

25 lat leasingu w Polsce

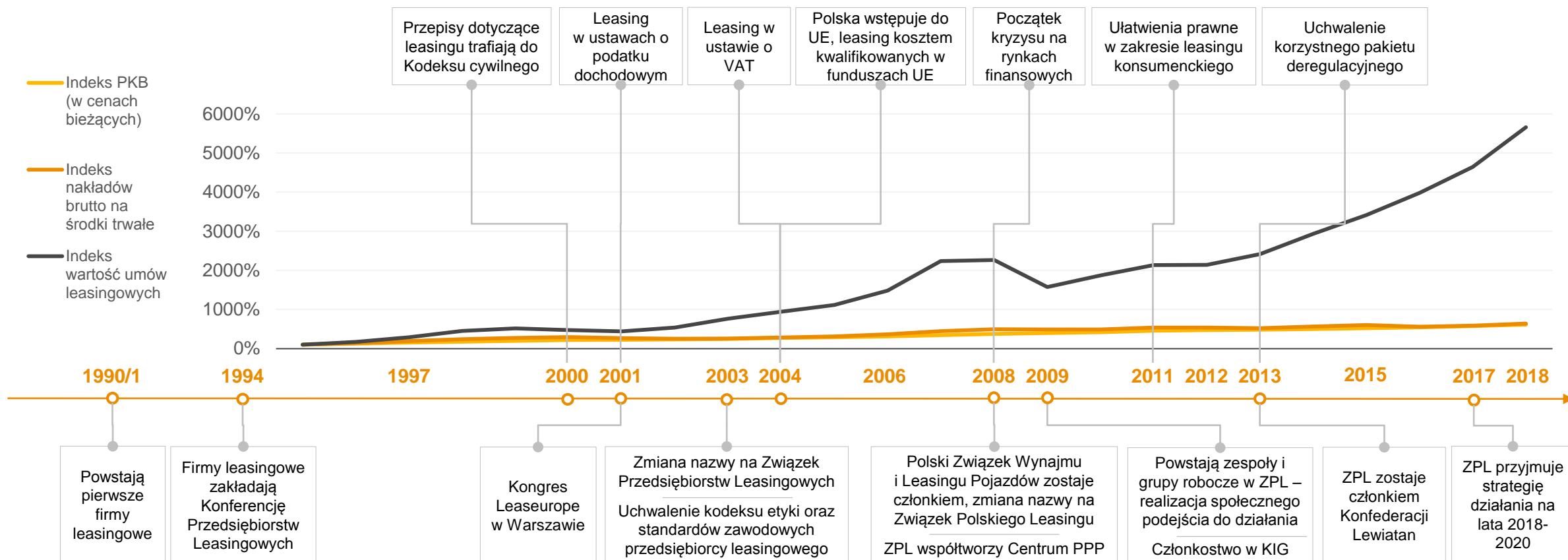
Od finansowej innowacji do
finansowania polskiej innowacyjności

31 lipca 2019 r.



25 lat to okres dynamicznego rozwoju polskiej gospodarki, polskiej branży leasingowej i samego Związku Polskiego Leasingu

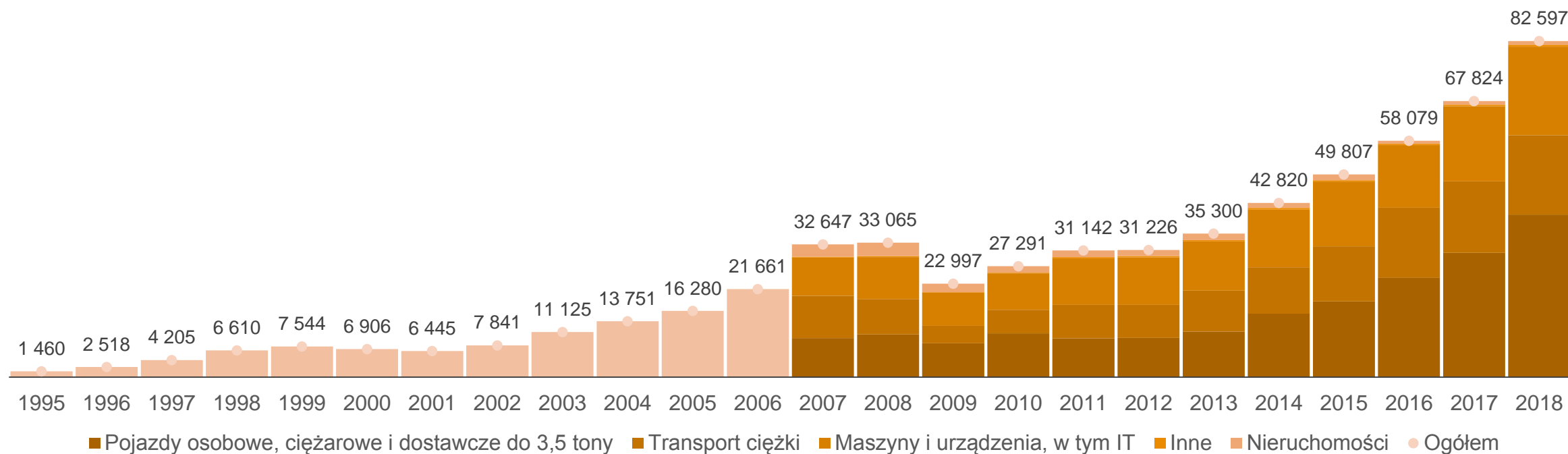
Rozwój branży leasingu na tle rozwoju polskiej gospodarki (1995=100%)



Źródło: GUS, ZPL

Pojazdy to najbardziej popularne środki będące przedmiotem umów leasingu

Struktura finansowania przedmiotów leasingu w latach 1995-2018



Zmiana r/r (%)

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----|-------|------|------|-----|------|------|------|------|------|------|
| 72,5 | 67,0 | 57,2 | 14,1 | -8,5 | -6,7 | 21,7 | 41,9 | 23,6 | 18,4 | 33,1 | 50,7 | 1,3 | -30,5 | 18,7 | 14,1 | 0,3 | 13,0 | 21,3 | 16,3 | 16,6 | 16,8 | 21,8 |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----|-------|------|------|-----|------|------|------|------|------|------|

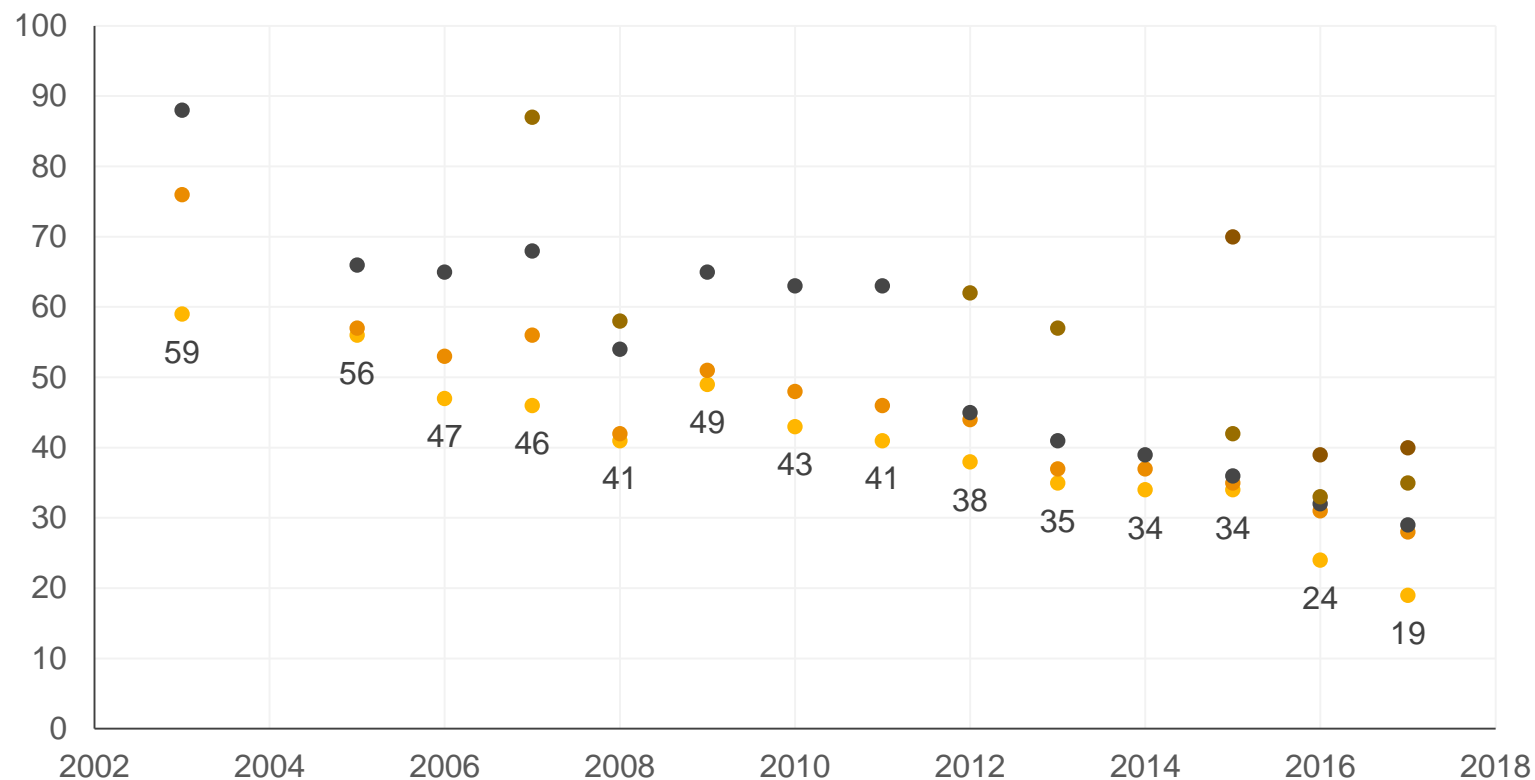
Źródło: ZPL

PwC

Wśród 100 najlepszych firm leasingowych w Europie rośnie liczba przedsiębiorstw z Polski, zajmują one też coraz wyższe miejsca

- W 2002 roku w pierwszej sześćdziesiątce największych europejskich firm leasingowych polska firma znalazła się na 59-tym miejscu.
- W 2018 roku do tej grupy firm awansowało pięć polskich firm z czego największa na miejsce 19-te.
- Aktualnie Polska jest 5. rynkiem leasingu w Europie.

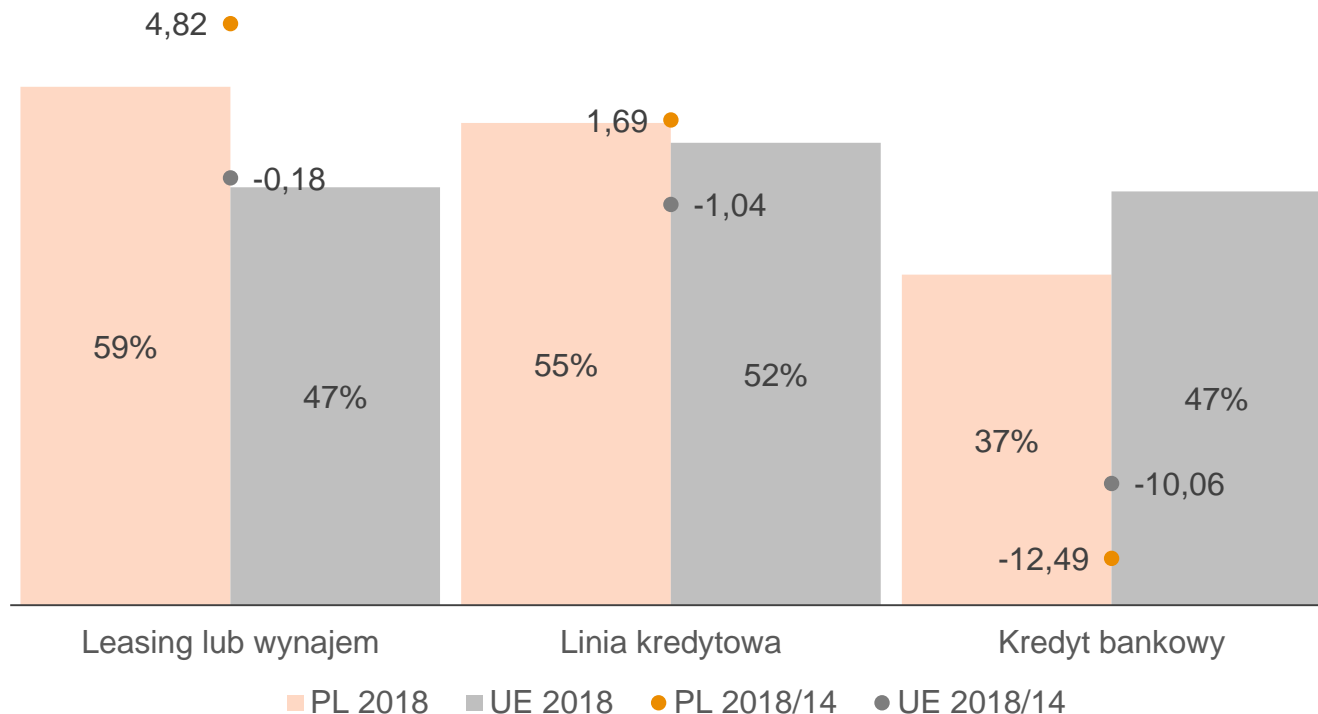
Miejsca zajmowane przez polskich przedsiębiorców w rankingu największych firm leasingowych w Europie przygotowywanym przez Leaseurope



Źródło: Opracowanie PwC na podstawie danych Leaseurope

Polscy przedsiębiorcy z sektora MŚP wskazują leasing jako istotne źródło finansowania częściej niż podmioty z innych państw UE

Odsetek przedsiębiorców (MŚP), którzy wskazali wybrane formy finansowania jako istotne w roku 2018 oraz zmiana pomiędzy latami 2014 i 2018 (p.p.)

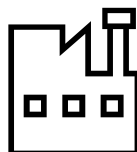


- Siłą polskiego leasingu są małe i średnie przedsiębiorstwa
- Rośnie odsetek firm MŚP dla których leasing jest najistotniejszym źródłem zewnętrznego finansowania inwestycji. Leasing jest ważniejszym źródłem niż linia kredytowa, czy kredyt bankowy. W 2018 roku 59% firm wskazało leasing jako istotne źródło finansowania inwestycji
- Największą przewagą leasingu według przedsiębiorców jest atrakcyjna oferta cenowa, elastyczność warunków umowy oraz szybkość podejmowania decyzji

Źródło: Opracowanie PwC na podstawie badania SAFE, N~15000

Leasing stymuluje gospodarkę poprzez trzy główne kanały

Kanały wpływu leasingu na PKB



Stymuluje inwestycje – zapewnia dostęp do kapitału podmiotom mającym ograniczoną zdolność kredytową



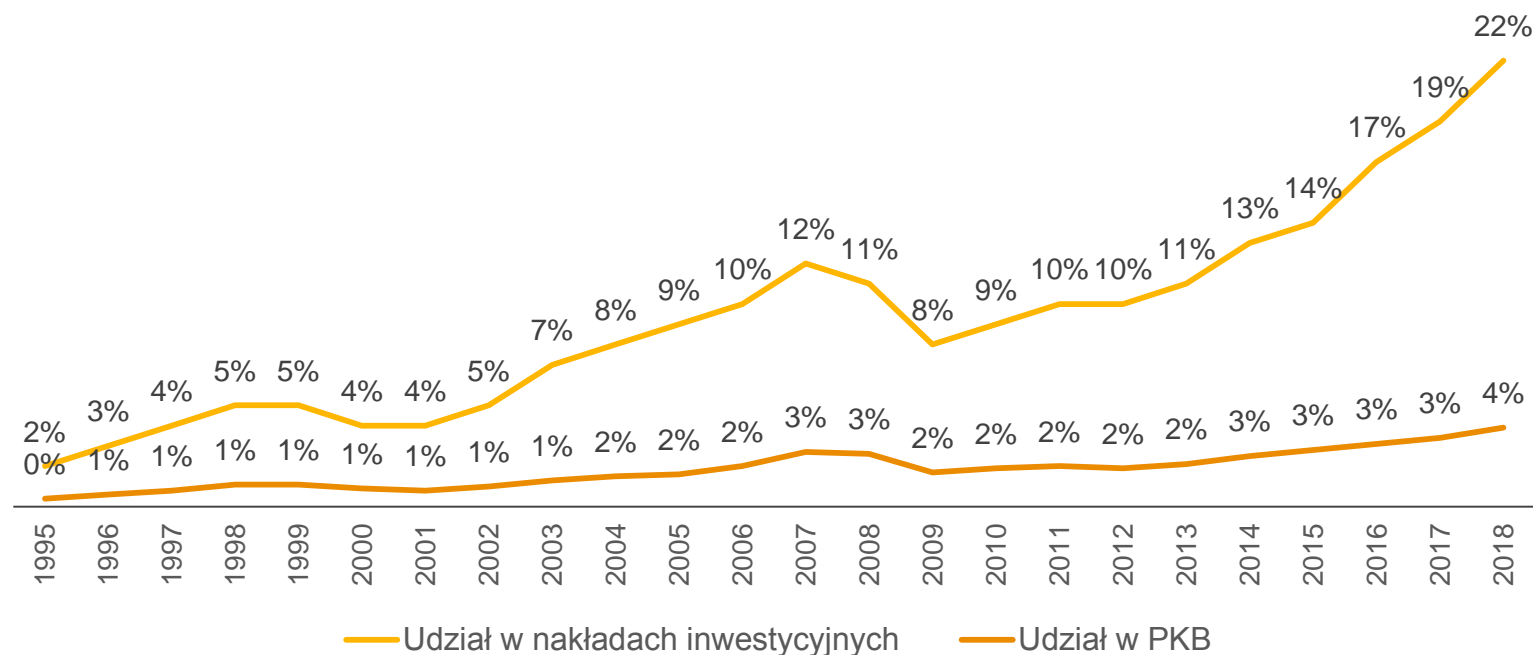
Sprzyja innowacyjności – ułatwia dostęp do zaawansowanych, drogich rozwiązań technologicznych



Przyczynia się do wzrostu zatrudnienia – większy kapitał oznacza większą wydajność pracy, a przez to większe zapotrzebowanie na pracę

Rozwój polskich przedsiębiorstw leasingowych jest powiązany ze wzrostem i dojrzwaniem polskiej gospodarki

Wartość nowych umów leasingowych w porównaniu do nakładów na środki trwałe i PKB w Polsce (wskaźnik penetracji) w latach 1995-2018



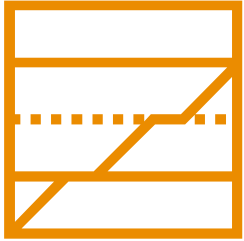
Wzrost wartości nowych umów leasingowych (wliczając pożyczki) w danym kwartale o 1% prowadzi do wzrostu nakładów inwestycyjnych na środki trwałe ogółem o 0,17% i przyrostu kwartalnego PKB o

0,19%



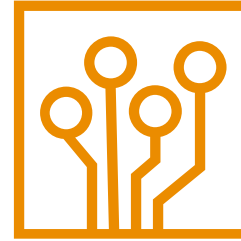
Biorąc pod uwagę inwestycje przedsiębiorstw, wskaźnik penetracji inwestycji leasingiem w 2018 roku wyniósł **29%**

Nowe technologie definiują dziś trendy i kierunki rozwoju branży leasingowej (1/2)



Usługa subskrypcji (CaaS)

- *Car-as-a-Service* to usługa pozwalająca na korzystanie z samochodu za ustaloną z góry opłatę subskrypcyjną pokrywającą ubezpieczenie, podatki i koszty serwisowania
- Alternatywa dla tradycyjnego leasingu samochodów
- Zyskuje popularność – prognozuje się jej stabilny wzrost w tempie ponad 5% rocznie



Telematyka

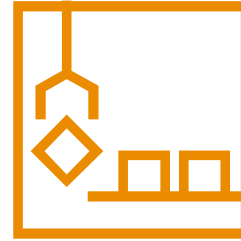
- Interdyscyplinarna dziedzina łącząca rozwiązania z zakresu telekomunikacji i informatyki pozwalająca na zbieranie i analizę danych o parametrach pojazdów
- Dla przedsiębiorstw leasingowych to możliwość lepszego dopasowania oferty do konkretnego użytkownika i obniżenie kosztów utrzymania samochodów
- Technologia zaczyna być wykorzystywana do ustalania stawek ubezpieczeń

Nowe technologie definiują dziś trendy i kierunki rozwoju branży leasingowej (2/2)



Samochody elektryczne

- Samochody z napędem elektrycznym to odpowiedź branży motoryzacyjnej na wyzwania środowiskowe
- Wraz z popularyzacją elektromobilności, auta elektryczne będą nabierać coraz większego znaczenia dla leasingodawców jako przedmiot finansowania
- Ich popularyzacja to cel uwzględniany obecnie w strategiach wszystkich największych producentów pojazdów



Robotyka/automatyzacja

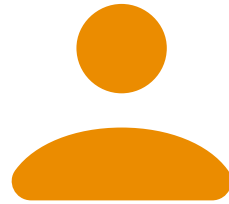
- Robotyka i automatyzacja to proces zastępowania ludzkiej pracy wysoko autonomicznymi maszynami
- Dla leasingodawców to nowe wyzwania - konieczność nabycia nowej wiedzy i przeformułowania modeli biznesowych – ale także duża szansa na poszerzenie oferty
- Rynek robotyki będzie rósł w bardzo szybkim tempie (22,8% rocznie do 2021 r. według IDC)

Na branżę leasingu czekają jednak także inne wyzwania – m.in. sprośanie zmieniającym się potrzebom klientów



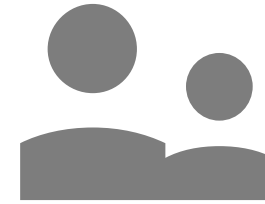
Dopuszczenie elektronicznej formy zawierania umów

Czy w przyszłości możliwe będzie zawarcie umowy leasingu bez konieczności odwiedzania firmy leasingowej?



Popularyzacja leasingu konsumenckiego

Czy wzrośnie udział osób prywatnych korzystających z leasingu jako formy finansowania?



Dotarcie do nowych grup klientów

Czy oferta firm leasingowych zachęci przedsiębiorców prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą do rezygnacji z kupna wieloletnich samochodów używanych?



Podsumowanie



O sukcesie polskiego leasingu świadczy 92% zadowolonych klientów*

- 25 lat temu leasing miał marginalne znaczenie jako mechanizm finansowania inwestycji, obecnie jest jednym z filarów polskiej gospodarki
- Leasing jest w Polsce atrakcyjną formą inwestowania szczególnie dla małych i średnich przedsiębiorców – cenią oni jego elastyczność i warunki ekonomiczne
- Przedsiębiorstwa leasingowe mogą nie tylko stymulować polskie inwestycje i PKB, ale też wpływać na jakość wzrostu
- Wyzwania dla branży na przyszłość są definiowane przez zachodzący postęp technologiczny i zmieniające się realia światowej gospodarki

*Źródło: Centrum Badań Marketingowych INDICATOR. *Małe firmy o leasingu*. 2019

Dziękuję

pwc.com

© 2019 PwC Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (dawniej: PwC Polska sp. z o.o.). Wszystkie prawa zastrzeżone. W tym dokumencie nazwa "PwC" odnosi się do PwC Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (dawniej: PwC Polska sp. z o.o.), firmy wchodzącej w skład sieci PricewaterhouseCoopers International Limited, z których każda stanowi odrębny i niezależny podmiot prawny.