

**BUNDESVERBAND DEUTSCHER
LEASING-UNTERNEHMEN**



Leasing-Markt 2013

Jahrespressekonferenz des
Bundesverbandes Deutscher
Leasing-Unternehmen

Martin Mudersbach, Präsident des BDL



Agenda

I. Marktdaten

- I.01 Gesamtwirtschaftliche Investitionen
- I.02 Leasing-Investitionen
- I.03 Mobilien- und Immobilien-Leasing
- I.04 Leasing-Quote
- I.05 Leasing-Anteil an außenfinanzierten Investitionen
- I.06 Leasing-Güter
- I.07 Leasing-Kunden

II. Rahmenbedingungen

- II.01 Das Risikoprofil von Leasing
- II.02 Refinanzierung

III. Entwicklung der Ausrüstungsinvestitionen

- III. 01 Entwicklung der Investitionsquote in Deutschland
- III. 02 Investitionsquoten im internationalen Vergleich
- III. 03 Index der wirtschaftspolitischen Verunsicherung für Deutschland
- III. 04 Ifo Investitionsindikator

IV. Tabellenanhang

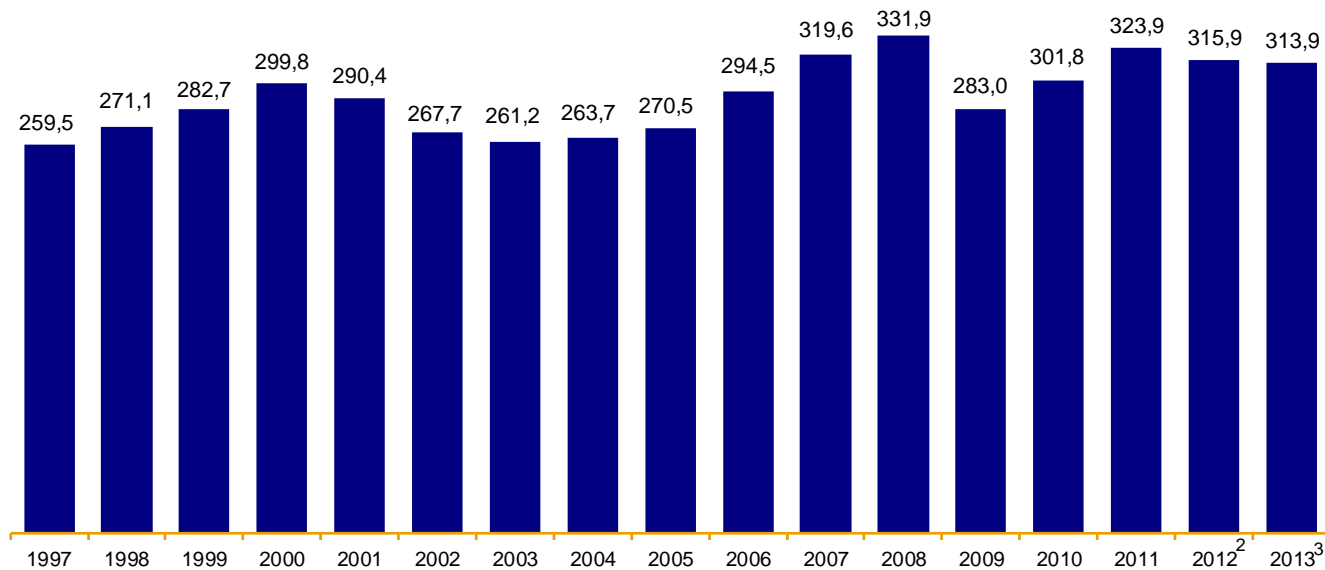
Jahrespressekonferenz
21. November 2013



I.01 Gesamtwirtschaftliche Investitionen

Gesamtwirtschaftliche Investitionen¹ in Mrd. Euro

Veränderungsrate
2013 zu 2012 (%)

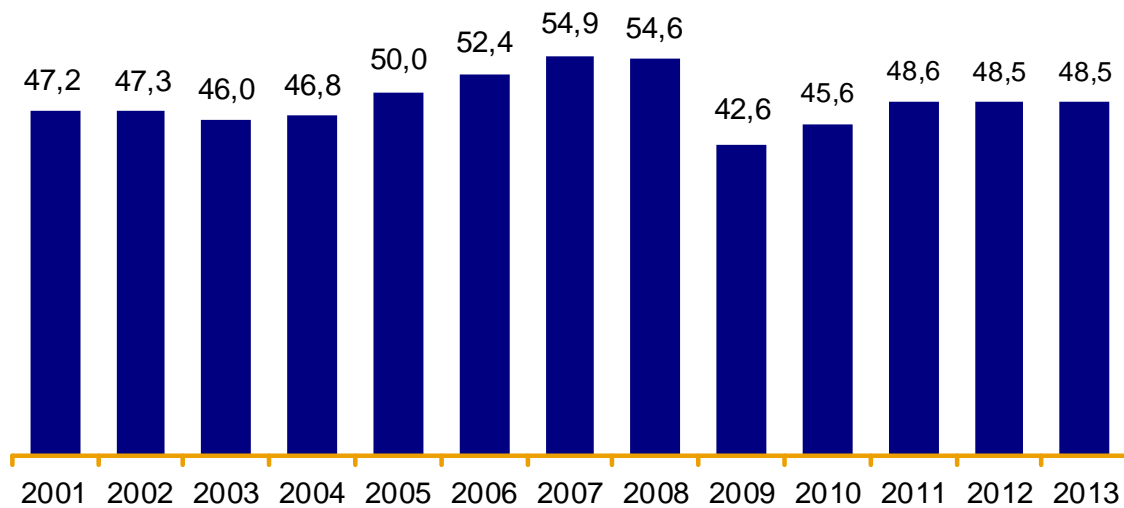


1.02 Leasing-Investitionen

Leasing-Investitionen in Mrd. Euro

Veränderungsrate
2013 zu 2012 (%)

0,0

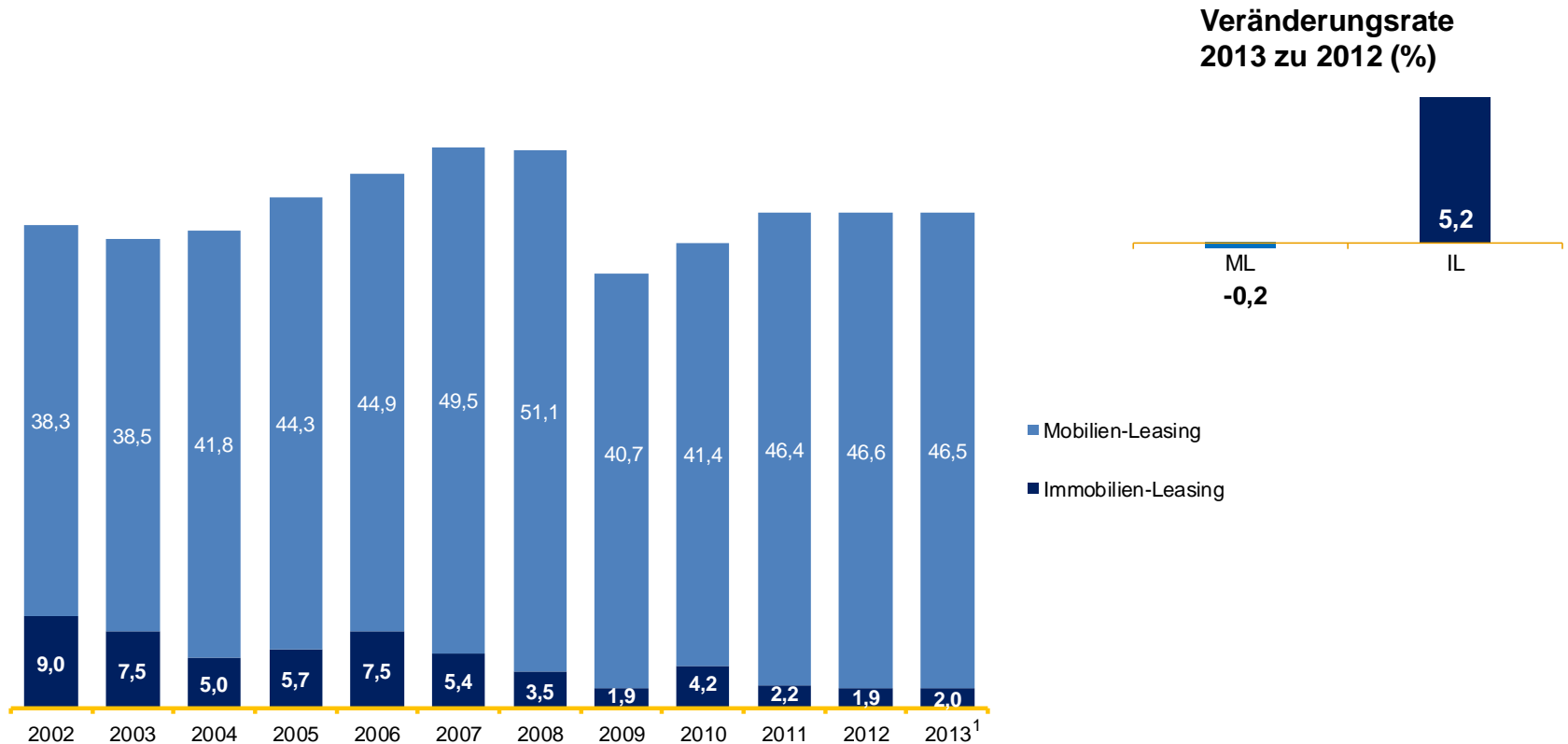


¹⁾ anhand von Planangaben
berechnet



1.03 Mobilien- und Immobilien-Leasing

Mobilien- und Immobilien-Leasing in Mrd. Euro



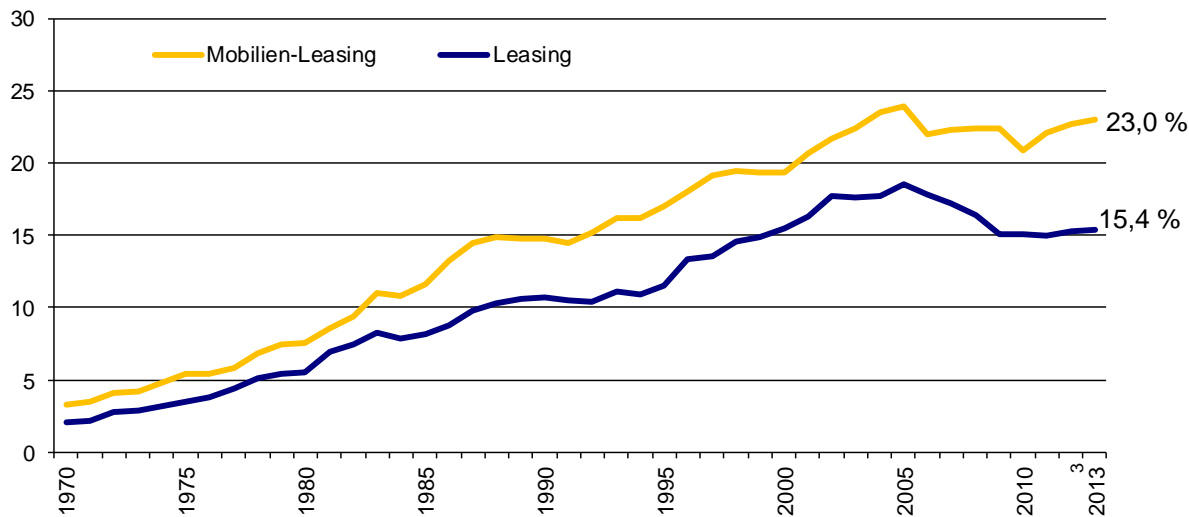
¹⁾ anhand von Planangaben berechnet



1.04 Leasing-Quoten

Leasing-Quoten¹ in Deutschland

Leasing-Anteil an den gesamtwirtschaftlichen Investitionen² bzw. an den Ausrüstungsinvestitionen in %

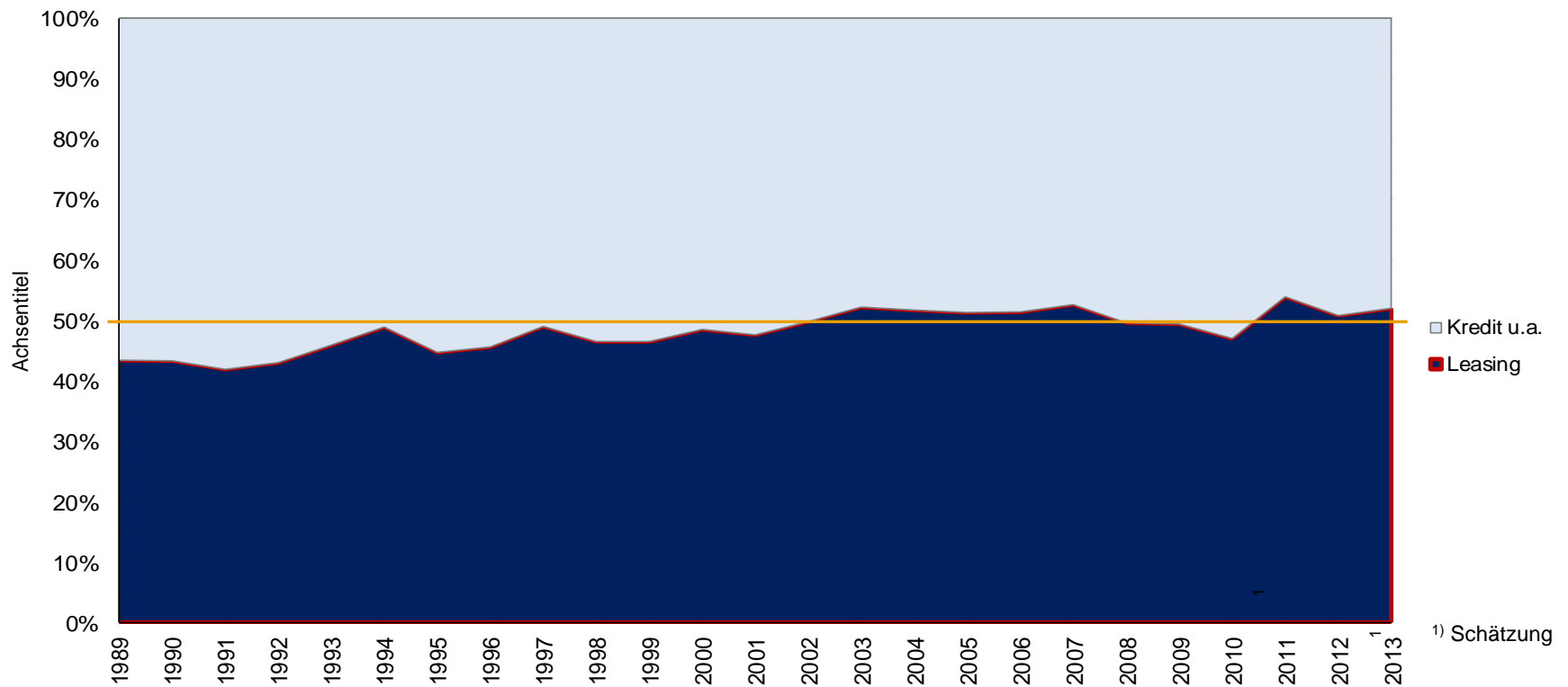


- ¹⁾ Ab 1991 nach neuem Statistikkonzept (ESVG) berechnet
- ²⁾ Ohne Wohnungsbau. Ab 1991 einschl. Neue Bundesländer
- ³⁾ anhand von Planangaben berechnet



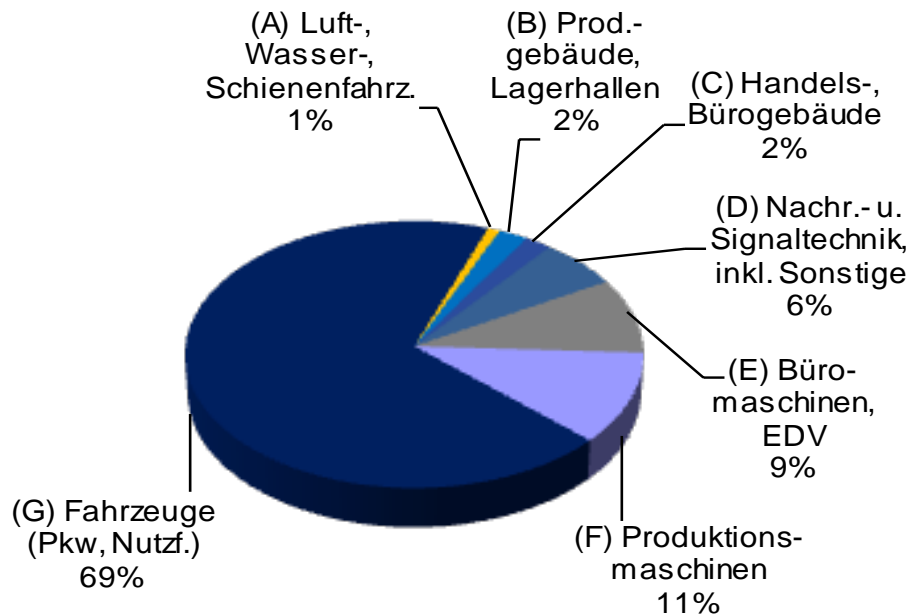
I.05 Leasing-Anteil an außenfinanz. Investitionen

Über die Hälfte der außenfinanzierten Investitionen wird mittels Leasing realisiert

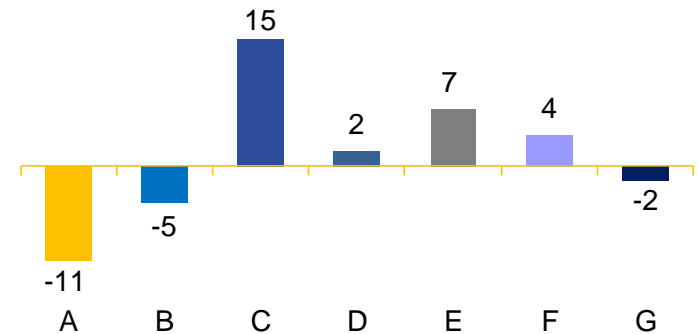


1.06 Leasing-Güter

Leasing-Güterarten: Anteile am Neugeschäft nach Anschaffungswert in %

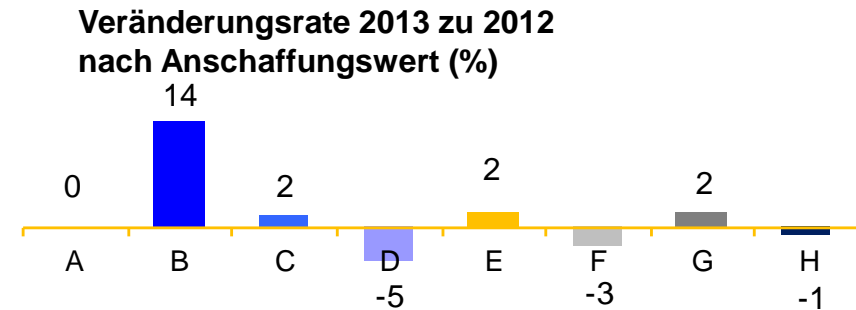
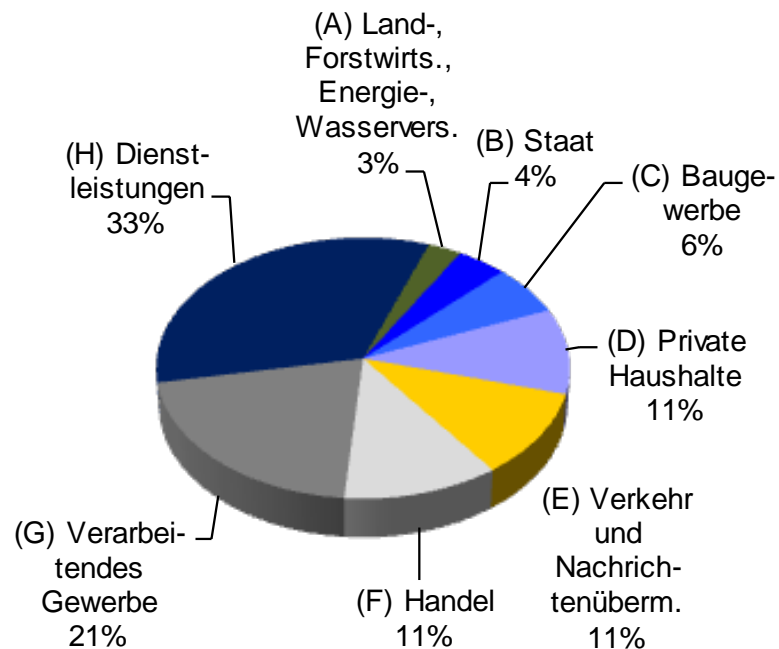


Veränderungsrate 2013 zu 2012 nach Anschaffungswert (%)



I.07 Leasing-Kundensektoren

Leasing-Kundensektoren Anteile am Neugeschäft nach Anschaffungswert in %



**BUNDESVERBAND DEUTSCHER
LEASING-UNTERNEHMEN**



II.01 Das Risikoprofil von Leasing

Das Risikoprofil von Leasing in Europa

Deloitte-Studien, im Auftrag der *Leaseurope*, veröffentlicht Sept./Okt. 2013

- 2 Studien haben die Portfolios von 13 europäischen Leasing-Gesellschaften in 17 Ländern Europas in Bezug auf das globale Risikoprofil untersucht
- 5-jahres-Zeitraum: 2007-2011
- 3,3 Millionen Leasing-Verträge von Kunden aus den Bereichen Firmenkunden, KMUs, Finanzinstitute, Öffentlicher Sektor
- in einer zweiten Studie wurde der Fokus ausschließlich auf die Verträge mit KMUs gelegt (1,5 Millionen Verträge)
- Leasing-Güter: Fahrzeuge, Produktionsmaschinen und IT-Equipment



II.01 Das Risikoprofil von Leasing

Das Risikoprofil von Leasing in Europa

Kernergebnisse:

- Ausfallraten und Verlustraten sind gering und deutlich geringer als bei vergleichbaren Kreditportfolios
- Objekt- und Verwertungskompetenz der Leasing-Gesellschaften sowie Eigentümerverhältnisse beim Leasing sorgen für geringe Verluste und damit für Risikoarmut
- Regulatorische Anforderungen für Leasing-Gesellschaften sind zu hoch und entsprechen nicht der Marktrealität



II.01 Das Risikoprofil von Leasing

„Implicit Risk Weights for SME Leasing in Europe“

Ergebnisse Ausfälle:

- insg. 108.198 Ausfälle von 1,5 Mio. Verträgen in fünf Jahren
- Anzahl der Ausfälle pro Jahr variiert in Abhängigkeit zur wirtschaftlichen Entwicklung (8.971 Ausfälle in 2007 zu 32.693 in 2009)
- Jahresausfallrate schwankt von 1,32 % in 2007 zu 3,84 % in 2008 und ist damit geringer als die vergleichbarer Kreditportfolios (2,8 % bzw. 4,5 %)
- durchschnittliche Ausfallrate pro Jahr beträgt 2,64 %



II.01 Das Risikoprofil von Leasing

„Implicit Risk Weights for SME Leasing in Europe“

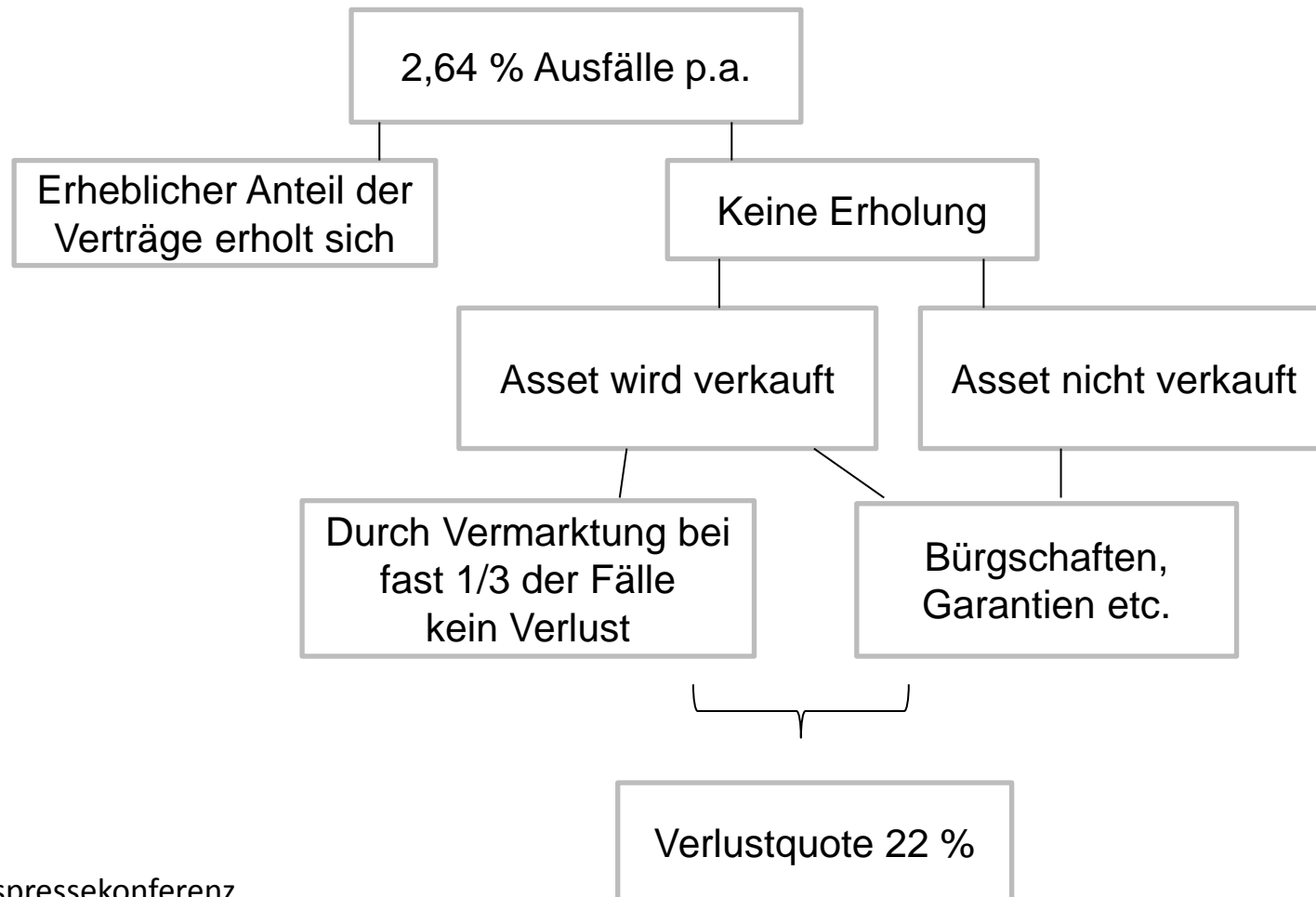
Ergebnisse Verlustrate:

- Eigentümergeverhältnisse beim Leasing haben positiven Effekt: von den jährlich 2,64 % der Ausfälle „genesen“ 60 %
- Verwertungskompetenz der Leasing-Gesellschaft minimiert Verlust: in 30 % der Fälle kam es durch die Verwertung des Objekts zu keinem Verlust
- durchschnittliche Verlustrate (LGD) bei ausgefallenen Verträgen beträgt 22 %



II.01 Das Risikoprofil von Leasing

„Implicit Risk Weights for SME Leasing in Europe“



II.02 Refinanzierung

Neues Programm: Bürgschaft für Leasing-Investitionen

- Programm unterstützt Leasing-Investitionen von kleinen und mittelständischen Unternehmen (KMU)
- Pilotprojekt startet im Januar 2014, läuft zunächst über drei Jahre
- 120 Mio. Euro für Bürgschaften bei Leasing-Investitionen von insgesamt bis zu 400 Mio. Euro
- Programm wurde vom Verband Deutscher Bürgschaftsbanken in Kooperation mit dem Bundesverband Deutscher Leasing-Unternehmen entwickelt



II.02 Refinanzierung

Neues Programm: Bürgschaft für Leasing-Investitionen

- Bürgschaftsbanken übernehmen 30 oder 60 Prozent des Risikos, erhalten Rückbürgschaften des „European Investment Fund – EIF“, der EIF bezieht Mittel aus dem europäischen CIP Programm (Competitiveness Innovation Framework Programme)
- Leasing-Gesellschaften erhalten beim EIF den Status als Hausbank, um diese Anerkennung ringt der BDL bei der KfW seit langem
- neues Programm mit Online-Plattform garantiert schlanke Prozesse und schnelle Entscheidungen

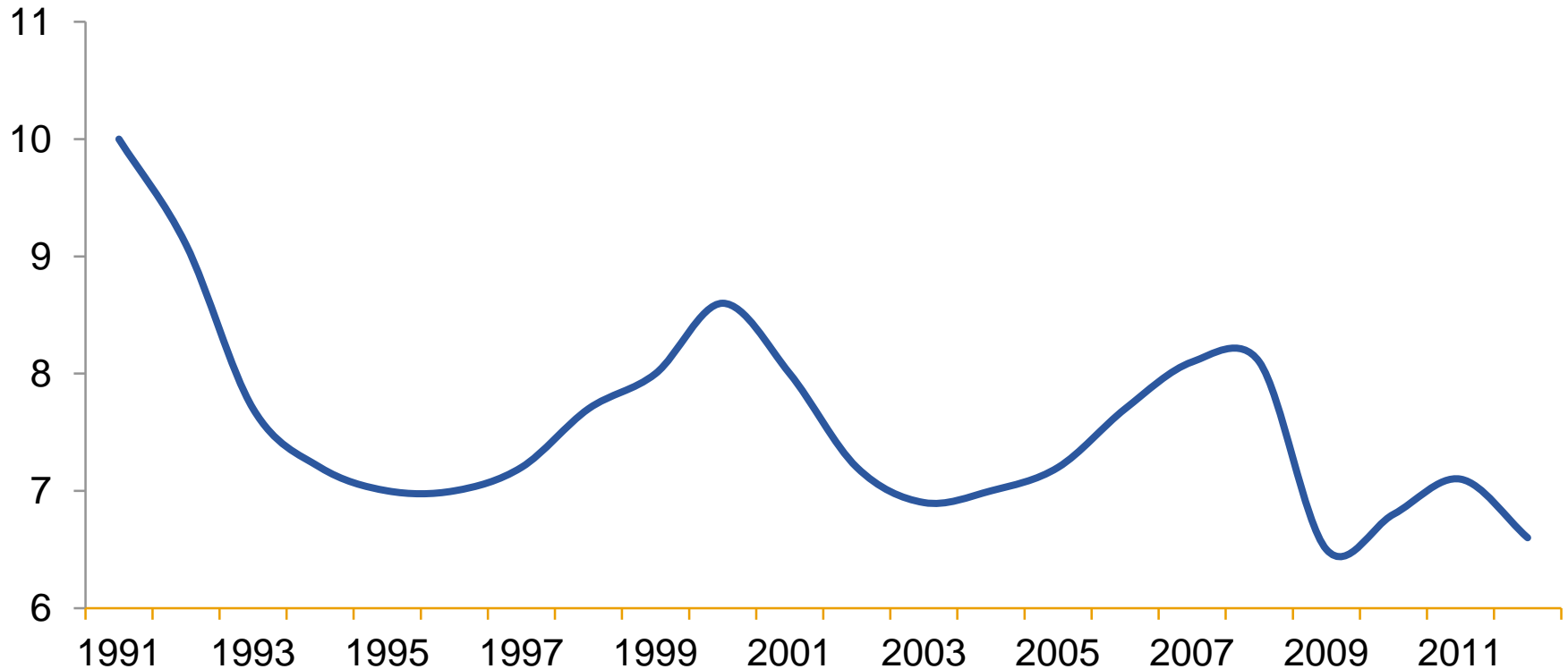


**BUNDESVERBAND DEUTSCHER
LEASING-UNTERNEHMEN**



III. 01 Entwicklung der Investitionsquote in Deutschland

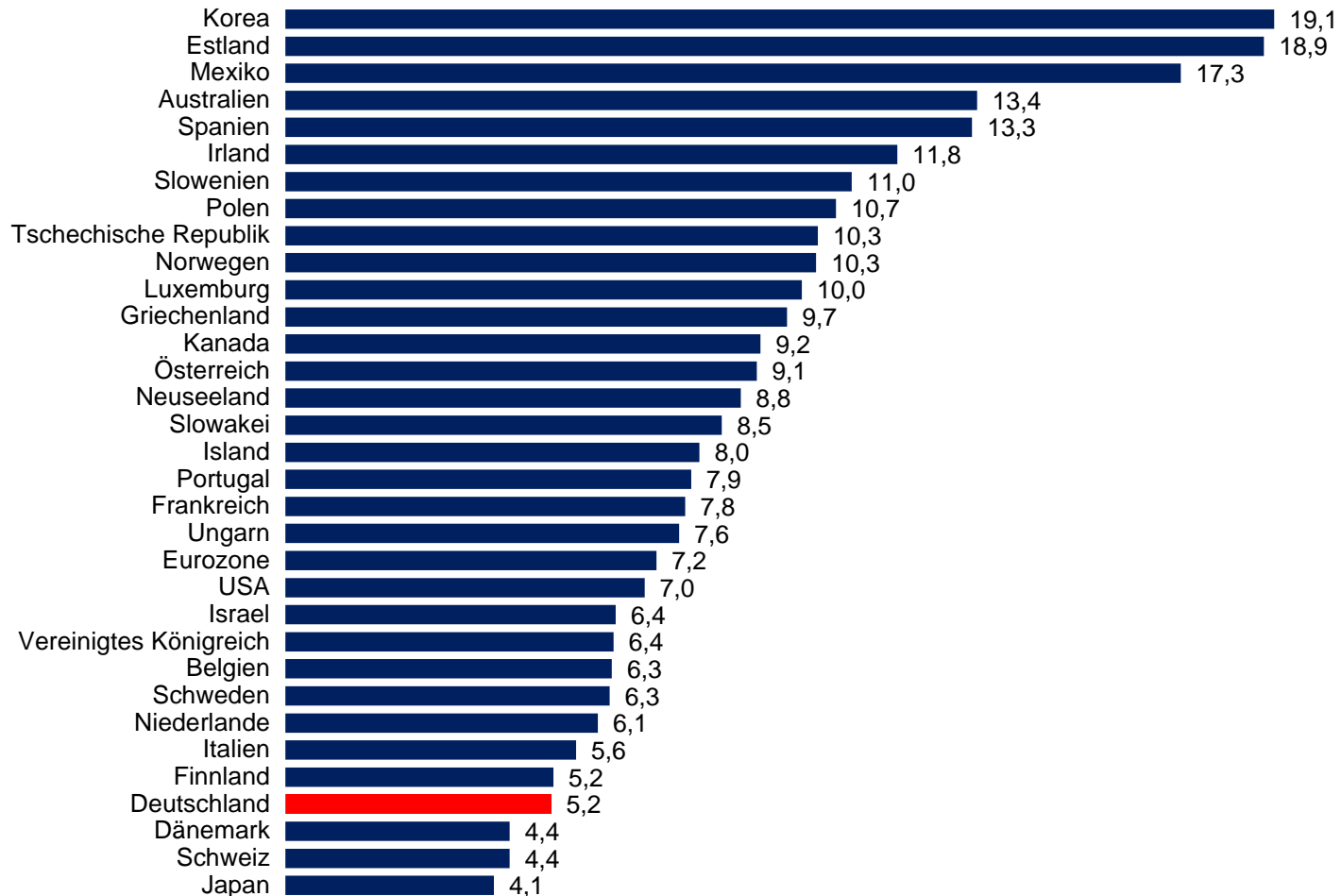
Anteil der Ausrüstungsinvestitionen am Bruttoinlandsprodukt in %



III. 02 Investitionsquoten im internationalen Vergleich

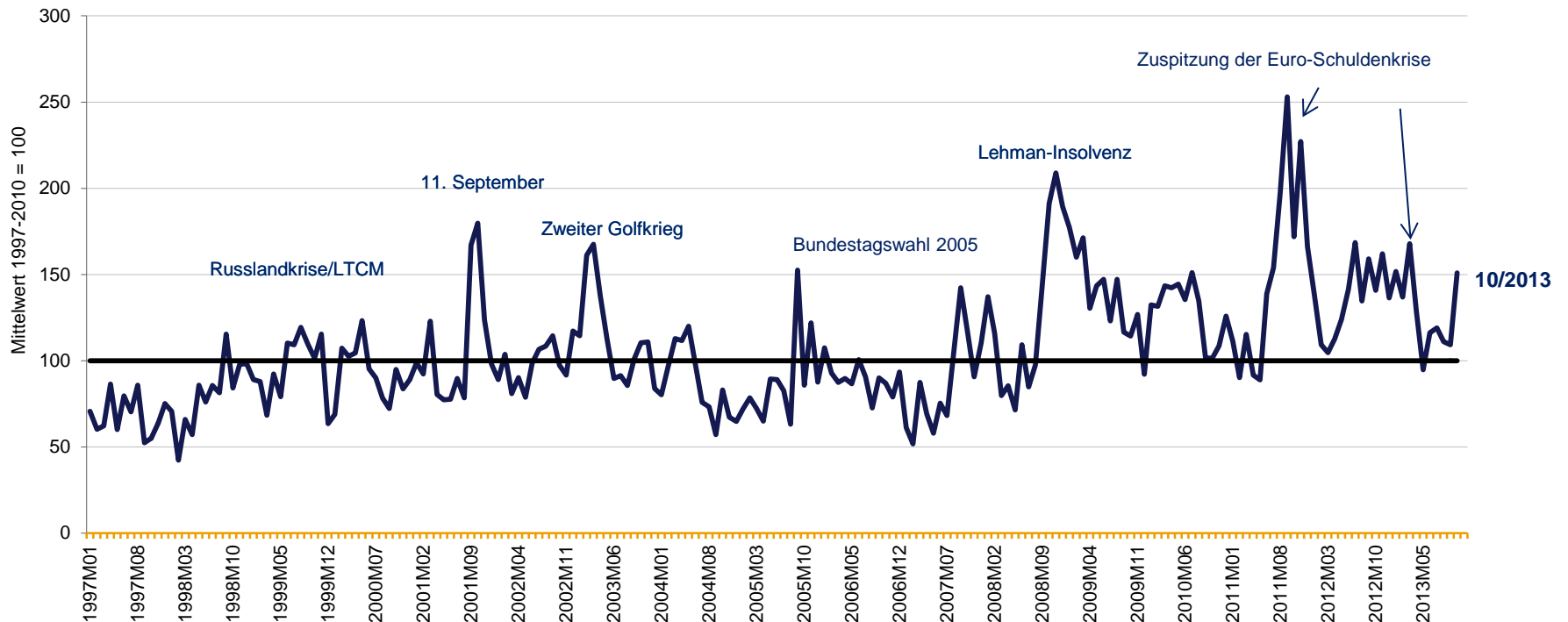
Investitionsquoten 1995 – 2012

in % des Nettoinlandsprodukts



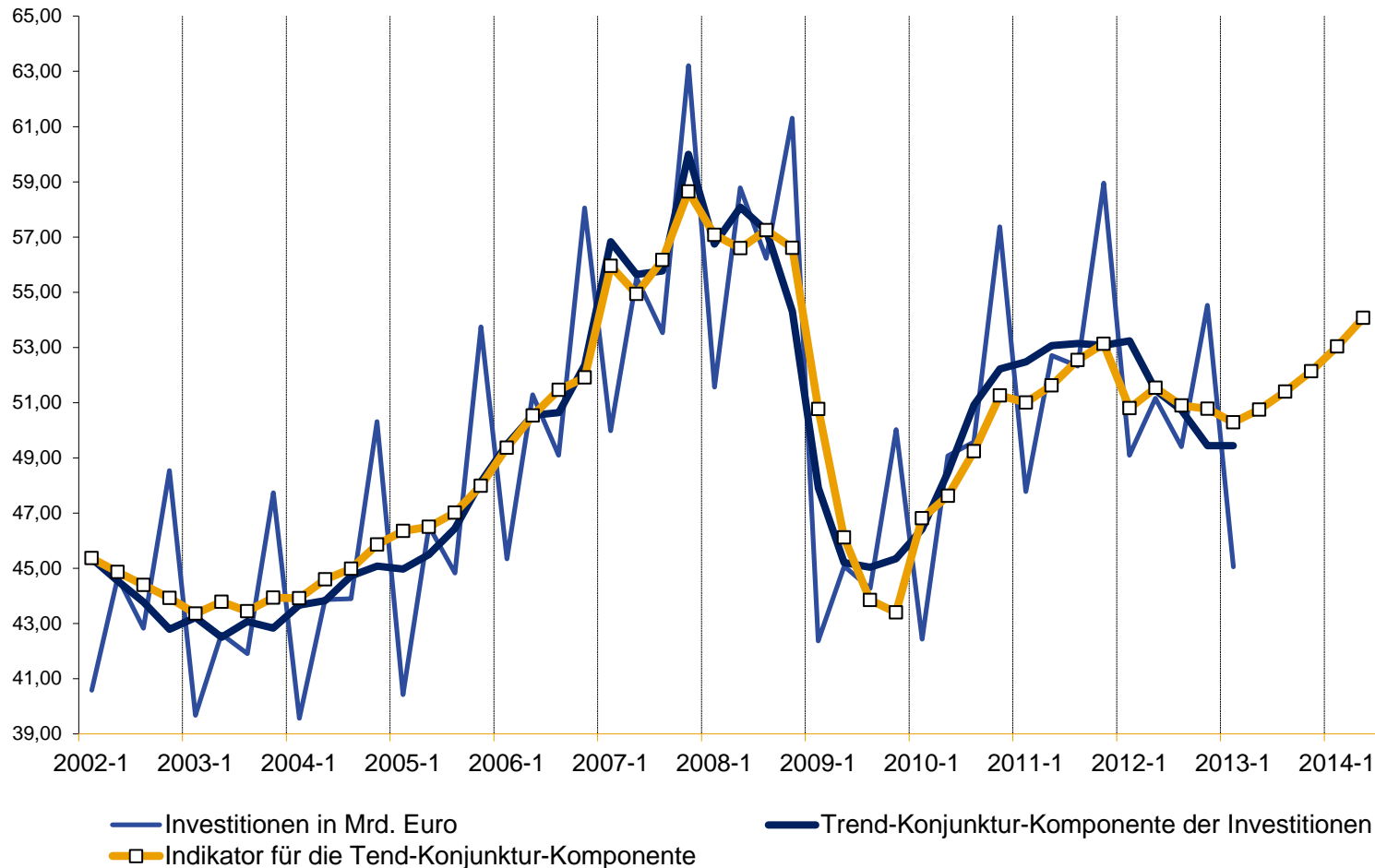
III. 03 Index der wirtschaftspolitischen Unsicherheit für Deutschland

Wirtschaftspolitische Unsicherheit steigt aktuell



III. 04 ifo Investitionsindikator

Ausrüstungsinvestitionen: Wachstum in 2014



**BUNDESVERBAND DEUTSCHER
LEASING-UNTERNEHMEN**



IV. Tabellenanhang

Gesamtwirtschaftliche Investitionen¹

	2007	2008	2009	2010	2011	2012 ²	2013 ³
in Mrd. Euro	319,6	331,9	283,0	301,8	329,9	315,9	313,9
Veränderung in %	8,5	3,9	-14,7	6,7	7,3	-2,5	-0,6

- 1) ohne Wohnungsbau; Brutto-Anlageinvest. nach neuem Statistikkonzept (ESVG)
- 2) vorläufig
- 3) anhand von Planangaben berechnet



IV. Tabellenanhang

Ausrüstungsinvestitionen¹

	2007	2008	2009	2010	2011	2012 ²	2013 ³
in Mrd. Euro	222,2	227,9	181,7	198,0	209,8	204,4	202,0
Veränderung in %	9,1	2,5	-20,2	8,9	6,0	-2,6	-1,2

- 1) einschl. sonstiger Anlagen (z.B. Software)
- 2) vorläufig
- 3) anhand von Planangaben berechnet



Tabellenanhang

Leasing-Investitionen nach Anbieter

	2009	2010	2011	2012	2013 ¹
Bankennahe und mittelständische Leasing-Gesellschaften					
Gesamt (Mobilien und Immobilien) in Mrd. Euro	20,00	21,10	21,10	20,12	19,81
Veränderung in %	-26,9	5,5	0,0	-4,6	-1,5
davon Mobilien in Mrd. Euro	18,09	16,93	18,92	18,21	17,80
Veränderung in %	-24,1	-6,4	11,8	-3,8	-2,3
davon Immobilien in Mrd. Euro	1,91	4,17	2,18	1,91	2,10
Veränderung in %	-45,7	118,3	-47,7	-12,4	5,2
Hersteller-Leasing-Gesellschaften					
Gesamt (nur Mobilien) in Mrd. Euro	22,60	24,5	27,5	28,4	28,7
Veränderung in %	-17,0	8,4	12,2	3,2	1,1
Leasing gesamt					
In Mrd. Euro	42,60	45,6	48,6	48,5	48,5
Veränderung in %	-22,0	7,0	6,5	-0,2	0,0



Tabellenanhang

Leasing-Quoten

	Leasing-Quote	Mobilien-Leasing-Quote
2013 ¹	15,4	23,0
2012	15,3	22,8
2011	15,0	22,1
2010	15,1	20,9
2009	15,1	22,4
2008	16,4	22,3
2007	17,2	22,4
2006	17,8	22,3
2005	18,5	22,0
2004	17,7	23,9

Leasing-Anteil an außenfinanzierten Investitionen

	Leasing-Anteil
2013 ¹	52,0
2012	50,8
2011	53,9
2010	47,0
2009	49,4
2008	49,6
2007	52,6
2006	51,4
2005	51,3
2004	51,7



Tabellenanhang

Leasing-Güterarten nach Anschaffungswert, Anteil in %

	2010	2011	2012	2013 ⁴
Handelsobjekte ¹⁾ Geschäfts- und Bürogebäude	6,1	2,3	1,7	2,0
Produktionsgebäude und Lagerhallen, sonstige Bauten ²⁾ sowie komplette Produktionsanlagen	3	2,2	2,3	2,2
Maschinen für die Produktion (einschl. Gabelstapler und Baumaschinen)	9,5	10,5	10,7	11,1
Büromaschinen einschl. EDV	10,1	8,8	8,5	9,1
Pkw und Kombi, Lkw, Anhänger und Busse	63,7	68,3	69,9	68,7
Luft-, Wasser- und Schienenfahrzeuge	1,8	1,2	1,0	0,9
Nachrichten- u. Signaltechnik, sonstige Ausrüstungen ³⁾	5,8	6,7	5,9	6,0



Tabellenanhang

Leasing-Güterarten: Veränderungsrate nach Anschaffungswert

	2013 ⁴ zu 2012 in %
Handelsobjekte ¹⁾ Geschäfts- und Bürogebäude	15
Produktionsgebäude und Lagerhallen, sonstige Bauten ²⁾ sowie komplette Produktionsanlagen	-4,5
Maschinen für die Produktion (einschl. Gabelstapler und Baumaschinen)	3,6
Büromaschinen einschl. EDV	6,6
Pkw und Kombi, Lkw, Anhänger und Busse	-1,7
Luft-, Wasser- und Schienenfahrzeuge	-11,1
Nachrichten- u. Signaltechnik, sonstige Ausrüstungen ³⁾	1,7

1) z. B. Supermärkte, Warenhäuser, Einkaufszentren

2) einschl. Rohrleitungen

3) U. a. medizinische Geräte

4) anhand von Planangaben berechnet



Tabellenanhang

Leasing-Kundensegmente nach Anschaffungswert, Anteil in %

	2010	2011	2012	2013 ²
Land- und Forstwirtschaft, Bergbau				
Öffentliche Energie- und Wasserversorgung,	2,9	2,8	2,8	2,8
Verarbeitendes Gewerbe	19,7	20,0	20,3	20,7
Baugewerbe	5,6	5,8	6,1	6,2
Handel	12,6	13,1	11,7	11,4
Verkehr und Nachrichtenübermittlung	9,5	11,4	10,4	10,6
Dienstleistungen ¹⁾	31,7	31,6	33,9	33,5
Staat	7,2	4,0	3,7	4,2
Private Haushalte	10,8	11,3	11,1	10,6



Tabellenanhang

Leasing-Kundensegmente: Veränderungsrate nach Anschaffungswert

	2013 ² zu 2012 in %
Land- und Forstwirtschaft, Bergbau	
Öffentliche Energie- und Wasserversorgung,	0,0
Verarbeitendes Gewerbe	2,0
Baugewerbe	1,6
Handel	-2,6
Verkehr und Nachrichtenübermittlung	1,9
Dienstleistungen ¹⁾	-1,2
Staat	13,5
Private Haushalte	-4,5



**BUNDESVERBAND DEUTSCHER
LEASING-UNTERNEHMEN**

