



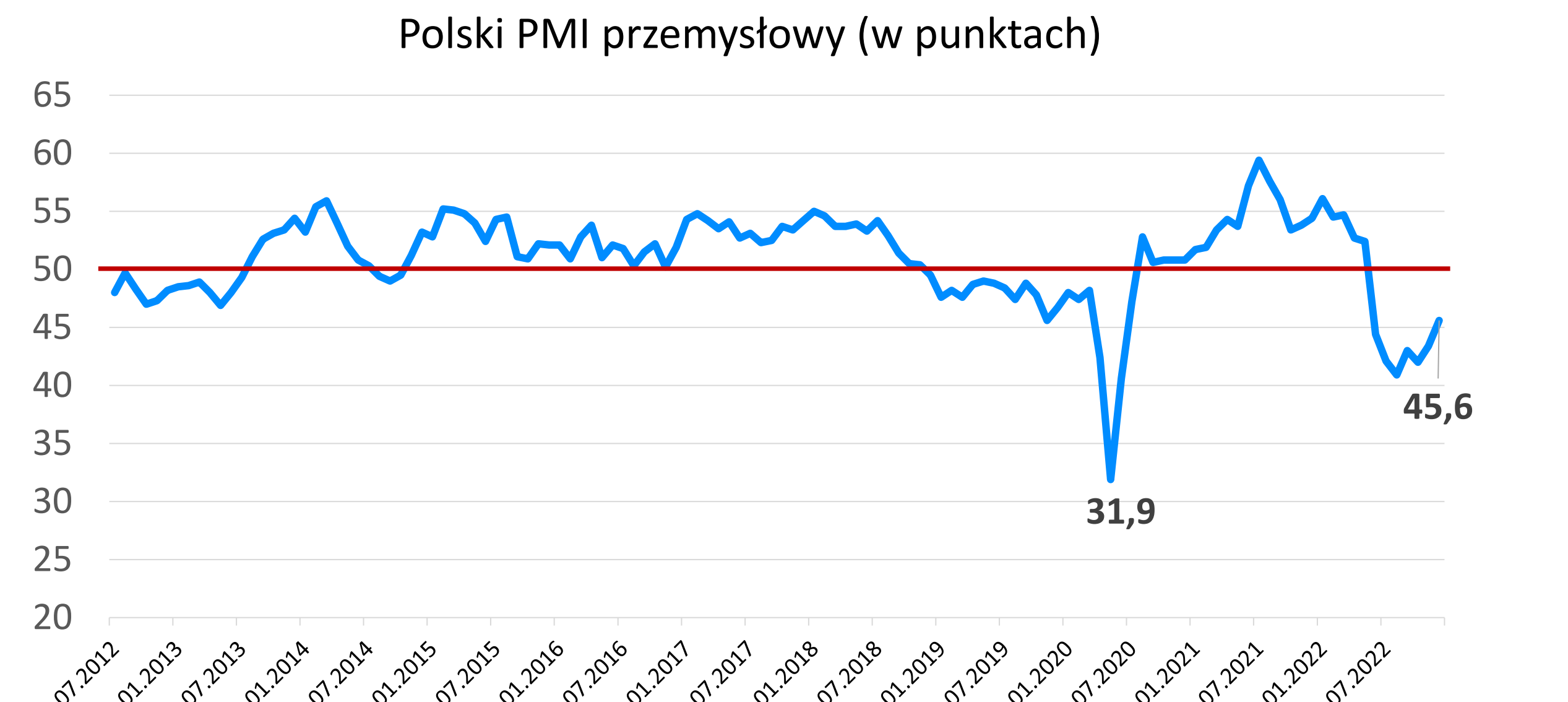
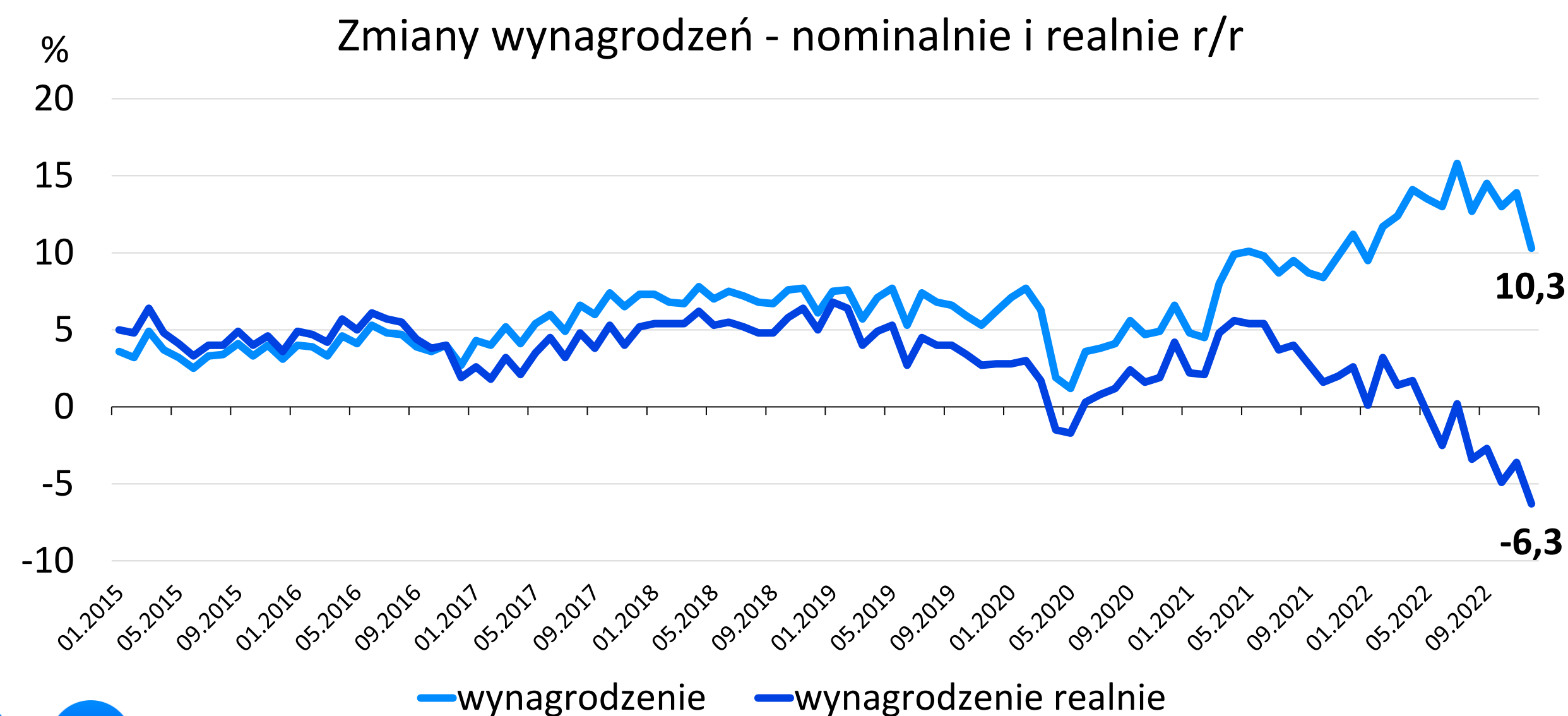
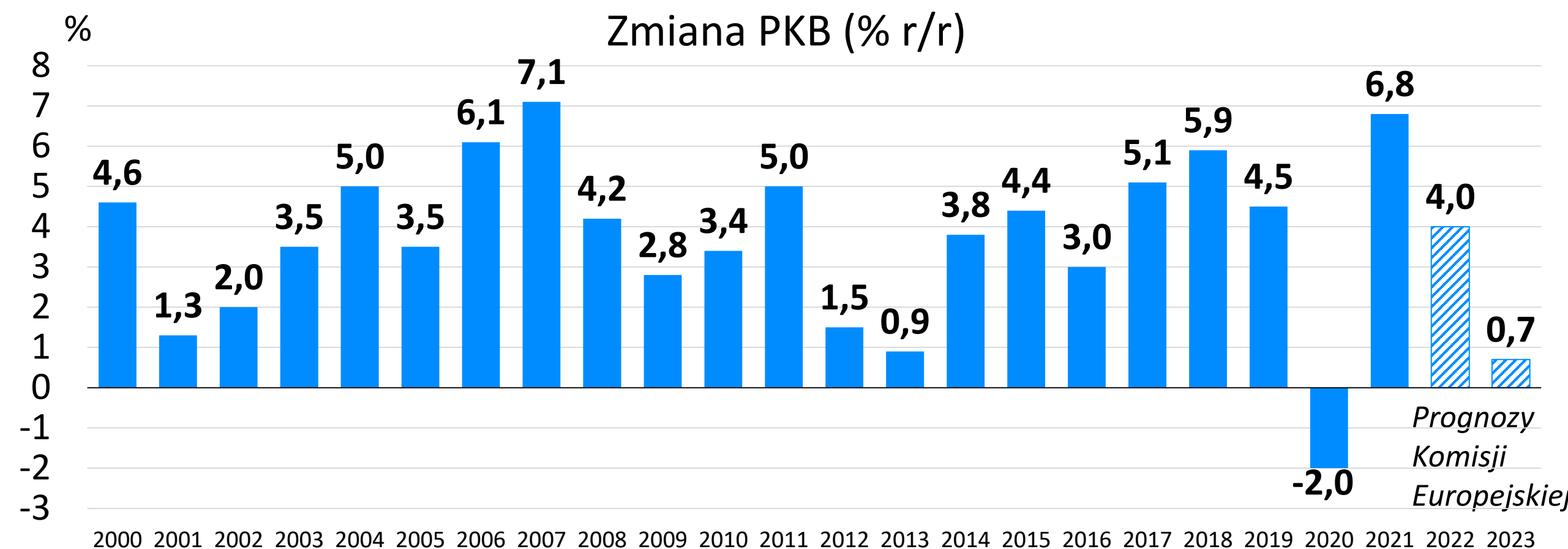
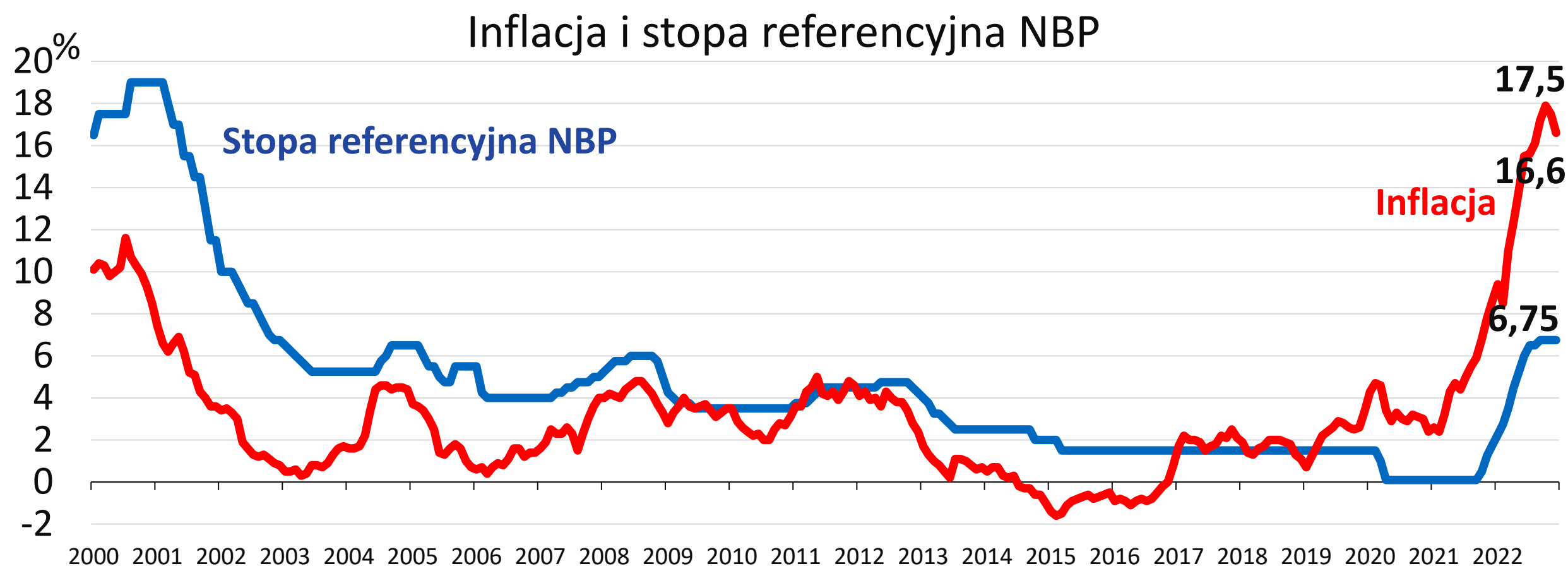
GRUPA BIK



Podsumowanie 2022 roku na rynku kredytów i pożyczek

dr Mariusz Cholewa
Prezes Zarządu BIK
Prezes Zarządu ACCIS
26.01.2023 r.

Sytuacja makroekonomiczna – wzrost inflacji, wynagrodzeń i stóp procentowych

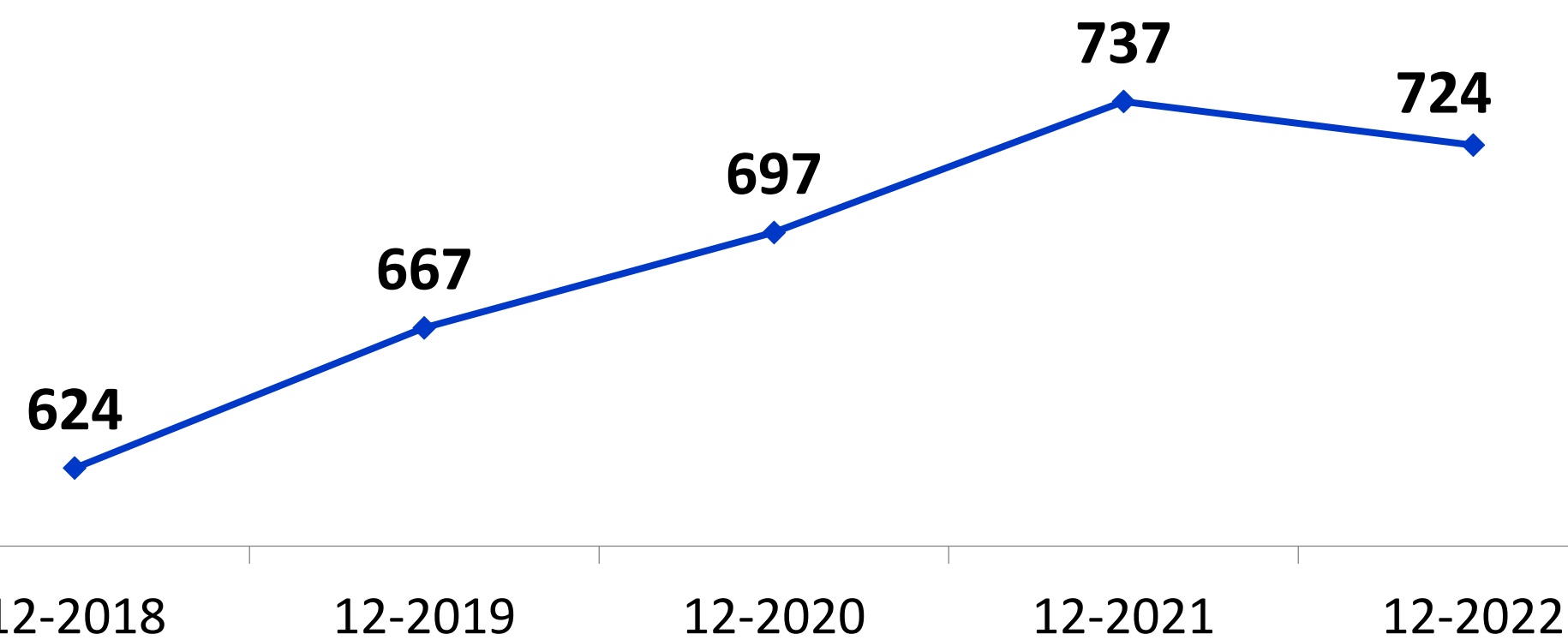
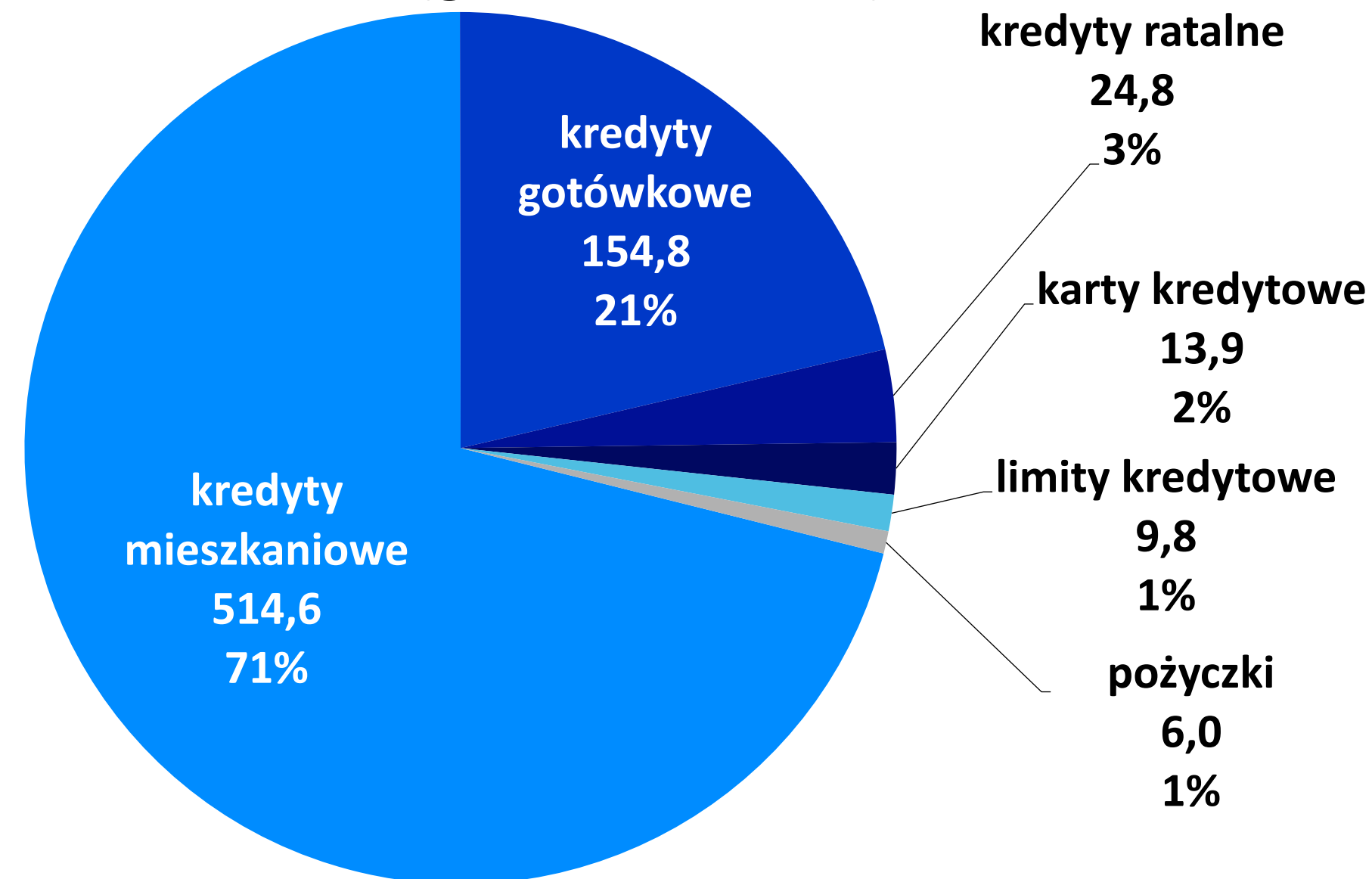


Źródło: NBP, GUS, BIK

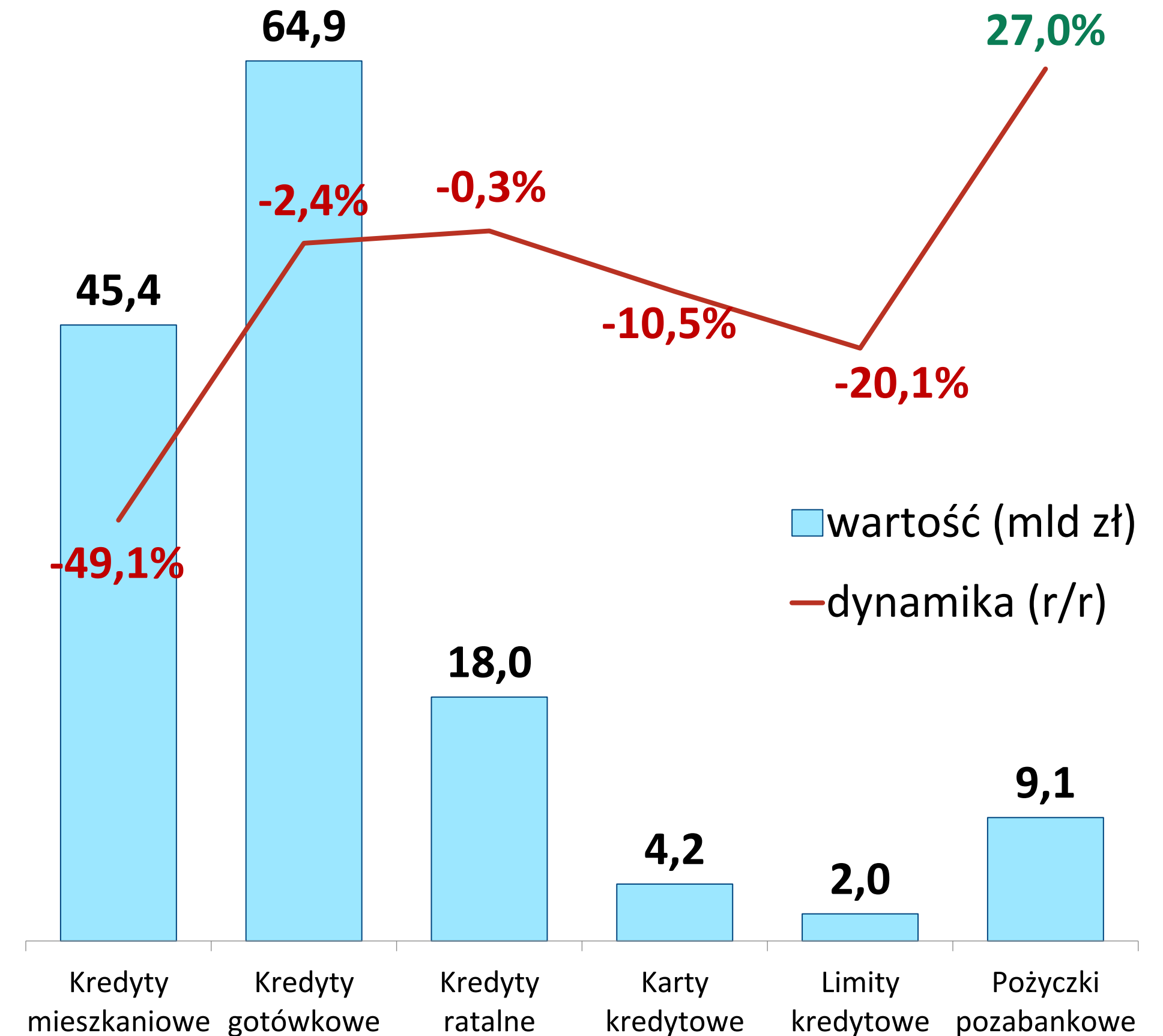
Spadek wartości nowych kredytów w 2022 r.



Wartość portfela kredytów prywatnych* i pożyczek
724 mld zł (grudzień 2022 r.)



Wartość nowych kredytów i pożyczek
w roku 2022



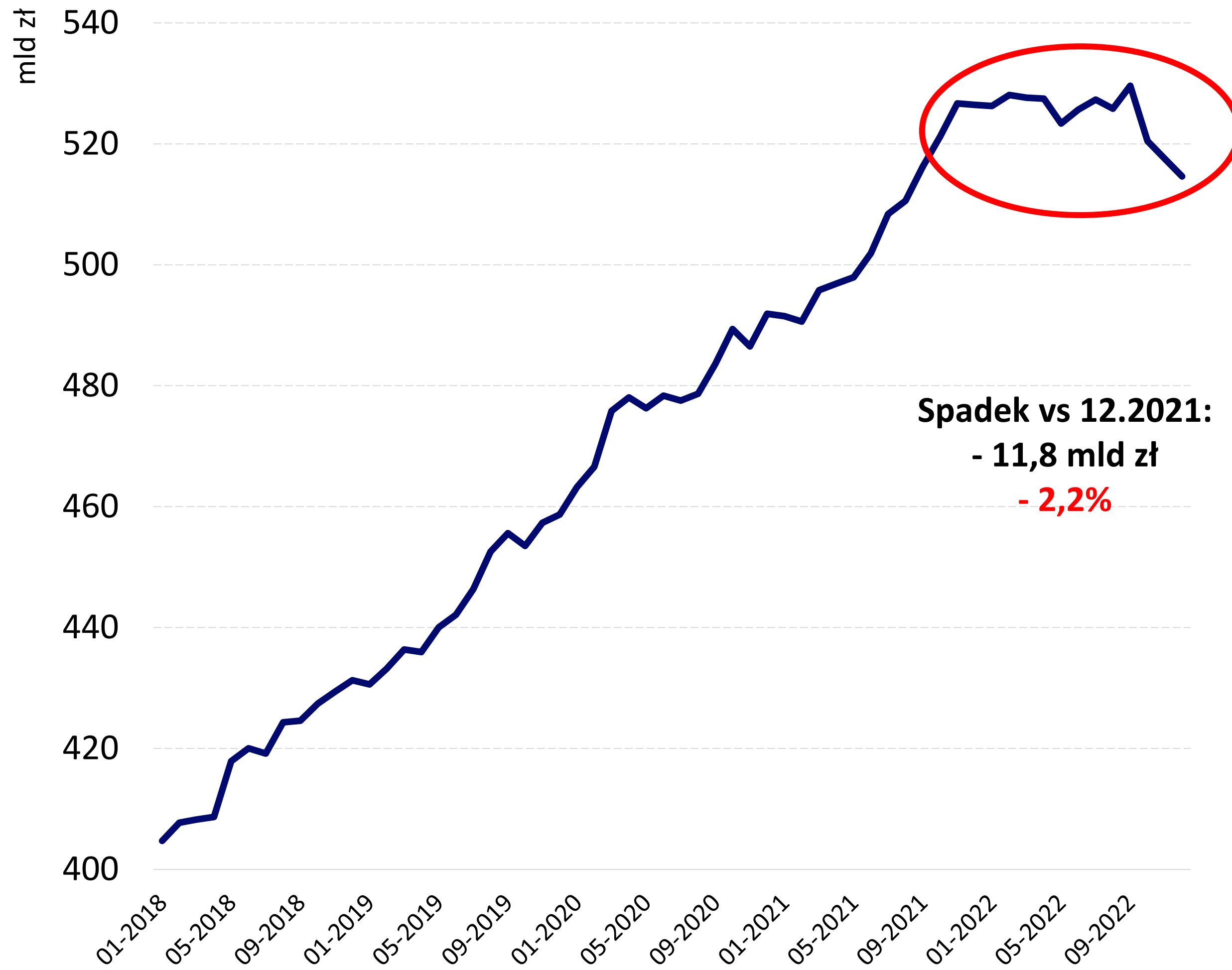
* Banki komercyjne, spółdzielcze i SKOKi

Źródło: BIK

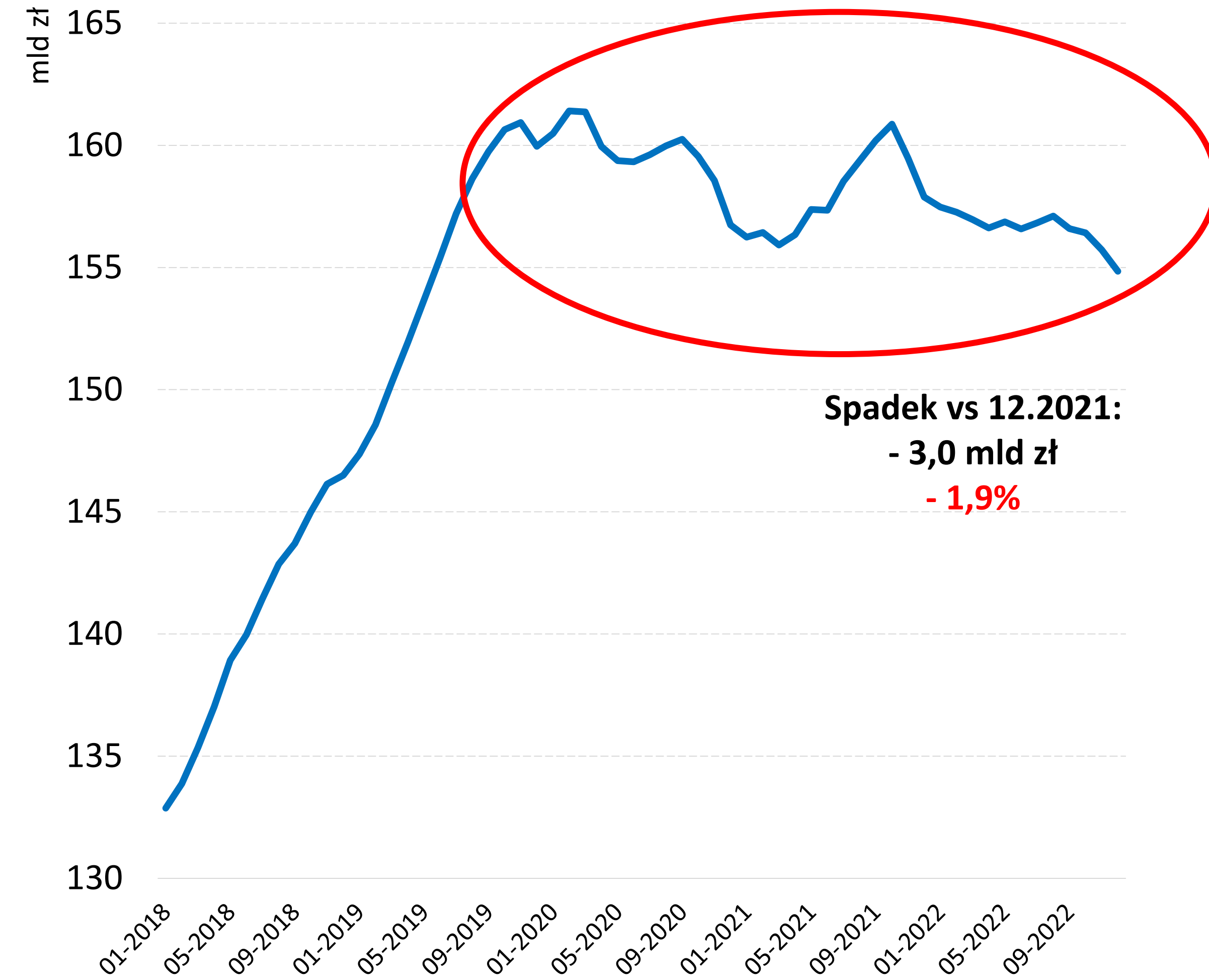
Wyhamowanie wzrostu portfeli kredytów mieszkaniowych i gotówkowych



Kredyty mieszkaniowe



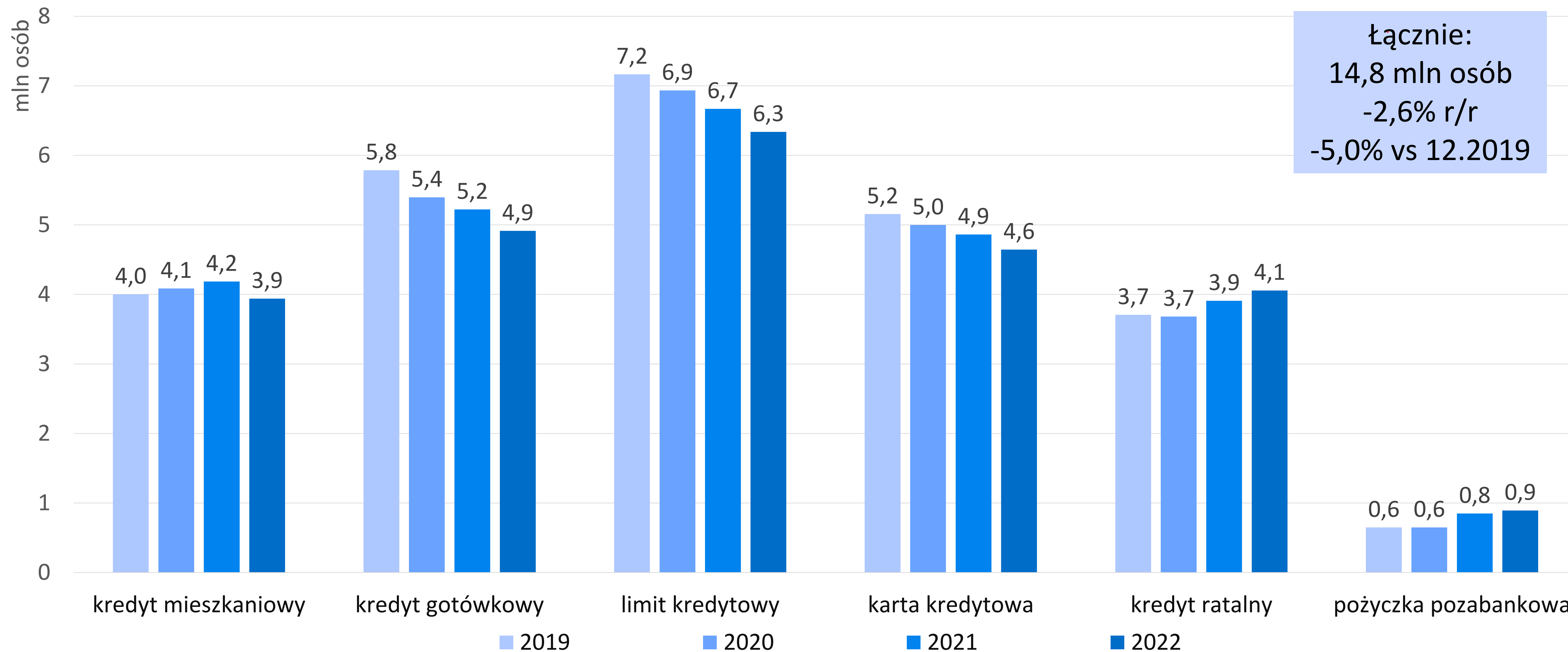
Kredyty gotówkowe



Spadek liczby klientów indywidualnych korzystających z kredytów



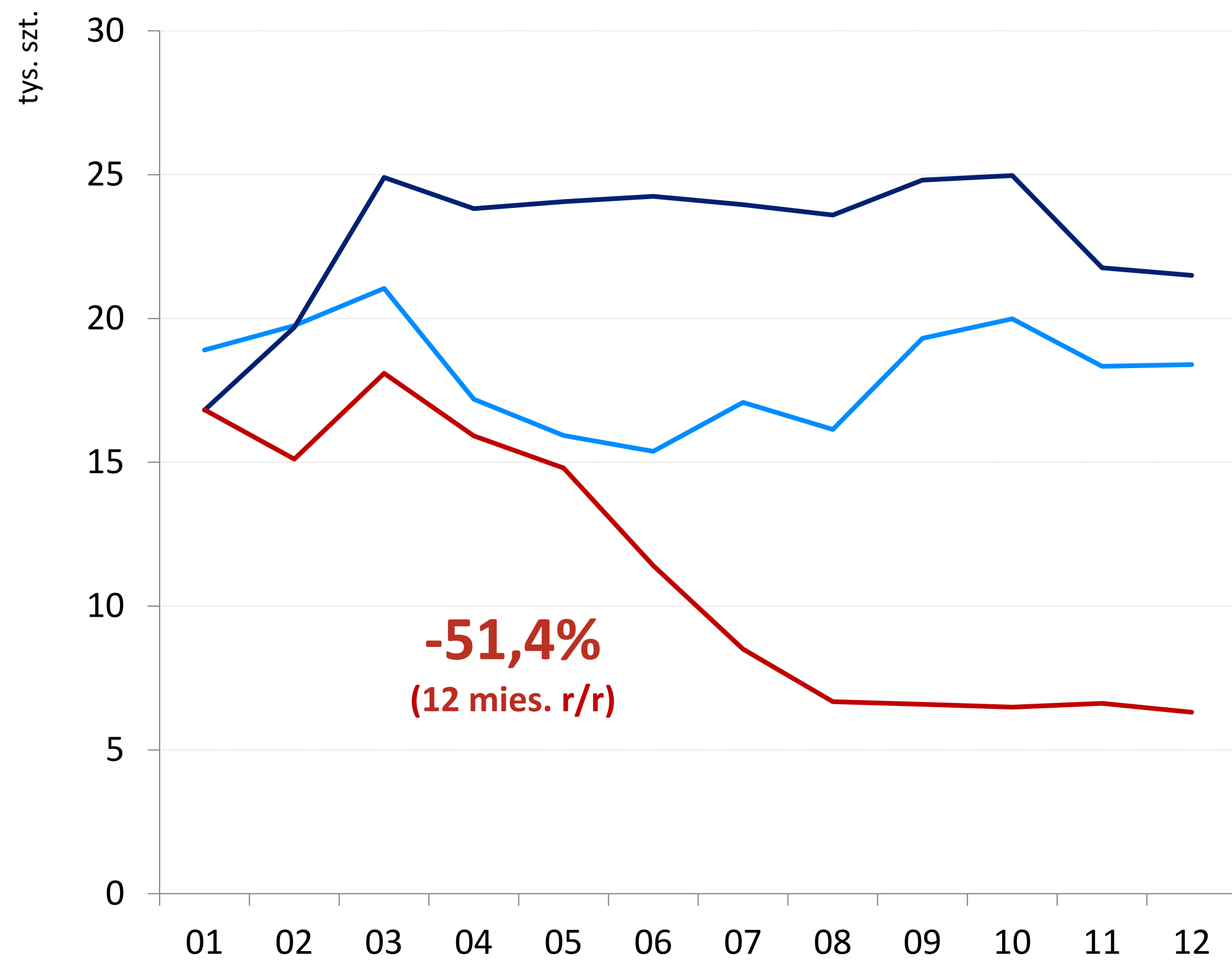
Liczba posiadaczy kredytów i pożyczek



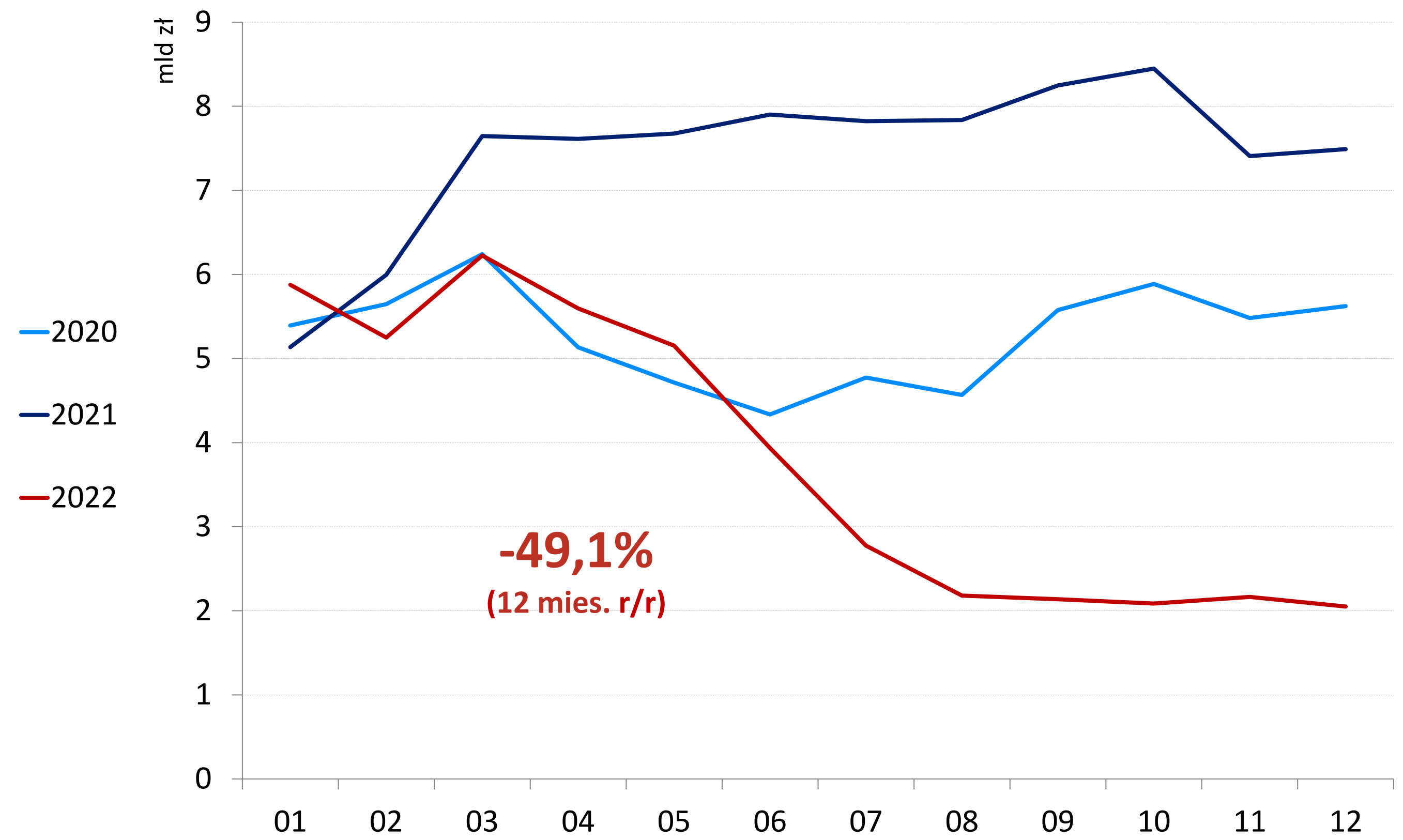
Kredyty mieszkaniowe – spadek liczby o 51,4% i wartości o 49,1%



Liczba kredytów mieszkaniowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2020-2022



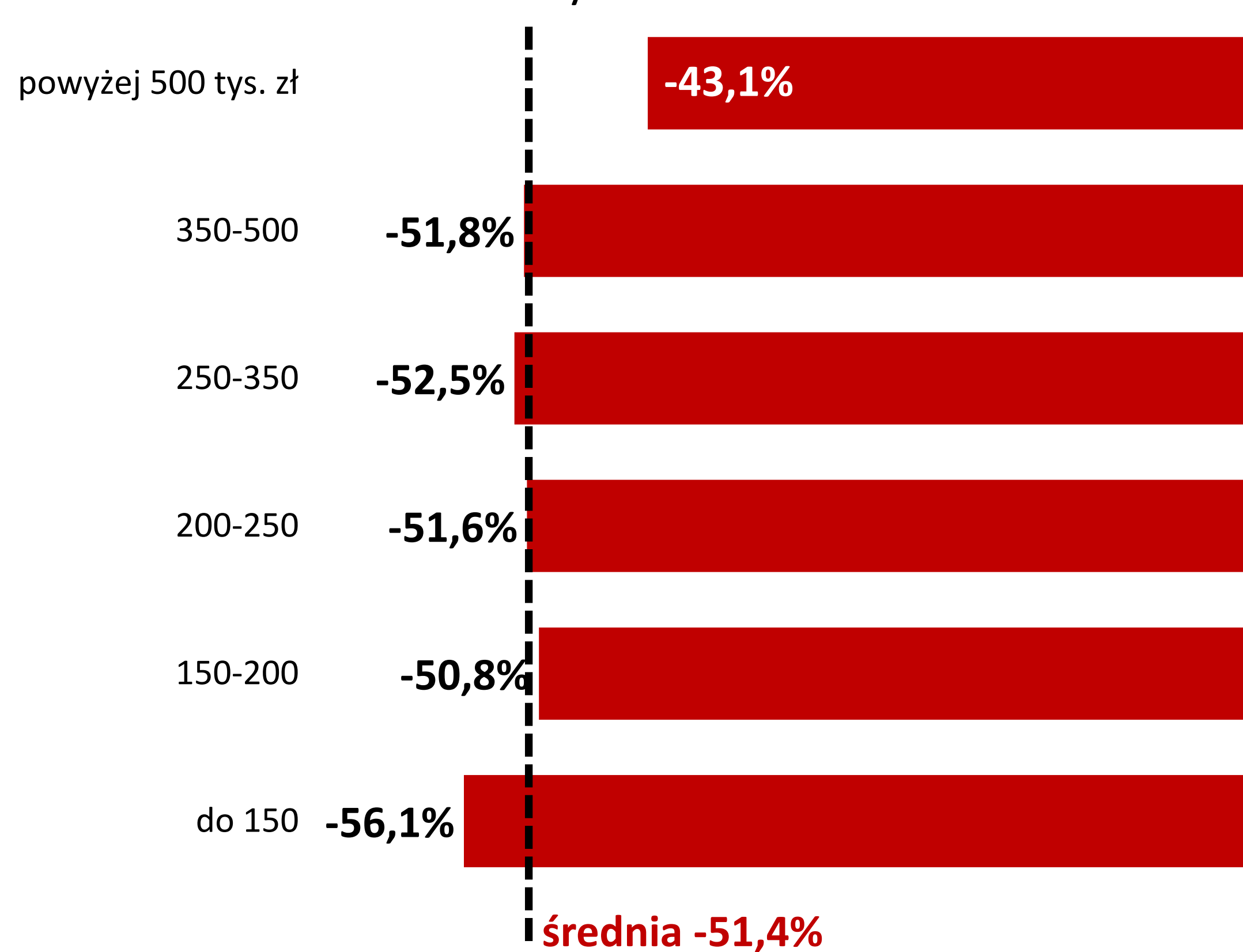
Wartość kredytów mieszkaniowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2020-2022



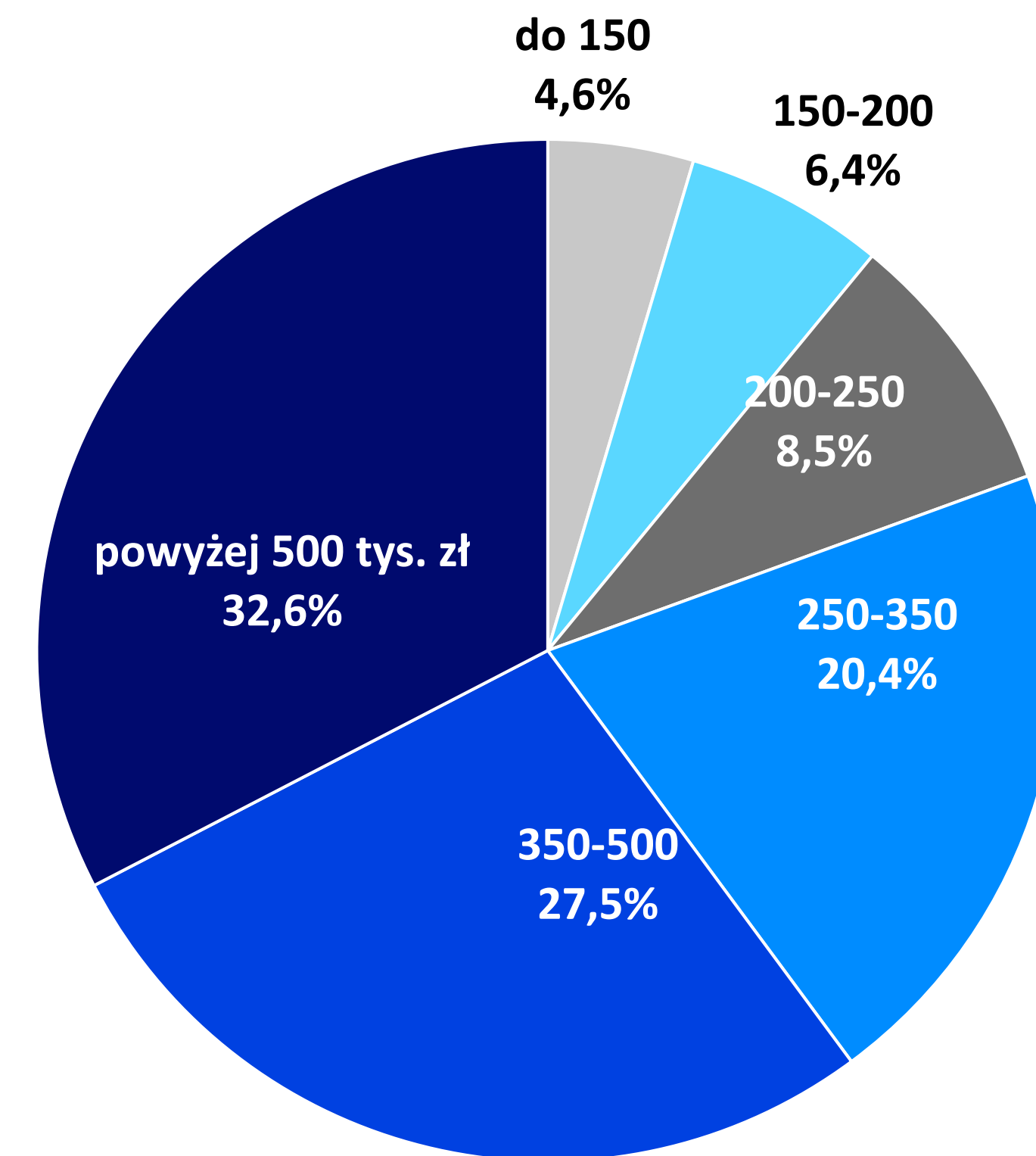
Ujemna dynamika liczby nowych kredytów mieszkaniowych dla wszystkich przedziałów kwotowych



Dynamika (r/r) liczby kredytów mieszkaniowych udzielonych w roku 2022



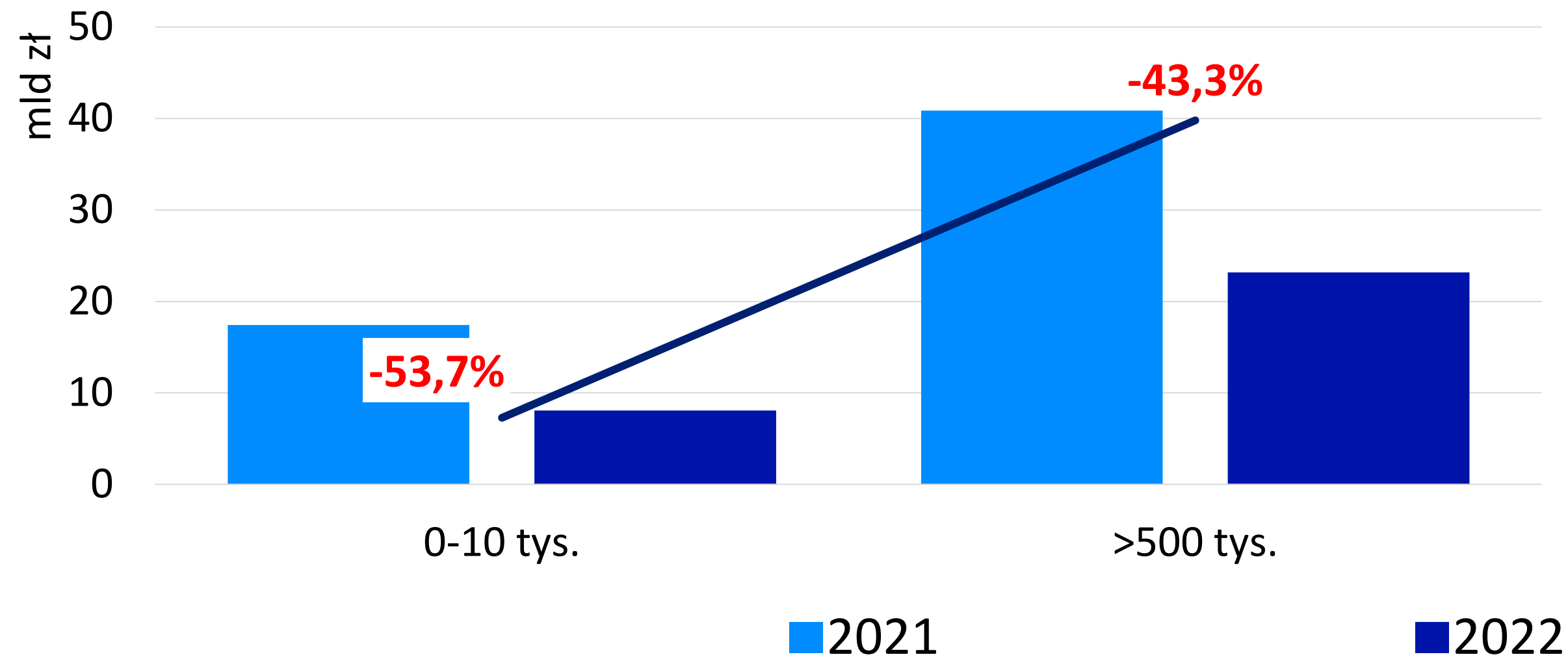
Struktura wartości kredytów mieszkaniowych udzielonych w roku 2022 wg kwoty udzielonego kredytu (tys. zł)



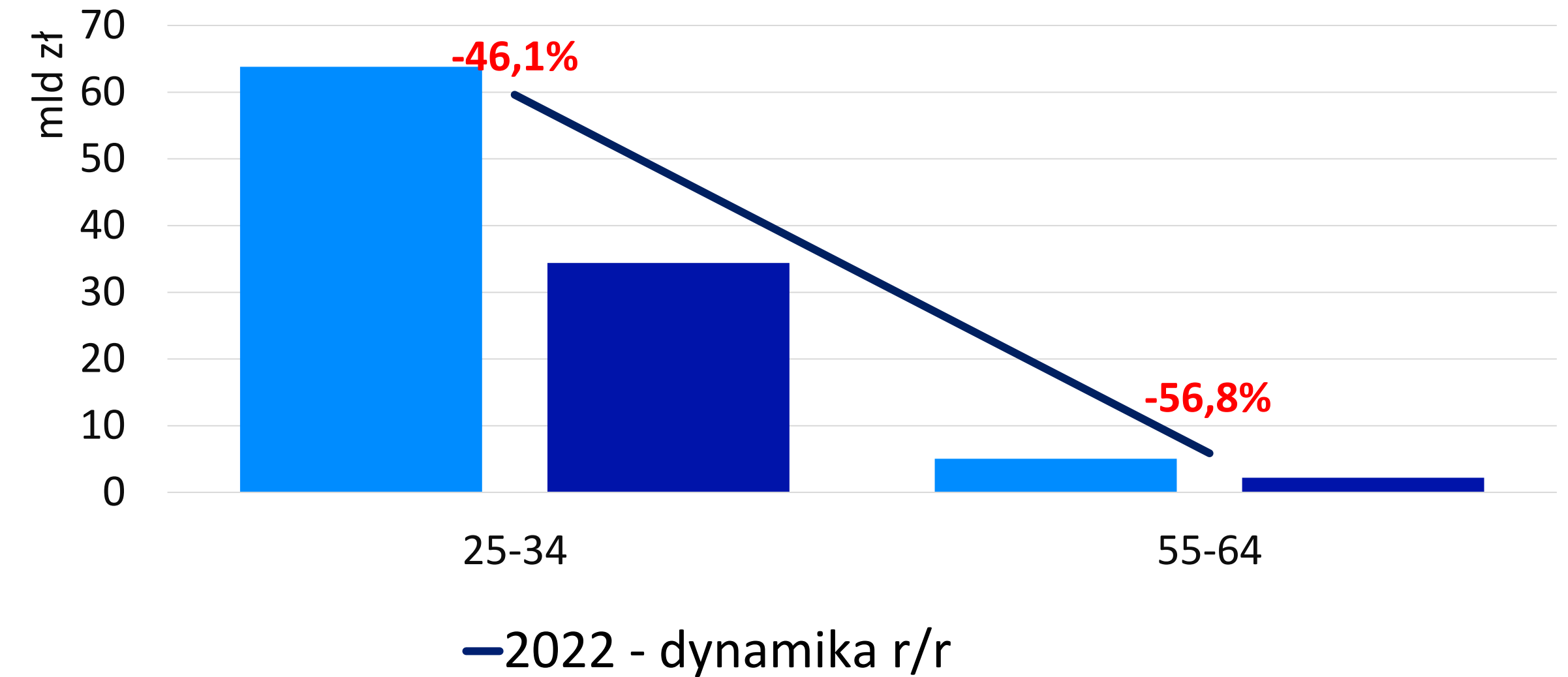
Mniejsze spadki sprzedaży kredytów mieszkaniowych w dużych miastach



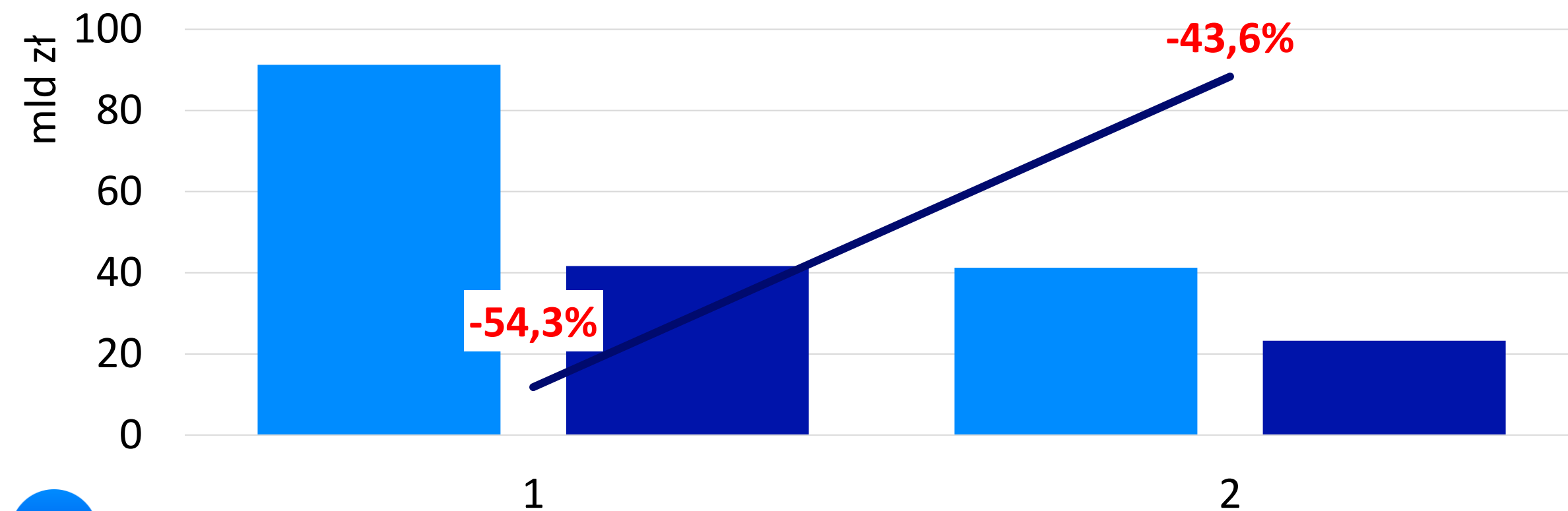
Sprzedaż kredytów mieszkaniowych wg wielkości miejscowości



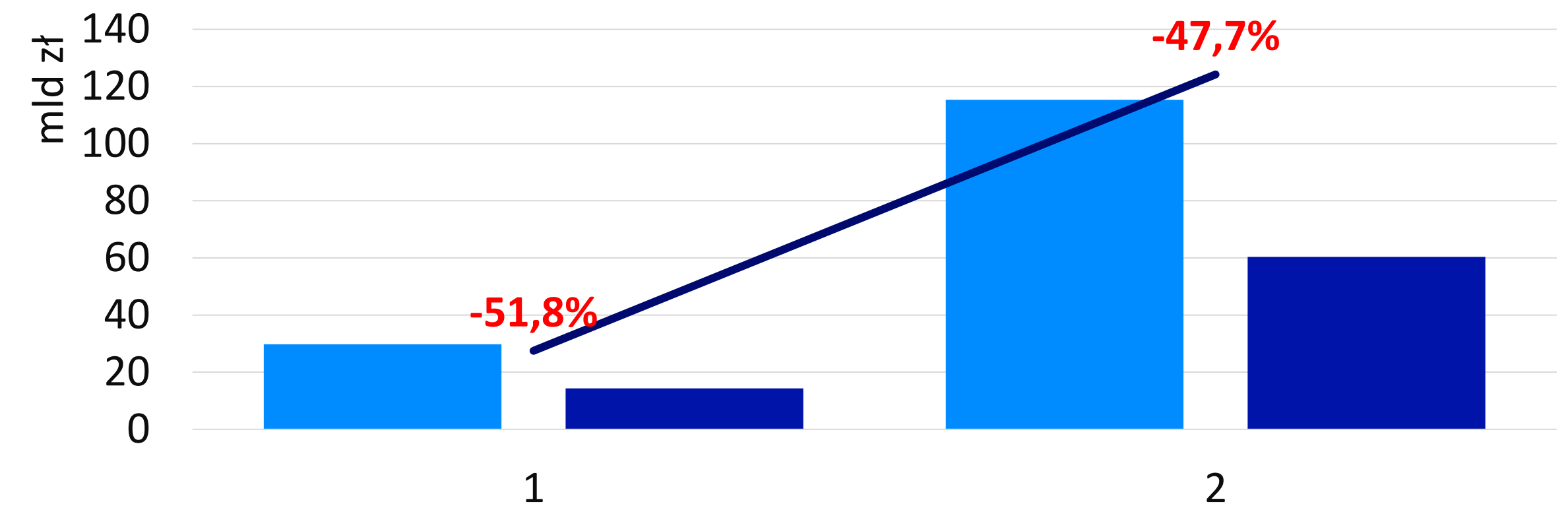
Sprzedaż kredytów mieszkaniowych wg wieku klienta



Sprzedaż kredytów mieszkaniowych wg liczby kredytobiorców



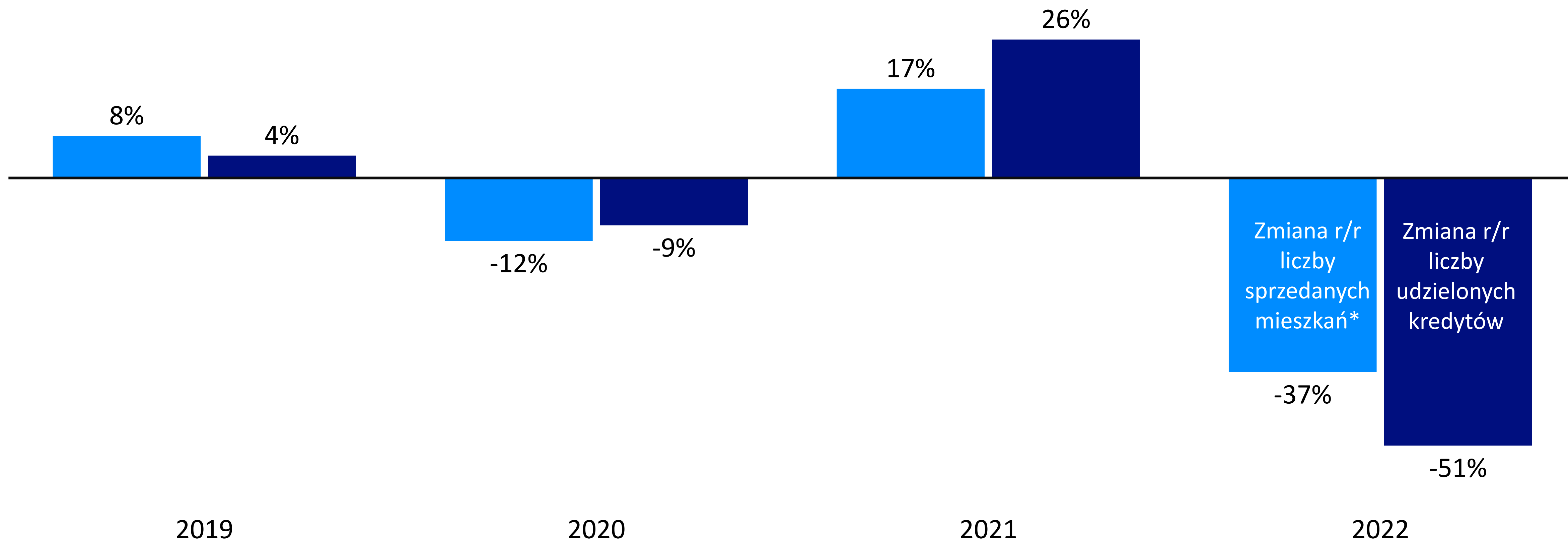
Sprzedaż kredytów mieszkaniowych wg liczby kredytobiorców



Silna współzależność sprzedanych mieszkań i udzielonych kredytów mieszkaniowych



Zmiana liczby sprzedanych mieszkań na rynku pierwotnym i udzielonych kredytów mieszkaniowych

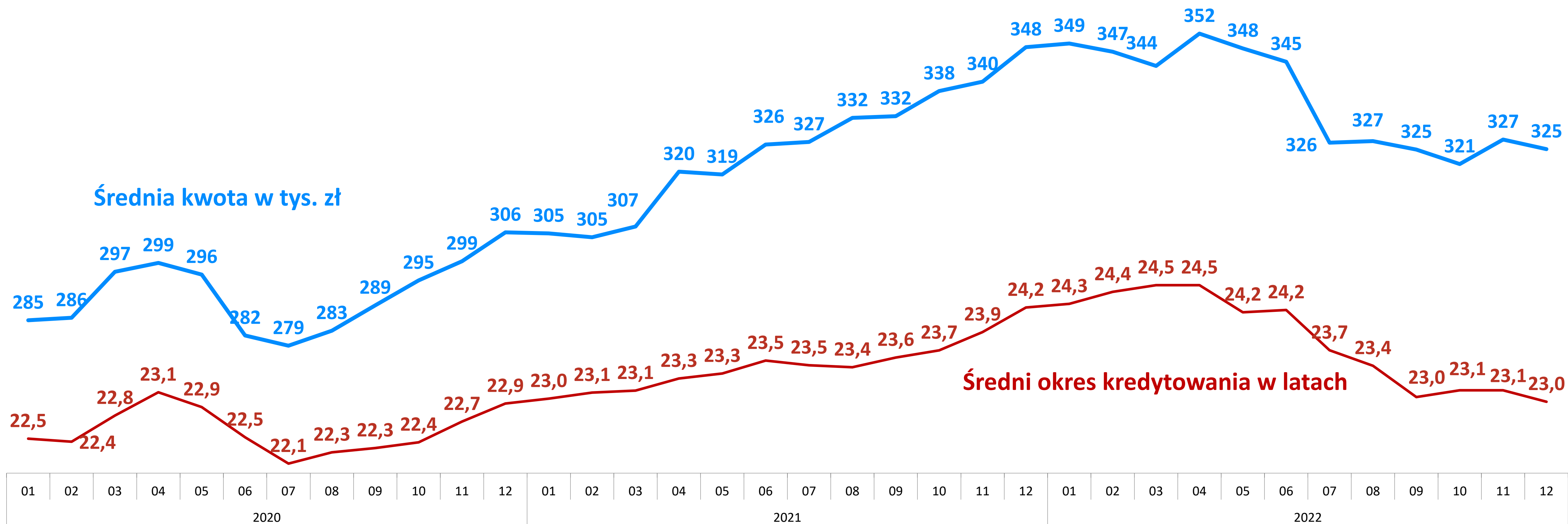


* Mieszkania sprzedane przez deweloperów notowanych na GPW (źródło: Biuro Maklerskie Pekao)

Spadek średniej kwoty kredytów mieszkaniowych w ostatnich miesiącach

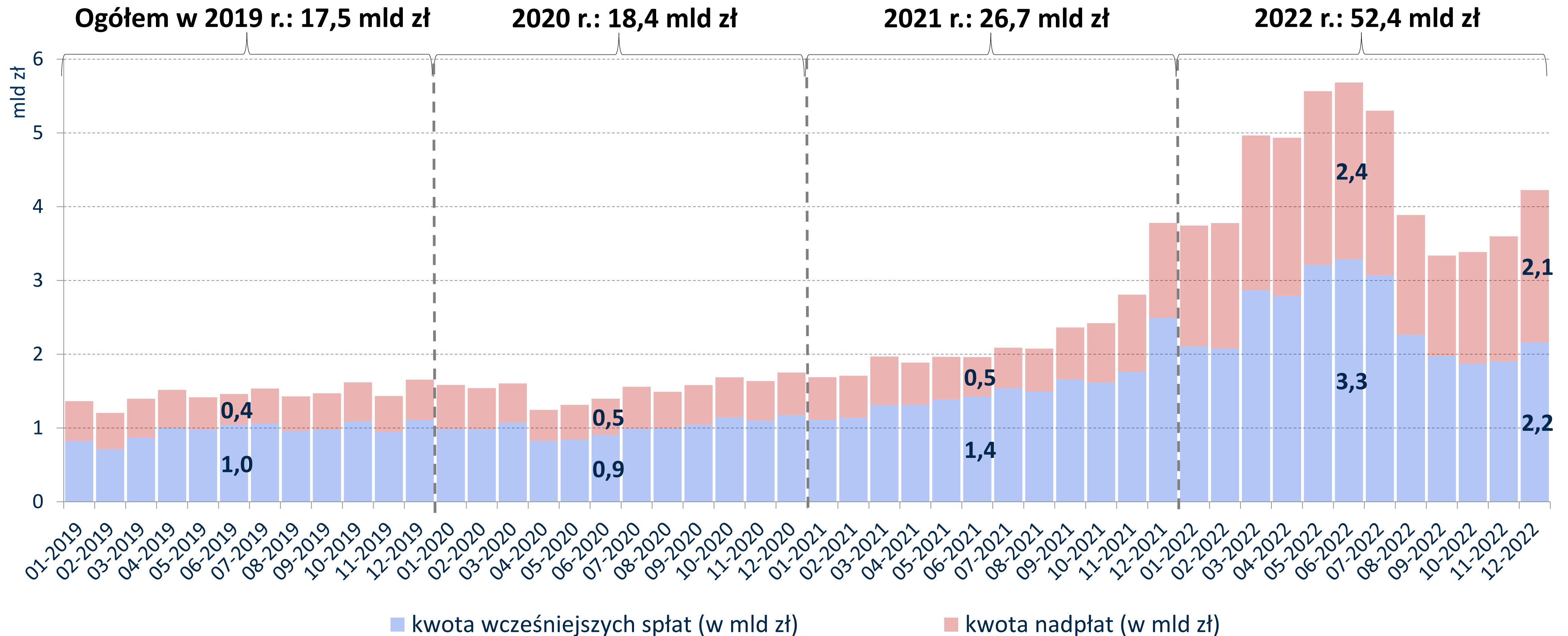


Średni okres i kwota kredytów mieszkaniowych udzielonych w sektorze bankowym



Źródło: BIK

Klienci przyspieszyli wcześniejszą spłatę kredytów mieszkaniowych



Wcześniejsza spłata (do zera) – jeśli data zamknięcia rachunku jest wcześniejsza niż przewidywana data spłaty kredytu o co najmniej 6 miesięcy.

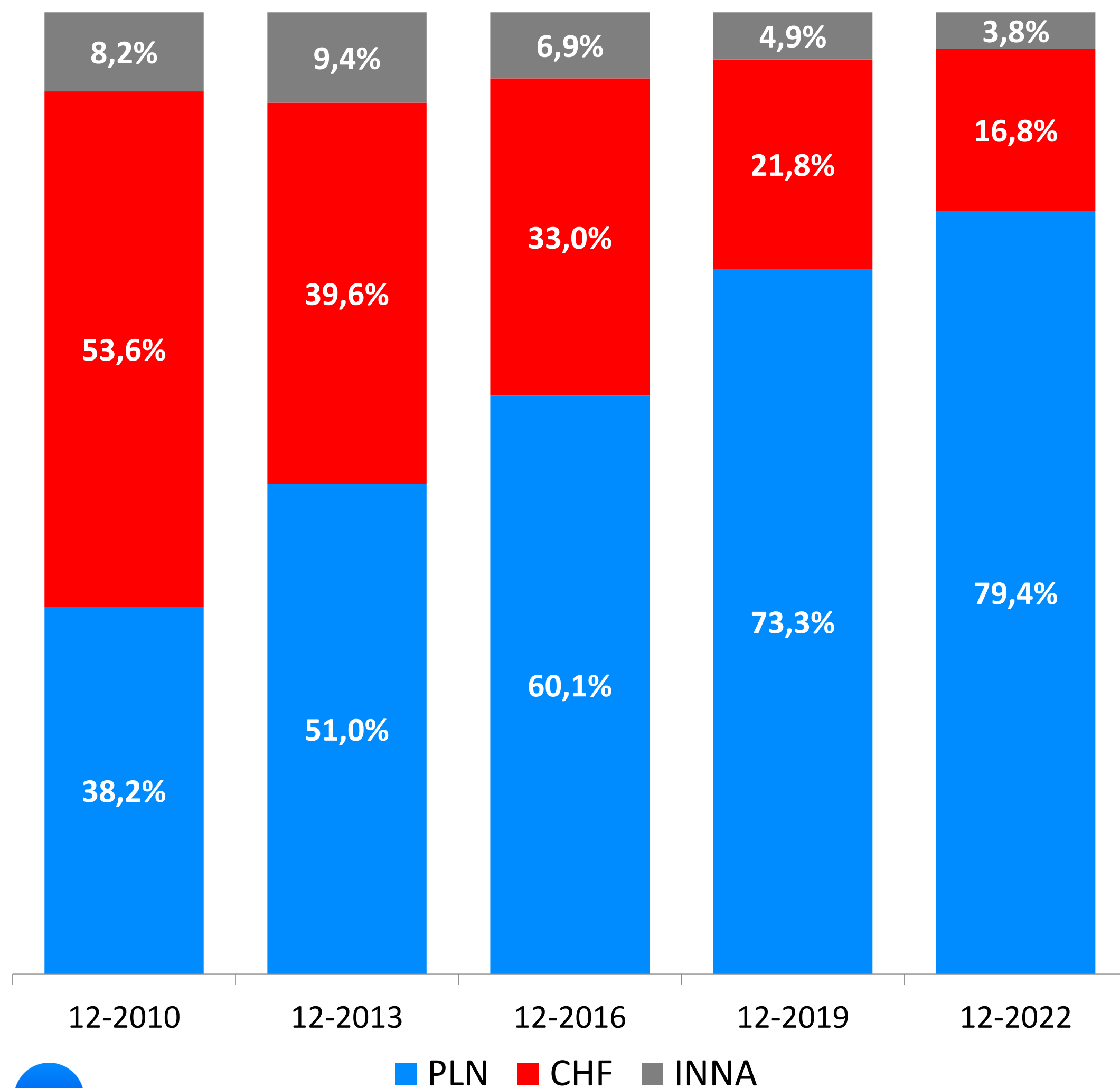
Nadpłata – jeśli na początku i końcu danego miesiąca kredyt był czynny i kwota do spłaty (w walucie oryginalnej) na końcu miesiąca jest niższa od tej z końca poprzedniego miesiąca o więcej niż 10%.

Źródło: BIK

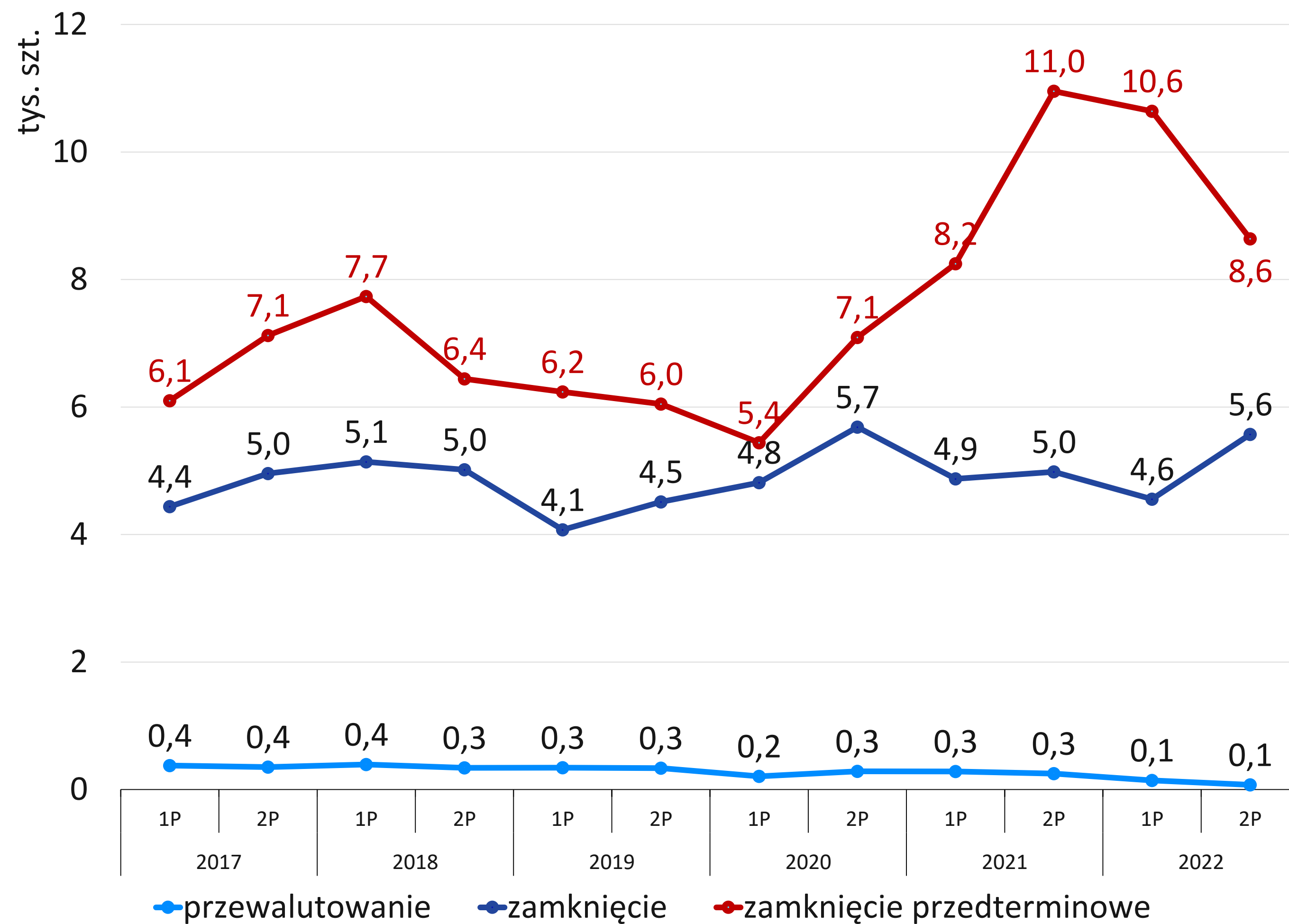
Malejąca wartość kredytów walutowych w portfelu



Struktura wartości portfela wg waluty



Liczba zamykanych kredytów mieszkaniowych w CHF

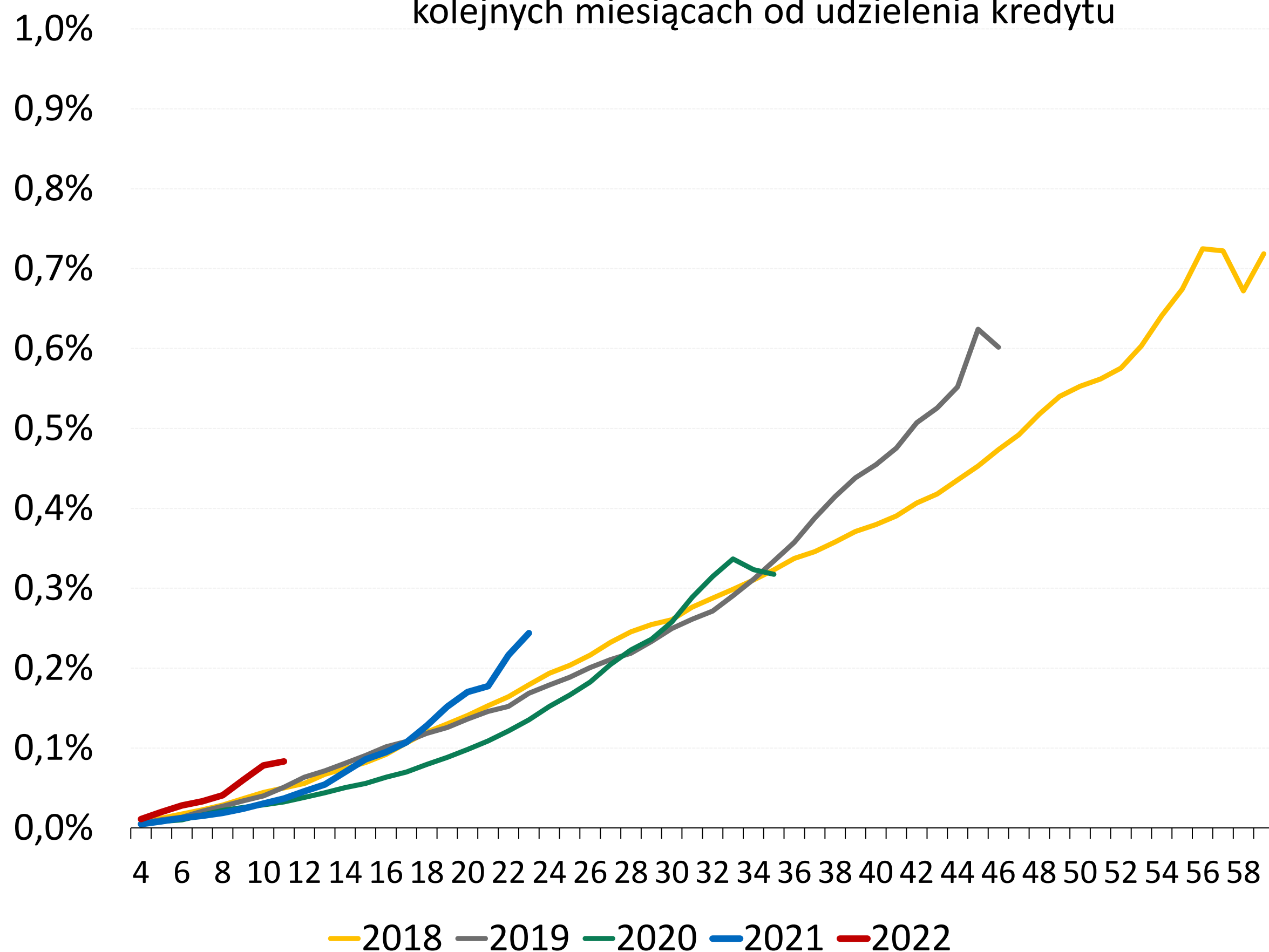


Źródło: BIK

Nieznaczące pogorszenie jakości nowych kredytów mieszkaniowych

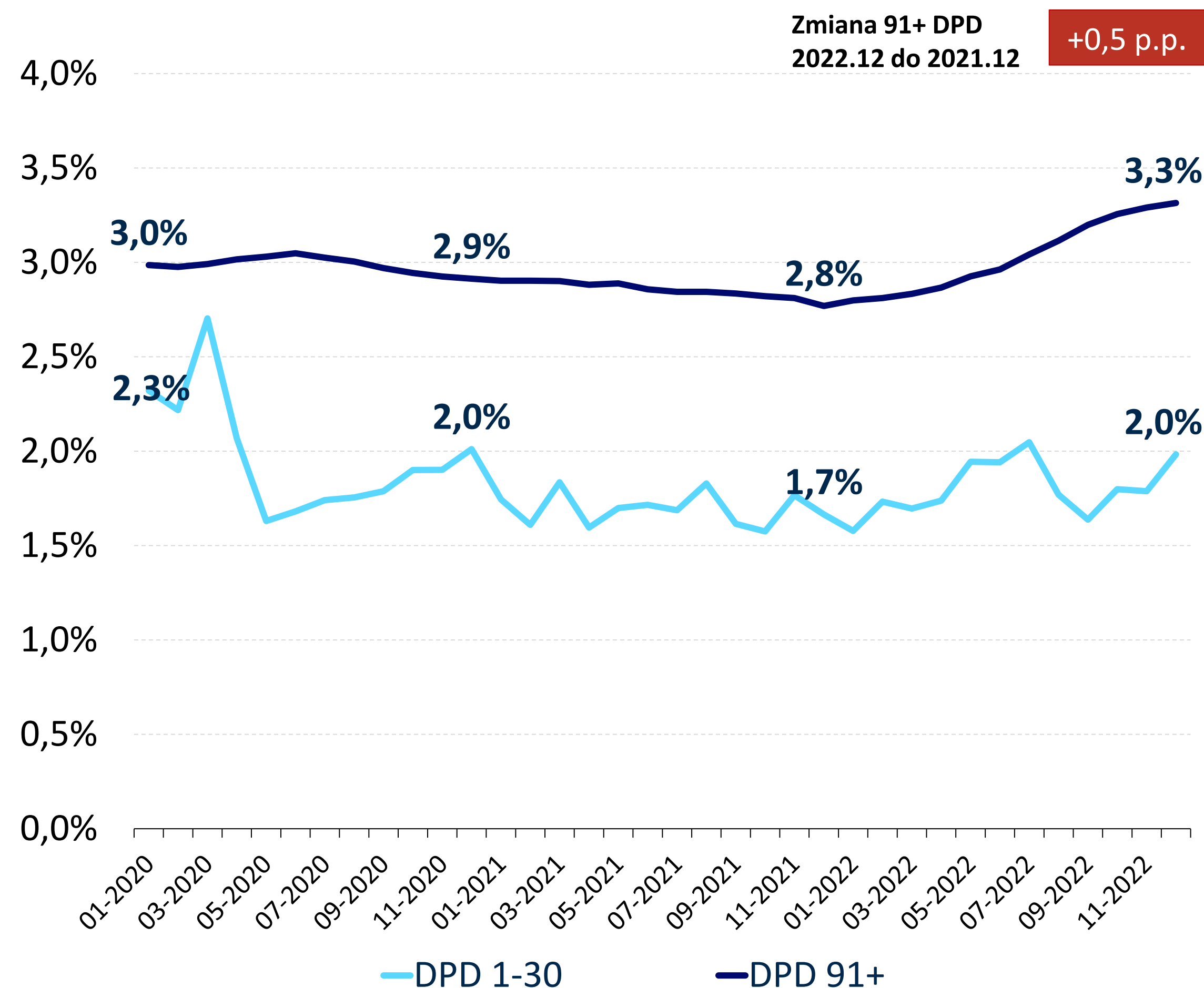


Udział rachunków przeterminowanych >90 dni w liczbie kredytów mieszkaniowych udzielonych w latach 2018-2022, w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu



Stan na 31.12.2022 r.

Kredyty mieszkaniowe – jakość portfela

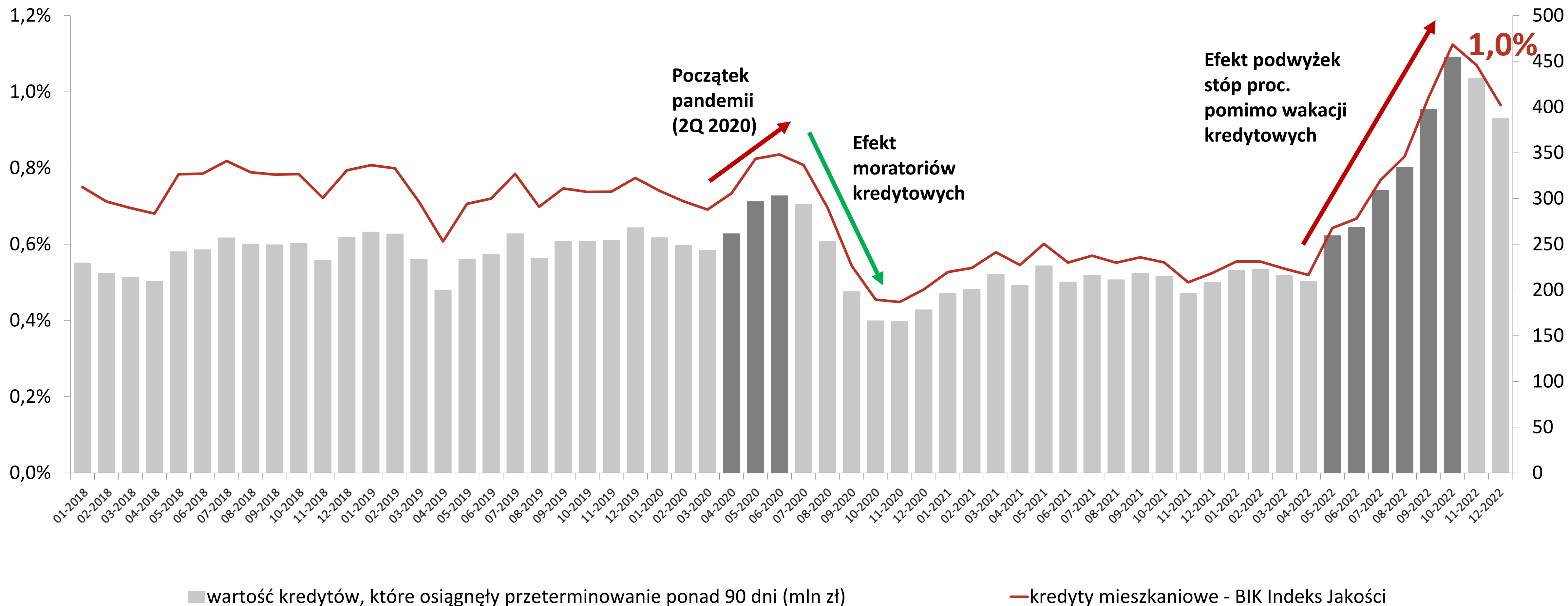


Źródło: BIK

1,0% - BIK Indeks Jakości Portfela Kredytów Mieszkaniowych w grudniu 2022 r.



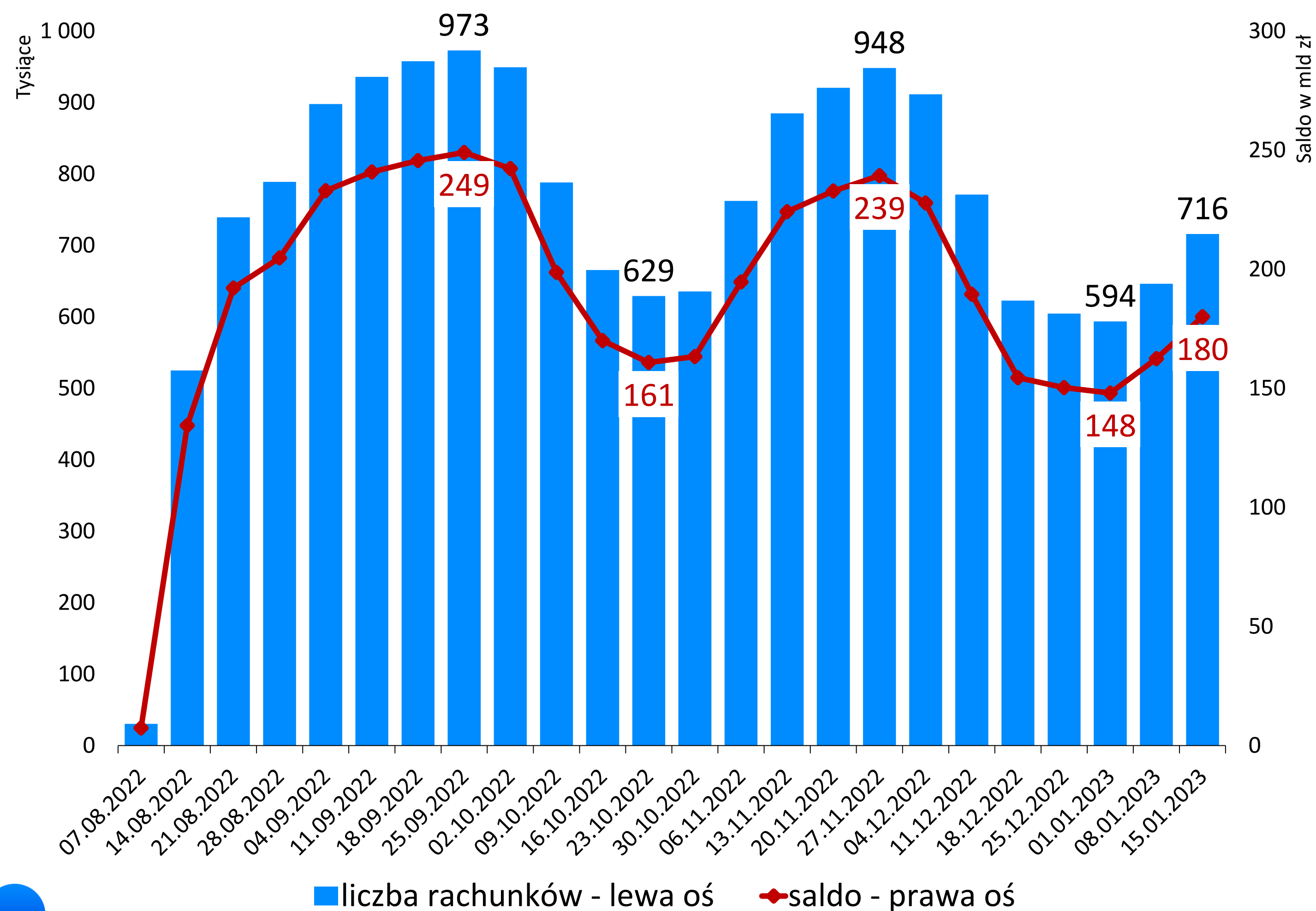
BIK Indeks Jakości Portfela Kredytów Mieszkaniowych



Mieszkaniowe wakacje kredytowe



Wakacje kredytowe czynne wg stanu na dany dzień



Wakacje kredytowe zaraportowane kiedykolwiek do 15.01.2023



1.876 tys. klientów



1.102 tys. kredytów



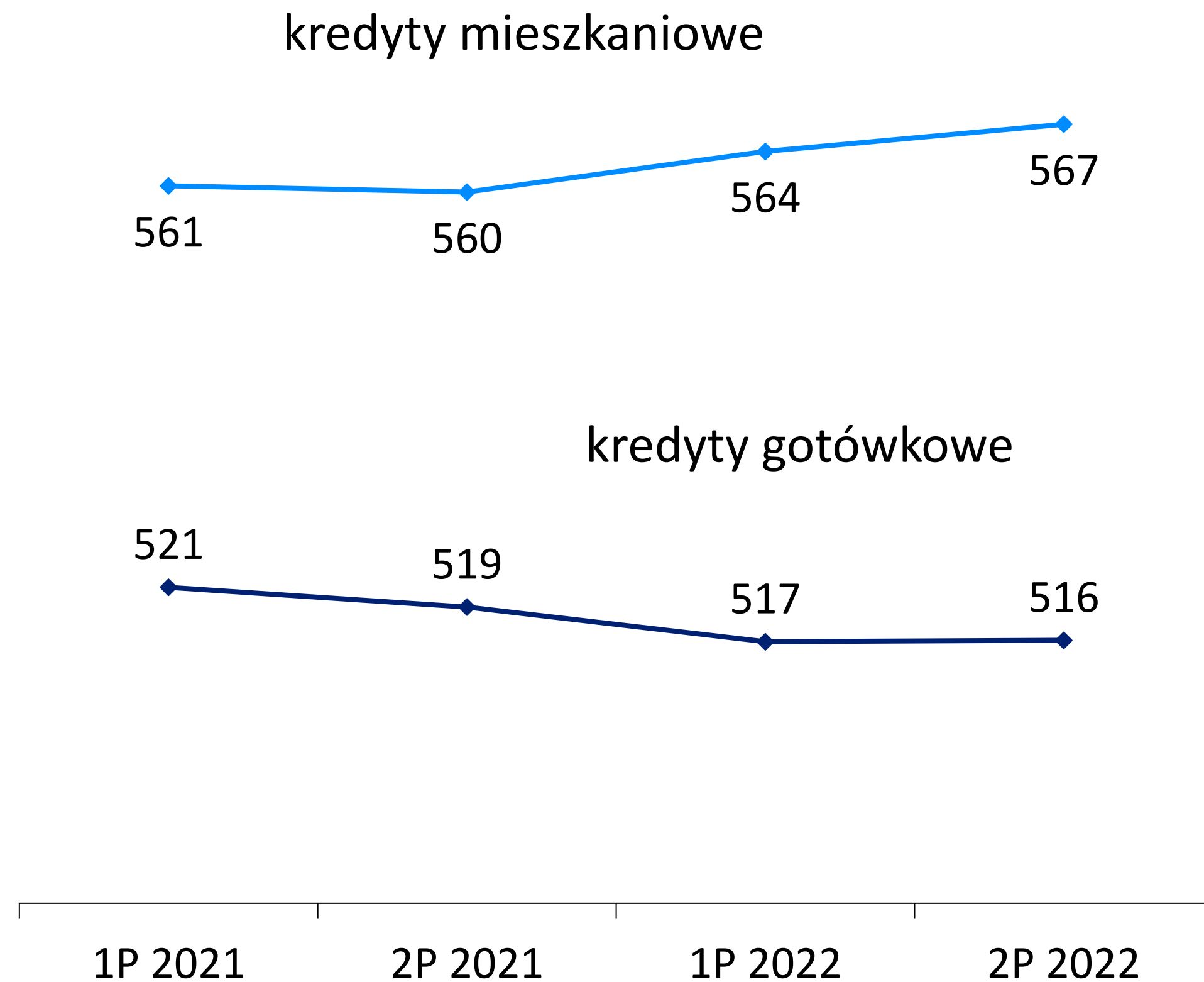
na kwotę 275 mld zł

Źródło: BIK

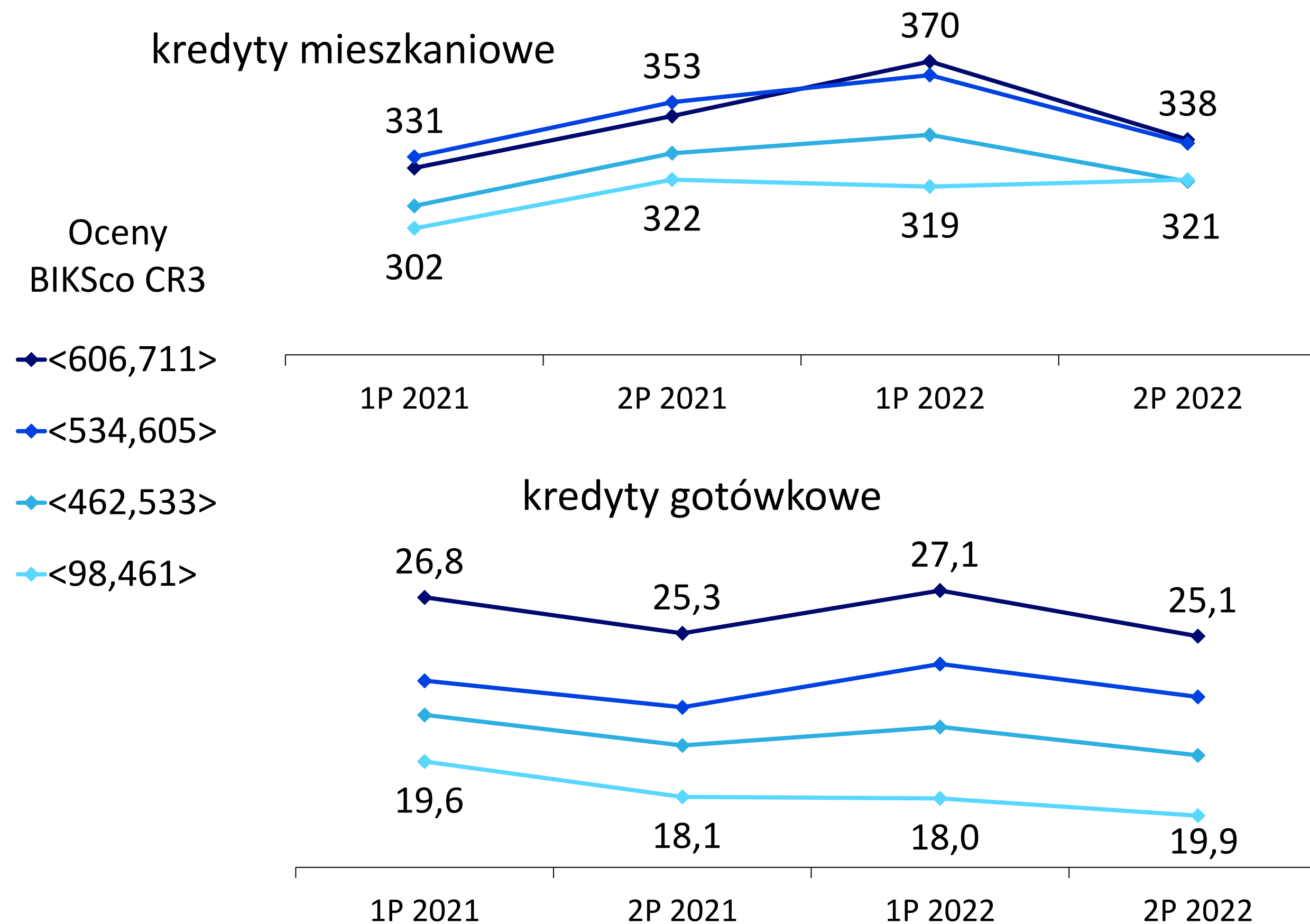
Wyższe kwoty kredytów mieszkaniowych i gotówkowych dla klientów z wyższym scoringiem



Średnia ocena punktowa BIKSco CR3 klientów zaciągających kredyty gotówkowe i mieszkaniowe



Średnie kwoty udzielanych kredytów (tys. zł) wg oceny BIKSco CR3

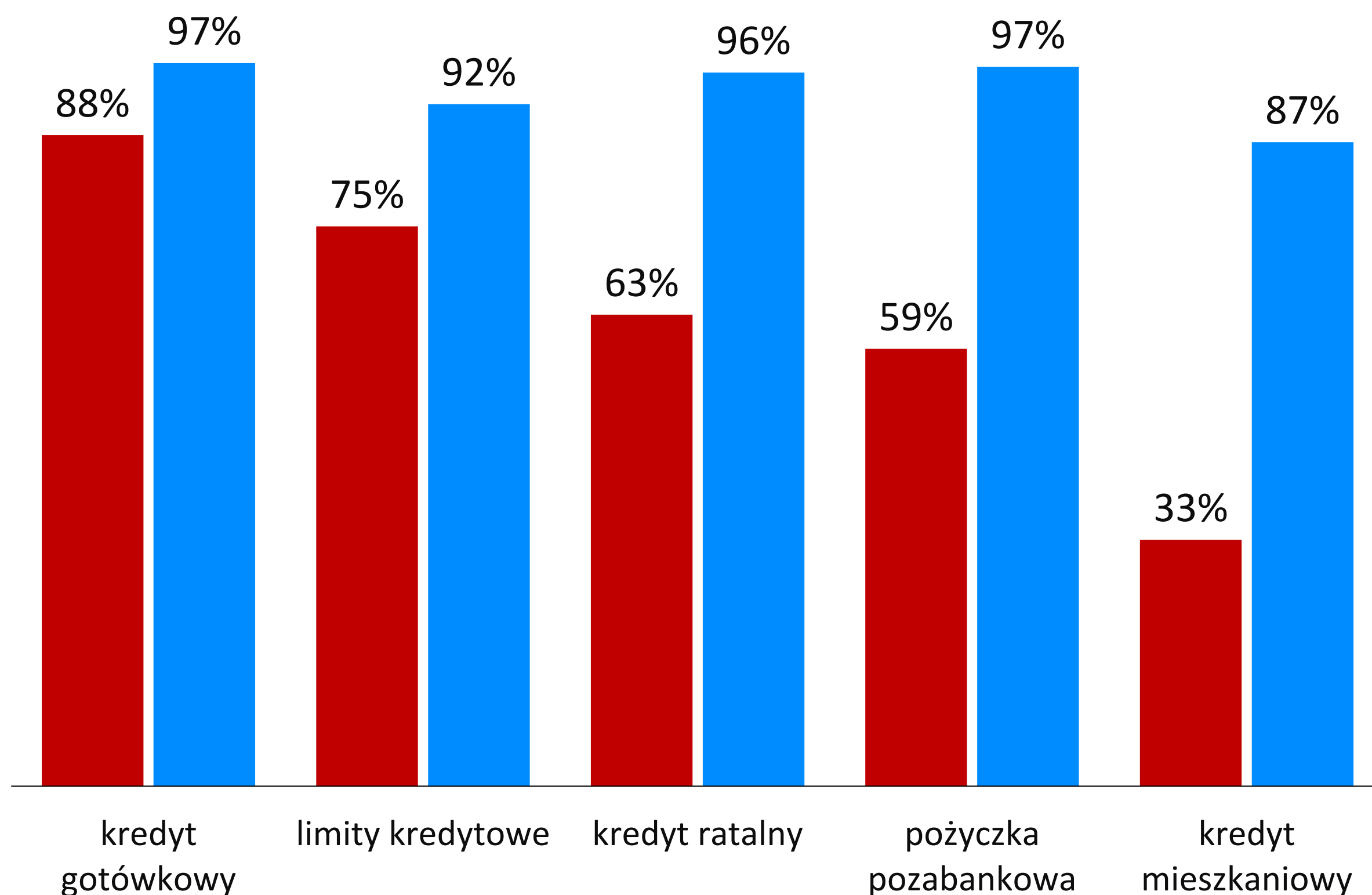


Źródło: BIK

Instytucje finansowe skupiają się na znanych sobie klientach

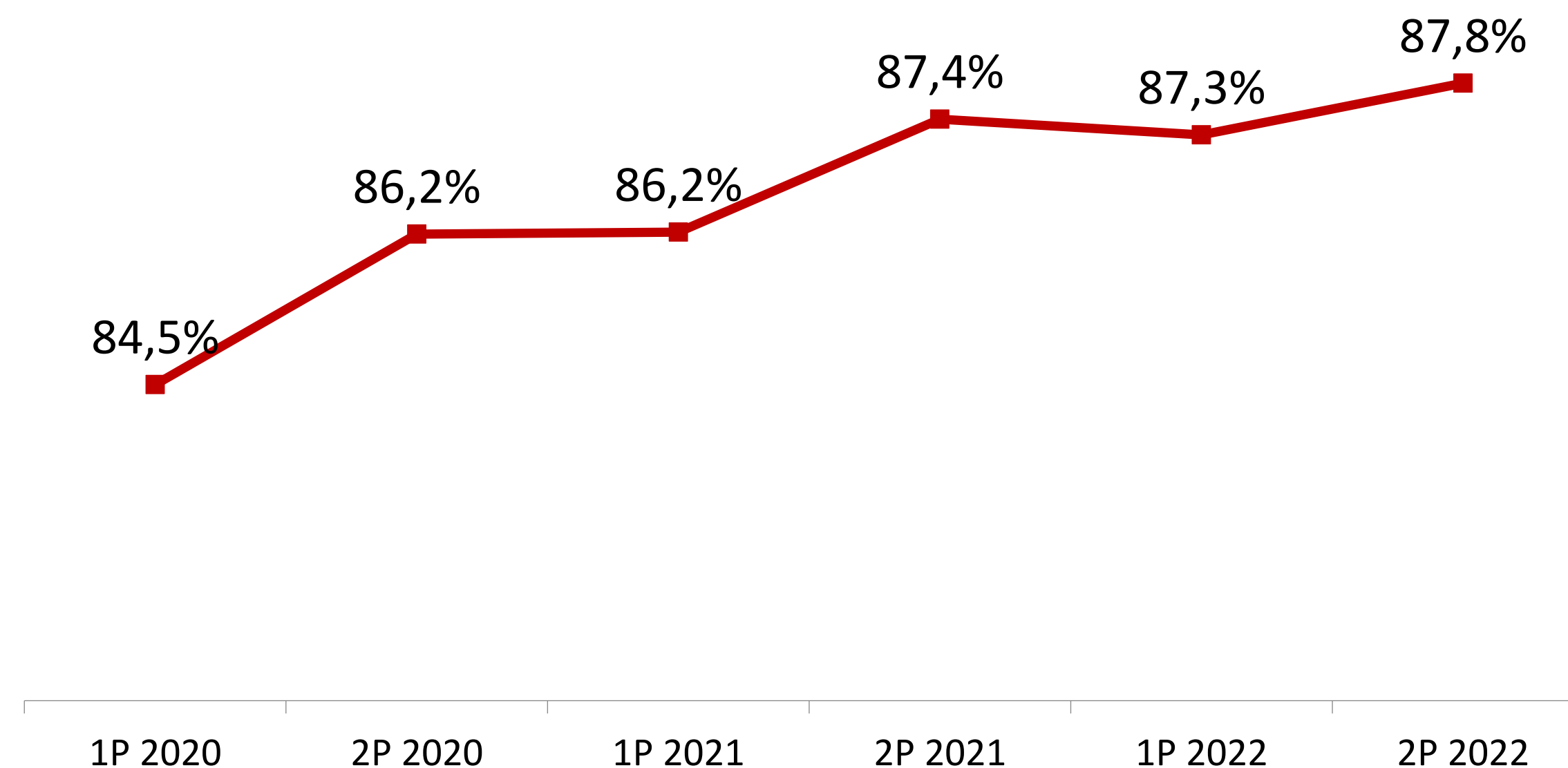


Aktywność klienta* przed uruchomieniem nowego zobowiązania w roku 2022 r.



- klient znany w podmiocie udzielającym
- klient znany w sektorze bankowym lub pożyczkowym

Udział klientów znanych w podmiocie udzielającym dla nowych kredytów gotówkowych



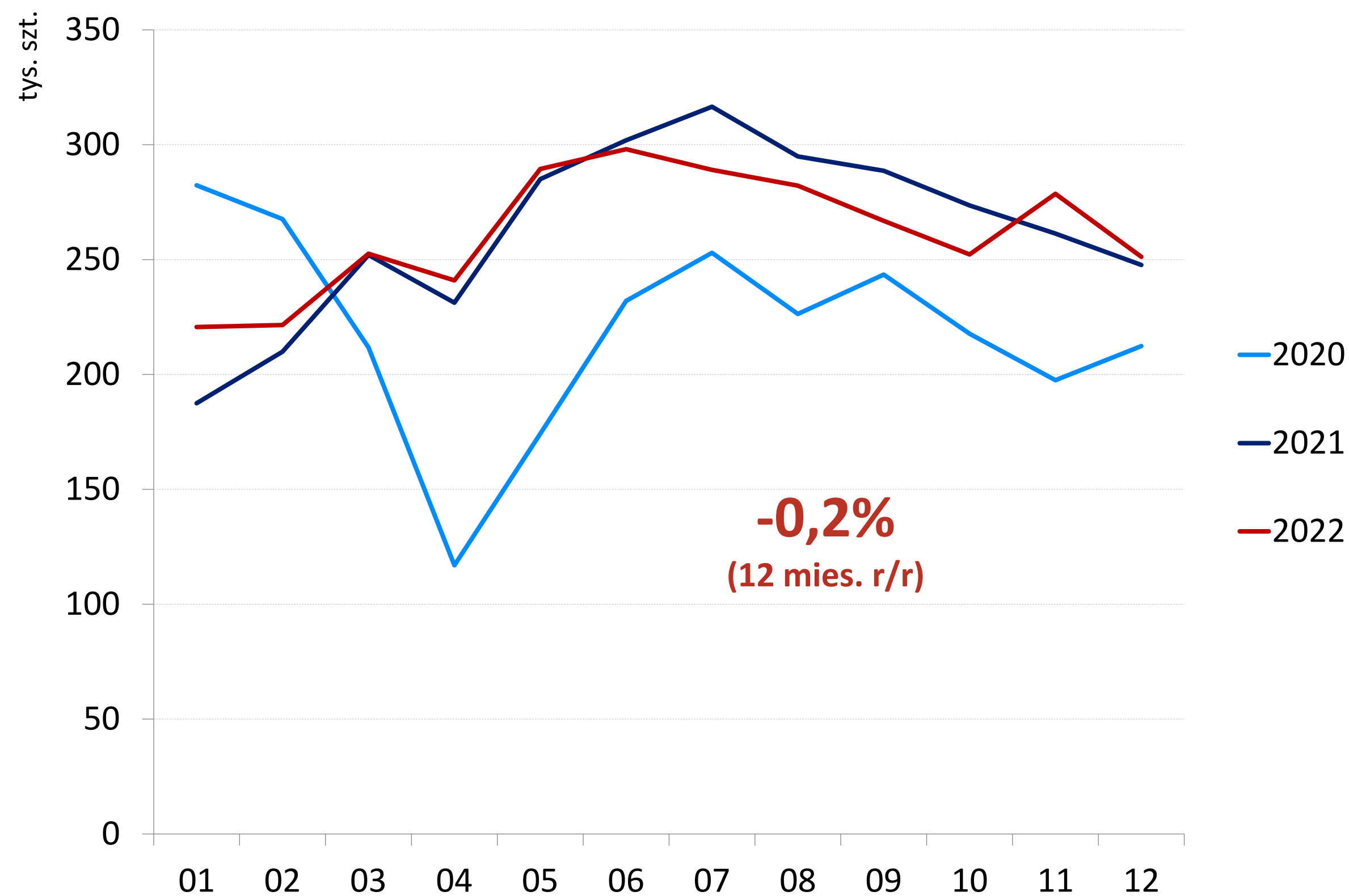
Źródło: BIK

* Klient posiada jakiegokolwiek produkt kredytowy (czynny lub zamknięty) uruchomiony przed datą zawarcia nowego zobowiązania

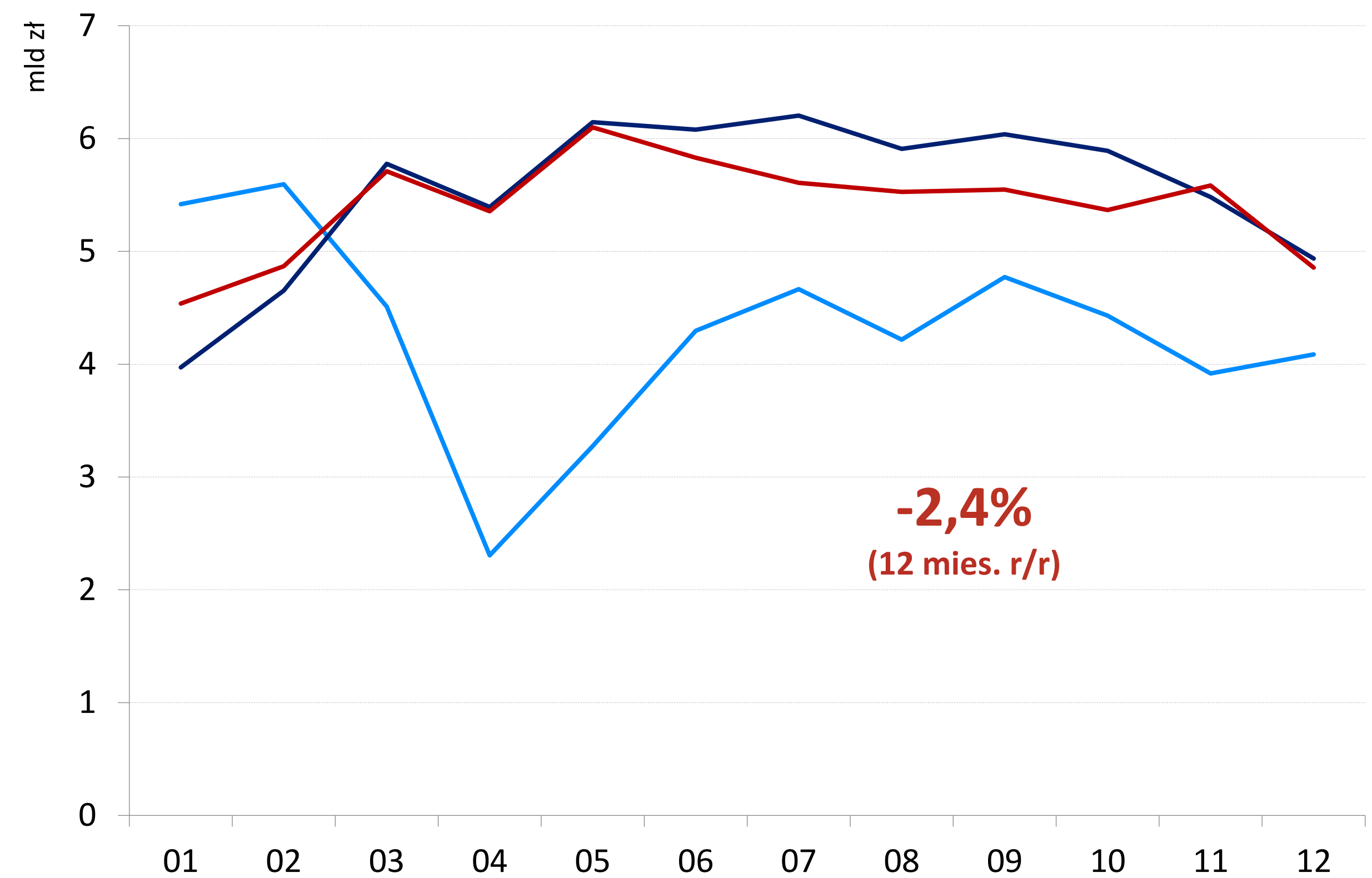
Kredyty gotówkowe – spadek liczby o 0,2% i wartości o 2,4%



Liczba kredytów gotówkowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2020-2022



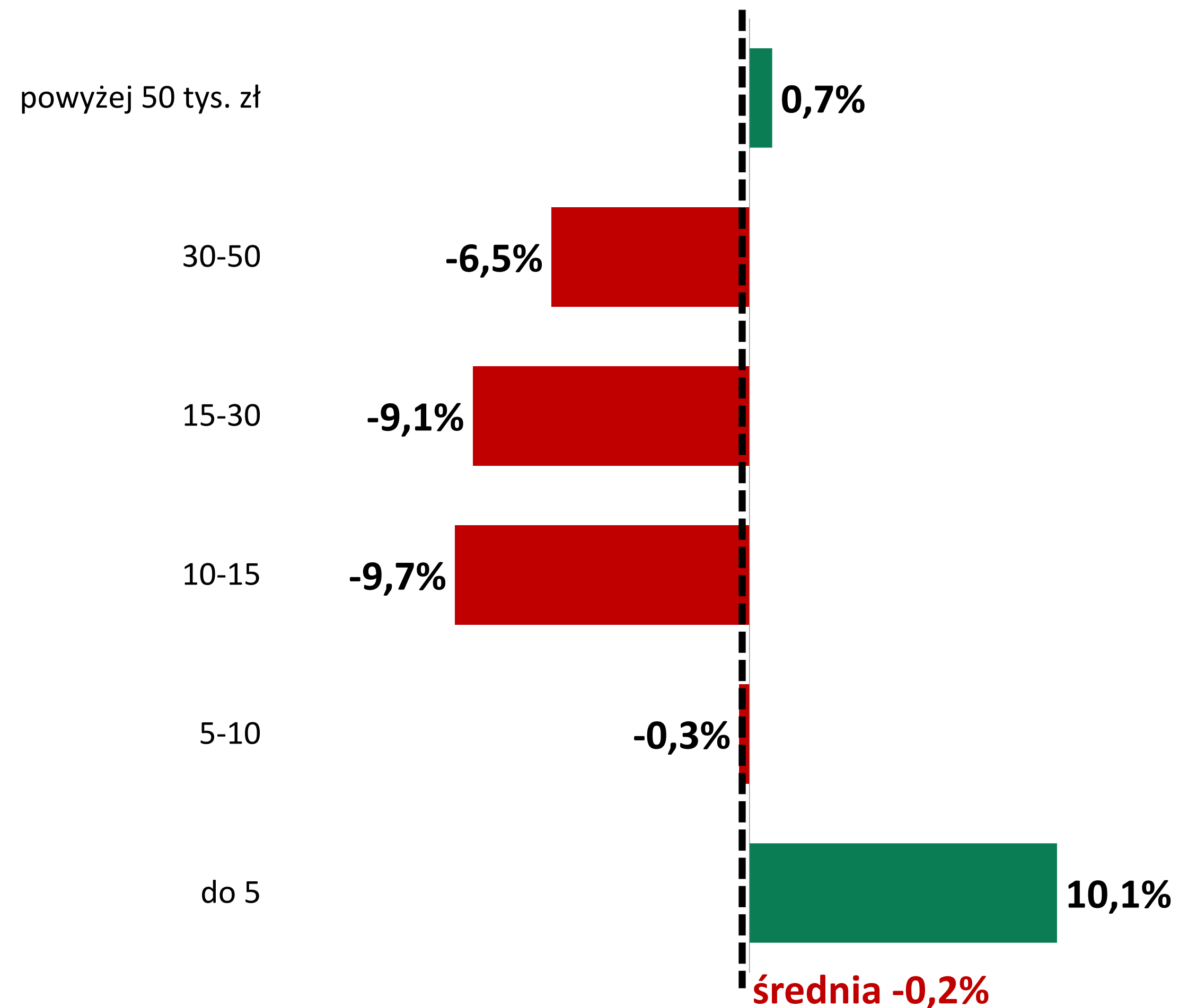
Wartość kredytów gotówkowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2020-2022



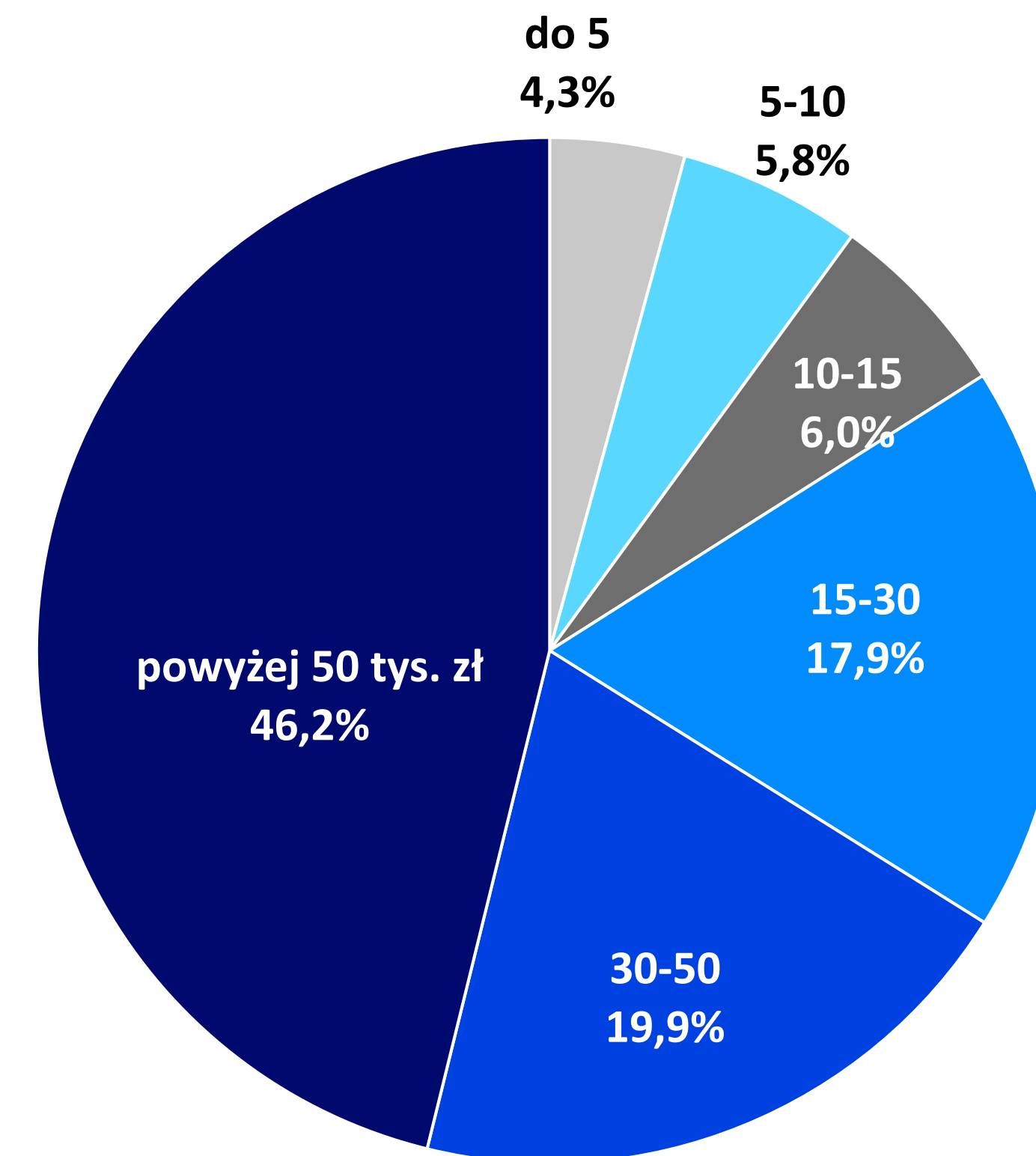
Najwyższa dynamika liczby kredytów gotówkowych na niższe kwoty



Dynamika (r/r) liczby kredytów gotówkowych udzielonych w roku 2022



Struktura wartości kredytów gotówkowych udzielonych w roku 2022 wg kwoty udzielonego kredytu (tys. zł)

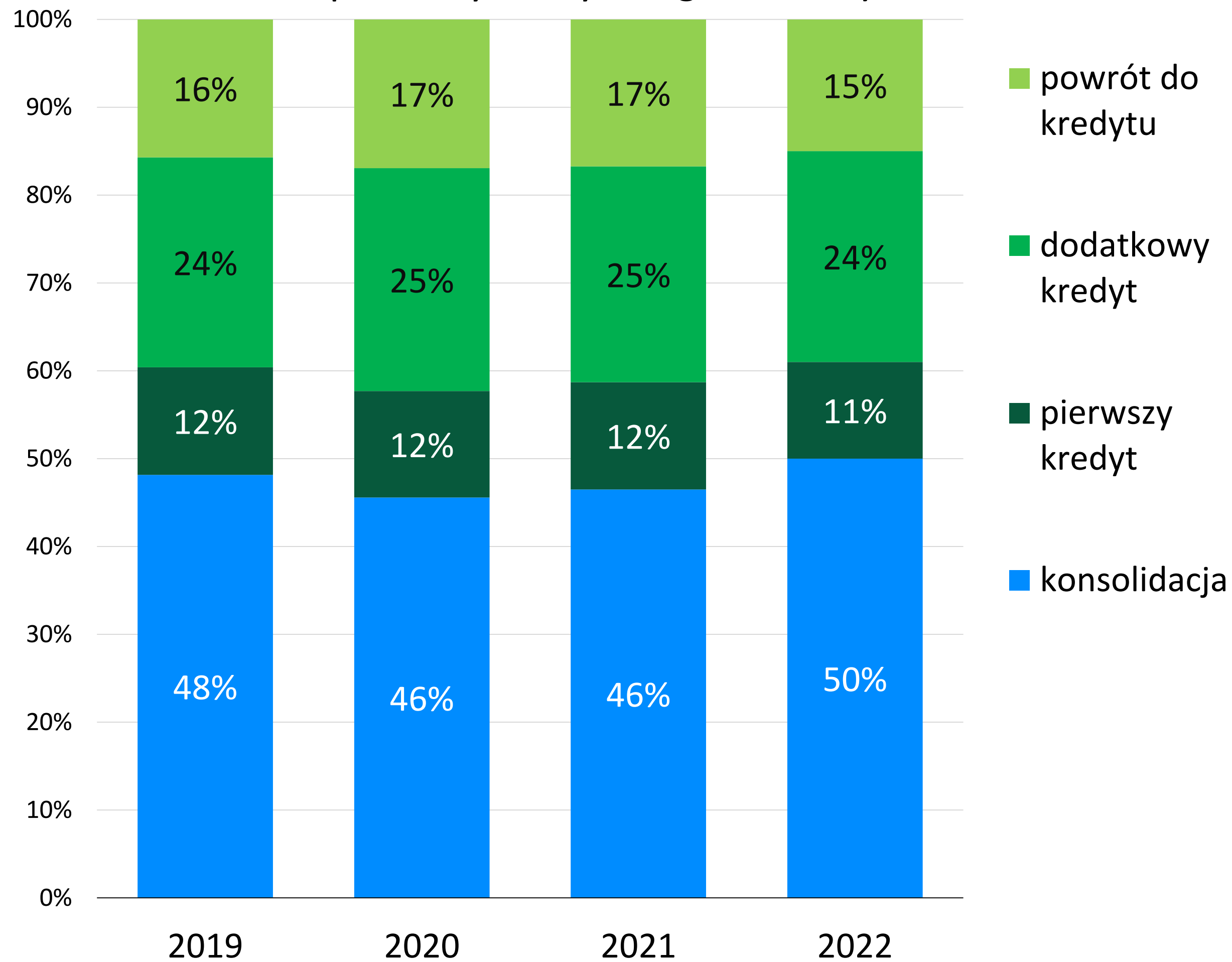


Źródło: BIK

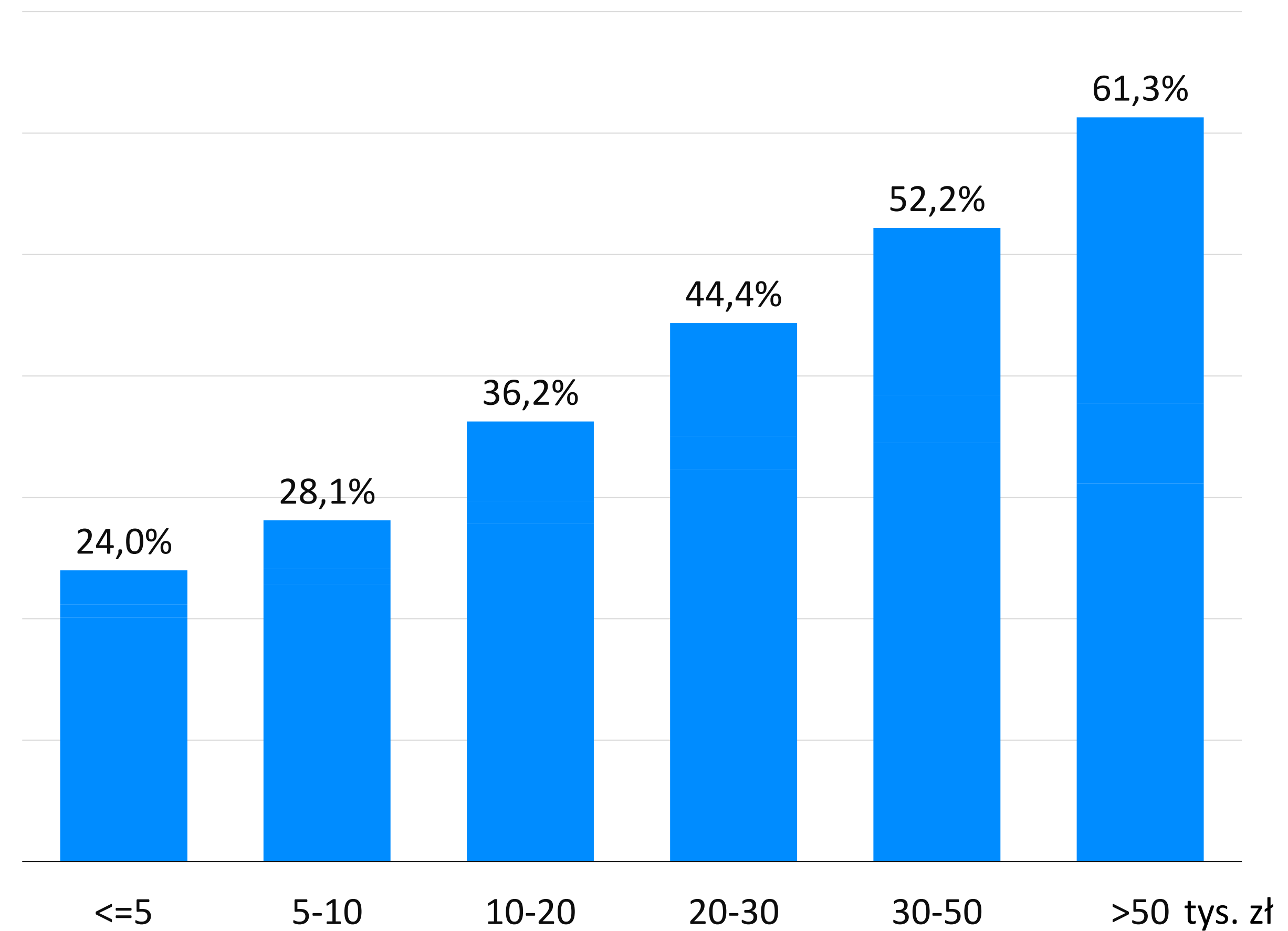
Połowa wartości udzielonych kredytów gotówkowych związana jest z konsolidacją



Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych



Udział konsolidacji w sprzedaży kredytów gotówkowych w 2022 r. w zależności od kwoty kredytu

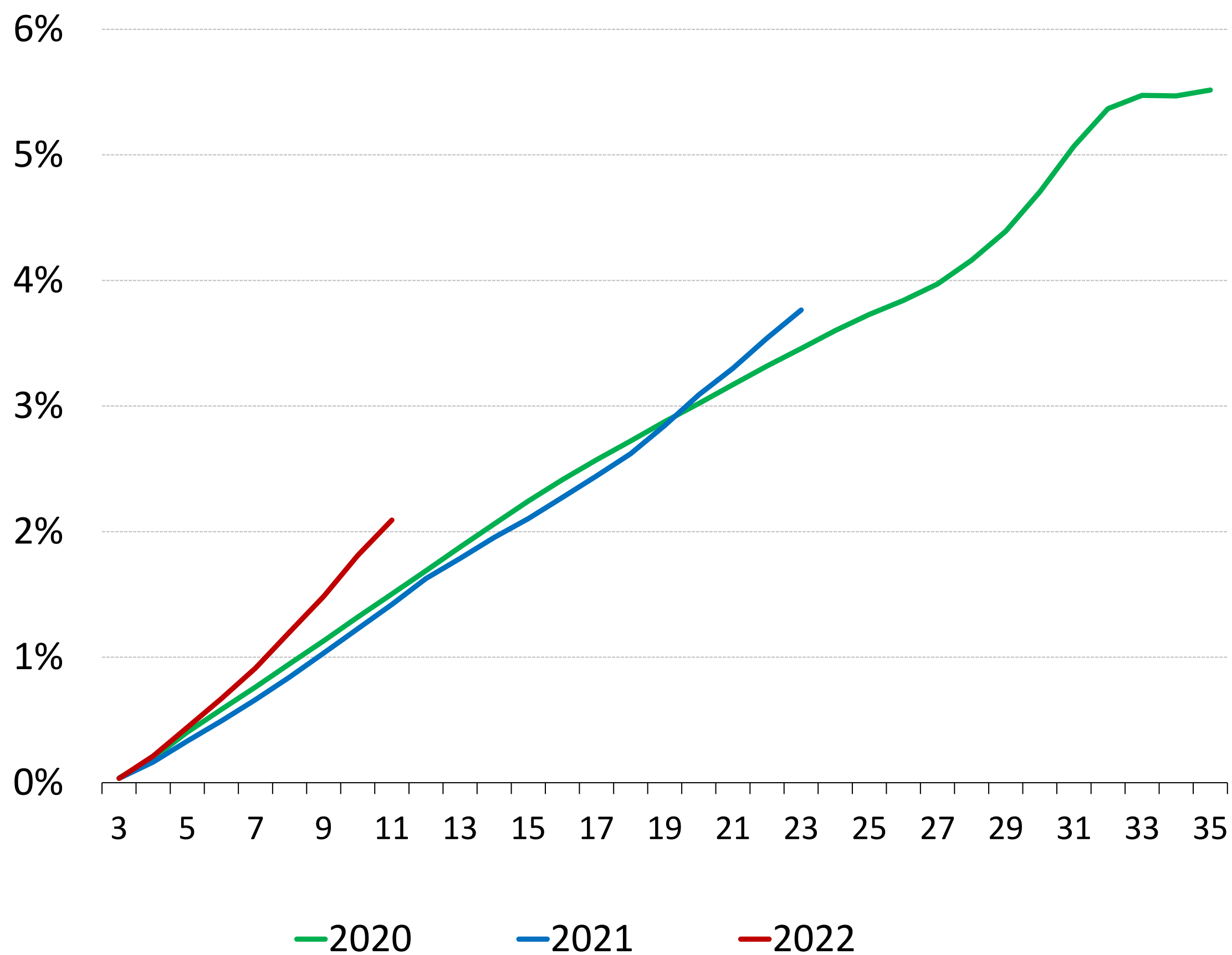


Źródło: BIK

Pogorszenie jakości kredytów gotówkowych udzielonych w 2022 r.

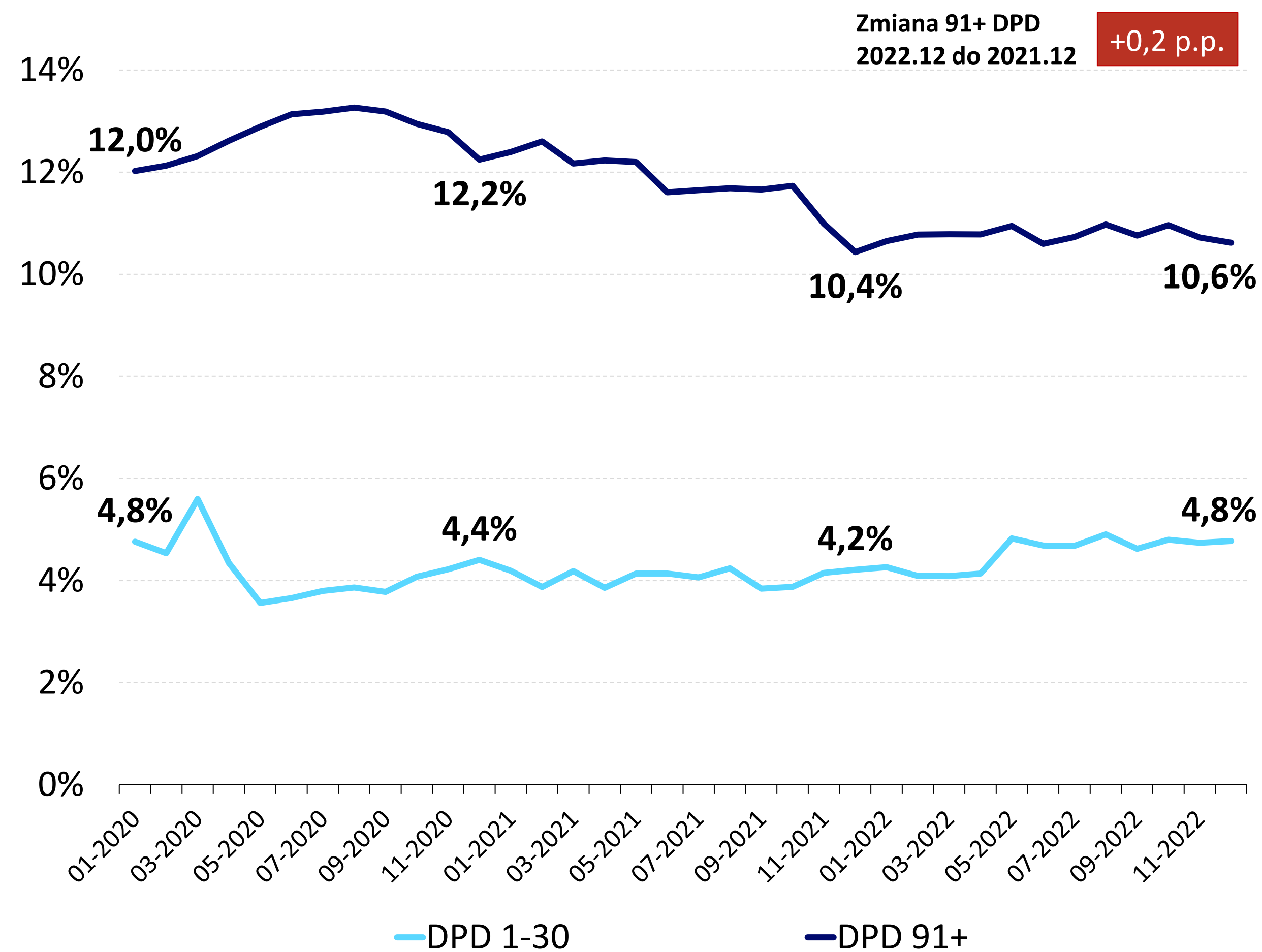


Udział rachunków 90+ w liczbie kredytów gotówkowych udzielonych w latach 2020-2022, w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu



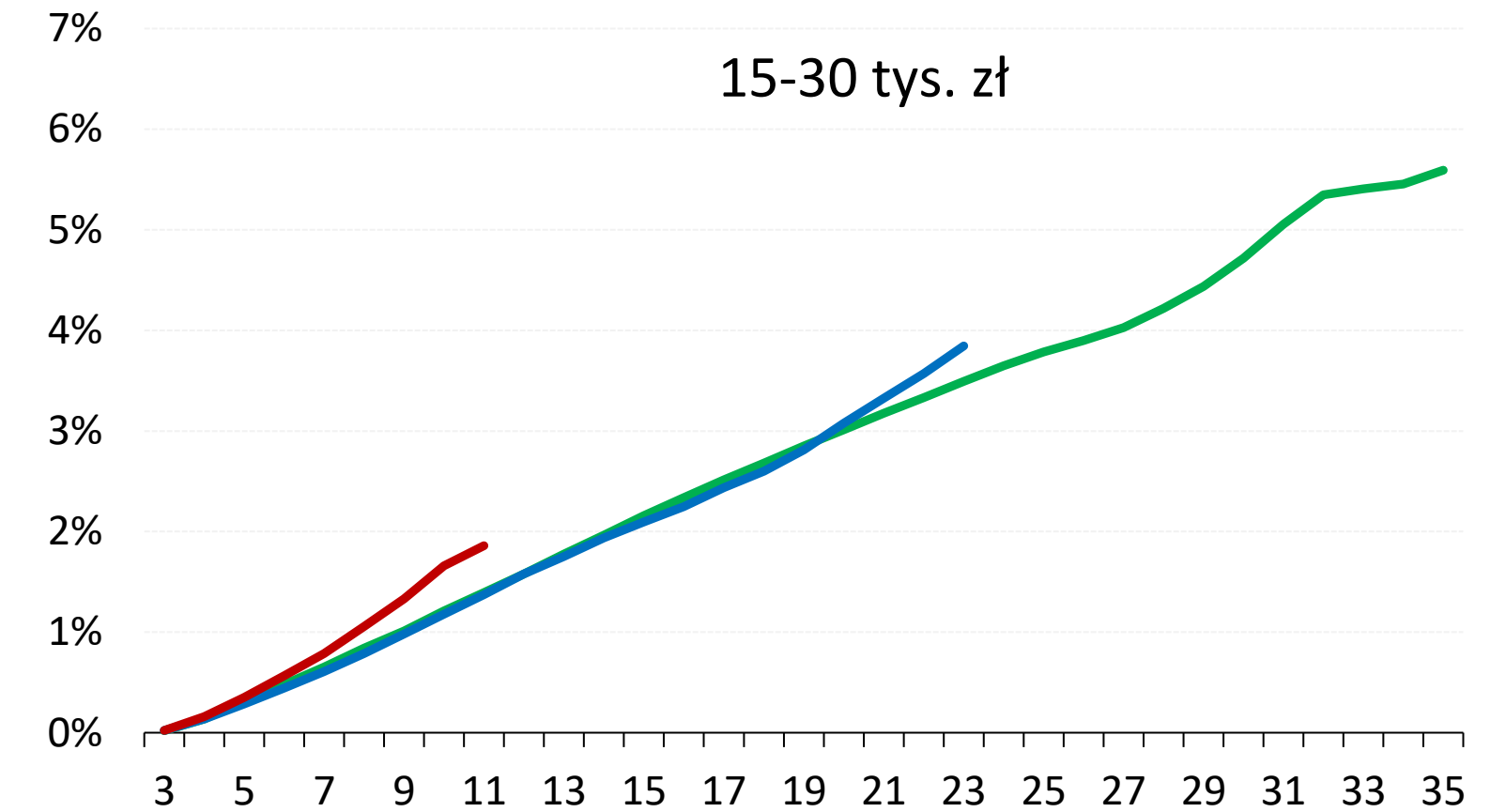
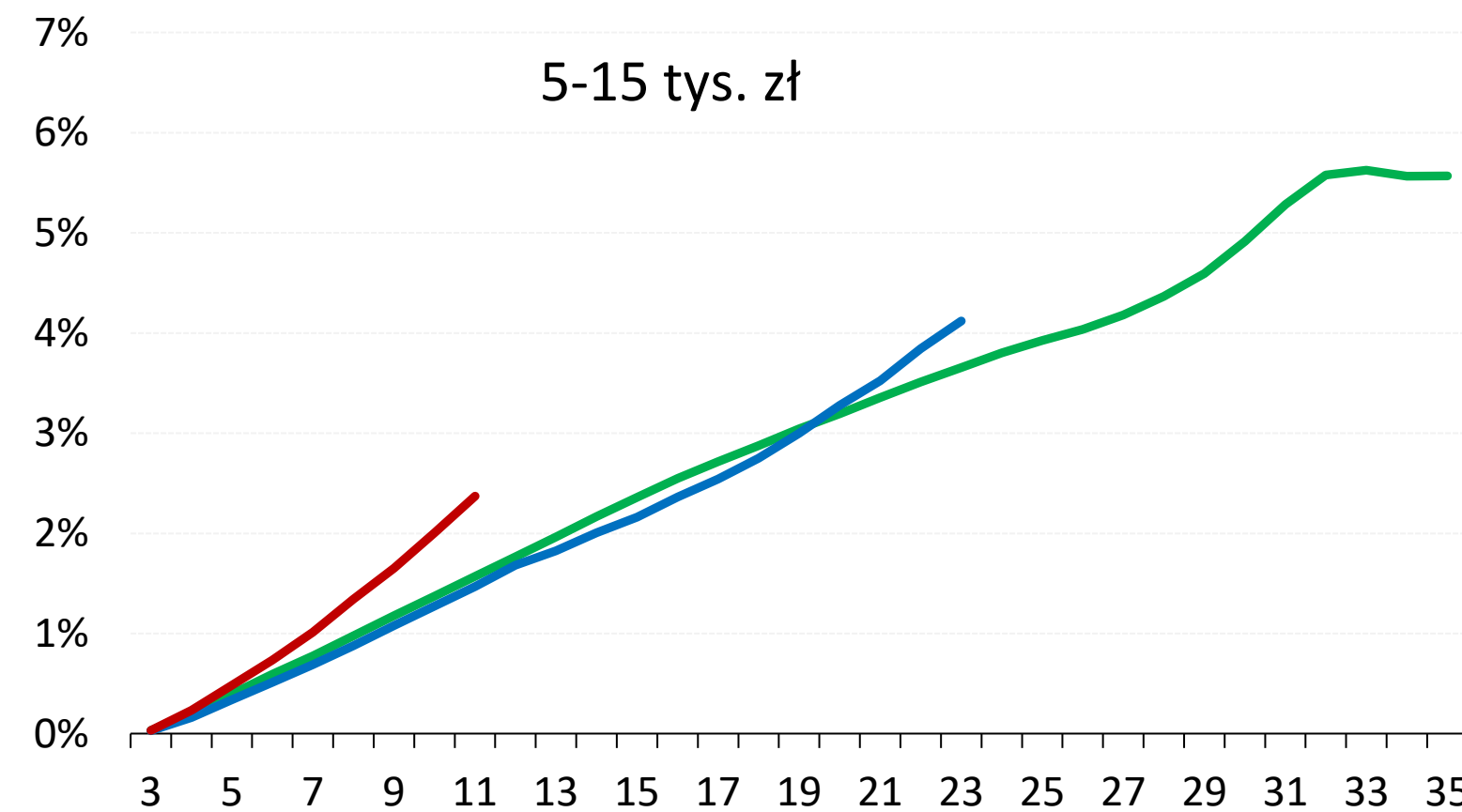
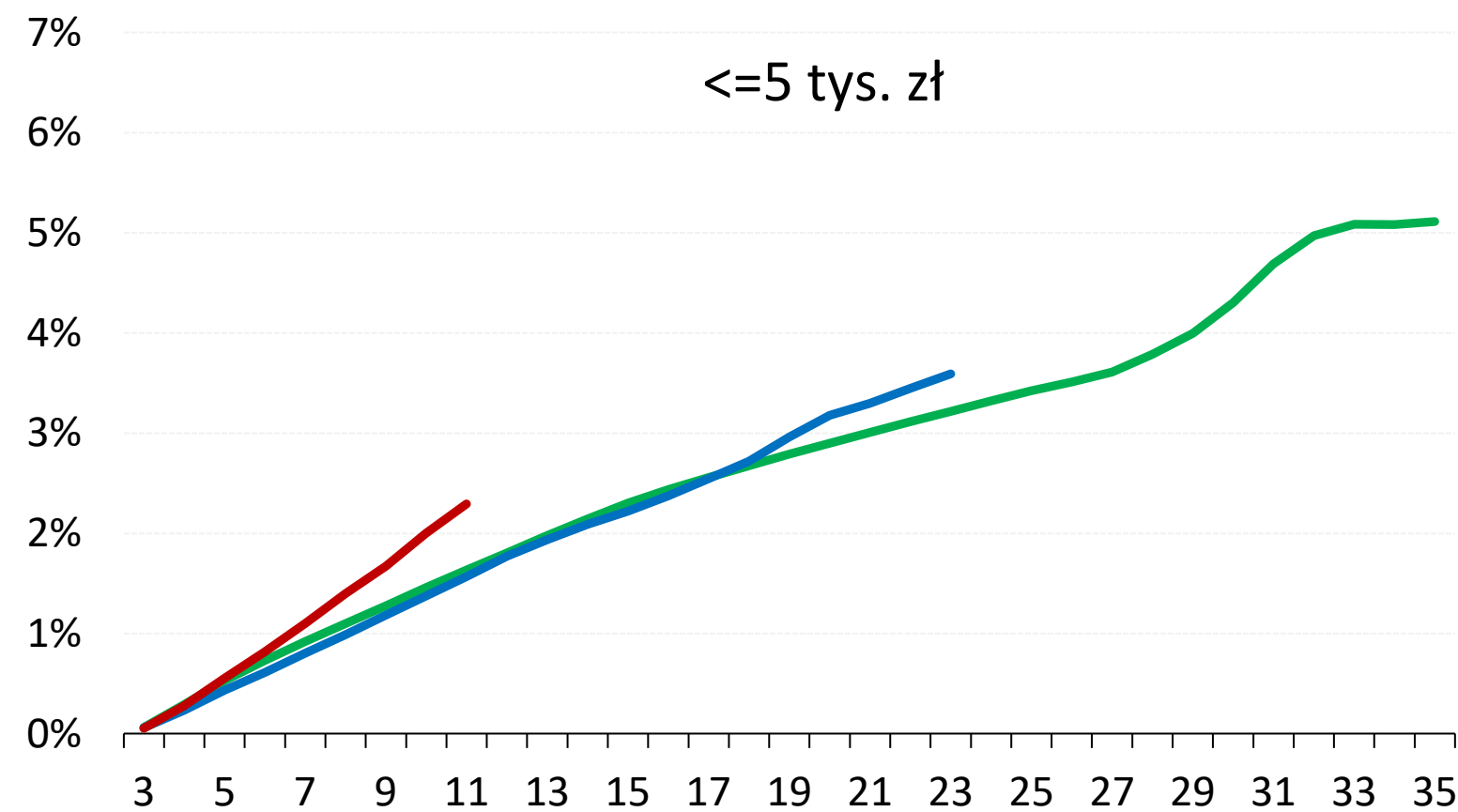
Stan na 31.12.2022 r.

Kredyty gotówkowe – jakość portfela

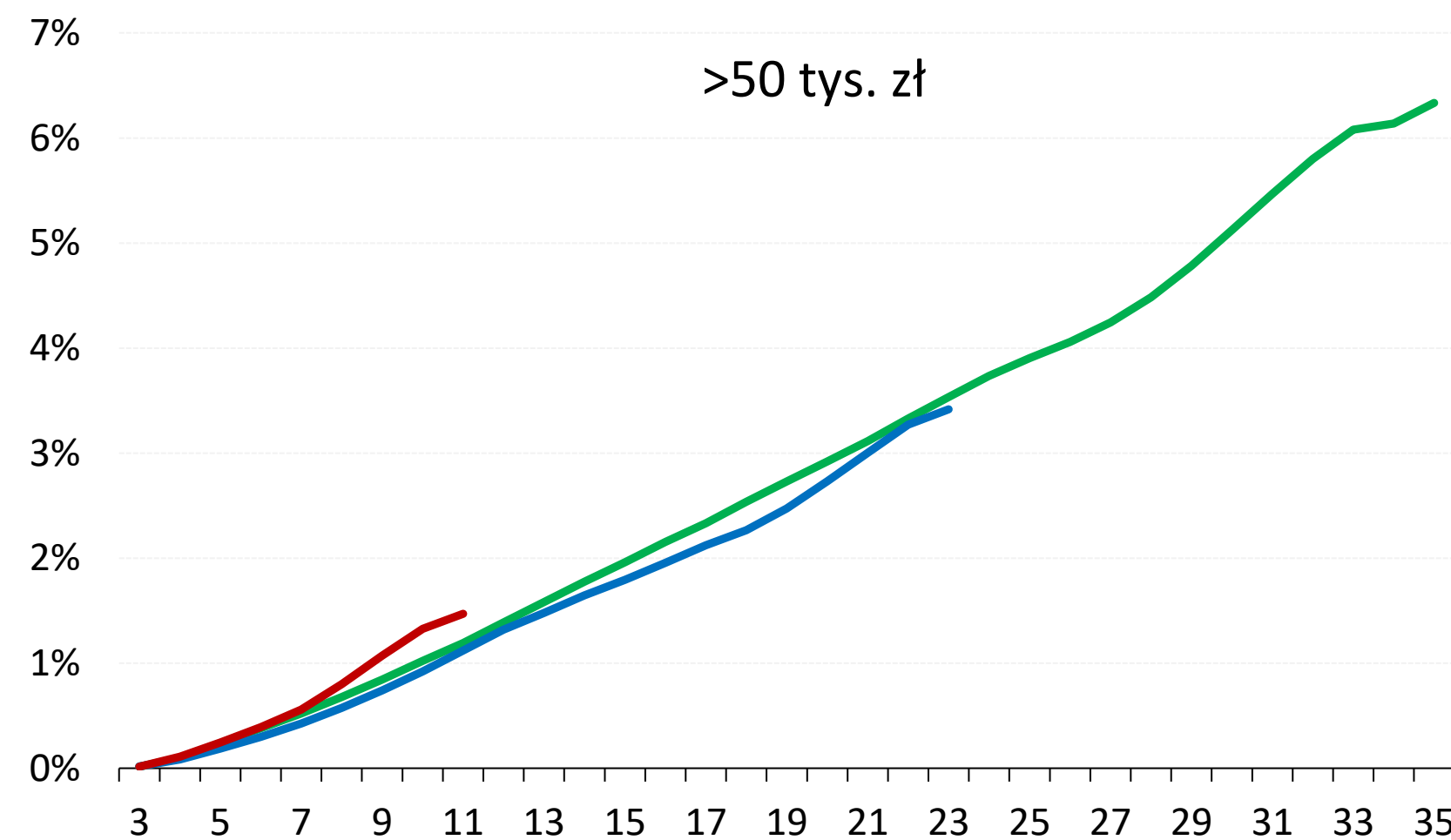
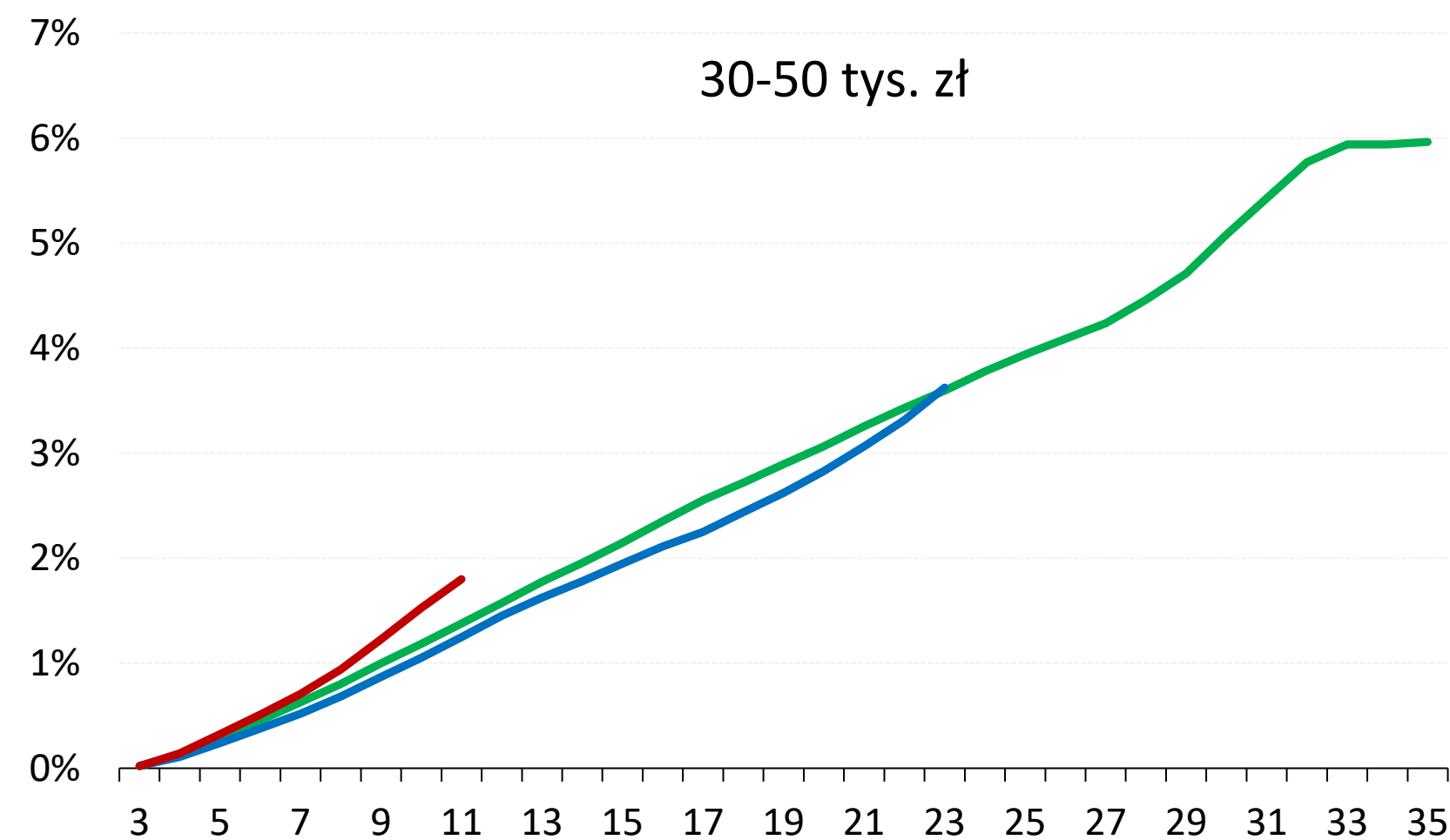


Źródło: BIK

Wyższa szkodowość nowych kredytów gotówkowych w 2022 r. we wszystkich przedziałach kwotowych



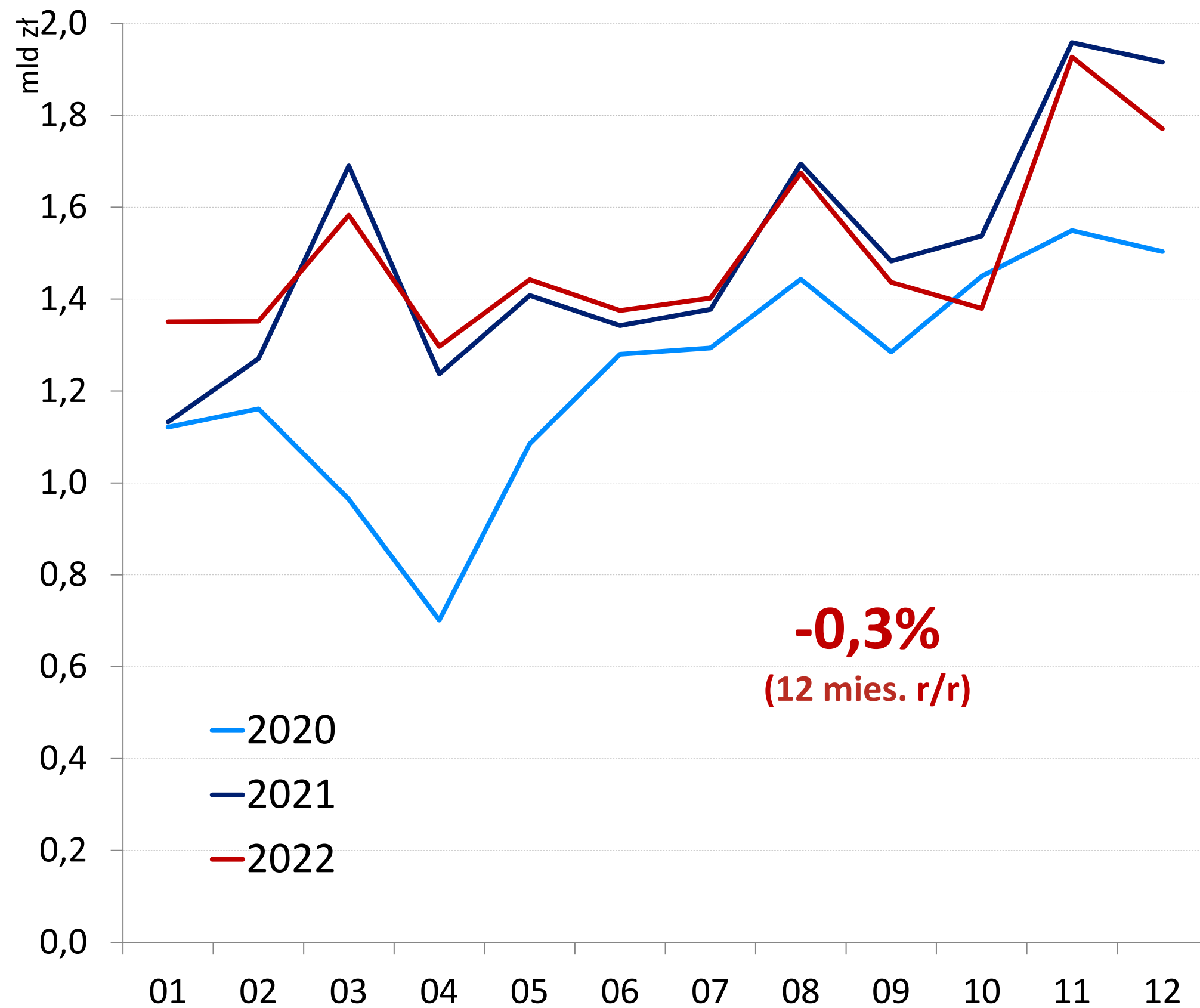
— 2020 — 2021 — 2022



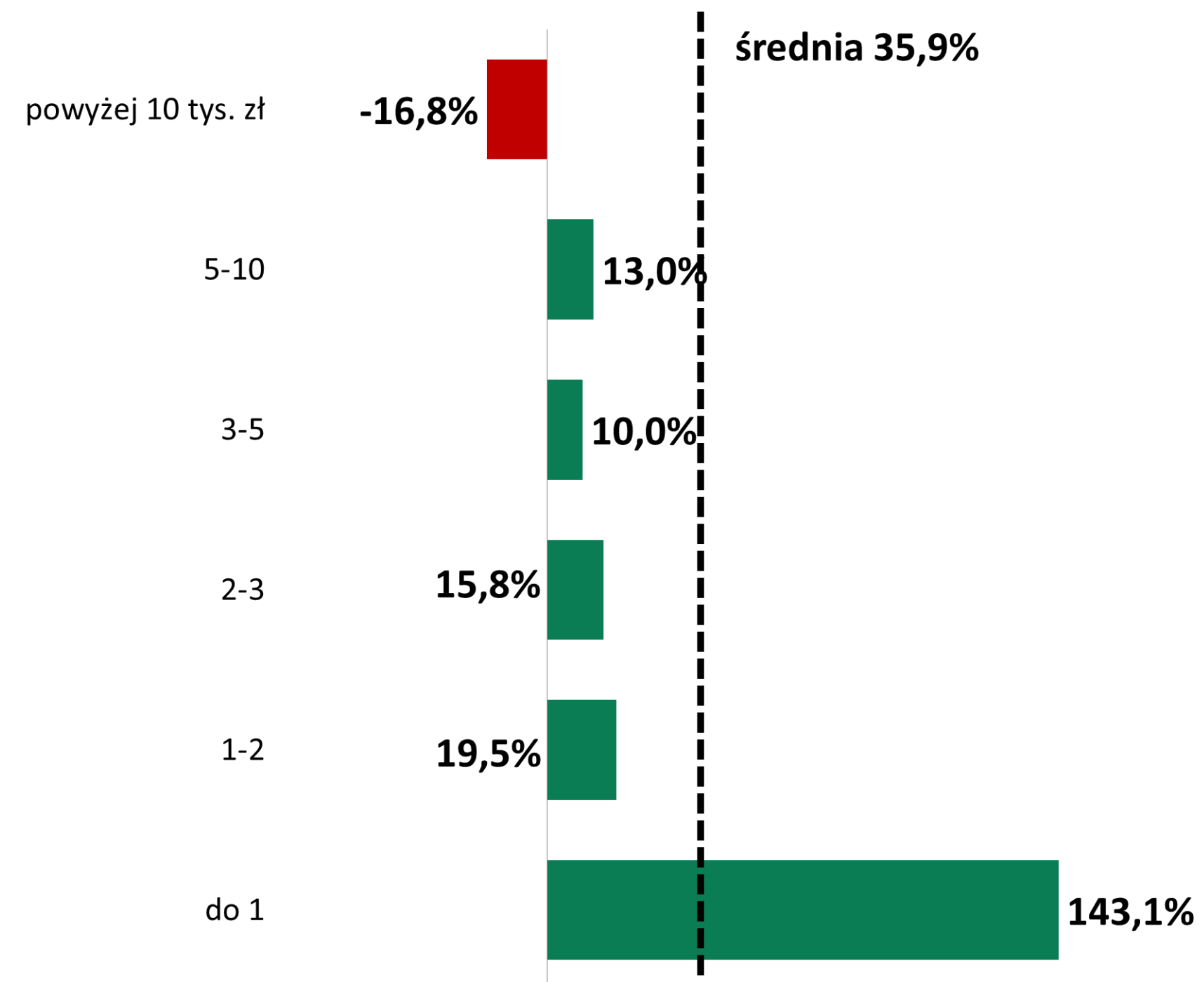
Kredyty ratalne – w 2022 r. stabilna wartość sprzedaży



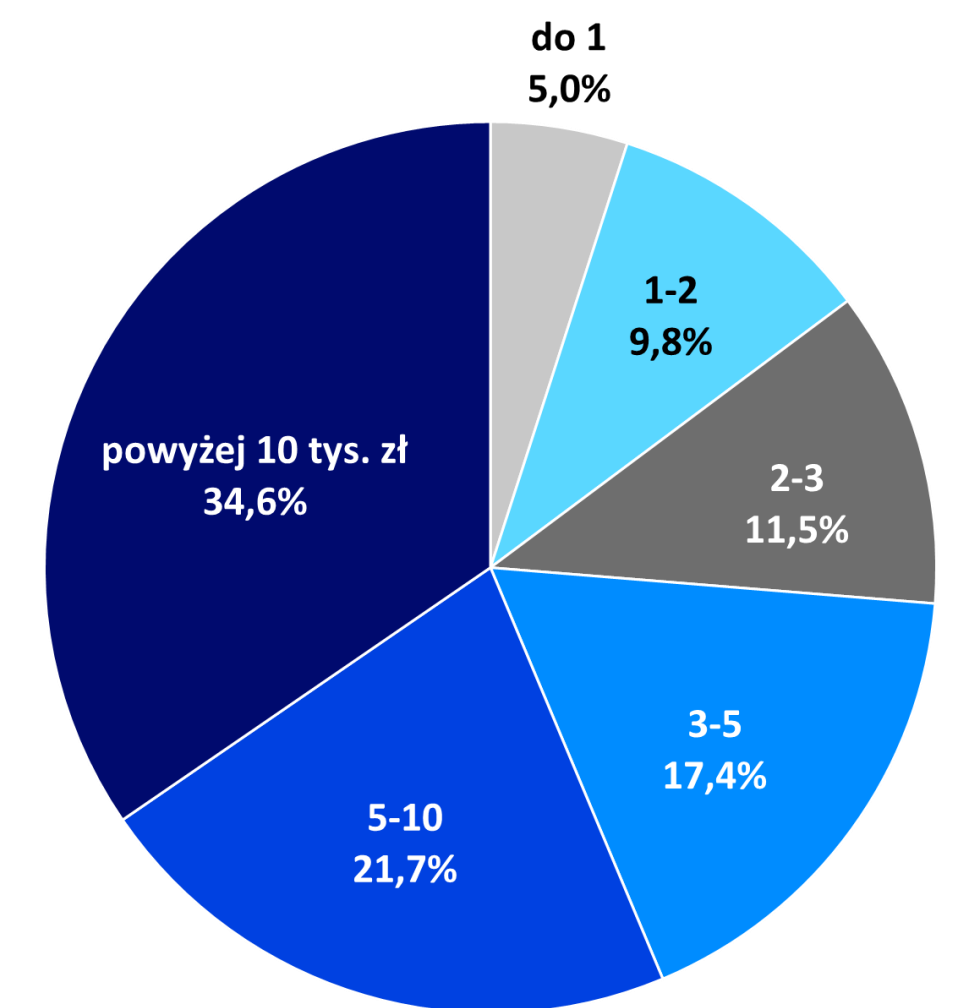
Wartość kredytów ratalnych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2020-2022



Dynamika (r/r) liczby kredytów ratalnych udzielonych w 2022 r.



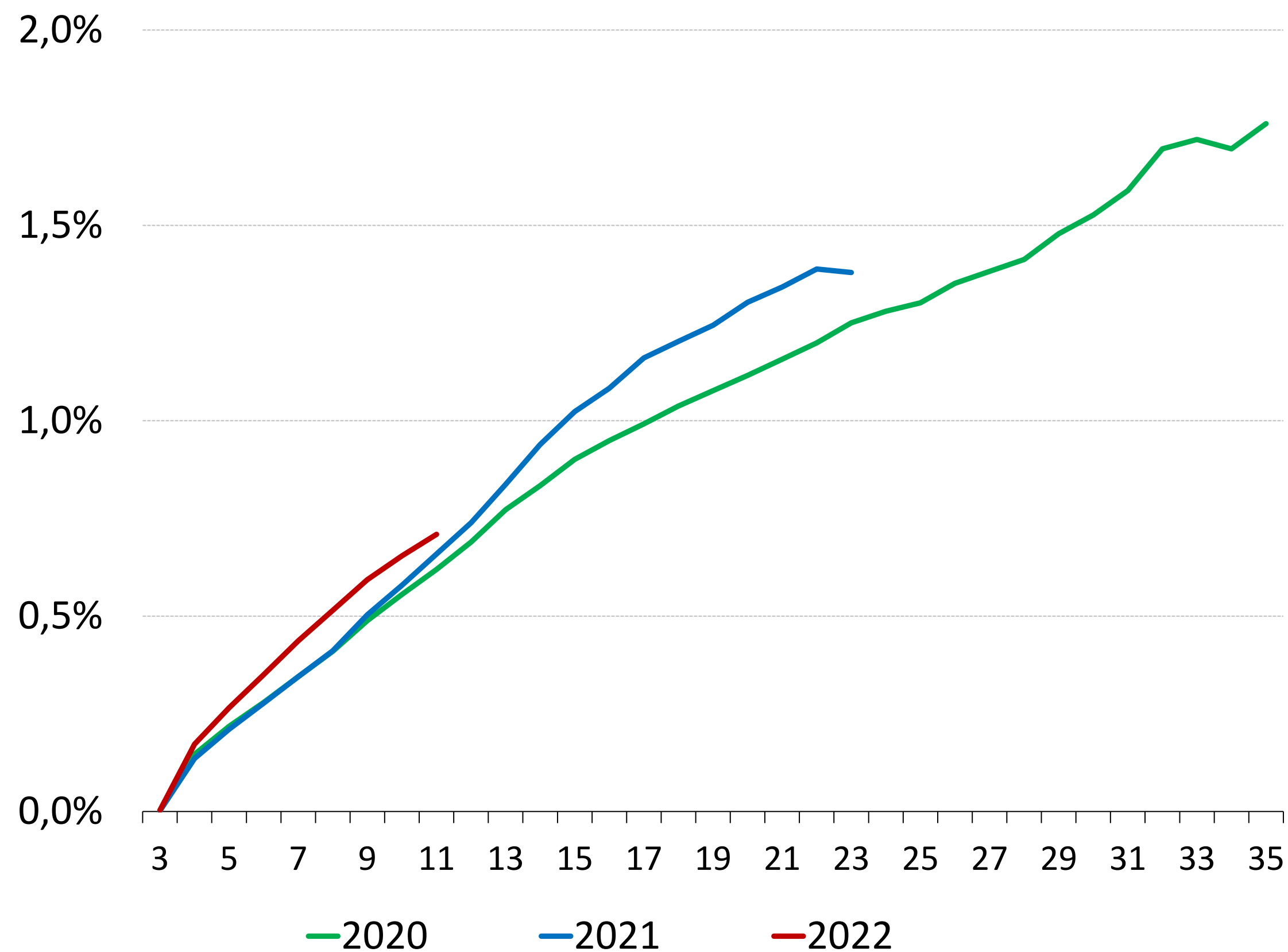
Struktura wartości kredytów ratalnych udzielonych w 2022 r. wg kwoty kredytu (tys. zł)



Stabilna jakość kredytów ratałnych w 2022 r.

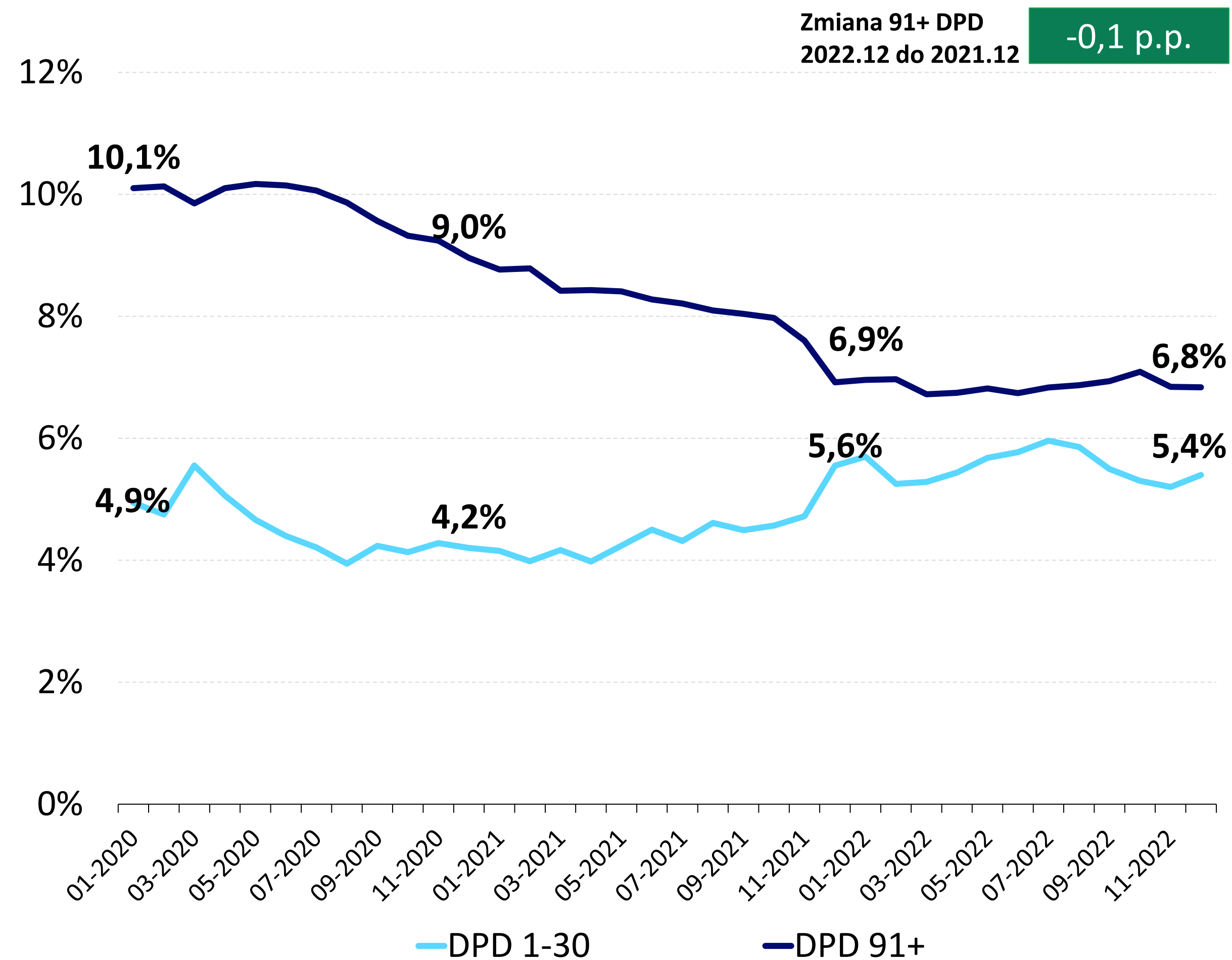


Udział rachunków 90+ w liczbie kredytów ratałnych udzielonych w latach 2020-2022, w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu



Stan na 31.12.2022 r.

Kredyty ratałne – jakość portfela

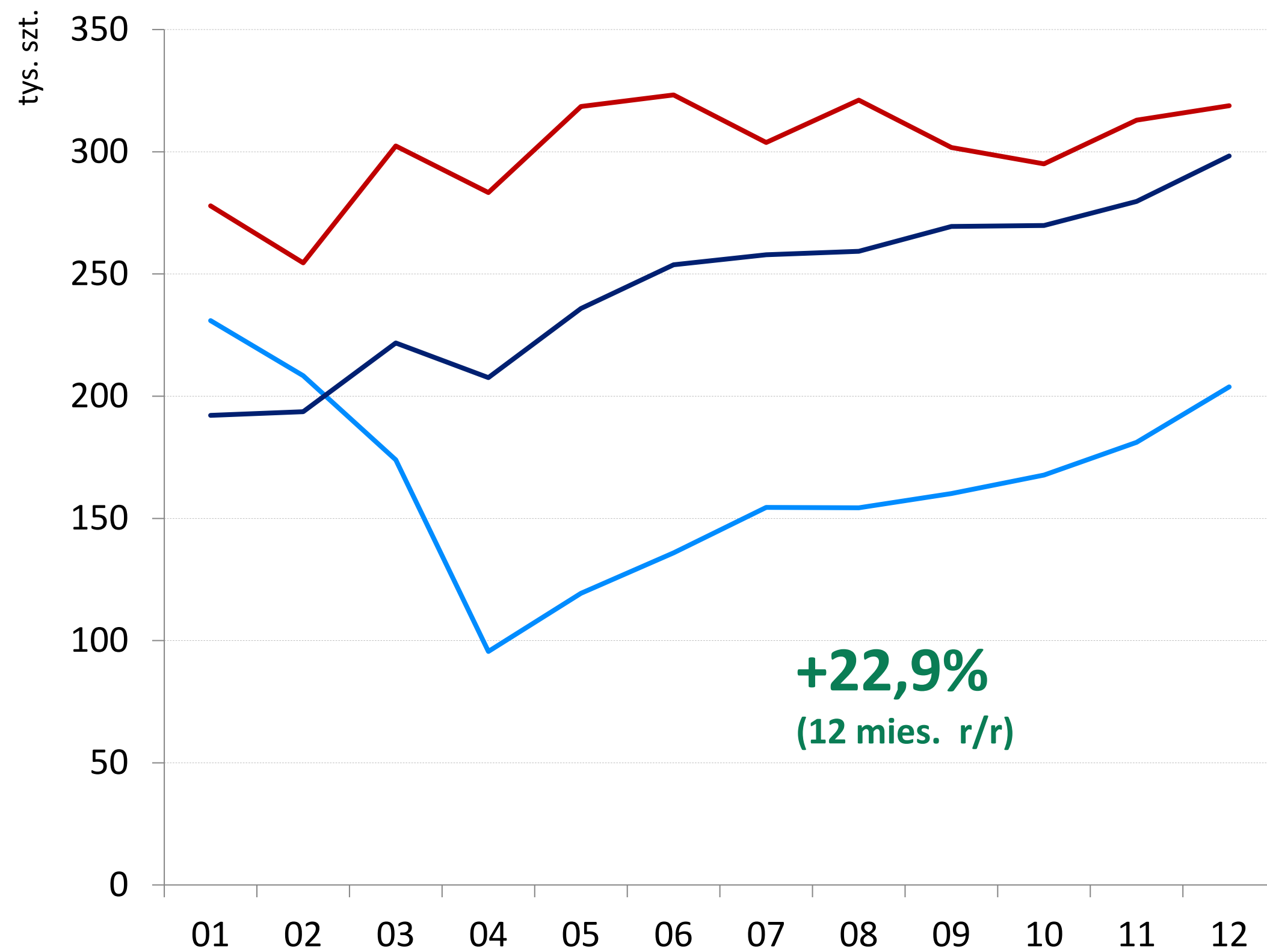


Źródło: BIK

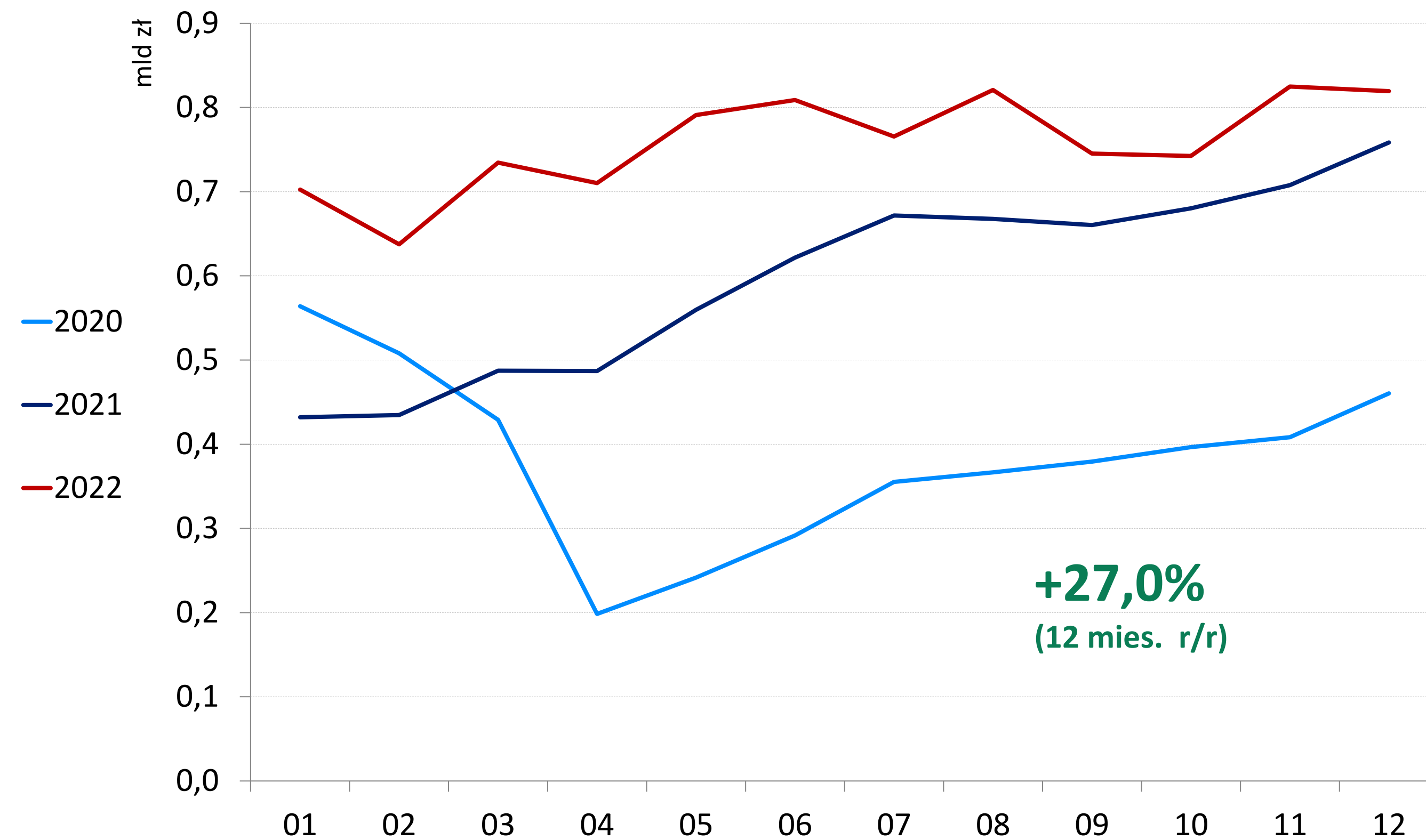
Pożyczki pozabankowe – wzrost liczby o 22,9% i wartości o 27,0%



Liczba pożyczek udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2020-2022



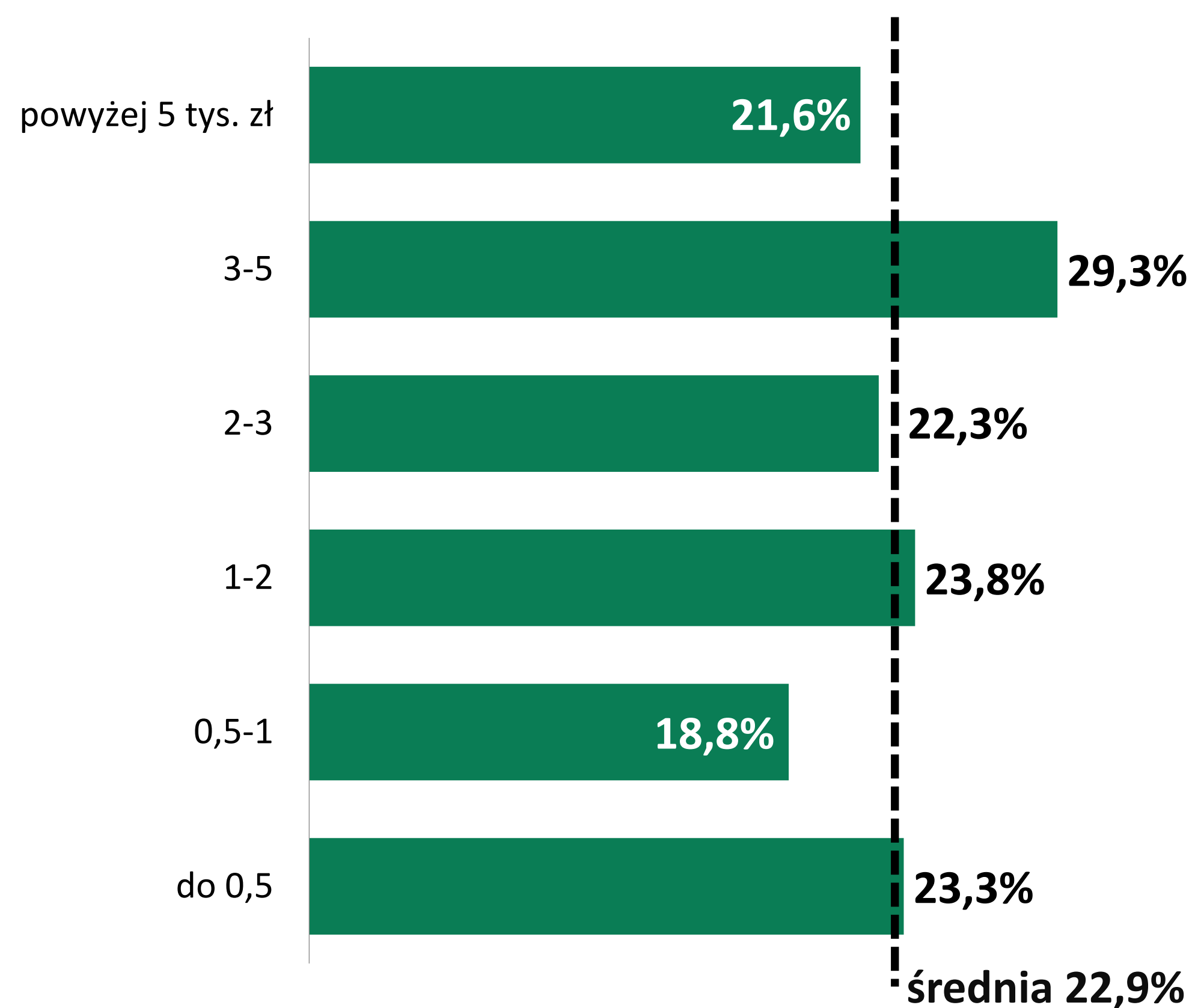
Wartość pożyczek udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2020-2022



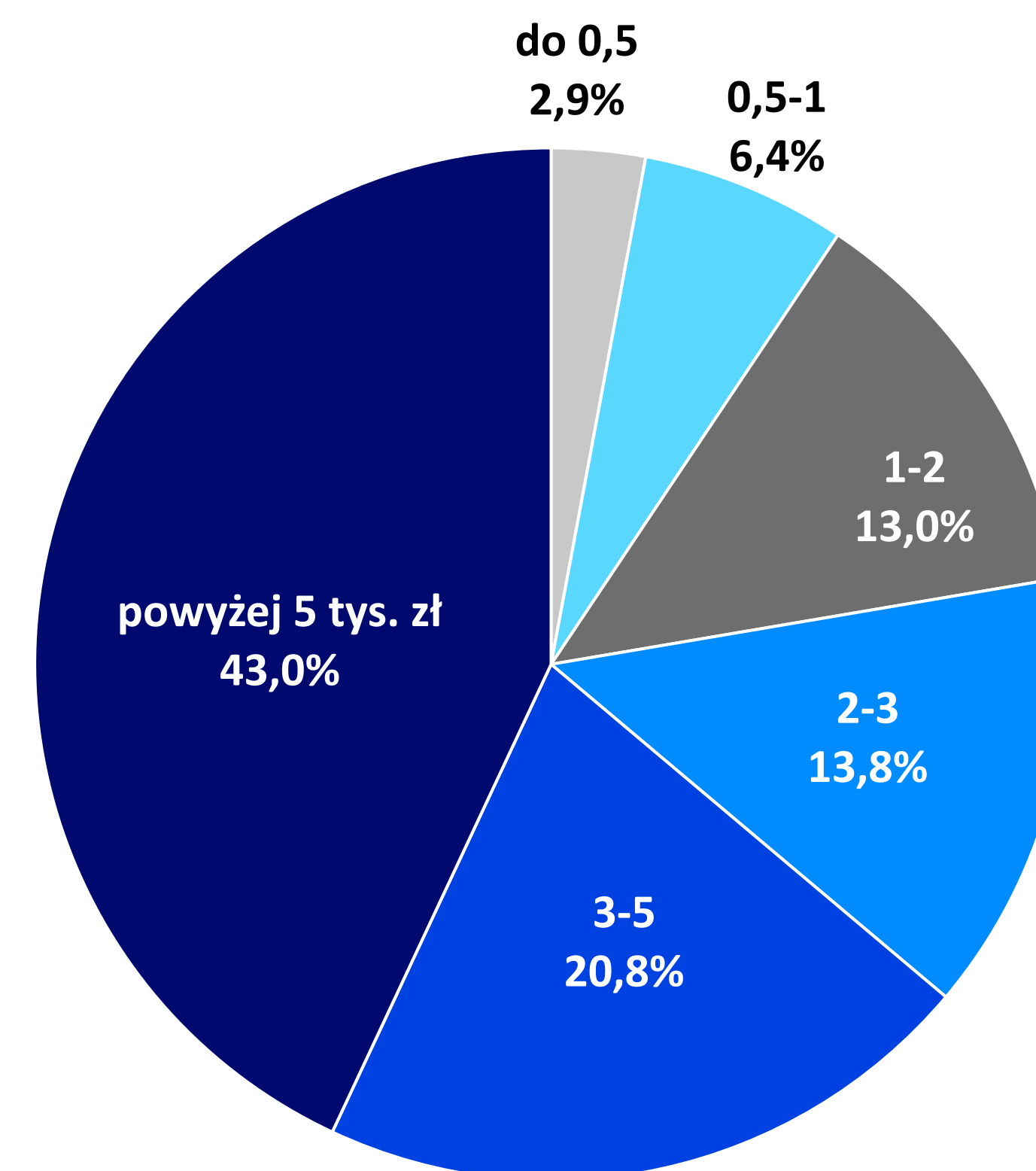
Wysoka dynamika liczby udzielanych pożyczek pozabankowych dla wszystkich przedziałów kwotowych



Dynamika (r/r) liczby pożyczek pozabankowych udzielonych w roku 2022



Struktura wartości pożyczek pozabankowych udzielonych w roku 2022 wg kwoty udzielonej pożyczki (tys. zł)

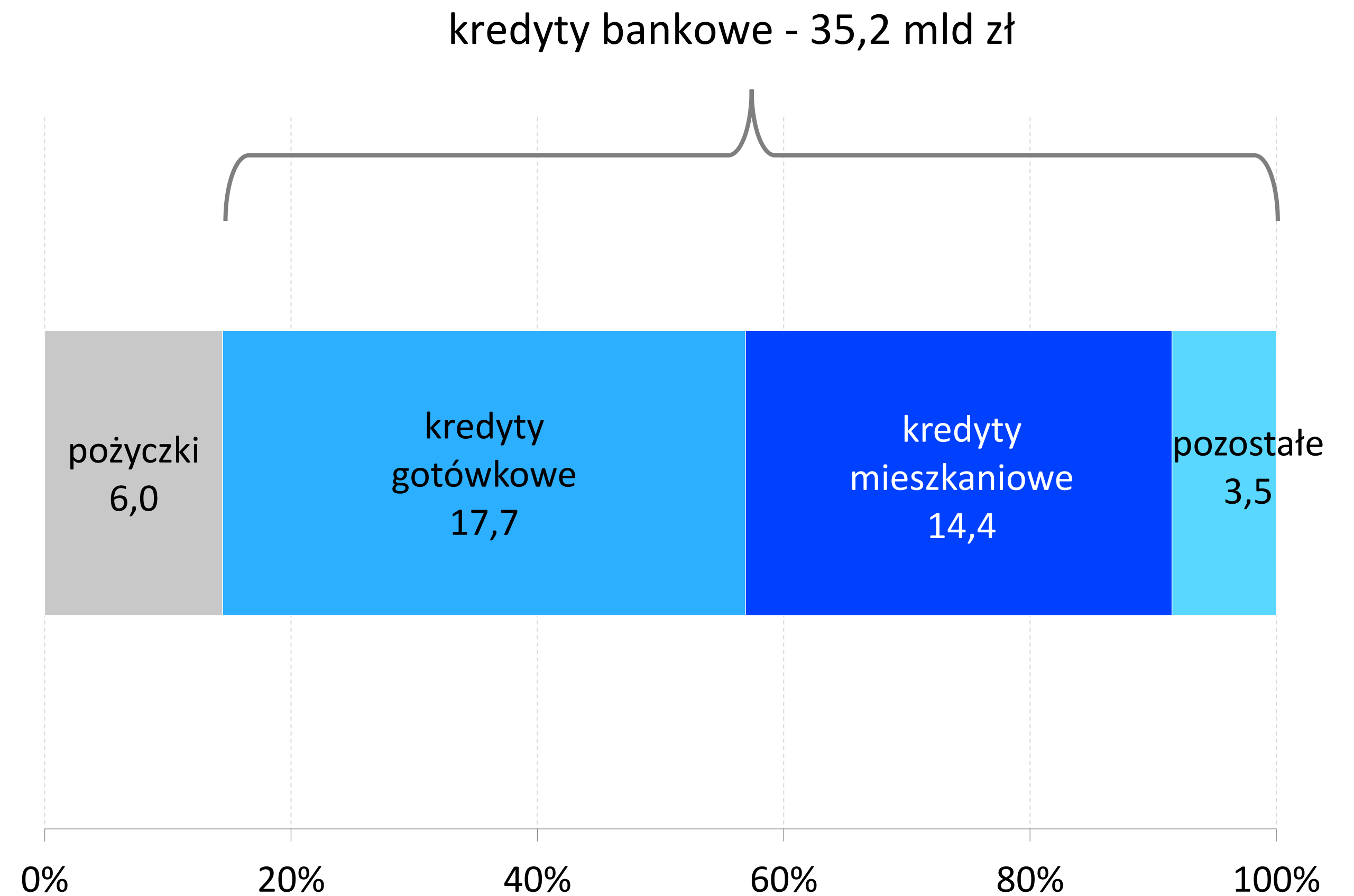
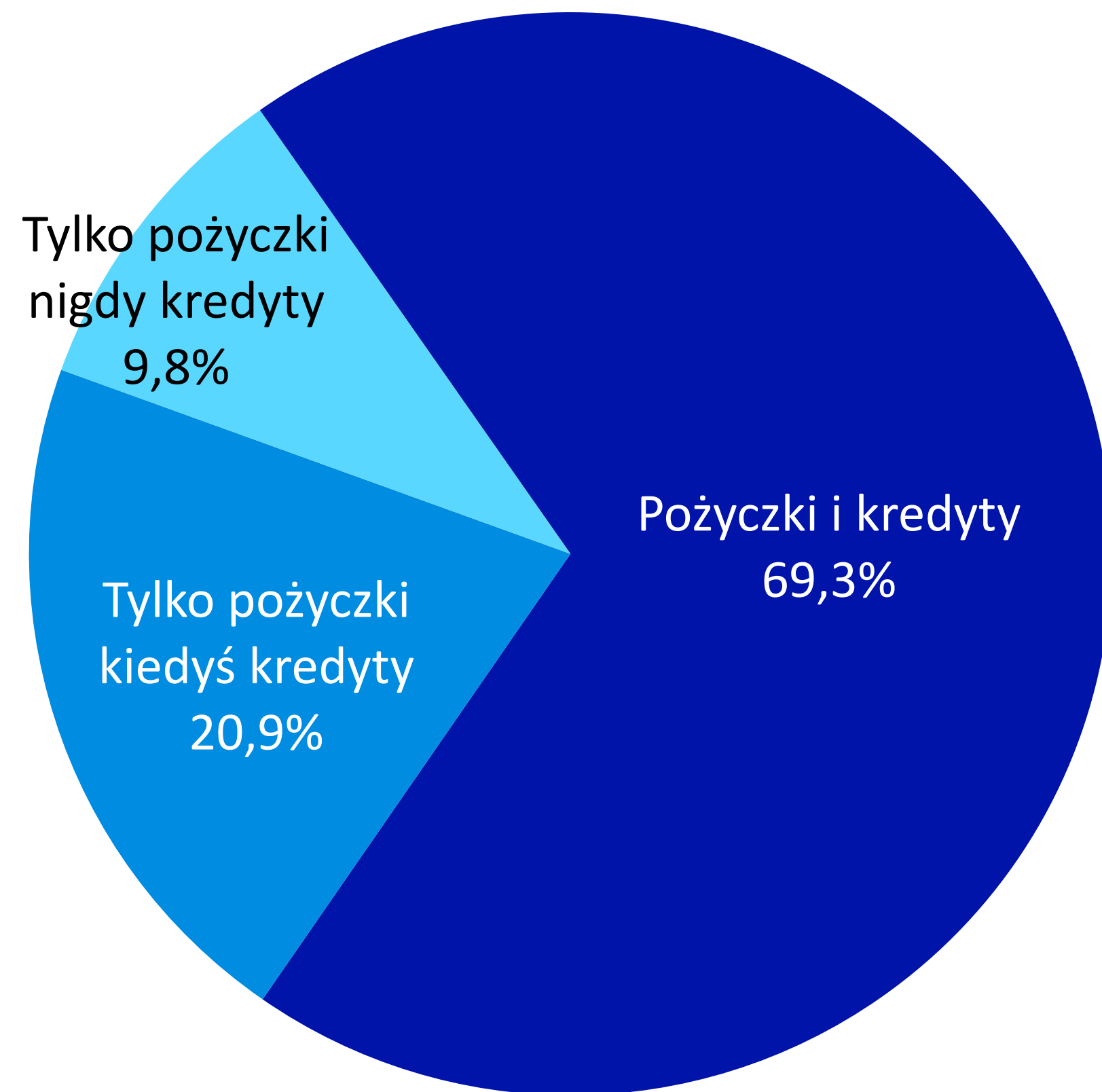


Pożyczki udzielane klientom, którzy posiadają kredyty w bankach



Pożyczkobiorcy - 885 tys. klientów

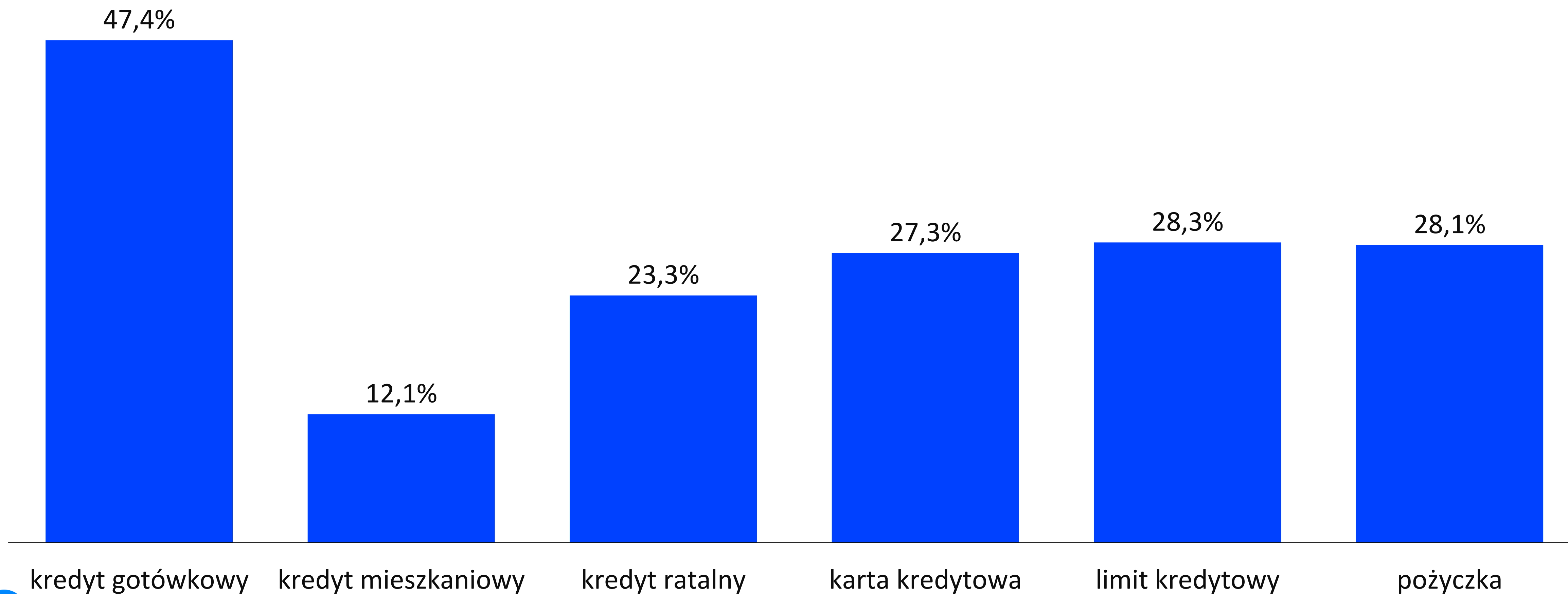
Łączne zadłużenie pożyczkobiorców – 41,7 mld zł



Pożyczkobiorcy częściej posiadają kredyt gotówkowy w banku niż inną pożyczkę



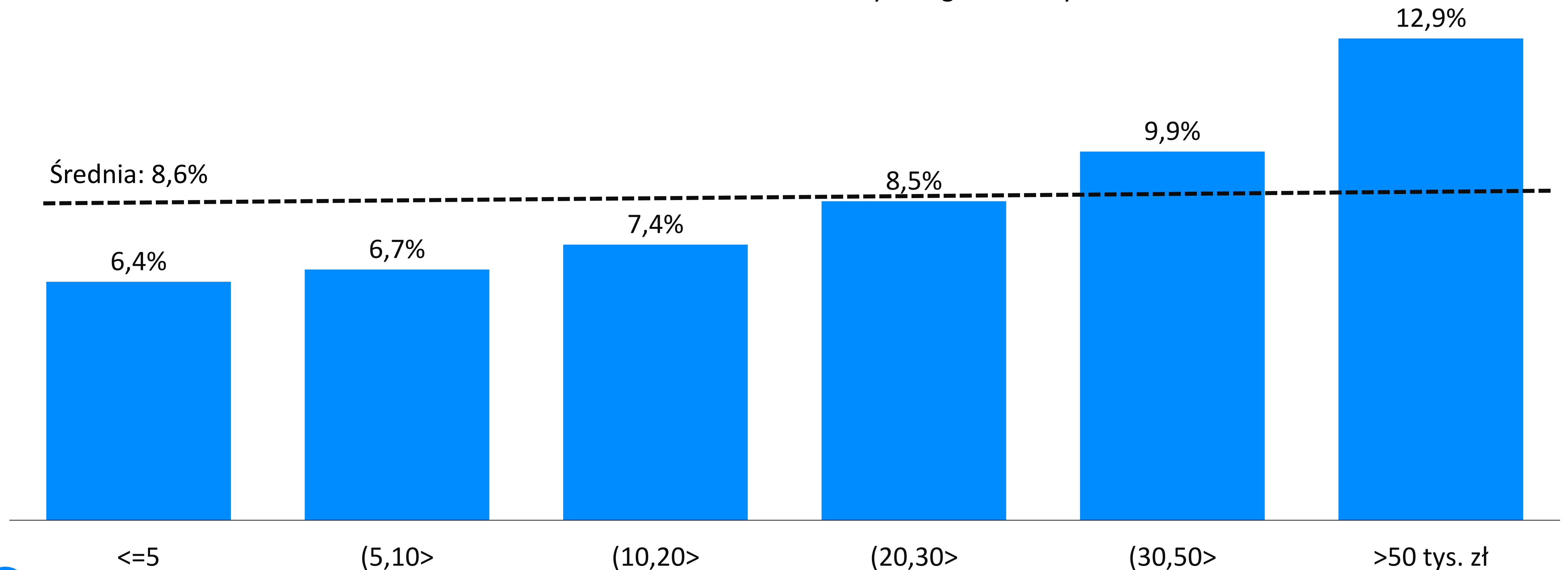
% pożyczkobiorców posiadający inny produkt



Posiadacze kredytów gotówkowych często korzystają z pożyczek, zwłaszcza zadłużeni na najwyższe kwoty



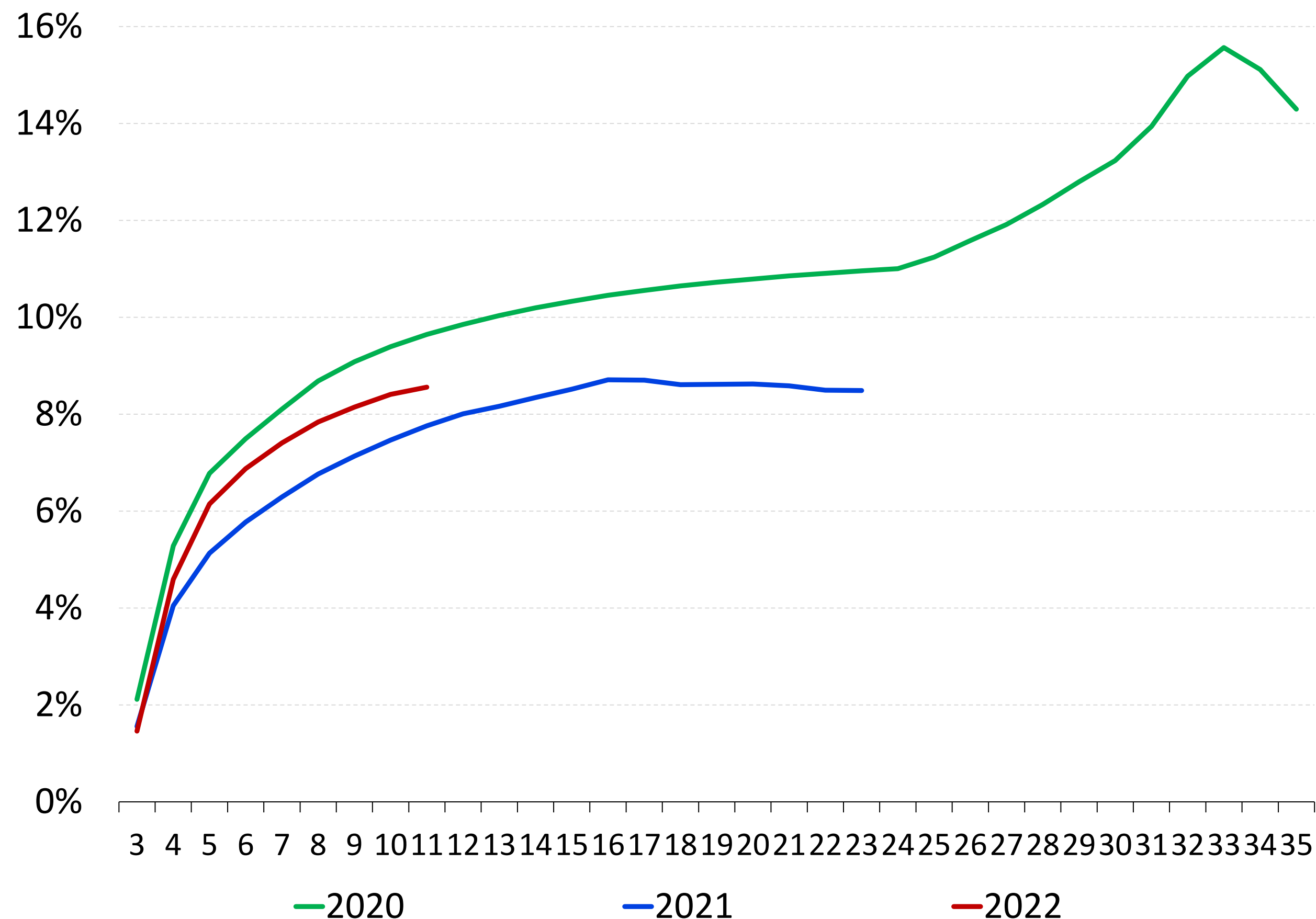
% posiadaczy kredytów gotówkowych
korzystających jednocześnie z pożyczki
w zależności od zadłużenia w kredytach gotówkowych



Lepsza jakość pożyczek udzielonych w ostatnim czasie

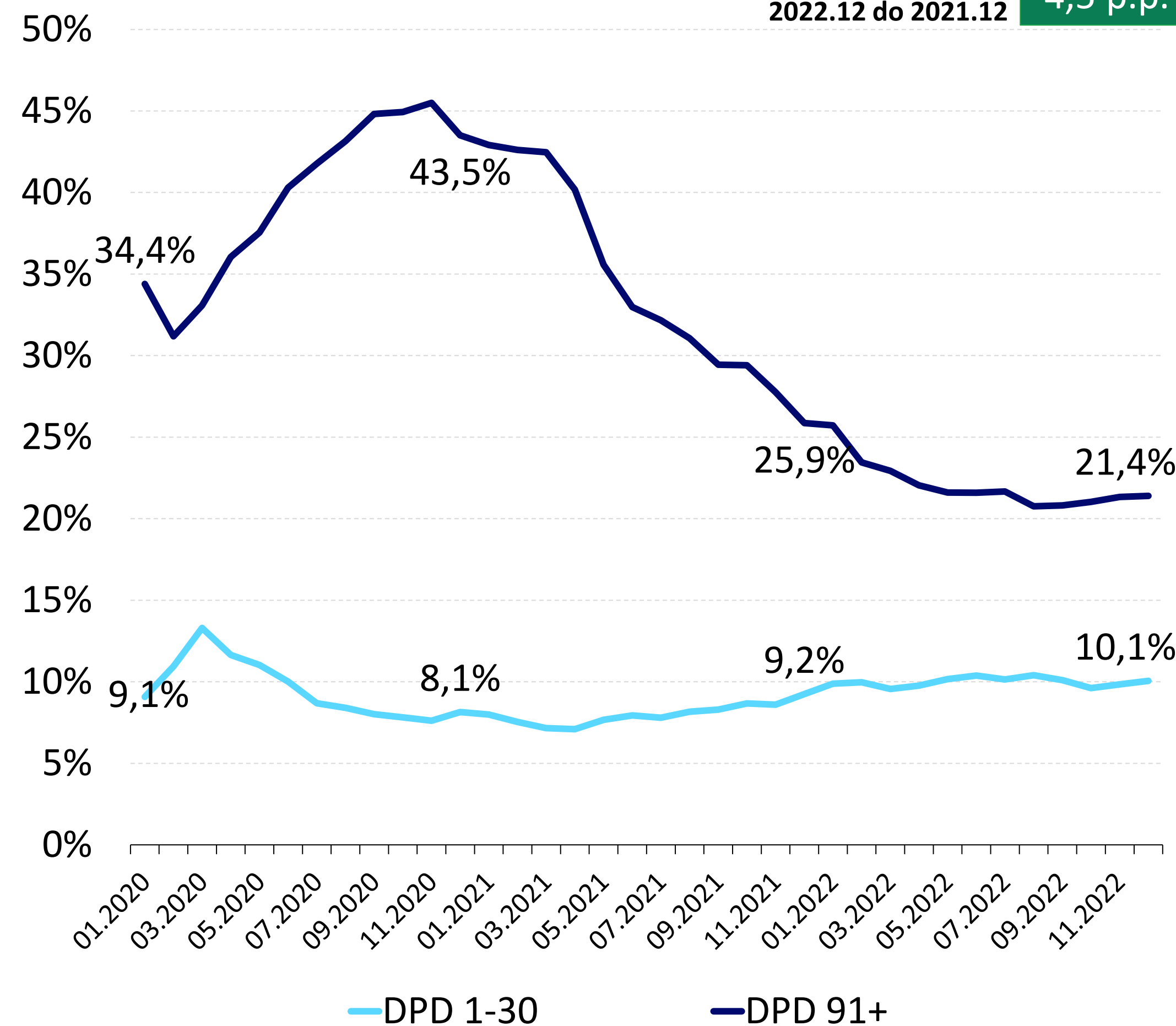


Udział rachunków 91+ w liczbie udzielonych pożyczek w kolejnych miesiącach po udzieleniu



Pożyczki pozabankowe – jakość portfela

Zmiana 91+ DPD 2022.12 do 2021.12 **-4,5 p.p.**



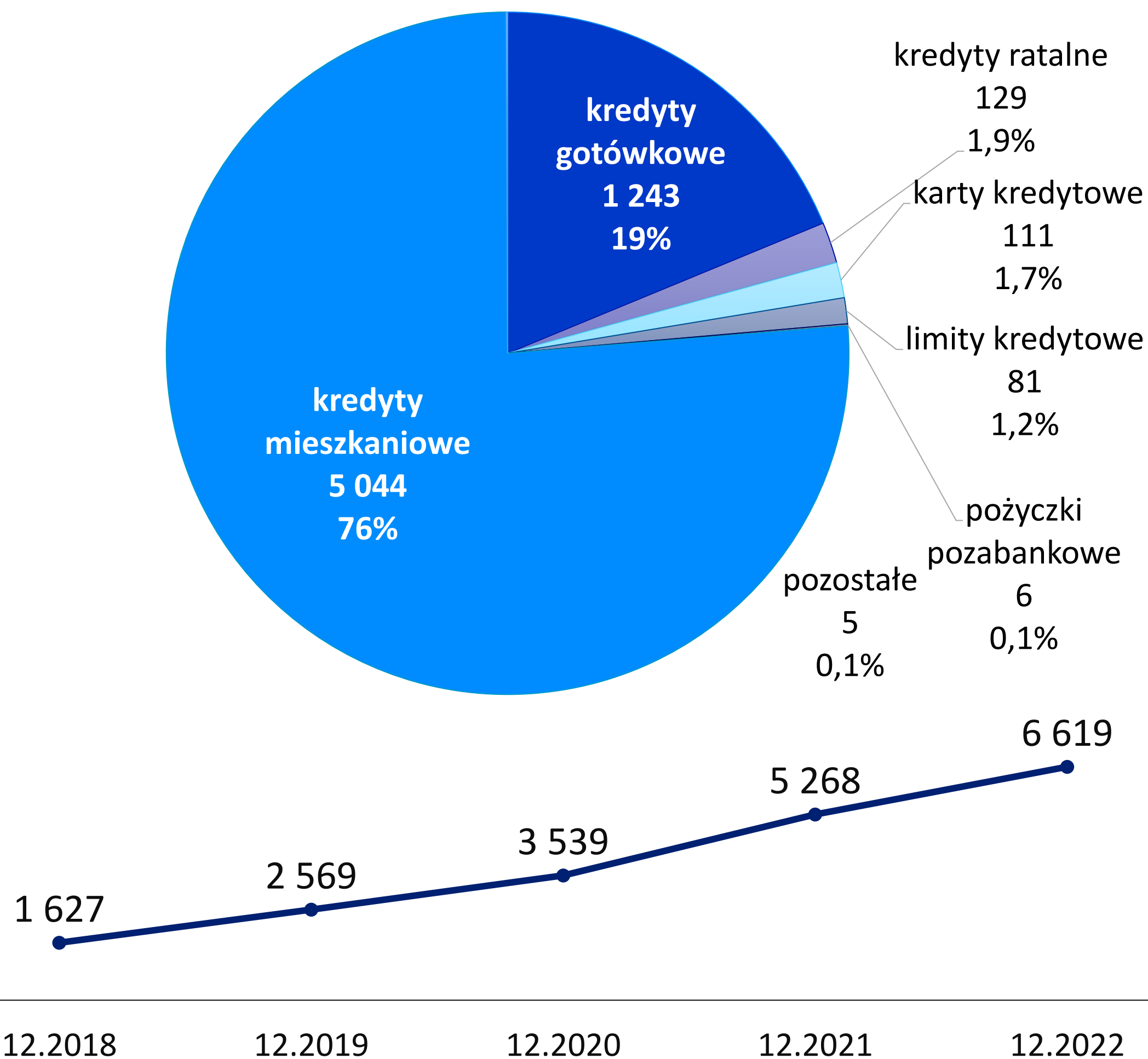
Stan na 31.12.2022 r.

Źródło: BIK

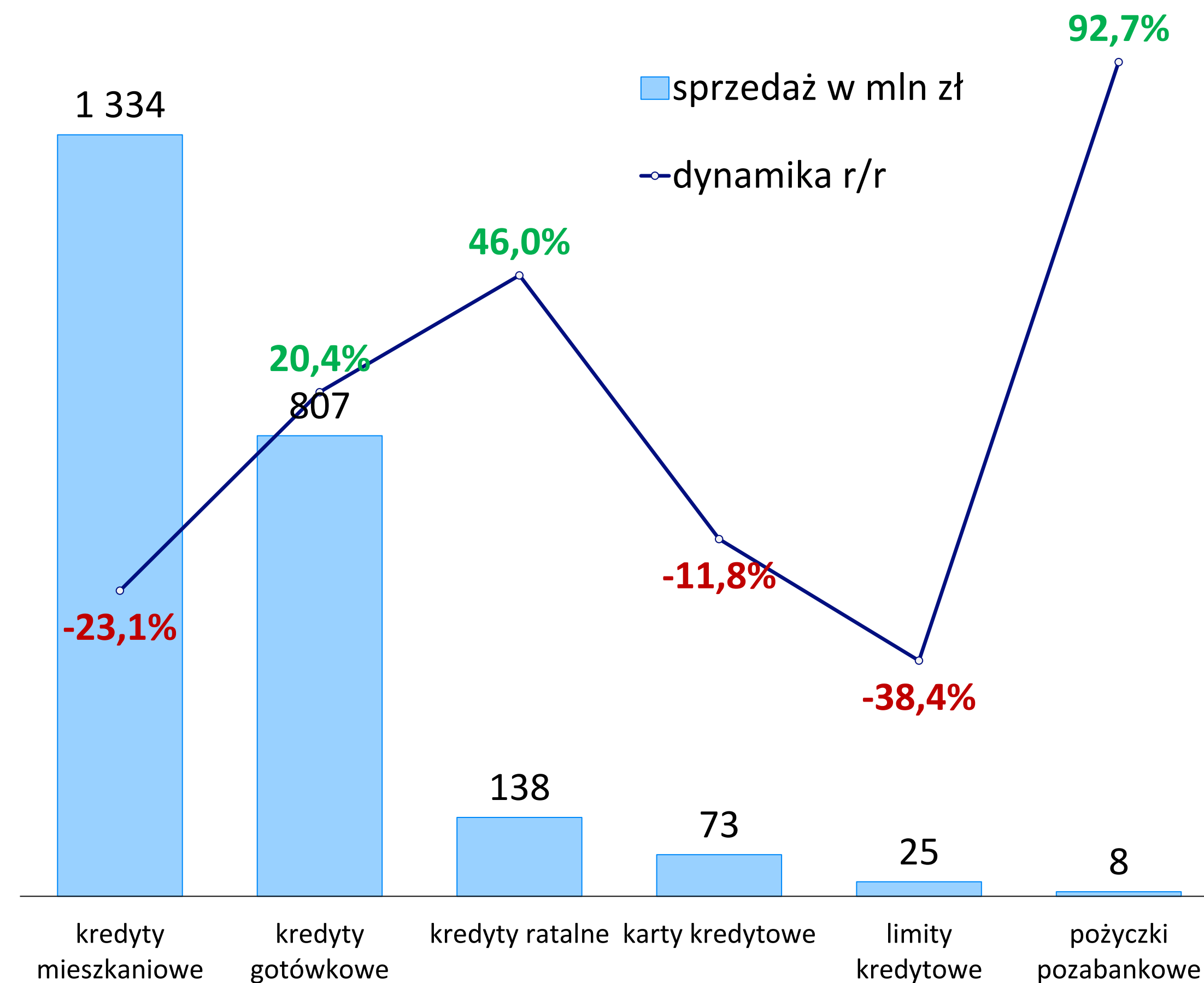
Wzrost portfela kredytowego obywateli Ukrainy



Wartość portfela kredytów i pożyczek obywateli Ukrainy
6.619 mln zł (12.2022)



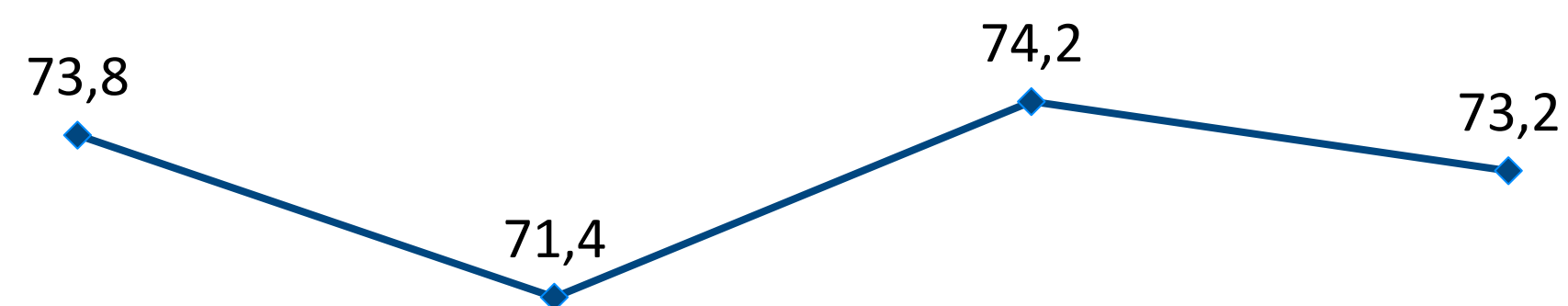
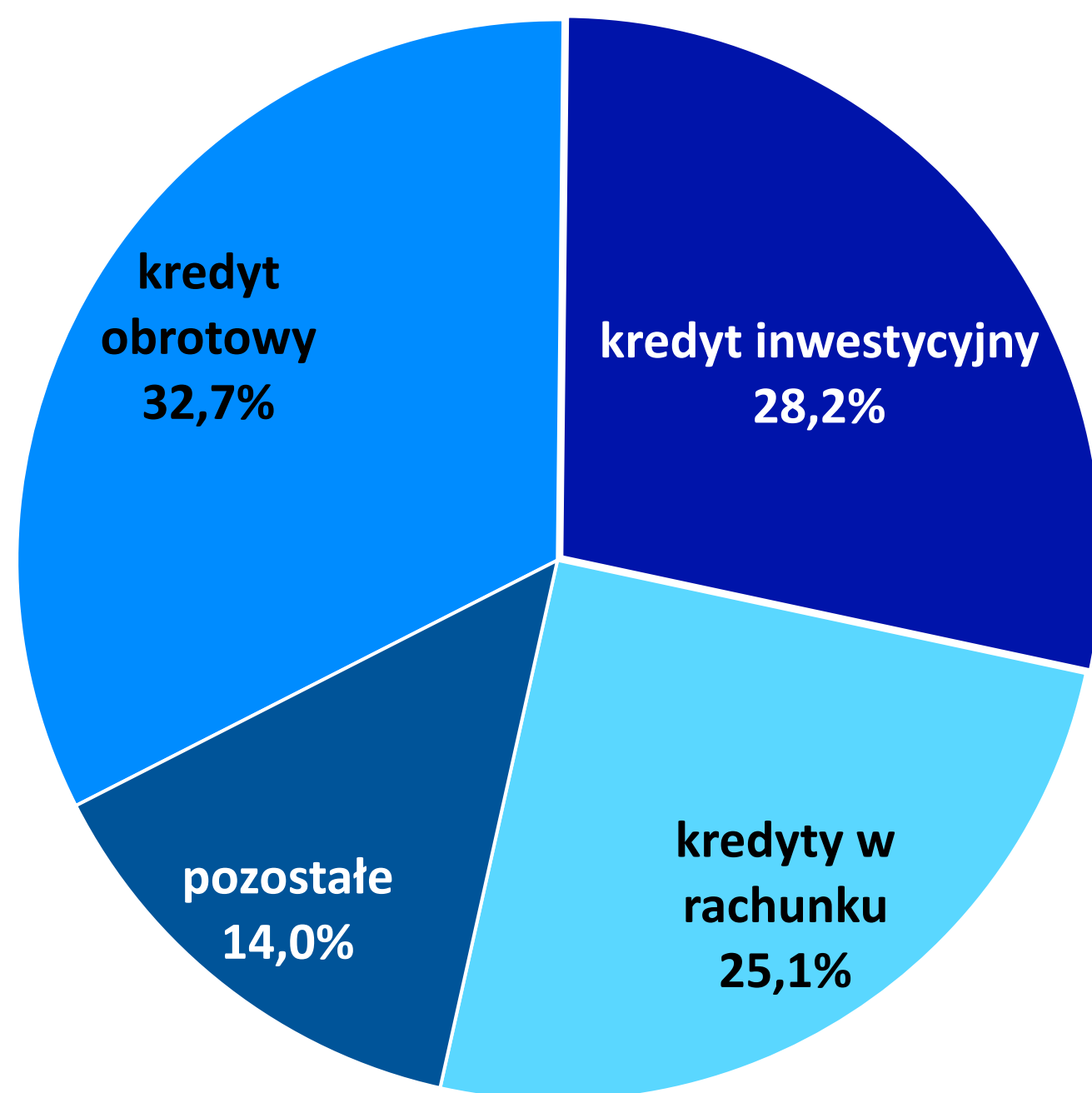
Wartość nowych kredytów i pożyczek obywateli Ukrainy
w 2022 r. – 2.386 mln zł



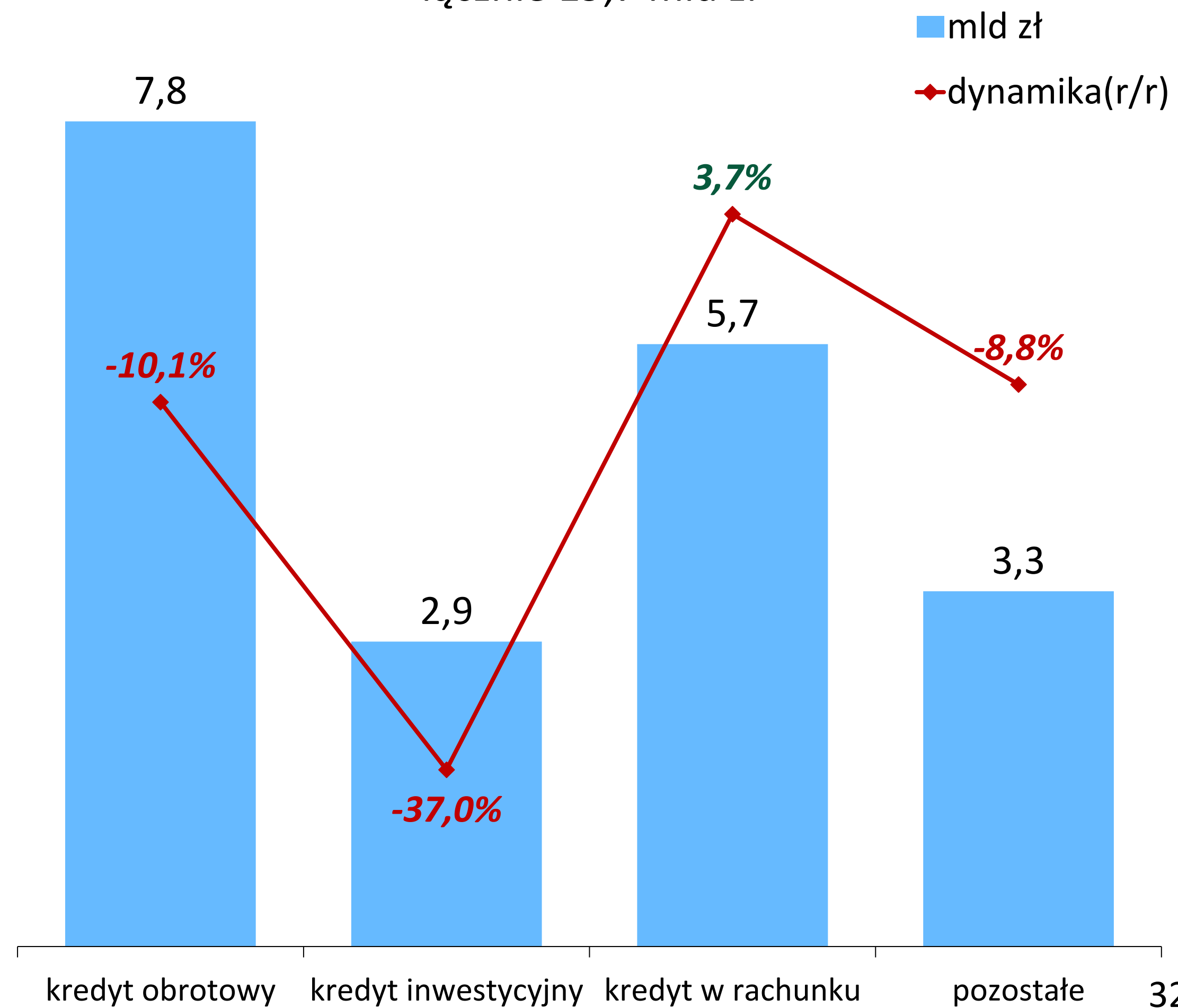
Mikroprzedsiębiorcy: dodatnia dynamika sprzedaży tylko na kredytach w rachunku



Wartość portfela kredytowego mikroprzedsiębiorców wg produktu
73,2 mld zł (grudzień 2022 r.)



Wartość nowych kredytów w okresie 1-12.2022 r.
- łącznie 19,7 mld zł

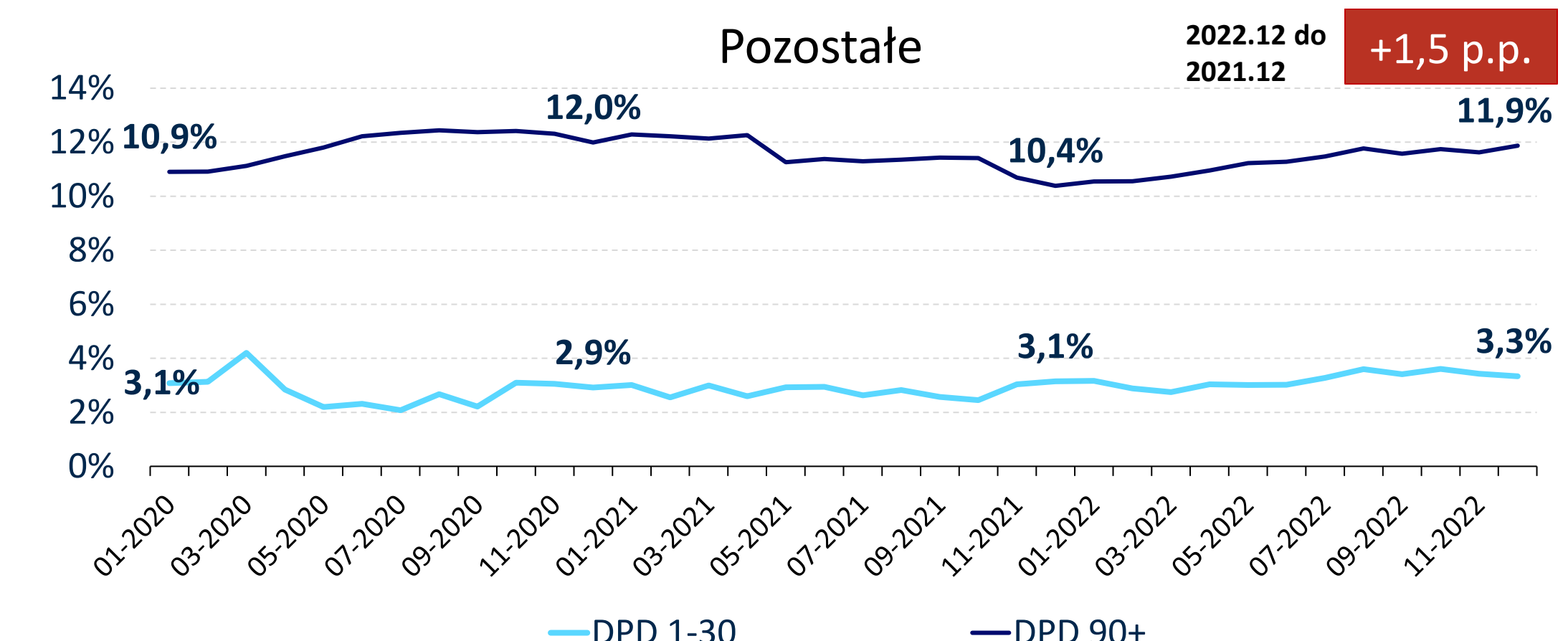
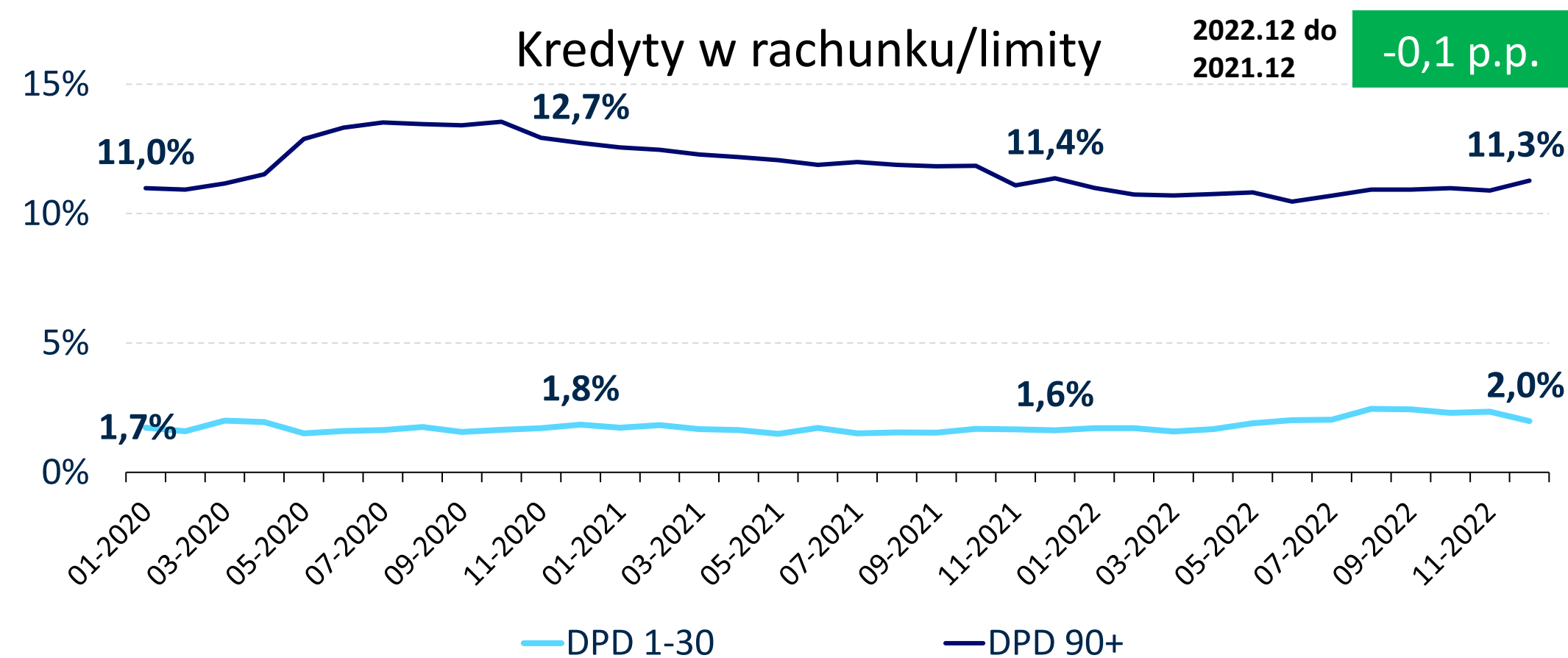
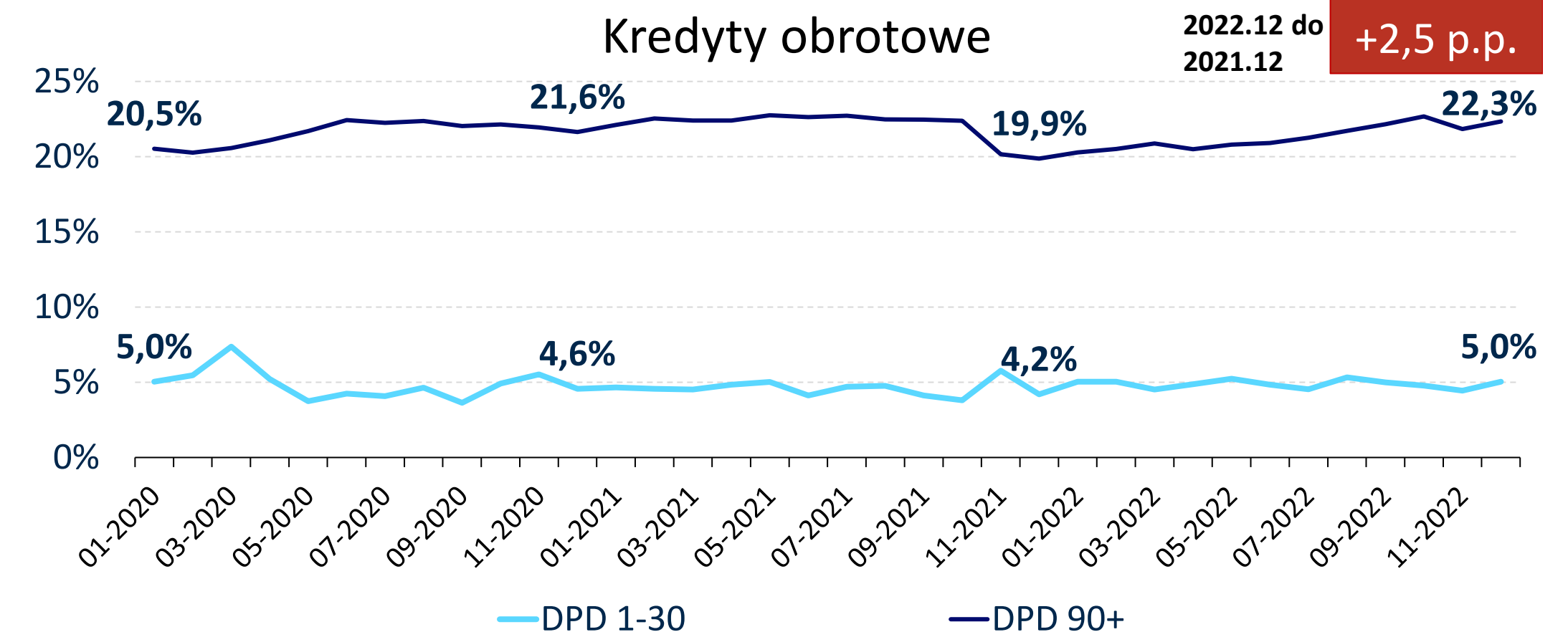
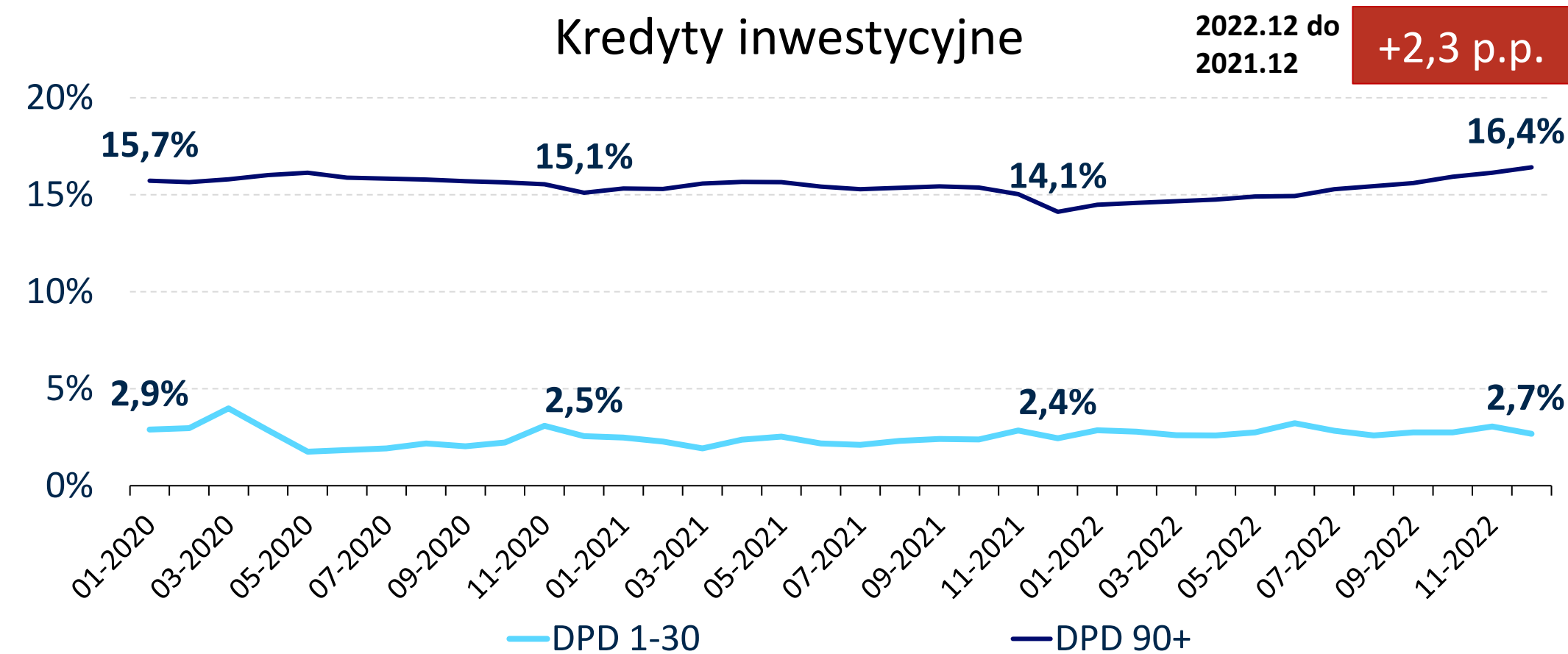


Źródło: BIK

Poprawa jakości kredytów mikroprzedsiębiorców tylko w kredytach w rachunku



Udział kredytów przeterminowanych – ujęcie wartościowe



Źródło: BIK

Perspektywy dla rynku kredytów detalicznych w Polsce w 2023 roku



[mld zł]	Sprzedaż 2022 r.	% vs 2021 r.	Prognoza 2023 r.	% vs 2022 r.
Kredyty mieszkaniowe	45,4	-49,1%	28,0	-38,4%
Kredyty gotówkowe	64,9	-2,4%	65,0	0,2%
Kredyty ratałne	18,0	-0,3%	18,5	2,8%

Otoczenie gospodarcze w 2023 r.

- Nadal wysoka, ale zmniejszająca się inflacja.
- Stabilny poziom stóp procentowych.
- Wyraźne spowolnienie wzrostu gospodarczego, ale brak głębokiej recesji.
- Nieznaczny wzrost poziomu bezrobocia.
- Stabilizacja cen nieruchomości, możliwy nieznaczny spadek.

Prognoza na 2023 rok

- **Kredyty mieszkaniowe:** stabilizacja w I półroczu, niewielki wzrost w II półroczu
- **Kredyty gotówkowe:** koncentracja na własnych kredytobiorcach, nieznaczny wzrost popytu ze strony klientów
- **Kredyty ratałne:** atrakcyjne oferty sprzedażowe 0%, wyższa sprzedaż związana ze wzrostem cen.



BIG
InfoMonitor



DIGITAL
FINGERPRINTS

.....
GRUPA BIK