

Wyniki branży leasingowej 2017r.

Konferencja prasowa
Związku Polskiego Leasingu | 30.01.2018 r.



Związek Polskiego
Leasingu

1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Priorytety branży leasingowej na lata 2018-2020

4

Otoczenie makroekonomiczne

5

Prognoza wyników branży leasingowej

6

Załączniki

1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Priorytety branży leasingowej na lata 2018-2020

4

Otoczenie makroekonomiczne

5

Prognoza wyników branży leasingowej

6

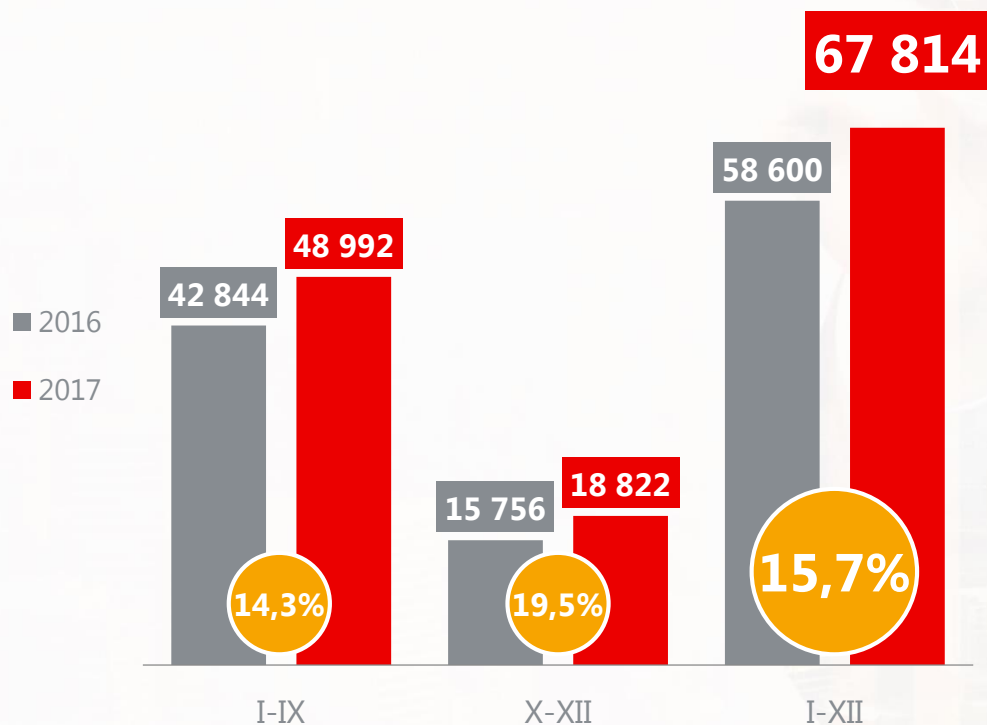
Załączniki



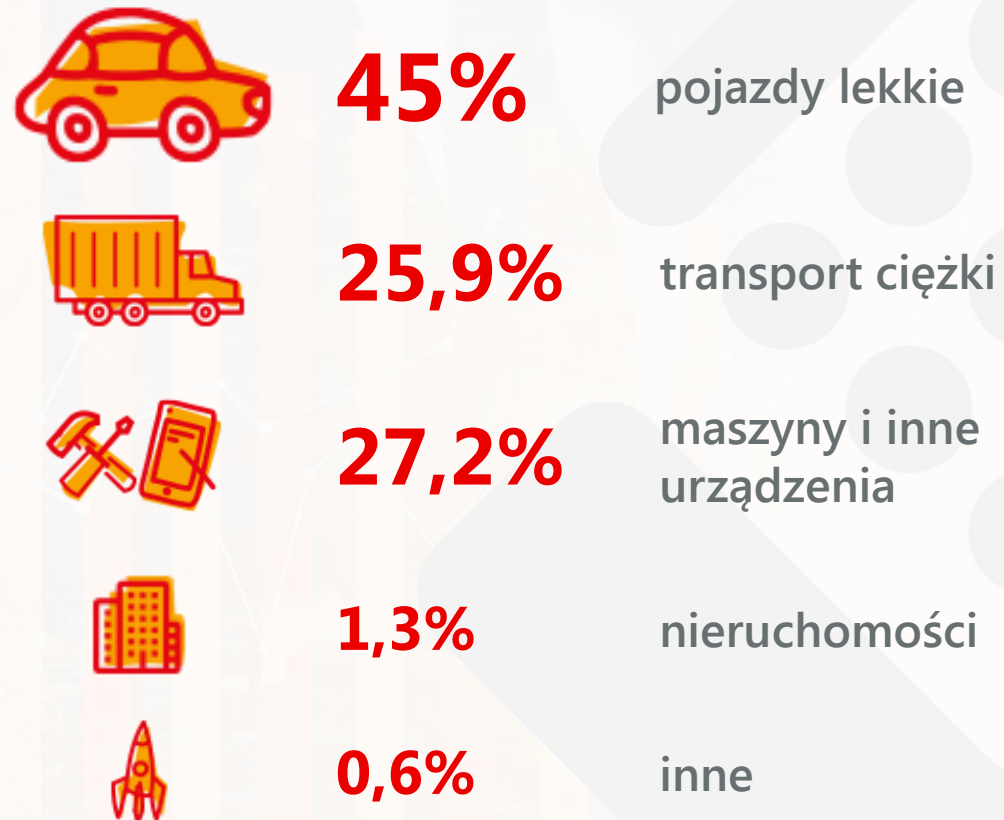
Łączne aktywa finansowane przez firmy leasingowe

Rynek leasingu

FINANSOWANIE OGÓŁEM



STRUKTURA FINANSOWANIA PRZEDMIOTÓW

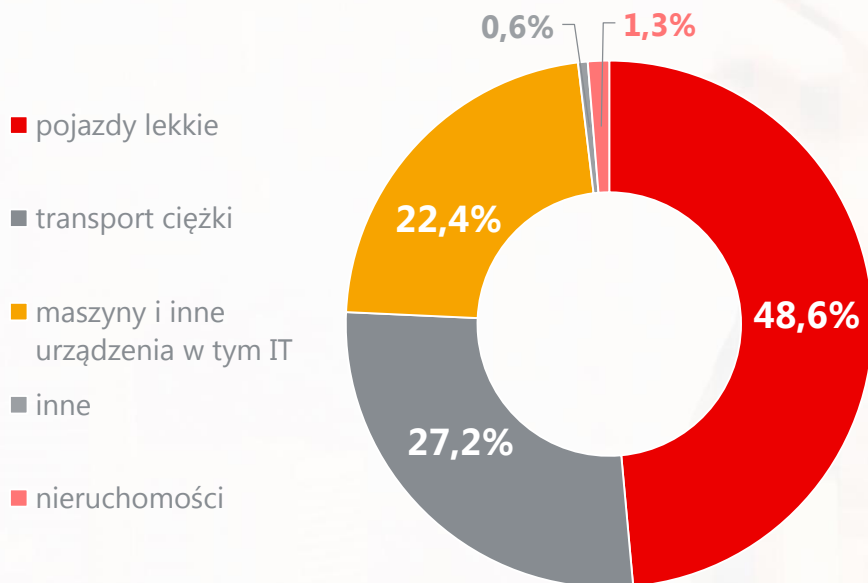




Aktywa finansowane leasingiem i pożyczką inwestycyjną

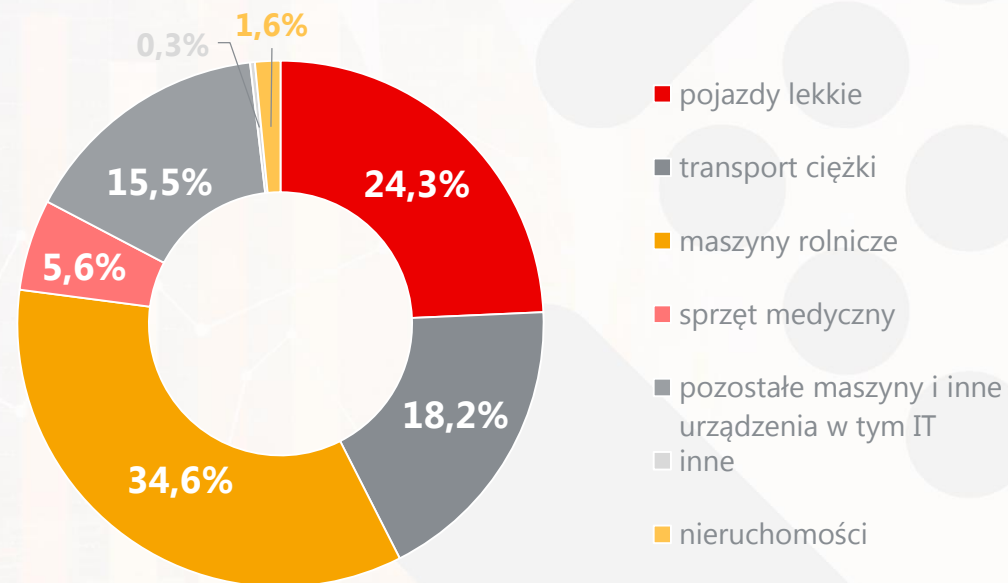
Rynek leasingu

STRUKTURA PRZEDMIOTÓW FINANSOWANYCH LEASINGIEM



57,9 aktywa sfinansowane leasingiem w 2017r.
mld zł

STRUKTURA PRZEDMIOTÓW FINANSOWANYCH POŻYCZKĄ



9,9 aktywa sfinansowane pożyczką inwestycyjną w 2017r.
mld zł



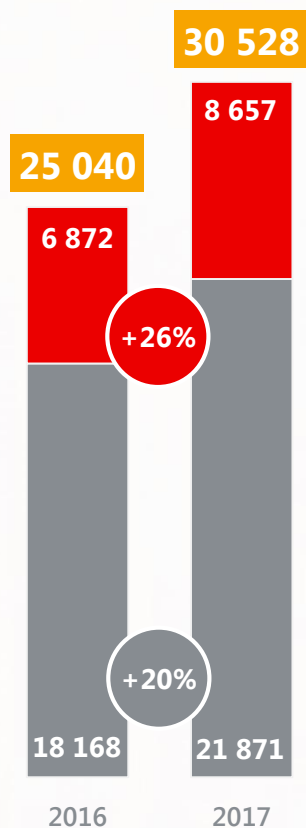
Trendy w grupach – finansowanie ogółem

Rynek leasingu

Pojazdy osobowe
i do 3,5 t.



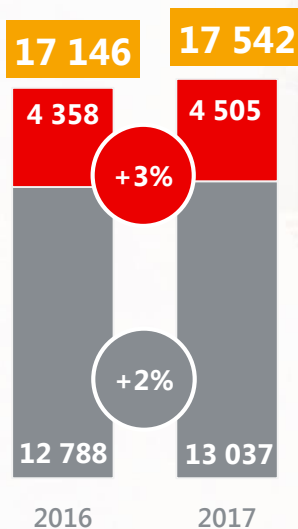
+22%



Transport
ciężki



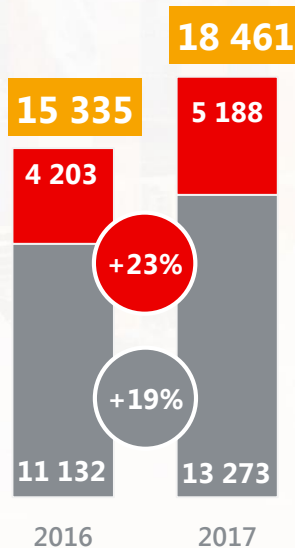
+2%



Maszyny i inne
urządzenia w tym IT



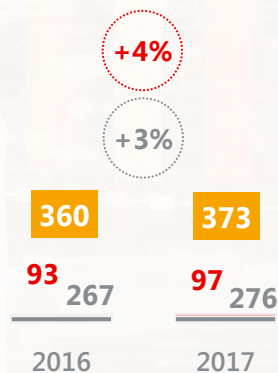
+20%



Inne



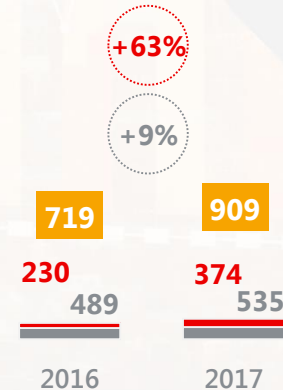
+3,6%



Nieruchomości



+26%



Ruchomości

I-XII
+15,6%

X-XII
+18,8%

I-IX
+14,4%

I-XII

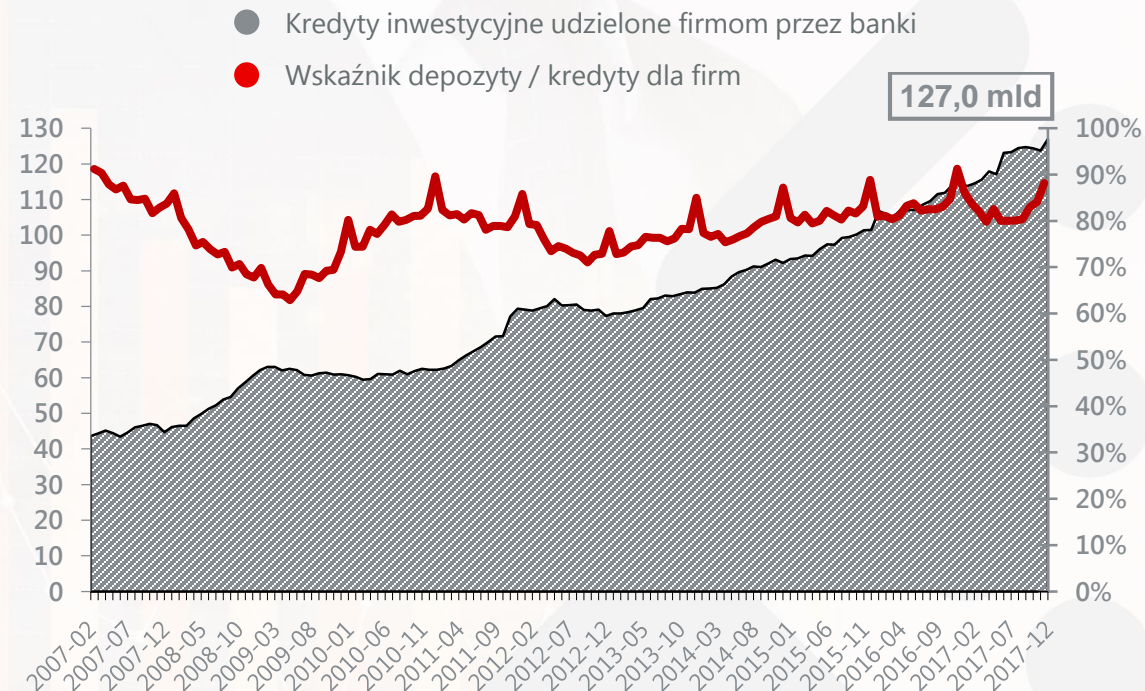
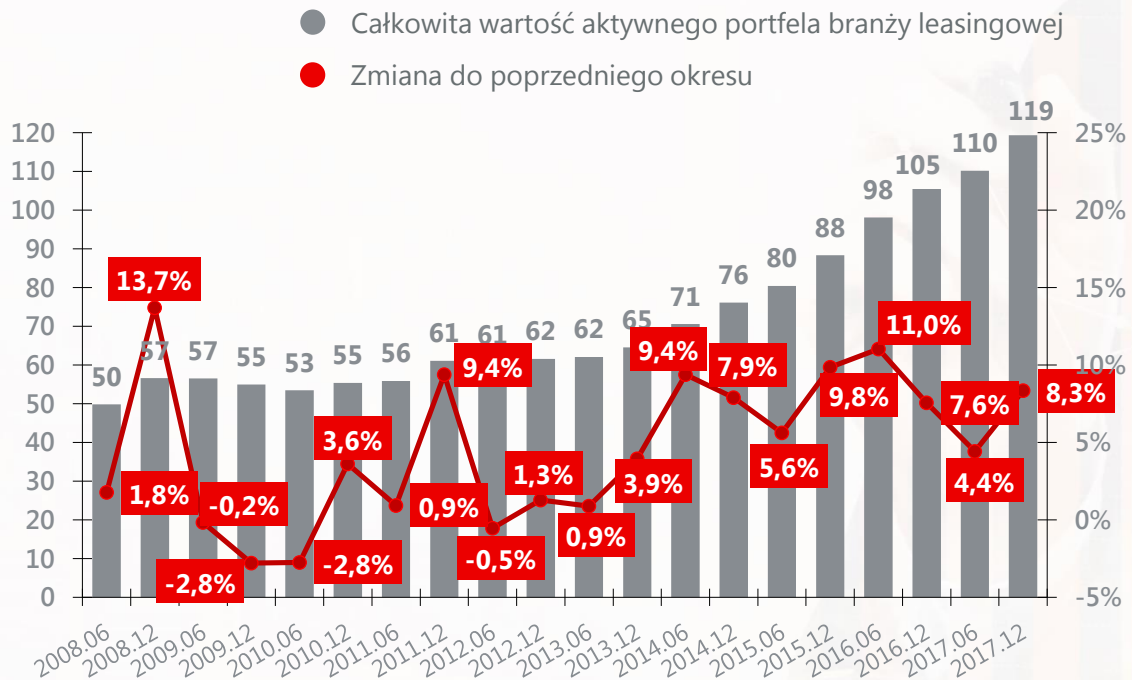
X-XII

I-IX



Finansowanie inwestycji – leasing vs kredyt inwestycyjny

Rynek leasingu



Leasing vs kredyt inwestycyjny w mld zł

LEASING

119,3

KREDYT

127,0



Struktura klientów firm leasingowych

Rynek leasingu

SZACUNKOWA STRUKTURA KLIENTÓW FIRM LEASINGOWYCH

49%



MIKRO FIRMY

klienci o obrotach do
5 mln

71%



**MIKRO I MAŁE
FIRMY**

klienci o obrotach do
20 mln

28,5%



**CZĘŚĆ MAŁYCH,
ŚRĘDIE I DUŻE
FIRMY**

klienci o obrotach ponad
20 mln

0,5%



**KLIENCI
INDYWIDUALNI**

niski poziom
finansowania

0,03%



**SEKTOR
PUBLICZNY**

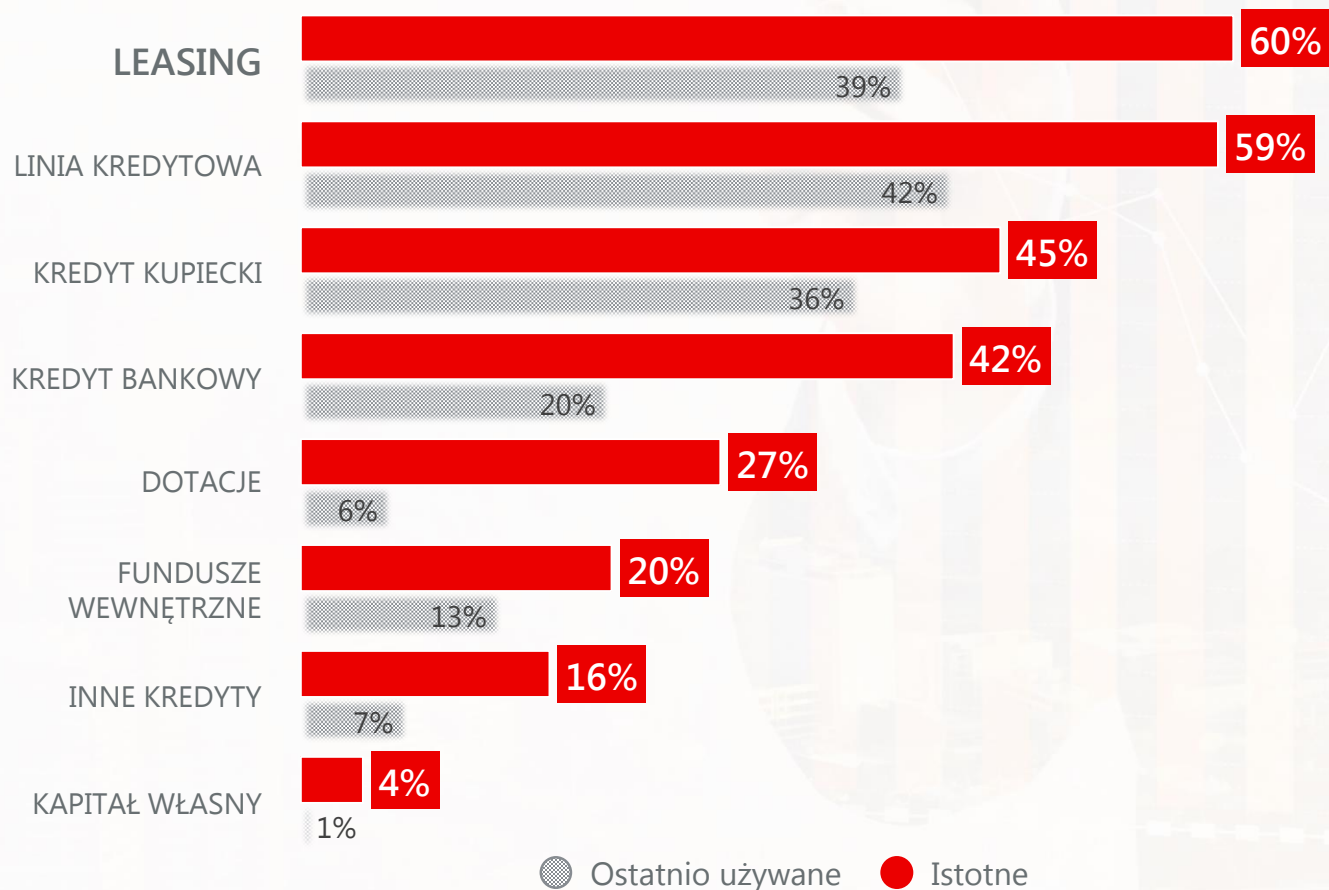
marginalny poziom
finansowania



Źródła finansowania MŚP w Polsce

Rynek leasingu

Czy poniższe źródła finansowania są istotne dla Twojej firmy, to znaczy czy wykorzystałeś je w przeszłości lub rozważałeś korzystanie z nich w przyszłości?



60%

przedsiębiorców w Polsce deklaruje skorzystanie z leasingu w przyszłości.

Leasing

jest najbardziej istotnym źródłem finansowania MŚP w Polsce. To trzeci najlepszy wynik w Europie (średnia UE 48%)

1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Priorytety branży leasingowej na lata 2018-2020

4

Otoczenie makroekonomiczne

5

Prognoza wyników branży leasingowej

6

Załączniki

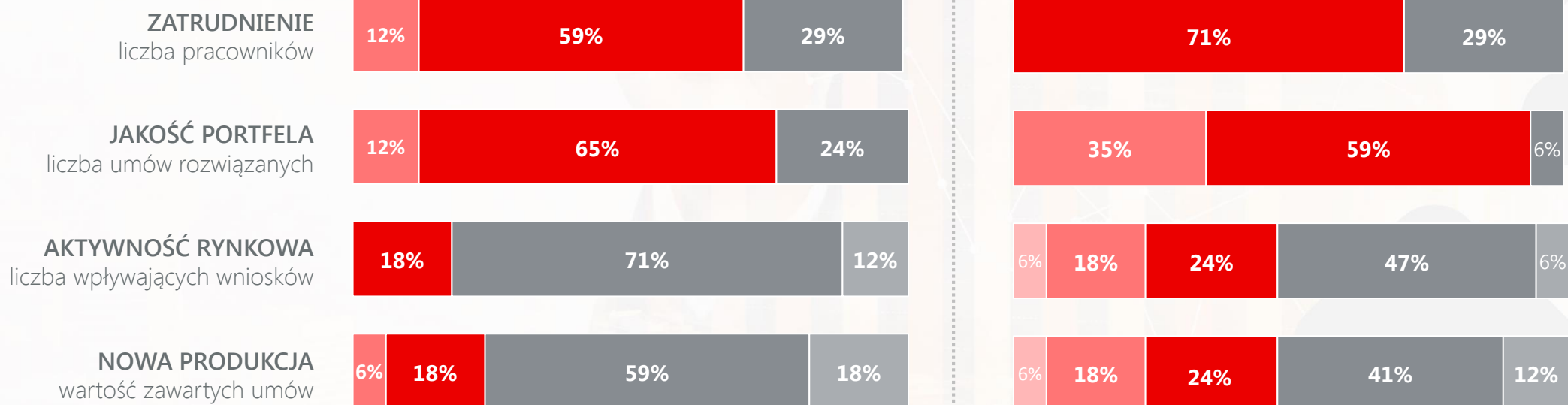


Badanie koniunktury w branży leasingowej

Wyniki badania koniunktury

IVQ 2017 / IIIQ 2017

IQ 2018 / IVQ 2017



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



Badanie koniunktury w branży leasingowej

Wyniki badania koniunktury



IVQ 2017 / IIIQ 2017

IQ 2018 / IVQ 2017

- ✓ Ankietowane firmy oczekują ustabilizowania zatrudnienia i ustabilizowania jakości portfela.
- ✓ Jednocześnie firmy spodziewają się przyspieszenia aktywności sprzedażowej w I kwartale 2018 roku.

Spadek

Bez zmian

Wzrost

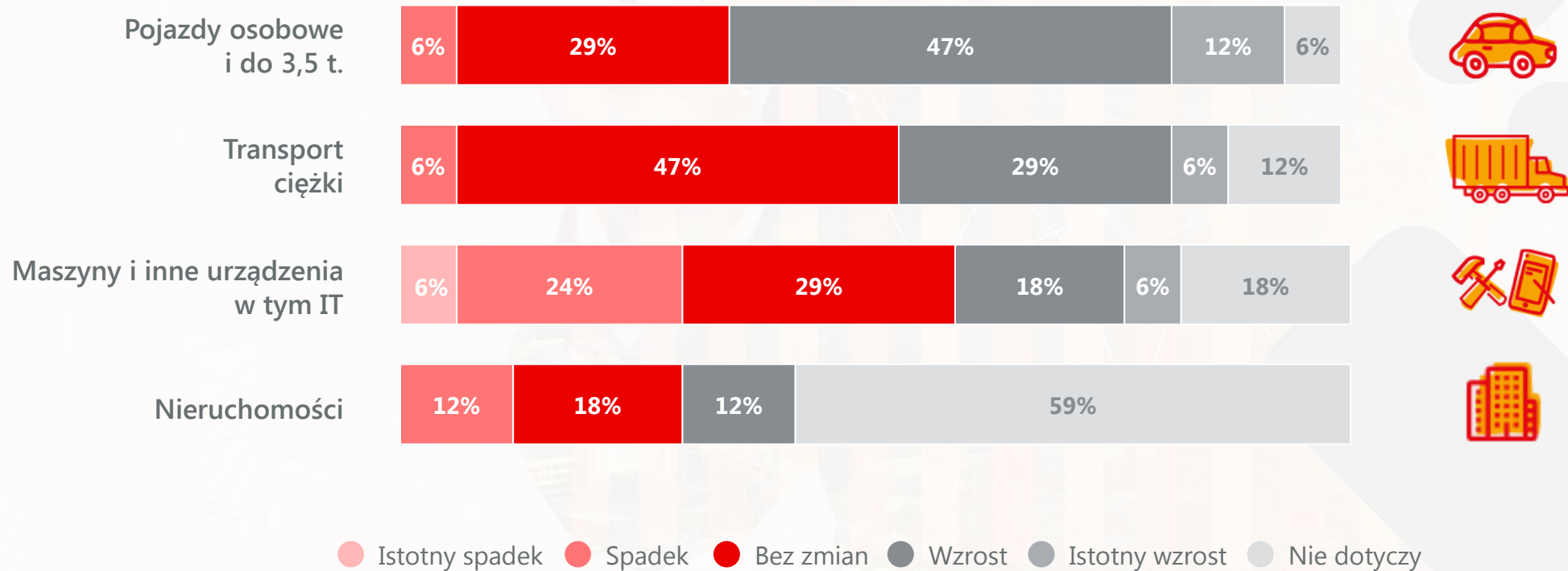
Istotny wzrost



Nowa produkcja – prognozowany charakter zmian w grupach

Wyniki badania koniunktury

IQ 2018 / IVQ 2017





Nowa produkcja – prognozowany charakter zmian w grupach

Wyniki badania koniunktury



- ✓ Badane firmy, na początku roku, spodziewają się wyższego poziomu finansowania dla dwóch głównych grup środków trwałych na rynku ruchomości. Po raz kolejny najlepsze perspektywy rysują się dla finansowania pojazdów lekkich. W dalszej kolejności wskazywane są wzrosty w zakresie finansowania środków transportu ciężkiego.
- ✓ Według badanych w I kw. br. finansowanie nieruchomości powinno pozostać na tym samym poziomie.

Istotny spadek Spadek Bez zmian Wzrost Istotny wzrost Nie dotyczy

1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Priorytety branży leasingowej na lata 2018-2020

4

Otoczenie makroekonomiczne

5

Prognoza wyników branży leasingowej

6

Załączniki



Misja Związku na nowo sformułowana

Priorytety branży leasingowej na lata 2018-2020



ROZWÓJ

realizacja działań przyczyniających się do rozwoju branży leasingowej, jako trwałego elementu wspierającego rozwój działalności gospodarczej, w szczególności w obszarze MSP



BEZPIECZEŃSTWO

podejmowanie działań pozwalających na tworzenie stabilnych i przejrzystych warunków funkcjonowania na rynku



WIZERUNEK

podejmowanie działań kreujących pozytywny wizerunek branży (m.in. na rynku finansowym, wśród klientów, głównych interesariuszy, organizacji pracodawców oraz w sferach parlamentarnych i rządowych)



JEDNOŚĆ

prowadzenie działań wzmacniających jedność organizacji, wypracowywanie rozwiązań pozwalających na mówienie jednym głosem, przy jednoczesnym poszanowaniu zasad prawa i wolnej konkurencji



PLATFORMA

tworzenie platformy współpracy i wymiany informacji między firmami członkowskimi, w tym w zakresie statystyk rynkowych, dobrych praktyk, zmian w otoczeniu rynkowym



Rozwój główną osią strategii ZPL w latach 2018-2020

Priorytety branży leasingowej na lata 2018-2020



Leasing as a service



Funding and securitization



Digitalization – scoring models



Digitalization – customer experience

Towards a sustainable environment



Circular economy



Robotics and artificial intelligence



IFRS 16





Priorytetowe obszary działania branży leasingowej

Priorytety branży leasingowej na lata 2018-2020

DIGITALIZACJA PROCESU LEASINGOWEGO

ZWIĘKSZANIE KONKURENCYJNOŚCI BRANŻY LEASINGOWEJ

- ✓ Współpraca w zakresie budowania nowoczesnych narzędzi wsparcia
- ✓ Automatyzacja kolejnych etapów obsługi transakcji
- ✓ Budowa nowych kanałów pozyskiwania i współpracy z Klientami

ROZWINIĘCIE PROJEKTÓW BADAWCZYCH

NOWE PODEJŚCIE DO STATYSTYKI

- ✓ Projekty badawcze realizowane wspólnie z zewnętrznymi partnerami
- ✓ Jaka jest rola branży w finansowaniu rozwoju polskiej gospodarki i przedsiębiorstw oraz jej wpływ na PKB?

RYNEK MOTORYZACJI

OTWARCIE SIĘ NA NOWE TRENDY

- ✓ Mobilność – alternatywne sposoby korzystania z pojazdów (pojazdy autonomiczne, car sharing, abonament)
- ✓ Rozwój systemów łączności z pojazdami (connectivity) – własność danych telemetrycznych
- ✓ Rozwój systemów bezpieczeństwa czynnego w pojazdach (wspomaganie kierowcy, monitoring i kontrola, e-call)

1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Priorytety branży leasingowej na lata 2018-2020

4

Otoczenie makroekonomiczne

5

Prognoza wyników branży leasingowej

6

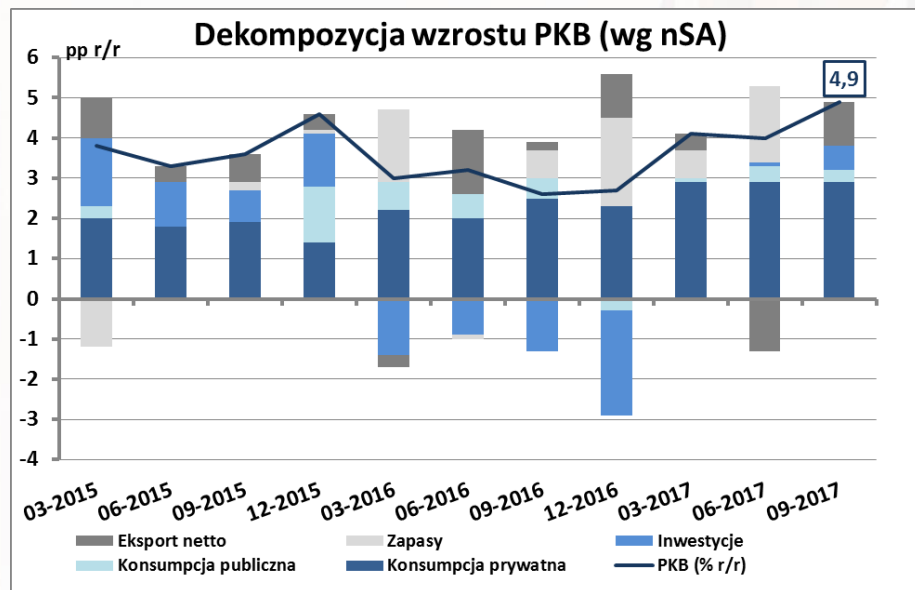
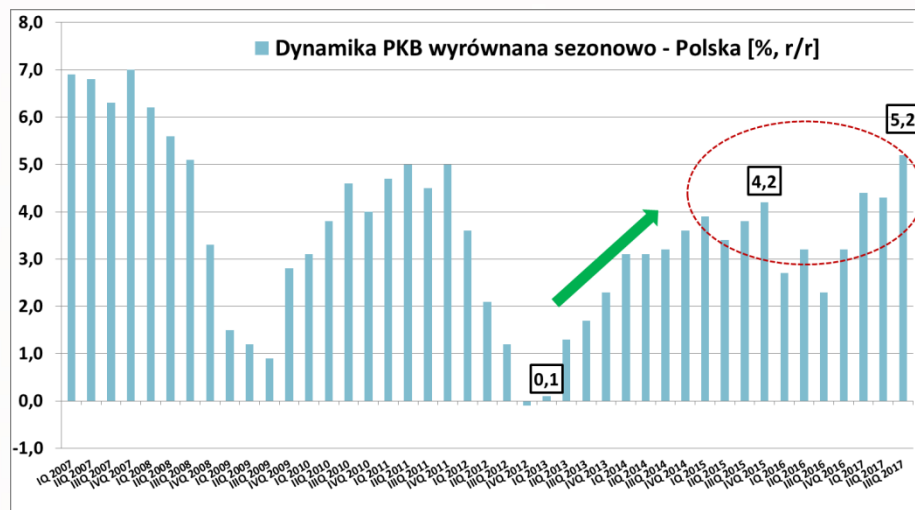
Załączniki

Pojazdy lekkie





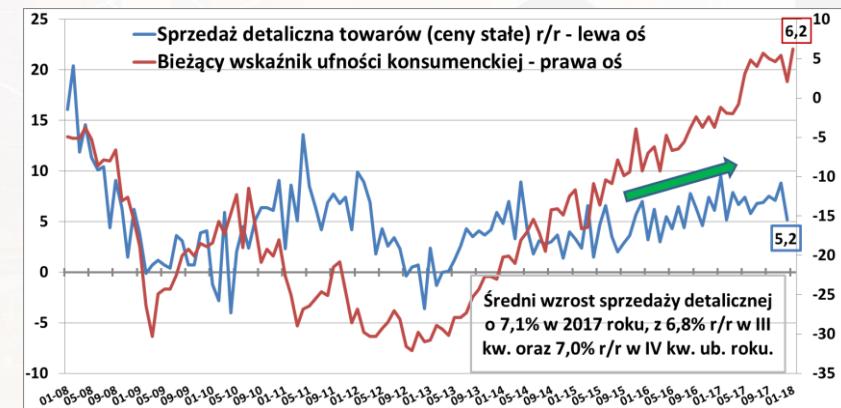
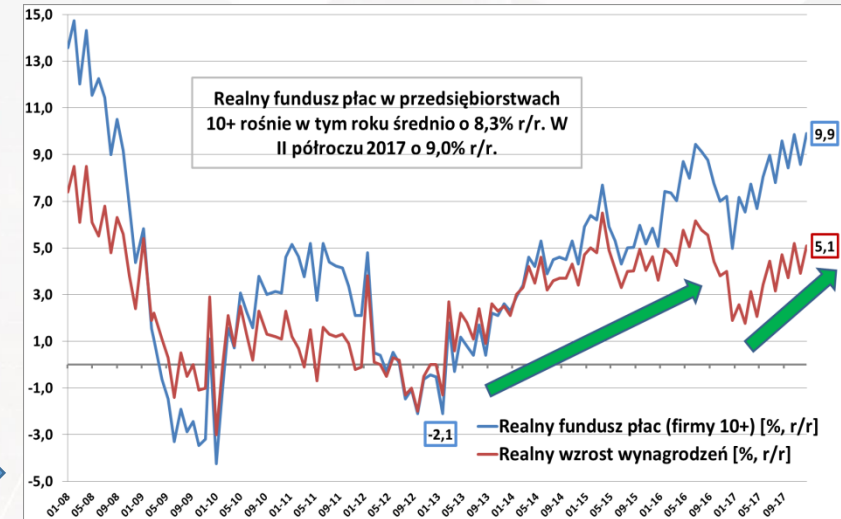
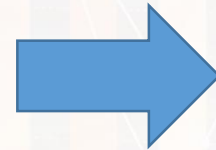
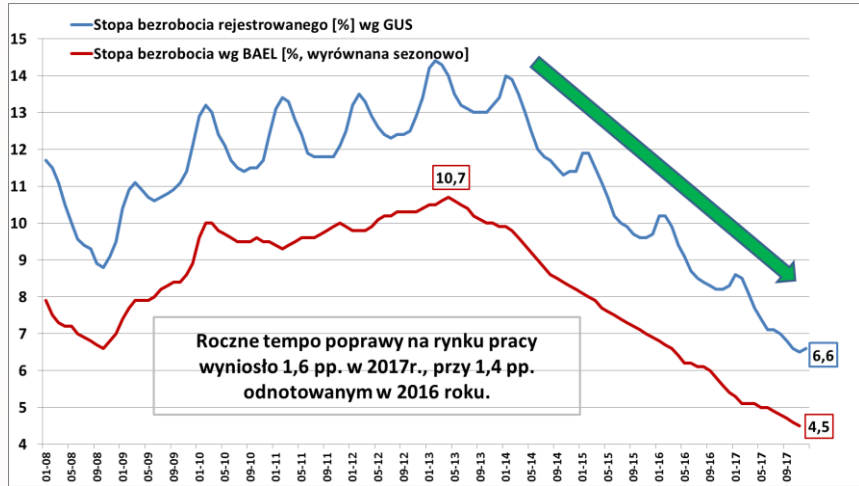
Zaskakująco dobre wyniki polskiej gospodarki



- ✓ Zaskakująco mocny wzrost gospodarczy w II połowie 2017 roku – rzędu 5,0% r/r.
- ✓ Dominujący udział prywatnej konsumpcji (2,9 pp. kontrybucji w III kw. 2017), ale też wyższy od oczekiwanego wpływ eksportu netto (1,1 pp.).
- ✓ Koniunktura gospodarcza oceniana najwyżej od 2008 roku.
- ✓ Relatywnie zbilansowany wzrost gospodarczy, brak istotnych nierównowag makroekonomicznych (inflacja, deficyt budżetowy, saldo na rachunku obrotów bieżących).



Pojazdy lekkie – poziom finansowania uwarunkowany wielkością popytu konsumpcyjnego



✓ Konsumpcja stymulowana poprawą na rynku pracy, wzrostem rozporządzalnych dochodów gospodarstw domowych (wzrost wynagrodzeń plus Program 500+) oraz rekordowo wysokimi nastrojami konsumentów. Oczekiwane nieznaczne wyhamowanie dynamiki konsumpcji w 2018 roku.



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

	2015		2016		2017	
	szt.	r/r	szt.	r/r	szt.	r/r
Rejestracje nowych OSD	408 262	9,4%	475 944	16,6%	547 391	15,0%
os. fizyczna*	131 464	-2,3%	142 598	8,5%	155 072	8,7%
firmy	276 798	16,0%	333 346	20,4%	392 319	17,7%
Firmy bezpośrednio	90 600	16,7%	106 017	17,0%	125 626	18,5%
CFM	49 012	18,2%	59 640	21,7%	67 761	13,6%
Leasing	137 186	14,7%	167 689	22,2%	198 932	18,6%
udział reeksportu	8,2%		9,9%		9,8%	
OSD bez reeksportu	374 811	9,6%	428 809	14,4%	493 590	14,8%

- ✓ Wzrost rynku motoryzacyjnego dzięki zakupom firmowym (udział 67,8% w 2015, 70,0% w 2016 oraz 71,7% za 2017 rok wg oficjalnych danych).
- ✓ Dla potrzeb prognozy zakładamy dynamikę rejestracji nowych OSD w bieżącym roku na poziomie 9,8% (wg ilości). Przy utrzymaniu współczynnika reeksportu na poziomie 9,8% w 2018 roku, przekłada się to na rzeczywistą ilość nowych pojazdów lekkich rejestrowaną w Polsce na poziomie 542 tys. sztuk.
- ✓ Wciąż mocny impuls fiskalny dla wymiany aut, szczególnie w segmencie premium (50% VAT- przy zakupie + 50% VAT-u z paliwa i dla usług serwisowych). Przepisy obowiązują na pewno do końca 2019.

	01-06/2017		07-12/2017		2017		2018	
	szt.	r/r	szt.	r/r	szt.	r/r	szt.	r/r
Rejestracje nowych OSD	276 607	15,0%	270 784	15,0%	547 391	15,0%	600 913	9,8%
- samochody osobowe	247 068	17,2%	239 464	16,5%	486 532	16,9%	535 185	10,0%
- dostawcze o DMC do 3,5 t	29 539	-0,8%	31 320	4,6%	60 859	1,9%	65 728	8,0%
udział reeksportu	9,3%		10,4%		9,8%		9,8%	
OSD bez reeksportu	250 933	14,8%	242 657	13,2%	493 590	14,0%	542 024	9,8%

Dynamika finansowania	2017	2018
OSD - leasing	19,1%	12,5%
OSD - pożyczka	68,1%	24,3%

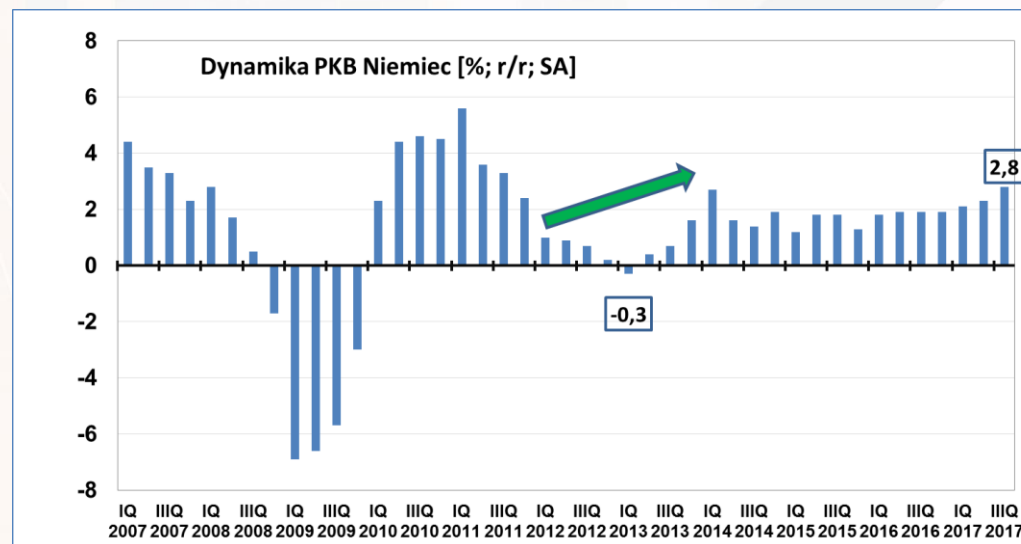
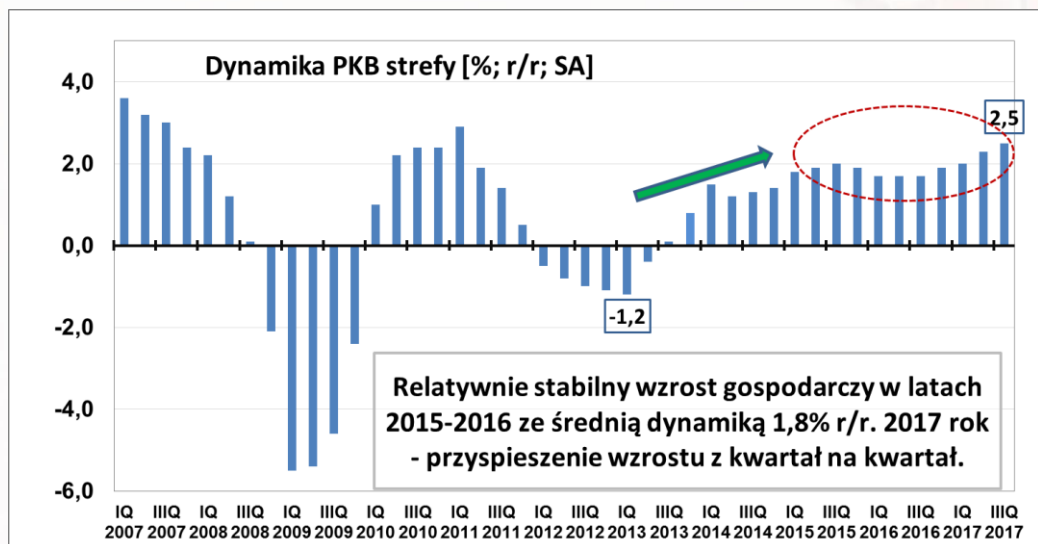
Transport ciężki





Transport ciężki – poziom finansowania uwarunkowany koniunkturą gospodarczą w Unii Europejskiej

Notujemy najwyższą od 6 lat dynamikę PKB w strefie euro. Gospodarka Niemiec pozostaje główną siłą napędową całej UE, ale wyższy wzrost gospodarczy mamy już w większości państw Europy.



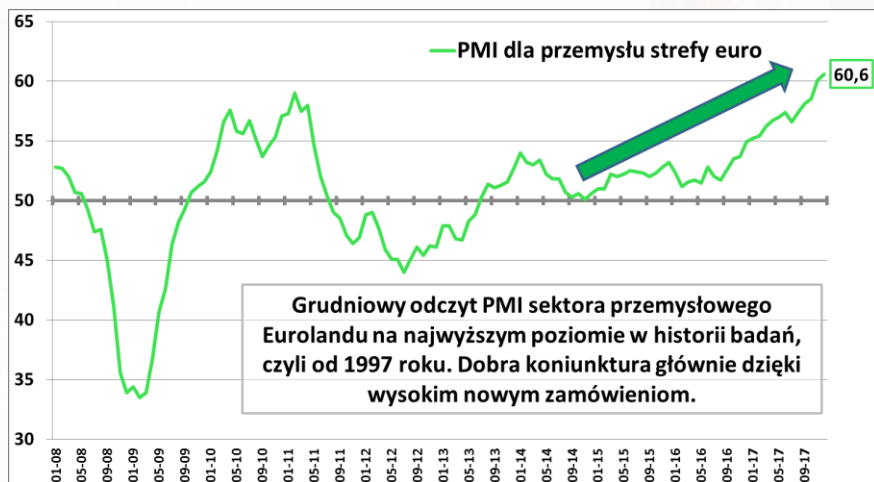
- ✓ Wyraźnie lepsze perspektywy dla światowej gospodarki (dynamika PKB równa 3,9% dla lat 2018-2019 wg MFW).
- ✓ Struktura wzrostu gospodarczego, nastroje konsumentów i firm, spadek stopy bezrobocia oraz poprawa globalnej aktywności gospodarczej stwarzają mocne podstawy do utrzymania dynamiki PKB na poziomie ok. 2% w ciągu najbliższych 2-3 lat.

Dynamika PKB strefy euro wg prognoz EBC	2017	2018	2019
z IX 2017	2,2%	1,8%	1,7%
z XII 2017	2,4%	2,3%	1,9%

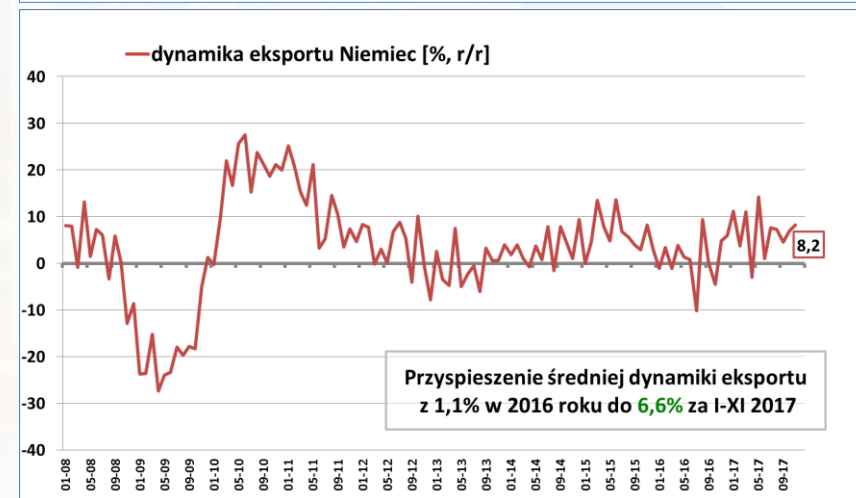
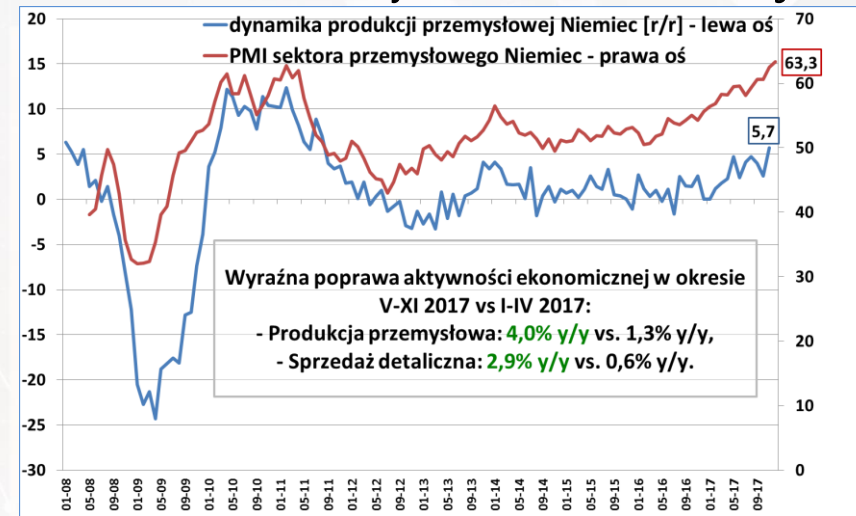


Wyraźna poprawa realnych wskaźników aktywności gospodarczej

Od rekordowych nastrojów w strefie euro



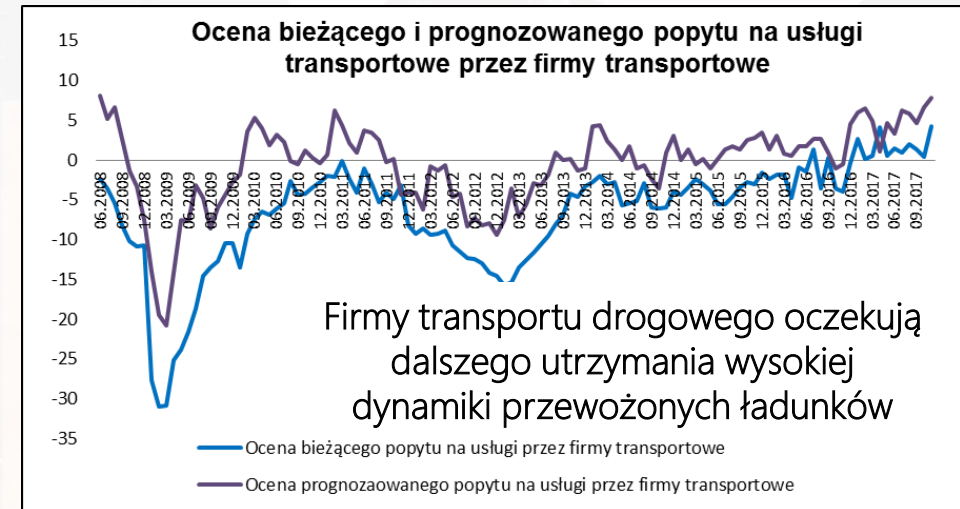
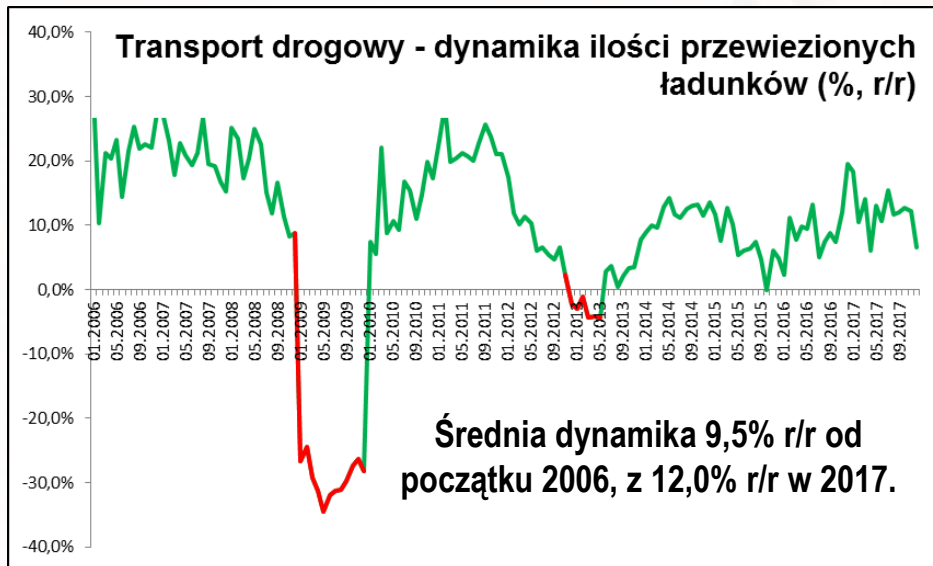
Do w końcu wyraźnie wyższych miesięcznych wskaźników aktywności ekonomicznej





W ślad za wyższą aktywnością gospodarczą Eurolandów rośnie nasz eksport i wolumen usług transportowych

Eksport z Polski	01-11/2017	
	w mln EUR	dynamika
Export ogółem	187 688	10,7%
Kraje rozwinięte	162 346	10,7%
w tym UE	149 694	10,4%
w tym strefa euro	107 016	11,4%
w tym Niemcy	51 484	10,7%
Kraje rozwijające się	14 348	4,3%
Kraje Europy Środkowo-Wschodniej	10 995	20,1%
w tym Rosja	5 706	19,7%
w tym Ukraina	3 941	30,2%

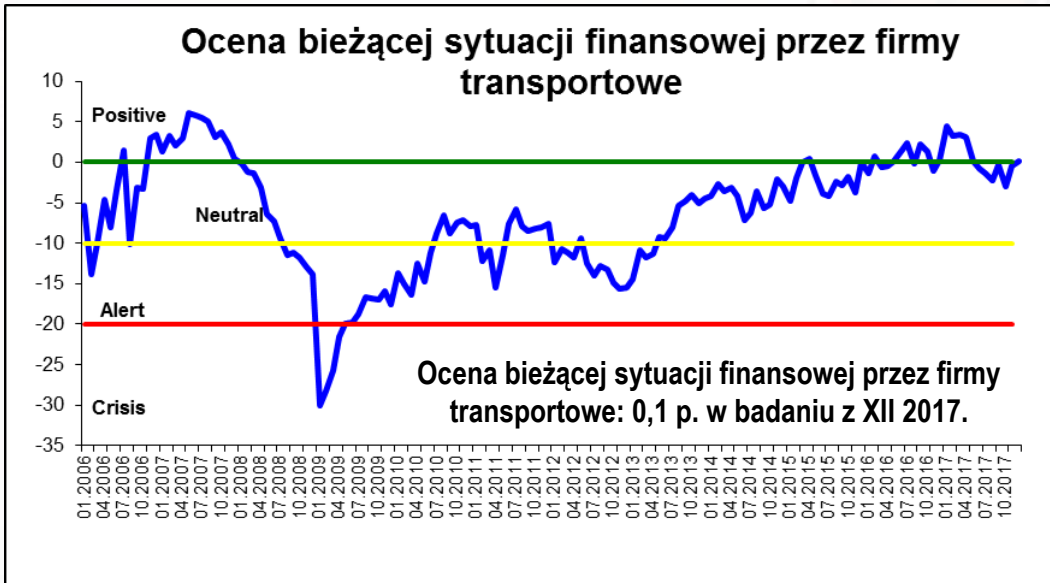
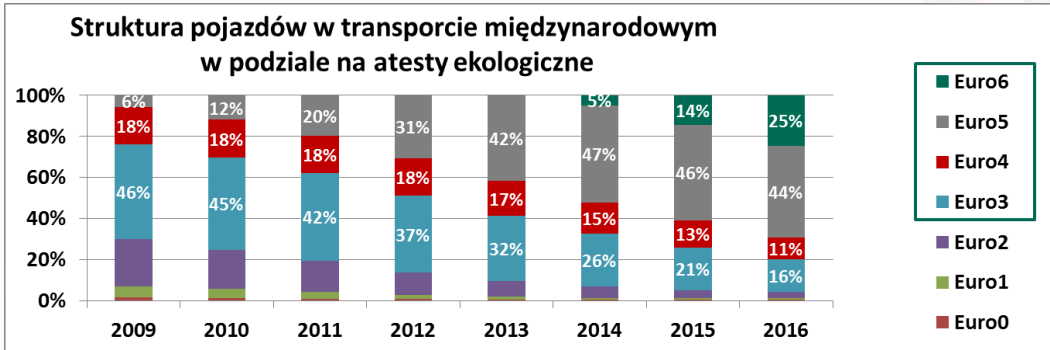


- Oczekiwany scenariusz dla strefy euro (głównego odbiorcy naszego eksportu) oraz koniec recesji w Rosji i na Ukrainie stwarzają warunki do wyraźnego wzrostu eksportu towarów z Polski.

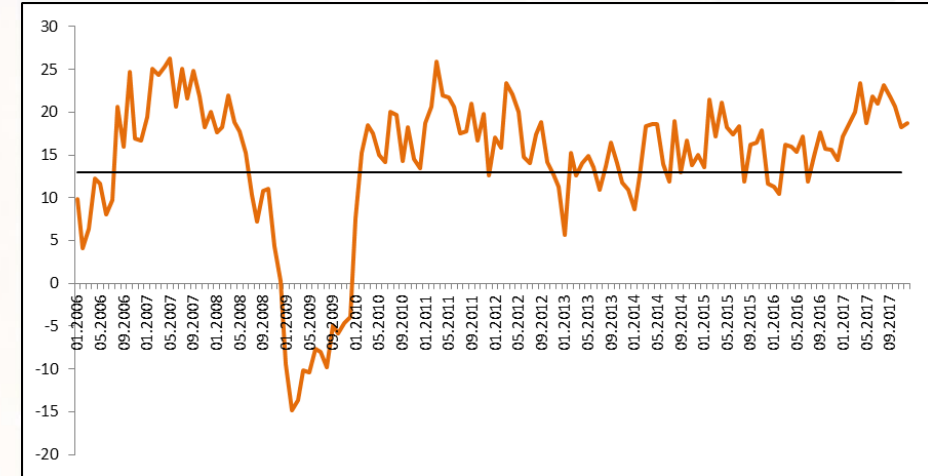


Determinanty rozwoju sektora TRK – proces odnawiania flot w transporcie międzynarodowym

Wymiana starego taboru na nowe pojazdy z normą Euro 6



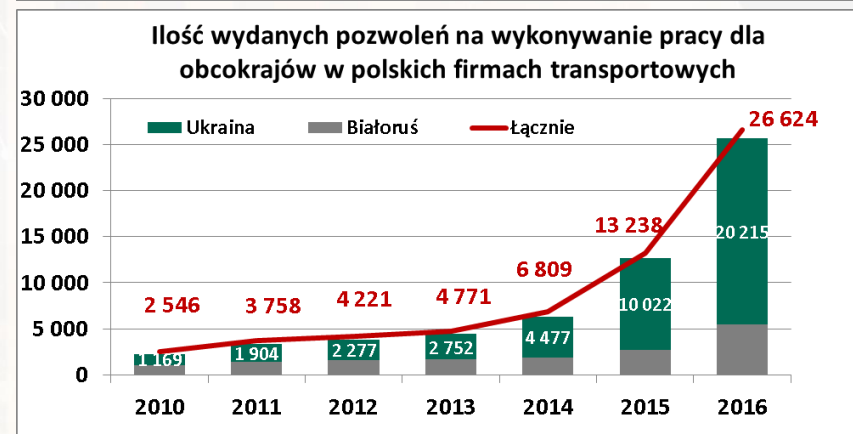
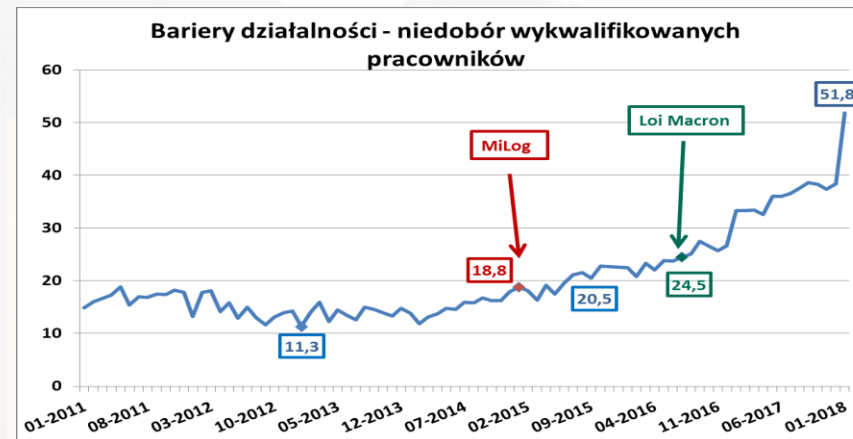
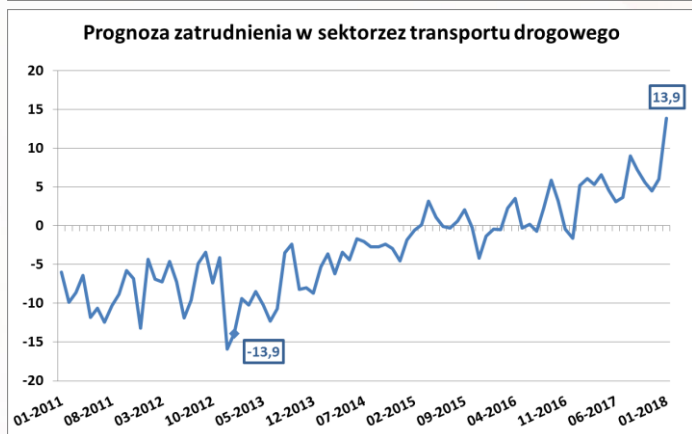
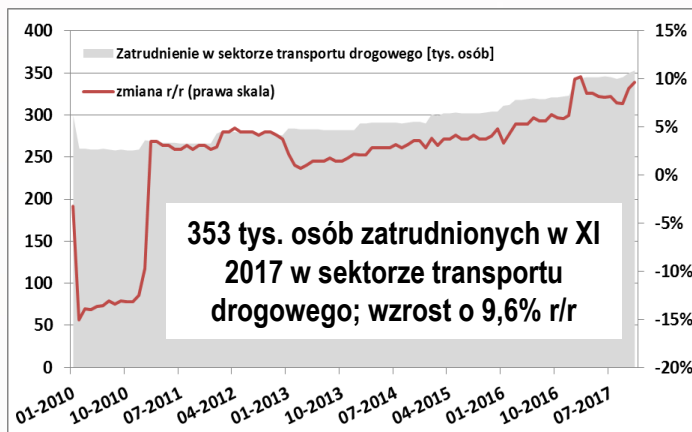
Przewidywane nakłady inwestycyjne firm transportowych vs średnia z lat 2006-2012



- Doświadczenie z Euro 5 pokazuje, że do min. 2018 roku będzie trwała intensywna wymiana starych TRK na nowe z Euro 6. To istotny, długoterminowy czynnik, szczególnie istotny w transporcie międzynarodowym, ze względu na opłaty drogowe.
- Firmy transportowe utrzymują **relatywnie wysokie plany inwestycyjne** i dosyć optymistycznie oceniają swoją sytuację finansową. Nie wskazują też na istotne zwiększanie się opóźnień płatniczych.



Braki kadrowe jako główna bariera szybszego rozwoju sektora transportu drogowego

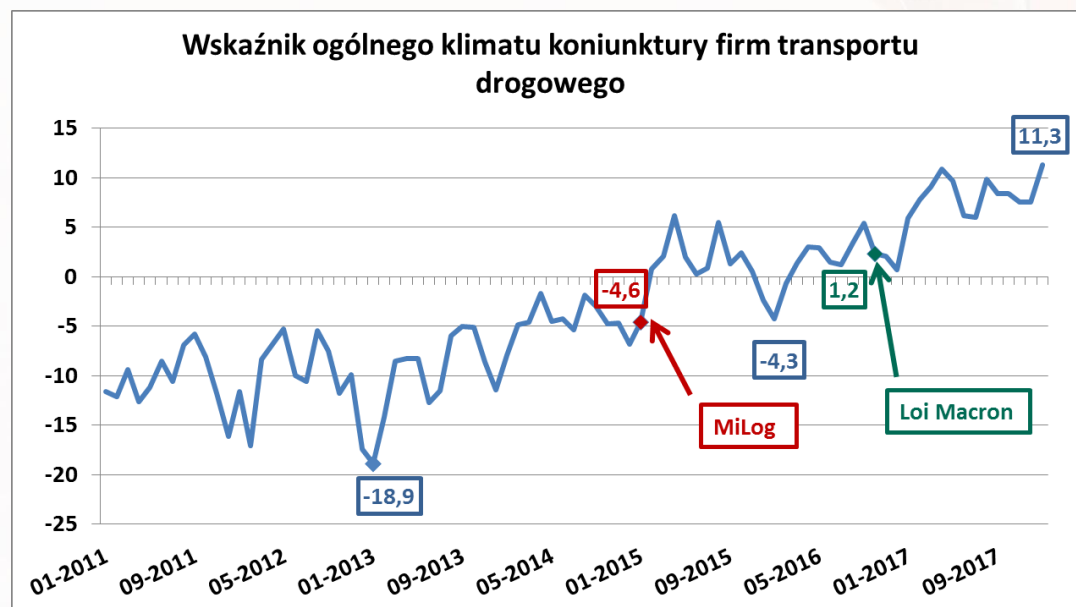


- Firmy transportu drogowego w Polsce zwiększają zatrudnienie (średnio o 8,7% r/r za 01-11.2017) i planują ten proces kontynuować.
- Dzieje się tak pomimo istotnej bariery związanej ze znalezieniem wykwalifikowanych pracowników (w styczniu 2018 druga pod kątem istotności).
- Gwałtownie rosnąca imigracja zarobkowa kierowców z Ukrainy i Białorusi częściowo łagodzi problem.



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 stopniowe przyspieszenie dynamik rynku TRK w kolejnych kwartałach 2018 roku.

✓ Pożyczka pozostanie istotnym narzędziem finansowania pojazdów ciężkich.

Ale nie da się ukryć, że istotnie pogorszyło się otoczenie polityczno-prawne:

- ✓ 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

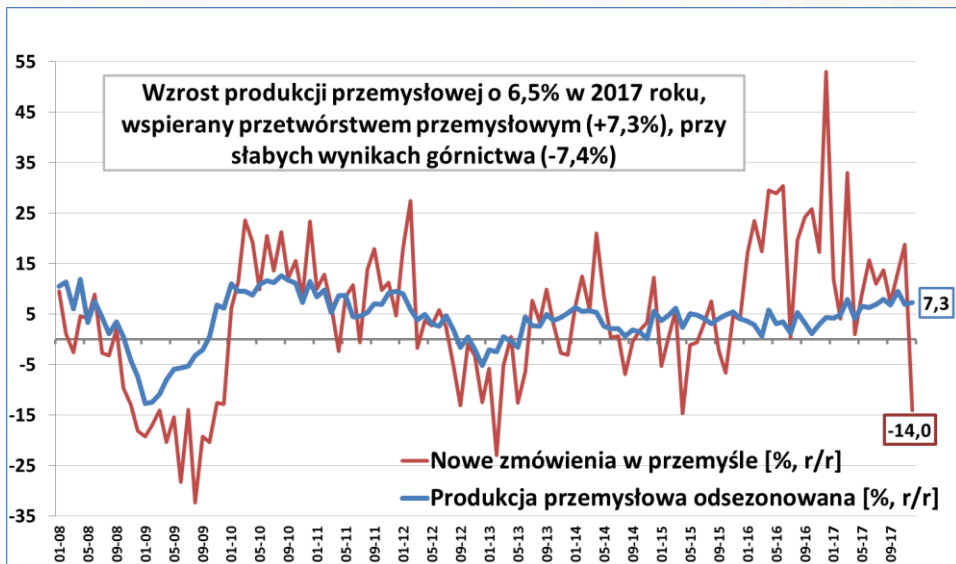
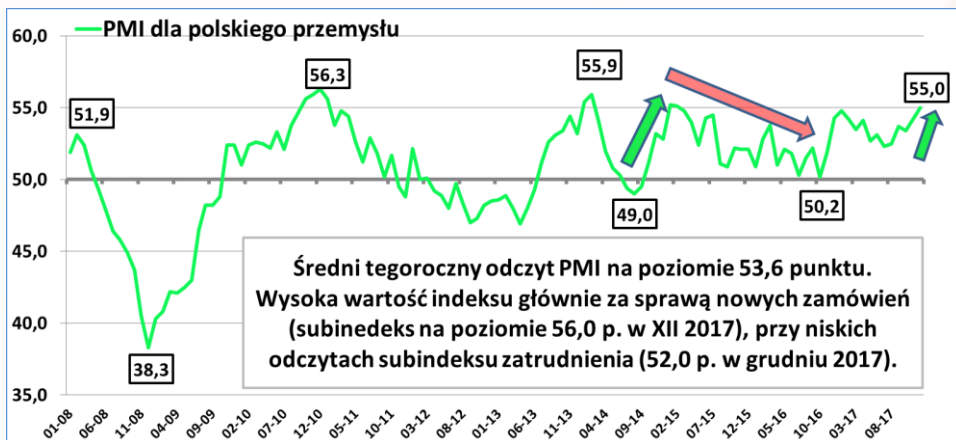
Dynamika finansowania	2017	2018
Pojazdy ciężarowe - leasing	3,6%	12,0%
Pojazdy ciężarowe - pożyczka	6,9%	13,5%

Maszyny i inne urządzenia w tym IT





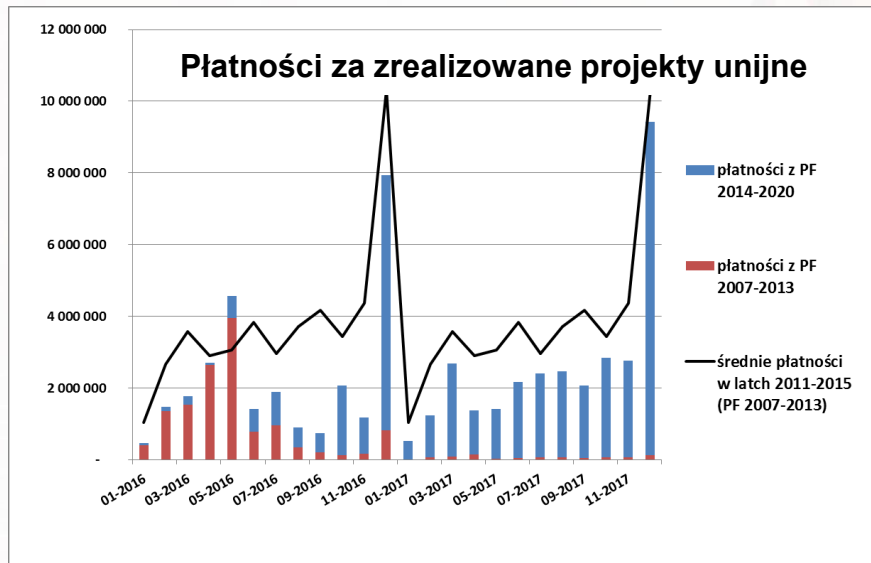
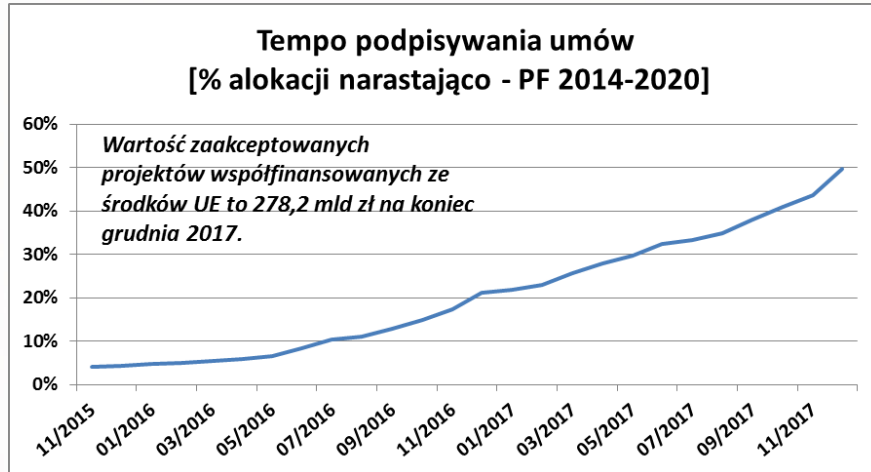
Wynik finansowania maszyn skorelowany z dobrą koniunkturą w sektorze przemysłowym



- ✓ Tegoroczny wzrost produkcji przemysłowej oparty o branże typowo eksportowe oraz działy związane z budownictwem.
- ✓ Uruchomienie programu 500+ przekłada się na wzrost również zamówień krajowych.
- ✓ Mocne dane o zamówieniach przemysłowych i odczyty indeksów koniunktury (NBP, PMI, GUS) wskazują na dobre perspektywy dalszego wzrostu produkcji przemysłowej:
- ✓ Automatyzacja i unowocześnienie gospodarki.



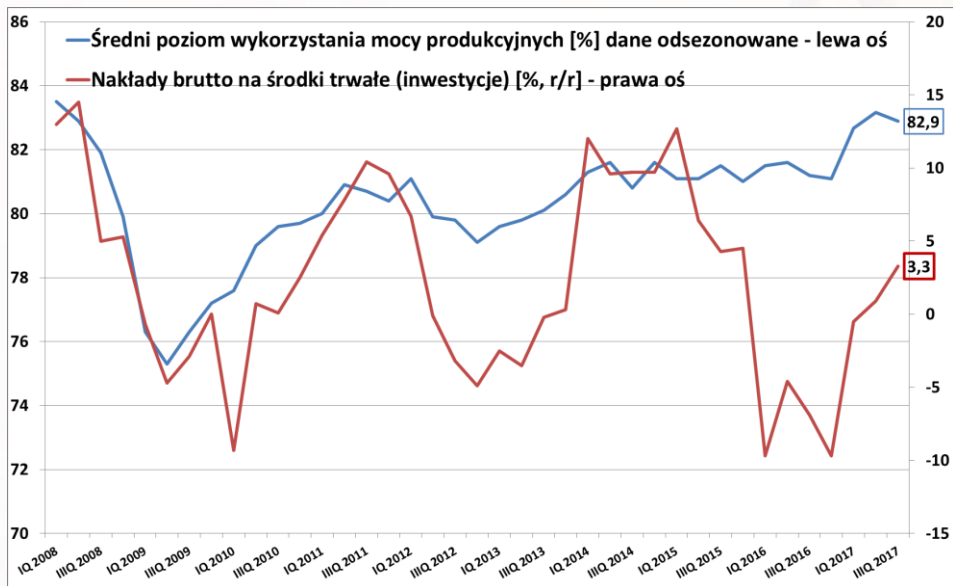
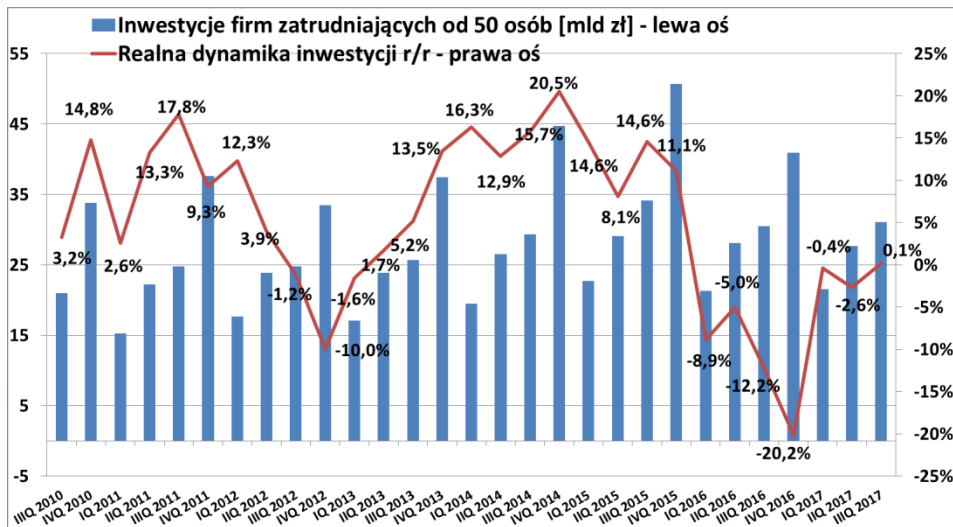
Maszyny – rozpoczynamy utylizację funduszy unijnych z perspektywy 2014-2020



- ✓ 82,5 mld euro w perspektywie unijnej 2014-2020. Bardzo istotny „zastrzyk” i dla gospodarki, i dla rynku leasingu. Rozłożony w czasie wpływ nowej perspektywy unijnej na rozwój rynku leasingu.
- ✓ Mamy ponad roczne opóźnienie w wydatkowaniu funduszy unijnych z nowej perspektywy. Poważniejszy napływ od 2018r.
- ✓ Do końca grudnia 2017 roku zaakceptowano projekty unijne z perspektywy unijnej 2014-2020 na kwotę 278,2 mld zł, co stanowiło 50 proc. łącznej puli Polski na politykę spójności.
- ✓ Do maja nie widać było przełomu w płatnościach za zrealizowane projekty unijne. Średnia miesięczna płatność wyniosła w tym okresie 1,44 mld PLN i była o 34% niższa niż rok wcześniej.
- ✓ W okresie VI-XII wartość rozliczonych projektów unijnych wzrosła do 3,44 mln PLN na miesiąc, rosnąc o 49% r/r.



Wyraźnie przyspieszyły inwestycje publiczne, głównie samorządowe



- ✓ Inwestycje w skali całej gospodarki pozostają relatywnie słabe: wzrost o 1,2% r/r za I-III kw. 2017, z 3,3% r/r w III kwartale. To mało w porównaniu do innych krajów regionu.
- ✓ Obniża się relacja inwestycji do PKB za ostatnie 4 kwartały do 17,5% (z 17,7% w II kw.), co jest najniższym poziomem od 1996 roku i jednocześnie jedną z niższych wartości w UE.
- ✓ Mamy bardzo ostrożne podejściu do inwestycji wśród dużych i średnich podmiotów: -1,0% r/r za 01-09 2017. Wyniki rynku leasingu sugerują dobry wynik mikro i małych firm.
- ✓ Warto odnotować istotne zróżnicowanie w dynamikach inwestycji pomiędzy poszczególnymi branżami. Spadki dotyczą głównie górnictwa, wytwarzania i zaopatrywania w energię elektryczną, gaz i wodę, czyli branż mających strukturalne problemy lub mocno uzależnionych od absorpcji funduszy unijnych.
- ✓ Natomiast nominalna dynamika inwestycji w pozostałych branżach, czyli w branżach mocniej powiązanych z koniunkturą gospodarczą, wyniosła w III kwartale 6,4% r/r, po 5,8% r/r w II kwartale.
- ✓ Odbijają już inwestycje publiczne: +45% r/r w III kwartale dla nakładów majątkowych samorządów oraz wzrost o 20% r/r dla inwestycji finansowanych z budżetu państwa.



Rozpoczynamy boom w inwestycjach, w dużej mierze w obszarze maszyn

Szereg powodów, aby oczekiwać wyraźnego wzrostu finansowania maszyn przez firmy leasingowe:



Dynamika finansowania	2017	2018
Maszyny - leasing	14,8%	20,5%
Maszyny - pożyczka	35,4%	24,9%

- ✓ Rozwój gospodarki oparty o popyt krajowy, z wciąż bardzo istotną rolą wydatków gospodarstw domowych.
- ✓ Stopień wykorzystania mocy produkcyjnych firm na najwyższym poziomie od II kw. 2008: rzędu 83% wg badań NBP na koniec III kw. 2017.
- ✓ Boom w budownictwie mieszkaniowym.
- ✓ Dynamiczne wzrosty produkcji w sektorze budowlanym: średnio o 18,6% r/r za II półrocze 2017, najbardziej we wznoszeniu obiektów inżynierii lądowej i wodnej (tu nawet rzędu 30% r/r). To już sygnał ożywienia w inwestycjach infrastrukturalnych, które są współfinansowane ze środków unijnych.
- ✓ Pomimo wolniejszego tempa uruchamiania środków z perspektywy 2014-2020 (vs perspektywa 2007-2013), należy oczekiwać przyspieszenia wykorzystania środków unijnych od 2018 roku.
- ✓ Wzrosty produkcji stali i cementu rzędu 10-15% r/r w ostatnich miesiącach, co zapowiada dalsze wzrosty inwestycji budowlanych.

1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Priorytety branży leasingowej na lata 2018-2020

4

Otoczenie makroekonomiczne

5

Prognoza wyników branży leasingowej

6

Załączniki



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

Łączne aktywa sfinansowane przez firmy leasingowe

	2017	2018 (P)	zmiana
Pojazdy	47 316	53 445	13,0%
pojazdy lekkie	30 528	34 632	13,4%
pojazdy ciężarowe	16 343	18 329	12,1%
pozostałe pojazdy	444	485	9,1%
Maszyny	17 581	21 426	21,9%
IT	880	982	11,6%
Samoloty, statki, kolej	754	894	18,5%
Pozostałe ruchomości	373	415	11,3%
Ruchomości razem	66 904	77 162	15,3%
Nieruchomości	909	922	1,4%
Finansowanie ogółem	67 814	78 084	15,1%

Główne założenia prognostyczne:

- ✓ Dynamika rynku leasingu w 2018 roku zgodna z prognozowanym wzrostem inwestycji prywatnych i scenariuszem rozwoju gospodarczego w Polsce.
- ✓ Struktura wzrostu gospodarczego oraz przyspieszenie utylizacji funduszy unijnych z perspektywy finansowej 2014-2020 powodują, że finansowanie maszyn staje się głównym motorem rozwoju całej branży leasingowej.
- ✓ Rozwój rynku będzie również w zrównoważony sposób oparty o:
 - ✓ pojazdy lekkie (bo mocny popyt krajowy i korzystne przepisy fiskalne),
 - ✓ finansowanie pojazdów ciężarowych (bo 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
Pojazdy	43 164	48 478	12,3%
pojazdy lekkie	28 128	31 648	12,5%
pojazdy ciężarowe	14 604	16 355	12,0%
pozostałe pojazdy	431	476	10,5%
Maszyny	12 264	14 784	20,5%
IT	701	789	12,6%
Samoloty, statki, kolej	708	851	20,3%
Pozostałe ruchomości	344	383	11,2%
Ruchomości razem	57 181	65 286	14,2%
Nieruchomości	756	822	8,8%
Leasing ogółem	57 936	66 108	14,1%

Aktywa sfinansowane pożyczką

	2017	2018 (P)	zmiana
Pojazdy	4 152	4 967	19,6%
pojazdy lekkie	2 400	2 984	24,3%
pojazdy ciężarowe	1 739	1 974	13,5%
pozostałe pojazdy	13	9	-35,7%
Maszyny	5 316	6 642	24,9%
IT	179	193	7,5%
Samoloty, statki, kolej	47	43	-8,3%
Pozostałe ruchomości	29	32	12,0%
Ruchomości razem	9 724	11 876	22,1%
Nieruchomości	154	100	-34,9%
Pożyczka ogółem	9 877	11 976	21,3%

1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Priorytety branży leasingowej na lata 2018-2020

4

Otoczenie makroekonomiczne

5

Prognoza wyników branży leasingowej

6

Załączniki



Łączne aktywa sfinansowane przez firmy leasingowe

Załączniki

	I-IX 2016	I-IX 2017	I-IX 17/I-IX 16	X-XII 2016	X-XII 2017	X-XII 17/X-XII 16	I-XII 2016	I-XII 2017	I-XII 17/I-XII 16
Pojazdy	30 242	34 240	13,2%	10 892	13 075	20,0%	41 135	47 316	15,0%
pojazdy lekkie	18 168	21 871	20,4%	6 872	8 657	26,0%	25 040	30 528	21,9%
pojazdy ciężarowe	11 748	12 043	2,5%	3 972	4 300	8,3%	15 720	16 343	4,0%
pozostałe pojazdy	326	326	0,1%	48	118	143,7%	374	444	18,6%
Maszyny	10 621	12 683	19,4%	3 987	4 897	22,8%	14 608	17 581	20,3%
IT	511	589	15,3%	217	291	34,5%	727	880	21,0%
Samoloty, statki, kolej	714	667	-6,5%	338	87	-74,2%	1 051	754	-28,2%
Pozostałe ruchomości	267	276	3,4%	93	97	4,3%	360	373	3,6%
Ruchomości razem	42 355	48 457	14,4%	15 526	18 448	18,8%	57 881	66 904	15,6%
Nieruchomości	489	535	9,5%	230	374	62,5%	719	909	26,5%
Finansowanie ogółem (L+P)	42 844	48 992	14,3%	15 756	18 822	19,5%	58 600	67 814	15,7%



Aktywa sfinansowane leasingiem

Załączniki

	I-IX 2016	I-IX 2017	I-IX 17/I-IX 16	X-XII 2016	X-XII 2017	X-XII 17/X-XII 16	I-XII 2016	I-XII 2017	I-XII 17/I-XII 16
Pojazdy	28 128	31 218	11,0%	9 947	11 946	20,1%	38 075	43 164	13,4%
pojazdy lekkie	17 237	20 169	17,0%	6 375	7 960	24,8%	23 612	28 128	19,1%
pojazdy ciężarowe	10 570	10 733	1,5%	3 524	3 871	9,9%	14 094	14 604	3,6%
pozostałe pojazdy	322	316	-1,8%	48	115	141,5%	369	431	16,7%
Maszyny	7 698	8 796	14,3%	2 984	3 468	16,2%	10 682	12 264	14,8%
IT	463	470	1,7%	191	231	21,0%	653	701	7,3%
Samoloty, statki, kolej	698	628	-10,0%	332	80	-76,0%	1 029	708	-31,3%
Pozostałe ruchomości	238	253	6,2%	77	91	18,7%	315	344	9,3%
Ruchomości razem	37 226	41 365	11,1%	13 530	15 815	16,9%	50 755	57 181	12,7%
Nieruchomości	485	382	-21,2%	213	374	75,6%	698	756	8,3%
Leasing ogółem	37 710	41 747	10,7%	13 743	16 189	17,8 %	51 453	57 936	12,6%



Aktywa sfinansowane pożyczką

Załączniki

	I-IX 2016	I-IX 2017	I-IX 17/I-IX 16	X-XII 2016	X-XII 2017	X-XII 17/X-XII 16	I-XII 2016	I-XII 2017	I-XII 17/I-XII 16
Pojazdy	2 114	3 022	43,0%	946	1 130	19,5%	3 059	4 152	35,7%
pojazdy lekkie	931	1 702	82,7%	496	698	40,6%	1 428	2 400	68,1%
pojazdy ciężarowe	1 178	1 310	11,2%	448	429	-4,3%	1 626	1 739	6,9%
pozostałe pojazdy	4	11	136,7%	1	3	284,8%	5	13	157,5 %
Maszyny	2 923	3 888	33,0%	1 002	1 428	42,5%	3 925	5 316	35,4%
IT	48	118	146,7%	26	61	133,0%	74	179	141,8%
Samoloty, statki, kolej	16	39	148,5%	6	8	25,0%	22	47	114,4%
Pozostałe ruchomości	29	23	-19,9%	16	6	-64,0%	45	29	-35,8%
Ruchomości razem	5 129	7 091	38,2%	1 996	2 632	31,9%	7 126	9 724	36,5%
Nieruchomości	4	153	3732,5%	17	0	-97,2%	21	154	617,2%
Pożyczka ogółem	5 133	7 245	41,1%	2 014	2 633	30,7%	7 147	9 877	38,2%



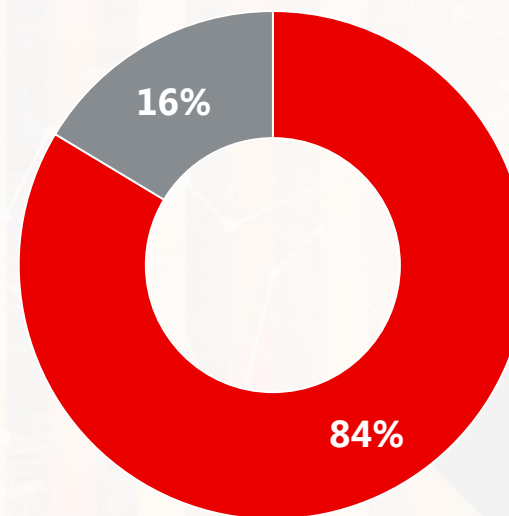
Trendy w grupach – pojazdy lekkie

Załączniki

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

Struktura przedmiotowa rynku pojazdów lekkich

	I-XII 2016	I-XII 2017	I-XII 2017 / I-XII 2016
pojazdy osobowe	20 396	25 581	25,4%
poj. dostawcze i ciężarowe do 3,5 tony	4 643	4 947	6,5%
Łącznie pojazdy lekkie	25 040	30 528	21,9%
Finansowanie OSD w leasingu	23 612	28 128	19,1%
Finansowanie OSD w pożyczce	1 428	2 400	68,1%



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



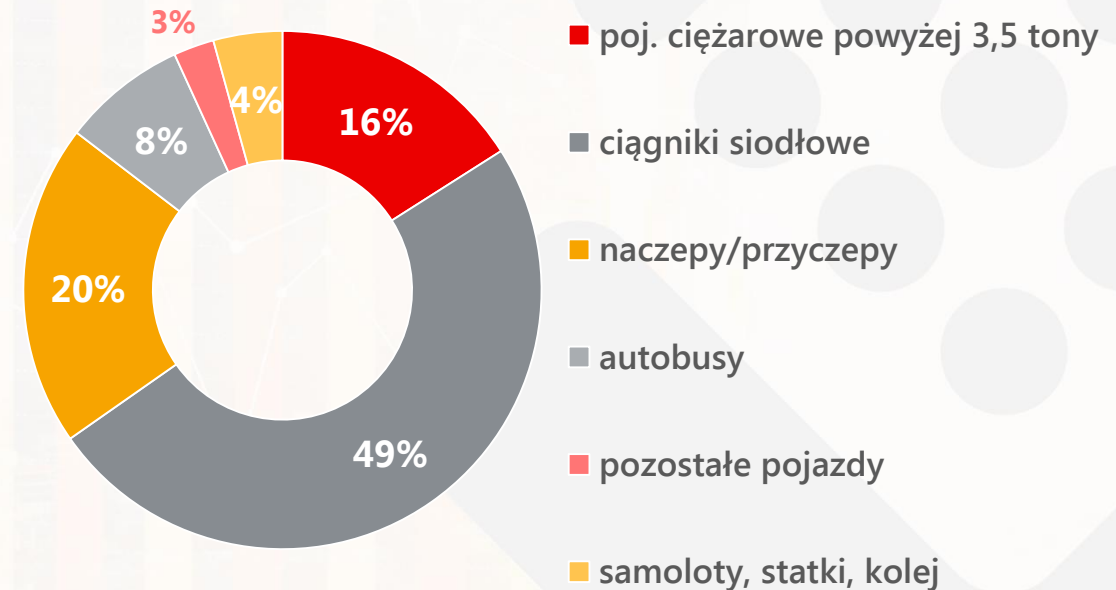
Trendy w grupach – transport ciężki

Załączniki

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

	I-XII 2016	I-XII 2017	I-XII 2017 / I-XII 2016
poj. ciężarowe powyżej 3,5 tony	2 514,2	2 804,5	11,5%
ciągniki siodłowe	8 528,1	8 647,0	1,4%
naczepy/przyczepy	3 423,5	3 528,6	3,1%
autobusy	1 254,6	1 363,3	8,7%
pozostałe pojazdy	374,5	444,3	18,6%
samoloty, statki, kolej	1 051,2	754,4	-28,2%
Łącznie transport ciężki	17 146,1	17 542,0	2,3%
Finansowanie transportu ciężkiego w leasingu	15 493	15 743	1,6%
Finansowanie transportu ciężkiego w pożyczce	1 654	1 799	8,8%

Struktura przedmiotowa rynku transportu ciężkiego





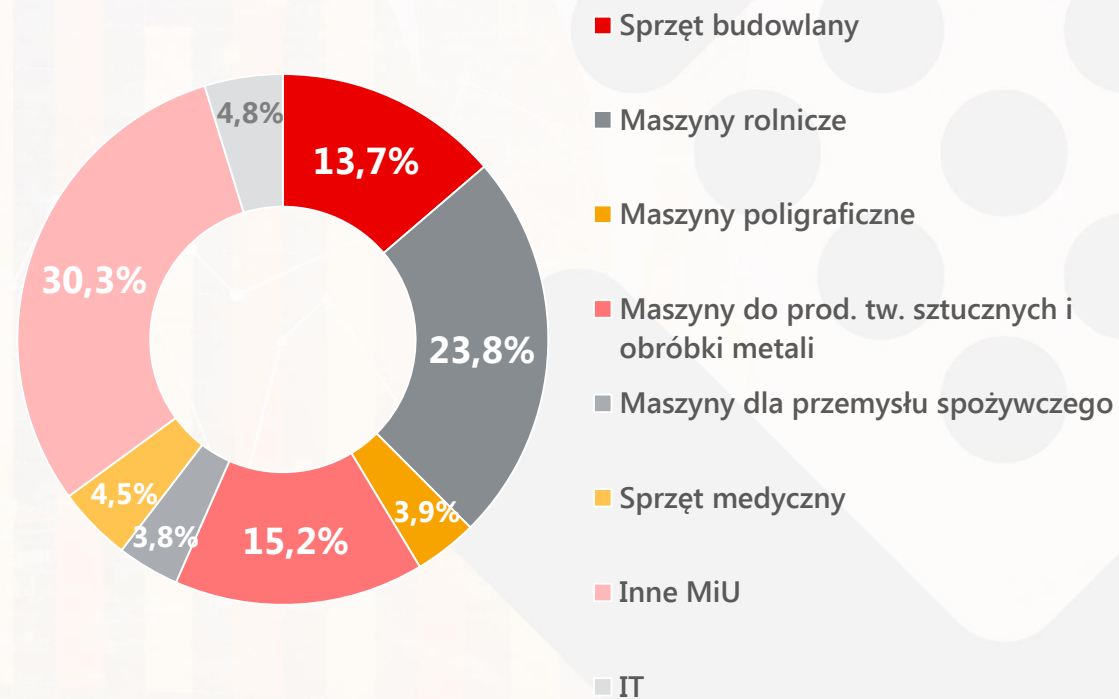
Trendy w grupach – maszyny i inne urządzenia, w tym IT

Załączniki

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

	I-XII 2016	I-XII 2017	I-XII 2017 / I-XII 2016
Sprzęt budowlany	1 988	2 532	27,4%
Maszyny rolnicze	3 023	4 395	45,4%
Maszyny poligraficzne	560	711	27,0%
Maszyny do produkcji tworzyw sztucznych i obróbki metali	2 381	2 811	18,1%
Maszyny dla przemysłu spożywczego	621	701	12,9%
Sprzęt medyczny	715	838	17,2%
Inne MiU	5 320	5 593	5,1%
IT	727	880	21,0%
Łącznie maszyny i IT	15 335	18 461	20,4%
Finansowanie maszyn i IT w leasingu	11 336	12 965	14,4%
Finansowanie maszyn i IT w pożyczce	3 999	5 496	37,4%

Struktura przedmiotowa rynku maszyn i IT





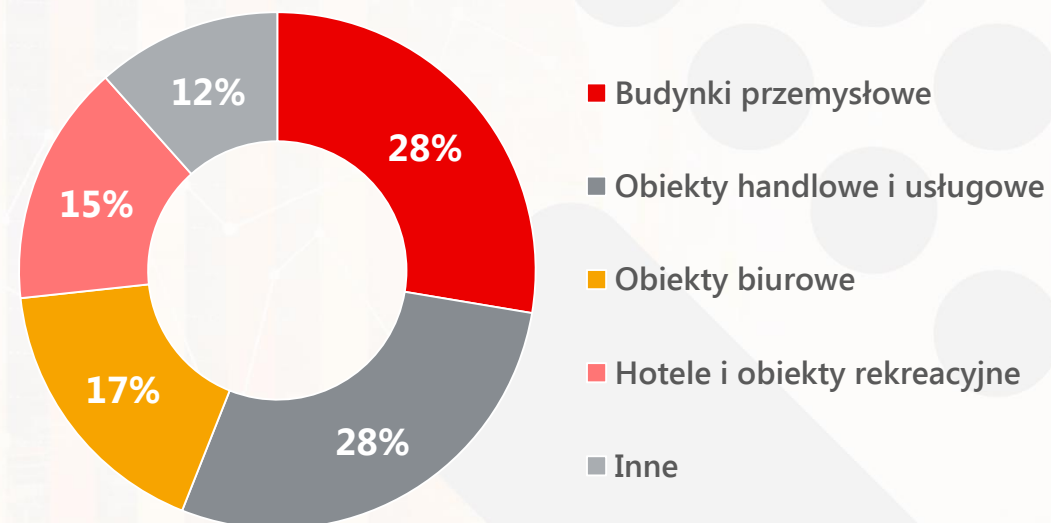
Trendy w grupach – nieruchomości

Załączniki

Łączna wartość sfinansowanych nieruchomości
(leasing + pożyczka) mln PLN

	I-XII 2016	I-XII 2017	I-XII 2017 / I-XII 2016
Budynki przemysłowe	255	251	-1,2%
Obiekty handlowe i usługowe	69	258	273,1%
Obiekty biurowe	116	157	35,1%
Hotele i obiekty rekreacyjne	55	138	152,3%
Inne	224	105	-53,1%
Łącznie nieruchomości	719	909	26,5%
Finansowanie nieruchomości w leasingu	698	756	8,3%
Finansowanie nieruchomości w pożyczce	21	154	617,2%

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	
Pojazdy	355,6	24 474,7	11 178,2	11 294,9	12,4
OSD	354,5	17 675,7	6 635,1	5 851,3	11,6
trucks	0,0	6 590,2	4 443,1	5 309,3	0,8
inne	1,1	208,9	100,0	134,4	0,0
Maszyny	0,0	7 891,7	2 972,7	6 709,2	7,2
IT	0,0	320,3	139,2	420,2	0,3
Samoloty, statki, kolej	0,0	117,3	122,0	515,1	0,0
Pozostałe ruchomości	0,0	59,7	69,5	243,9	0,2
Ruchomości	355,6	32 863,8	14 481,6	19 183,3	20,1
Nieruchomości	0,0	133,8	613,6	162,0	0,0
Leasing i pożyczka razem	355,6	32 997,6	15 095,1	19 345,3	20,1
Struktura finansowania	0,5%	48,7%	22,3%	28,5%	0,03%

* 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 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 Getin Leasing S.A.
- o Grupa Masterlease
- o Idea Leasing S.A.
- o IKB Leasing Polska Sp. z o. o.
- 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.
- 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

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
www.leasing.org.pl