



GRUPA BIK



Podsumowanie I półrocza 2023 roku na rynku kredytów i pożyczek

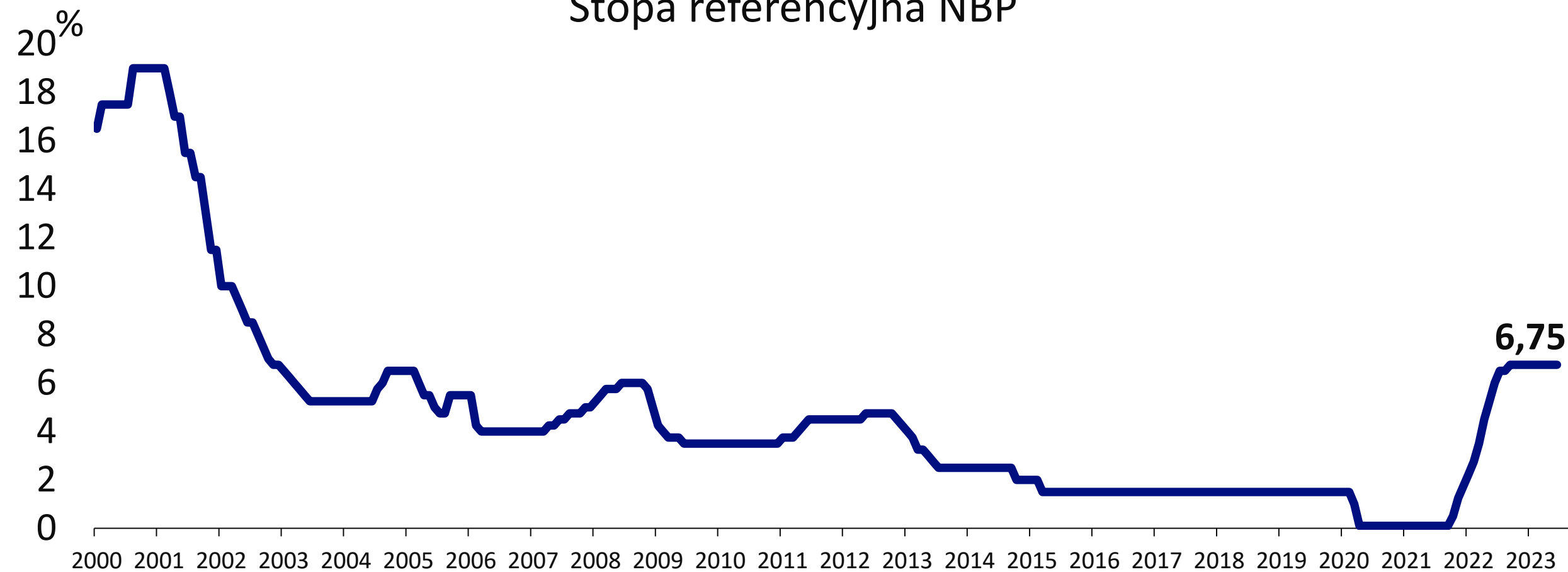
dr hab. **Waldemar Rogowski**, główny analityk Grupy BIK
Sławomir Nosal, lider Zespołu Analiz BI

27 lipca 2023 r.

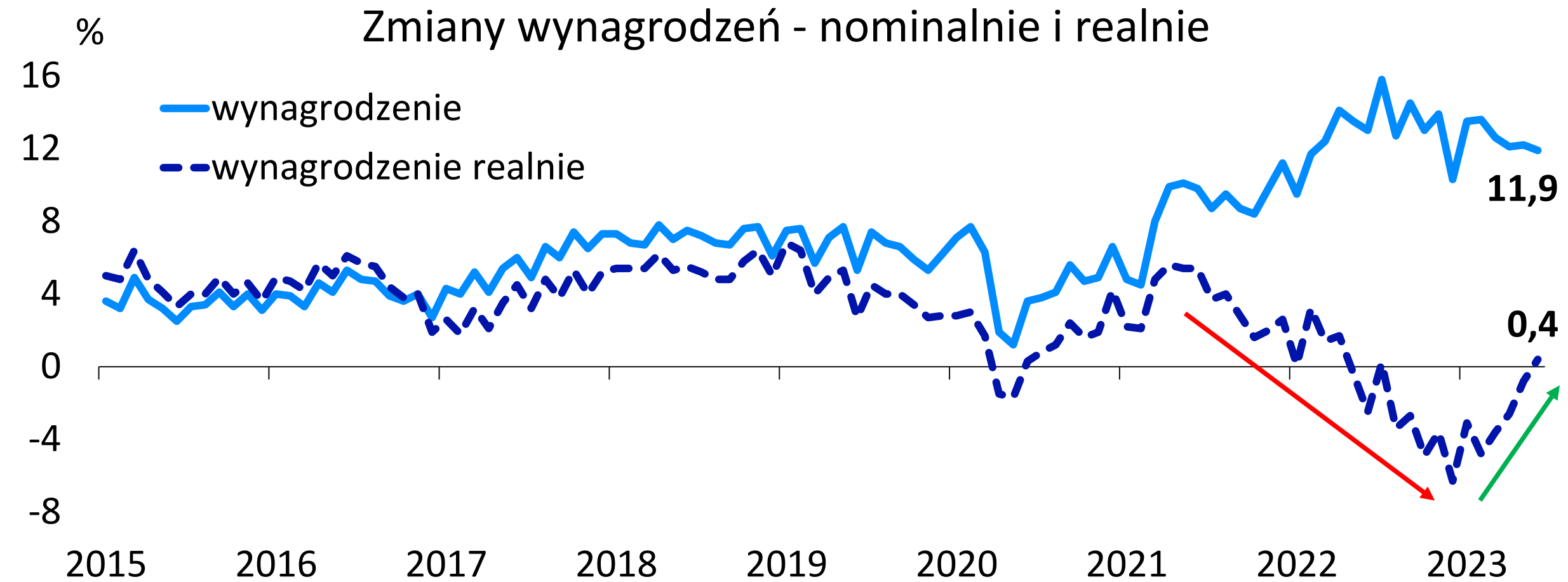
Otoczenie makroekonomiczne



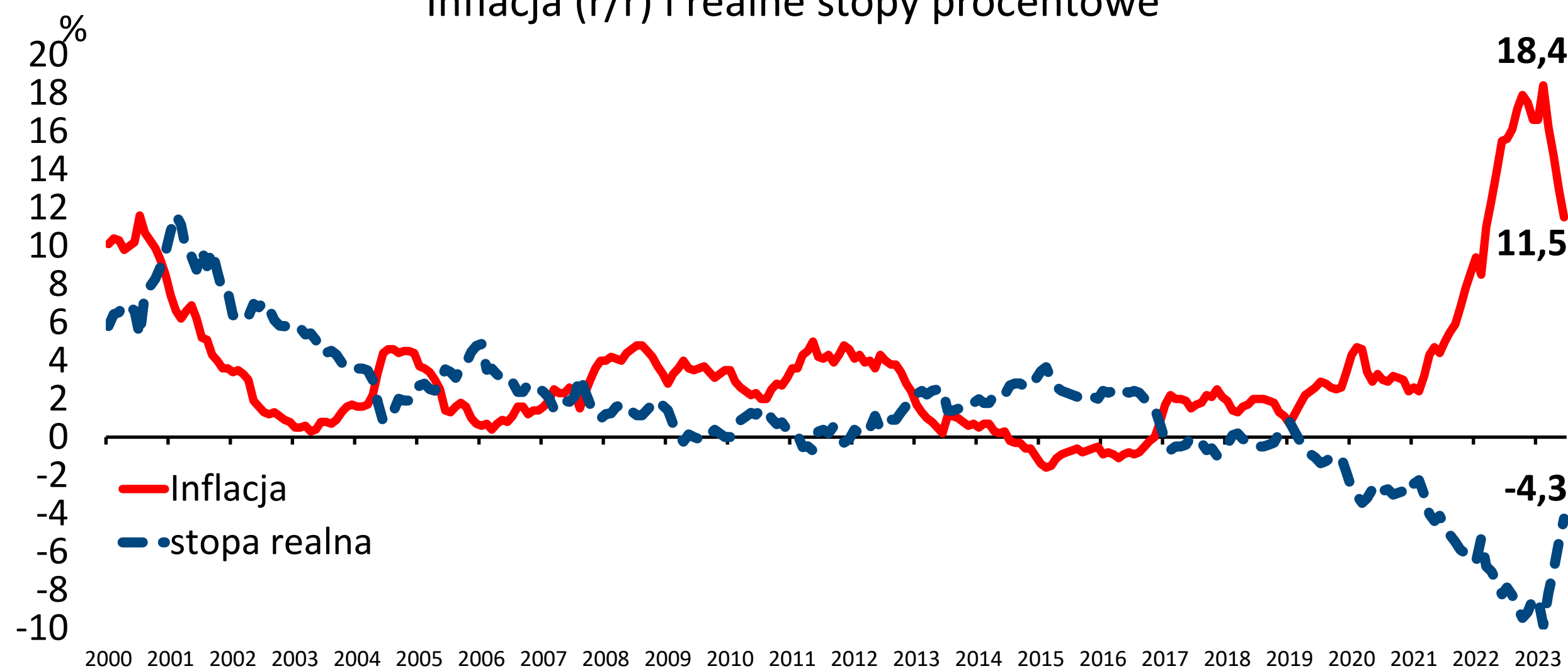
Stopa referencyjna NBP



Zmiany wynagrodzeń - nominalnie i realnie



Inflacja (r/r) i realne stopy procentowe



Stopa bezrobocia rejestrowanego

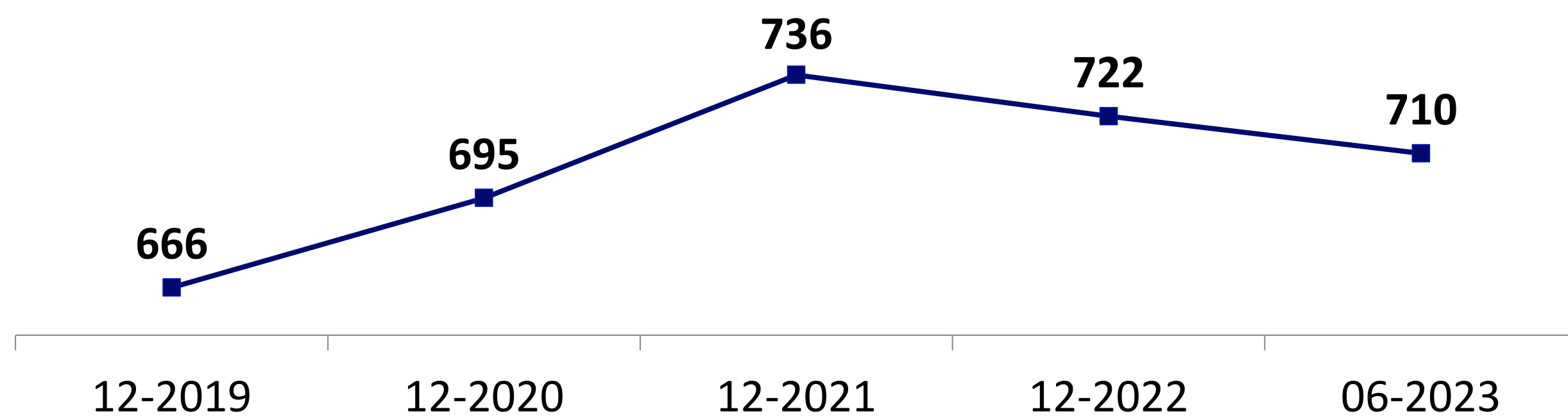
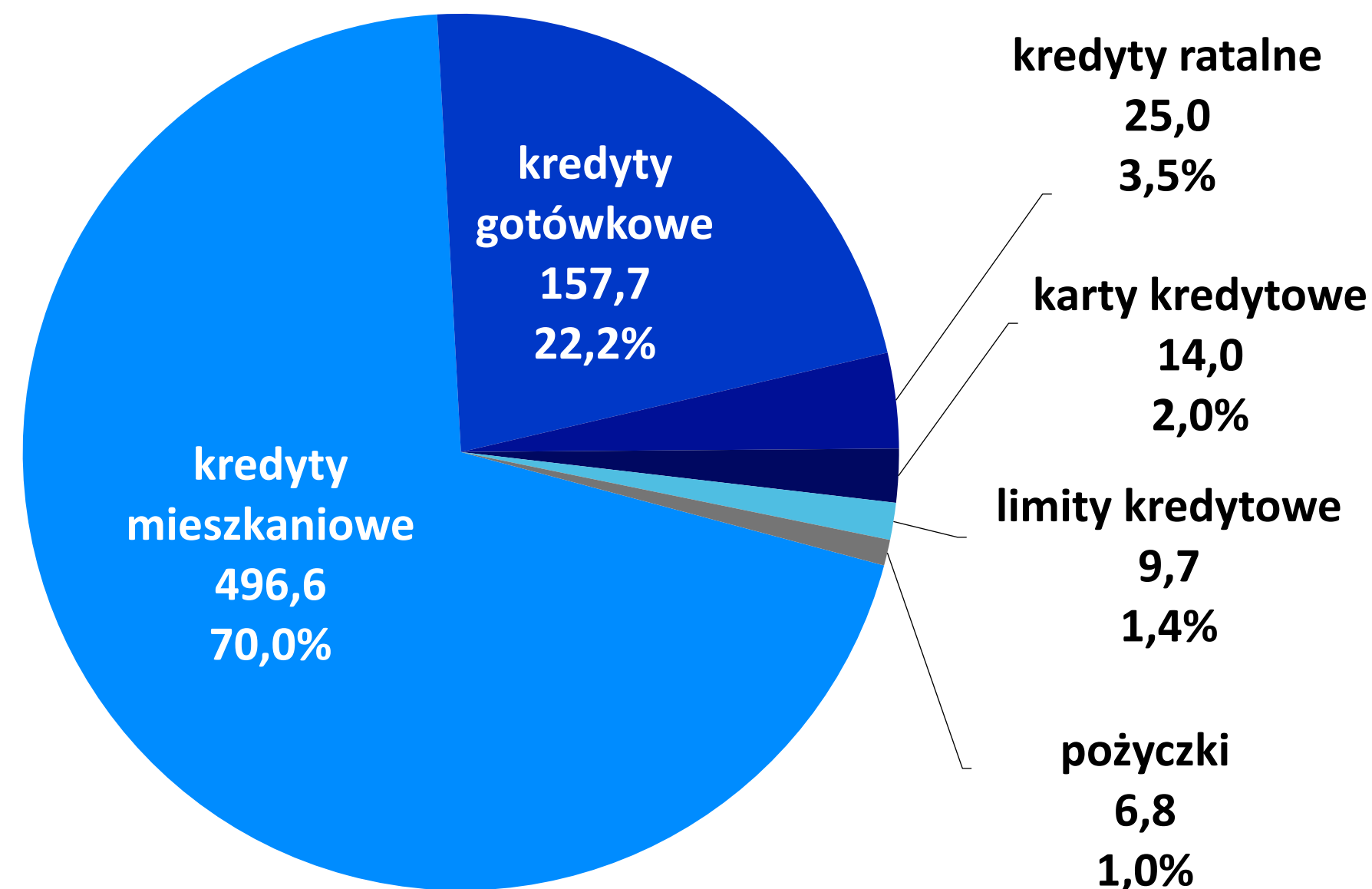


Źródło: NBP, GUS

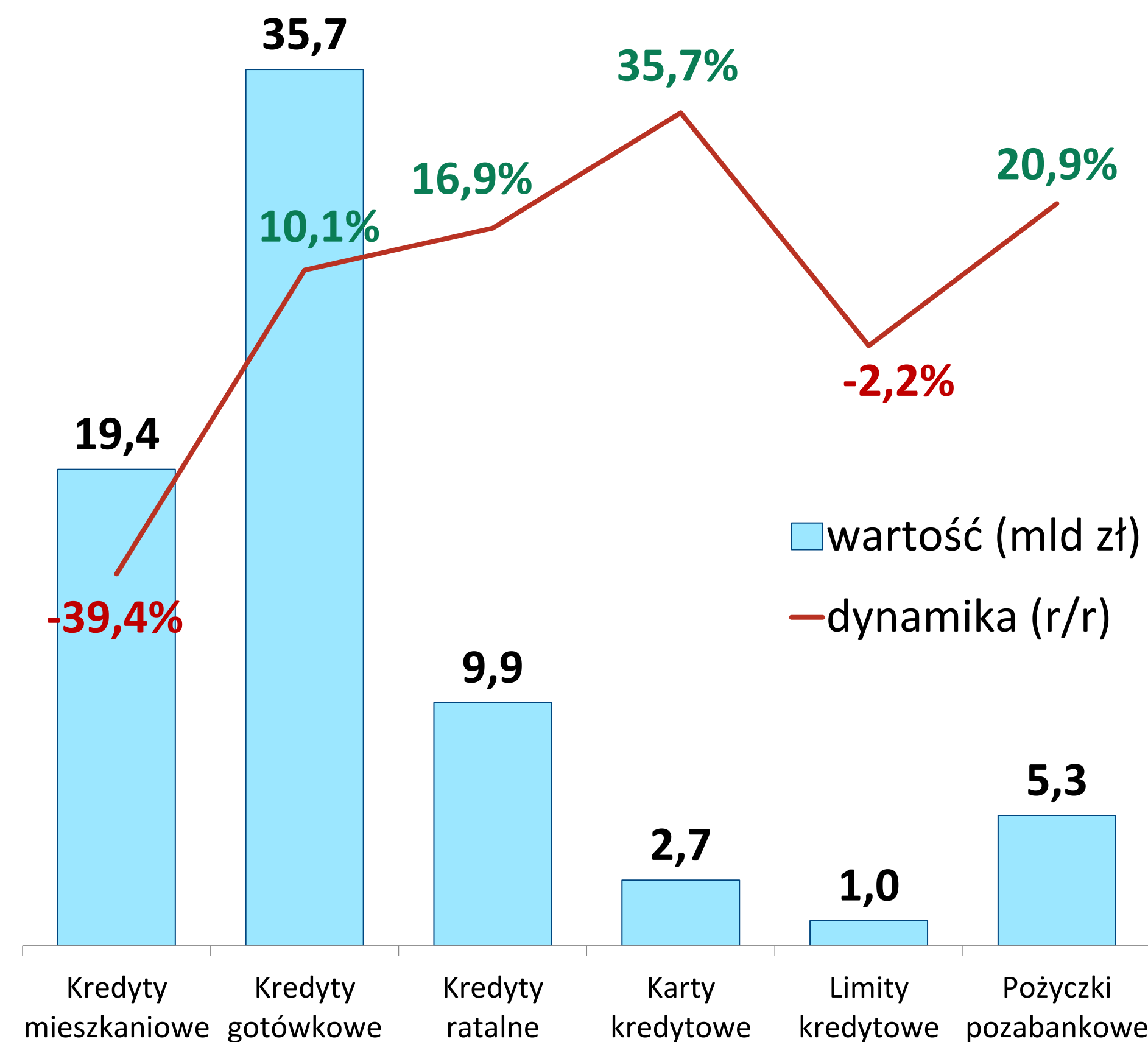
Wzrost sprzedaży kart kredytowych, kredytów ratalnych, gotówkowych i pożyczek pozabankowych w I półroczu 2023 r.



Wartość portfela kredytów prywatnych* i pożyczek
710 mld zł (czerwiec 2023 r.)



Wartość nowych kredytów i pożyczek
w okresie 01-06.2023 r.



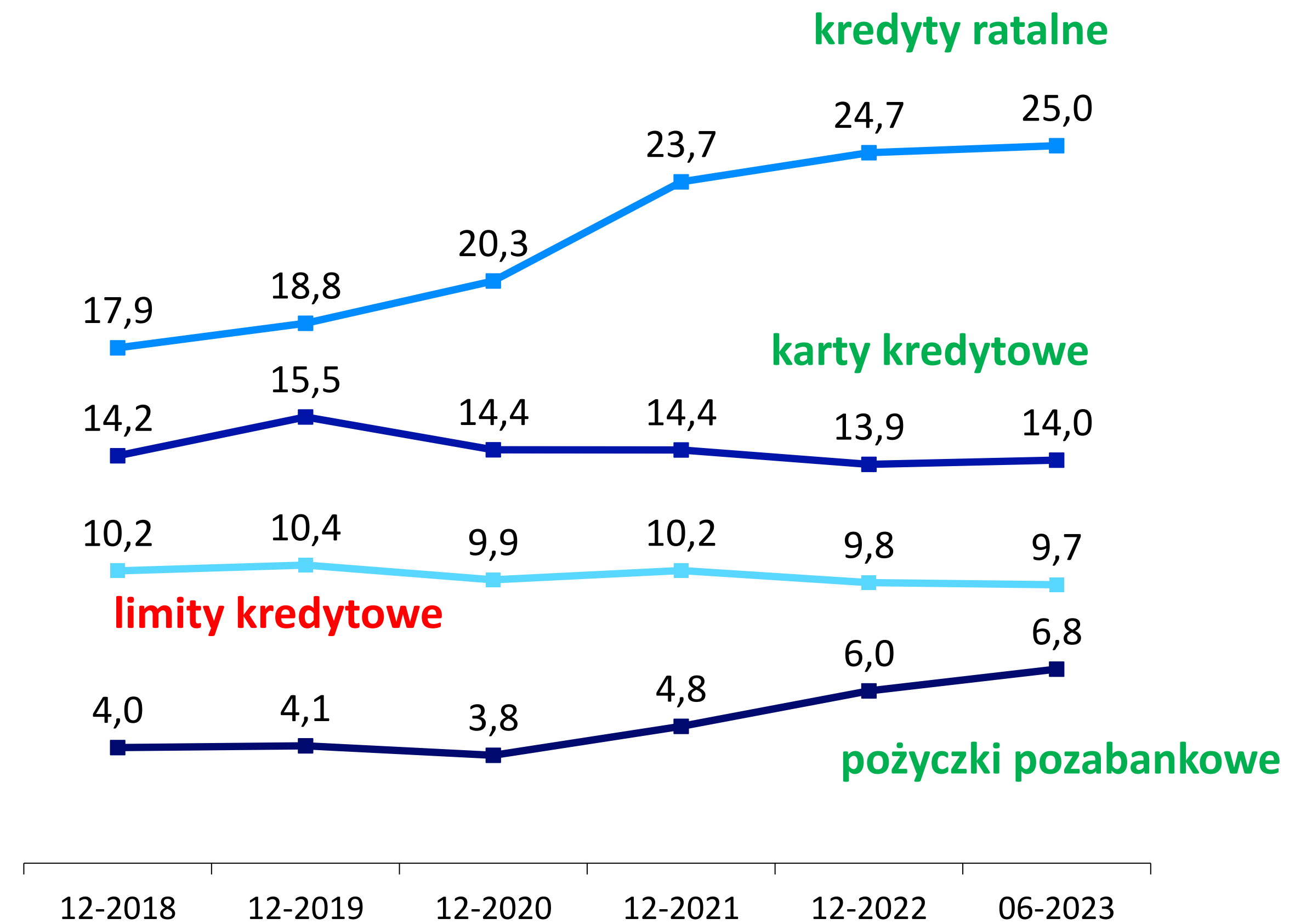
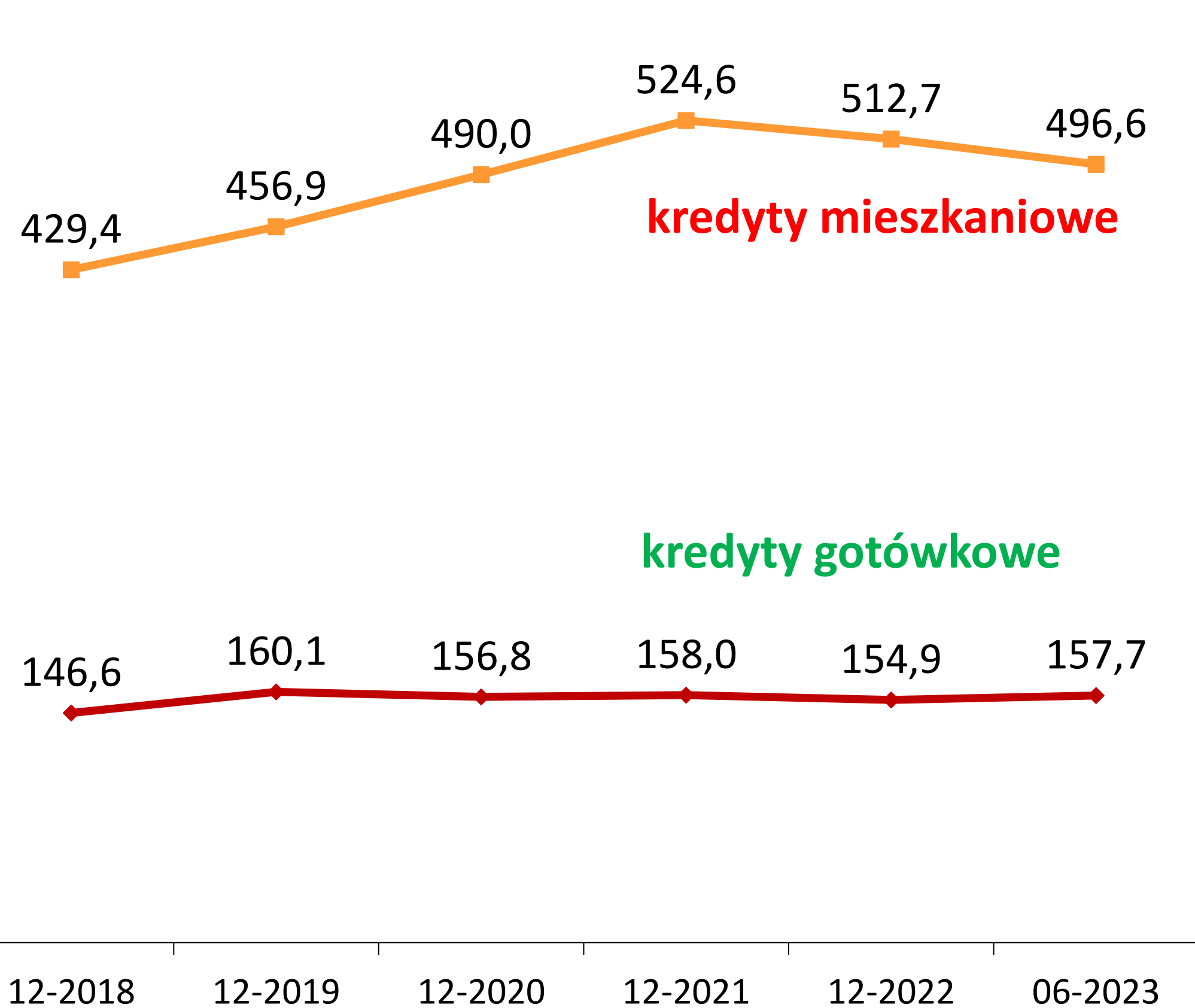
* Banki komercyjne, spółdzielcze i SKOKi

Źródło: BIK

Zróżnicowanie w zmianach portfeli produktów kredytowych: w długim okresie wzrosty tylko kredytów ratałnych i pożyczek pozabankowych



Wartości portfela kredytów i pożyczek - 710 mld zł



Źródło: BIK

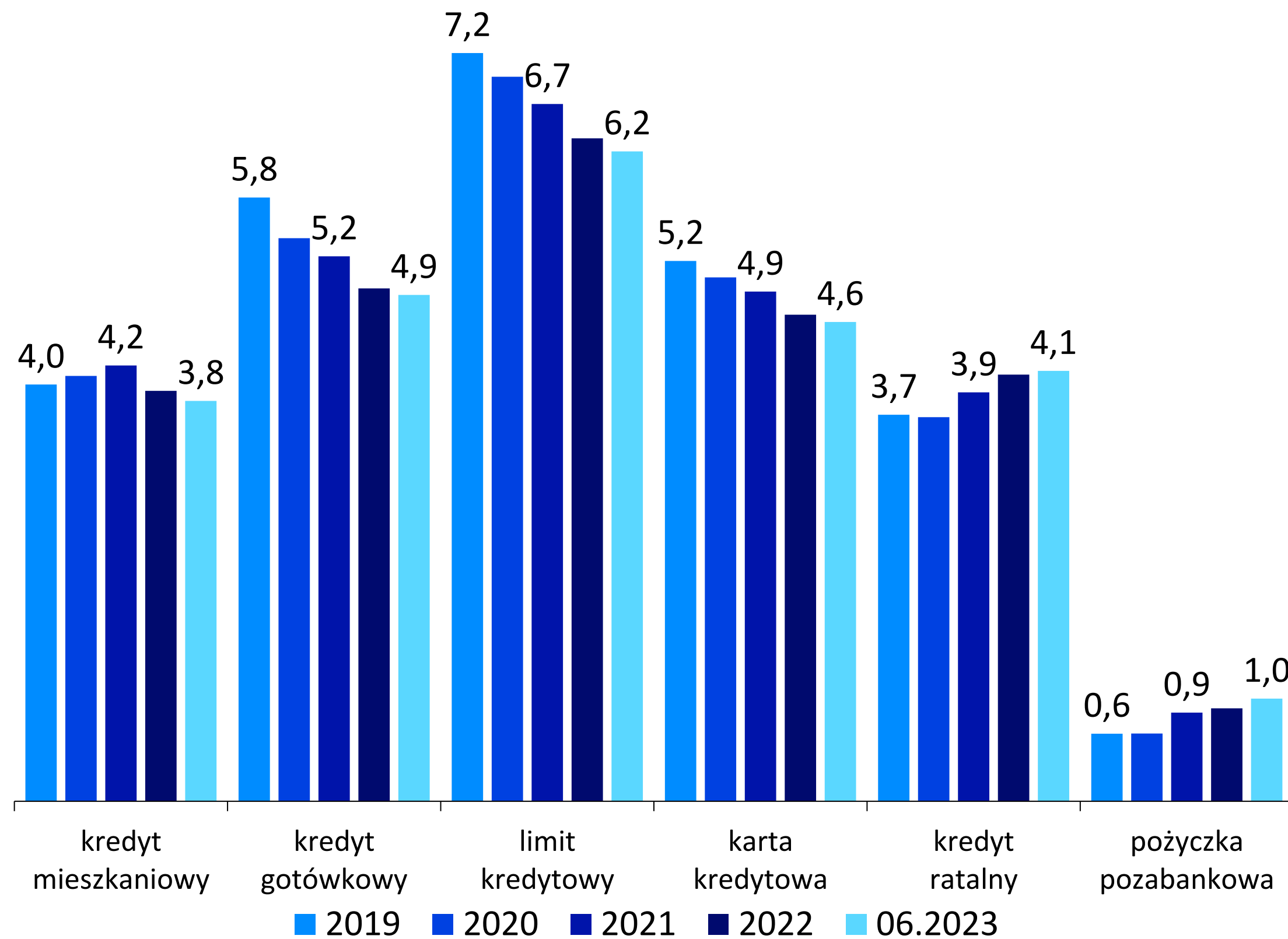
Spadek łącznej liczby kredytobiorców, ale w kredytach ratałnych i pożyczkach pozabankowych wzrosty



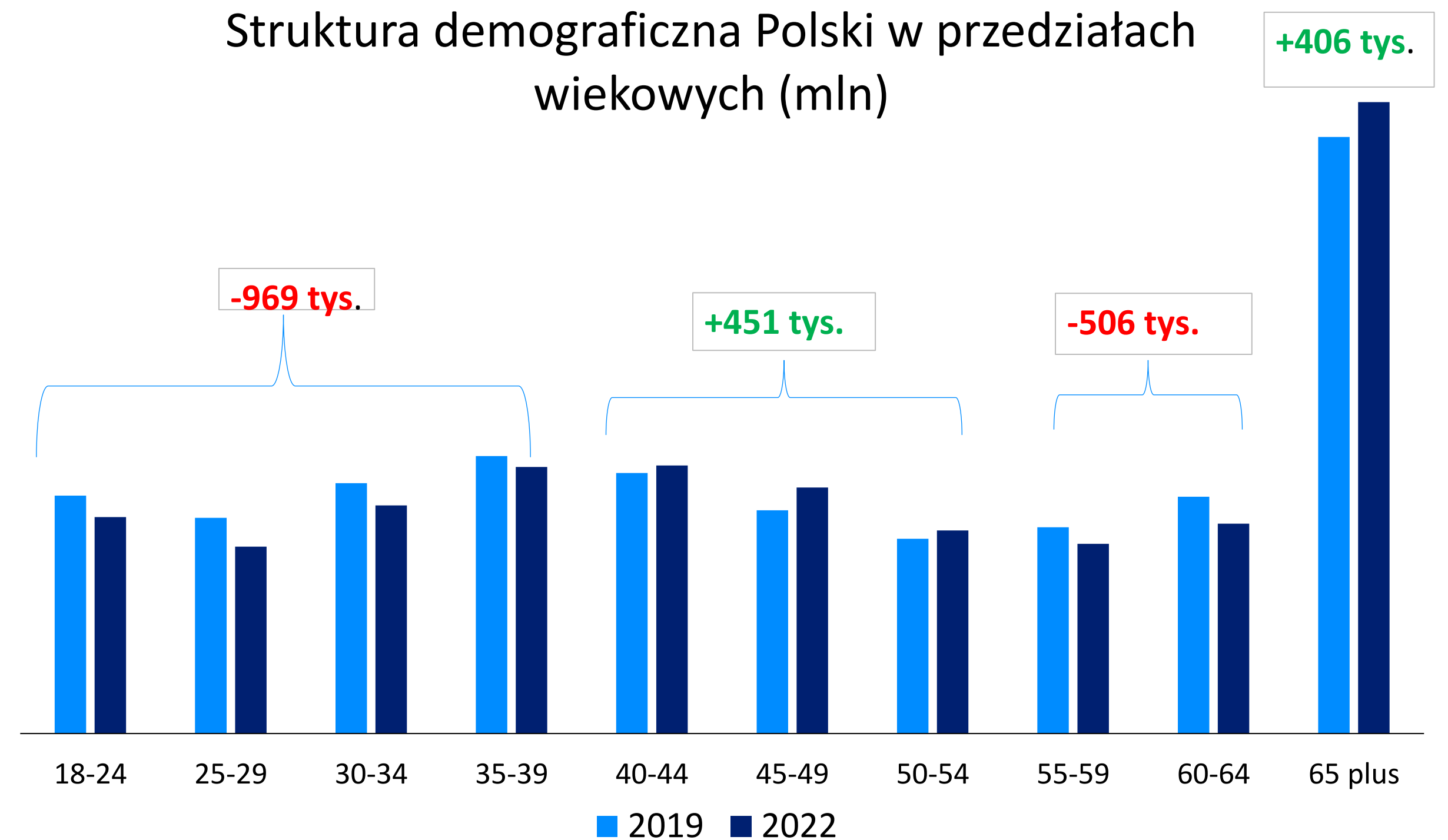
Liczba posiadaczy kredytów i pożyczek pozabankowych (14,7 mln osób)

Zmiana vs 12.2019:
- 874 tys. osób
-5,6%

Zmiana vs 12.2019:
-618 tys. osób
-2,0% vs 2019



Struktura demograficzna Polski w przedziałach wiekowych (mln)



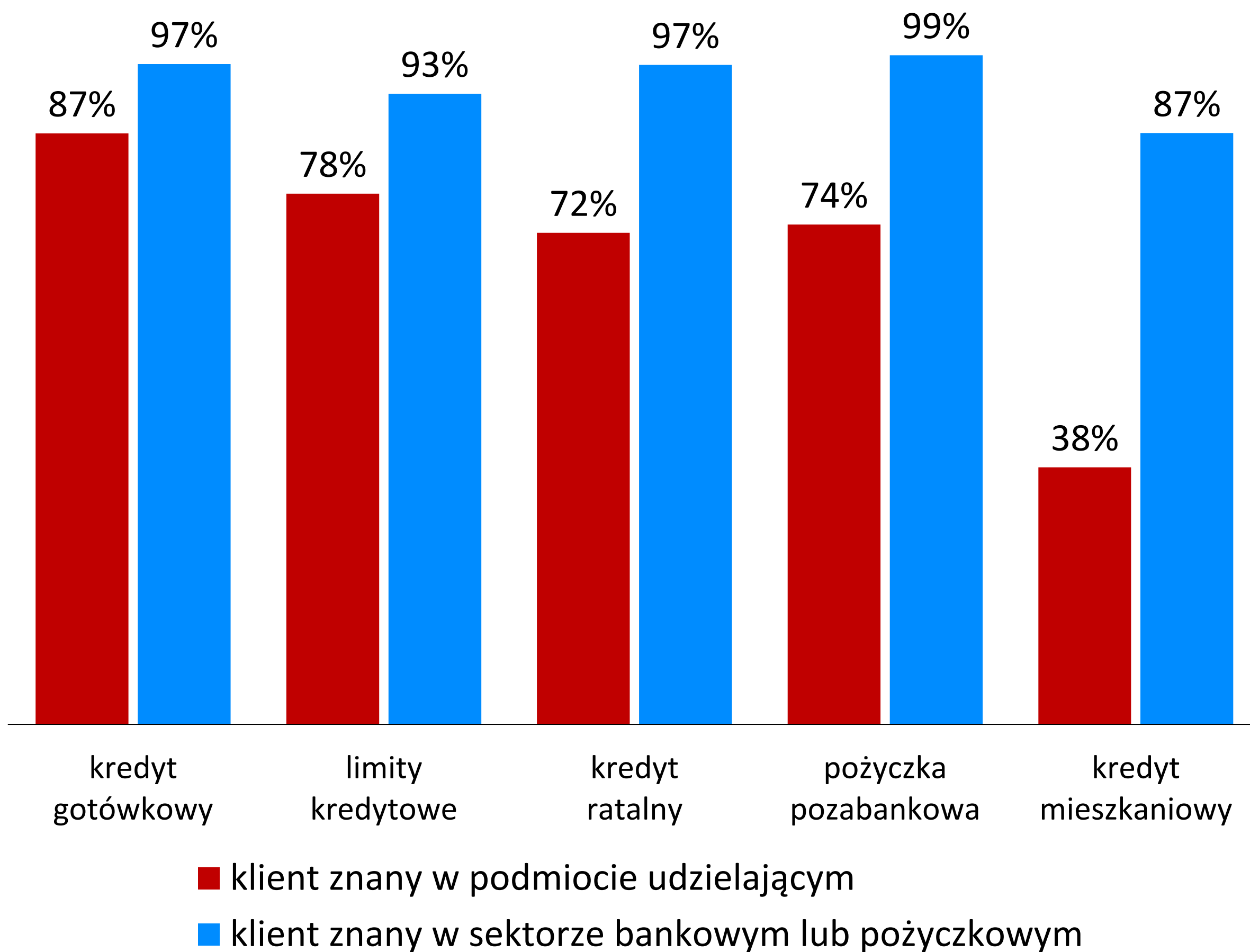
Źródło: BIK

Źródło: GUS

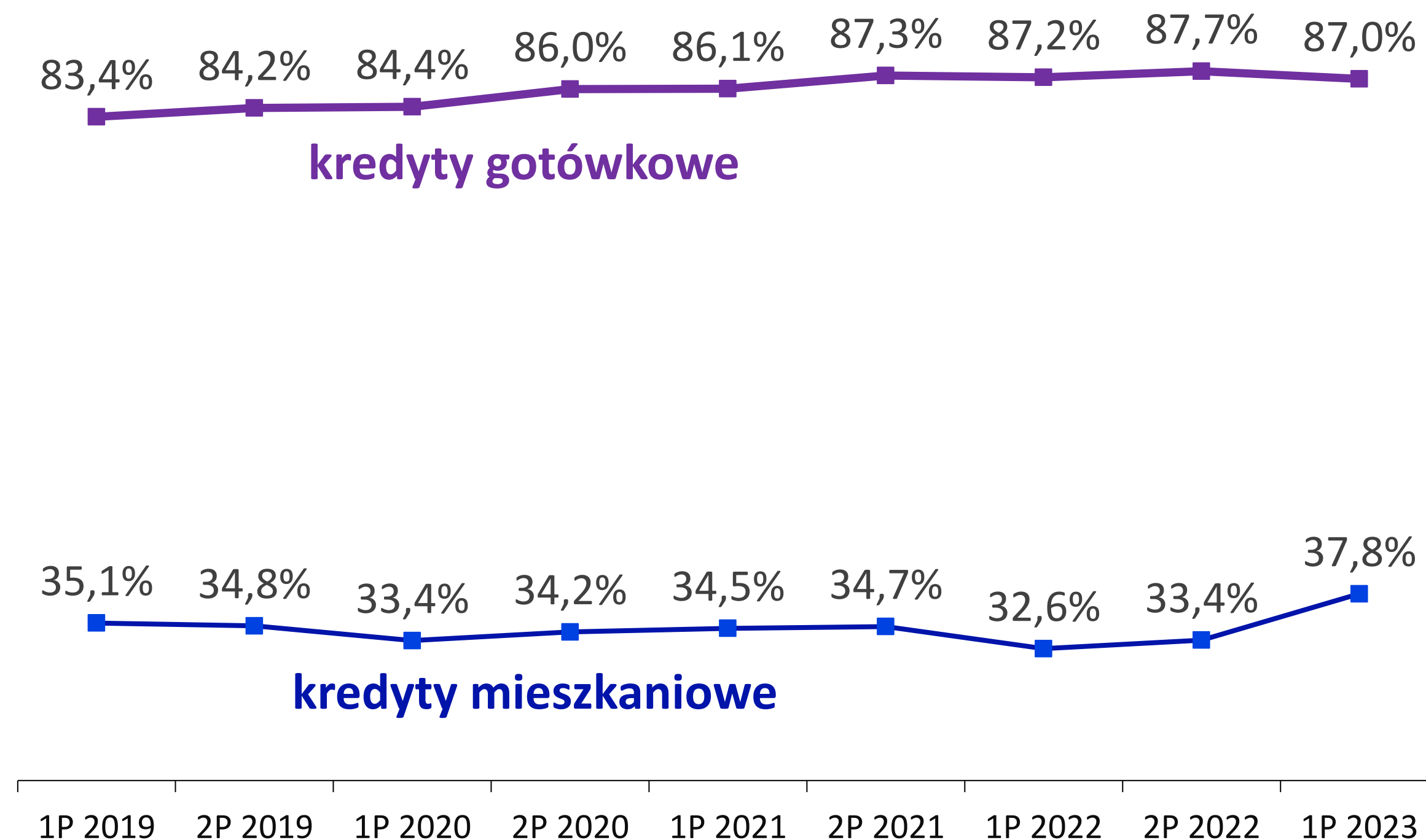
Instytucje finansowe skupiają się na znanych sobie klientach



Aktywność klienta* przed uruchomieniem nowego zobowiązania w I półroczu 2023 r.



% kredytów gotówkowych udzielonych znanym klientom w podmiocie udzielającym



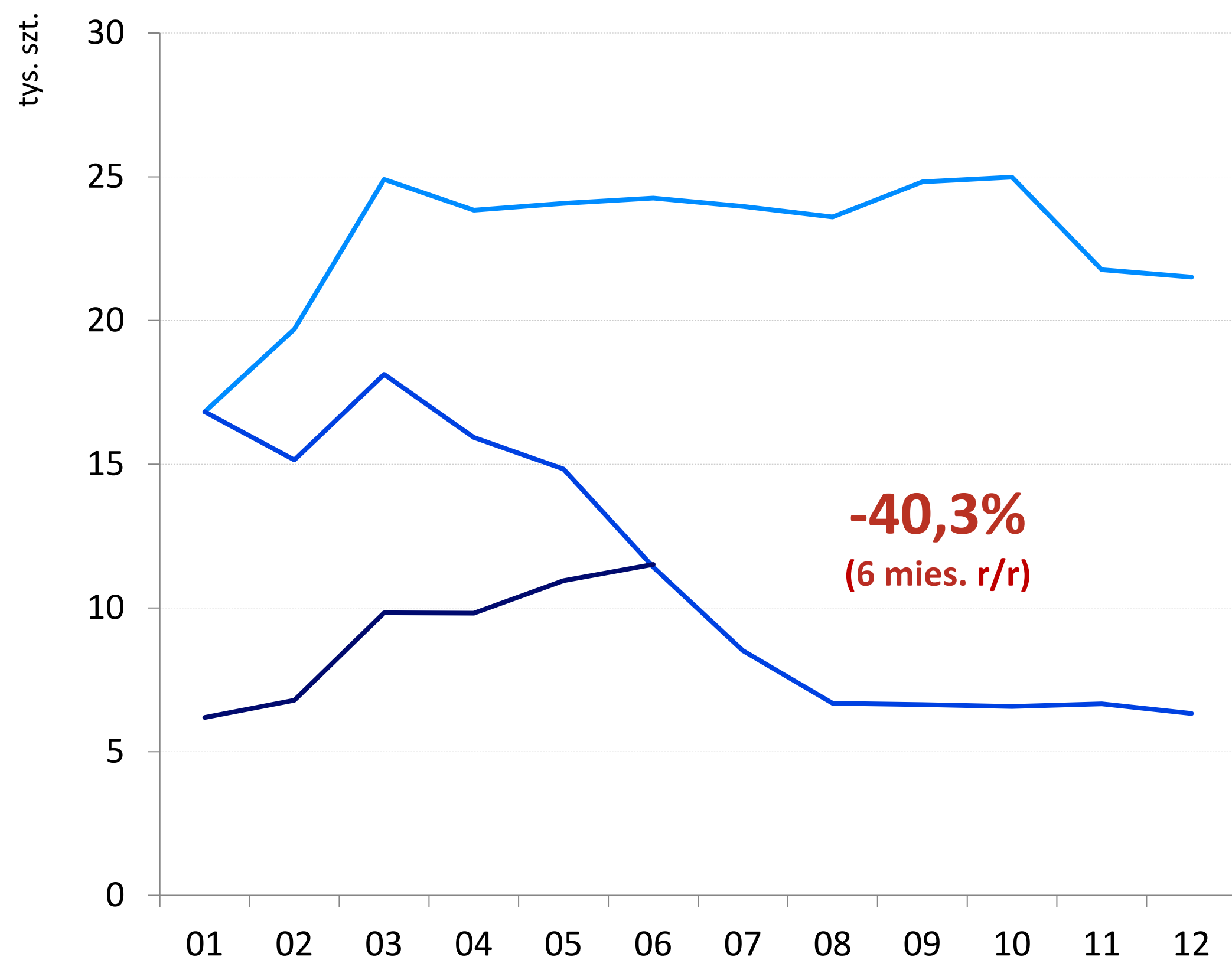
Źródło: BIK

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

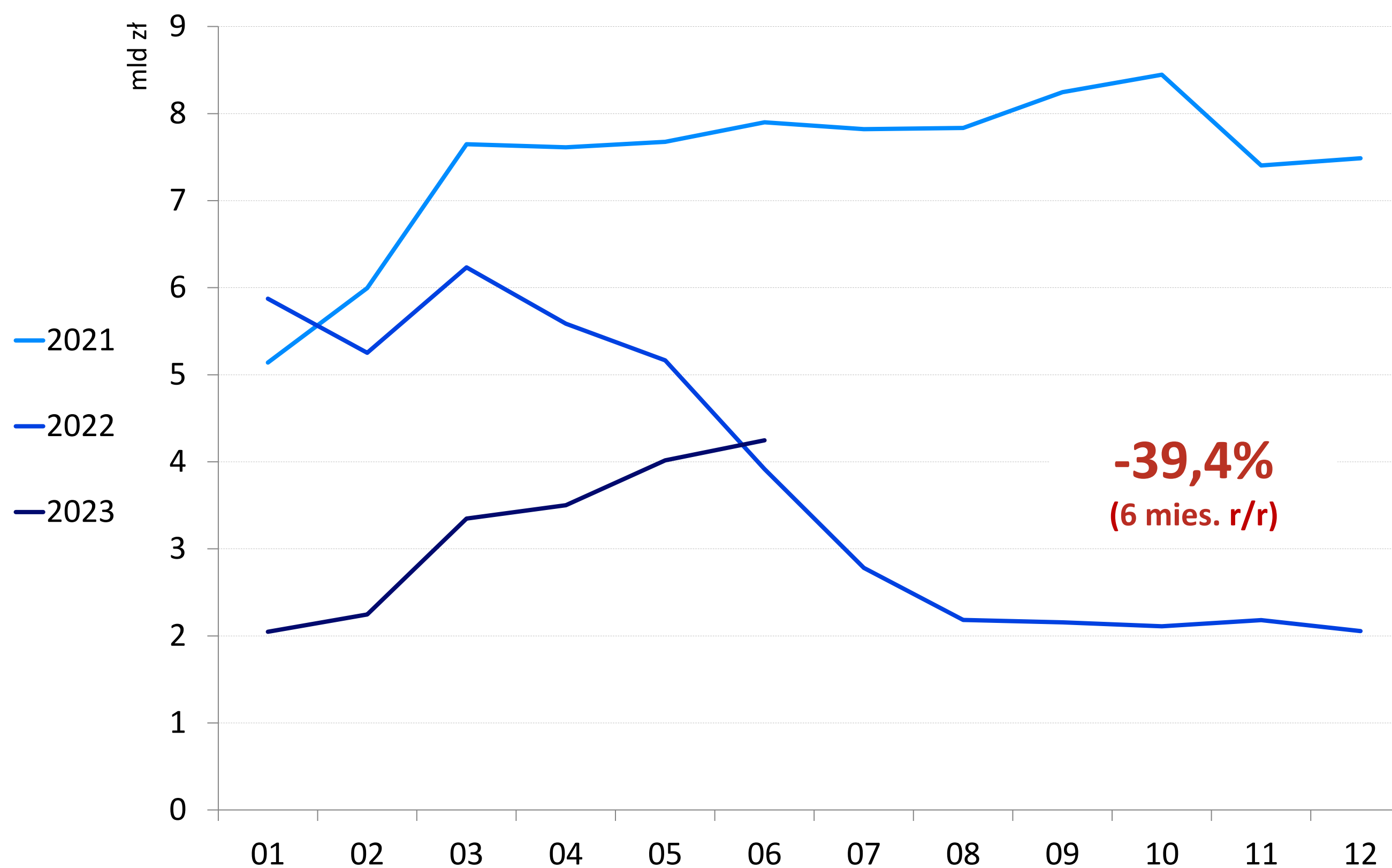
Kredyty mieszkaniowe – spadek liczby o 40,3% i wartości o 39,4%



Liczba kredytów mieszkaniowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



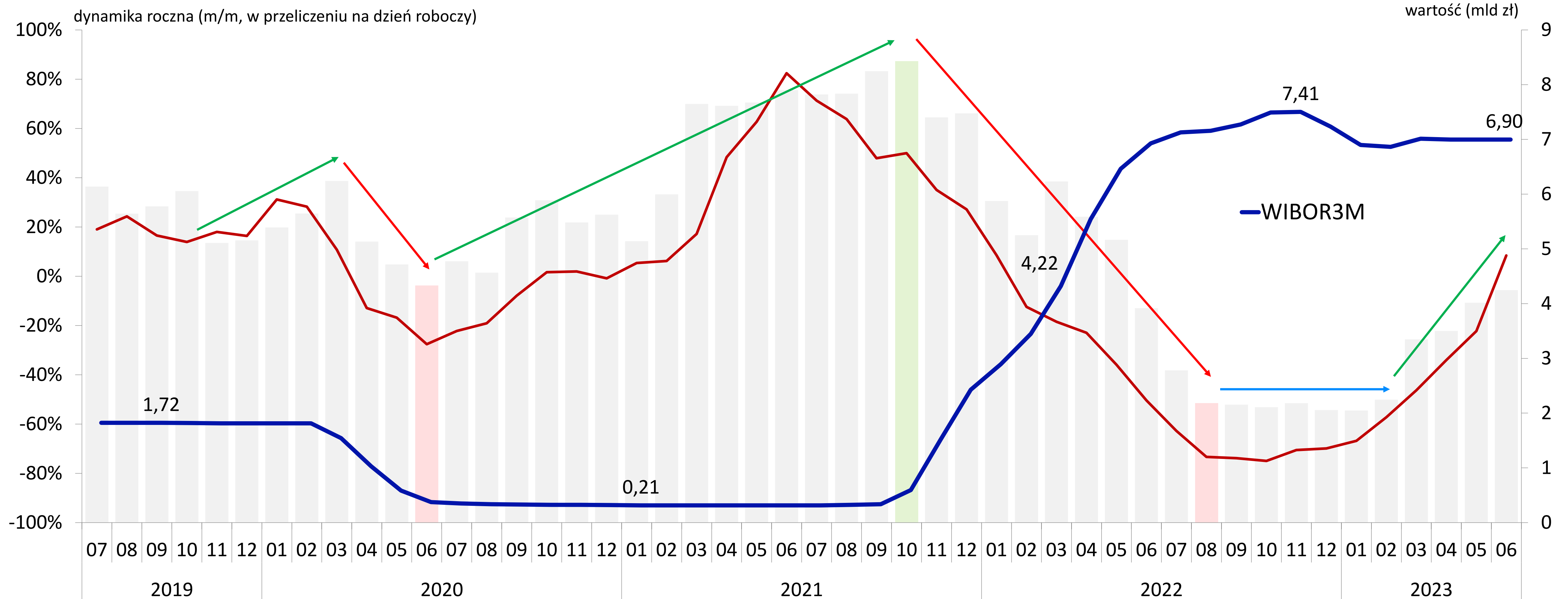
Wartość kredytów mieszkaniowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



Cykliczność rynku kredytów mieszkaniowych



Miesięczna akcja kredytowa w latach 2019-2023



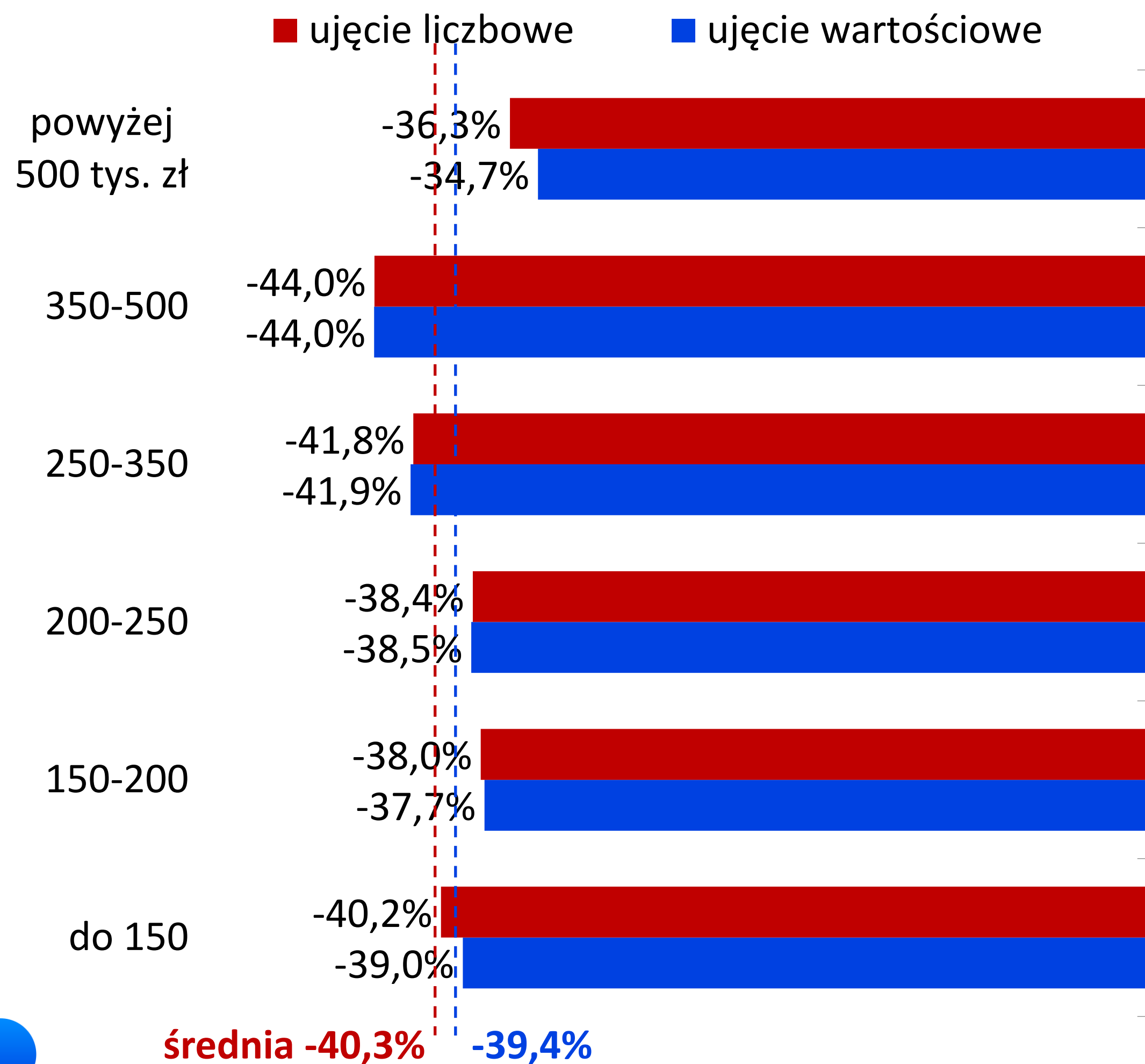
■ sprzedaż kredytów mieszkaniowych (z wył. kredytów ≥ 10 mln zł) - prawa skala

— dynamika wartości sprzedaży kredytów mieszkaniowych (z wył. kredytów ≥ 10 mln zł) - lewa skala

Ujemna dynamika liczby nowych kredytów mieszkaniowych dla wszystkich przedziałów kwotowych

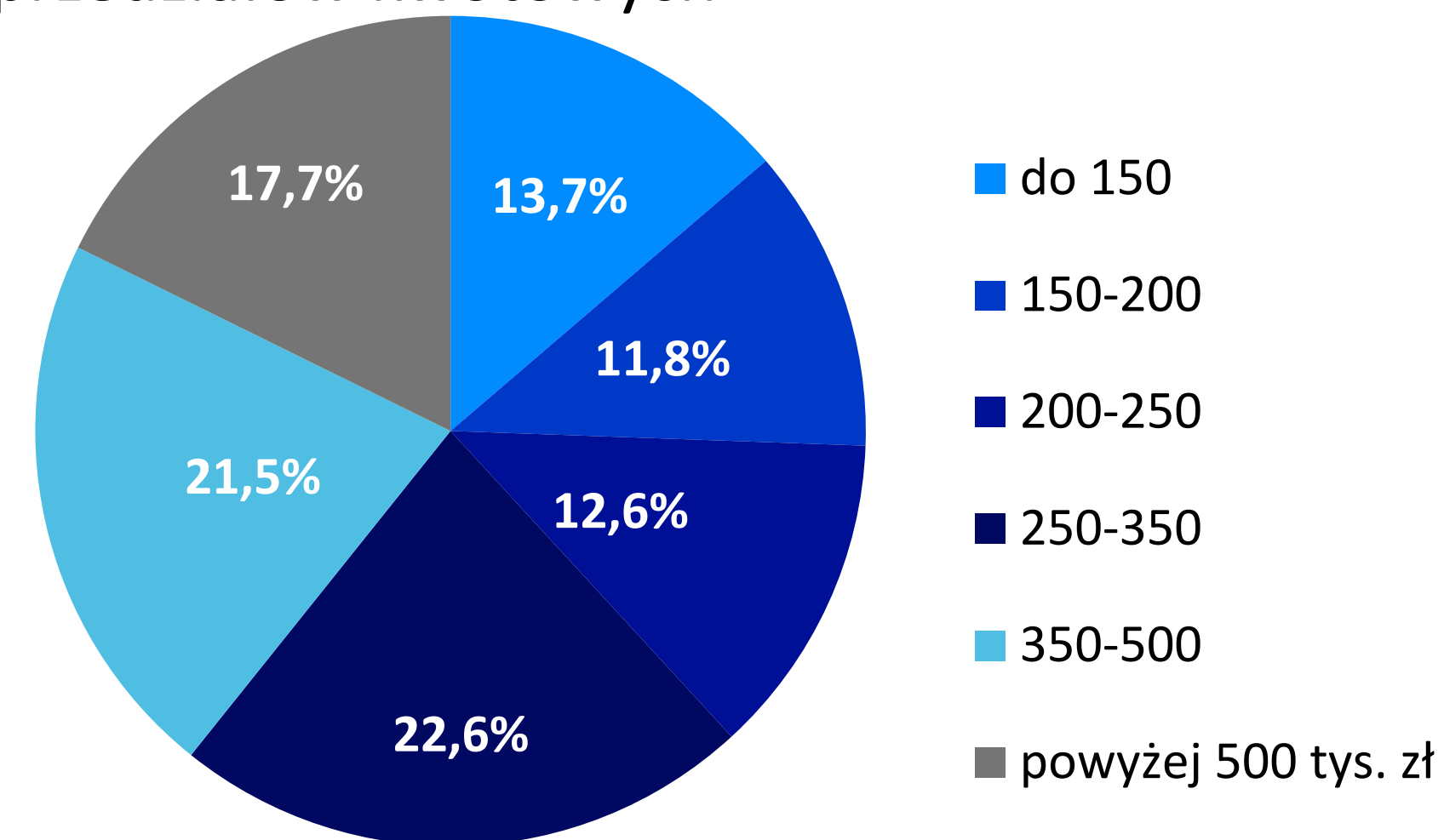


Dynamika (r/r) kredytów mieszkaniowych udzielonych w okresie 01-06.2023 r.

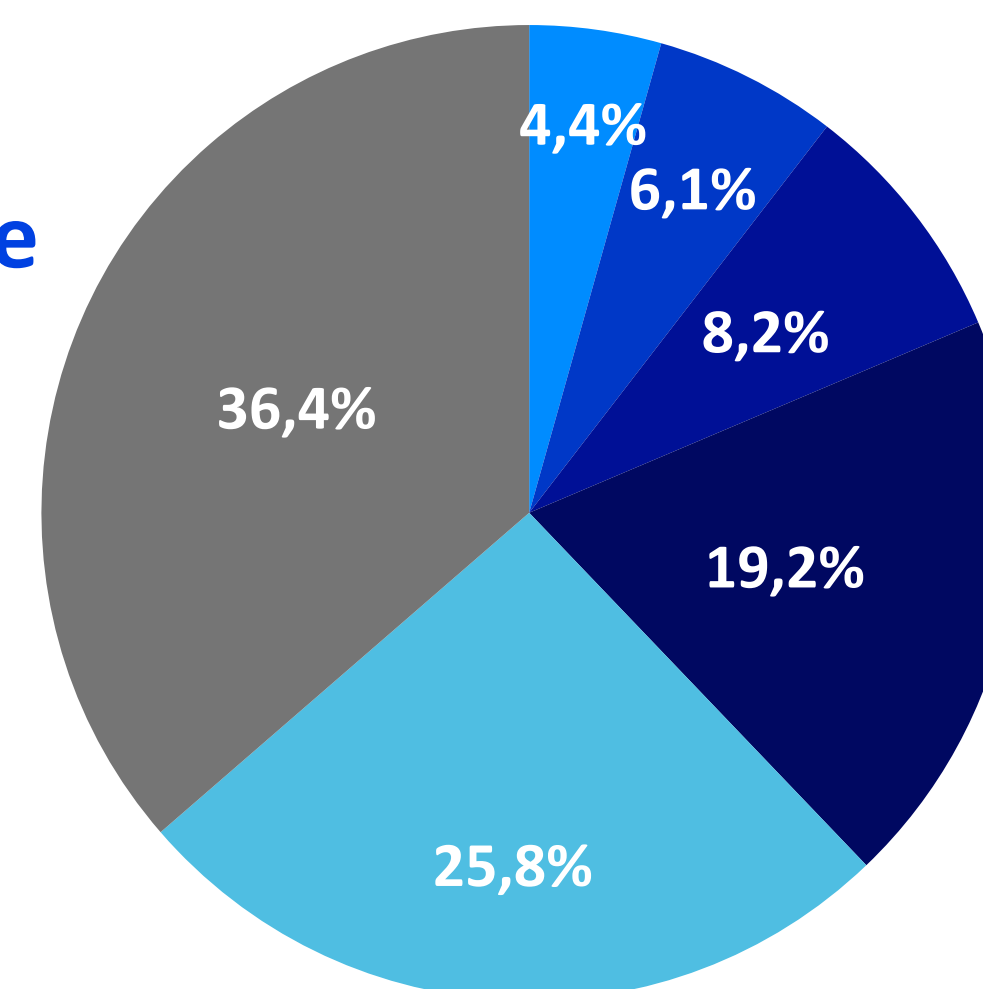


Struktura udzielonych kredytów mieszkaniowych w okresie 01-06.2023 r. wg przedziałów kwotowych

Ujęcie liczbowe



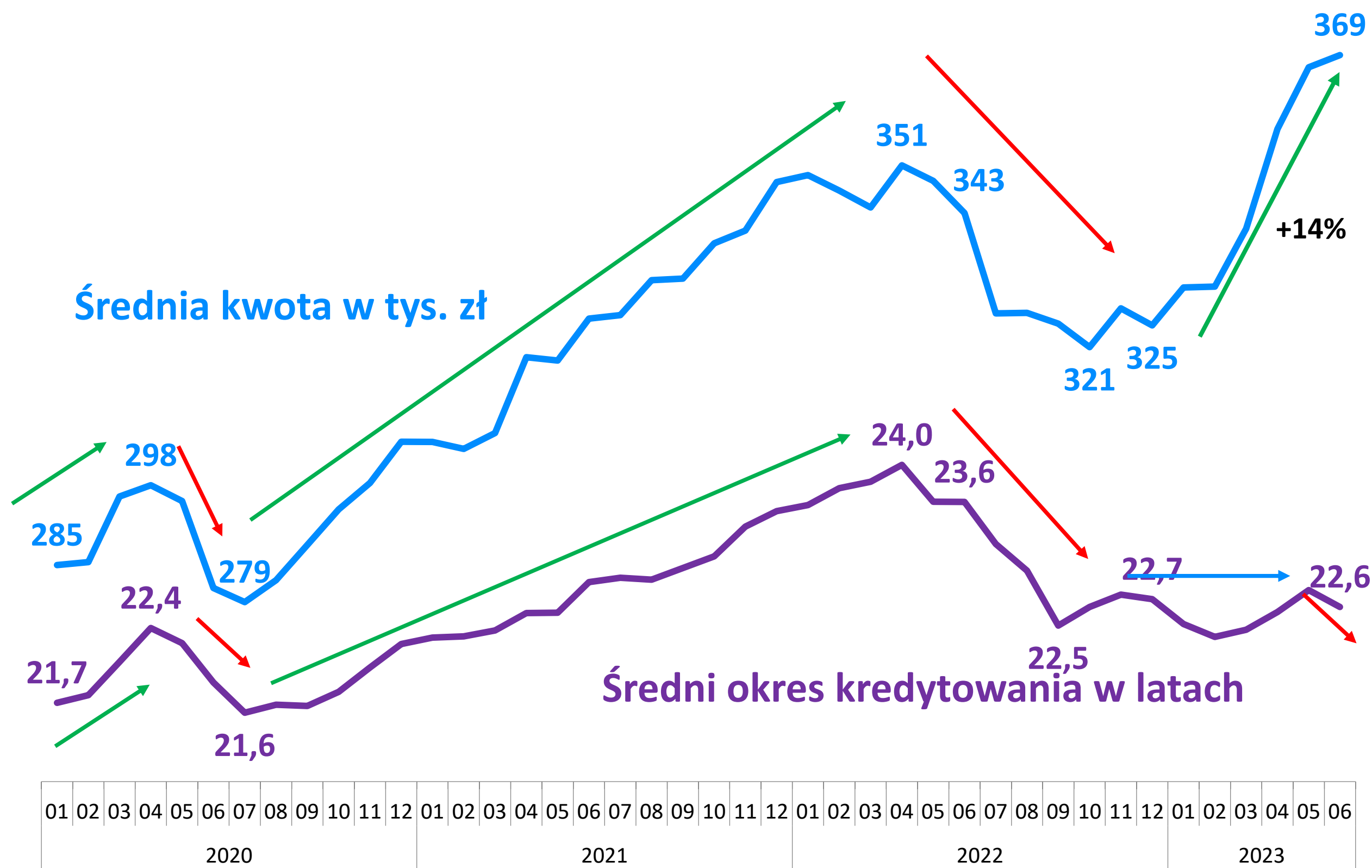
Ujęcie wartościowe



Wzrost średniej kwoty kredytów mieszkaniowych w ostatnich miesiącach

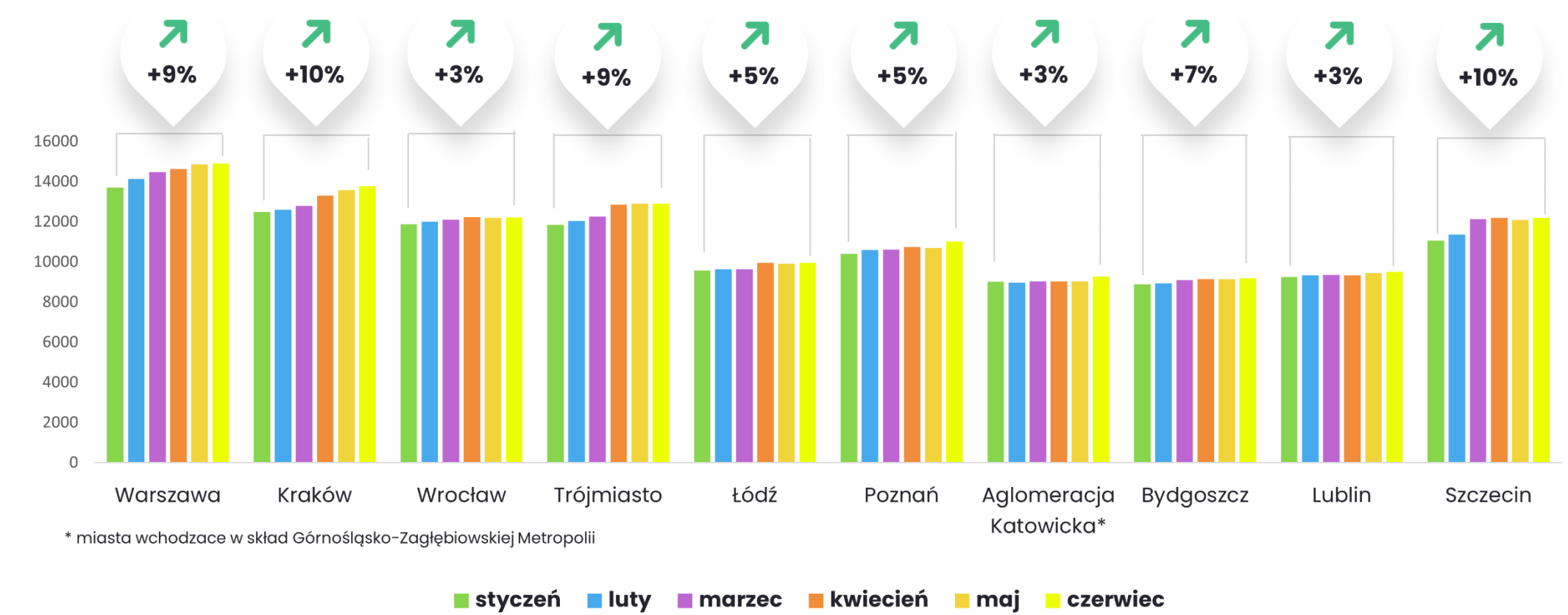


Średni okres i kwota kredytów mieszkaniowych udzielonych w sektorze bankowym

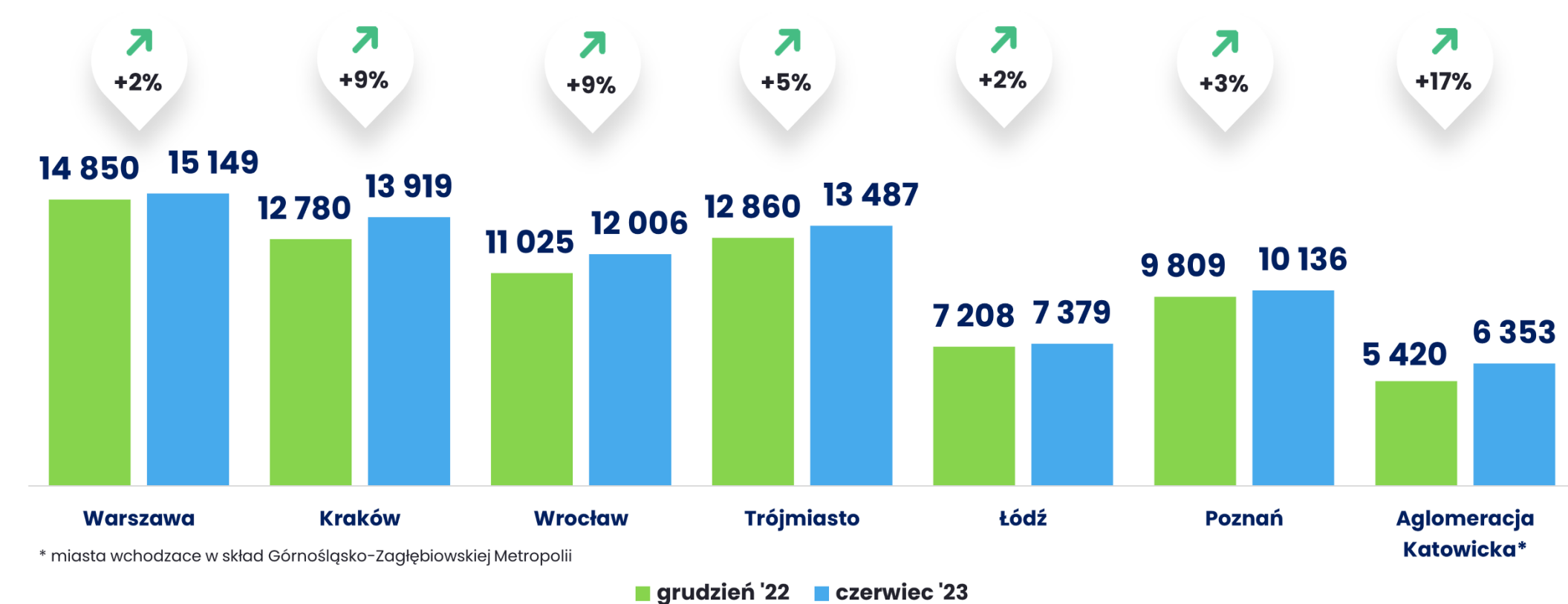


Źródło: BIK

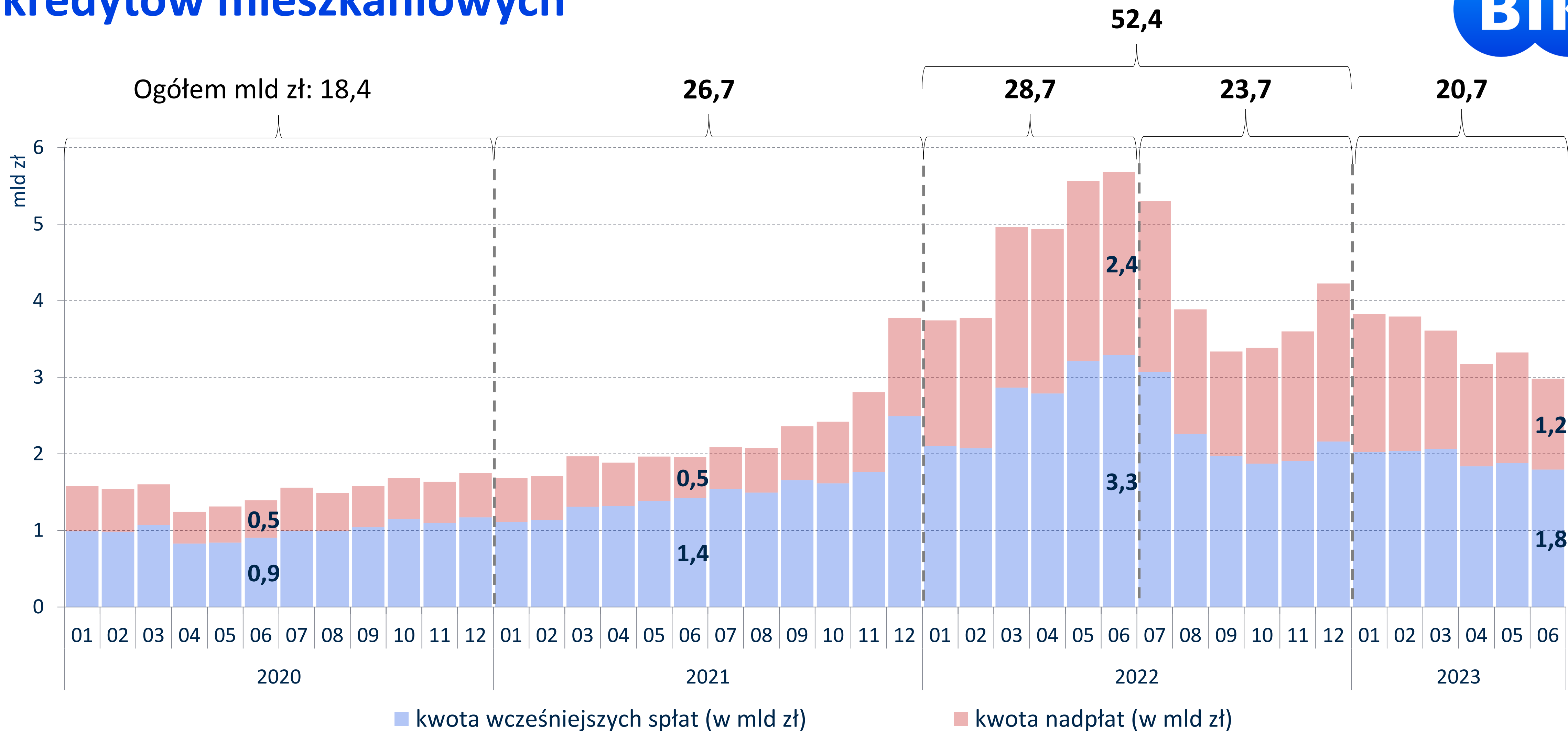
Średnie ceny mieszkań w ofercie deweloperów (w zł za m kw.)



Średnia cena mieszkań oferowanych na rynku wtórnym (w zł za m kw.)



W I półroczu 2023 lekkie wyhamowanie wcześniejszych spłat kredytów mieszkaniowych



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

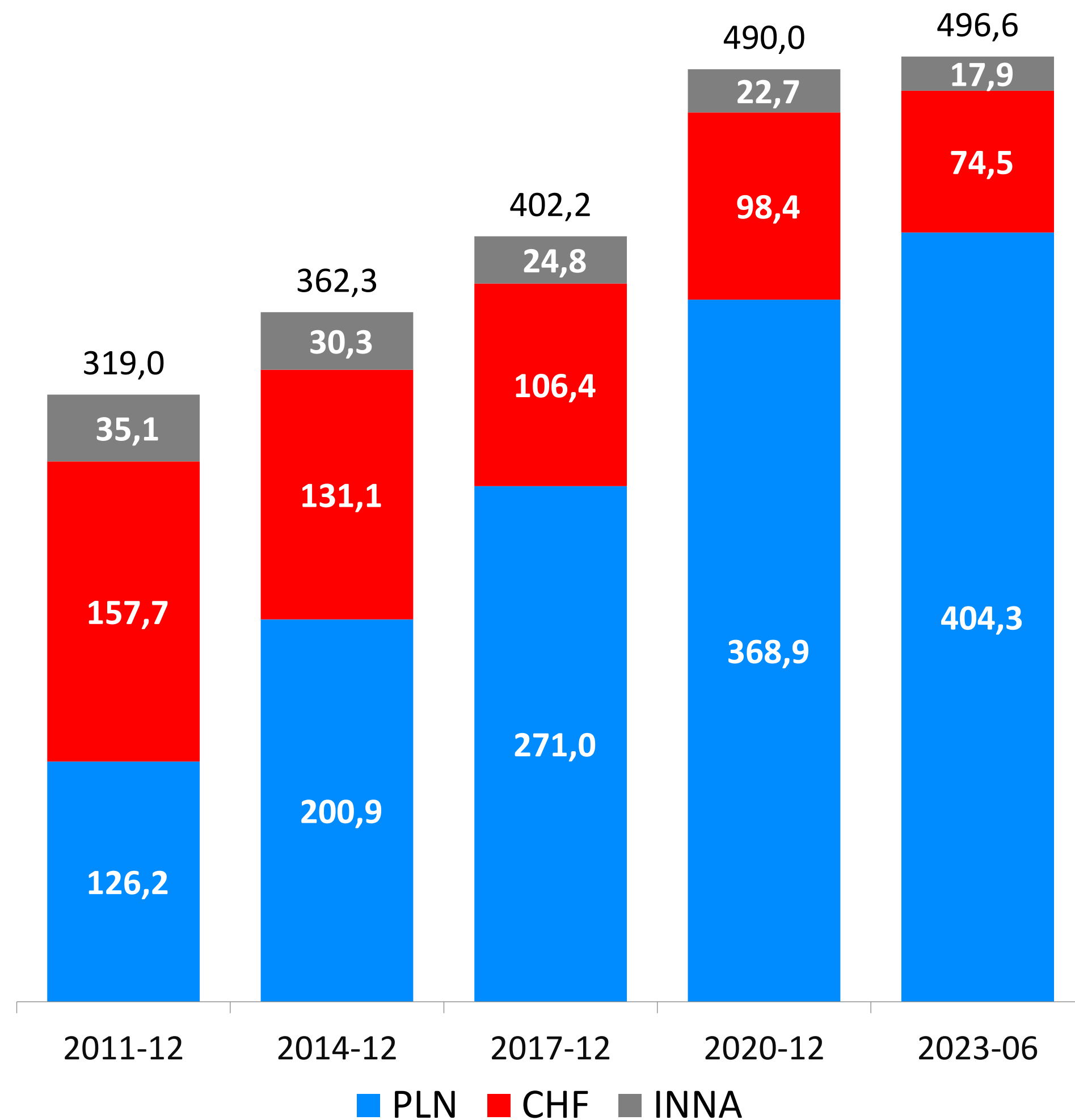
Nadpłata – jeśli na początku i końcu danego miesiąca kredyt był czynny i kwota do spłaty (w walucie oryginalnej) na końcu miesiąca jest niższa od tej z końca poprzedniego miesiąca o więcej niż 10%.

Źródło: BIK

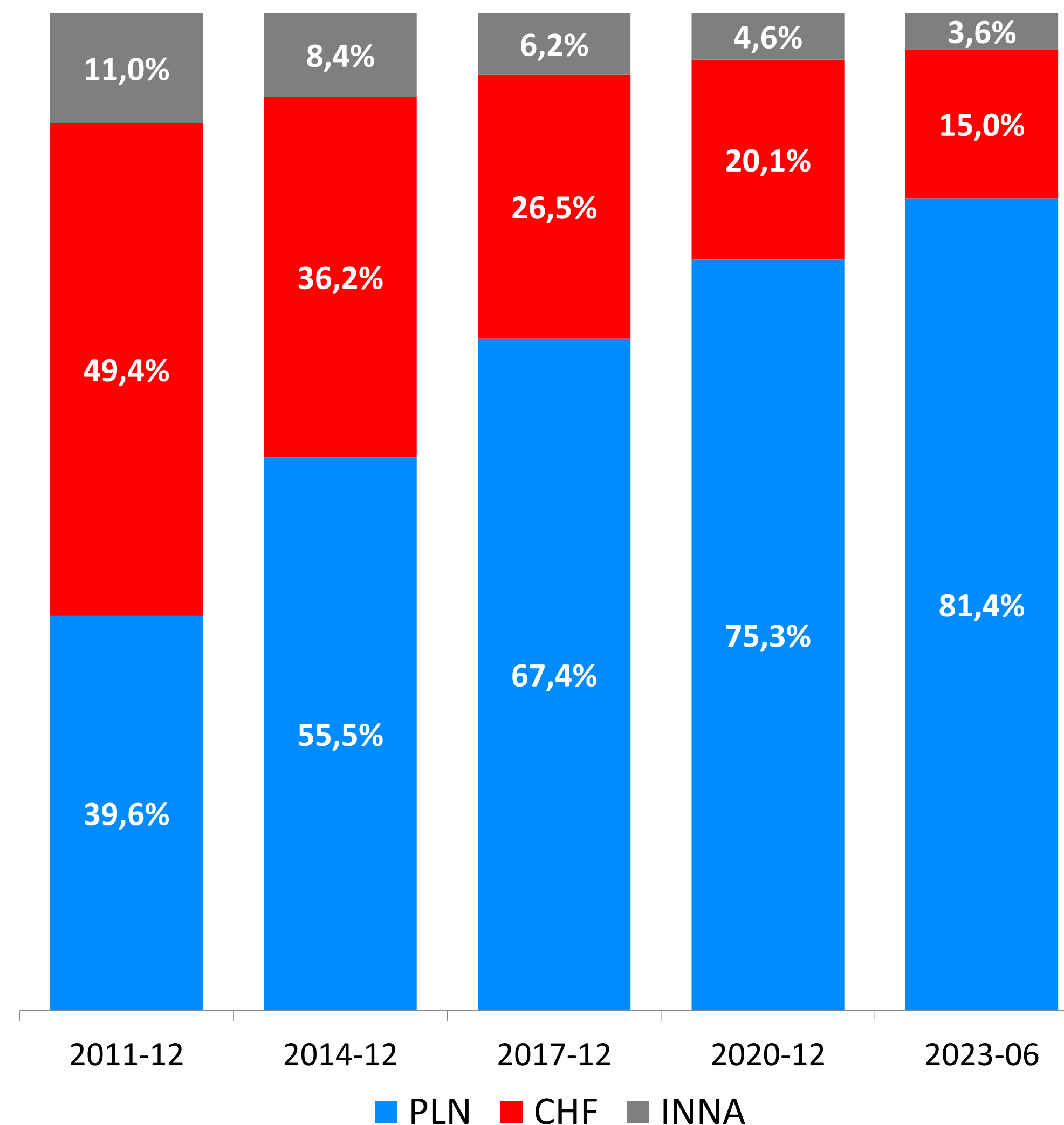
Zmniejsza się wartość i udział kredytów walutowych w portfelu



Wartość (w mld zł) portfela kredytów mieszkaniowych



Struktura wartości portfela wg waluty

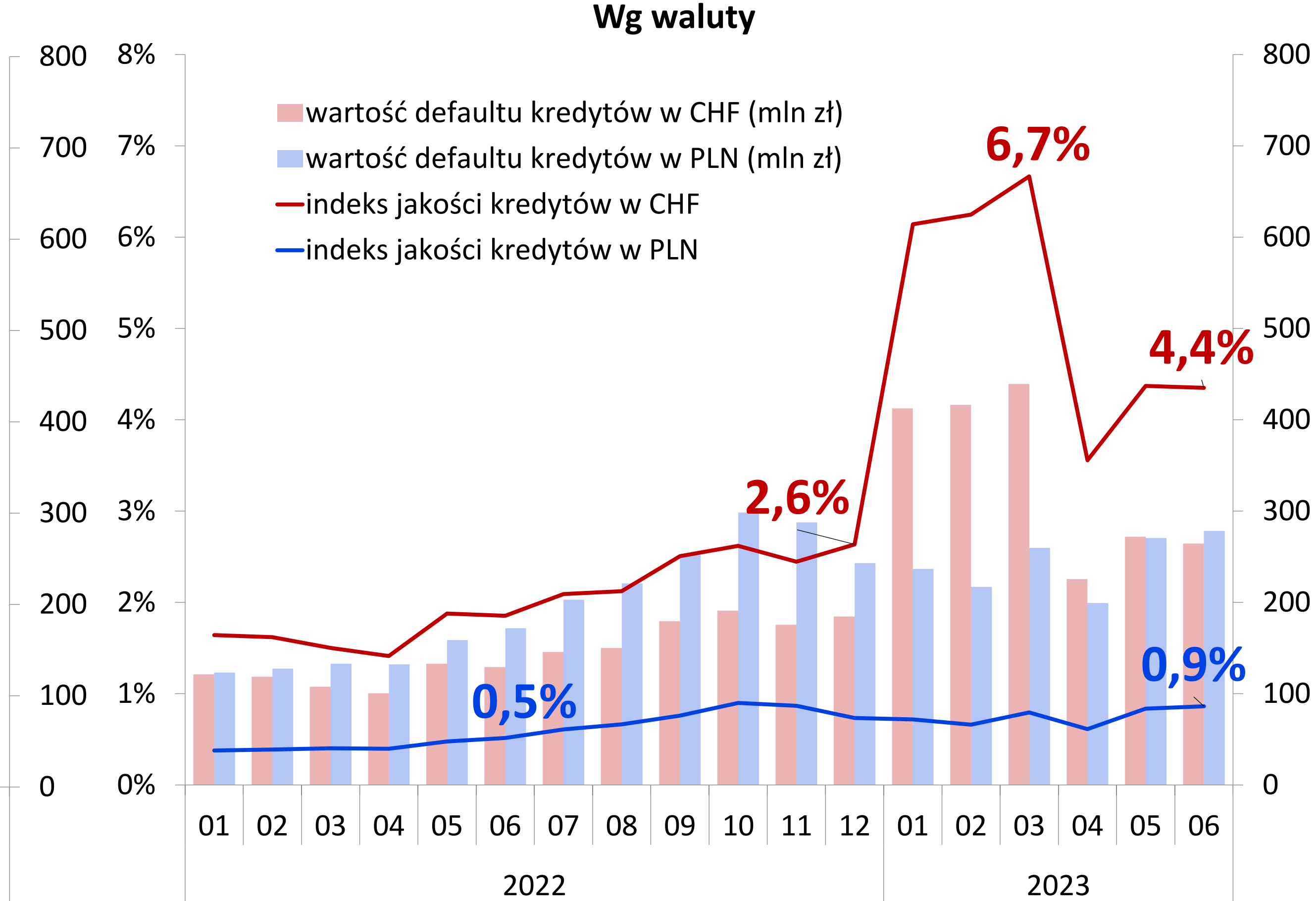
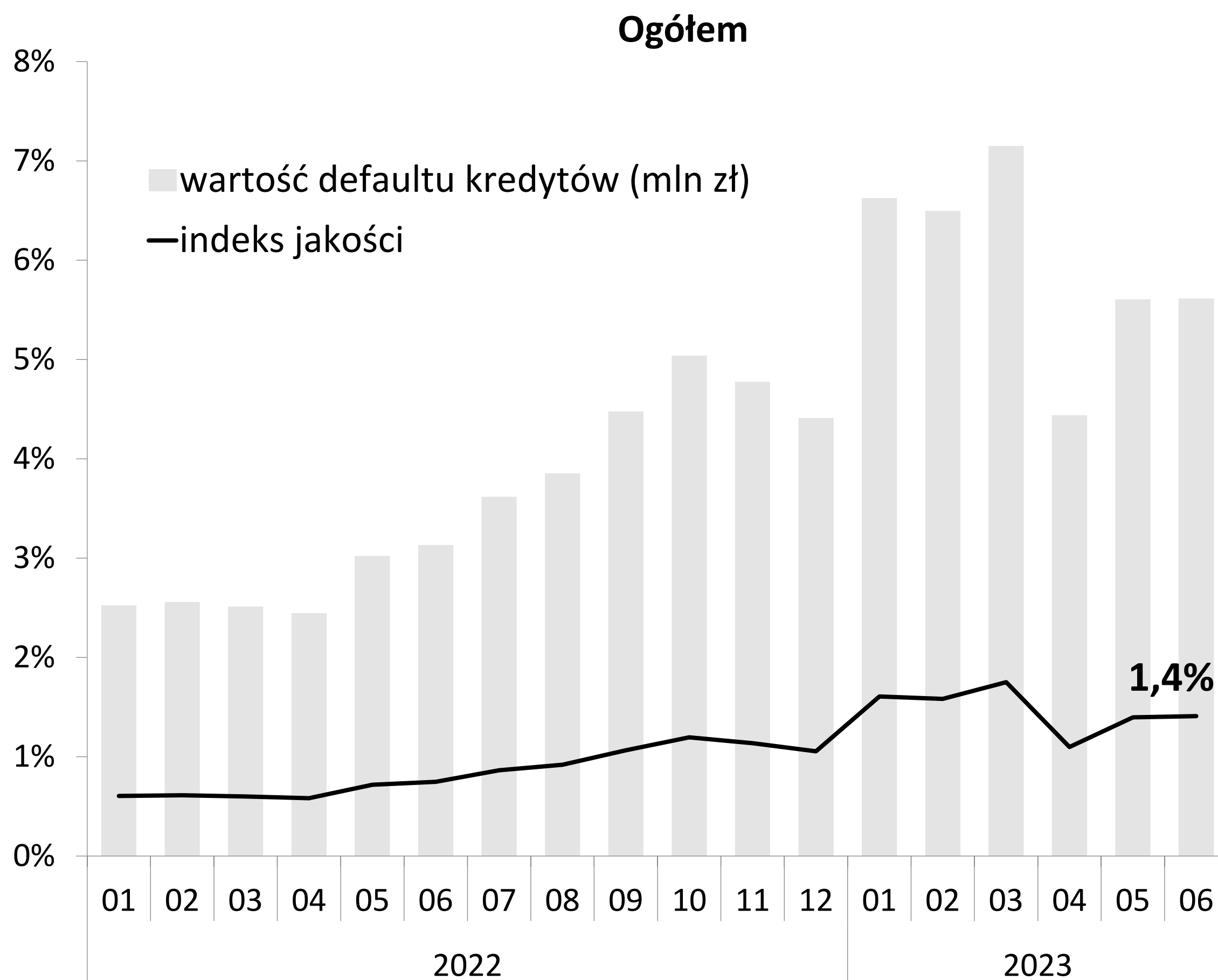


Źródło: BIK

Kredyty mieszkaniowe w PLN w lepszej kondycji niż w innych walutach



BIK Indeks Jakości Portfela Kredytów Mieszkaniowych

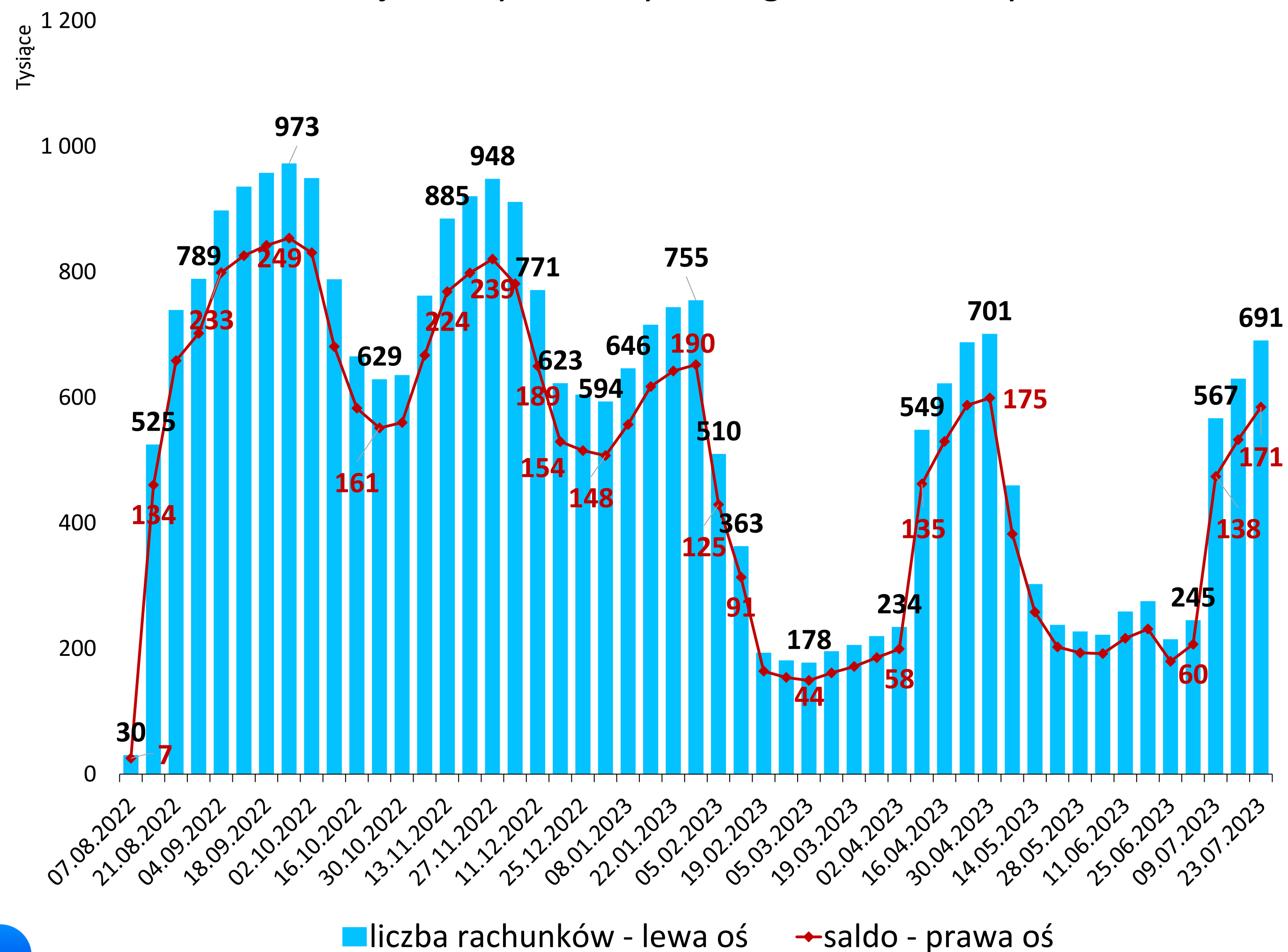


Źródło: BIK

Z wakacji kredytowych skorzystało 1,945 mln kredytobiorców (56% uprawnionych)



Wakacje kredytowe czynne wg stanu na dany dzień



Wakacje kredytowe
zaraportowane kiedykolwiek do 23.07.2023



1.945 tys. klientów



1.144 tys. kredytów



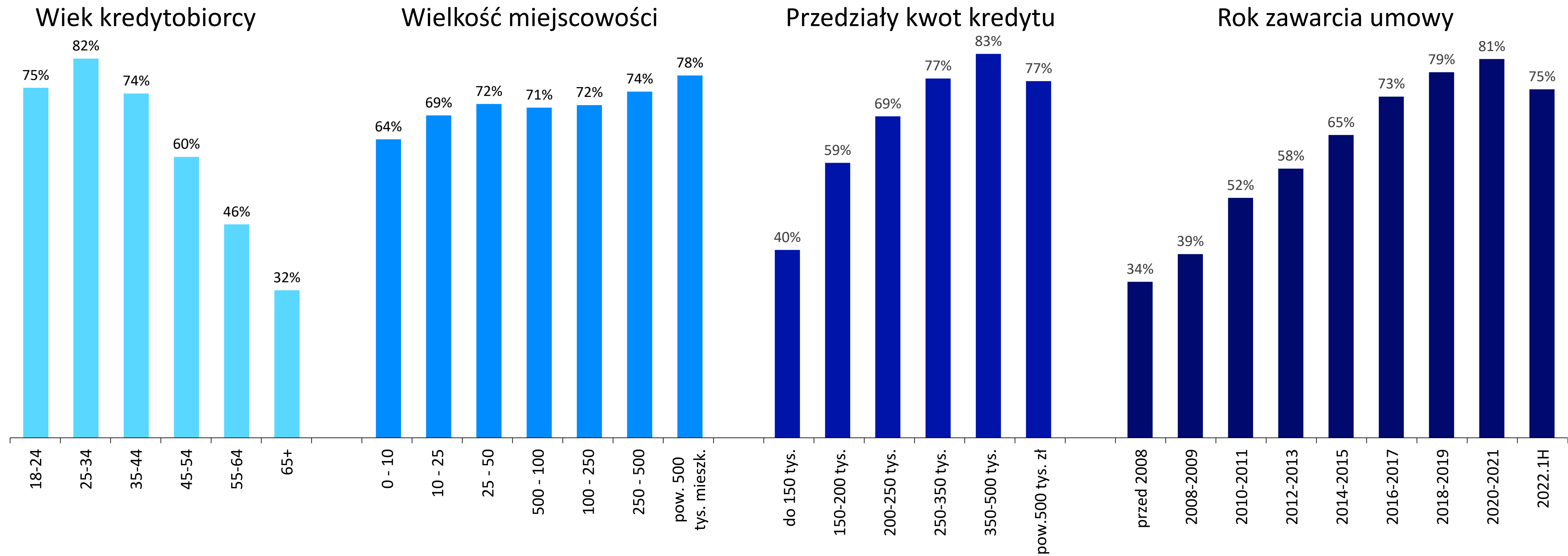
na kwotę 283 mld zł

Źródło: BIK

Z wakacji skorzystali głównie młodszy kredytobiorcy z dużych miejscowości, którzy zaciągnęli kredyty na wysokie kwoty w ostatnich latach



Udział wakacji wśród uprawnionych

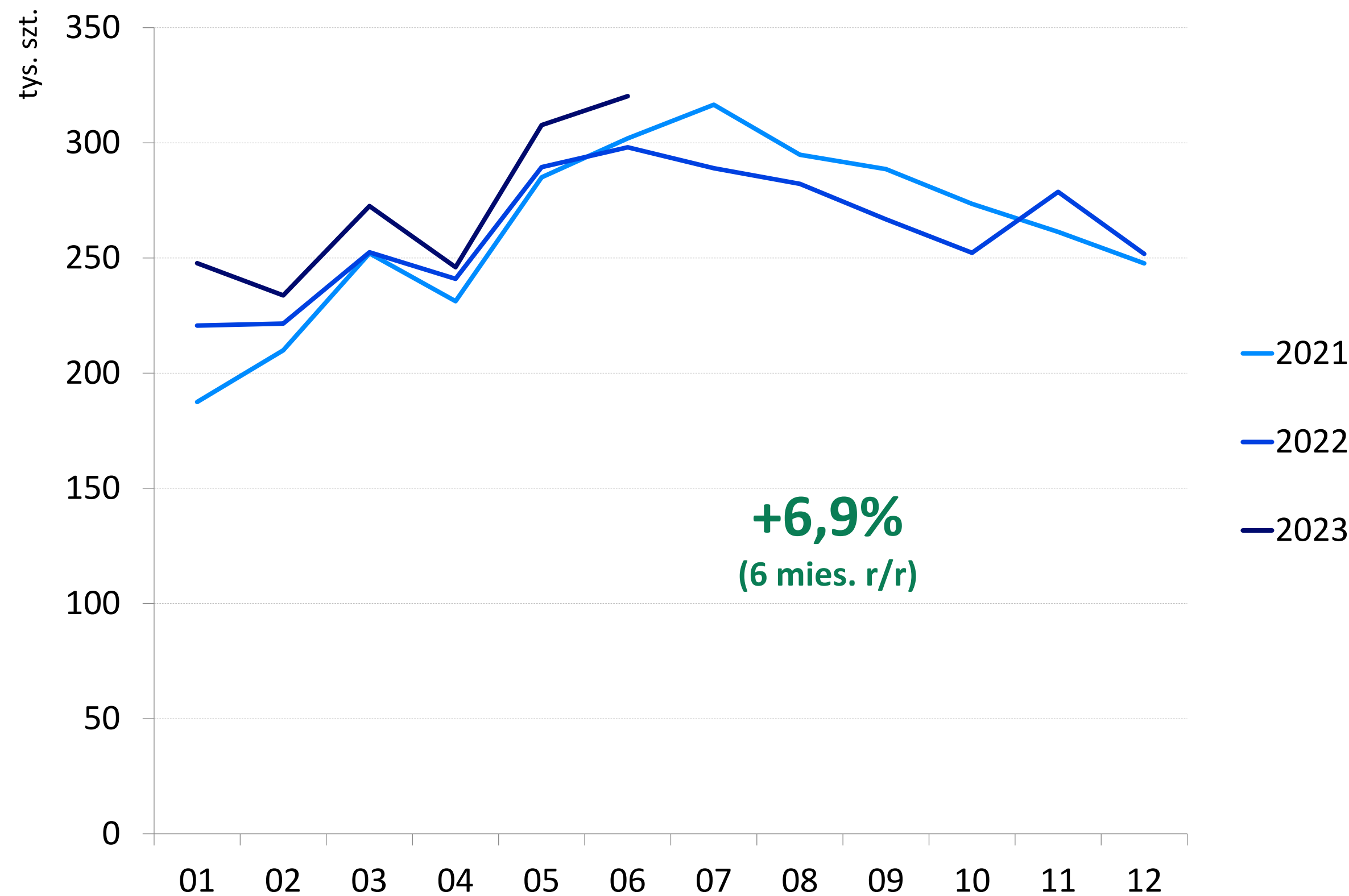


Źródło: BIK wakacje kredytowe zaraportowane do BIK do 09.07.2023 (kiedykolwiek), udział w kredytach uprawnionych, stan z 30.06.2022 (moment nabycia uprawnień do wakacji)

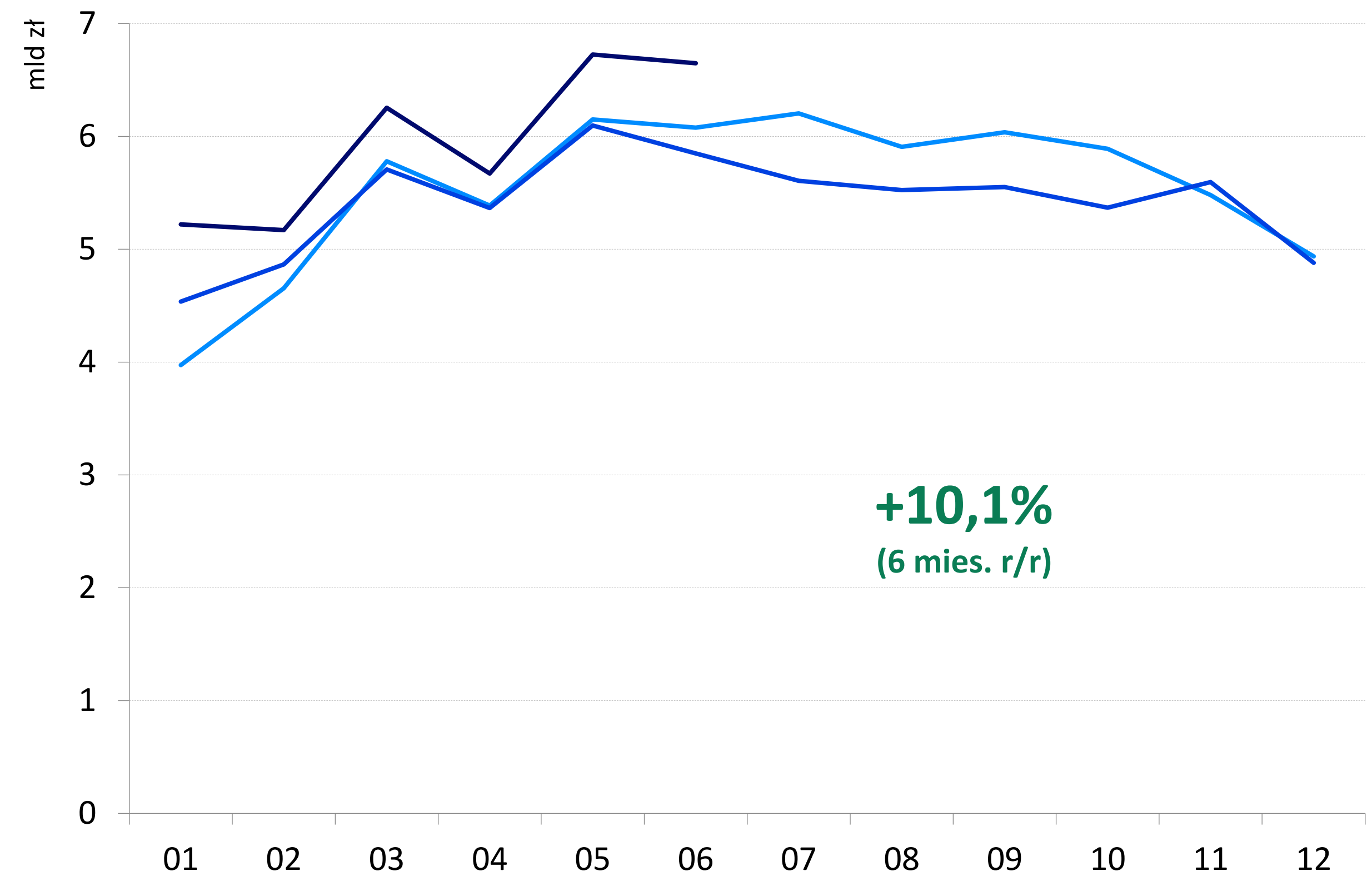
Kredyty gotówkowe – wzrost liczby o 6,9% i wartości o 10,1%



Liczba kredytów gotówkowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



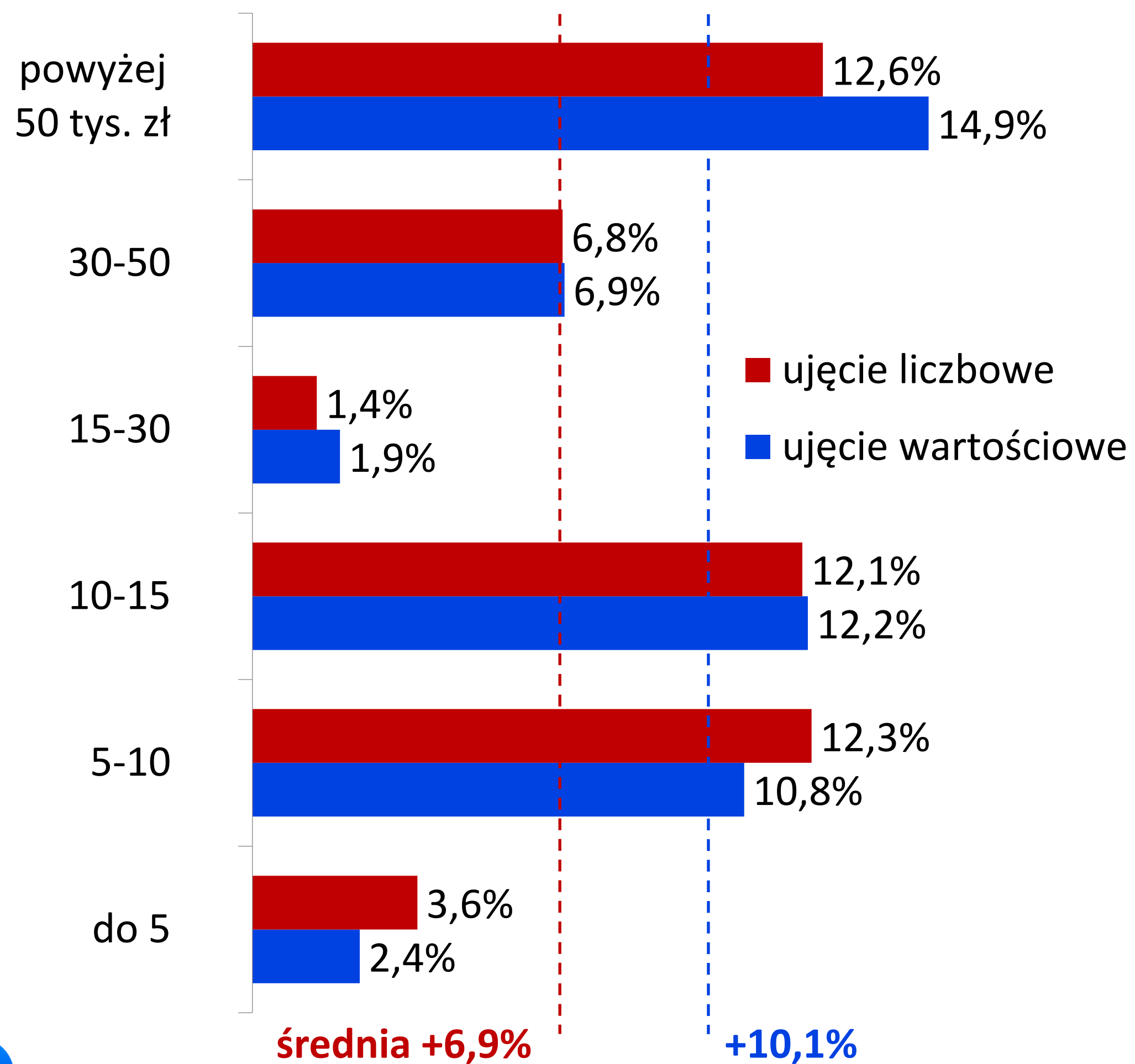
Wartość kredytów gotówkowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



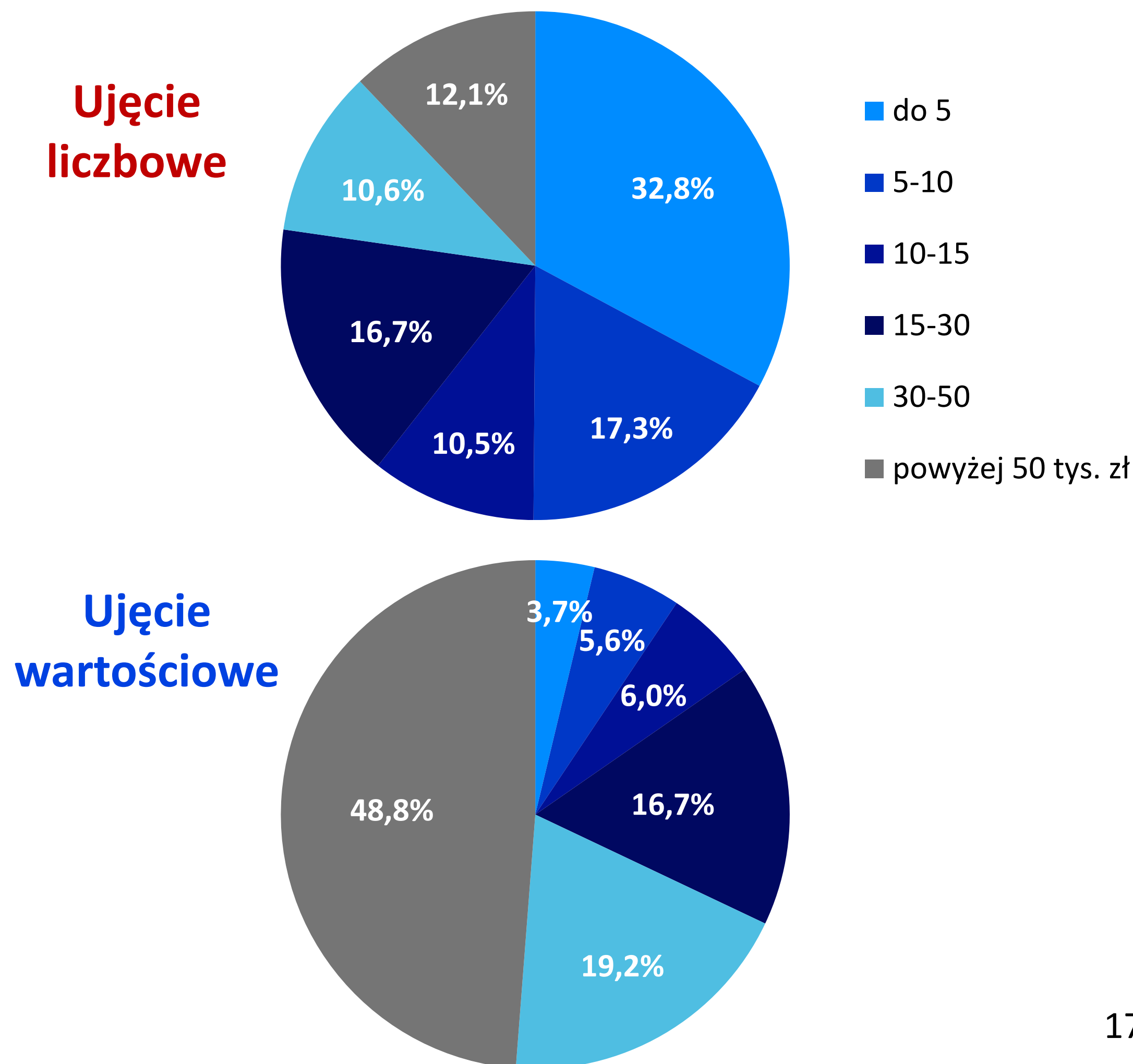
Dodatnia dynamika nowych kredytów gotówkowych dla wszystkich przedziałów kwotowych



Dynamika (r/r) kredytów gotówkowych udzielonych w okresie 01-06.2023 r.



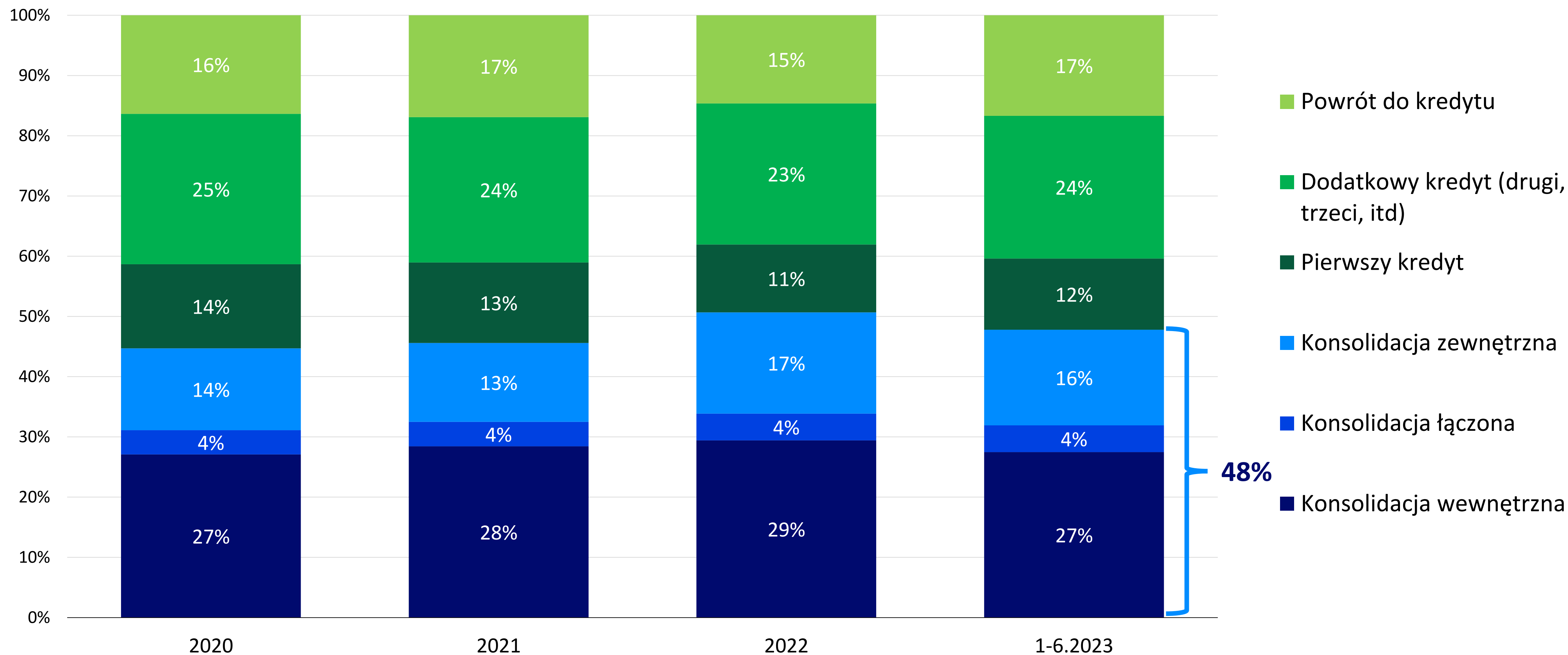
Struktura udzielonych kredytów gotówkowych w okresie 01-06.2023 r. wg przedziałów kwotowych



Prawie połowa wartości udzielonych kredytów gotówkowych związana jest z konsolidacją kredytów



Struktura wartości sprzedaży kredytów gotówkowych w sektorze bankowym

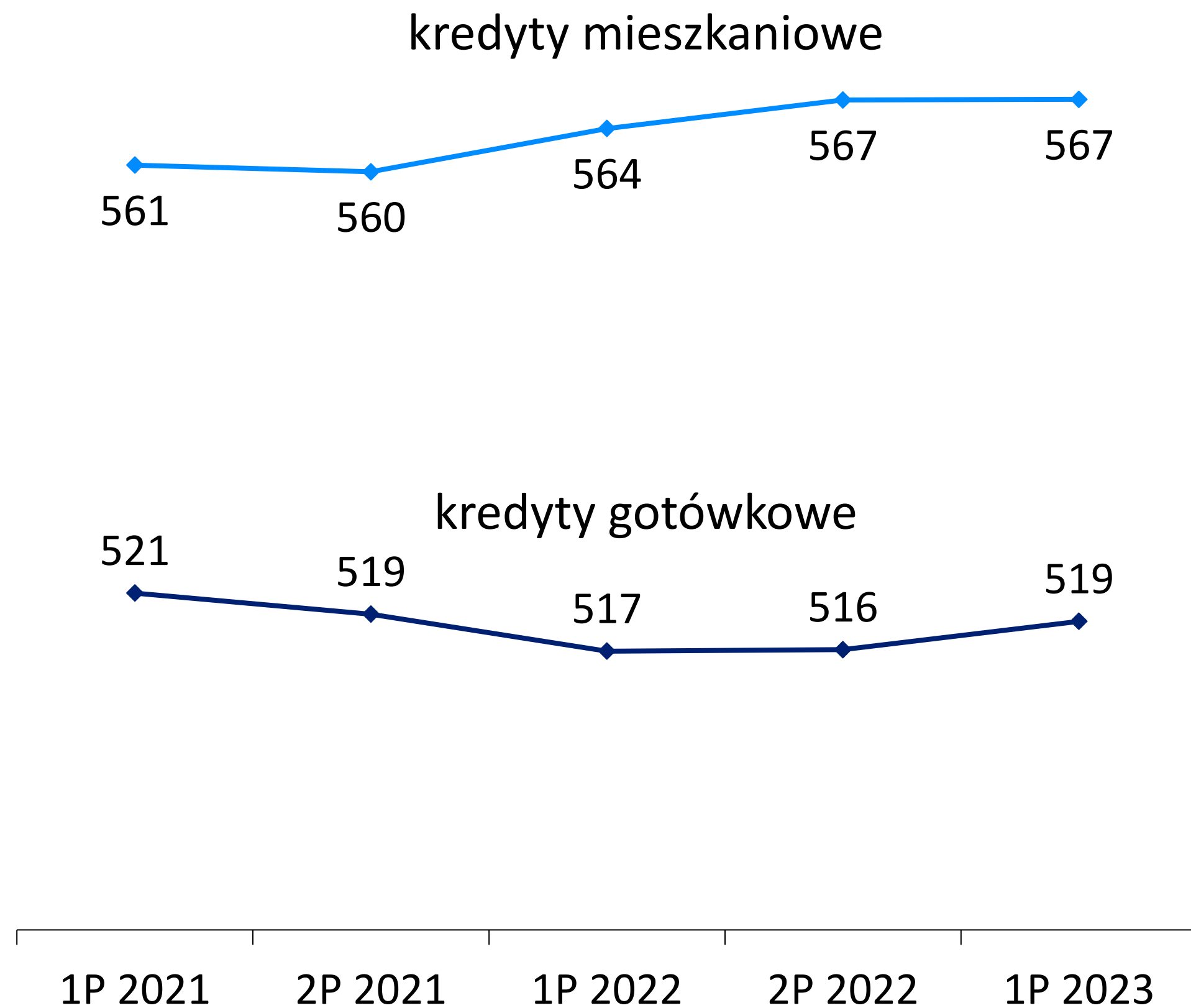


Źródło: BIK

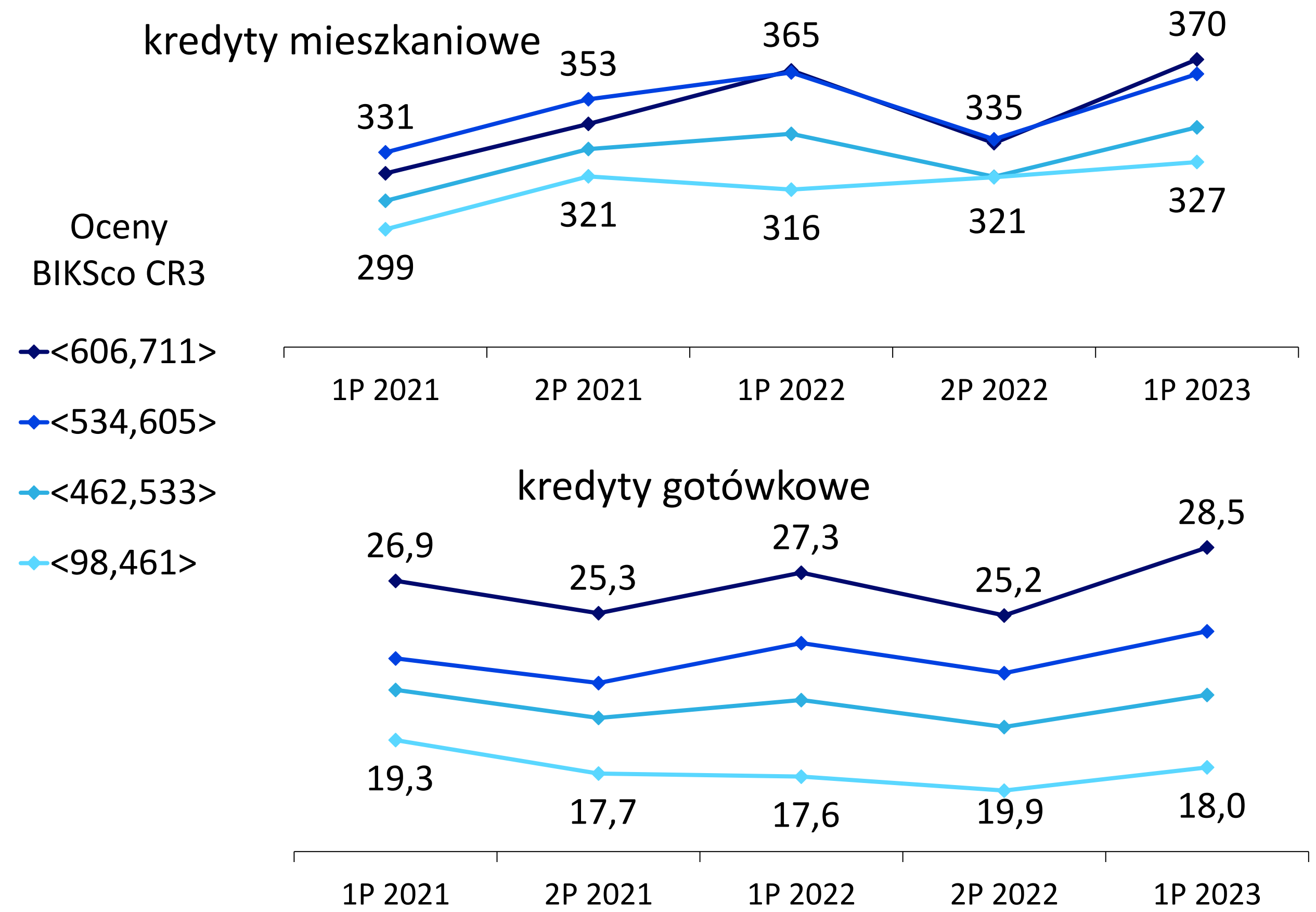
Wyższe kwoty kredytów mieszkaniowych i gotówkowych dla klientów z wyższym scoringiem



Średnia ocena punktowa BIKSco CR3 klientów zaciągających kredyty gotówkowe i mieszkaniowe



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

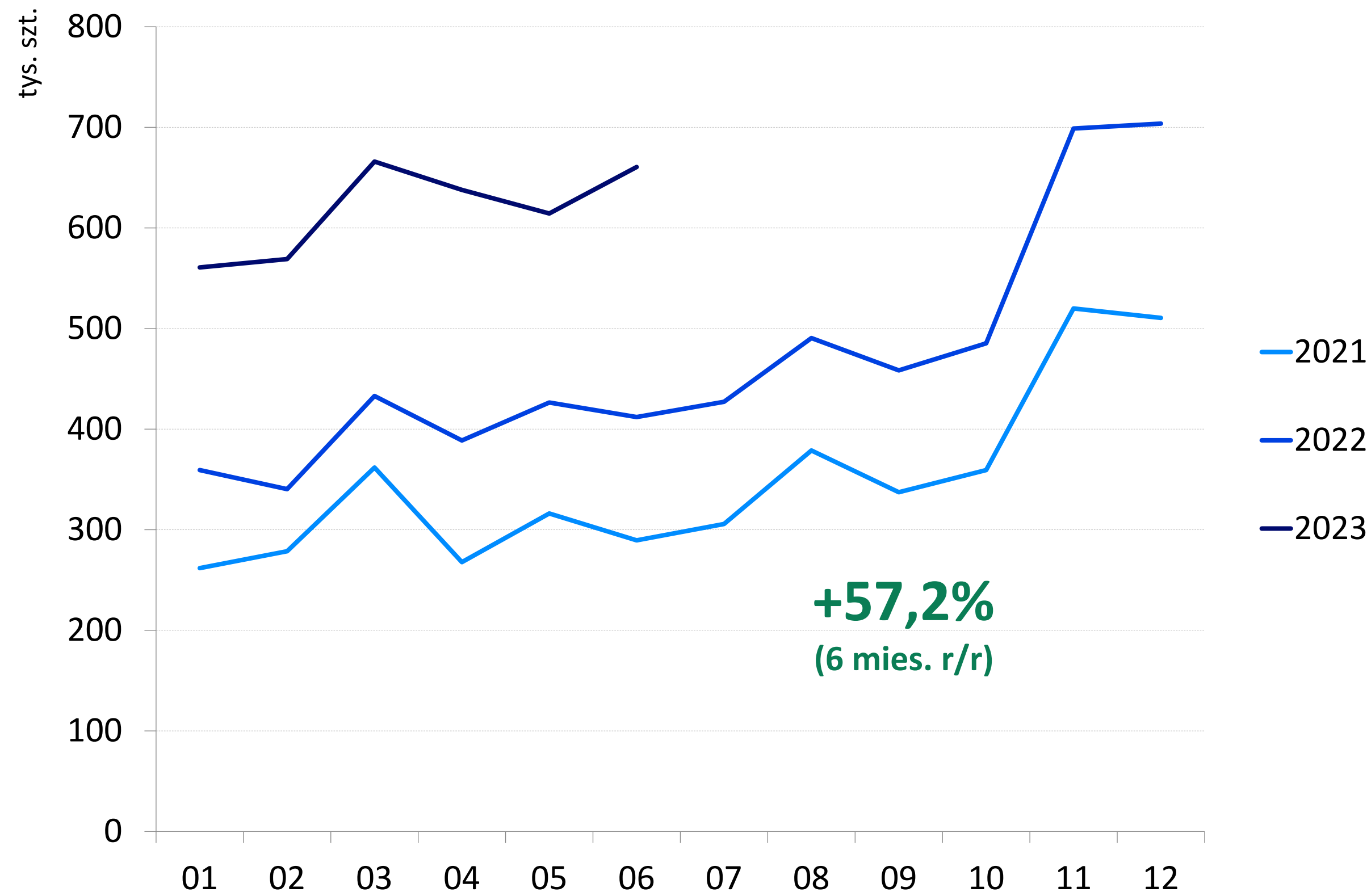


Źródło: BIK

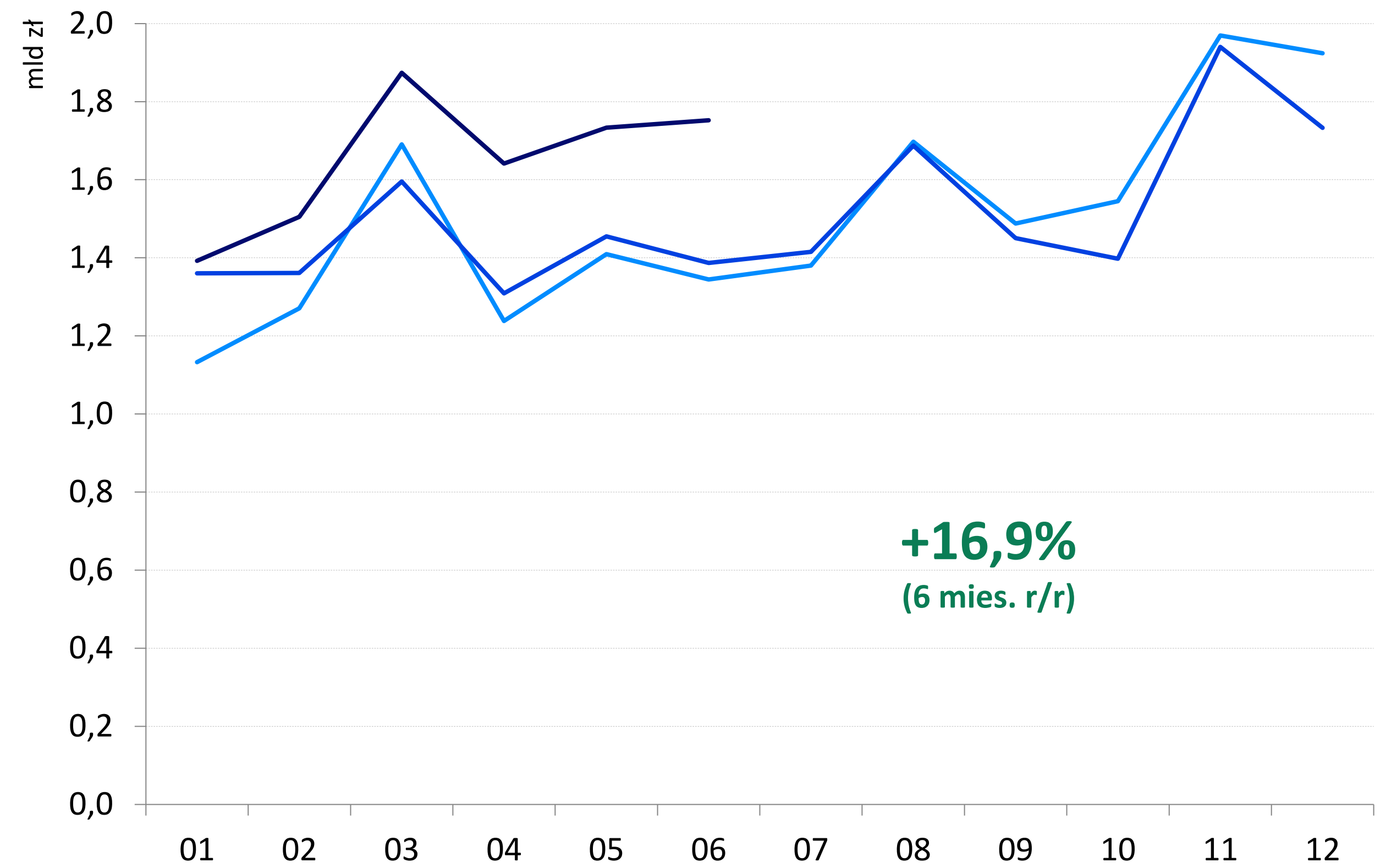
Kredyty ratałne – wzrost liczby o 57,2% i wartości o 16,9%



Liczba kredytów ratałnych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



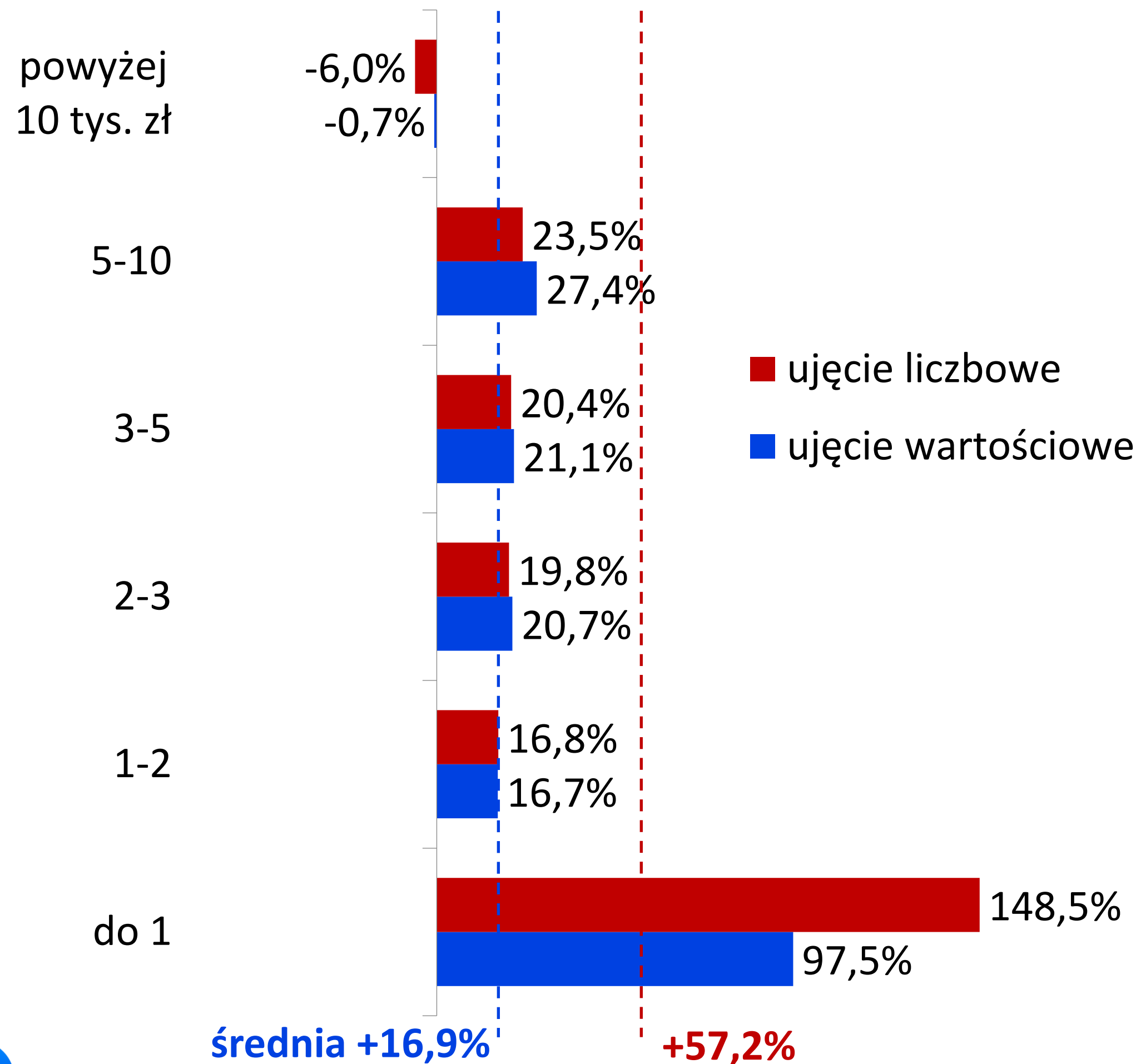
Wartość kredytów ratałnych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



Najwyższa dynamika nowych kredytów ratałnych na niższe kwoty

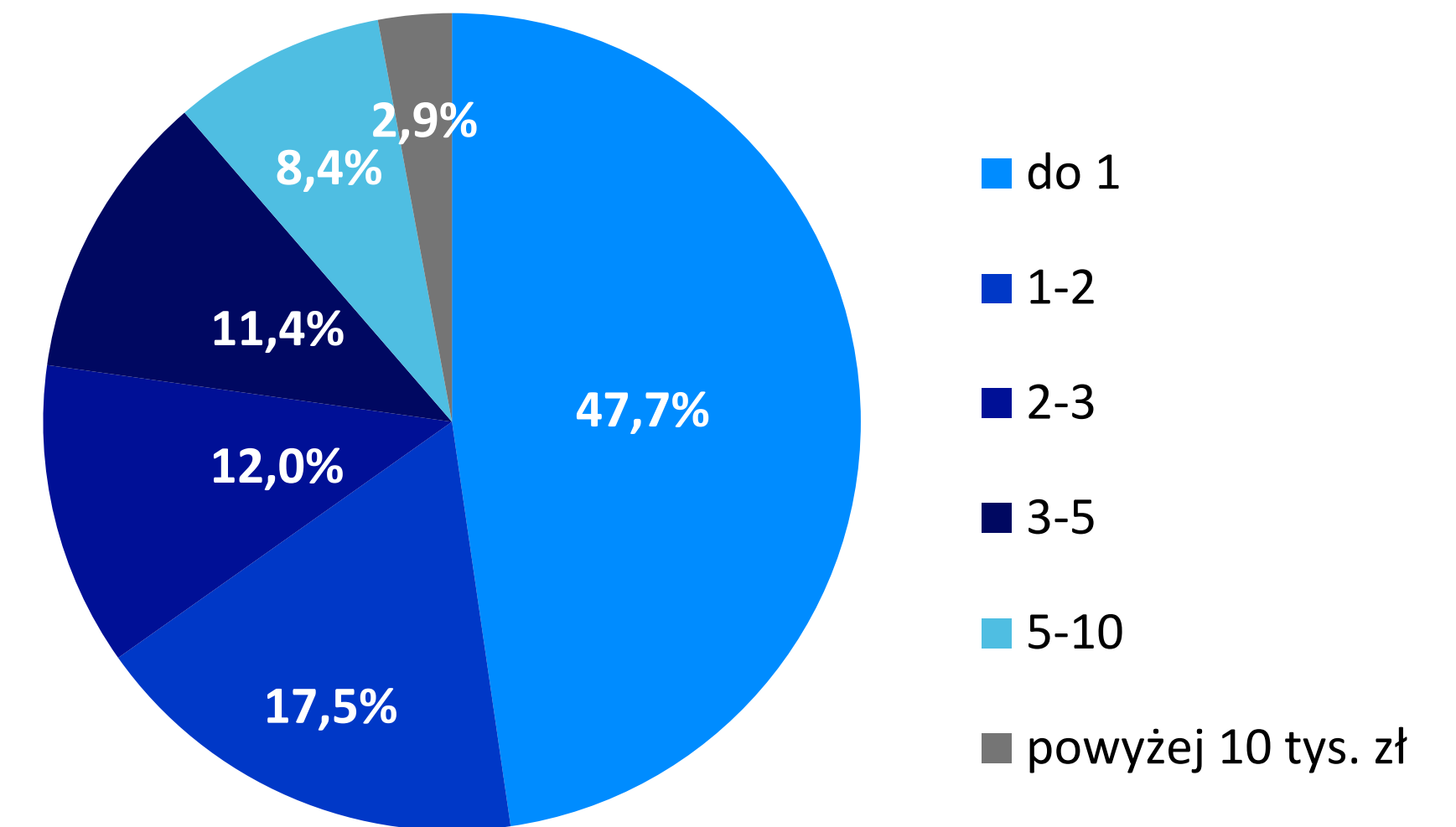


Dynamika (r/r) kredytów ratałnych udzielonych w okresie 01-06.2023 r.

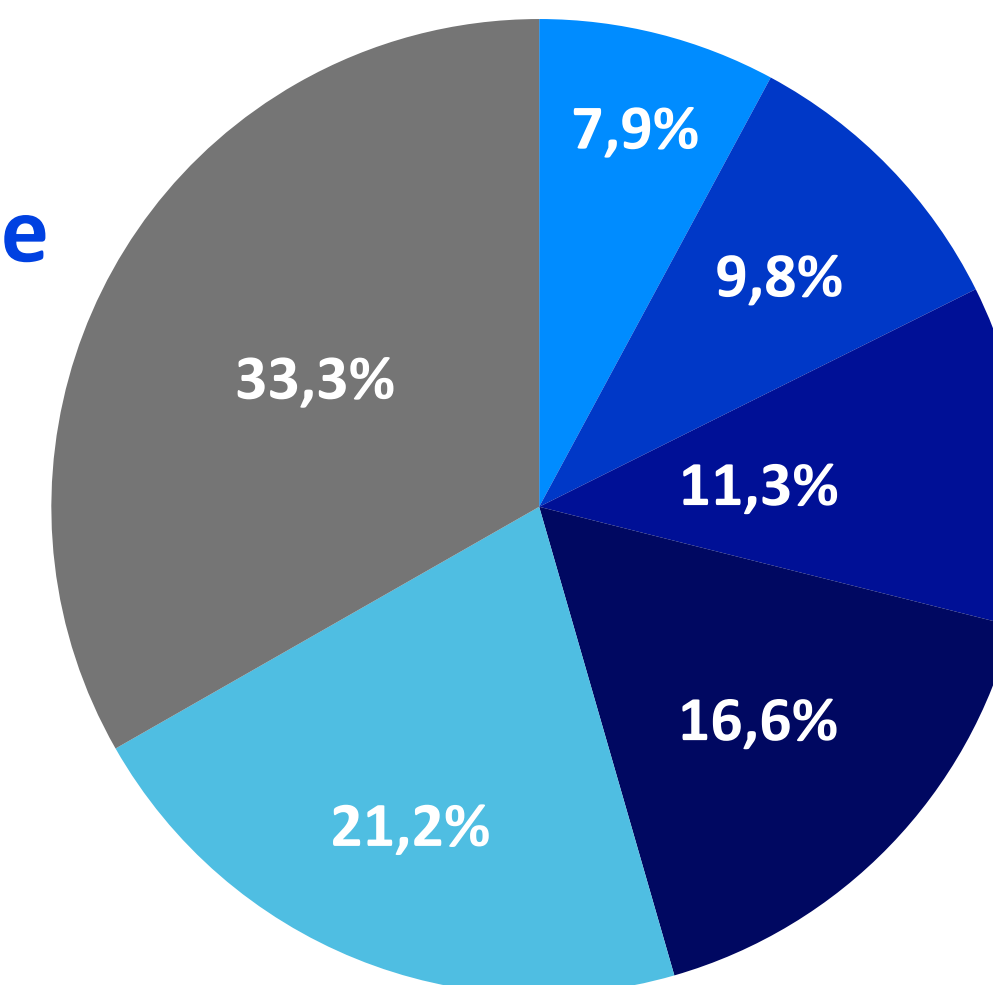


Struktura udzielonych kredytów ratałnych w okresie 01-06.2023 r. wg przedziałów kwotowych

Ujęcie liczbowe



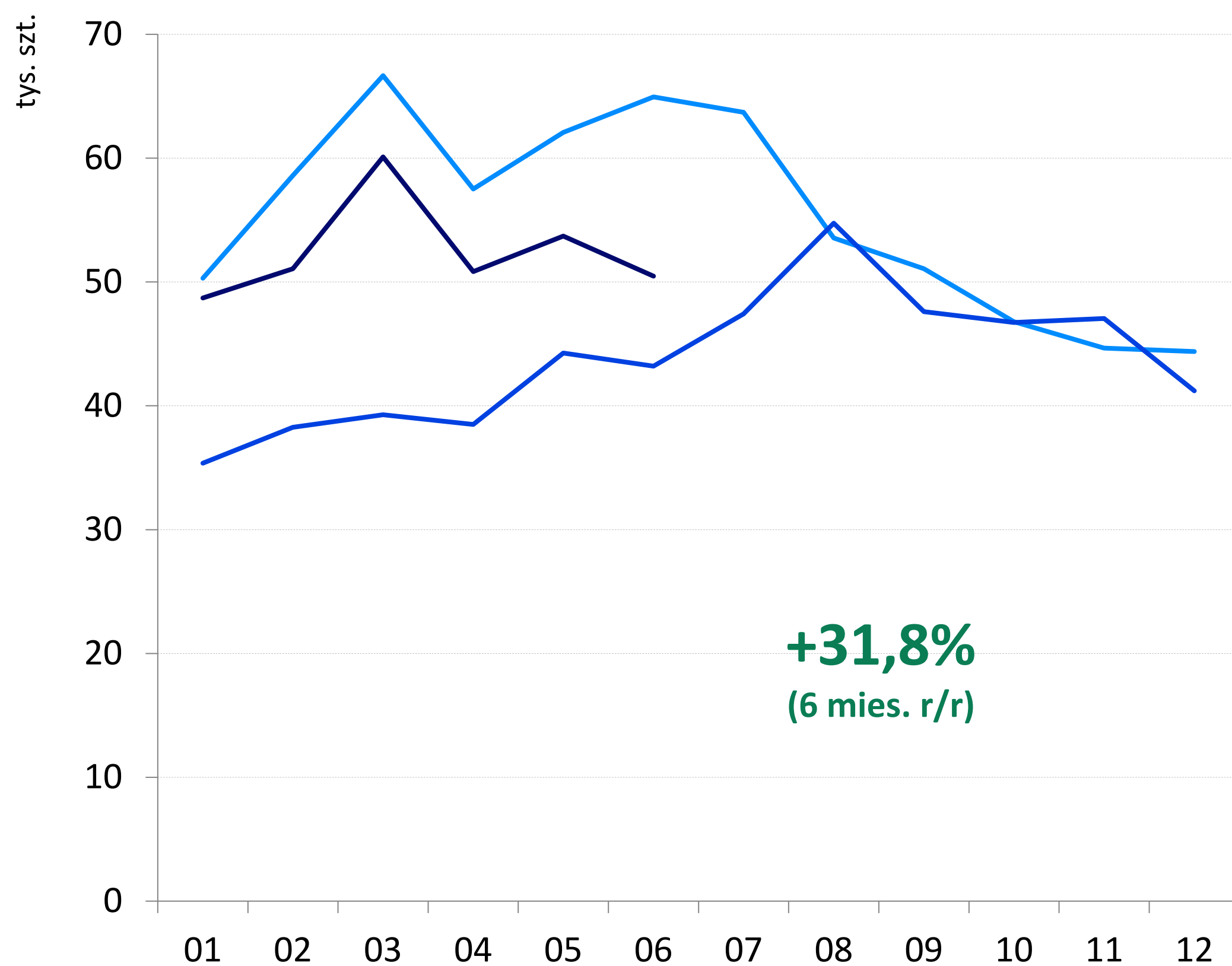
Ujęcie wartościowe



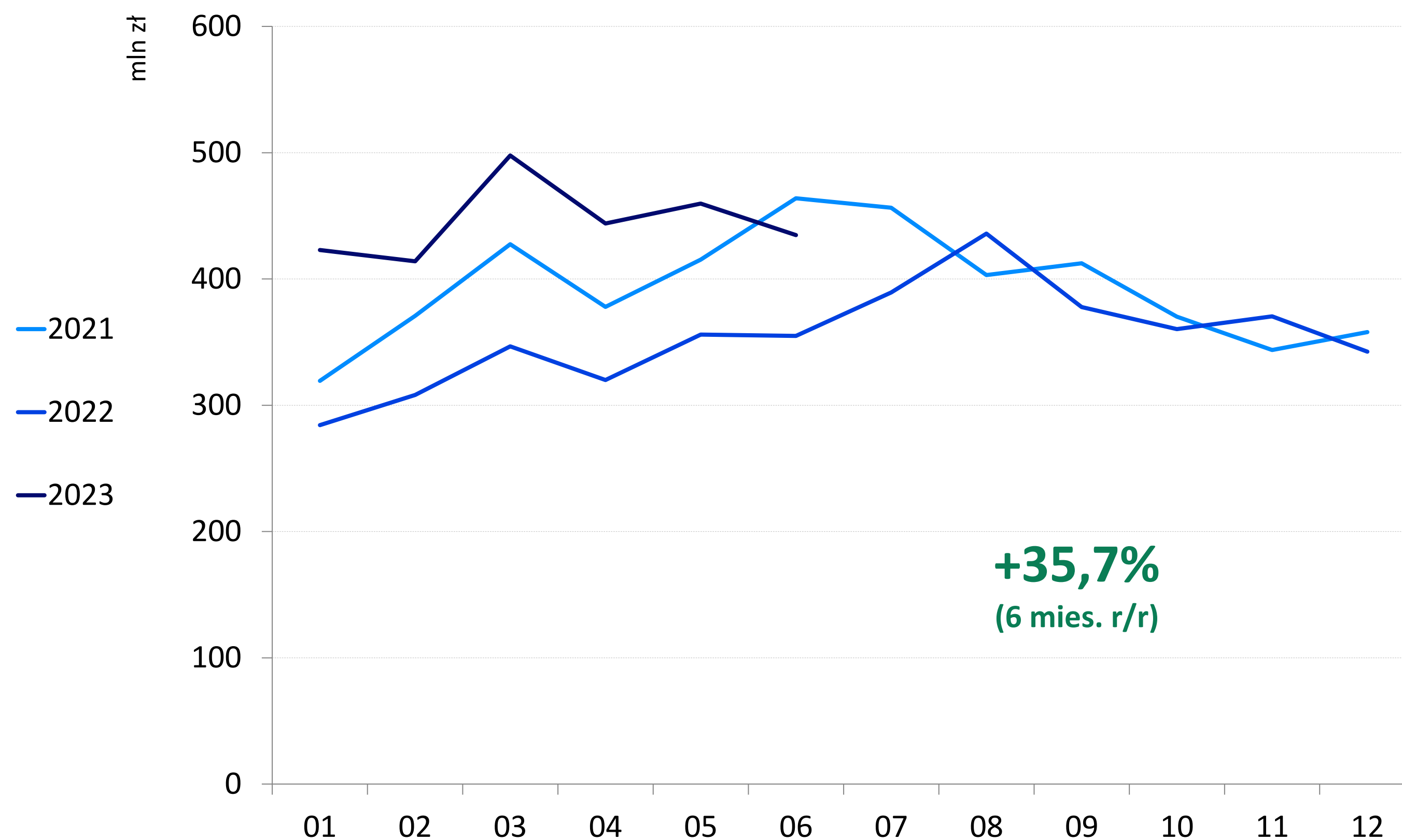
Karty kredytowe – wzrost liczby o 31,8% i wartości o 35,7%



Liczba kart kredytowych wydanych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



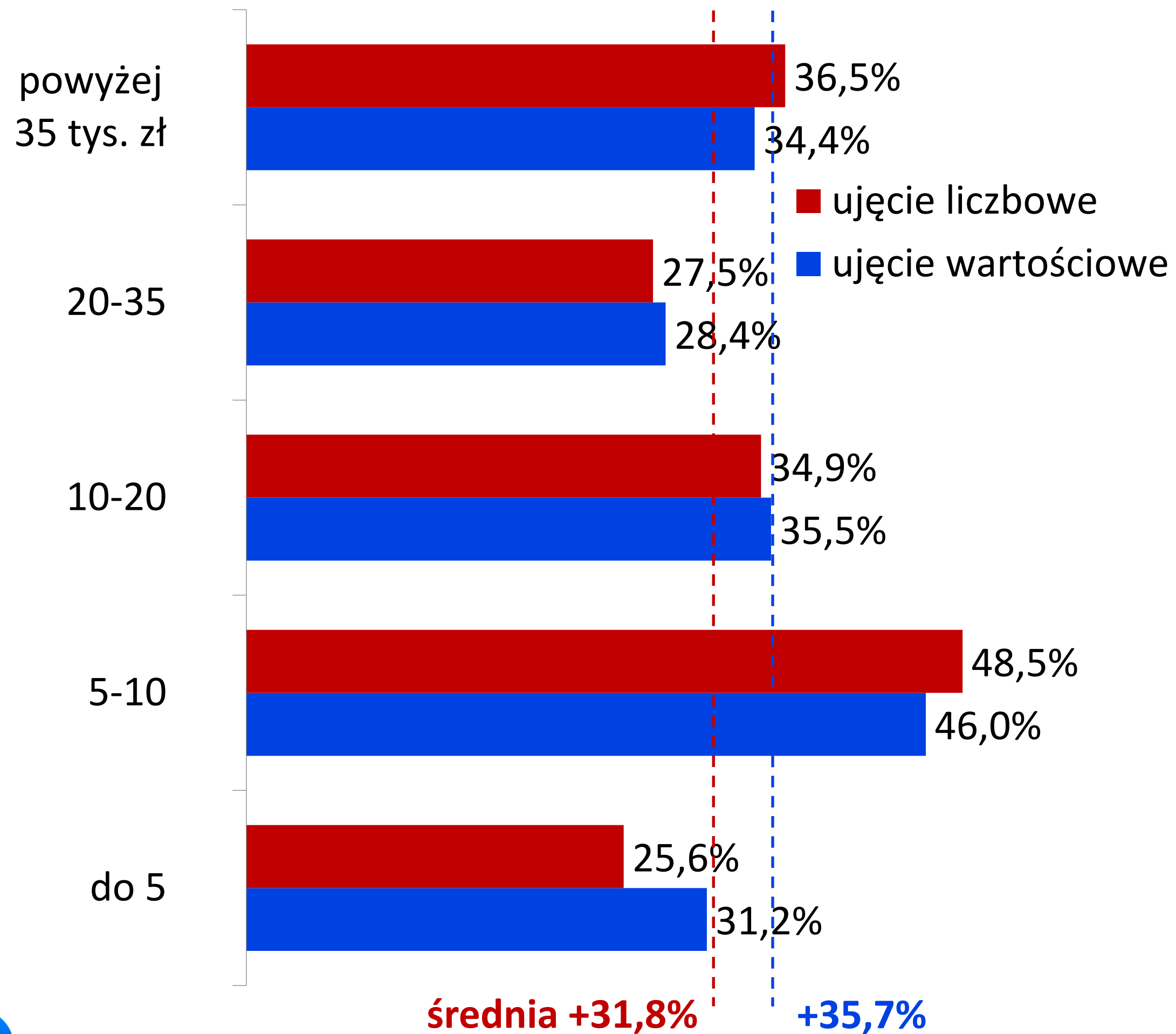
Wartość kart kredytowych wydanych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



Najwyższa dynamika nowych kart kredytowych na kwoty 5-10 tys. zł

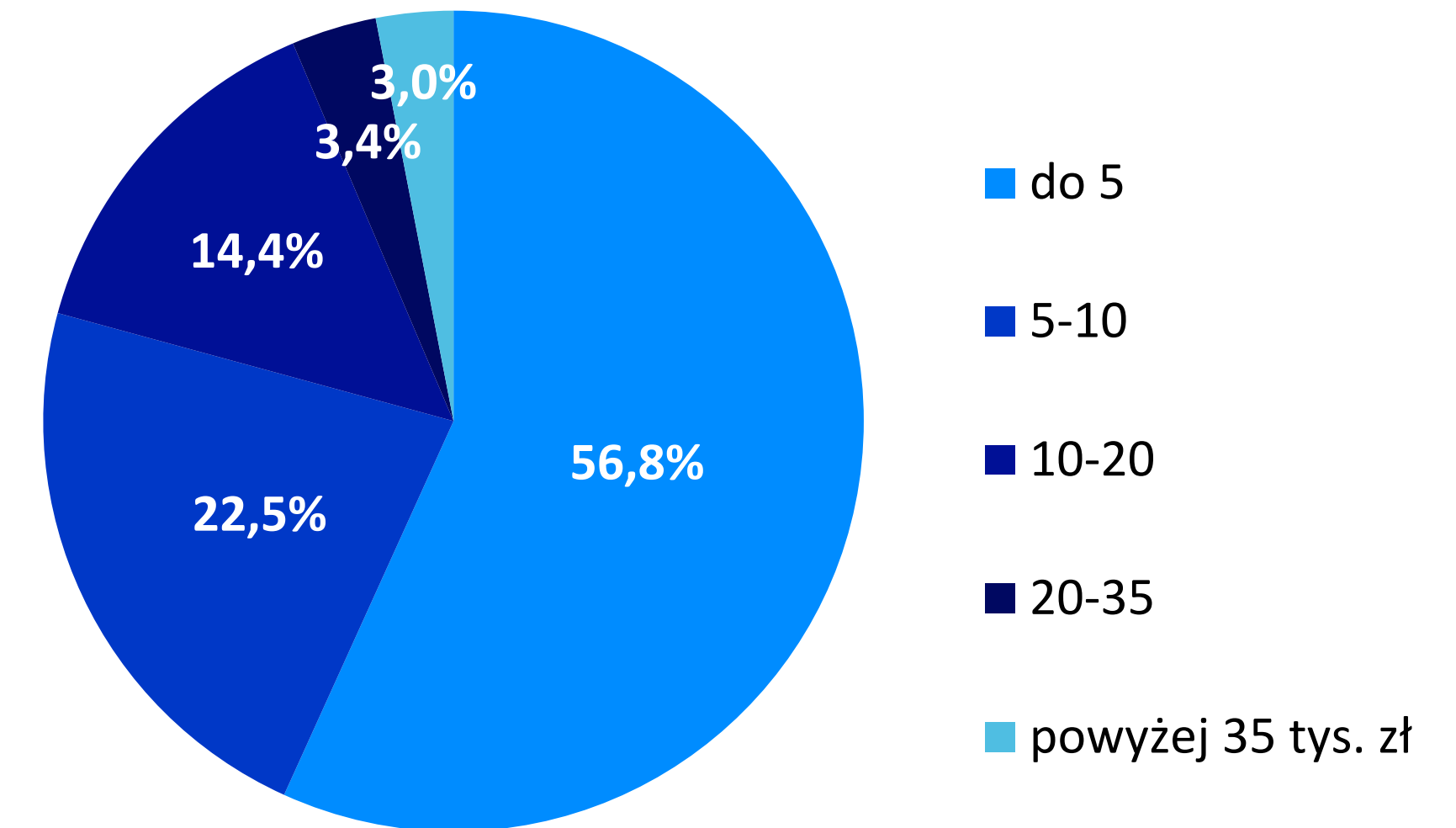


Dynamika (r/r) kart kredytowych udzielonych w okresie 01-06.2023 r.

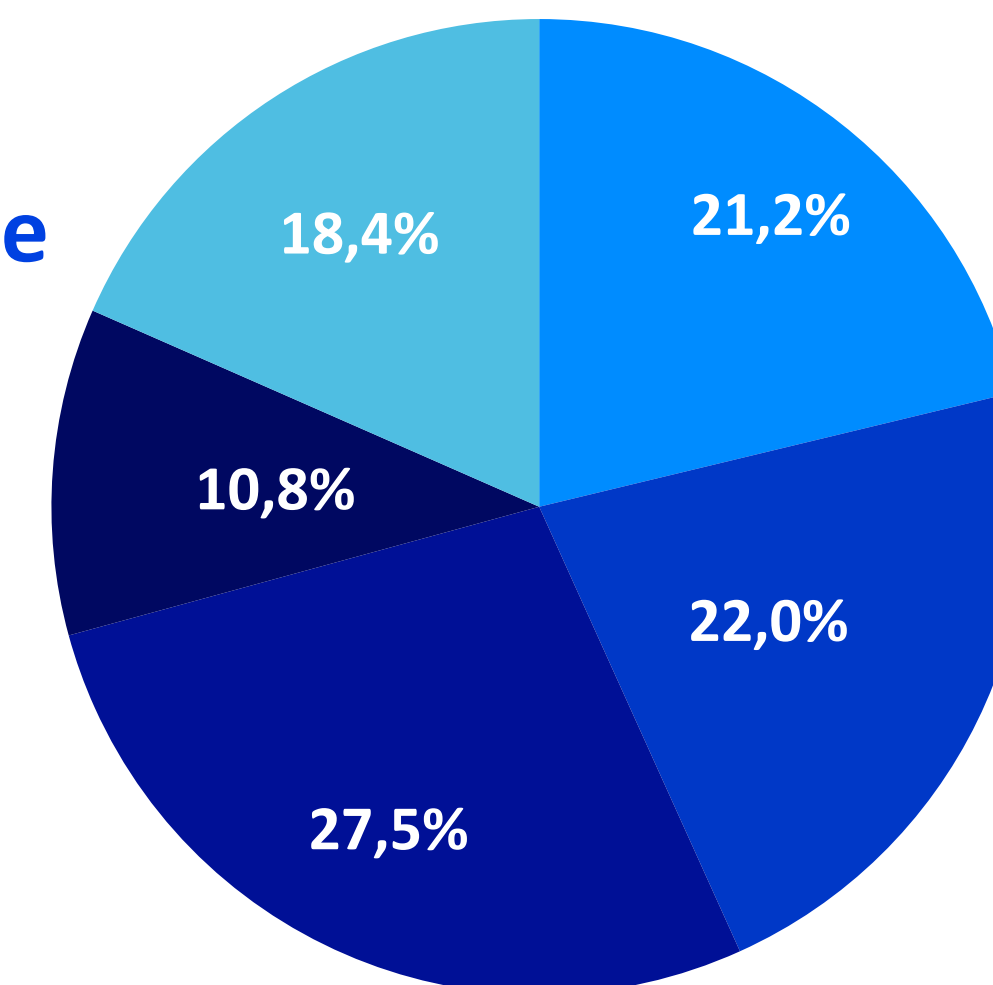


Struktura udzielonych kart kredytowych w okresie 01-06.2023 r. wg przedziałów kwotowych

Ujęcie liczbowe



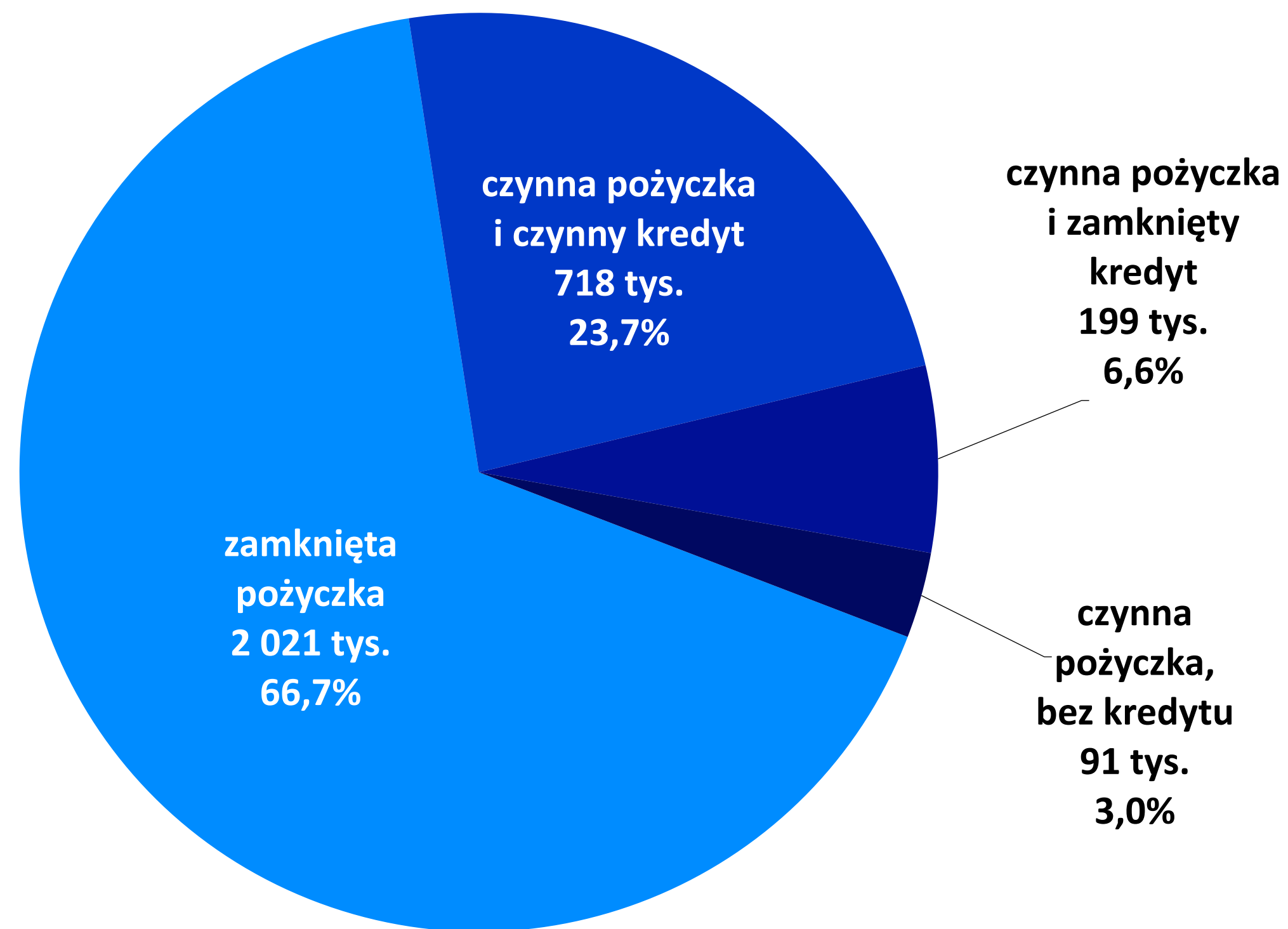
Ujęcie wartościowe



Pożyczki w bazie BIK

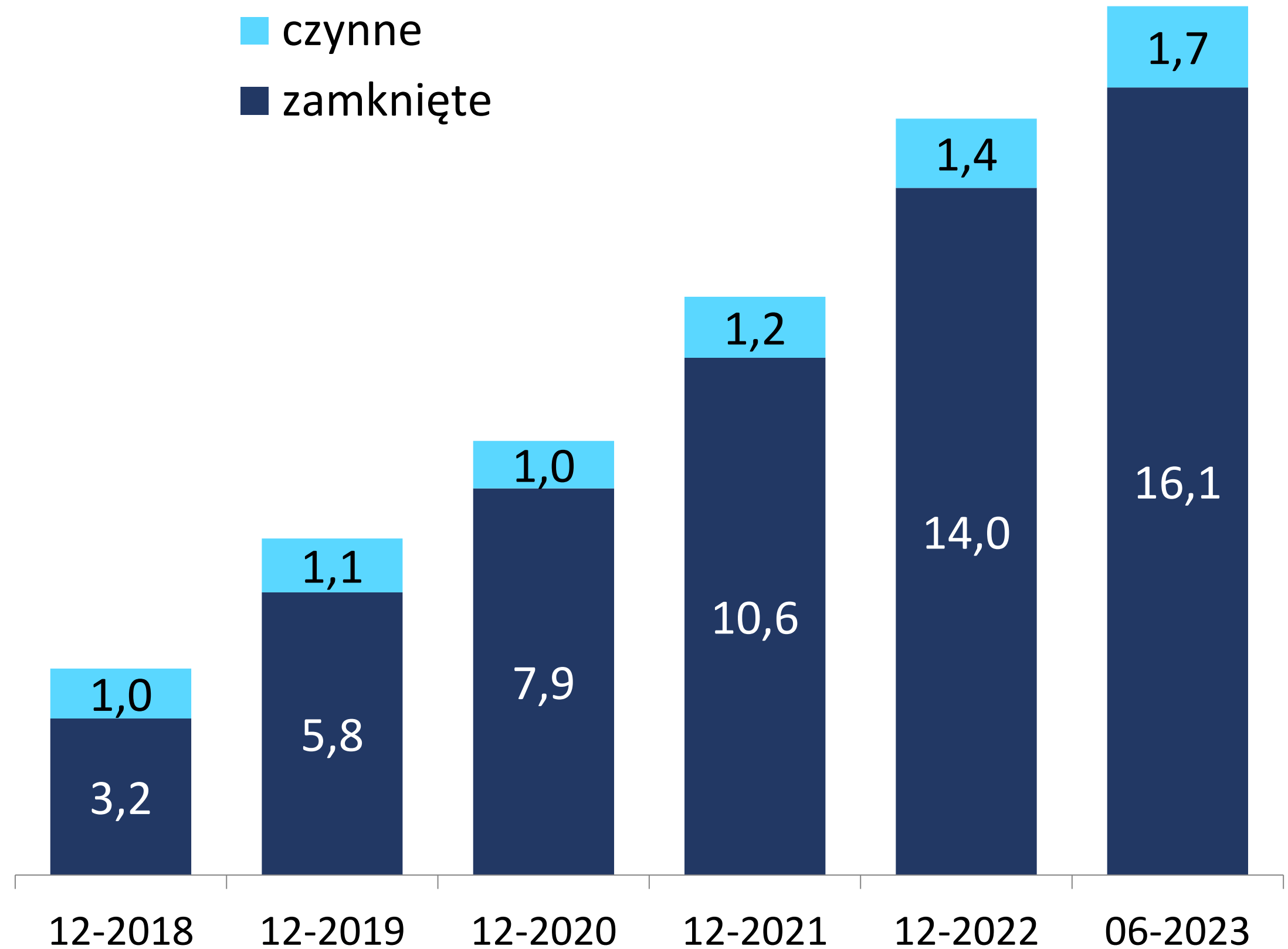


Pożyczkobiorcy – 3,0 mln kiedykolwiek,
w tym czynnych 1 008 tys.



94% klientów aktywnych zarówno w sektorze bankowym jak i pożyczkowym swoje pierwsze zobowiązanie otrzymało w sektorze bankowym

Liczba pożyczek w bazie BIK (w mln szt.)



Stan na 30.06.2023 r.

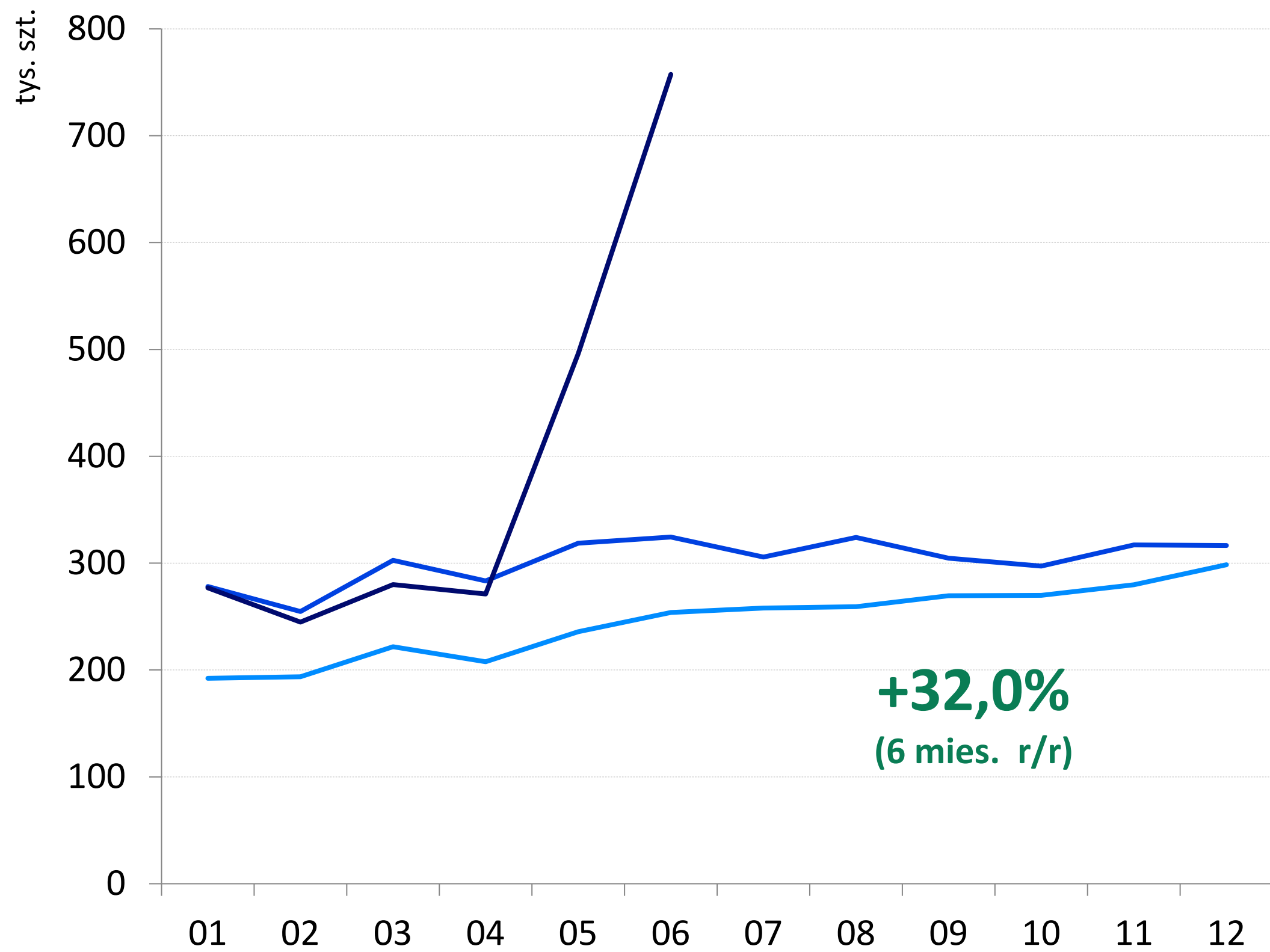
Źródło: BIK

Pożyczki pozabankowe – wzrost liczby o 32,0% i wartości o 20,9%



Liczba pożyczek

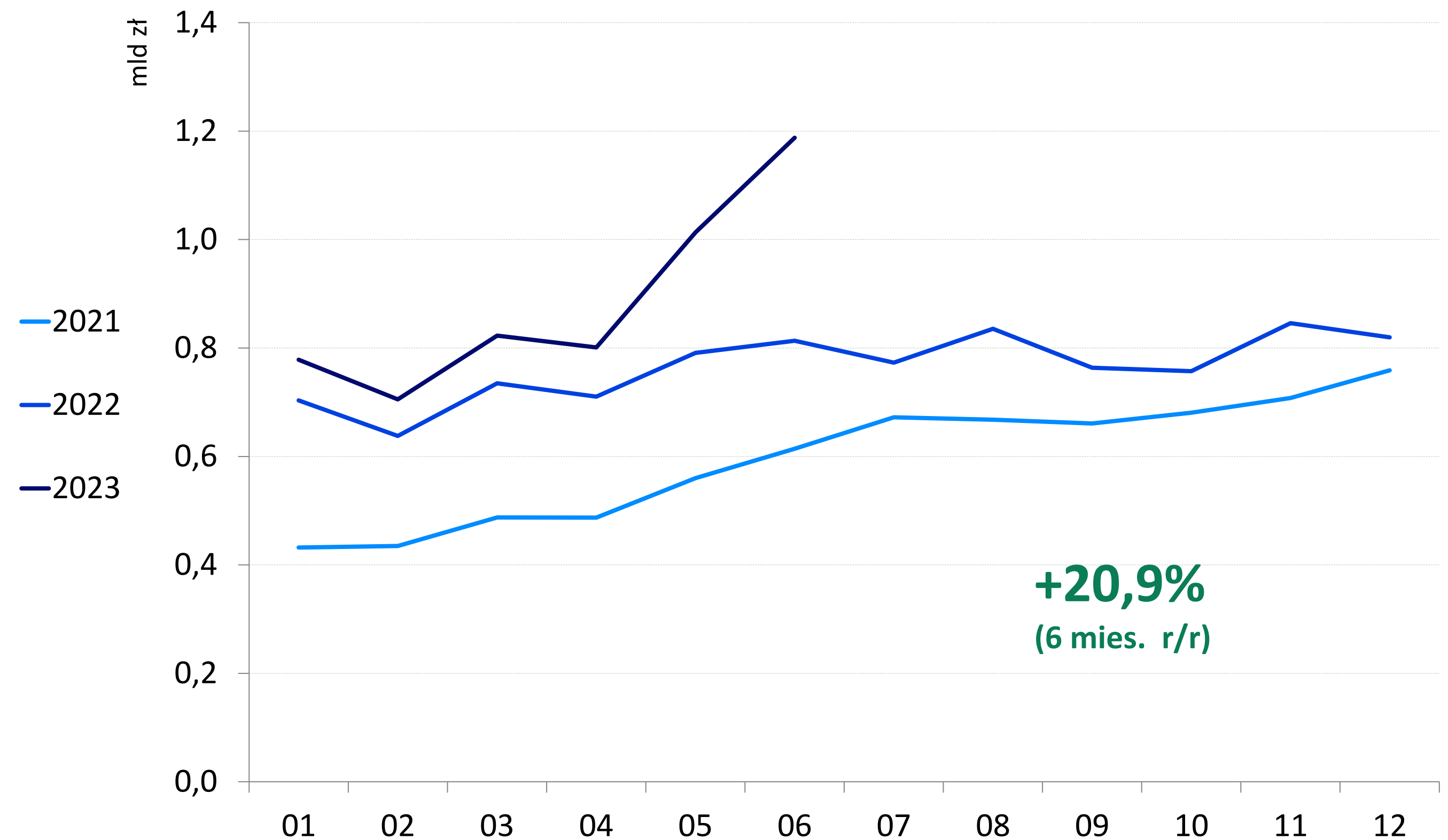
udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



+32,0%
(6 mies. r/r)

Wartość pożyczek

udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023

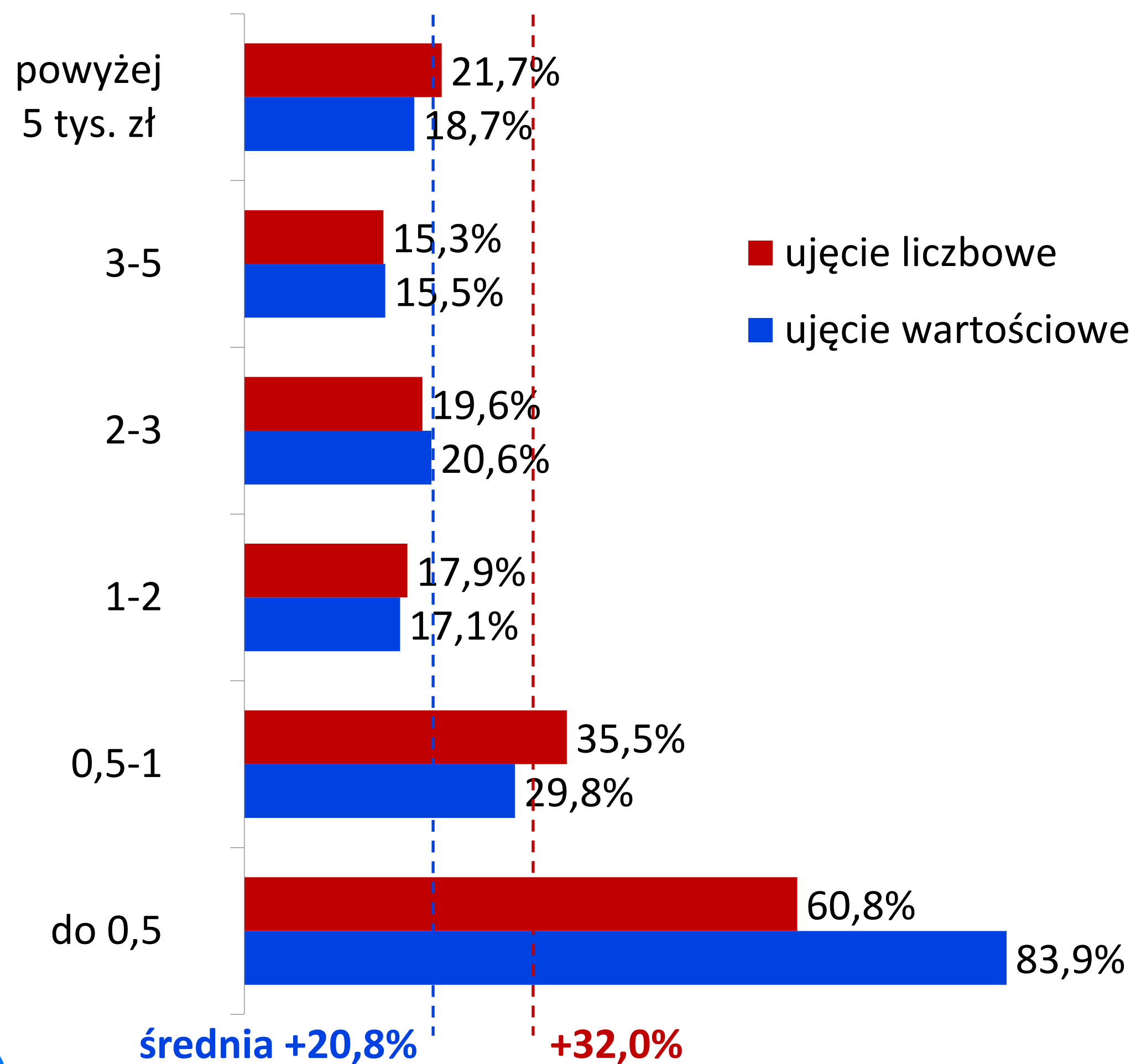


+20,9%
(6 mies. r/r)

Najwyższa dynamika nowych pożyczek pozabankowych na kwoty do 500 zł

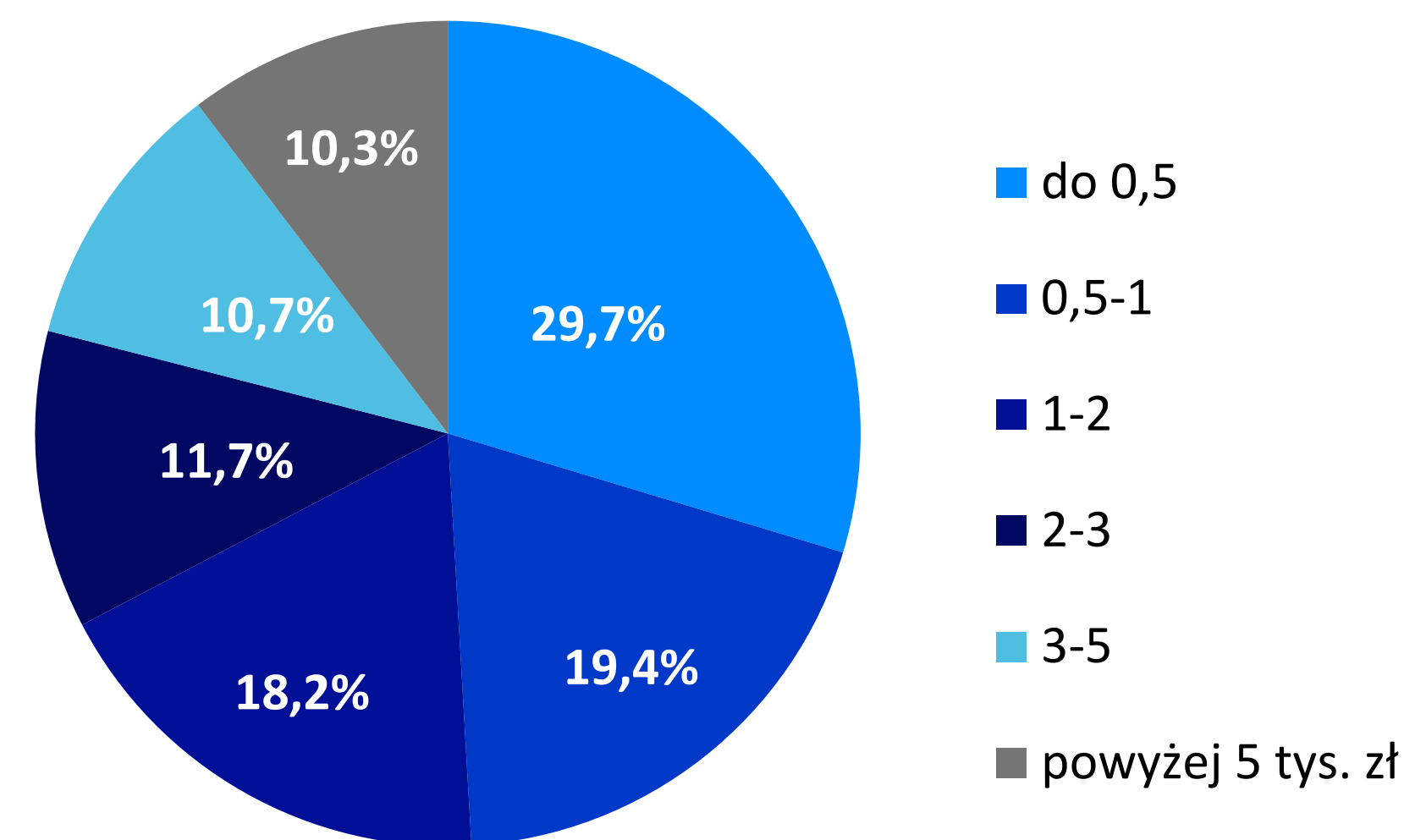


Dynamika (r/r) pożyczek pozabankowych udzielonych w okresie 01-06.2023 r.

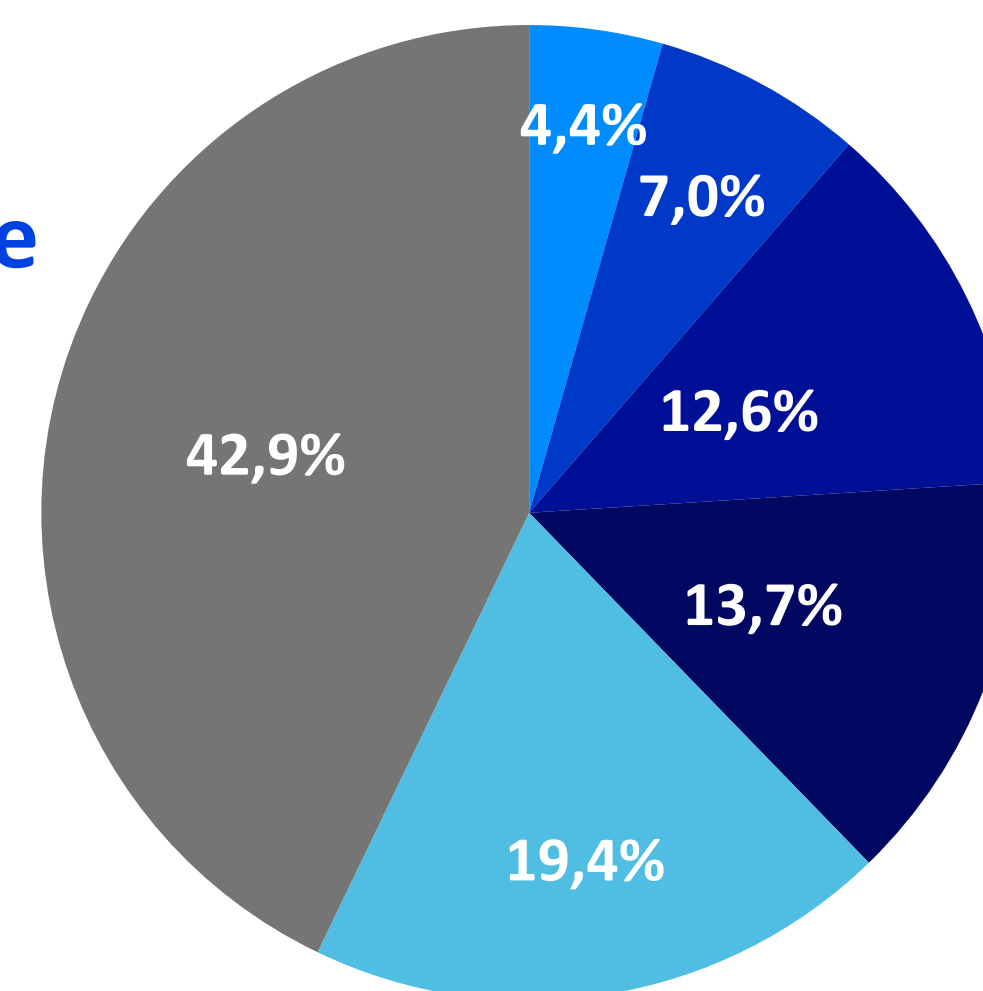


Struktura udzielonych pożyczek pozabankowych w okresie 01-06.2023 r. wg przedziałów kwotowych

Ujęcie liczbowe



Ujęcie wartościowe

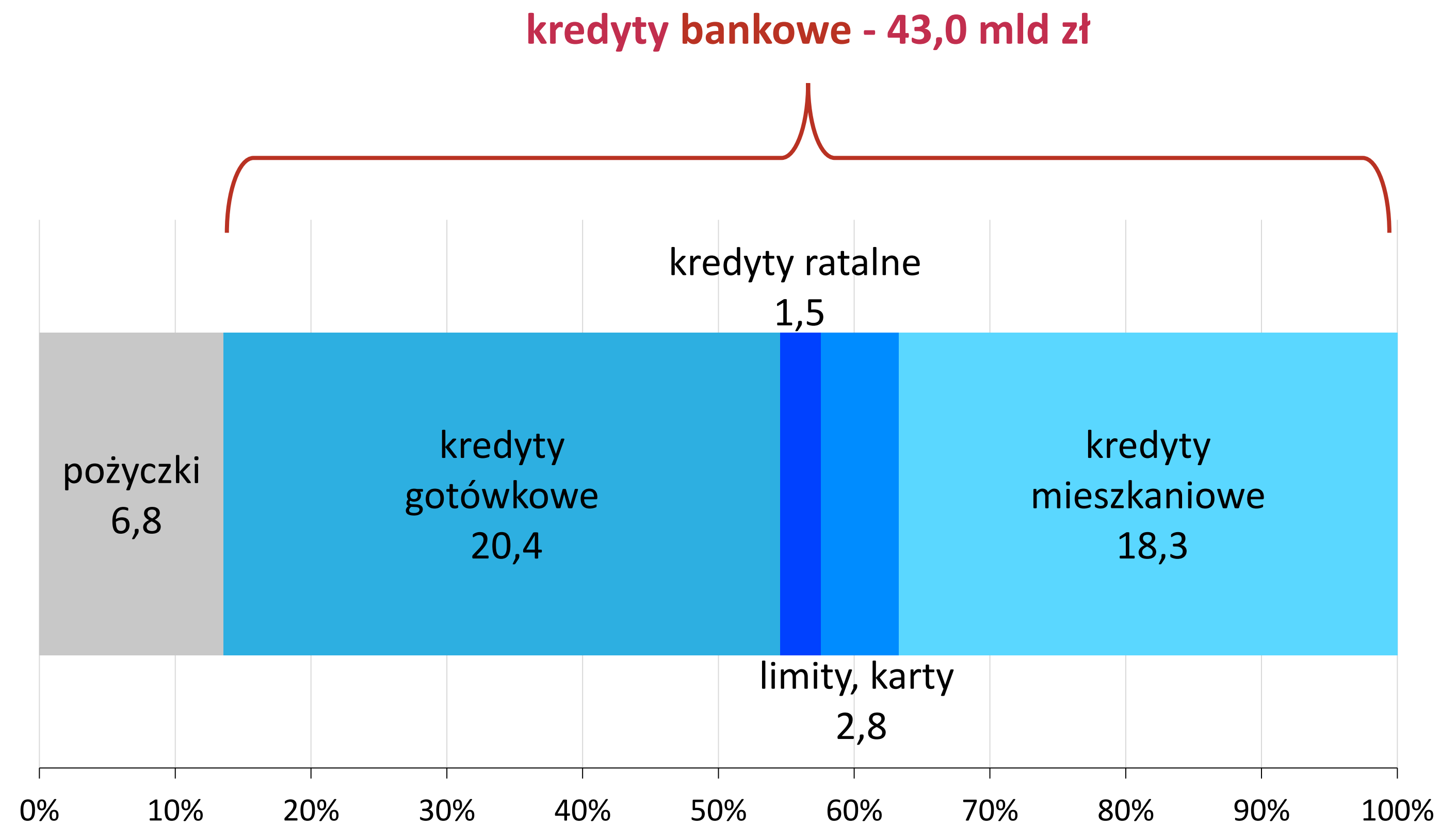
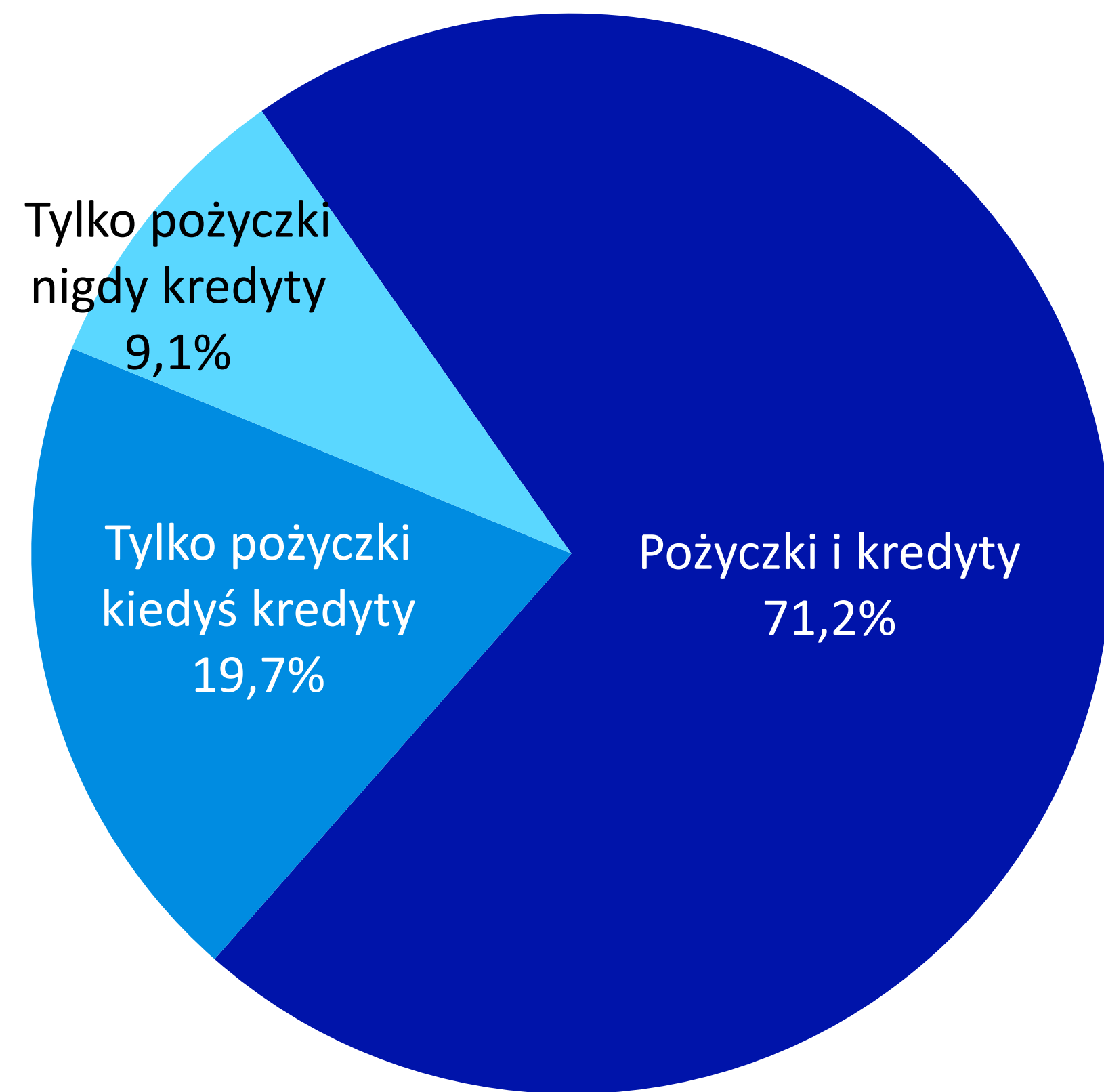


Pożyczki udzielane głównie klientom, którzy posiadają kredyty w bankach



Pożyczkobiorcy – 1 008 tys. klientów

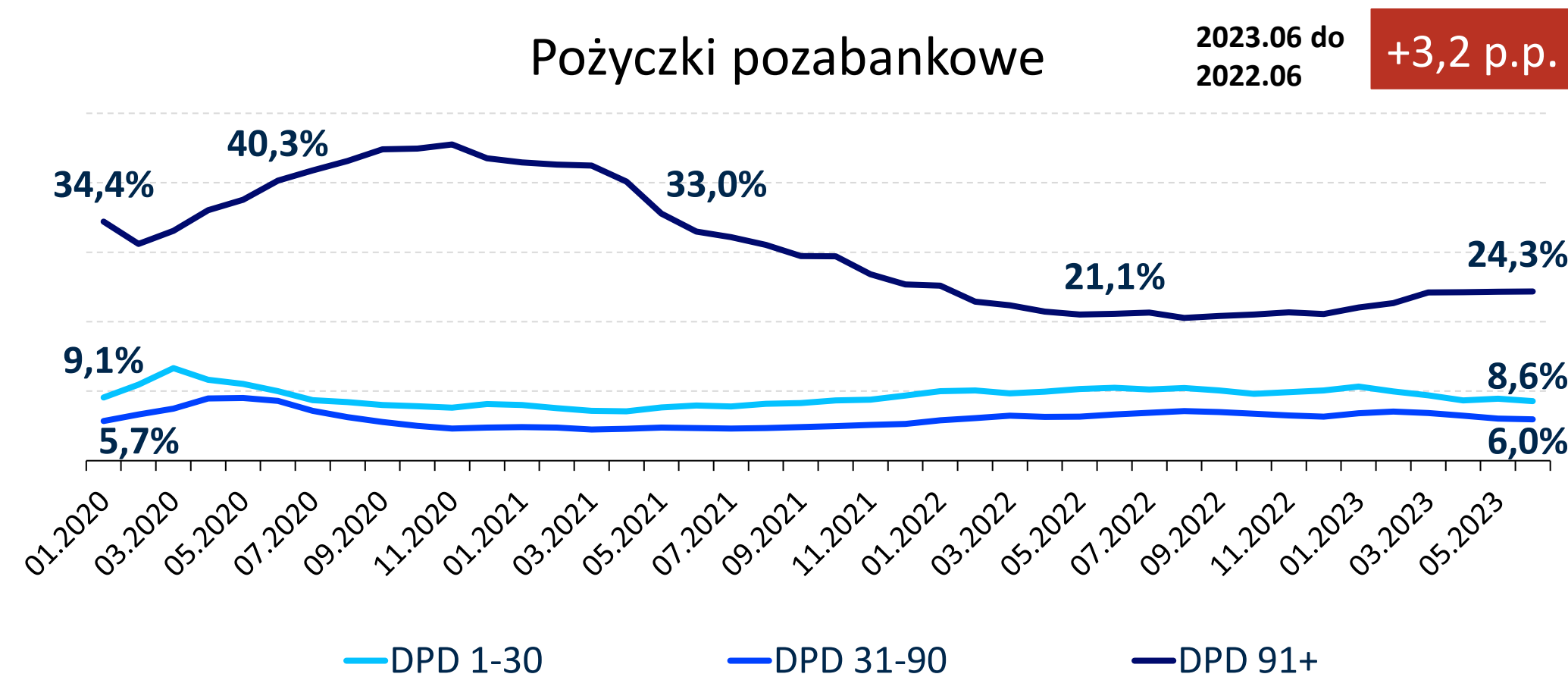
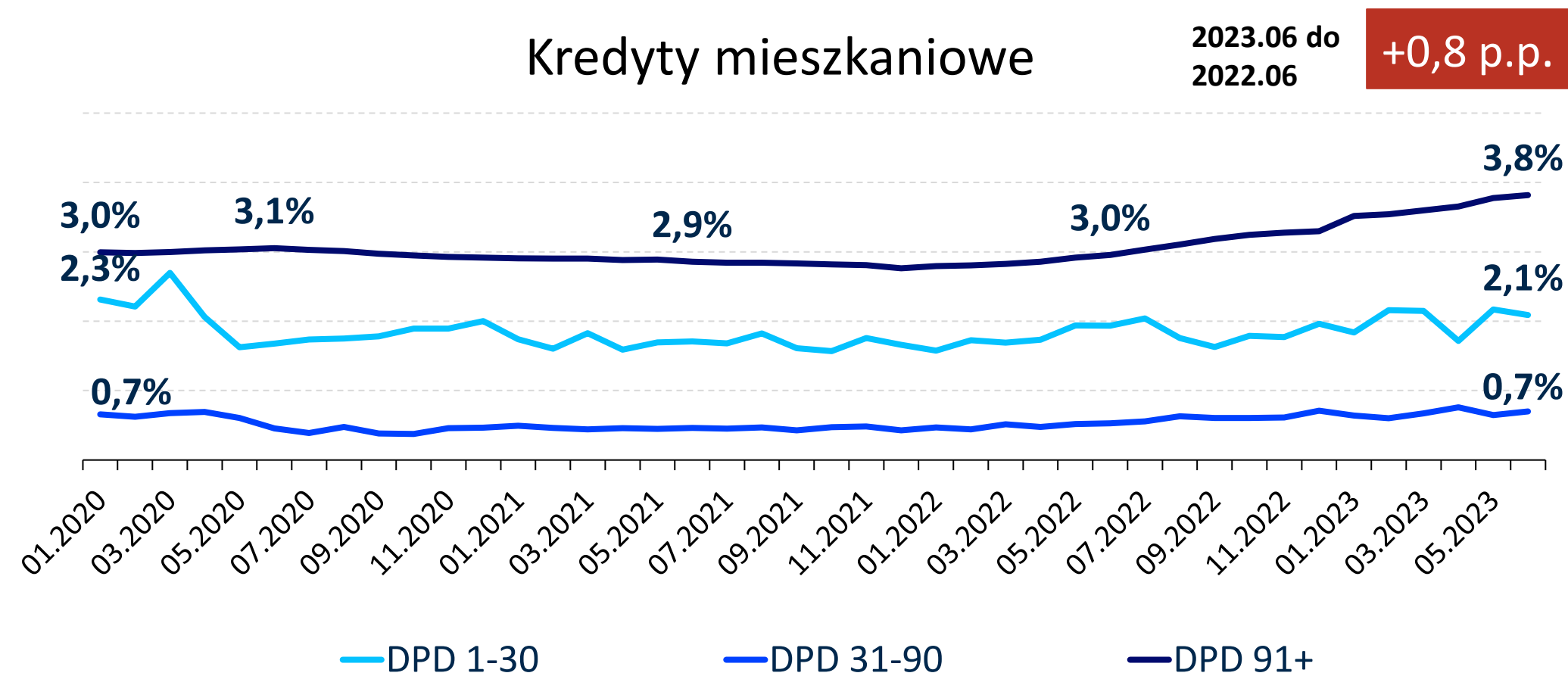
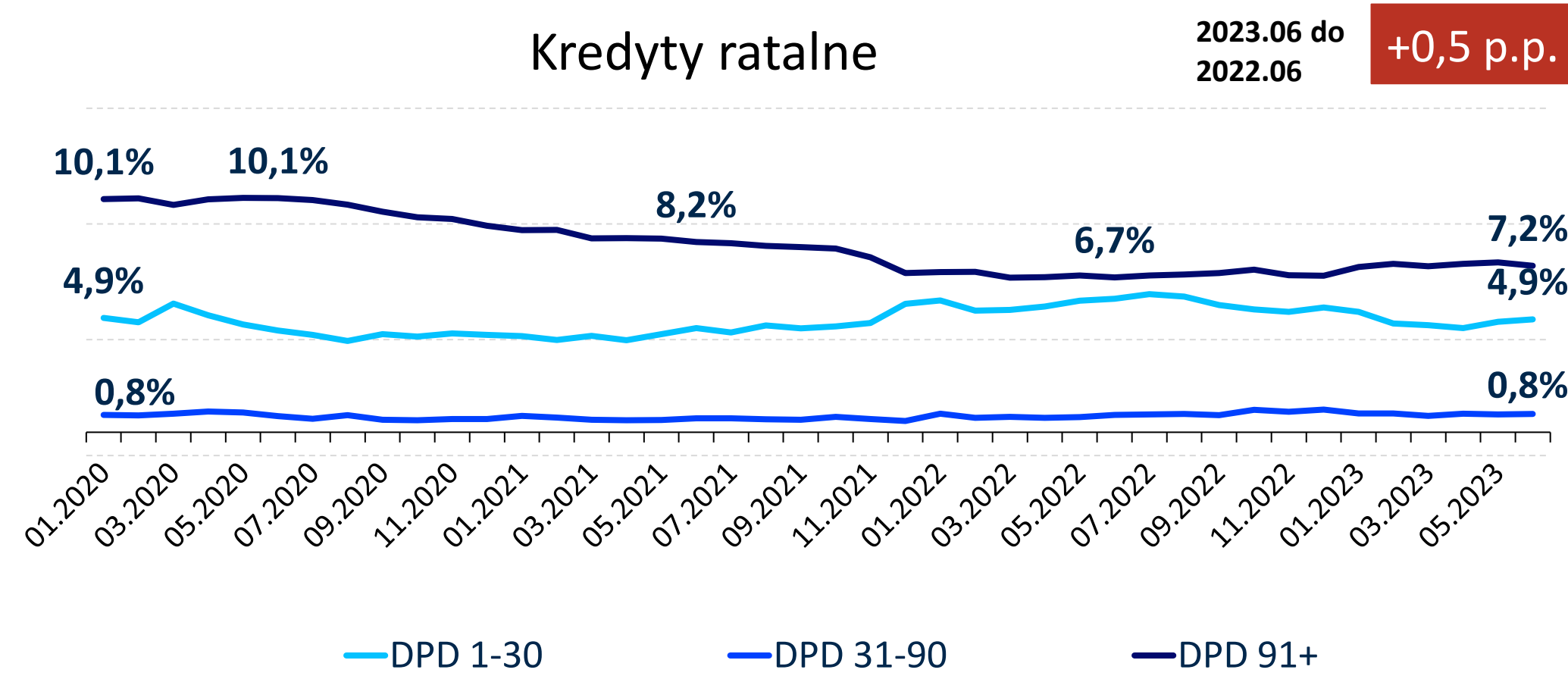
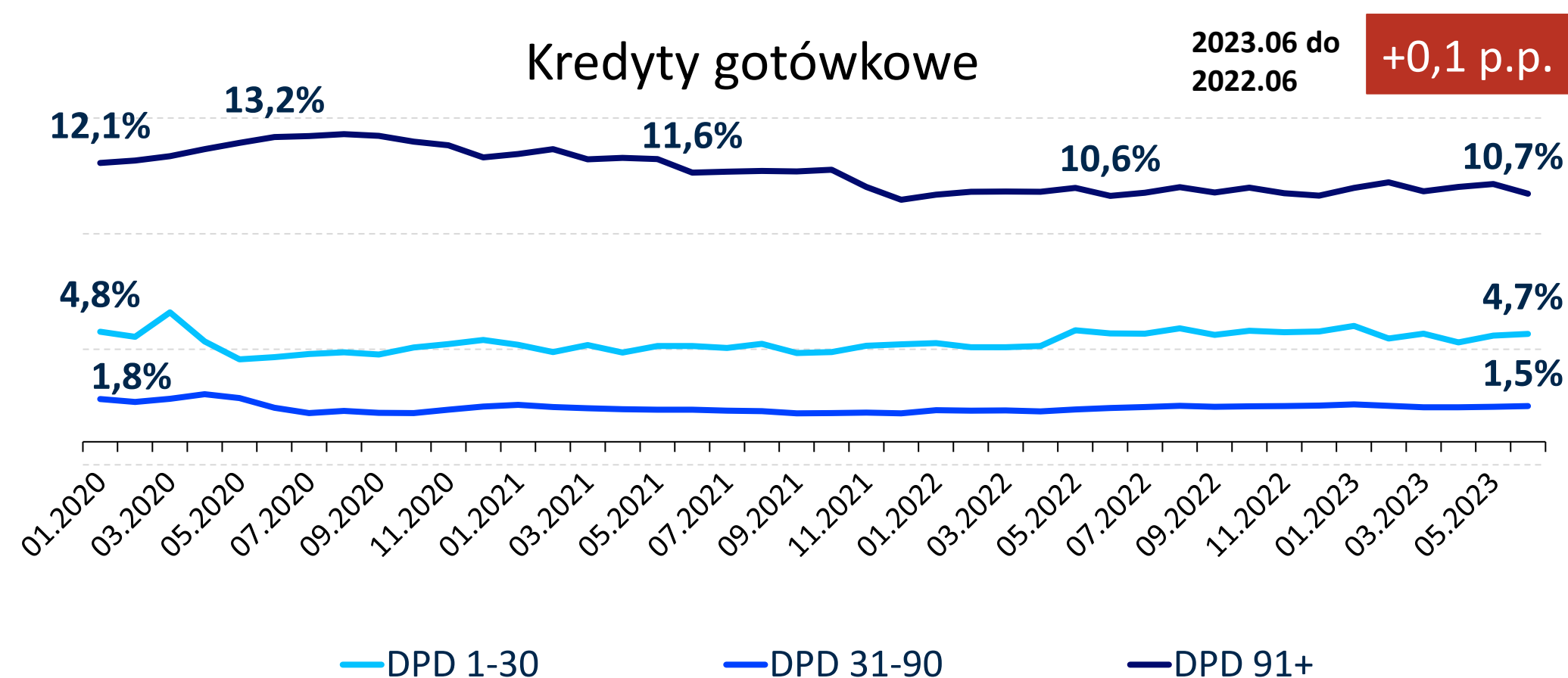
Łączne zadłużenie pożyczkobiorców – 49,8 mld zł



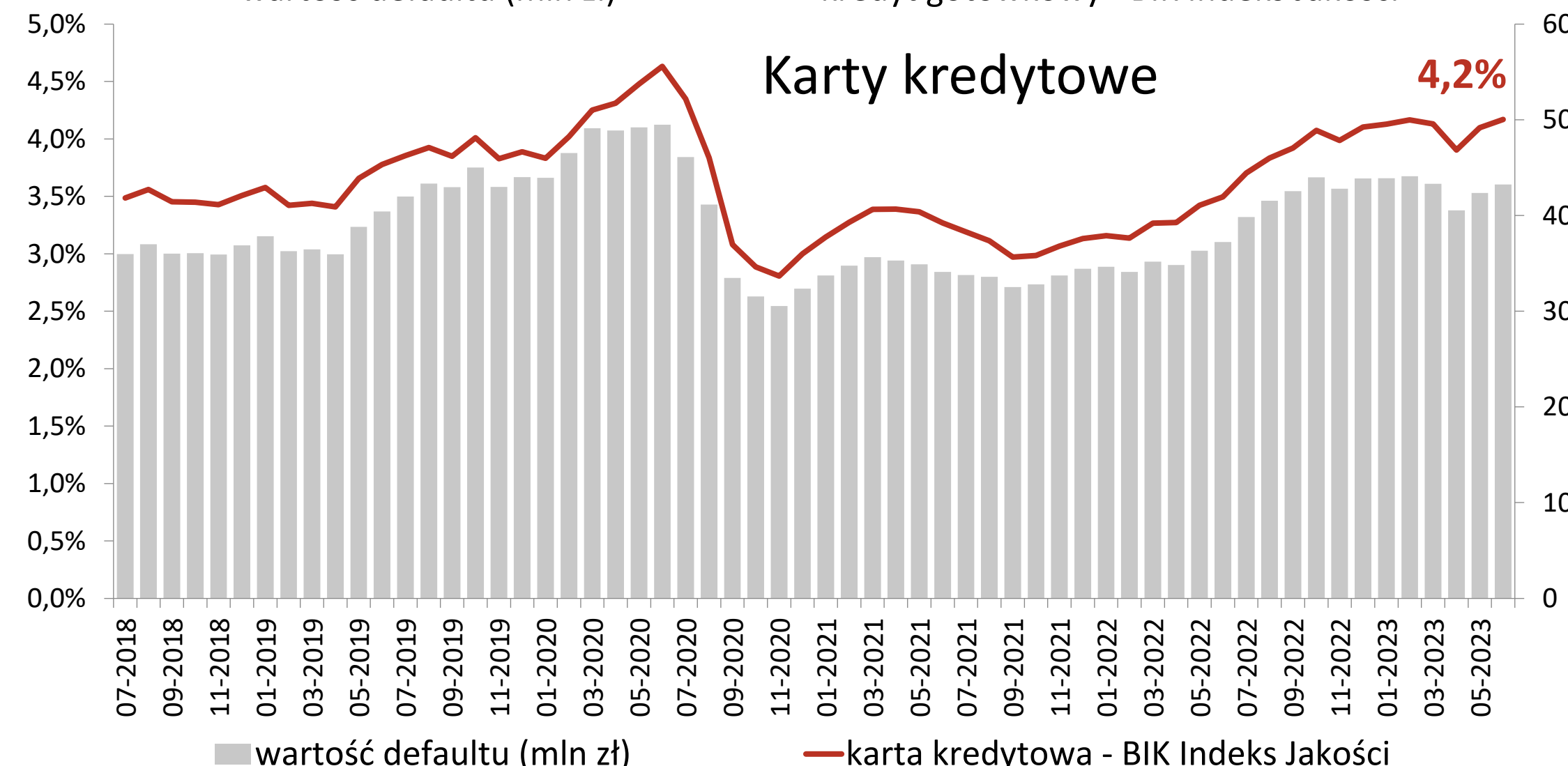
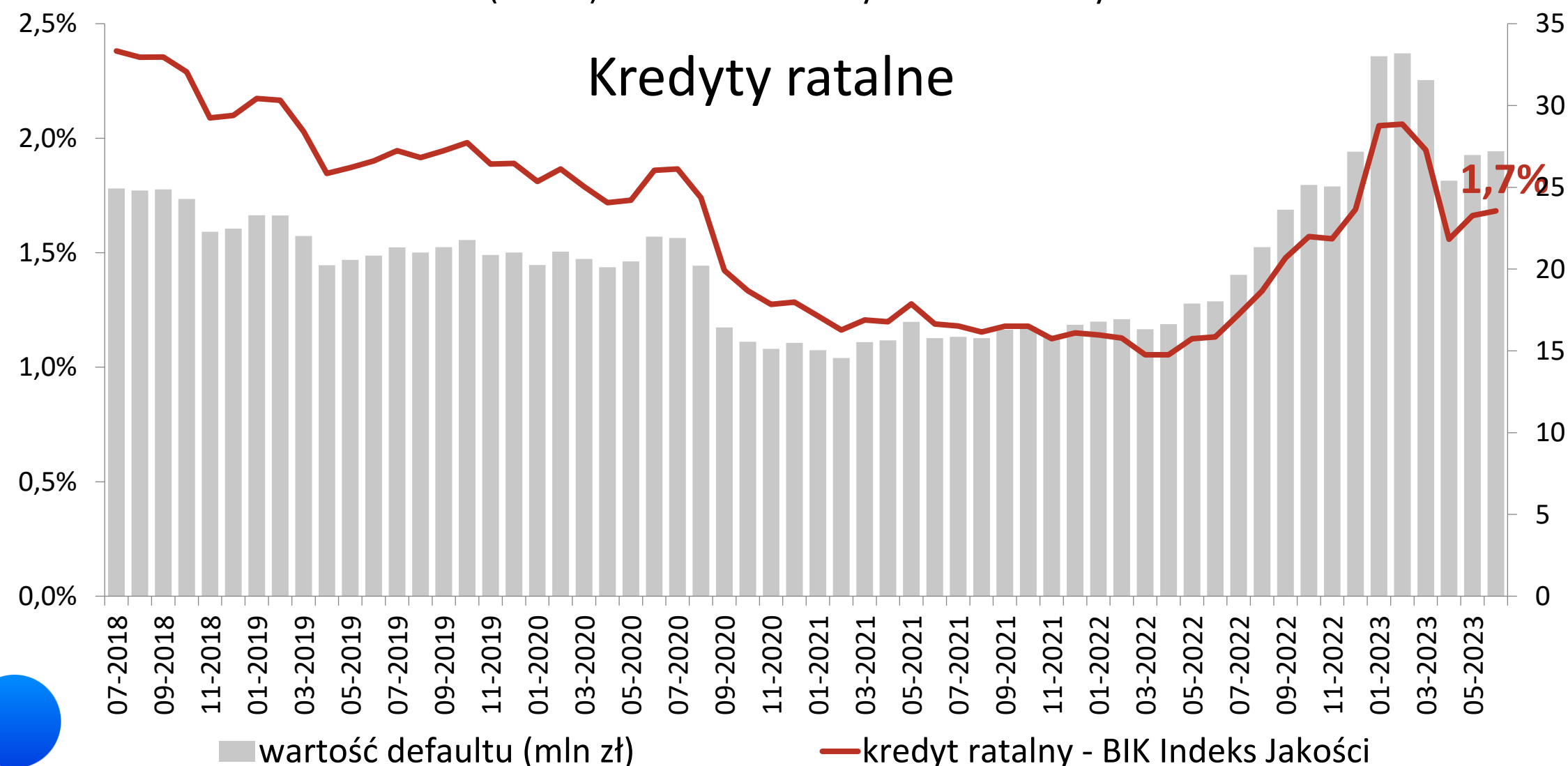
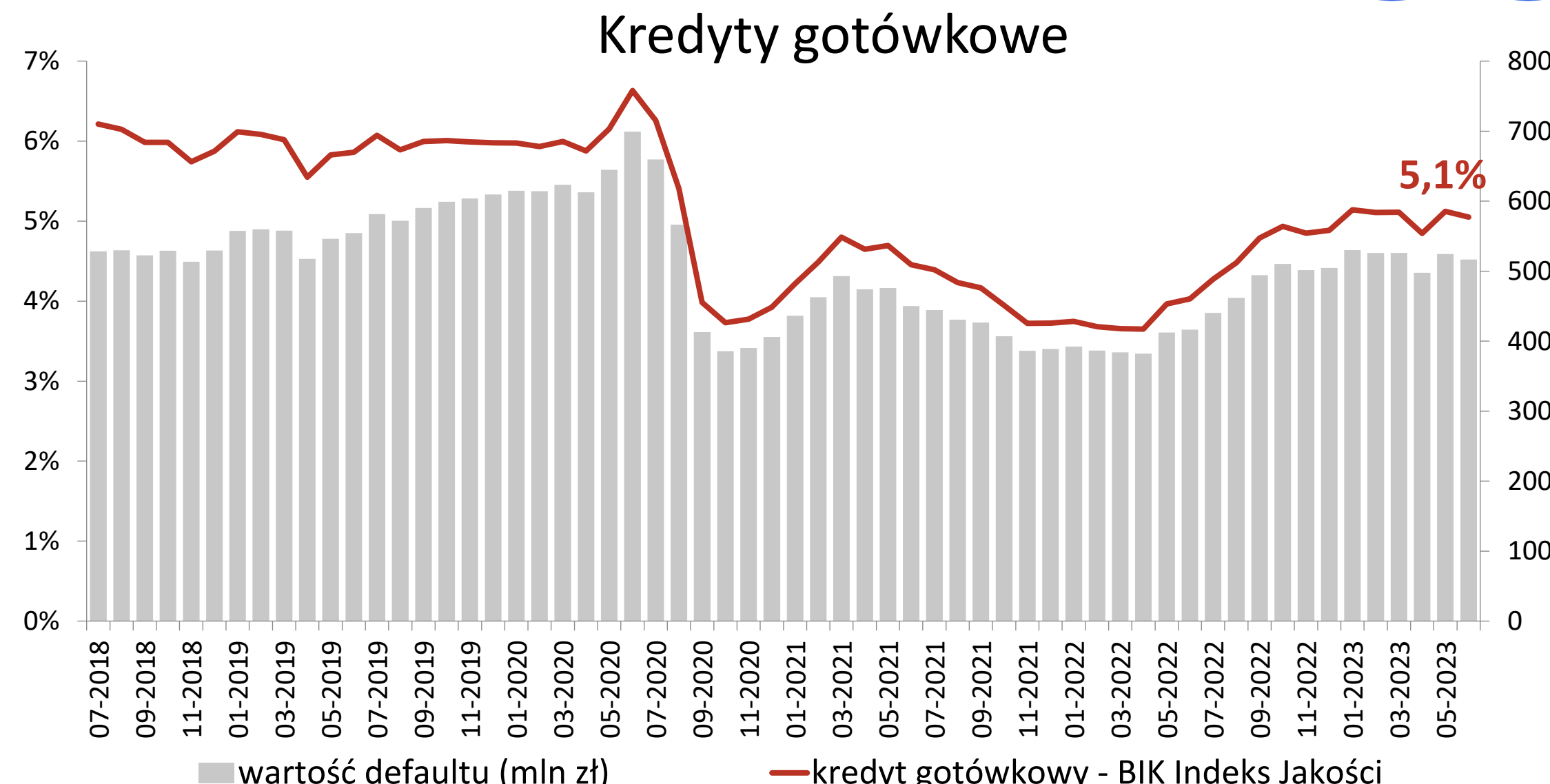
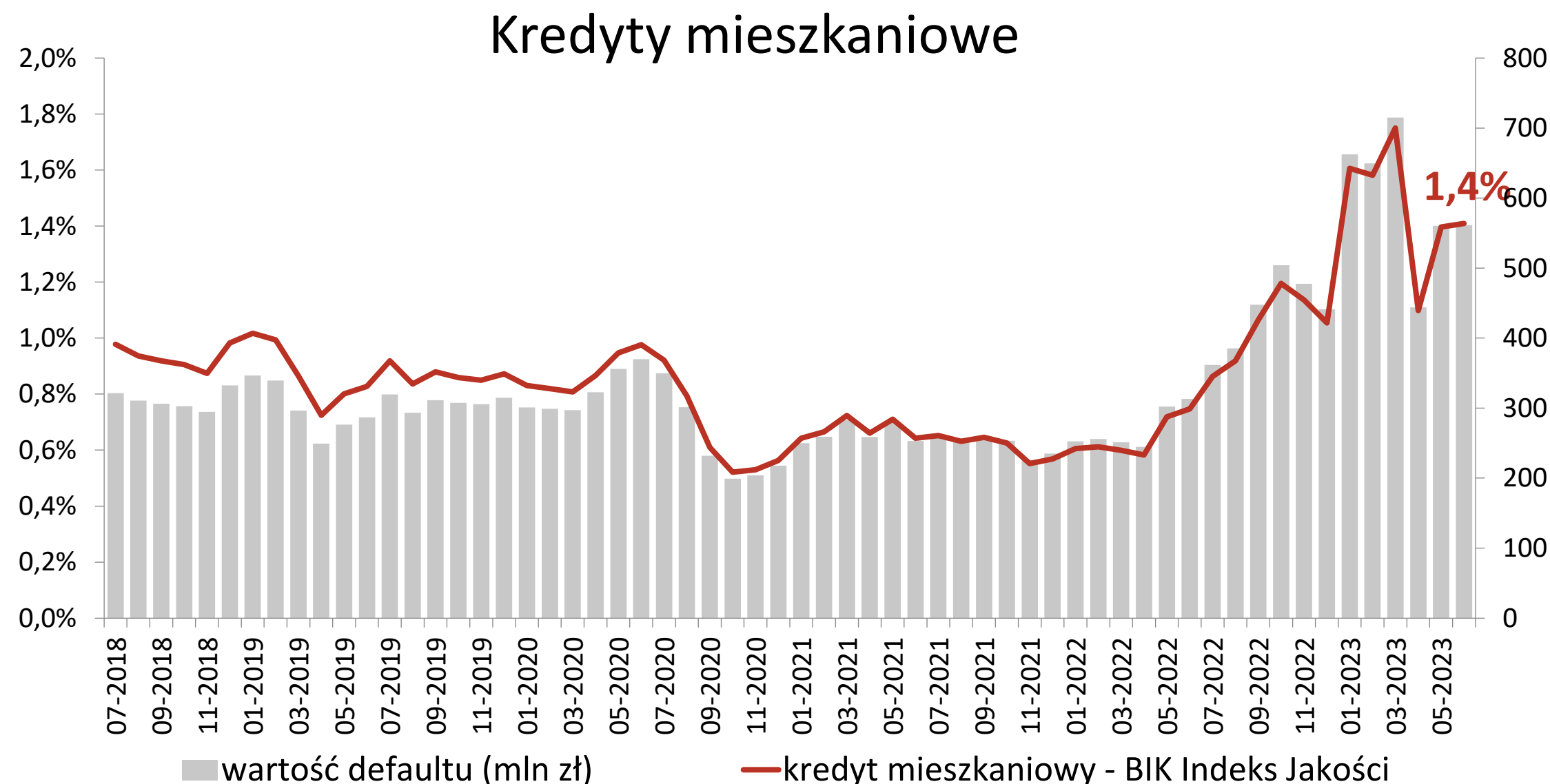
Pogorszenie jakości portfela r/r wszystkich typów kredytów



Udział kredytów przeterminowanych – ujęcie wartościowe



Stopniowe pogorszenie się BIK Indeksów Jakości Portfeli Klientów Indywidualnych



Źródło: BIK

Perspektywy dla rynku kredytów w II połowie 2023 roku



[mld zł]	Sprzedaż 2022 r.	Sprzedaż 1P 2023	Prognoza 2P 2023	Prognoza 2023 r.	Zmiana 2023 vs 2022
Kredyty mieszkaniowe	45,5	19,4	32,1	51,5	13,2%
Kredyty gotówkowe	65,0	35,7	36,0	71,7	10,3%
Kredyty ratalne	18,1	9,9	11,2	21,1	16,6%

Otoczenie gospodarcze w II półroczu 2023 r.

- Nadal wysoka, ale zmniejszająca się inflacja.
- Stabilny poziom stóp procentowych z możliwością jednej obniżki w IV kw.
- Wyraźne spowolnienie wzrostu gospodarczego, ale brak głębokiej recesji.
- Stabilny, niski poziom bezrobocia.
- Wzrost cen nieruchomości.

Prognoza na II półroczu 2023 roku

- **Kredyty mieszkaniowe:** program Bezpieczny Kredyt, zwiększenie zdolności kredytowej (wzrost wynagrodzeń oraz liberalizacja wymogów regulacyjnych).
- **Kredyty gotówkowe:** koncentracja na własnych klientach, nieznaczny wzrost popytu ze strony nowych klientów.
- **Kredyty ratalne:** atrakcyjne oferty sprzedażowe 0%, przekształcenia BNPL w kredyty ratalne.



BIG
InfoMonitor



DFP
Digital Fingerprints



GRUPA BIK