

Wyniki branży leasingowej I półrocze 2017

Konferencja prasowa
Związku Polskiego Leasingu | 31.07.2017 r.



Związek Polskiego
Leasingu

- 1 Rynek leasingu
- 2 Wyniki badania koniunktury
- 3 Otoczenie makroekonomiczne
- 4 Prognoza wyników branży leasingowej
- 5 Załączniki



1

Rynek leasingu

2

Wyniki badania koniunktury

3

Otoczenie makroekonomiczne

4

Prognoza wyników branży leasingowej

5

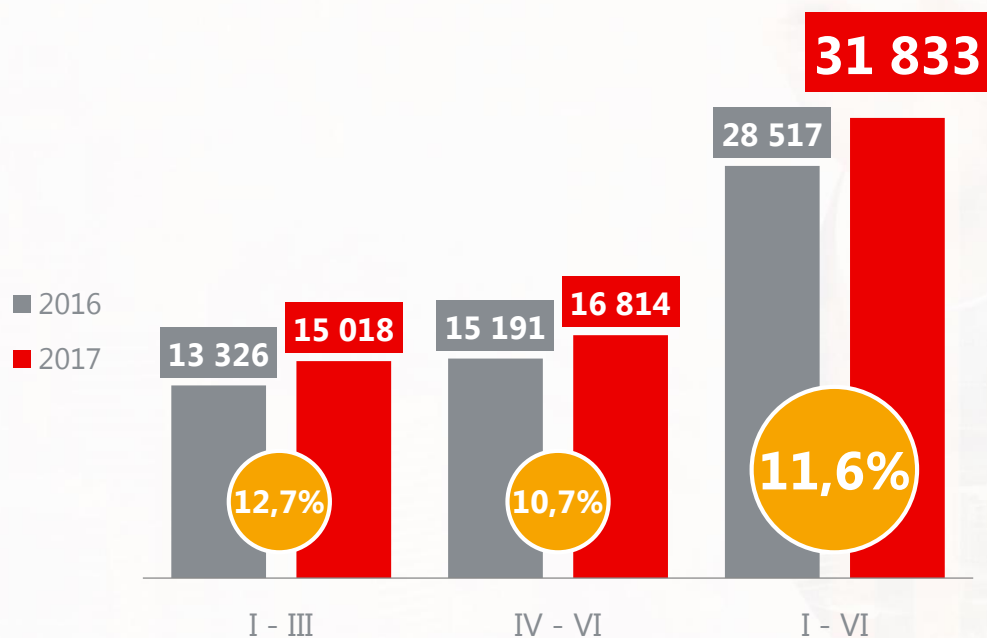
Załączniki



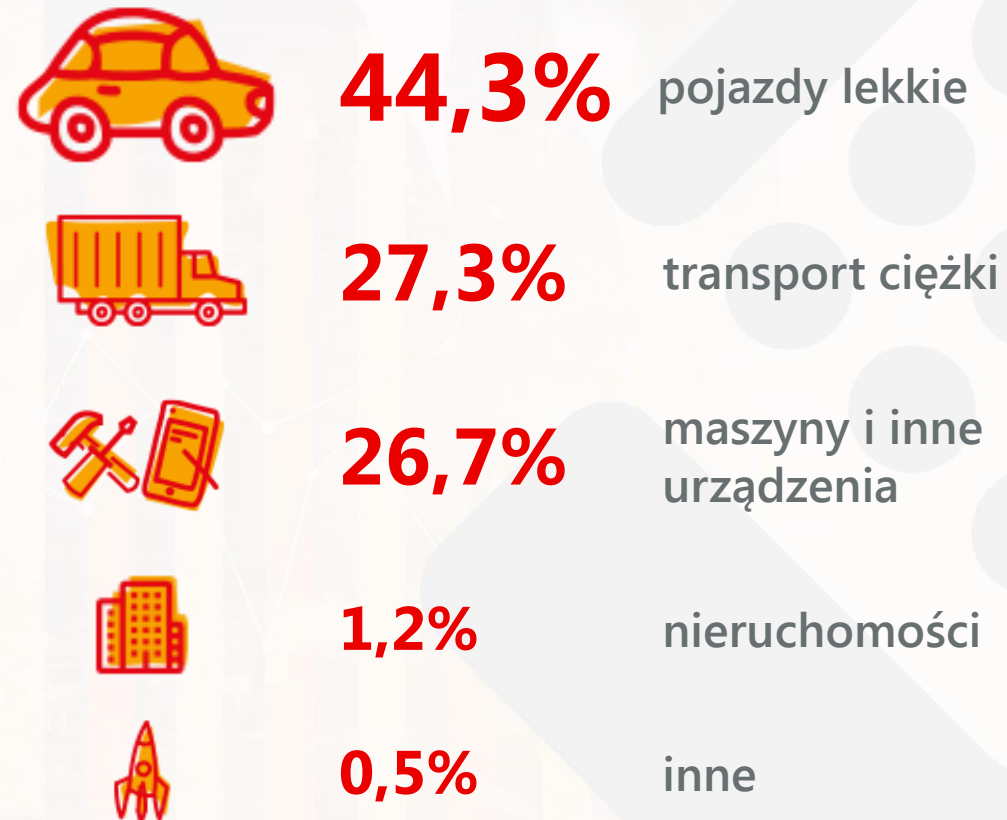
Łączne aktywa finansowane przez firmy leasingowe

Rynek leasingu

FINANSOWANIE OGÓŁEM (mln PLN)



STRUKTURA FINANSOWANIA PRZEDMIOTÓW

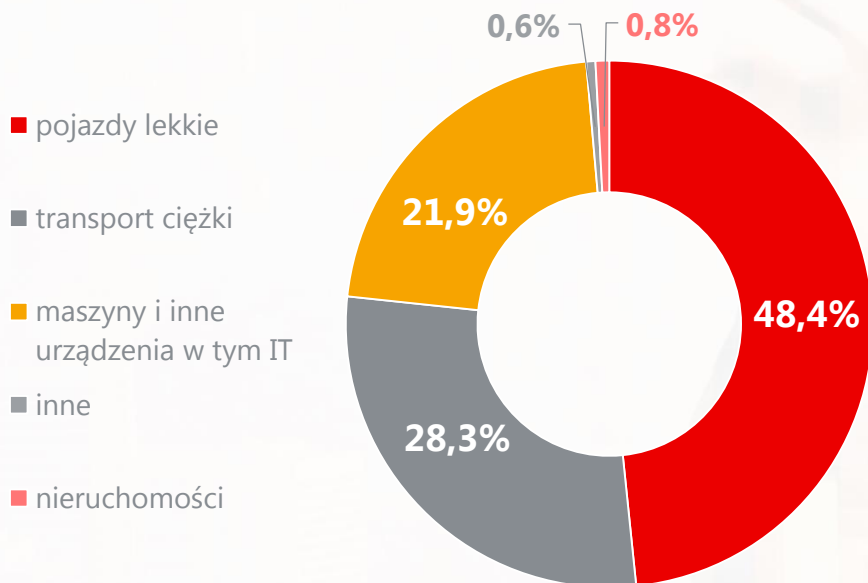




Aktywa finansowane leasingiem i pożyczką inwestycyjną

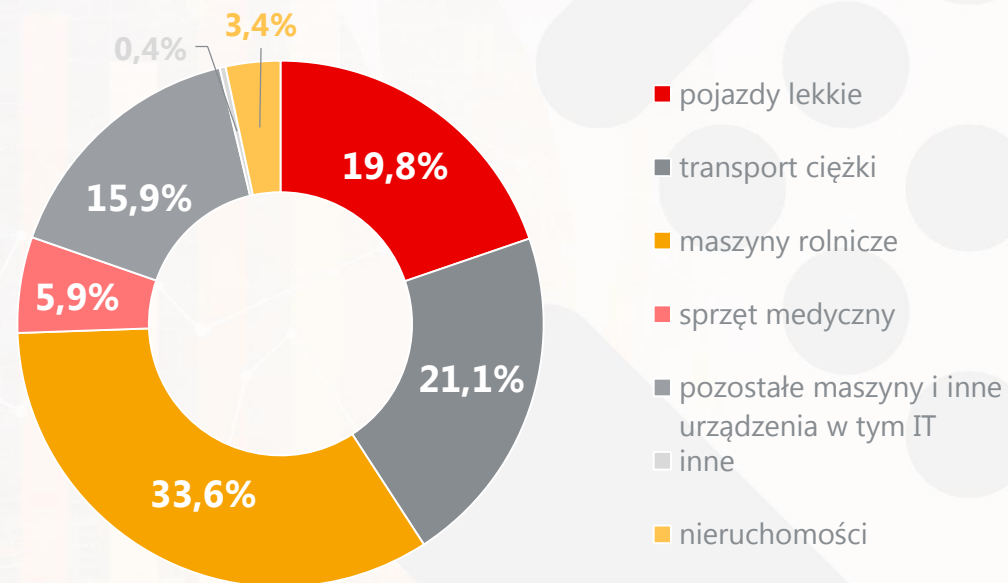
Rynek leasingu

STRUKTURA PRZEDMIOTÓW FINANSOWANYCH LEASINGIEM



27,3 aktywa sfinansowane leasingiem
w I połowie 2017r.
mld zł

STRUKTURA PRZEDMIOTÓW FINANSOWANYCH POŻYCZKĄ



4,6 aktywa sfinansowane pożyczką
inwestycyjną w I połowie 2017r.
mld zł



Aktywa finansowane leasingiem i pożyczką inwestycyjną

Rynek leasingu

STRUKTURA PRZEDMIOTÓW
FINANSOWANYCH LEASINGIEM



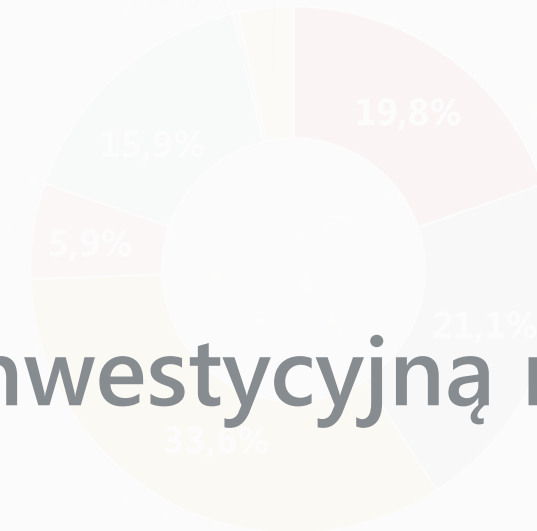
Dominującym aktywem finansowanym leasingiem są pojazdy lekkie

48,4%

a pożyczką inwestycyjną maszyny

55,5%

STRUKTURA PRZEDMIOTÓW
FINANSOWANYCH POŻYCZKĄ



- pojazdy lekkie
- transport ciężki
- maszyny rolnicze
- sprzęt medyczny
- inne
- pozostałe maszyny i inne urządzenia w tym IT
- nieruchomości

27,3 aktywa sfinansowane leasingiem w I połowie 2017r.

mld zł

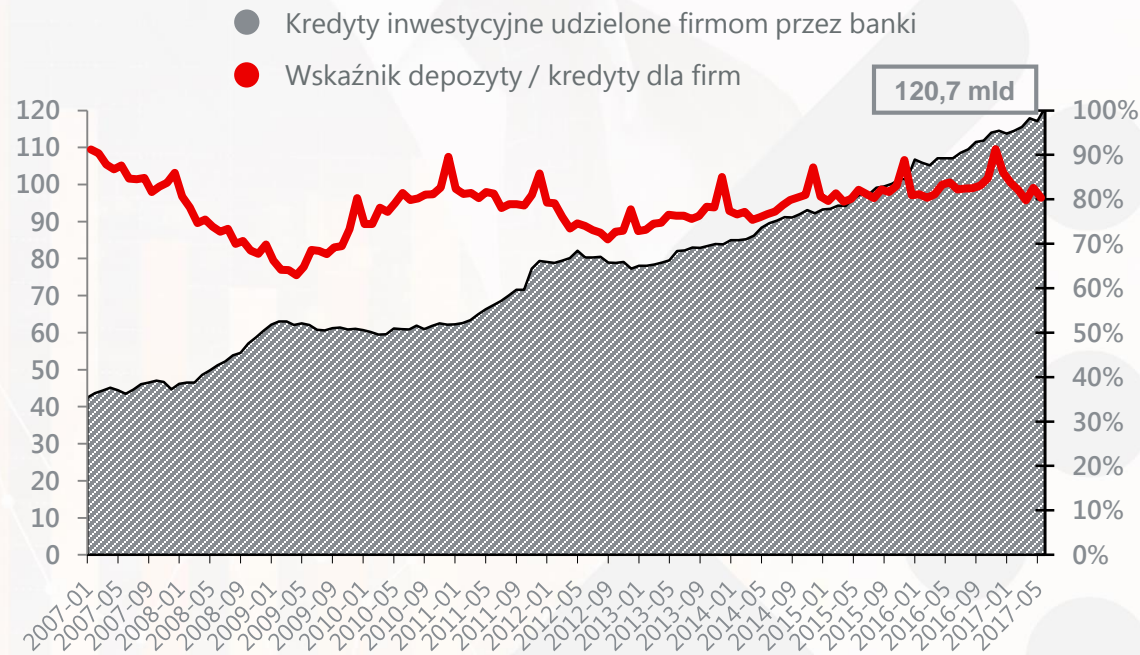
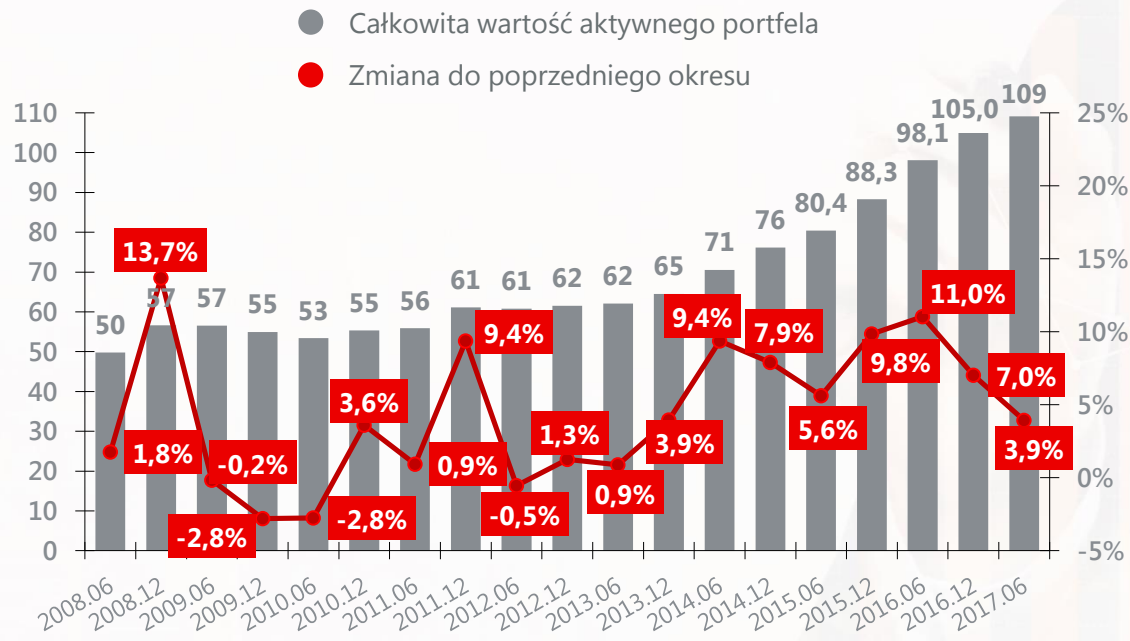
4,6 aktywa sfinansowane pożyczką inwestycyjną w I połowie 2017r.

mld zł

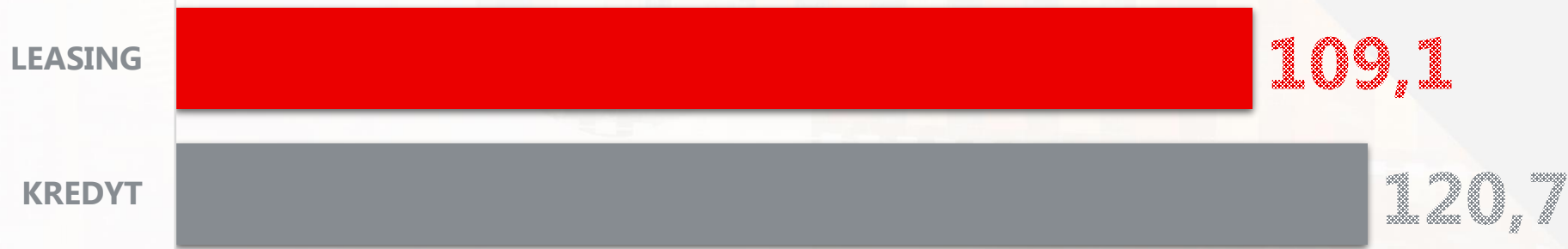


Finansowanie inwestycji – leasing vs kredyt inwestycyjny

Rynek leasingu



Leasing vs kredyt inwestycyjny w mld zł





Struktura klientów firm leasingowych

Rynek leasingu

STRUKTURA KLIENTÓW FIRM LEASINGOWYCH

49%



MIKRO FIRMY

klienci o obrotach do
5 mln

72%



**MIKRO I MAŁE
FIRMY**

klienci o obrotach do
20 mln

27,5%



**CZĘŚĆ MAŁYCH,
ŚRĘDIE I DUŻE
FIRMY**

klienci o obrotach ponad
20 mln

0,6%



**KLIENCI
INDYWIDUALNI**

niski poziom
finansowania

0,03%



**SEKTOR
PUBLICZNY**

niski poziom
finansowania



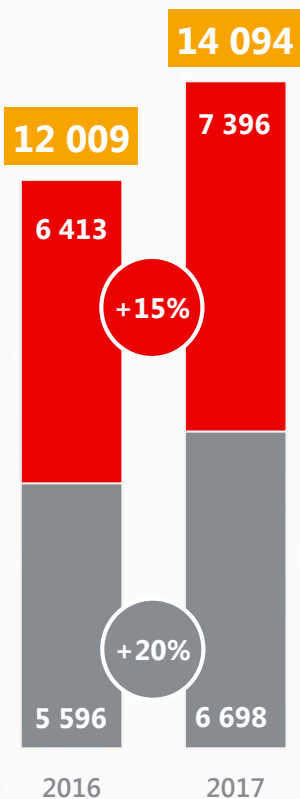
Trendy w grupach – finansowanie ogółem

Rynek leasingu

Pojazdy osobowe
i do 3,5 t.



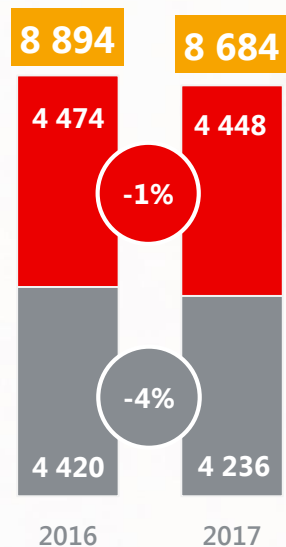
+17%



Transport
ciężki



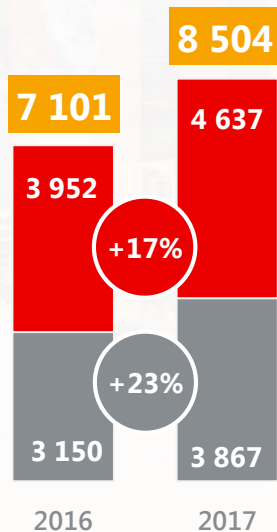
-2%



Maszyny i inne
urządzenia w tym IT



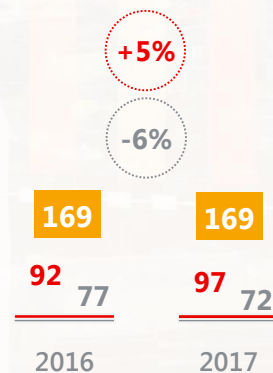
+20%



Inne



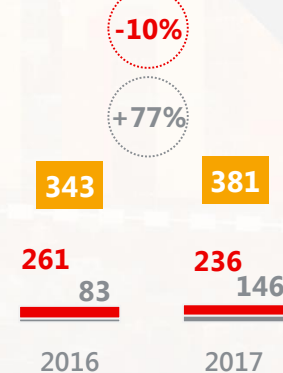
Bez
zmian



Nieruchomości



+11%



Ruchomości

I-VI
+11,6%

IV-VI
+11,0%

I-III
+12,3%

I-VI

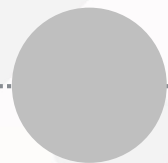
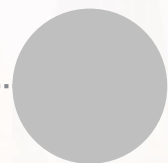
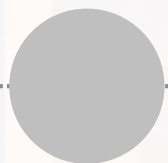
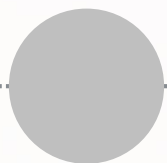
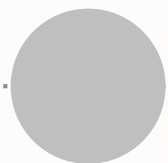
IV-VI

I-III



Branża leasingowa w liczbach

Rynek leasingu





Branża leasingowa w liczbach

Rynek leasingu



blisko

32 mld zł

Obrotu
(I-VI 2017)



Branża leasingowa w liczbach

Rynek leasingu



blisko
32 mld zł
Obrotu
(I-VI 2017)



109 mld zł
aktywów



Branża leasingowa w liczbach

Rynek leasingu



blisko
32 mld zł
Obrotu
(I-VI 2017)



109 mld zł
aktywów



600 tys.
klientów



Branża leasingowa w liczbach

Rynek leasingu



blisko
32 mld zł
Obrotu
(I-VI 2017)



109 mld zł
aktywów



600 tys.
klientów



CO
trzeci
przedsiębiorca
korzysta z leasingu
(SME)



Branża leasingowa w liczbach

Rynek leasingu



blisko
32 mld zł
Obrotu
(I-VI 2017)



109 mld zł
aktywów



600 tys.
klientów



co
trzeci
przedsiębiorca
korzysta z leasingu
(SME)



dwucyfrowy
wzrost rynku
w ostatnich
latach (p.a.)



Branża leasingowa w liczbach

Rynek leasingu



blisko
32 mld zł
Obrotu
(I-VI 2017)



109 mld zł
aktywów



600 tys.
klientów



co
trzeci
przedsiębiorca
korzysta z leasingu
(SME)



dwucyfrowy
wzrost rynku w
ostatnich latach
(p.a.)



6
miejsce
branży
leasingowej w
Europie, przy
11 miejscu
Polski wg. PKB

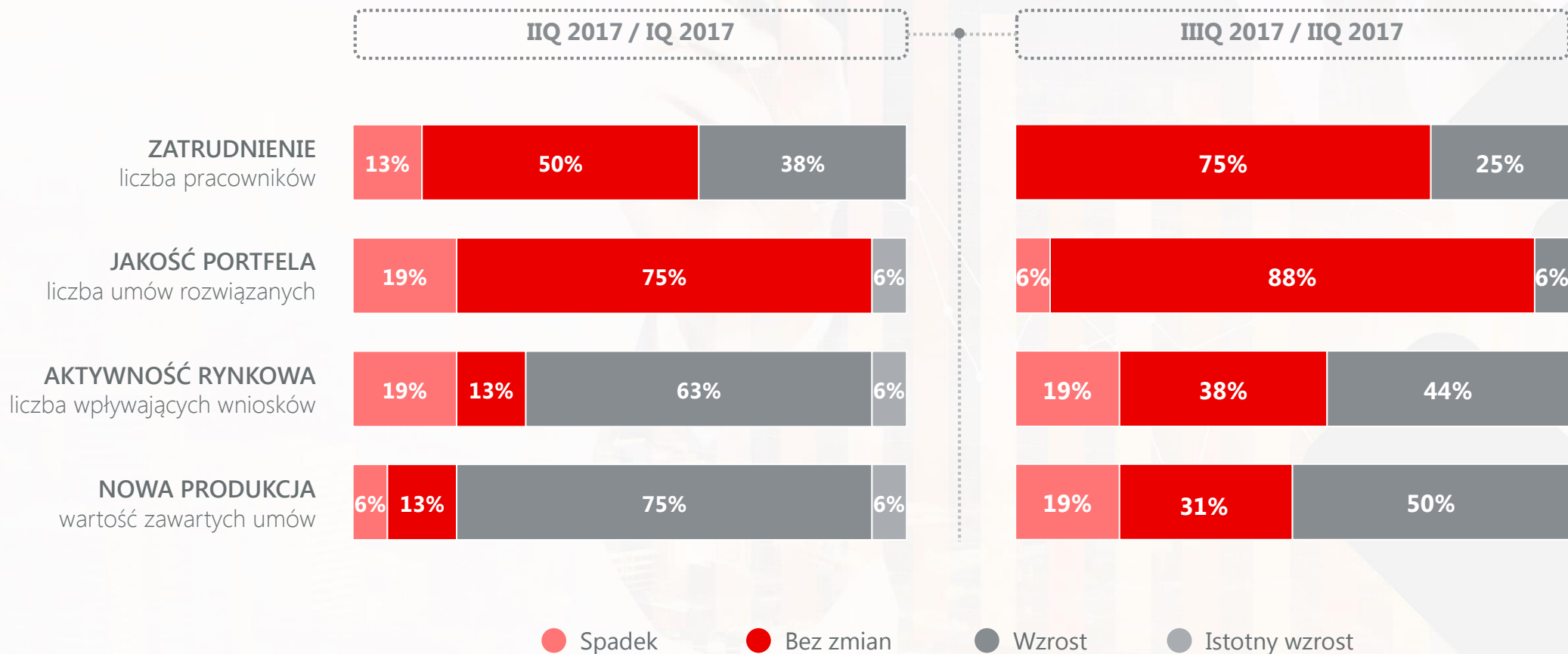
- 1 Rynek leasingu
- 2 Wyniki badania koniunktury**
- 3 Otoczenie makroekonomiczne
- 4 Prognoza wyników branży leasingowej
- 5 Załączniki





Badanie koniunktury w branży leasingowej

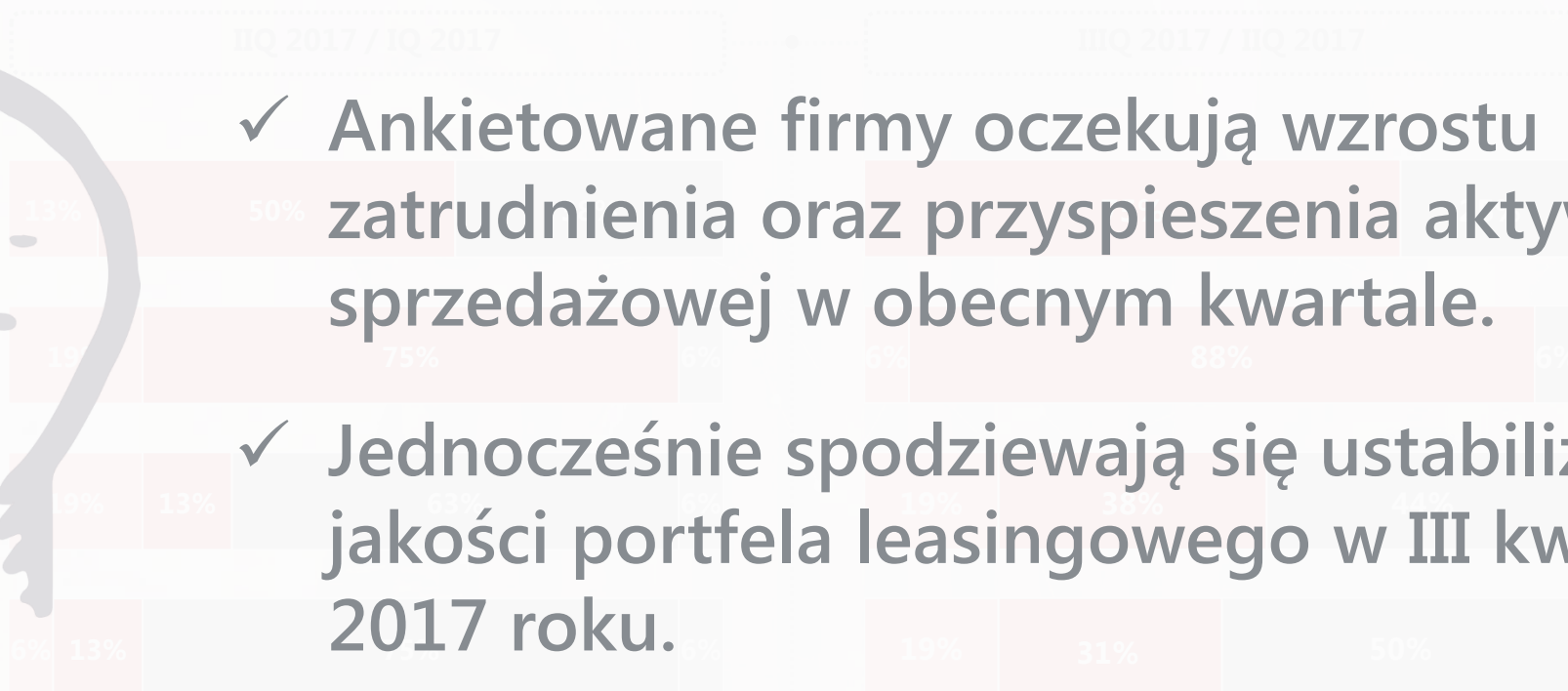
Wyniki badania koniunktury





Badanie koniunktury w branży leasingowej

Wyniki badania koniunktury



- ✓ Ankietowane firmy oczekują wzrostu zatrudnienia oraz przyspieszenia aktywności sprzedażowej w obecnym kwartale.
- ✓ Jednocześnie spodziewają się ustabilizowania jakości portfela leasingowego w III kwartale 2017 roku.

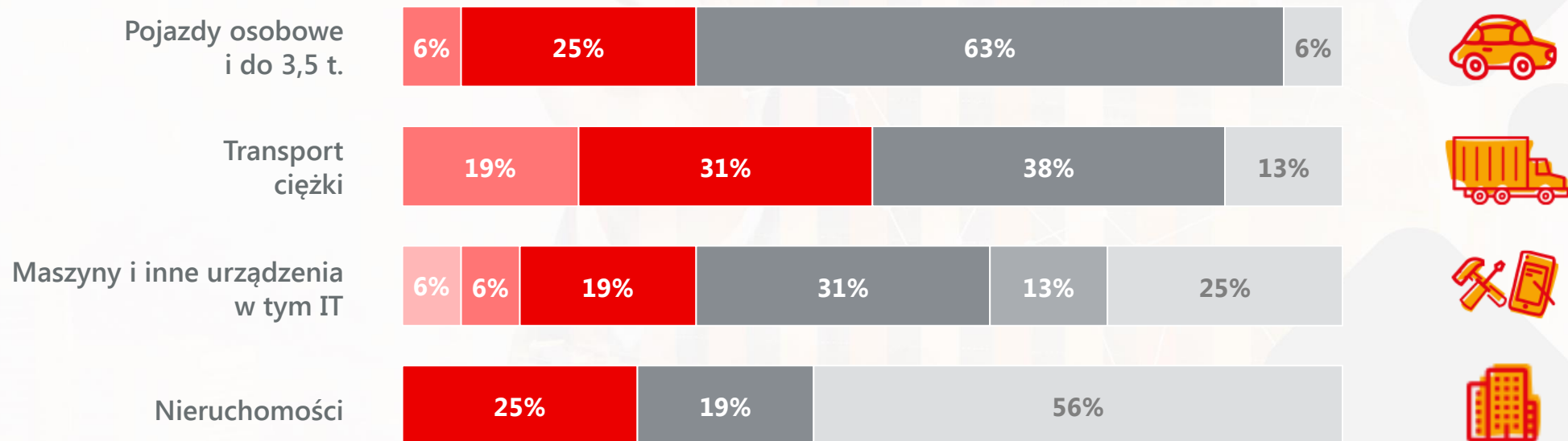
● Spadek ● Bez zmian ● Wzrost ● Istotny wzrost



Nowa produkcja – prognozowany charakter zmian w grupach

Wyniki badania koniunktury

IIIQ 2017 / IIQ 2017



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



- ✓ W III kwartale br. badane firmy oczekują wyższego poziomu finansowania dla wszystkich głównych grup środków trwałych, przy czym zdecydowanie najlepsze perspektywy widzą dla finansowania pojazdów lekkich. Nieco słabsze perspektywy rysują się dla maszyn i IT, a w dalszej kolejności dla finansowania nieruchomości.
- ✓ W porównaniu do poprzedniego badania najbardziej pogorszyły się perspektywy dla sektora transportu ciężkiego, jednak i tu respondenci widzą szansę na wzrost produkcji.

Istotny spadek Spadek Bez zmian Wzrost Istotny wzrost Nie dotyczy

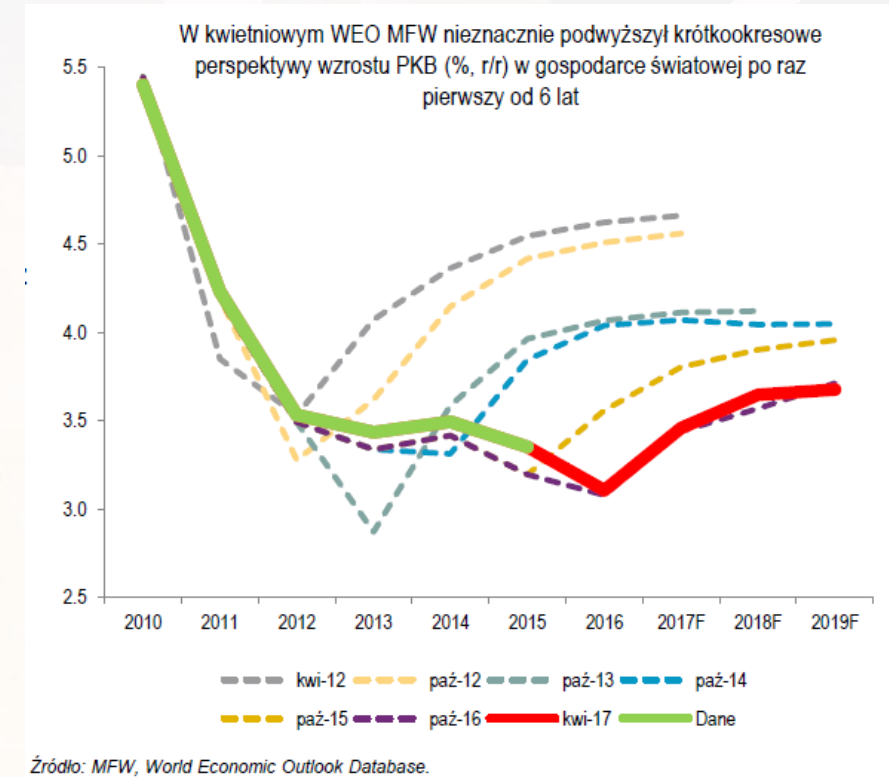
- 1 Rynek leasingu
- 2 Wyniki badania koniunktury
- 3 Otoczenie makroekonomiczne**
- 4 Prognoza wyników branży leasingowej
- 5 Załączniki





Główne determinanty rozwoju gospodarki światowej

- ✓ **Stopniowe przyspieszenie dynamiki PKB od 2017 roku**, po 5-ciu latach umiarkowanego rozwoju (do 3,6% wg MFW w roku 2018)
- ✓ Większe oparcie globalnego wzrostu o **wymianę towarową** (wcześniej bardziej usługi).
- ✓ Ustabilizowanie się średnich cen **ropy naftowej** w korzystnym przedziale 50-60 USD/b.
- ✓ Normalizacja polityki finansowej Fed (4 podwyżki stóp do końca 2018 roku), przy **jeszcze** łagodnej polityce EBC.
- ✓ **Dalsza poprawa sytuacji gospodarczej w krajach BRIC**. Dzięki dobrym perspektywom wzrostu gospodarczego w Chinach (dynamika PKB 6,9% r/r za IH 2017), możliwa bezpieczna **delewaryzacja chińskiej gospodarki** i poprawa sytuacji sektora bankowego.
- ✓ **Niskie ryzyko istotnego kryzysu ekonomicznego (większe finansowego)** czy kryzysu w sektorze bankowym. Ryzyko dla globalnego wzrostu głównie o charakterze politycznym (Syria, Korea Północna vs USA, Rosja vs Ukraina).

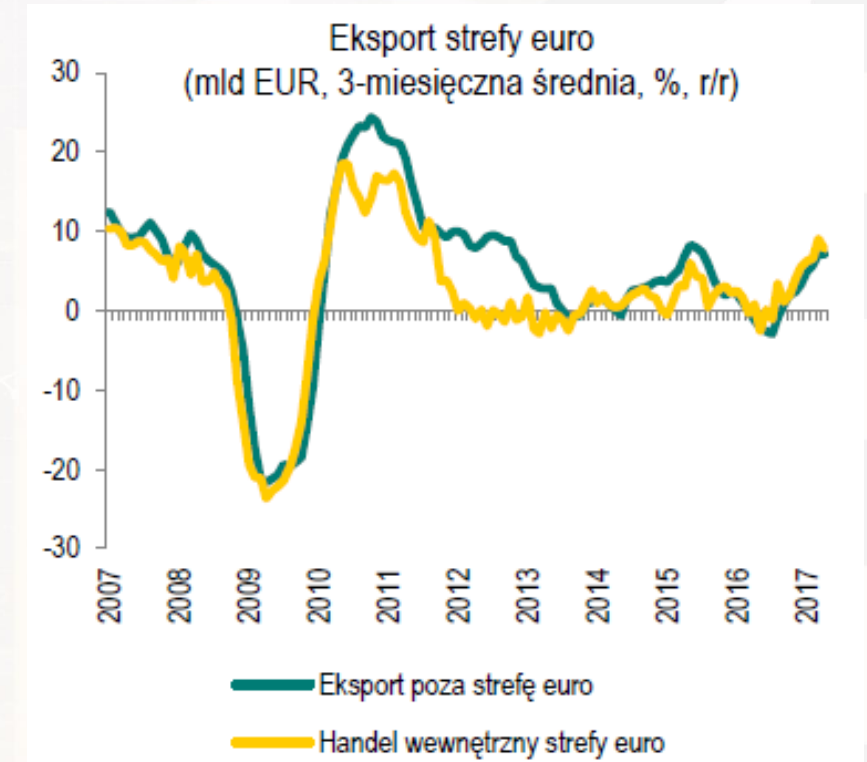


Za NBP



Główne determinanty rozwoju gospodarki europejskiej

- ✓ **Konsekwentne ożywienie w strefie euro**, z mocnym pakietem stymulacyjnym: tania ropa, zerowe stopy procentowe do końca 2018 roku, dodruk pieniądza przez EBC.
- ✓ Stopniowa **transformacja modelu wzrostu gospodarczego**: z konsumpcji i usług na produkcję przemysłową i eksport towarów. **Bardzo wysokie odczyty nastrojów w biznesie**.
- ✓ Stopniowy spadek stopy bezrobocia: do 8,8% w 2018 roku z jeszcze 10,9% w 2015 roku.
- ✓ **Poprawa sytuacji w finansach publicznych** i również w sektorze bankowym (słabsze Włochy). Zanika systemowe ryzyko dla trwałości gospodarczej strefy euro.
- ✓ Obniżenie ryzyka politycznego (Francja, Holandia, Niemcy).
- ✓ nierozwiązany problem napływu imigrantów z Afryki i Azji.

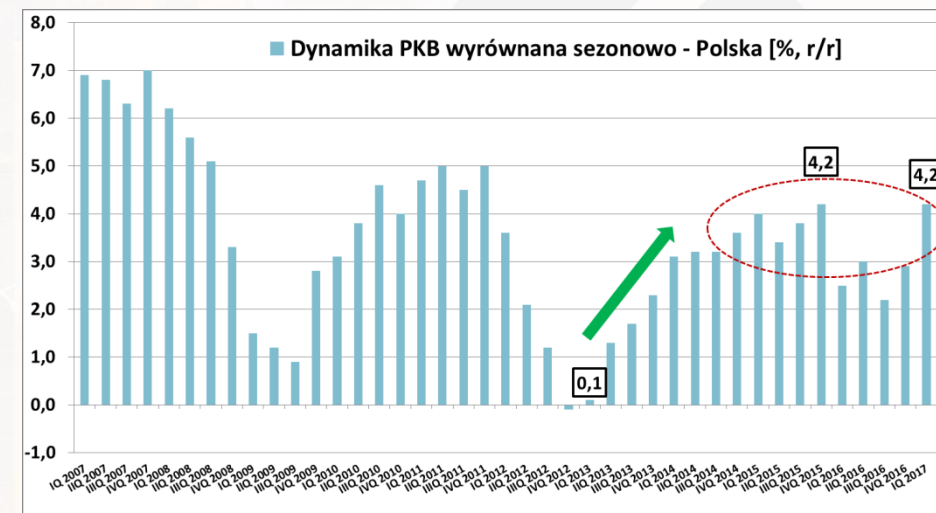


Za NBP



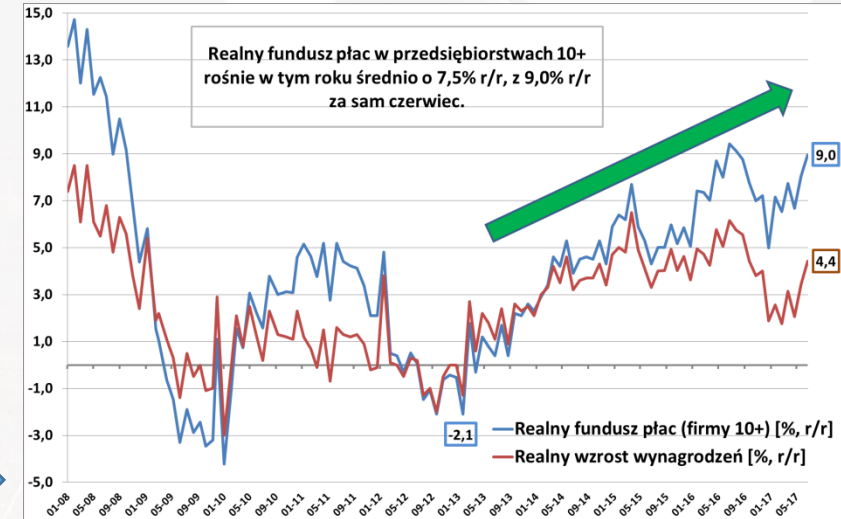
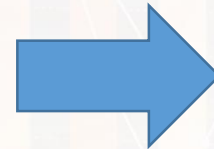
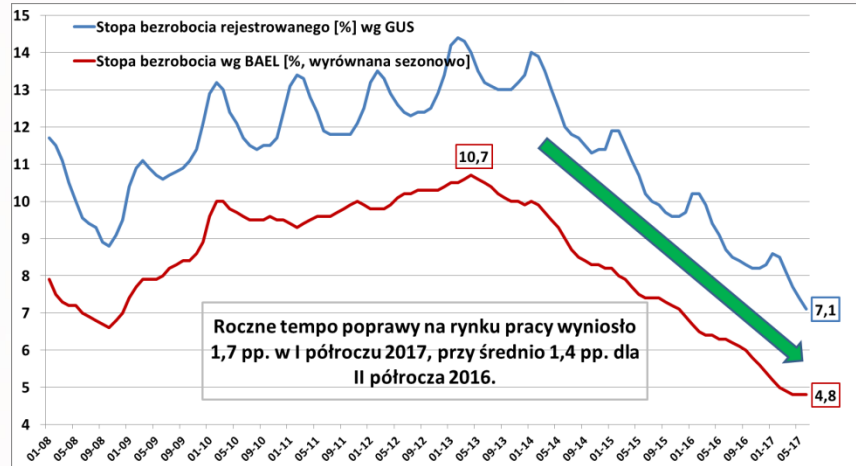
Główne determinanty rozwoju polskiej gospodarki

- ✓ Mocny punkt startowy polskiej gospodarki – wciąż **zbilansowany wzrost gospodarczy, brak istotnych nierównowag makroekonomicznych** (inflacja, deficyt budżetowy, saldo na rachunku obrotów bieżących).
- ✓ **Korzystne trendy na rynku pracy.**
- ✓ Mocna aktywność gospodarcza w przetwórstwie przemysłowym, produkcji budowlanej, handlu detalicznym.
- ✓ **Rozpoczynamy użycie 82,5 mld euro z nowej perspektywy unijnej** (potężny napływ środków, równomiernie wpływający na tempo wzrostu gospodarczego w okresie prognozy).
- ✓ Niska jakość obecnej polityki gospodarczej obniża konkurencyjność gospodarki, ale negatywny wpływ będzie odczuwany w perspektywie średnioterminowej.
- ✓ **Odczuwalne już problemy demograficzne** (plus negatywny wpływ reformy systemu emerytalnego od 2018 roku).





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. Pozytywny wpływ Programu 500+ na dynamikę konsumpcji zacznie wygasać od IV kw. 2017.



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

	2015		2016		01-06/2017	
	szt.	r/r	szt.	r/r	szt.	r/r
Rejestracje nowych OSD	408 262	9,4%	475 944	16,6%	276 607	15,0%
os. fizyczna*	131 464	-2,3%	142 598	8,5%	83 405	9,3%
firmy	276 798	16,0%	333 346	20,4%	193 202	17,6%
Firmy bezpośrednio	90 600	16,7%	106 017	17,0%	61 822	18,0%
CFM	49 012	18,2%	59 640	21,7%	32 450	9,4%
Leasing	137 186	14,7%	167 689	22,2%	98 930	20,4%
udział reeksportu	8,2%		8,5%		9,3%	
OSD bez reeksportu	374 811	9,6%	435 594	16,2%	250 933	14,8%

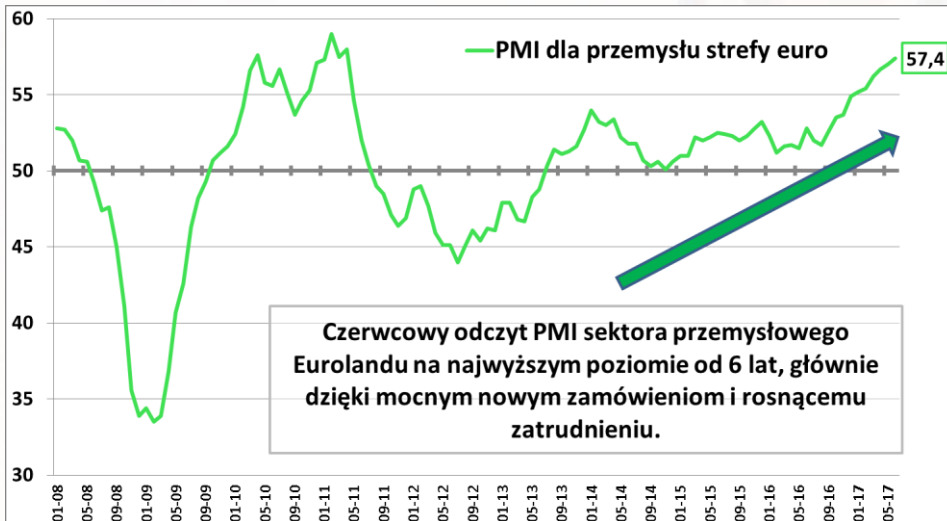
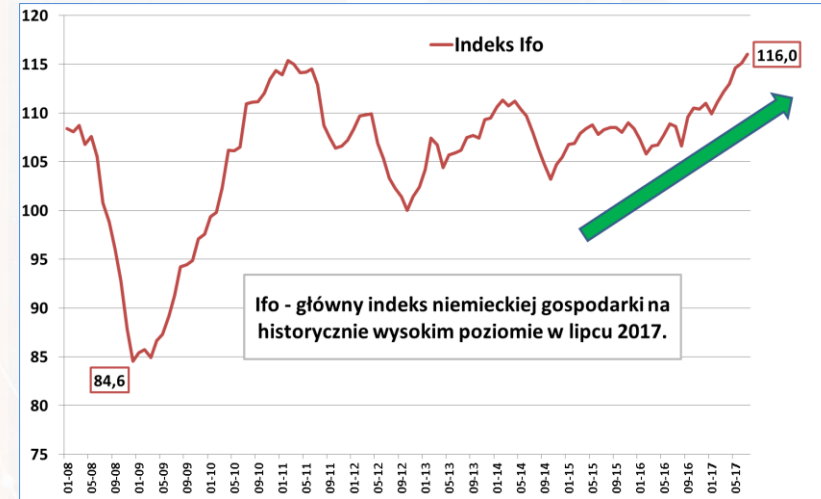
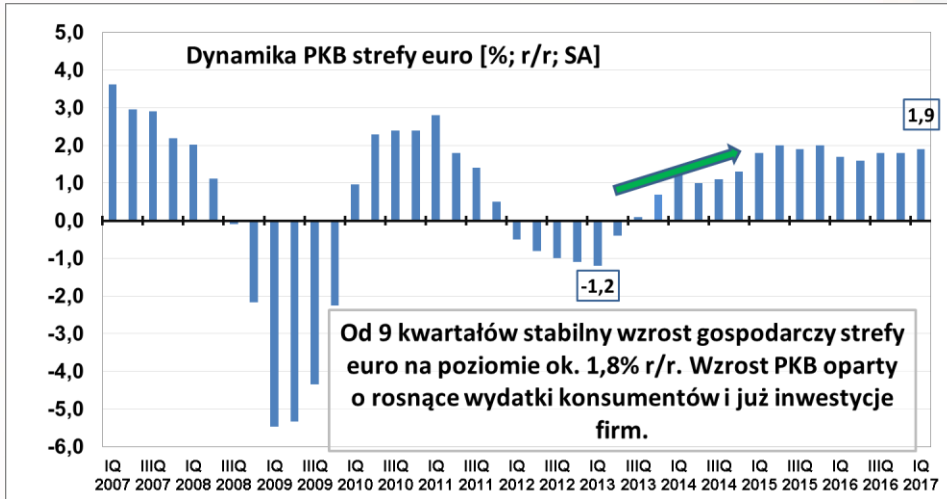
	01-06/2017		07-12/2017		2017	
	szt.	r/r	szt.	r/r	szt.	r/r
Rejestracje nowych OSD	276 607	15,0%	269 368	14,4%	545 975	14,7%
- samochody osobowe	247 068	17,2%	236 649	15,2%	483 717	16,2%
- dostawcze o DMC pow. 3,5 t	29 539	-0,8%	32 719	9,3%	62 258	4,3%
udział reeksportu	9,3%		9,0%		9,0%	
OSD bez reeksportu	250 933	14,8%	245 125	13,5%	496 670	14,3%

- ✓ **Wzrost rynku motoryzacyjnego dzięki zakupom firmowym** (udział 69,8% za H1 2017 i 70,0% w 2016 wg oficjalnych danych).
- ✓ Dla potrzeb prognozy zakładamy **dynamikę rejestracji nowych OSD w bieżącym roku na poziomie 14,7%** (wg ilości). Przy utrzymaniu współczynnika reeksportu na stałym poziomie 9,0% w II półroczu 2017, przekłada się to na rzeczywistą ilość nowych pojazdów lekkich rejestrowaną w Polsce na poziomie 500 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.**

Dynamika finansowania	2016	2017
OSD - leasing	24,2%	15,9%
OSD - pożyczka	106,4%	36,8%



Transport ciężki – poziom finansowania uwarunkowany koniunkturą gospodarczą w Unii Europejskiej



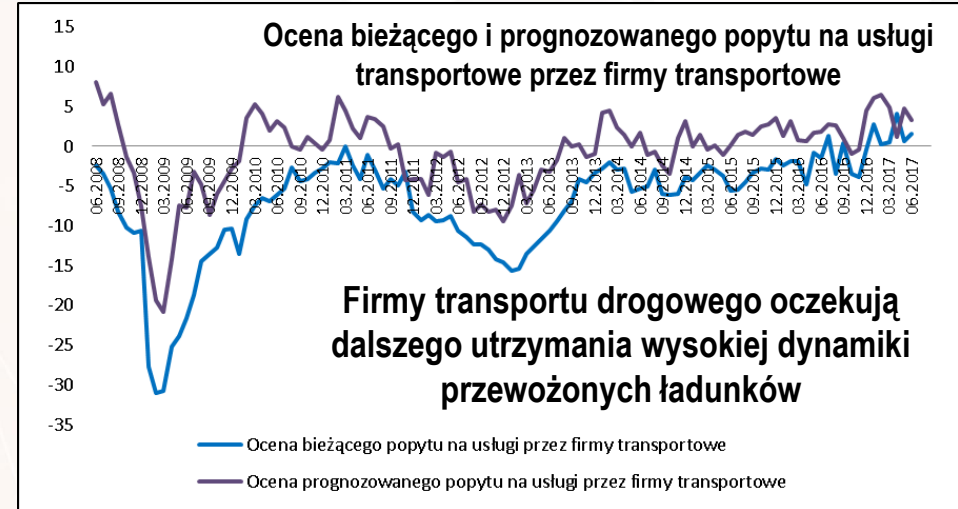
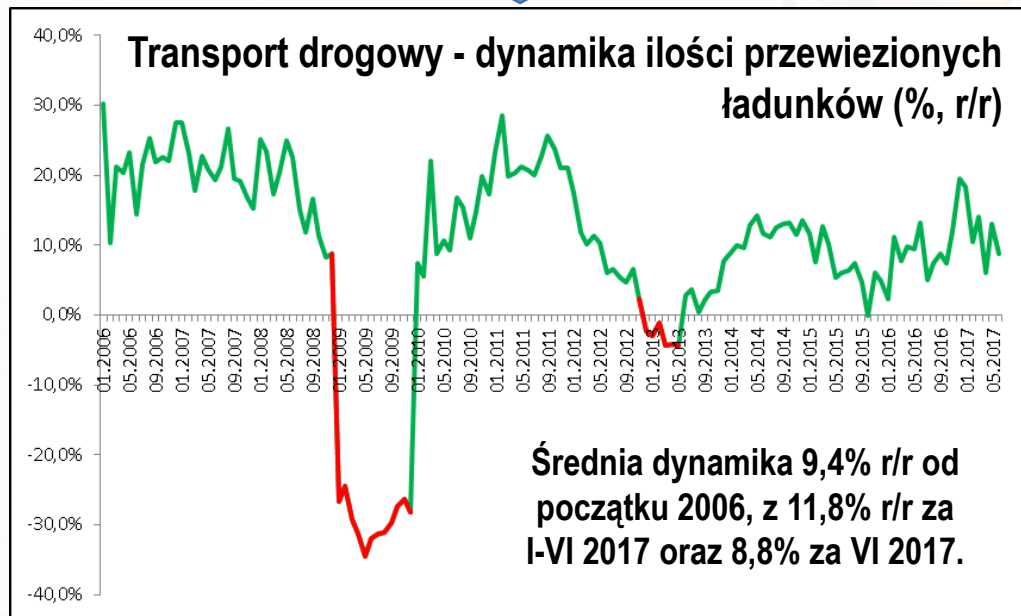
- ✔ **Struktura wzrostu gospodarczego**, nastroje konsumentów i firm, spadek stopy bezrobocia oraz **poprawa globalnej aktywności gospodarczej** stwarzają mocne podstawy do **utrzymania dynamiki PKB w stabilnym przedziale 1,5-2,0% w ciągu najbliższych 3-4 lat.**
- ✔ Bardzo dobre wyniki produkcji przemysłowej w maju: 4,0% r/r w strefie euro, z 4,8% r/r dla Niemiec.

PKB	2017	2018	2019
Strefa euro (wg EBC z VI 2017)	1,9%	1,8%	1,7%



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

Eksport z Polski	01-05/2017	
	w mln EUR	dynamika
Export ogółem	81 149	7,0%
Kraje rozwinięte	70 180	6,2%
w tym UE	64 423	5,6%
w tym strefa euro	45 921	5,3%
Kraje rozwijające się	6 324	4,4%
Kraje Europy Środkowo-Wschodniej	4 644	24,8%
w tym Rosja	2 324	17,2%
w tym Ukraina	1 704	44,8%



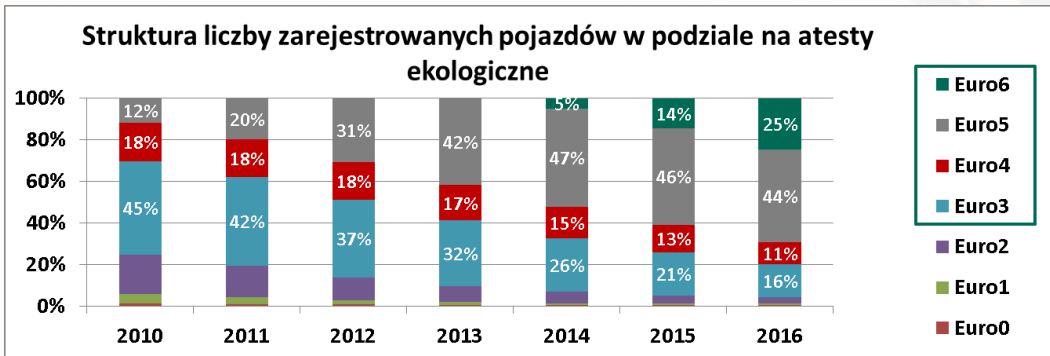
- ✓ Oczekiwany scenariusz dla strefy euro (głównego odbiorcy naszego eksportu) oraz koniec recesji w Rosji i na Ukrainie stwarzają warunki do **wzrostu eksportu towarów z Polski na poziomie 8,7% w 2017 roku.**

Wskaźnik	2016	2017
Eksport towarów (wg EUR)	2,5%	8,7%

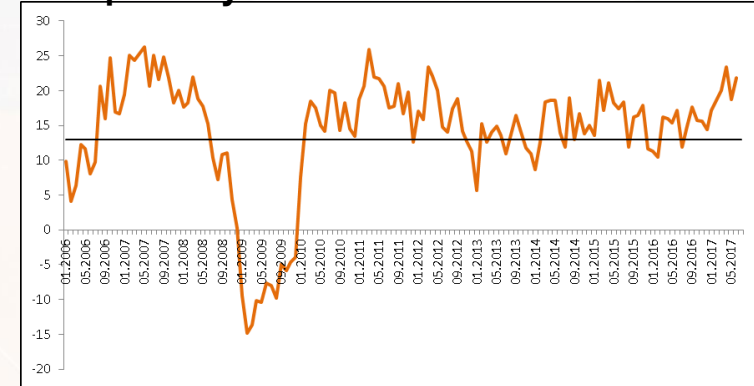


Determinanty rozwoju sektora TRK – proces odnawiania flot w transporcie międzynarodowym

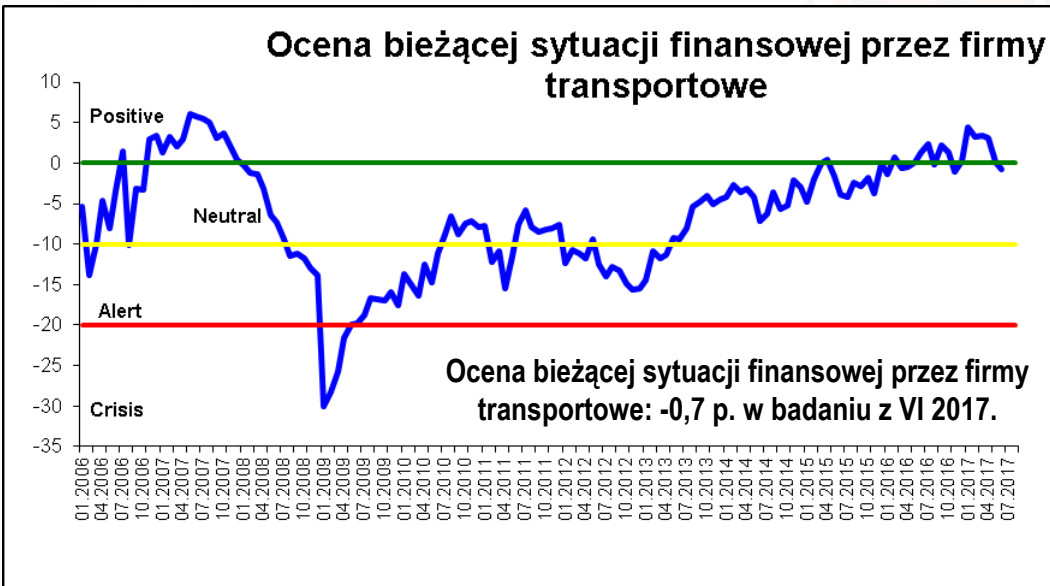
Wymiana starego taboru na nowe pojazdy z normą Euro 6



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

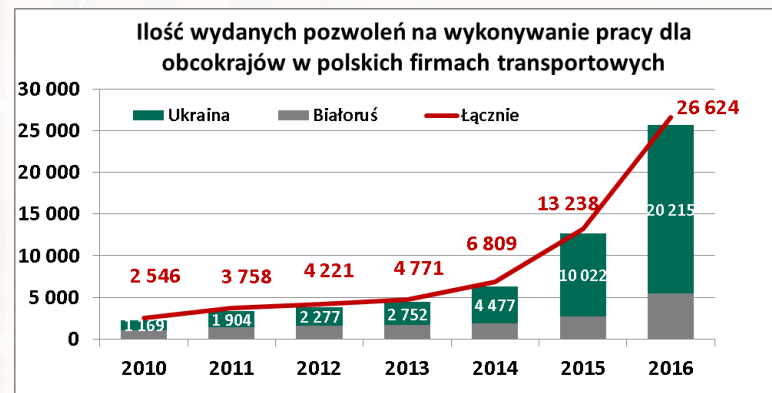
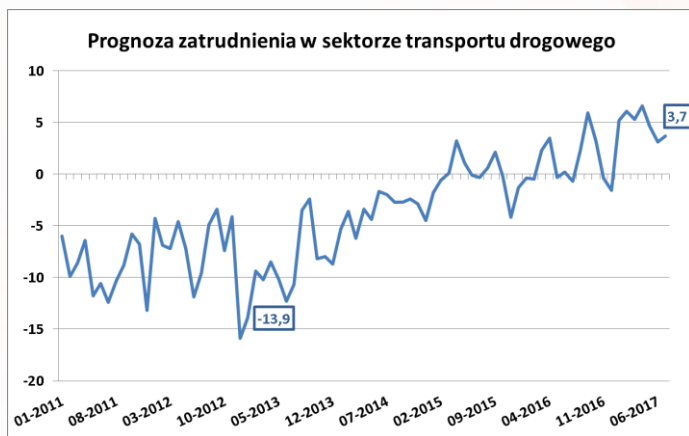
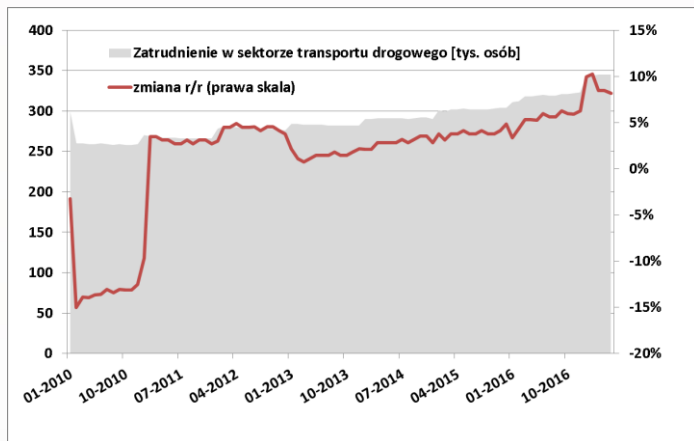


- ✓ Doświadczenie z Euro 5 pokazuje, że do min. 2018 roku będzie trwała intensywna wymiana starszych pojazdów ciężarowych na nowe z normą Euro 6. To będzie bardziej długoterminowy czynnik (bo brak Euro 7), szczególnie istotny w transporcie międzynarodowym, ze względu na opłaty drogowe.
- ✓ Firmy transportowe utrzymują **relatywnie wysokie plany inwestycyjne**, ale jednocześnie zaczynają bardziej ostrożnie oceniać swoją sytuację finansową. Nie wskazują jednak na zwiększanie się opóźnień płatniczych.





Braki kadrowe jako główna bariera szybszego rozwoju sektora transportu drogowego



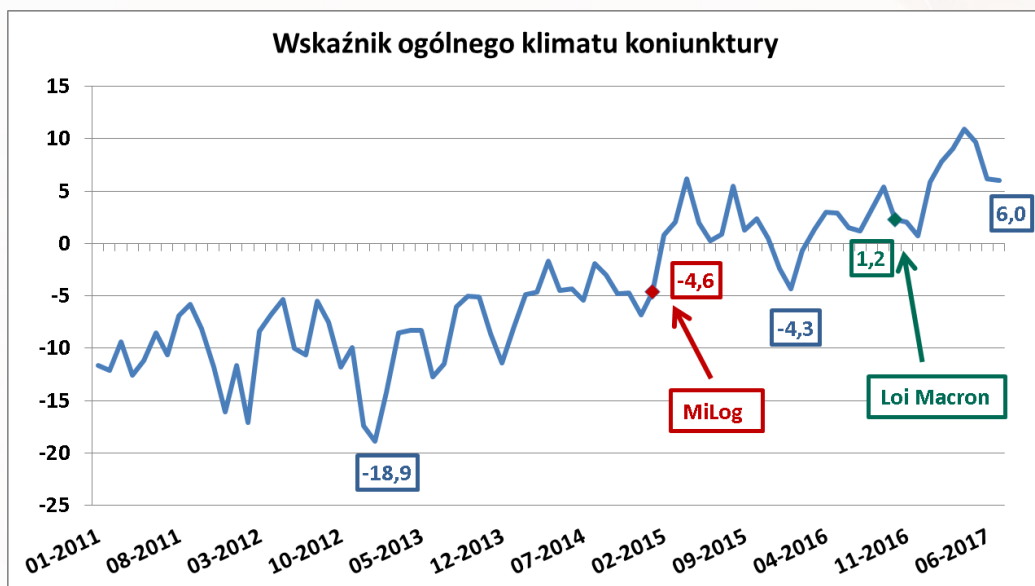
➤ Firmy transportu drogowego w Polsce zwiększają zatrudnienie (średnio 8,9% r/r za 01-06.2017), planują ten proces kontynuować, ale **natrafiły na barierę związaną ze znalezieniem wykwalifikowanych pracowników**. Szacuje się, że w Polsce brakuje obecnie od 30 do 100 tys. zawodowych kierowców.

➤ 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 przynajmniej dobre,



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

- ✓ Funkcjonujące MiLog (Niemcy) oraz Loi Macron (Francja)
- ✓ Pakiet drogowy opracowywany przez Komisję Europejską (minimalna płaca dla kierowców + respektowanie systemów prawnych poszczególnych krajów)
- ✓ Rosyjskie embargo
- ✓ Brexit,
- ✓ Uszczelnianie systemu podatkowego w Polsce (kontrole przewozów towarów wrażliwych)

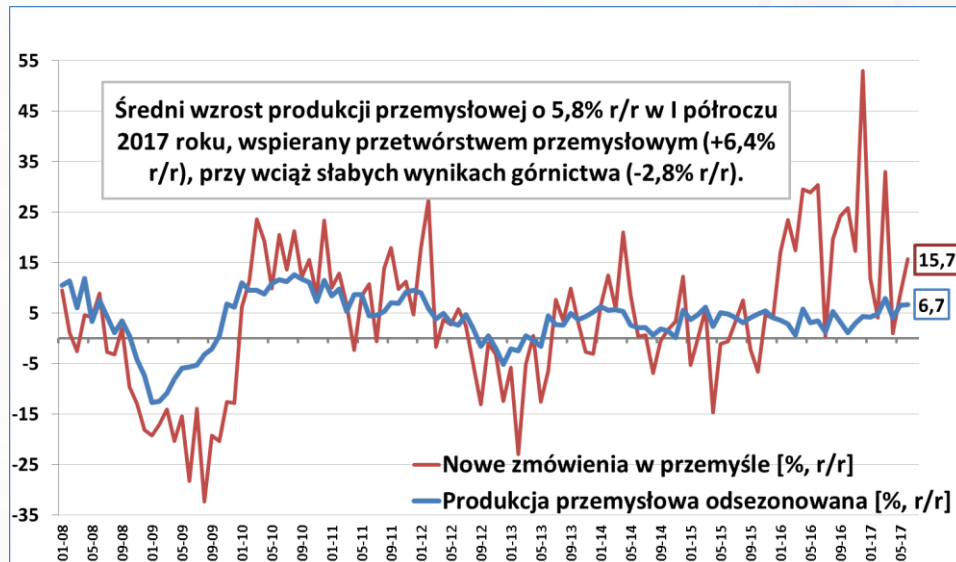
✓ Pomimo pogarszającego się otoczenia polityczno-prawnego, zakładamy stopniowe przyspieszenie dynamik rynku TRK w kolejnych kwartałach 2017 roku.

✓ Pożyczka pozostanie istotnym narzędziem finansowania pojazdów ciężkich.

Dynamika finansowania	2016	2017
Pojazdy ciężarowe - leasing	25,4%	5,3%
Pojazdy ciężarowe - pożyczka	41,4%	15,6%



Wynik finansowania maszyn skorelowany z dobrą koniunkturą w sektorze przemysłowym

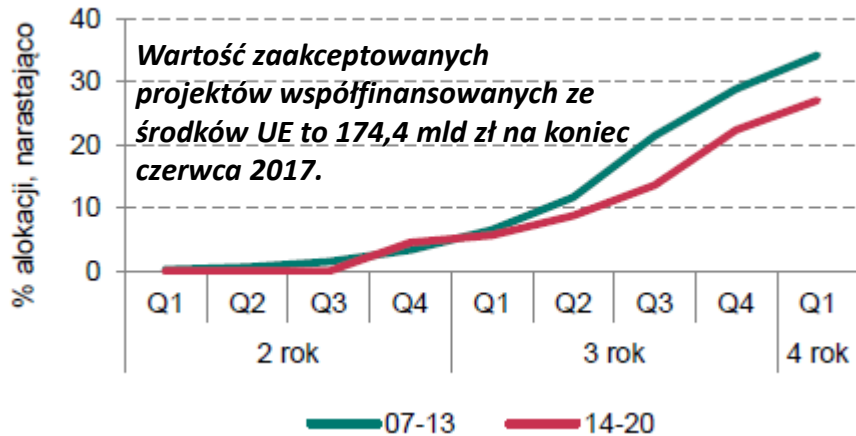


Wskaźnik	2016	2017
Produkcja przemysłowa	2,9%	5,7%

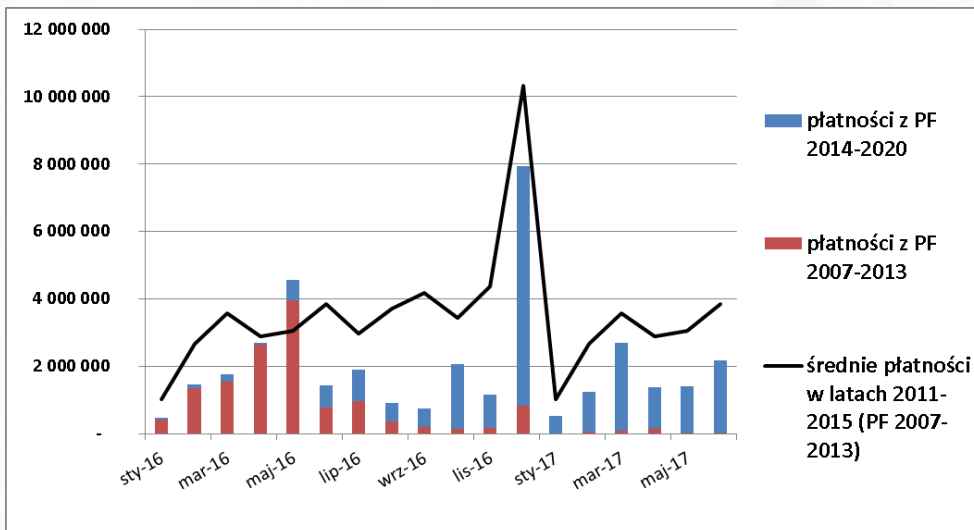


Maszyny – rozpoczynamy utylizację funduszy unijnych z perspektywy 2014-2020

Tempo podpisywania umów – środki UE ogółem (bez WPR i PROW)

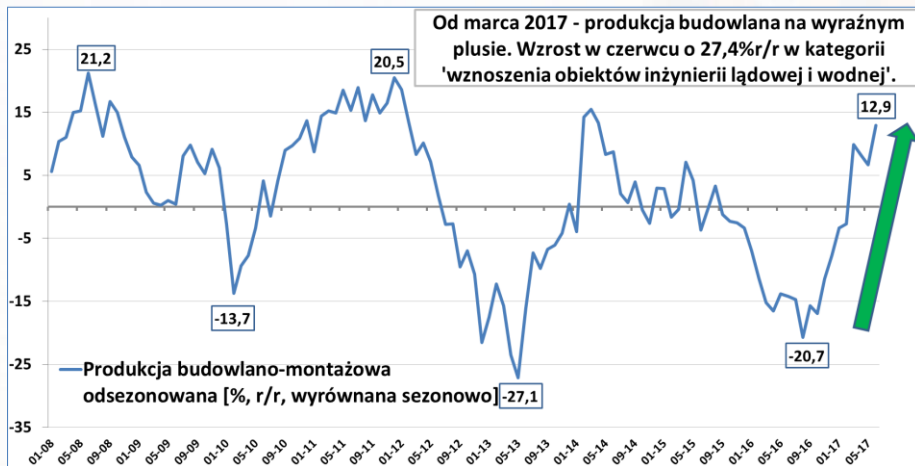


- ✓ **82,5 mld euro w perspektywie unijnej 2014-2020.** Bardzo istotny „zastrzyk” i dla gospodarki, i dla rynku leasingu. **Rozłożony w czasie** wpływ nowej perspektywy unijnej na rozwój rynku leasingu.
- ✓ Mamy ponad roczne opóźnienie w wydatkowaniu funduszy unijnych z nowej perspektywy. Poważniejszy napływ od 2018r.
- ✓ **Dla potrzeb prognozy rynku leasingu założono start inwestycji pod środki UE od:**
 - II kw. 2017 dla agro,
 - III kw. 2017 dla budowlanki i pozostałych maszyn.
- ✓ Trudniejsze proceduralnie nowe programy dla przedsiębiorców i rolników. Finansowanie agro staje się jednak coraz bardziej niezależne od funduszy UE.
- ✓ **Do końca czerwca 2017 roku zaakceptowano projekty unijne z perspektywy unijnej 2014-2020 na kwotę 174,4 mld zł** (to 36 proc. łącznej puli Polski na politykę spójności).
- ✓ **Do maja nie widać było przełomu w płatnościach za zrealizowane projekty unijne.** Obiecujący czerwiec 2017: +52,0% r/r po -34,3% r/r za 01-05 2017.





Polska znowu w budowie



Szereg powodów, aby oczekiwać wyraźnego wzrostu finansowania maszyn:

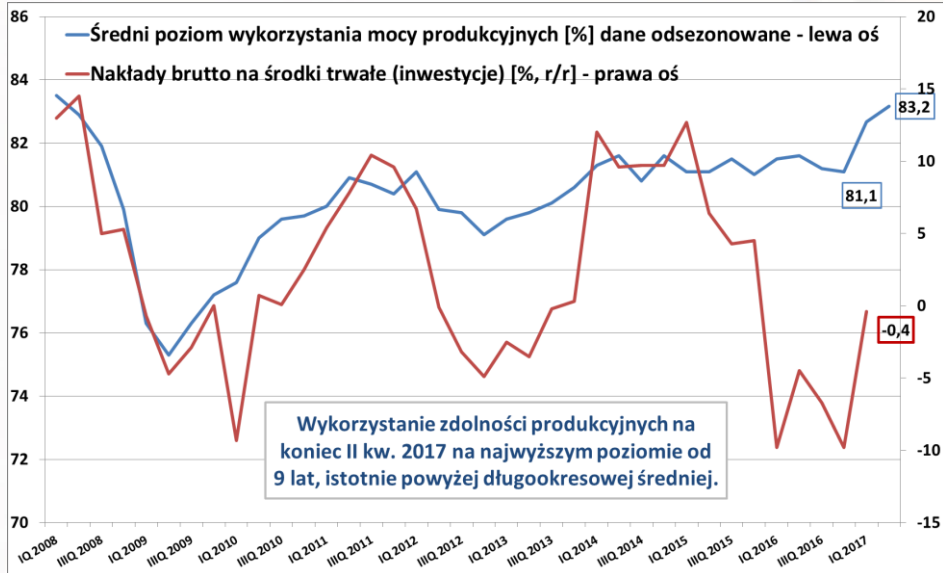
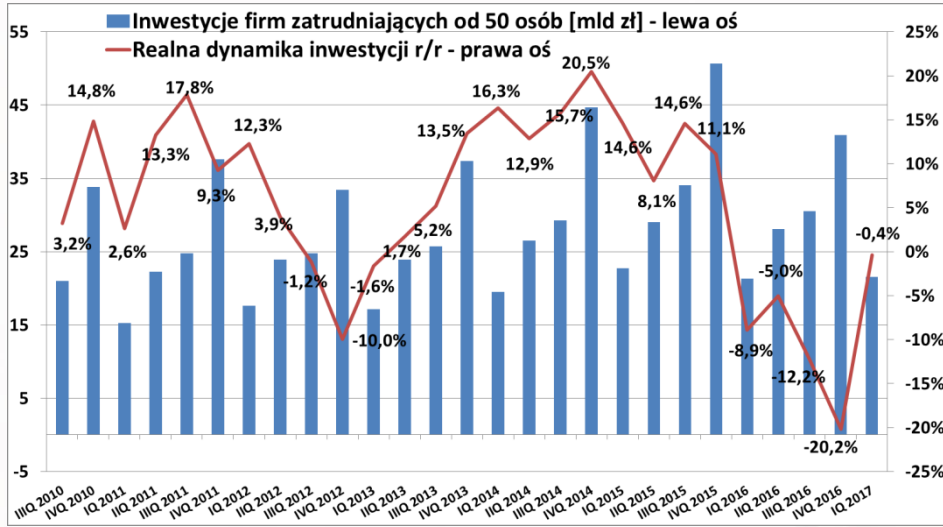
- ✔ Boom w budownictwie mieszkaniowym.
- ✔ Odblokowane programy budowy dróg z nowej perspektywy: część w fazie inwestycyjnej, ale głównie w fazie projektowej lub na poziomie rozstrzygnięć przetargowych i zezwoleń na inwestycje.
- ✔ Wzrosty produkcji stali i cementu rzędu 10-20% r/r w ostatnich miesiącach, co zapowiada dalsze wzrosty inwestycji budowlanych.
- ✔ Pomimo wolniejszego tempa uruchamiania środków z perspektywy 2014-2020 (vs perspektywa 2007-2013), należy oczekiwać przyspieszenia wykorzystania środków unijnych od 2018 roku.

Z jednym istotnym znakiem zapytania: wpływ jednorazowej amortyzacji nowych maszyn o wartości 10-100 tys. zł na branżę leasingową.

Dynamika finansowania	2016	2017
Maszyzny - leasing	7,4%	19,2%
Maszyzny - pożyczka	-24,5%	33,8%



Rozpoczynamy boom w inwestycjach, w dużej mierze w obszarze maszyn



- ✓ **Bardzo wyraźny spadek nakładów brutto na środki trwałe w 2016 roku: o 7,9%.**
- ✓ Odpowiada za to głównie **załamanie inwestycji publicznych** (-22,3% wg cen bieżących), gdyż inwestycje prywatne spadły nominalnie o 3,4%.
- ✓ **Mocne pozostały inwestycje małych firm** (vide rynek leasingu) gdyż nakłady firm 50+ spadły w 2016 roku o 13,2%, przy dynamice -20,2% r/r dla samego IV kw. ub. roku. Wyraźnie ujemna kontrybucja branż powiązanych z absorpcją środków UE.
- ✓ **Poprawa w I kw. 2017 w inwestycjach** w gospodarce (do -0,4% r/r z -9,8% r/r w Q4 2016) oraz w inwestycjach firm 50+: do -0,4% r/r z -20,2% r/r w IV kwartale 2016.
- ✓ Prognoza inwestycji w oparciu o planowany rozwój gospodarki, użycie środków unijnych i **stopień wykorzystania majątku produkcyjnego firm.**

Wskaźnik	Q1 17	Q2 17	Q3 17	Q4 17
Nakłady inwestycyjne	-0,4%	3,0%	6,5%	10,2%

Wskaźnik	2016	2017
Nakłady inwestycyjne	-7,9%	6,1%

- 1 Rynek leasingu
- 2 Wyniki badania koniunktury
- 3 Otoczenie makroekonomiczne
- 4 Prognoza wyników branży leasingowej**
- 5 Załączniki





Prognoza głównych wskaźników makroekonomicznych

Wskaźnik	2016	2017
PKB	2,7%	3,9%
Konsumpcja prywatna	3,8%	4,4%
Sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	5,7%	6,8%
Inwestycje	-7,9%	6,1%
Produkcja przemysłowa	2,9%	5,7%
Stopa bezrobocia rejestrowanego (na koniec roku)	8,3%	7,0%
Eksport (euro, wg NBP)	2,5%	8,7%
Stopa referencyjna NBP (koniec roku)	1,50%	1,50%



Prognoza wyników branży leasingowej: 2017 – piąty rok z rzędu z dwucyfrowym tempem rozwoju.

Łączne aktywa sfinansowane przez firmy leasingowe

	2016	2017 (P)	zmiana
Pojazdy	40 529	45 743	12,9%
OSD	24 429	28 605	17,1%
Pojazdy ciężarowe	15 725	16 723	6,3%
Pozostałe pojazdy	374	415	10,9%
Maszyny	14 608	17 985	23,1%
IT	727	796	9,5%
Samoloty, statki, kolej	1 051	1 013	-3,7%
Pozostałe ruchomości	360	376	4,4%
Ruchomości razem	57 275	65 914	15,1%
Nieruchomości	719	850	18,2%
Finansowanie ogółem	57 994	66 763	15,1%

Główne założenia prognostyczne:

- ✓ Dynamika rynku leasingu w 2017 roku zgodna z prognozowanym wzrostem inwestycji prywatnych i scenariuszem rozwoju gospodarczego w Polsce.
- ✓ Prognozowany rozwój rynku w zrównoważony sposób oparty o:
 - ✓ pojazdy lekkie (bo mocny popyt krajowy i korzystne przepisy fiskalne),
 - ✓ finansowanie maszyn.
- ✓ Wynik finansowania pojazdów ciężarowych pod presją pogarszającego się otoczenia polityczno-prawnego. Oczekiwana poprawa w II połowie 2017 roku.
- ✓ Przyspieszenie wzrostu gospodarczego w 2017 roku oraz start funduszy unijnych z perspektywy finansowej 2014-2020 spowodowały, że **finansowanie maszyn stało się głównym motorem rozwoju całej branży leasingowej.**



Prognoza wyników – finansowanie w podziale na leasing i pożyczkę

Aktywa sfinansowane leasingiem

	2016	2017 (P)	zmiana
Pojazdy	37 552	42 012	11,9%
OSD	23 085	26 767	15,9%
Pojazdy ciężarow e	14 098	14 842	5,3%
Pozostałe pojazdy	369	404	9,3%
Maszyny	10 683	12 734	19,2%
IT	653	653	0,0%
Samoloty, statki, kolej	1 029	957	-7,0%
Pozostałe ruchomości	315	335	6,3%
Ruchomości razem	50 233	56 691	12,9%
Nieruchomości	698	622	-10,8%
Leasing ogółem	50 930	57 313	12,5%

Aktywa sfinansowane pożyczką

	2016	2017 (P)	zmiana
Pojazdy	2 976	3 731	25,4%
OSD	1 344	1 838	36,8%
Pojazdy ciężarow e	1 627	1 881	15,6%
Pozostałe pojazdy	5	12	122,0%
Maszyny	3 925	5 252	33,8%
IT	74	143	92,8%
Samoloty, statki, kolej	22	56	155,8%
Pozostałe ruchomości	45	41	-8,7%
Ruchomości razem	7 043	9 223	31,0%
Nieruchomości	21	228	962%
Pożyczka ogółem	7 064	9 450	33,8%

-
- 1 Rynek leasingu
 - 2 Wyniki badania koniunktury
 - 3 Otoczenie makroekonomiczne
 - 4 Prognoza wyników branży leasingowej
 - 5 Załączniki



Łączne aktywa sfinansowane przez firmy leasingowe

Załączniki

	I-III 2016	I-III 2017	I-III 17/I-III 16	IV-VI 2016	IV-VI 2017	IV-VI 17/IV-VI 16	I-VI 2016	I-VI 2017	I-VI 17/I-VI 16
Pojazdy	9 716	10 637	9,5%	10 657	11 670	9,5%	20 373	22 306	9,5%
pojazdy lekkie	5 596	6 698	19,7%	6 413	7 396	15,3%	12 009	14 094	17,4%
pojazdy ciężarowe	4 021	3 852	-4,2%	4 110	4 133	0,6%	8 131	7 985	-1,8%
pozostałe pojazdy	98	87	-11,2%	135	141	4,4%	233	228	-2,2%
Maszyny	2 989	3 680	23,1%	3 761	4 453	18,4%	6 751	8 132	20,5%
IT	161	187	16,5%	190	185	-2,9%	351	372	6,0%
Samoloty, statki, kolej	301	297	-1,3%	230	175	-24,0%	530	471	-11,1%
Pozostałe ruchomości	77	72	-6,1%	92	97	5,1%	169	169	0,0%
Ruchomości razem	13 243	14 873	12,3%	14 931	16 579	11,0%	28 174	31 451	11,6%
Nieruchomości	83	146	76,5%	261	236	-9,6%	343	381	11,1%
Finansowanie ogółem (L+P)	13 326	15 018	12,7%	15 191	16 814	10,7%	28 517	31 833	11,6%



Aktywa sfinansowane leasingiem

Załączniki

	I-III 2016	I-III 2017	I-III 17/I-III 16	IV-VI 2016	IV-VI 2017	IV-VI 17/IV-VI 16	I-VI 2016	I-VI 2017	I-VI 17/I-VI 16
Pojazdy	9 077	9 751	7,4%	9 877	10 733	8,7%	18 954	20 484	8,1%
pojazdy lekkie	5 326	6 266	17,6%	6 078	6 930	14,0%	11 404	13 195	15,7%
pojazdy ciężarowe	3 656	3 400	-7,0%	3 666	3 670	0,1%	7 322	7 070	-3,4%
pozostałe pojazdy	96	86	-10,7%	133	132	-0,3%	229	218	-4,7%
Maszyny	2 215	2 637	19,1%	2 715	3 055	12,5%	4 930	5 692	15,4%
IT	154	138	-10,1%	161	151	-6,6%	315	289	-8,3%
Samoloty, statki, kolej	296	265	-10,6%	220	172	-22,1%	516	436	-15,5%
Pozostałe ruchomości	69	64	-6,4%	81	88	9,5%	149	153	2,2%
Ruchomości razem	11 811	12 856	8,8%	13 055	14 198	8,8%	24 866	27 054	8,8%
Nieruchomości	82	121	47,3%	258	107	-58,3%	340	229	-32,7%
Leasing ogółem	11 894	12 977	9,1%	13 312	14 305	7,5%	25 206	27 283	8,2%



Aktywa sfinansowane pożyczką

Załączniki

	I-III 2016	I-III 2017	I-III 17/I-III 16	IV-VI 2016	IV-VI 2017	IV-VI 17/IV-VI 16	I-VI 2016	I-VI 2017	I-VI 17/I-VI 16
Pojazdy	638	886	38,8%	780	937	20,1%	1 418	1 823	28,5%
pojazdy lekkie	271	432	59,7%	335	466	39,4%	605	899	48,4%
pojazdy ciężarowe	366	452	23,6%	443	462	4,3%	809	915	13,0%
pozostałe pojazdy	2	1	-41,0%	2	8	304,7%	4	9	150,1%
Maszyny	774	1 043	34,6%	1 046	1 398	33,6%	1 820	2 441	34,1%
IT	7	49	630,3%	29	34	17,5%	36	83	132,7%
Samoloty, statki, kolej	5	32	596,2%	9	3	-67,8%	14	35	151,2%
Pozostałe ruchomości	8	8	-3,3%	12	9	-25,2%	20	16	-16,4%
Ruchomości razem	1 432	2 017	40,8%	1 876	2 381	26,9%	3 308	4 398	32,9%
Nieruchomości	0	24	16663,2%	3	128	4071,7%	3	153	4638,9%
Pożyczka ogółem	1 432	2 041	42,5%	1 879	2 509	33,5%	3 311	4 550	37,4%



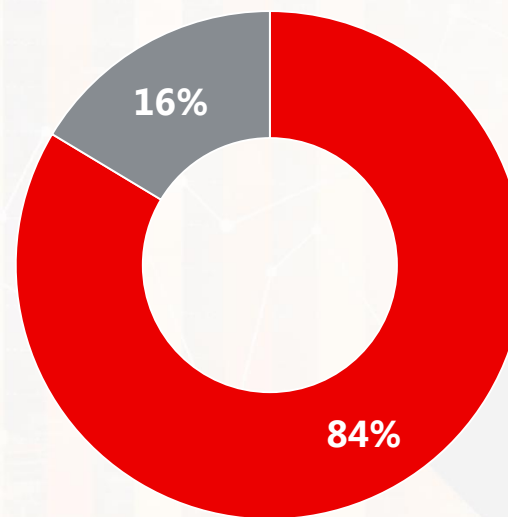
Trendy w grupach – pojazdy lekkie

Załączniki

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

Struktura przedmiotowa rynku pojazdów lekkich

	I-VI 2016	I-VI 2017	I-VI 2017/ I-VI 2016
pojazdy osobowe	9 797	11 785	20,3%
poj. dostawcze i ciężarowe do 3,5 tony	2 212	2 309	4,4%
Łącznie pojazdy lekkie	12 009	14 094	17,4%
Finansowanie OSD w leasingu	11 404	13 195	15,7%
Finansowanie OSD w pożyczce	605	899	48,4%



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



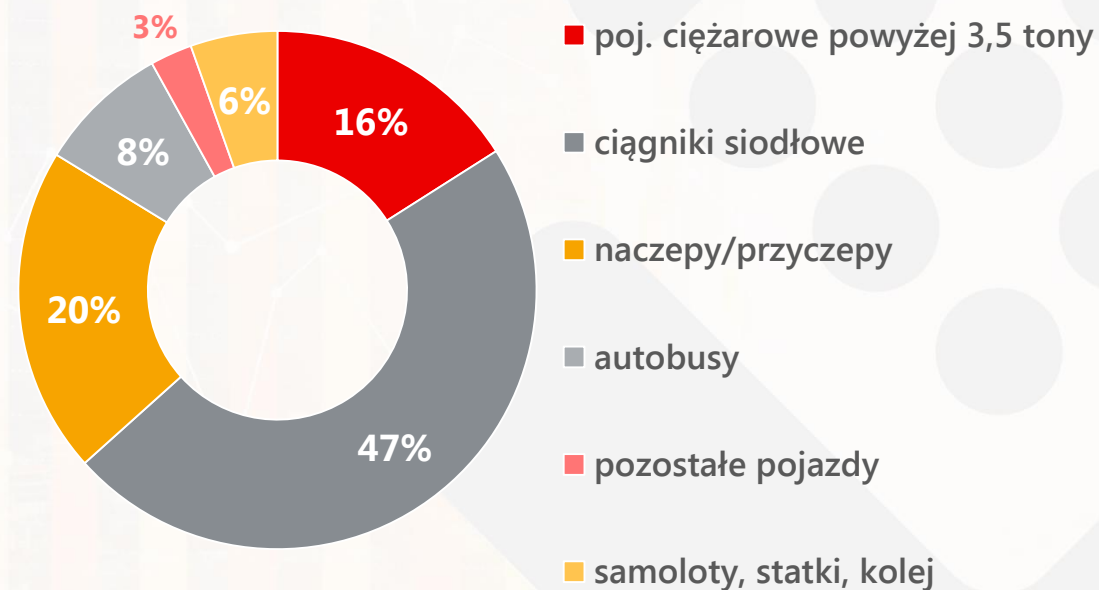
Trendy w grupach – transport ciężki

Załączniki

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

	I-VI 2016	I-VI 2017	I-VI 2017/ I-VI 2016
poj. ciężarowe powyżej 3,5 tony	1 319,8	1 389,1	5,3%
ciągniki siodłowe	4 232,7	4 112,5	-2,8%
naczepy/przyczepy	1 769,4	1 770,5	0,1%
autobusy	809,1	712,7	-11,9%
pozostałe pojazdy	232,5	227,5	-2,2%
samoloty, statki, kolej	530,4	471,3	-11,1%
Łącznie transport ciężki	8 893,9	8 683,7	-2,4%
Finansowanie transportu ciężkiego w leasingu	8 067	7 725	-4,2%
Finansowanie transportu ciężkiego w pożyczce	827	959	16,0%

Struktura przedmiotowa rynku transportu ciężkiego





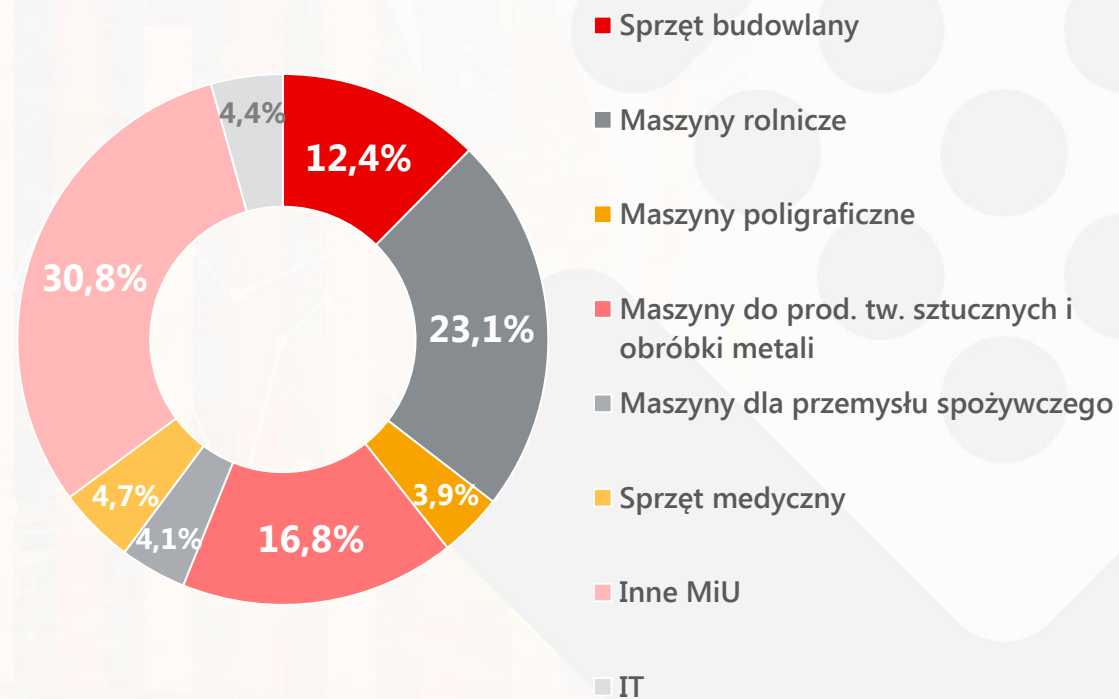
Trendy w grupach – maszyny i inne urządzenia, w tym IT

Załączniki

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

	I-VI 2016	I-VI 2017	I-VI 2017/ I-VI 2016
Sprzęt budowlany	894	1 053	17,7%
Maszyny rolnicze	1 512	1 963	29,8%
Maszyny poligraficzne	262	331	26,2%
Maszyny do produkcji tworzyw sztucznych i obróbki metali	1 088	1 426	31,1%
Maszyny dla przemysłu spożywczego	336	344	2,6%
Sprzęt medyczny	319	398	24,8%
Inne MiU	2 339	2 616	11,9%
IT	351	372	6,0%
Łącznie maszyny i IT	7 101	8 504	19,8%
Finansowanie maszyn i IT w leasingu	5 245	5 981	14,0%
Finansowanie maszyn i IT w pożyczce	1 856	2 523	36,0%

Struktura przedmiotowa rynku maszyn i IT





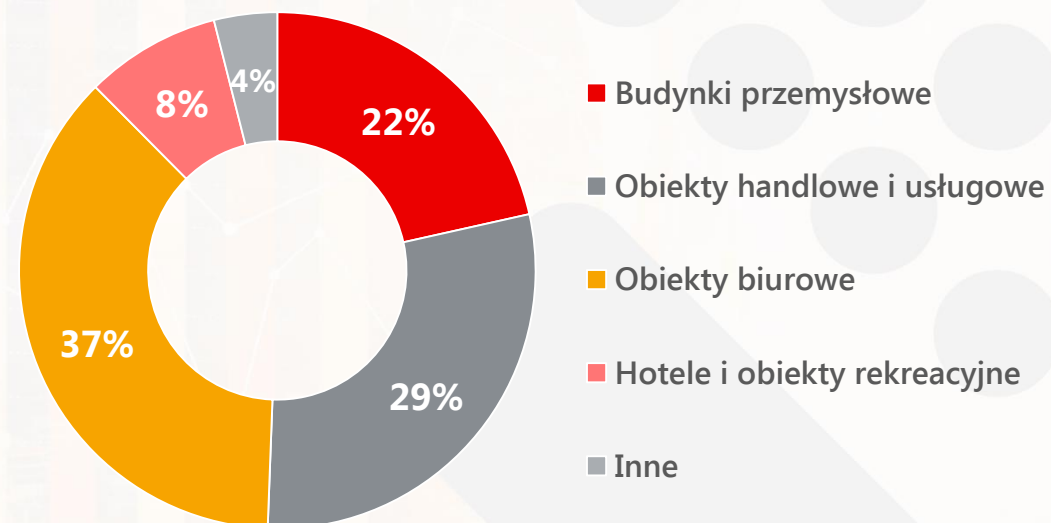
Trendy w grupach – nieruchomości

Załączniki

Łączna wartość sfinansowanych nieruchomości
(leasing + pożyczka) mln PLN

	I-VI 2016	I-VI 2017	I-VI 2017/ I-VI 2016
Budynki przemysłowe	92	82	-10,9%
Obiekty handlowe i usługowe	48	111	130,7%
Obiekty biurowe	38	141	267,4%
Hotele i obiekty rekreacyjne	53	32	-38,7%
Inne	112	15	-86,6%
Łącznie nieruchomości	343	381	11,1%
Finansowanie nieruchomości w leasingu	340	229	-32,7%
Finansowanie nieruchomości w pożyczce	3	153	4638,9%

Struktura przedmiotowa rynku nieruchomości





Podział wg. kryterium rocznego obrotu klienta

Załączniki

	FINANSOWANIE ŁĄCZNE (I – VI 2017)				
	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	186,3	11 527,8	5 558,4	5 027,5	6,5
OSD	185,4	7 971,9	3 169,0	2 761,4	6,4
trucks	0,0	3 452,1	2 333,6	2 199,0	0,1
inne	0,8	103,7	55,8	67,2	0,0
Maszyny	0,0	3 757,9	1 307,1	3 063,4	3,9
IT	0,0	123,7	50,0	198,1	0,1
Samoloty, statki, kolej	0,0	47,1	56,7	367,5	0,0
Pozostałe ruchomości	0,0	33,7	24,5	111,0	0,0
Ruchomości	186,3	15 490,1	6 996,7	8 767,6	10,6
Nieruchomości	0,0	94,9	286,5	0,0	0,0
Leasing i pożyczka razem	186,3	15 585,0	7 283,2	8 767,6	10,6
Struktura finansowania	0,6%	49,0%	22,9%	27,5%	0,0%

* 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 Mercedes-Benz Leasing Polska 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