



Wyniki branży leasingowej za 2022 r.

Konferencja prasowa | Związku Polskiego Leasingu | 09.02.2022 r.



Związek Polskiego
Leasingu

WWW.LEASING.ORG.PL

1

Perspektywy dla branży leasingowej



Związek Polskiego
Leasingu

POJAZDY LEKKIE

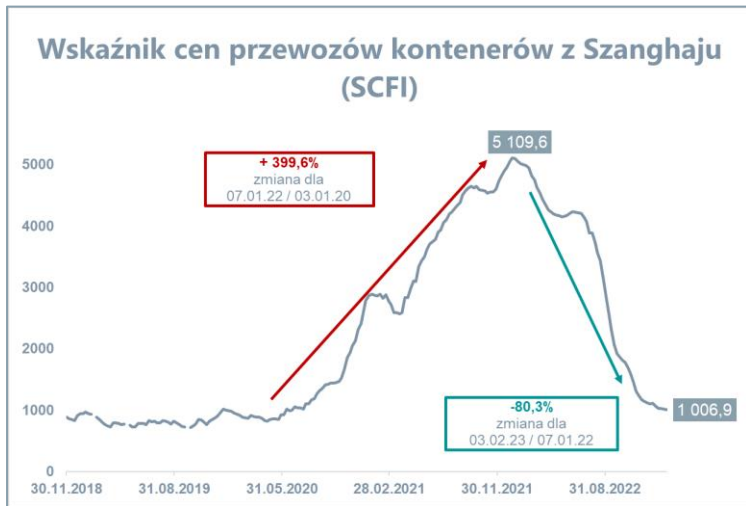
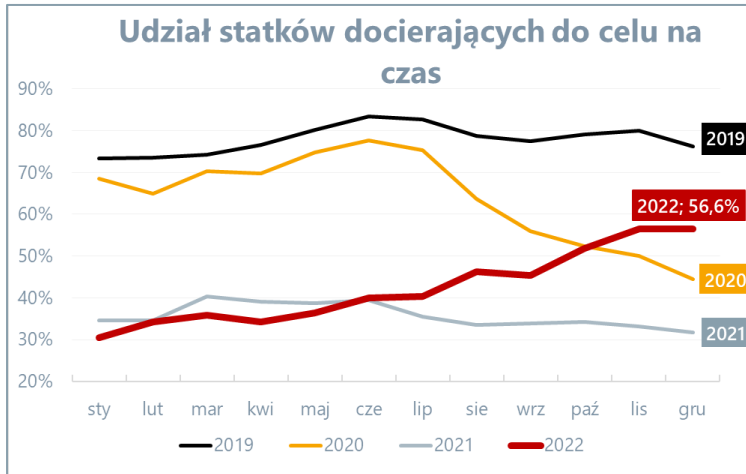


Związek Polskiego
Leasingu

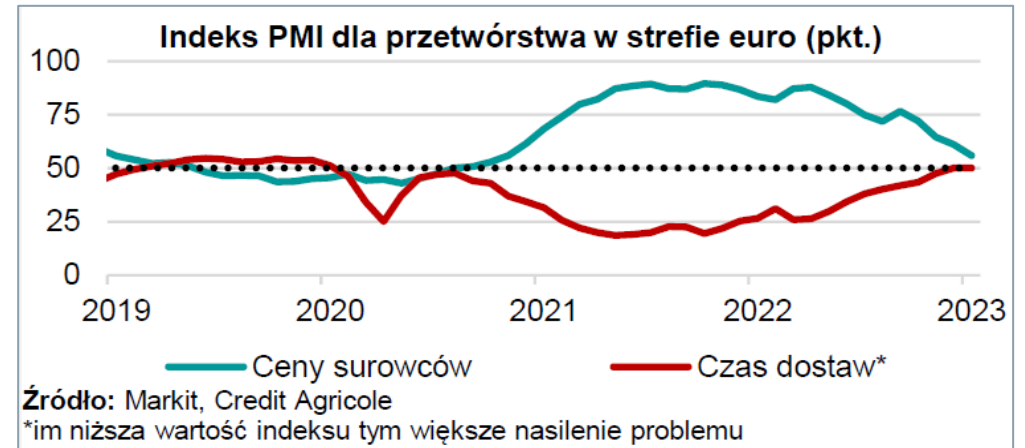


Globalny system dostaw i produkcji układa się na nowo po okresie pandemii

Odblokowują się łańcuchy dostaw



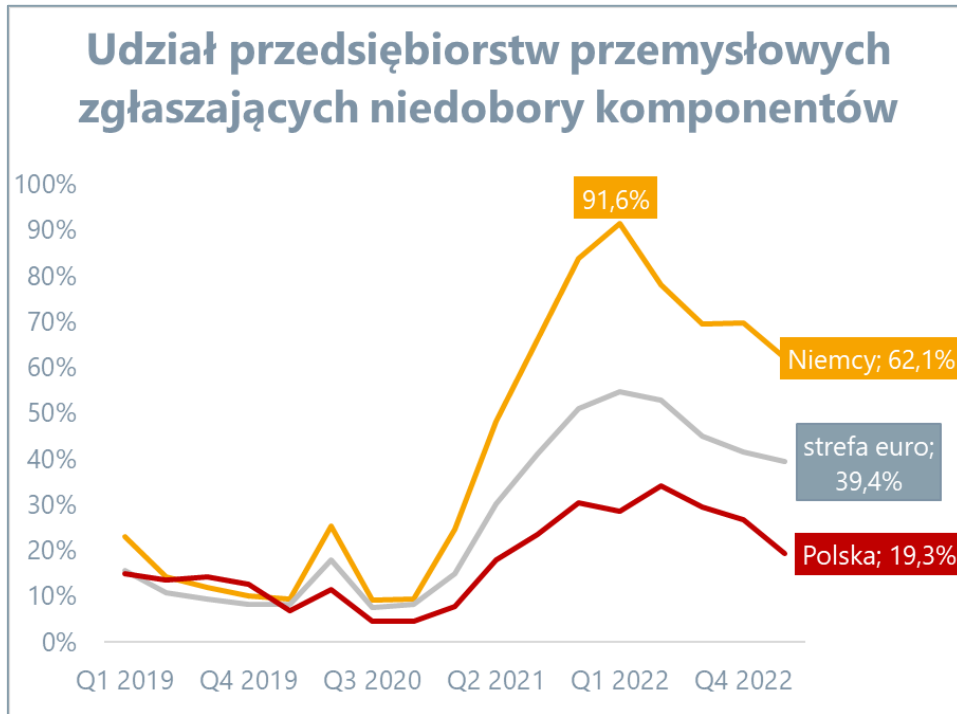
Skracają się więc czasy dostaw w europejskim przemyśle



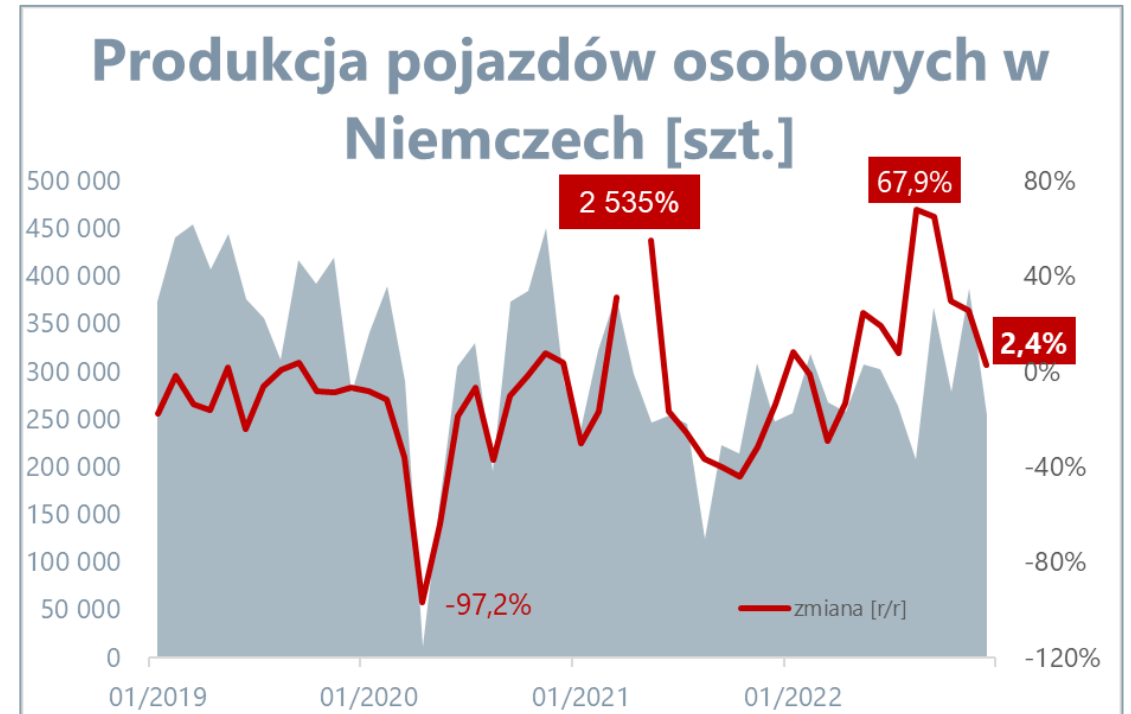


A to krok po kroku przekłada się na dostępność aut w Europie

Dzięki temu stopniowo zwiększa się dostępność komponentów



A w ślad za nią rośnie produkcja aut: o **27,1%** r/r za 05-12/2022 w Niemczech, największym rynku motoryzacyjnym Europy





W 2023 roku zwiększy się produkcja pojazdów lekkich, głównie w Europie

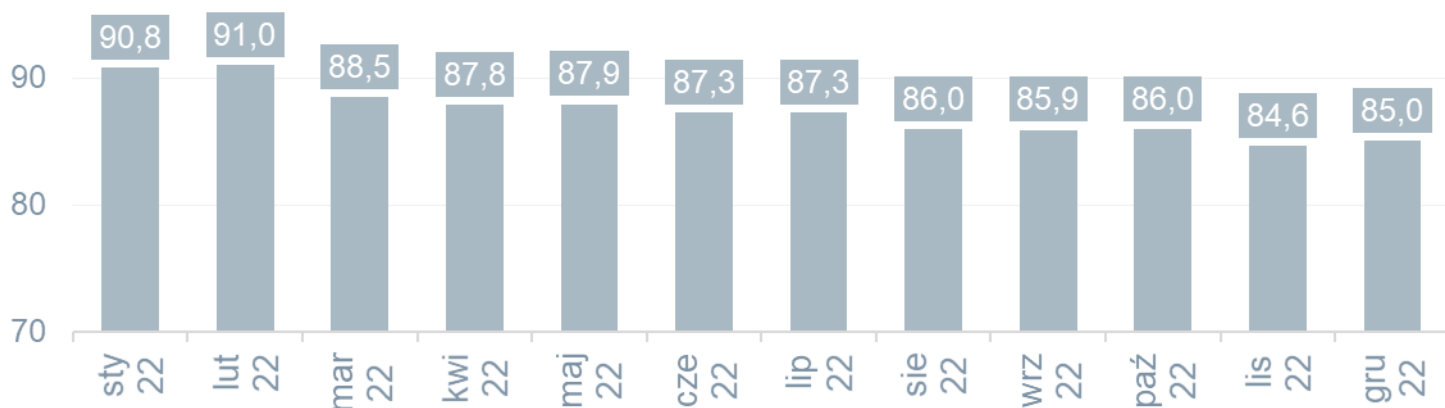
Globalna produkcja pojazdów lekkich [sztuki, mln]

	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	81,8	6,0%	15,6	-1,8%
2023	85,0	4,0%	16,6	6,4%



Firmy motoryzacyjne deklarują, że wyprodukują w 2023 roku **85,0 mln aut (+4,0% r/r)**, z tego **16,6 mln sztuk** w europejskich fabrykach (**+6,4% r/r**). To prognoza z grudniowego badania IHS Markit.

Jak w kolejnych miesiącach 2022 roku zmieniały się plany produkcyjne firm motoryzacyjnych na 2023 rok [produkcja w mln sztuk]



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

Źródło: IHS Markit



Finansowanie OSD w 2023 roku będzie również uzależnione od dostępności aut

Stopniowa, ale wciąż krucha poprawa w zakresie rejestracji pojazdów lekkich w Polsce w 2022 roku

Rejestracje nowych pojazdów lekkich [SAMAR, zmiana r/r]

	01-07 2022	08-12 2022
Osobowe	-12,1%	4,2%
Dostawcze	-17,9%	-12,7%
Łącznie OSD	-12,9%	1,6%

Rejestracje nowych pojazdów osobowych

	r/r
IQ 2022	-13,4%
IIQ 2022	-11,2%
IIIQ 2022	-0,8%
IVQ 2022	3,7%

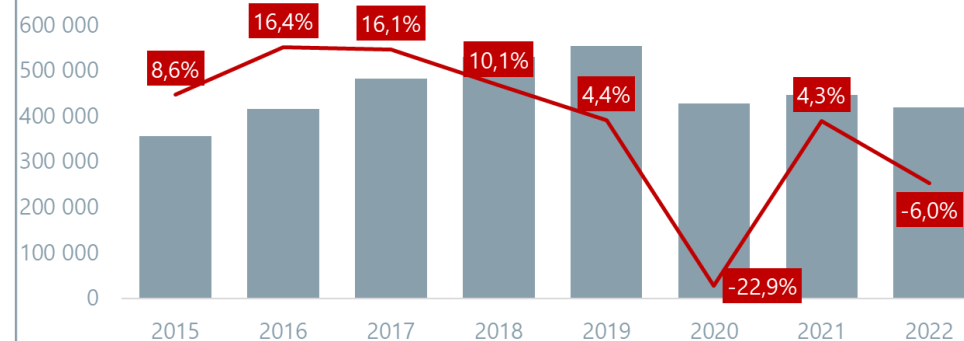
Mocne otwarcie dla rejestracji OSD w styczniu 2023

Rejestracje nowych pojazdów lekkich w styczniu 2023

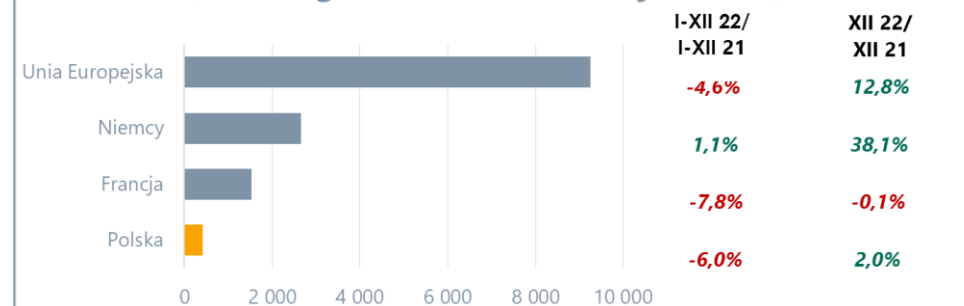
	ilość	r/r
Osobowe	35 047	20,9%
Dostawcze	5 170	15,0%
Łącznie OSD	40 217	20,2%

Zgodnie z prognozą Samar liczba rejestracji nowych aut osobowych w 2023 roku obniży się do 410 tys. sztuk (o-2,3% r/r). To o 24,6% mniej od średniego poziomu z lat 2018-2019.

Ilość rejestracji nowych aut osobowych (wg Samar)



Rejestracja pojazdów osobowych w okresie I -XII 2022 (dane wg ACEA & SAMAR, tys. sztuk)





Rejestracje nowych OSD na firmy leasingowe wciąż na wyraźnym minusie

Wysokie stopy procentowe zmieniają strukturę rynku. Zakładamy, że za dobrym wynikiem w rejestracjach samochodów osobowych dla osób fizycznych stoją zakupy gotówkowe jednoosobowych działalności oraz spółek cywilnych. Rejestracje dla firm rosną z tego samego powodu.

Utrzymanie zakupów gotówkowych w IV kwartale, szczególnie przez spółki kapitałowe. Stopniowa poprawa w IV kwartale rejestracji samochodów osobowych na firmy leasingowe.

zmiana r/r	IQ 2022	IIQ 2022	IIIQ 2022	IVQ 2022	01-12 2022
osoby fizyczne*	-7,1%	7,8%	18,5%	5,0%	5,2%
firmy na siebie	-30,8%	-18,6%	4,2%	26,2%	-8,4%
Leasing	-14,1%	-14,9%	-14,9%	-10,6%	-13,7%
CFM	10,5%	-0,9%	21,6%	15,0%	11,1%
RAC	3,9%	-60,7%	-55,8%	28,6%	-37,4%
Łącznie osobowe	-13,4%	-11,2%	-0,8%	3,7%	-6,0%



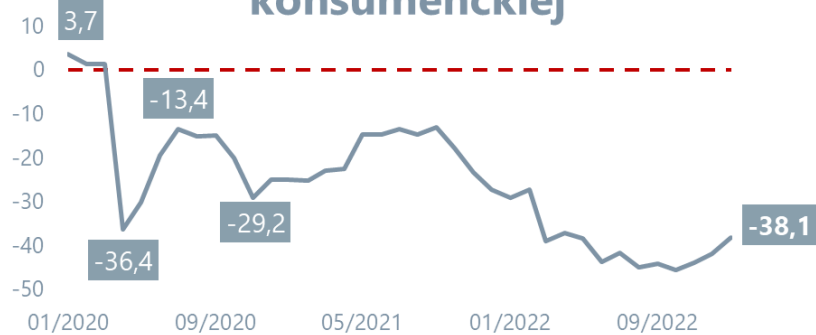
zmiana r/r	10/2022	11/2022	12/2022
osoby fizyczne*	12,1%	4,7%	-0,5%
firmy na siebie	17,3%	35,9%	26,3%
Leasing	-12,3%	-11,7%	-8,2%
CFM	8,2%	26,1%	11,1%
RAC	2,6%	85,8%	2,2%
Łącznie osobowe	2,4%	7,0%	2,0%

* w tym osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą



Słabnący popyt wewnętrzny stanie się w 2023 roku istotny dla finansowania OSD

Bieżący wskaźnik ufności konsumenckiej

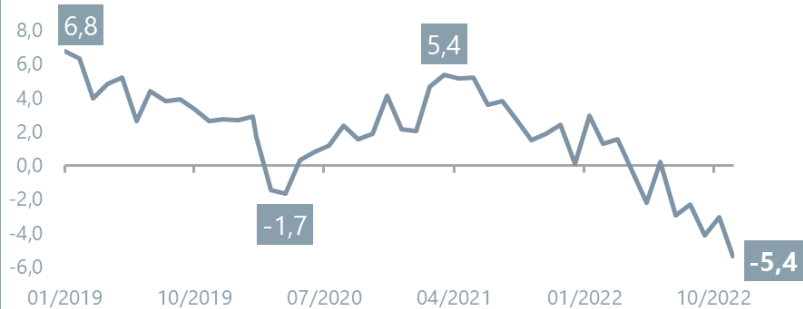


Ostatni odczyt: 01/2023

-38,1 p.

+3,8 p. m/m

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



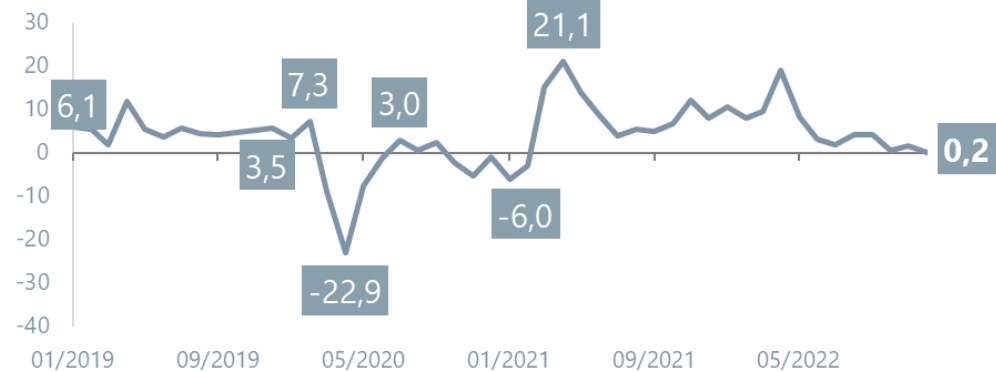
Ostatni odczyt: 12/2022

-5,4% y/y

vs -3,1% r/r dla 11/22

Najgorsze oceny gospodarki przez konsumentów już za nami. Jednak bardzo wysoka inflacja ogranicza możliwości zakupowe Polaków i prowadzi do erozji konsumpcji, gdyż realne dochody gospodarstw domowych stały się ujemne.

Sprzedaż detaliczna towarów [% r/r, ceny stałe]



Ostatni odczyt: 12/2022

0,2%

vs 1,6% r/r dla 11/22

POJAZDY CIĘŻKIE



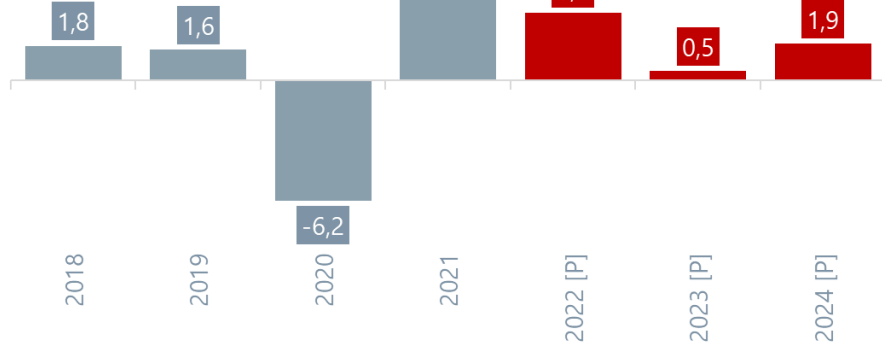
Związek Polskiego
Leasingu



Wyniki firm transportu drogowego wspierane obecnością na unijnym rynku

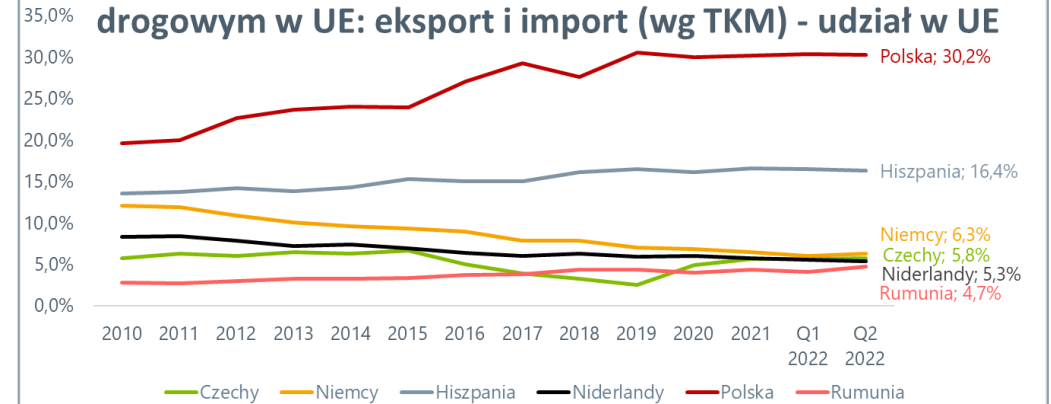
Znaczne wyhamowanie wzrostu gospodarczego będzie miało istotne przełożenie na wyniki uzyskiwane przez polskie firmy transportu drogowego.

Dynamika PKB strefy euro [% , r/r]

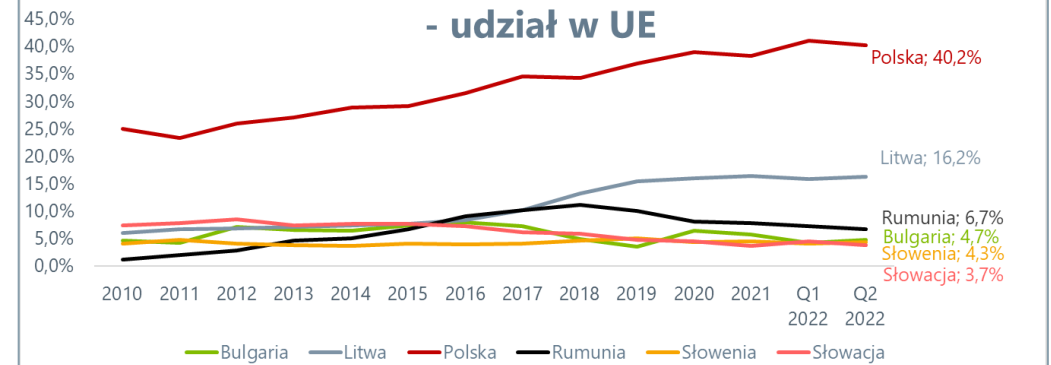


Źródło: prognoza ECB z grudnia 2022

Główne kraje w międzynarodowym transporcie drogowym w UE: eksport i import (wg TKM) - udział w UE



Główne kraje w międzynarodowym transporcie drogowym w UE: kabożaż & cross-trade (wg TKM) - udział w UE



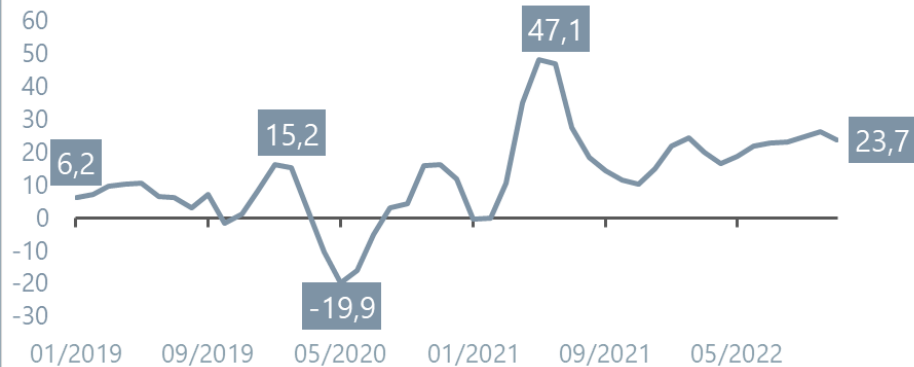
Źródło: Eurostat



Eksport w 2023 roku nadal będzie wspierał wolumen usług transportowych

Eksport towarów wzrósł o **22,1% r/r** za okres 01-11/2022.
W kolejnych kwartałach dynamika ta będzie słabła, ale oczekujemy, że w całym 2023 wyniesie ok. 7,0%.

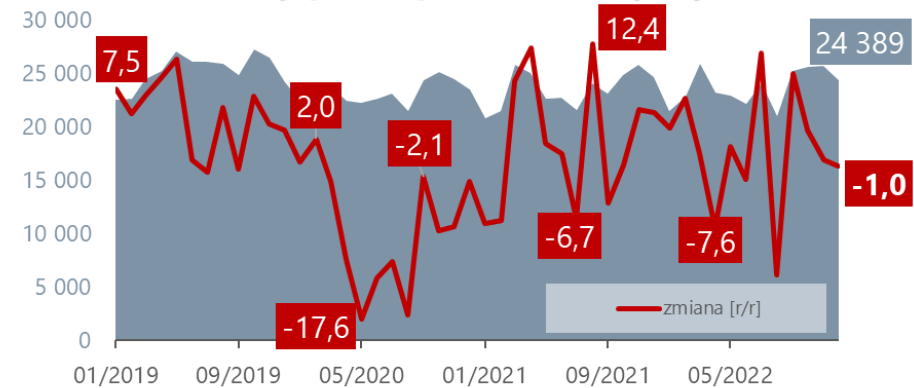
Dynamika eksportu towarów z Polski [%, r/r, średnia za 3 miesiące]



Ostatni odczyt: 11/2022 **20,3%** vs 24,4% r/r dla 10/22

Mierzony w tonach wolumen usług transportu drogowego wzrósł o **0,7% r/r** w 2022 roku.

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



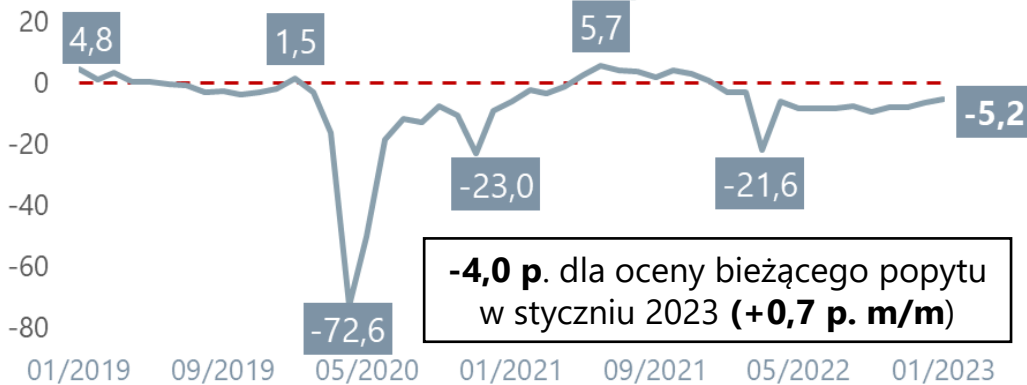
Ostatni odczyt: 12/2022 **-1,0%** vs -0,3% r/r dla 11/22



Firmy transportu drogowego dosyć dobrze oceniają przyszłość

Zarówno oceny bieżącego popytu, jak i prognozowanego popytu na usługi transportowe pozostają stabilne i relatywnie dobre.

Prognozowany popyt na usługi firm transportowych



-4,0 p. dla oceny bieżącego popytu w styczniu 2023 (+0,7 p. m/m)

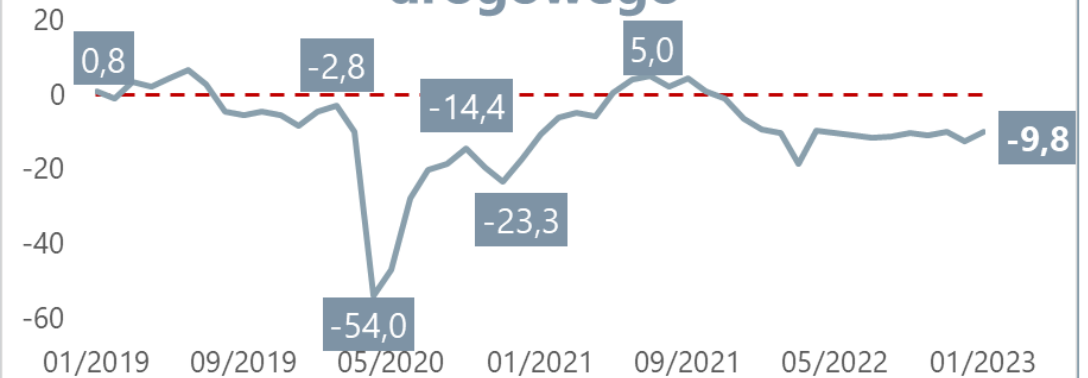
Ostatni odczyt: 01/2023

-5,2 p.

+1,0 p. m/m

Mniejszy negatywny wpływ wojny na Ukrainie na nastroje biznesowe w sektorze transportu drogowego niż wśród innych sektorów polskiej gospodarki

Wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury firm transportu drogowego



Ostatni odczyt: 01/2023

-9,8 p.

2,6 p. m/m

MASZYNY



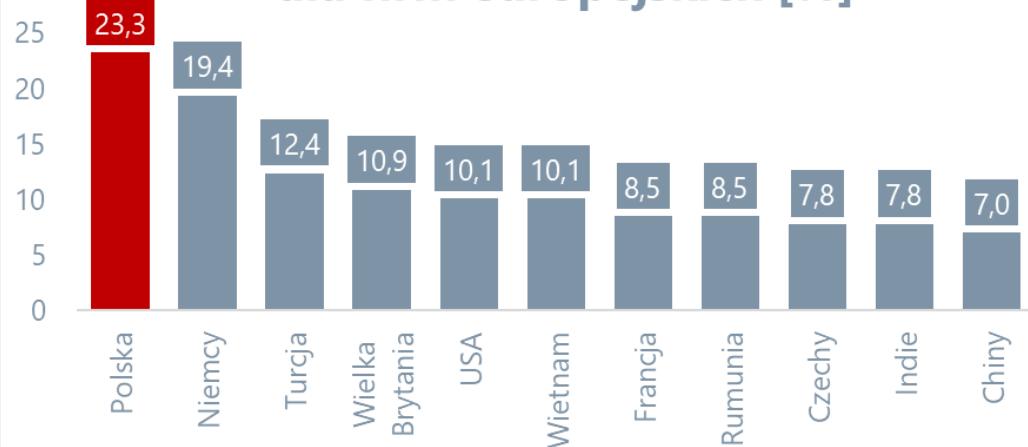
Związek Polskiego
Leasingu



Polska już jest i nadal pozostanie beneficjentem procesów reshoringu

Globalne firmy skracają łańcuchy dostaw i przenoszą produkcję bliżej finalnych konsumentów.

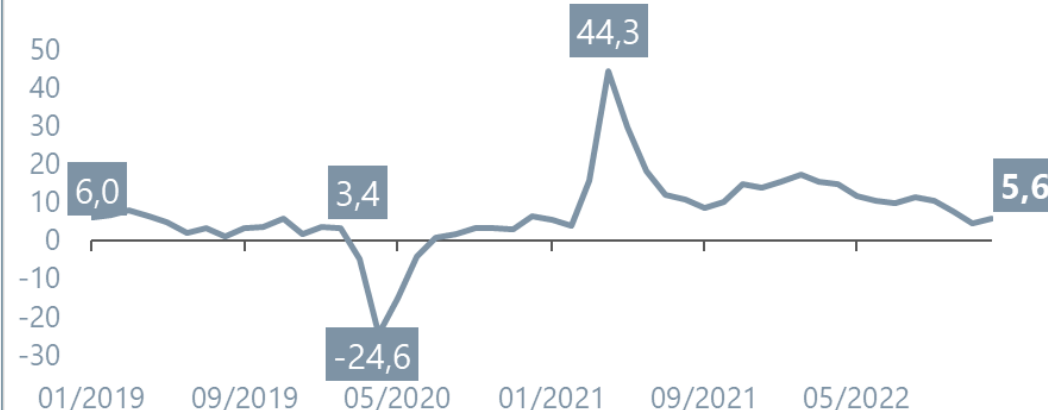
Główne miejsca sourcingu i reshoringu dla firm europejskich [%]



Źródło: Reuters i A.P. Moller - Maersk

Dzięki temu produkcja przemysłowa i eksport towarów pozostaną głównymi silnikami rozwoju polskiej gospodarki.

Dynamika produkcji przemysłowej w Polsce [%, r/r, wyrównana sezonowo]



Ostatni odczyt: 12/2022

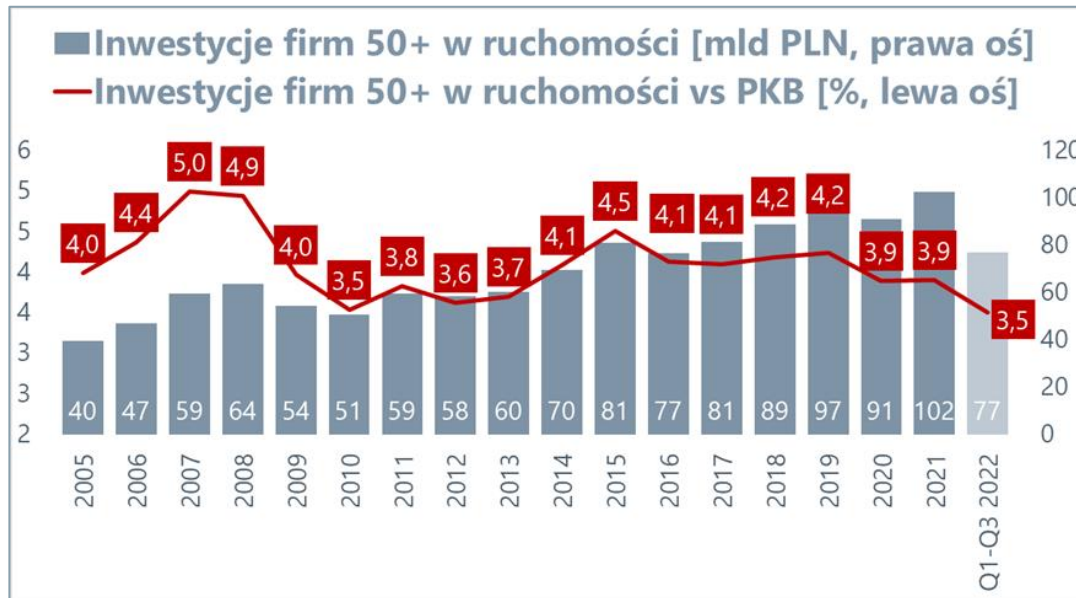
5,6%

vs 4,4% r/r dla 11/22

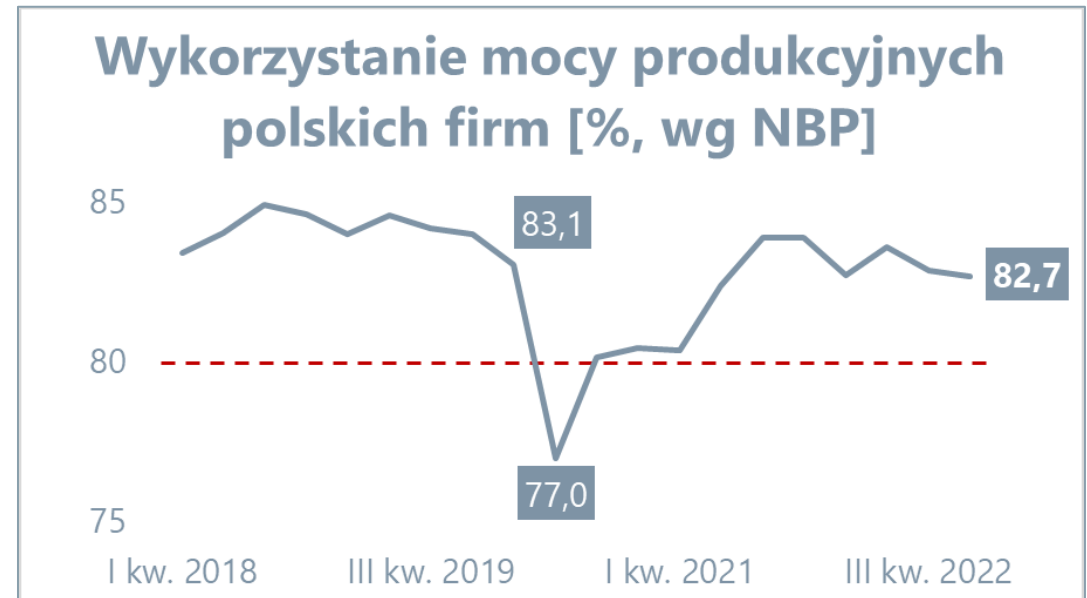


Polskie firmy nie przeinwestowały w ostatnich latach

W przeciwieństwie do lat 2007-2008, inwestycje polskich firm były w ostatnich latach ostrożne. Nie było bańki ani na rynku inwestycyjnym, ani na rynku kredytowym, co znacznie zmniejsza ryzyko załamania inwestycji gdy gospodarka wyraźnie zwalnia.



Dane NBP za IV kw. 2022 r. pokazują poziom wykorzystania mocy produkcyjnych w polskich firmach na poziomie sprzed pandemii, podobnie jak w ostatnich 6 kwartałach i powyżej bariery 80%, kluczowej dla utrzymania inwestycji w firmach.



Ostatni odczyt: IV kw. 2022

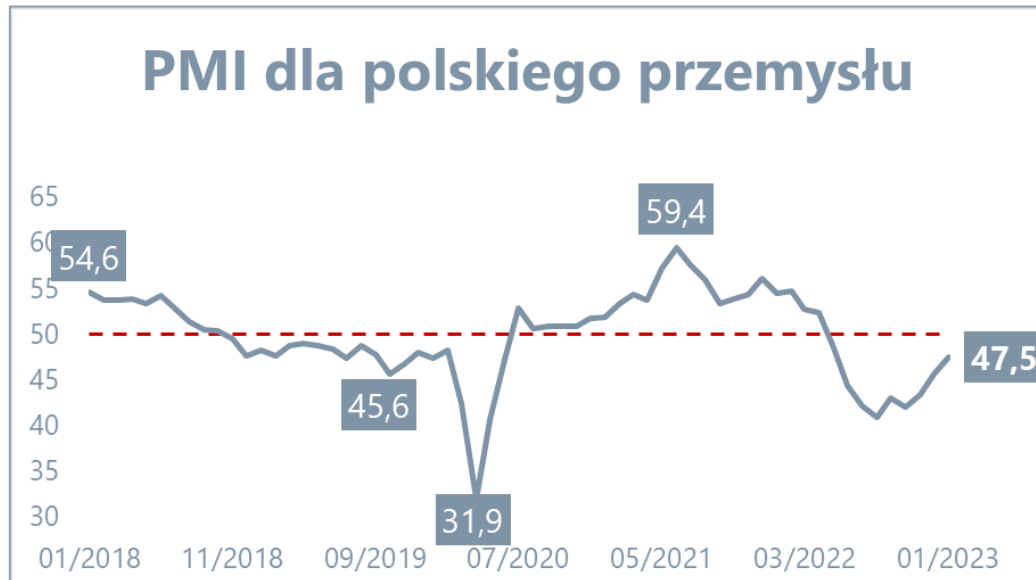
82,7%

-0,2 pp. kw/kw



Wyraźne odbicie indeksu PMI dla polskiego przemysłu w ostatnich 3 miesiącach

Wojna w Ukrainie przyniosła wyraźny spadek nastrojów polskich firm przemysłowych, a wskaźnik PMI zbliżył się do rekordowo niskich poziomów. Ostatnie trzy miesiące przyniosły już wyraźnie wyższe odczyty PMI. Bardziej umiarkowana poprawa w szerszym indeksie GUS.



Ostatni odczyt: 01/2023

47,5 p.

1,9 p. m/m



Ostatni odczyt: 01/2023

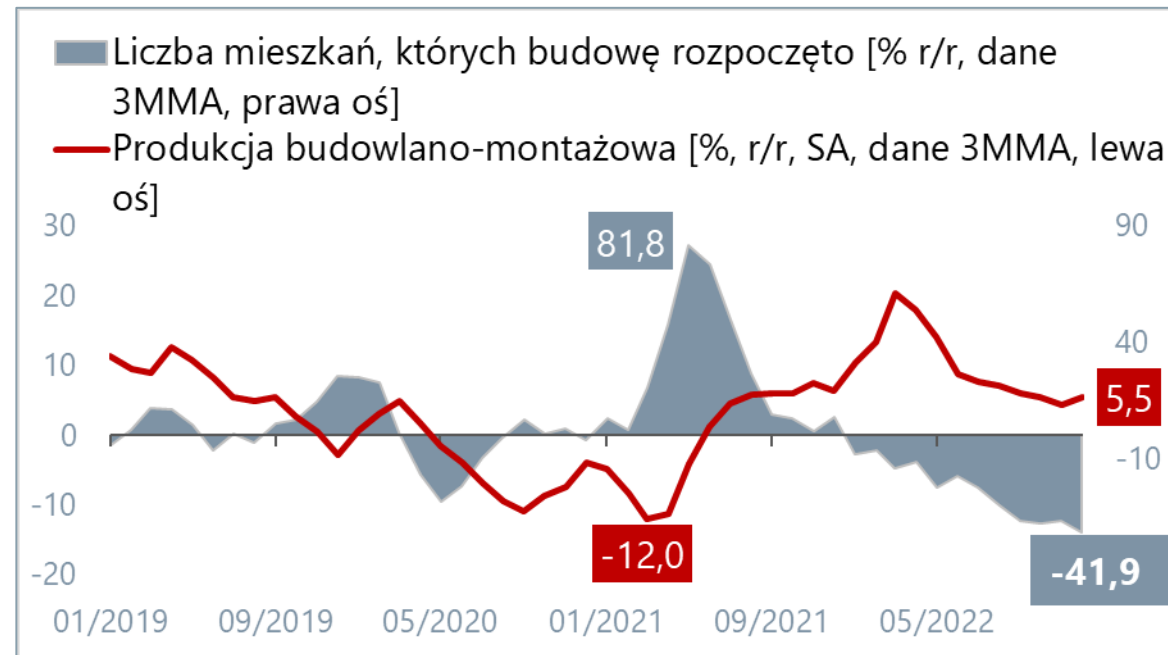
95,8 p.

3,0 p. m/m



Budownictwo mieszkaniowe będzie ciążyło w 2023 finansowaniu maszyn

Wyniki finansowania maszyn są silnie skorelowane z obserwowanym hamowaniem gospodarki od drugiej połowy 2022. Wraz ze spadkiem dynamiki PKB, niższy będzie również wzrost produkcji przemysłowej. Dodatkowo szybko pogarsza się sytuacja w budownictwie mieszkaniowym.



Ostatni odczyt: 12/2022

produkcja budowlano - montażowa
rozpoczęte budowy

6,1%
- 42,8%

vs 4,0% r/r dla 11/22
vs - 42,8% r/r dla 11/22



Najważniejsze postulaty branży leasingowej

DIGITALIZACJA BRANŻY:

- 1. Konieczność wprowadzenia elektronicznej formy dokumentów.**
- 2. Potrzeba przyspieszenia procesu wdrożenia e-rejestracji pojazdów.**
- 3. Digitalizacja procesu zawierania umów leasingu.**



Dziękujemy za uwagę

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



Związek Polskiego
Leasingu

WWW.LEASING.ORG.PL