



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

---

## Trendy na rynku consumer finance

**dr Mariusz Cholewa, Prezes Zarządu BIK S.A.**

Grupa BIK



# Agenda

---

- Rynek consumer finance na świecie.
- Rynek consumer finance w Polsce.
- Trendy w kredytach konsumpcyjnych w bankach.
- Historia kredytowa klientów firm pożyczkowych.

# Grupa BIK – Największa baza o zobowiązaniach finansowych



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



## Klienci Indywidualni

### Wszystkie kredyty:

- 131,2 mln kredytów
- 23,1mln osób

### Czynne kredyty:

- 26,8 mln kredytów
- 15,1 mln osób

### Pożyczki ogółem:

- 1,6 mln pożyczek
- 381 tys. osób

### Czynne pożyczki:

- 291 tys. pożyczek
- 223 tys. osób



## Przedsiębiorcy

### Kredyty ogółem

- 1,4 mln kredytów
- 772 tys. przedsiębiorstw

### Czynne kredyty:

- 901 tys. kredytów
- 581 tys. przedsiębiorstw



## Rejestr Dłużników

- 17,2 mln informacji gospodarczych zebranych od powstania BIG IM
- 13,9 mln aktualnych informacji gospodarczych:
  - negatywnych – 2,1 mln
  - pozytywnych – 11,8 mln

# Rynek consumer finance w USA

## Finansowanie bankowe

- **3,3 bln USD** – wartość zadłużenia w 2014 r. (wzrost o 7% r/r) ↑



## Finansowanie pożyczkowe

- **46 mld USD** – wartość pożyczek udzielonych w 2014 r. (15% wzrostu w 2014 r.) ↑




## Finansowanie społecznościowe

- **6,8 mld USD** – wartość udzielonego finansowania w 2014 r.
- 160% średnioroczny wzrost w latach 2012–2014 ↑
- ok. 200 graczy, liderem jest LendingClub (3,5 mld USD – wartość kredytów udzielonych w 1 pół. 2015 r.)




# Rynek consumer finance w Unii Europejskiej

## Finansowanie bankowe

- **1 bln EUR** – wartość zadłużenia w 2014 r., (spadek o 0,3%) 
- w 1/3 krajów dodatnia dynamika zadłużenia




## Finansowanie pożyczkowe

- największym rynkiem – W. Brytania
- **3,0 mld GBP** – wartość udzielonych pożyczek w W. Brytanii w 2014r. (spadek o 25% względem 2013 r.) 



## Finansowanie społecznościowe

- **3 mld EUR** – wartość udzielonego finansowania w 2014 r.
- 150% – średnioroczny wzrost w latach 2012–2014 
- 75% rynku stanowi W. Brytania
- Jednym z większych graczy jest Zopa (1,1 mld GBP udzielonego finansowania od początku działalności)



# Rynek consumer finance w Polsce

## Finansowanie bankowe

- 7,6 mln kredytów o wartości **77 mld zł** udzielonych w 2014 r. (wzrost o 10%)
- kredyty do 4 tys. zł stanowiły 58% liczebności (4,4 mln szt.) i 11% wartości (8,2 mld zł)



## Finansowanie pożyczkowe

- **4,8 mld zł** – wartość udzielonych pożyczek w 2014 r. (wzrost o 22%)\*



## Finansowanie społecznościowe

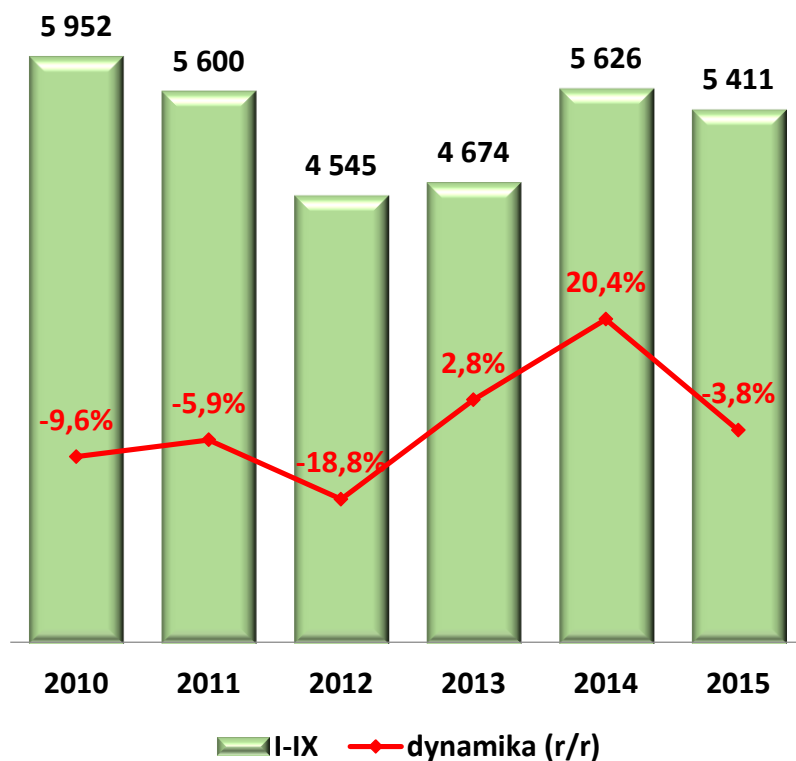
- 275 mln zł – dotychczas udzielone finansowanie
- **25 mln zł** – wartość udzielonego finansowania w 2014 r.



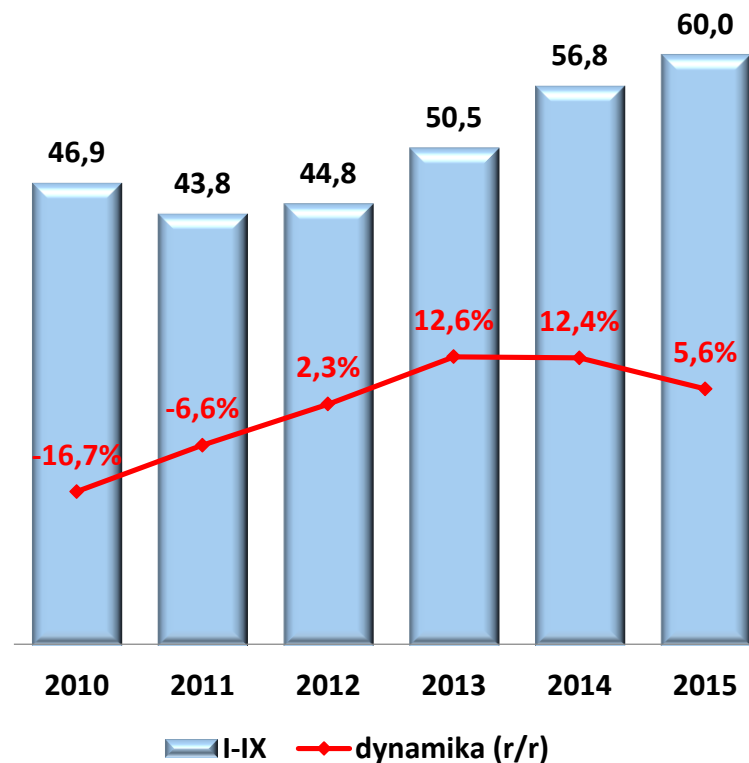
\* Źródło: KPF

# Liczbowo o 3,8% mniej, wartościowo o 5,6% więcej kredytów konsumpcyjnych\* udzielonych w okresie styczeń-wrzesień 2015r.

Liczba kredytów konsumpcyjnych udzielonych w miesiącach I-IX w latach 2010-2015 (tys. szt.)



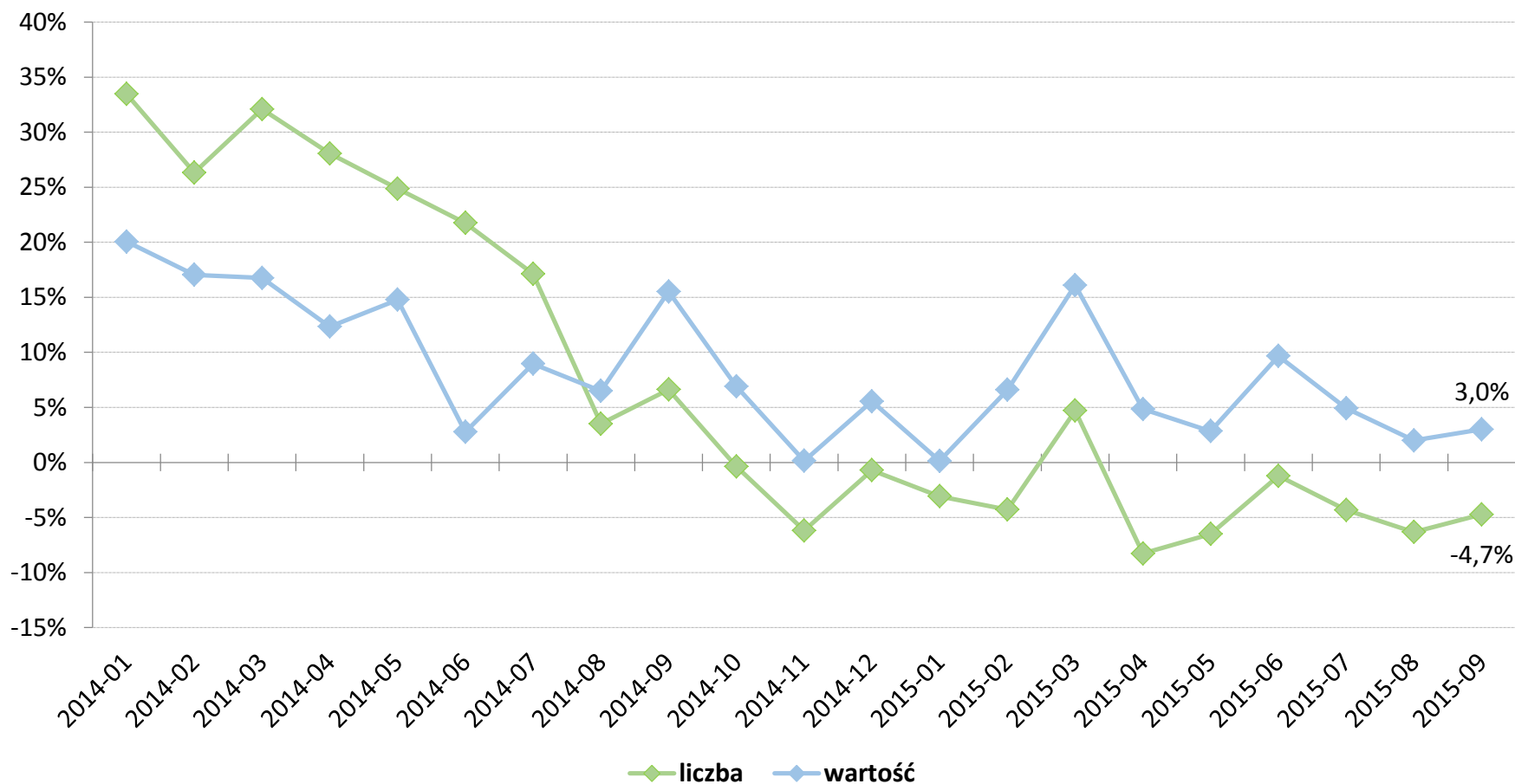
Wartość kredytów konsumpcyjnych udzielonych w miesiącach I-IX w latach 2010-2015 (mld zł)



\* kredyty konsumpcyjne – kredyty gotówkowe i kredyty ratalne

# Liczbowo o 4,7% mniej, wartościowo o 3,0% więcej kredytów konsumpcyjnych udzielonych we wrześniu 2015r.

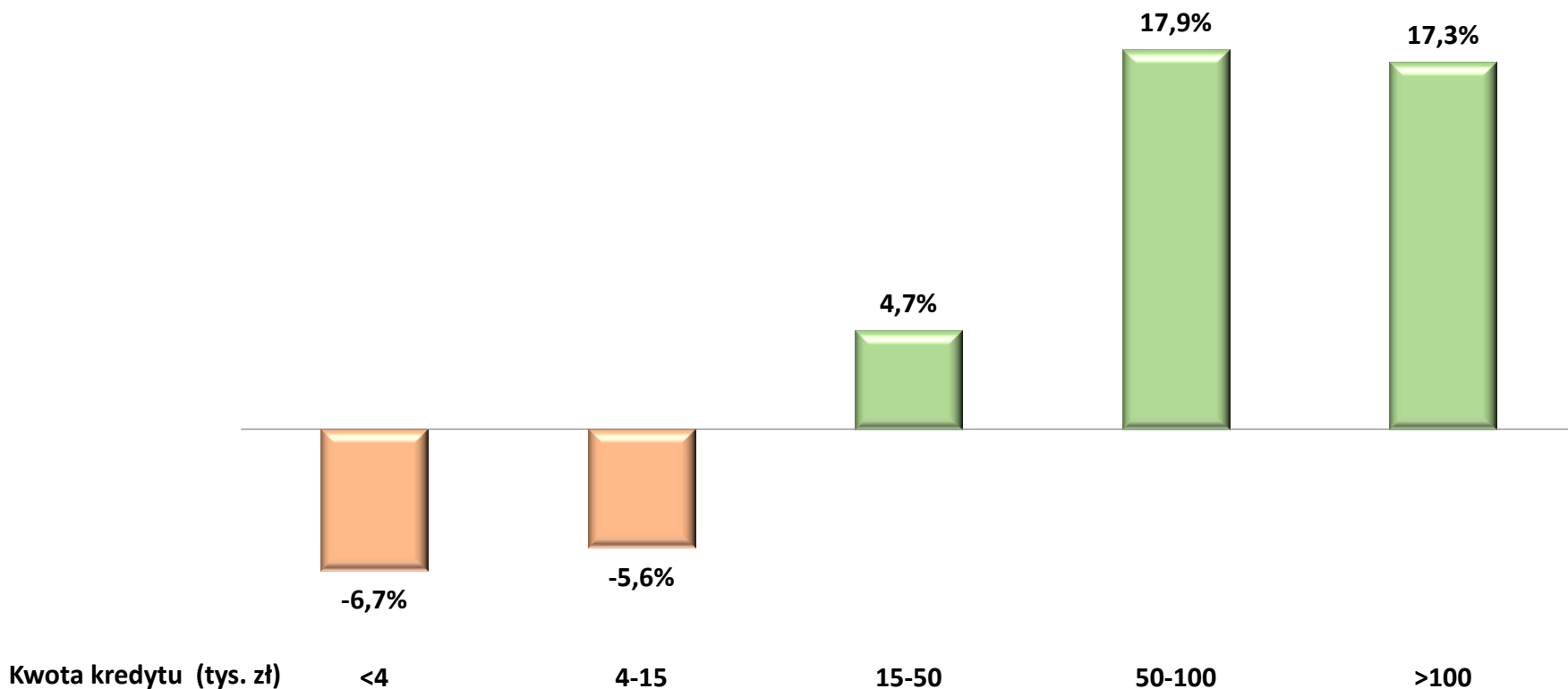
Roczna dynamika (m/m) liczby i wartości udzielonych kredytów konsumpcyjnych





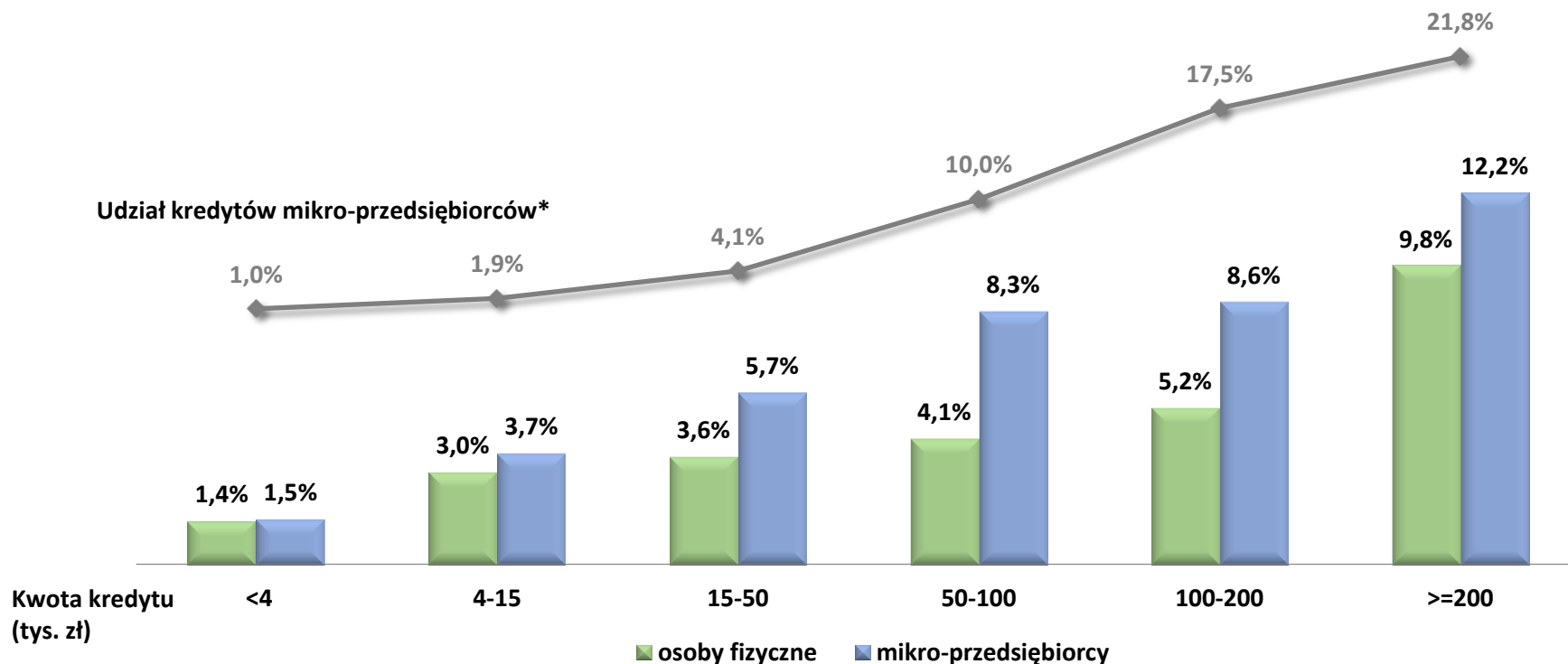
# Dodatnie dynamiki liczby kredytów konsumpcyjnych udzielanych na wyższe kwoty, ujemne kredytów udzielanych na kwoty niższe

Roczna dynamika liczby kredytów konsumpcyjnych udzielonych w okresie styczeń-wrzesień 2015r.



# Kredyty na wyższe kwoty gorzej spłacają się niż kredyty na kwoty niższe

Udział rachunków przeterminowanych > 90 dni w liczbie kredytów konsumpcyjnych udzielonych w latach 2011-2013 – względem kwoty udzielonego kredytu, obserwowany 24 miesiące po udzieleniu kredytu

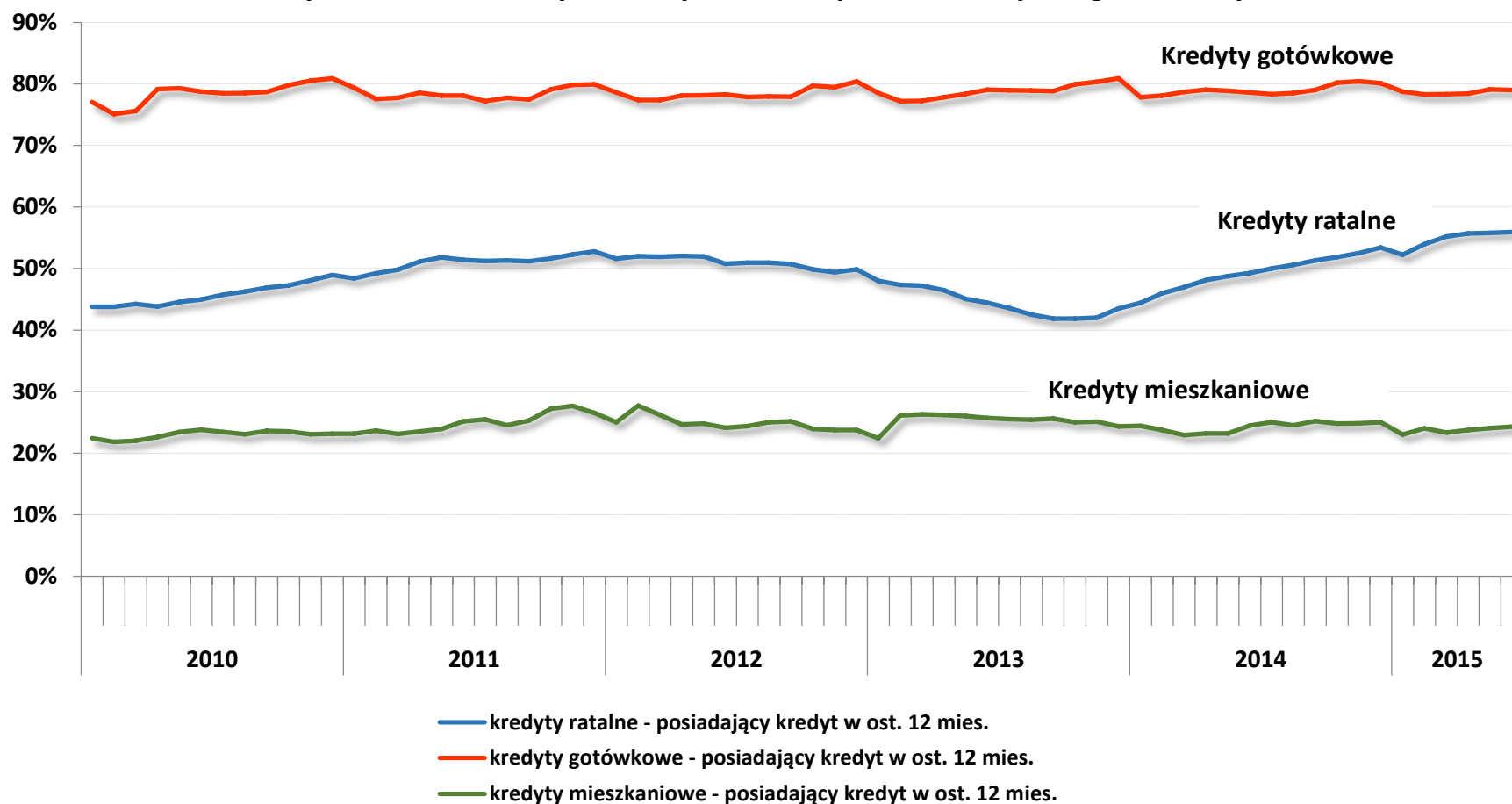


\* udział kredytów konsumpcyjnych udzielonych mikro-przedsiębiorcom (właścicielom firm, którzy znajdują się w bazie BIK- Przedsiębiorca)

Stan na 30.06.2015r.

# 80% kredytów gotówkowych udzielanych jest klientom, którzy w ostatnich 12 m-cach posiadali kredyt gotówkowy

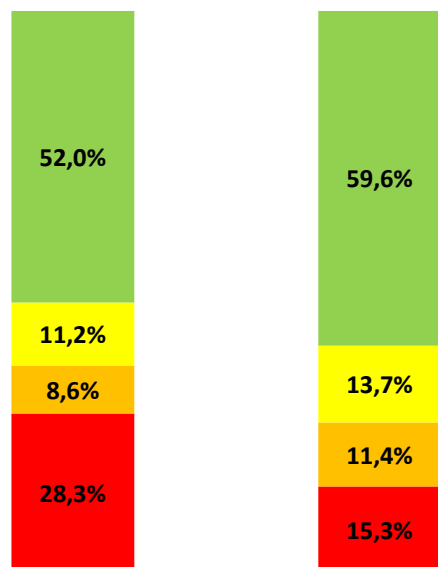
Udział klientów kontynuujących kredytowanie w ramach:  
kredytów mieszkaniowych, kredytów ratalnych oraz kredytów gotówkowych.



# Prawie 80% klientów firm pożyczkowych posiada czynny kredyt w banku

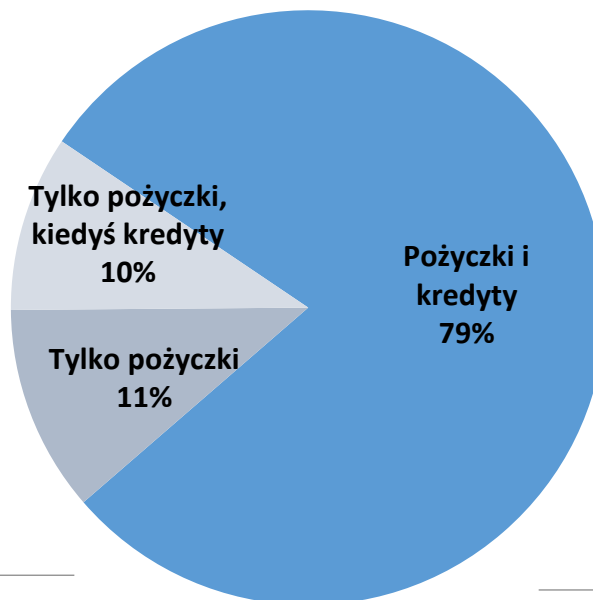
## Struktura klientów firm pożyczkowych wg historii kredytowej w bankach

Struktura klientów  
wg przeterminowania w pożyczkach

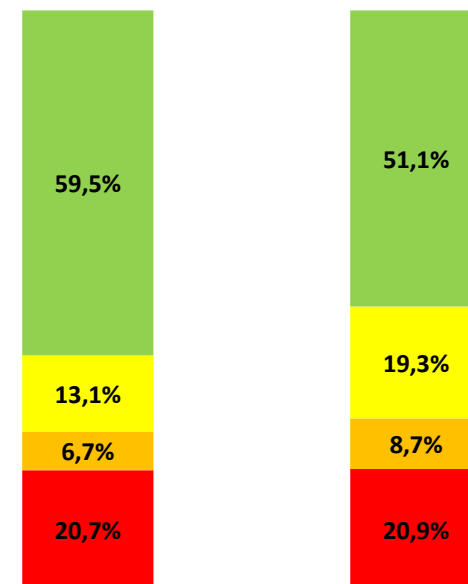


Tylko pożyczki,  
kiedyś kredyty

Tylko pożyczki



Struktura klientów  
wg przeterminowania w pożyczkach i bankach



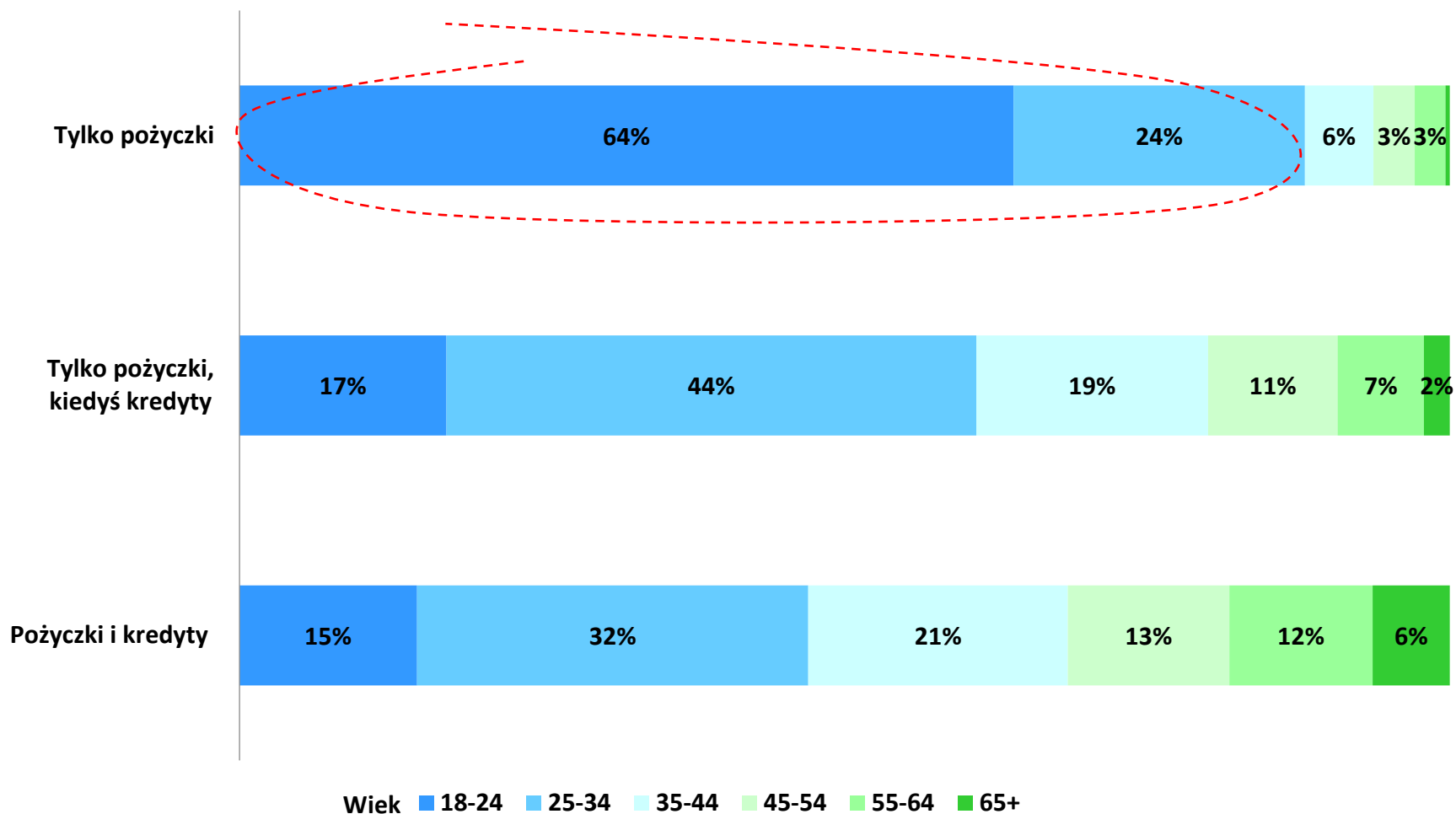
Pożyczki

Banki

■ >90 dni  
 ■ 31-90 dni  
 ■ 1-30 dni  
 ■ Brak opóźnień

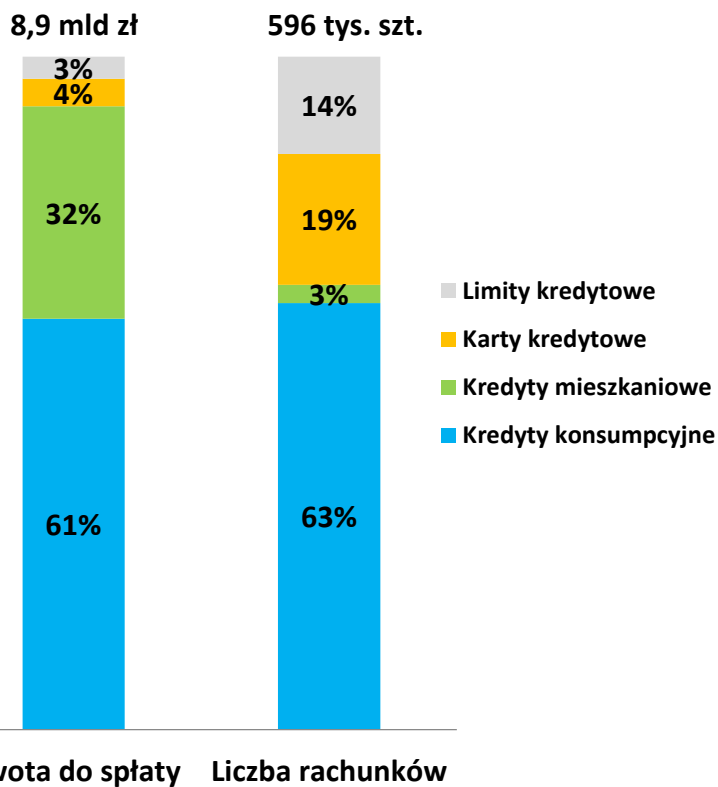
Stan na 31.08.2015r.

# Klienci firm pożyczkowych, którzy nie mają i nie mieli kredytu w banku, to głównie młodzi klienci, a dla połowy z nich nie było wniosku o kredyt

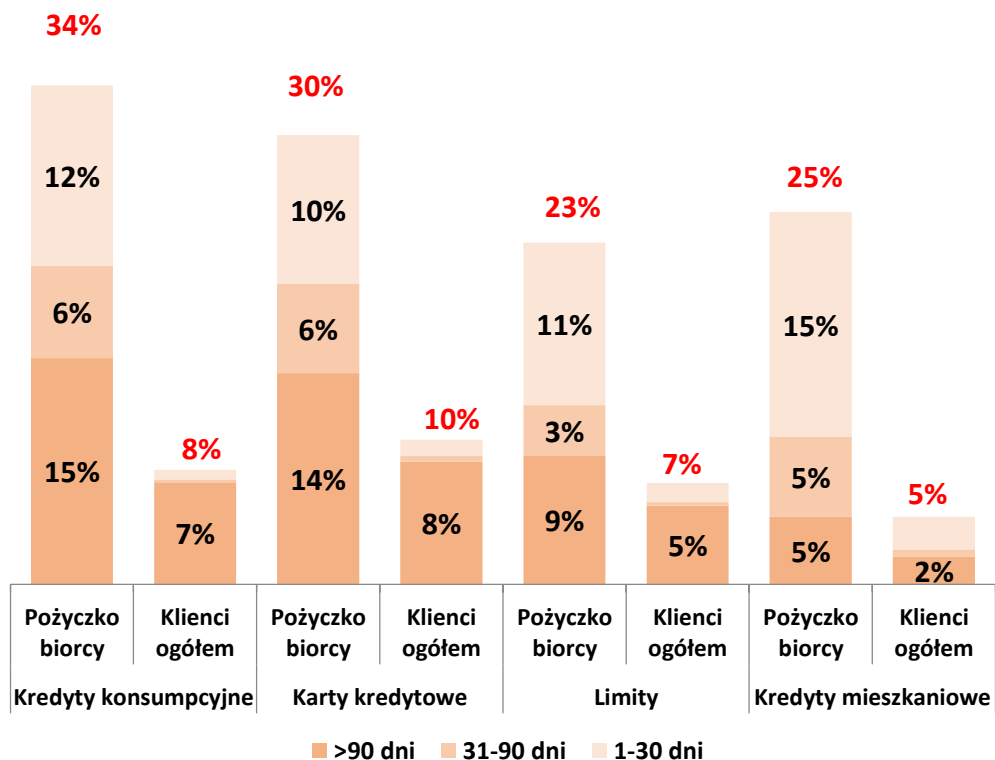


# Kredyty klientów firm pożyczkowych znacznie gorzej są spłacane niż średnia na rynku

Struktura wartości i liczby kredytów w bankach posiadanych przez klientów firm pożyczkowych



Udział liczby kredytów przeterminowanych w bankach posiadanych przez klientów firm pożyczkowych oraz ogółu klientów bankowych



## Podsumowanie

---

- W krajach zachodnich consumer finance rozwija się dynamicznie w obszarze nowych technologii i sieci społecznościowych (peer-to-peer, crowdfunding).
- Kredyty konsumpcyjne w Polsce – wzrosty wartości udzielanych kredytów, spadek liczby nowych kredytów nisko-kwotowych.
- 80% kredytów gotówkowych udzielanych jest klientom, którzy w ostatnich 12 miesiącach posiadali kredyt gotówkowy.
- Prawie 80% klientów firm pożyczkowych posiada czynny kredyt w banku, a połowa z nich nie posiada żadnego przeterminowania w banku.
- Klienci firm pożyczkowych bez historii kredytowej to głównie młode osoby, a połowa z nich nawet nie wnioskuje o kredyt w banku.



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

**Dziękuję**