



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

**Śniadanie prasowe –
Trendy na rynku kredytów dla ludności w 2015r.**

Grupa BIK



Agenda

Kredyty konsumpcyjne

- Wzrost wartości i spadek liczby udzielonych kredytów.
- Jakość na dobrym, stabilnym poziomie.
- Osłabienie popytu na kredyty pod koniec 2015r.

Kredyty mieszkaniowe

- Dobry IV kw. spowodował, że w całym 2015r. nastąpiły wzrosty sprzedaży kredytów.
- Wyraźnie wyższy popyt na kredyty pod koniec 2015r.

BIK Indeksy

- Podsumowanie działania indeksów w 2015r. i odczyty indeksów na początku 2016r.

Grupa BIK – Największa baza o zobowiązaniach finansowych



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



Klienci Indywidualni

Wszystkie kredyty:

- 135,2 mln kredytów
- 23,3 mln osób

Czynne kredyty:

- 27,1 mln kredytów
- 15,2 mln osób

Pożyczki ogółem:

- 2,3 mln pożyczek
- 477 tys. osób

Czynne pożyczki:

- 405 tys. pożyczek
- 281 tys. osób

Przedsiębiorcy

Kredyty ogółem

- 1,5 mln kredytów
- 808 tys. przedsiębiorstw

Czynne kredyty:

- 956 tys. kredytów
- 607 tys. przedsiębiorstw

Rejestr Dłużników

- **24,5 mln informacji gospodarczych** zebranych od powstania BIG IM
- **21,0 mln aktualnych informacji gospodarczych:**
 - negatywnych – 2,4 mln
 - pozytywnych – 18,6 mln
- Informacje o:
 - **2,8 mln konsumentach**
 - **463 tys. przedsiębiorstwach**

Agenda

Kredyty konsumpcyjne

- Wzrost wartości i spadek liczby udzielonych kredytów.
- Jakość na dobrym, stabilnym poziomie.
- Osłabienie popytu na kredyty pod koniec 2015r.

Kredyty mieszkaniowe

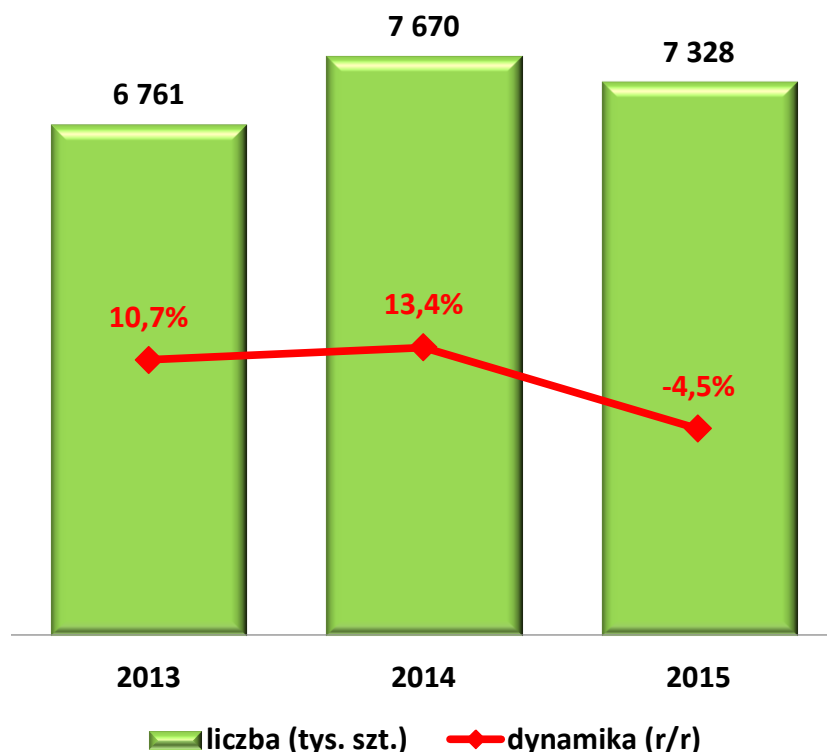
- Dobry IV kw. spowodował, że w całym 2015r. nastąpiły wzrosty sprzedaży kredytów.
- Wyraźnie wyższy popyt na kredyty mieszkaniowe.

Kredyty mieszkaniowe

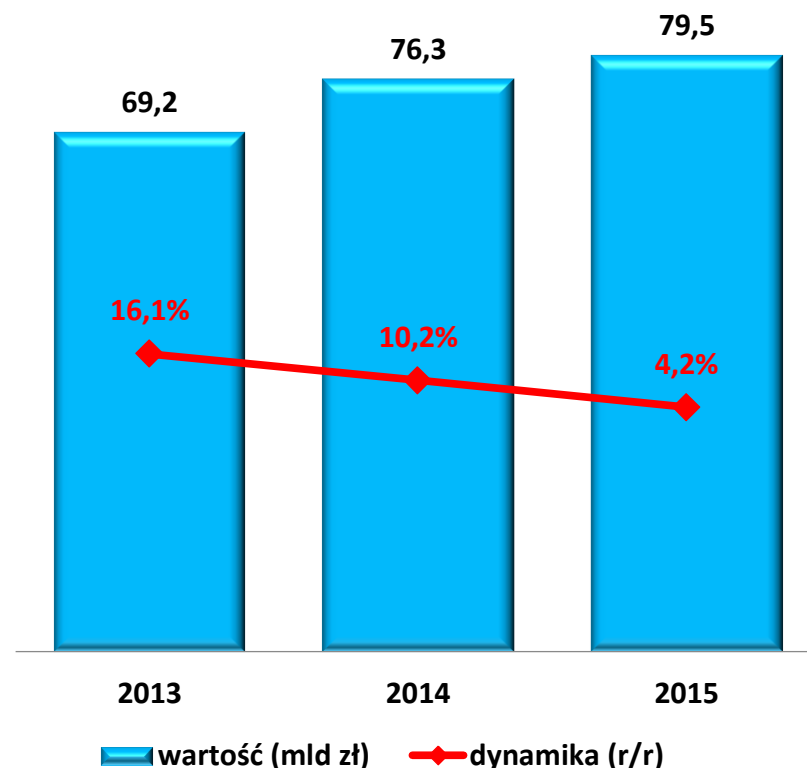
- Osłabienie popytu na kredyty konsumpcyjne.
- Wyraźne ożywienie zainteresowania kredytami mieszkaniowymi.

Rekordowa wartość kredytów konsumpcyjnych udzielonych w 2015r. Dynamika wzrostów coraz słabsza.

Liczba kredytów konsumpcyjnych udzielonych w latach 2013-2015



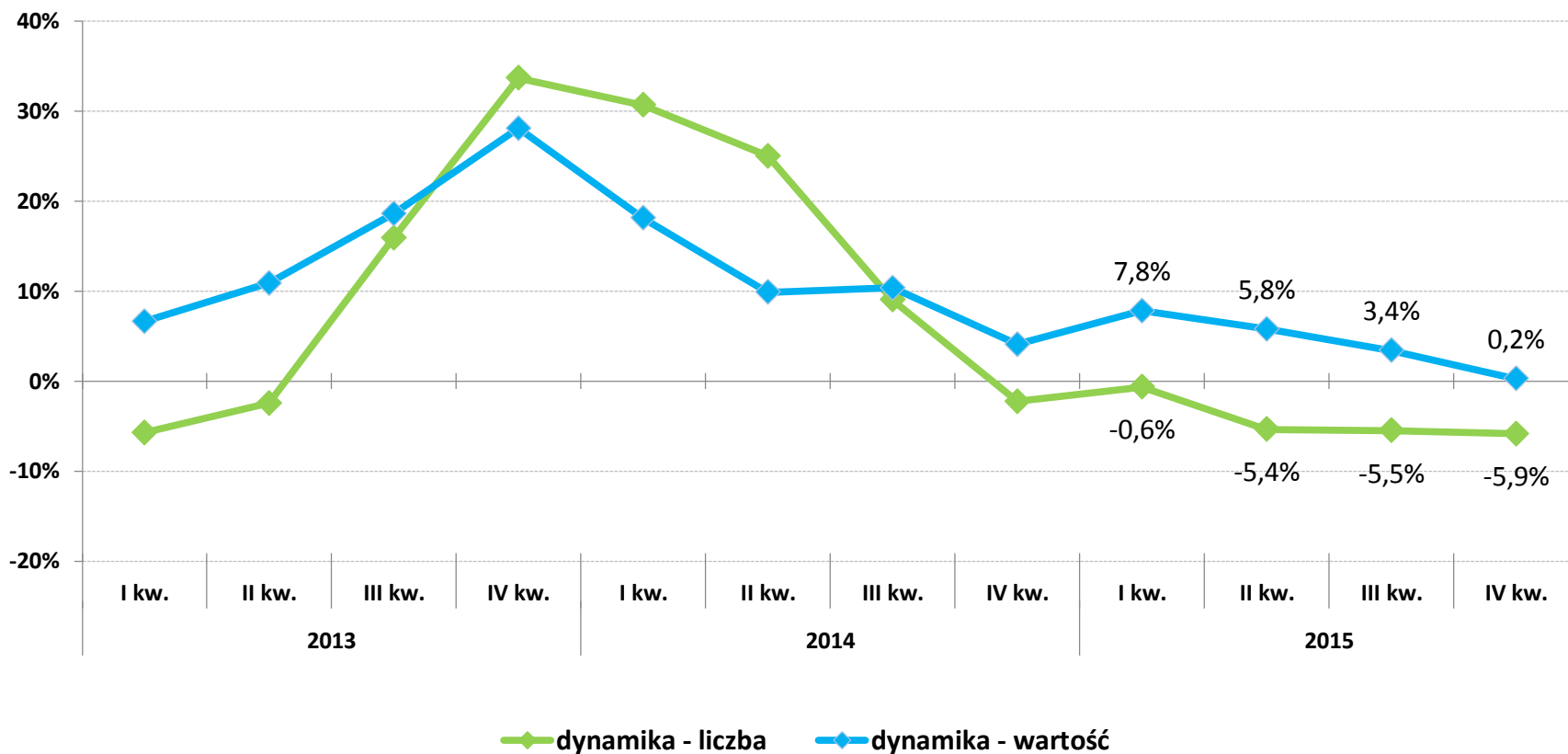
Wartość kredytów konsumpcyjnych udzielonych w latach 2013-2015



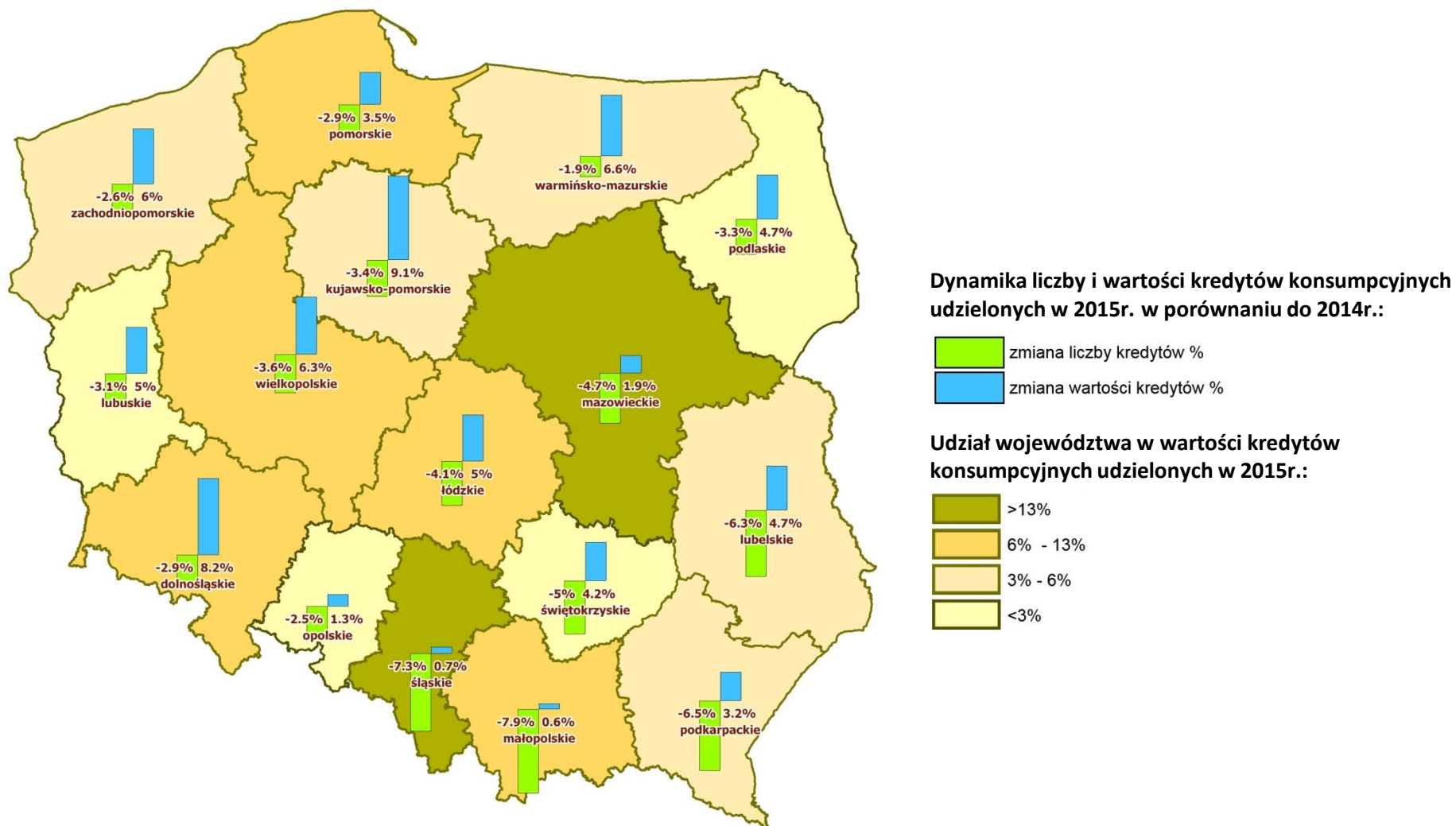
* kredyty konsumpcyjne – kredyty gotówkowe i kredyty ratalne

Coraz słabsze dynamiki kredytów konsumpcyjnych udzielonych w 2015r.

Dynamiki liczby i wartości (kw./ kwartału roku poprzedniego)
kredytów konsumpcyjnych udzielonych w latach 2013-2015

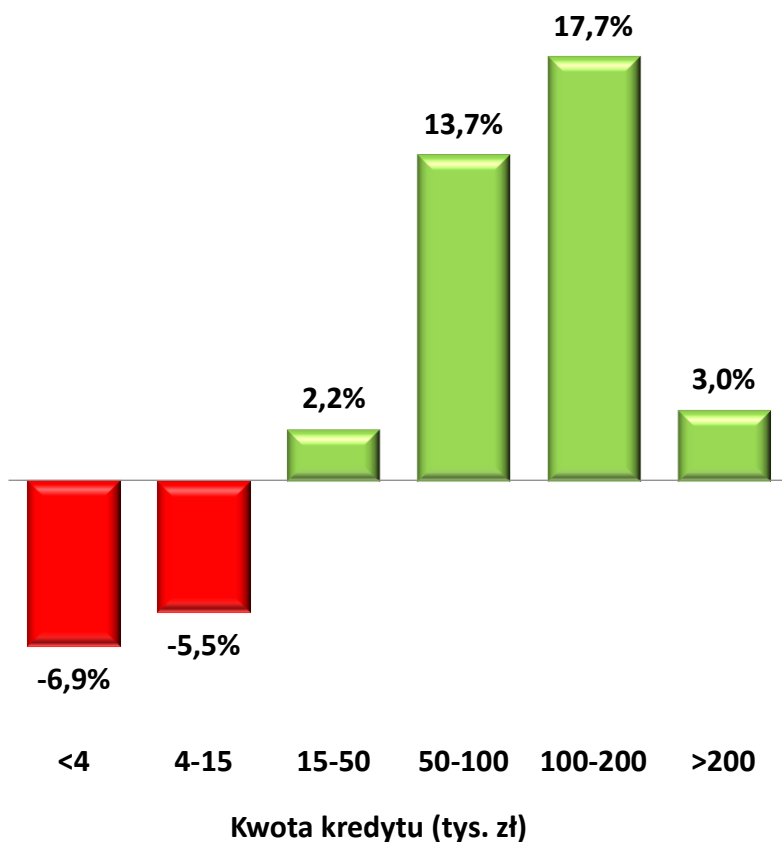


Wyższe wzrosty wartości kredytów konsumpcyjnych w województwach północno-zachodnich. Większe spadki liczby kredytów w województwach południowo-wschodnich.

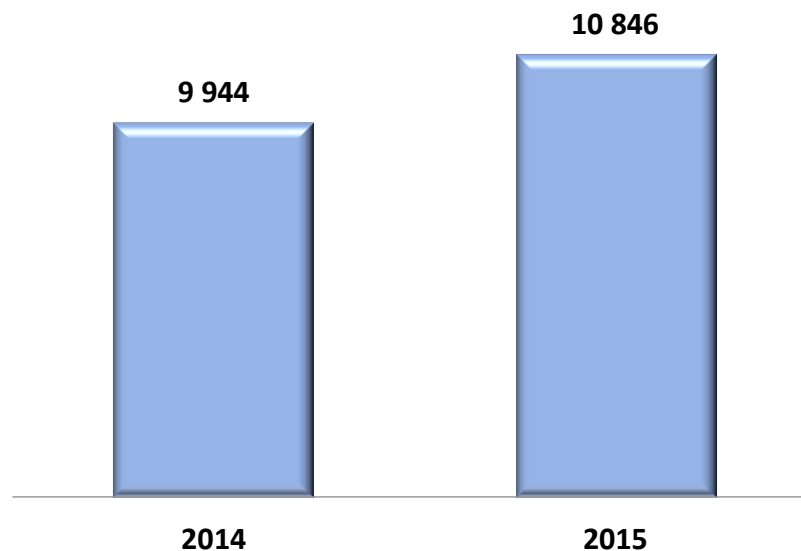


Dodatnie dynamiki liczby kredytów konsumpcyjnych udzielonych na wyższe kwoty i ujemne na kwoty niższe spowodowały wzrost średniej kwoty kredytu o 9,1% w 2015r.

Dynamika liczby kredytów konsumpcyjnych udzielonych w 2015r. wg przedziału kwoty udzielonego kredytu

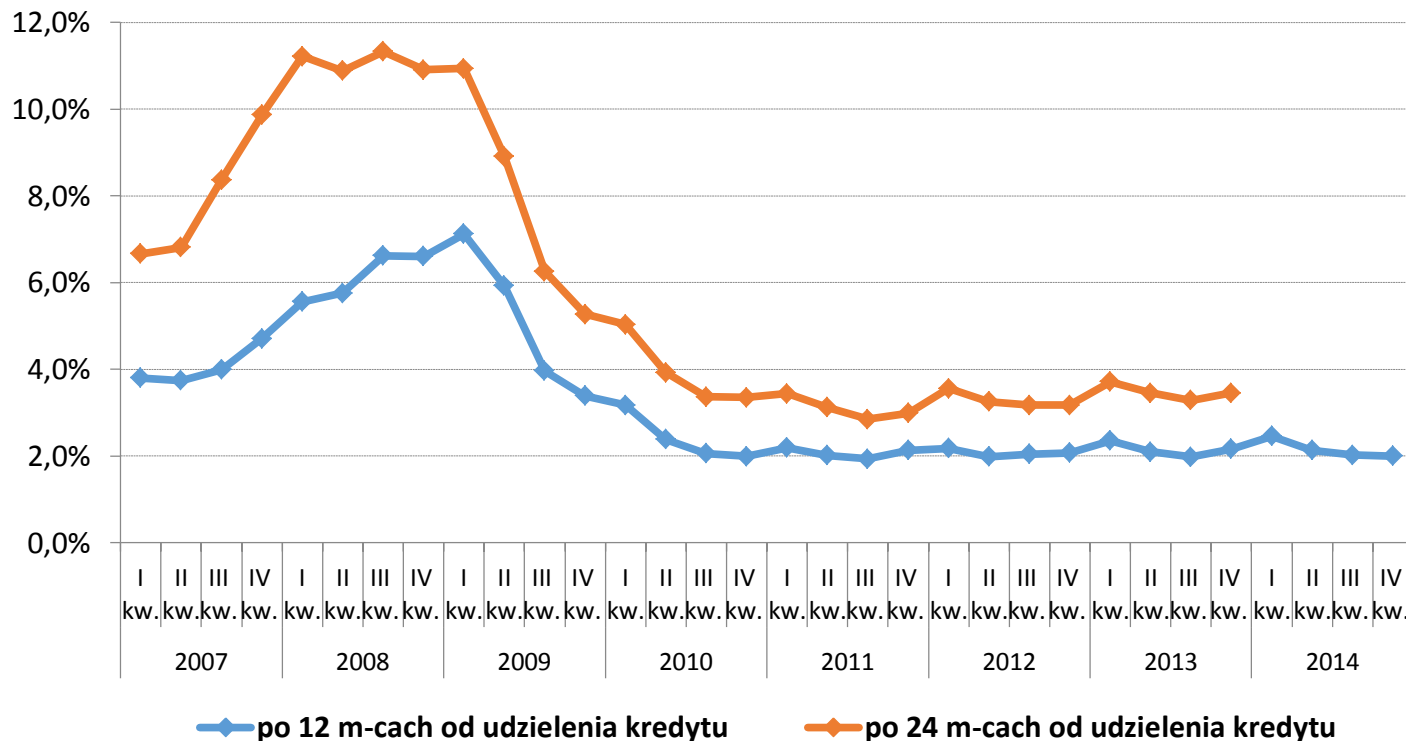


Średnia kwota kredytu konsumpcyjnego udzielonego w latach 2014-2015



Dobra i stabilna jakość kredytów konsumpcyjnych udzielanych od 2010r.

Udział rachunków opóźnionych > 90 dni w liczbie kredytów konsumpcyjnych udzielonych w kolejnych kwartałach lat 2007-2014 po 12 oraz 24 miesiącach od udzielenia kredytu



Agenda

Kredyty konsumpcyjne

- Wzrost wartości i spadek liczby udzielonych kredytów.
- Jakość na dobrym, stabilnym poziomie.
- Osłabienie popytu na kredyty pod koniec 2015r.

Kredyty mieszkaniowe

- Dobry IV kw. spowodował, że w całym 2015r. nastąpiły wzrosty sprzedaży kredytów.
- Wyraźnie wyższy popyt na kredyty mieszkaniowe.

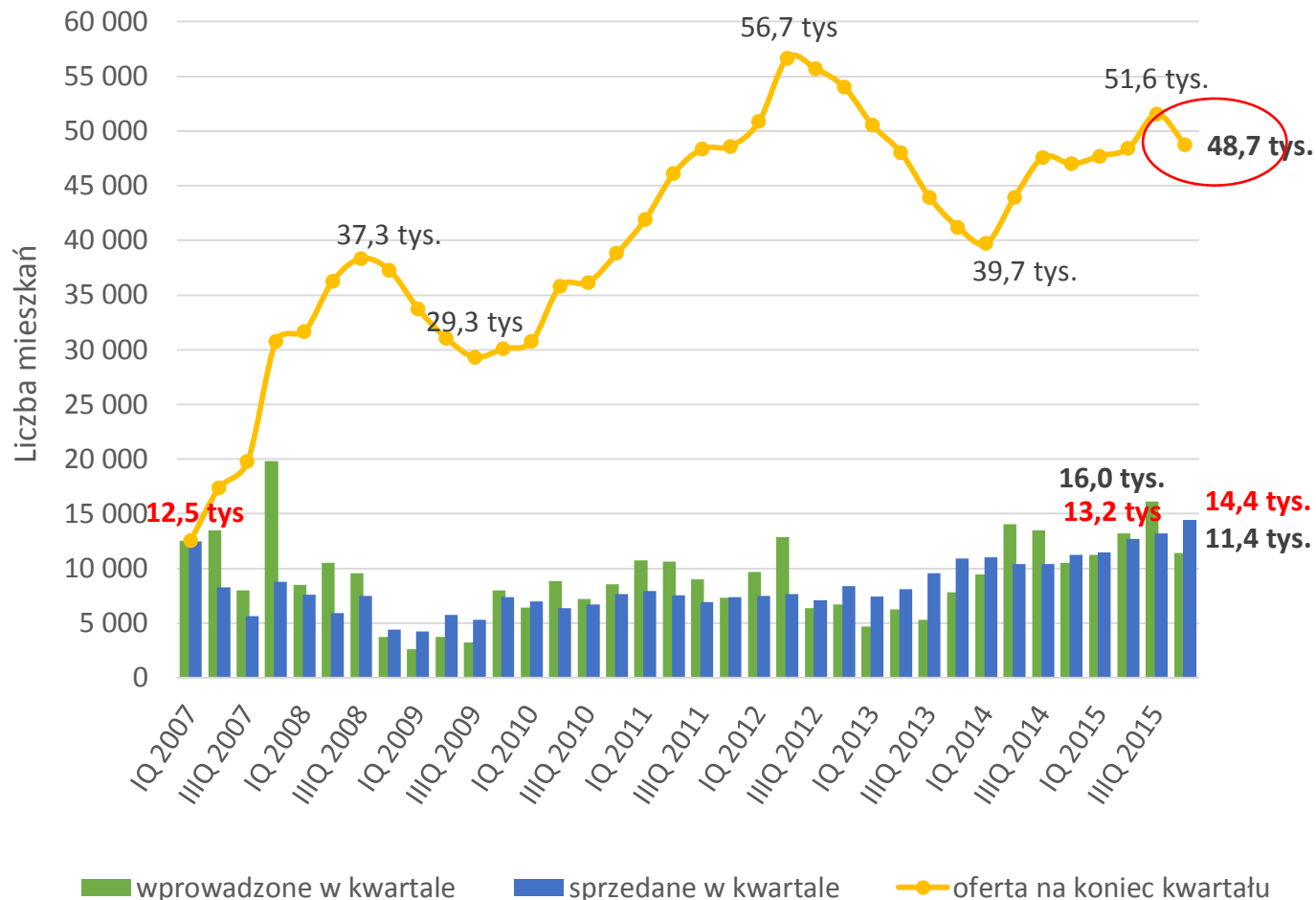
BIK Indeksy

- Osłabienie popytu na kredyty konsumpcyjne.
- Wyraźne ożywienie zainteresowania kredytami mieszkaniowymi.

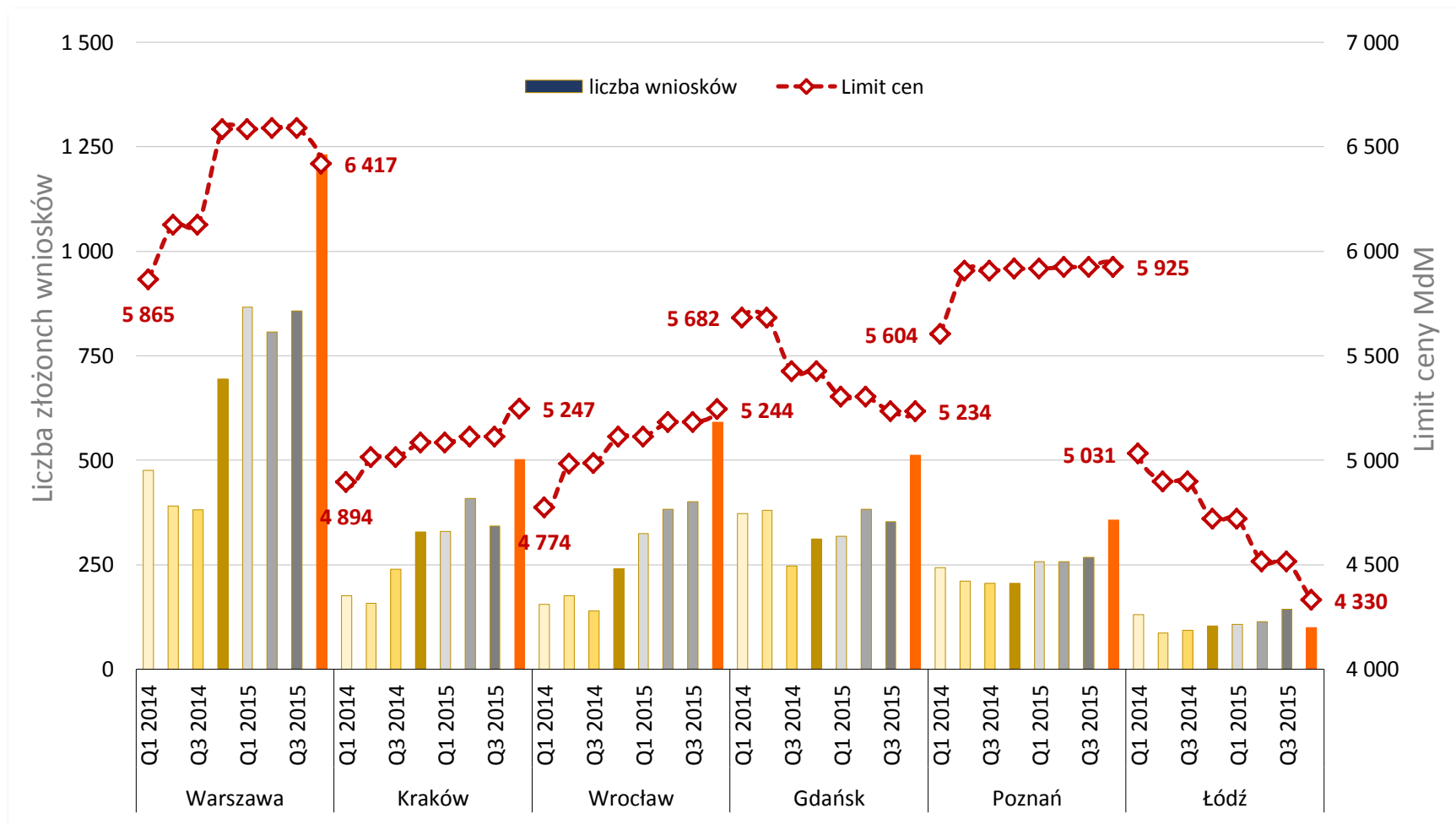
Mieszkania wprowadzone do sprzedaży oraz sprzedane kwartalnie na tle oferty agregacja dla 6 rynków (Warszawa, Kraków, Wrocław, Trójmiasto, Poznań, Łódź)

W całym 2015 roku:

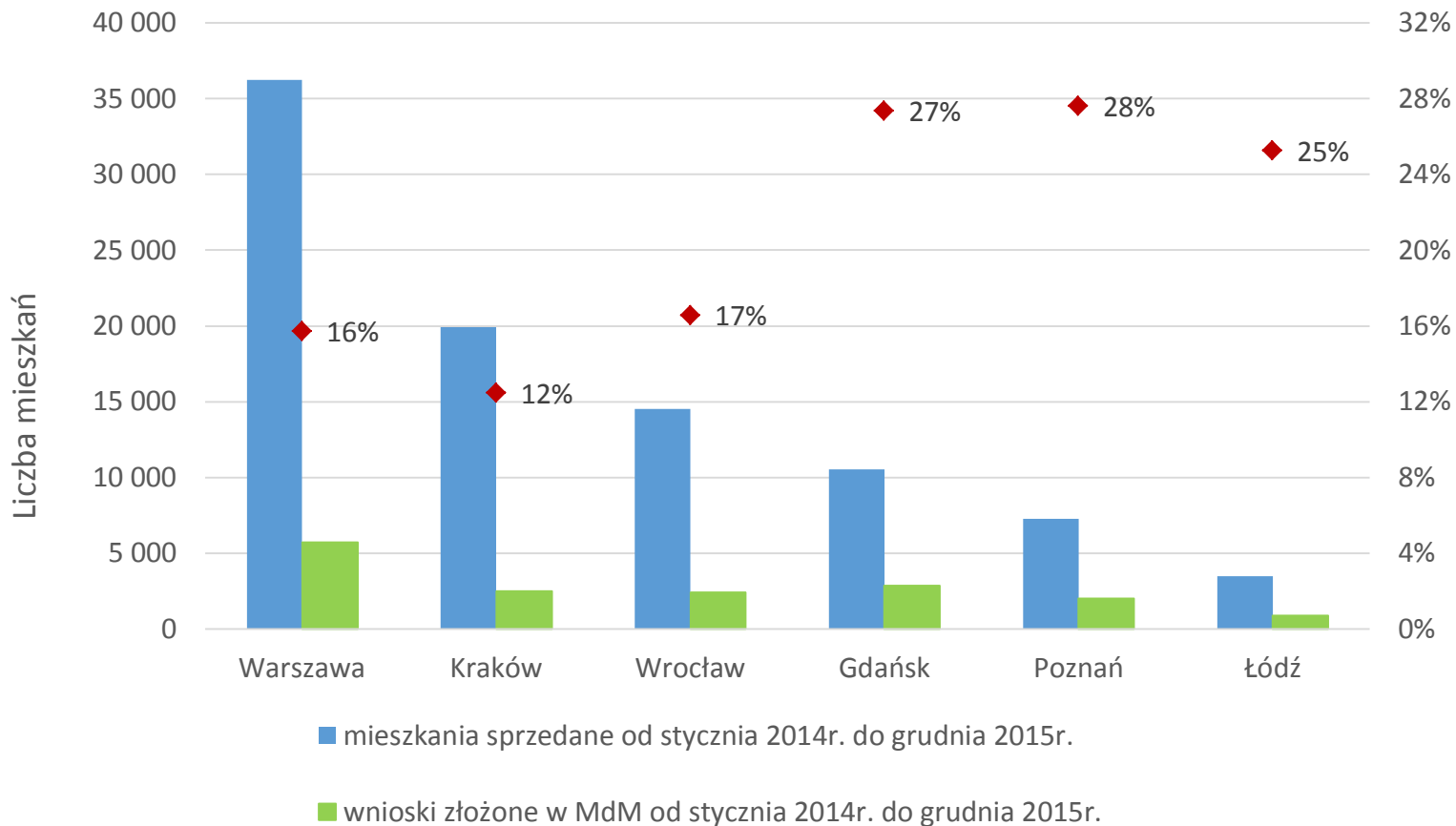
- Deweloperzy wprowadzili do sprzedaży prawie 52 tys. mieszkań (9,3% więcej niż w 2014r.);
- Sprzedaż przekroczyła 51,8 tys. lokali
- Ponad 20% więcej niż w 2014 roku
- Prawie 48% więcej niż w 2007 roku
- Skąd wziął się taki wzrost sprzedaży?



Liczba wniosków składanych kwartalnie w Programie MdM i zmiany wysokości limitów w sześciu miastach: rekordy w IV kwartale 2015 r.

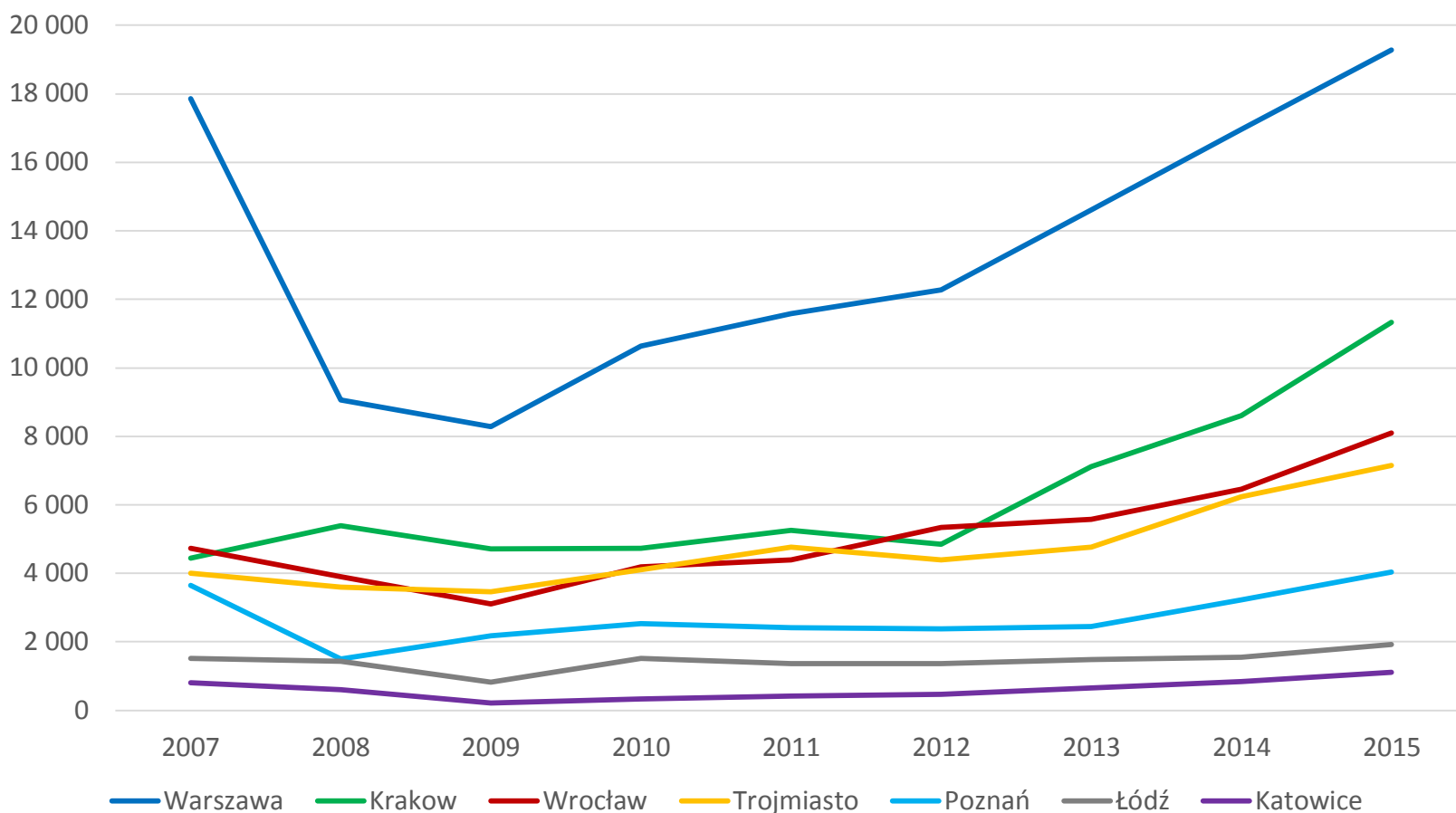


Mieszkania sprzedane na rynku pierwotnym w okresie funkcjonowania Programu MdM oraz liczba wniosków kredytowych złożonych do BGK

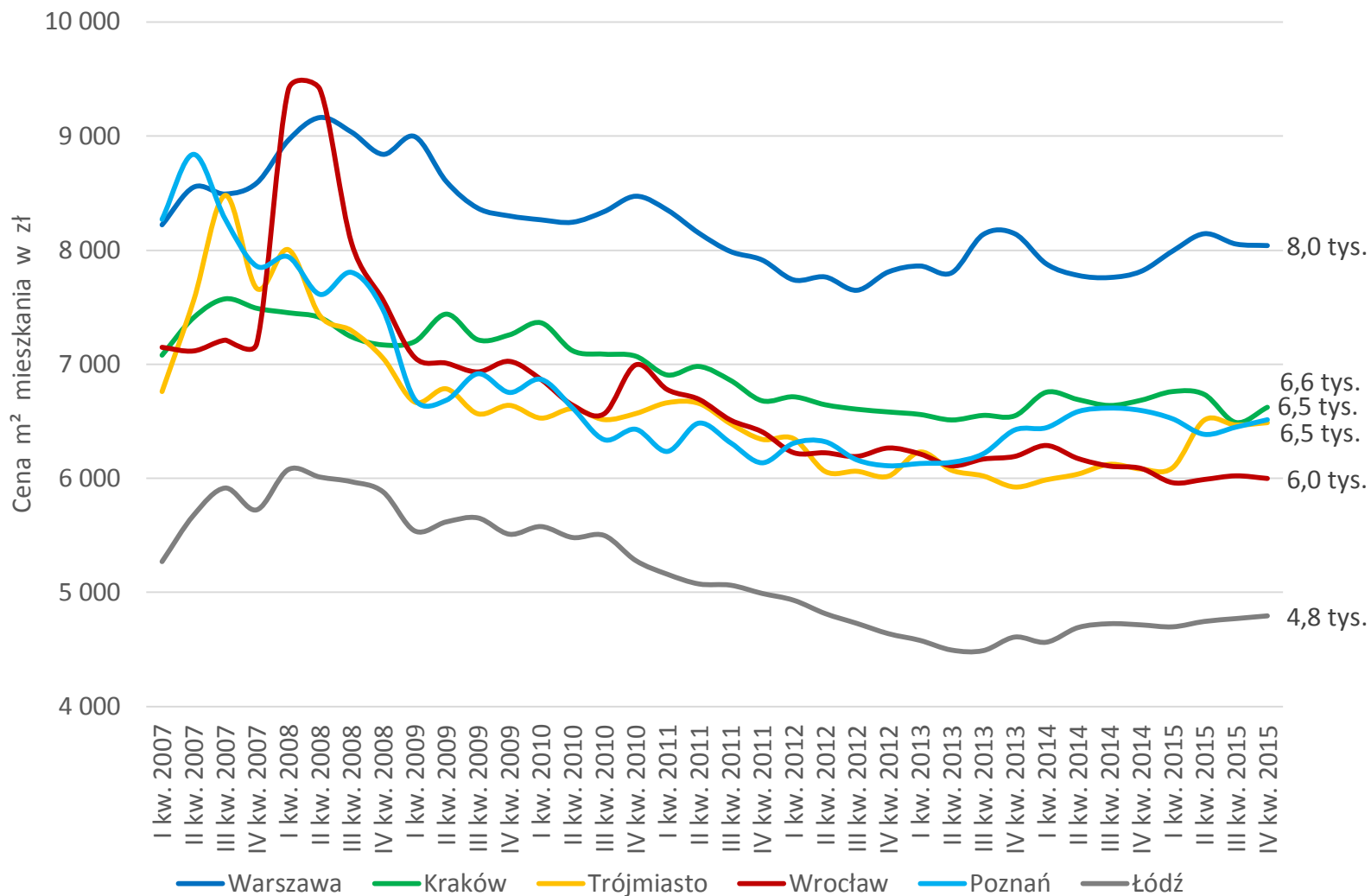


Rynek pierwotny – roczne liczby transakcji 2007-2015

Warszawa, Kraków, Wrocław, Trójmiasto, Poznań, Łódź i Katowice;

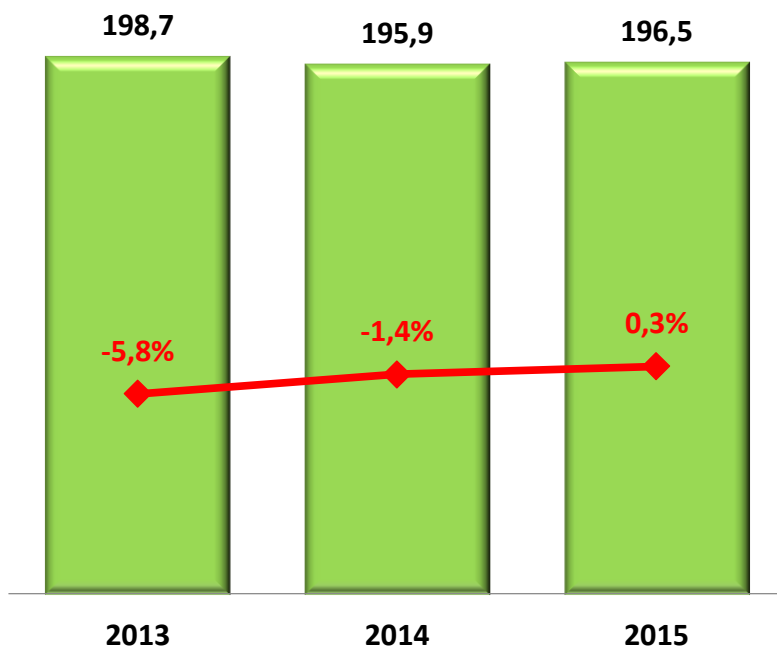


Średnie ceny mieszkań w ofercie



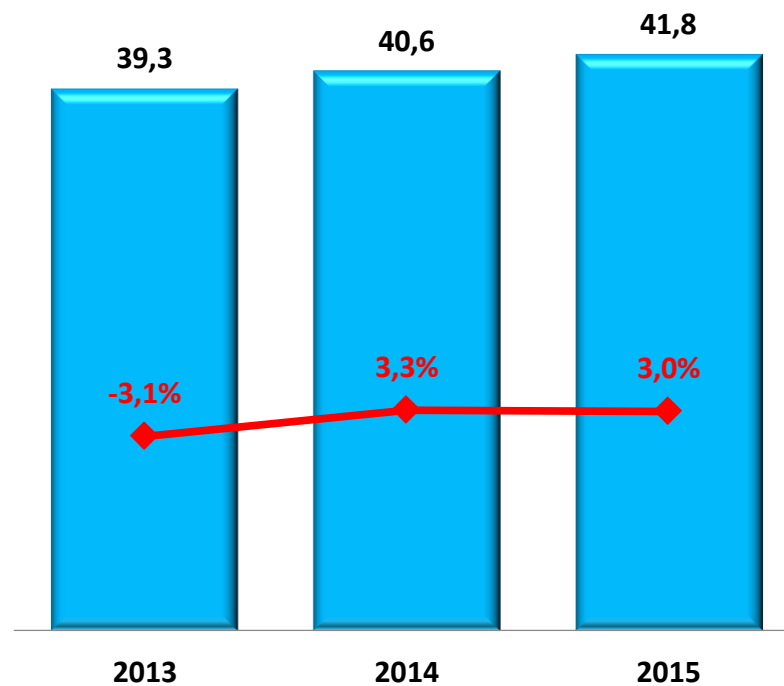
Liczbowo bez zmian, wartościowo o 3,0% więcej kredytów mieszkaniowych* udzielonych w 2015r.

Liczba kredytów mieszkaniowych udzielonych w latach 2013-2015



liczba (tys. szt.) dynamika (r/r)

Wartość kredytów mieszkaniowych udzielonych w latach 2013-2015

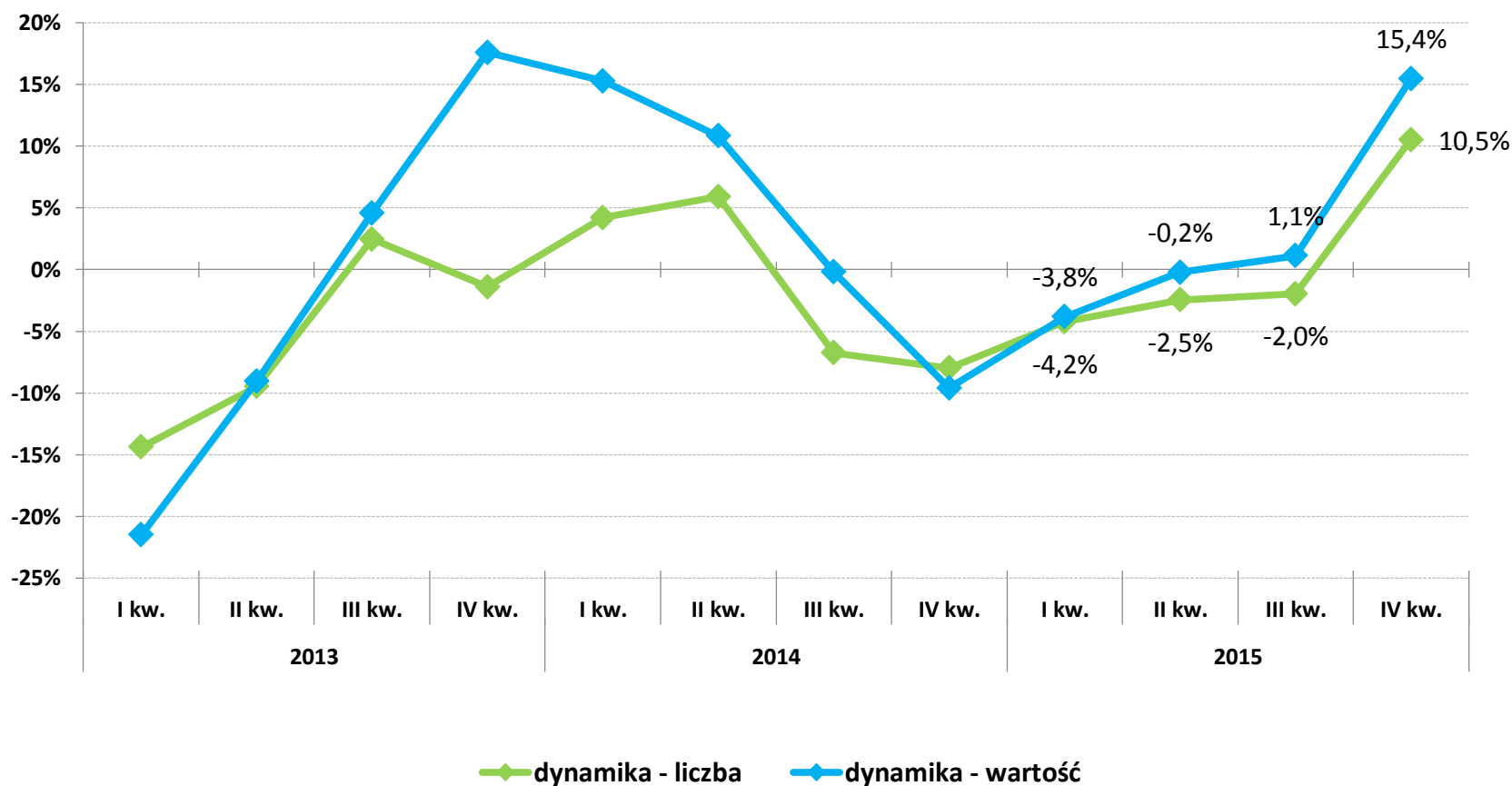


wartość (mld zł) dynamika (r/r)

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

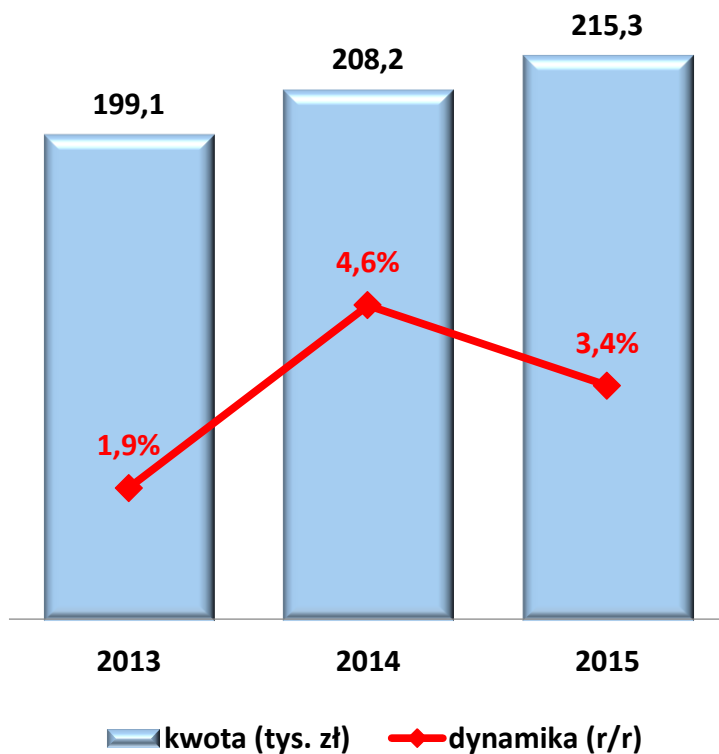
Rosnące dynamiki liczby i wartości udzielonych kredytów mieszkaniowych w 2015r.

Dynamiki liczby i wartości (kw./ kw. roku poprzedniego) kredytów mieszkaniowych udzielonych w latach 2013-2015

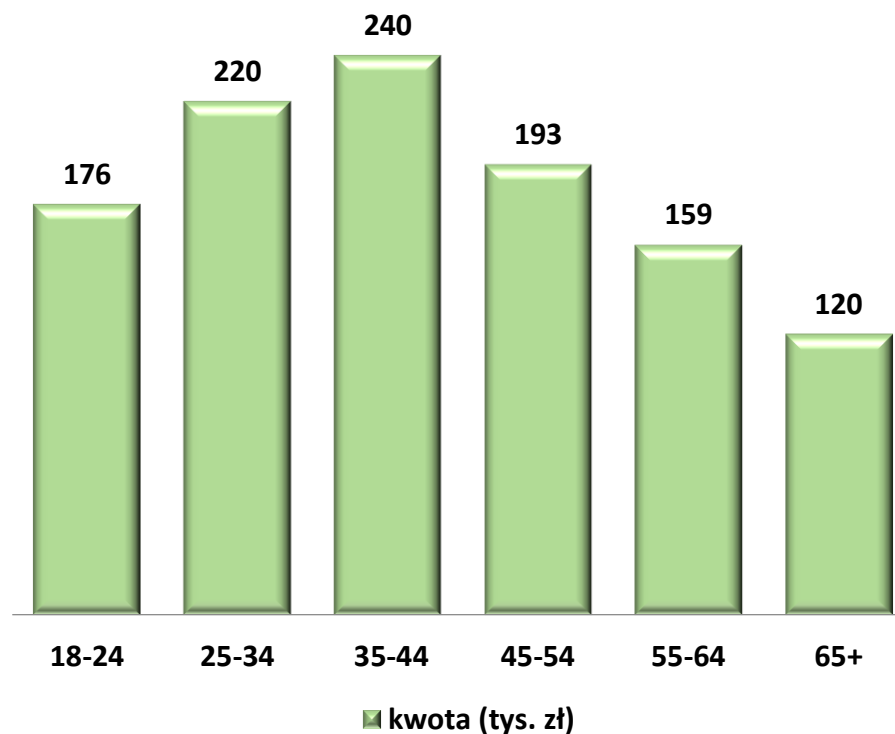


Od 2013r. rośnie średnia kwota udzielonego kredytu mieszkaniowego. Największe kwoty kredytów zaciągane są przez osoby w wieku 35-44 lata.

Średnia kwota kredytu mieszkaniowego udzielonego w latach 2013-2015 (tys. zł)



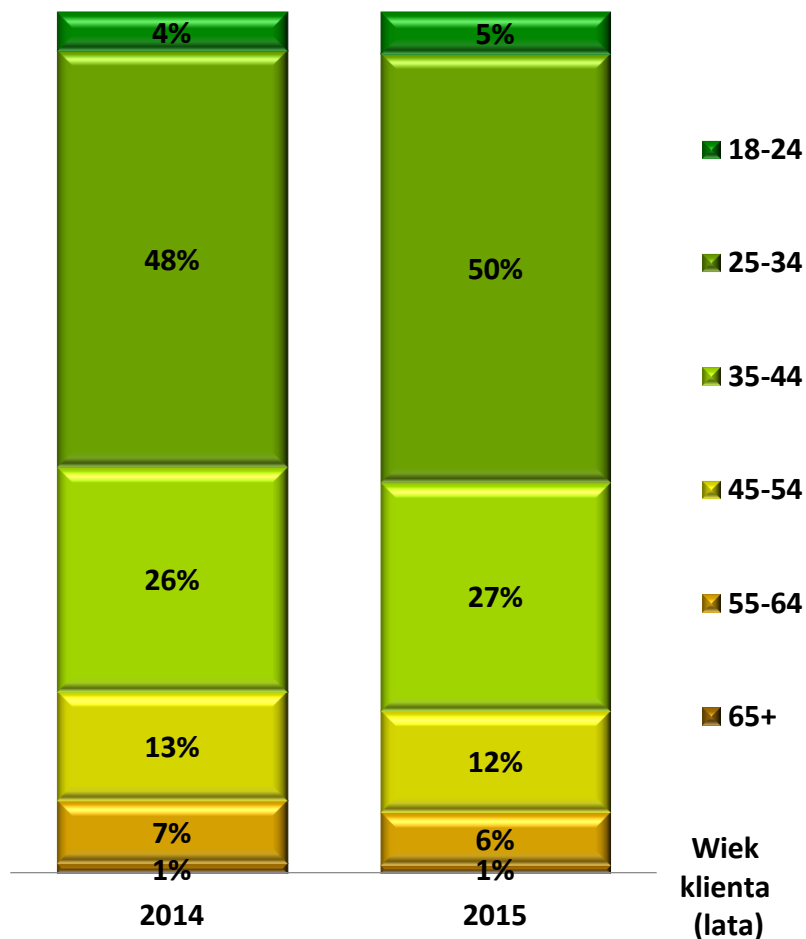
Średnia kwota kredytu mieszkaniowego udzielonego w 2015r. w zależności od wieku kredytobiorcy



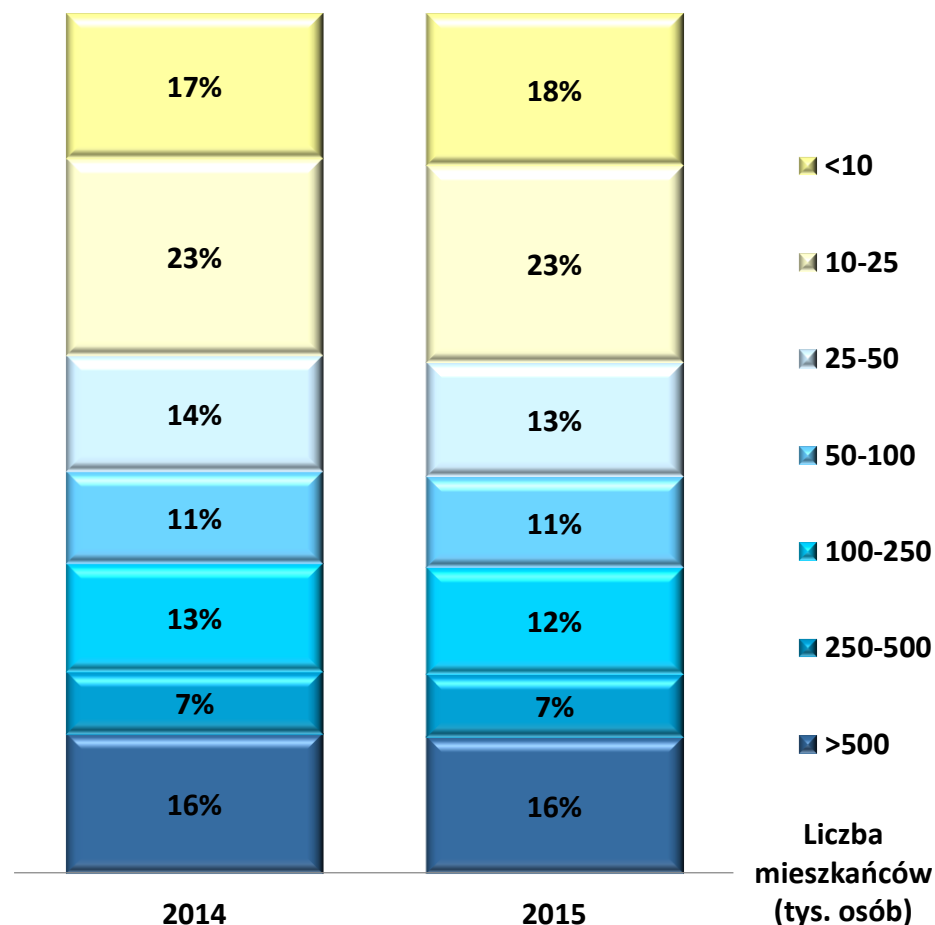
55% osób zaciągających kredyt mieszkaniowy to osoby młode poniżej 35 lat.

Ponad połowa klientów zaciąga kredyt mieszkaniowy w miejscowościach do 50 tys. mieszkańców.

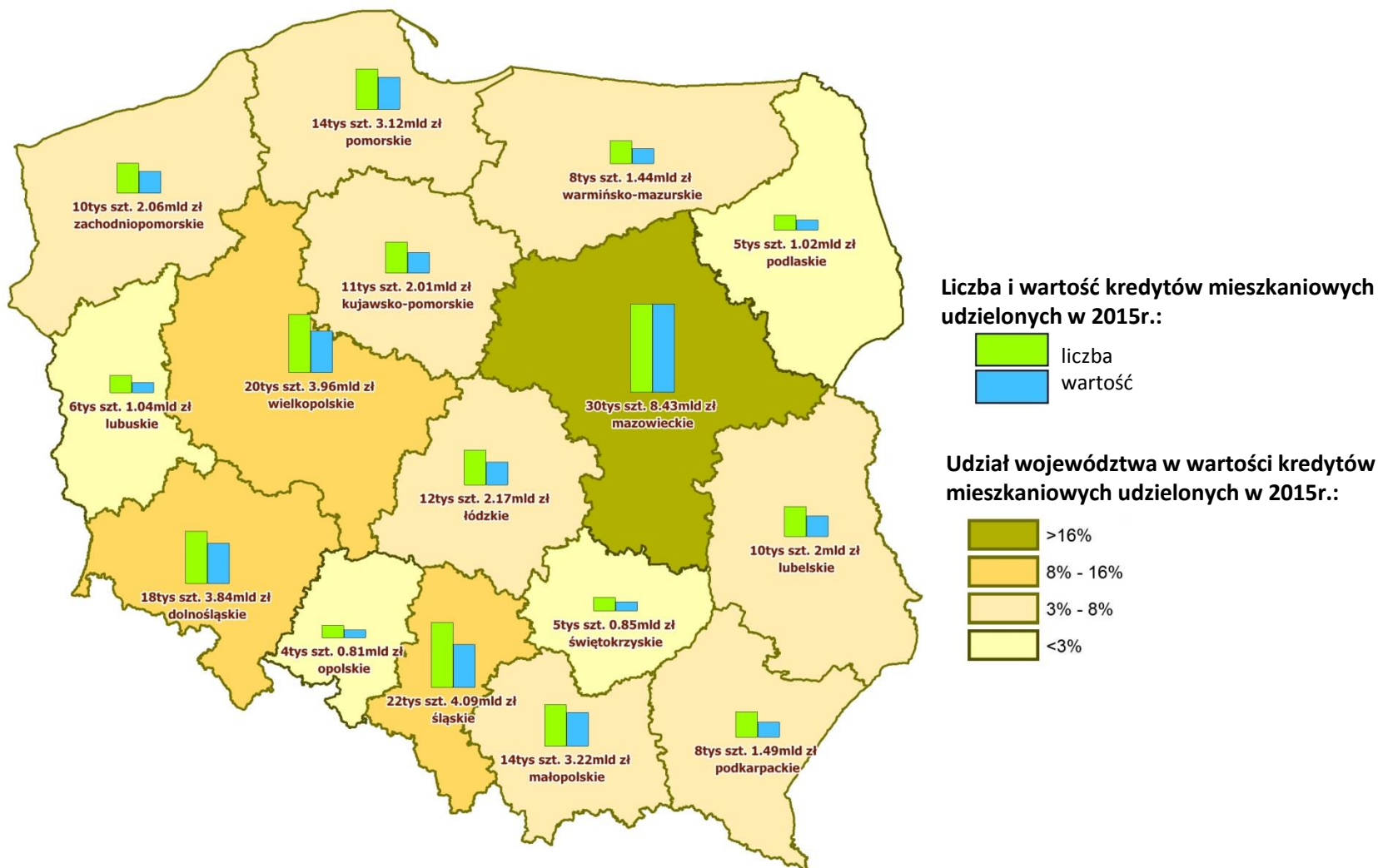
Struktura klientów zaciągających kredyt mieszkaniowy wg wieku kredytobiorcy



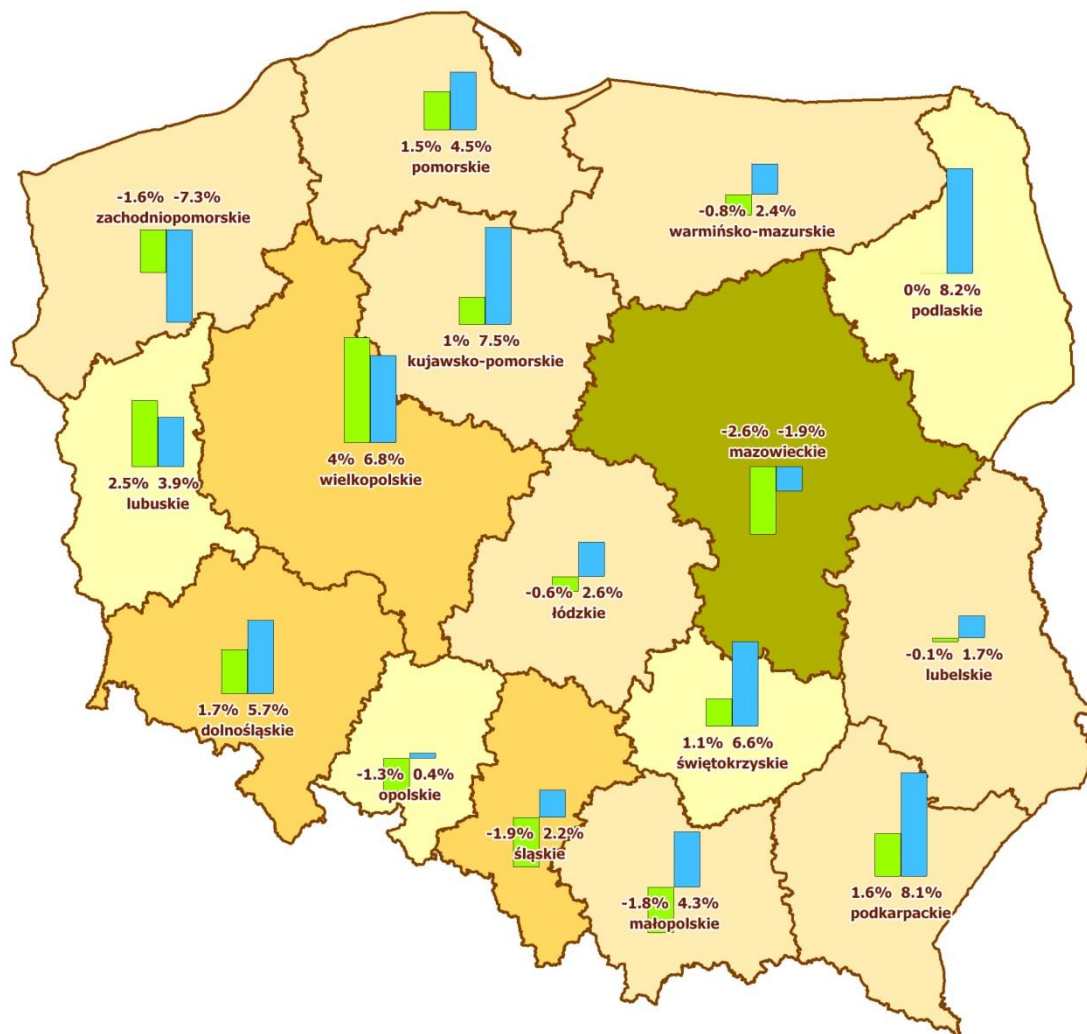
Struktura klientów zaciągających kredyt mieszkaniowy w zależności od wielkości miejscowości



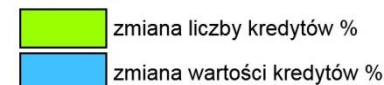
Co piąty kredyt mieszkaniowy udzielony został mieszkańcowi województwa mazowieckiego.



Najbardziej spadła liczba kredytów mieszkaniowych udzielonych w województwie mazowieckim (-2,6%). Najbardziej wzrosła wartość kredytów udzielonych w województwie podlaskim (+8,2%).



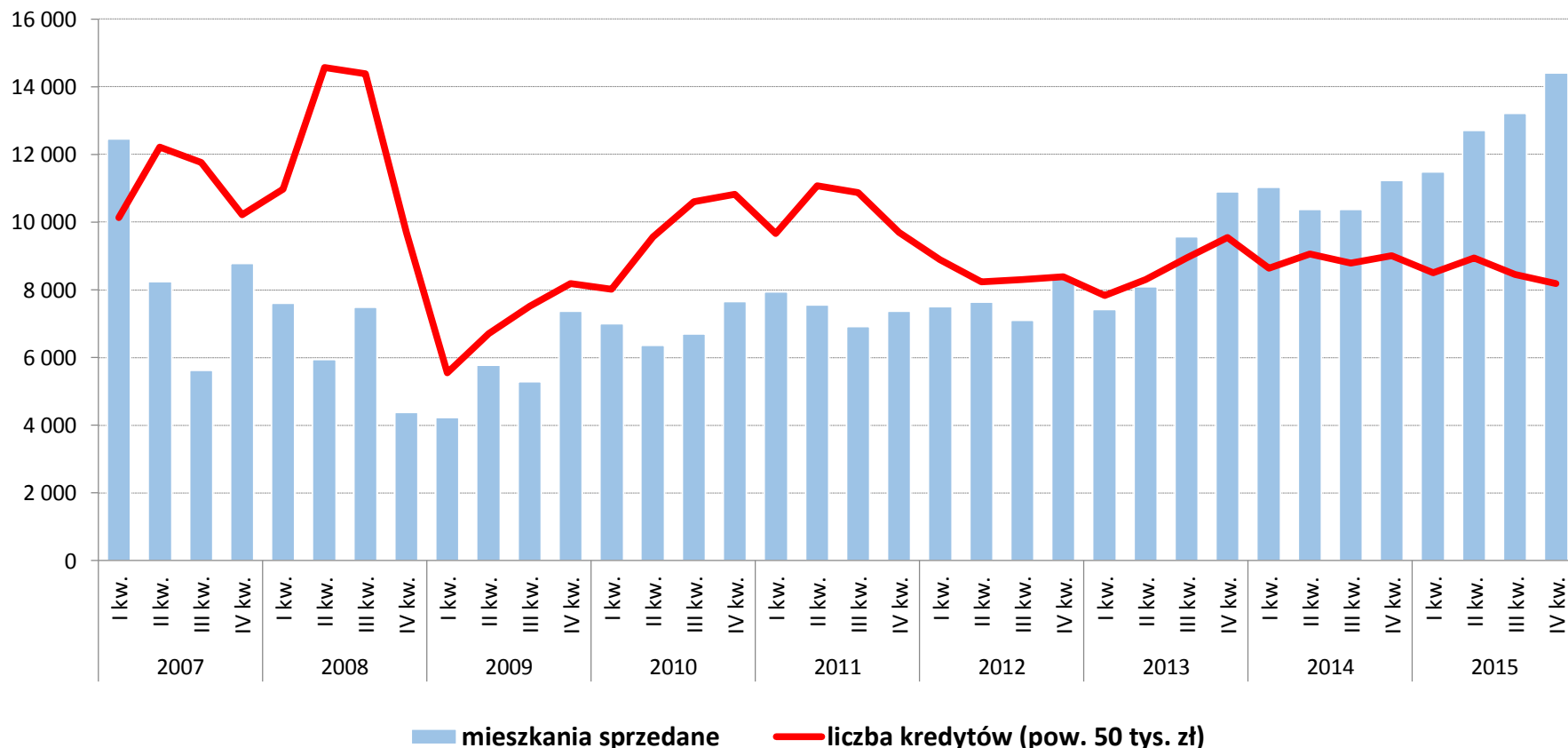
Dynamika liczby i wartości kredytów mieszkaniowych udzielonych w 2015r. w porównaniu do 2014r.:



Udzielony kredyt przypisywany jest do adresu kredytobiorcy. Oznacza to, że w przypadku migracji ludności, gdy nieruchomość nabywana jest w aglomeracji, np. warszawskiej, udzielony kredyt raportowany jest w dotychczasowym miejscu zamieszkania lub zameldowania kredytobiorcy, jeśli nie dokonał on zmiany adresu na nabytą nieruchomość.

Wyraźne wzrosty sprzedawanych mieszkań na rynku pierwotnym w głównych aglomeracjach przy podobnej liczbie udzielanych kredytów ogółem.

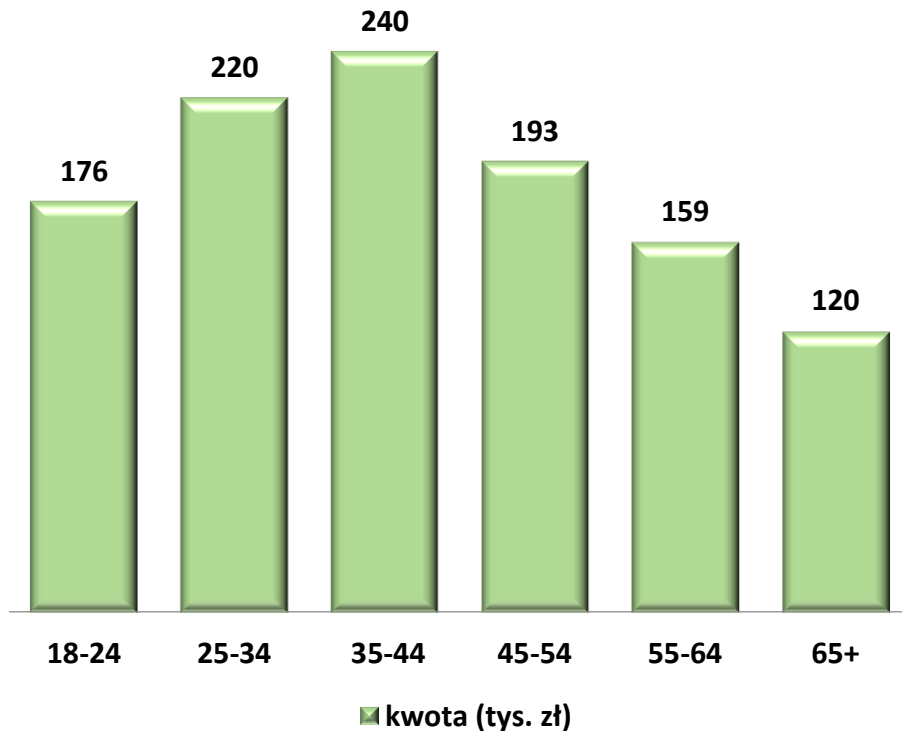
Mieszkania sprzedane na rynku pierwotnym i kredyty mieszkaniowe udzielone ogółem we Warszawie, Krakowie, Wrocławiu, Trójmieście, Poznaniu i Łodzi w latach 2007-2015



Źródło: REAS, BIK

Preferencje mieszkaniowe w grupach wiekowych a kwota kredytu.

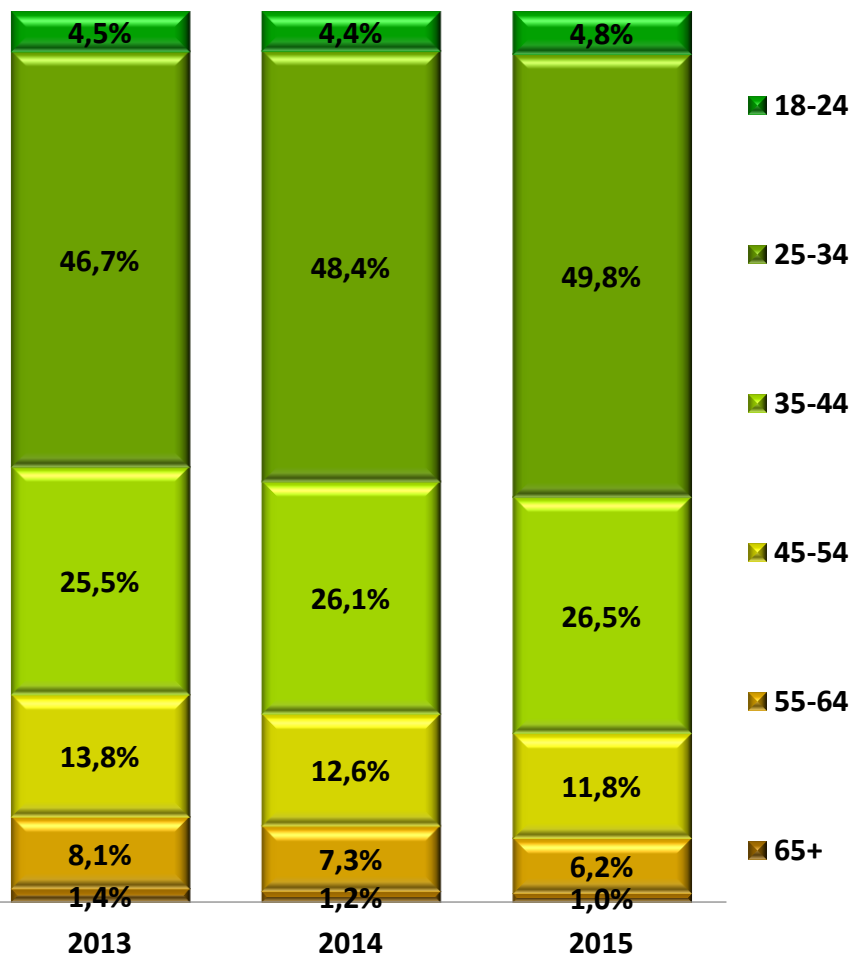
Średnia kwota kredytu mieszkaniowego udzielonego w 2015r. w zależności od wieku kredytobiorcy



- Nabywcy w wieku 18-24 kupują niemal wyłącznie małe mieszkania, przy niskim wkładzie własnym.
- Nabywcy w wieku 25-34 preferują lokale 2 i 3 pokojowe.
- Nabywcy w wieku 35-44 kupują z reguły drugie mieszkania większe, droższe - o lepszym standardzie, ale część z nich ma wyższe oszczędności (lub ze sprzedaży posiadanego mieszkania finansuje część zakupu).
- Część z nabywców w wieku 35-44 buduje domy jednorodzinne .
- Nabywcy w wieku 45-54 mają wysokie oszczędności, kredyt ma charakter uzupełniający. Niekiedy kupują mniejsze mieszkania – np. po rozwodzie.

Zmiany w strukturze wieku a preferencje mieszkaniowe nabywców.

Struktura klientów zaciągających kredyt mieszkaniowy
wg wieku kredytobiorcy



- Wyraźny wzrost liczby kredytobiorców w wieku poniżej 35 lat jest pochodną wpływu programu Mieszkanie dla Młodych
- Jak jest przeznaczenie kredytów hipotecznych zaciąganych przez osoby w wieku 55+ (blisko 20% wszystkich)?
 - Mieszkanie na starość? (budownictwo senioralne)
 - Wsparcie dzieci?
 - Zakup inwestycyjny?

Zmiany w strukturze wieku a preferencje mieszkaniowe nabywców.

- Wyraźny wzrost liczby kredytobiorców w wieku poniżej 35 lat jest pochodną wpływu programu Mieszkanie dla Młodych
- Jakie jest przeznaczenie kredytów hipotecznych zaciąganych przez osoby w wieku 55+ (blisko 20% wszystkich)?
 - Mieszkanie na starość? (budownictwo senioralne)
 - Wsparcie dzieci?
 - Zakup inwestycyjny?

Różnice pomiędzy rynkami mieszkaniowymi.

- **Mazowieckie**

- rynek z największą ofertą w kraju – wysokie ceny mieszkań (przeciętny kredyt 280 tys.)

- **Małopolskie, Pomorskie, Dolnośląskie**

- największe rynki deweloperskie w kraju (przeciętne kredyty w przedziale 210-230 tys.)

- **Śląskie, Łódzkie**

- słabe rynki deweloperskie, niższe ceny mieszkań, aktywni inwestorzy budujący domy jednorodzinne, duży rynek wtórny (przeciętny kredyt 180-185 tys.)

- **Wielkopolskie**

- piąty w kraju rynek deweloperski (Poznań), silnie rozwinięta sprzedaż nowych mieszkań w aglomeracji, aktywny rynek wtórny, rozwinięte budownictwo jednorodzinne (przeciętny kredyt 198 tys.) – **tak jak w Lubelskiem**

Portfel kredytów mieszkaniowych

3,5 mln osób

Liczba posiadaczy
kredytów mieszkaniowych

2,1 mln kredytów

Liczba kredytów mieszkaniowych

390,0 mld zł

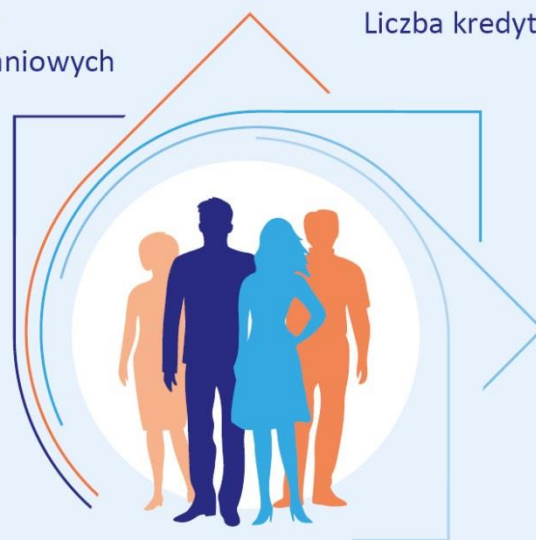
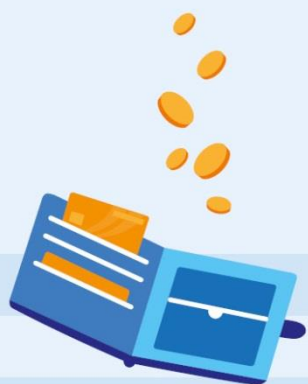
Kwota do spłaty
w kredytach mieszkaniowych

1,4%

Udział liczby kredytów
opóźnionych w spłacie
pow. 90 dni

2,8%

Udział wartości kredytów
opóźnionych w spłacie
pow. 90 dni



Liczba osób

	PLN	CHF	Inne waluty
Liczba osób	2 501,0 tys.	915,1 tys.	189,4 tys.
Liczba kredytów	1 477,9 tys.	539,4 tys.	108,7 tys.
Kwota do spłaty	221,5 mld zł	140,3 mld zł	28,2 mld zł
Udział złych kredytów* (liczba)	1,6%	1,2%	0,7%
Udział złych kredytów (wartość)	3,4%	2,3%	0,9%

Liczba kredytów

Kwota do spłaty

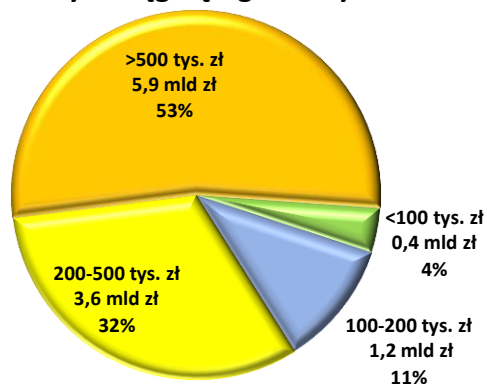
Udział złych kredytów* (liczba)

Udział złych kredytów (wartość)

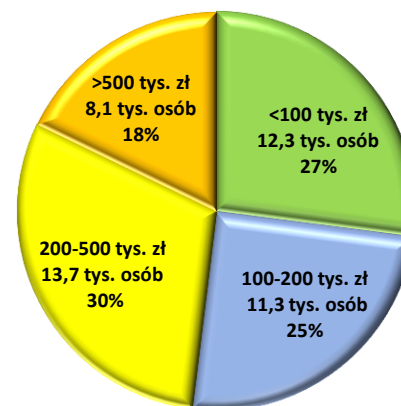
* kredyt przeterminowany ponad 90 dni.

43,8 tys. osób posiada kredyty mieszkaniowe opóźnione > 90 dni. Ich łączne zadłużenie na 30,8 tys. kredytach mieszkaniowych wynosi 11,1 mld zł.

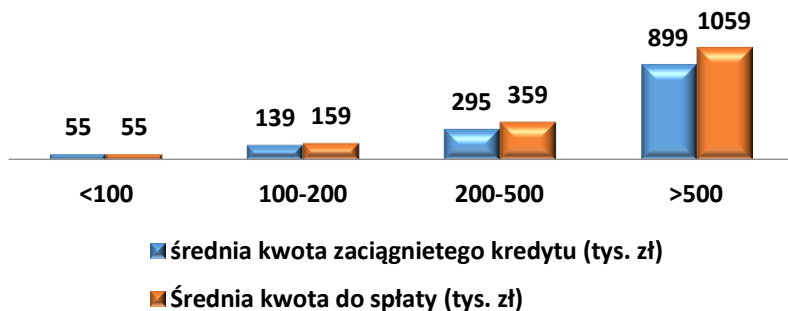
Struktura wartości zadłużenia kredytów mieszkaniowych opóźnionych > 90 dni wg kwoty zaciągniętego kredytu



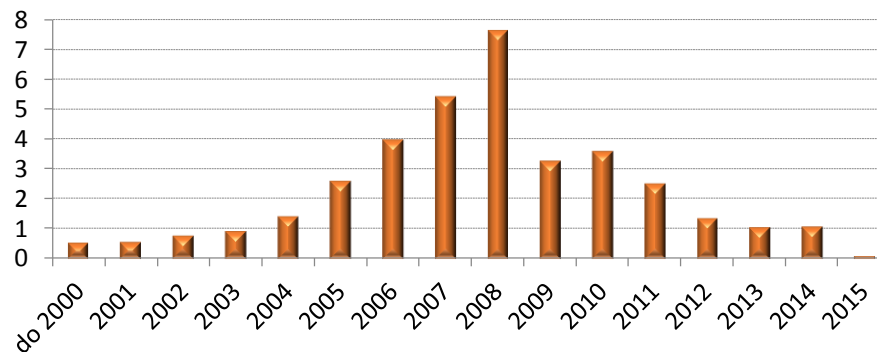
Struktura osób posiadających kredyt mieszkaniowy opóźniony > 90 dni wg kwoty zaciągniętego kredytu



Porównanie średniej kwoty zaciągniętego kredytu i średniej kwoty do spłaty kredytów mieszkaniowych opóźnionych > 90 dni



Liczba kredytów mieszkaniowych opóźnionych > 90 dni wg daty udzielenia kredytu



Stan na 31.12.2015r.

Agenda

Kredyty konsumpcyjne

- Wzrost wartości i spadek liczby udzielonych kredytów.
- Jakość na dobrym, stabilnym poziomie.
- Osłabienie popytu na kredyty pod koniec 2015r.

Kredyty mieszkaniowe

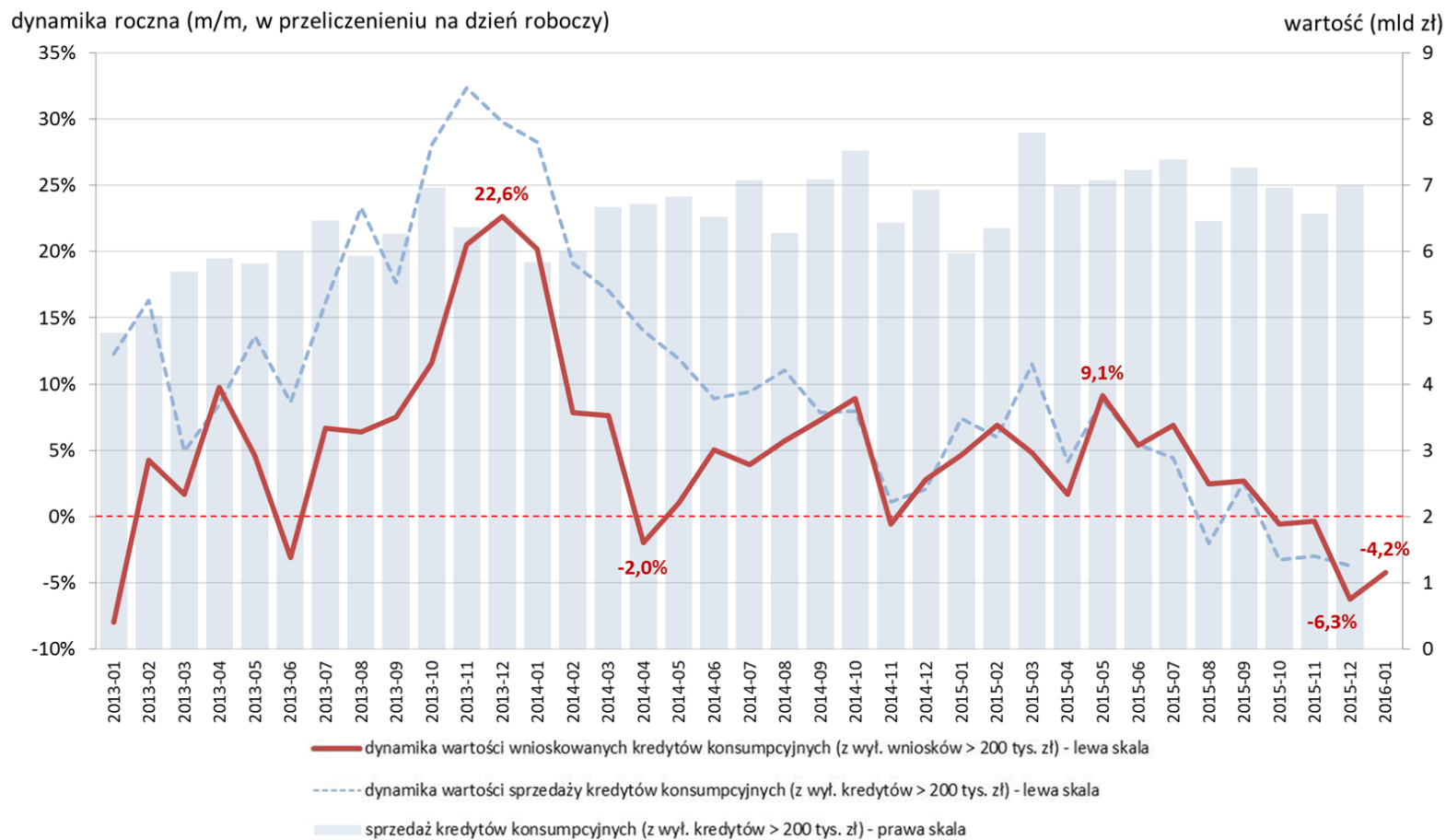
- Dobry IV kw. spowodował, że w całym 2015r. nastąpiły wzrosty sprzedaży kredytów.
- Wyraźnie wyższy popyt na kredyty mieszkaniowe.

BIK Indeksy

- Osłabienie popytu na kredyty konsumpcyjne.
- Wyraźne ożywienie zainteresowania kredytami mieszkaniowymi.

-4,2% - BIK Indeks Popytu na Kredyty Konsumpcyjne* w styczniu 2016r.

BIK Indeks - Popyt na Kredyty Konsumpcyjne



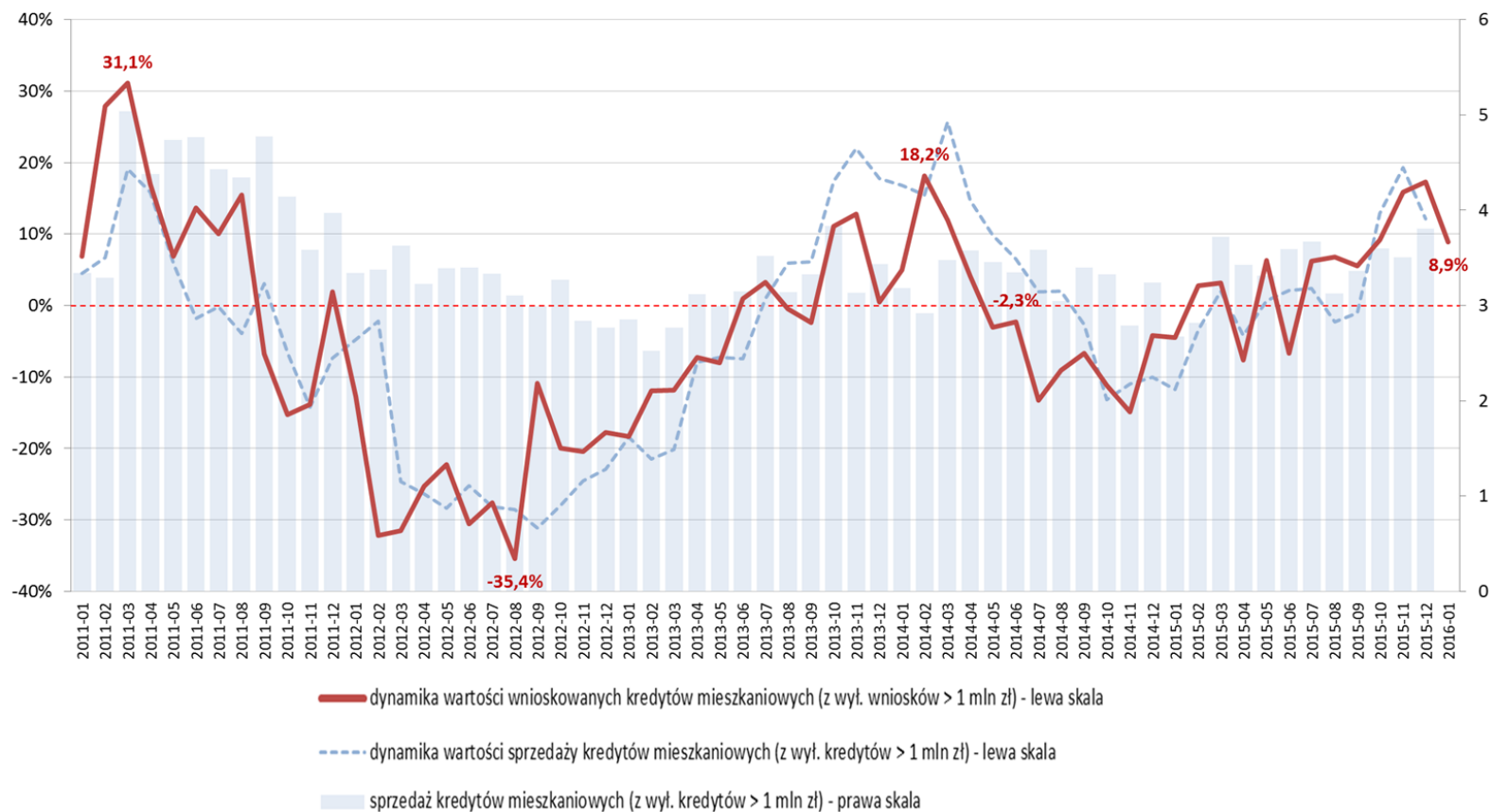
* kredyty konsumpcyjne – kredyty gotówkowe, kredyty ratalne, karty kredytowe, limity kredytowe

+8,9% - BIK Indeks Popytu na Kredyty Mieszkaniowe w styczniu 2016r.

BIK Indeks - Popytu na Kredyty Mieszkaniowe

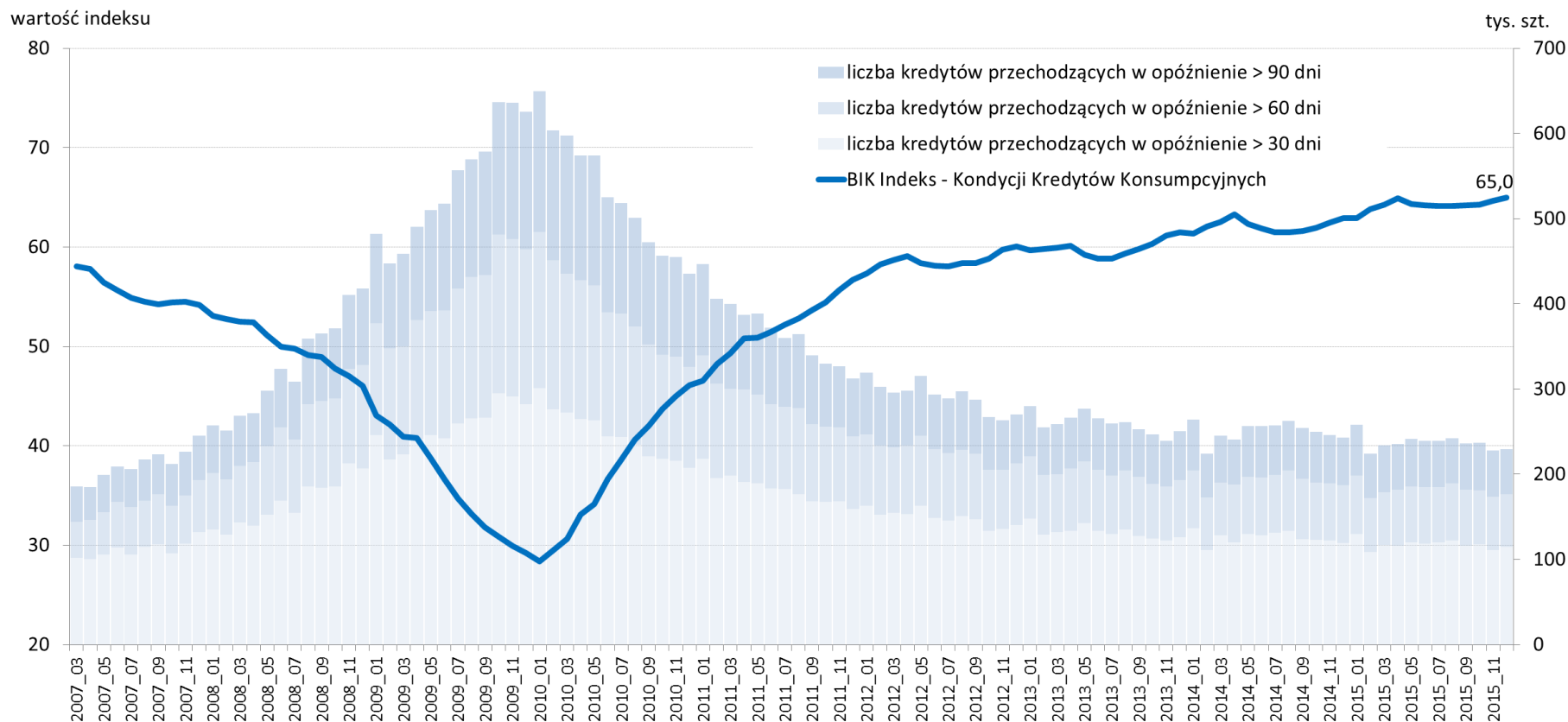
dynamika roczna (m/m, w przeliczeniu na dzień roboczy)

wartość (mld zł)



65,0 – rekordowa wartość BIK Indeksu Kondycji Kredytów Konsumpcyjnych* na koniec 2015r.

BIK Indeks - Kondycji Kredytów Konsumpcyjnych



* kredyty konsumpcyjne – kredyty gotówkowe, kredyty ratałne, karty kredytowe, limity, kredytowe

Podsumowanie

Kredyty konsumpcyjne

- Wzrost wartości o 4,2% przy spadku liczby udzielonych kredytów o 4,5% w 2015r.
- Jakość kredytów na dobrym, stabilnym poziomie.
- Na początku 2016r. mniejsza wartość wniosków o kredyty niż rok wcześniej. BIK Indeks popytu na kredyty -4,2%.
- Prognoza na 2016r: stabilizacja wartości sprzedaży kredytów konsumpcyjnych.

Kredyty mieszkaniowe

- Wzrost wartości o 3% bez zmian w liczbie udzielonych kredytów w 2015r.
- Bardzo dobry IV kw., wzrost w wartości o 15,4% i liczby o 10,5%.
- Na początku 2016r. nadal większa wartość wniosków o kredyty niż rok wcześniej. BIK Indeks popytu na kredyty +8,9%.
- Prognoza na 2016r.: umiarkowane wzrosty wartości sprzedaży kredytów mieszkaniowych.



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Dziękujemy