

Newsletter kredytowy BIK

KLIENCI INDYWIDUALNI



Marzec 2022 r.



Sprzedż kredytów dla klientów indywidualnych

W lutym 2022 r., w porównaniu do lutego 2021 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej tylko kredytów gotówkowych o (+5,5%). Spadek odnotowały limity na kartach kredytowych (-35,4%), kredyty mieszkaniowe (-24,3%), kredyty ratalne (-7,3%). W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały wyższą wartość w dwóch produktach kredytowych: w kredytach gotówkowych (+4,7%) oraz ratalnych (+1,4%). Natomiast o (-18,1%) spadła wartość przyznanych limitów na kartach kredytowych i o (-14,4%) kredytów mieszkaniowych. W porównaniu do stycznia 2022 r. w lutym 2022 r. banki udzieliły mniej dwóch rodzajów produktów kredytowych. Spadki odnotowały kredyty ratalne (-22,8%) oraz kredyty mieszkaniowe (-10,0%). Również w ujęciu wartościowym, w porównaniu do stycznia 2022 r., banki udzieliły w lutym 2022 r. niższą wartość tych dwóch produktów: kredytów ratalnych (-4,0%) oraz kredytów mieszkaniowych (-11,4%). Zarówno w ujęciu liczbowym, jak i wartościowym dodatnią dynamikę m/m odnotowały kredyty gotówkowe (+0,4%) oraz (+7,3%) oraz karty kredytowe (+7,4%) oraz (+8,7%). W dwóch pierwszych miesiącach 2022 r. ujemne dynamiki w obu ujęciach odnotowały karty kredytowe (-32,9%) oraz (-15,5%) i kredyty mieszkaniowe (-13,8%) oraz (-1,8%). Dodatnie dynamiki r/r zanotowano w przypadku kredytów gotówkowych (+11,3%) oraz (+9,1%) a także ratalnych (+9,6%) oraz (+9,4%).

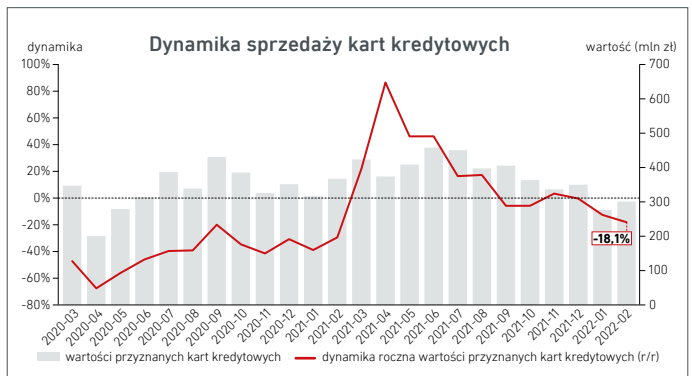
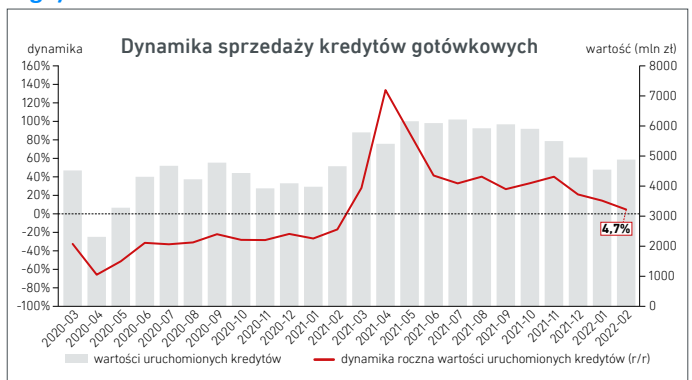
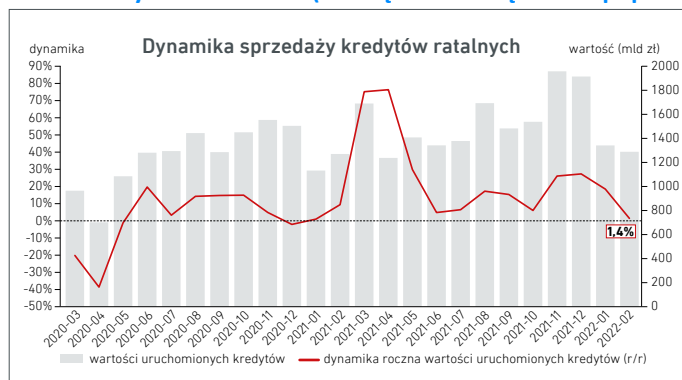
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	02.2022	01-02.2022 (narastająco od początku roku)	02.2022	01-02.2022 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	257,8	591,6	1,288	2,630
Kredyty gotówkowe	221,6	442,4	4,881	9,430
Kredyty mieszkaniowe	14,9	31,4	5,132	10,925
Karty kredytowe	37,9	73,1	0,301	0,578

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	02.2022/02.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	02.2022/01.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-02.2022/01-02.2021 (narastająco od początku roku)	02.2022/02.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	02.2022/01.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-02.2022/01-02.2021 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	-7,3%	-22,8%	+9,6%	+1,4%	-4,0%	+9,4%
Kredyty gotówkowe	+5,5%	+0,4%	+11,3%	+4,7%	+7,3%	+9,1%
Kredyty mieszkaniowe	-24,3%	-10,0%	-13,8%	-14,4%	-11,4%	-1,8%
Karty kredytowe	-35,4%	+7,4%	-32,9%	-18,1%	+8,7%	-15,5%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

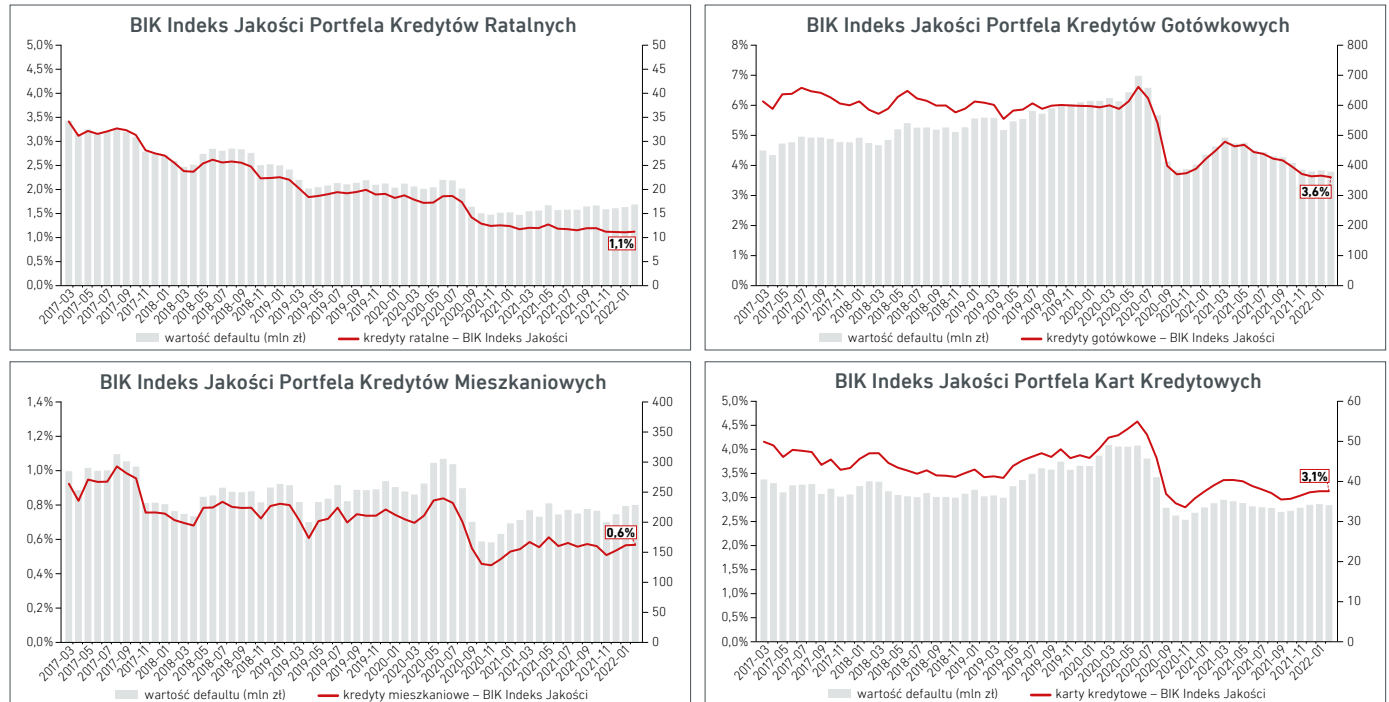
lutowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 3,61%, kart kredytowych 3,13%, kredytów ratalnych 1,12%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,57%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe.

W lutym 2022 r. w porównaniu do stycznia 2022 r. polepszyła się wartość Indeksu kredytów gotówkowych (-0,05). Pogorszyła się (wzrosła) wartość tylko Indeksu kredytów ratalnych (+0,01). Wartość pozostałych dwóch Indeksów nie uległa zmianie.

W ujęciu rocznym: luty 2022 r. do lutego 2021 r. polepszyła się jakość trzech produktów: kredytów gotówkowych (-0,88), kart kredytowych (-0,12) oraz kredytów ratalnych (-0,05). Pogorszyła się jakość kredytów mieszkaniowych (+0,03).

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 oraz wojna w Ukrainie nie spowodowała wzrostu ryzyka kredytowego portfeli kredytów gospodarstw domowych.

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	+0,00	-0,03	-0,15	-0,05
Kredyty gotówkowe	-0,05	-0,11	-0,62	-1,08	-0,88
Kredyty mieszkaniowe	+0,00	+0,06	+0,01	-0,04	+0,03
Karty kredytowe	+0,00	+0,09	+0,04	-0,21	-0,12

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	02.2022	01-02.2022	2021	2020	2019	2018	2017
Kredyty ratalne	1,12%	1,11%	1,18%	1,63%	1,97%	2,48%	3,19%
Kredyty gotówkowe	3,61%	3,63%	4,28%	5,29%	5,95%	6,03%	6,23%
Kredyty mieszkaniowe	0,57%	0,57%	0,56%	0,67%	0,74%	0,76%	0,91%
Karty kredytowe	3,13%	3,13%	3,17%	3,77%	3,71%	3,62%	3,84%

Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przetarminowanie 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 (W_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 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.