

# Newsletter kredytowy BIK

## KLIENCI INDYWIDUALNI



Styczeń 2022 r.



### Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W grudniu 2021 r., w porównaniu do grudnia 2020 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej trzech rodzajów produktów kredytowych: o (+16,6%) kredytów gotówkowych, o (+12,8%) kredytów ratalnych oraz o (+12,0%) więcej kredytów mieszkaniowych. Spadek o (-22,9%) odnotowały natomiast limity na kartach kredytowych. W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały wyższą wartość również w trzech produktach kredytowych: o (+27,8%) kredytów mieszkaniowych, o (+26,0%) kredytów ratalnych, o (+20,7%) kredytów gotówkowych.

W całym 2021 r. banki i SKOK-i udzieliły łącznie 4 071,1 tys. kredytów ratalnych (+10,5%) na kwotę 18,03 mld zł (+21,4%) oraz 3 152,0 tys. kredytów gotówkowych (+19,5%) na kwotę 66,64 mld zł (+29,1%). Kredytów mieszkaniowych zaciągnięto 272,1 tys. (+25,4%) na kwotę 88,69 mld zł (+40,1%).

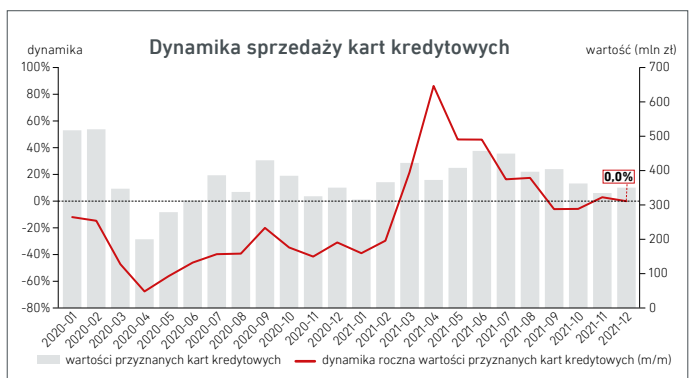
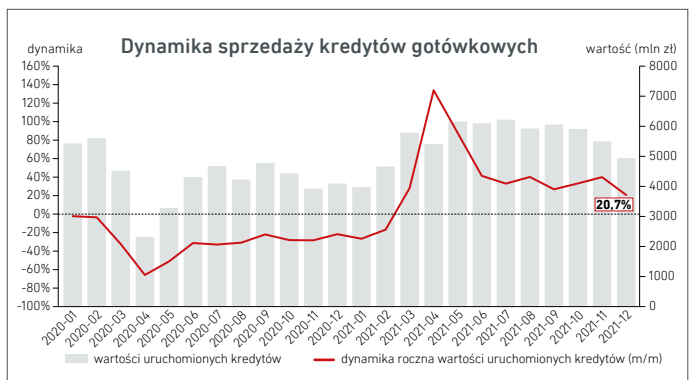
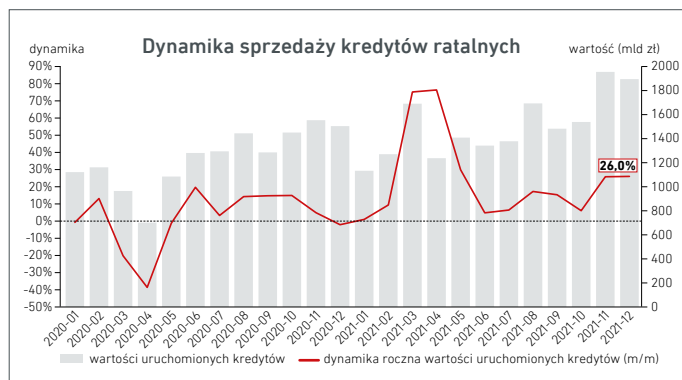
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	12.2021	01-12.2021 (narastająco od początku roku)	12.2021	01-12.2021 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	444,3	4 071,1	1,895	18,026
Kredyty gotówkowe	247,7	3 152,0	4,941	66,644
Kredyty mieszkaniowe	20,6	272,1	7,174	88,689
Karty kredytowe	44,4	664,1	0,350	4,641

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2021/12.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2021/11.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2021/01-12.2020 (narastająco od początku roku)	12.2021/12.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2021/11.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2021/01-12.2020 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+12,8%	-11,2%	+10,5%	+26,0%	-3,1%	+21,4%
Kredyty gotówkowe	+16,6%	-5,2%	+19,5%	+20,7%	-10,1%	+29,1%
Kredyty mieszkaniowe	+12,0%	-4,3%	+25,4%	+27,8%	-2,5%	+40,1%
Karty kredytowe	-22,9%	-0,3%	-8,9%	-0,0%	+4,6%	+5,7%

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



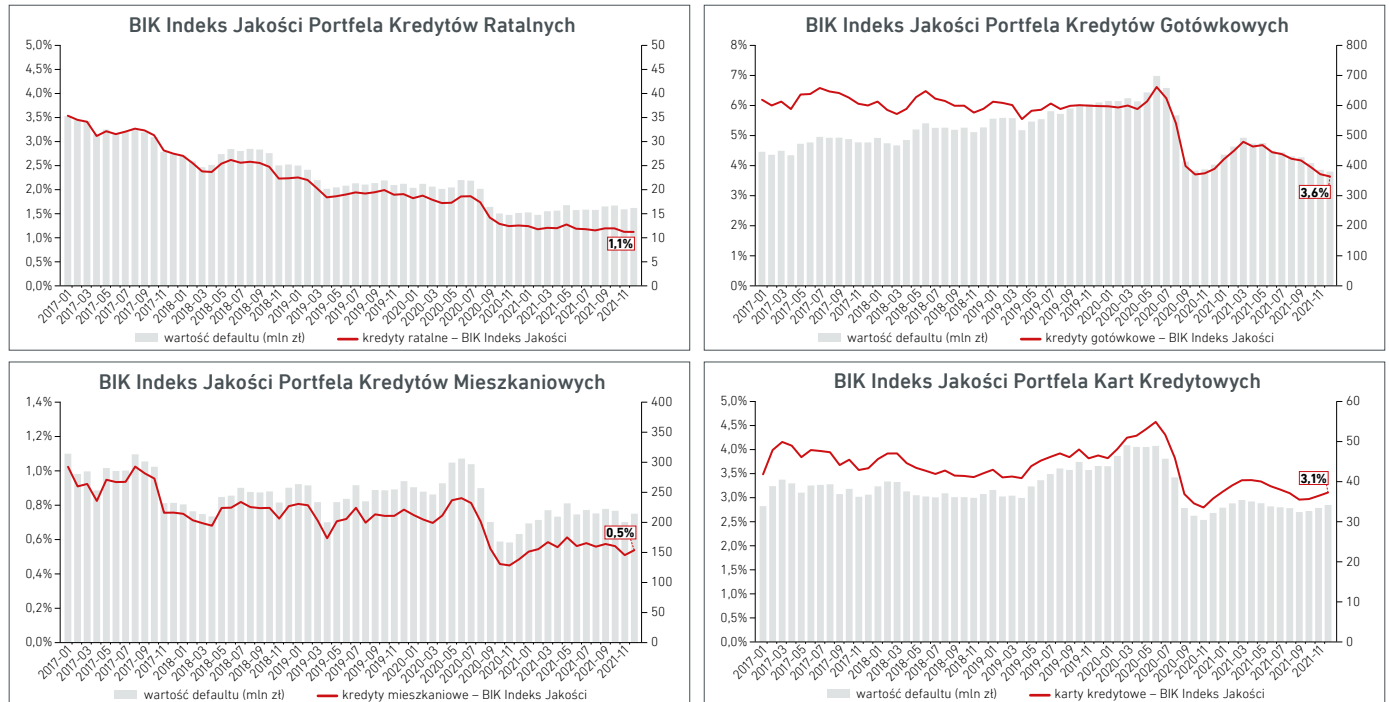
## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Grudniowy odczyt Indeksów jakości wynosił: dla kredytów gotówkowych 3,64%, kart kredytowych 3,11%, kredytów ratalnych 1,12%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,54%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe.

W grudniu 2021 r. w porównaniu do listopada 2021 r. polepszyła się (spadła) wartość Indeksu kredytów gotówkowych (-0,08). Nie zmieniła się wartość Indeksu kredytów ratalnych (0,00), a pogorszył się Indeks kredytów mieszkaniowych o (+0,03) oraz Indeks dla kart kredytowych (+0,07). W ujęciu rocznym: grudzień 2021 r. do grudnia 2020 r. polepszyła się jakość kredytów gotówkowych (-0,25) oraz kredytów ratalnych (-0,13). Pogorszyła się jakość dwóch produktów kredytowych. Najbardziej kart kredytowych (+0,13).

Wszystkie cztery indeksy nadal jednak pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Średnie roczne wartości odczytów Indeksów dla większości portfeli kredytowych są najniższe w okresie ostatnich sześciu lat (2016-2021). Na ten moment pandemia Covid 19 nie spowodowała wzrostu ryzyka kredytowego portfeli kredytów gospodarstw domowych, a wręcz przeciwnie wbrew początkowym obawom jakość portfeli kredytowych uległa istotnej poprawie.

### 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	-0,00	-0,07	-0,07	-0,08	-0,13
Kredyty gotówkowe	-0,08	-0,53	-0,81	-1,15	-0,25
Kredyty mieszkaniowe	+0,03	-0,04	-0,02	-0,05	+0,05
Karty kredytowe	+0,07	+0,15	-0,13	-0,26	+0,13

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	12.2021	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Kredyty ratalne	1,12%	1,19%	1,63%	1,97%	2,48%	3,19%	3,81%
Kredyty gotówkowe	3,64%	4,28%	5,29%	5,95%	6,03%	6,23%	6,16%
Kredyty mieszkaniowe	0,54%	0,56%	0,67%	0,74%	0,76%	0,91%	1,01%
Karty kredytowe	3,11%	3,17%	3,77%	3,71%	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 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 (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.