

# Newsletter kredytowy BIK

## KLIENCI INDYWIDUALNI



Czerwiec 2022 r.



### Sprzedż kredytów dla klientów indywidualnych

W maju 2022 r., w porównaniu do maja 2021 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej tylko kredytów gotówkowych o (+1,5%). Spadek odnotowały kredyty mieszkaniowe (-43,3%), a także limity na kartach kredytowych (-29,3%) oraz kredyty ratalne (-4,7%). W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały niższą wartość we wszystkich produktach kredytowych. Najwięcej, o (-38,6%), spadła wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych oraz przyznanych limitów na kartach kredytowych (-16,3%). Kredyty ratalne spadły o (-3,9%), a gotówkowe o (-0,8%).

W porównaniu do poprzedniego miesiąca, w maju 2022 r. banki udzieliły mniej kredytów ratalnych (-15,4%) oraz kredytów mieszkaniowych (-12,2%), więcej natomiast kredytów gotówkowych (+20,1%) oraz kart kredytowych (+14,5%). Natomiast w ujęciu wartościowym m/m spadła jedynie wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych o (-13,7%). Najwyższy miesięczny wzrost odnotowały kredyty gotówkowe (+13,9%). Karty kredytowe odnotowały wzrost o (+10,3%), a kredyty ratalne o (+5,4%).

W pierwszych pięciu miesiącach 2022 r. w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku, ujemne dynamiki w obu ujęciach odnotowały karty kredytowe (-34,0% oraz -16,7%) oraz kredyty mieszkaniowe (-27,9% i -19,7%). Natomiast dodatnie dynamiki zanotowano w przypadku kredytów ratalnych (+17,4%) oraz (+2,7%), a także kredytów gotówkowych (+5,1%) oraz (+2,4%).

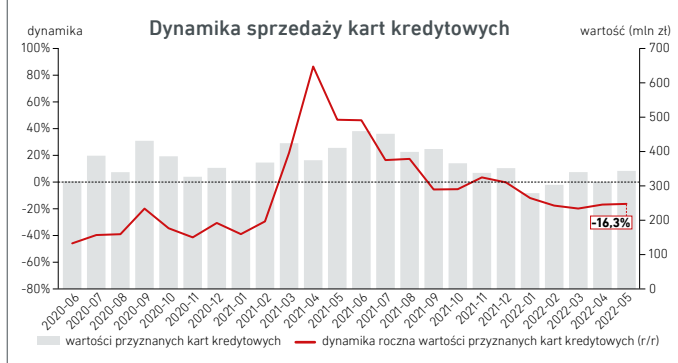
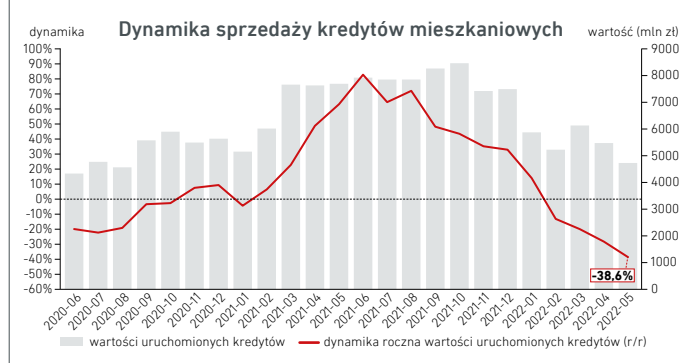
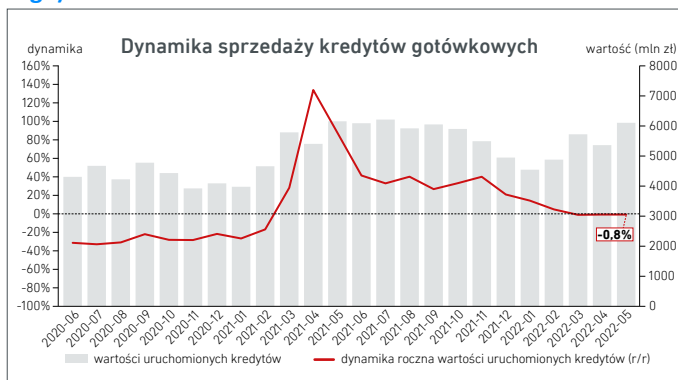
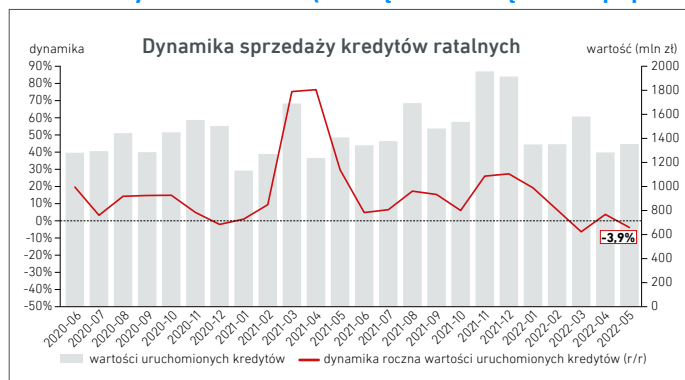
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	05.2022	01-05.2022 (narastająco od początku roku)	05.2022	01-05.2022 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	299,5	1 739,0	1,353	6,921
Kredyty gotówkowe	289,5	1 225,5	6,106	26,618
Kredyty mieszkaniowe	13,6	78,8	4,727	27,431
Karty kredytowe	43,9	195,0	0,344	1,578

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	05.2022/05.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	05.2022/04.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-05.2022/01-05.2021 (narastająco od początku roku)	05.2022/05.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	05.2022/04.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-05.2022/01-05.2021 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	-4,7%	-15,4%	+17,4%	-3,9%	+5,4%	+2,7%
Kredyty gotówkowe	+1,5%	+20,1%	+5,1%	-0,8%	+13,9%	+2,4%
Kredyty mieszkaniowe	-43,3%	-12,2%	-27,9%	-38,6%	-13,7%	-19,7%
Karty kredytowe	-29,3%	+14,5%	-34,0%	-16,3%	+10,3%	-16,7%

#### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

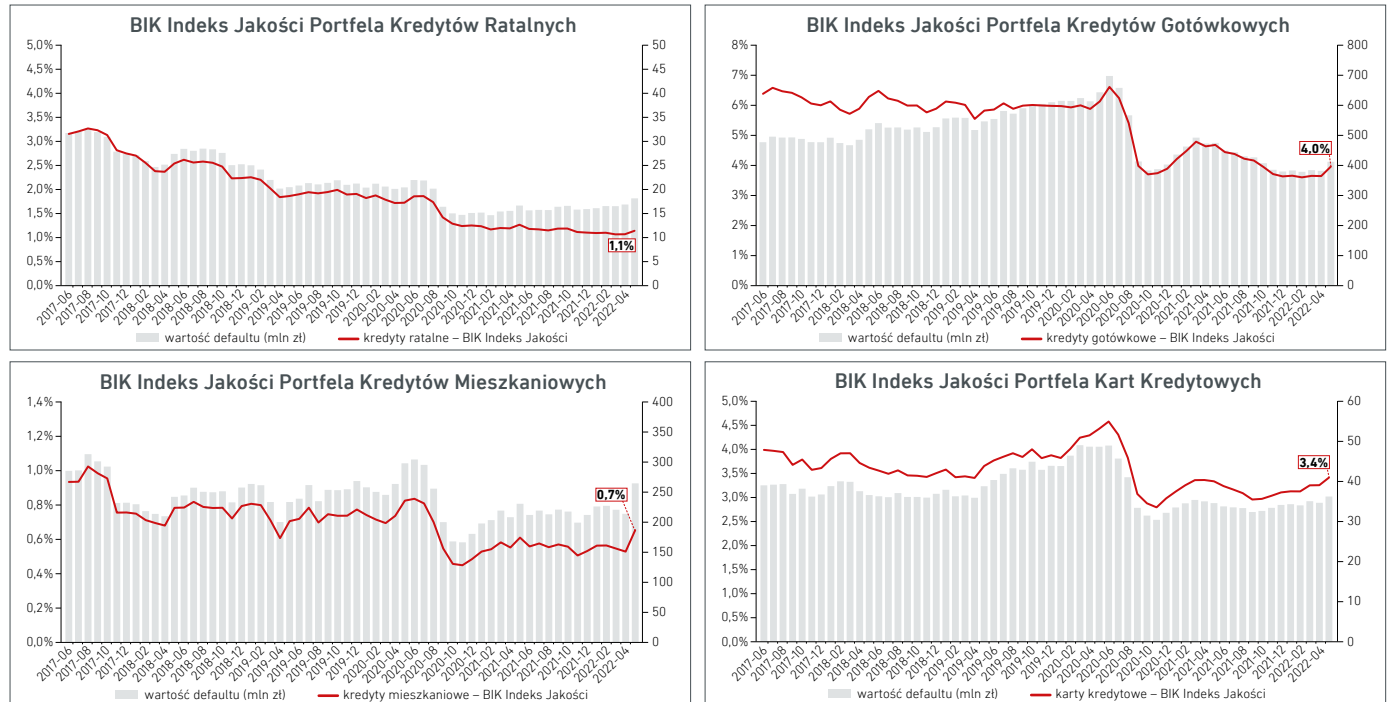
Majowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 3,96%, kart kredytowych 3,41%, kredytów ratalnych 1,14%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,65%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe.

W maju 2022 r. w porównaniu do kwietnia 2022 r. pogorszyła się (wzrosła) wartość wszystkich Indeksów: kredytów gotówkowych (+0,31), kart kredytowych (+0,16), kredytów mieszkaniowych (+0,13) i kredytów ratalnych (+0,07).

W ujęciu rocznym: maj 2022 r. do maja 2021 r. polepszyła się jakość dwóch produktów: kredytów gotówkowych (-0,72) i kredytów ratalnych (-0,13). Pogorszeniu uległa jakość kart kredytowych (+0,08) oraz kredytów mieszkaniowych (+0,04).

Wszystkie cztery indeksy nadal pokazują w miarę bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Średnie roczne wartości odczytów Indeksów dla większości portfeli kredytowych są niższe w okresie ostatnich sześciu lat (2016-2022). Widać już jednak pewne symptomy wzrostu ryzyka kredytowego, szczególnie kredytów mieszkaniowych.

### BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

Wyszczególnienie	w porównaniu do miesiąca poprzedniego	w porównaniu do 3 miesięcy wcześniej	w porównaniu do 6 miesięcy wcześniej	w porównaniu do 9 miesięcy wcześniej	w porównaniu do 12 miesięcy wcześniej
Kredyty ratalne	+0,07	+0,04	+0,03	-0,01	-0,13
Kredyty gotówkowe	+0,31	+0,36	+0,25	-0,26	-0,72
Kredyty mieszkaniowe	+0,13	+0,09	+0,15	+0,10	+0,04
Karty kredytowe	+0,16	+0,29	+0,38	+0,32	+0,08

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	05.2022	01-05.2022	2021	2020	2019	2018	2017
Kredyty ratalne	1,14%	1,09%	1,18%	1,63%	1,97%	2,48%	3,19%
Kredyty gotówkowe	3,96%	3,70%	4,28%	5,29%	5,95%	6,03%	6,23%
Kredyty mieszkaniowe	0,65%	0,57%	0,56%	0,67%	0,74%	0,76%	0,91%
Karty kredytowe	3,41%	3,23%	3,17%	3,77%	3,71%	3,62%	3,84%

Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przetarminowanie powyżej 90 dni) w portfelach kredytów klientów indywidualnych. Metodyka BIK Indeksów Jakości Portfeli Kredytów została opracowana przez Biuro Informacji Kredytowej we współpracy z Instytutem Rozwoju Gospodarczego SGH. Indeks opiera się na wskaźnikach wyliczanych niezależnie dla każdego miesiąca uwzględniając obserwacje zobowiązań mających na początku miesiąca co najmniej 2 miesięczną historię, z brakiem opóźnień w spłacie lub z opóźnieniami nie przekraczającymi 90 dni. Zobowiązania te, ich liczba i suma kwot do spłaty, stanowią podstawę wskaźnika. W kolejnym kroku identyfikuje się te z nich, które na końcu miesiąca wykazują opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni lub mają status w windykacji lub egzekucji. Wartość wskaźnika dla miesiąca n ( $W_n$ ) wyliczana jest (osobno w ujęciu liczbowym i wartościowym, bazującym na kwocie do spłaty) ze wzoru:

$$W_n = \frac{\sum \text{liczba lub kwota do spłaty zobowiązań zdefaultowanych w danym miesiącu}}{\sum \text{liczba lub kwota do spłaty zobowiązań bez opóźnień na początku miesiąca}}$$

BIK Indeks prezentowany na wykresach to średnia arytmetyczna wskaźników wyliczonych dla bieżącego miesiąca i dwóch poprzednich miesięcy, pomnożona przez 12.

$$\text{BIK Indeks} = \frac{W_{n-2} + W_{n-1} + W_n}{3} \cdot 12$$

Z analizy zostały wyłączone zobowiązania z pierwotną kwotą kredytu powyżej 200 tys. zł w przypadku kredytów konsumpcyjnych, kart kredytowych i limitów kredytowych oraz powyżej 1 mln zł w przypadku kredytów mieszkaniowych. Wartości defaultów prezentowane na wykresach to średnia arytmetyczna z trzech ostatnich miesięcy.

Opracowano przez Department Business Intelligence w Biurze Informacji Kredytowej S.A.

Informacje statystyczne przedstawione w materiale wynikają z aktualnego stanu bazy danych BIK, która opiera się na danych przekazywanych BIK przez instytucje finansowe. Dane gromadzone w bazie BIK mogą być przedmiotem aktualizacji przez instytucje finansowe, które są ich właścicielami. BIK zastrzega, że taka aktualizacja może obejmować również dane historyczne, objęte już publikowanymi informacjami, co może spowodować zmianę wartości danych historycznych. BIK dokłada wszelkiej staranności, by dane BIK używane do przygotowania opracowania, były kompletne i aktualne, jednakże nie ponosi żadnej odpowiedzialności za decyzje biznesowe podejmowane na podstawie niniejszych informacji.