

「 Wyniki branży leasingowej w 2023 r. 」

Konferencja prasowa Związku Polskiego Leasingu | 07.02.2024 r.

AGENDA

- 1 Wyniki branży leasingowej w 2023 r.
- 2 Wyniki branży leasingowej w 2023 roku na tle otoczenia makroekonomicznego.
Prognoza rynku na rok 2024
- 3 Wyniki branży wynajmu długoterminowego aut i Rent a Car w Polsce w 2023 roku
- 4 Obchody 30-lecia Związku Polskiego Leasingu



1

Wyniki branży leasingowej w 2023 roku
Paweł Pach, Przewodniczący Rady ZPL



Związek Polskiego Leasingu

Związek Polskiego Leasingu (ZPL) to organizacja reprezentująca 90 proc. rynku leasingu w Polsce, która skupia 32 podmioty – firmy leasingowe oraz Polski Związek Wynajmu i Leasingu Pojazdów.

ZPL uczestniczy w pracach grup i zespołów roboczych, utrzymuje bieżące kontakty z przedstawicielami administracji publicznej i parlamentarzystami, a także monitoruje, opiniuje i przygotowuje ekspertyzy w zakresie regulacji dotyczących leasingu.

Organizacja prowadzi także działania wizerunkowe i edukacyjne na rzecz propagowania leasingu jako narzędzia wspierającego rozwój przedsiębiorczości. Związek jest też aktywnym członkiem Leaseurope, organizacji zrzeszającej 45 związków z 32 krajów Europy.

Więcej na temat ZPL na www.leasing.org.pl

oraz na profilu na LinkedIn: <https://pl.linkedin.com/company/zwiazek-polskiego-leasingu-zpl>

Źródłem danych do „Wyników branży leasingowej” są raporty firm członkowskich ZPL i organizacji współpracujących.

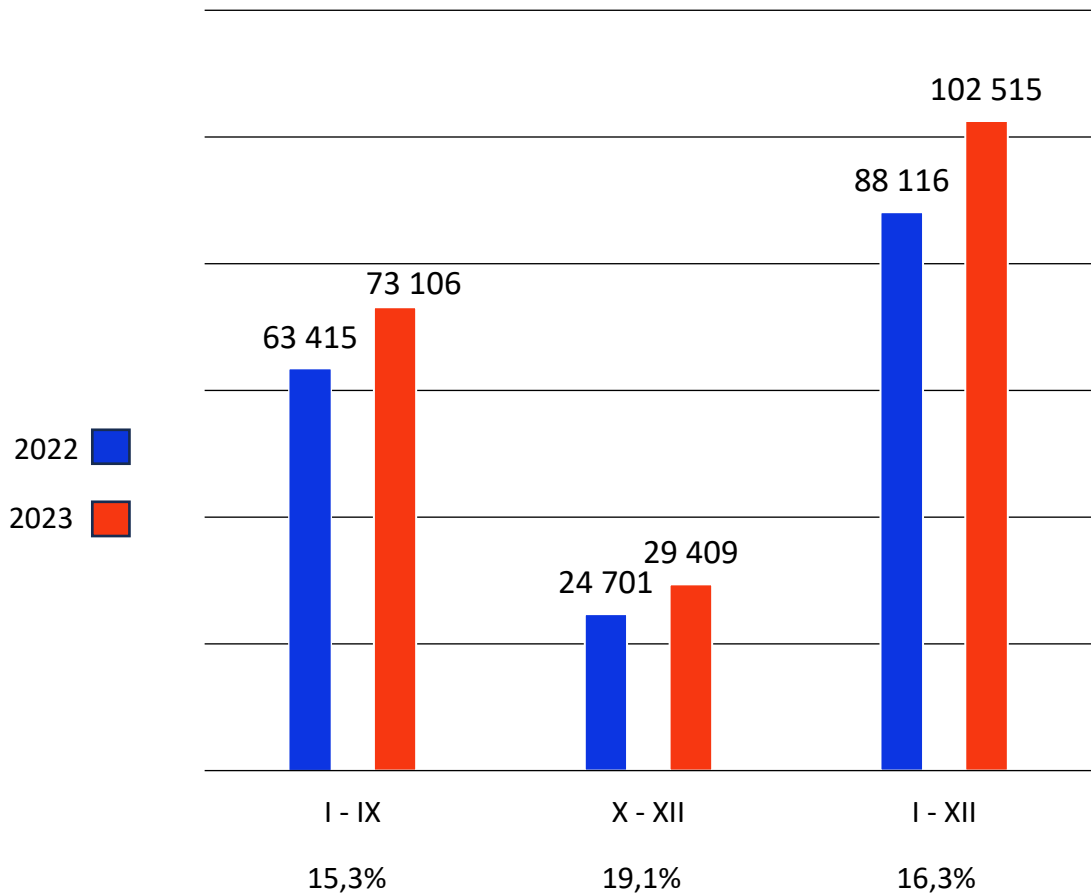
Łącznie z doszacowaniem dane obejmują 100% rynku leasingu w Polsce.

「Główne wnioski z badania」

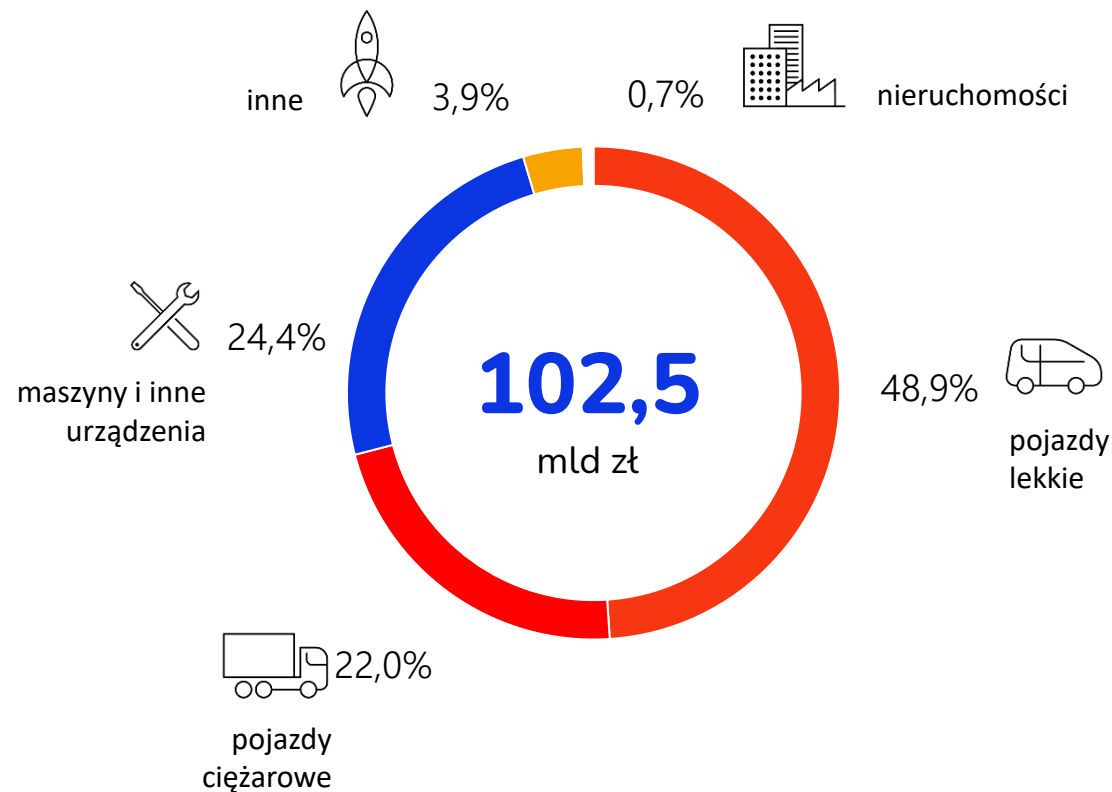
1. W 2023 roku branża leasingowa pobiła kolejny rekord przekraczając po raz pierwszy poziom 100 mld zł. inwestycji sfinansowanych w jednym roku.
2. Z kolei łączna wartość aktywów będących w użytkowaniu klientów firm leasingowych przekroczyła barierę 200 mld zł.
3. Po ustabilizowaniu rynku w roku 2022 branża leasingowa powróciła na dwucyfrową ścieżkę wzrostu.
4. Główną siłą napędową rynku w 2023 roku były pojazdy lekkie, odrabiając straty z poprzedniego roku.
5. W dalszym ciągu kluczowym odbiorcą leasingu są mikro i mali przedsiębiorcy.
6. W Europie najchętniej po leasing sięgają przedsiębiorcy z Polski.
7. W 2024 roku spodziewamy się podobnej dynamiki rozwoju rynku do ubiegłorocznej, przy czym siłą napędową będą nie tylko pojazdy lekkie, ale także pozostałe segmenty rynku.

Łączne aktywa finansowane przez firmy leasingowe w 2023 r.

FINANSOWANIE OGÓŁEM W MLN PLN



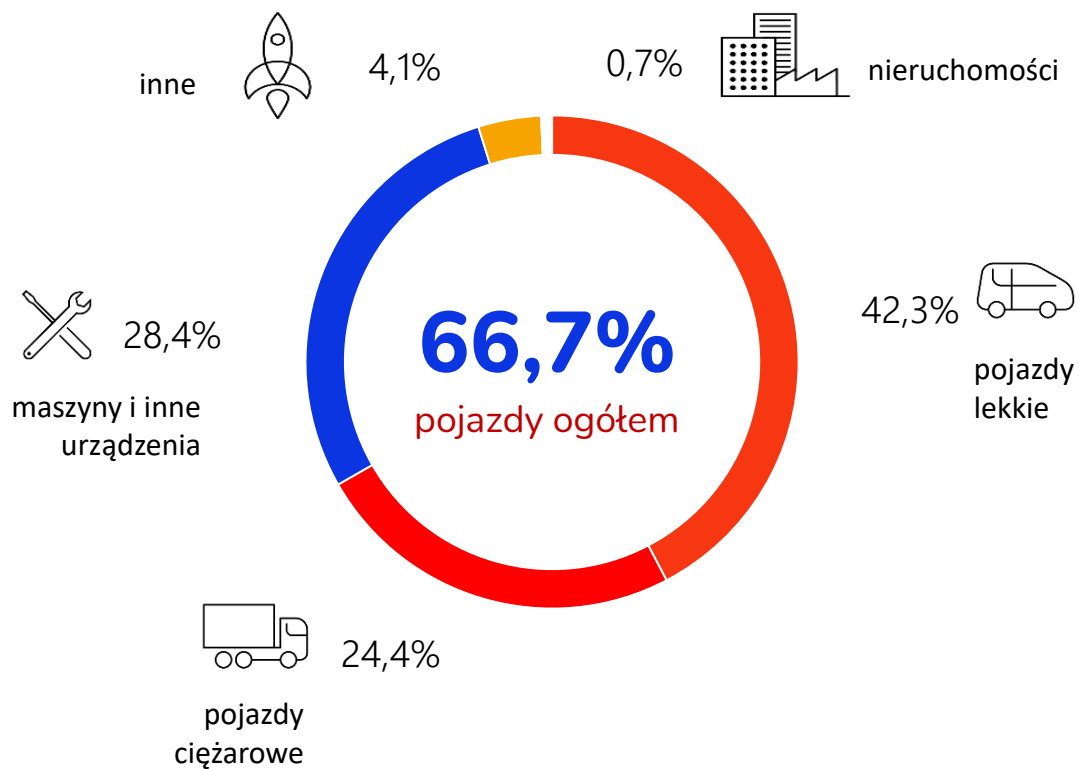
STRUKTURA FINANSOWANIA PRZEDMIOTÓW



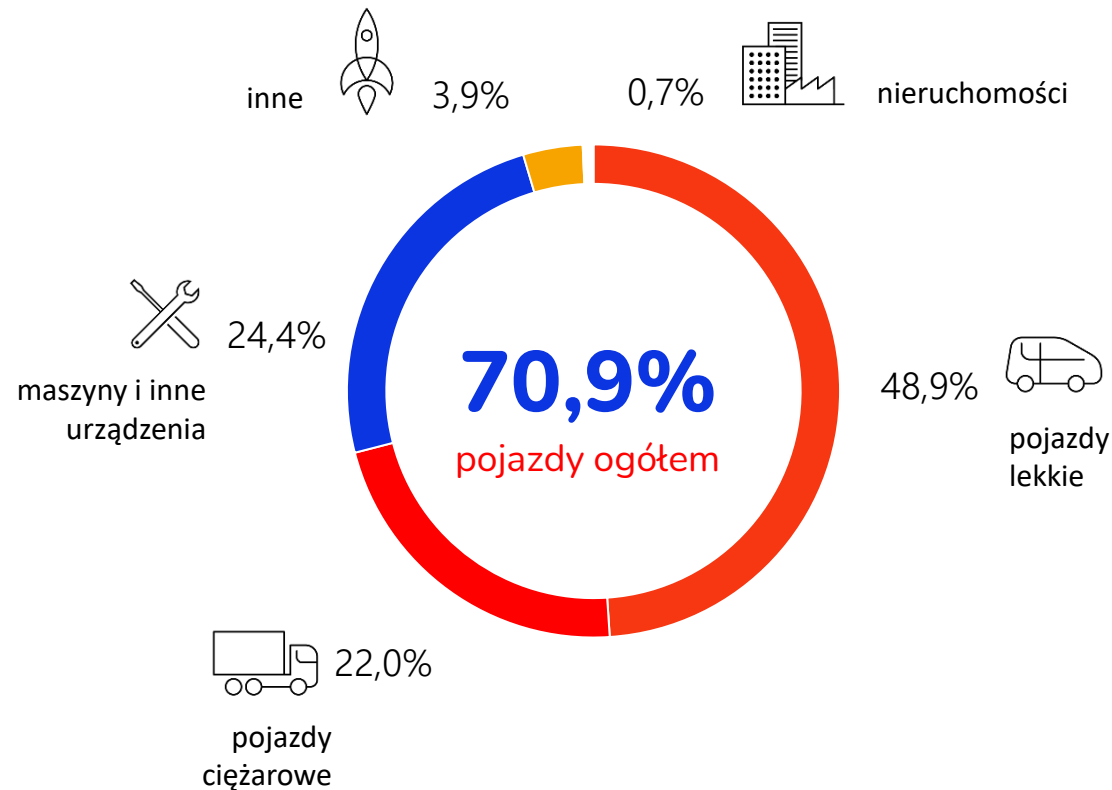
Łącznie aktywa finansowane przez firmy leasingowe

STRUKTURA FINANSOWANIA PRZEDMIOTÓW 2023 vs. 2022

2022 r. - 88,1 mld zł.

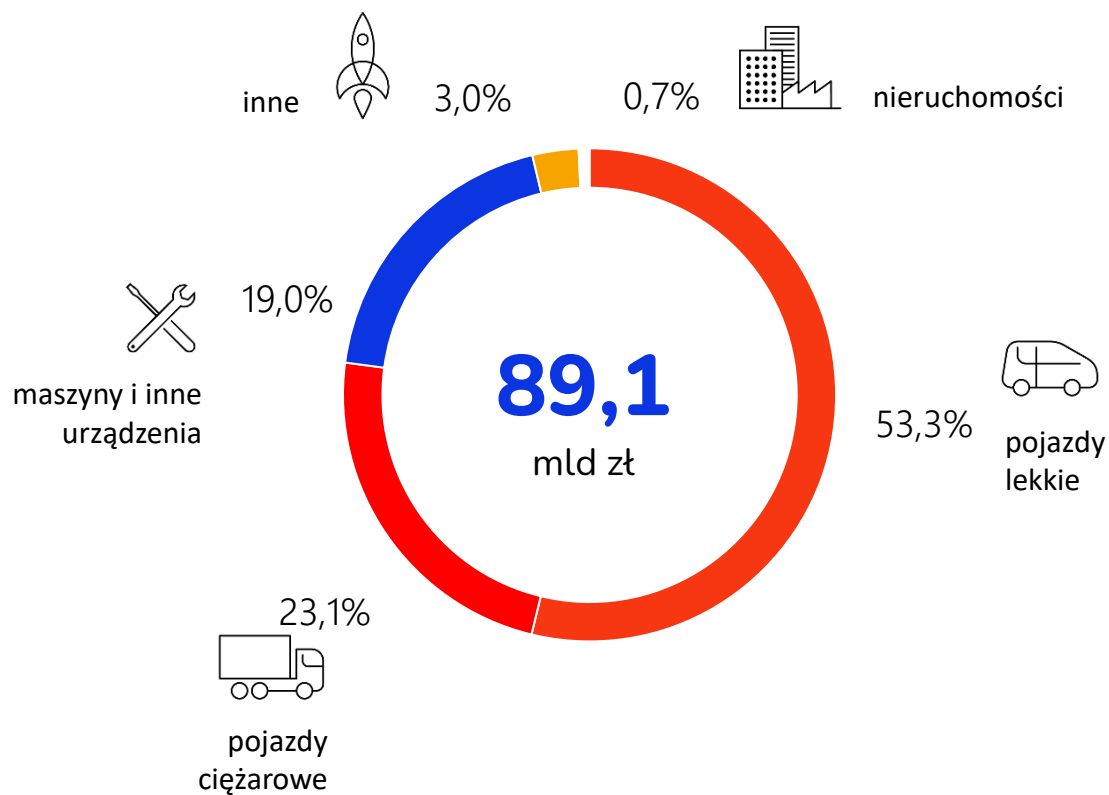


2023 r. - 102,5 mld zł.

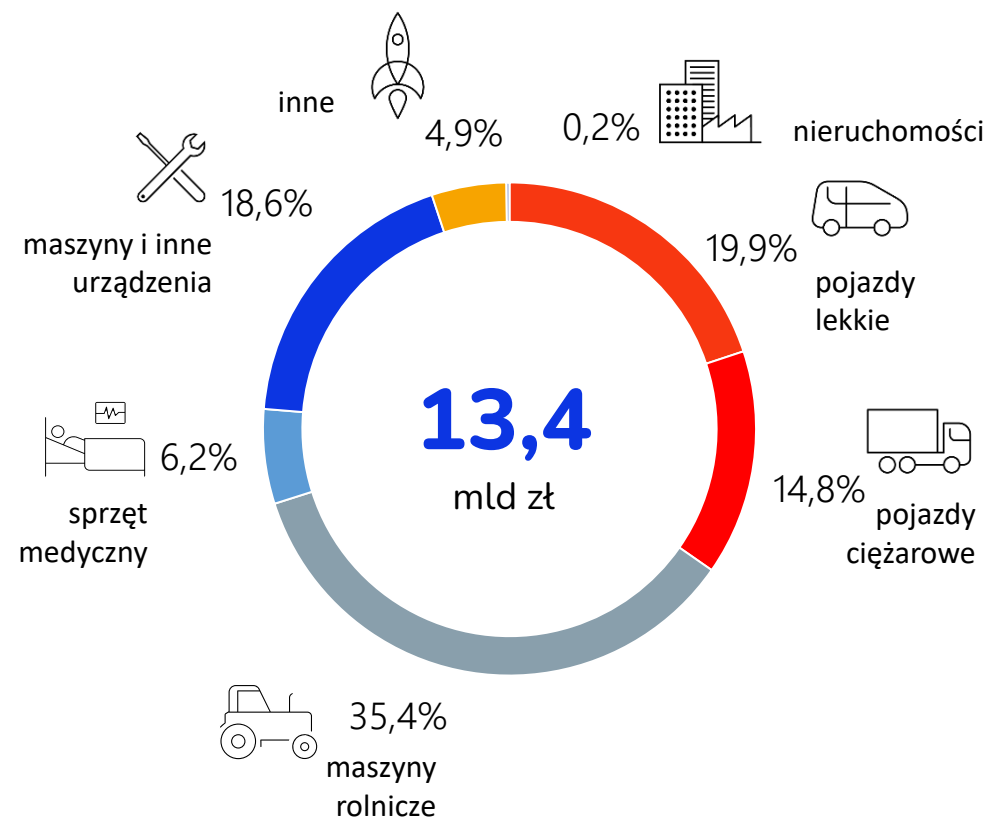


Aktywa finansowane leasingiem i pożyczką inwestycyjną

STRUKTURA LEASING

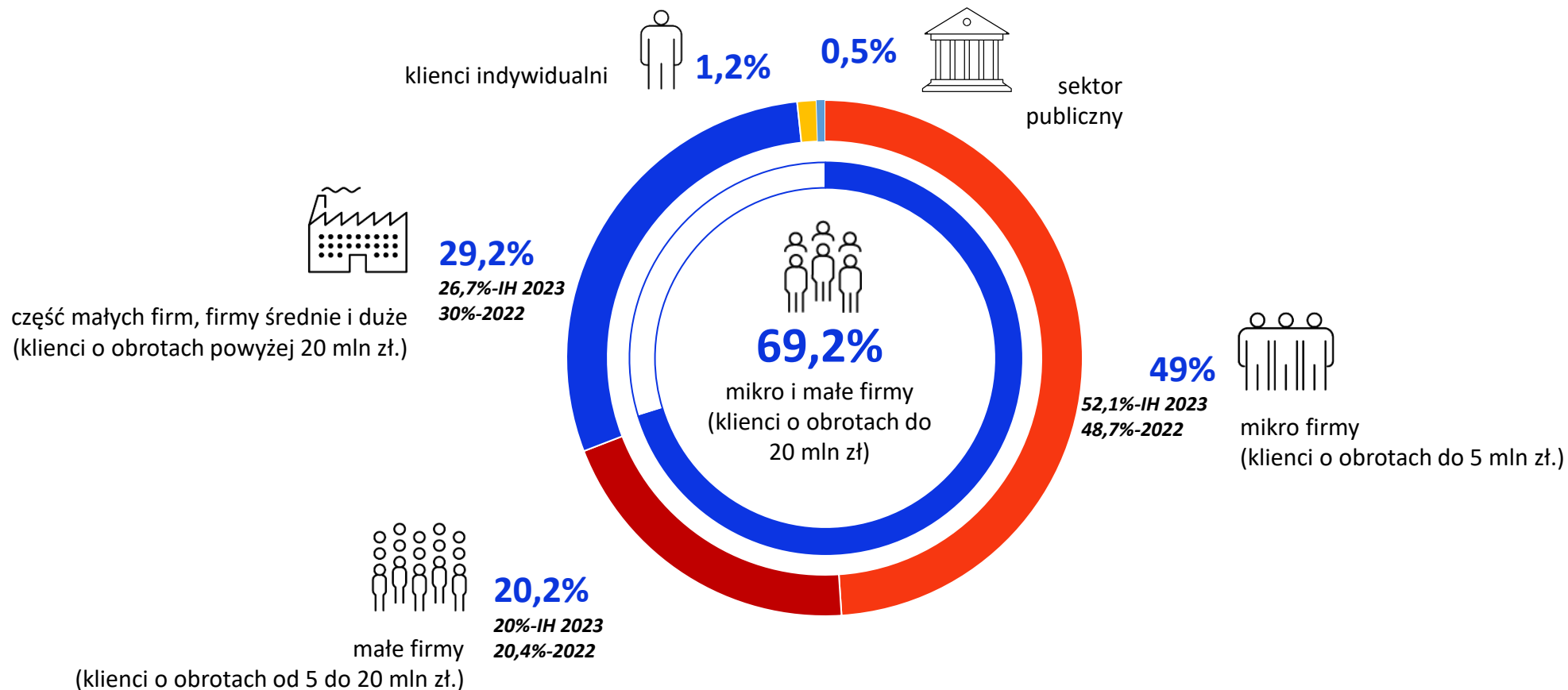


STRUKTURA POŻYCZKA



Struktura klientów firm leasingowych

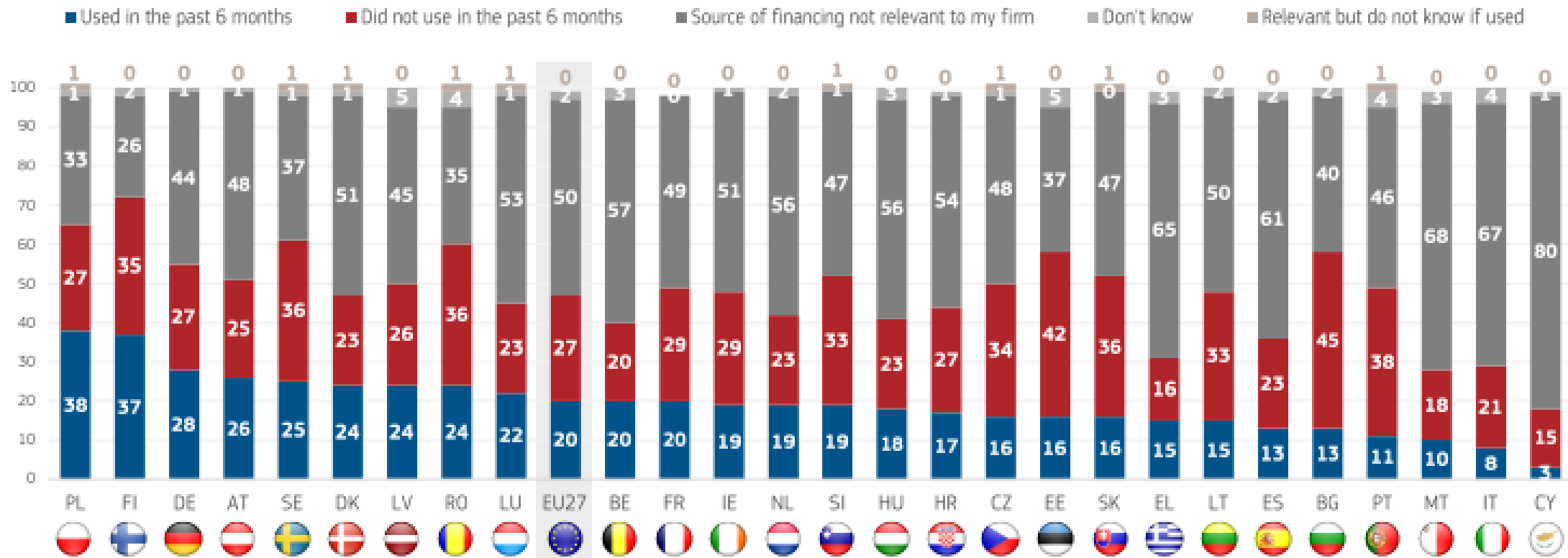
SZACUNKOWA STRUKTURA KLIENTÓW FIRM LEASINGOWYCH



Korzystanie z leasingu w Unii Europejskiej

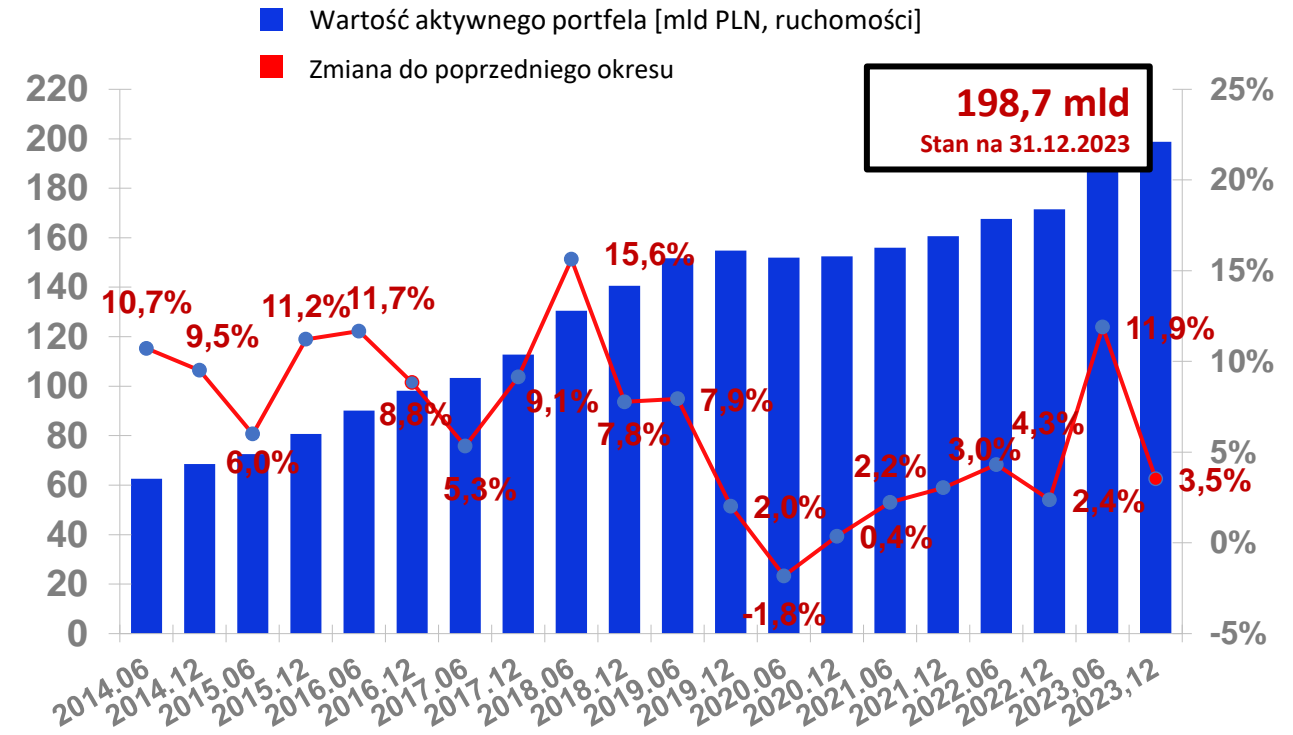
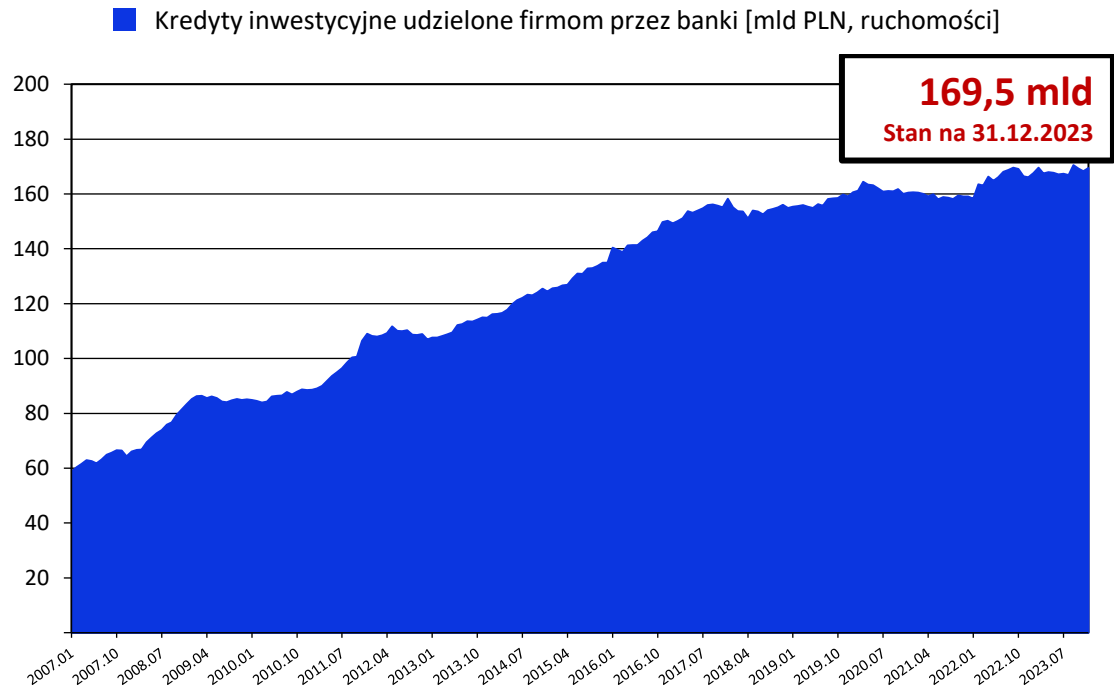
Korzystanie z leasingu w ostatnich 6 miesiącach

Q4(2)_m Have you obtained such sources of financing in the past 6 months?
(% - Leasing or hire-purchase)



Źródło: KOMISJA EUROPEJSKA - BADANIE ANKIETOWE NA TEMAT DOSTĘPU PRZEDSIĘBIORSTW DO FINANSOWANIA (SAFE) – grudzień 2023 r.

Finansowanie inwestycji – leasing vs kredyt inwestycyjny – rynek ruchomości



CAŁKOWITA WARTOŚĆ AKTYWNEGO PORTFELA BRANŻY LEASINGOWEJ

2022.12

176,5 mld zł

2023.12

203,3 mld zł

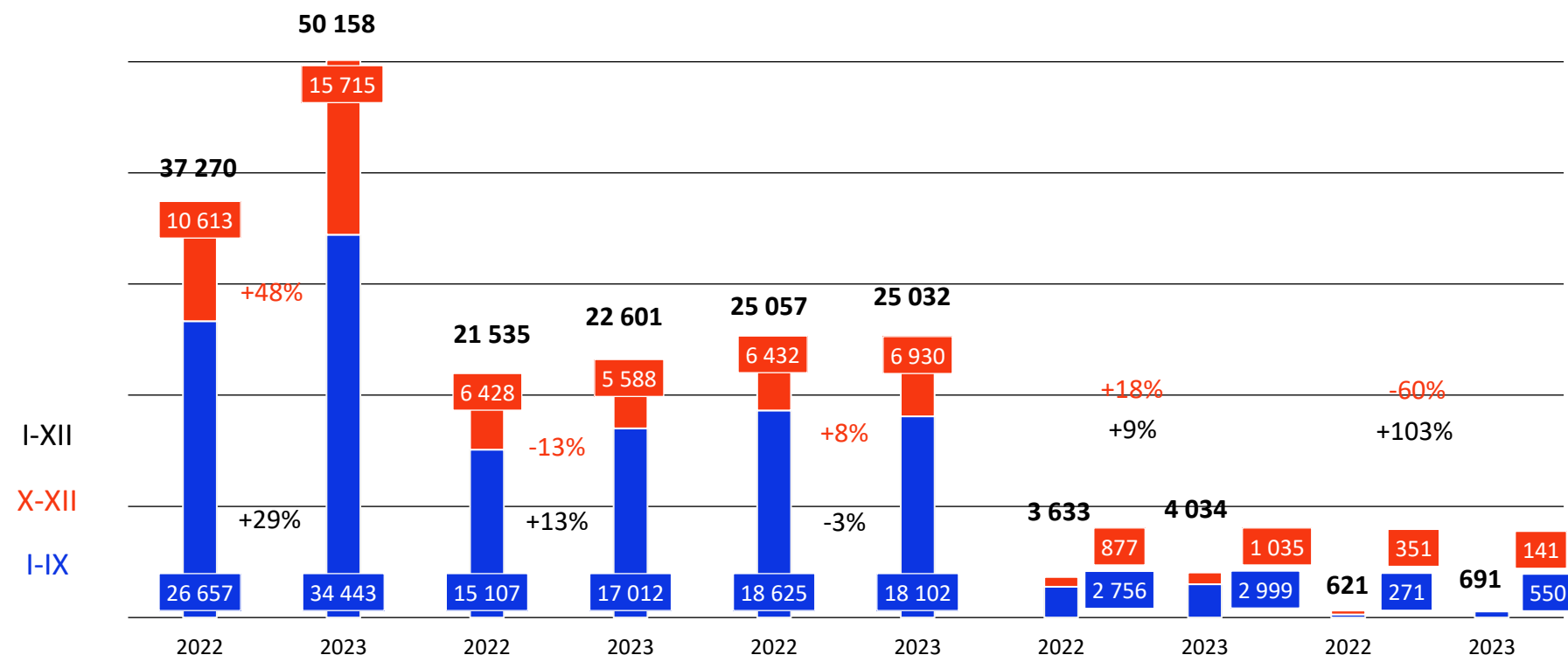
dynamika wzrostu

+15,2% (r/r)

Trendy w grupach – finansowanie ogółem w mln zł.

Średnia dynamika roczna

+35% +5% -0,1% +11% +11%



I-XII
16,3%

X-XII
19,1%

I-IX
15,3%

Dynamiki rynku

2

Wyniki branży leasingowej w 2023 roku na tle otoczenia makroekonomicznego.
Prognoza rynku na rok 2024.
Marcin Nieplowicz, Główny Analityk ZPL



2.1.

Wyniki rynku leasingu wg głównych segmentów





2.1.1.

Pojazdy lekkie



Finansowanie pojazdów lekkich głównym motorem całego rynku leasingu

Finansowanie pojazdów lekkich [zmiana r/r]



+34,6% 50,2 mld zł w 2023

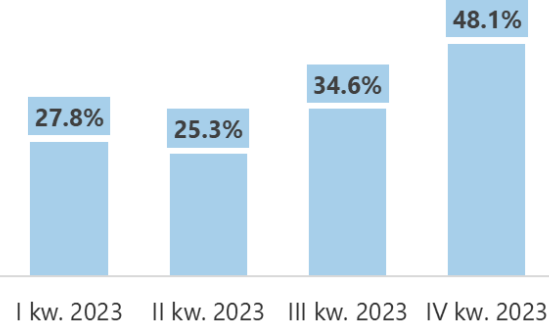
+36,2% 42,5 mld zł osobowe

+26,0% 7,6 mld zł dostawcze

+33,5% 47,5 mld zł leasing

+58,4% 2,7 mld zł pożyczka

Dynamika finansowania pojazdów lekkich [r/r, L+P]



Utrzymanie wysokich dynamik w każdym kwartale 2023 roku, z boorem w ostatnim kwartale. Wyraźny wzrost liczby transakcji, odwrotnie niż w 2022 r.

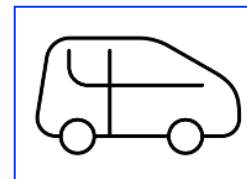
Liczba transakcji [r/r]

+26,8% I-IV kw. 2023

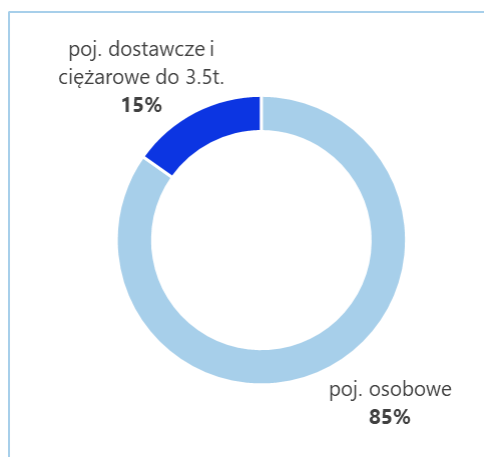
Średnia wartość transakcji [r/r]

+5,8% 144 tys. zł I-IV kw. 2023

Struktura finansowania pojazdów lekkich w 2023 r.

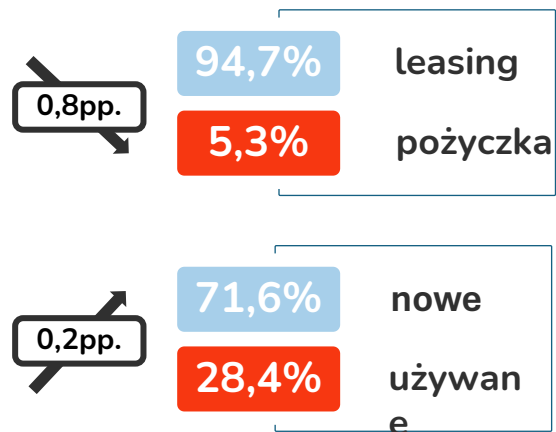


Struktura przedmiotowa OSD



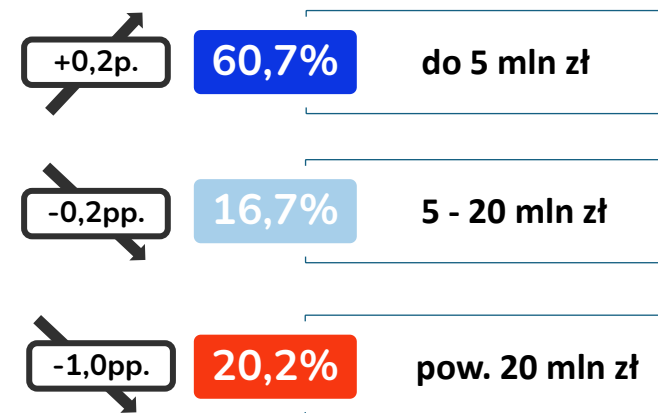
Dominują pojazdy osobowe.

Struktura finansowania OSD



Dominuje leasing; znaczny udział używanego sprzętu.

Struktura rynku wg rocznych obrotów klienta

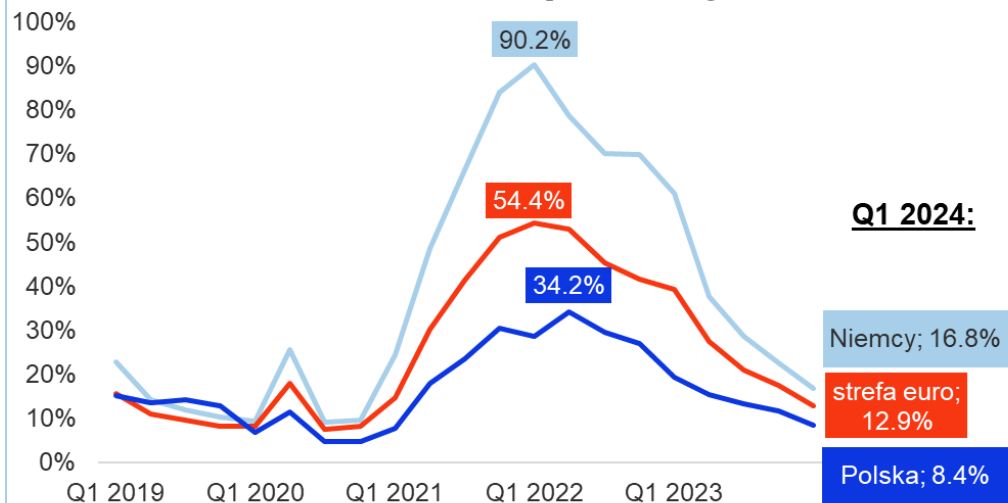


Pojazdy lekkie w największym stopniu finansują najmniejsze firmy.

Globalny system dostaw i produkcji odblokował się po pandemii i auta były już dostępne

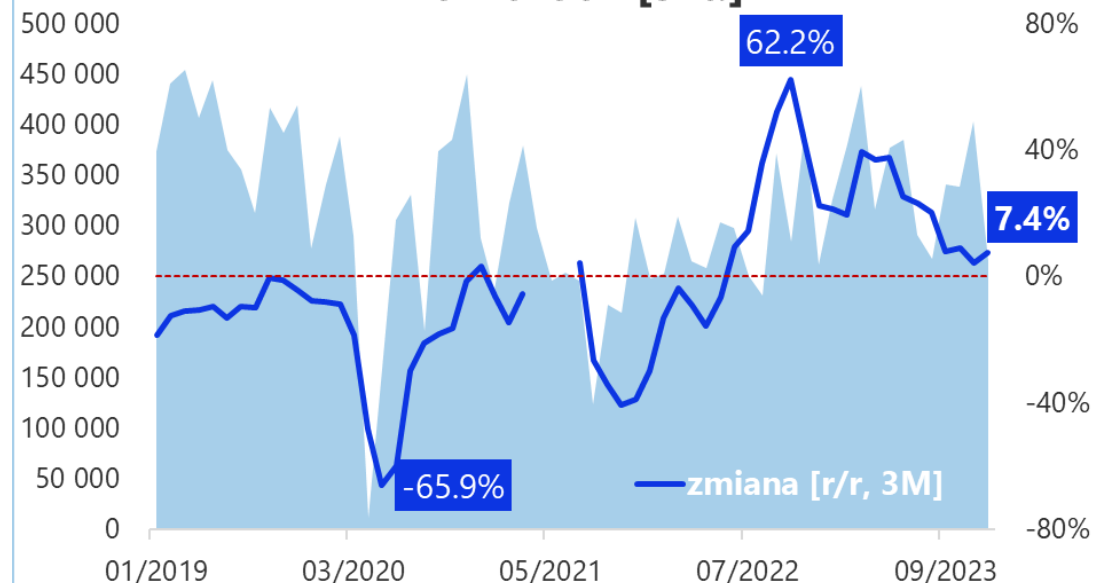
Skróciły się czasy dostaw w europejskim przemyśle, dzięki czemu wyraźnie zwiększyła się dostępność komponentów.

Udział przedsiębiorstw przemysłowych zgłaszających niedobory komponentów jako barierę dla produkcji



A to przekłada się na podaż aut w Europie. W całym 2023 wyprodukowano w Niemczech o **18,6%** więcej aut niż rok wcześniej.

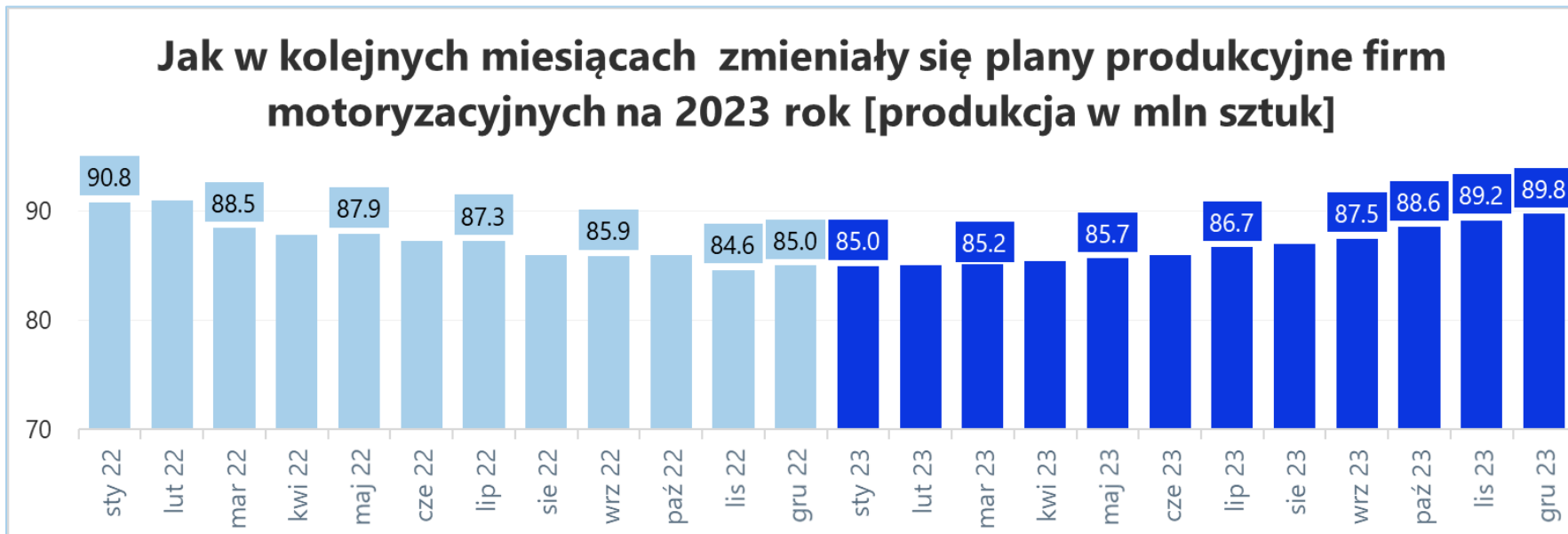
Produkcja pojazdów osobowych w Niemczech [szt.]



+13,9%

Wzrost rejestracji nowych aut osobowych w UE w 2023 roku

W trakcie 2023 roku znacznie poprawiły się perspektywy dla globalnej produkcji pojazdów lekkich w skali całego roku



Prognozy produkcji wg IHS Markit są aktualizowane co miesiąc, na bazie planów produkcyjnych firm motoryzacyjnych.

Źródło: IHS Markit

Finalnie, firmy motoryzacyjne wyprodukują w całym 2023 roku o 1,2 mln aut mniej niż prognozowały jeszcze przed wybuchem wojny w Ukrainie. Będzie to jednak znacznie więcej niż oczekiwali na początku 2023 roku: poprawa o blisko 5 mln aut.

Globalna produkcja pojazdów lekkich w 2024 r. będzie bliska wynikowi za 2023 r.

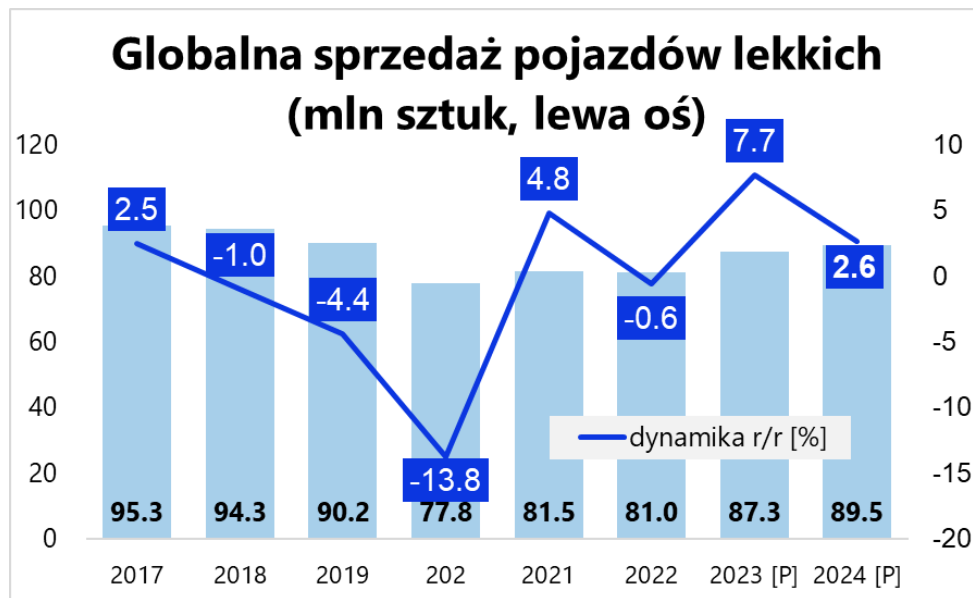
Światowa produkcja pojazdów lekkich

	Świat	r/r	Europa	r/r
2020	74,6	-16,1%	16,6	-21,7%
2021	77,2	3,5%	15,9	-4,1%
2022	82,3	6,7%	15,8	-0,4%
2023	89,8	9,0%	17,8	12,3%
2024	89,4	-0,4%	17,4	-1,8%

Źródło: IHS Markit

Grudniowe badanie IHS Markit pokazuje, że firmy motoryzacyjne deklarują, że wyprodukują w 2024 roku **89,4 mln aut** (-0,4% r/r), z tego 17,4 mln sztuk w europejskich fabrykach (-1,8% r/r).

Podobne wnioski płyną z badań ING: nieznaczne odbicie globalnej sprzedaży nowych OSD (+2,6% w 2024), po wyraźnym wzroście sprzedaży w 2023 roku.



Źródło: Moody's, ING Research

Drewry WCI: Trade Routes from Shanghai (US\$/40ft)

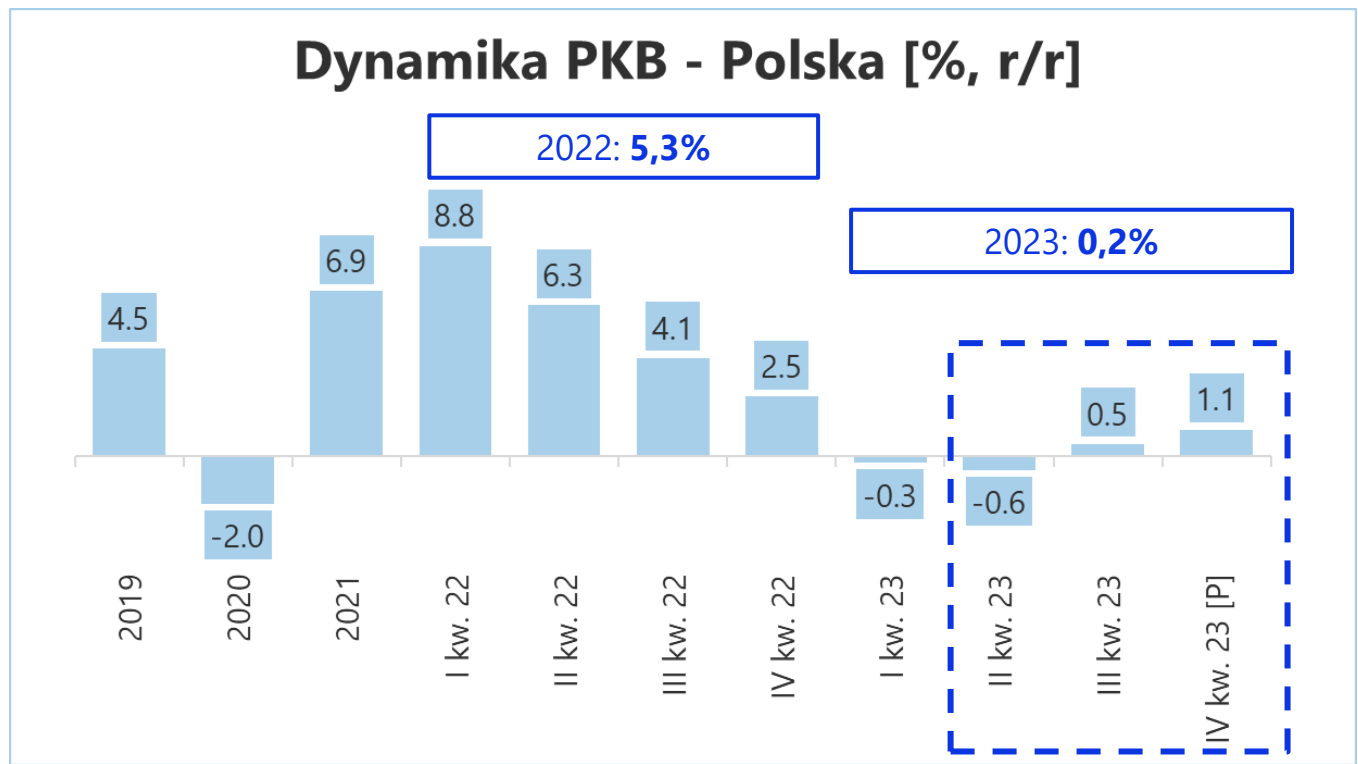


Skokowy wzrost cen frachtu morskiego z powodu ataków na Morzu Czerwonym. Na szlaku Szanghaj-Rotterdam stawki wzrosły do prawie 5 tys. USD na początku lutego z niespełna 2 tys. USD w połowie grudnia 2023. Ruch kontenerowców spadł w tym okresie o ok. 30%.

Konflikt w rejonie Morza Czerwonego pokazuje jak wrażliwym elementem pozostaje globalny łańcuch dostaw.

W 2024 roku polska gospodarka wyraźnie przyspieszy

W 2023 roku zrealizował się scenariusz miękkiego lądowania dla polskiej gospodarki: wyhamowaliśmy, ale bez wyraźnych skutków ubocznych w postaci wzrostu bezrobocia czy skokowego wzrostu upadłości firm.



Wstępne dane GUS za cały 2023 rok są trochę rozczarowujące.

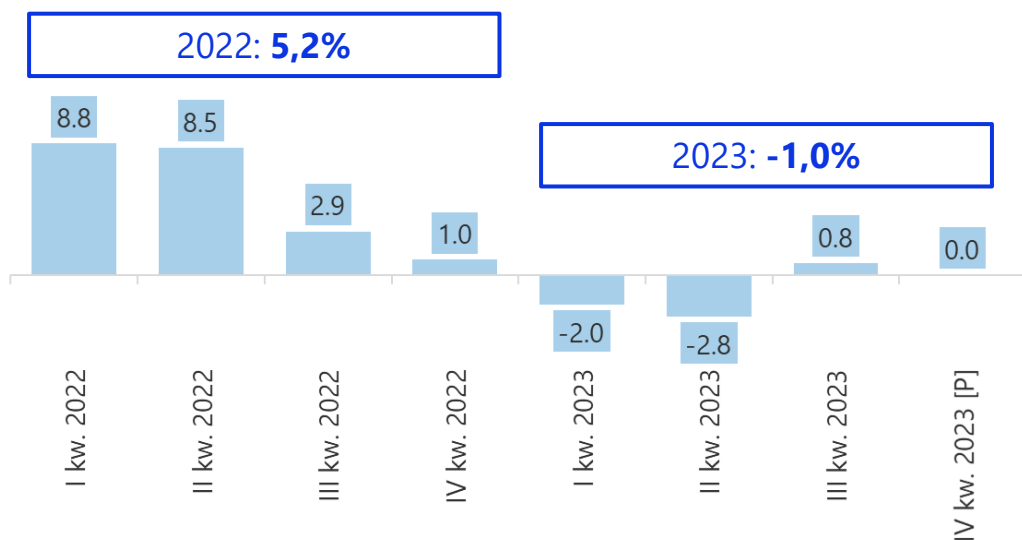
Zakładamy jednak, że weszliśmy na ścieżkę trwałego i już wysokiego wzrostu gospodarczego, z dynamiką PKB za cały 2024 rok bliską 4%.

W 2023 minęliśmy dotek spowolnienia w II kwartale, ubiliśmy twarde dno recesji, a w III kw. 2023 polska gospodarka wyszła już na plus, notując 0,5% r/r wzrostu.

Wydatki konsumentów stają się głównym motorem rozpoczynającego się ożywienia...

... chociaż wstępne dane o PKB za cały 2023 rok sugerują, że w IV kwartale wydatki konsumentów były jeszcze w stagnacji.

Konsumpcja prywatna [% , r/r]



Bieżący wskaźnik ufności konsumenckiej



Realny wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto [% , r/r, średnia 3M, firmy 10+]



Oczekiwane mocne odbicie konsumpcji prywatnej w 2024 za sprawą:



Bardzo dobrej sytuacji na rynku pracy, z drugą najniższą stopą bezrobocia w całej UE



Wysokiego realnego wzrostu wynagrodzeń w gospodarce rządu 5% r/r (w tym wpływ podwyżki płacy minimalnej i płac w budżetówce)



Utrzymania hojnych transferów socjalnych



Coraz lepszych nastrojów konsumentów

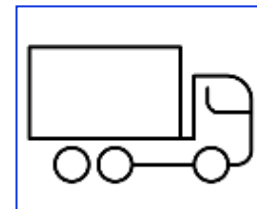


2.1.2.

Pojazdy ciężarowe



Wyhamowanie tempa rozwoju finansowania pojazdów ciężkich



Finansowanie pojazdów ciężkich [zmiana r/r]

+5,0% 22,6 mld zł w 2023

-1,5% 4,3 mld zł ciężarowe

9,5% 12,3 mld zł ciągniki

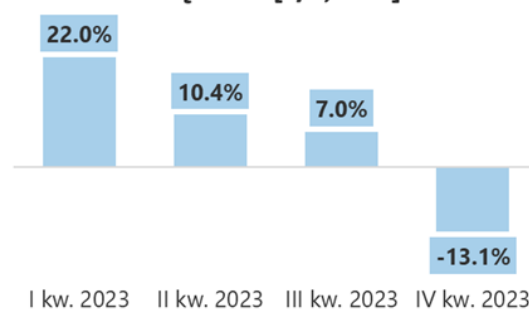
-4,9% 4,9 mld zł przyczepy

+36,9% 1,2 mld zł autobusy

+2,8% 20,6 mld zł leasing

+34,0% 2,0 mld zł pożyczka

Dynamika finansowania pojazdów ciężkich [r/r, L+P]



Z kwartału na kwartał słabsze wyniki w sektorze TRK, głównie za sprawą stagnacji gospodarczej w strefie euro i ograniczania zapasów przez firmy.

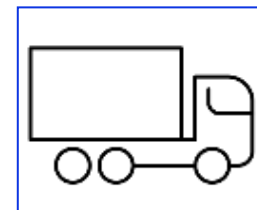
Liczba transakcji [r/r]

-5,7% I-IV kw. 2023

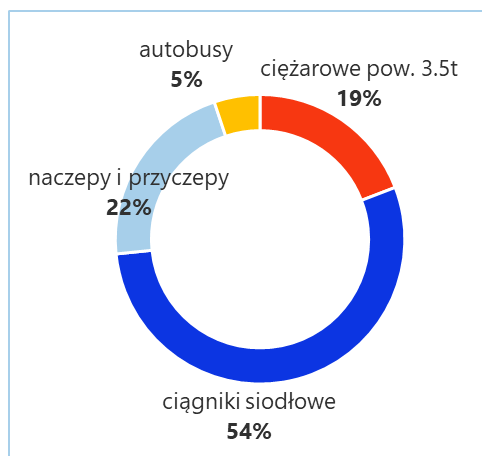
Średnia wartość transakcji [r/r]

+11,3% 287 tys. zł I-IV kw. 2023

Struktura finansowania pojazdów ciężkich w 2023 r.

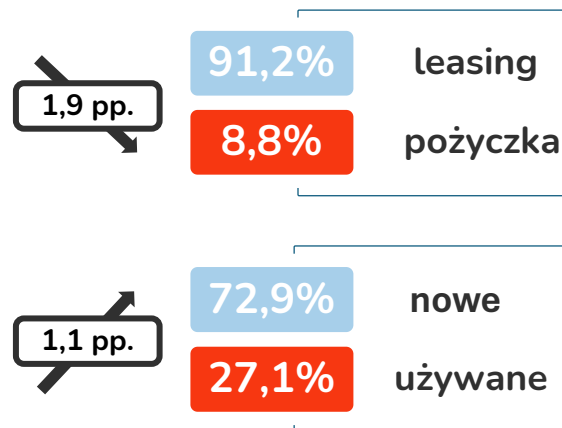


Struktura przedmiotowa TRK



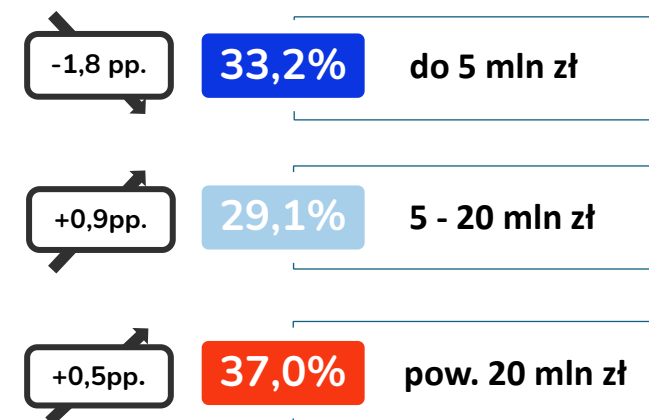
Dominują kategorie pojazdów związanych z transportem drogowym towarów, głównie w obszarze międzynarodowym.

Struktura finansowania TRK



Rośnie znaczenie pożyczki w finansowaniu pojazdów ciężarowych; znaczny udział używanego sprzętu, podobnie jak dla OSD.

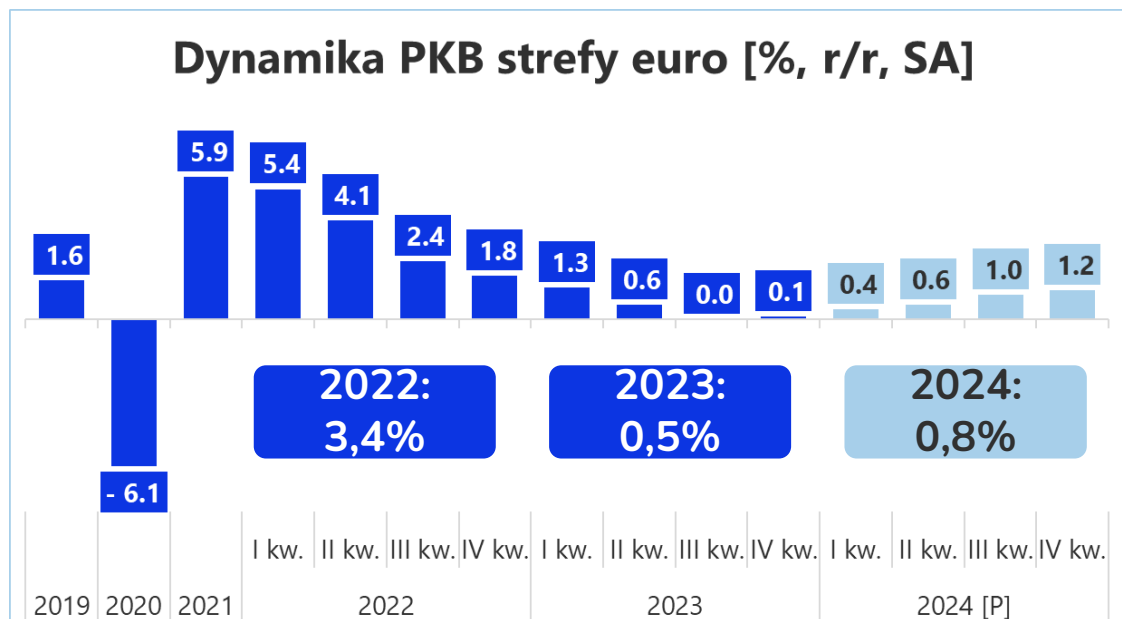
Struktura rynku wg rocznych obrotów klienta



Dosyć zrównoważona struktura rynku wg wielkości klienta. Rynek hamuje w obszarze najmniejszych firm.

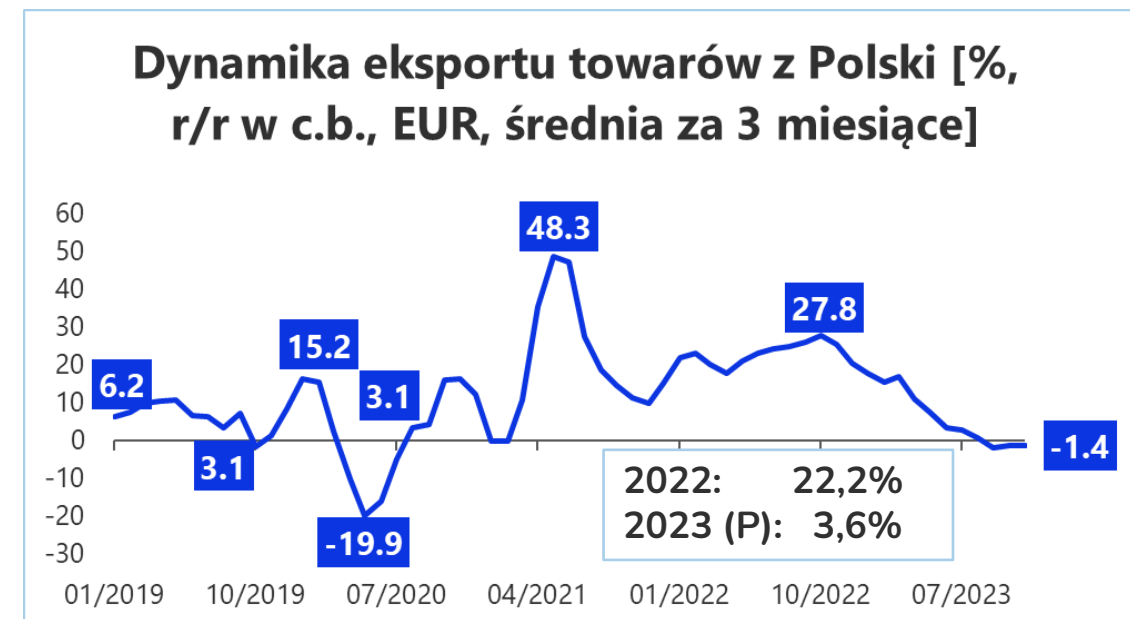
Otoczenie zewnętrzne jest trudne, a eksport towarów przestał być głównym motorem wzrostu polskiej gospodarki

Wzrost gospodarczy w strefie euro wyraźnie wyhamował w 2023 roku, ze stagnacją w II połowie.



Finalna dynamika PKB w strefie euro w 2023 była dwukrotnie niższa niż EBC prognozował w marcu 2023. Niższy będzie też wzrost PKB w strefie euro w 2024 roku

To przełożyło się na słabsze wyniki w eksporcie towarów oraz na spadki produkcji w branżach eksportowych.

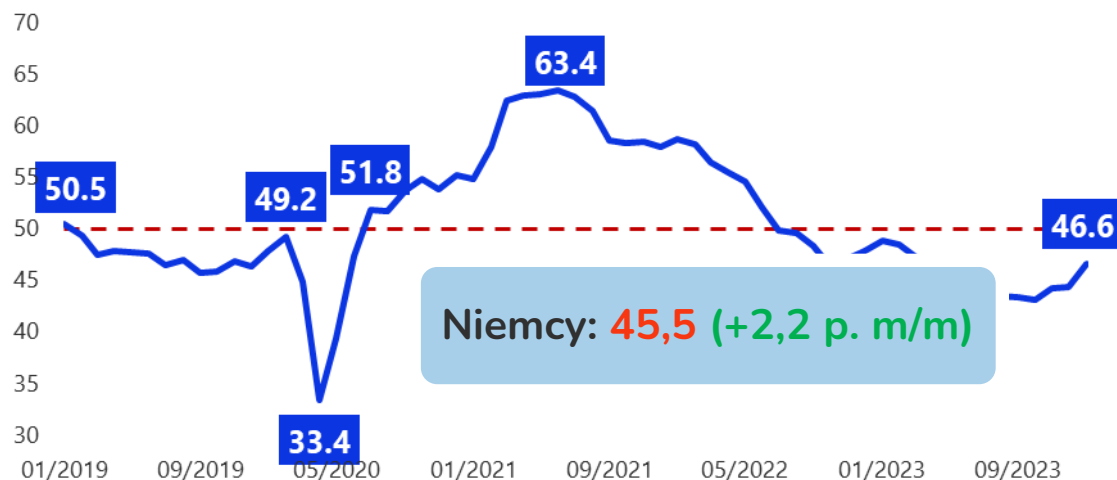


Dynamika eksportu towarów po 22,2% r/r w 2022 roku, wyhamowała do 4,5% za 01-11 2023 r.

I pozostanie trudne w najbliższych miesiącach

Indeksy koniunktury wskazują na pogarszającą się sytuację głównie w sektorze przemysłowym, ale również w sektorze usługowym. Od czerwca 2023 r. odczyty łącznego PMI są poniżej bariery 50 pkt.

PMI dla przemysłu strefy euro

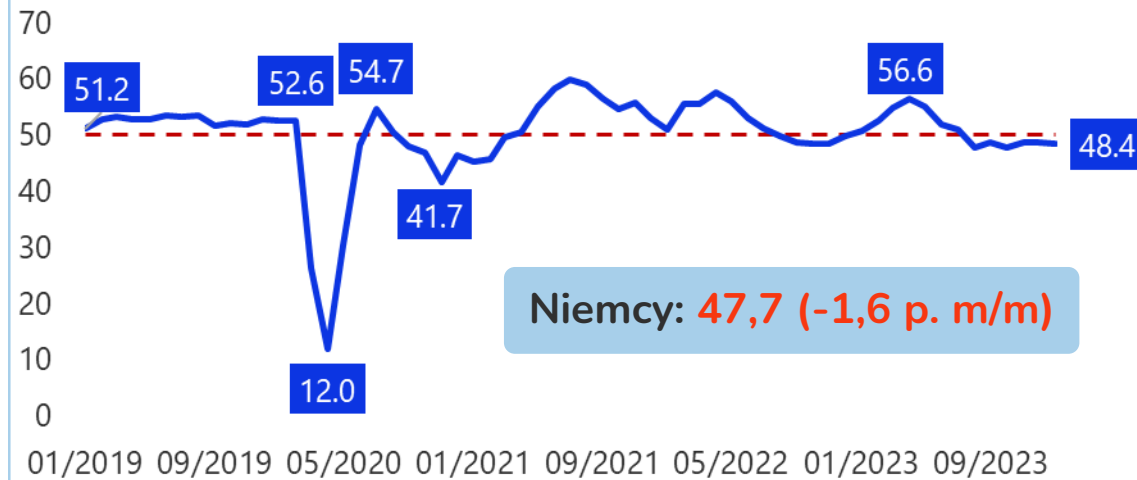


Ostatni odczyt: 01/2024

46,6 p.

+2,2 p. m/m

PMI dla usług strefy euro



Ostatni odczyt: 01/2024

48,4 p.

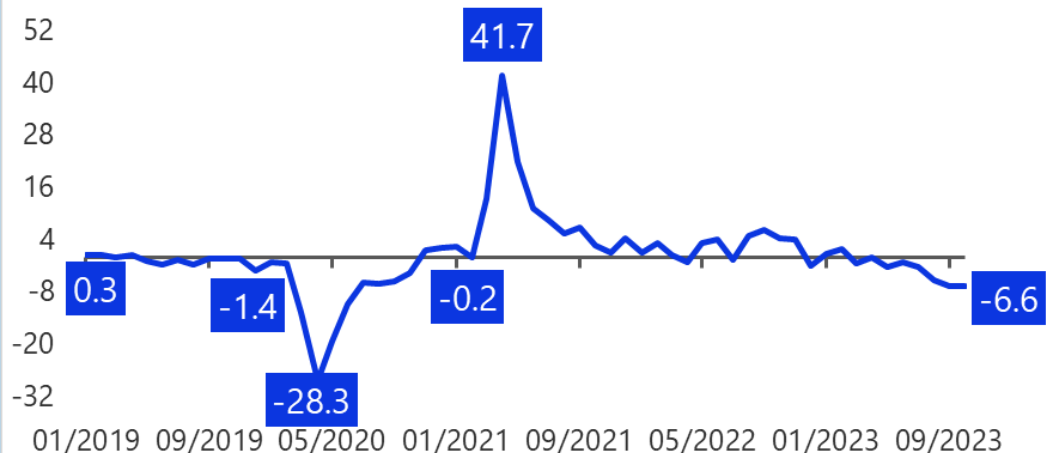
-0,4 p. m/m

W gospodarce strefy euro mamy nieco dwubiegunową sytuację: nadal bardzo trudną w przemyśle i relatywnie lepszą (ale nie pozytywną jak pół roku temu) w usługach. Łączny wskaźnik PMI dla strefy euro (sektor przemysłowy + usługowy) na poziomie **47,9** pkt w styczniu 2024 r. wobec **47,6** pkt w grudniu 2023 r.

Szacujemy, że europejski przemysł osiągnął już dno recesji i odbije się w nadchodzących miesiącach

Obniżające się wolumeny w handlu światowym mają obecnie silny wpływ na pogarszające się wyniki przemysłu w strefie euro. Przez dłuższy czas były one ograniczane przez realizację post pandemicznych zaległości produkcyjnych.

Dynamika produkcji przemysłowej w strefie euro [%, r/r]



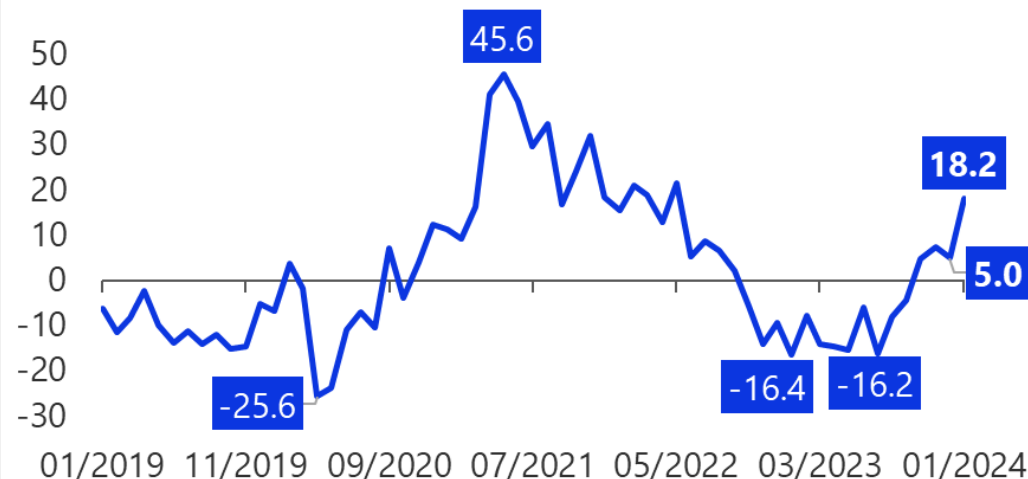
Ostatni odczyt: 10/2023

-6,6%

vs -6,8% r/r dla 09/23

Odbicie koreańskiego eksportu w ciągu ostatnich czterech miesięcy zdecydowanie sugeruje, że globalne spowolnienie przemysłowe wkrótce się skończy. II połowa 2024 będzie już wyraźnie lepsza dla przemysłu w strefie euro.

Dynamika eksportu z Korei [%, r/r]



Ostatni odczyt: 01/2023

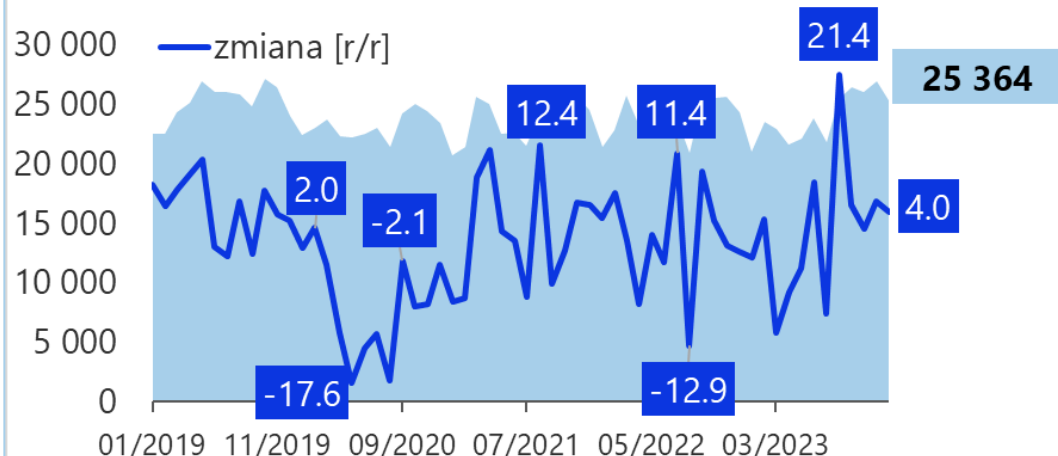
18,2%

vs 5,0% r/r dla 12/23

Słabsze oceny bieżącego popytu przez firmy transportowe, chociaż wolumen realizowanych usług transportowych pozostaje podobny jak w 2022 roku

Mierzony w tonach wolumen usług transportu drogowego wzrósł w 2023 r. o **1,2% r/r**, po wzroście o **0,7% r/r** w 2022 roku.

Wolumen usług transportu drogowego realizowany przez polskie firmy [tys. ton]



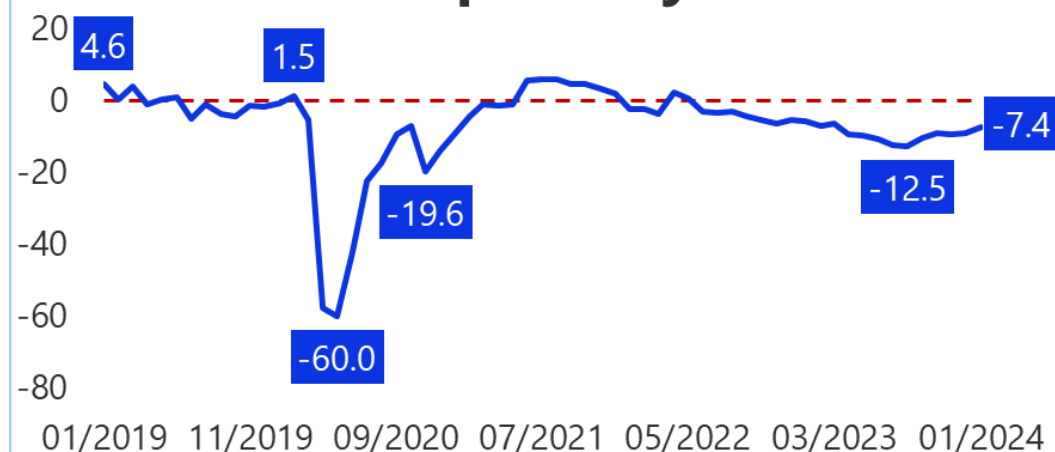
Ostatni odczyt: 12/2023

4,0%

vs 5,3% r/r dla 11/23

Oceny bieżącego popytu na usługi transportowe pozostają negatywne, ale generalnie przestały się pogarszać w ostatnich 5 miesiącach. Są jednak niższe od długoterminowej średniej z lat 2007-2022 równej - 4,9 pkt.

Bieżący popyt na usługi firm transportowych



Ostatni odczyt: 01/2024

-7,4 p.

+1,5 p. m/m

W trudnych warunkach polskim firmom transportowym wciąż udaje się umacniać swoją pozycję na wspólnotowym rynku

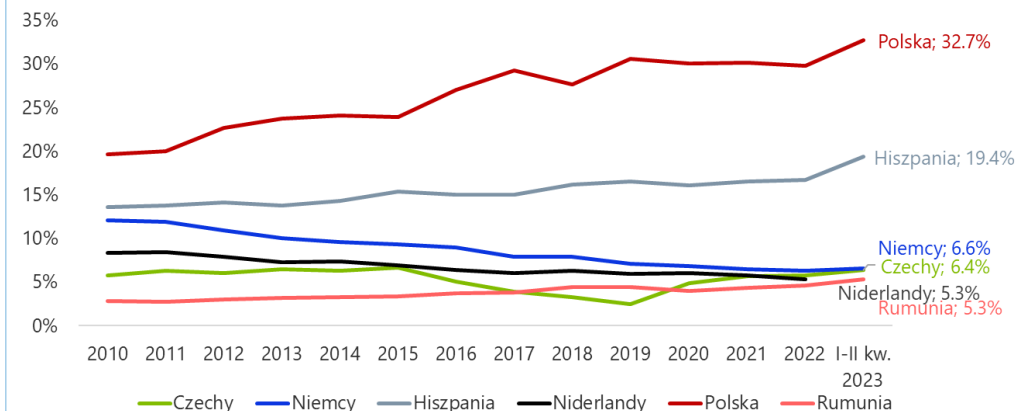
Dynamika transportu drogowego międzynarodowego w I połowie 2023 roku [r/r, wg TKM]

	Polska	Unia Europejska
Kabotaż	-2,0%	-3,9%
Cross-trade (Przerzuty)	-5,3%	-6,0%
Eksport	-3,6%	-11,6%
Import	-2,8%	-11,2%
Transport drogowy międzynarodowy łącznie	-3,8%	-9,4%

Źródło: Eurostat

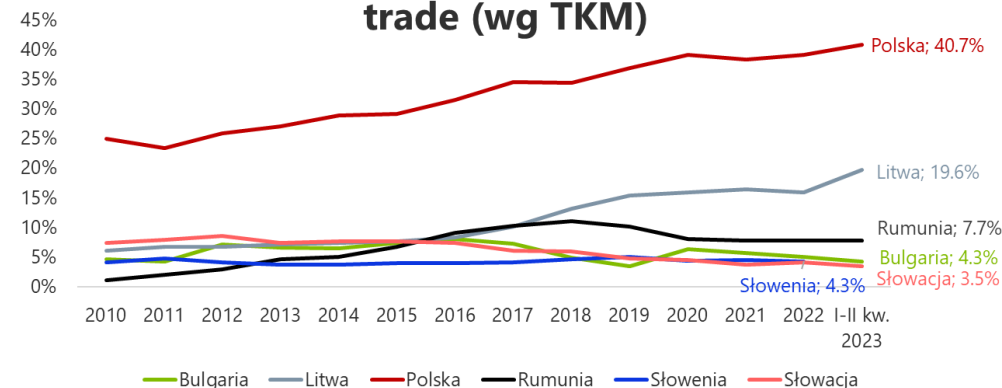
Przy utrzymaniu łącznego wolumenu usług transportu drogowego w 2022 roku na poziomie 2021 roku (tak dla Polski, jak i łącznie dla całej UE).

Udział głównych krajów w międzynarodowym transporcie drogowym w UE: eksport i import (wg TKM)



Źródło: Eurostat

Udział głównych krajów w międzynarodowym transporcie drogowym w UE: kabotaż & cross-trade (wg TKM)



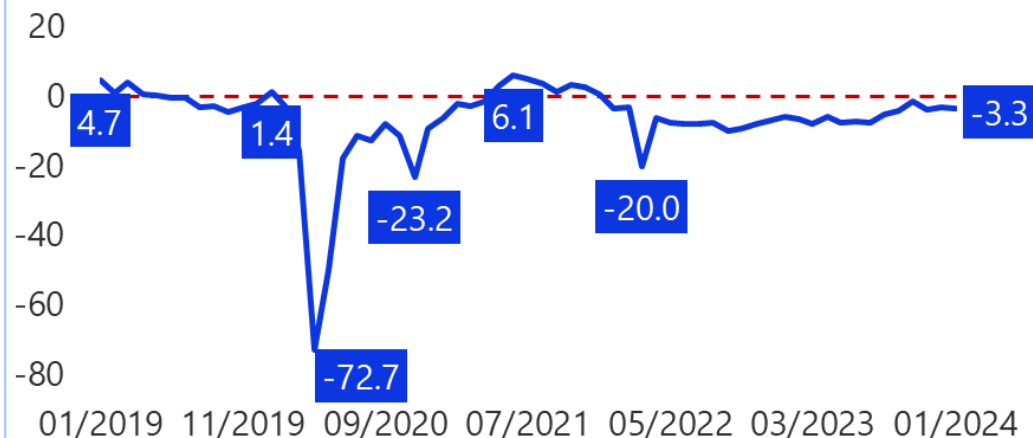
Źródło: Eurostat

Firmy transportowe dosyć dobrze oceniają przyszłość, co jest zgodne z oczekiwanym odbiciem eksportu w II połowie 2024 roku

Oceny prognozowanego popytu na usługi transportowe pozostają stabilne, wyższe niż jeszcze pół roku temu i istotnie powyżej ocen dla bieżącego popytu.

Nastroje biznesowe w sektorze transportu drogowego pozostają w miarę stabilne, ale jednak negatywne (przy -5,3 pkt. dla średniej za lata 2003-2022). Podwyżka opłat drogowych w Niemczech obniżyła nastroje w IV kw. 23.

Prognozowany popyt na usługi firm transportowych

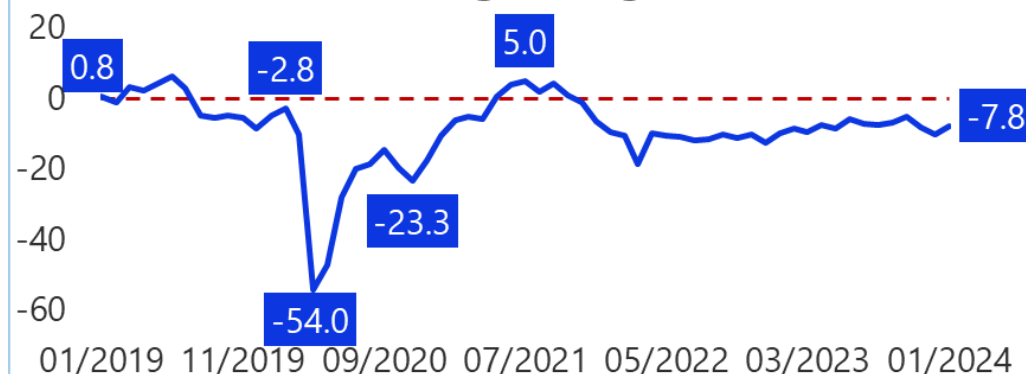


Ostatni odczyt: 01/2024

-3,3 p.

-0,3p. m/m

Wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury firm transportu drogowego



Ostatni odczyt: 01/2024

-7,8 p.

+2,2 p. m/m

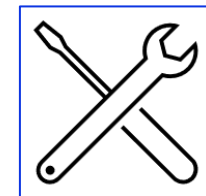


2.1.3.

Maszyny

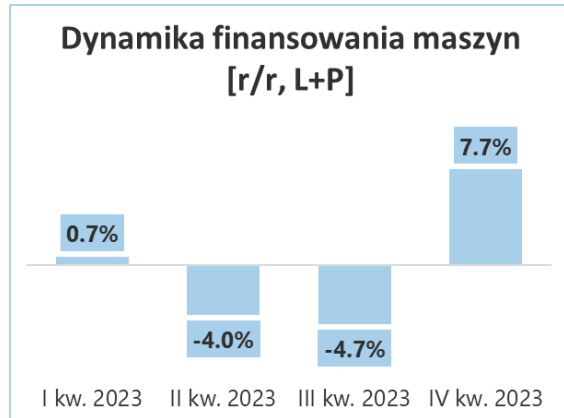


Finansowanie maszyn – w rytm zmian w polskiej gospodarce



Finansowanie maszyn [zmiana r/r]

-0,1%	25,0 mld zł w 2023
19,1%	4,4 mld zł BUD
3,5%	6,2 mld zł Agro
-6,1%	14,5 mld zł pozostałe
-2,6%	17,0 mld zł leasing
+5,7%	8,1 mld zł pożyczka



Realne odbicie w finansowaniu maszyn w IV kwartale 2023 r. zarówno wartościowe, jak i w ujęciu ilościowym.

Liczba transakcji [r/r]

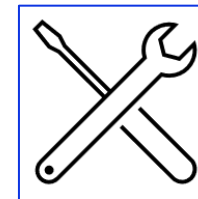
-8,0% I-IV kw. 2023

Średnia wartość transakcji [r/r]

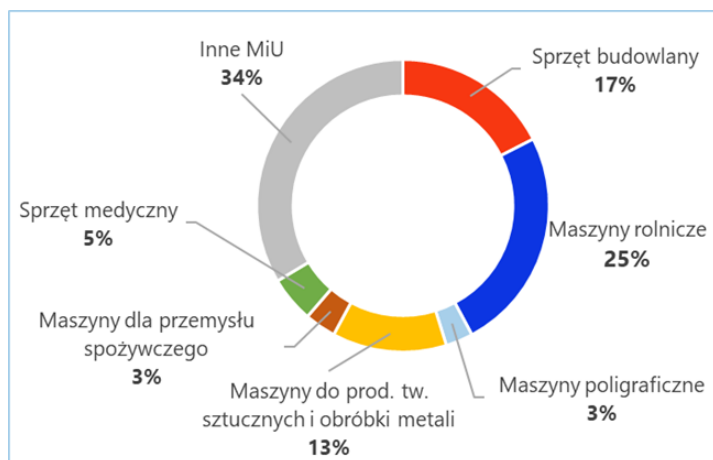
+8,4% 228 tys. zł I-IV kw. 2023

* Dane dla łącznego finansowania maszyn leasingiem i pożyczką

Struktura finansowania maszyn w 2023 r.

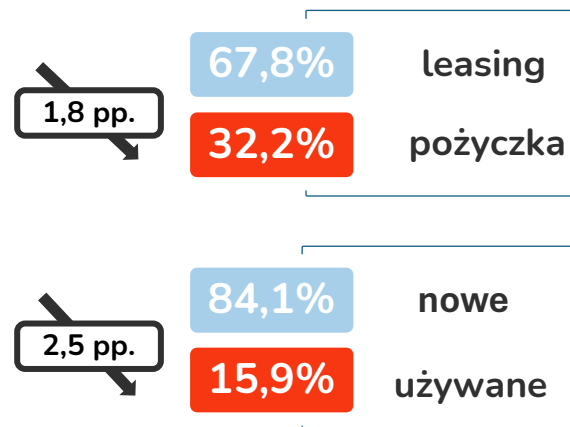


Struktura przedmiotowa maszyn



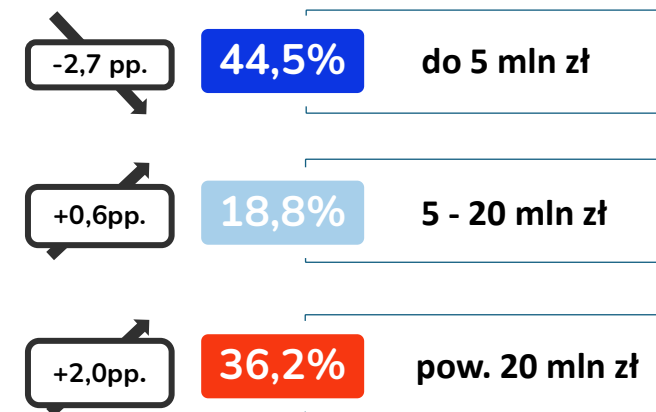
Dominuje sprzęt agro, budowlanka oraz maszyny dla przetwórstwa przemysłowego.

Struktura finansowania maszyn



Maszyny w znacznie większym stopniu niż pojazdy są finansowane pożyczką. Dominuje sprzęt nowy, mimo przesunięcia w strukturze finansowania

Struktura rynku wg rocznych obrotów klienta

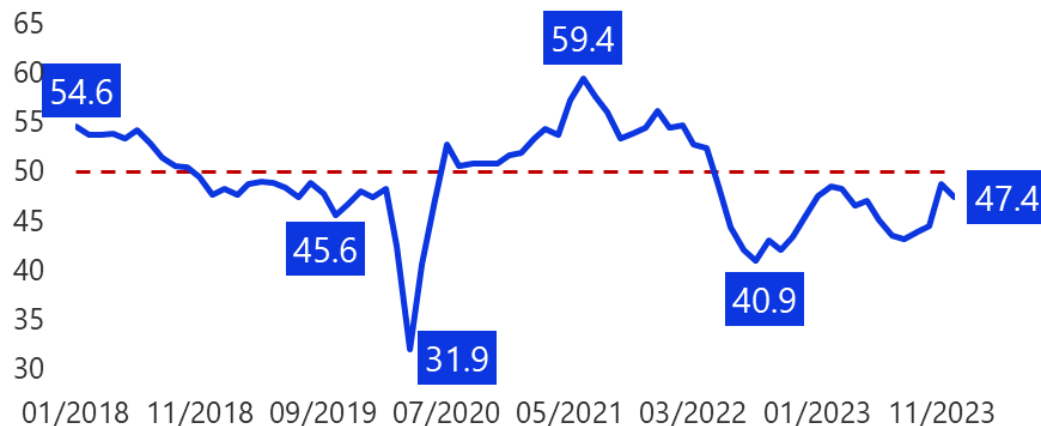


Zmniejszenie znaczenia sektora mikro w finansowaniu maszyn, ale nadal jest to największy segment. Wyraźny wzrost znaczenia firm 20M+.

Badania GUS pokazują stabilizację koniunktury w przemyśle w ostatnich 11 miesiącach, ale na dość niskim poziomie. PMI poniżej bariery 50 pkt. od 21 miesięcy

Wojna w Ukrainie przyniosła wyraźny spadek nastrojów polskich firm przemysłowych. Od września 2023 wyraźnie poprawiły się odczyty PMI, bardziej skorelowane z sytuacją większych firm produkcyjnych. Bardziej stabilne są natomiast odczyty szerszego indeksu koniunktury GUS, w większym stopniu uwzględniającego oceny mniejszych i średnich firm.

PMI dla polskiego przemysłu

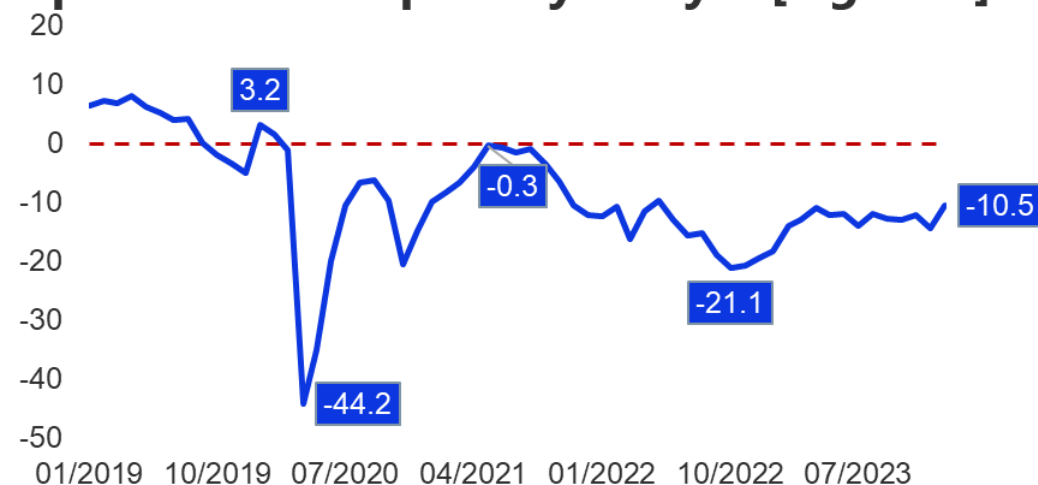


Ostatni odczyt: 12/2023

47,4 p.

-1,3 p. m/m

Ogólny klimat koniunktury w przetwórstwie przemysłowym [wg GUS]



Ostatni odczyt: 01/2024

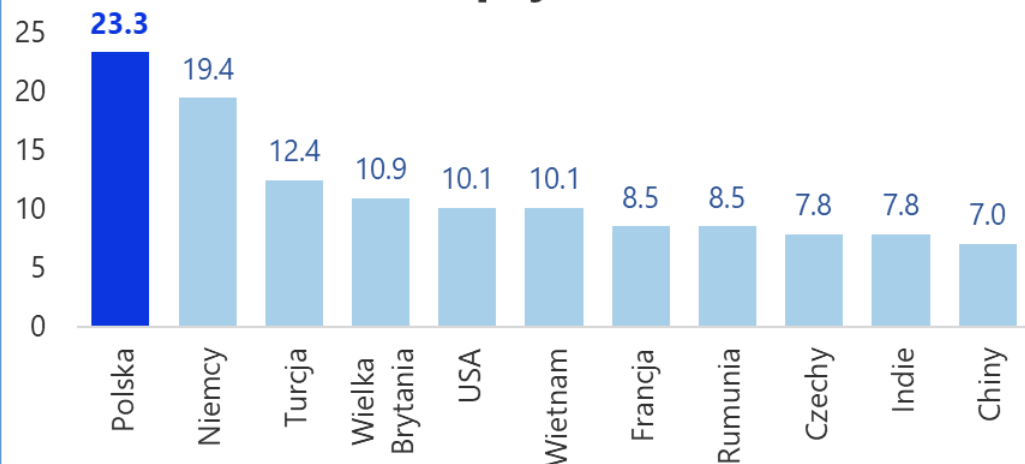
-10,5 p.

+3,9 p. m/m

Produkcja w Polsce nadal wspierana przez procesy lokowania produkcji bliżej konsumentów

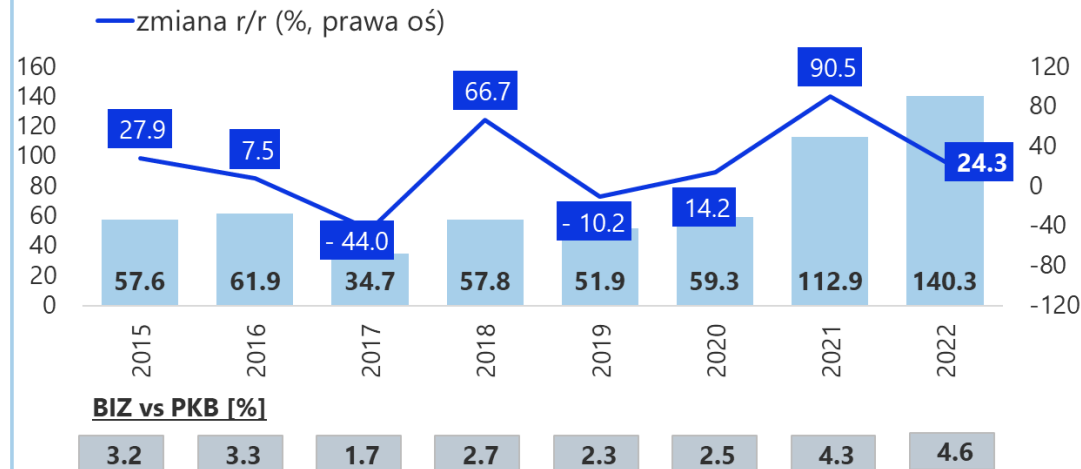
Spadek zamówień eksportowych w 2023 roku o 2,2% (vs +24,1% r/r za 01-12 2022) oraz słabsze wyniki produkcji przemysłowej mogą sugerować osłabienie procesów nearshoringu w polskiej gospodarce. W kolejnych kwartalach nastąpi odbicie produkcji z uwagi na skalę inwestycji zagranicznych.

Główne miejsca nearshoringu dla firm europejskich [%]



Globalne firmy skracają łańcuchy dostaw i przenoszą produkcję bliżej konsumentów końcowych. Dzięki temu produkcja przemysłowa i eksport towarów pozostaną ważnymi motorami wzrostu polskiej gospodarki.

Bezpośrednie inwestycje zagraniczne w Polsce [mld PLN, lewa oś]



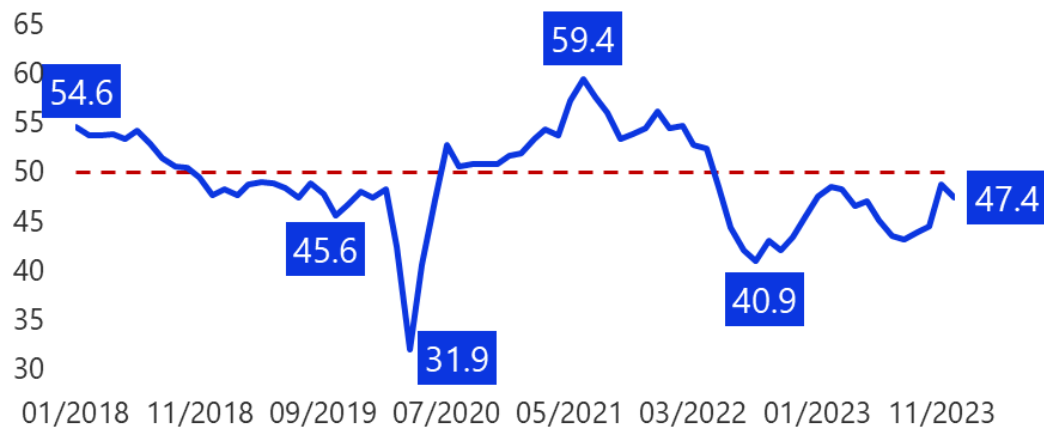
Wg szacunków Polskiego Instytutu Ekonomicznego napływ bezpośrednich inwestycji zagranicznych w 2023 osiągnął 3,9% PKB (133 mld zł).

Źródło: NBP

Badania GUS pokazują stabilizację koniunktury w przemyśle w ostatnich 11 miesiącach, ale na dość niskim poziomie. PMI poniżej bariery 50 pkt. od 21 miesięcy

Wojna w Ukrainie przyniosła wyraźny spadek nastrojów polskich firm przemysłowych. Od września 2023 wyraźnie poprawiły się odczyty PMI, bardziej skorelowane z sytuacją większych firm produkcyjnych. Bardziej stabilne są natomiast odczyty szerszego indeksu koniunktury GUS, w większym stopniu uwzględniającego oceny mniejszych i średnich firm.

PMI dla polskiego przemysłu

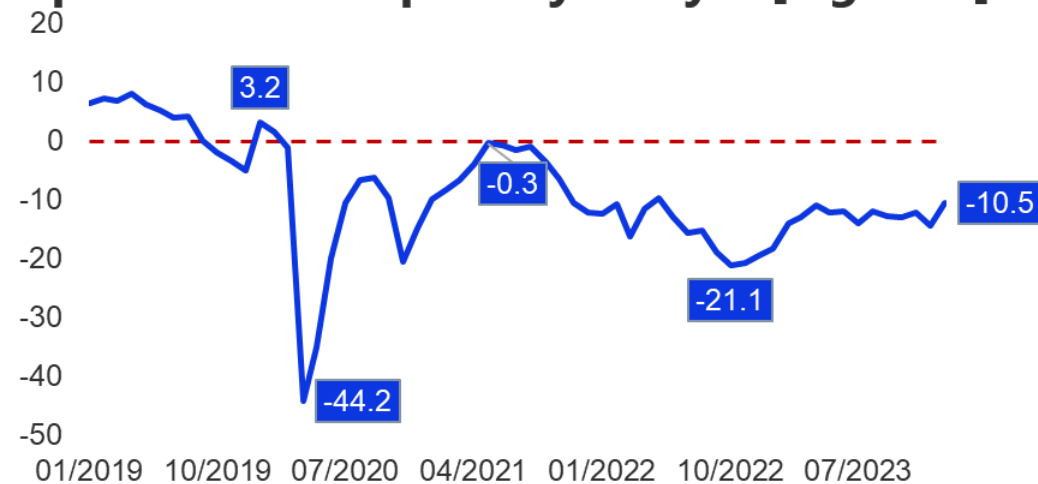


Ostatni odczyt: 12/2023

47,4 p.

-1,3 p. m/m

Ogólny klimat koniunktury w przetwórstwie przemysłowym [wg GUS]



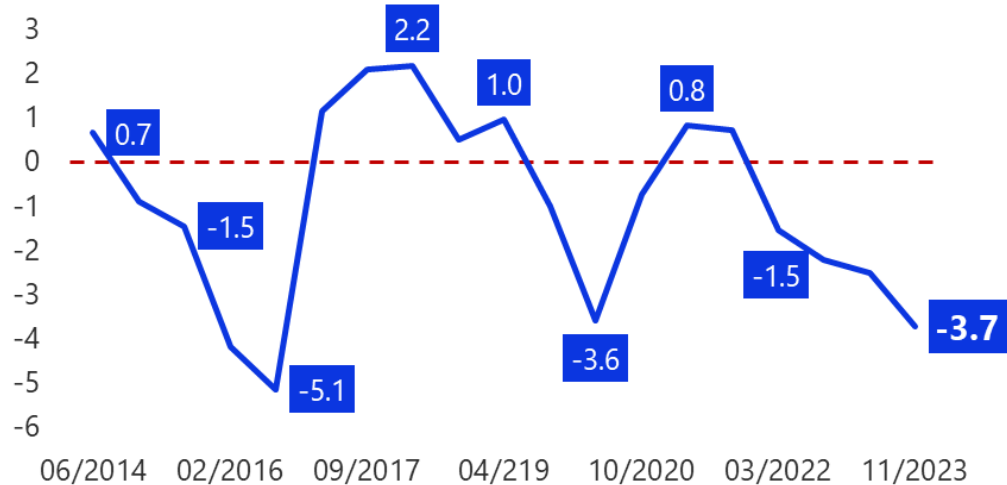
Ostatni odczyt: 01/2024

-10,5 p.

+3,9 p. m/m

Słabe odczyty indeksów koniunktury dla segmentu maszyn i urządzeń rolniczych

Indeks nastrojów w branży maszyn i urządzeń rolniczych



Ostatni odczyt: 11/2023

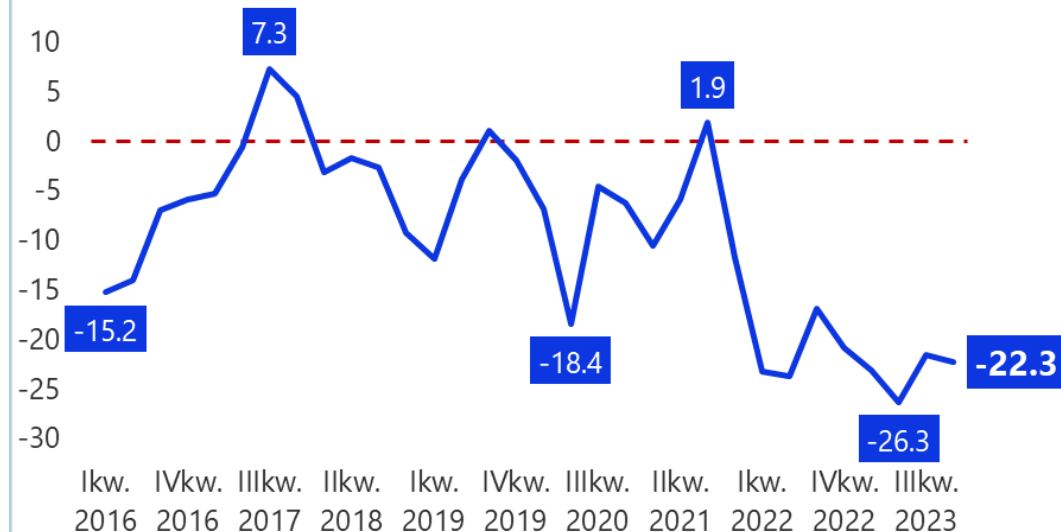
-3,7 p.

-1,2 p. H2/H1

Źródło: Polska Izba Gospodarcza Maszyn i Urządzeń Rolniczych

Indeks ukazuje nastroje panujące w branży rolnej wśród producentów i dostawców maszyn i urządzeń rolniczych. Wartość ujemna oznacza, że wśród przedsiębiorców dominują negatywne nastroje i pesymistyczne przewidywania przyszłości.

Wskaźnik koniunktury w rolnictwie [IRGAGR]



Ostatni odczyt: IV kw. 2023

-22,3 p.

-0,7 p. Q/Q

Źródło: SGH w Warszawie, Instytut rozwoju Gospodarczego

Wskaźnik koniunktury jest średnią ważoną dwóch wskaźników cząstkowych: wskaźnika wyrównanych przychodów pieniężnych gospodarstw rolnych (dochodów gospodarstw) i wskaźnika ich zaufania (nastrojów). Wskaźnik pokazuje koniunkturę wśród gospodarstw rolnych.

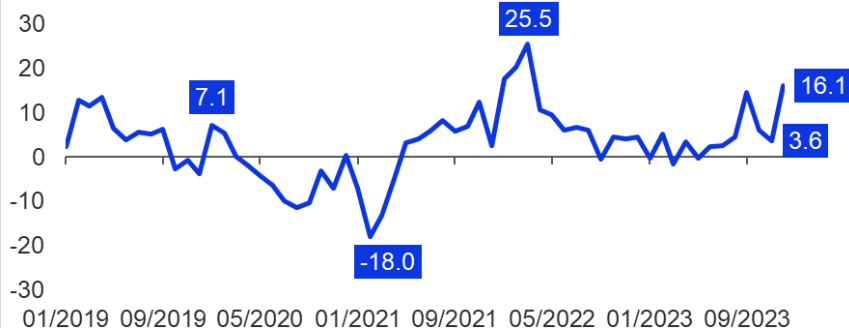
Budownictwo mieszkaniowe – wyszliśmy z dołka, ale perspektywy nie są oczywiste

Program bezpieczny kredyt 2,0% przełożył się na skokowy wzrost sprzedaży mieszkań od czerwca 2023 r., a w konsekwencji spowodował wzrost liczby rozpoczętych budów.

W całym 2023 roku deweloperzy oddali do użytku o 5,2% mniej mieszkań niż w roku 2022.

Produkcja budowlana: wzrost o **5,0%** w 2023 r.
po **13,7%** w 2022 r.

Produkcja budowlano-montażowa odsezonowana [% , r/r]



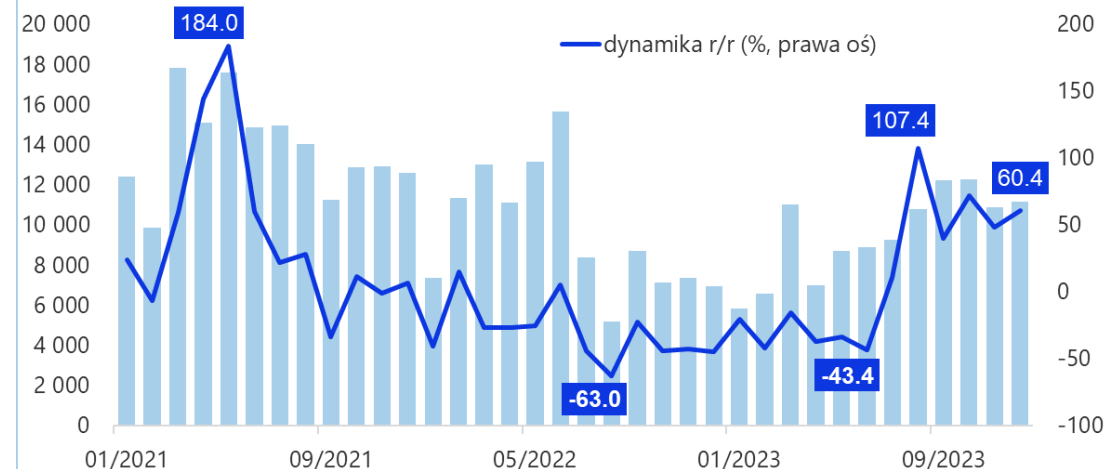
Ostatni odczyt: **12/2023** **16,1%** vs 3,6% r/r dla 11/2023

Dynamika produkcji budowlano-montażowej w 2023r. [r/r, NSA] wg kategorii:

Budowa budynków	-1,3%
Budowa obiektów inżynierii lądowej i wodnej	11,3%
Roboty budowlane specjalistyczne	2,7%

W ciągu ostatnich 5 miesięcy deweloperzy rozpoczęli budowę **57,3 tys.** mieszkań (średnio **11,5 tys.** miesięcznie). Jest to znacznie powyżej średniej miesięcznej wynoszącej **7,8 tys.** w okresie 07 2022 – 07 2023.

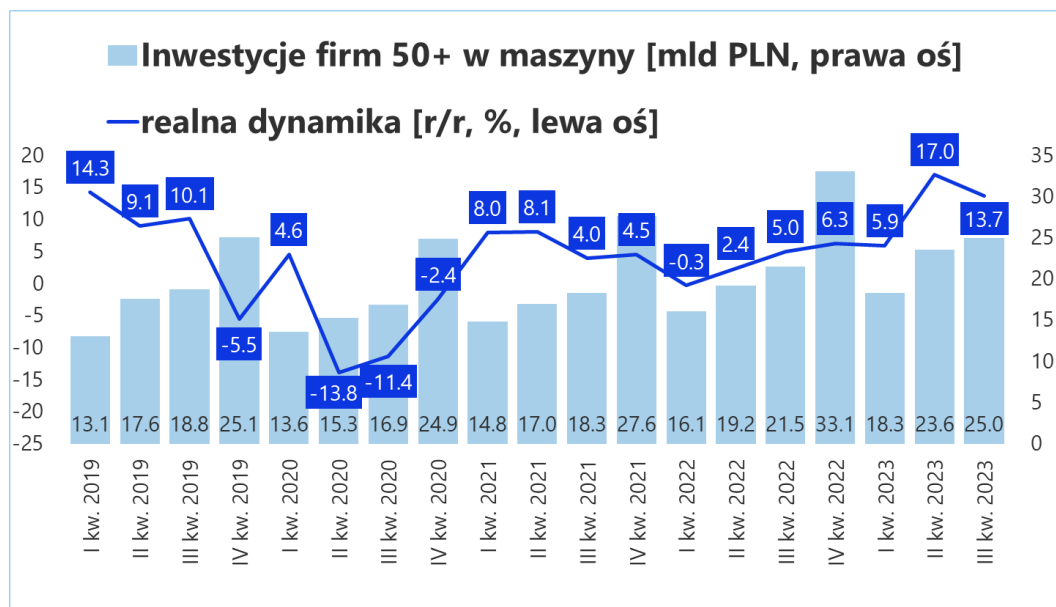
Mieszkania deweloperskie, których budowę rozpoczęto (lewa oś, sztuki)



Ostatni odczyt: 12/2023 **60,4%** vs 48,0% r/r dla 11/23

Łączne inwestycje firm w maszyny pozostają mocne, wbrew wynikom rynku leasingu w tym obszarze

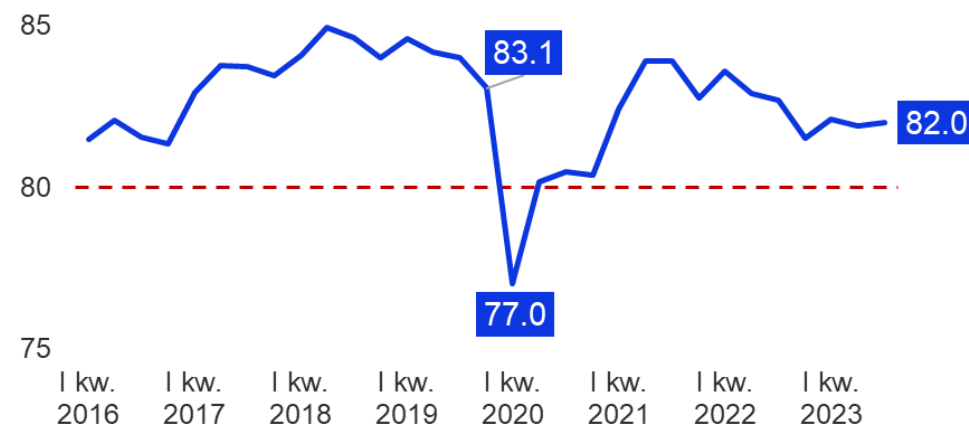
W 2022 roku inwestycje firm 50+ w maszyny wzrosły realnie o **4,5%**, a w ciągu trzech kwartałów 2023 roku o **15,9% r/r**.



Nominalny wzrost inwestycji firm 50+ w maszyny wyniósł **17,6%** za I-III kw. 2023. To istotnie powyżej dynamiki uzyskanej na rynku leasingu.

Wskaźnik powyżej kluczowego poziomu 80%, z pewnym odbiciem po trzech kwartałach spadków.

Wykorzystanie mocy produkcyjnych polskich firm [% , wg NBP]



Ostatni odczyt: IV kw. 2023

82,0%

+0,1 pp. kw/kw



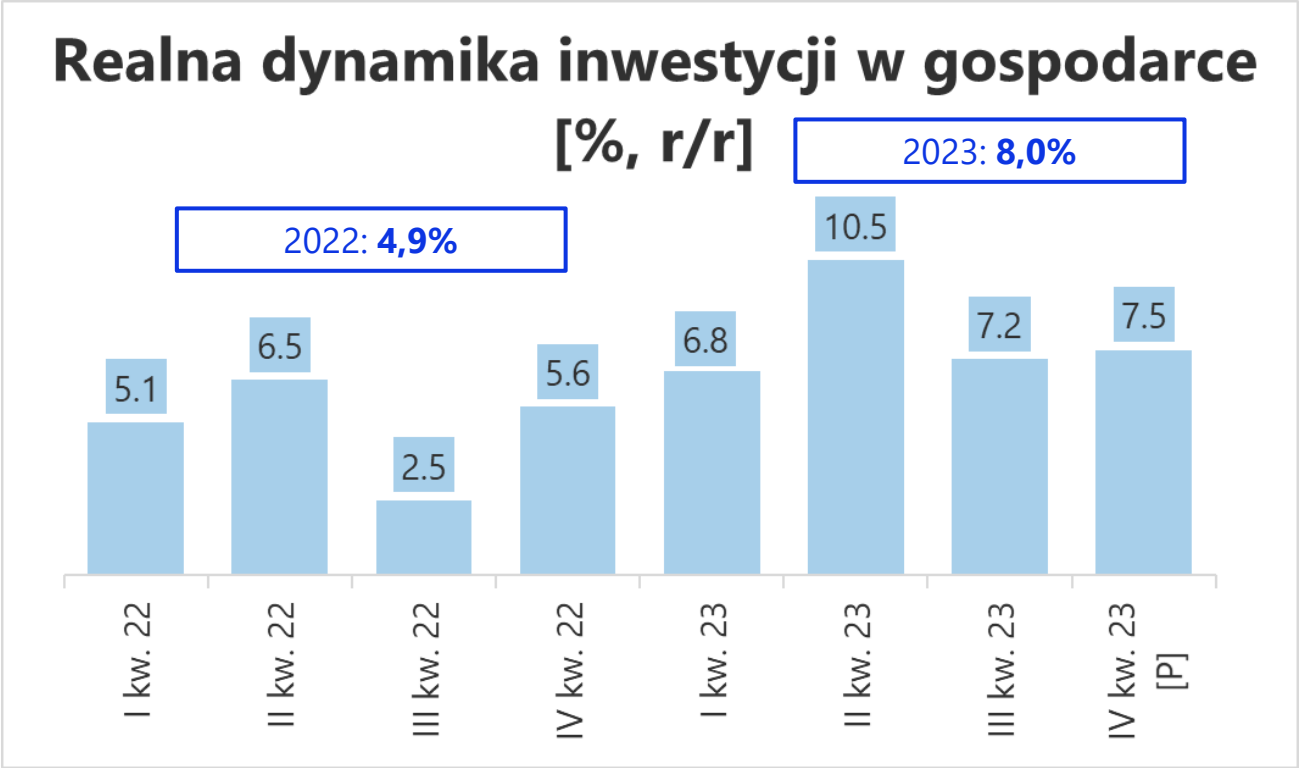
2.2.

Prognoza wyników branży leasingowej



W 2023 roku mieliśmy zaskakująco silne inwestycje w gospodarce...

...ale struktura inwestycji nie sprzyjała uzyskaniu bardzo dobrym wynikiem rynku leasingu. W 2024 roku dynamika inwestycji w gospodarce będzie niższa w ubiegłym roku, ale w znacznie większym stopniu oparta o inwestycje prywatne, w tym inwestycje MŚP. Będzie to korzystne dla rynku leasingu.



Wzrost inwestycji w 2023 w dużej mierze za sprawą:



Mocnych inwestycji dużych i średnich firm (z zatrudnieniem 50+) z **17,4%** nominalną dynamiką inwestycji r/r w I-III kw. 2023



Nakładów zbrojeniowych



Inwestycji samorządowych realizowanych pod wybory lokalne 2024



Inwestycji publicznych z kończącej się perspektywy unijnej 2014-2020

15,7% I-IV kw. 2023
Szacowana nominalna dynamika inwestycji w gospodarce [r/r]

Prognoza wyników branży leasingowej

ŁĄCZNE AKTYWA SFINANSOWANE PRZEZ FIRMY LEASINGOWE [MLN PLN]

	2023	2024	2024/2023
Pojazdy lekkie (osobowe + ciężarowe do 3,5 tony)	50 157,6	59 916,3	19,5%
Pojazdy ciężkie (ciężarowe o masie powyżej 3,5 tony + ciągniki siodłowe + naczepy i przyczepy)	21 442,8	23 738,5	10,7%
Pozostałe pojazdy (autobusy + inne)	1 982,9	2 089,3	5,4%
Maszyny i urządzenia (ogółem)	25 031,8	29 166,8	16,5%
IT (sprzęt + oprogramowanie + inne)	1 035,1	1 109,8	7,2%
Samoloty, statki, kolej	1 658,6	1 658,6	0,0%
Pozostałe ruchomości	515,5	515,5	0,0%
Razem ruchomości	101 824,3	118 194,8	16,1%
Nieruchomości	690,5	690,5	0,0%
Leasing ogółem	102 514,9	118 885,3	16,0%

Prognoza wyników – finansowanie w podziale na leasing i pożyczkę

Aktywa sfinansowane leasingiem [mln zł.]

	2023	2024	2024/2023
Pojazdy lekkie (osobowe + ciężarowe do 3,5 tony)	47 500,3	56 878,3	19,7%
Pojazdy ciężkie (ciężarowe o masie powyżej 3,5 tony + ciągniki siodłowe + naczepy i przyczepy)	19 528,9	21 677,1	11,0%
Pozostałe pojazdy (autobusy + inne)	1 874,5	1 974,5	5,3%
Maszyny i urządzenia (ogółem)	16 979,2	20 184,3	18,9%
IT (sprzęt + oprogramowanie + inne)	757,9	814,0	7,4%
Samoloty, statki, kolej	1 423,2	1 423,2	0,0%
Pozostałe ruchomości	408,4	408,4	0,0%
Razem ruchomości	88 472,4	103 359,7	16,8%
Nieruchomości	658,0	658,0	0,0%
Leasing ogółem	89 130,4	104 017,7	16,7%

Aktywa sfinansowane pożyczką [mln zł.]

	2023	2024	2024/2023
Pojazdy lekkie (osobowe + ciężarowe do 3,5 tony)	2 657,3	3 038,0	14,3%
Pojazdy ciężkie (ciężarowe o masie powyżej 3,5 tony + ciągniki siodłowe + naczepy i przyczepy)	1 913,9	2 061,5	7,7%
Pozostałe pojazdy (autobusy + inne)	108,4	114,8	5,9%
Maszyny i urządzenia (ogółem)	8 052,6	8 982,5	11,5%
IT (sprzęt + oprogramowanie + inne)	277,2	295,8	6,7%
Samoloty, statki, kolej	235,4	235,4	0,0%
Pozostałe ruchomości	107,2	107,2	0,0%
Razem ruchomości	13 351,9	14 835,1	11,1%
Nieruchomości	32,6	32,6	0,0%
Pożyczka ogółem	13 384,5	14 867,6	11,1%

4

Obchody 30-lecia Związku Polskiego Leasingu
Monika Constant, Prezes Zarządu ZPL



30 lat

Napędzamy
gospodarkę



Nowe logo ZPL



Key Visual Jubileuszowy

Nowe logo ma też jubileuszową odstonę, podkreślającą obchody 30-lecia istnienia ZPL.



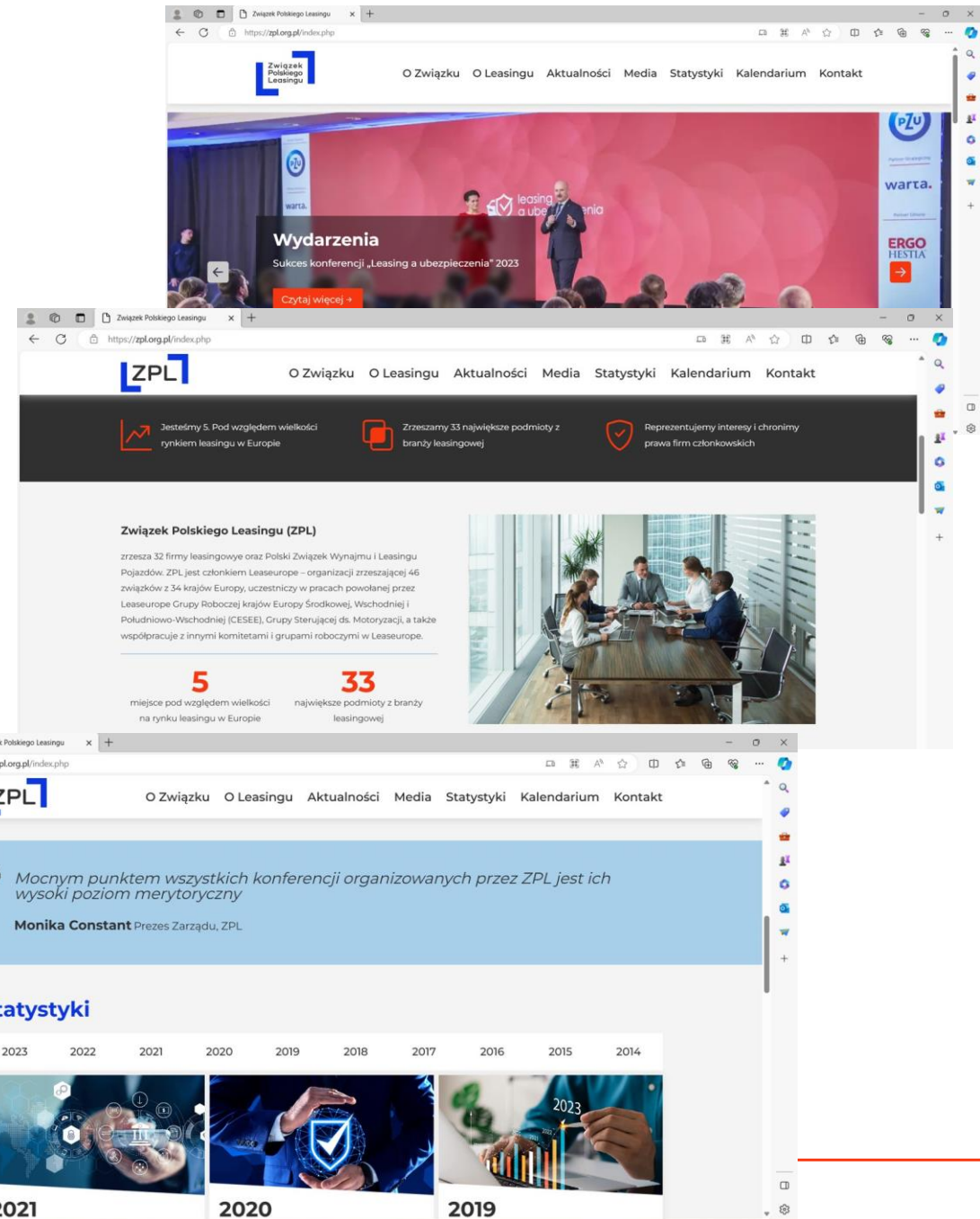


30 lat

Związek
Polskiego
Leasingu

Nowa strona www

Od stycznia 2024 ruszyła **nowa strona ZPL**, która jest nie tylko przestrzenią do informowania firm członkowskich o inicjatywach wewnętrznych ZPL, ale stanie się także **hubem informacyjnym** nt. leasingu w Polsce.



Raport 30-lecia ZPL



Konsekwentny wzrost, czyli rynek leasingu w Polsce na przestrzeni ostatnich 30 lat;

Wpływ leasingu na rozwój PKB i polską gospodarkę;

Leasing w Polsce i w Europie

Prezentacja i analiza barier oraz potencjału wzrostu

Przyszłość sektora leasingu w Polsce – Strategia 2025;

Wnioski i rekomendacje

Forum Leasingu – premiera raportu

Pierwsza edycja Forum Leasingu zaplanowana jest na 19 marca 2024 r. Będzie ono okazją do **zaprezentowania raportu 30-lecia „Leasing – napędzamy gospodarkę”** i zastanowienia się nad dalszymi wyzwaniami dla branży i całej polskiej gospodarki.

Forum będzie okazją do zaprezentowania ostatnich wyników leasingu i informacji o **przekroczeniu 100 mld zł wyleasingowanych aktywów w samym roku 2023**, co potwierdzi słuszność tytułu publikacji.

Udział w wydarzeniach

Elementem budowania wizerunku silnej i liczącej się na rynku organizacji jest udział w prestiżowych wydarzeniach branżowych.

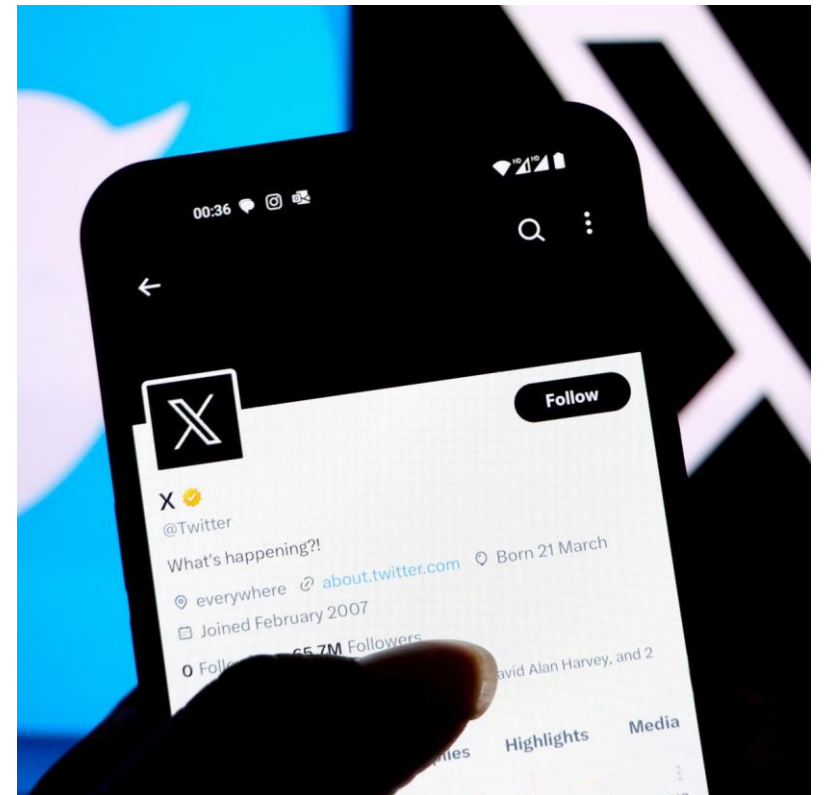
ZPL planuje wziąć aktywny udział w debatach w trakcie takich wydarzeń ekonomicznych, jak:

- ✓ Europejski Kongres Gospodarczy w Katowicach 08-10.05.2023 r.
- ✓ Europejski Kongres Finansowy 10-12.06.2024 r.
- ✓ Forum Ekonomiczne w Karpaczu 03-05.09.2024 r.



Konto na Twitterze (X)

W styczniu 2024 ZPL rozpoczął komunikację na koncie X, aby jeszcze lepiej docierać do szerokiego grona odbiorców z informacjami nt. branży leasingu w Polsce.





EDUKACJA

- Kampania informacyjna – spoty do digitalu
 - Seria edukacyjna LinkedIn
- Podcast we współpracy z TOK FM
 - Konkurs dla młodych (uczelnie)

「Seria edukacyjna na Youtube」



W ramach serii edukacyjnej przygotowany zostanie cykl krótkich **wideo z udziałem Influencera**, który w prosty sposób przybliży widzom z **generacji Z** nowoczesne rozwiązanie, jakim jest leasing oraz podkreśli jego zalety.



Filmiki w prosty i obrazowy sposób będą tłumaczyć krok po kroku czym charakteryzuje się ten produkt.



Dlaczego generacja Z?

Stawiamy na edukację grupy, która właśnie zakłada swoje firmy i rozpoczyna karierę zawodową.



Podcasty

W ramach działań edukacyjnych ZPL przygotowuje serię podcastów „Prosto o leasingu” we współpracy z radiem TOK FM.

Celem podcastów będzie edukacja klientów i odczarowywanie mitów nt. leasingu: dla kogo skierowany jest leasing, o czym pamiętać przy wyborze leasingodawcy lub podpisując umowę leasingu, jakie korzyści przynosi leasing, itp.



09.06.2023 14:40 • Raport Gospodarczy

Jacek Jastrzębski, KNF: Polskie banki poradzą sobie z wyrokiem TSUE ws. frankowiczów

🕒 13:38 • W studio: prof. Jacek Jastrzębski

POSŁUCHAJ ▶



Gospodarka to nie tylko wskaźniki, statystyka czy kursy walut i akcji. Gospodarka to przede wszystkim zachowania ludzi i decyzje podejmowane nie zawsze pod wpływem twardych danych - często pod wpływem indywidualnych odczuć i emocji. W Raporcie Gospodarczym codziennie wyjaśniamy mechanizmy, które wpływają na stan gospodarki w Polsce i na świecie.

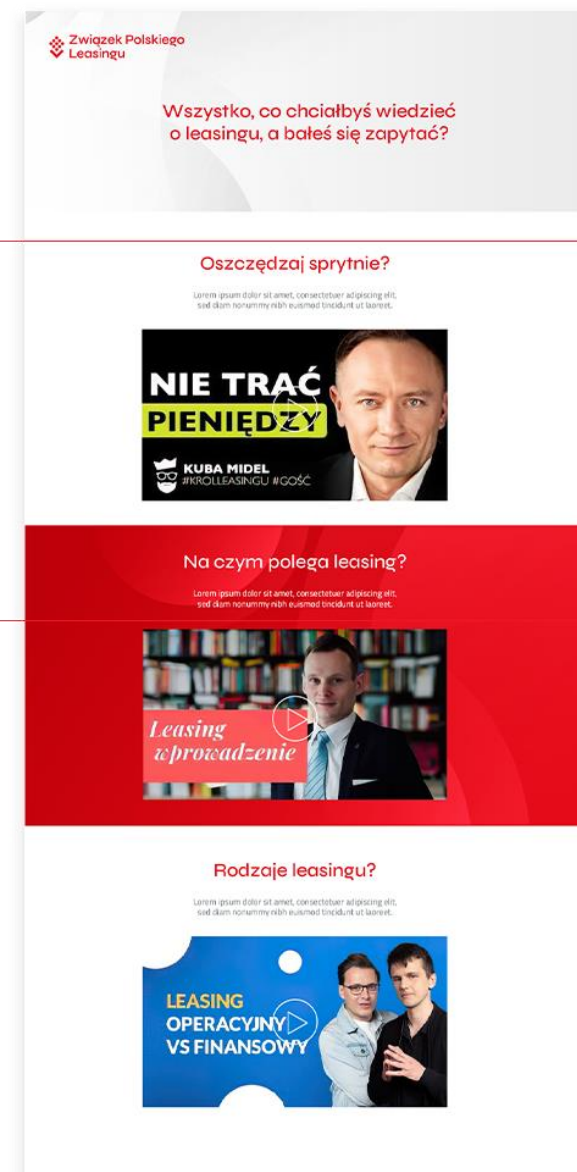
Hub Informacyjny

Wszystkie materiały (spoty, podcasty, filmy) znajdą się na stałe w dedykowanej zakładce na nowej stronie ZPL.

Zależy nam na tym, aby osoby szukające w Internecie wiedzy na temat leasingu mogły znaleźć wszystkie kluczowe informacje w jednym miejscu.

Co oprócz filmików?

- **Słowniczek**
- **Lista zalet leasingu**
- **Artykuły** z pogłębioną wiedzą dla chętnych



Konkurs dla studentów

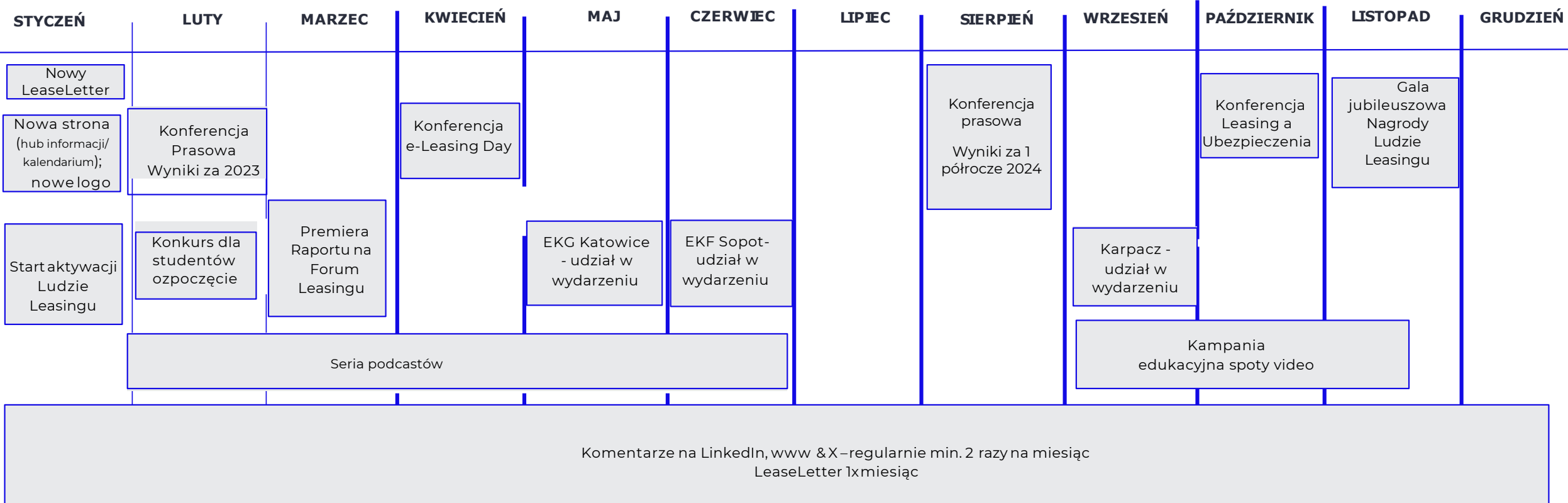
KONKURS NA PRACĘ DYPLOMOWĄ

ZPL zaprosi studentów wybranej uczelni do udziału w konkursie na najlepszą pracę dyplomową **na temat branży leasingowej** i stojącej przed nią wyzwań.

Na laureatów konkursu czekają atrakcyjne nagrody pieniężne i/lub staże w wybranych firmach leasingowych, należących do ZPL.



Harmonogram 2024



Lista członków Związku Polskiego Leasingu

- BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.
- Alior Leasing Sp. z o.o.
- BMW Financial Services Polska Sp. z o.o.
- BNP Paribas Lease Group Sp. z o. o.
- BPS Leasing Spółka Akcyjna
- Caterpillar Financial Services Poland Sp. z o. o.
- De Lage Landen Leasing Polska S.A.
- Deutsche Leasing Polska S.A.
- Europejski Fundusz Leasingowy S.A.
- Fraikin Polska Sp. z o.o.
- GRENKELEASING Sp. z o.o.
- Impuls-Leasing Polska Sp. z o. o.
- ING Lease (Polska) Sp. z o. o.
- Leasing Polski Sp. z o.o.
- Mercedes-Benz Leasing Polska Sp. z o.o.
- Millennium Leasing Sp. z o. o.
- mLeasing Sp. z o.o.
- PEAC (Poland) Sp. z o. o.
- PEKAO Leasing Sp. z o. o.
- PKO Leasing S.A.
- Polski Związek Wynajmu i Leasingu Pojazdów
- RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
- Santander Consumer Multirent Sp.z o.o.
- Santander Leasing S.A.
- Scania Finance Polska Sp. z o. o.
- SG Equipment Leasing Polska Sp. z o.o.
- SGB Leasing Sp. z o. o.
- Siemens Finance Sp. z o. o.
- Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.
- Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.
- VB Leasing
- VEHIS FIN 1 Sp. z o.o.
- VFS Usługi Finansowe Polska Sp. z o.o.



Dziękujemy za uwagę

ul. Rejtana 17 lok. 22 | 02-516 Warszawa | tel.: (22) 542 41 36 | zpl@leasing.org.pl

