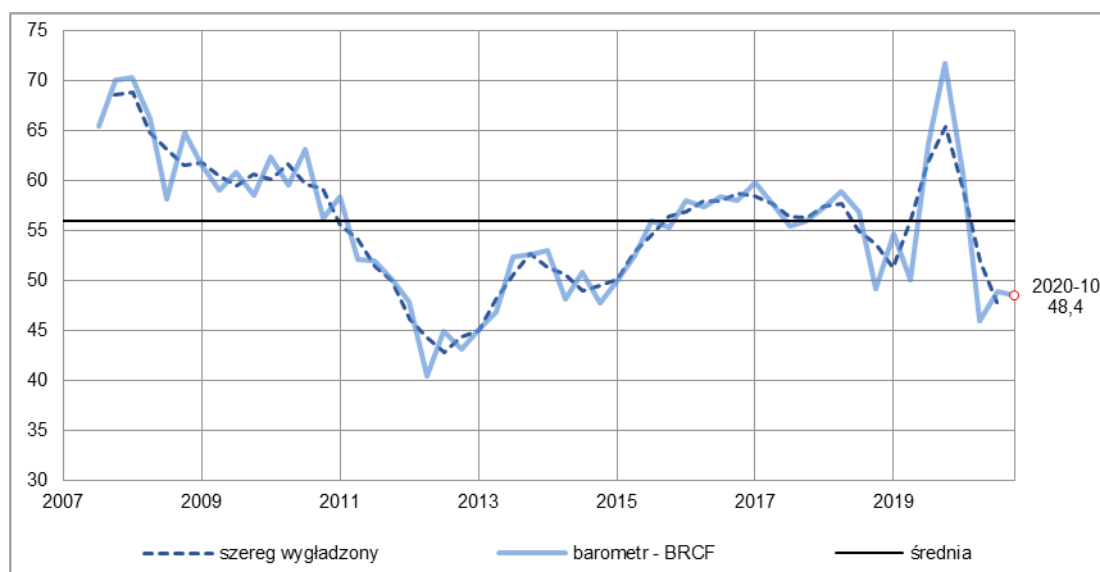




SYTUACJA NA RYNKU CONSUMER FINANCE

IV kwartał 2020

BAROMETR RYNKU CONSUMER FINANCE



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

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

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-tu 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

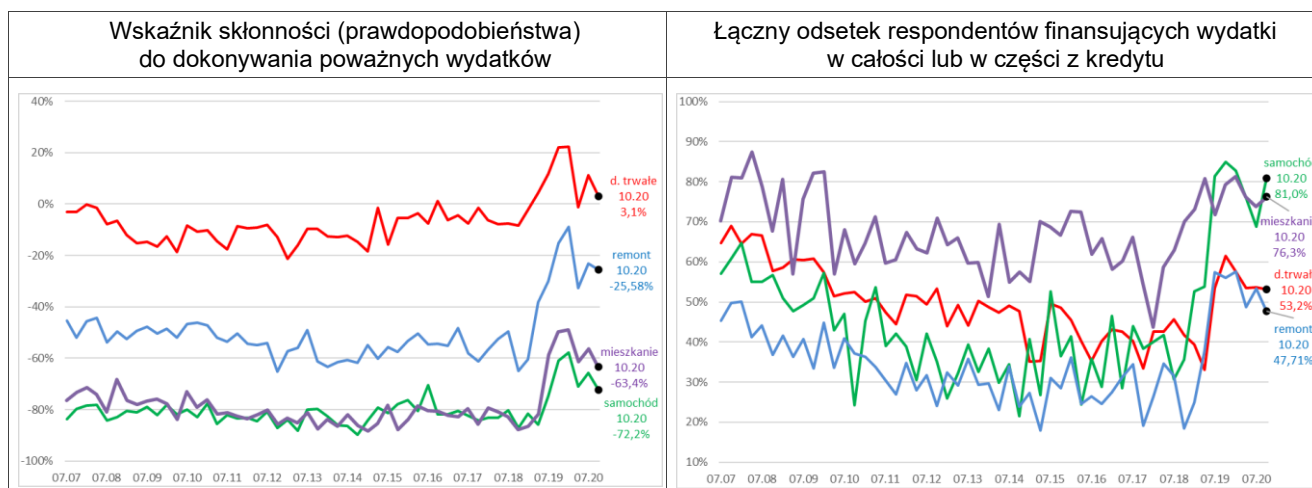
samochodu. Choć głębokość spadku nie jest tak duża jak w II kw. Skłonność do ponoszenia poważnych wydatków jest w trendzie spadkowym, ale jest mimo tego jeszcze nadal wyższa niż średnio w poprzednich latach.

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.
- Zakupu/budowy 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 jednak, czynniki popytowe w bieżącym badaniu negatywnie oddziaływały na rynek consumer finance

WYDATKI I ICH FINANSOWANIE



W bieżącym badaniu zanotowano zmniejszenia 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.

Łącznie jednak, czynniki popytowe w bieżącym badaniu negatywnie oddziaływały na wartość barometru BARCF.

Barometr Obsługi Zobowiązań (BOZ)



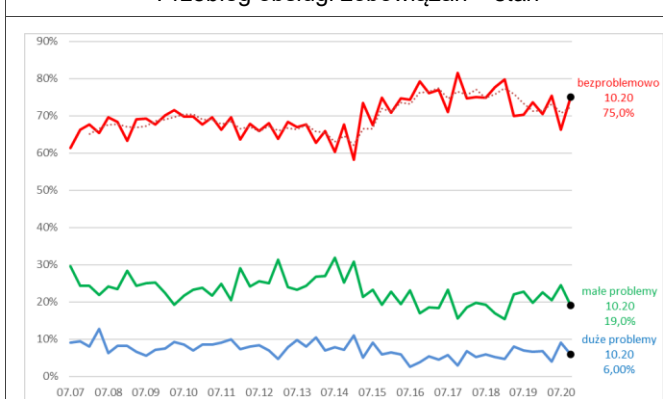
Barometr obsługi zobowiązań (BOZ) zwiększył się do 108 punktów w IV kwartale 2020 roku, w porównaniu do 103 p. w poprzednim kwartale. BOZ oczyszczony z wahań krótko-okresowych (BOZ-3MA, 3-okresowa średnia) ukazuje jednak stabilizację zdolności społeczeństwa do bezproblemowej obsługi zobowiązań. BOZ od 2017 r. jest w trendzie spadkowym. Na razie za wcześnie jest aby uznać obecną 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 roku.

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

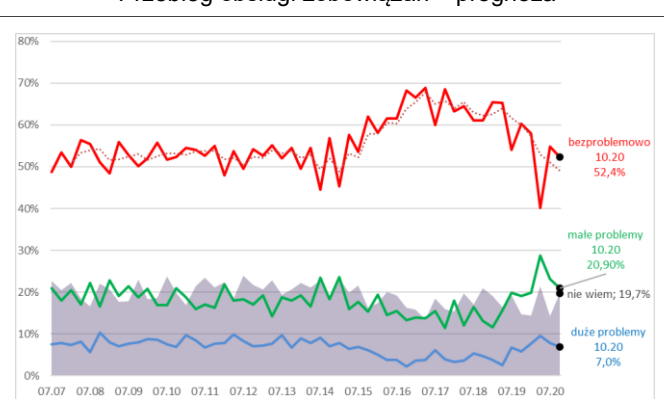
respondentów deklarujących małe problemy wynosi ok. 19% (wobec ok. 25% poprzednio), z kolei respondenci, którzy przy bieżącej obsłudze zobowiązań deklarują „duże problemy”, stanowią obecnie ok. 6% (wobec 9% poprzednio i 7% przed rokiem).

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). Od-setek deklarujących małe problemy wynosi ok. 21%. Odsetek wariantu „nie wiem” obecnie wyniósł 20%.

Przebieg obsługi zobowiązań – stan



Przebieg obsługi zobowiązań – prognoza

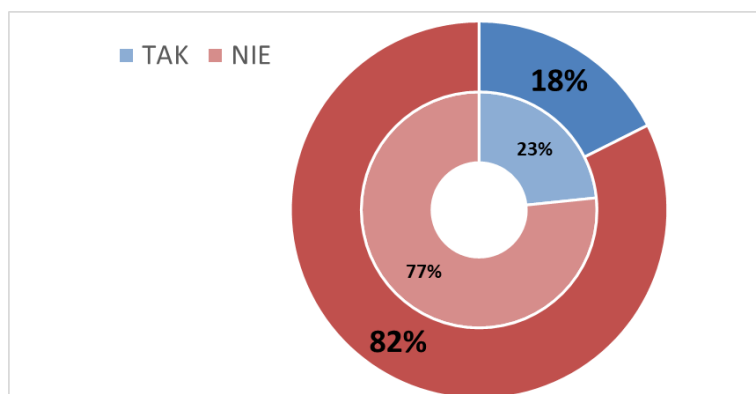


Korona-kryzys a wywiązywanie się ze zobowiązań

W związku z sytuacją kryzysową zadaliśmy respondentom dodatkowe pytanie specjalne „Czy korona-kryzys wpłynął na Pani/Pana możliwości wywiązywania się ze zobowiązań?”. Rozkład odpowiedzi jest podobny do diagnozy jakości obsługi zobowiązań, ok. 82% respondentów deklaruje, że kryzys nie wpłynął na wywiązywanie się ze zobowiązań, a 12% respondentów 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 z mieszkanie 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 zobowiązania 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 im pożyczki (nie samo-chodowe i mieszkaniowe). Ten rodzaj zobowiązań wskazało ok. 24% badanych. Poprzednio było to 34% (3 miejsce w rankingi). Dalsze miejsce to kredyty mieszkaniowe (18%). Jedynie ok. 8% wskazało raty kredytów samochodowych lub podatki.

Czy korona-kryzys wpłynął na Pani/Pana możliwości wywiązywania się ze zobowiązań?:



Źródło: ZPF-IRG.

W spłacie których ze zobowiązań mogą się u Pani/Pana pojawić lub już pojawiły opóźnienia w związku z obecną sytuacją:

