



GRUPA BIK

BIZNES I RYZYKO NA RYNKU CONSUMER FINANCE

dr Mariusz Cholewa
Prezes Zarządu BIK S.A.

Grudzień 2016



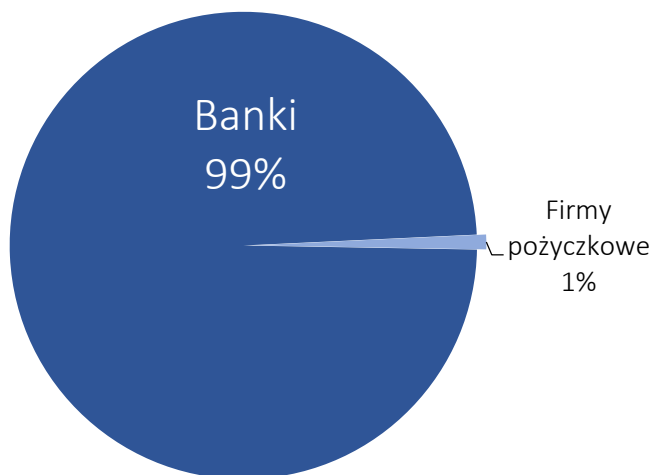
GRUPA BIK – NAJWIĘKSZA BAZA O ZOBOWIĄZANIACH FINANSOWYCH W POLSCE



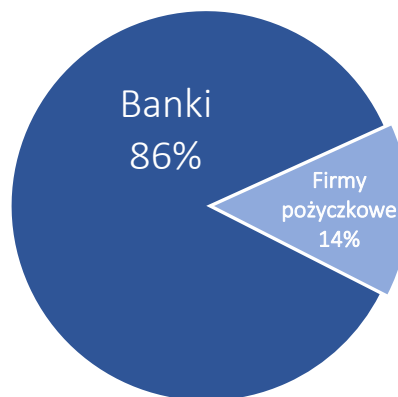
Stan na 31.10.2016 r.

CONSUMER FINANCE W POLSCE – STRUKTURA PORTFELA W 2016 R.

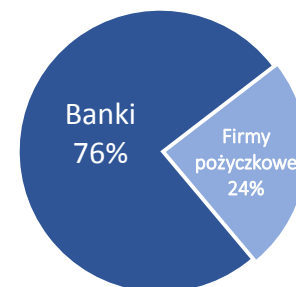
Kredyty konsumpcyjne* i pożyczki
142,6 mld zł



Kredyty konsumpcyjne i pożyczki
udzielone **do kwoty 4 tys. zł**
7,2 mld zł



Kredyty konsumpcyjne i pożyczki
udzielone **do kwoty 1 tys. zł**
0,4 mld zł

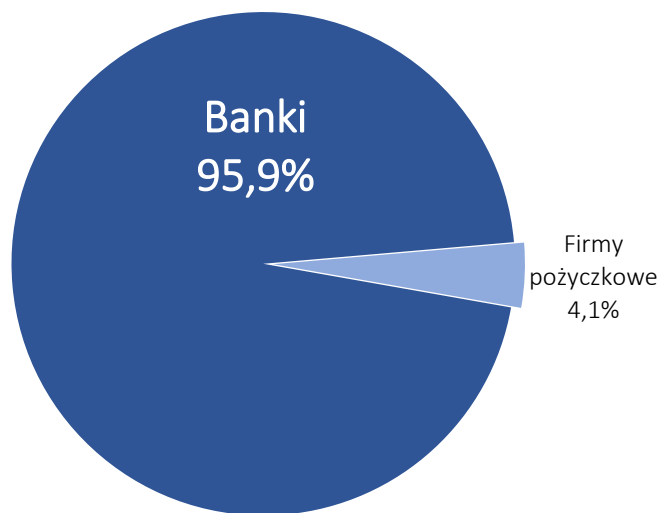


* kredyty gotówkowe i kredyty ratalne

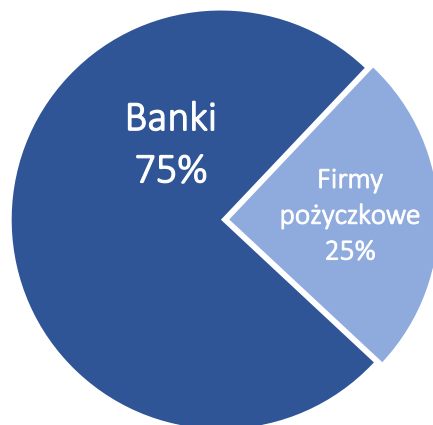
Stan na 31.10.2016 r.

CONSUMER FINANCE W POLSCE – NOWE FINANSOWANIE W 2016 R.

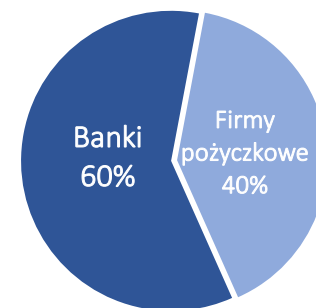
Kredyty konsumpcyjne i pożyczki
67,9 mld zł



Kredyty konsumpcyjne i pożyczki
udzielone **do kwoty 4 tys.**
8,0 mld zł



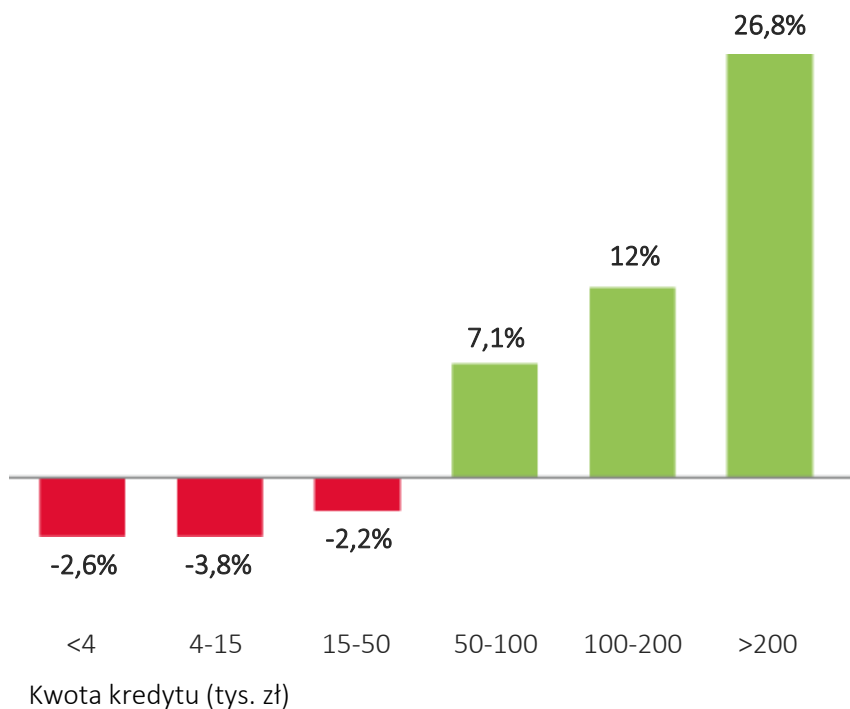
Kredyty konsumpcyjne i pożyczki
udzielone **do kwoty 1 tys. zł**
0,8 mld zł



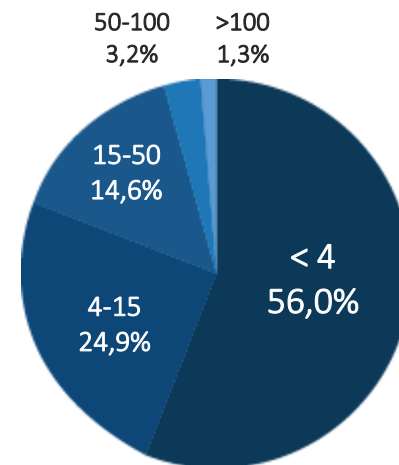
* Dane za okres 01-10.2016 r.

SPADEK LICZBY NISKO-KWOTOWYCH KREDYTÓW KONSUMPCYJNYCH UDZIELONYCH W 2016 R.

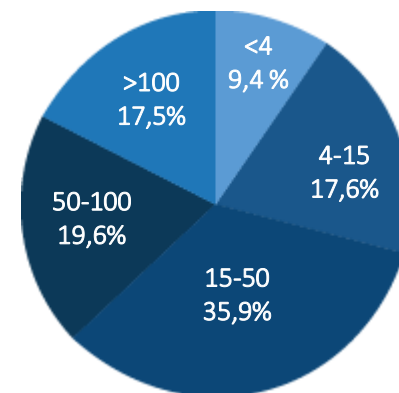
Dynamika liczby kredytów konsumpcyjnych udzielonych w okresie I-X.2016 r. (r/r)



Struktura liczbowa kredytów konsumpcyjnych udzielonych w okresie 20-16 r. (tys. zł)

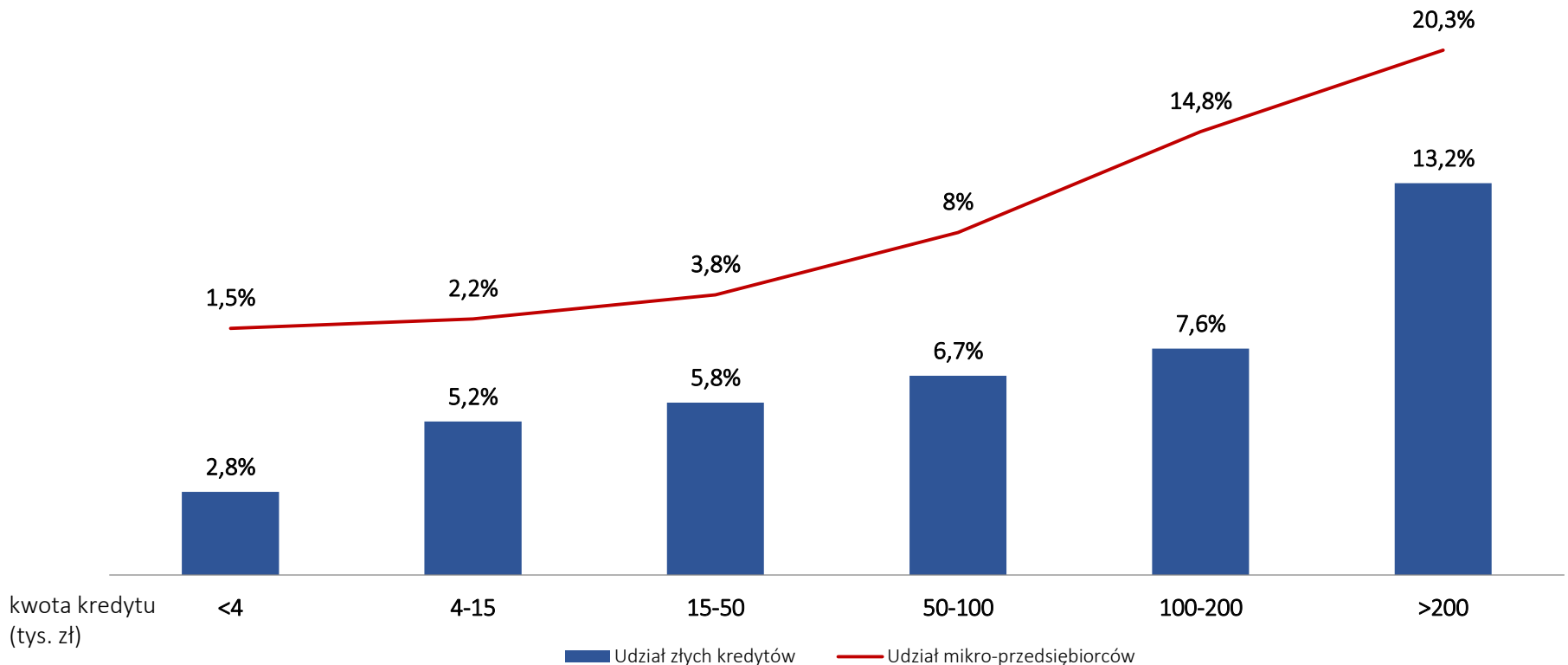


Struktura wartościowa kredytów konsumpcyjnych udzielonych w okresie I-X.2016 r.

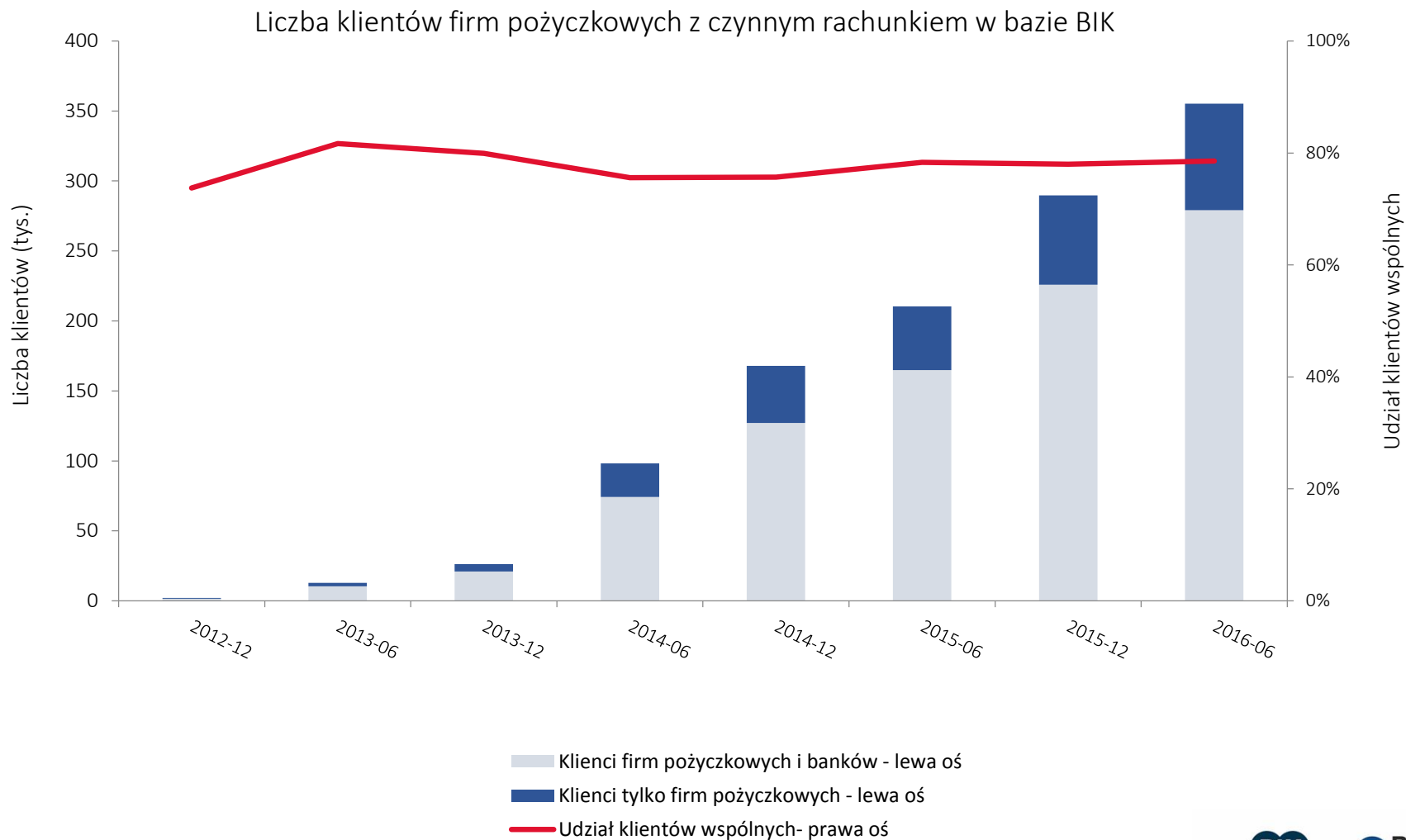


NISKO-KWOTOWE KREDYTY KONSUMPCYJNE MNIEJ RYZYKOWNE NIŻ KREDYTY NA KWOTY WYŻSZE

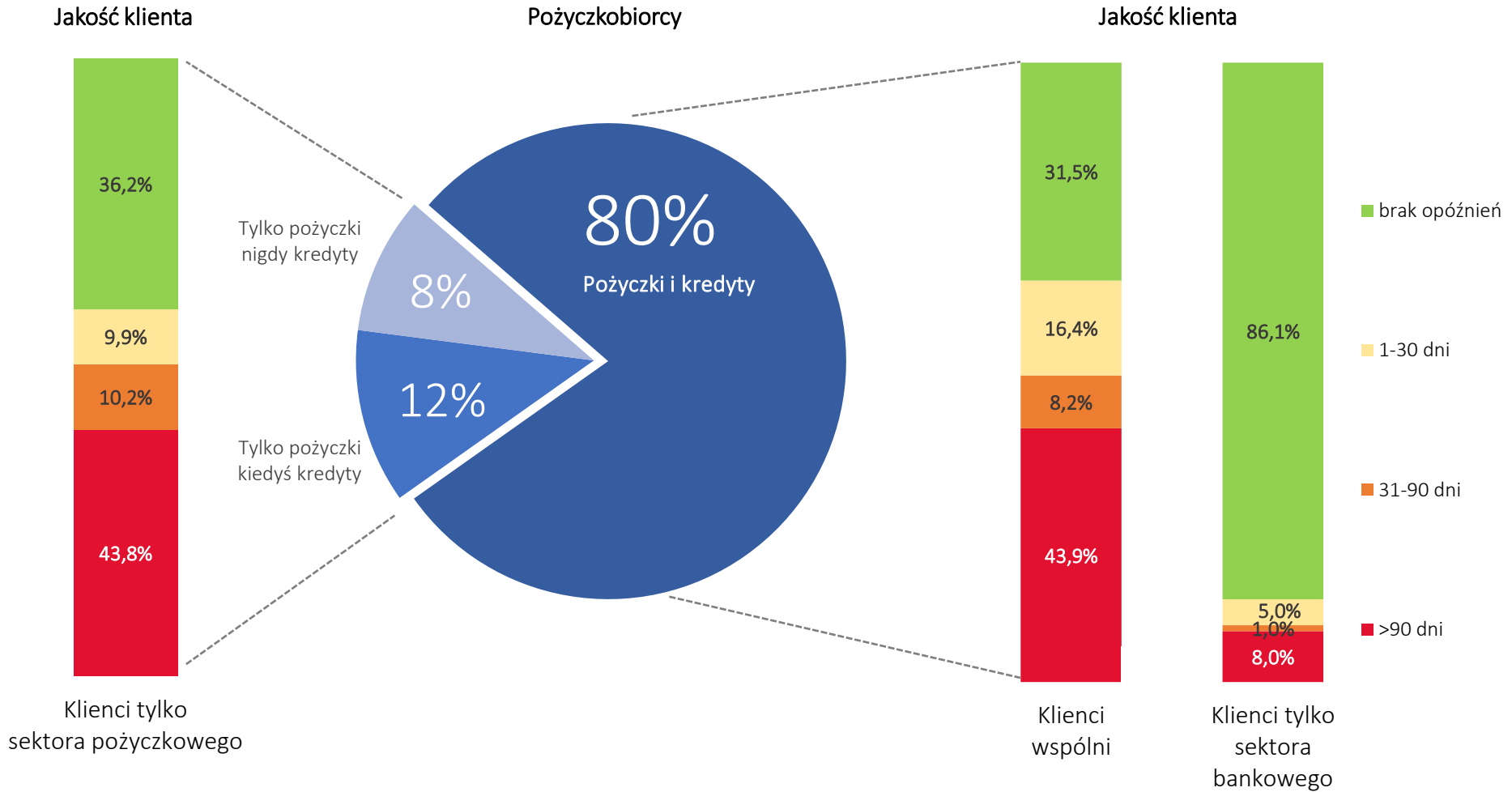
Udział kredytów przeterminowanych > 30 dni w liczbie kredytów konsumpcyjnych udzielonych w 2014 r., obserwowanych na koniec października 2016 r.



POMIMO WZROSTU UDZIAŁU FIRM POŻYCZKOWYCH W BAZIE BIK UDZIAŁ KLIENTÓW WSPÓLNYCH Z BANKAMI POZOSTAJE STAŁY



GORSZA JAKOŚĆ KLIENTÓW FIRM POŻYCZKOWYCH NIŻ KLIENTÓW TYLKO SEKTORA BANKOWEGO

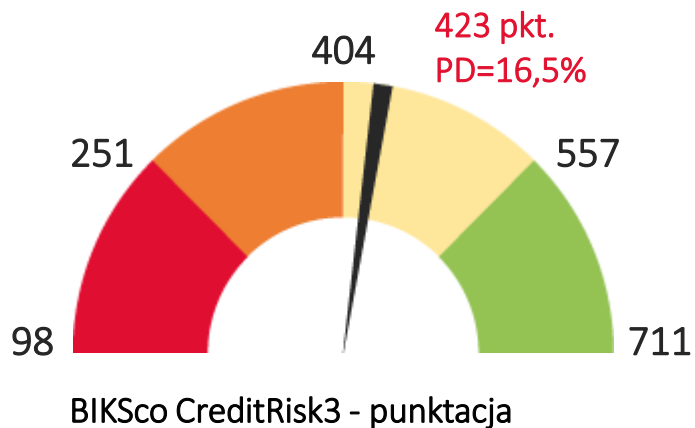


*Jakość klienta mierzonego łącznie w sektorze bankowym i pożyczkowym

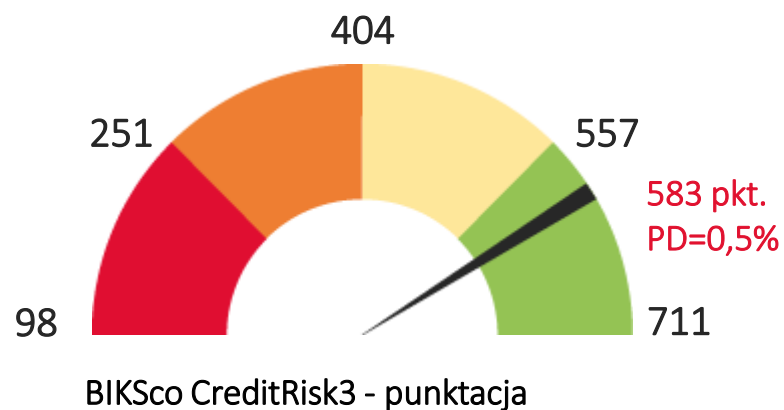
Stan na 30.09.2016 r.

KLIENCI WSPÓLNI FIRM POŻYCZKOWYCH I BANKÓW TO KLIENCI Z GORSZYM SCORINGIEM BIK

Klienci wspólni

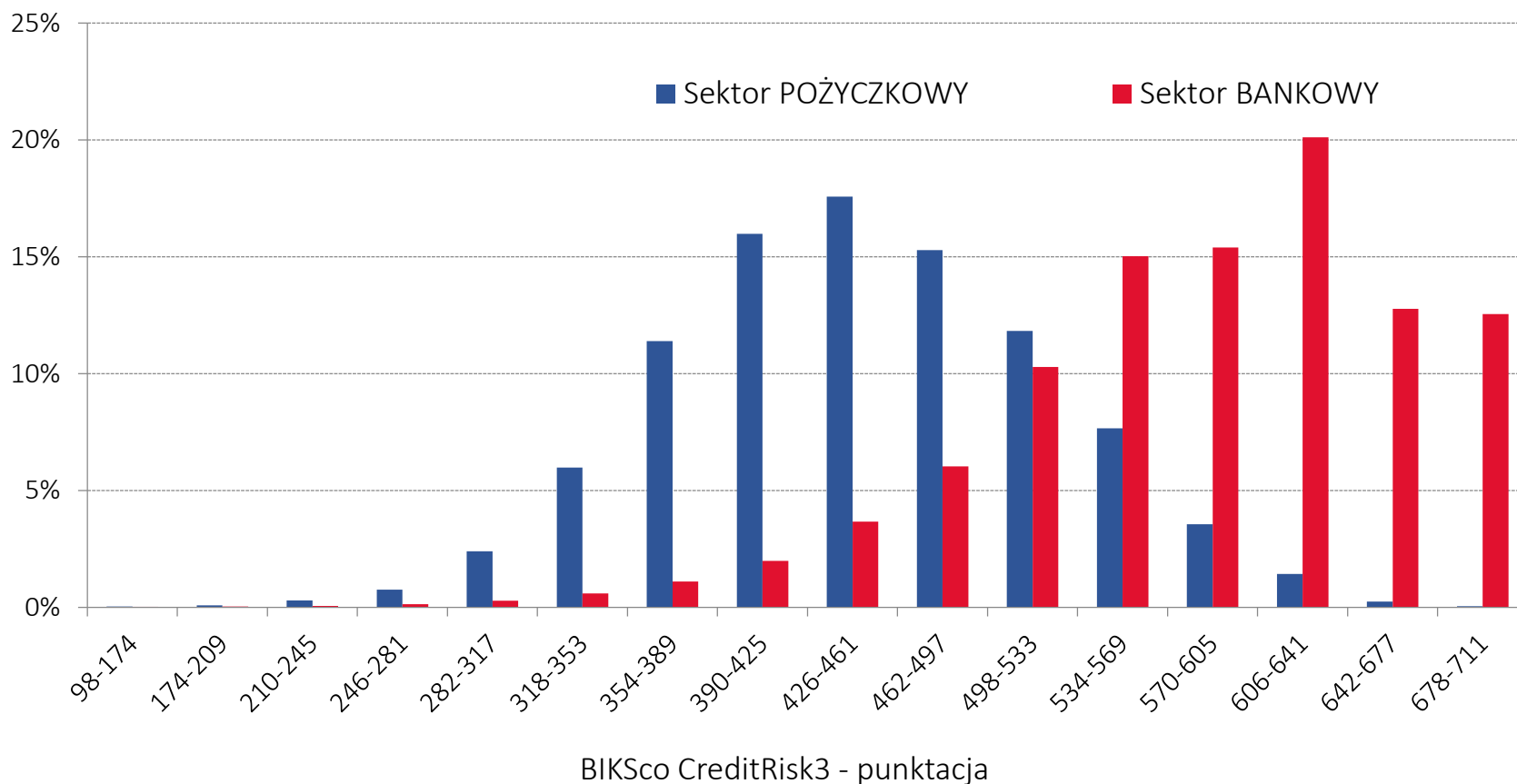


Klienci sektora bankowego



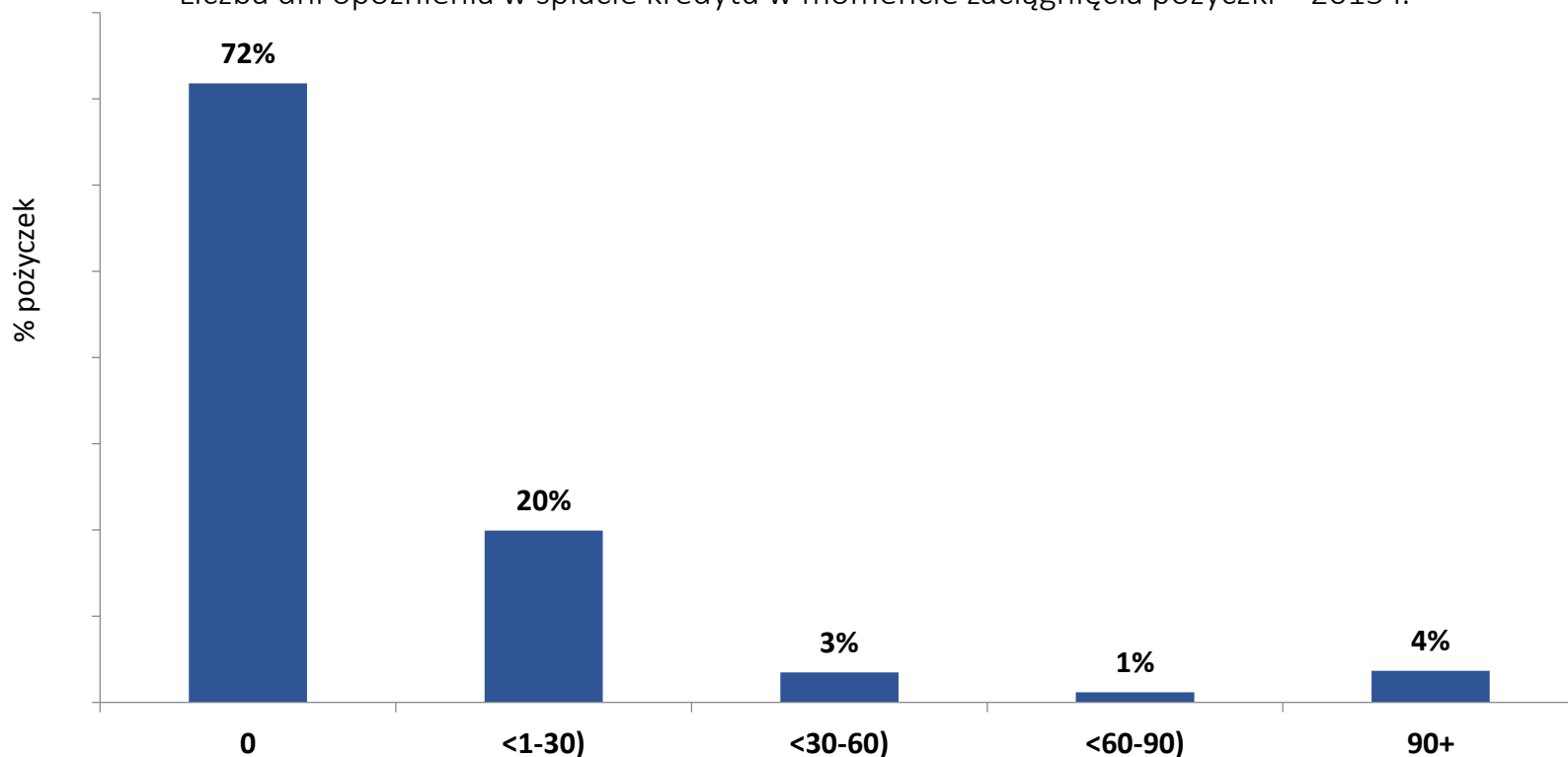
ROZKŁAD SCORINGOWY KLIENTÓW FIRM POŻYCZKOWYCH JEST PRZESUNIĘTY W KIERUNKU GORSZYCH PUNKTACJI SCORINGU BIK

Populacja bankowa vs populacja pożyczkowa ze względu na punktację CR3

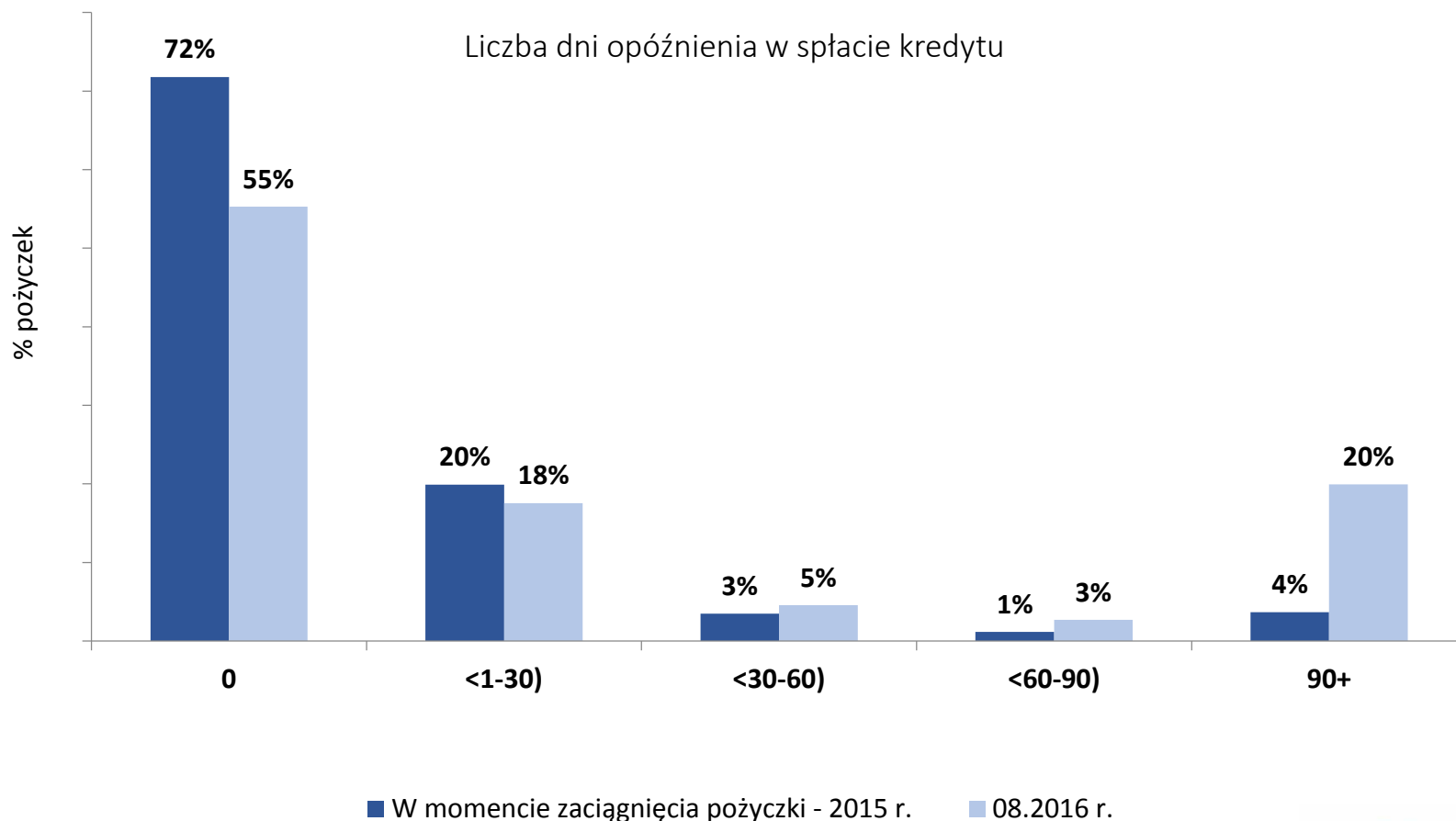


72% POŻYCZEK W 2015 R. ZOSTAŁA UDZIELONA KLIENTOM, KTÓRZY NIE MIELI PROBLEMÓW ZE SPŁATĄ KREDYTÓW W BANKACH W MOMENCIE UBIEGANIA SIĘ O POŻYCZKĘ

Liczba dni opóźnienia w spłacie kredytu w momencie zaciągnięcia pożyczki – 2015 r.

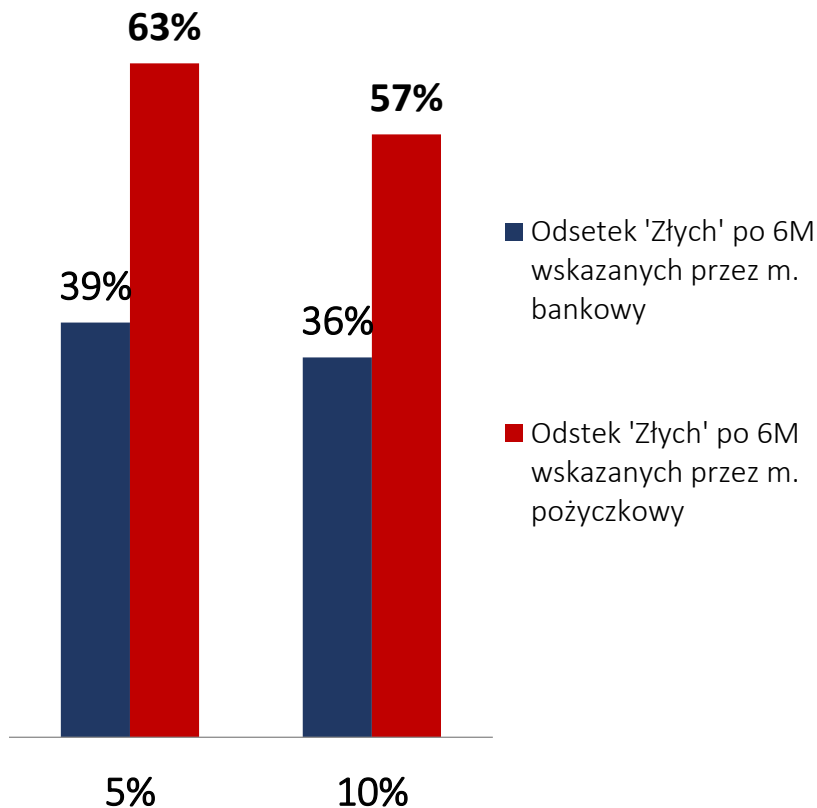


20% POŻYCZEK W 2015 R. ZOSTAŁA UDZIELONA KLIENTOM, KTÓRZY PO PEWNYM CZASIE MAJĄ POWAŻNE PROBLEMY ZE SPŁATĄ KREDYTÓW W BANKACH



NOWY MODEL SEKTOROWY LEPIEJ IDENTYFIKUJE „ZŁYCH” KLIENTÓW FIRM POŻYCZKOWYCH

Odsetek najgorszych klientów

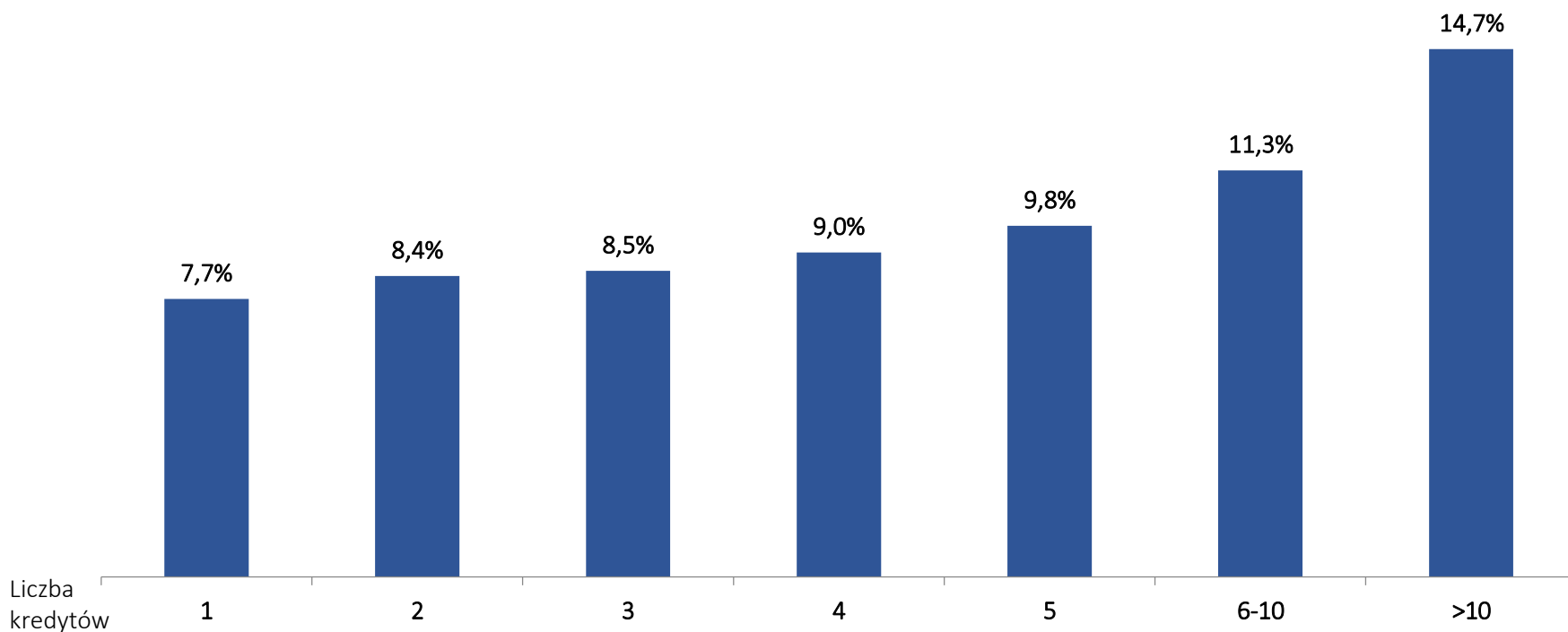


- Klienci sektora pożyczkowego stanowią specyficzną część sektora bankowego.
- Dynamika zachowania klienta na produktach pożyczkowych jest inna niż na bankowych.
- Klienci pożyczkowi wymagają adekwatnej definicji „Złego” klienta (np. 30 dni opóźnienia w ciągu 6 m-cy).
- Bankowe modele ogólne tylko częściowo objaśniają ryzyko klientów pożyczkowych.
- Pożyczkowy model sektorowy **istotnie zwiększa trafność oceny** wiarygodności kredytowej klienta aplikującego o pożyczkę.

* Jakość modeli mierzona na klientach posiadających zarówno ocenę punktową BIKSc0 CreditRisk3 oraz w modelu sektora pożyczkowego. Porównanie zrealizowano wg definicji „Złego” klienta z modelu sektora pożyczkowego.

RYZIKO KLIENTA ROŚNIE WRAZ Z LICZBĄ POSIADANYCH KREDYTÓW

Udział "złych" klientów wg liczby posiadanych kredytów
w sektorze bankowym



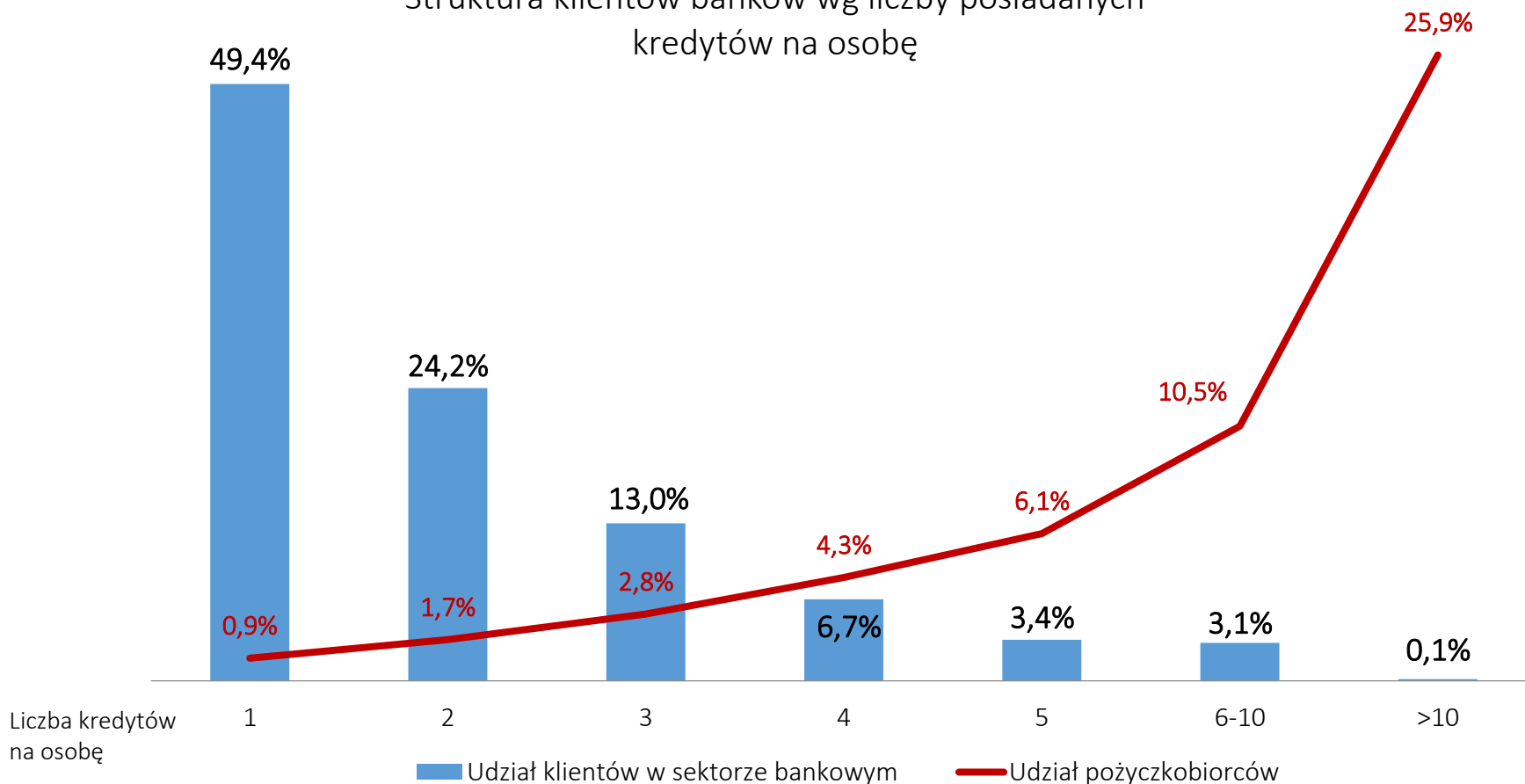
* Klient „zły” – klient z kredytem przeterminowanym >90 dni.



GRUPA BIK

KLIENCI BANKÓW Z DUŻĄ LICZBĄ KREDYTÓW W SEKTORZE BANKOWYM CZĘSTO KORZYSTAJĄ Z POŻYCZEK

Struktura klientów banków wg liczby posiadanych kredytów na osobę



Stan na 31.10.2016 r.



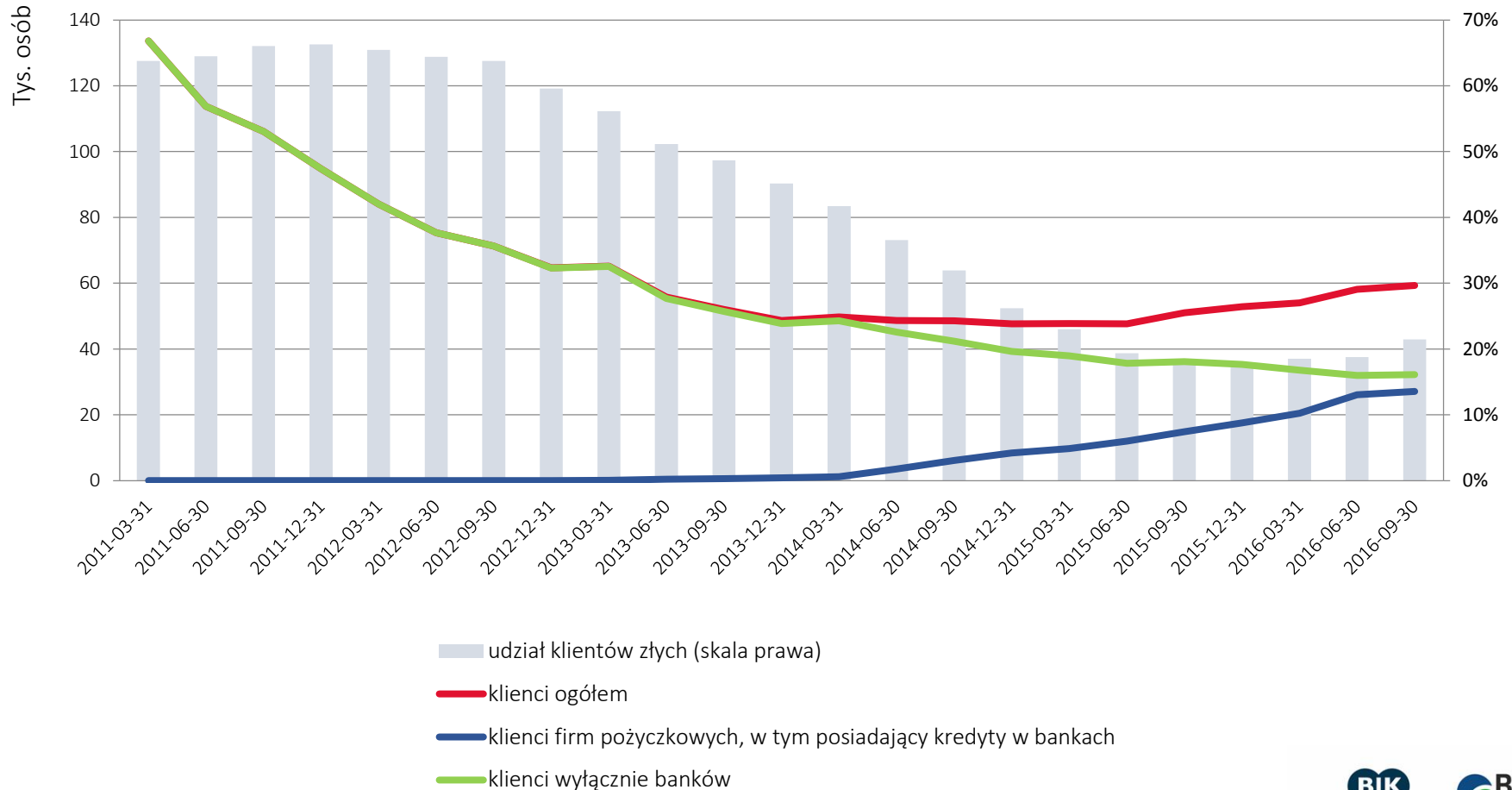
BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



GRUPA BIK

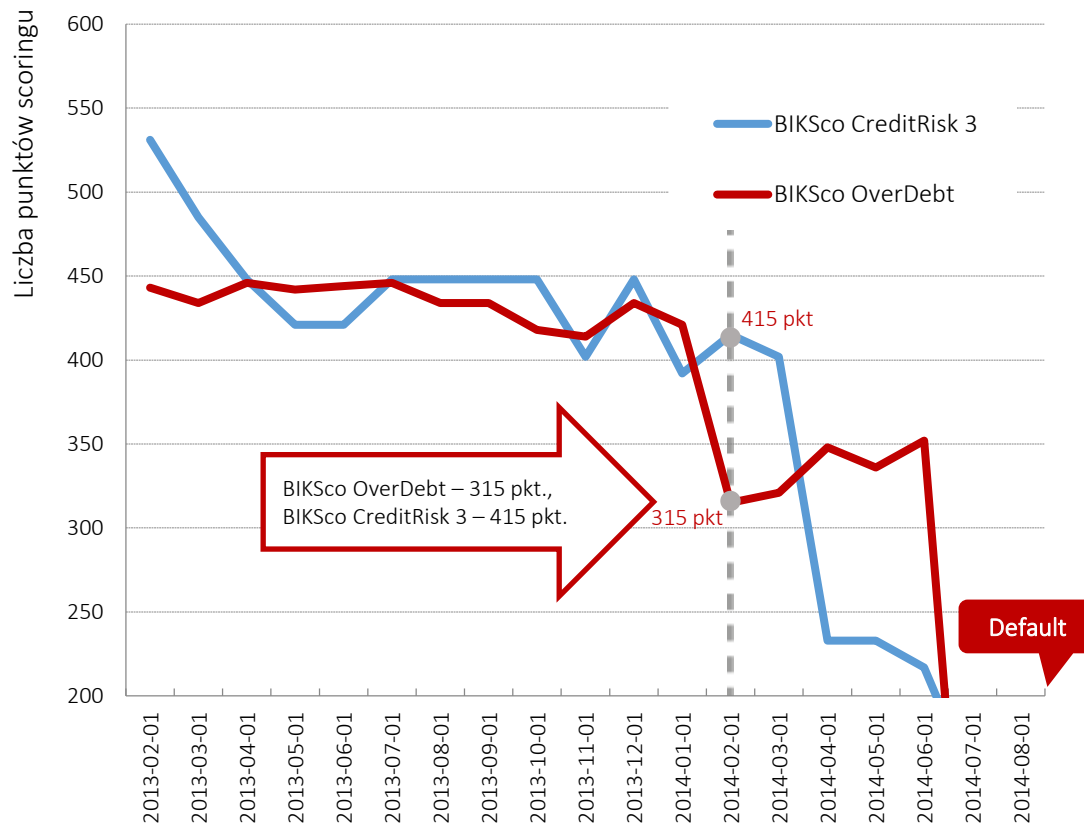
LICZBA KLIENTÓW Z CO NAJMNIEJ 10 CZYNNYMI RACHUNKAMI PRZESTAŁA OBNIŻAĆ SIĘ ZE WZGLĘDU NA FIRMY POŻYCZKOWE

Liczba klientów z 10 i więcej czynnymi rachunkami (kredytami i pożyczkami) w latach 2011-2016



BIKScO OVERDEBT – IDENTYFIKACJA KLIENTÓW NADMIERNIE ZADŁUŻONYCH

- Klienci o dużej aktywności kredytowej i dobrze spłacający zobowiązania stanowią wyzwanie dla precyzyjnej oceny ryzyka.
- Możliwa identyfikacja istotnych czynników ryzyka płynących z innych obszarów niż terminowość spłacania kredytu – aktywność kredytowa w sektorze bankowym i pożyczkowym.
- BIKScO OverDebt – dostarcza szczególnej poprawy oceny ryzyka dla klientów z niższą punktacją BIKScO CreditRisk 3



PROFILE KLIENTÓW FIRM POŻYCZKOWYCH

Klienci wspólni

PROFIL 1

- osoby o dużej aktywności kredytowej w sektorze bankowym,
- traktujące firmy pożyczkowe jako źródło pomostowego finansowania w sytuacji przejściowej utraty płynności finansowej.

PROFIL 2

- osoby o dużej aktywności kredytowej w sektorze bankowym,
- nie wysyłające tradycyjnych sygnałów świadczących o istotnie wzrastającym ryzyku kredytowym,
- traktujące firmy pożyczkowe jako przedłużenie swojego „życia kredytowego” w efekcie czego pogłębiają swoje przekredytowanie.

Klienci tylko firm pożyczkowych

PROFIL 3

- osoby młode, 78% w wieku do 35 lat,
- 67% młodych klientów nie wystąpiło o kredyt w banku (brak zapytania o raport BIK).



GRUPA BIK

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

dr Mariusz Cholewa – Prezes Zarządu Biura Informacji Kredytowej S.A.



GRUPA BIK