



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W listopadzie 2020 r., w porównaniu do listopada 2019 r., banki i SKOK-i udzieliły dużo mniej dwóch rodzajów produktów kredytowych zarówno w ujęciu wartościowym, jak i liczbowym. W ujęciu liczbowym banki przyznały o **(-45,2%)** mniej kart kredytowych oraz udzieliły o **(-32,1%)** mniej kredytów gotówkowych. Wzrost odnotowały kredyty mieszkaniowe, których udzielono o **(+7,2%)** więcej niż rok temu w listopadzie, więcej było też kredytów ratalnych o **(+4,6%)**. W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały o **(-41,5%)** mniej limitów kartowych niż przed rokiem. Spadła także wartość udzielonych w listopadzie 2020 r. kredytów gotówkowych o **(-28,4%)**. Dodatnia dynamika dotyczyła kredytów mieszkaniowych – wzrost o **(+15,4%)** oraz kredytów ratalnych o **(+5,0%)**.

W jedenastu miesiącach 2020 r. banki i SKOK-i udzieliły łącznie 2,514 mln kredytów gotówkowych **(-30,7%)** na kwotę 46,943 mld zł **(-31,2%)** oraz 3,236 mln kredytów ratalnych **(+3,3%)** na kwotę 13,93 mld zł **(+3,0%)**, zaś kredytów mieszkaniowych 199,3 tys. **(-9,5%)** na kwotę 57,92 mld zł **(-3,4%)**.

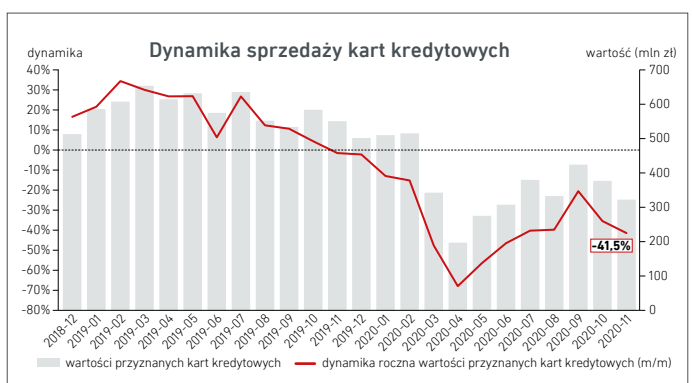
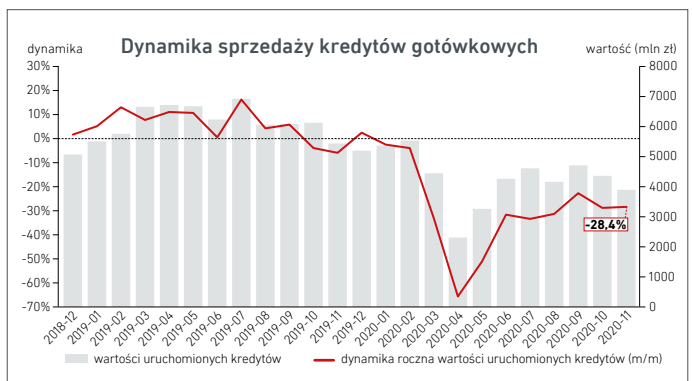
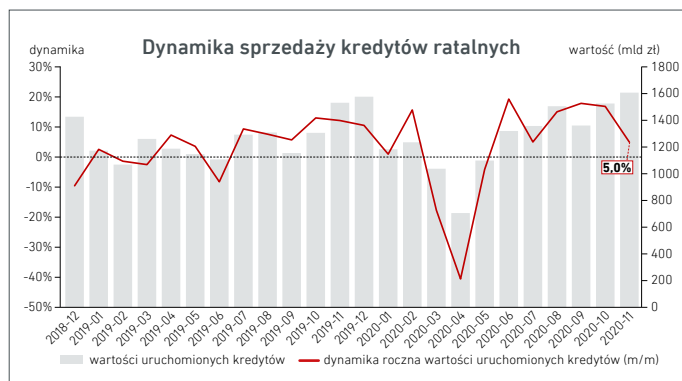
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	11.2020	01-11.2020 (narastająco od początku roku)	11.2020	01-11.2020 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	389,9	3 235,9	1,606	13,930
Kredyty gotówkowe	210,4	2 513,8	3,897	46,943
Kredyty mieszkaniowe	19,4	199,3	5,888	57,921
Karty kredytowe	55,8	673,8	0,322	3,985

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2020/11.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2020/10.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2020/01-11.2019 (narastająco od początku roku)	11.2020/11.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2020/10.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2020/01-11.2019 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+4,6%	+16,3%	+3,3%	+5,0%	+5,3%	+3,0%
Kredyty gotówkowe	-32,1%	-7,0%	-30,7%	-28,4%	-10,7%	-31,2%
Kredyty mieszkaniowe	+7,2%	-2,1%	-9,5%	+15,4%	+0,5%	-3,4%
Karty kredytowe	-45,2%	-11,1%	-39,6%	-41,5%	-14,5%	-38,9%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)

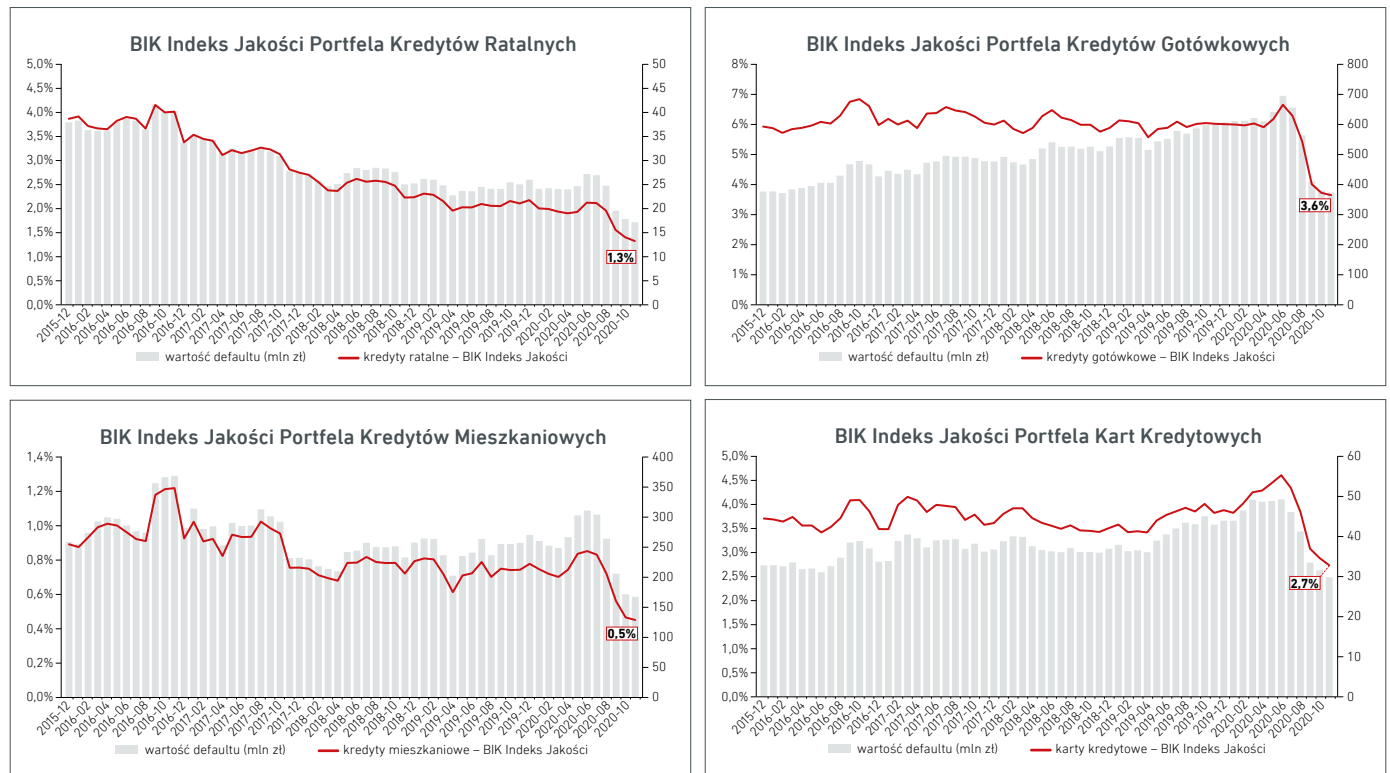


BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Listopadowy odczyt Indeksów jakości wynosił: dla kredytów gotówkowych 3,65%, kart kredytowych 2,74%, kredytów ratalnych 1,33%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,45%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się nadal kredyty gotówkowe, a najniższym mieszkaniowe. W listopadzie 2020 r. w porównaniu do października 2020 r. poprawił się indeks jakości portfeli wszystkich produktów kredytowych: kredytów gotówkowych (-0,08), kart kredytowych (-0,15), kredytów ratalnych (-0,08) oraz kredytów mieszkaniowych (-0,02).

W okresie ostatnich 12 miesięcy polepszyła się jakość również wszystkich produktów kredytowych. Najbardziej poprawę widać w kredytach gotówkowych (-2,38), kartach kredytowych (-1,09), następnie kredytach ratalnych (-0,78), a najmniej jakość polepszyła się w kredytach mieszkaniowych (-0,29). Wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym.

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	-0,08	-0,63	-0,61	-0,67	-0,78
Kredyty gotówkowe	-0,08	-1,79	-2,53	-2,32	-2,38
Kredyty mieszkaniowe	-0,02	-0,27	-0,39	-0,27	-0,29
Karty kredytowe	-0,15	-1,11	-1,71	-1,28	-1,09

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	11.2020	01-11.2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kredyty ratalne	1,33%	1,84%	2,12%	2,48%	3,19%	3,81%	4,17%
Kredyty gotówkowe	3,65%	5,44%	5,98%	6,03%	6,23%	6,16%	6,11%
Kredyty mieszkaniowe	0,45%	0,69%	0,74%	0,76%	0,91%	1,01%	1,21%
Karty kredytowe	2,74%	3,85%	3,72%	3,62%	3,84%	3,70%	4,08%

Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przeterminowanie 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, stanowi 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 (i) 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.