



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



GRUPA BIK

ŚNIADANIE PRASOWE –  
TRENDY NA RYNKU KREDYTÓW  
DLA LUDNOŚCI I FIRM W 2016 R.

Mariusz Cholewa – Prezes Zarządu BIK S.A.



# AGENDA

## Kredyty konsumpcyjne i pożyczki

- Wzrost wartości przy spadku liczby udzielonych kredytów.
- Jakość nowych kredytów na dobrym, stabilnym poziomie.
- Klienci firm pożyczkowych klientami podwyższonego ryzyka.

## Kredyty mieszkaniowe

- Poziom sprzedaży utrzymany, ale znaczne pogorszenie koniunktury w ostatnim kwartale 2016 r.
- Systematycznie zmniejsza się liczba kredytów frankowych.

## Karty kredytowe

- Mniej nowych kart kredytowych, ale na znacznie wyższe kwoty limitów.
- Wzrost liczby posiadaczy przy spadku liczby kart kredytowych.

## Mikroprzedsiębiorcy

- Mikroprzedsiębiorcy oprócz kredytów firmowych często korzystają z kredytów prywatnych.
- Firmy funkcjonujące na rynku co najmniej 5 lat częściej korzystają z kredytu.

# GRUPA BIK – NAJWIĘKSZA BAZA O ZOBOWIĄZANIACH FINANSOWYCH



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



## Klienci Indywidualni

### Wszystkie kredyty:

- 136,7 mln kredytów
- 23,6 mln osób

### Czynne kredyty:

- 27,4 mln kredytów
- 15,2 mln osób

### Pożyczki ogółem:

- 4,1 mln pożyczek
- 689 tys. osób

### Czynne pożyczki:

- 671 tys. pożyczek
- 386 tys. osób

## Przedsiębiorcy

### Kredyty ogółem

- 2,0 mln kredytów
- 974 tys. przedsiębiorstw,  
- w tym mikro 588 tys.

### Czynne kredyty:

- 1,2 mln kredytów
- 713 tys. przedsiębiorstw  
- w tym mikro 431 tys.

## Rejestr Dłużników

- 39,5 mln aktualnych informacji gospodarczych:
  - negatywnych – 3,5 mln
  - pozytywnych – 36,0 mln
- Informacje o:
  - 3,6 mln konsumentach
  - 714 tys. przedsiębiorstwach

Stan na 31.12.2016 r.



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



GRUPA BIK

# AGENDA

## Kredyty konsumpcyjne i pożyczki

- Wzrost wartości przy spadku liczby udzielonych kredytów.
- Jakość nowych kredytów na dobrym, stabilnym poziomie.
- Klienci firm pożyczkowych klientami podwyższonego ryzyka.

## Kredyty mieszkaniowe

- Poziom sprzedaży utrzymany, ale znaczne pogorszenie koniunktury w ostatnim kwartale 2016 r.
- Systematycznie zmniejsza się liczba kredytów frankowych.

## Karty kredytowe

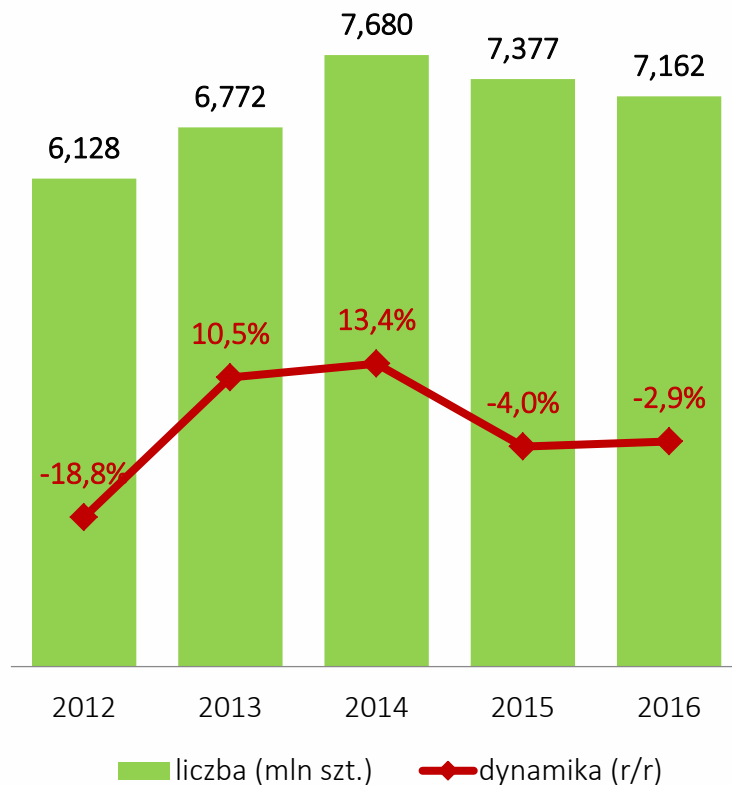
- Mniej nowych kart kredytowych, ale na znacznie wyższe kwoty limitów.
- Wzrost liczby posiadaczy przy spadku liczby kart kredytowych.

## Mikroprzedsiębiorcy

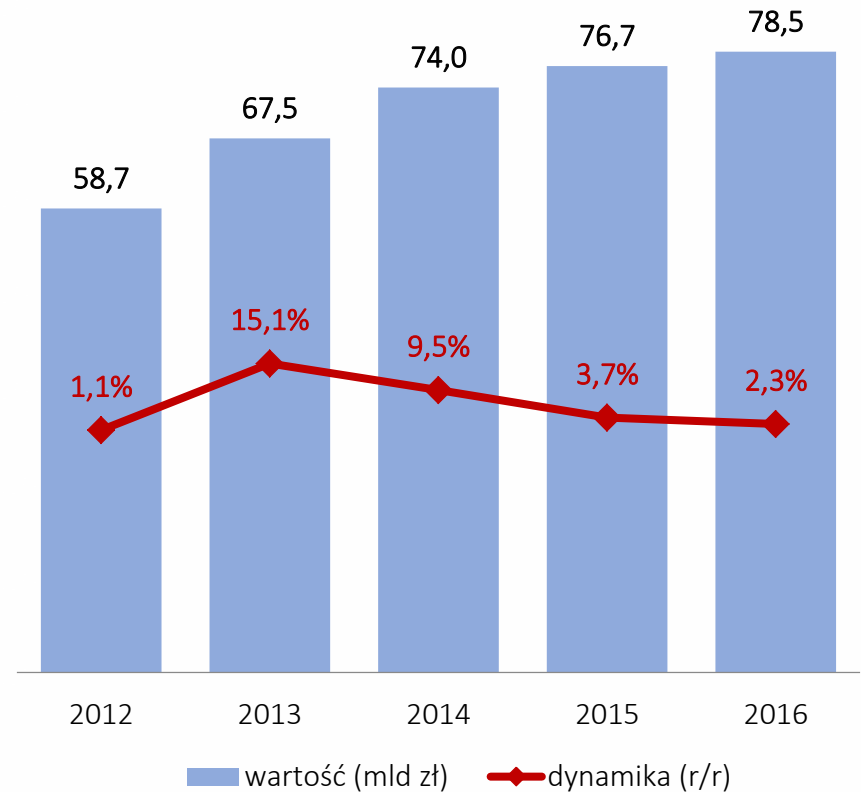
- Mikroprzedsiębiorcy oprócz kredytów firmowych często korzystają z kredytów prywatnych.
- Firmy funkcjonujące na rynku co najmniej 5 lat częściej korzystają z kredytu.

# SPADEK LICZBY UDZIELONYCH KREDYTÓW KONSUMPCYJNYCH PRZY WZROŚCIE WARTOŚCI PODPISANYCH UMÓW\*

Liczba kredytów konsumpcyjnych udzielonych w latach 2012-2016



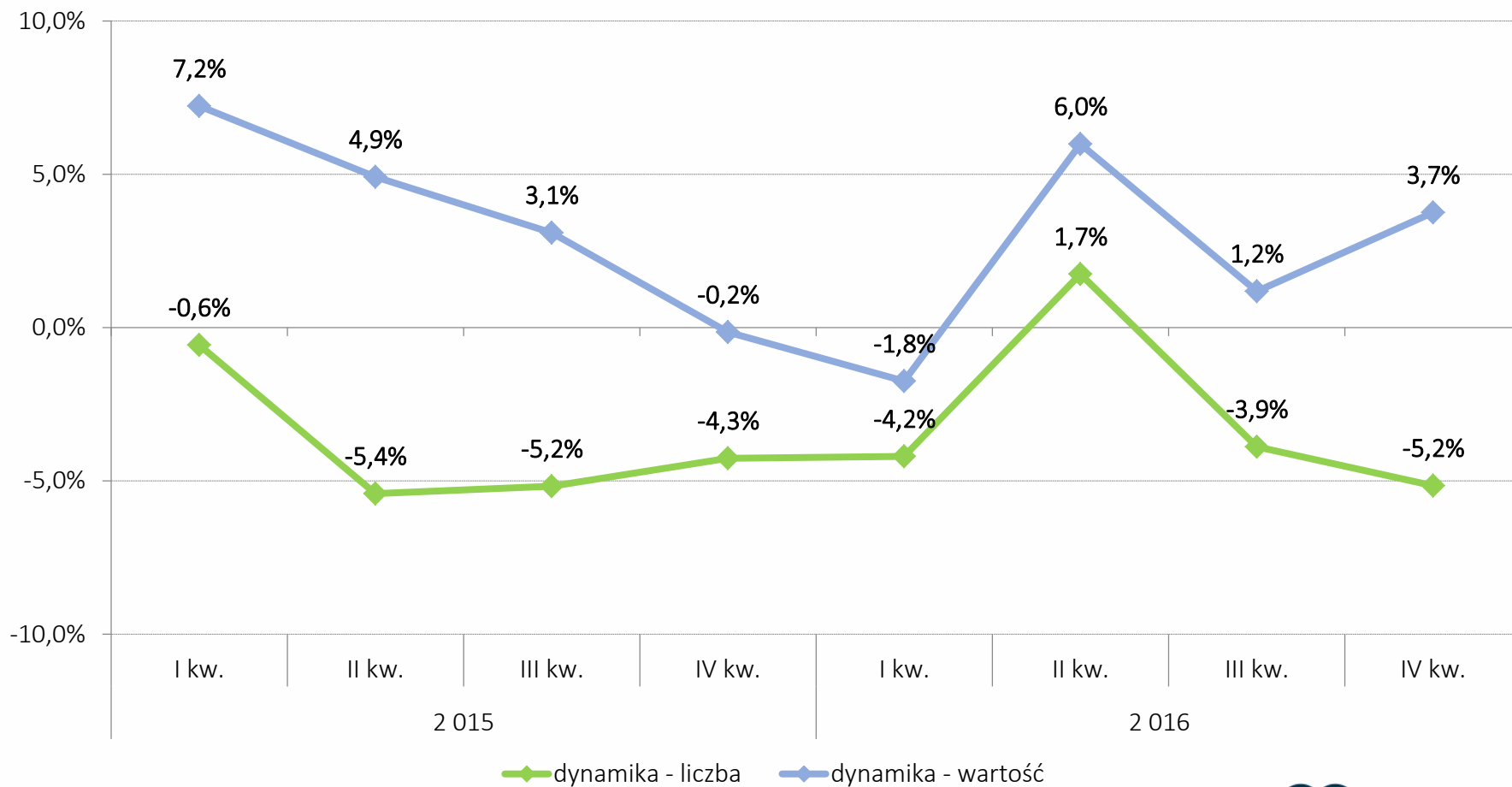
Wartość kredytów konsumpcyjnych udzielonych w latach 2012-2016



\* kredyty konsumpcyjne – kredyty gotówkowe i kredyty ratalne

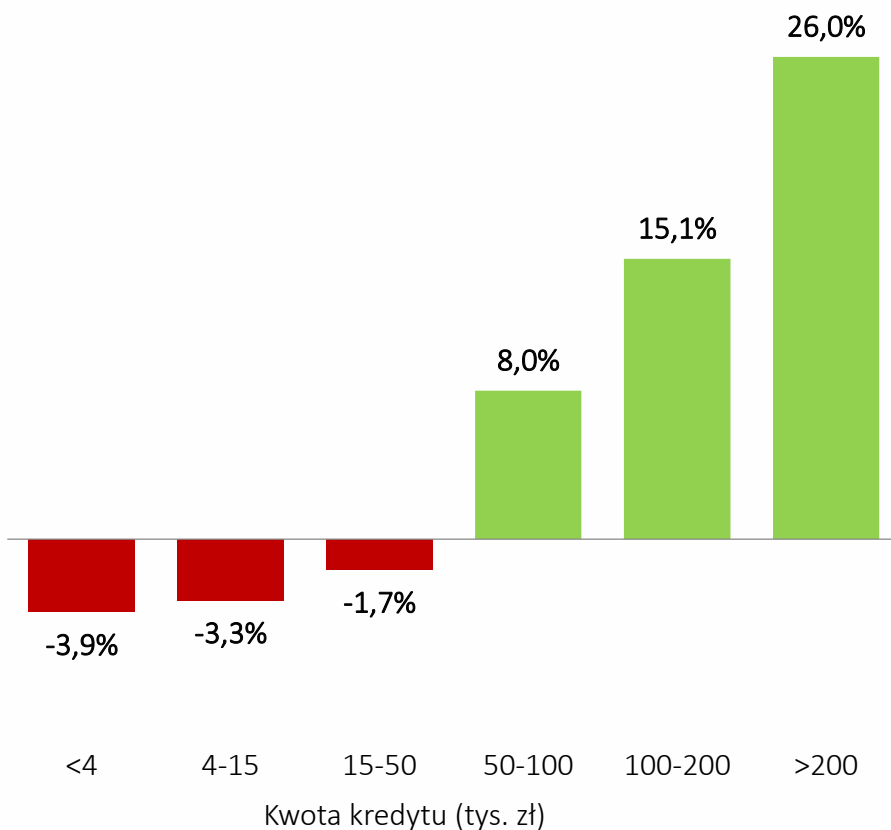
# POZYTYWNE DYNAMIKI WARTOŚCI PRZY NEGATYWNYCH DYNAMIKACH LICZBY KREDYTÓW KONSUMPCYJNYCH UDZIELONYCH W 2 PÓŁROCZU 2016 R.

Dynamiki liczby i wartości (kw. / kw. roku poprzedniego)  
kredytów konsumpcyjnych udzielonych w latach 2015-2016

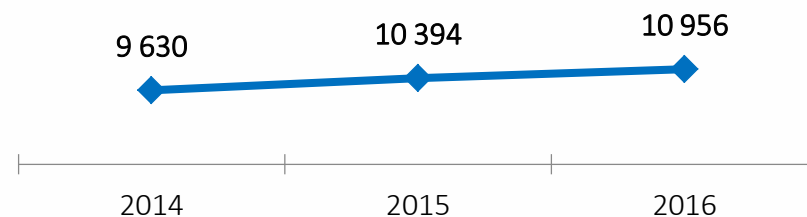


## DODATNIE DYNAMIKI LICZBY KREDYTÓW UDZIELONYCH NA WYSOKIE KWOTY I UJEMNE NA KWOTY NISKIE SPOWODOWAŁY WZROST ŚREDNIEJ KWOTY KREDYTU O 5,4% W 2016 R.

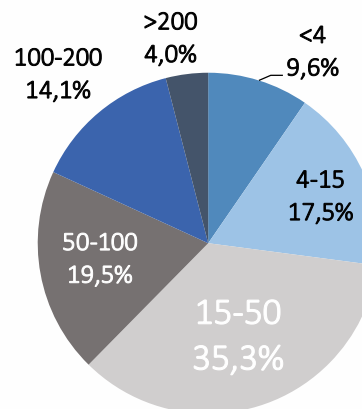
Dynamika liczby kredytów konsumpcyjnych udzielonych w 2016 r. (r/r) wg przedziałów kwot udzielonych kredytów



Średnia kwota kredytu konsumpcyjnego (zł) udzielonego w latach 2014-2016



Struktura wartościowa kredytów konsumpcyjnych udzielonych w 2016 r. wg przedziałów kwot udzielonych kredytów (tys. zł)

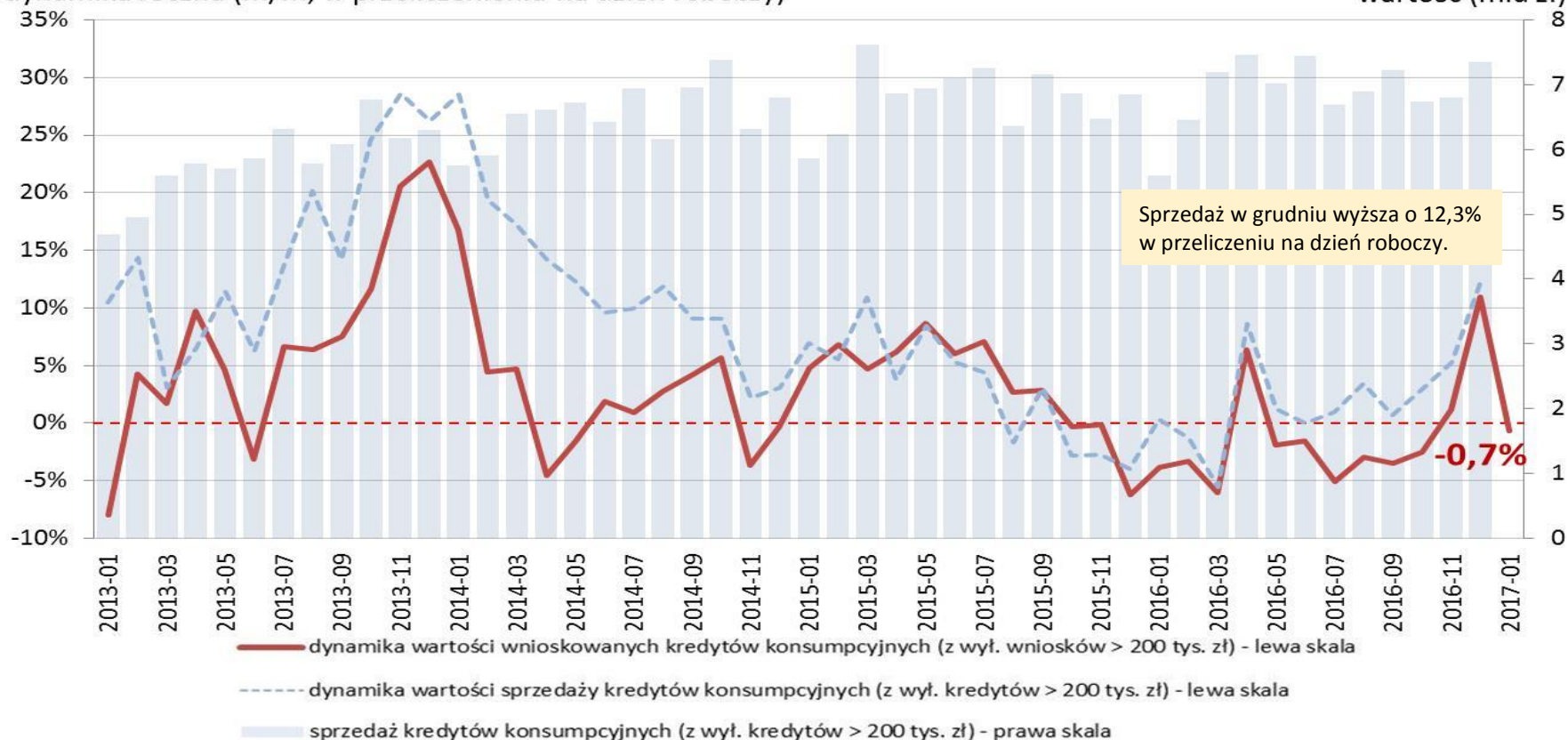


# -0,7% - BIK INDEKS POPYTU NA KREDYTY KONSUMPCYJNE W STYCZNIU 2017 R.\*

## BIK Indeks - Popytu na Kredyty Konsumpcyjne

dynamika roczna (m/m, w przeliczeniu na dzień roboczy)

wartość (mld zł)

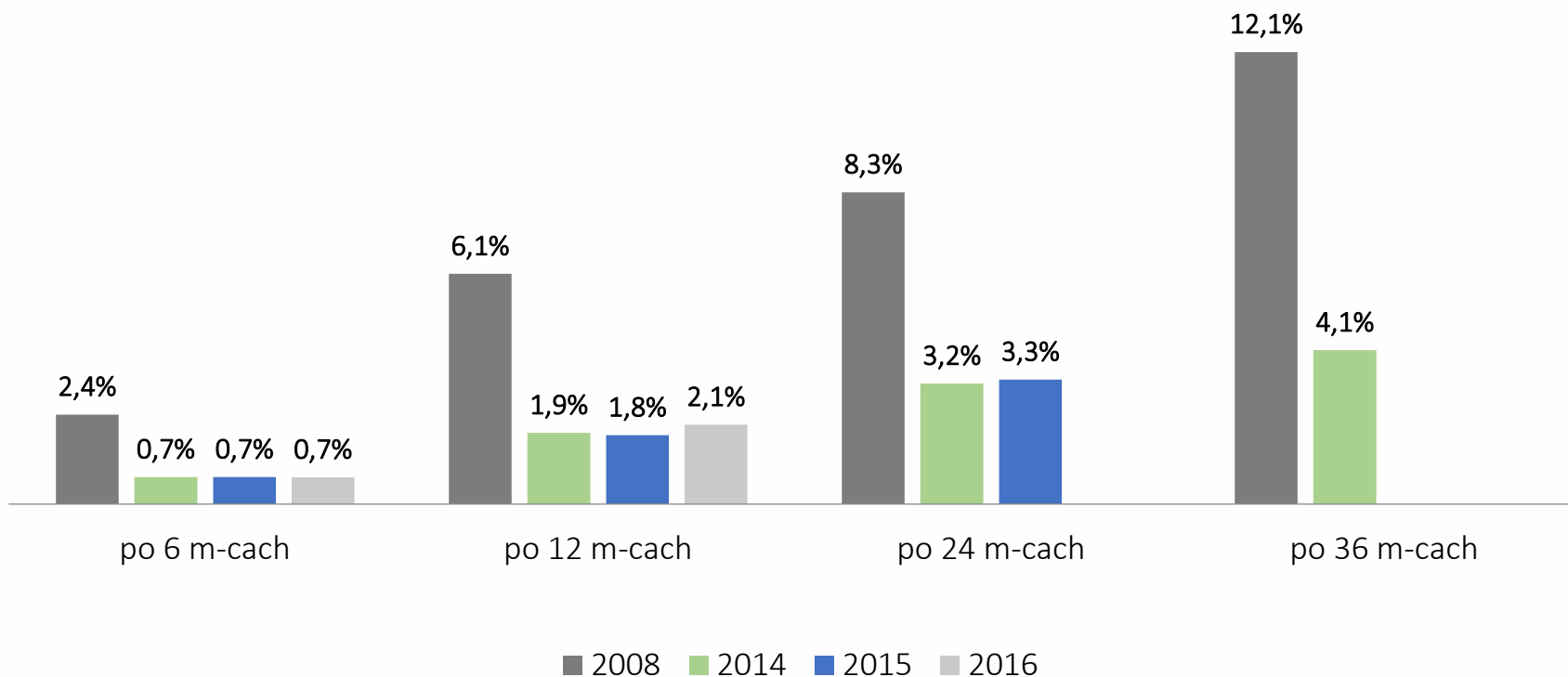


\* Kredyty konsumpcyjne – kredyty gotówkowe, kredyty ratalne, karty kredytowe, limity kredytowe



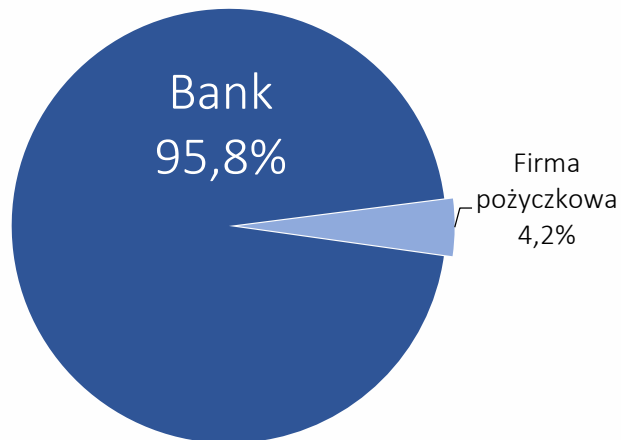
# DOBRA JAKOŚĆ KREDYTÓW KONSUMPCYJNYCH UDZIELANYCH W OSTATNICH LATACH

Udział rachunków przeterminowanych > 90 dni  
w liczbie kredytów udzielonych w wybranych rocznikach  
obserwowany po 6, 12, 24 i 36 miesiącach od udzielenia kredytu

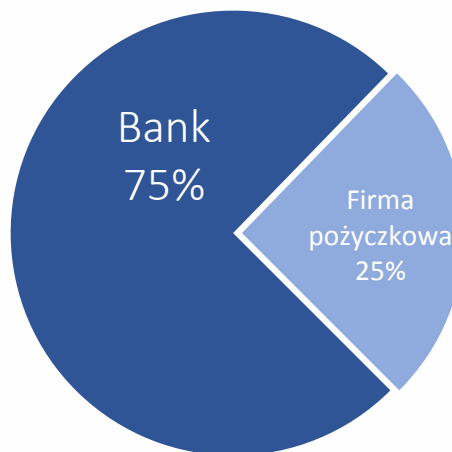


# CONSUMER FINANCE W POLSCE – NOWE FINANSOWANIE W 2016 R.

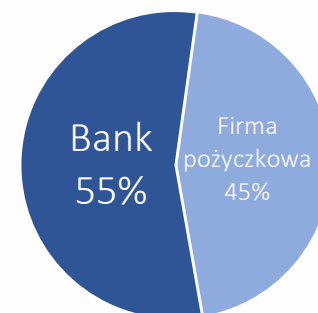
Kredyty konsumpcyjne i pożyczki  
81,9 mld zł



Kredyty konsumpcyjne i pożyczki  
udzielone **do kwoty 4 tys. zł**  
10 mld zł



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

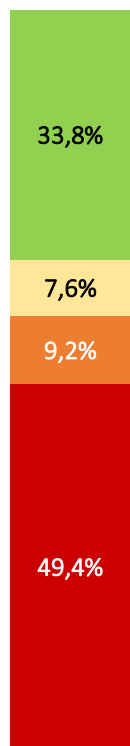


# GORSZA JAKOŚĆ KLIENTÓW FIRM POŻYCZKOWYCH NIŻ KLIENTÓW SEKTORA BANKOWEGO\*

Jakość klienta

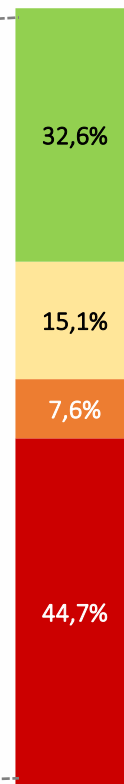
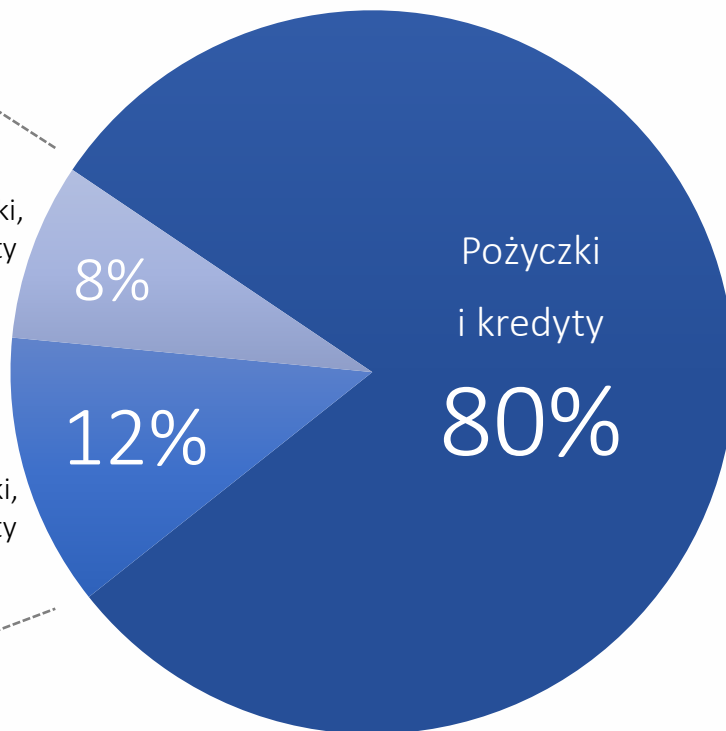
Pożyczkobiorcy (398 tys.)

Jakość klienta

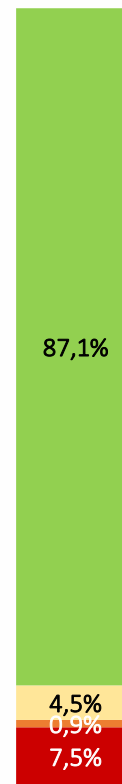


Tylko pożyczki,  
nigdy kredyty

Tylko pożyczki,  
kiedyś kredyty



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



Klienci tylko sektora  
pożyczkowego

Klienci wspólni

Klienci tylko sektora  
bankowego

\* Jakość klienta mierzona łącznie w sektorze bankowym i pożyczkowym

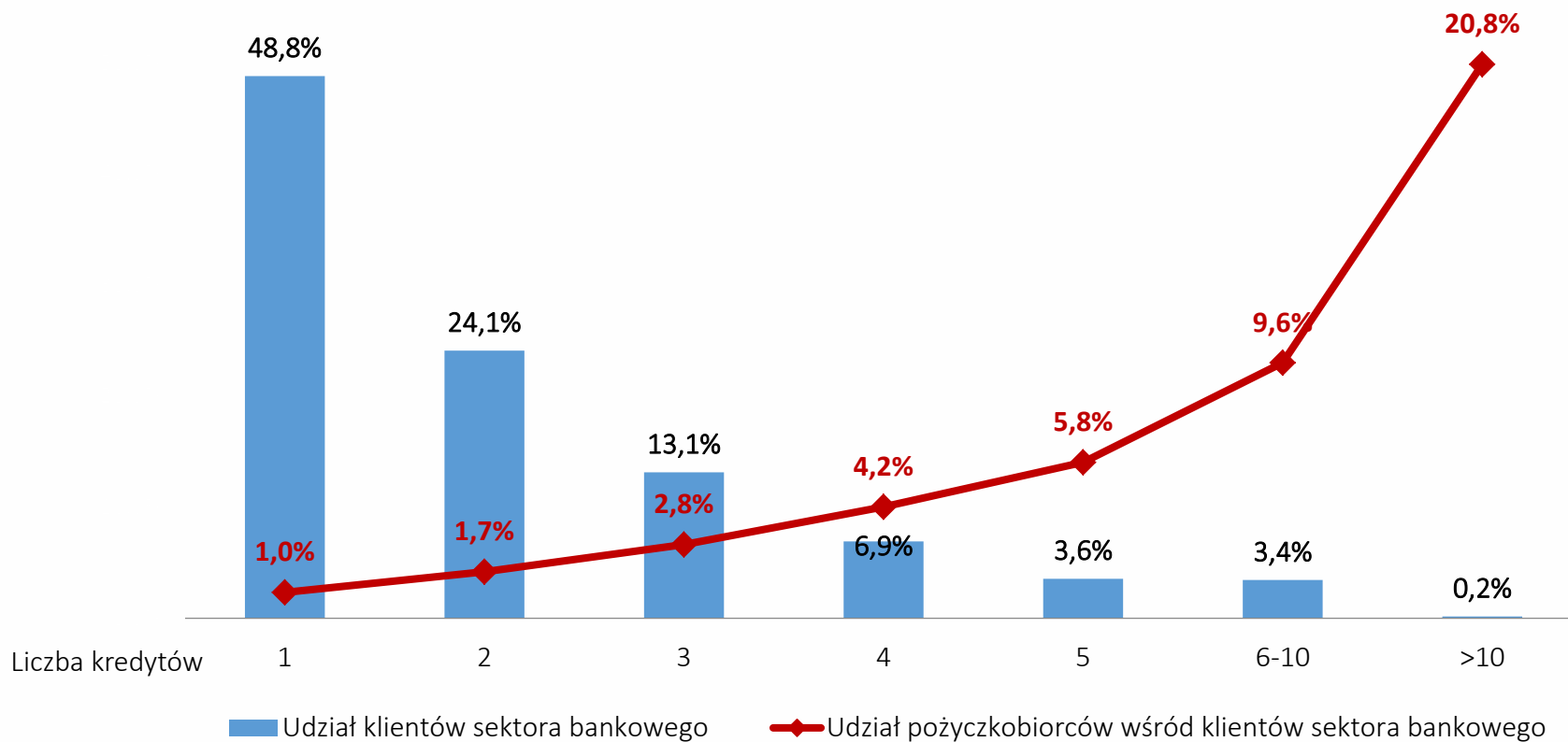
Stan na 31.12.2016 r.



GRUPA BIK

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

Udział klientów sektora bankowego wg liczby posiadanych kredytów w bankach wraz z udziałem pożyczkobiorców w danej grupie klientów



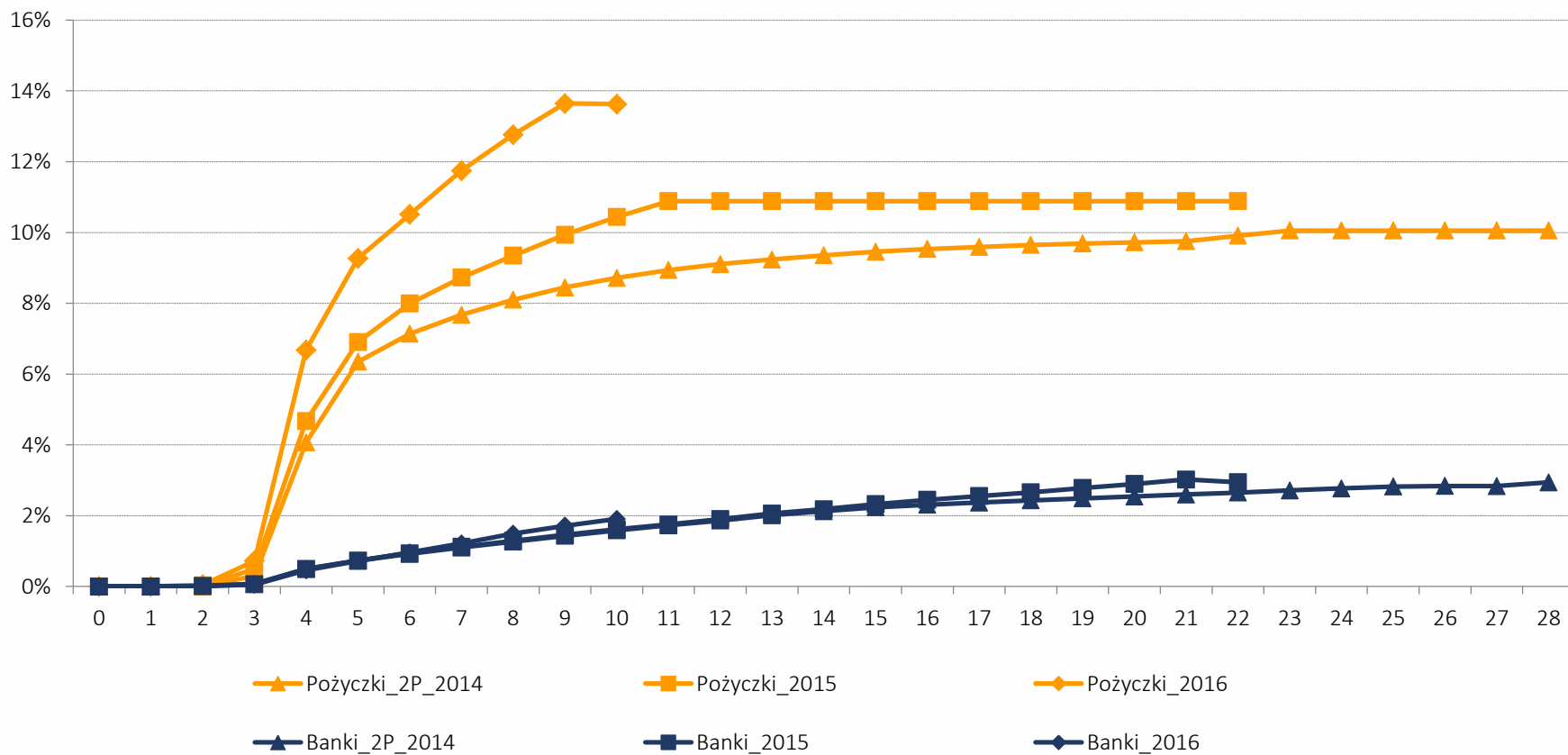
Stan na 31.12.2016 r.



GRUPA BIK

# POŻYCZKI ZNACZNIE BARDZIEJ RYZYKOWNE NIŻ KREDYTY KONSUMPCYJNE

Udział rachunków przeterminowanych > 90 dni  
w liczbie kredytów i pożyczek udzielonych w latach 2014-2016



# AGENDA

## Kredyty konsumpcyjne i pożyczki

- Wzrost wartości przy spadku liczby udzielonych kredytów.
- Jakość nowych kredytów na dobrym, stabilnym poziomie.
- Klienci firm pożyczkowych klientami podwyższonego ryzyka.

## Kredyty mieszkaniowe

- Poziom sprzedaży utrzymany, ale znaczne pogorszenie koniunktury w ostatnim kwartale 2016 r.
- Systematycznie zmniejsza się liczba kredytów frankowych.

## Karty kredytowe

- Mniej nowych kart kredytowych, ale na znacznie wyższe kwoty limitów.
- Wzrost liczby posiadaczy przy spadku liczby kart kredytowych.

## Mikroprzedsiębiorcy

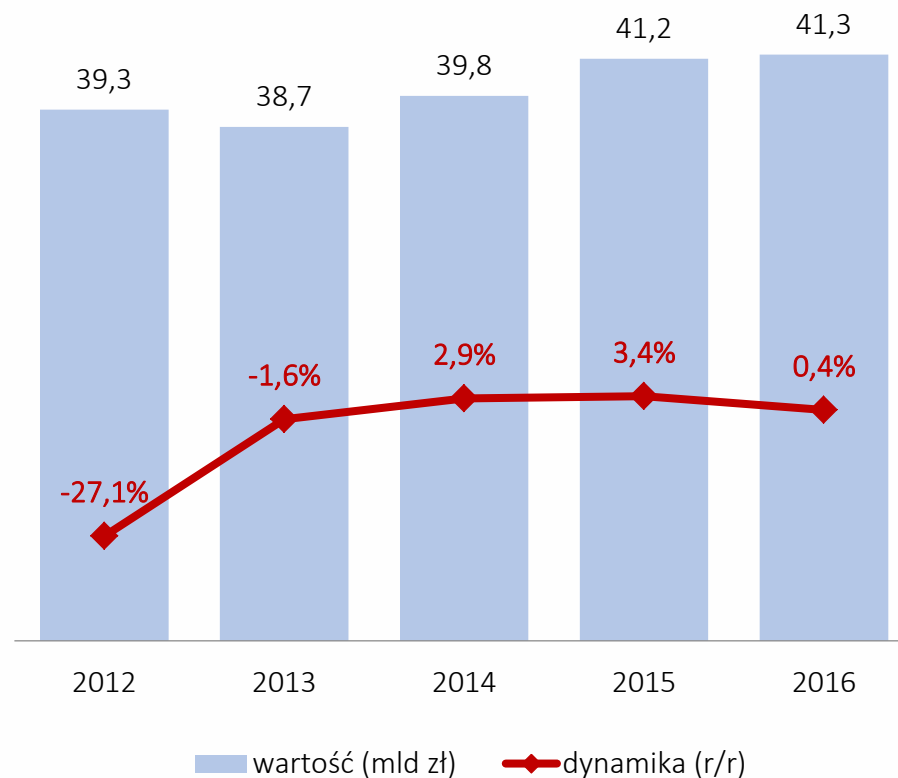
- Mikroprzedsiębiorcy oprócz kredytów firmowych często korzystają z kredytów prywatnych.
- Firmy funkcjonujące na rynku co najmniej 5 lat częściej korzystają z kredytu.

# SPADEK LICZBY UDZIELONYCH KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH PRZY PODOBNEJ WARTOŚCI PODPISANYCH UMÓW\*

Liczba kredytów mieszkaniowych udzielonych w latach 2012-2016



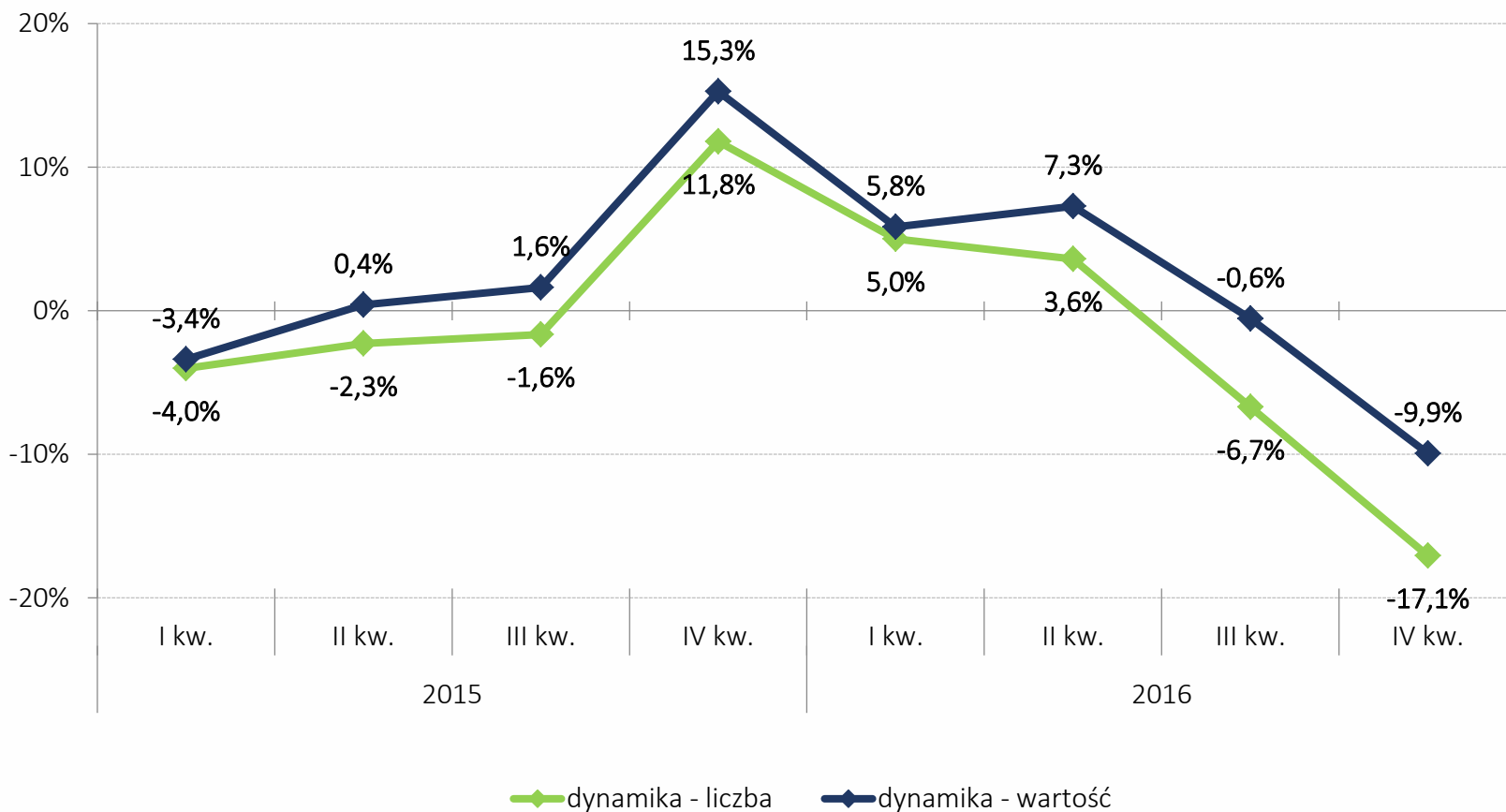
Wartość kredytów mieszkaniowych udzielonych w latach 2012-2016



\* kredyty mieszkaniowe raportowane do BIK: kredyty hipoteczne, pożyczki hipoteczne, kredyty remontowe

# NIŻSZA SPRZEDAŻ KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH W 2 PÓŁROCZU 2016 R.

Dynamiki liczby i wartości (kw./ kw. roku poprzedniego)  
kredytów mieszkaniowych udzielonych w latach 2015-2016



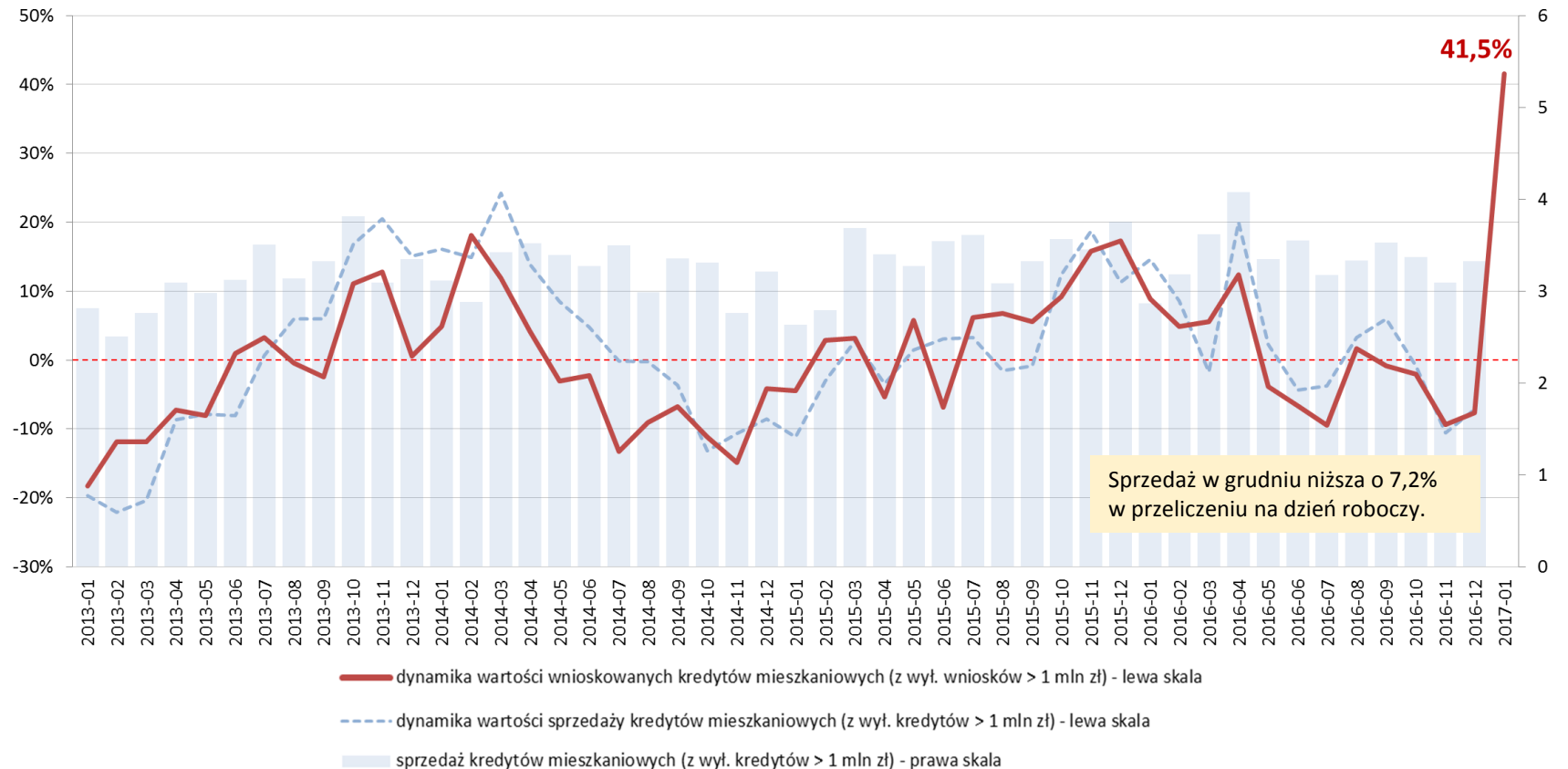


# +41,5% - BIK INDEKS POPYTU NA KREDYTY MIESZKANIOWE W STYCZNIU 2017 R.

## BIK Indeks - Popytu na Kredyty Mieszkaniowe

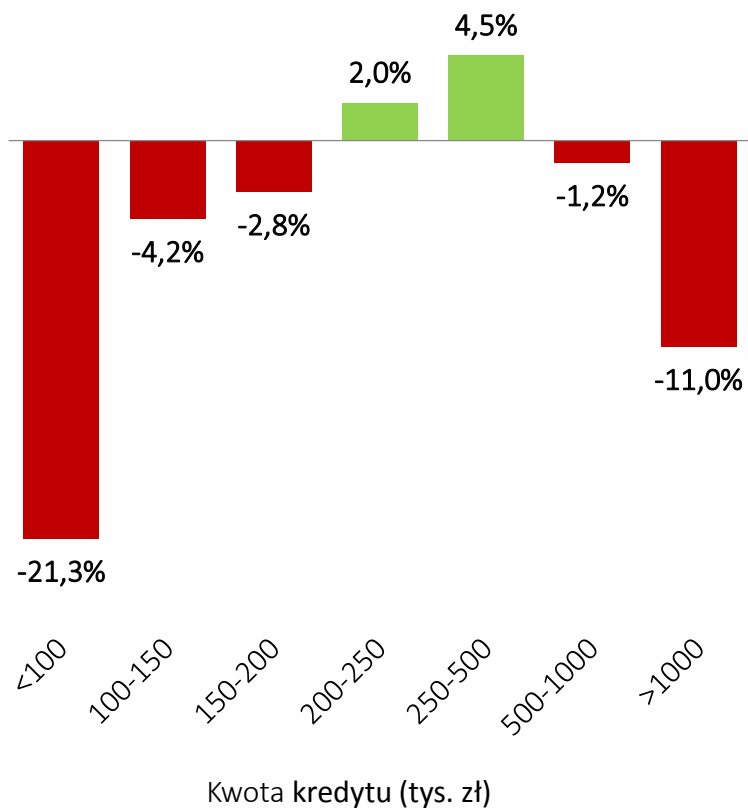
dynamika roczna (m/m, w przeliczeniu na dzień roboczy)

wartość (mld zł)

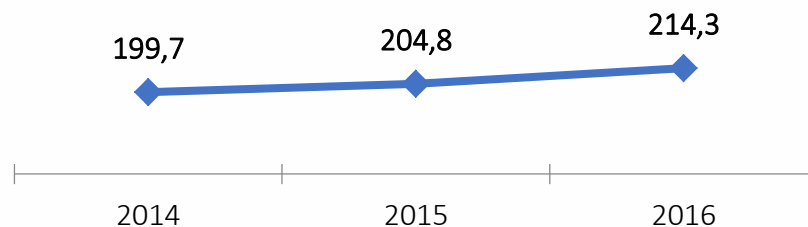


# WZROSTY LICZBY KREDYTÓW UDZIELONYCH W PRZEDZIALE KWOTOWYM 200-500 TYS. ZŁ

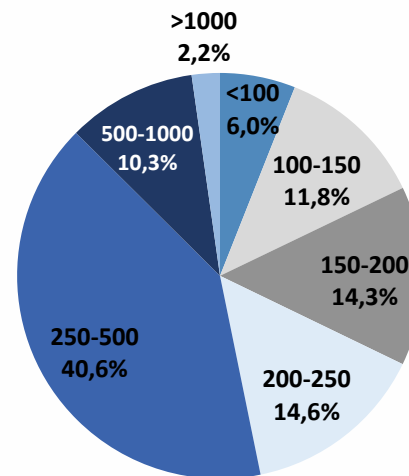
Dynamika liczby kredytów mieszkaniowych udzielonych w 2016 r. wg przedziału kwoty udzielonego kredytu



Średnia kwota kredytu mieszkaniowego (tys. zł) udzielonego w latach 2014-2016

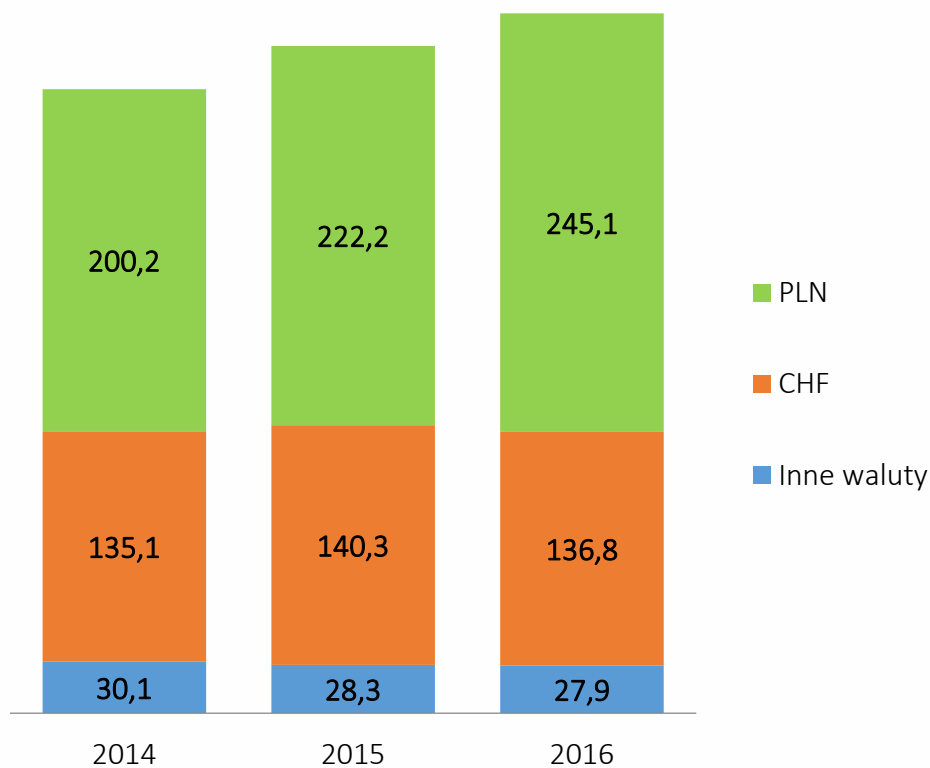


Struktura wartościowa kredytów mieszkaniowych udzielonych w 2016 r. wg przedziałów kwot udzielonych kredytów (tys. zł)

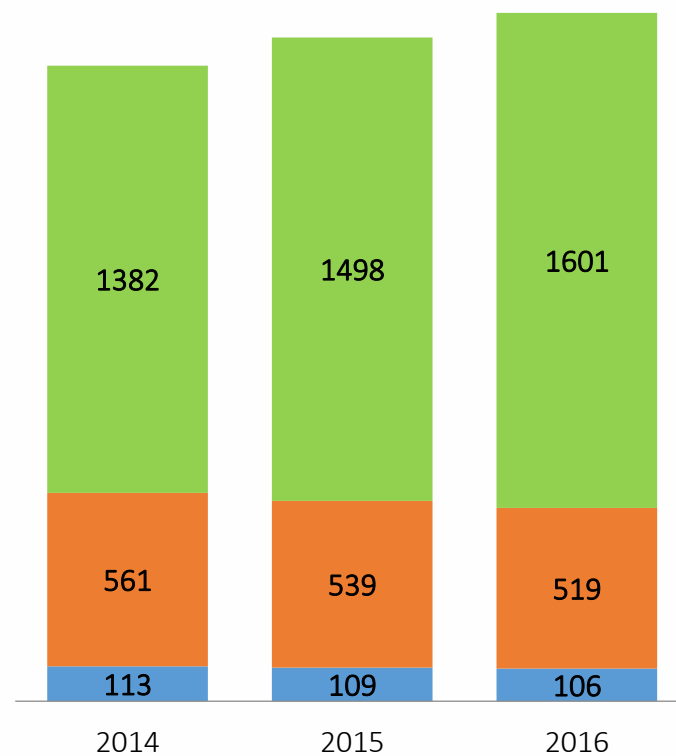


# SYSTEMATYCZNIE SPADA LICZBA FRANKOWYCH KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH

Portfel kredytów mieszkaniowych  
(mld zł)

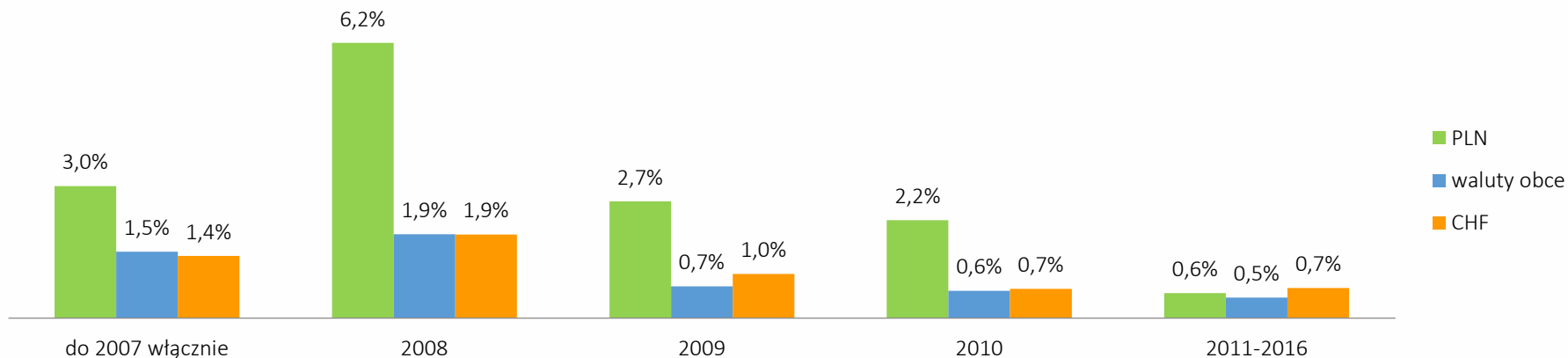


Liczba kredytów mieszkaniowych  
(tys. szt.)

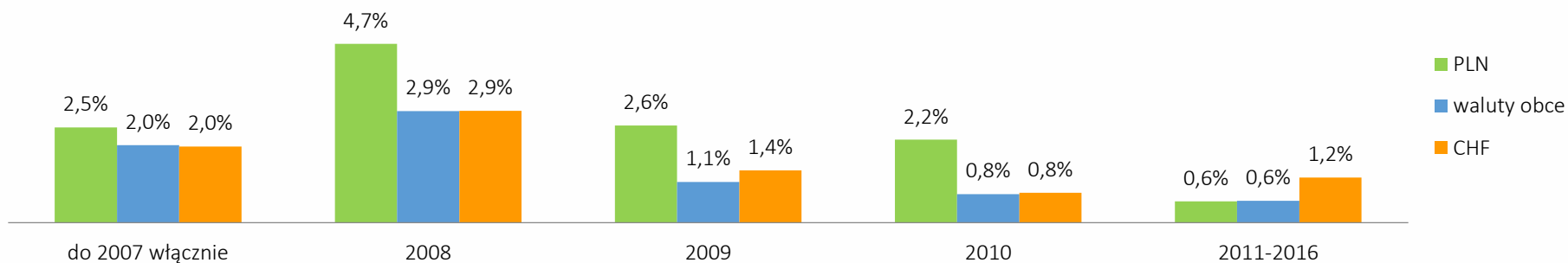


# JAKOŚĆ KREDYTÓW WALUTOWYCH UDZIELONA DO 2010 R., WG PIERWOTNEJ WALUTY KREDYTU, LEPSZA JAK KREDYTÓW ZŁOTOWYCH UDZIELONYCH W TYM SAMYM CZASIE

Udział kredytów przeterminowanych > 90 dni w liczbie kredytów mieszkaniowych udzielonych w wybranych latach wg obecnej waluty kredytu



Udział kredytów przeterminowanych > 90 dni w liczbie kredytów mieszkaniowych udzielonych w wybranych latach skorygowany o przewalutowania przeterminowanych kredytów walutowych



Stan na 31.12.2016 r.



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



GRUPA BIK

# AGENDA

## Kredyty konsumpcyjne i pożyczki

- Wzrost wartości przy spadku liczby udzielonych kredytów.
- Jakość nowych kredytów na dobrym, stabilnym poziomie.
- Klienci firm pożyczkowych klientami podwyższonego ryzyka.

## Kredyty mieszkaniowe

- Poziom sprzedaży utrzymany, ale znaczne pogorszenie koniunktury w ostatnim kwartale 2016 r.
- Systematycznie zmniejsza się liczba kredytów frankowych.

## Karty kredytowe

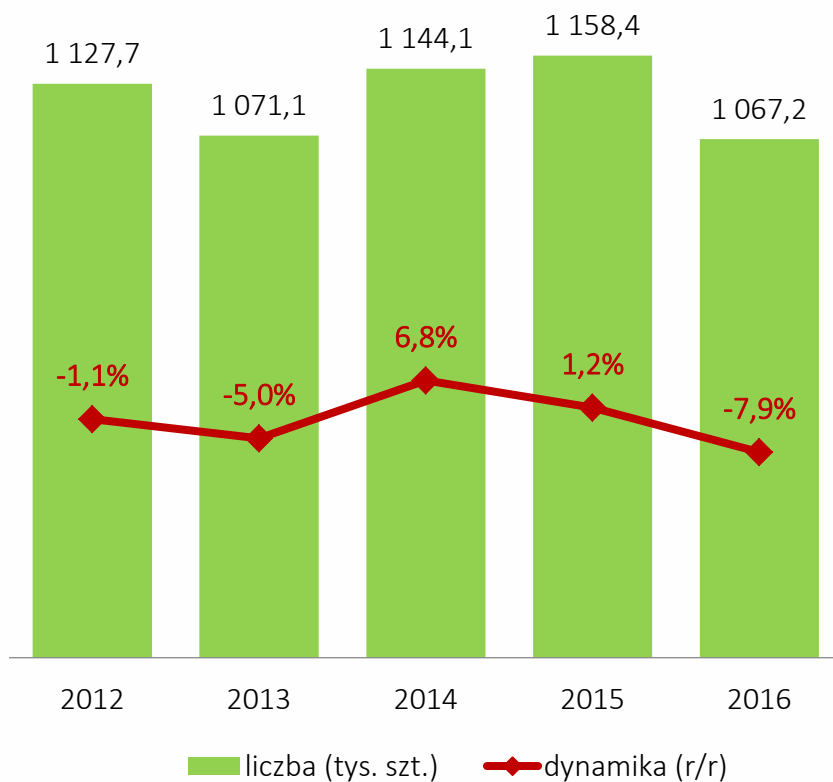
- Mniej nowych kart kredytowych, ale na znacznie wyższe kwoty limitów.
- Wzrost liczby posiadaczy przy spadku liczby kart kredytowych.

## Mikroprzedsiębiorcy

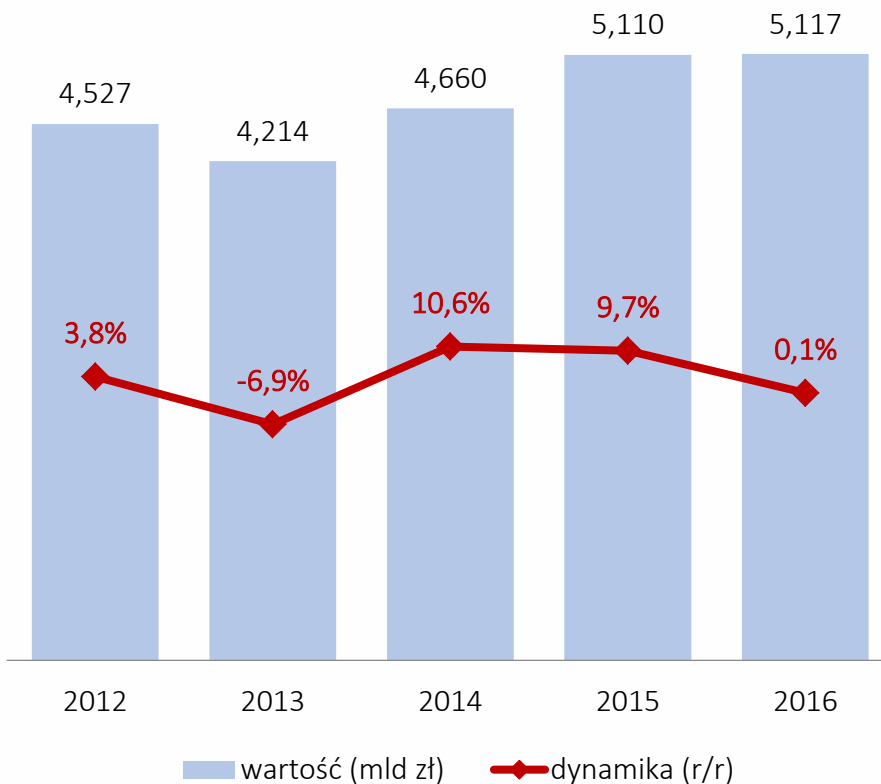
- Mikroprzedsiębiorcy oprócz kredytów firmowych często korzystają z kredytów prywatnych.
- Firmy funkcjonujące na rynku co najmniej 5 lat częściej korzystają z kredytu.

# ZNACZNIE MNIEJ WYDANYCH KART KREDYTOWYCH, ALE NA PODOBNĄ ŁĄCZNĄ WARTOŚĆ PRYZNANYCH LIMITÓW W 2016 R.

Liczba kart kredytowych przyznanych w latach 2012-2016

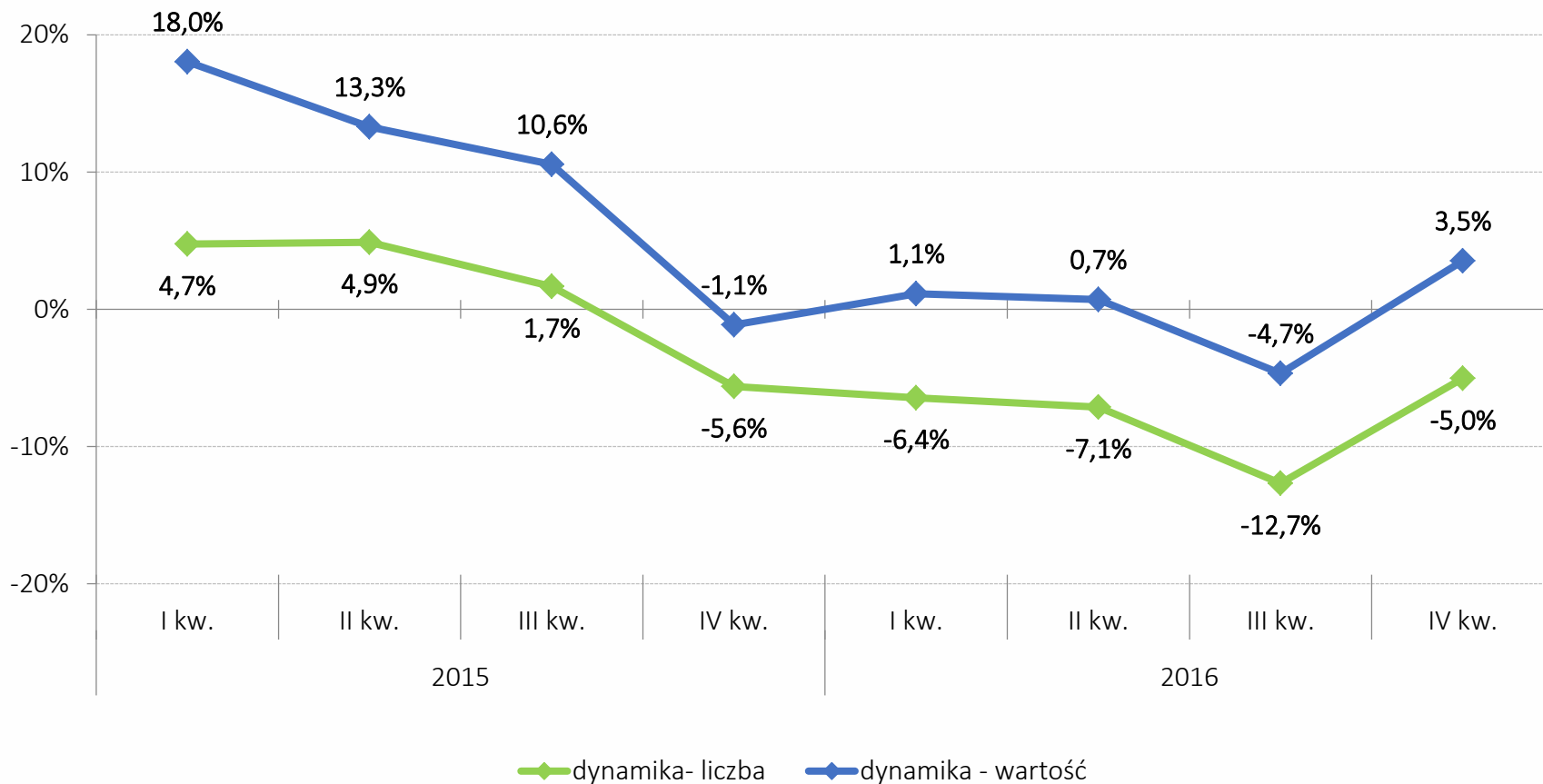


Wartość limitów kart kredytowych przyznanych w latach 2012-2016



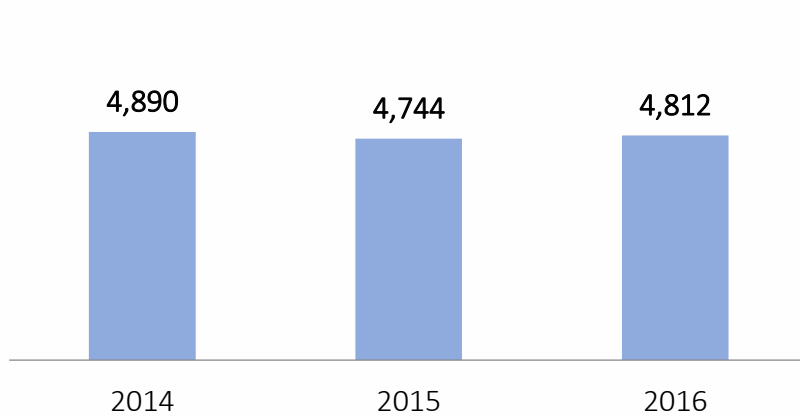
# W IV kw. 2016 R. NASTĄPIŁO POLEPSZENIE DYNAMIK PRZYZNANYCH KART KREDYTOWYCH

Dynamiki liczby i wartości (kw./ kw. roku poprzedniego)  
kart kredytowych przyznanych w latach 2015-2016

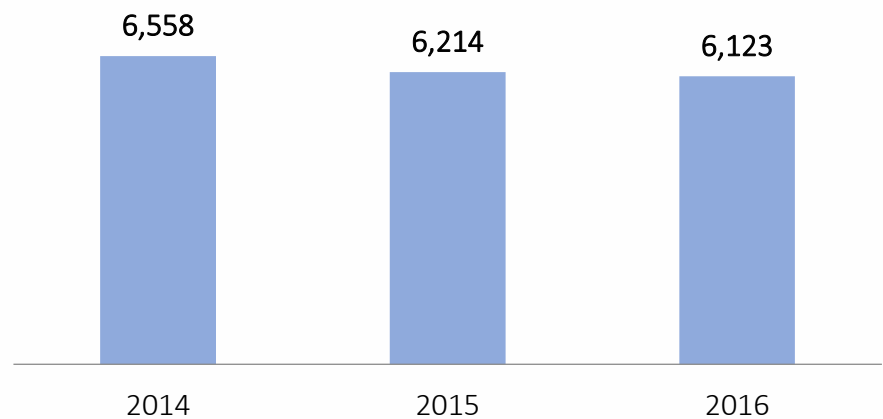


# WZROST LICZBY POSIADACZY KART KREDYTOWYCH PRZY SPADKU LICZBY RACHUNKÓW KARTOWYCH W SEKTORZE BANKOWYM

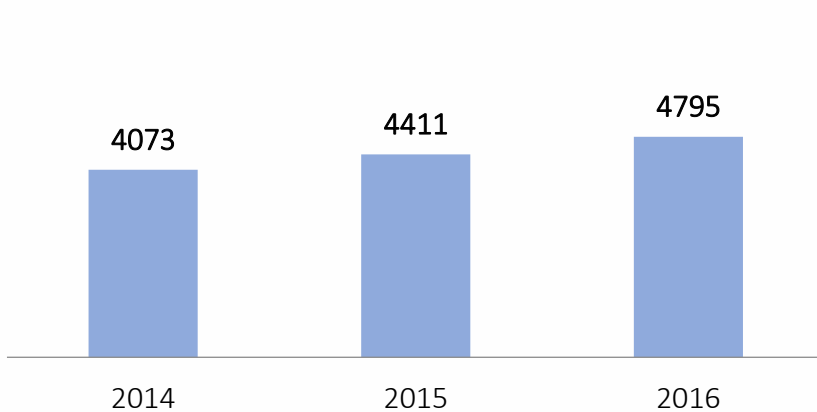
Liczba posiadaczy kart kredytowych (mln osób)



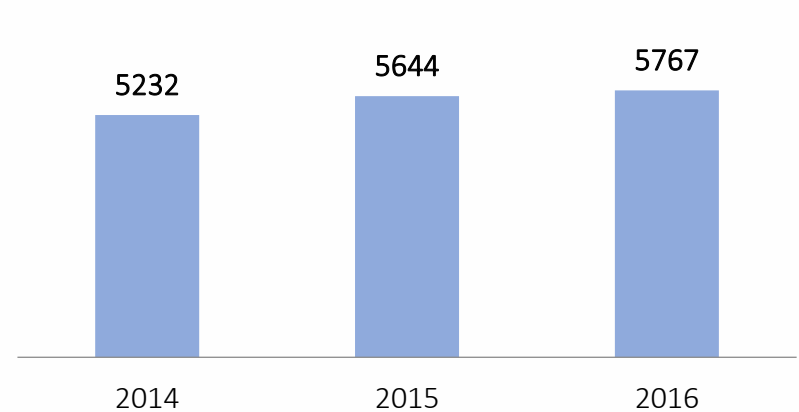
Liczba czynnych kart kredytowych (mln szt.)



Średnia wartość przyznanego limitu w karcie kredytowej (zł)



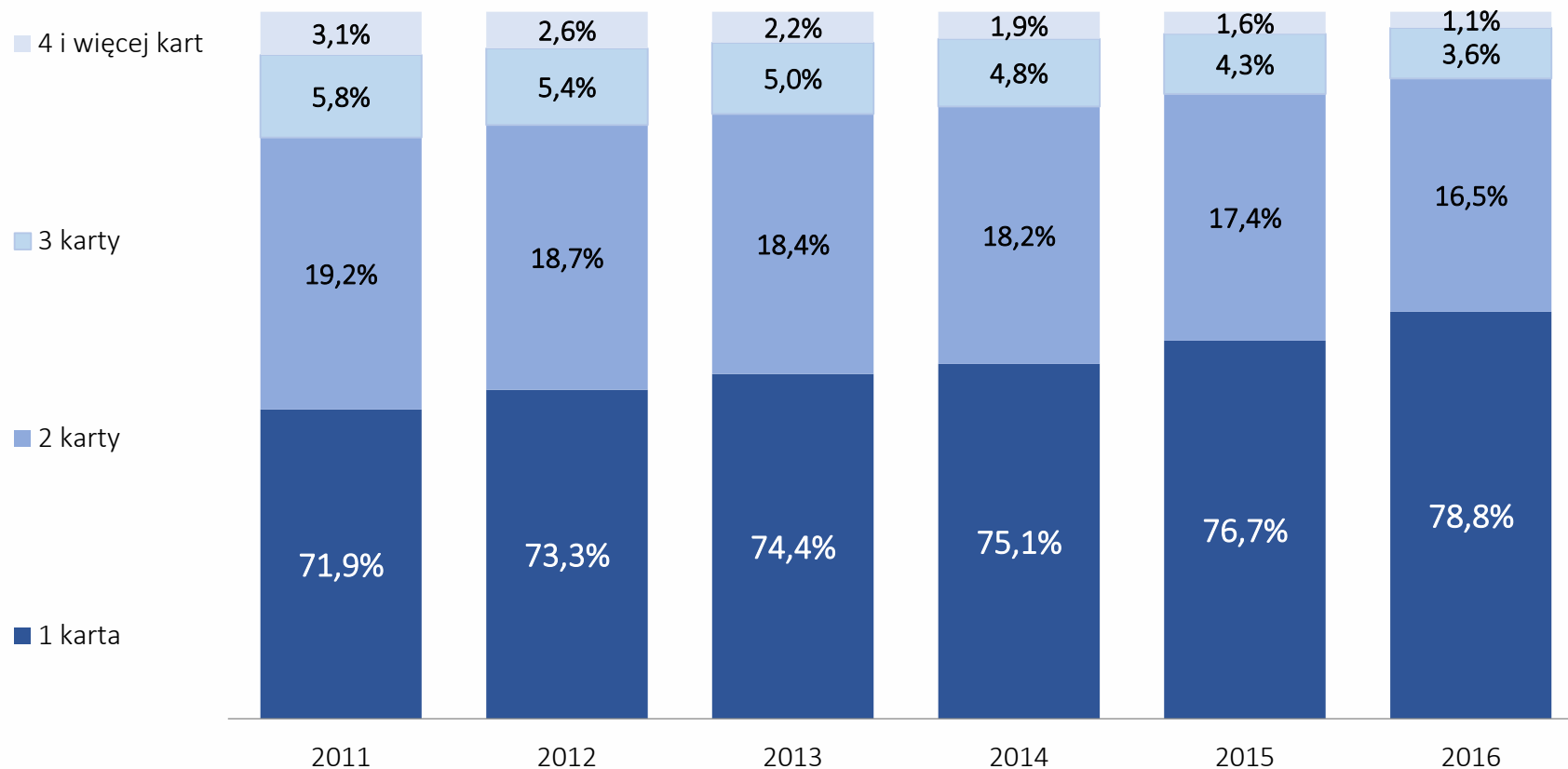
Średnia wartość limitu czynnej karty kredytowej (zł)





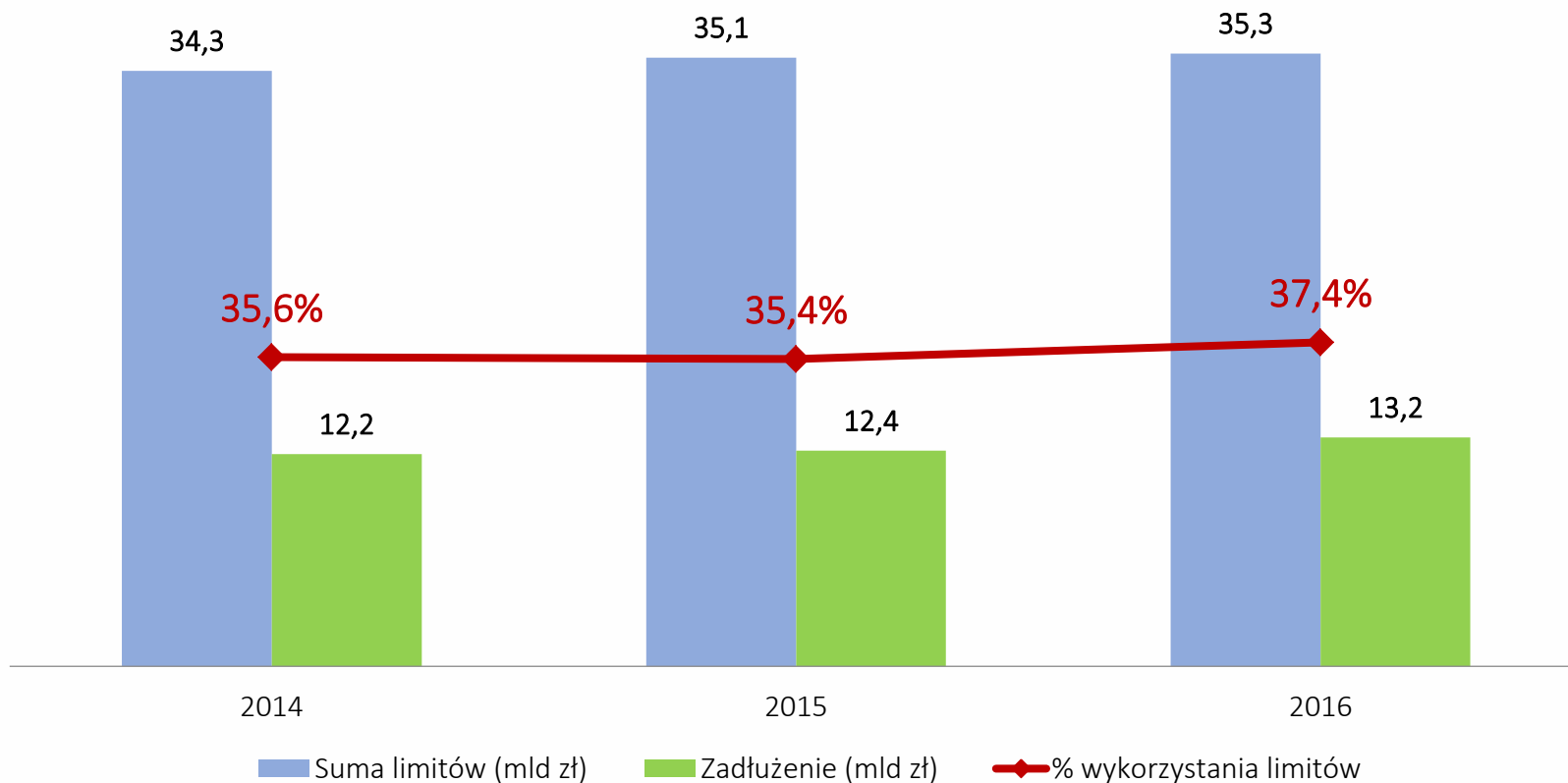
# KLIENCI POSIADAJĄCY WIĘCEJ NIŻ JEDNĄ KARTĘ KREDYTOWĄ REZYGNUJĄ Z KART NIEAKTYWNYCH

Udział klientów wg liczby posiadanych kart kredytowych



# POMIMO SPADKU LICZBY KART ROŚNIE WARTOŚĆ DOSTĘPNYCH LIMITÓW ORAZ KWOTA ZADŁUŻENIA

Suma przyznanych limitów w portfolio kart kredytowych oraz poziom ich wykorzystania



# AGENDA

## Kredyty konsumpcyjne i pożyczki

- Wzrost wartości przy spadku liczby udzielonych kredytów.
- Jakość nowych kredytów na dobrym, stabilnym poziomie.
- Klienci firm pożyczkowych klientami podwyższonego ryzyka.

## Kredyty mieszkaniowe

- Poziom sprzedaży utrzymany, ale znaczne pogorszenie koniunktury w ostatnim kwartale 2016 r.
- Systematycznie zmniejsza się liczba kredytów frankowych.

## Karty kredytowe

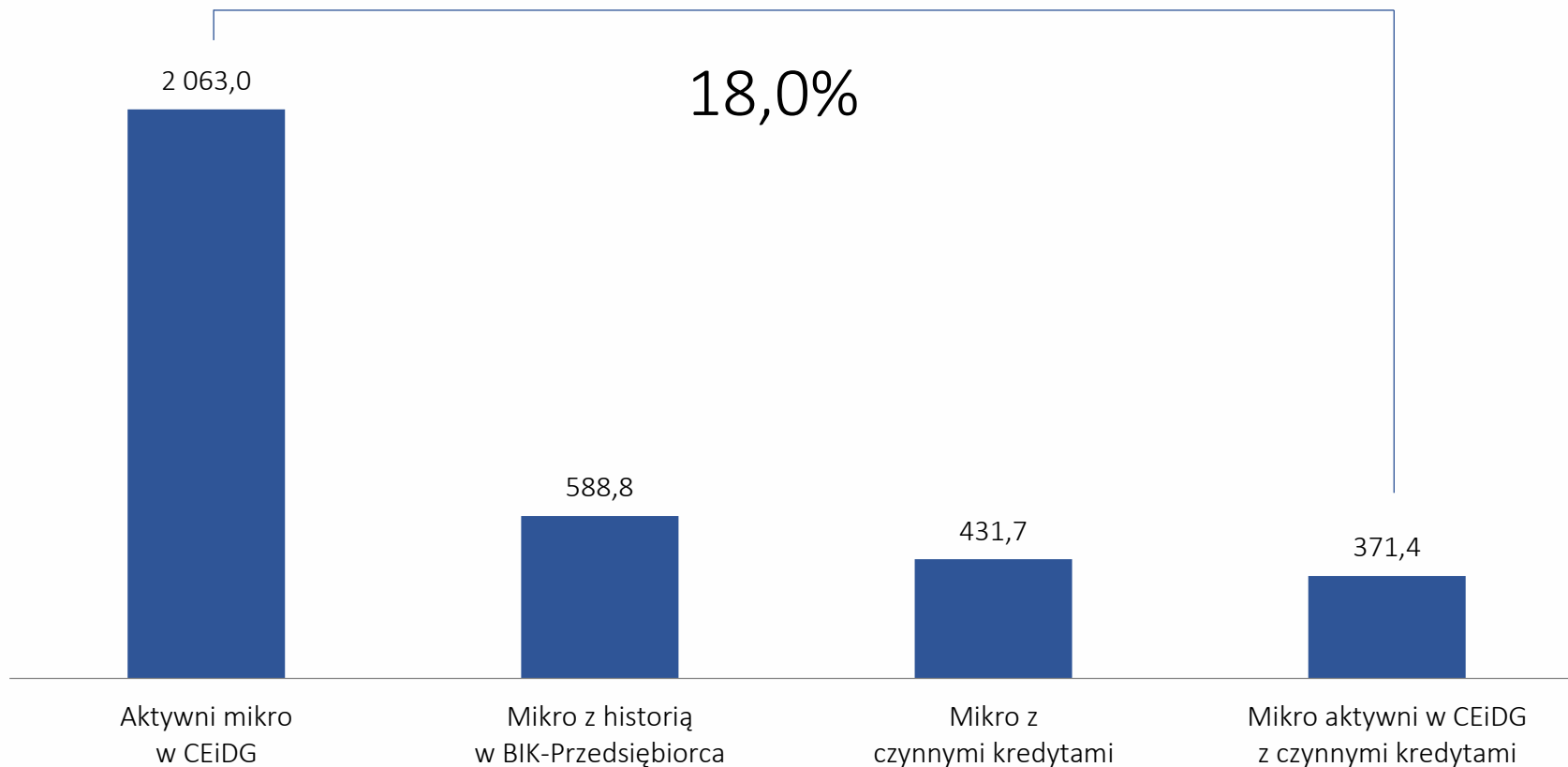
- Mniej nowych kart kredytowych, ale na znacznie wyższe kwoty limitów.
- Wzrost liczby posiadaczy przy spadku liczby kart kredytowych.

## Mikroprzedsiębiorcy

- Mikroprzedsiębiorcy oprócz kredytów firmowych często korzystają z kredytów prywatnych.
- Firmy funkcjonujące na rynku co najmniej 5 lat częściej korzystają z kredytu.

# Co 5-TY (18%) AKTYWNY GOSPODARCZO MIKROPRZEDSIĘBIORCA POSIADA CZYNNY KREDYT FIRMOWY

Liczba mikroprzedsiębiorców, w tym korzystających z kredytów firmowych (tys.)



\* Aktywny mikroprzedsiębiorca to przedsiębiorca ze statusem aktywny w CEiDG.

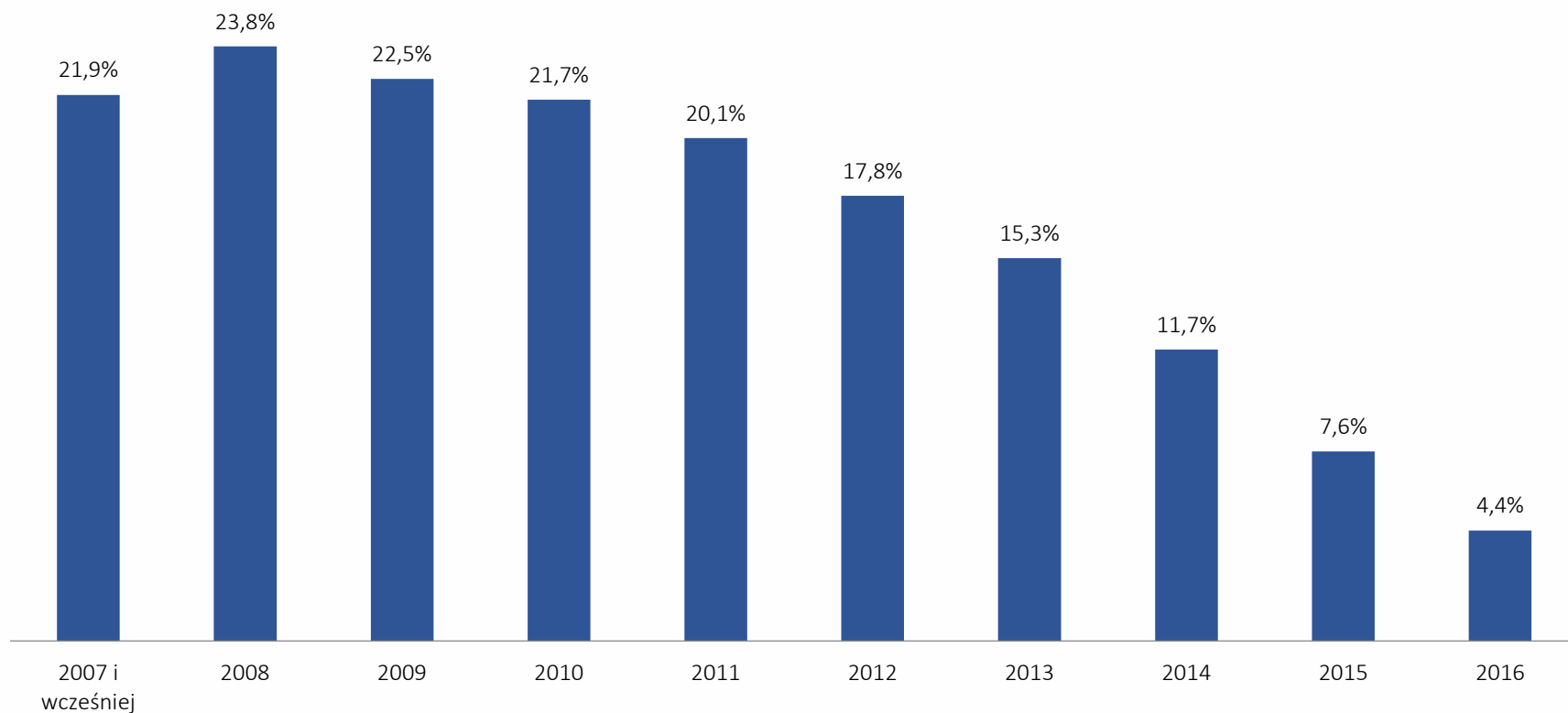
Stan na 31.12.2016 r.



GRUPA BIK

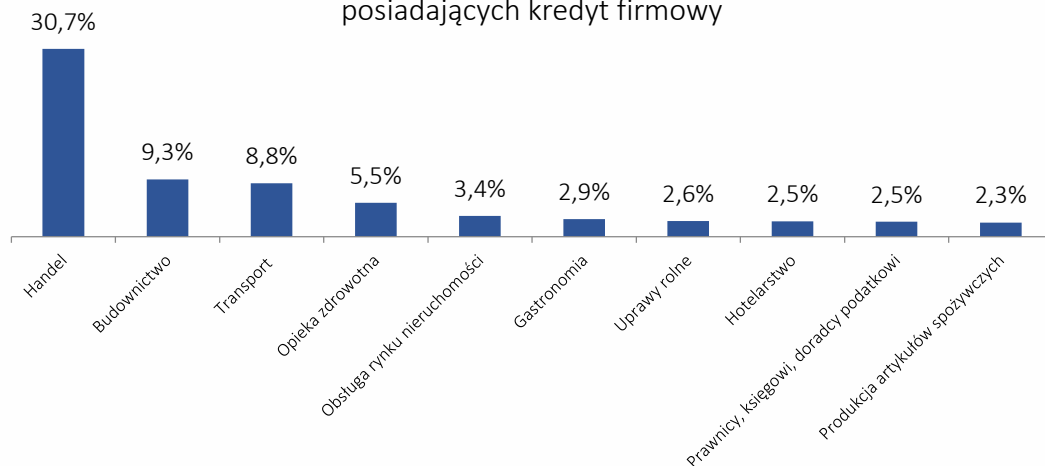
# WŚRÓD AKTYWNYCH GOSPODARCZO MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW NAJWYŻSZY UDZIAŁ AKTYWNYCH MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW Z CZYNNYM KREDYTEM MAJĄ FIRMY O DŁUGIEJ (PONAD 5 LETNIEJ) HISTORII RYNKOWEJ

Udział aktywnych mikroprzedsiębiorców z czynnym kredytem firmowym rozpoczynających działalność w danym roku do wszystkich nadal aktywnych mikroprzedsiębiorców rozpoczynających działalność w danym roku



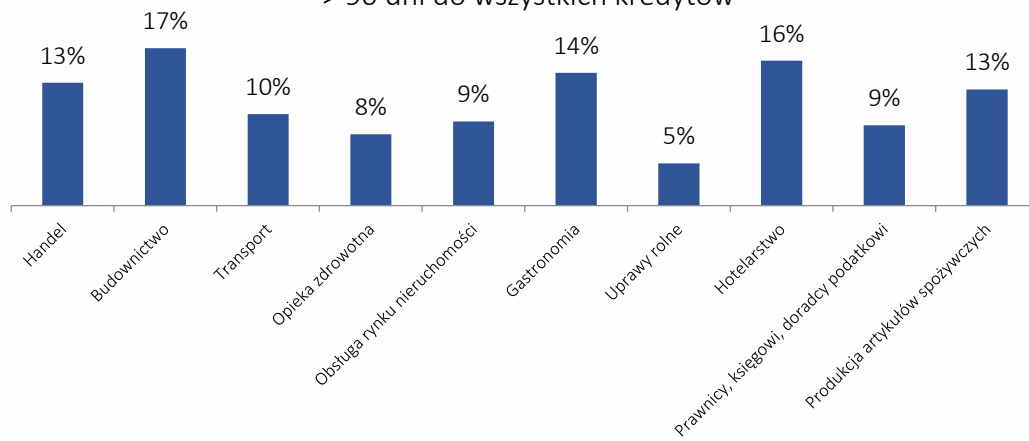
# KONCENTRACJA BRANŻOWA I JAKOŚĆ ZADŁUŻENIA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW: 10 DZIAŁALNOŚCI 70% ŁĄCZNEGO ZADŁUŻENIA WSZYSTKICH MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW

Struktura branżowa zadłużenia wszystkich mikroprzedsiębiorców posiadających kredyt firmowy



37,3 mld zł

Udział wartości kredytów opóźnionych mikroprzedsiębiorców\* > 90 dni do wszystkich kredytów



4,61 mld zł (12,4%)

Stan na 31.12.2016 r.

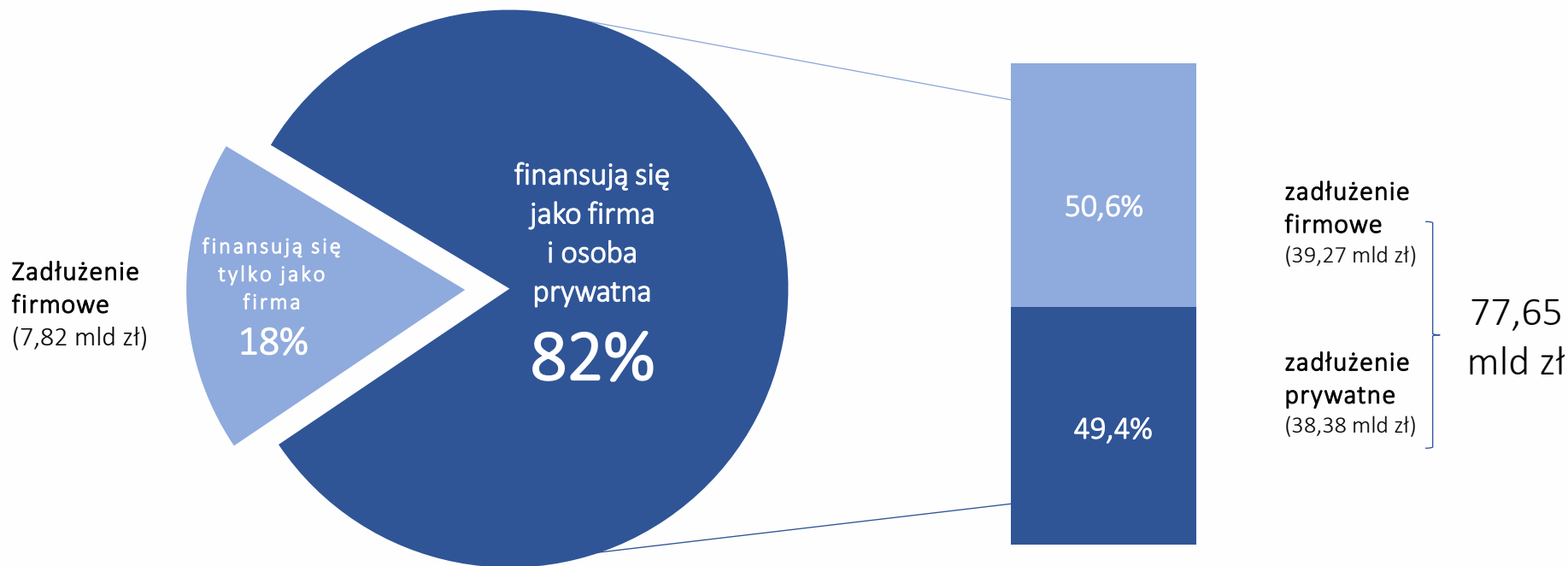


GRUPA BIK

\* Mikroprzedsiębiorca posiadający czynne zobowiązanie firmowe w BIK bez względu na status w CEIDG (również zawieszona i zamknięta działalność)

**82% AKTYWNYCH GOSPODARCZO MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW Z CZYNNYMI KREDYTAMI FIRMOWYMI KORZYSTA RÓWNIEŻ Z KREDYTÓW PRYWATNYCH. W ICH PRZYPADKU ZADŁUŻENIE FIRMOWE JEST PORÓWNYWALNE Z ZADŁUŻENIEM PRYWATNYM. W ZADŁUŻENIU PRYWATNYM DOMINUJĄ KREDYTY MIESZKANIOWE OK. 75%.**

Łączna wartość zadłużenia firmowego – 47,09 mld zł



\* Mikroprzedsiębiorca ze statusem aktywny w CEIDG z czynnym zobowiązaniem firmowym w BIK

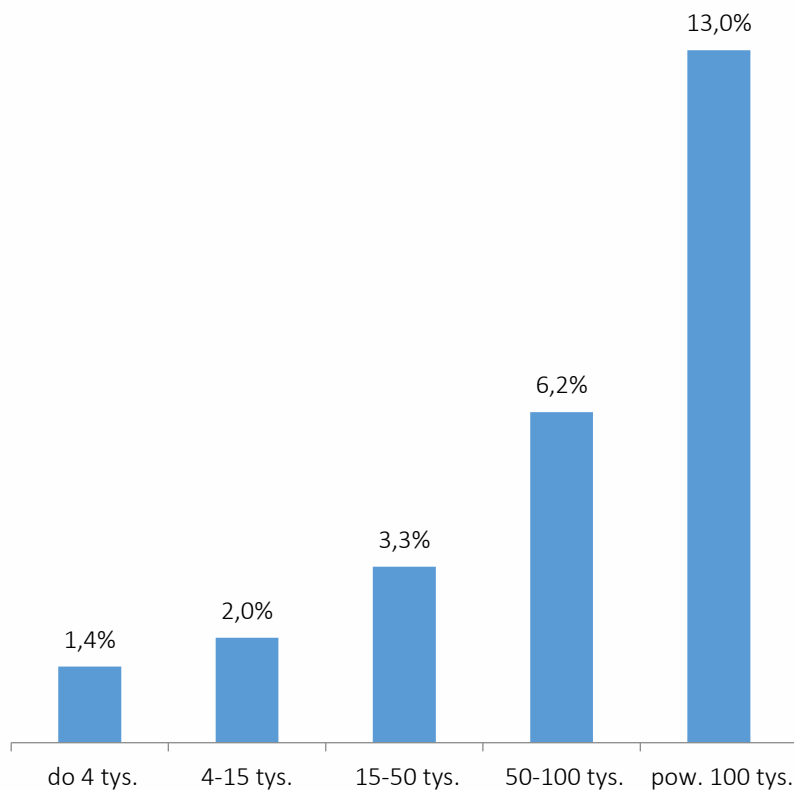
Stan na 31.12.2016



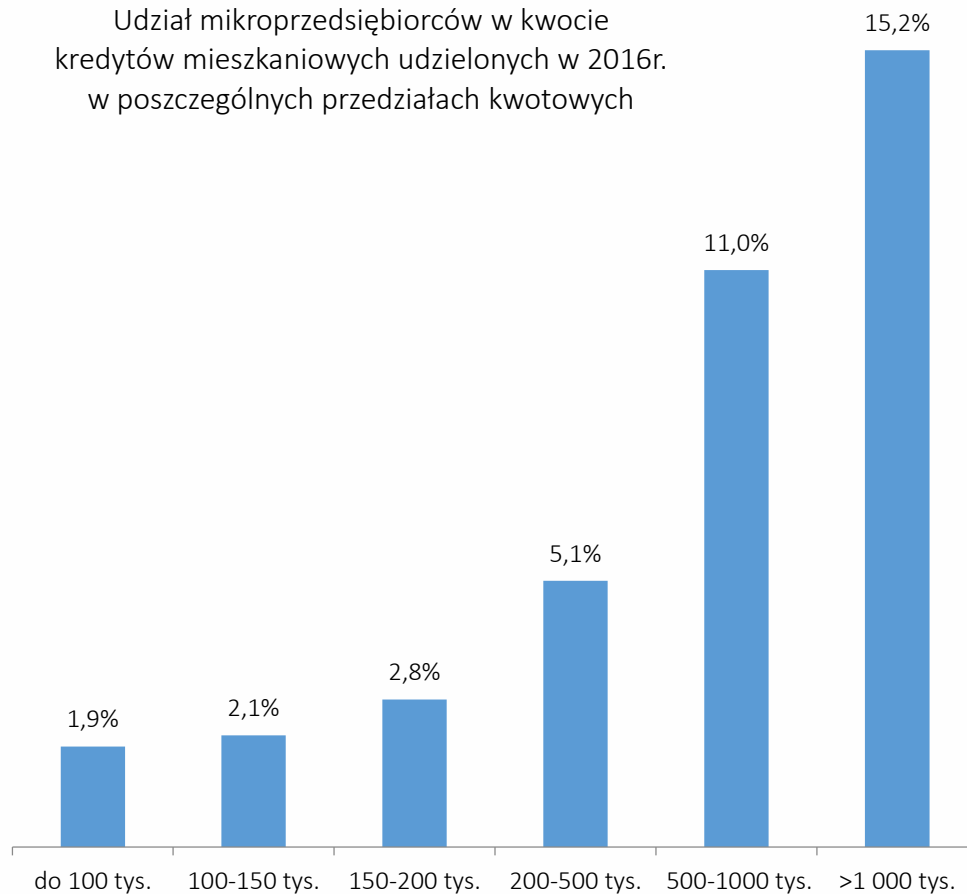
GRUPA BIK

# IM WYŻSZA KWOTA KREDYTU PRYWATNEGO, TYM WIĘKSZY UDZIAŁ (AKTYWNYCH GOSPODARCZO) MIROPRZEDSIĘBIORCÓW WŚRÓD ZACIĄGAJĄCYCH KREDYT\*

Udział mikroprzedsiębiorców w kwocie kredytów konsumpcyjnych udzielonych w 2016r. w poszczególnych przedziałach kwotowych



Udział mikroprzedsiębiorców w kwocie kredytów mieszkaniowych udzielonych w 2016r. w poszczególnych przedziałach kwotowych

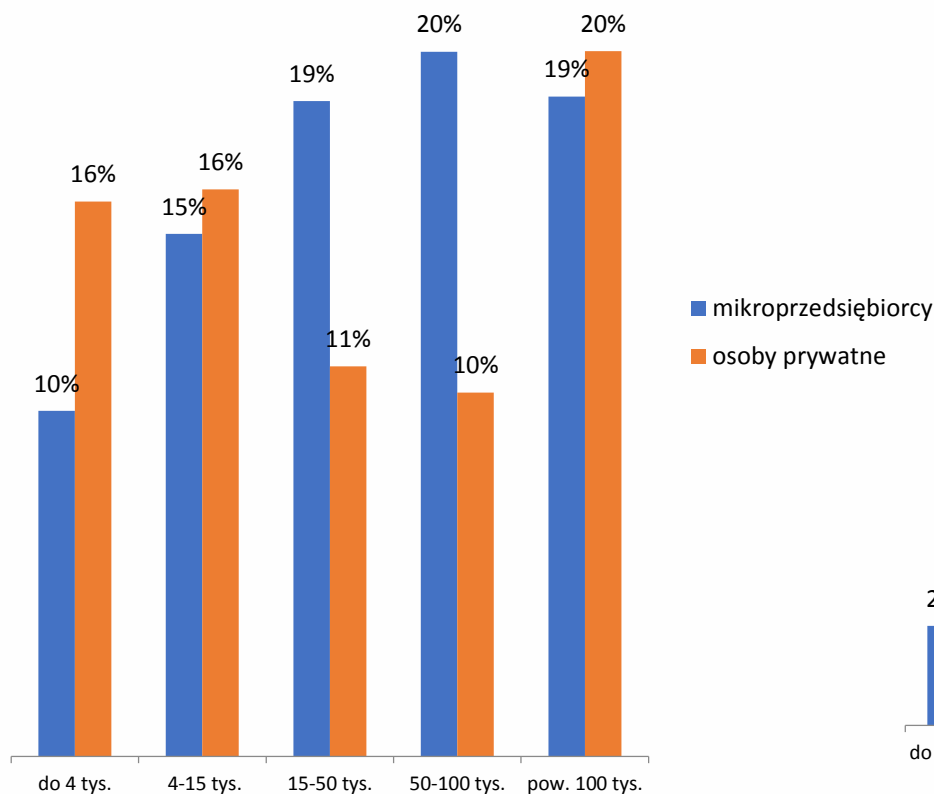


\* Mikroprzedsiębiorca ze statusem aktywny w CEIDG z czynnym zobowiązaniem firmowym w BIK

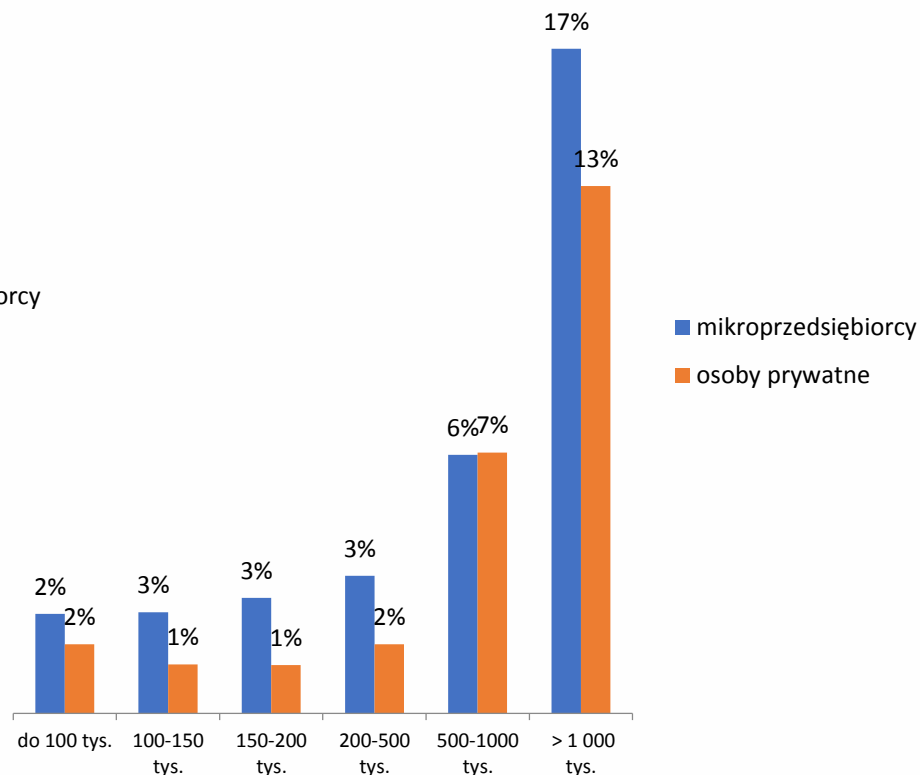


# GORSZA JAKOŚĆ WYSOKOKWOTOWYCH KREDYTÓW KONSUMPCYJNYCH I MIESZKANIOWYCH MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW NIŻ OSÓB PRYWATNYCH

Udział wartościowy kredytów > 90 dni  
wg kwoty zaciągniętego kredytu konsumpcyjnego



Udział wartościowy kredytów > 90 dni  
wg kwoty zaciągniętego kredytu mieszkaniowego



\* Mikroprzedsiębiorca posiadający czynne zobowiązanie firmowe w BIK bez względu na status w CEIDG (również zawieszona i zamknięta działalność)

Stan na 31.12.2016r.



GRUPA BIK

# PODSUMOWANIE

## Kredyty konsumpcyjne

- Wzrost wartości o 2,3% przy 2,9% spadku liczby udzielonych kredytów.
- Mniej kredytów na kwoty do 50tys. Zł, więc kwoty wyższe.

## Kredyty mieszkaniowe

- Wzrost wartości o 0,4% przy 4,1% spadku liczby udzielonych kredytów.
- W ciągu roku liczba kredytów frankowych zmniejszyła się o 20 tys. do 519 tys. rachunków.

## Karty kredytowe

- Spadek liczby wydanych kart o 7,9% przy podobnej jak rok wcześniej sumie zaakceptowanych limitów.
- Wzrost liczby posiadaczy kart przy spadku liczby rachunków w portfelu kart kredytowych.

## Mikro-przedsiębiorcy

- 82% mikroprzedsiębiorców oprócz kredytu firmowego posiada czynny kredyt prywatny.
- Mikroprzedsiębiorcy bardziej ryzykowni niż osoby prywatne.

# DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

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



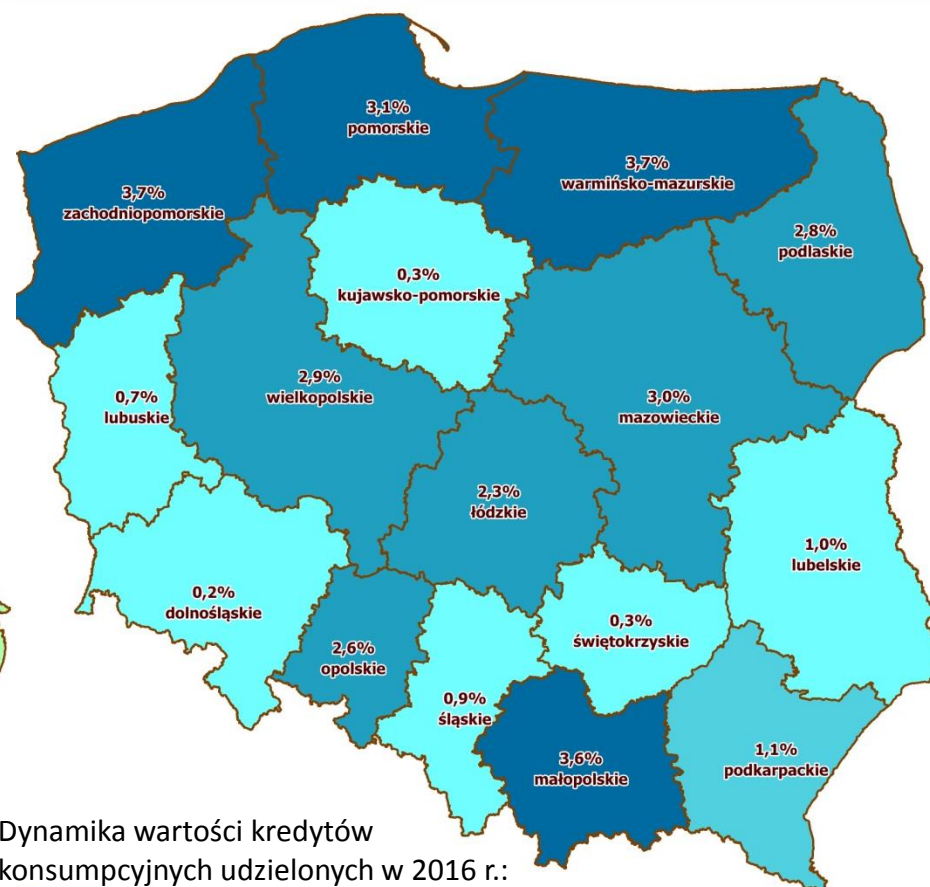
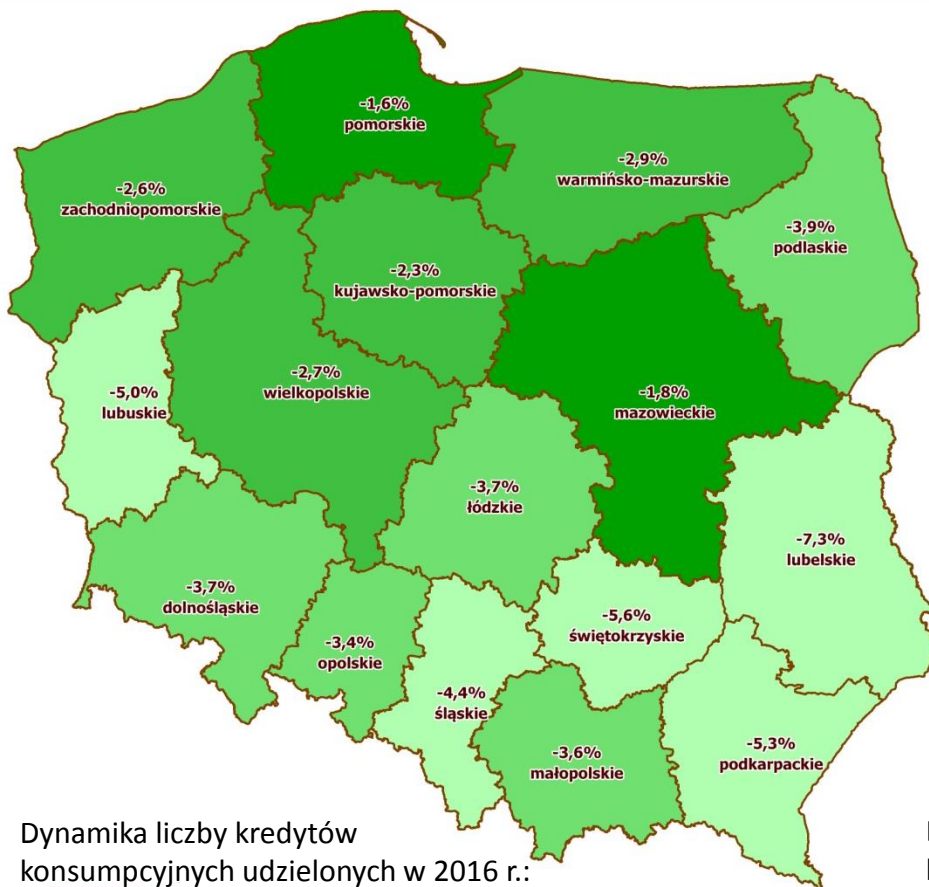
---

GRUPA BIK

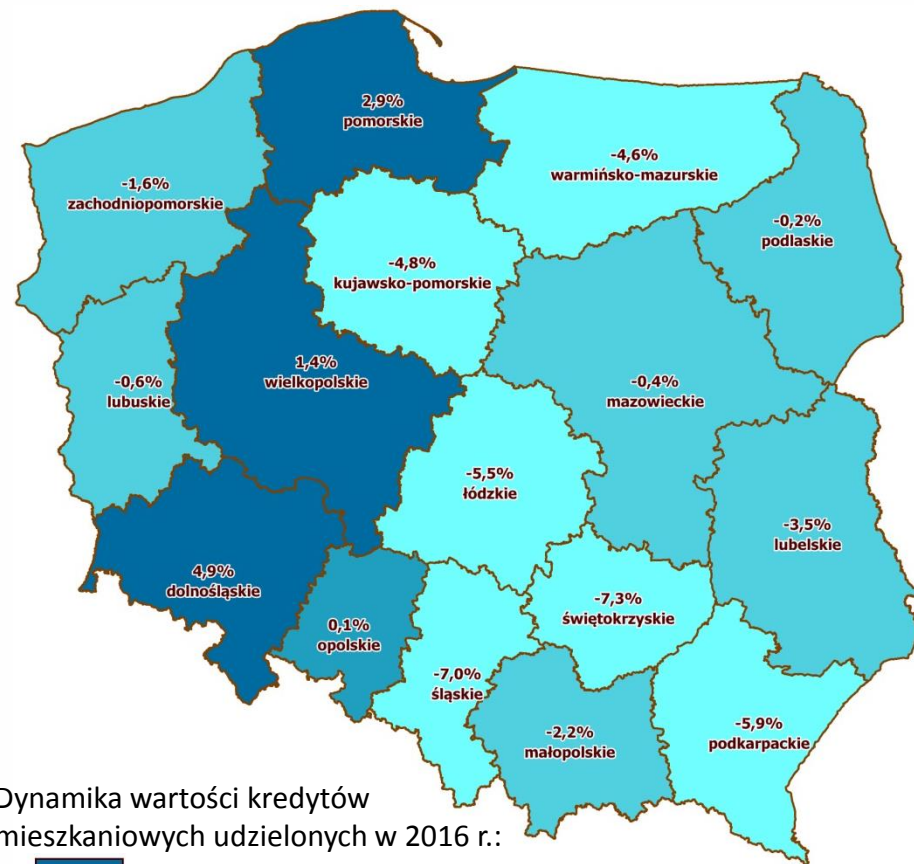
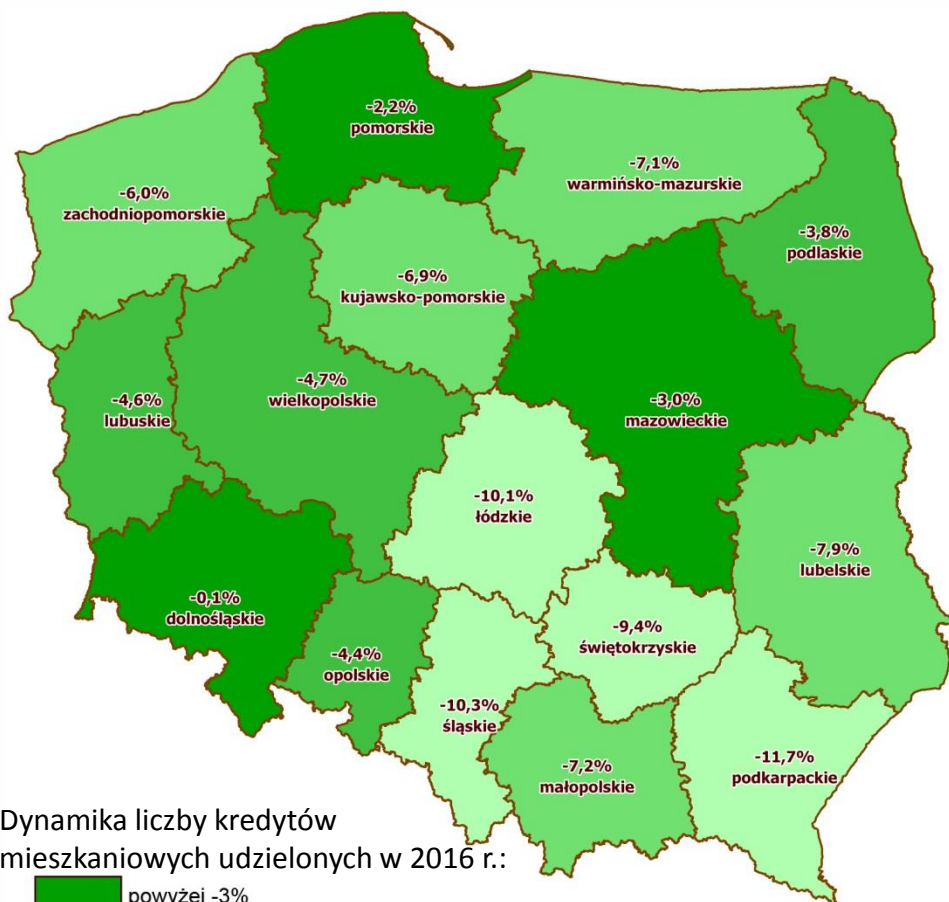
# ZAŁĄCZNIKI



# NA PÓŁNOCY KRAJU I W MAŁOPOLSCE NASTĄPIŁY WYŻSZE WZROSTY WARTOŚCI UDZIELONYCH KREDYTÓW KONSUMPCYJNYCH



# SPADKI LICZBY UDZIELONYCH KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH WIĘKSZE NA POŁUDNIOWYM-WSCHODZIE, WZROSTY WARTOŚCI WYRAŹNIEJSZE NA ZACHODZIE

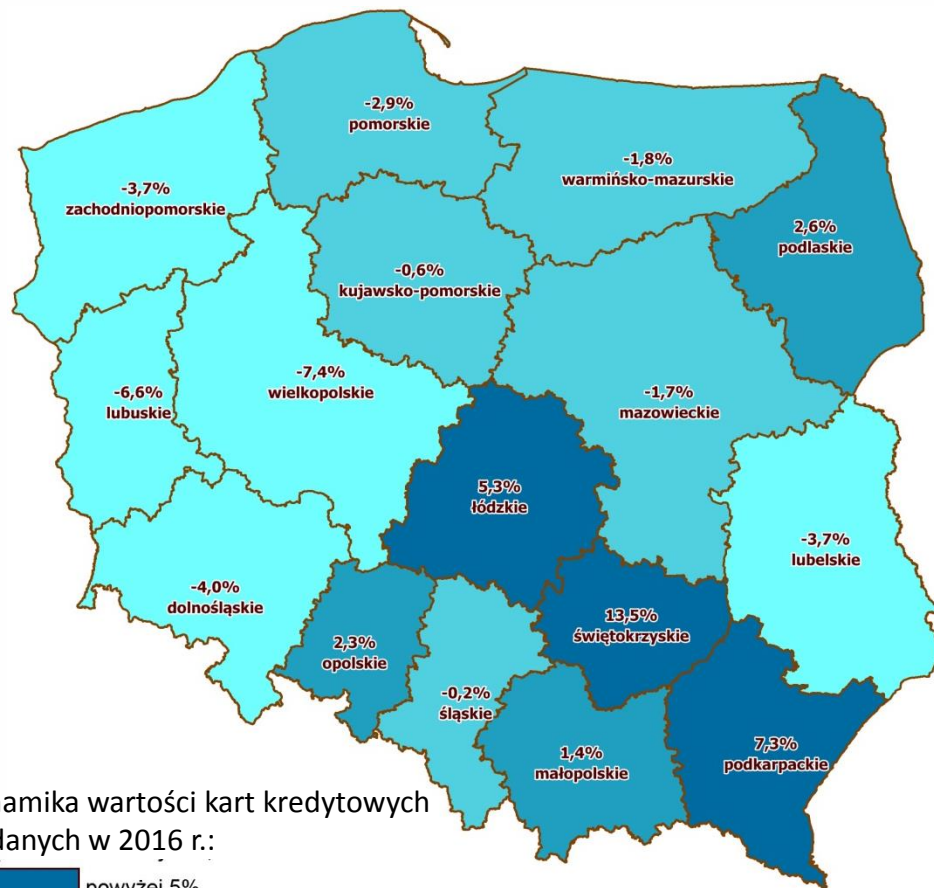
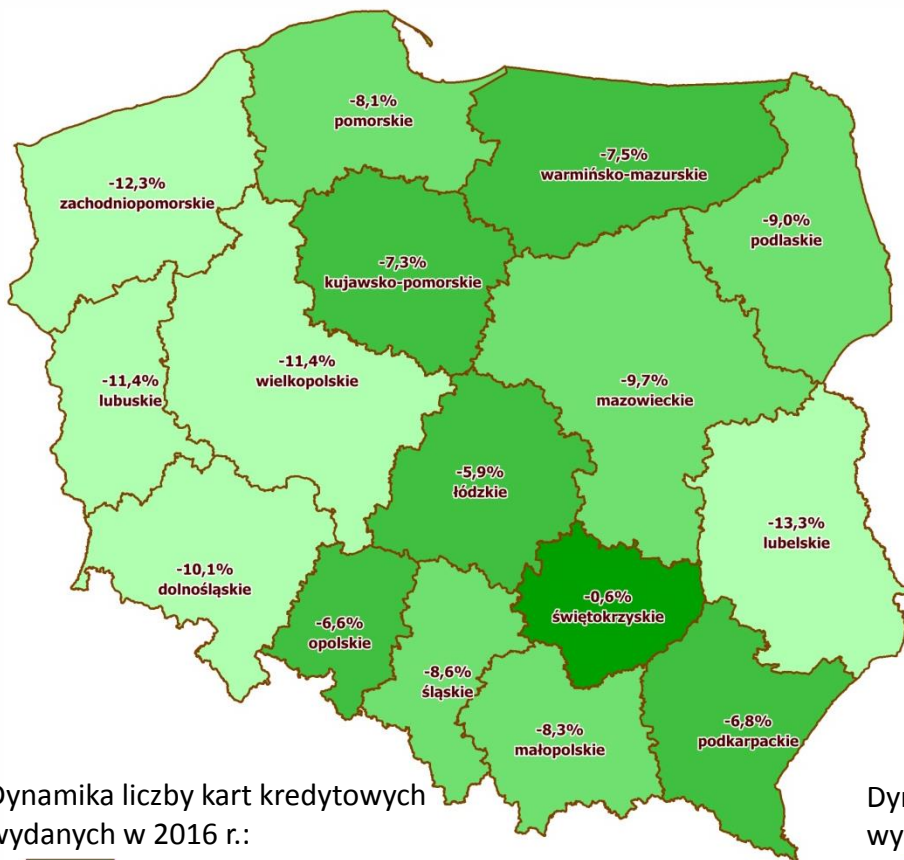


- powyżej -3%
- 5% do -3%
- 8% do -5%
- poniżej -8%

- powyżej 1%
- 0% do 1%
- 4% do 0%
- poniżej 4%



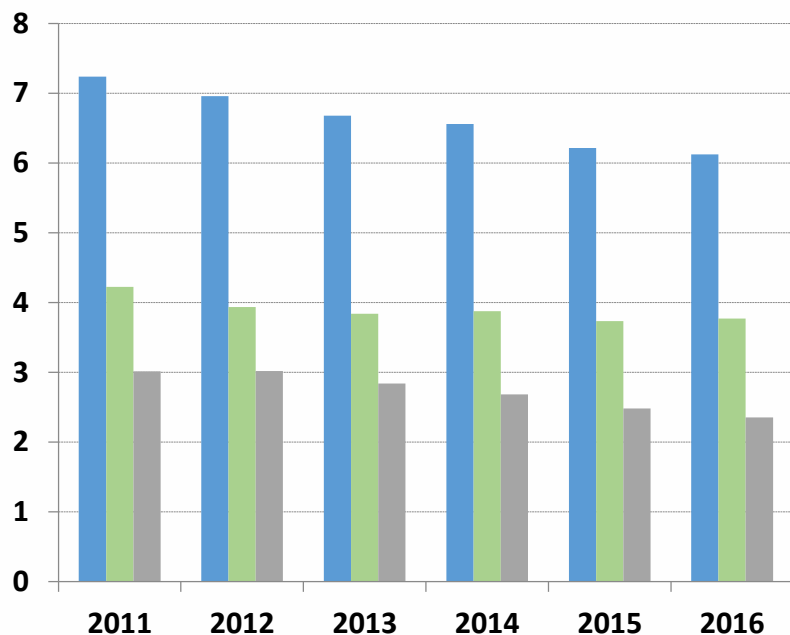
# SPADKI LICZBY WYDANYCH KART KREDYTOWYCH NAJWIĘKSZE NA ZACHODZIE, WZROSTY WARTOŚCI PRZYZNANYCH LIMITÓW WYRAŹNE W ŚWIĘTOKRZYSKIM, PODKARPACKIM I ŁÓDZKIM



# SPADEK LICZBY KART KREDYTOWYCH WYNIKA Z ZAMYKANIA KART NIEAKTYWNYCH. NA KARTACH AKTYWNYCH SZYBCIEJ ROŚNIE SUMA PRYZNANYCH LIMITÓW NIŻ SALDO ZADŁUŻENIA.

Liczba kart kredytowych

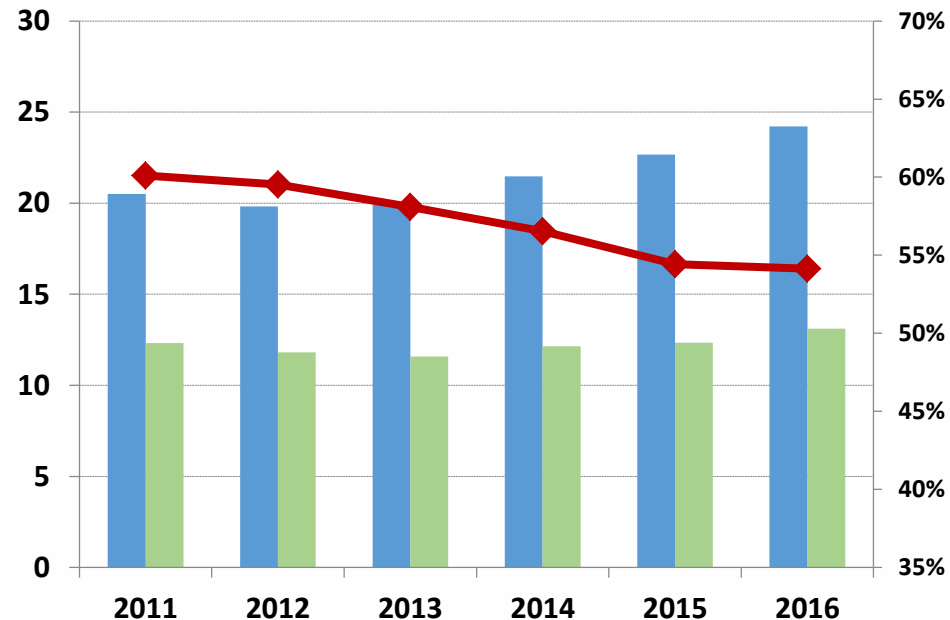
mln szt.



- Liczba kart kredytowych
- Liczba kart aktywnych
- Liczba kart nieaktywnych

Wykorzystanie limitów w kartach aktywnych

mlrd zł



- Suma limitów kart aktywnych (skala lewa)
- Zadłużenie w kartach aktywnych (skala lewa)
- ◆ % wykorzystania limitów kart aktywnych (skala prawa)

Karta aktywna – karta z zadłużeniem min. 200 zł



GRUPA BIK



# ZRÓŻNICOWANE GEOGRAFICZNIE UKREDYTOWIENIA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW. NAJNIŻSZEMU UKREDYTOWIENIU TOWARZYSZY JEDNAK NAJWYŻSZE ŚREDNIE ZADŁUŻENIE.



Udział kredytobiorców:



Średnie zadłużenie na mikroprzedsiębiorcę (tys. zł):

