

Newsletter kredytowy BIK

KLIENCI INDYWIDUALNI



Maj 2022 r.



Sprzedż kredytów dla klientów indywidualnych

W kwietniu 2022 r., w porównaniu do kwietnia 2021 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej dwóch rodzajów kredytów: ratalnych o (+4,5%) oraz gotówkowych o (+3,9%). Spadek o (-38,7%) odnotowały kredyty mieszkaniowe oraz limity na kartach kredytowych (-33,6%). W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały niższą wartość we wszystkich produktach kredytowych. Najwięcej, o (-32,5%), spadła wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych oraz przyznanych limitów na kartach kredytowych o (-17,1%). Wartość kredytów ratalnych spadła o (-1,6%), a gotówkowych o (-0,9%).

W porównaniu do marca 2022 r. w kwietniu 2022 r. banki udzieliły mniej i na niższą wartość wszystkich produktów kredytowych. Najwyższy miesięczny spadek odnotowały kredyty ratalne: (-29,1%) w ujęciu liczbowym i (-22,2%) w wartościowym oraz kredyty mieszkaniowe (-18,1%) oraz (-16,3%).

W pierwszych czterech miesiącach 2022 r., w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku, ujemne dynamiki w obu ujęciach odnotowały karty kredytowe (-35,3% i -17,0%) oraz kredyty mieszkaniowe (-24,8% i -15,5%). Natomiast dodatnie dynamiki wystąpiły w kredytach ratalnych (+15,0% i +2,9%) oraz kredytach gotówkowych (+6,2% i +3,4%).

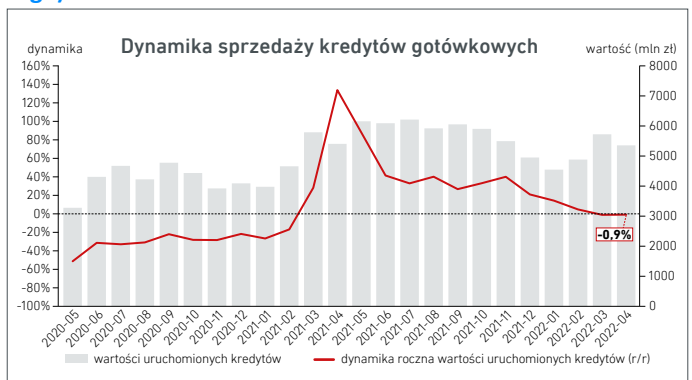
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	04.2022	01-04.2022 (narastająco od początku roku)	04.2022	01-04.2022 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	278,3	1 341,6	1,218	5,484
Kredyty gotówkowe	240,4	935,5	5,355	20,508
Kredyty mieszkaniowe	14,6	64,0	5,142	22,324
Karty kredytowe	38,2	150,9	0,310	1,230

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	04.2022/04.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2022/03.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2022/01-04.2021 (narastająco od początku roku)	04.2022/04.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2022/03.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2022/01-04.2021 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+4,5%	-29,1%	+15,0%	-1,6%	-22,2%	+2,9%
Kredyty gotówkowe	+3,9%	-4,9%	+6,2%	-0,9%	-6,4%	+3,4%
Kredyty mieszkaniowe	-38,7%	-18,1%	-24,8%	-32,5%	-16,3%	-15,5%
Karty kredytowe	-33,6%	-2,4%	-35,3%	-17,1%	-8,5%	-17,0%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

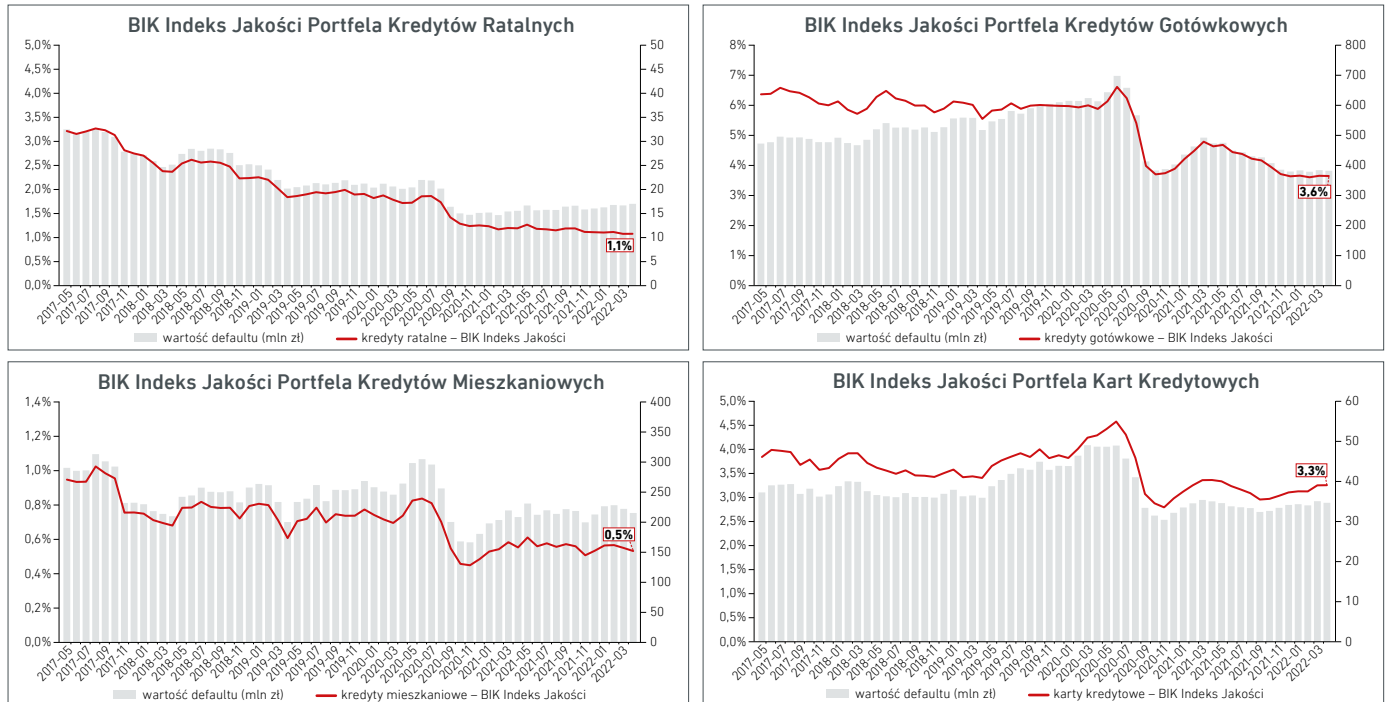
Kwietniowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 3,65%, kart kredytowych 3,26%, kredytów ratalnych 1,08%, za kredytów mieszkaniowych 0,53%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe.

W kwietniu 2022 r. w porównaniu do marca 2022 r. polepszyła się (spadła) wartość dwóch Indeksów: kredytów mieszkaniowych (-0,02) oraz gotówkowych (-0,01). Wartość dwóch pozostałych Indeksów nie zmieniła się.

W ujęciu rocznym, kwiecień 2022 r. do kwietnia 2021 r., polepszyła się jakość wszystkich produktów kredytowych: gotówkowych (-0,99), ratalnych (-0,11), kart kredytowych (-0,11). Najmniej polepszyła się jakość kredytów mieszkaniowych (-0,02).

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 spowodowały 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	+0,00	-0,03	-0,11	-0,09	-0,11
Kredyty gotówkowe	-0,01	-0,01	-0,30	-0,73	-0,99
Kredyty mieszkaniowe	-0,02	-0,03	-0,03	-0,05	-0,02
Karty kredytowe	+0,00	+0,13	+0,29	+0,09	-0,11

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	04.2022	01-04.2022	2021	2020	2019	2018	2017
Kredyty ratalne	1,08%	1,09%	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	0,53%	0,55%	0,56%	0,67%	0,74%	0,76%	0,91%
Karty kredytowe	3,26%	3,19%	3,17%	3,77%	3,71%	3,62%	3,84%

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 (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.