



### Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W styczniu 2021 r., w porównaniu do stycznia 2020 r., banki i SKOK-i udzieliły mniej wszystkich rodzajów produktów kredytowych w ujęciu liczbowym. Banki przyznały o (-35,0%) mniej limitów na kartach kredytowych, udzieliły o (-33,6%) mniej kredytów gotówkowych, o (-11,0%) mniej kredytów mieszkaniowych oraz o (-1,8%) ratalnych. W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały o (-39,4%) mniejszą wartość limitów kartowych niż przed rokiem w styczniu. Spadła także wartość udzielonych w styczniu 2021 r. kredytów gotówkowych o (-26,7%) oraz kredytów mieszkaniowych o (-4,7%). Dodatnia dynamika dotyczy tylko kredytów ratalnych – wzrost o (+1,0%).

W pierwszym miesiącu 2021 r. banki i SKOK-i udzieliły łącznie 187,6 tys. kredytów gotówkowych na kwotę 3,96 mld zł oraz 262,1 tys. kredytów ratalnych na kwotę 1,13 mld zł, zaś kredytów mieszkaniowych 16,8 tys. na kwotę 5,13 mld zł.

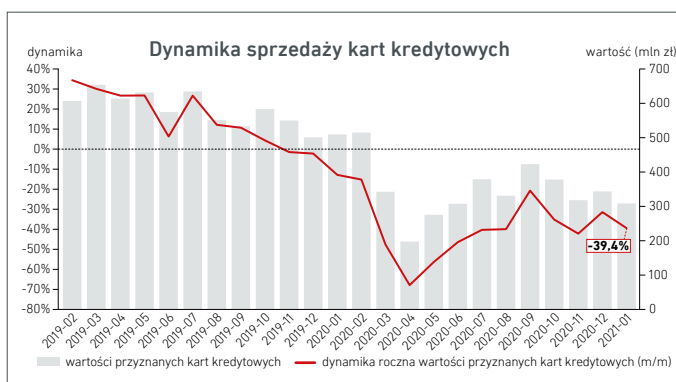
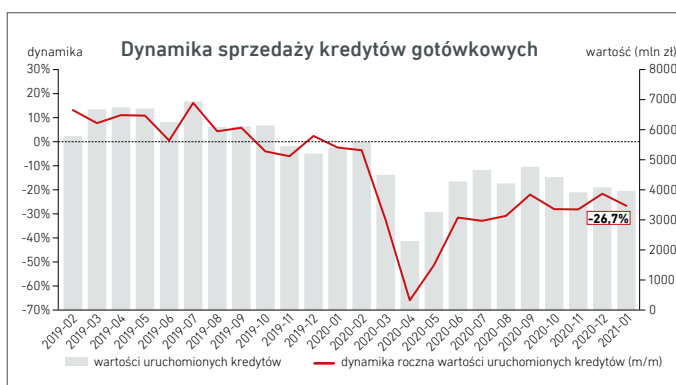
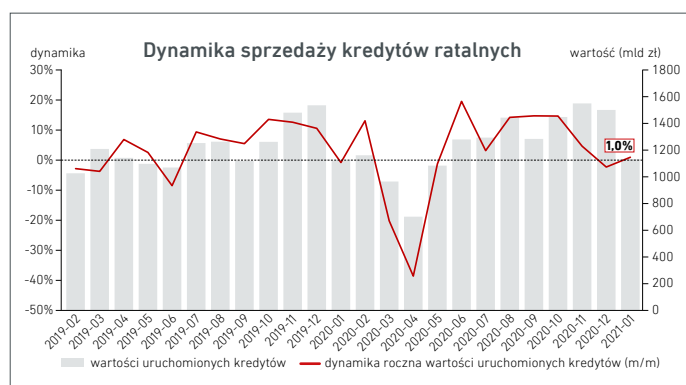
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	01.2021		01.2021	
Kredyty ratalne	262,1		1,134	
Kredyty gotówkowe	187,6		3,962	
Kredyty mieszkaniowe	16,8		5,132	
Karty kredytowe	50,3		0,309	

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe		Ujęcie wartościowe	
	01.2021/01.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2021/12.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01.2021/01.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2021/12.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)
Kredyty ratalne	-1,8%	-33,3%	+1,0%	-24,5%
Kredyty gotówkowe	-33,6%	-11,8%	-26,7%	-3,0%
Kredyty mieszkaniowe	-11,0%	-7,4%	-4,7%	-7,7%
Karty kredytowe	-35,0%	-12,6%	-39,4%	-10,2%

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



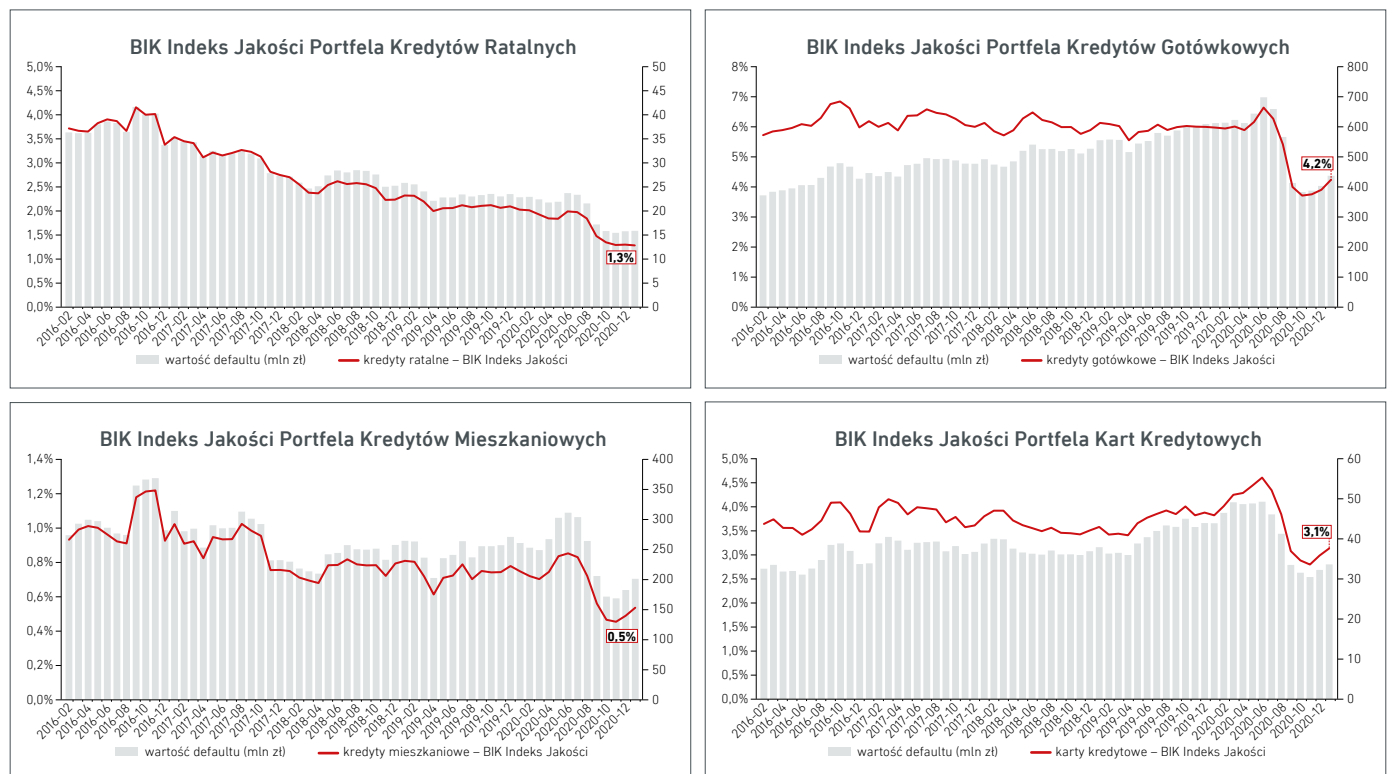
## BIK Indeks Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Styczeniowy odczyt Indeksów jakości wynosił: dla kredytów gotówkowych 4,24%, kart kredytowych 3,13%, kredytów ratalnych 1,28%, a kredytów mieszkaniowych 0,54%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się nadal kredyty gotówkowe, a najniższym mieszkaniowe. W styczniu 2021 r. w porównaniu do grudnia 2020 r. poprawił się tylko indeks jakości kredytów ratalnych (-0,02). Pogorszeniu uległ natomiast portfel: kredytów gotówkowych (+0,33), kart kredytowych (+0,15) oraz kredytów mieszkaniowych (+0,05).

W styczniu 2021 r. w porównaniu do stycznia 2020 r. polepszyła się jakość wszystkich produktów kredytowych. Najbardziej kredytów gotówkowych (-1,74), kredytów ratalnych (-0,74), następnie kart kredytowych (-0,69). Najmniej polepszyła się jakość kredytów mieszkaniowych (-0,21).

Wszystkie cztery indeksy nadal pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Średnie roczne wartości odczytów Indeksów dla większości portfeli kredytowych są najniższe w okresie ostatnich pięciu lat (2016-2020).

### BIK Indeks 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	-0,02	-0,07	-0,69	-0,56	-0,74
Kredyty gotówkowe	+0,33	+0,53	-2,03	-1,65	-1,74
Kredyty mieszkaniowe	+0,05	+0,07	-0,29	-0,21	-0,21
Karty kredytowe	+0,15	+0,25	-1,21	-1,15	-0,69

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	01.2021	2020	2019	2018	2017	2016
Kredyty ratalne	1,28%	1,74%	2,13%	2,48%	3,19%	3,81%
Kredyty gotówkowe	4,24%	5,31%	5,96%	6,03%	6,23%	6,16%
Kredyty mieszkaniowe	0,54%	0,68%	0,74%	0,76%	0,91%	1,01%
Karty kredytowe	3,13%	3,78%	3,72%	3,62%	3,84%	3,70%

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 ( ) 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.