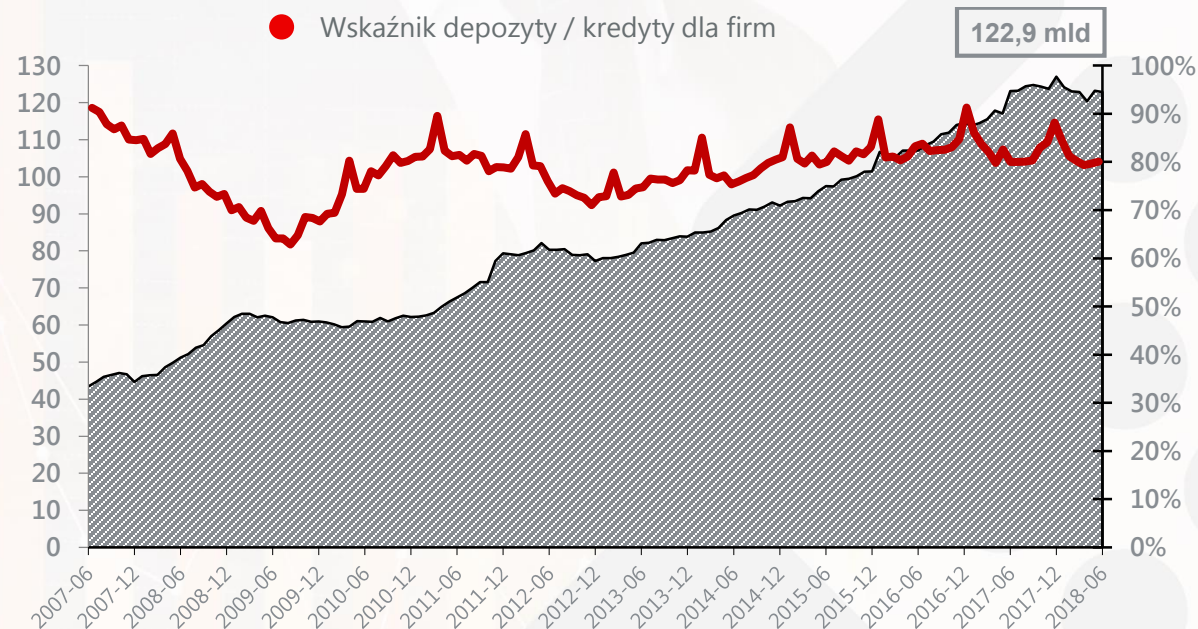
# Finansowanie inwestycji – leasing vs kredyt inwestycyjny

## Rynek leasingu

- Całkowita wartość aktywnego portfela branży leasingowej
- Zmiana do poprzedniego okresu



- Kredyty inwestycyjne udzielone firmom przez banki
- Wskaźnik depozyty / kredyty dla firm



Całkowita wartość aktywnego portfela branży leasingowej







# Struktura klientów firm leasingowych

Rynek leasingu

## SZACUNKOWA STRUKTURA KLIENTÓW FIRM LEASINGOWYCH

50,9%



**MIKRO FIRMY**

klienci o obrotach do  
**5 mln**

71,6%



**MIKRO I MAŁE  
FIRMY**

klienci o obrotach do  
**20 mln**

28,0%



**CZĘŚĆ MAŁYCH,  
ŚRĘDIE I DUŻE  
FIRMY**

klienci o obrotach ponad  
**20 mln**

0,4%



**KLIENCI  
INDYWIDUALNI**

niski poziom  
**finansowania**

0,1%



**SEKTOR  
PUBLICZNY**

marginalny poziom  
**finansowania**

1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Branża leasingowa buduje polską gospodarkę

4

Otoczenie makroekonomiczne

5

Prognoza wyników branży leasingowej

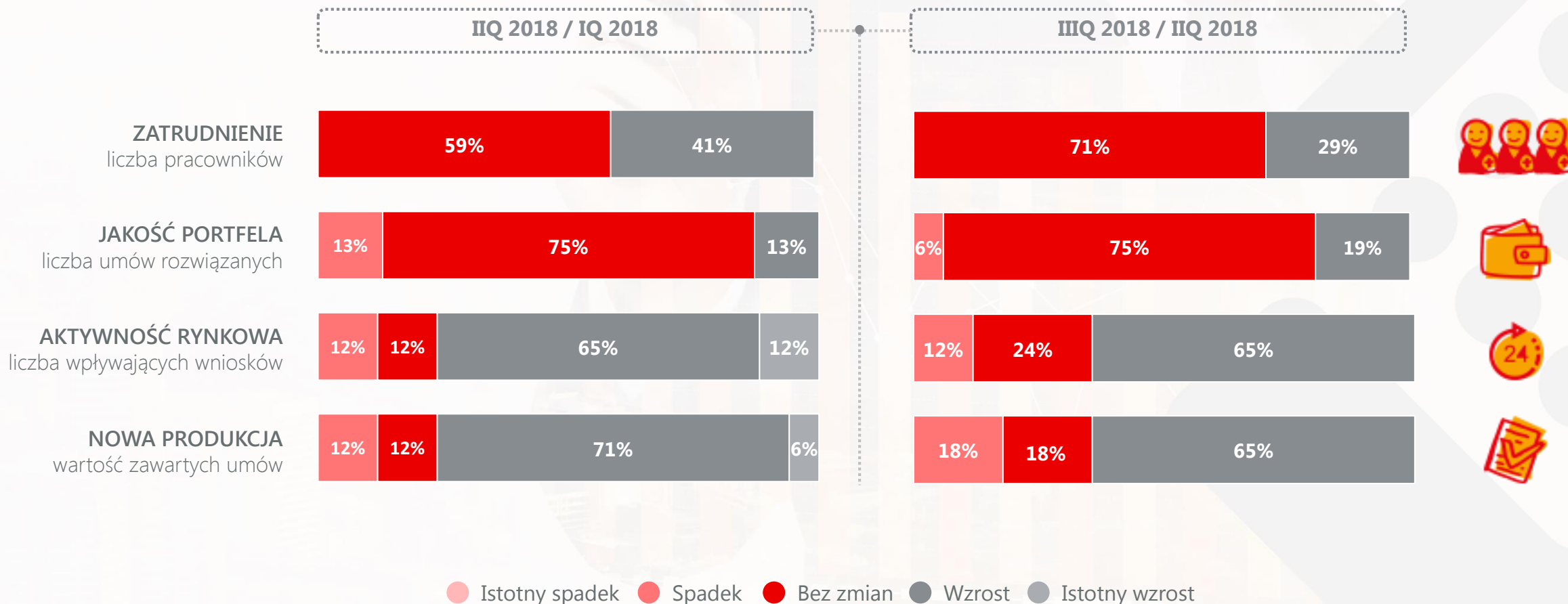
6

Załączniki



# Badanie koniunktury w branży leasingowej

## Wyniki badania koniunktury

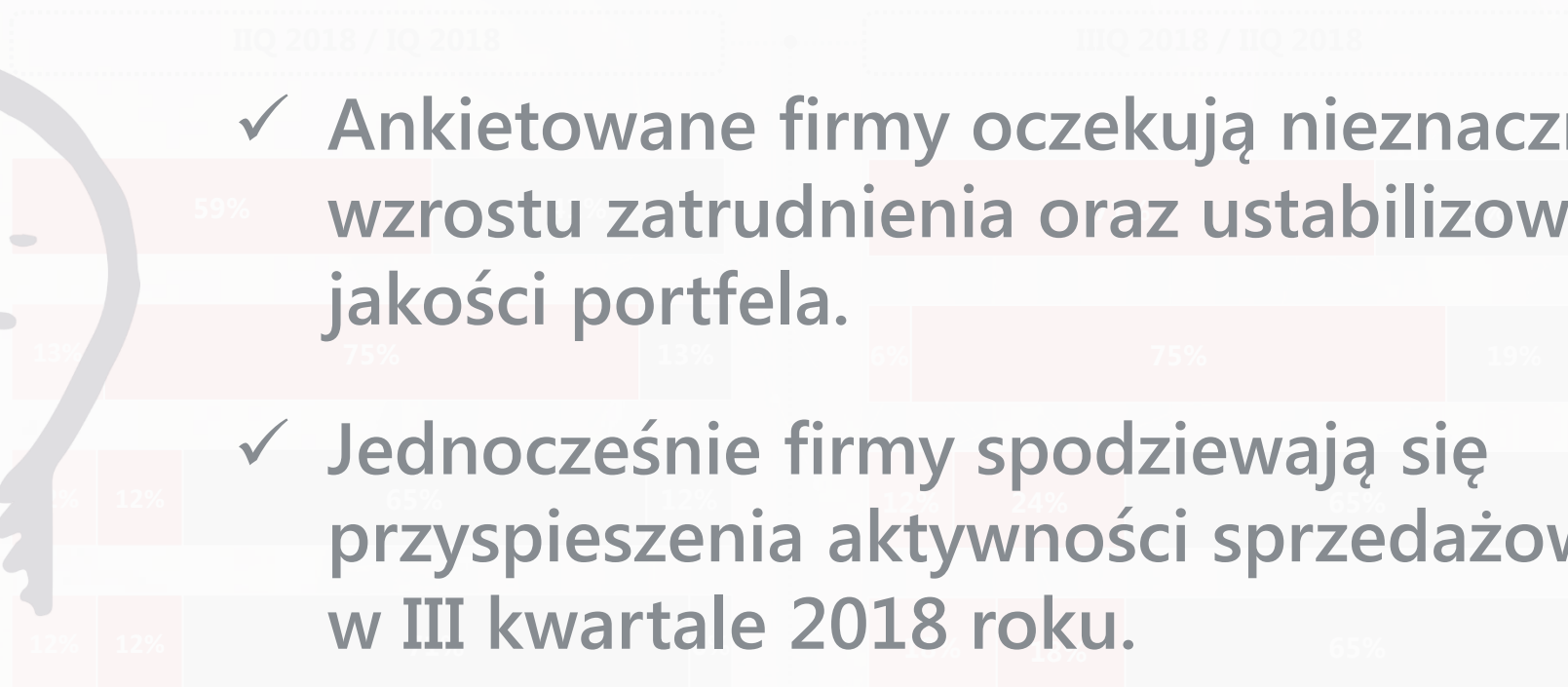






# Badanie koniunktury w branży leasingowej

## Wyniki badania koniunktury



✓ Ankietowane firmy oczekują nieznacznego wzrostu zatrudnienia oraz ustabilizowania jakości portfela.

✓ Jednocześnie firmy spodziewają się przyspieszenia aktywności sprzedażowej w III kwartale 2018 roku.

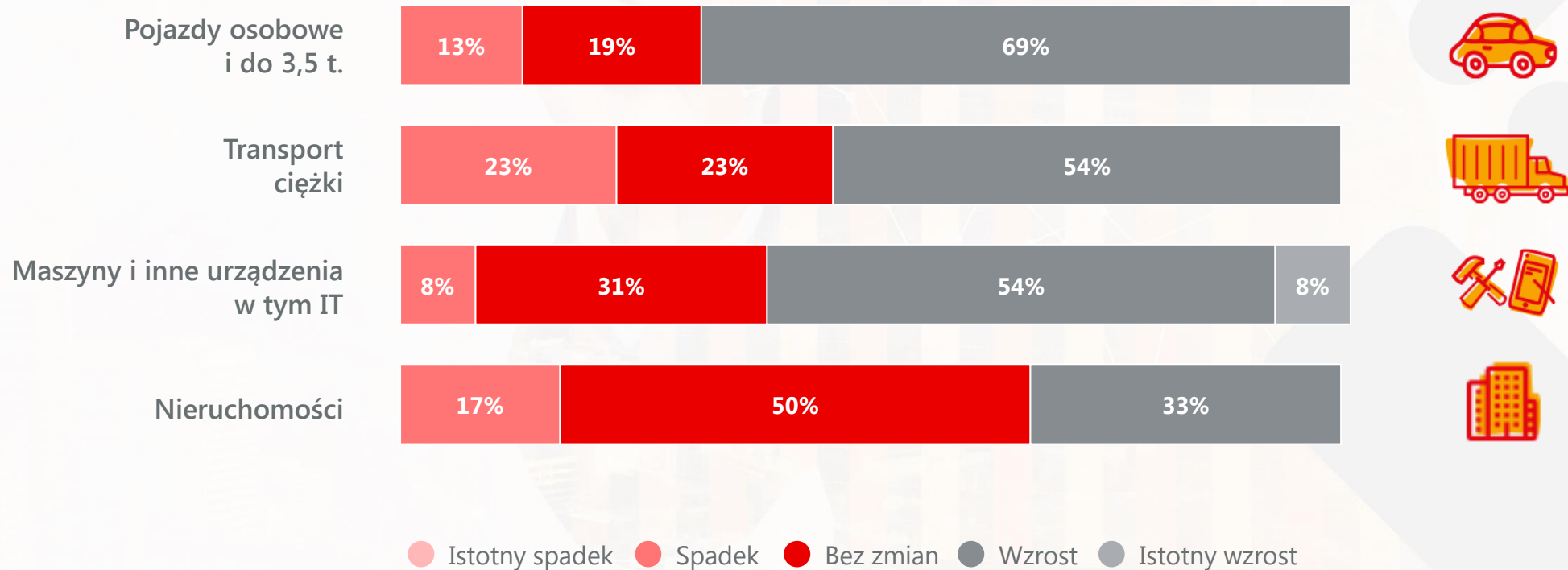
● Istotny spadek ● Spadek ● Bez zmian ● Wzrost ● Istotny wzrost



# Nowa produkcja – prognozowany charakter zmian w grupach

Wyniki badania koniunktury

IIIQ 2018 / IIQ 2018





# Nowa produkcja – prognozowany charakter zmian w grupach

## Wyniki badania koniunktury



- ✓ Badane firmy spodziewają się wyższego poziomu finansowania dla wszystkich trzech głównych grup środków trwałych na rynku ruchomości.
- ✓ Najlepsze perspektywy rysują się dla finansowania pojazdów lekkich oraz maszyn i IT. W dalszej kolejności wskazywane są wzrosty w zakresie finansowania środków transportu ciężkiego.
- ✓ Najniższą dynamikę wzrostu w III kw. br. powinien uzyskać sektor finansowania nieruchomości.

● Istotny spadek ● Spadek ● Bez zmian ● Wzrost ● Istotny wzrost



1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Branża leasingowa buduje polską gospodarkę

4

Otoczenie makroekonomiczne

5

Prognoza wyników branży leasingowej

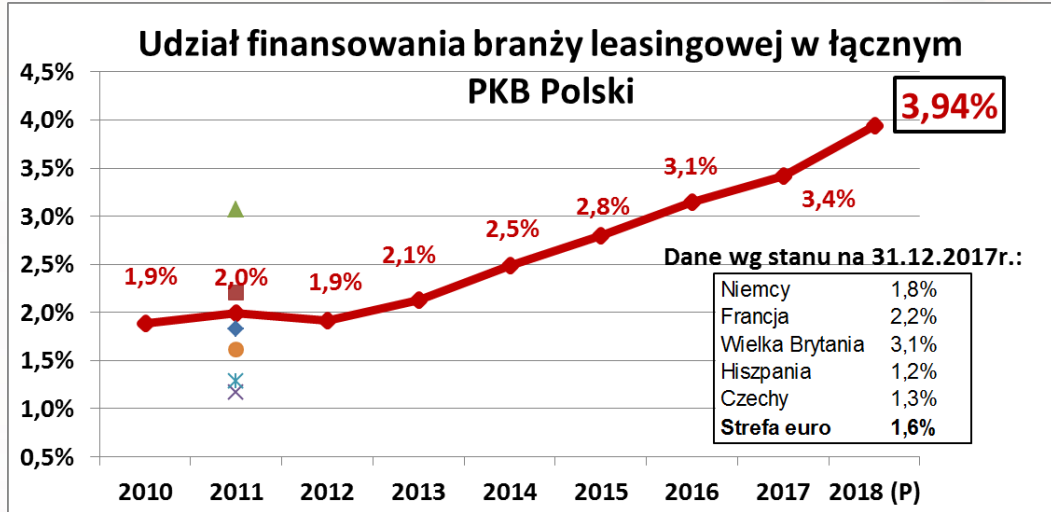
6

Załączniki



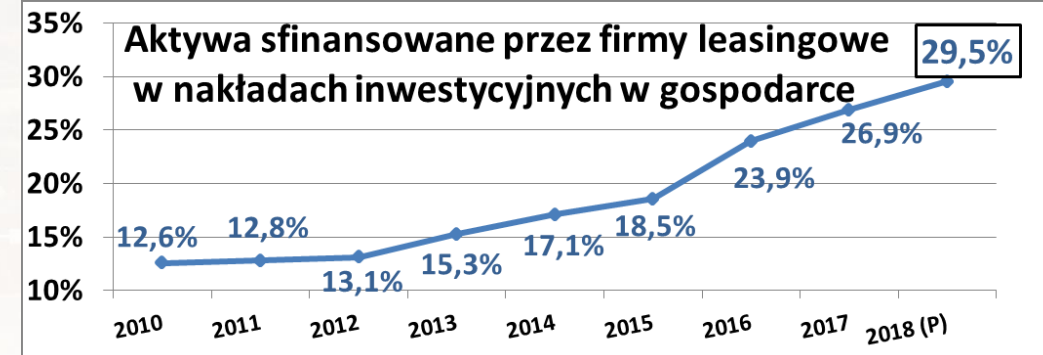
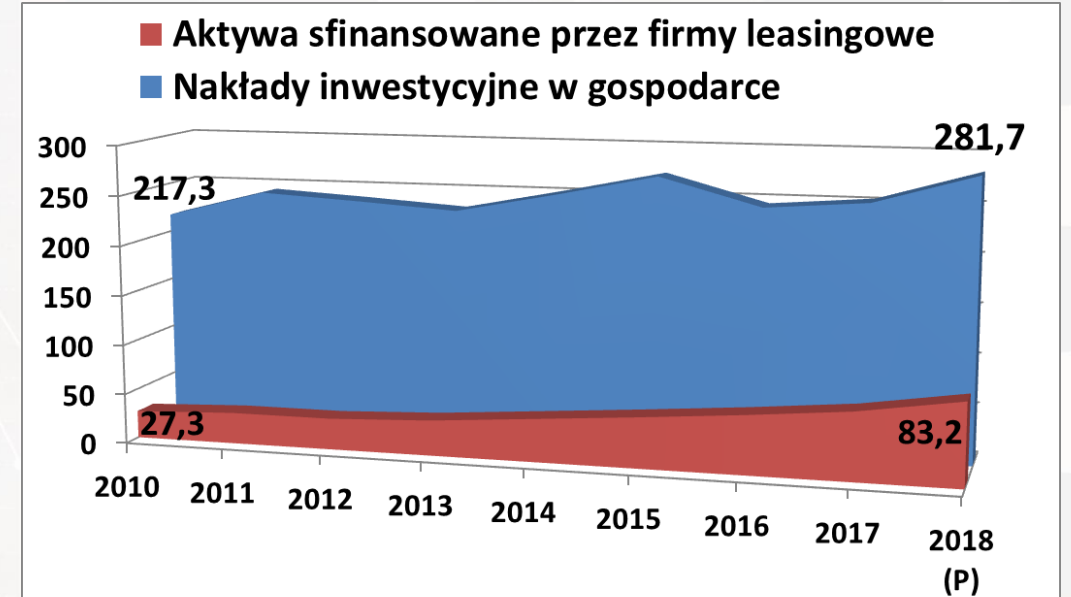
# Branża leasingowa buduje polską gospodarkę (1)

## Branża leasingowa w tworzeniu PKB



- ✓ Branża leasingowa ma coraz większy wpływ na tworzenie PKB w Polsce, istotnie wyższy niż w innych państwach UE.
- ✓ Z roku na rok rośnie udział firm leasingowych w finansowaniu inwestycji, szczególnie inwestycji firm w ruchomości. W całym 2018 roku branża leasingowa może sfinansować aż 65% łącznych krajowych inwestycji firm w ruchomości.

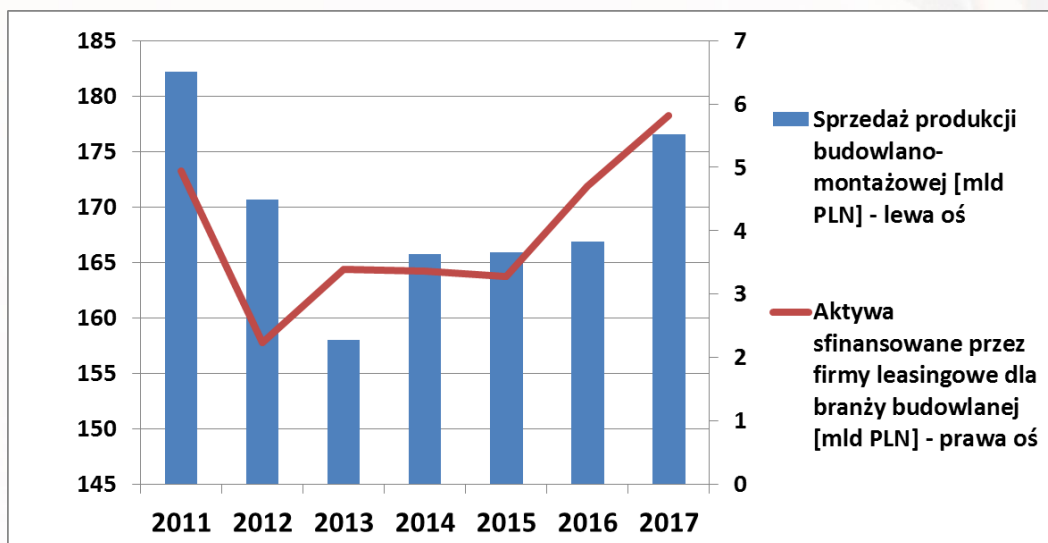
## Rosnąca rola leasingu w finansowaniu krajowych inwestycji





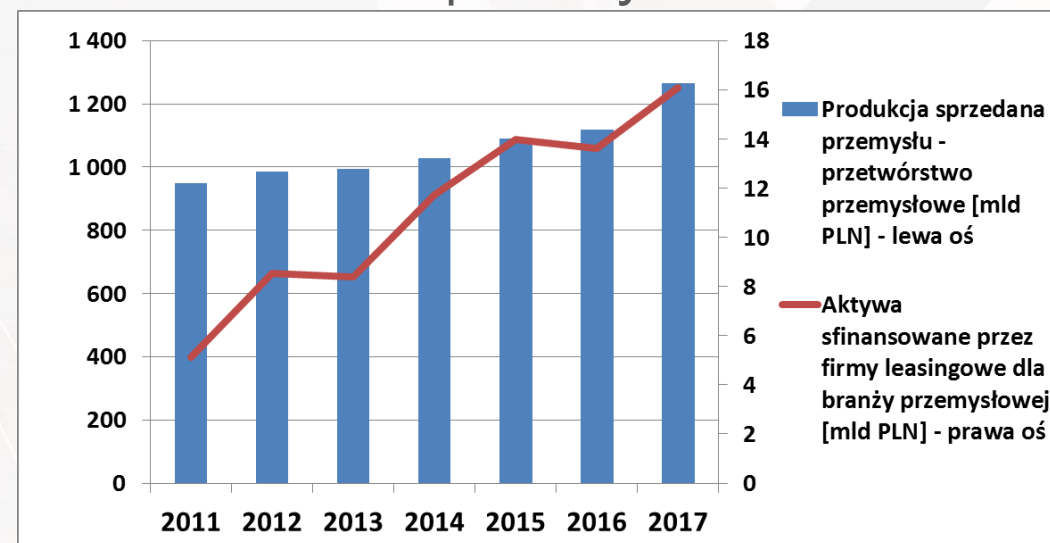
# Branża leasingowa buduje polską gospodarkę - trendy (1)

## Budujemy na potęgę



- ✔ Ostatnie lata to okres intensywnej rozbudowy infrastruktury i budownictwa mieszkaniowego. Inwestycje budowlane mocno wsparte środkami unijnymi z PF 2007-2013 oraz 2014-2020.
- ✔ Wzrost produkcji budowlano-montażowej w I półroczu 2018 o 23,7% r/r, mocno wsparty wzrostem finansowania maszyn budowlanych przez firmy leasingowe o 64,0% r/r w tym okresie (1,7 mld PLN).

## Stajemy się gospodarką opartą o przemysł



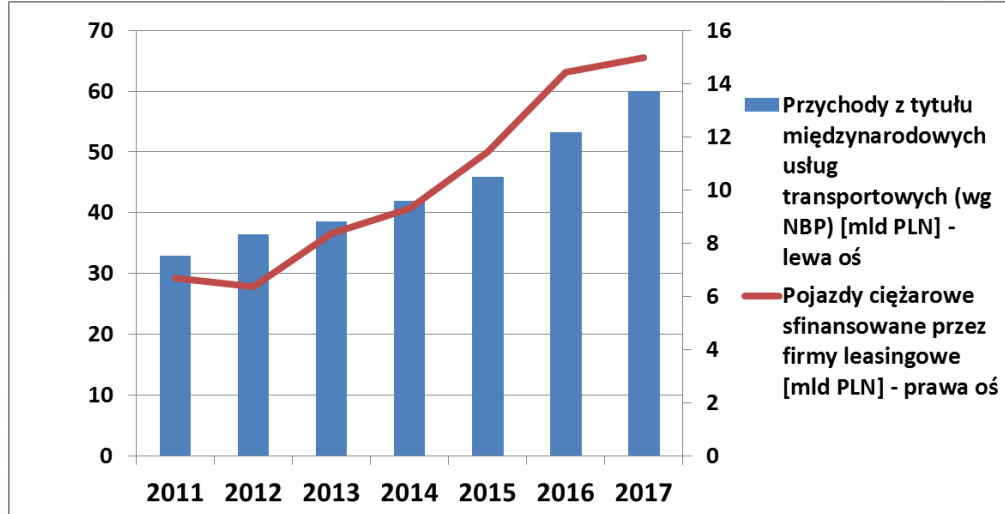
- ✔ Systematycznie rośnie udział przemysłu w tworzeniu PKB w Polsce (od 21,7% w 2010 do 23,9% w 2017 i 25,3% w I kw. 2018). To istotnie powyżej europejskiej średniej.
- ✔ Branża leasingowa sfinansowała w 2017 roku maszyny o wartości 17,6 mld PLN (+20,7%), w dużej mierze dla firm z obszaru przetwórstwa przemysłowego, wspierając rozwój nowych technologii, zwiększenie eksportu.





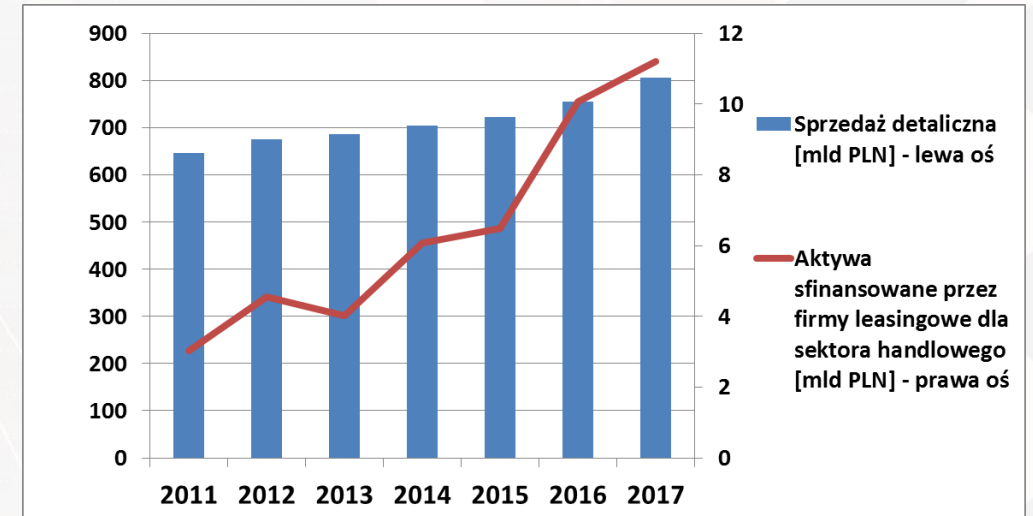
# Branża leasingowa buduje polską gospodarkę - trendy (2)

## Zostaliśmy liderem europejskiego rynku transportu drogowego



- ✓ Polskie firmy transportowe przewożą obecnie o 90% ładunków więcej niż w 2011 roku (+18,5% r/r w półroczu 2018). Transport międzynarodowy od wielu lat buduje istotną nadwyżkę handlową dla Polski, a leasing jest głównym narzędziem finansowania pojazdów ciężarowych.
- ✓ Staliśmy się największą branżą transportową w całej UE. W 2017 r. wyprzedziliśmy Niemcy na łącznym europejskim rynku transportu drogowego, z udziałem rynkowym 18,0% w III kw. 2017 (przy 11,9% w 2011r.).

## Konsumpcja stała się solidnym motorem wzrostu gospodarki



- ✓ Ostatnie lata to istotny wzrost poziomu konsumpcji per capita: o 31% w ciągu ostatnich 7 lat.
- ✓ Konsumpcja prywatna stabilizuje rozwój gospodarki, stanowiąc 58% całego PKB w 2017 roku.
- ✓ Branża leasingowa sfinansowała w 2017 roku pojazdy lekkie o wartości 30,5 mld PLN (+21,7%). To szacunkowo ok. 336 tys. sztuk pojazdów.

1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Branża leasingowa buduje polską gospodarkę

4

Otoczenie makroekonomiczne

5

Prognoza wyników branży leasingowej

6

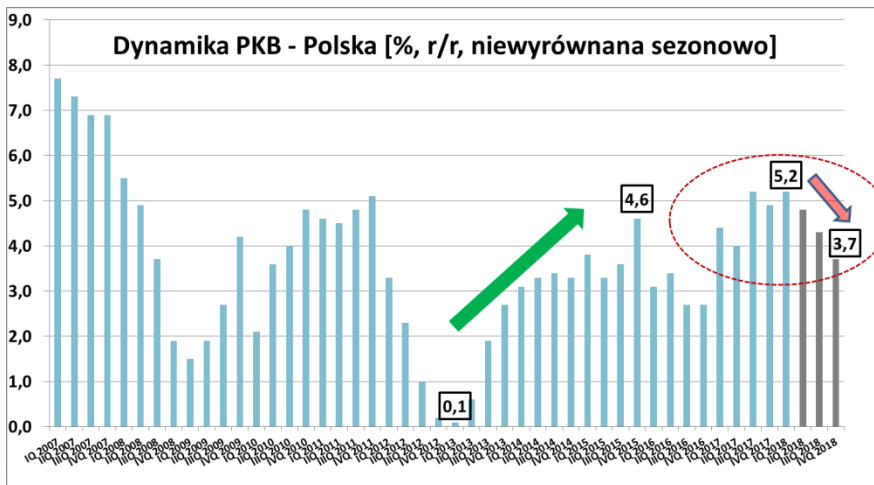
Załączniki

# Pojazdy lekkie





# Wciąż bardzo dobre wyniki polskiej gospodarki, ale ...

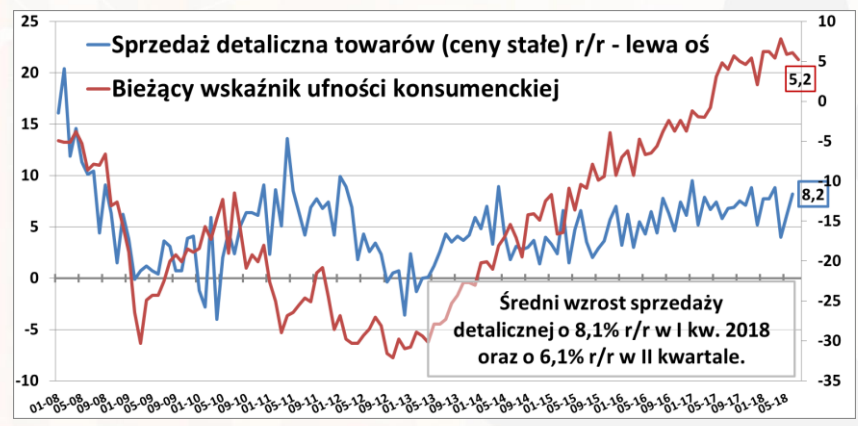
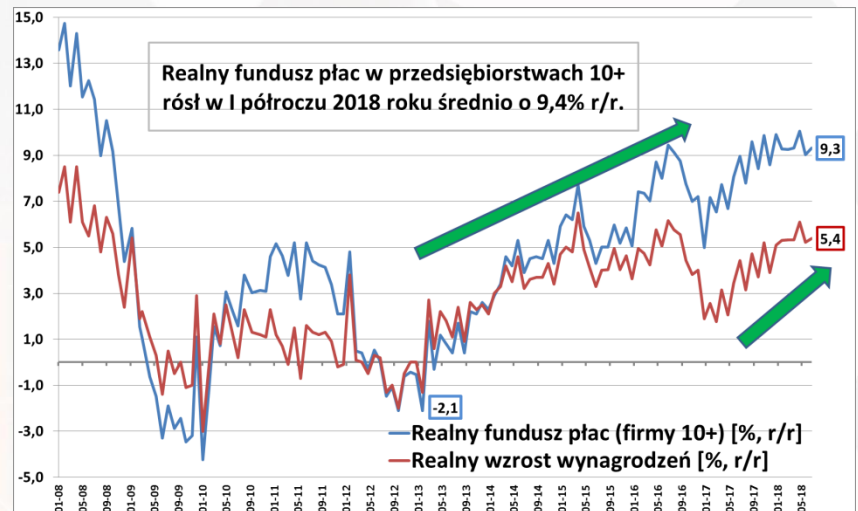
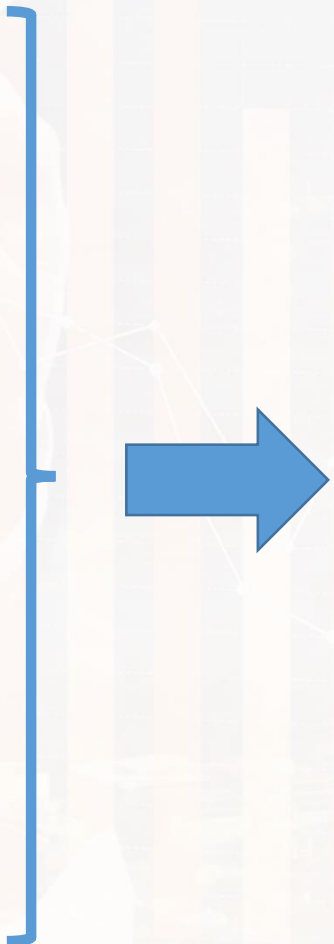
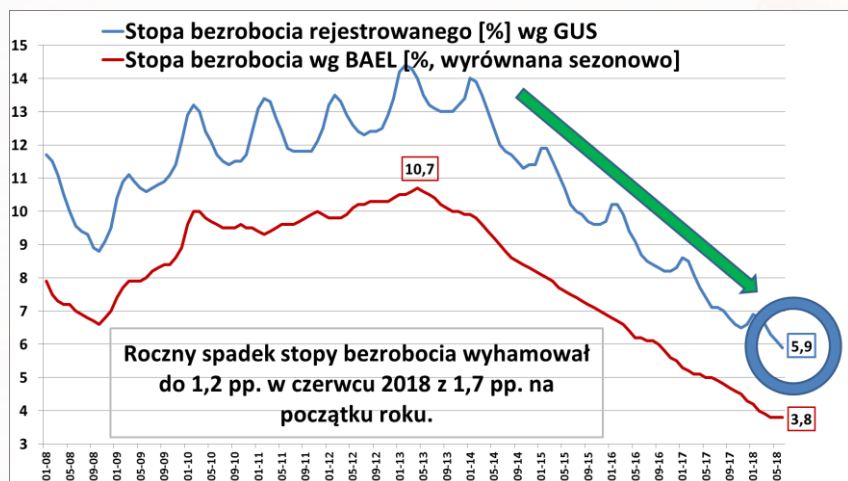
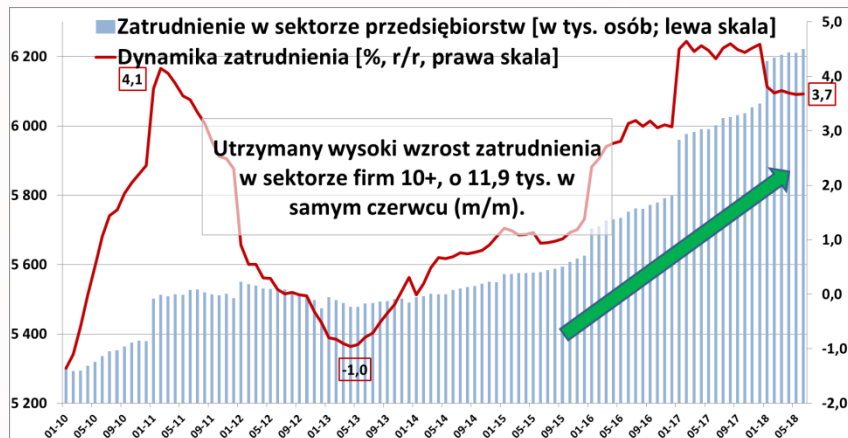


- ✓ Zaskakująco mocny wzrost gospodarczy w I połowie 2018 roku – rzędu 5,0% r/r. Jeden z najwyższych w całej UE.
- ✓ Wciąż wysokie oceny koniunktury gospodarczej.
- ✓ Mamy zbilansowaną gospodarkę: inflacja w celu NBP, niski deficyt budżetowy, zbilansowane saldo na rachunku obrotów bieżących.
- ✓ Mało perspektywiczna struktura wzrostu gospodarczego – w I kw. 2018 oparta głównie o wydatki konsumentów (3,0 pp. kontrybucji do PKB) i wzrost zapasów (1,9 pp. wkładu). Jako gospodarka za mało inwestujemy.





# Pojazdy lekkie – poziom finansowania uwarunkowany wielkością popytu konsumpcyjnego



✓ Jak dotąd wydatki konsumentów stymulowane są poprawą na rynku pracy, wzrostem dochodów gospodarstw domowych (wyższe wynagrodzenia i świadczenia) oraz rekordowo wysokimi nastrojami konsumentów. Rynek pracy nie będzie już wspierał wydatków konsumentów tak mocno jak w 2017 r. Oczekujemy, że dynamika konsumpcji prywatnej wyhamuje z 4,8% w 2017 do 4,4% w tym roku.





# Pojazdy lekkie – prognoza rejestracji nowych OSD oraz finansowania przez firmy leasingowe

	2016		2017		01-06/2018	
	szt.	r/r	szt.	r/r	szt.	r/r
<b>Rejestracje nowych OSD</b>	<b>475 944</b>	16,6%	<b>547 391</b>	15,0%	<b>305 602</b>	10,5%
<b>os. fizyczna*</b>	142 598	8,5%	155 072	8,7%	87 419	4,8%
<b>firmy</b>	333 346	20,4%	392 319	17,7%	218 183	12,9%
Firmy bezpośrednio	106 017	17,0%	125 626	18,5%	68 677	11,1%
CFM	59 640	21,7%	67 761	13,6%	34 750	7,1%
Leasing	167 689	22,2%	198 932	18,6%	114 756	16,0%
<b>udział reeksportu</b>	<b>9,1%</b>		<b>9,8%</b>		<b>10,1%</b>	
<b>OSD bez reeksportu</b>	<b>432 805</b>	15,5%	<b>493 590</b>	14,6%	<b>274 826</b>	9,8%

- ✓ Wzrost rynku motoryzacyjnego dzięki zakupom firmowym (udział 71,7% w 2017 oraz 71,4% w I połowie 2018 wg oficjalnych danych). Dane Samar wskazują na najwyższą dynamikę rejestracji na firmy leasingowe.
- ✓ Prognoza rejestracji nowych OSD oraz finansowania pojazdów lekkich przez firmy leasingowe **uwzględnia wejście w życie z dniem 1. stycznia 2019 zmian podatkowych zapowiadanych przez Ministerstwo Finansów** (głównie wprowadzenie limitów dla rat leasingowych, stanowiących koszty uzyskania przychodów).
- ✓ W rezultacie oczekujemy, że dynamika rejestracji nowych OSD może sięgnąć w II półroczu 2018 r. 17,5% r/r, a rzeczywista (czyli po uwzględnieniu reeksportu) ilość nowych pojazdów lekkich zarejestrowana w Polsce wyniesie **562 tys. sztuk** w całym 2018 r.

	2017		01-06/2018		07-12/2018		2018	
	szt.	r/r	szt.	r/r	szt.	r/r	szt.	r/r
<b>Rejestracje nowych OSD</b>	<b>547 391</b>	15,0%	<b>305 602</b>	10,5%	<b>318 129</b>	17,5%	<b>623 731</b>	13,9%
- samochody osobowe	486 532	16,9%	273 191	10,6%	282 510	18,0%	555 701	14,2%
- dostawcze o DMC do 3,5 t	60 859	1,9%	32 411	9,7%	35 619	13,7%	68 030	11,8%
<b>udział reeksportu</b>	<b>9,8%</b>		<b>10,1%</b>		<b>9,8%</b>		<b>9,9%</b>	
<b>OSD bez reeksportu</b>	<b>493 590</b>	14,0%	<b>274 826</b>	9,8%	<b>286 952</b>	17,9%	<b>561 778</b>	13,8%

Dynamika finansowania	2017	2018
OSD - leasing	18,7%	29,7%
OSD - pożyczka	72,1%	29,9%

Źródło: Samar

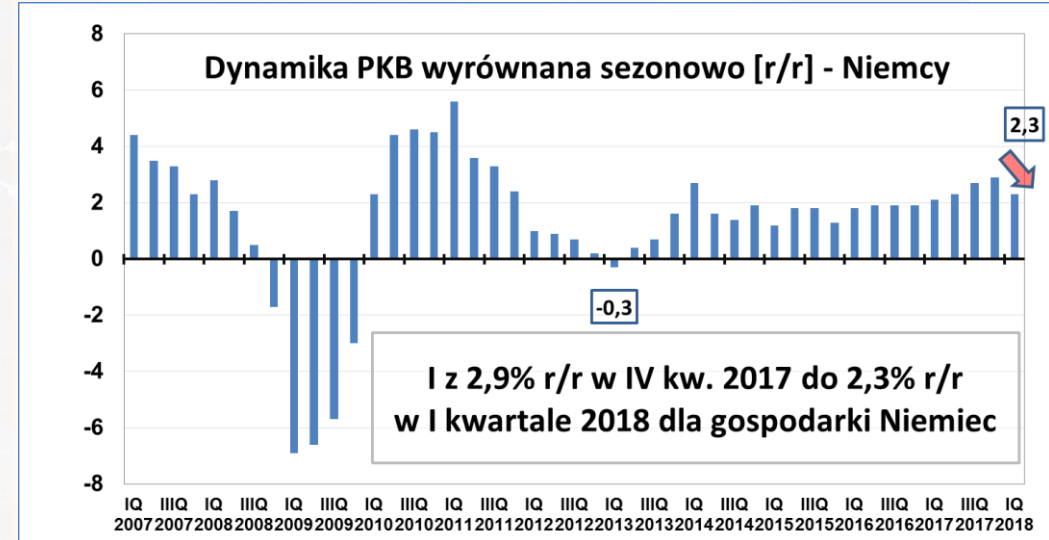
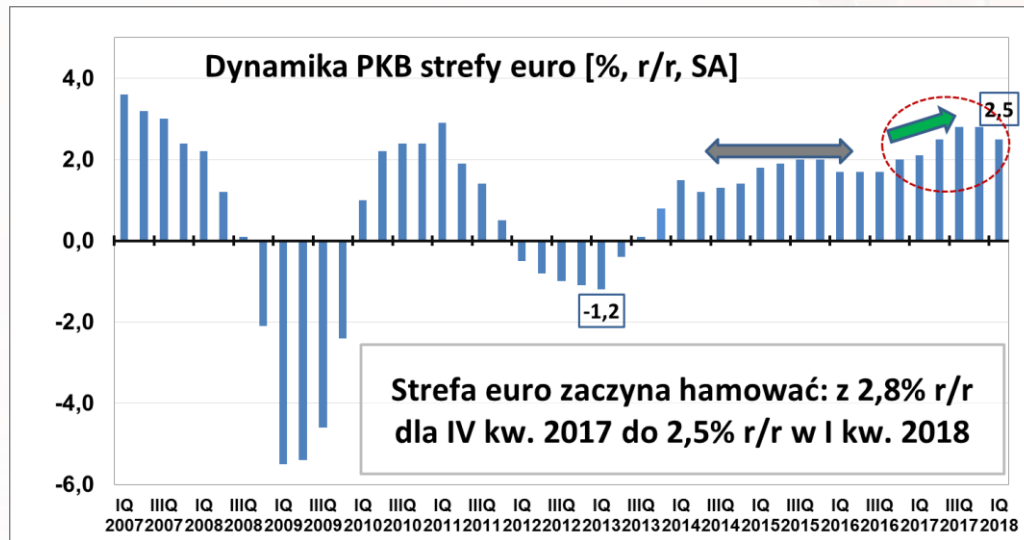
# Transport ciężki





# Transport ciężki – poziom finansowania uwarunkowany koniunkturą gospodarczą w Unii Europejskiej

Notujemy wciąż wysoki wzrost gospodarczy w strefie euro, ale lokalny szczyt koniunktury mamy już za sobą. Gospodarka Niemiec pozostaje główną siłą napędową całej UE.



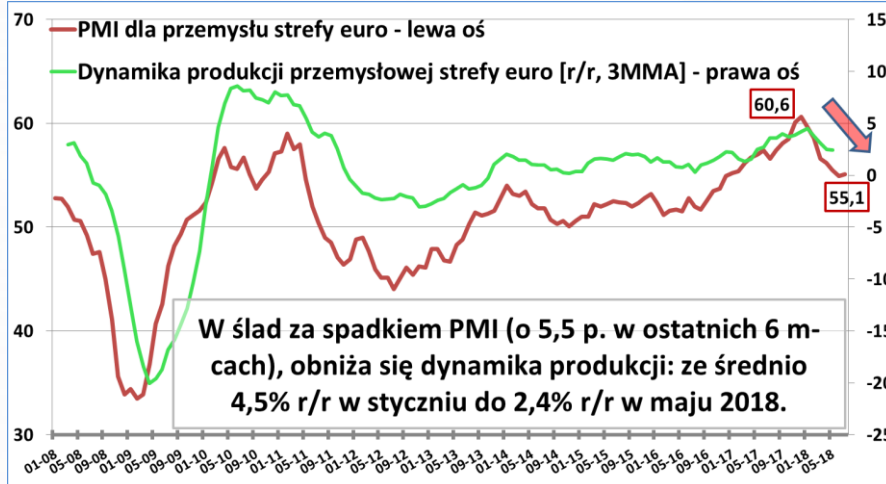
- ✓ Stabilizacja perspektyw dla światowej gospodarki (3,1% w 2018, 3,0% w 2019 oraz 2,9% w 2020 wg czerwcowej prognozy).
- ✓ Utrzymane trwałe podstawy dla wzrostu gospodarczego w strefie euro: nastroje konsumentów i firm, systematyczny spadek stopy bezrobocia, inwestycje firm.

Dynamika PKB strefy euro wg prognoz EBC	2018	2019	2020
z III 2018	2,4%	1,9%	1,7%
z VI 2018	2,1%	1,9%	1,7%

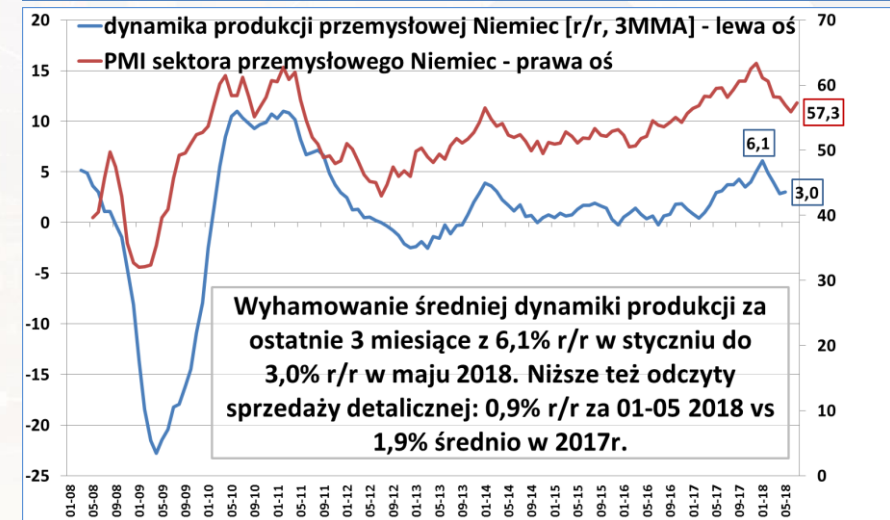
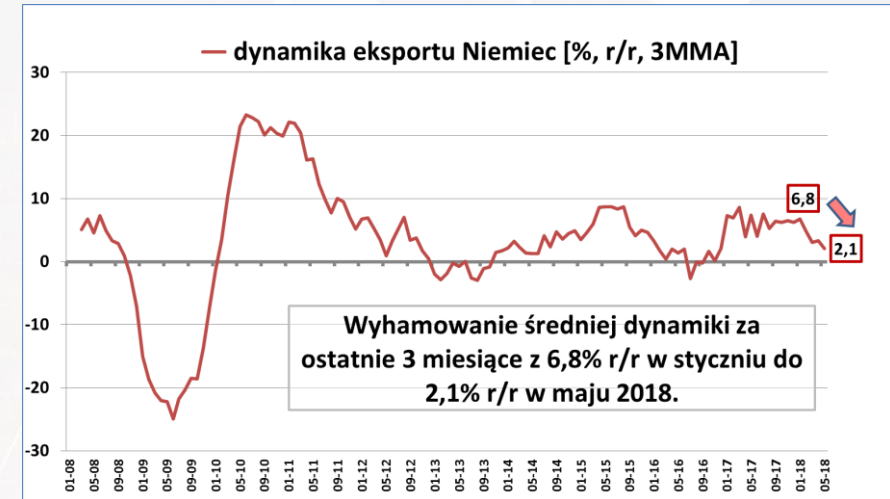


# Co widać w miesięcznych wskaźnikach aktywności

Od niższego sentymentu ekonomicznego



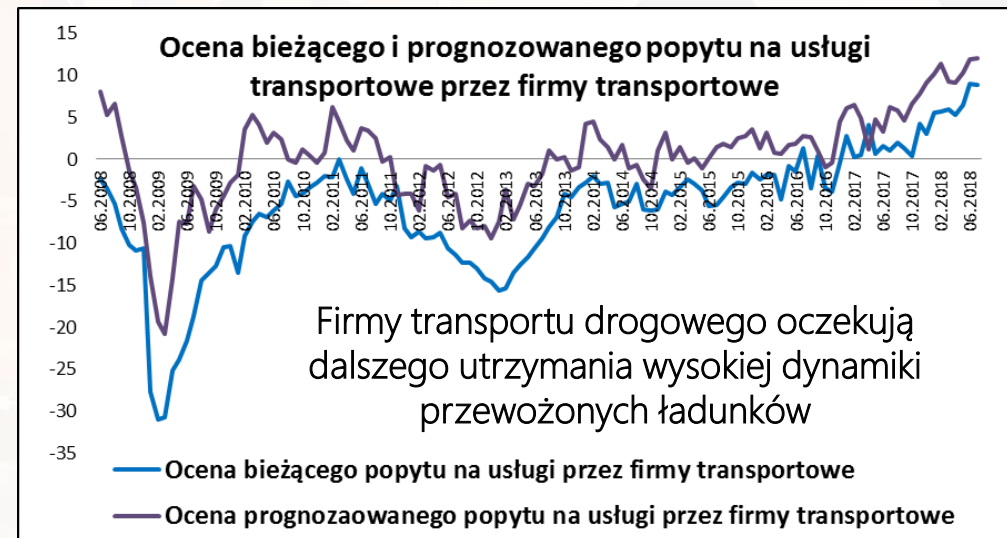
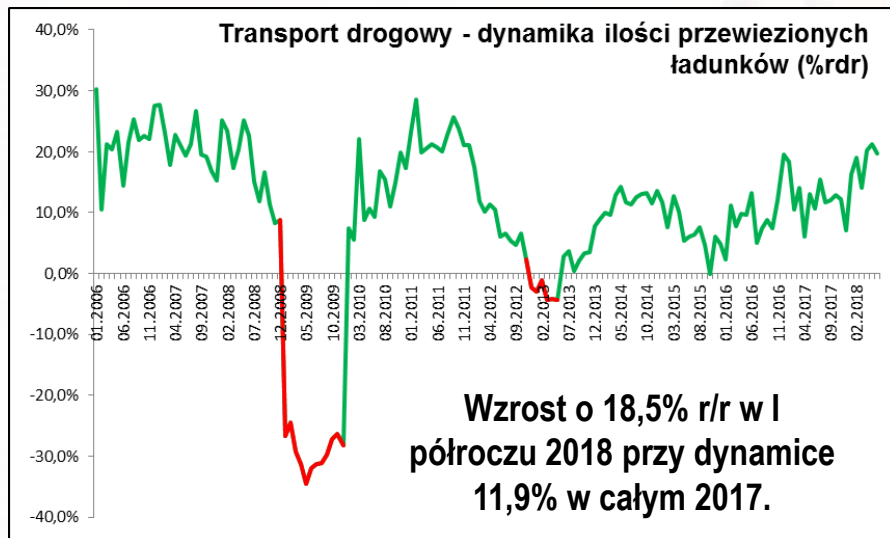
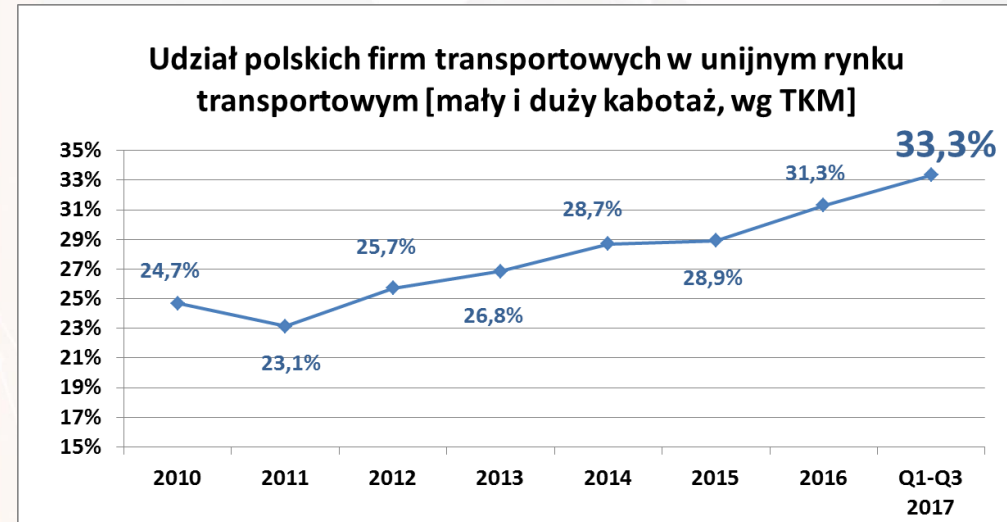
Do słabszych miesięcznych wskaźników aktywności ekonomicznej







# W ślad za Eurolandem hamuje dynamika naszego eksportu, ale nie wolumenu usług transportowych

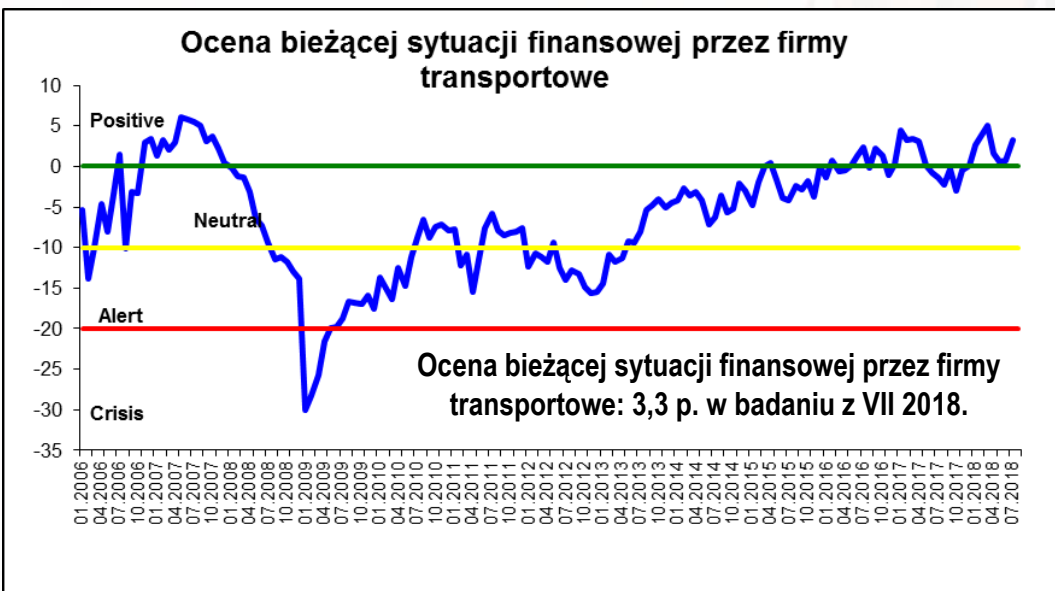
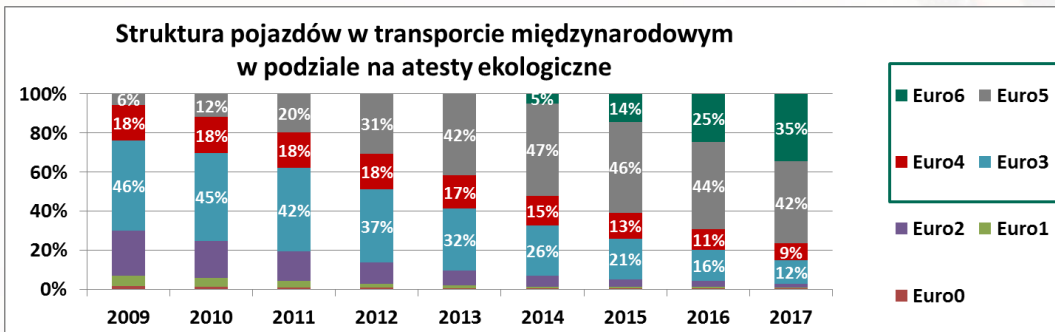




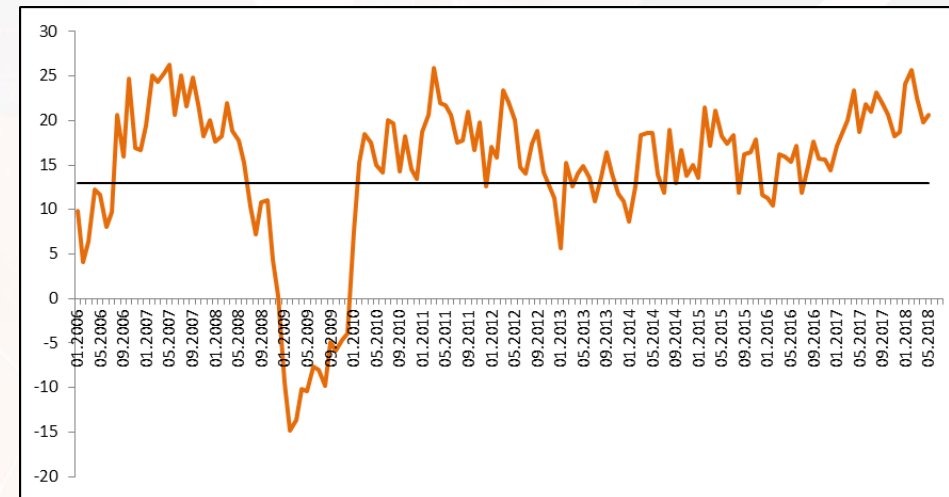


# Determinanty rozwoju sektora TRK – proces odnawiania flot w transporcie międzynarodowym

Wymiana starego taboru na nowe pojazdy z normą Euro 6



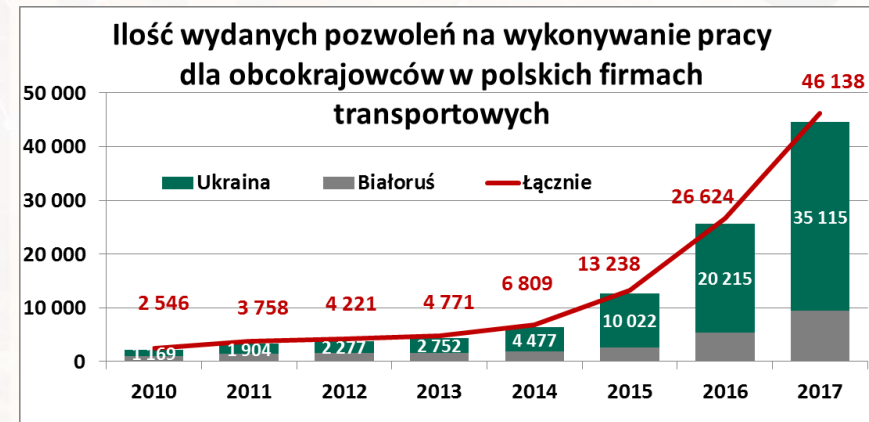
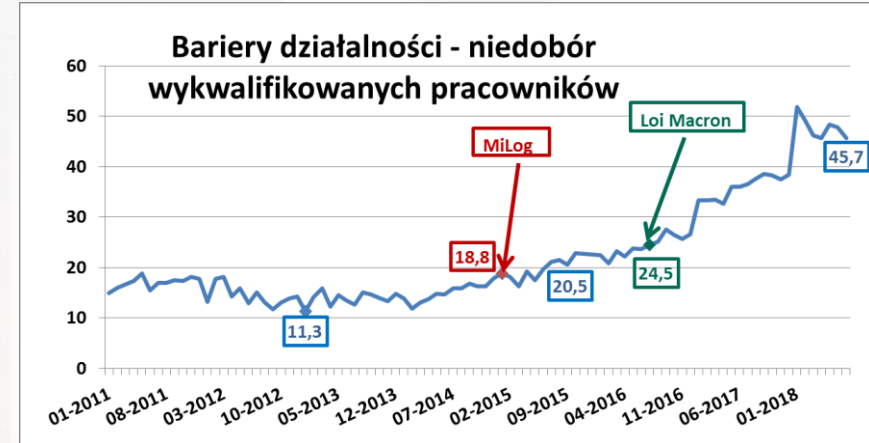
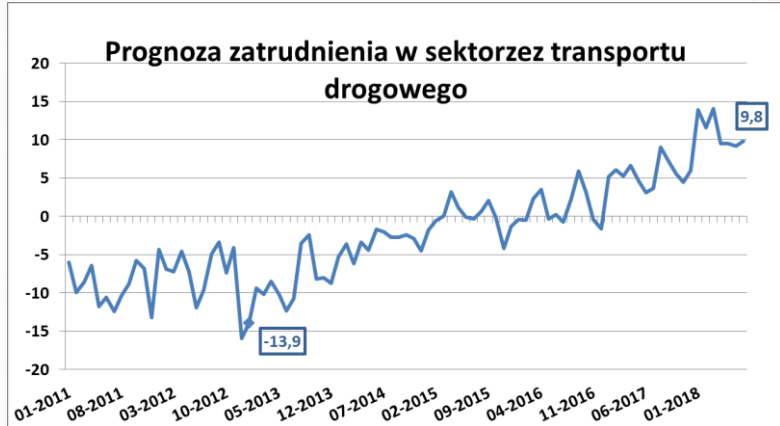
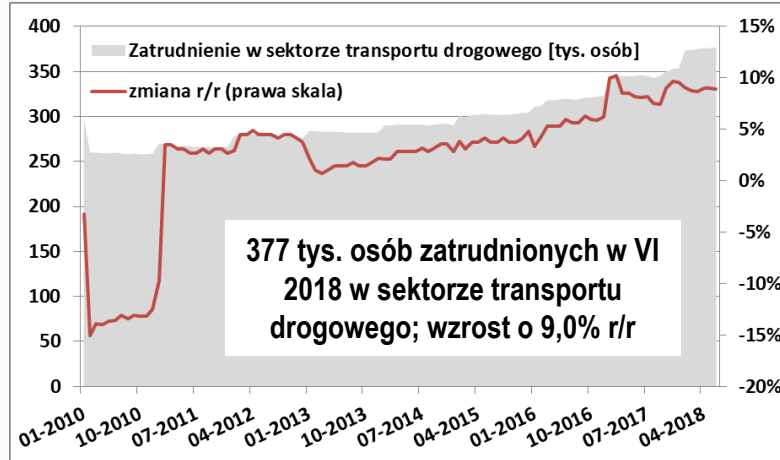
Przewidywane nakłady inwestycyjne firm transportowych vs średnia z lat 2006-2012



- ✓ Doświadczenie z Euro 5 pokazuje, że min. do końca 2018 roku będzie trwała intensywna wymiana starych TRK na nowe z Euro 6. To istotny, długoterminowy czynnik transportu międzynarodowego (opłaty drogowe).
- ✓ Firmy transportowe utrzymują **relatywnie wysokie plany inwestycyjne** i optymistycznie oceniają swoją sytuację finansową.



# Braki kadrowe wciąż jako jedna z głównych barier szybszego rozwoju sektora transportu drogowego

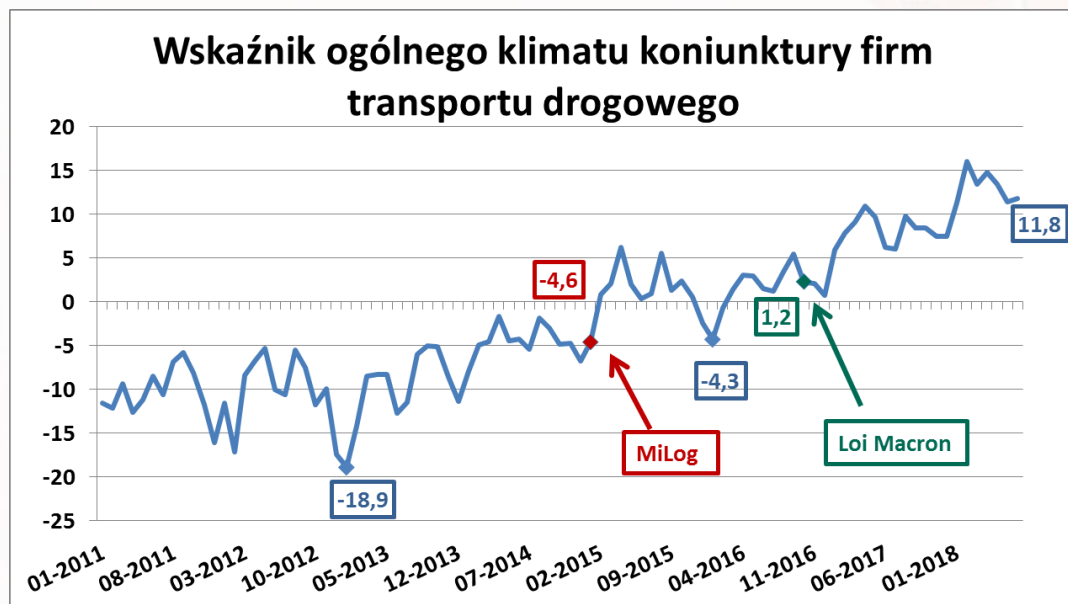


- Firmy transportu drogowego w Polsce zwiększają zatrudnienie i planują ten proces kontynuować.
- Problemy ze znalezieniem wykwalifikowanych pracowników są wciąż istotną barierą działalności (w lipcu 2018 druga pod kątem istotności), ale już mniej uciążliwą niż na początku roku. Problem częściowo łagodzi rosnąca imigracja zarobkowa kierowców z Ukrainy i Białorusi.



# Dalszy rozwój finansowania transportu ciężkiego w cieniu protekcjonistycznej polityki krajów UE

Nastroje firm branży transportu drogowego pozostają bardzo dobre,



- ✓ Pomimo pogarszającego się otoczenia polityczno-prawnego, zakładamy utrzymanie relatywnie wysokiej dynamiki rynku TRK w II połowie 2018 roku.

Przy wciąż trudnym otoczeniu polityczno-prawnym:

- ✓ Wdrożony MiLog (Niemcy) oraz Loi Macron (Francja)
- ✓ Procedowana przez Komisję Europejską dyrektywa o pracownikach delegowanych oraz przyszłe zapisy tzw. pakietu mobilności.
- ✓ Rosyjskie embargo
- ✓ Brexit
- ✓ Uszczelnianie systemu podatkowego w Polsce

Dynamika finansowania	2017	2018
Pojazdy ciężarowe - leasing	4,1%	15,5%
Pojazdy ciężarowe - pożyczka	7,4%	6,6%

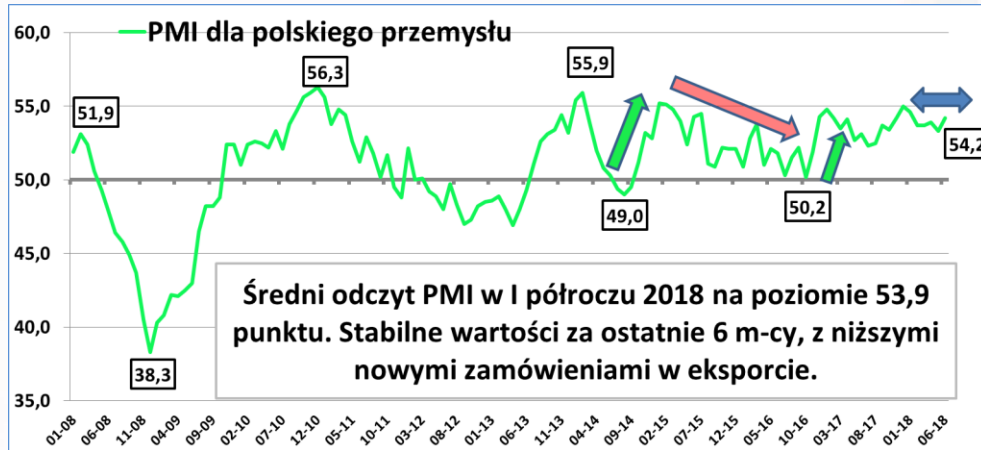
# Maszyny i inne urządzenia w tym IT







# Wynik finansowania maszyn skorelowany z dobrą koniunkturą w sektorze przemysłowym

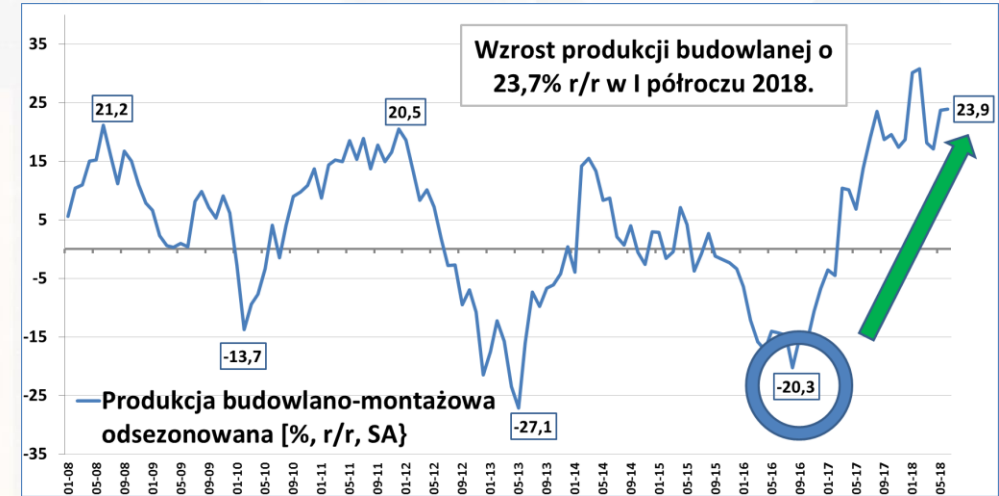
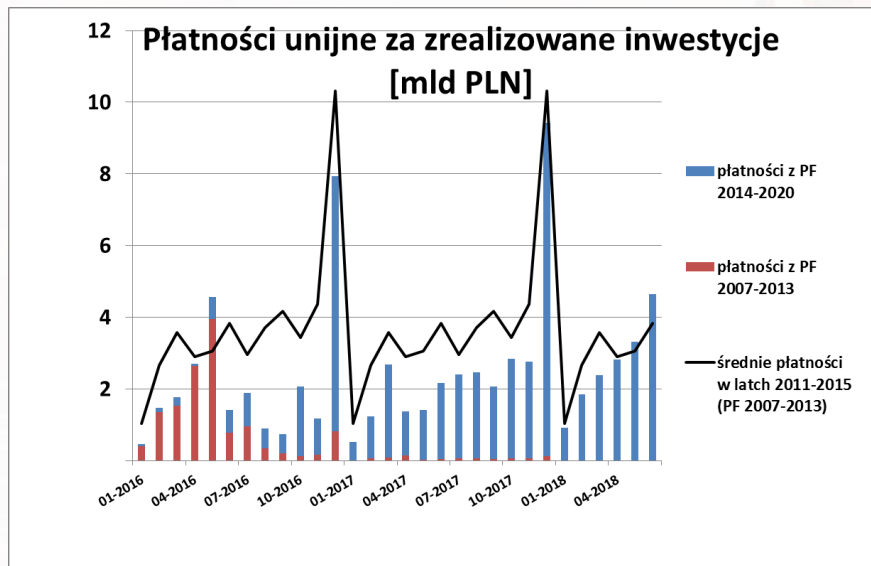


- ✓ Solidny wzrost produkcji przemysłowej w I półroczu 2018, oparty o branże typowo eksportowe oraz działy związane z budownictwem.
- ✓ Badania przedsiębiorców wskazują na szybszy wzrost zamówień krajowych (+7,0% r/r w II kwartale wg GUS) niż zagranicznych (+5,2% r/r). Pokazują to też badania PMI.
- ✓ Mocny popyt krajowy, dobre dane o zamówieniach przemysłowych i odczyty indeksów koniunktury (NBP, PMI, GUS) wskazują na dobre perspektywy dalszego wzrostu produkcji przemysłowej. Oczekujemy, że w całym 2018 r. dynamika ta wyniesie 5,9%.





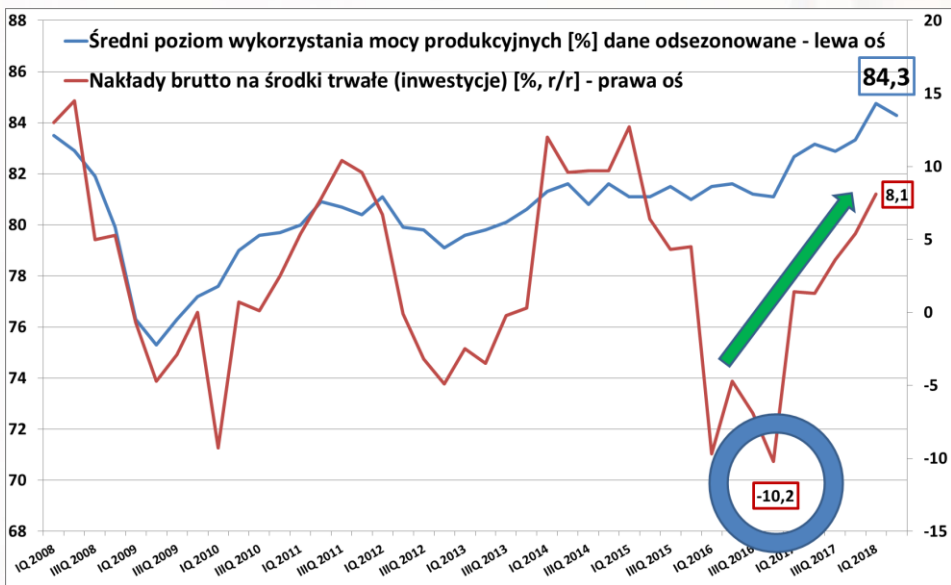
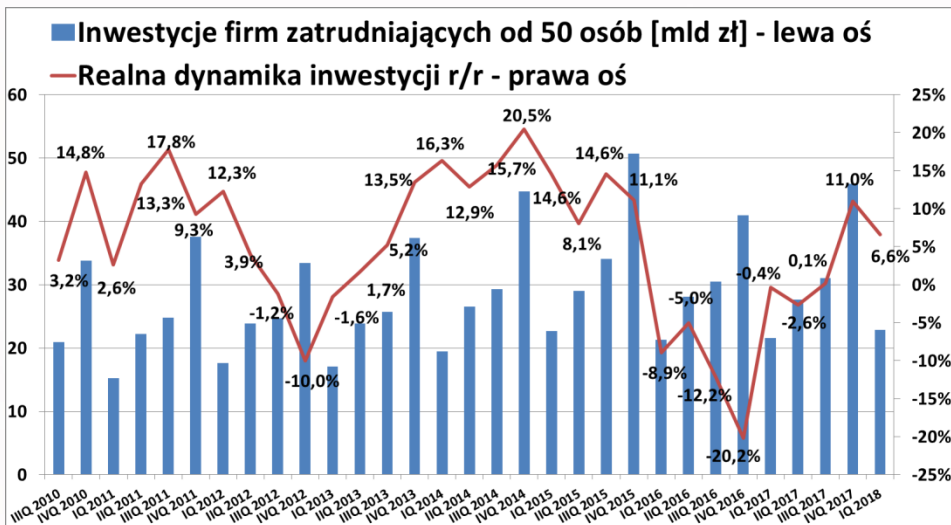
# Maszyny – przyspieszamy utylizację funduszy unijnych z perspektywy 2014-2020 (85 mld euro)



- ✓ Wyraźnie szybciej wydajemy unijne pieniądze. W II kw. 2018 wartość rozliczonych projektów unijnych wzrosła do 3,6 mld PLN na miesiąc, rosnąc o 54% r/r.
- ✓ Do końca czerwca 2018 roku zaakceptowano projekty unijne stanowiące 57 proc. łącznej puli Polski na politykę spójności.
- ✓ Realizację infrastrukturalnych projektów unijnych widać w wynikach budowlanki. Dynamiczny wzrost w I półroczu opiera się o produkcję w sektorze 'Wznoszeniu obiektów inżynierii lądowej i wodnej' – o 32,3% r/r.



# Wyraźnie przyspieszyły inwestycje publiczne, czekamy na boom w obszarze maszyn



- ✓ Mamy coraz mocniejsze inwestycje publiczne (tak nakłady majątkowe samorządów, jak i inwestycje finansowanych z budżetu państwa), ale średnie i duże firmy mają ostrożne podejście do inwestycji (wzrost o 6,6% r/r w I kw. 2018). Wyniki rynku leasingu sugerują dobry wynik mikro i małych firm.
- ✓ W rezultacie odbicie inwestycji w skali całej gospodarki pozostaje umiarkowane: wzrost o 8,1% r/r w I kw. 2018, po dynamice 3,4% za 2017 i spadku o 8,2% w 2016 roku.
- ✓ To mało w porównaniu do innych krajów regionu, przez co niska pozostaje relacja inwestycji do PKB za ostatnie 4 kwartały: 17,7%, co jest jedną z niższych wartości w UE.
- ✓ Wyniki produkcji przemysłowej i budowlanki, jak również rekordowo wysokie wykorzystanie zdolności produkcyjnych w firmach, pozwalają oczekiwać, że sektor finansowania maszyn pozostanie głównym motorem wzrostu całego rynku leasingu w 2018 r. (+20,0%).

Dynamika finansowania	2017	2018
Maszyny - leasing	15,3%	18,8%
Maszyny - pożyczka	35,4%	22,7%

1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Branża leasingowa buduje polską gospodarkę

4

Otoczenie makroekonomiczne

5

Prognoza wyników branży leasingowej

6

Załączniki



# Prognoza głównych wskaźników makroekonomicznych

Wskaźnik	2017	2018
PKB	4,6%	4,4%
Konsumpcja prywatna	4,8%	4,4%
Inwestycje	3,4%	8,4%
Produkcja przemysłowa	6,5%	5,9%
Stopa bezrobocia rejestrowanego (na koniec roku)	6,6%	5,8%
Eksport (wg EUR)	12,0%	6,1%
Stopa referencyjna NBP (koniec roku)	1,50%	1,50%





# Prognoza wyników branży leasingowej: 2018 – szósty rok z rzędu z dwucyfrowym tempem rozwoju

## Łączne aktywa sfinansowane przez firmy leasingowe

	2017	2018 (P)	zmiana
<b>Pojazdy</b>	47 337	58 874	24,4%
Pojazdy lekkie	30 549	39 637	29,7%
Pojazdy ciężarowe	16 343	18 715	14,5%
Pozostałe pojazdy	444	523	17,7%
<b>Maszyny</b>	17 568	21 081	20,0%
IT	880	1 052	19,5%
Samoloty, statki, kolej	757	1 047	38,3%
Pozostałe ruchomości	373	432	15,8%
<b>Ruchomości razem</b>	<b>66 915</b>	<b>82 486</b>	<b>23,3%</b>
<b>Nieruchomości</b>	<b>909</b>	<b>705</b>	<b>-22,5%</b>
<b>Finansowanie ogółem</b>	<b>67 824</b>	<b>83 191</b>	<b>22,7%</b>

### Główne założenia prognostyczne:

- ✓ Dynamika rynku leasingu w 2018 roku zgodna z prognozowanym wzrostem inwestycji prywatnych i scenariuszem rozwoju gospodarczego w Polsce.
- ✓ Planowane wejście w życie z dniem 1. stycznia 2019 zmian podatkowych przyczyni się do istotnego wzrostu wolumenu finansowanych aut osobowych, szczególnie w IV kw. 2018. Dynamika ta będzie jednak ograniczona przez możliwości podażowe importerów pojazdów.
- ✓ Struktura wzrostu gospodarczego, wysokie wykorzystanie zdolności produkcyjnych oraz przyspieszenie utylizacji funduszy unijnych powodują, że finansowanie maszyn pozostanie długoterminowym, głównym motorem rozwoju całej branży leasingowej.
- ✓ Pojazdy ciężarowe pozostaną istotnym aktywem finansowanym przez firmy leasingowe z uwagi na rosnący wolumen przewozów i dalszy wzrost gospodarczy w strefie euro.





# Prognoza wyników – finansowanie w podziale na leasing i pożyczkę

## Aktywa sfinansowane leasingiem

	2017	2018 (P)	zmiana
<b>Pojazdy</b>	43 131	53 813	24,8%
Pojazdy lekkie	28 100	36 456	29,7%
Pojazdy ciężarowe	14 600	16 857	15,5%
Pozostałe pojazdy	431	500	16,0%
<b>Maszyny</b>	12 252	14 558	18,8%
<b>IT</b>	701	985	40,6%
<b>Samoloty, statki, kolej</b>	708	999	41,2%
<b>Pozostałe ruchomości</b>	344	395	14,6%
<b>Ruchomości razem</b>	<b>57 136</b>	<b>70 750</b>	<b>23,8%</b>
<b>Nieruchomości</b>	<b>756</b>	<b>692</b>	<b>-8,4%</b>
<b>Leasing ogółem</b>	<b>57 891</b>	<b>71 442</b>	<b>23,4%</b>

## Aktywa sfinansowane pożyczką

	2017	2018 (P)	zmiana
<b>Pojazdy</b>	4 205	5 062	20,4%
Pojazdy lekkie	2 449	3 181	29,9%
Pojazdy ciężarowe	1 743	1 858	6,6%
Pozostałe pojazdy	13	23	70,5%
<b>Maszyny</b>	5 316	6 523	22,7%
<b>IT</b>	179	67	-62,8%
<b>Samoloty, statki, kolej</b>	49	47	-3,3%
<b>Pozostałe ruchomości</b>	29	38	30,6%
<b>Ruchomości razem</b>	<b>9 779</b>	<b>11 736</b>	<b>20,0%</b>
<b>Nieruchomości</b>	<b>154</b>	<b>13</b>	<b>-91,6%</b>
<b>Pożyczka ogółem</b>	<b>9 933</b>	<b>11 749</b>	<b>18,3%</b>

1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Branża leasingowa buduje polską gospodarkę

4

Otoczenie makroekonomiczne

5

Prognoza wyników branży leasingowej

6

Załączniki



# Łączne aktywa sfinansowane przez firmy leasingowe

## Załączniki

	I-III 2017	I-III 2018	I-III 18 / I-III 17	IV-VI 2017	IV-VI 2018	IV-VI 18 / IV-VI 17	I-VI 2017	I-VI 2018	I-VI 18 / I-VI 17
<b>Pojazdy</b>	<b>10 980</b>	<b>13 381</b>	<b>21,9%</b>	<b>11 987</b>	<b>14 103</b>	<b>17,7%</b>	<b>22 966</b>	<b>27 485</b>	<b>19,7%</b>
pojazdy lekkie	7 008	8 622	23%	7 642	9 135	19,5%	14 650	17 757	21,2%
pojazdy ciężarowe	3 883	4 646	19,7%	4 200	4 797	14,2%	8 083	9 443	16,8%
pozostałe pojazdy	89	113	27,2%	144	171	18,5%	233	284	21,8%
<b>Maszyny</b>	<b>3 670</b>	<b>4 343</b>	<b>18,3%</b>	<b>4 461</b>	<b>5 473</b>	<b>22,7%</b>	<b>8 131</b>	<b>9 816</b>	<b>20,7%</b>
<b>IT</b>	<b>187</b>	<b>235</b>	<b>25,7%</b>	<b>185</b>	<b>259</b>	<b>39,5%</b>	<b>372</b>	<b>494</b>	<b>32,6%</b>
<b>Samoloty, statki, kolej</b>	<b>290</b>	<b>304</b>	<b>4,8%</b>	<b>215</b>	<b>335</b>	<b>55,5%</b>	<b>506</b>	<b>639</b>	<b>26,4%</b>
<b>Pozostałe ruchomości</b>	<b>72</b>	<b>101</b>	<b>40,1%</b>	<b>97</b>	<b>107</b>	<b>10,8%</b>	<b>169</b>	<b>208</b>	<b>23,3%</b>
<b>Ruchomości razem</b>	<b>15 199</b>	<b>18 364</b>	<b>20,8%</b>	<b>16 945</b>	<b>20 277</b>	<b>19,7%</b>	<b>32 144</b>	<b>38 641</b>	<b>20,2%</b>
<b>Nieruchomości</b>	<b>146</b>	<b>213</b>	<b>45,8%</b>	<b>236</b>	<b>64</b>	<b>-72,7%</b>	<b>381</b>	<b>277</b>	<b>-27,4%</b>
<b>Finansowanie ogółem (L+P)</b>	<b>15 345</b>	<b>18 577</b>	<b>21,1%</b>	<b>17 181</b>	<b>20 341</b>	<b>18,4%</b>	<b>32 526</b>	<b>38 918</b>	<b>19,7%</b>



# Aktywa sfinansowane leasingiem

## Załączniki

	I-III 2017	I-III 2018	I-III 18 / I-III 17	IV-VI 2017	IV-VI 2018	IV-VI 18 / IV-VI 17	I-VI 2017	I-VI 2018	I-VI 18 / I-VI 17
<b>Pojazdy</b>	<b>9 992</b>	<b>12 224</b>	<b>22,3%</b>	<b>10 934</b>	<b>12 929</b>	<b>18,2%</b>	<b>20 927</b>	<b>25 153</b>	<b>20,2%</b>
pojazdy lekkie	6 477	7 931	22,5%	7 066	8 451	19,6%	13 543	16 381	21,0%
pojazdy ciężarowe	3 428	4 185	22,1%	3 732	4 316	15,6%	7 160	8 501	18,7%
pozostałe pojazdy	88	109	23,5%	136	162	19,2%	224	271	20,9%
<b>Maszyny</b>	<b>2 634</b>	<b>3 060</b>	<b>16,2%</b>	<b>3 062</b>	<b>3 722</b>	<b>21,5%</b>	<b>5 696</b>	<b>6 782</b>	<b>19,1%</b>
<b>IT</b>	<b>138</b>	<b>226</b>	<b>63,3%</b>	<b>151</b>	<b>246</b>	<b>62,1%</b>	<b>290</b>	<b>471</b>	<b>62,7%</b>
<b>Samoloty, statki, kolej</b>	<b>261</b>	<b>301</b>	<b>15,4%</b>	<b>209</b>	<b>318</b>	<b>51,9%</b>	<b>471</b>	<b>619</b>	<b>31,7%</b>
<b>Pozostałe ruchomości</b>	<b>64</b>	<b>93</b>	<b>45,4%</b>	<b>88</b>	<b>92</b>	<b>5,0%</b>	<b>152</b>	<b>186</b>	<b>22,0%</b>
<b>Ruchomości razem</b>	<b>13 090</b>	<b>15 904</b>	<b>21,5%</b>	<b>14 445</b>	<b>17 307</b>	<b>19,8%</b>	<b>27 535</b>	<b>33 211</b>	<b>20,6%</b>
<b>Nieruchomości</b>	<b>121</b>	<b>210</b>	<b>72,6%</b>	<b>107</b>	<b>64</b>	<b>-40,2%</b>	<b>229</b>	<b>274</b>	<b>19,7%</b>
<b>Leasing ogółem</b>	<b>13 211</b>	<b>16 114</b>	<b>22,0%</b>	<b>14 553</b>	<b>17 371</b>	<b>19,4%</b>	<b>27 764</b>	<b>33 485</b>	<b>20,6%</b>





# Aktywa sfinansowane pożyczką

## Załączniki

	I-III 2017	I-III 2018	I-III 18 / I-III 17	IV-VI 2017	IV-VI 2018	IV-VI 18 / IV-VI 17	I-VI 2017	I-VI 2018	I-VI 18 / I-VI 17
<b>Pojazdy</b>	<b>987</b>	<b>1 158</b>	<b>17,3%</b>	<b>1 052</b>	<b>1 174</b>	<b>11,6%</b>	<b>2 039</b>	<b>2 332</b>	<b>14,3%</b>
pojazdy lekkie	531	692	30,2%	576	684	18,7%	1 108	1 376	24,2%
pojazdy ciężarowe	455	461	1,5%	468	481	2,8%	923	942	2,1%
pozostałe pojazdy	1	5	354,9%	8	9	7,3%	9	13	44,3%
<b>Maszyny</b>	<b>1 036</b>	<b>1 283</b>	<b>23,8%</b>	<b>1 399</b>	<b>1 751</b>	<b>25,2%</b>	<b>2 435</b>	<b>3 034</b>	<b>24,6%</b>
<b>IT</b>	<b>49</b>	<b>9</b>	<b>-80,6%</b>	<b>34</b>	<b>13</b>	<b>-61,3%</b>	<b>83</b>	<b>23</b>	<b>-72,7%</b>
<b>Samoloty, statki, kolej</b>	<b>29</b>	<b>3</b>	<b>-90,2%</b>	<b>6</b>	<b>17</b>	<b>189,5%</b>	<b>35</b>	<b>20</b>	<b>-44,1%</b>
<b>Pozostałe ruchomości</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>-4,5%</b>	<b>9</b>	<b>15</b>	<b>69,1%</b>	<b>16</b>	<b>22</b>	<b>34,9%</b>
<b>Ruchomości razem</b>	<b>2 109</b>	<b>2 460</b>	<b>16,6%</b>	<b>2 500</b>	<b>2 970</b>	<b>18,8%</b>	<b>4 609</b>	<b>5 430</b>	<b>17,8%</b>
<b>Nieruchomości</b>	<b>24</b>	<b>3</b>	<b>-88,2%</b>	<b>128</b>	<b>0</b>	<b>-100,0%</b>	<b>153</b>	<b>3</b>	<b>-98,1%</b>
<b>Pożyczka ogółem</b>	<b>2 134</b>	<b>2 463</b>	<b>15,4%</b>	<b>2 628</b>	<b>2 970</b>	<b>13,0%</b>	<b>4 762</b>	<b>5 433</b>	<b>14,1%</b>



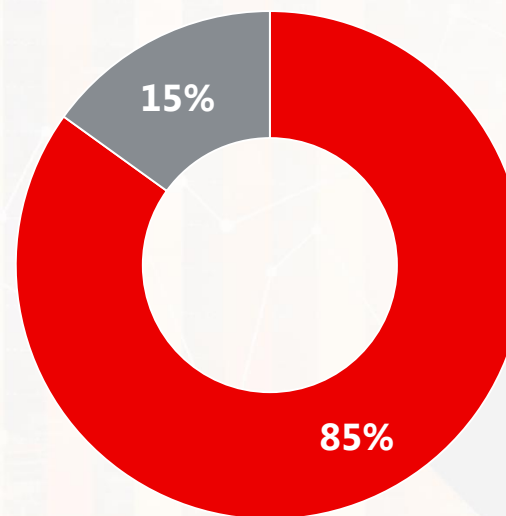
# Trendy w grupach – pojazdy lekkie

## Załączniki

Łączna wartość sfinansowanych pojazdów lekkich  
(leasing + pożyczka) mln PLN

Struktura przedmiotowa rynku pojazdów lekkich

	I-VI 2017	I-VI 2018	I-VI18 / I-VI 17
pojazdy osobowe	12 218	15 082	23,4%
poj. dostawcze i ciężarowe do 3,5 tony	2 432	2 675	10,0%
<b>Łącznie pojazdy lekkie</b>	<b>14 650</b>	<b>17 757</b>	<b>21,2%</b>
Finansowanie OSD w leasingu	13 543	16 381	21,0%
Finansowanie OSD w pożyczce	1 108	1 376	24,2%



- pojazdy osobowe
- poj. dostawcze i ciężarowe do 3,5 tony



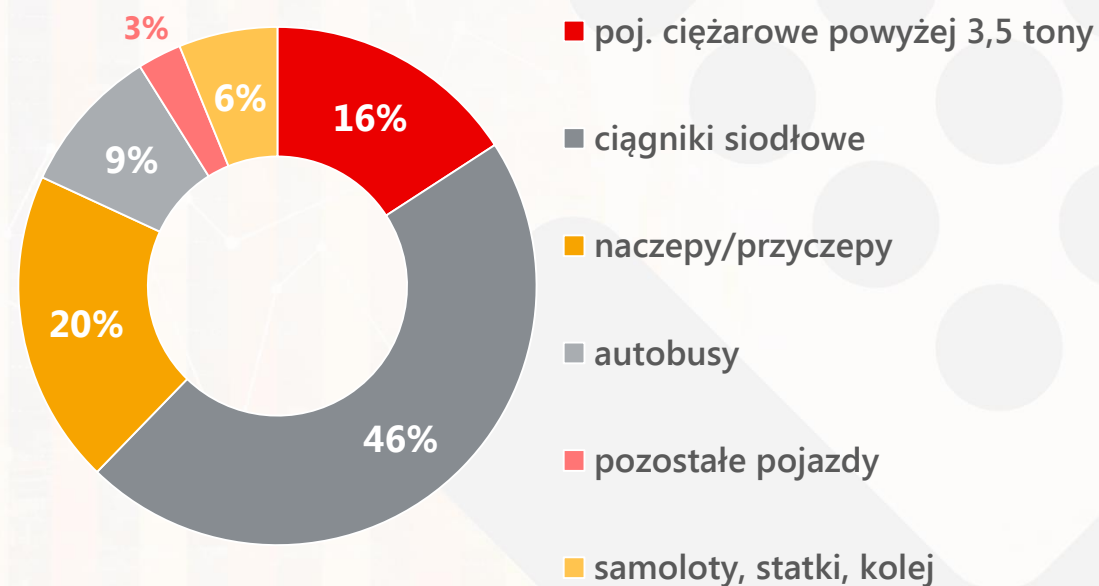
# Trendy w grupach – transport ciężki

## Załączniki

Łączna wartość sfinansowanego transportu ciężkiego  
(leasing + pożyczka) mln PLN

	I-VI 2017	I-VI 2018	I-VI 18 / I-VI 17
poj. ciężarowe powyżej 3,5 tony	1 391	1 642	18%
ciągniki siodłowe	4 174	4 812	15%
naczepy/przyczepy	1 796	2 035	13%
autobusy	722	954	32%
pozostałe pojazdy	233	284	22%
samoloty, statki, kolej	506	639	26%
<b>Łącznie transport ciężki</b>	<b>8 822</b>	<b>10 366</b>	<b>17%</b>
Finansowanie transportu ciężkiego w leasingu	7 855	9 391	20%
Finansowanie transportu ciężkiego w pożyczce	967	975	1%

Struktura przedmiotowa rynku transportu ciężkiego





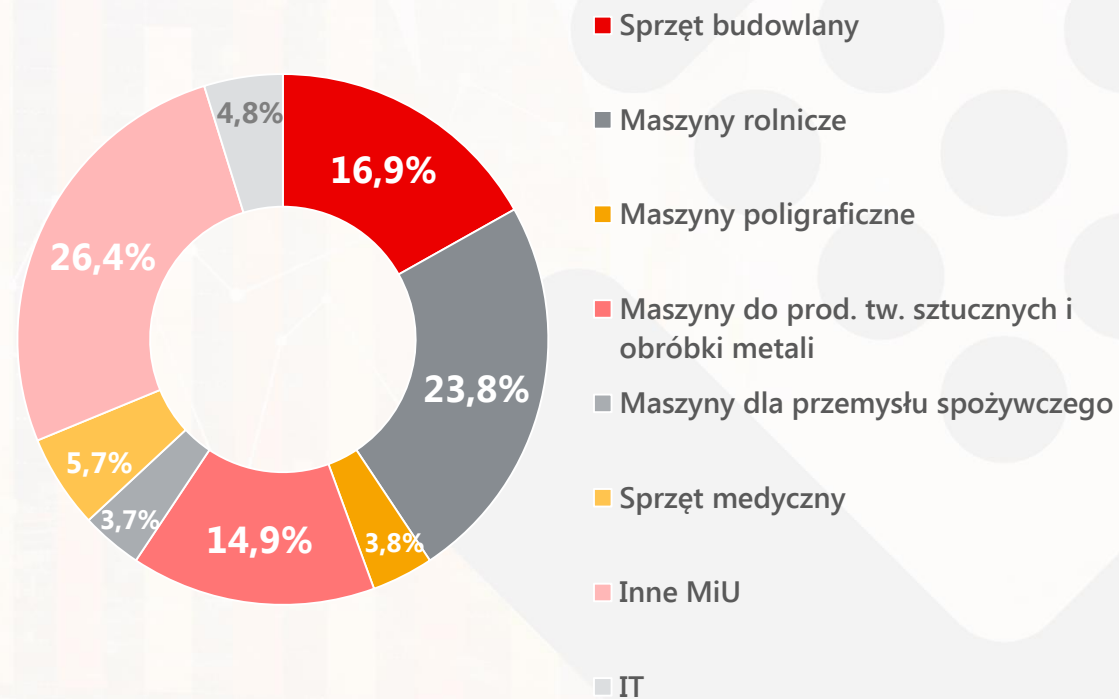
# Trendy w grupach – maszyny i inne urządzenia, w tym IT

## Załączniki

Łączna wartość sfinansowanych maszyn i IT  
(leasing + pożyczka) mln PLN

	I-VI 2017	I-VI 2018	I-VI 18 / I-VI 17
Sprzęt budowlany	1 060	1 738	64,0%
Maszyny rolnicze	1 950	2 454	25,8%
Maszyny poligraficzne	331	388	17,4%
Maszyny do produkcji tworzyw sztucznych i obróbki metali	1 430	1 538	7,5%
Maszyny dla przemysłu spożywczego	351	385	9,9%
Sprzęt medyczny	403	589	46,3%
Inne MiU	2 607	2 724	4,5%
<b>IT</b>	<b>372</b>	<b>494</b>	<b>32,6%</b>
<b>Łącznie maszyny i IT</b>	<b>8 504</b>	<b>10 310</b>	<b>21,2%</b>
Finansowanie maszyn i IT w leasingu	5 986	7 253	21,2%
Finansowanie maszyn i IT w pożyczce	2 518	3 057	21,4%

Struktura przedmiotowa rynku maszyn i IT







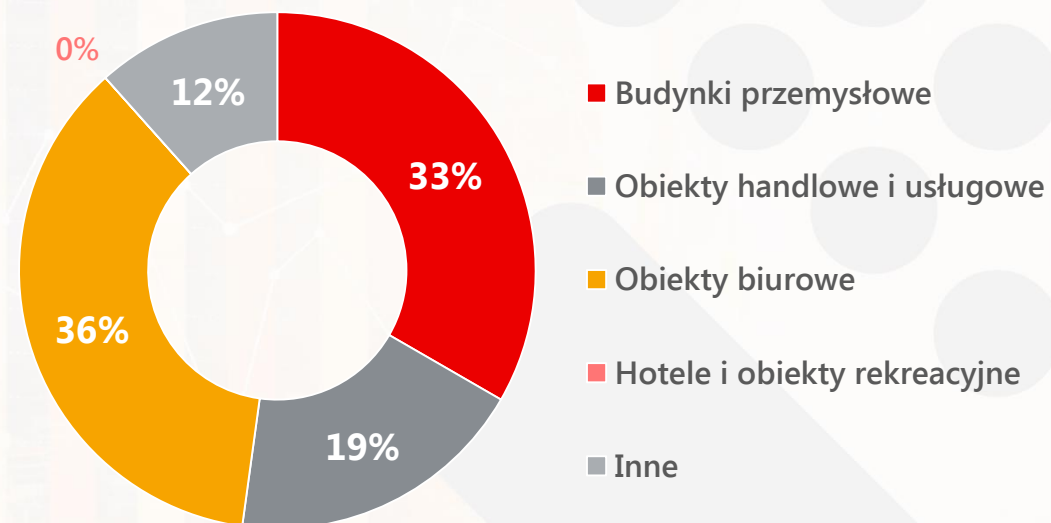
# Trendy w grupach – nieruchomości

## Załączniki

Łączna wartość sfinansowanych nieruchomości  
(leasing + pożyczka) mln PLN

	I-VI 2017	I-VI 2018	I-VI 18 / I-VI 17
Budynki przemysłowe	82	92	12,3%
Obiekty handlowe i usługowe	111	52	-52,8%
Obiekty biurowe	141	100	-29,2%
Hotele i obiekty rekreacyjne	32	0	-100,0%
Inne	15	32	115,4%
<b>Łącznie nieruchomości</b>	<b>381</b>	<b>277</b>	<b>-27,4%</b>
Finansowanie nieruchomości w leasingu	229	274	19,7%
Finansowanie nieruchomości w pożyczce	153	3	-98,1%

Struktura przedmiotowa rynku nieruchomości





# Podział wg. kryterium rocznego obrotu klienta

## Załączniki

	FINANSOWANIE ŁĄCZNE				
	Klienci indywidualni	Przedsiębiorstwa *			Sektor publiczny **
		łączną wartość w mln zł [wg średniorocznego obrotu klienta]			
		do 5 mln zł	5 - 20 mln zł	> 20 mln zł	
<b>Pojazdy</b>	<b>140,7</b>	<b>14 684,7</b>	<b>5 882,2</b>	<b>6 761,8</b>	<b>15,1</b>
OSD	138,9	10 764,7	3 366,7	3 482,8	4,2
trucks	1,1	3 780,2	2 451,9	3 199,1	10,9
inne	0,7	139,8	63,6	79,9	0,0
<b>Maszyny</b>	<b>0,1</b>	<b>4 695,7</b>	<b>1 738,6</b>	<b>3 376,7</b>	<b>5,0</b>
<b>IT</b>	<b>0,0</b>	<b>175,9</b>	<b>117,3</b>	<b>199,7</b>	<b>0,7</b>
<b>Samoloty, statki, kolej</b>	<b>0,0</b>	<b>66,0</b>	<b>136,0</b>	<b>436,4</b>	<b>0,7</b>
<b>Pozostałe ruchomości</b>	<b>0,0</b>	<b>33,9</b>	<b>63,9</b>	<b>109,9</b>	<b>0,3</b>
<b>Ruchomości</b>	<b>140,7</b>	<b>19 656,2</b>	<b>7 938,1</b>	<b>10 884,6</b>	<b>21,8</b>
<b>Nieruchomości</b>	<b>0,0</b>	<b>155,1</b>	<b>121,7</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>Leasing i pożyczka razem</b>	<b>140,7</b>	<b>19 811,3</b>	<b>8 059,8</b>	<b>10 884,6</b>	<b>21,8</b>
<b>Struktura finansowania</b>	<b>0,4%</b>	<b>50,9%</b>	<b>20,7%</b>	<b>28,0%</b>	<b>0,1%</b>

\* przedsiębiorstwa publiczne i prywatne, w tym jednoosobowe działalności gospodarcze

\*\* JST, administracja państwowa

# Lista członków Związku Polskiego Leasingu

- o akf leasing Polska S.A.
- o Alior Leasing Sp. z o.o.
- o BMW Financial Services Polska Sp. z o.o.
- o BNP Paribas Lease Group Sp. z o. o.
- o BZ WBK Leasing S.A.
- o Caterpillar Financial Services Poland Sp. z o. o.
- o De Lage Landen Leasing Polska S.A.
- o Deutsche Leasing Polska S.A.
- o Europejski Fundusz Leasingowy S.A.
- o Fraikin Polska Sp. z o.o.
- o Grupa Masterlease
- o Idea Getin Leasing S.A.
- o Impuls-Leasing Polska Sp. z o. o.
- o ING Lease (Polska) Sp. z o. o.
- o Leasing Polski Sp. z o.o.
- o Millennium Leasing Sp. z o. o.
- o mLeasing Sp. z o. o.
- o NOMA 2 Sp. z o. o. (do 30.06.2018 r.)
- o PEAC (Poland) Sp. z o. o. (dawniej IKB Leasing Polska Sp z o.o.)
- o PEKAO Leasing Sp. z o. o.
- o PKO Leasing S.A.
- o Polski Związek Wynajmu i Leasingu Pojazdów
- o PSA Finance Polska Sp. z o.o.
- o Santander Consumer Multirent Sp.z o.o.
- o Scania Finance Polska Sp. z o. o.
- o SG Equipment Leasing Polska Sp. z o.o.
- o SGB Leasing Sp. z o. o.
- o Siemens Finance Sp. z o. o.
- o VFS Usługi Finansowe Polska Sp. z o.o.
- o Volkswagen Leasing GmbH Oddział w Polsce (do 08.06.2018 r.)

# Dziękujemy za uwagę



Związek Polskiego  
Leasingu



ul. Rejtana 17 lok 21  
02-516 Warszawa



tel.: (22) 542 41 36  
fax: (22) 542 41 37



[zpl@leasing.org.pl](mailto:zpl@leasing.org.pl)  
[www.leasing.org.pl](http://www.leasing.org.pl)