



Wyniki branży leasingowej za I półrocze 2023 r. Marcin Nieplowicz, Główny Analityk ZPL

Konferencja prasowa | Związku Polskiego Leasingu | 01.08.2023 r.



Związek Polskiego
Leasingu

WWW.LEASING.ORG.PL

1

Perspektywy dla branży leasingowej



Związek Polskiego
Leasingu

POJAZDY LEKKIE



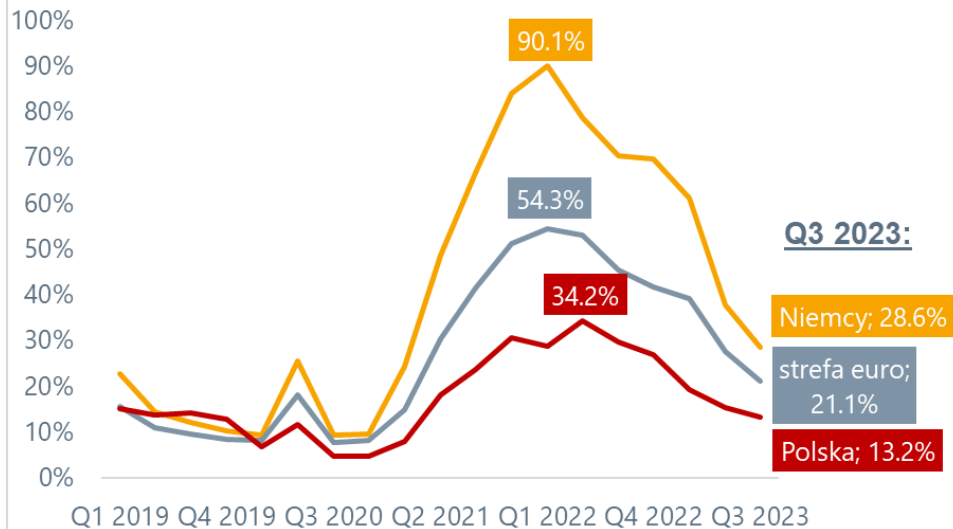
Związek Polskiego
Leasingu



Globalny system dostaw i produkcji odblokował się po pandemii

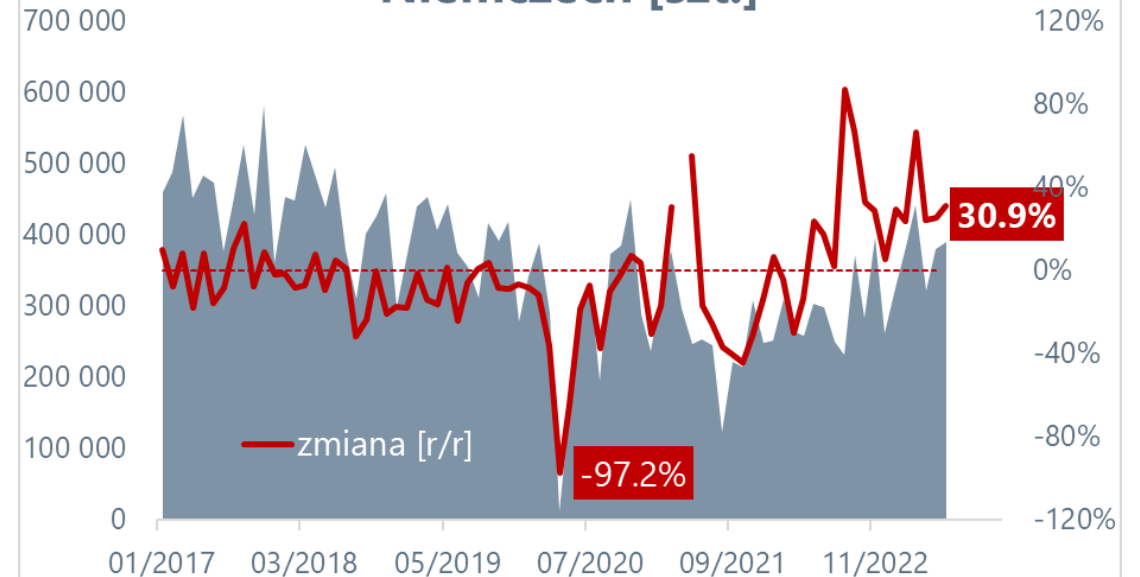
Skróciły się czasy dostaw w europejskim przemyśle, dzięki czemu wyraźnie zwiększyła się dostępność komponentów

Udział przedsiębiorstw przemysłowych zgłaszających niedobory komponentów



A to przekłada się na dostępność aut w Europie. W I półroczu 2023 wyprodukowano w Niemczech o **32,9%** więcej aut w ujęciu r/r.

Produkcja pojazdów osobowych w Niemczech [szt.]





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

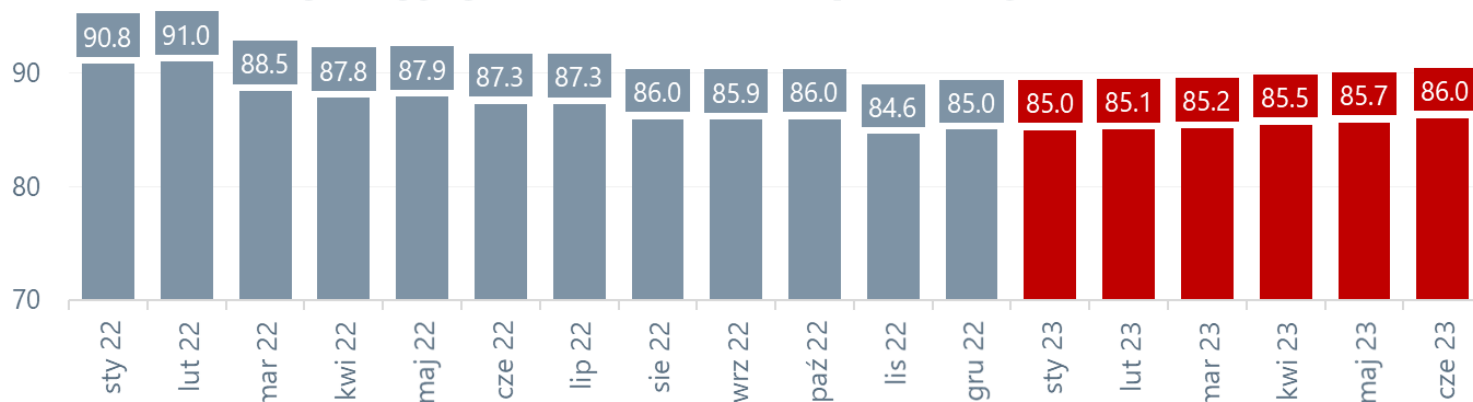
Globalna produkcja pojazdów lekkich [sztuki, mln]

	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	82,3	6,7%	15,8	-0,4%
2023	86,0	4,5%	17,2	8,8%



Firmy motoryzacyjne deklarują, że wyprodukują w 2023 roku **86,0 mln aut (+4,5% r/r)**, z tego **17,2 mln sztuk** w europejskich fabrykach (**+8,8% r/r**). To prognoza z czerwcowego badania IHS Markit.

Jak w kolejnych miesiącach 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

Wyraźna poprawa w zakresie rejestracji pojazdów lekkich w Polsce w 2023 roku, choć głównie w I kwartale br.

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

	Q1 2023	Q2 2023	H1 2023
Osobowe	20,6%	4,8%	12,4%
Dostawcze	-0,1%	0,1%	0,0%
Łącznie OSD	17,8%	4,2%	10,8%

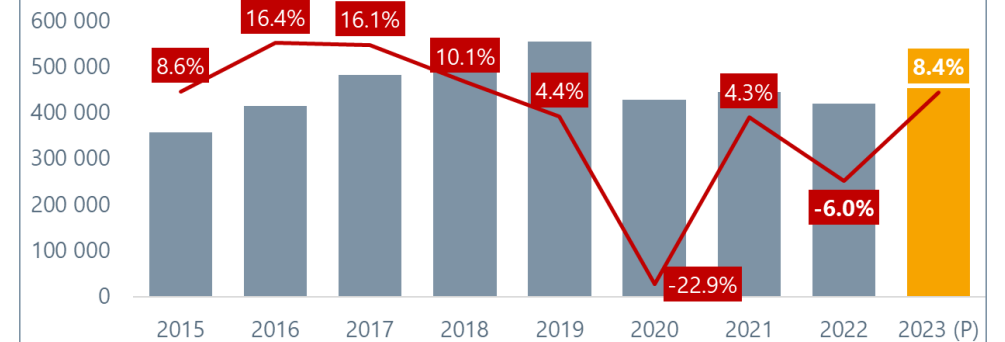
Rejestracje nowych pojazdów lekkich w dwóch dekadach lipca 2023

	ilość	r/r
Osobowe	23 127	10,1%
Dostawcze	2 672	3,7%
Łącznie OSD	25 799	9,4%

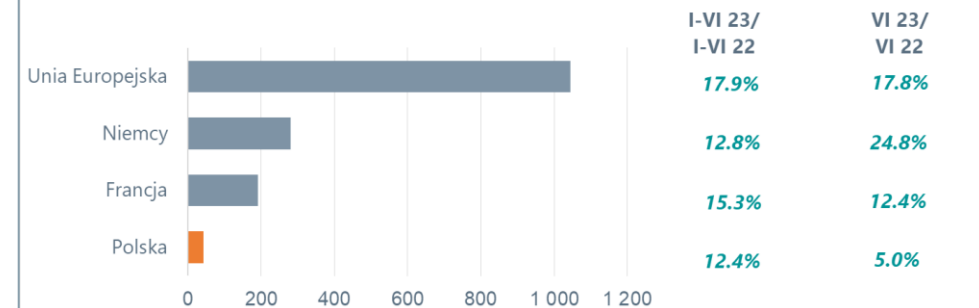
Zgodnie z ostatnią prognozą

Samar liczba rejestracji nowych aut osobowych w 2023 roku zwiększy się do **455 tys. sztuk** (o **8,4% r/r**). To wciąż o 16% mniej od średniego poziomu z lat 2018-2019.

Ilość rejestracji nowych aut osobowych (wg Samar)



Rejestracje pojazdów osobowych w czerwcu 2023 (dane wg ACEA & SAMAR, tys. sztuk)





Rejestracje nowych aut osobowych na firmy leasingowe w tym roku na plusie

Wysokie stopy procentowe zmieniły strukturę rynku. Dobre wyniki w rejestracjach aut dla osób fizycznych i firm na siebie w II półroczu 2022 i w I kw. 2023 wynikały zapewne z zakupów gotówkowych jednoosobowych działalności, spółek cywilnych oraz spółek kapitałowych.

zmiana r/r	H1 2022	H2 2022	Q1 2023	Q2 2023	H1 2023
osoby fizyczne*	-0,2%	11,6%	16,0%	-6,4%	4,7%
firmy na siebie	-25,2%	14,2%	45,0%	7,9%	25,3%
Leasing	-15,8%	-14,2%	14,0%	7,6%	10,7%
CFM	10,0%	23,8%	17,8%	5,1%	11,0%
RAC	-42,5%	-29,9%	12,6%	71,1%	41,3%
łącznie osobowe	-13,1%	1,4%	20,6%	4,8%	12,4%



W tym roku na wyraźny plus wyszły już rejestracje samochodów osobowych na firmy leasingowe, w dużej mierze kosztem zakupów gotówkowych.

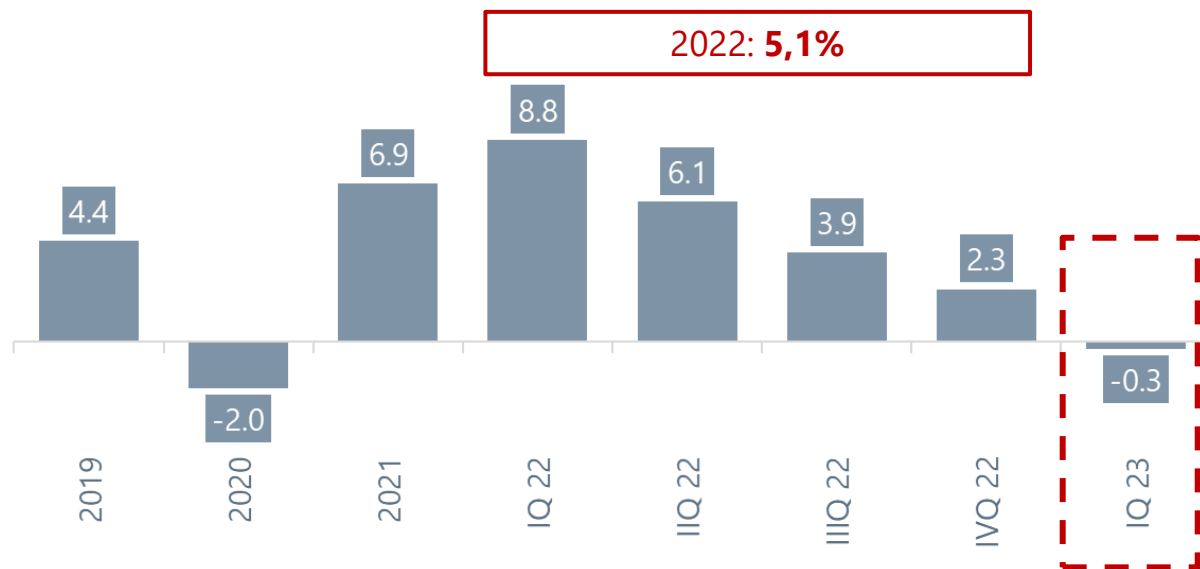
* w tym osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą i spółki cywilne



Polska gospodarka hamuje, ale subtelnie

W polskiej gospodarce realizuje się wariant miękkiego lądowania

Dynamika PKB - Polska [%, r/r]



Bardzo mocne inwestycje

	Q4 2022 [r/r]	Q1 2023 [r/r]
Inwestycje	5,5%	5,4%

Hamuje konsumpcja prywatna

	Q4 2022 [r/r]	Q1 2023 [r/r]
Konsumpcja	-1,1%	-2,0%



Jesteśmy w punkcie zwrotnym dla rynku pracy

Do maja wysoka inflacja zmniejszała możliwości zakupowe Polaków i prowadziła do spadków konsumpcji w I półroczu 2023.



W czerwcu 2023 nominalny wzrost wynagrodzeń przewyższył wskaźnik inflacji i po raz pierwszy od 11 miesięcy dynamika realnych wynagrodzeń wyszła na plus w ujęciu r/r. To pozwoli odbić konsumpcji prywatnej w II półroczu 2023.



POJAZDY CIĘŻKIE

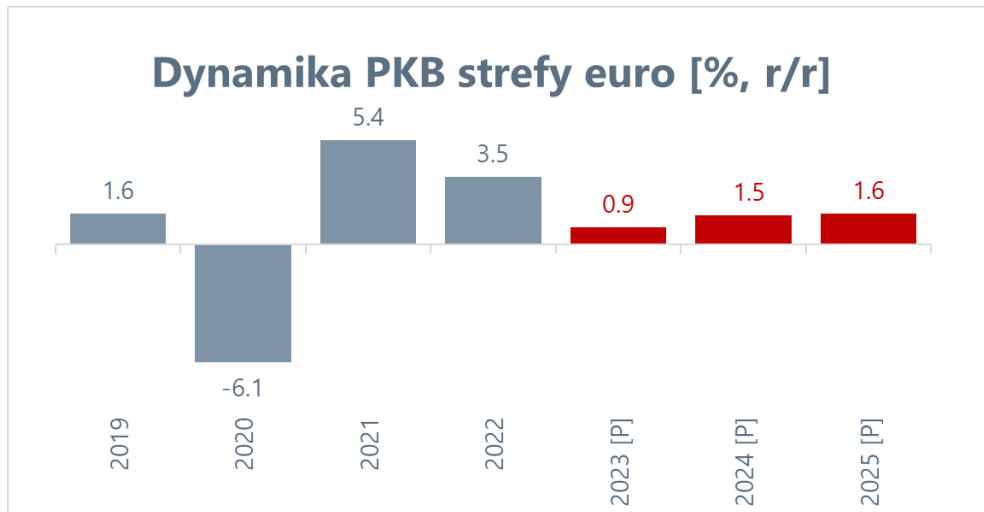


Związek Polskiego
Leasingu

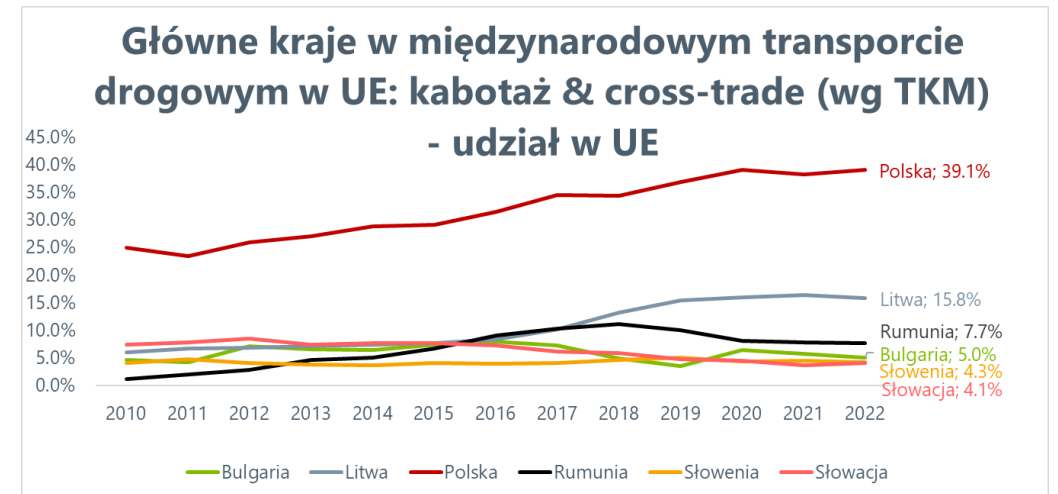
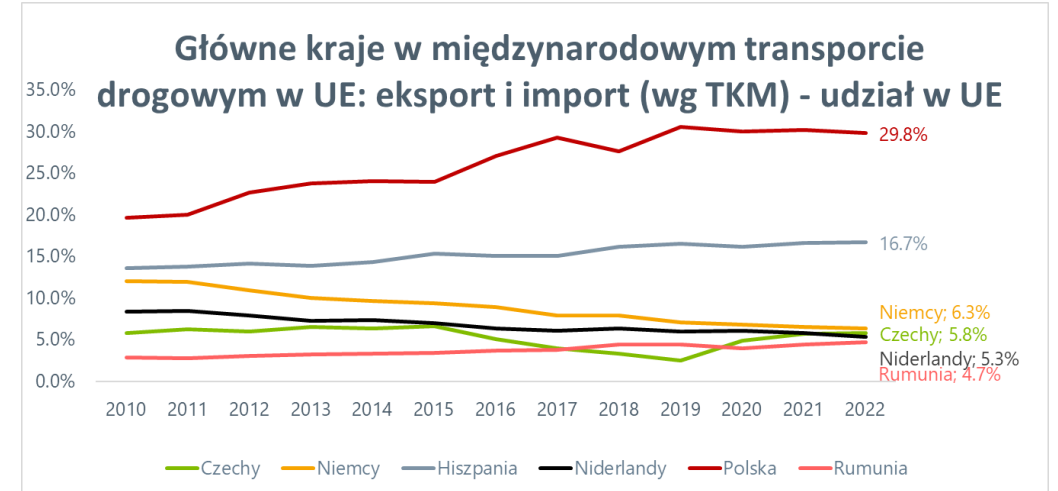


Wyniki firm transportu drogowego wspierane obecnością na unijnym rynku

Znaczne wyhamowanie wzrostu gospodarczego Eurolandu będzie miało istotne przełożenie na wyniki uzyskiwane przez polskie firmy transportu drogowego. Strefa euro uniknie w tym roku recesji co widać w stabilizacji prognoz EBC.



Źródło: prognoza EBC z czerwca 2023



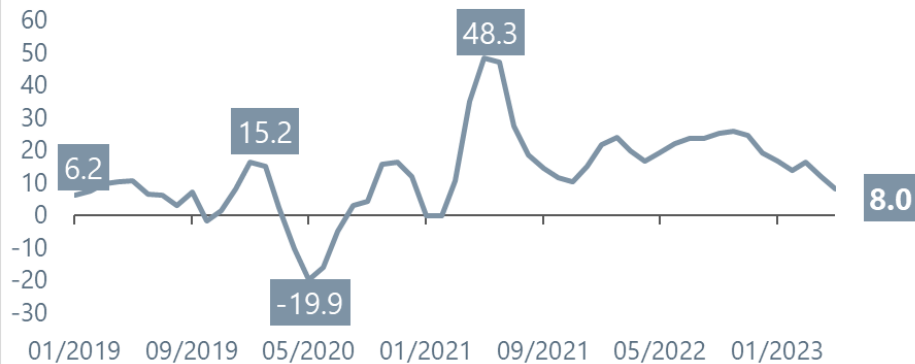
Źródło: Eurostat



Eksport w 2023 roku nadal będzie wspierał wolumen usług transportowych

Dynamika eksportu towarów po **22,1% r/r** w 2022 roku, wyhamowała do **10,7%** za 01-05 2023. Prognozujemy, że w całym 2023 roku wyniesie ona **8,2% r/r**.

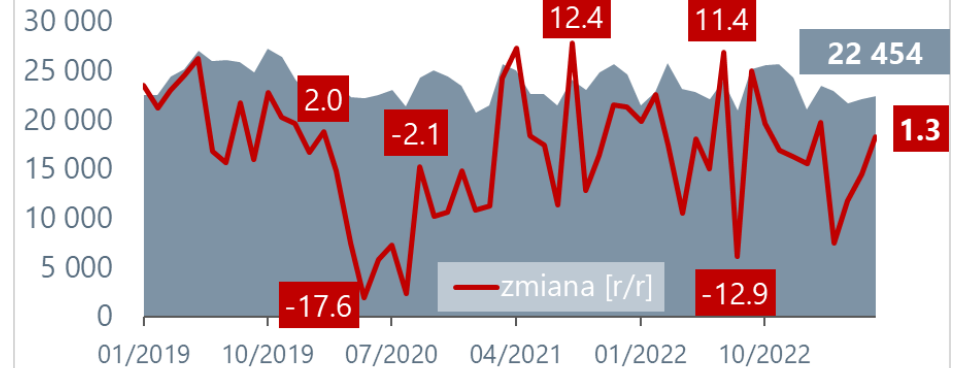
Dynamika eksportu towarów z Polski [%, r/r, średnia za 3 miesiące, wg EUR]



Ostatni odczyt: 05/2023 **3,3%** vs 2,6% r/r dla 04/23

Mierzony w tonach wolumen usług transportu drogowego zmniejszył się w I półroczu 2023 o **3,2% r/r**, po wzroście o **0,7% r/r** w 2022 roku. To pochodna hamującej wymiany handlowej, ale też ograniczania zapasów przez firmy.

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



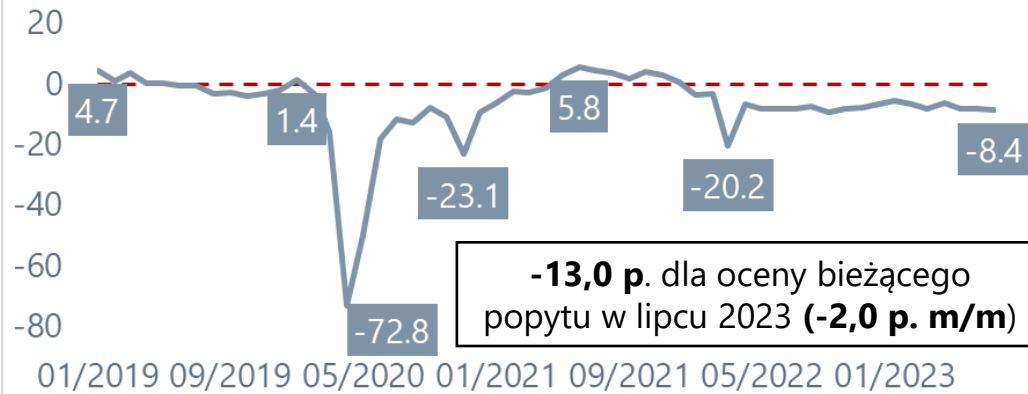
Ostatni odczyt: 06/2023 **1,3%** vs -3,1% r/r dla 05/23



Firmy transportowe dosyć dobrze oceniają przyszłość, gorzej bieżący popyt

Oceny prognozowanego popytu na usługi transportowe pozostają stabilne i relatywnie dobre. Znacznie słabsze są ostatnie oceny dla bieżącego popytu.

Prognozowany popyt na usługi firm transportowych



Ostatni odczyt: 07/2023

-8,4 p.

-0,4 p. m/m

Nastroje biznesowe w sektorze transportu drogowego pozostają w miarę stabilne (przy **-5,3** pkt. dla średniej za lata 2003-2022), powyżej ocen dla przemysłu czy budownictwa. Relatywnie mały wpływ wojny.

Wskaźnik ogólnego klimatu koniunktury firm transportu drogowego



Ostatni odczyt: 07/2023

-7,0 p.

-1,1 p. m/m

MASZYNY

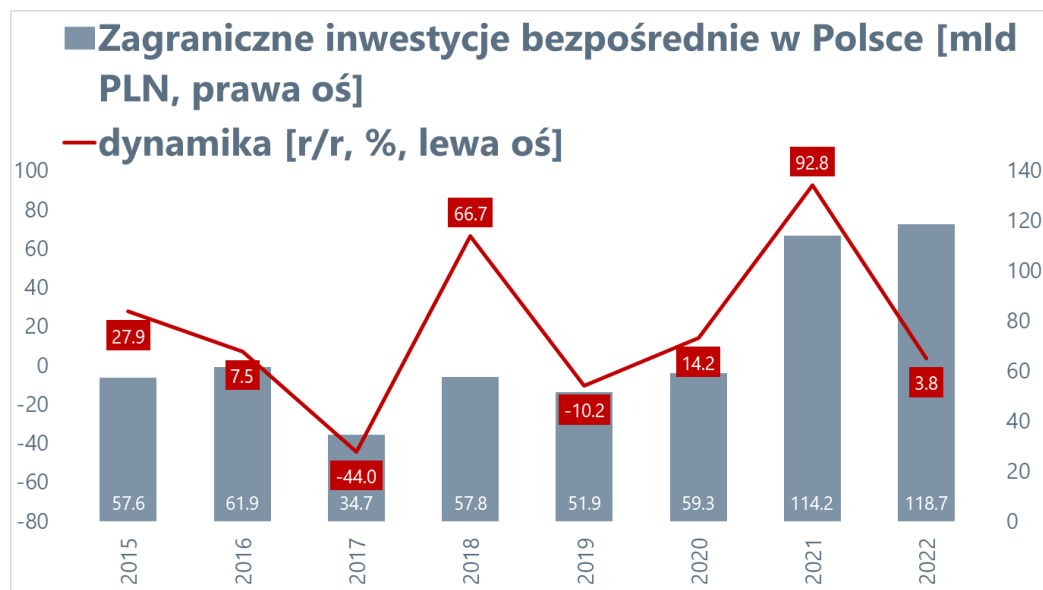


Związek Polskiego
Leasingu



Polska już jest i nadal pozostanie beneficjentem procesów reshoringu

Globalne firmy skracają łańcuchy dostaw i przenoszą produkcję bliżej finalnych konsumentów. Gross z tych inwestycji lokalizowanych jest w Polsce.



Źródło: NBP

Dzięki temu eksport towarów i produkcja przemysłowa w branżach eksportowych pozostaną głównymi silnikami rozwoju polskiej gospodarki. Słabsze wyniki notują typowo krajowe branże produkcji.

Dynamika produkcji przemysłowej w Polsce [% r/r, SA]



Ostatni odczyt: 06/2023

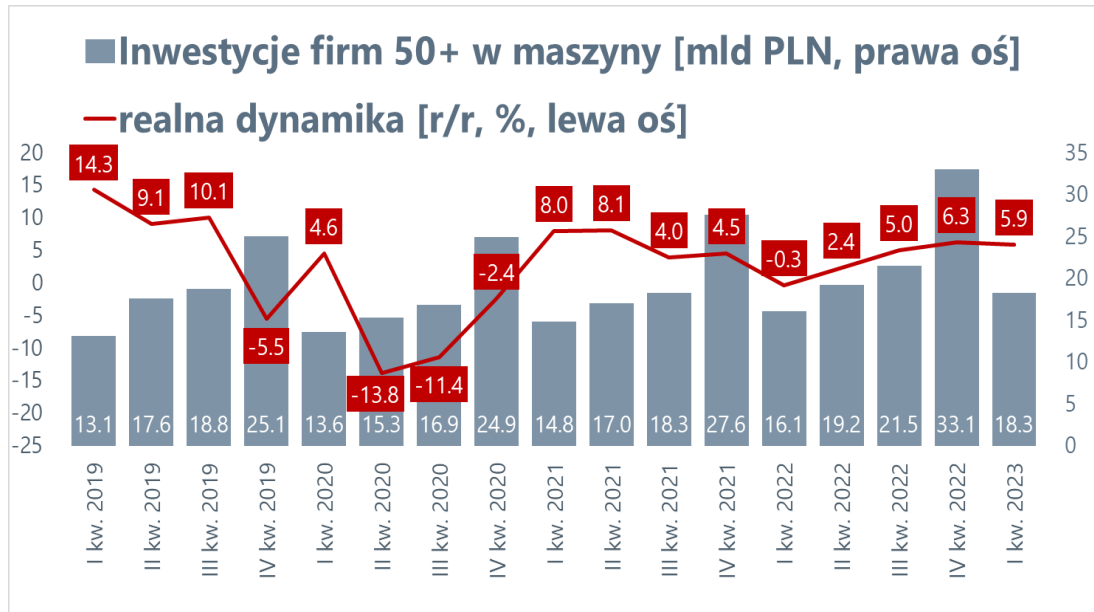
-0,8%

vs -2,4% r/r dla 05/23



Mamy dosyć mocne inwestycje w maszyny

W 2022 roku inwestycje firm 50+ w maszyny wzrosły o **4,5%**, po **5,9%** w 2021 roku. W I kwartale 2023 dynamika ta wyniosła **5,9% r/r**.



Dane NBP za I kw. 2023 r. pokazują spadek wykorzystania mocy produkcyjnych w polskich firmach, poniżej poziomu sprzed pandemii. Wciąż jesteśmy powyżej bariery 80%, kluczowej dla utrzymania inwestycji w firmach.

Wykorzystanie mocy produkcyjnych polskich firm [% wg NBP]



Ostatni odczyt: I kw. 2023

81,5%

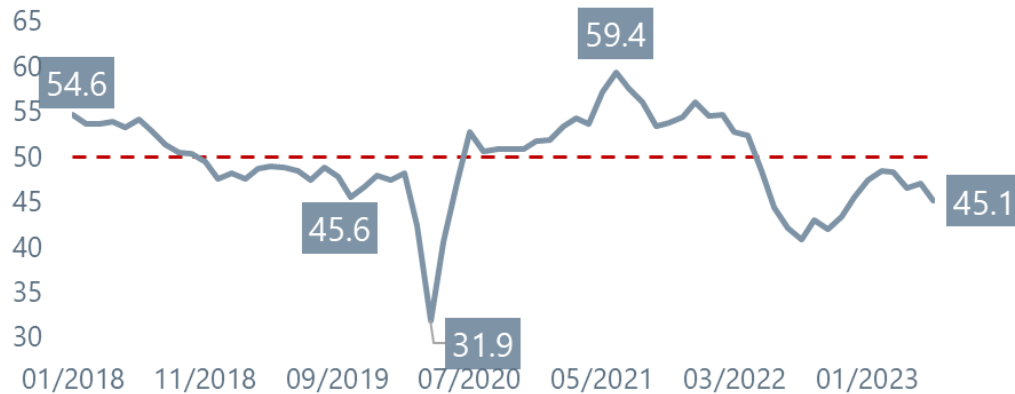
-1,2 pp. kw/kw



Badania GUS pokazują poprawę koniunktury w przemyśle w ostatnich 7 miesiącach

Wojna w Ukrainie przyniosła wyraźny spadek nastrojów polskich firm przemysłowych. Od początku roku wyraźnie obniżyły się odczyty PMI, bardziej skorelowane z sytuacją większych firm produkcyjnych. Poprawiają się natomiast odczyty szerszego indeksu koniunktury GUS, w większym stopniu uwzględniającego oceny mniejszych i średnich firm.

PMI dla polskiego przemysłu



Ostatni odczyt: 06/2023

45,1 p.

-1,9 p. m/m

Ogólny klimat koniunktury w przetwórstwie przemysłowym [wg GUS]



Ostatni odczyt: 07/2023

-11,9 p.

0,3 p. m/m



Budownictwo mieszkaniowe - mijamy dno spowolnienia

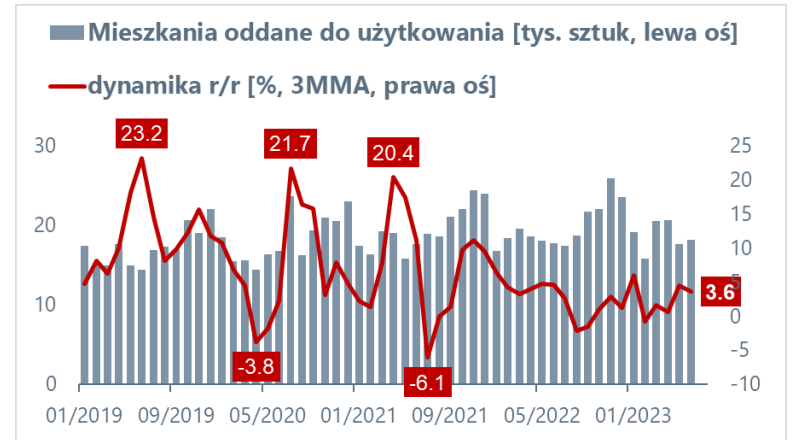
Kredyt 2,0% przełożył się na istotny wzrost sprzedaży mieszkań w czerwcu i lipcu 2023 roku. Widoczny jest również wyraźny skok wartości udzielonych kredytów hipotecznych. Wkrótce przełoży się to na wzrost liczby rozpoczynanych inwestycji mieszkaniowych.

Produkcja budowlana: wzrost o 3,8% w pierwszej połowie 2023 r., po 9,6% w 2022 r.

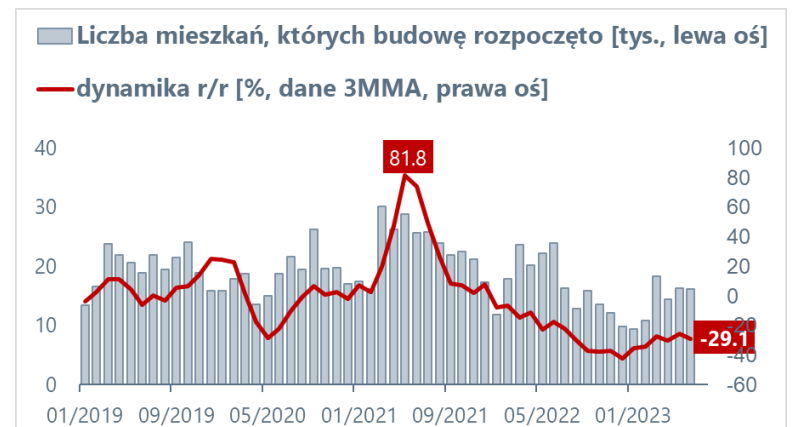
Produkcja budowlano-montażowa odsezonowana [% , r/r]



Ostatni odczyt: 06/2023 2,4% vs 0,0% r/r dla 05/2023



Ostatni odczyt: 06/2023 2,1% vs -2,4% r/r dla 05/23



Ostatni odczyt: 06/2023 -32,8% vs -26,3% r/r dla 05/23



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