



### Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W grudniu 2020 r., w porównaniu do grudnia 2019 r., banki i SKOK-i udzieliły dużo mniej trzech rodzajów produktów kredytowych zarówno w ujęciu wartościowym, jak i liczbowym. W ujęciu liczbowym banki przyznały o **(-32,7%)** mniej kart kredytowych, udzieliły o **(-26,6%)** mniej kredytów gotówkowych oraz o **(-8,1%)** mniej kredytów ratalnych. Wzrost odnotowały kredyty mieszkaniowe, których udzielono o **(+1,7%)** więcej niż rok temu w grudniu. W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały o **(-30,9%)** mniej limitów kartowych niż przed rokiem. Spadła także wartość udzielonych w grudniu 2020 r. kredytów gotówkowych o **(-20,4%)** oraz kredytów ratalnych **(-2,5%)**. Dodatnia dynamika dotyczy tylko kredytów mieszkaniowych – wzrost o **(+11,7%)**.

W całym 2020 r. banki i SKOK-i udzieliły łącznie 2,736 mln kredytów gotówkowych **(-30,3%)** na kwotę 51,69 mld zł **(-30,0%)** oraz 3,583 mln kredytów ratalnych **(+1,6%)** na kwotę 14,62 mld zł **(+0,8%)**, zaś kredytów mieszkaniowych 216,6 tys. **(-9,2%)** na kwotę 63,19 mld zł **(-2,9%)**.

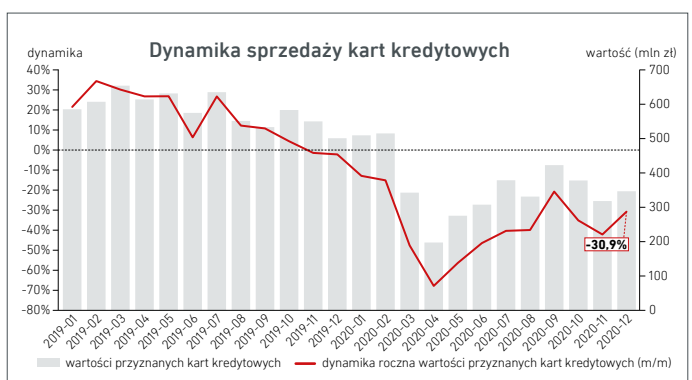
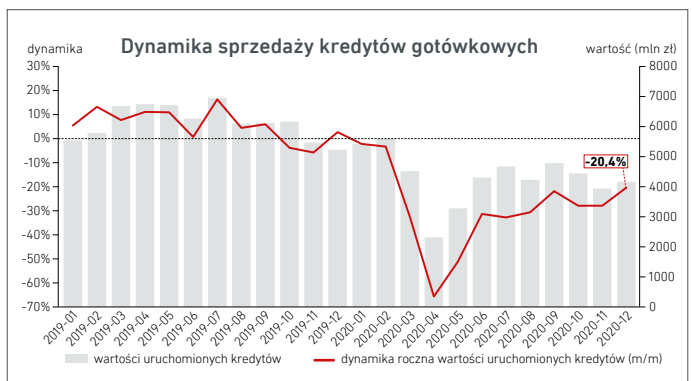
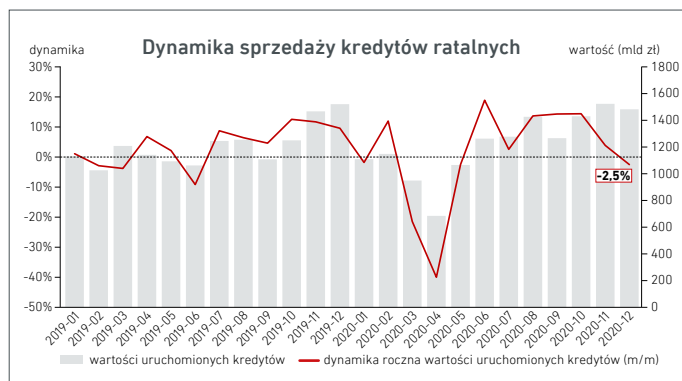
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	12.2020	01-12.2020 (narastająco od początku roku)	12.2020	01-12.2020 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	383,0	3 583,3	1,482	14,622
Kredyty gotówkowe	223,4	2 736,4	4,164	51,689
Kredyty mieszkaniowe	18,7	216,6	5,749	63,186
Karty kredytowe	57,5	728,7	0,346	4,319

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2020/12.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2020/11.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2020/01-12.2019 (narastająco od początku roku)	12.2020/12.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2020/11.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2020/01-12.2019 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	-8,1%	-0,1%	+1,6%	-2,5%	-2,7%	+0,8%
Kredyty gotówkowe	-26,6%	+6,7%	-30,3%	-20,4%	+5,6%	-30,0%
Kredyty mieszkaniowe	+1,7%	+3,3%	-9,2%	+11,7%	+6,0%	-2,9%
Karty kredytowe	-32,7%	+4,2%	-39,2%	-30,9%	+9,0%	-38,5%

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

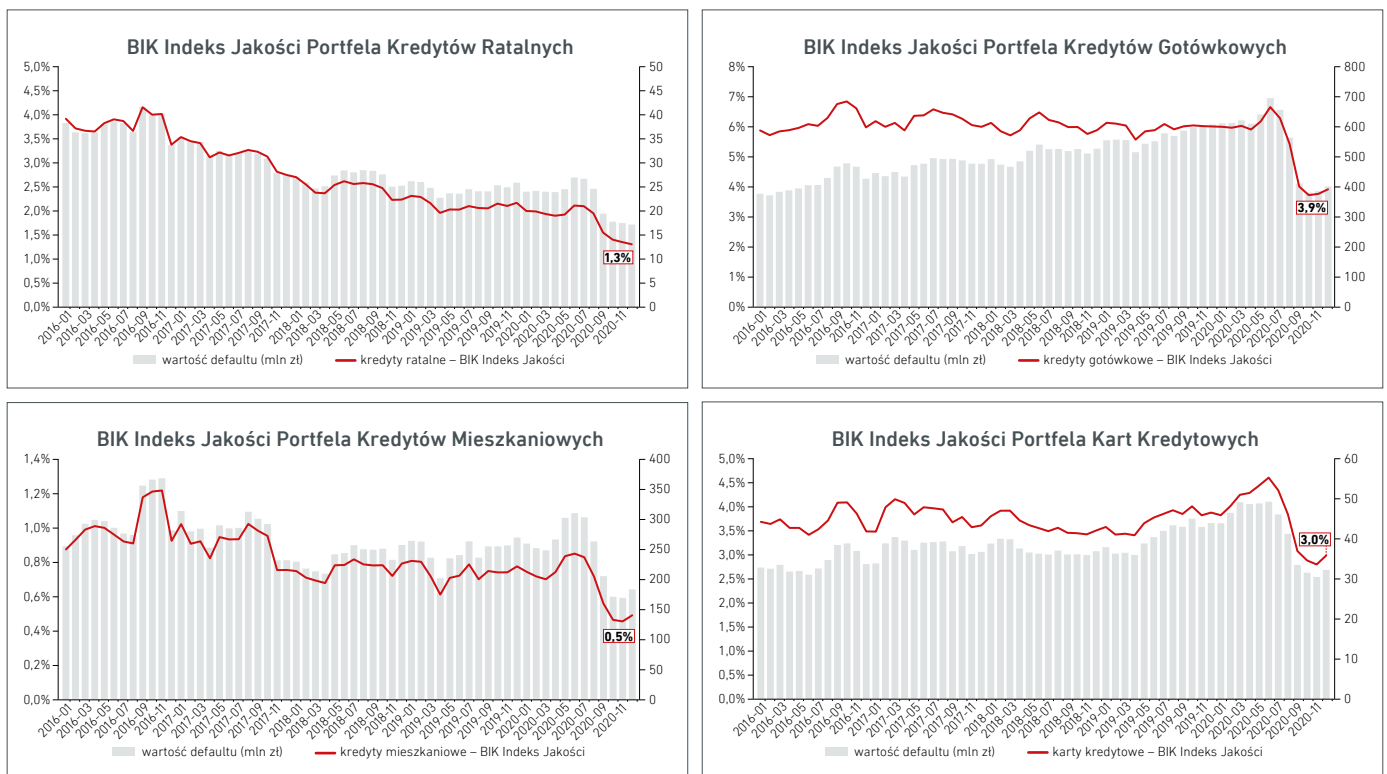


## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Grudniowy odczyt Indeksów jakości wynosił: dla kredytów gotówkowych 3,92%, kart kredytowych 2,99%, kredytów ratalnych 1,31%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,49%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się nadal kredyty gotówkowe, a najniższym mieszkaniowe. W grudniu 2020 r. w porównaniu do listopada 2020 r. poprawił się tylko indeks jakości kredytów ratalnych (-0,05). Pogorszeniu uległ natomiast portfel: kart kredytowych (+0,19), kredytów gotówkowych (+0,15), oraz kredytów mieszkaniowych (+0,04).

W całym 2020 r. polepszyła się jakość wszystkich produktów kredytowych. Najbardziej kredytów gotówkowych (-2,09), kart kredytowych (-0,89), następnie kredytów ratalnych (-0,86). Najmniej polepszyła się jakość kredytów mieszkaniowych (-0,29). Wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwu domowemu. Średnie roczne wartości odczytów Indeksów dla większości portfeli kredytowych są najniższe w okresie ostatnich pięciu lat (2016-2020).

### 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	-0,05	-0,24	-0,81	-0,63	-0,86
Kredyty gotówkowe	+0,15	-0,09	-2,74	-2,11	-2,09
Kredyty mieszkaniowe	+0,04	-0,07	-0,36	-0,21	-0,29
Karty kredytowe	+0,19	-0,09	-1,62	-1,26	-0,89

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	12.2020	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kredyty ratalne	1,31%	1,79%	2,12%	2,48%	3,19%	3,81%	4,17%
Kredyty gotówkowe	3,92%	5,33%	5,98%	6,03%	6,23%	6,16%	6,11%
Kredyty mieszkaniowe	0,49%	0,68%	0,74%	0,76%	0,91%	1,01%	1,21%
Karty kredytowe	2,99%	3,78%	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 wyliczonych 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 Departament 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.