

# Newsletter kredytowy BIK

## KLIENCI INDYWIDUALNI



Kwiecień 2022 r.



### Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W marcu 2022 r., w porównaniu do marca 2021 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej tylko kredytów gotówkowych o (+0,2%). Spadek o (-41,6%) odnotowały limity na kartach kredytowych. Również bardzo duży spadek, bo aż o (-27,2%), odnotowały kredyty mieszkaniowe. Najmniejszy spadek odnotowały kredyty ratalne (-9,9%). W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały niższą wartość we wszystkich produktach kredytowych. Najwięcej, o (-20,0%), spadła wartość przyznanych limitów na kartach kredytowych, a o (-18,2%) kredytów mieszkaniowych. Kredyty ratalne spadły o (-11,1%), a gotówkowe o (-1,1%).

W porównaniu do lutego 2022 r., w marcu 2022 r. banki udzieliły więcej i na wyższą wartość wszystkich produktów kredytowych. Najwyższy miesięczny wzrost odnotowały kredyty mieszkaniowe: (+21,1%) w ujęciu liczbowym i (+20,2%) w wartościowym. Również kredyty gotówkowe odnotowały duże wzrosty m/m liczbowo (+14,0%) i wartościowo (+17,2%).

W pierwszym kwartale 2022 r. w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku ujemne dynamiki w obu ujęciach odnotowały karty kredytowe (-36,0% oraz -17,0%) i kredyty mieszkaniowe (-19,0% oraz -8,2%). Natomiast dodatnie dynamiki zanotowano w przypadku kredytów ratalnych (+9,2% oraz +2,5%), a także kredytów gotówkowych (+7,0% oraz +5,0%).

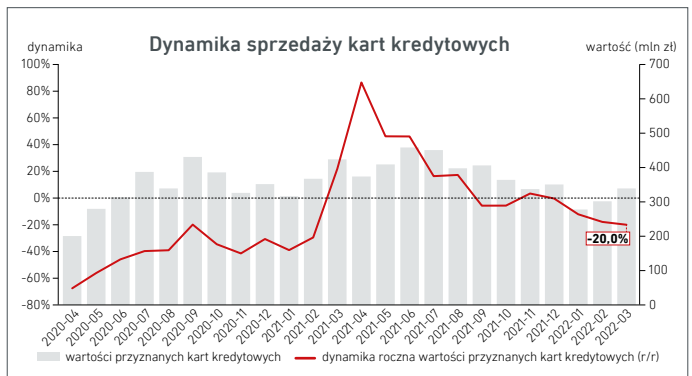
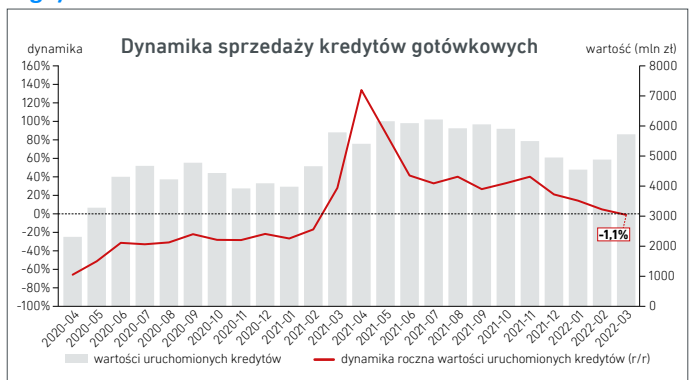
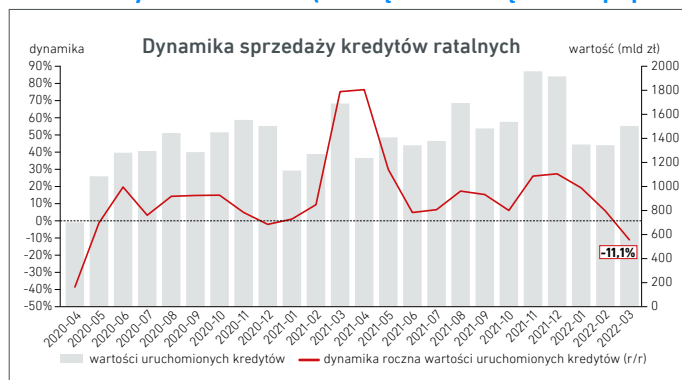
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	03.2022	01-03.2022 (narastająco od początku roku)	03.2022	01-03.2022 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	325,3	983,7	1,504	4,196
Kredyty gotówkowe	252,7	695,0	5,723	15,153
Kredyty mieszkaniowe	18,1	49,7	6,247	17,244
Karty kredytowe	38,9	112,4	0,339	0,919

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2022/03.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2022/02.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2022/01-03.2021 (narastająco od początku roku)	03.2022/03.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2022/02.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2022/01-03.2021 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	-9,9%	+3,5%	+9,2%	-11,1%	+11,9%	+2,5%
Kredyty gotówkowe	+0,2%	+14,0%	+7,0%	-1,1%	+17,2%	+5,0%
Kredyty mieszkaniowe	-27,2%	+21,1%	-19,0%	-18,2%	+20,2%	-8,2%
Karty kredytowe	-41,6%	+2,1%	-36,0%	-20,0%	+12,4%	-17,0%

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



## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

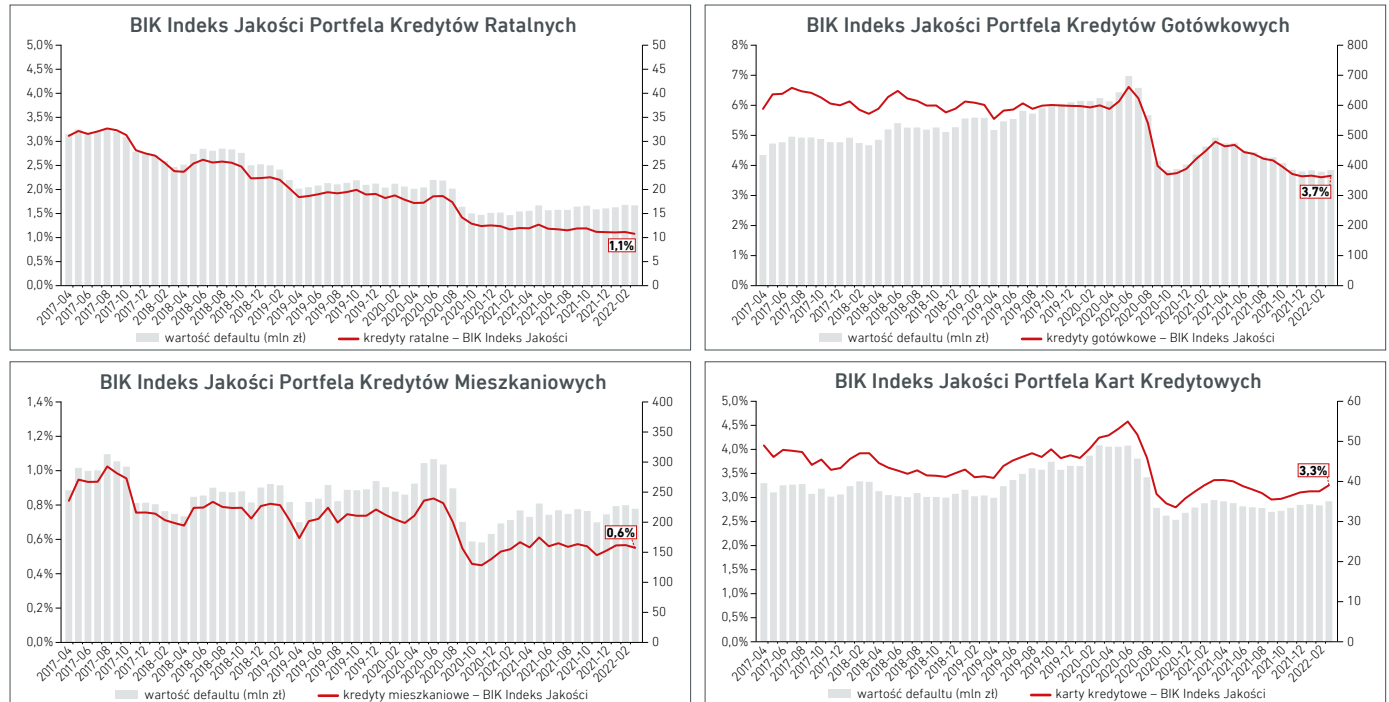
Marcowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 3,65%, kart kredytowych 3,25%, kredytów ratalnych 1,08%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,55%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe.

W marcu 2022 r. w porównaniu do lutego 2022 r. polepszyła się (spadła) wartość dwóch Indeksów: kredytów ratalnych (-0,04) oraz mieszkaniowych (-0,02). Pogorszyła się (wzrosła) wartość również dwóch Indeksów kart kredytowych (+0,13) oraz kredytów gotówkowych (+0,05).

W ujęciu rocznym: marzec 2022 r. do marca 2021 r. polepszyła się jakość wszystkich produktów: kredytów gotówkowych (-1,13), kredytów ratalnych (-0,12), kart kredytowych (-0,11). Najmniej polepszyła się jakość kredytów mieszkaniowych (-0,03).

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 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	-0,04	-0,03	-0,11	-0,10	-0,12
Kredyty gotówkowe	+0,05	+0,02	-0,51	-0,79	-1,13
Kredyty mieszkaniowe	-0,02	+0,02	-0,02	-0,01	-0,03
Karty kredytowe	+0,13	+0,15	+0,30	+0,02	-0,11

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	03.2022	01-03.2022	2021	2020	2019	2018	2017
Kredyty ratalne	1,08%	1,10%	1,18%	1,63%	1,97%	2,48%	3,19%
Kredyty gotówkowe	3,65%	3,64%	4,28%	5,29%	5,95%	6,03%	6,23%
Kredyty mieszkaniowe	0,55%	0,56%	0,56%	0,67%	0,74%	0,76%	0,91%
Karty kredytowe	3,25%	3,17%	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.