



# Sytuacja na rynku consumer finance

IV kwartał 2020

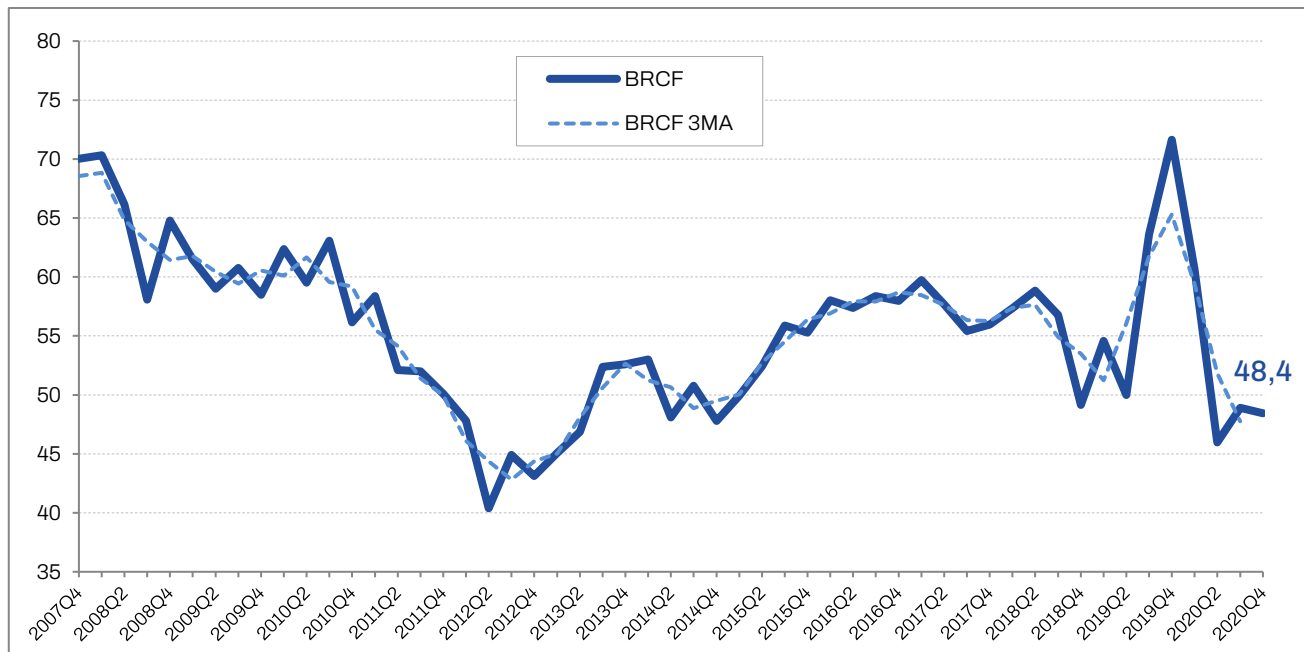
INFORMACJA SYGNALNA

Z | P | F

Związek  
Przedsiębiorstw  
Finansowych  
w Polsce

## BAROMETR RYNKU CONSUMER FINANCE

Barometr Rynku Consumer Finance (BRCF) w IV kwartale 2020 r. wyniósł 48,4 punktów (spadek z 48,9 p.)



W IV kwartale 2020 r. wartość Barometru Rynku Consumer Finance (BRCF) pozostaje na kryzysowym poziomie. Po gwałtownym załamaniu na skutek kryzysu o ok. 26 pkt. wartość barometru utrzymuje się na poziomie 46–48 pkt.

Popyt zgłaszany przez gospodarstwa domowe na rynku consumer finance będzie mocno ograniczony. Nastroje konsumenckie uległy w IV kwartale br. ponownemu tąpnięciu na skutek drugiej fali pandemii. Choć spadki nie były tak głębokie jak w II kwartale.

Konsumenci pesymistycznie oceniają ogólną sytuację gospodarki, boją się wzrostu bezrobocia w kraju, boją się też o własne biznesy i miejsca pracy. Pesymistyczniej też oceniają swoją sytuację dochodową w nadchodzących 12 miesiącach. W sytuacji takiej niepewności konsumenci będą mniej skłonni do wydatków i wiązania się z produktami finansowymi.

We wszystkich grupach poważnych wydatków obserwujemy spadek skłonności do zakupów wraz z drugą falą epidemii. Obserwujemy też lekki spadek skłonności do

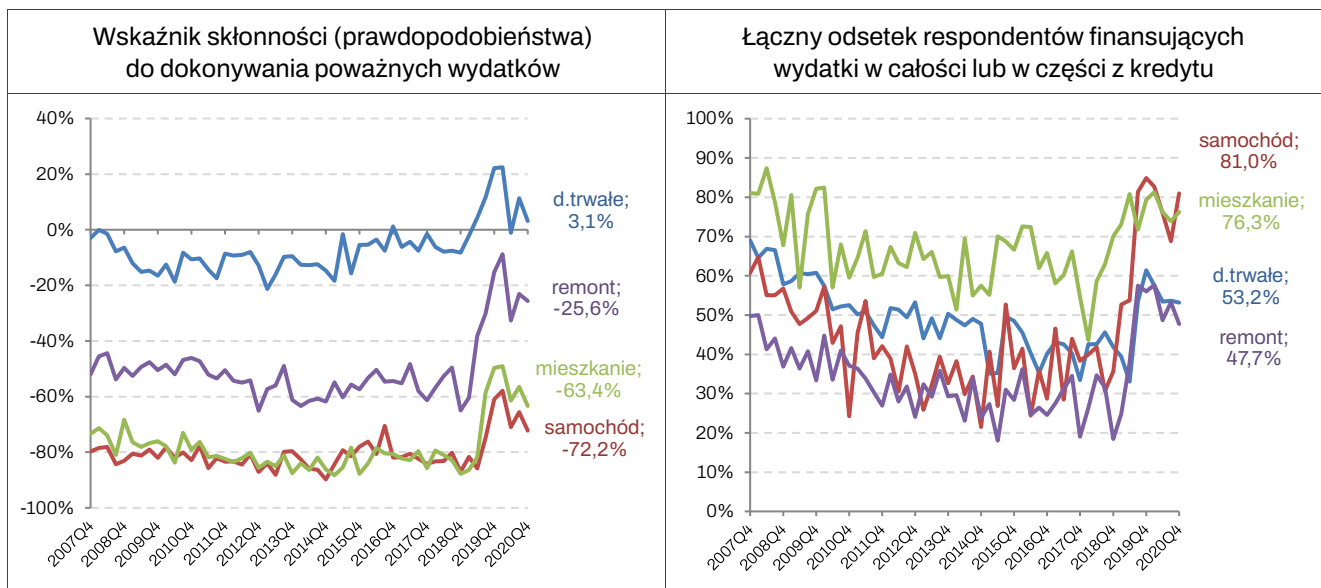
korzystania z kredytu, z wyjątkiem wydatków na zakup samochodu. Choć głębokość spadku nie jest tak duża jak w II kw. Skłonność do ponoszenia poważnych wydatków jest w trendzie spadkowym, ale jest mimo tego jeszcze nadal wyższa niż średnio w poprzednich latach.

W kryzys weszliśmy z wysokim poziomem skłonności do tych wydatków, spadliśmy z wysokiego poziomu. Niemniej jednak pogorszenie jest wyraźne, ale nadal relatywnie duża grupa respondentów planuje te wydatki lub planuje je zwiększyć:

- dobra trwałego użytku: 50% planuje, z tego 39% zwiększy; 53% w całości lub części z kredytu,
- wydatki na zakup samochodu: 9% planuje; 81% w całości lub części z kredytu,
- zakup/budowa domu: 17% planuje; 76% w całości lub części z kredytu,
- wydatki na remont domu/mieszkania: 32% planuje; 48% w całości lub części z kredytu.

Łącznie czynniki popytowe w bieżącym badaniu negatywnie oddziaływały na rynek consumer finance.

## WYDATKI I ICH FINANSOWANIE

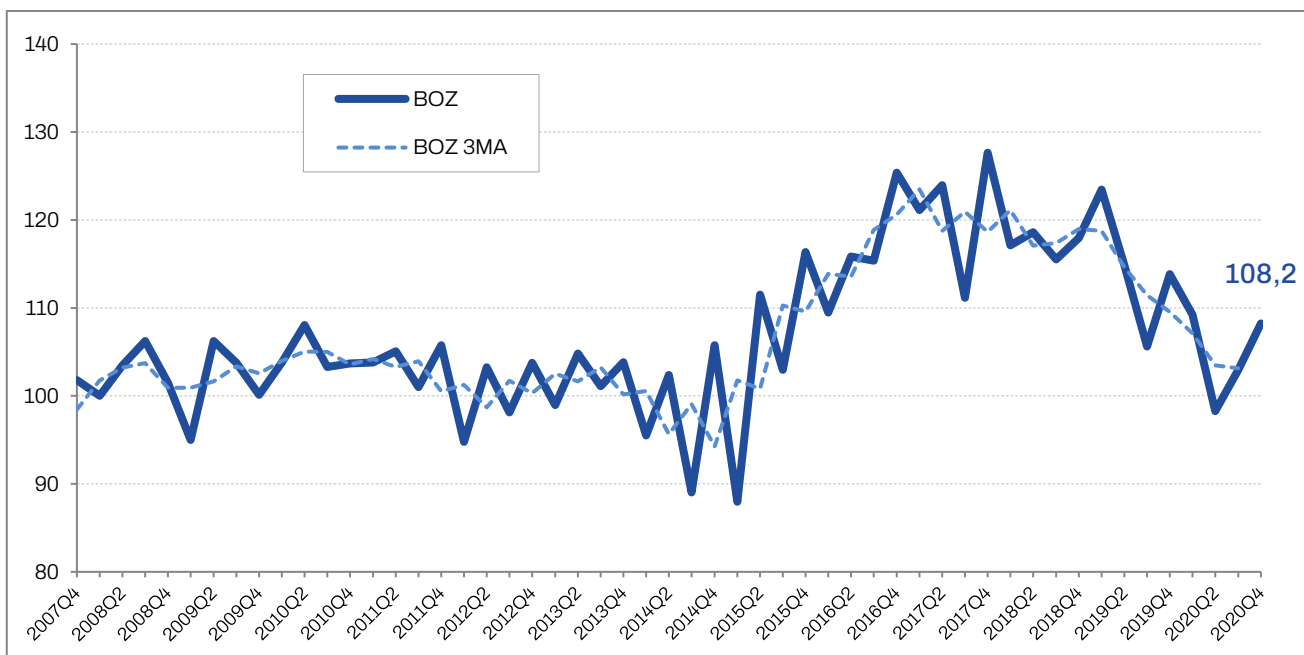


W bieżącym badaniu zanotowano zmniejszenie prawdopodobieństwa ponoszenia wydatków w najbliższym roku dla wszystkich grup dóbr, tj. wydatków na dobra trwałego użytku, wydatków na zakup samochodu, wydatków na zakup mieszkania i wydatków na remont. Po lekkiej korekcie pozytywnej w poprzednim kwartale, oceny w powyższym zakresie znowu są w tendencji spadkowej, choć są nadal wyższe od długookresowej średniej.

W przypadku skłonności do korzystania z kredytu zmiany nie są jednoznaczne. W przypadku zakupu samochodu, zwiększyła się liczba respondentów planujących w całości lub w części z kredytu finansowanie tego wydatku. Tu mamy poprawę po spadku w poprzednim badaniu. Lekką poprawę skłonności do korzystania z kredytu zanotowano też dla wydatków mieszkaniowych. W przypadku pozostałych grup wydatków utrzymuje się tendencja spadkowa.

## OBSŁUGA ZOBOWIĄZAŃ

Barometr Obsługi Zobowiązań (BOZ) w IV kwartale 2020 r. wyniósł 108,2 punktów (wzrost ze 103,0 p.)

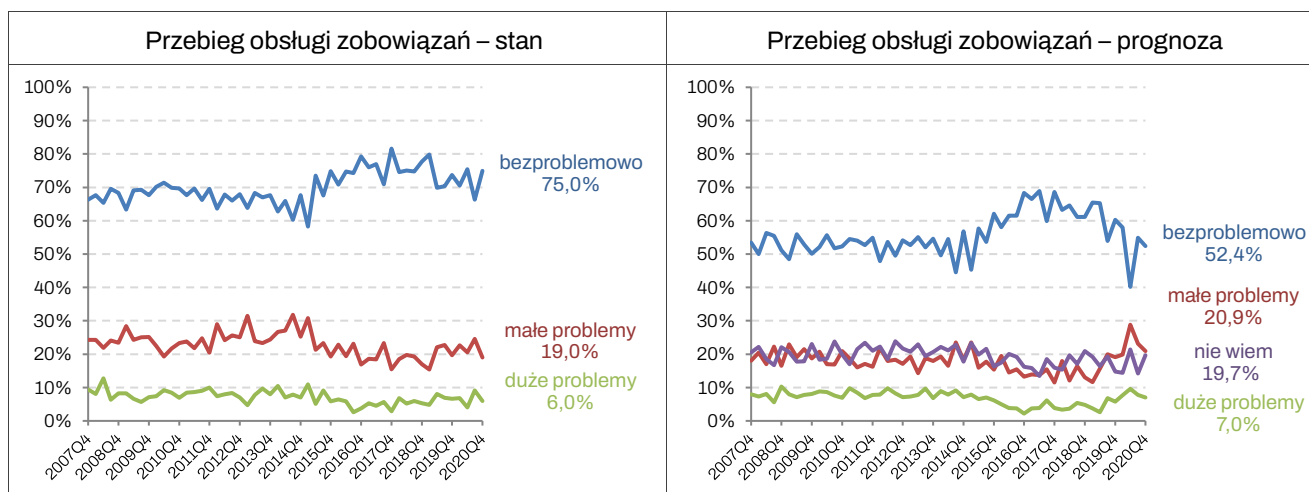


Barometr obsługi zobowiązań (BOZ) zwiększył się do 108 punktów w IV kwartale 2020 r. (ze 103 p. poprzednio). BOZ oczyszczony z wahań krótkookresowych (3-okresowa średnia) ukazuje jednak stabilizację zdolności społeczeństwa do bezproblemowej obsługi zobowiązań. BOZ od 2017 r. jest w trendzie spadkowym. Na razie za wcześnie jest aby uznać obecna poprawę jako trwały trend. Barometr jest wypadkową odpowiedzi na dwa pytania dotyczące obecnych i przyszłych problemów z obsługą wszelkich zobowiązań. Do jego wyliczenia brane są pod uwagę odsetki respondentów obsługujących swoje zobowiązania bezproblemowo. Jego wartość została unormowana do poziomu ze stycznia 2008 r.

W przypadku bieżącej obsługi zobowiązań nadal dominują respondenci, którzy obsługują je bezproblemowo – takich gospodarstw domowych jest obecnie ok. 75%

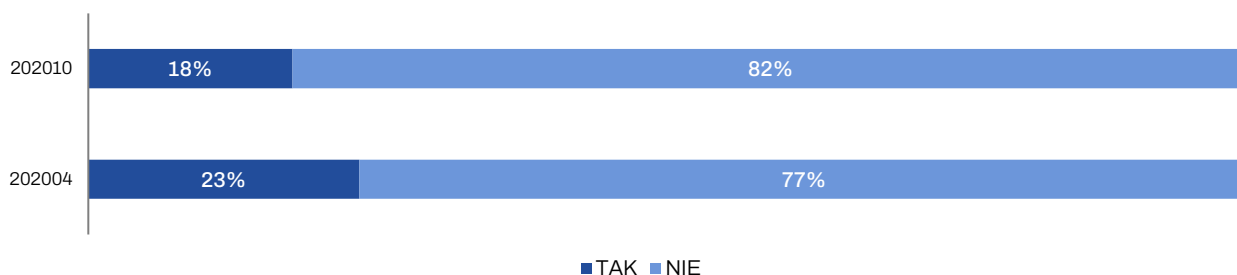
(przed kwartałem było to ok. 66%, a przed rokiem ok. 74%). Grupa respondentów deklarujących małe problemy wynosi ok. 19% (wobec ok. 25% poprzednio), z kolei respondenci, którzy przy bieżącej obsłudze zobowiązań deklarują „duże problemy”, stanowią obecnie ok. 6% (wobec 9% poprzednio i 7% przed rokiem).

W przypadku prognozy terminowości obsługi zobowiązań w najbliższych 12 miesiącach również dominuje grupa gospodarstw domowych spodziewających się bezproblemowej obsługi swoich zobowiązań, jednak jej udział zmniejszył się do ok. 52% (wobec ok. 55% poprzednio i 60% przed rokiem). Grupa gospodarstw spodziewających się dużych problemów z obsługą zobowiązań, liczy obecnie ok. 7% ogółu (wobec 8% poprzednio). Odsetek deklarujących małe problemy wynosi ok. 21%. Odsetek wariantu „nie wiem” obecnie wyniósł 20%.

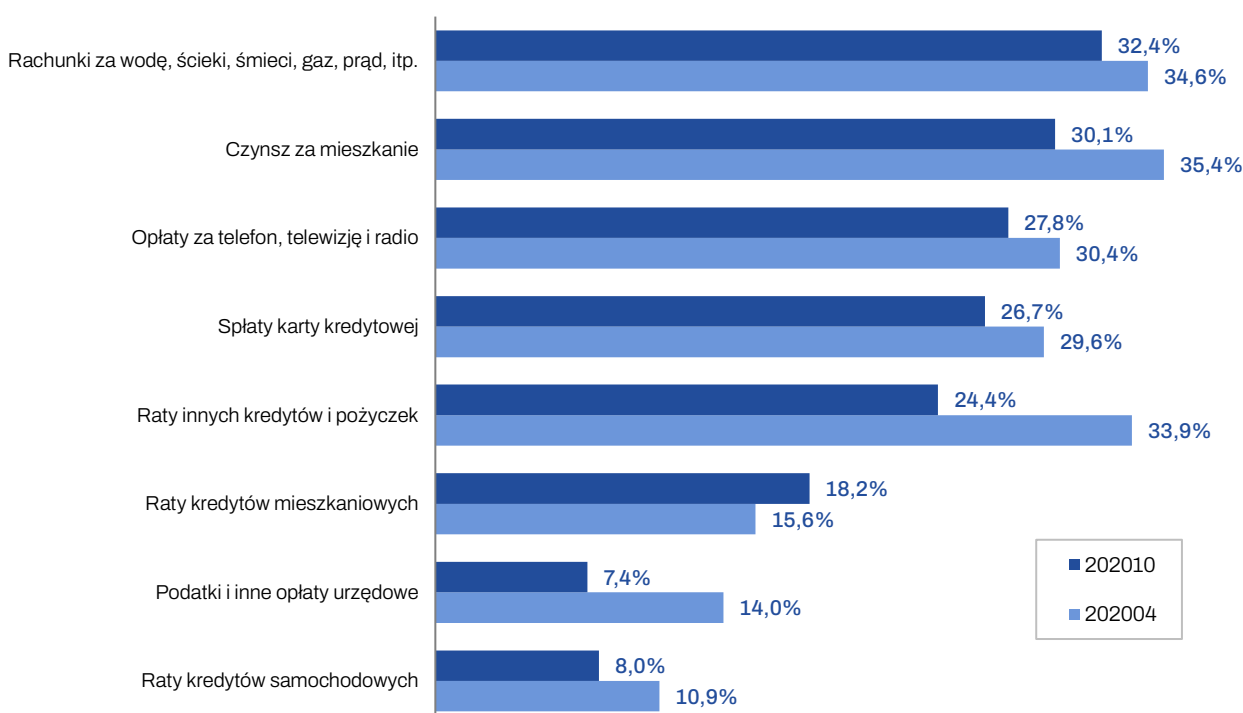


## PYTANIA SPECJALNE

### Czy koronakryzys wpłynął na Pani/Pana możliwości wywiązywania się ze zobowiązań? N=1000



### W spłacie których ze zobowiązań mogą się u Pani/Pana pojawić lub już pojawiły opóźnienia w związku z obecną sytuacją? N=1000



W związku z sytuacją kryzysową zadaliśmy respondentom dodatkowe pytanie specjalne „Czy koronakryzys wpłynął na Pani/Pana możliwości wywiązywania się ze zobowiązań?”. Rozkład odpowiedzi jest podobny do diagnozy jakości obsługi zobowiązań. Około 82% respondentów deklaruje, że kryzys nie wpłynął na wywiązywanie się ze zobowiązań, a 12% ma zdanie przeciwne. W kwietniu problemy w wywiązywaniu się ze zobowiązań w związku z kryzysem deklarowało ok. 23% respondentów. Także w tym zakresie obserwujemy poprawę.

Dodatkowo diagnozie poddano respondentów odczuwających wpływ kryzysu na ich zdolność do obsługi zobowiązań. Zapytaliśmy respondentów w spłacie których ze zobowiązań mogą się pojawić lub już pojawiły opóźnienia w związku z obecną sytuacją. Na opłaty czynszu za miesz-

kanie wskazało ok. 30% respondentów (poprzednio 35%). Nieco więcej wskazało na regulowanie zobowiązań związanych z opłatami miesięcznymi za media (gaz, woda, prąd, itd.), tj. ok. 32% (35% poprzednio). Jako trzecie (poprzednio czwarte) w kolejności zobowiązanie pojawiły się opłaty abonamentowe za telefon i telewizję (teraz 28%, wobec 30% poprzednio). Piąte miejsce to spłaty rat karty kredytowej (27%). Na szóstej pozycji rankingi znalazły się zwykłe kredyty i pożyczki (nie samochodowe i mieszkaniowe). Ten rodzaj zobowiązań wskazało ok. 24% badanych. Poprzednio było to 34% (trzecie miejsce w rankingu). Dalsze miejsce to kredyty mieszkaniowe (18%). Jedynie ok. 8% wskazało raty kredytów samochodowych lub podatki.