

Newsletter kredytowy BIK

KLIENCI INDYWIDUALNI



Luty 2022 r.



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W styczniu 2022 r., w porównaniu do stycznia 2021 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej dwóch rodzajów produktów kredytowych: (+17,7%) kredytów gotówkowych i (+5,0%) kredytów ratalnych. Spadek o (-30,2%) odnotowały natomiast limity na kartach kredytowych oraz o (-2,4%) kredyty mieszkaniowe. Wzrosła wartość kredytów przyznanych przez banki i SKOK-i w trzech produktach kredytowych: o (+14,3%) kredytów ratalnych, o (+14,2%) kredytów gotówkowych, o (+11,6%) kredytów mieszkaniowych. O (-12,2%) spadła wartość przyznanych limitów na kartach kredytowych.

W porównaniu do grudnia 2021 r. w styczniu 2022 r. banki udzieliły mniej wszystkich rodzajów produktów kredytowych. Najwyższe spadki odnotowały kredyty ratalne (-37,8%) oraz kredyty mieszkaniowe (-22,0%). Również w ujęciu wartościowym w porównaniu do grudnia 2021 r. banki udzieliły w styczniu 2022 r. niższą wartość wszystkich produktów kredytowych w tym o (-30,9%) kredytów ratalnych oraz o (-22,0%) kredytów mieszkaniowych.

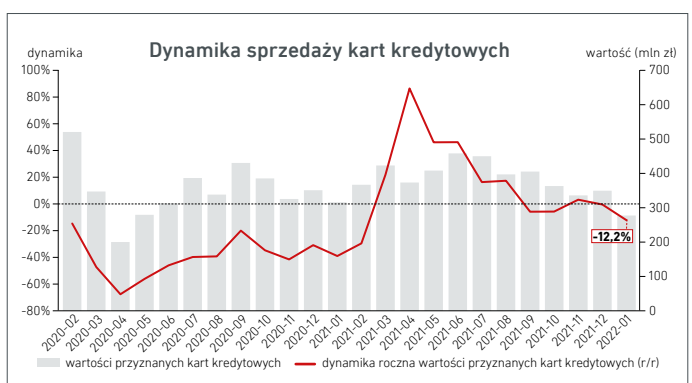
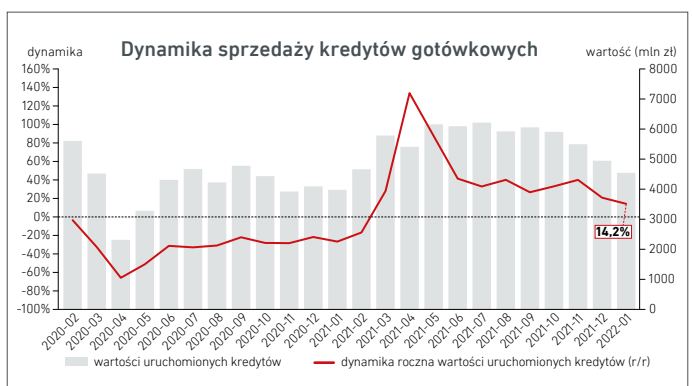
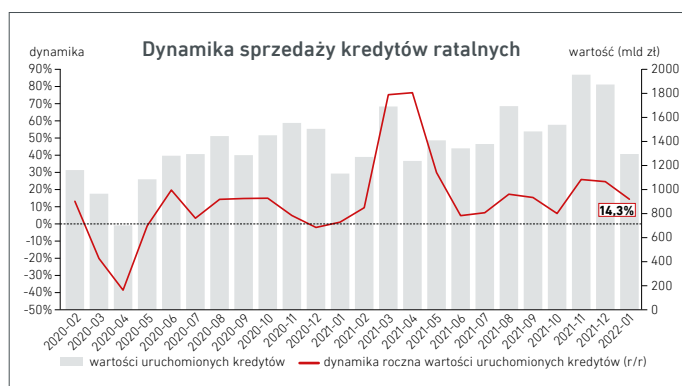
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	01.2022	01.2021	01.2022	01.2021
Kredyty ratalne	274,6	274,6	1,295	1,295
Kredyty gotówkowe	220,7	220,7	4,546	4,546
Kredyty mieszkaniowe	16,4	16,4	5,730	5,730
Karty kredytowe	35,1	35,1	0,277	0,277

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe		Ujęcie wartościowe	
	01.2022/01.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2022/12.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01.2022/01.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2022/12.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)
Kredyty ratalne	+5,0%	-37,8%	+14,3%	-30,9%
Kredyty gotówkowe	+17,7%	-10,9%	+14,2%	-8,1%
Kredyty mieszkaniowe	-2,4%	-22,0%	+11,6%	-22,0%
Karty kredytowe	-30,2%	-20,8%	-12,2%	-20,6%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



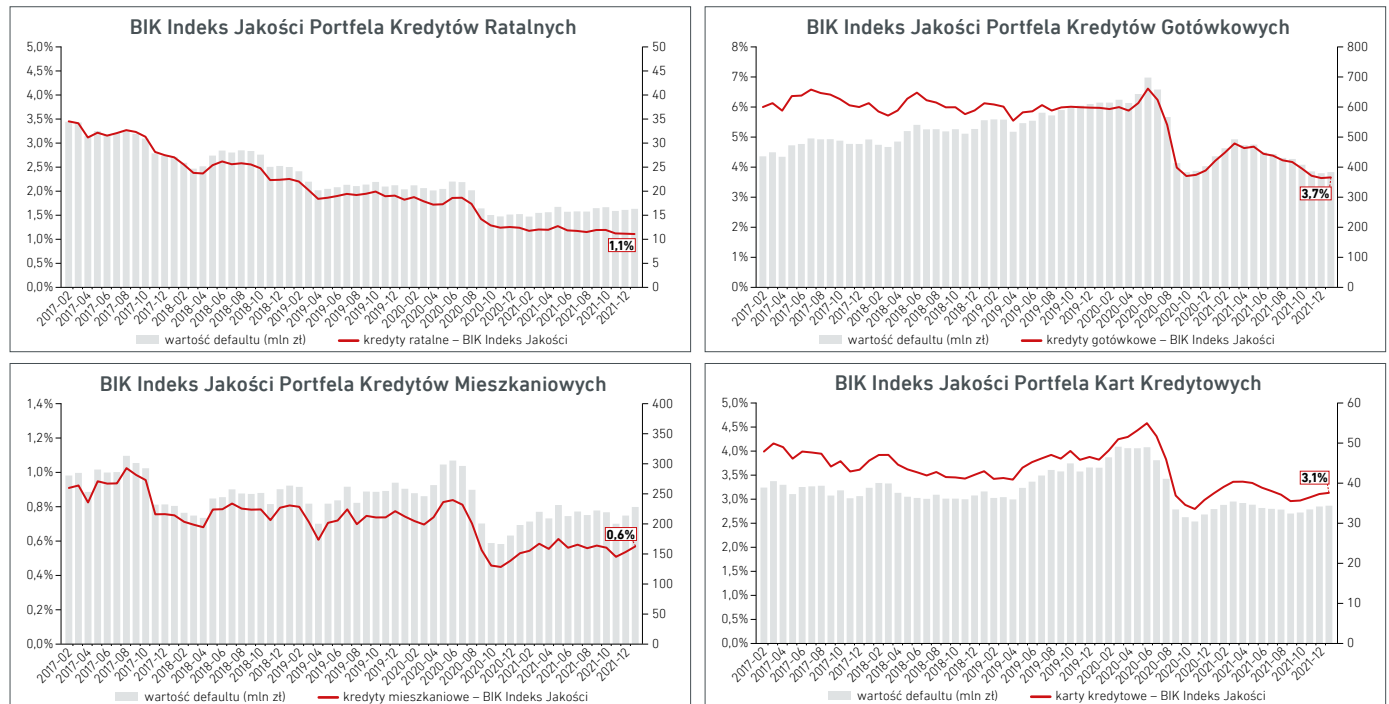
BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Stycyniowy odczyt Indeksów jakości wynosił: dla kredytów gotówkowych 3,66%, kart kredytowych 3,13%, kredytów ratalnych 1,11%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,57%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe. W styczniu 2022 r. w porównaniu do grudnia 2021 r. polepszyła się (spadła) wartość tylko jednego Indeksu – kredytów ratalnych (-0,01). Pogorszyła się (wzrosła) wartość trzech Indeksów. O (+0,03) pogorszył się Indeks kredytów mieszkaniowych oraz Indeks dla kart kredytowych. Pogorszył się również Indeks kredytów gotówkowych (+0,02).

W ujęciu rocznym: styczeń 2022 r. do stycznia 2021 r. polepszyła się jakość kredytów gotówkowych (-0,55) oraz kredytów ratalnych (-0,13). Pogorszyła się jakość dwóch produktów kredytowych: kredytów mieszkaniowych (+0,04) oraz kart kredytowych (+0,01).

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 (2016-2022). 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	-0,01	-0,09	-0,07	-0,09	-0,13
Kredyty gotówkowe	+0,02	-0,29	-0,72	-0,97	-0,55
Kredyty mieszkaniowe	+0,03	+0,01	-0,01	+0,01	+0,04
Karty kredytowe	+0,03	+0,16	-0,04	-0,23	+0,01

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	01.2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Kredyty ratalne	1,11%	1,18%	1,63%	1,97%	2,48%	3,19%	3,81%
Kredyty gotówkowe	3,66%	4,28%	5,29%	5,95%	6,03%	6,23%	6,16%
Kredyty mieszkaniowe	0,57%	0,56%	0,67%	0,74%	0,76%	0,91%	1,01%
Karty kredytowe	3,13%	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 () 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.