

STATYSTYKI - KOMENTARZ ZA III KWARTAŁ 2006 R.

Komentarz do informacji statystycznej nt. rynku leasingu za okres I - III kwartał 2006 r.

Do przygotowania załączonego zestawienia statystycznego, dotyczącego sytuacji na rynku leasingu w Polsce w okresie I-III kwartał 2006 r., posłużyły dane przekazane do Związku Przedsiębiorstw Leasingowych przez 31 firm leasingowych (wg. szacunku ZPL pokrywające 95% całego rynku).

Z zebranych danych wynika, iż łączna wartość netto środków trwałych -ruchomości- przekazanych w leasing w okresie I-III kwartał 2006 roku wyniosła 13,1 mld zł. Biorąc pod uwagę fakt, że swoje wyniki za ten okres udostępniły wszystkie większe firmy leasingowe działające na rynku, można założyć, że szacunkowa, całkowita wartość netto ruchomych środków trwałych wyleasingowanych przez wszystkie działające na rynku firmy wyniosła w tym okresie ok. 13,4 mld zł.

Oznacza to wzrost o 40 % w stosunku do analogicznego okresu roku 2005 (9,6 mld zł.). Jest to kolejny rekordowy wynik uzyskany przede wszystkim dzięki bardzo dobrym rezultatom osiągniętym w III kwartale br. Wartość portfela ruchomości wyleasingowanego w ostatnim kwartale stanowi 42% ogólnej wartości przekazanych do użytkowania środków trwałych w okresie I-III kwartał 2006 r.

Dzięki leasingowi sfinansowano następujące zakupy inwestycyjne (w nawiasach podano zmianę w stosunku do analogicznego okresu 2005 r.):

- środków transportu drogowego za ok. 8 180 mln zł. (wzrost o 34 %);
- w tym samochodów osobowych za ok. 3 013 mln zł. (wzrost o 69 %);
- maszyn i urządzeń przemysłowych za ok. 4 324 mln zł. (wzrost o 53 %);
- komputerów i sprzętu biurowego za ok. 273 mln zł. (wzrost o 14 %);
- środków transportu kolejowego, powietrznego i wodnego za ok. 524 mln zł. (wzrost 75 %);
- innych środków trwałych za ok. 99 mln zł (wzrost o 65 %).

W portfelu umów leasingu sukcesywnie wzrasta udział maszyn i urządzeń przemysłowych. Na przestrzeni ostatniego roku wzrósł on z 29,8 % do 32,2%. Zjawisko to, jest z jednej strony efektem obserwowanego od pewnego czasu wzrostu wskaźnika koniunktury gospodarczej, z drugiej zaś wprowadzeniem do palety oferowanych produktów, przez coraz większą ilość firmy leasingowych, ofert leasingu maszyn i urządzeń.

Zmniejsza się natomiast udział środków transportu drogowego (z 63,9% do 61%). Wprowadzenie w roku ubiegłym niekorzystnych dla rynku motoryzacyjnego regulacji podatkowych w odniesieniu do samochodów o ładowności do 3,5 t. (do maja 2005 roku definiowanych jako ciężarowe) spowodowało istotne zmniejszenie się wartości wyleasingowanych pojazdów w tym sektorze rynku. Wartość wyleasingowanych tego typu pojazdów po trzech kwartałach 2006 r. jest o ok. 600 mln niższa, od wartość osiągniętej w analogicznym okresie roku ubiegłego. Ograniczenia te, zdaniem wielu ekspertów podatkowych, są sprzeczne z regulacjami unijnymi. Potrzebę zmian w tym zakresie Związek sygnalizował wielokrotnie uczestnicząc w konsultacjach społecznych w związku z przygotowywaniem zmian w ustawach podatkowych, ale nie zostały one uwzględnione w propozycjach ministerstwa finansów, pomimo wcześniejszych jego deklaracji w tym zakresie.

Cieszą natomiast bardzo dobre wyniki wzrostu portfela leasingu samochodów osobowych, szczególnie na tle spadku wartości sprzedaży nowych samochodów osobowych. W naszej ocenie

jest to efektem coraz większej popularności leasingu nie tylko wśród przedsiębiorstw z sektora MŚP, ale również dynamicznego rozwoju usług w zakresie Car Fleet Management.

Nadal nieznaczny jest udział sprzętu IT w rynku leasingu. Omawiane wyniki nie zawierają jednak danych z firm informatycznych, które często bezpośrednio leasingują sprzęt komputerowy.

Na uwagę natomiast zasługuje dynamicznie rozwijający się rynek leasingu samolotów i taboru kolejowego, którego obecny udział w rynku wynosi ok. 4%.

Wyniki leasingu nieruchomości po III kwartałach br. pozwalają przypuszczać, iż w całym 2006 roku osiągniemy poziom wyleasingowanego portfela zbliżony do poziomu uzyskanego w roku ubiegłym, który był pod tym względem rekordowym. Wartość wyleasingowanych nieruchomości po III kwartałach 2006 jest o ok. 100 mln niższa od rezultatu osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego i wynosi 719 mln PLN, jednak z uwagi na nie udostępnianie w cyklach kwartalnych/półrocznych danych od wszystkich znaczących graczy na tym rynku i dużą dynamikę zmian wartości portfela pomiędzy poszczególnymi kwartałami roku, a szczególnie ostatnim kwartałem roku, oszacowanie całości rynku i prognozowanie jego wielkości jest znacznie utrudnione.

Na szczególną uwagę zasługuje jednak fakt, iż od początku roku w leasingu nieruchomości następuje sukcesywna zmiana struktury portfela. W porównaniu do roku 2005 ilość podpisanych kontraktów na leasing nieruchomości wzrosła o 60%. Jest to efekt kierowania ofert przez firmy leasingowe w coraz większym stopniu do firm z sektora MŚP. W 80% firm średnia wartość kontraktu nie przekracza 10 mln PLN.

Wyniki za okres I - III kwartał 2006 roku są najlepsze w historii leasingu w Polsce, na tle analogicznych okresów w poprzednich latach. Biorąc pod uwagę wyleasingowane w tym okresie nieruchomości i ruchomości, rynek leasingu osiągnął wartość ponad 14,1 mld zł. Wynik ten pozwala stwierdzić już dziś, że rok 2006 będzie kolejnym rekordowym rokiem w historii leasingu w Polsce i jeśli zostanie utrzymana dynamika, z jaką mieliśmy do czynienia w IV kwartale, wartość wyleasingowanych nieruchomości i ruchomości w całym 2006 roku może przekroczyć 20 mld PLN.

Warszawa, dnia 19 października 2006 r.

Przygotował:

Andrzej Sugajski

Dyrektor

Związek Przedsiębiorstw Leasingowych