



GRUPA BIK



Finansowanie konsumentów przez banki i instytucje pożyczkowe, podsumowanie 2023 r. i perspektywy na 2024 r.

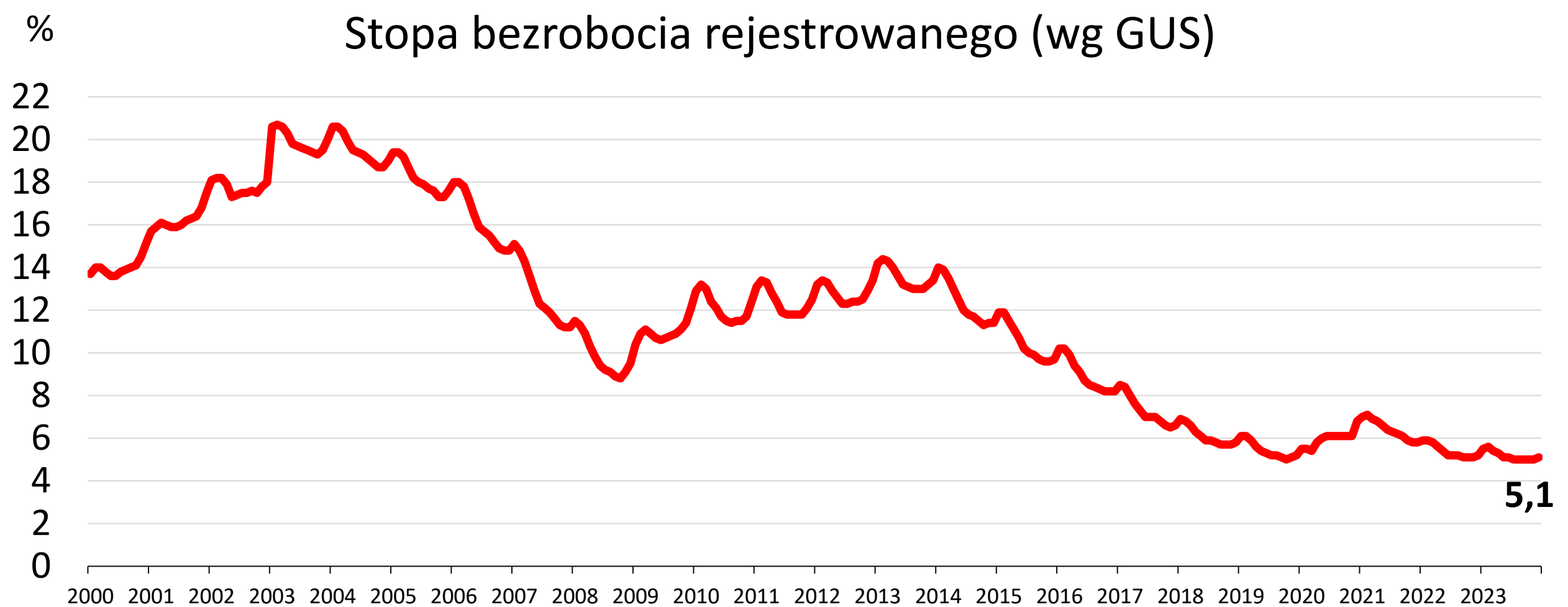
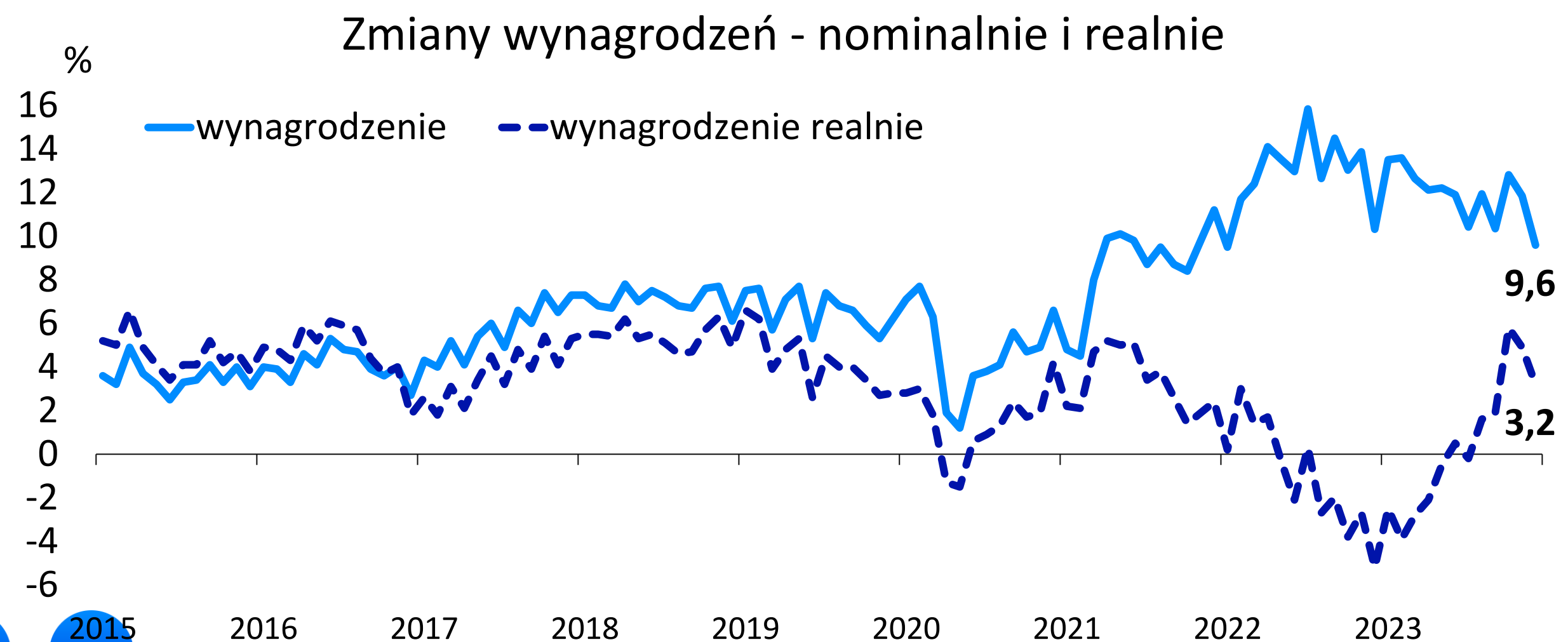
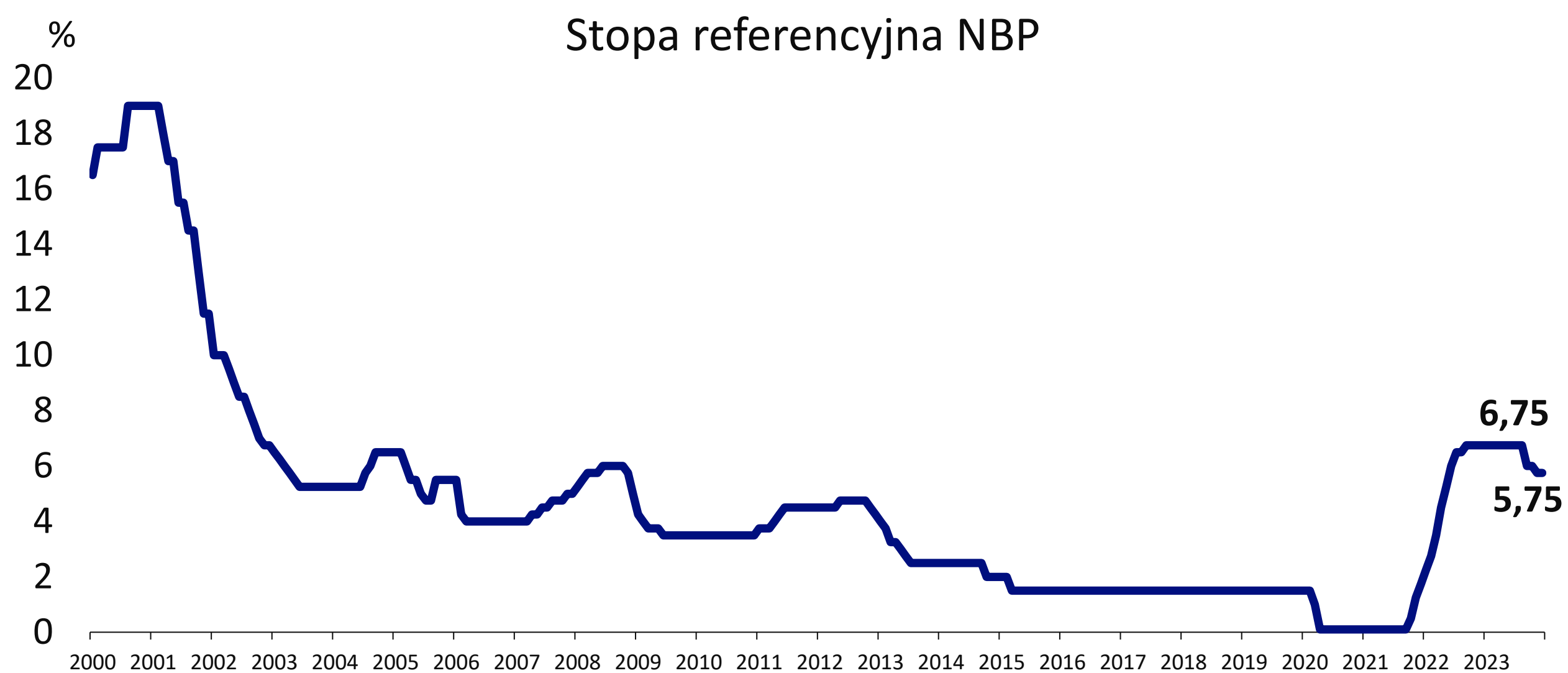
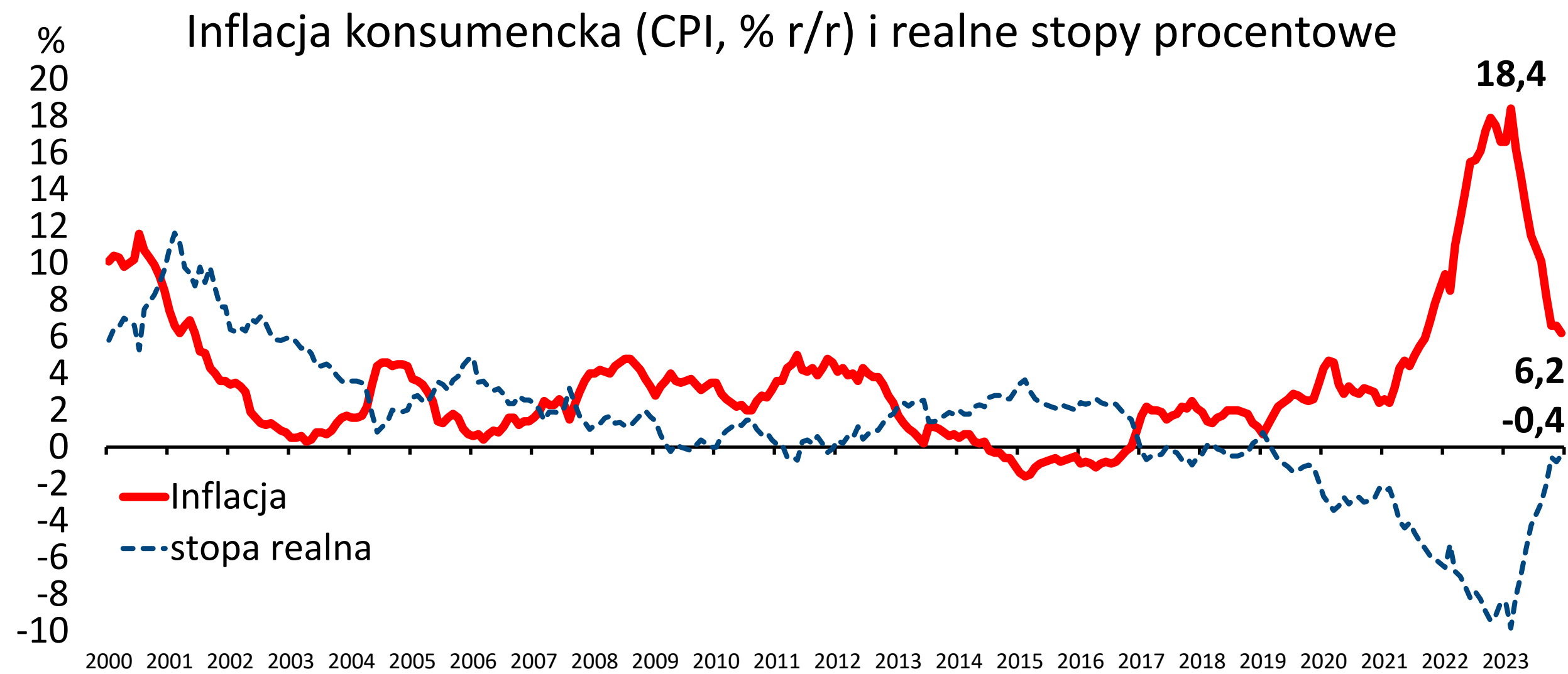
dr Mariusz Cholewa
Prezes Zarządu BIK
Prezes Zarządu ACCIS
30.01.2024 r.

Główne obserwacje



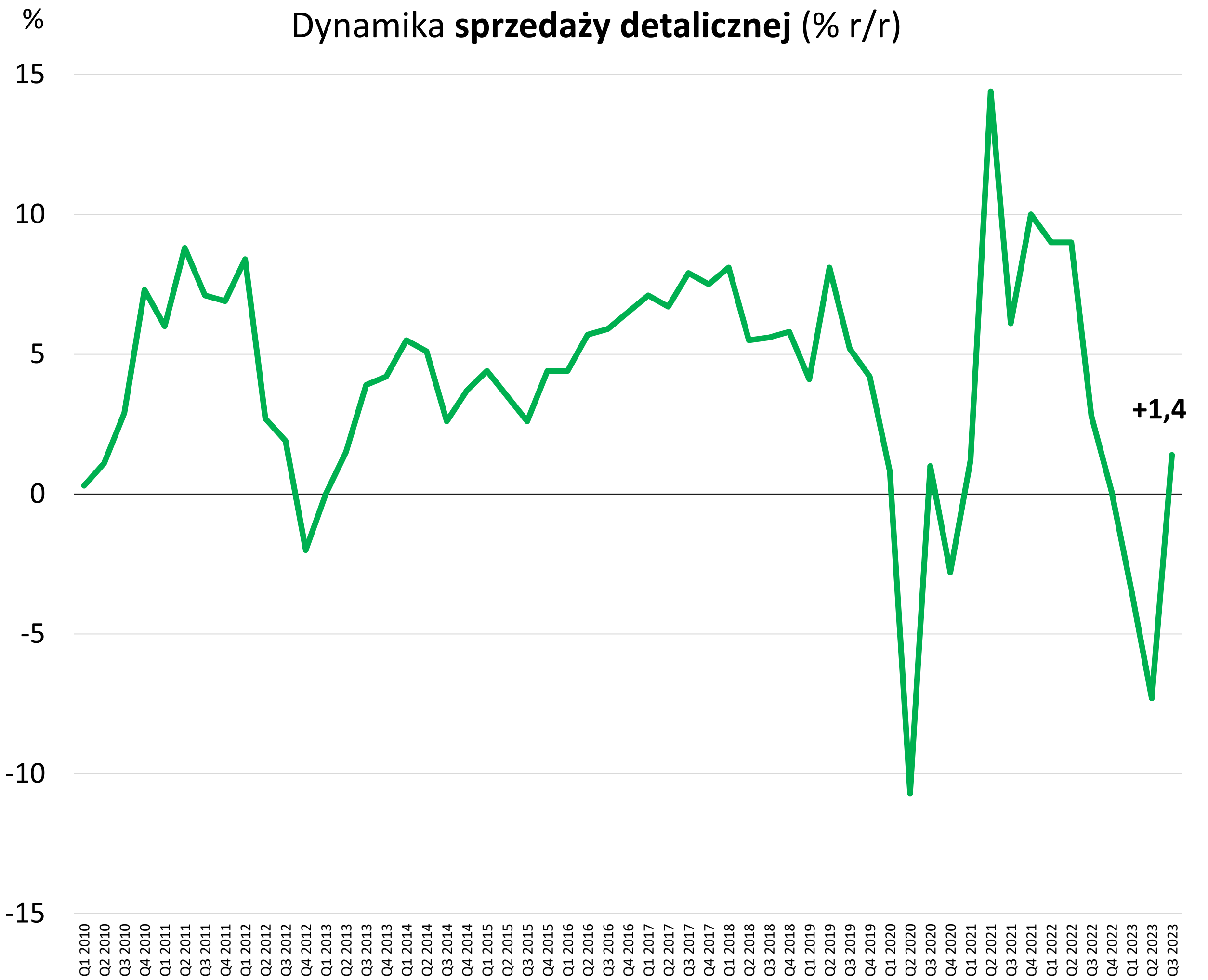
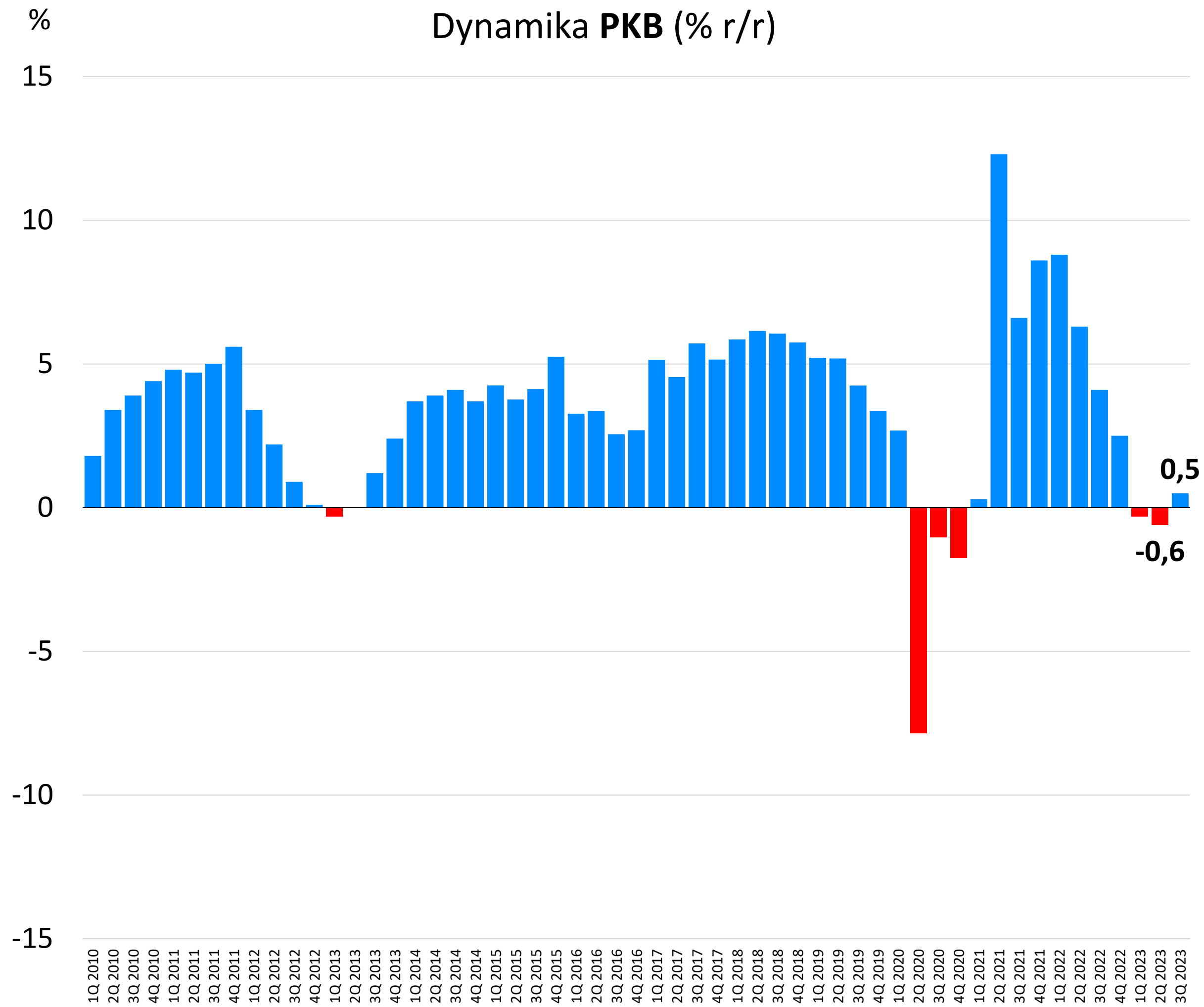
1. Wymagające otoczenie makroekonomiczne
2. Dwa tempa na rynku kredytów mieszkaniowych
3. Kredyty ratałne na fali wzrostowej od czasu pandemii
4. Kredyty gotówkowe na coraz wyższe kwoty
5. Zakupy w internecie napędzają rynek pożyczkowy
6. Dobra jakość portfeli kredytowych

Spadek dynamiki inflacji, wzrost wynagrodzeń, niski i stabilny poziom bezrobocia



Źródło: NBP, GUS

Niska dynamika PKB i zmienna dynamika sprzedaży detalicznej

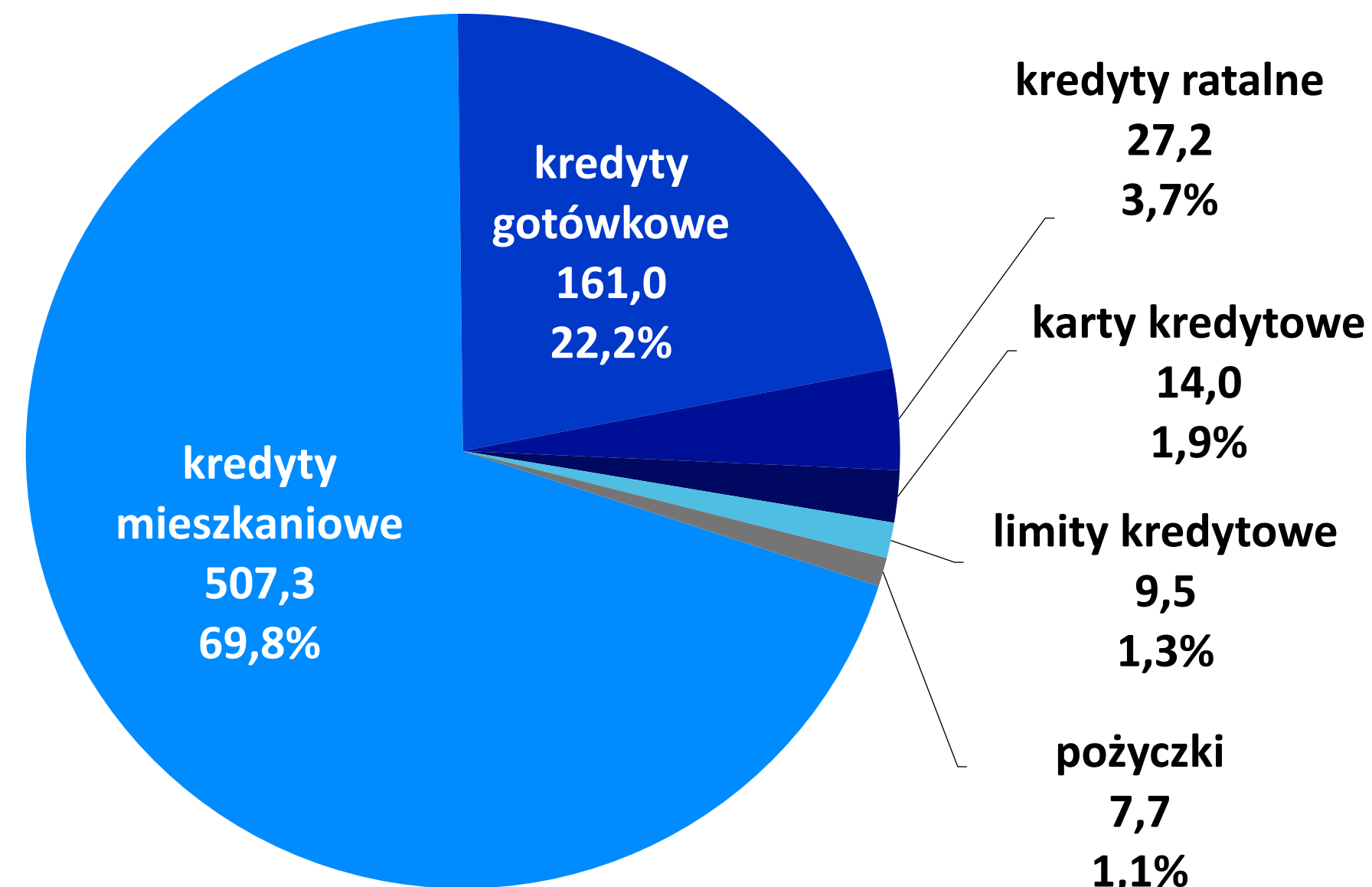


Źródło: GUS

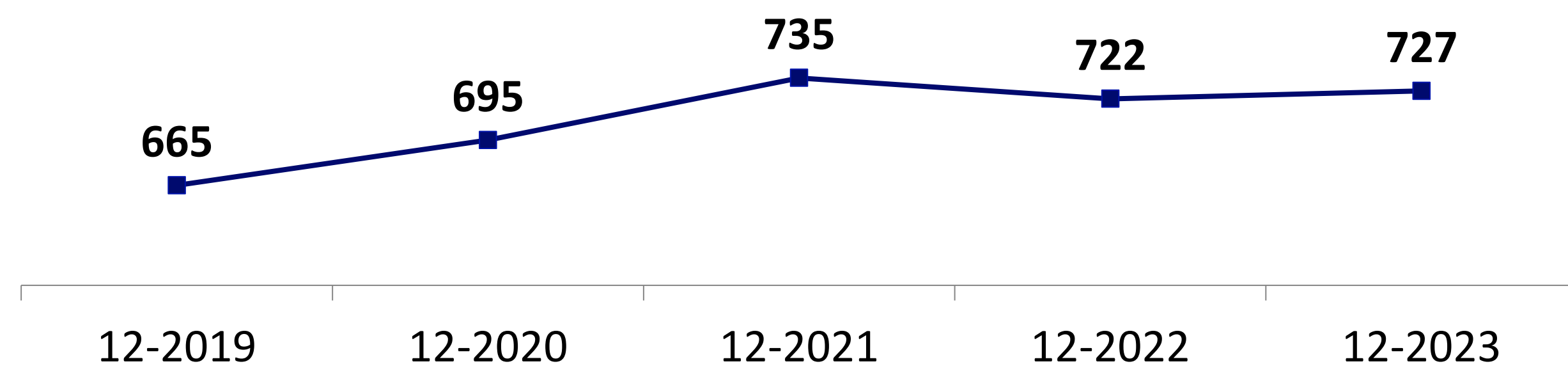
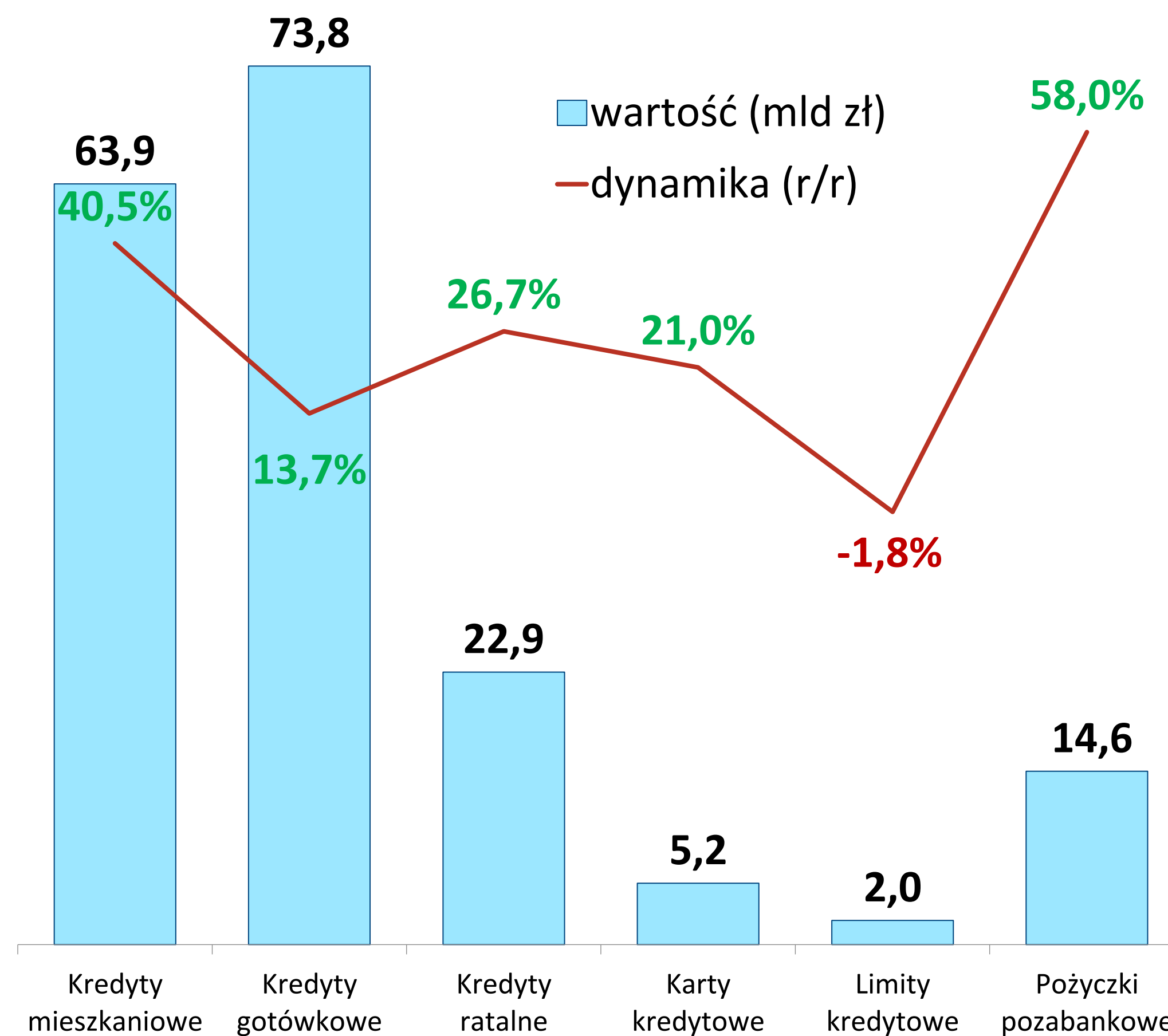
Wzrost wartości nowych kredytów w 2023 r.



Wartość portfela kredytów prywatnych* i pożyczek
727 mld zł (grudzień 2023 r.)



Wartość nowych kredytów i pożyczek
w 2023 r. – łącznie 182,5 mld zł



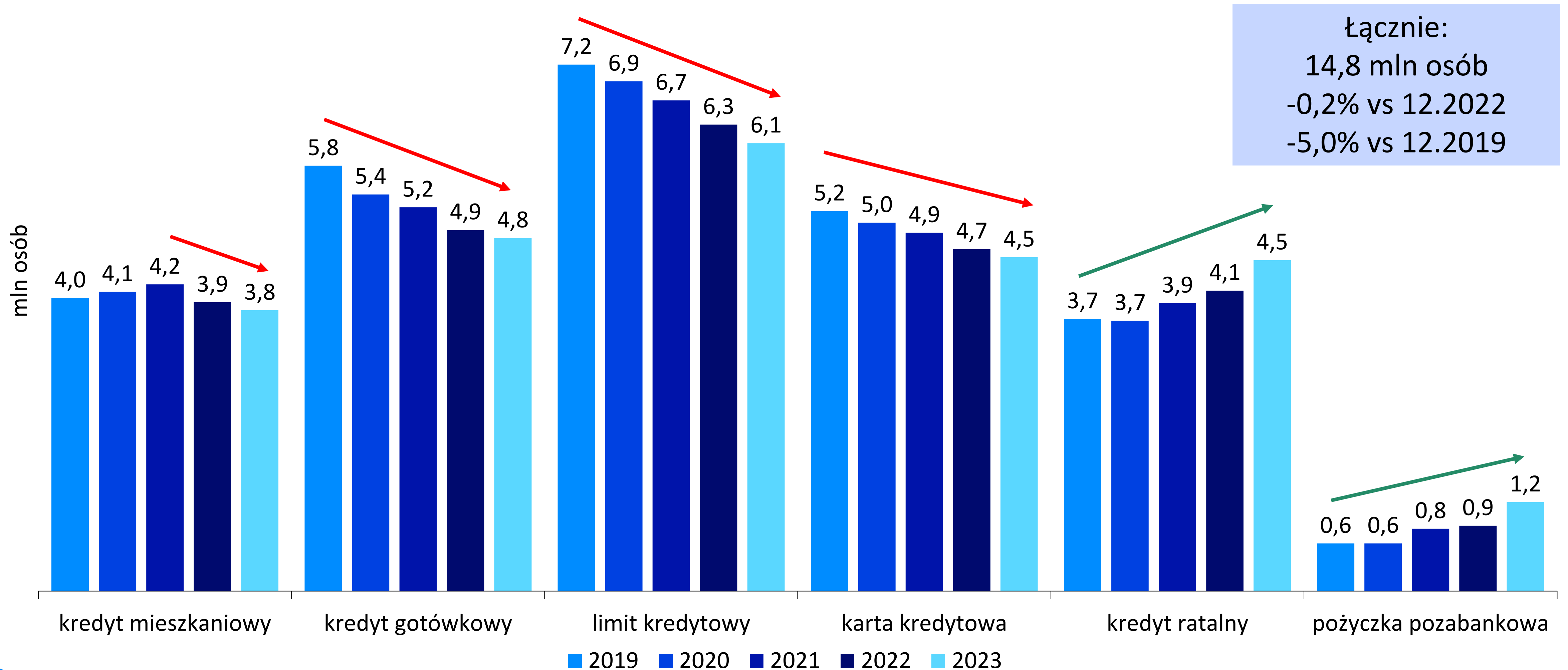
* Banki komercyjne, spółdzielcze i SKOKi

Źródło: BIK

Spadek liczby klientów indywidualnych korzystających z kredytów



Liczba posiadaczy kredytów bankowych i pożyczek

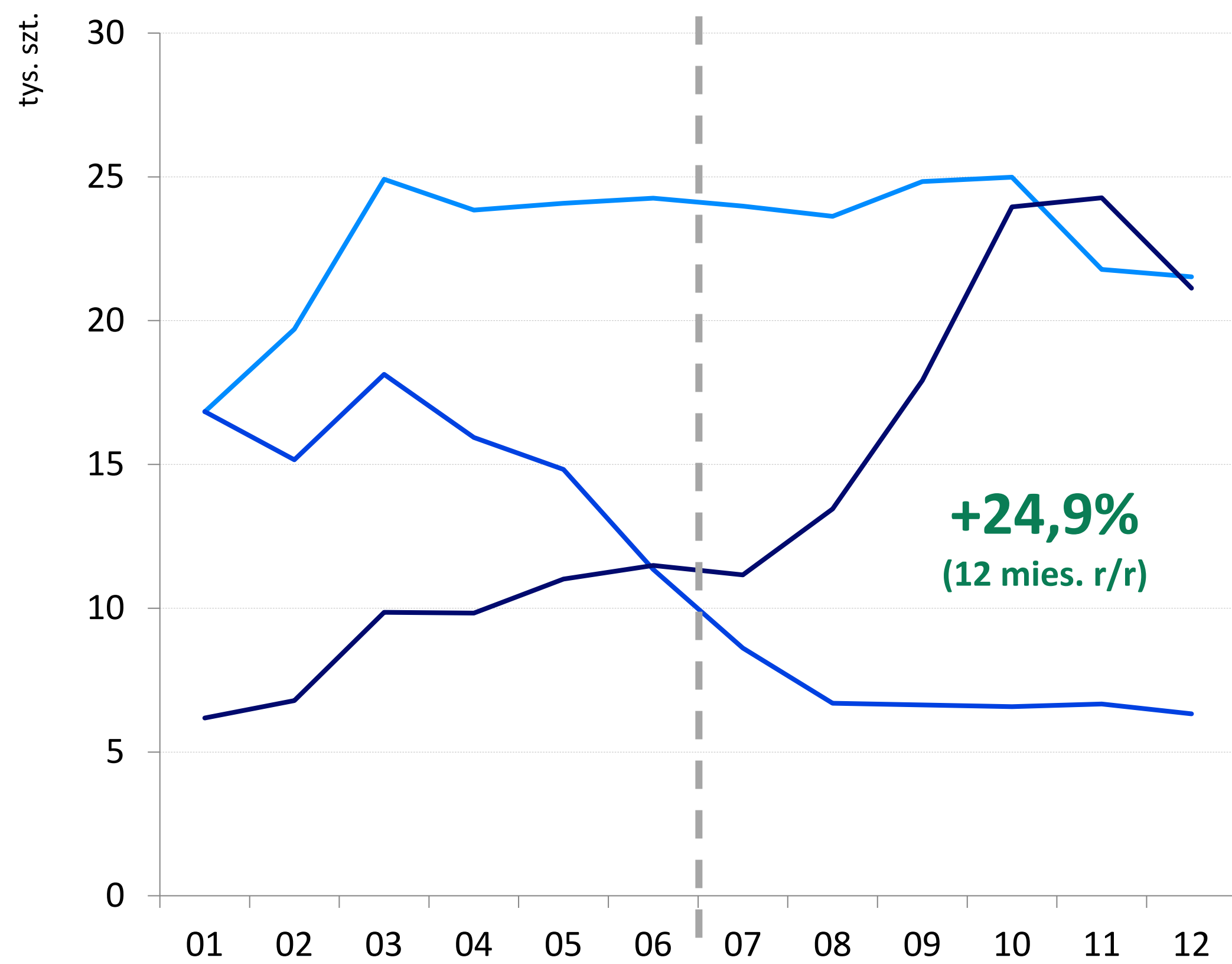


Źródło: BIK

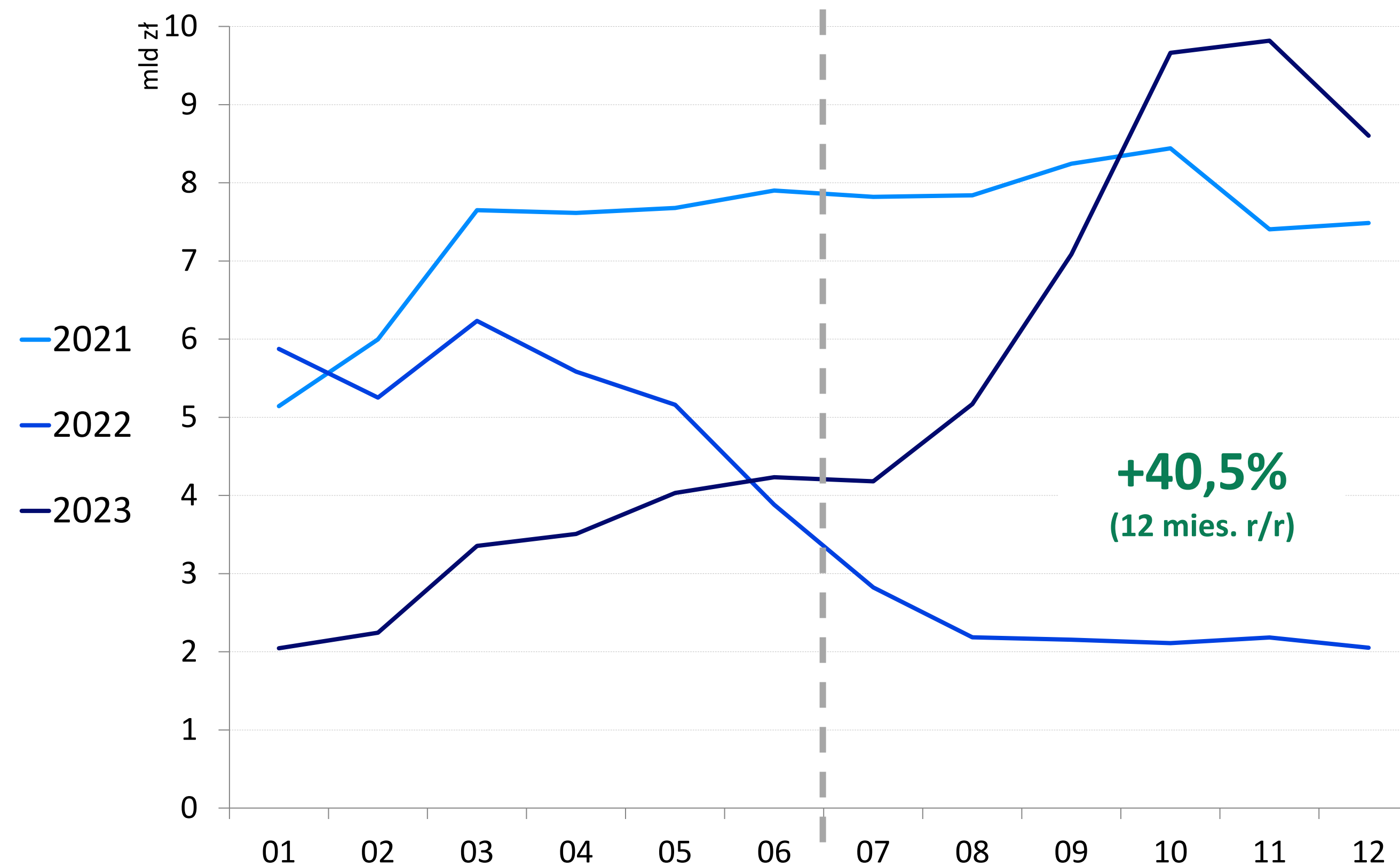
Kredyty mieszkaniowe – wzrost liczby o 24,9% i wartości o 40,5%



Liczba kredytów mieszkaniowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



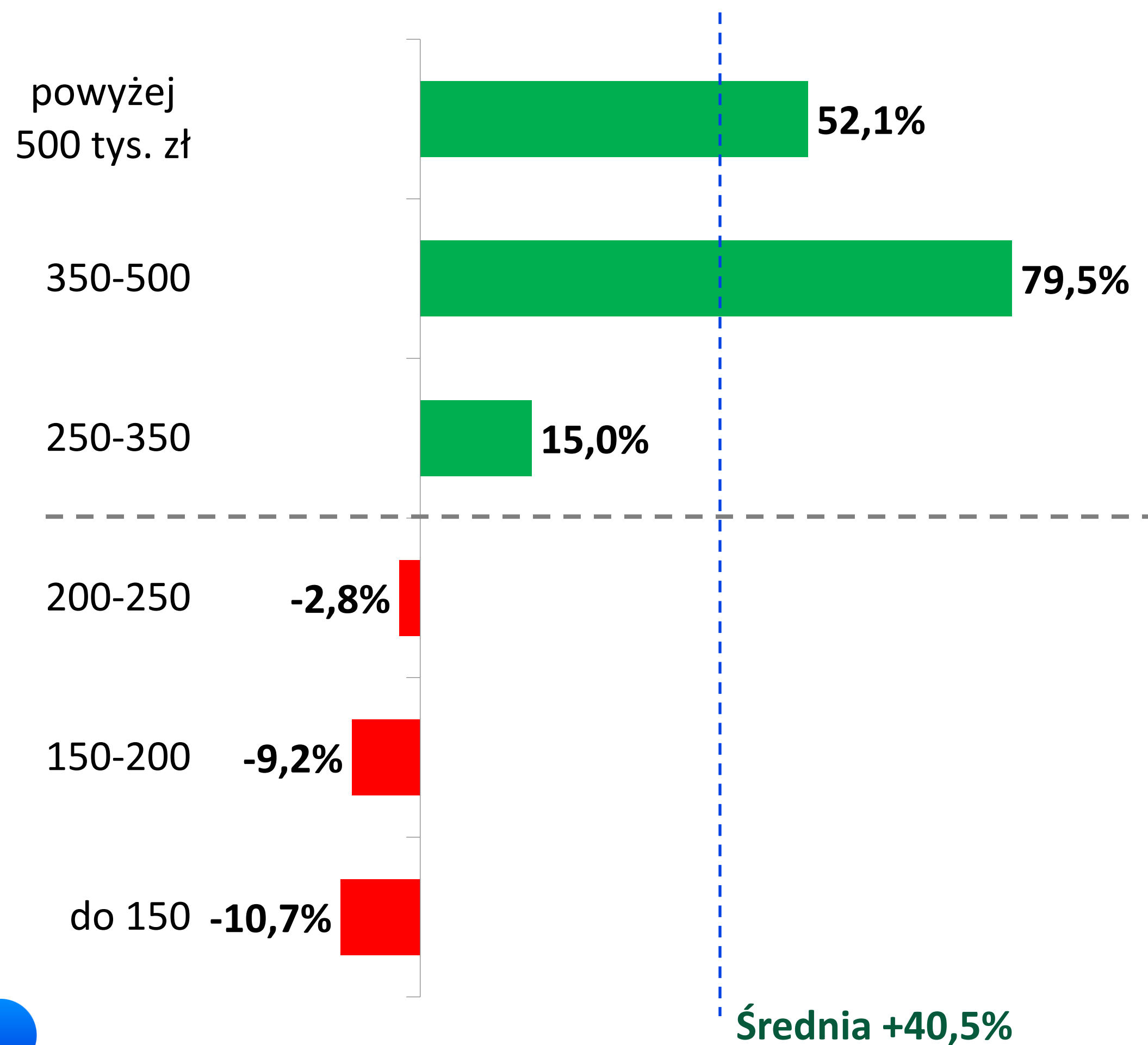
Wartość kredytów mieszkaniowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



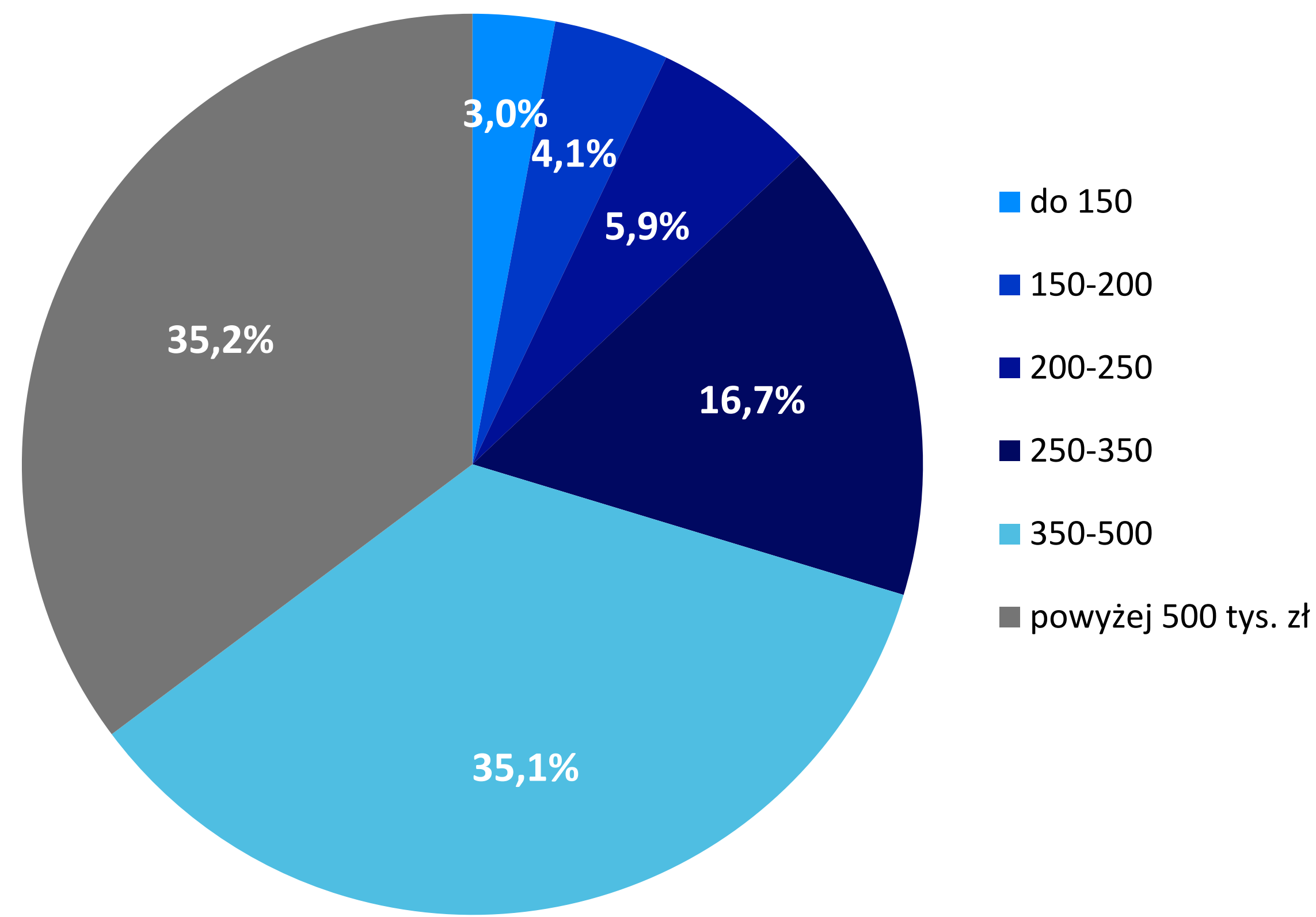
Wysoka dynamika nowych kredytów mieszkaniowych na kwoty powyżej 250 tys. zł



Dynamika (r/r) wartości kredytów mieszkaniowych udzielonych w 2023 r.



Struktura wartości udzielonych kredytów mieszkaniowych w 2023 r. wg przedziałów kwotowych

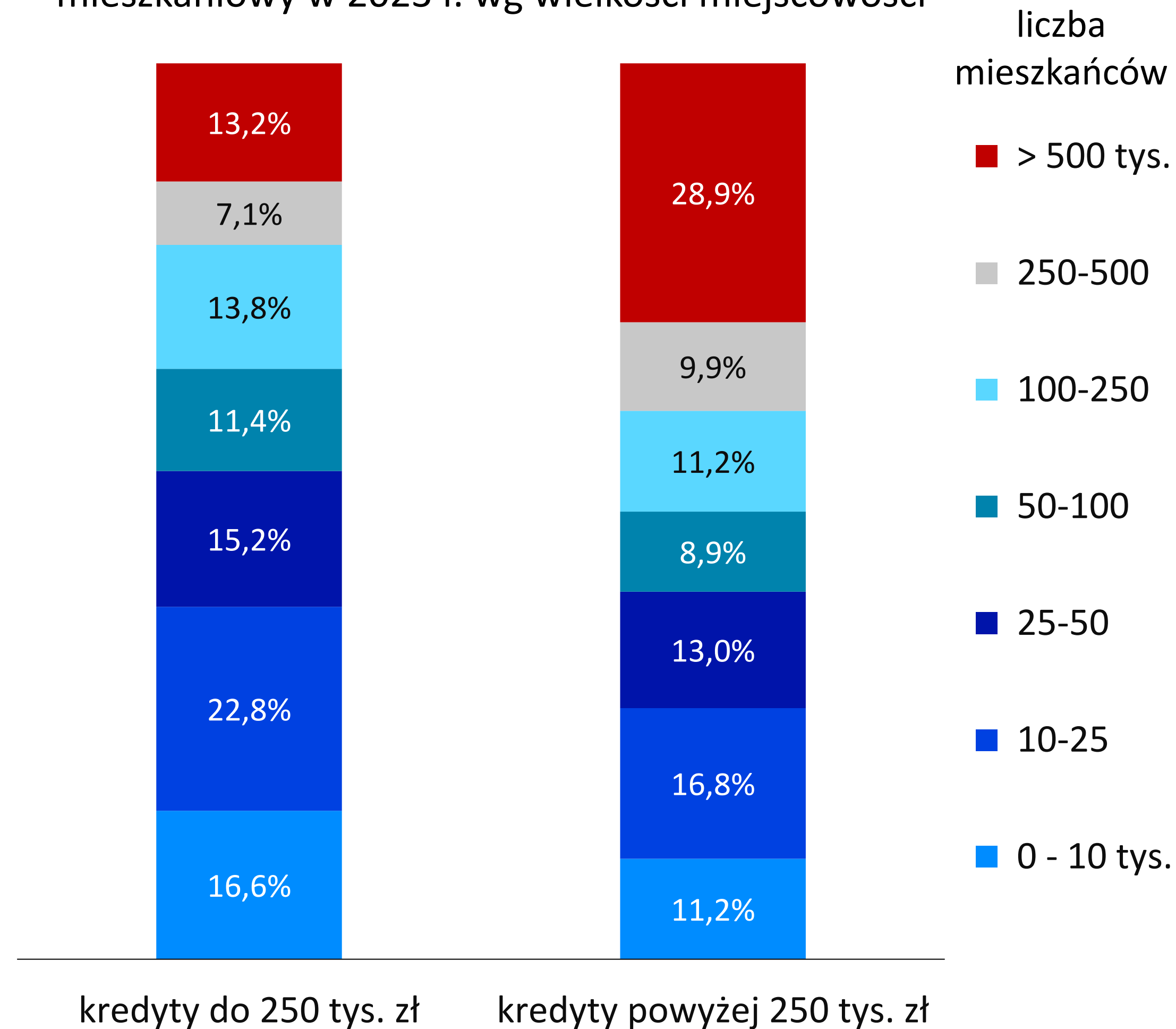
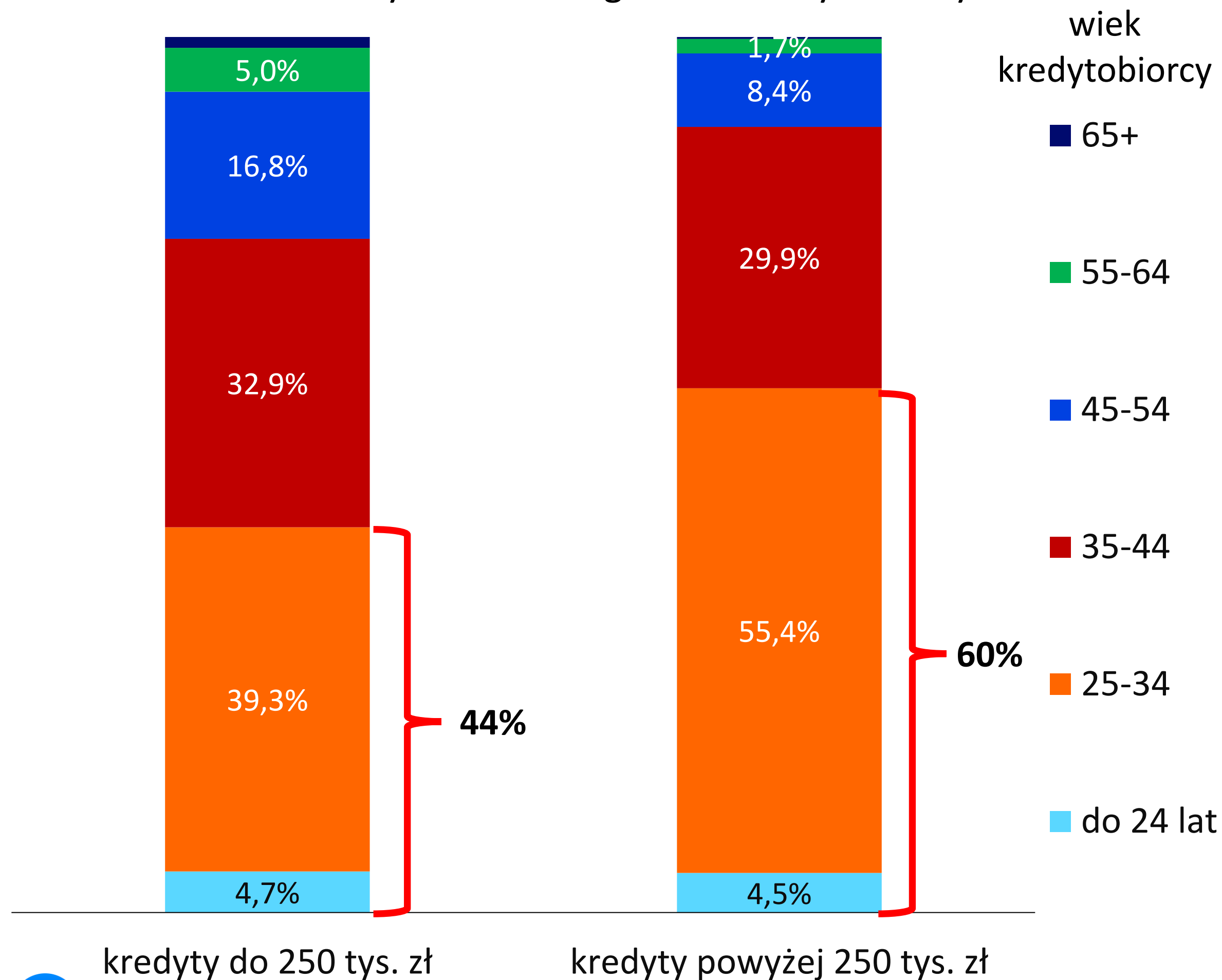


Młodzi z dużych miast zaciągają wysokokwotowe kredyty mieszkaniowe



Struktura klientów zaciągających kredyt mieszkaniowy w 2023 r. wg wieku kredytobiorcy

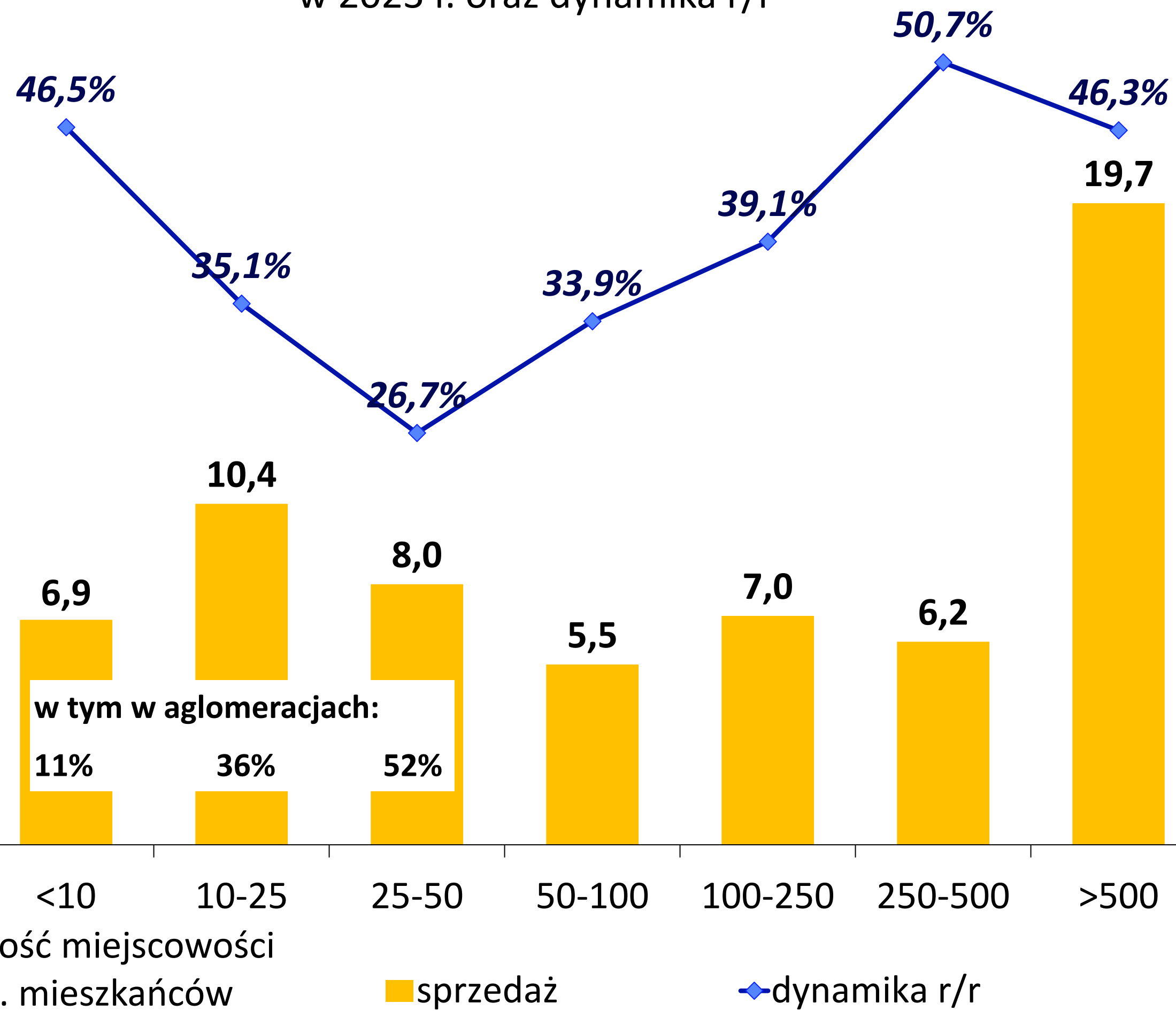
Struktura klientów zaciągających kredyt mieszkaniowy w 2023 r. wg wielkości miejscowości



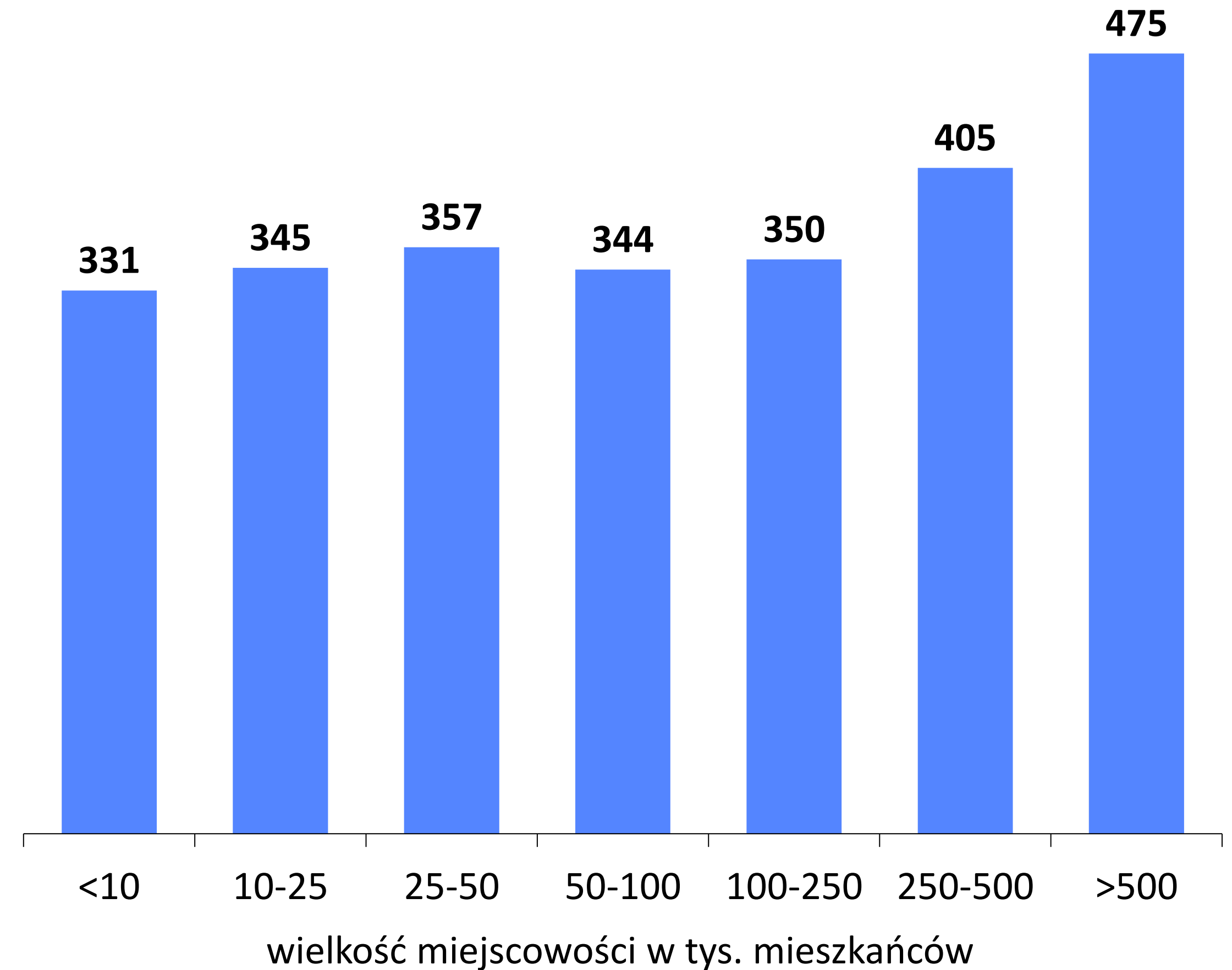
Najwyższa sprzedaż kredytów mieszkaniowych w dużych miastach



Sprzedaż kredytów mieszkaniowych (mld zł)
w 2023 r. oraz dynamika r/r



Średnia kwota kredytów mieszkaniowych udzielonych
w 2023 r. (tys. zł)



Bardzo duża popularność programu Bezpieczny Kredyt 2%



Bezpieczny Kredyt 2%
zaraportowany do 25.01.2024



92,6 tys. klientów

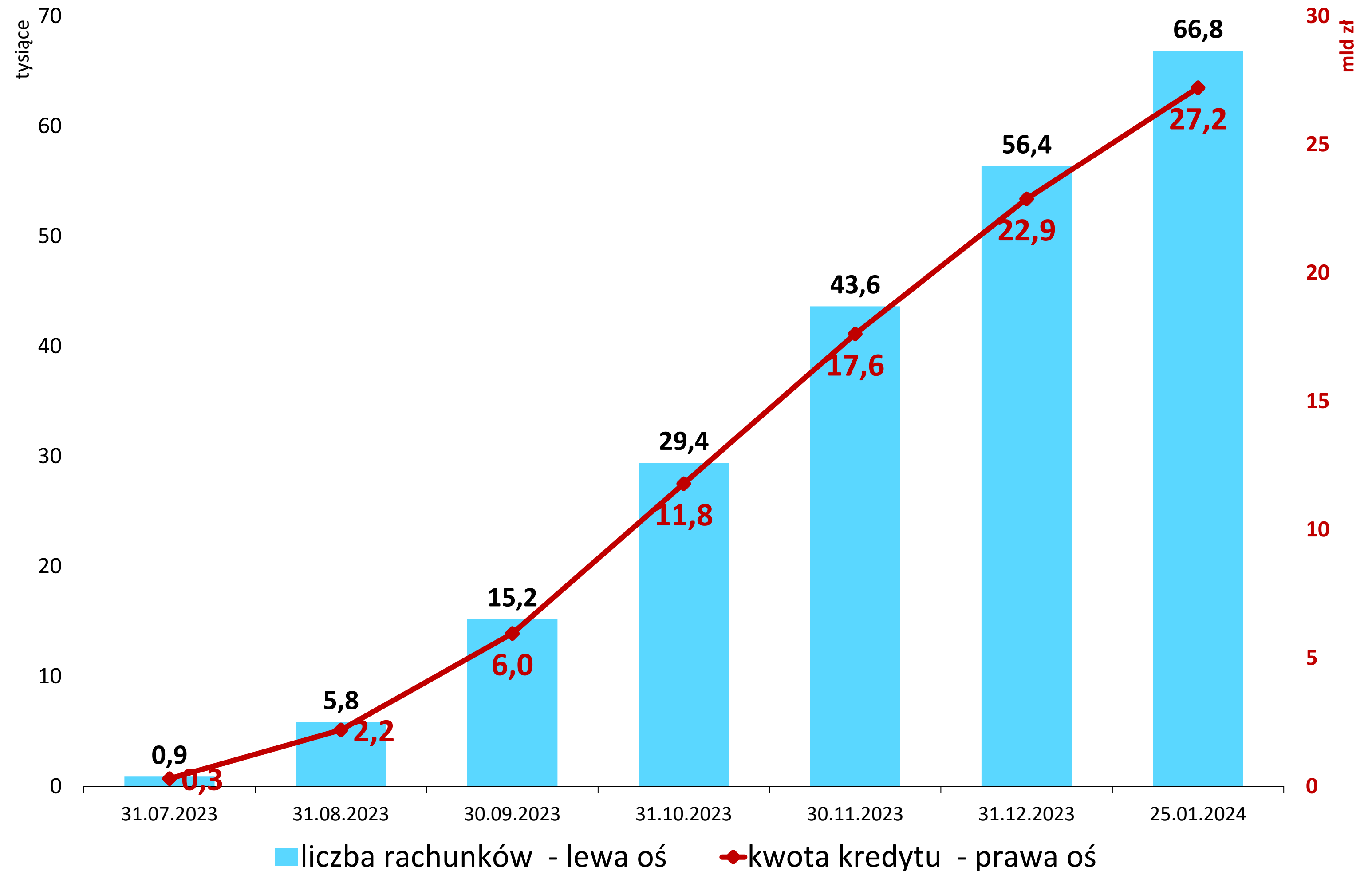


66,8 tys. kredytów



na kwotę **27,2** mld zł

Program Bezpieczny Kredyt 2% - sprzedaż narastająco

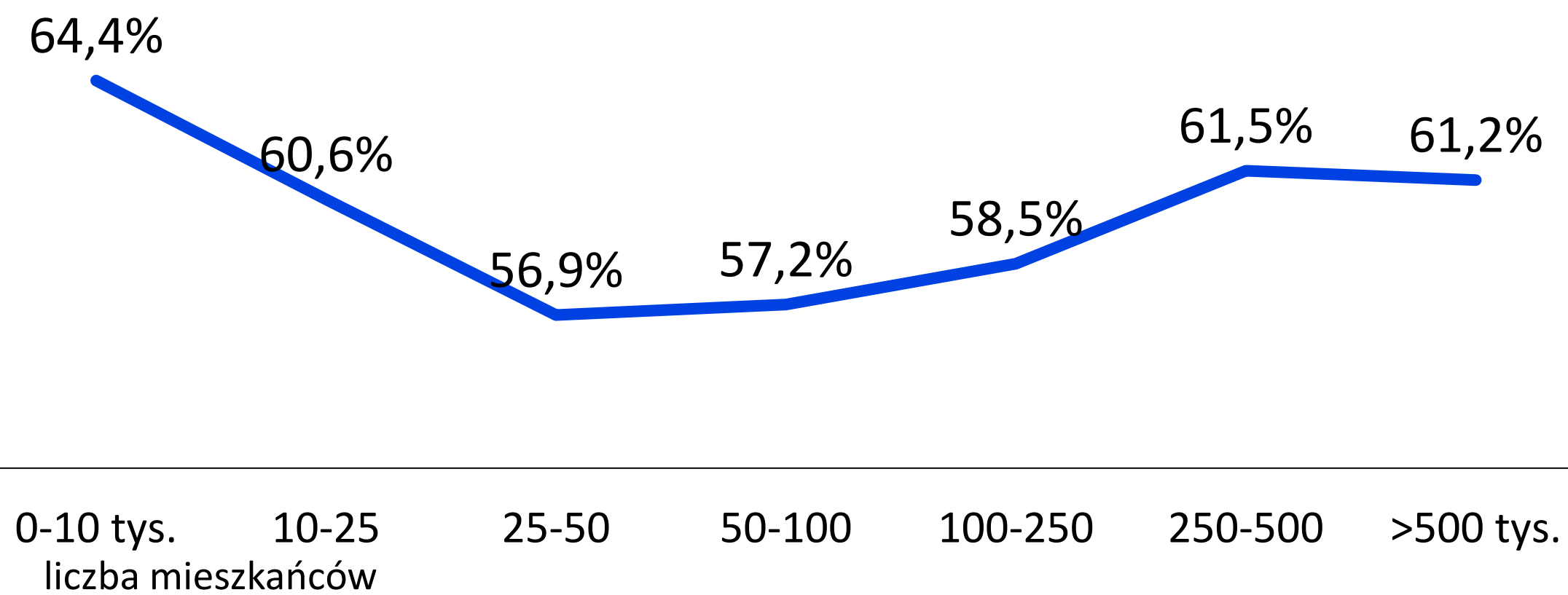


Źródło: BIK

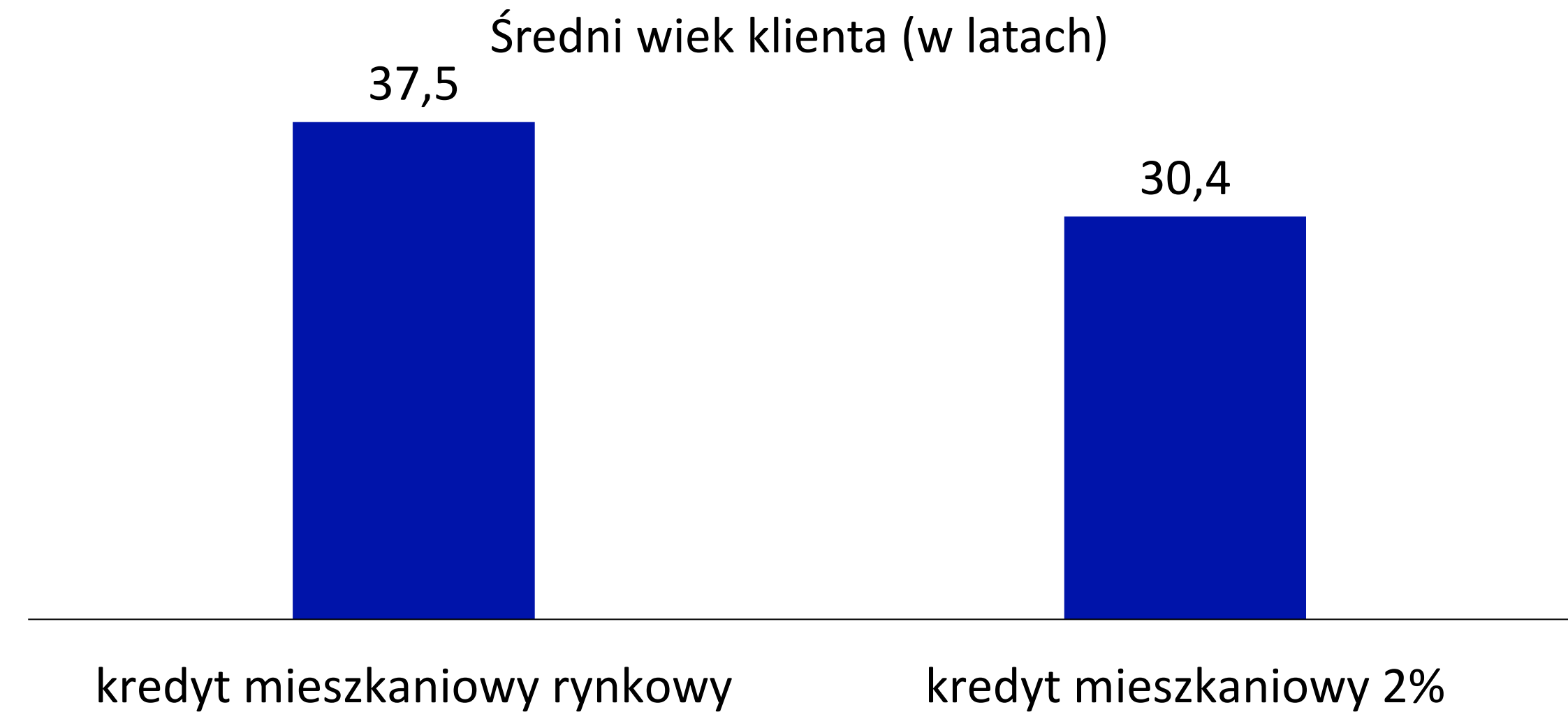
Kredyty w ramach Bezpieczny Kredyt 2% bardziej popularne w małych miejscowościach, dla znacznie młodszych klientów i na wyższe kwoty



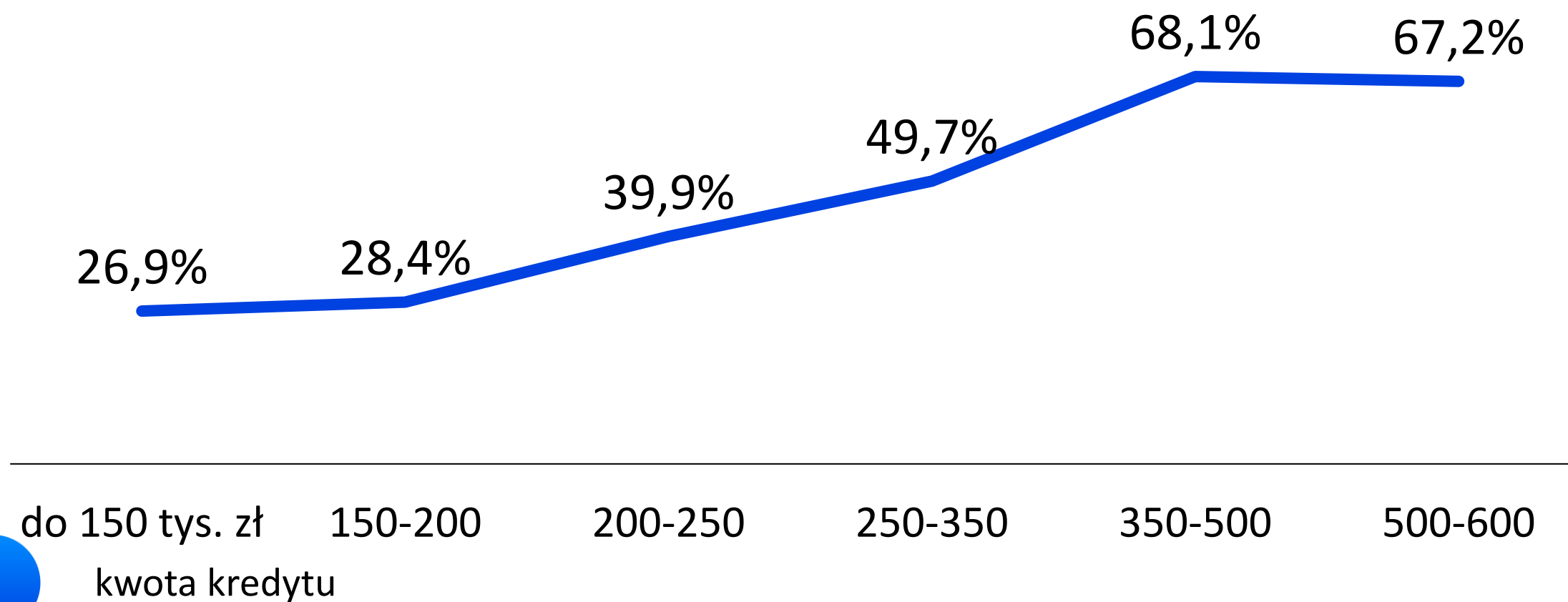
Udział kredytów BK* 2% w wartości sprzedaży kredytów mieszkaniowych do 600 tys. zł **wg wielkości miejscowości**



Średni wiek klienta (w latach)



Udział kredytów BK* 2% w wartości sprzedaży kredytów mieszkaniowych **wg kwoty kredytu**



Średnia kwota kredytu (zł)



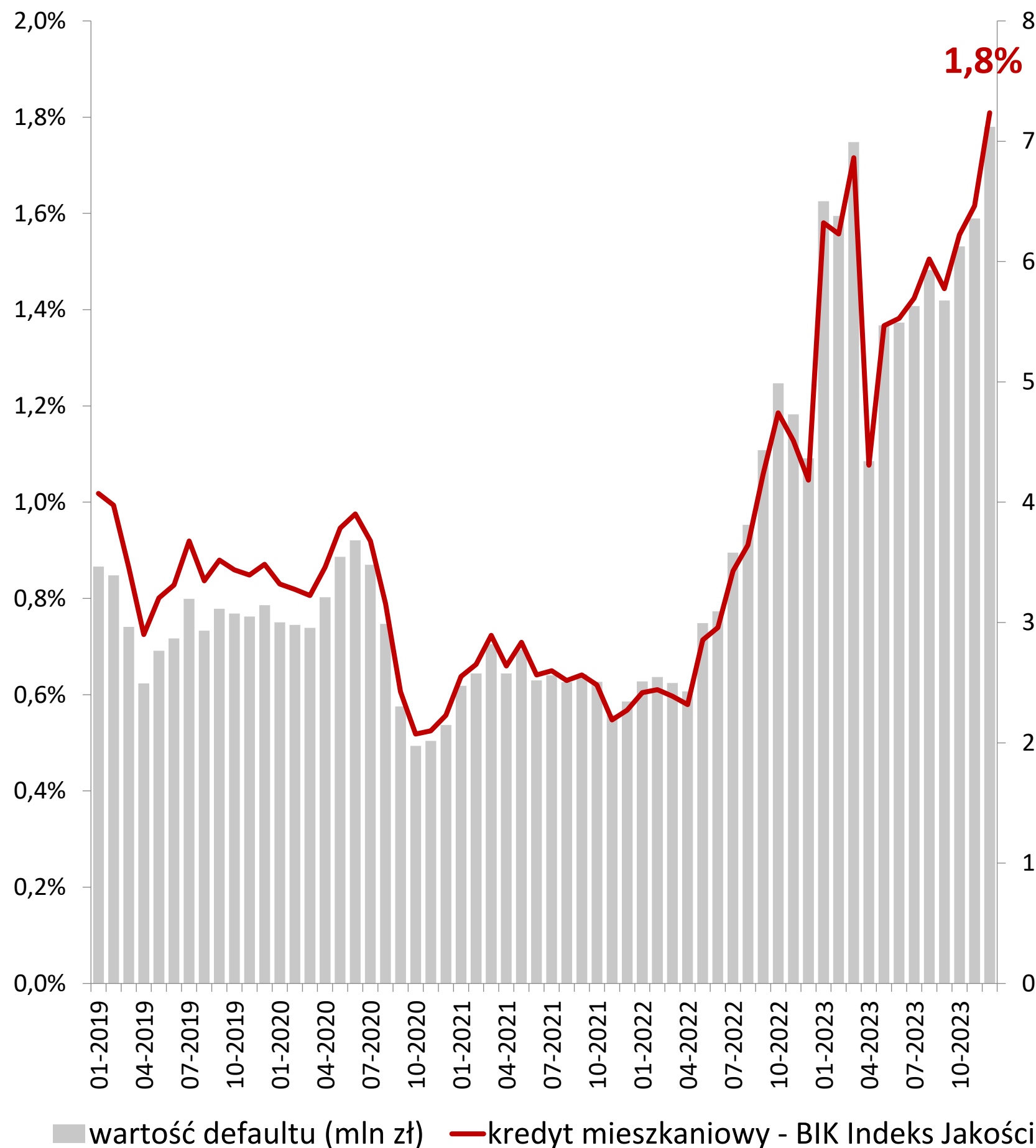
* BK – Bezpieczny Kredyt, dane za II półrocze 2023 r.

Źródło: BIK

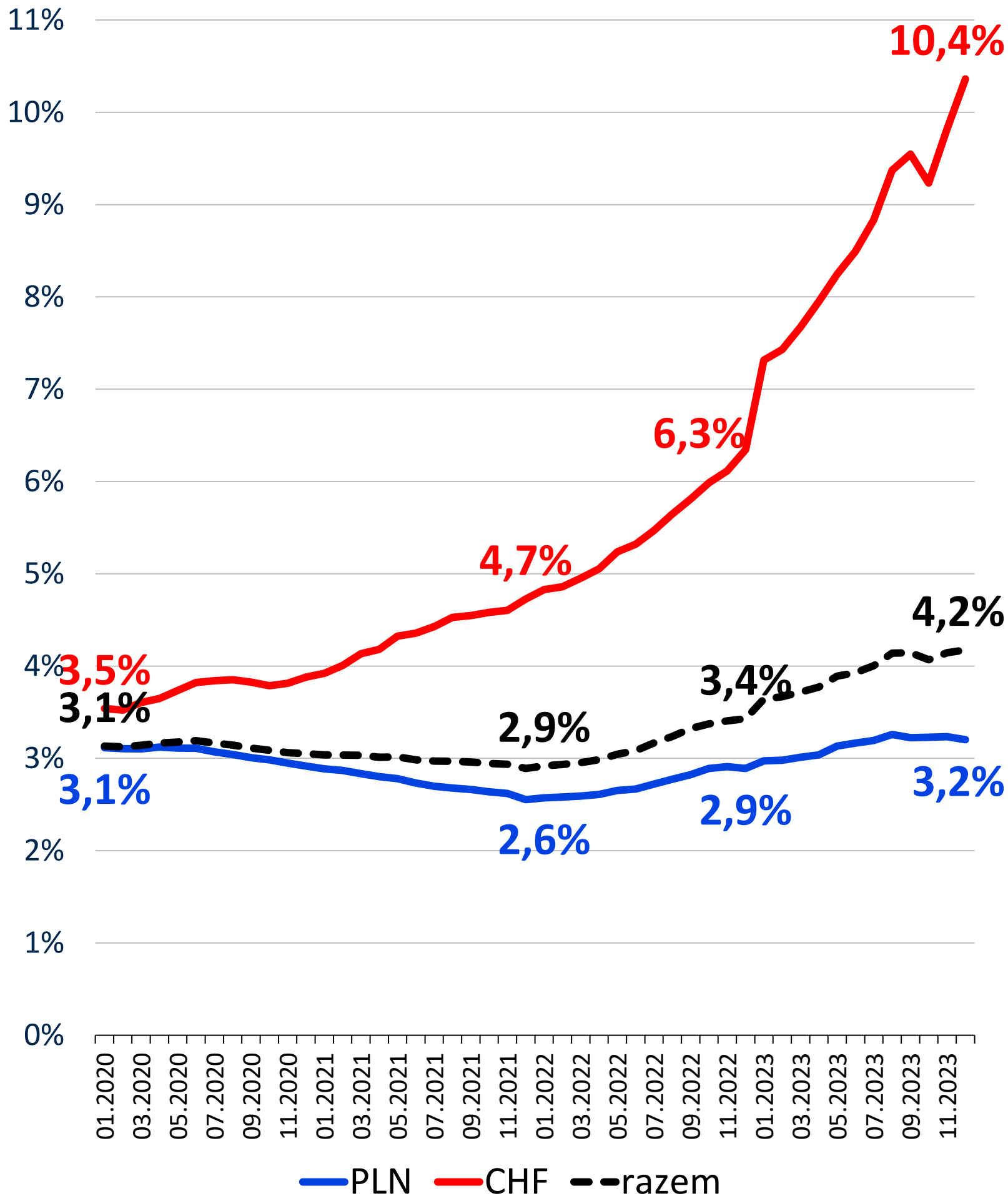
Pogorszenie jakości kredytów mieszkaniowych, szczególnie frankowych



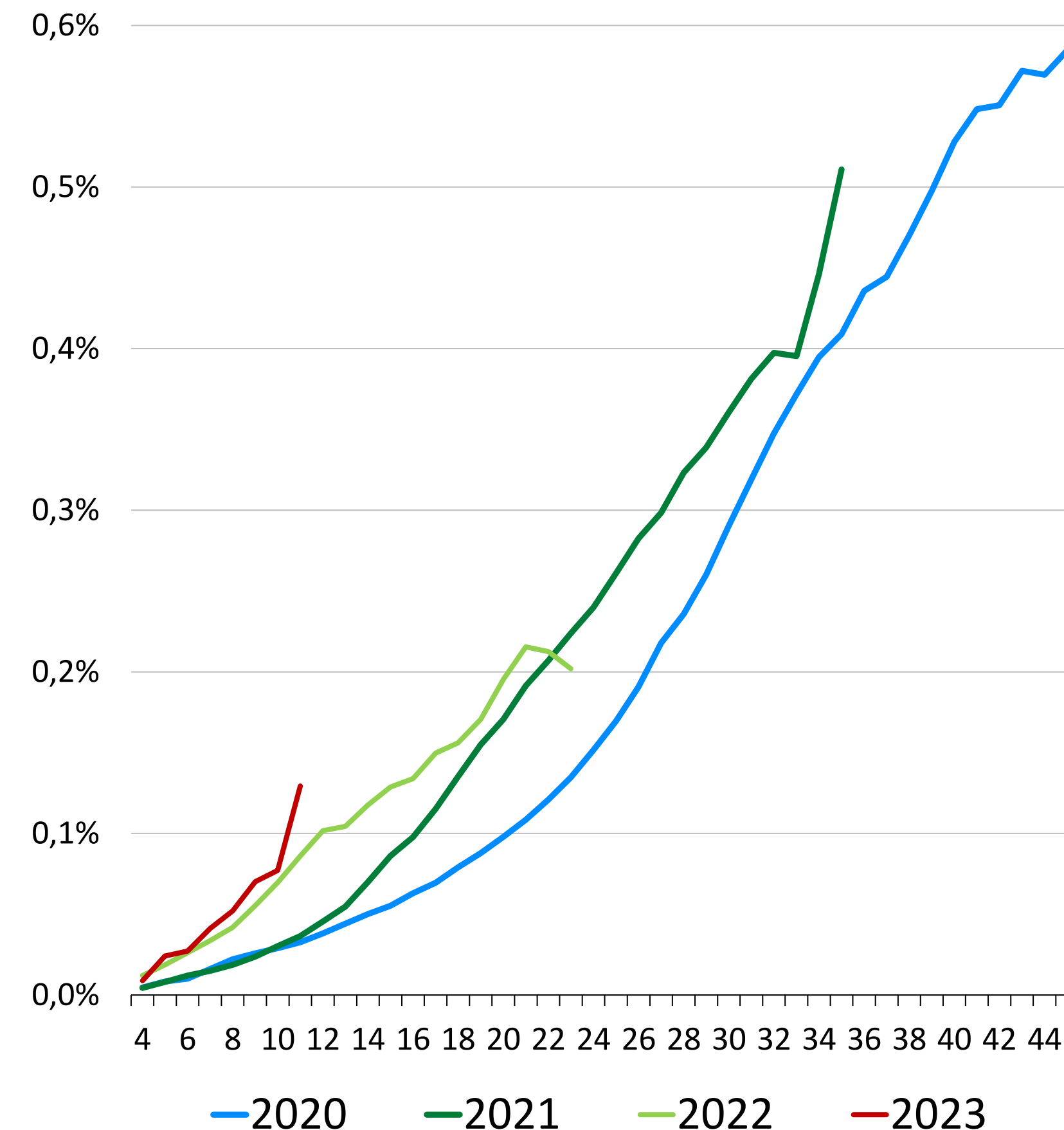
BIK Indeks Jakości dla kredytów mieszkaniowych – sektor bankowy



Kredyty mieszkaniowe opóźnione powyżej 90 dni



Udział rachunków przeterminowanych >90 dni w liczbie kredytów mieszkaniowych udzielonych w latach 2020-2023, w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu

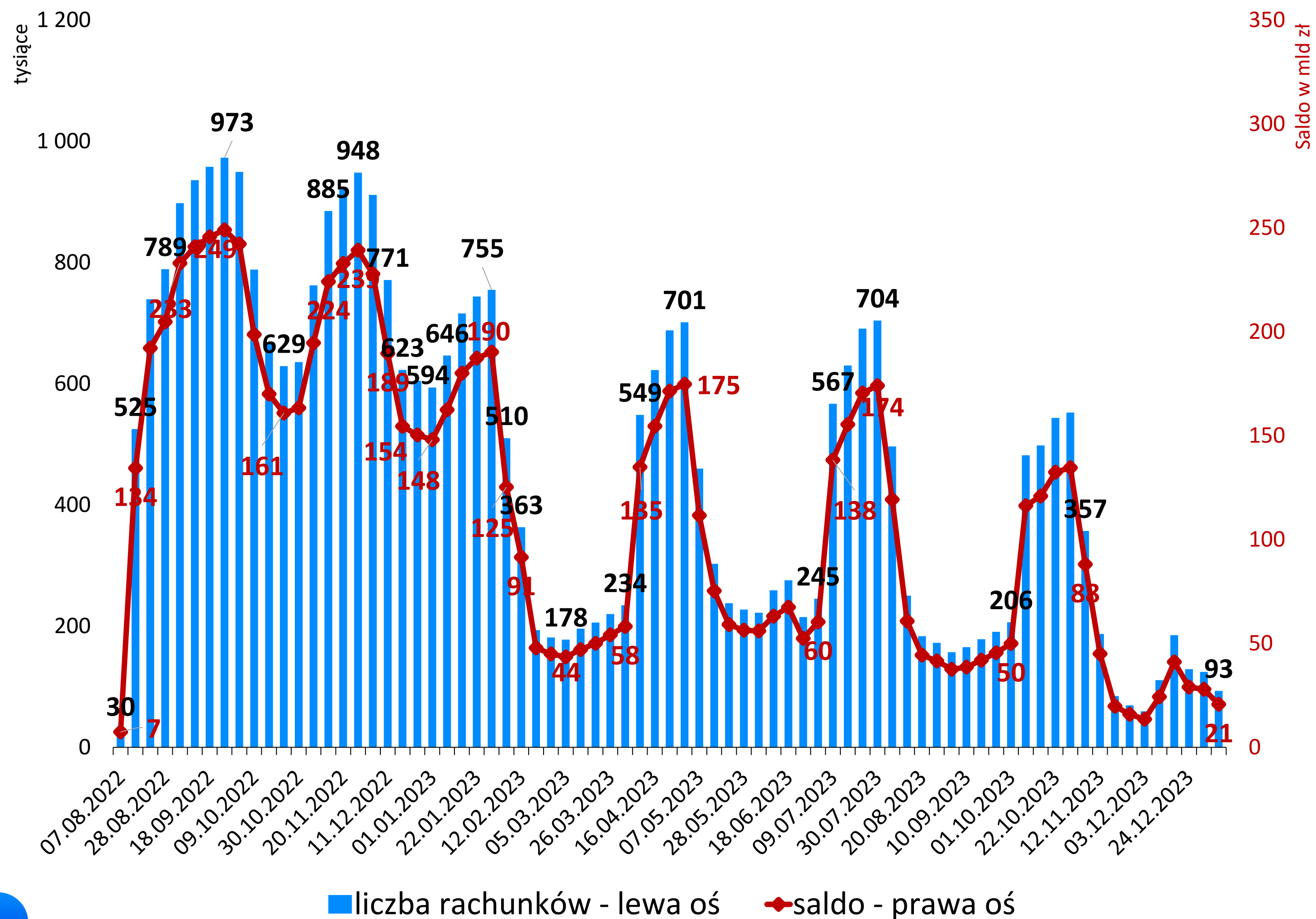


Źródło: BIK

Mieszkaniowe wakacje kredytowe



Wakacje kredytowe czynne wg stanu na dany dzień



Wakacje kredytowe zaraportowane kiedykolwiek do 31.12.2023



1.966 tys. klientów



1.157 tys. kredytów



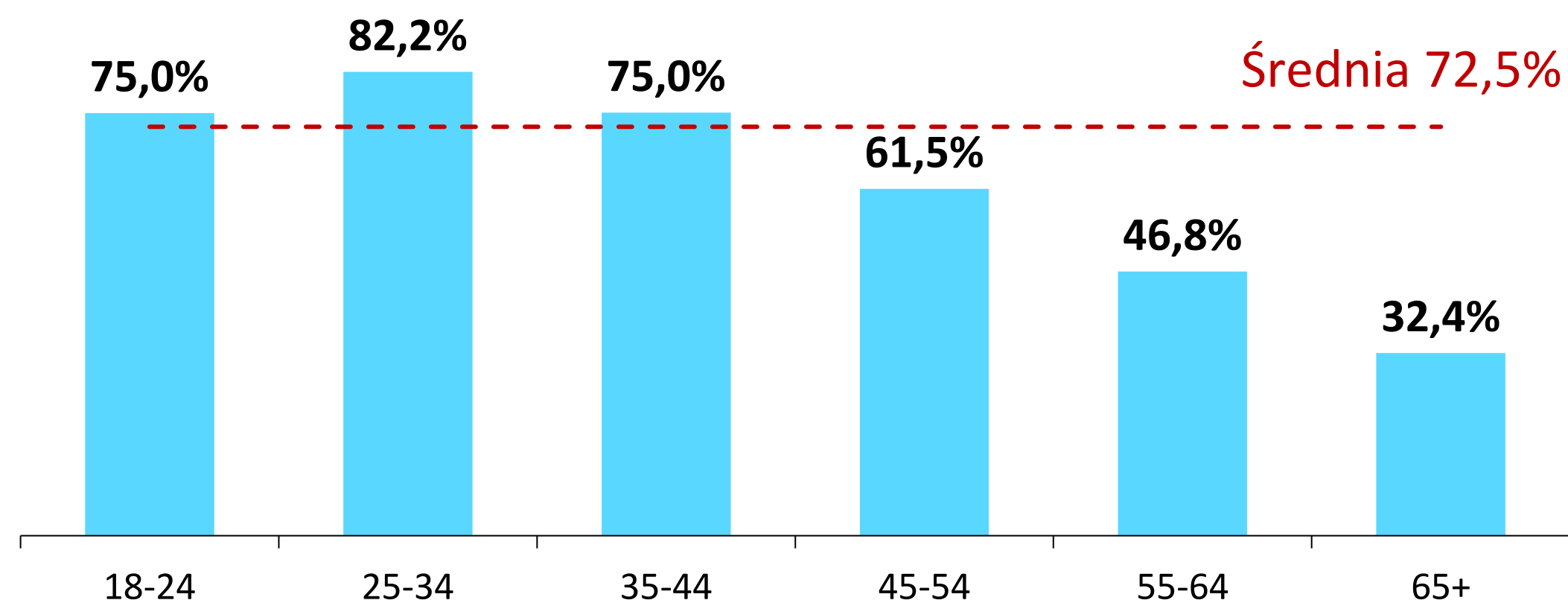
na kwotę 286 mld zł
(w tym 1,2 mld zł tj. 0,4% stanowiły kredyty powyżej 2 mln zł)

Źródło: BIK

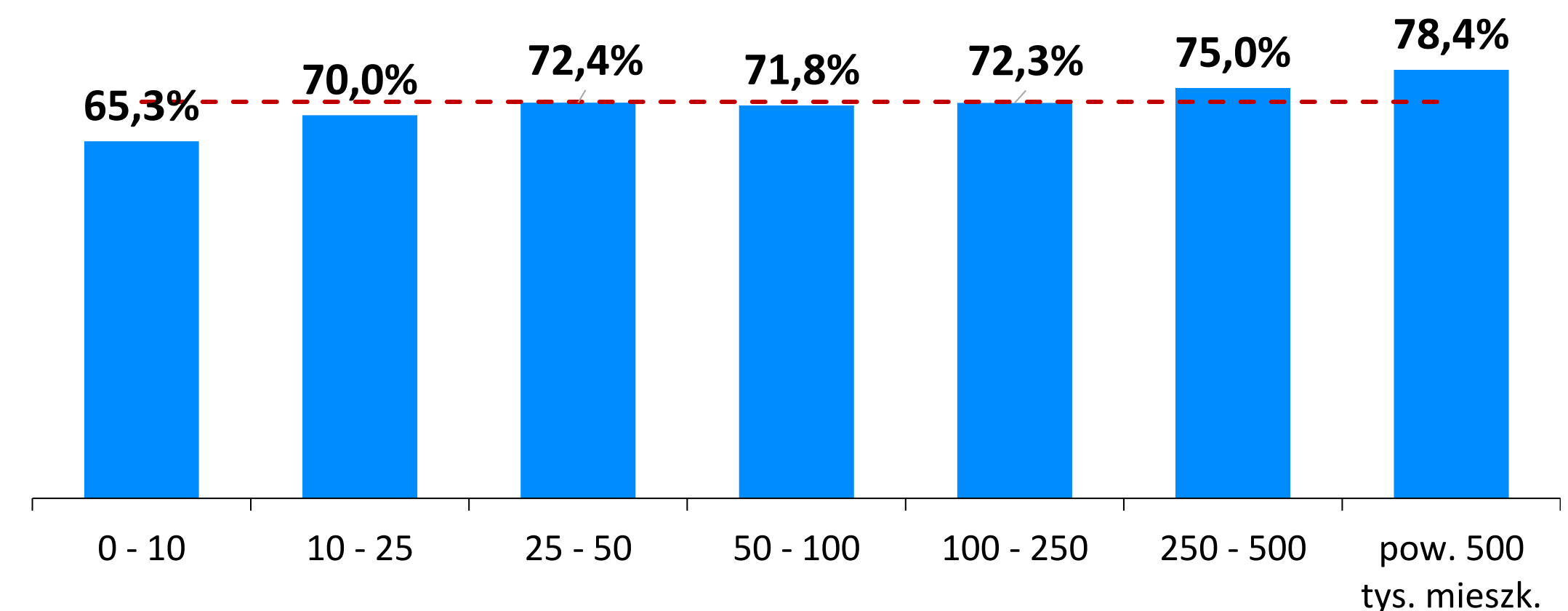
Wakacje kredytowe dla wyższych kwot kredytów z ostatnich lat, bardziej popularne wśród młodych klientów z większych miast



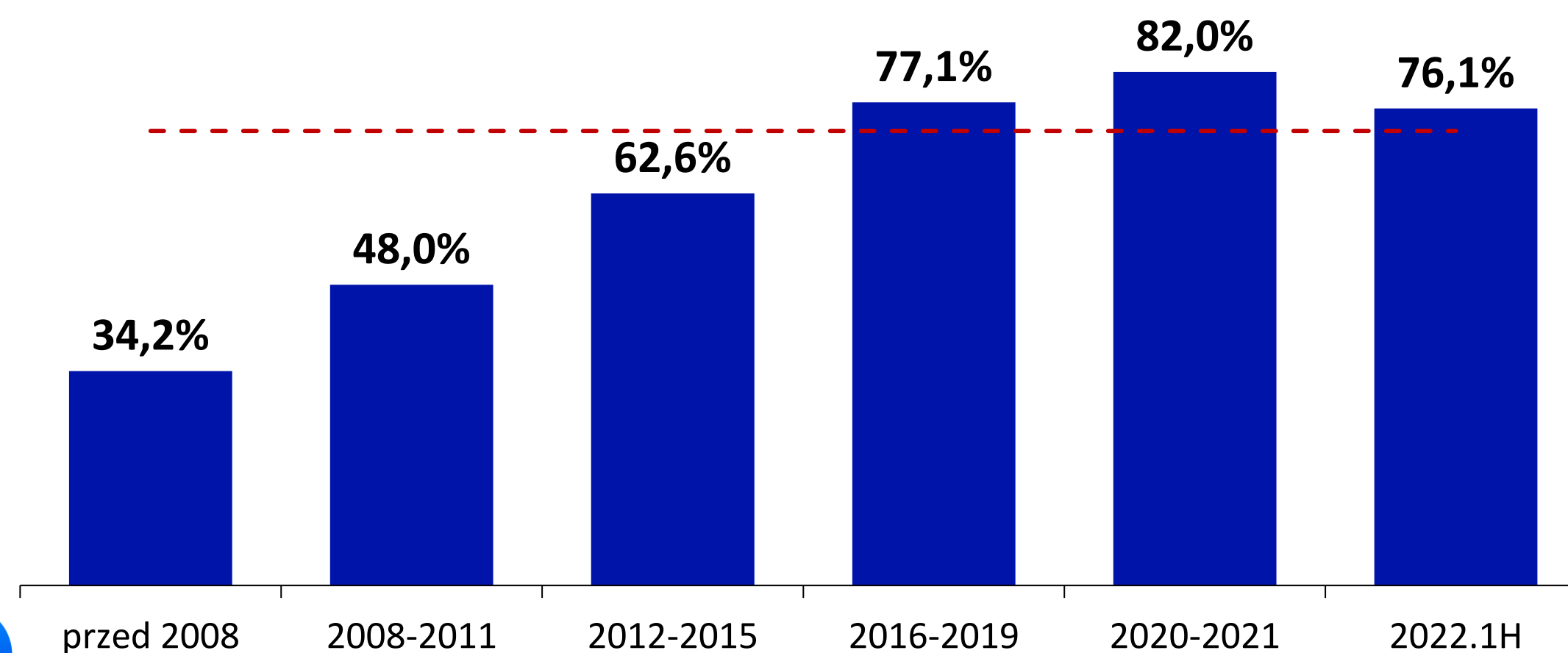
Udział wakacji kredytowych wg wieku klientów



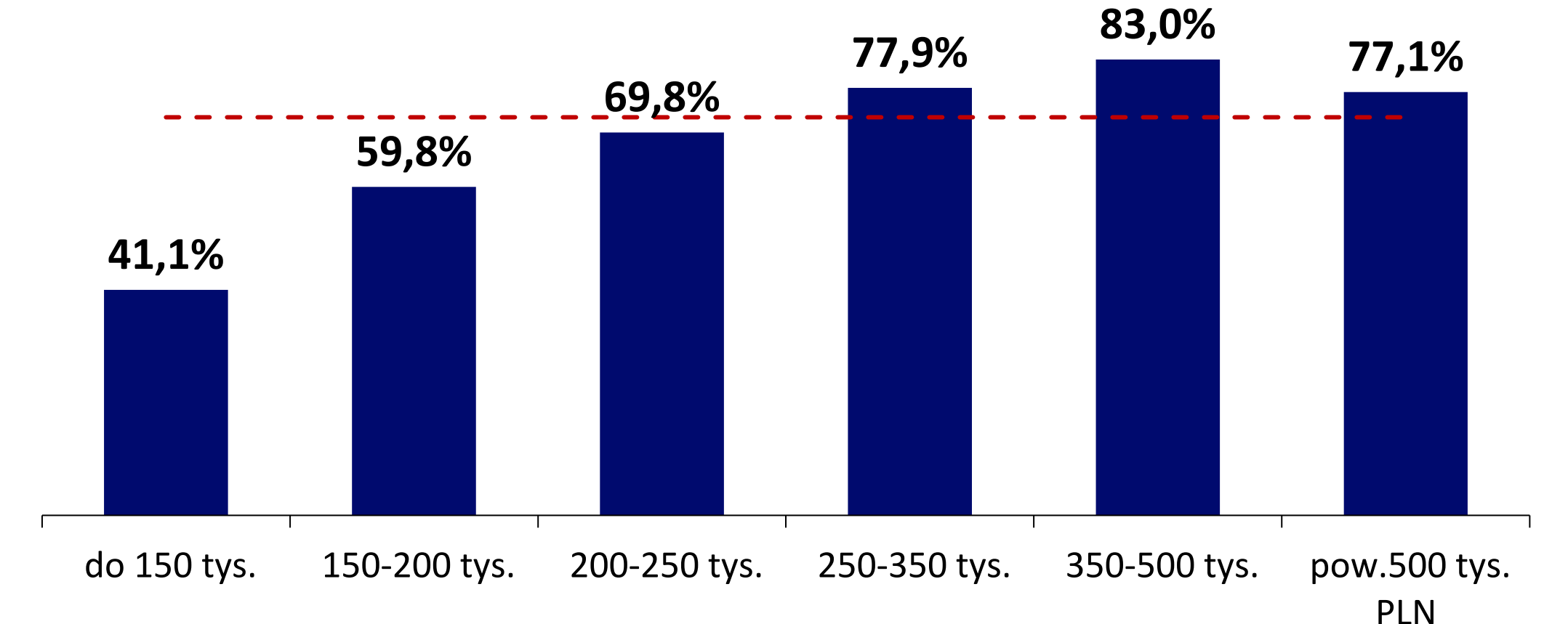
Udział wakacji kredytowych wg wielkości miejscowości



Udział wakacji kredytowych wg lat zawarcia umowy



Udział wakacji kredytowych wg kwoty kredytu



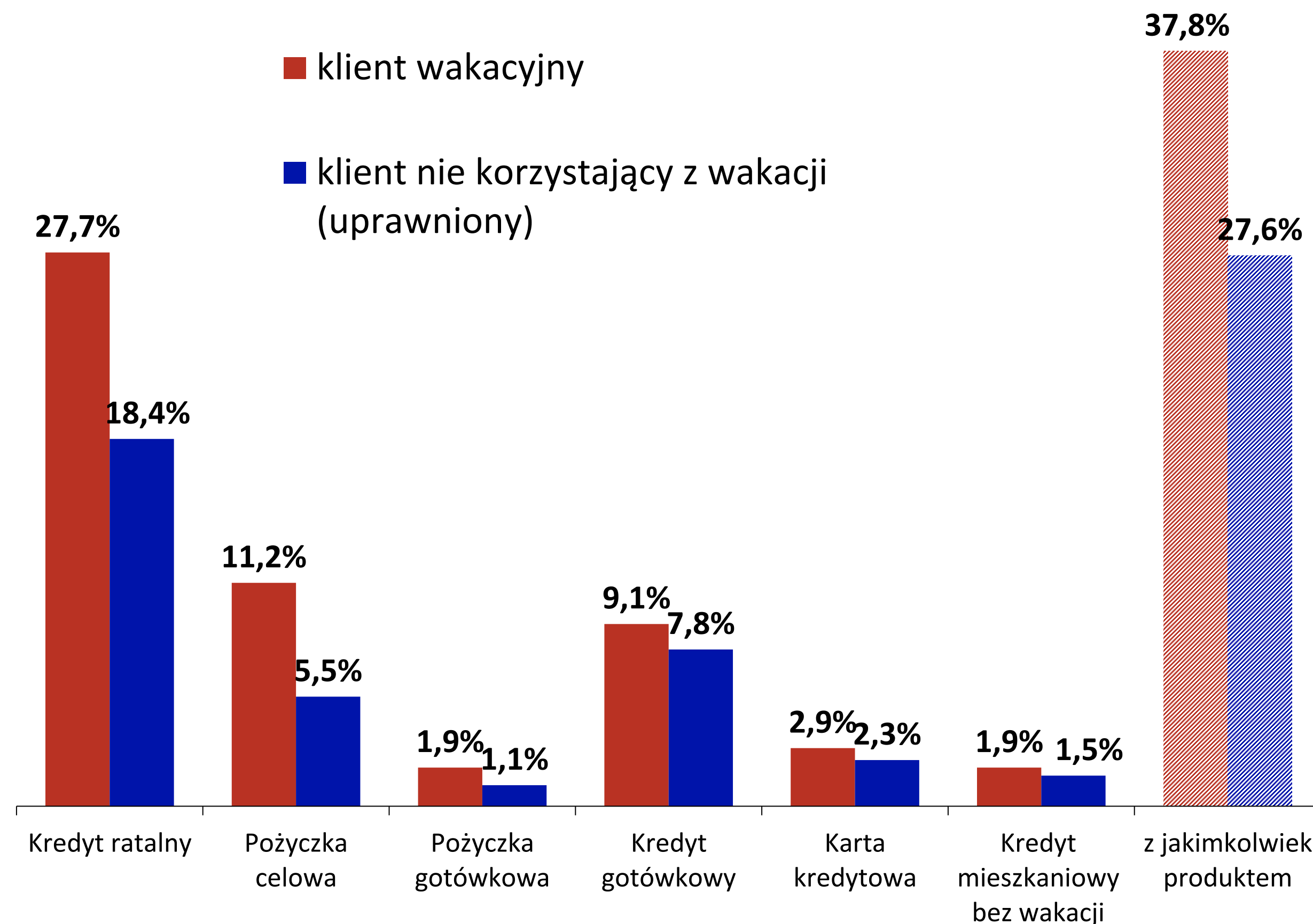
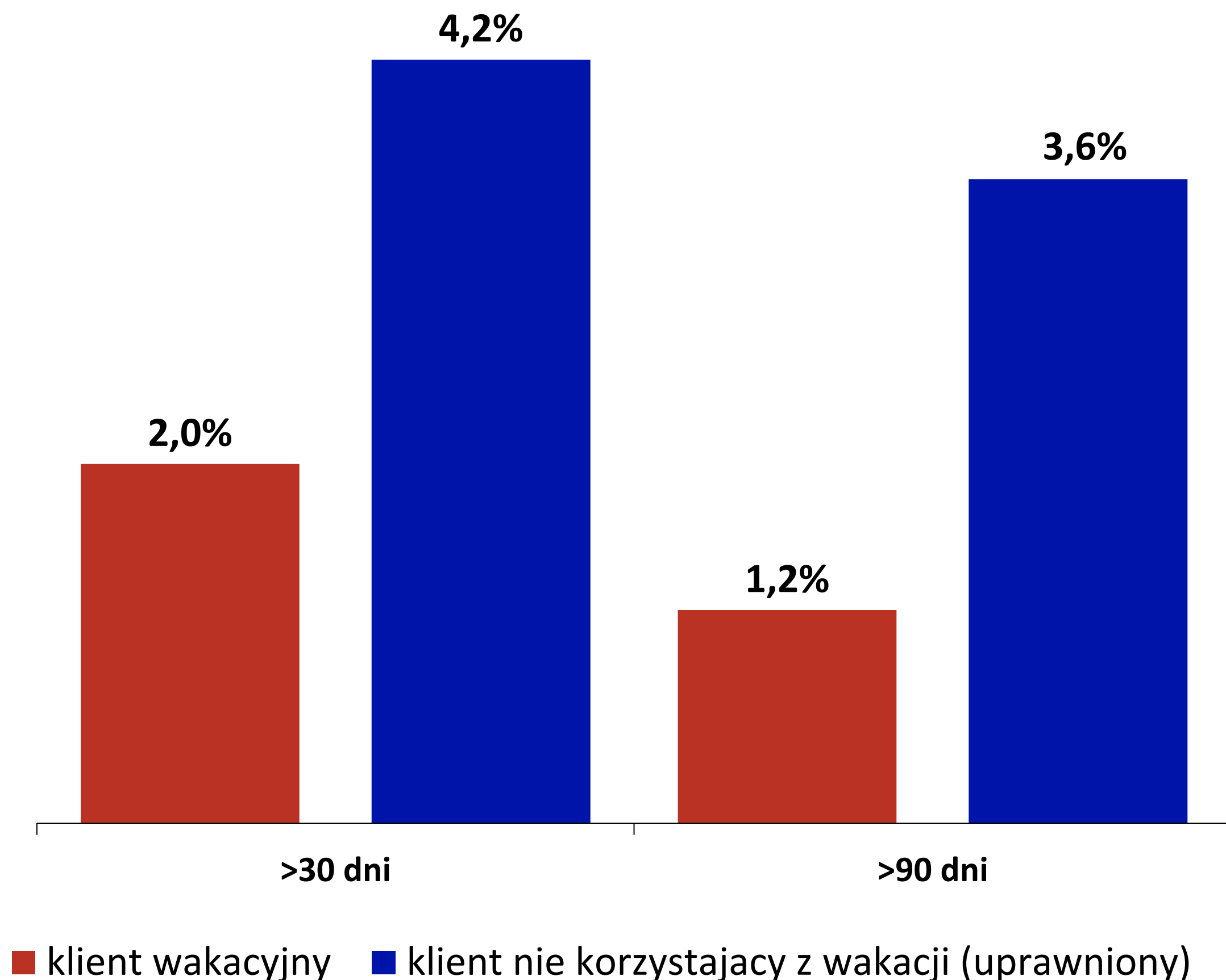
Źródło: wakacje kredytowe zaraportowane do BIK do 31.12.2023 (kiedykolwiek), udział w kredytach uprawnionych wg kwoty do spłaty, stan z 30.06.2022 (moment nabycia uprawnień do wakacji)

Klienci, którzy skorzystali z wakacji kredytowych mieli dobrą jakość kredytów i zaciągali kolejne zobowiązania



Udział klientów z opóźnieniem > 30/90 dni na posiadanych produktach wg stanu na 30.06.2022*

Udział klientów z nowym zobowiązaniem w 2023 r.



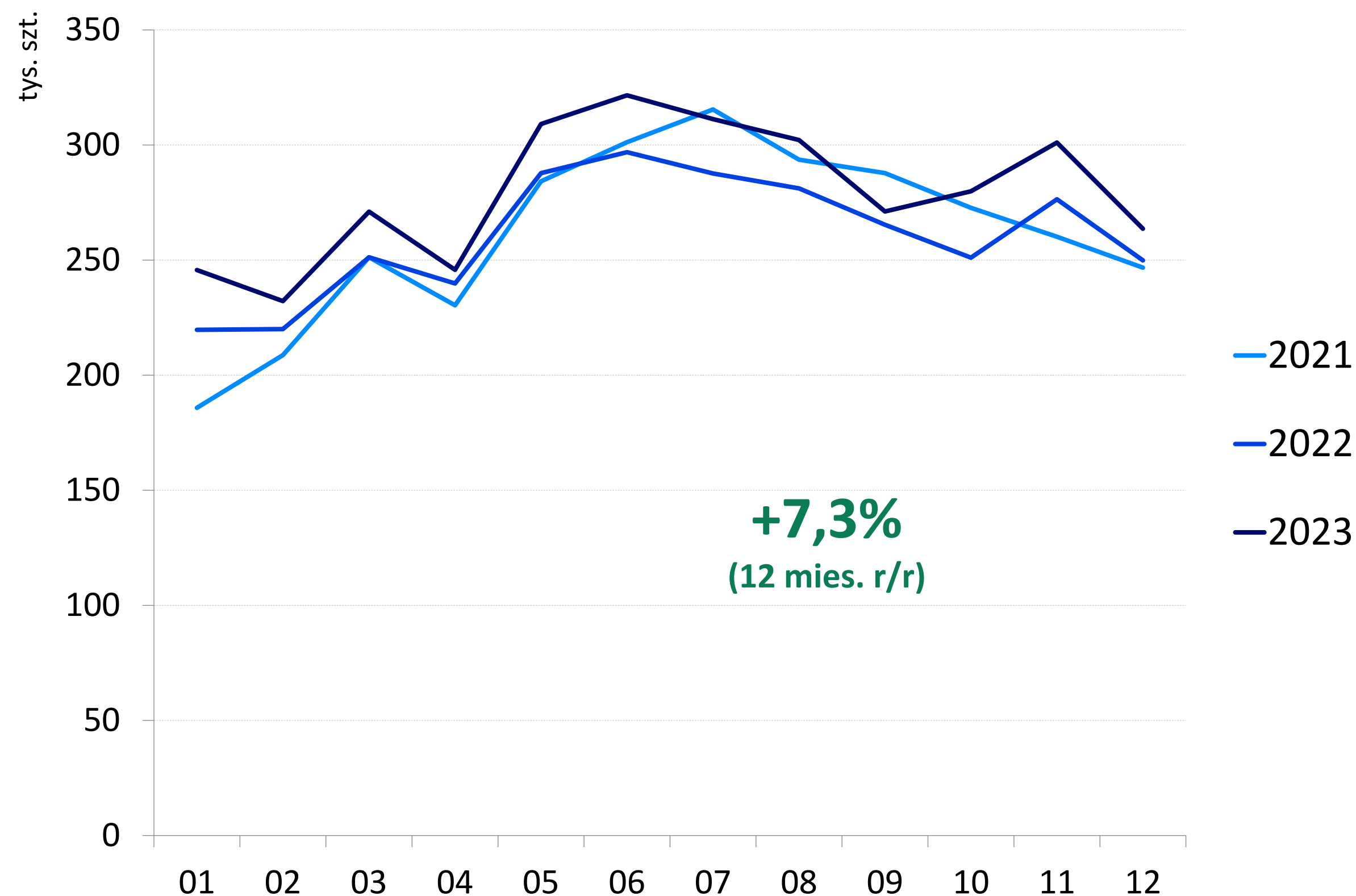
Źródło: BIK

* Przynajmniej jeden kredyt posiadany w portfolio klienta na 30.06.2022 miał historycznie opóźnienie pow. 30 lub 90 dni.
Klient wakacyjny - wakacje kredytowe zaraportowane do BIK do 31.12.2023 (kiedykolwiek)

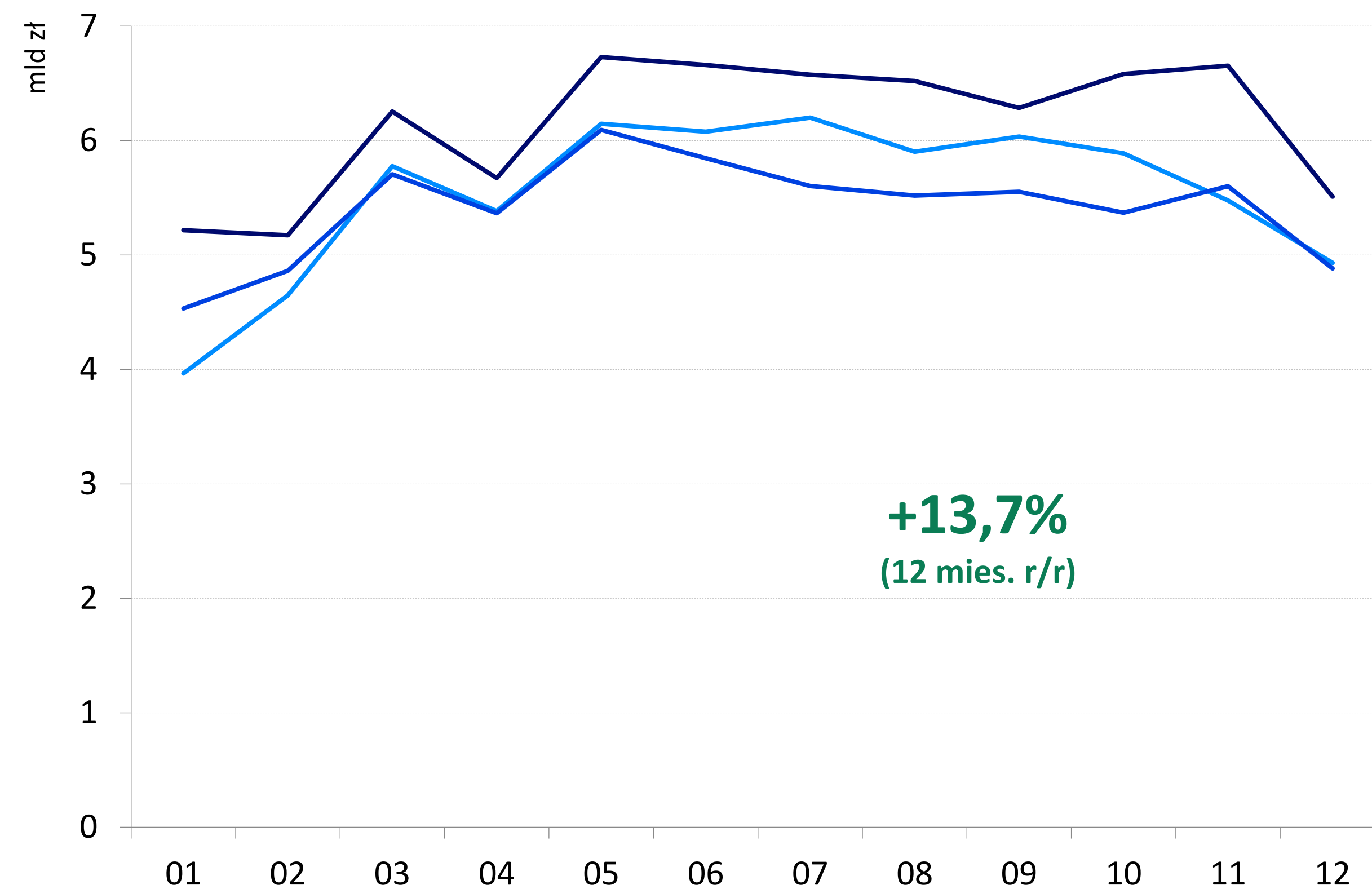
Kredyty gotówkowe – wzrost liczby o 7,3% i wartości o 13,7%



Liczba kredytów gotówkowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



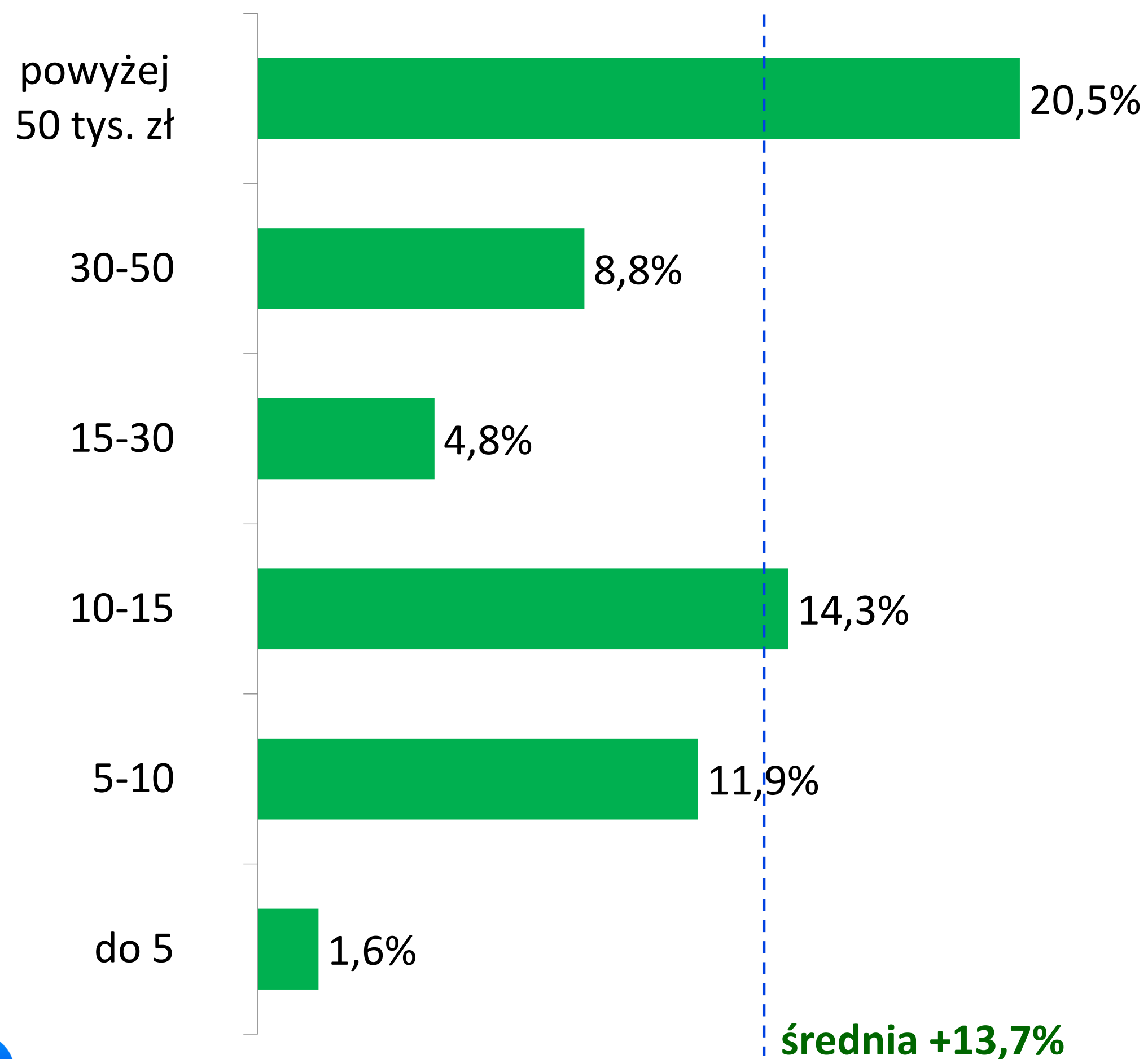
Wartość kredytów gotówkowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



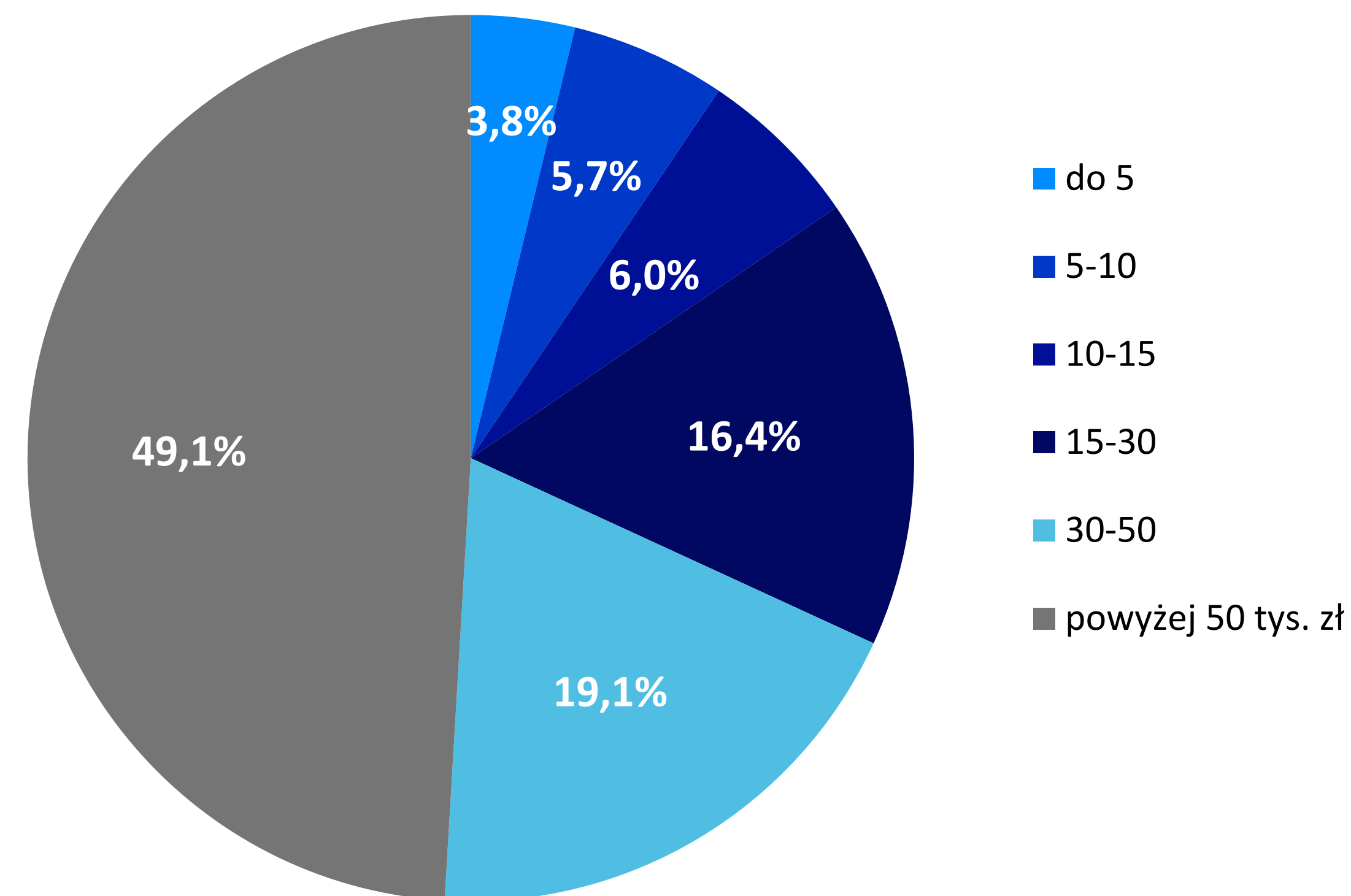
Najwyższa dynamika nowych kredytów gotówkowych na kwoty powyżej 50 tys. zł



Dynamika (r/r) wartości kredytów gotówkowych udzielonych w 2023 r.



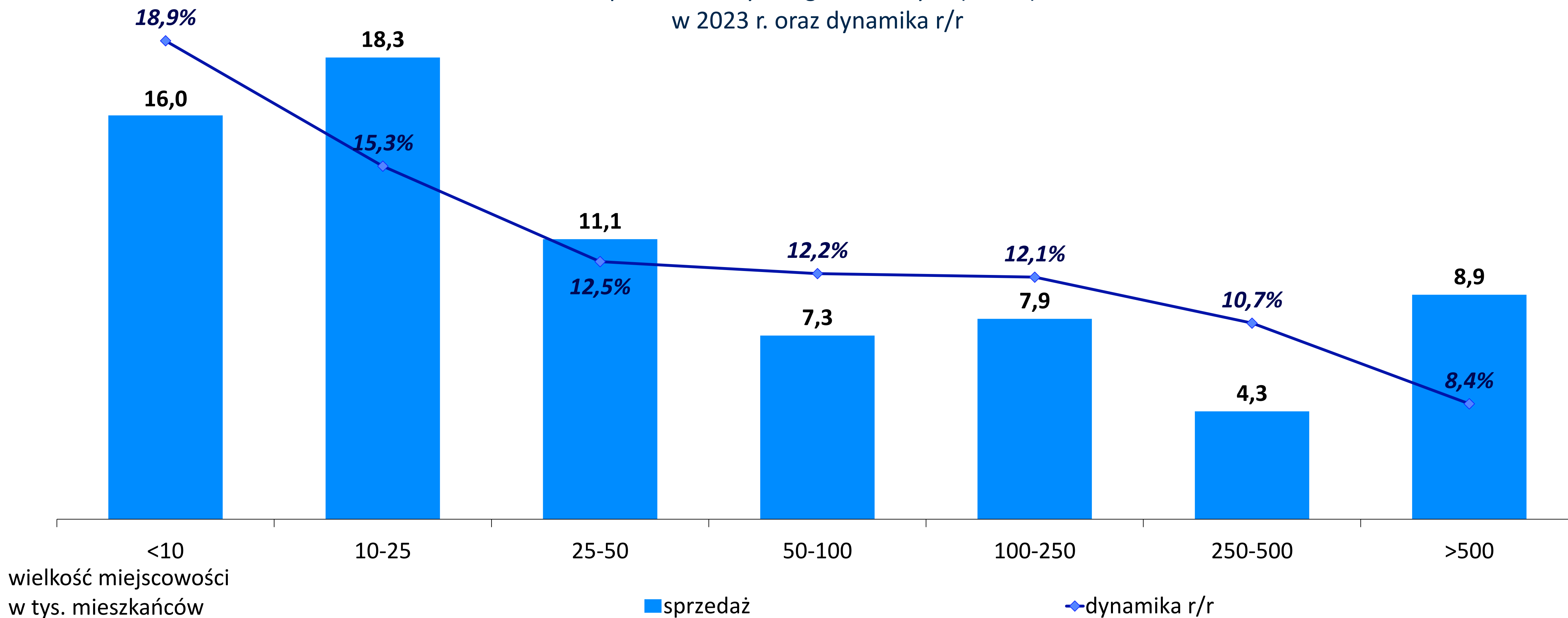
Struktura wartości udzielonych kredytów gotówkowych w 2023 r. wg przedziałów kwotowych



Najwyższa sprzedaż oraz dynamika kredytów gotówkowych w mniejszych miejscowościach



Sprzedaż kredytów gotówkowych (mld zł)
w 2023 r. oraz dynamika r/r



Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych zbliżona do demograficznej, a sprzedaż kredytów mieszkaniowych skupiona w dużych miastach



Struktura wg wielkości miejscowości

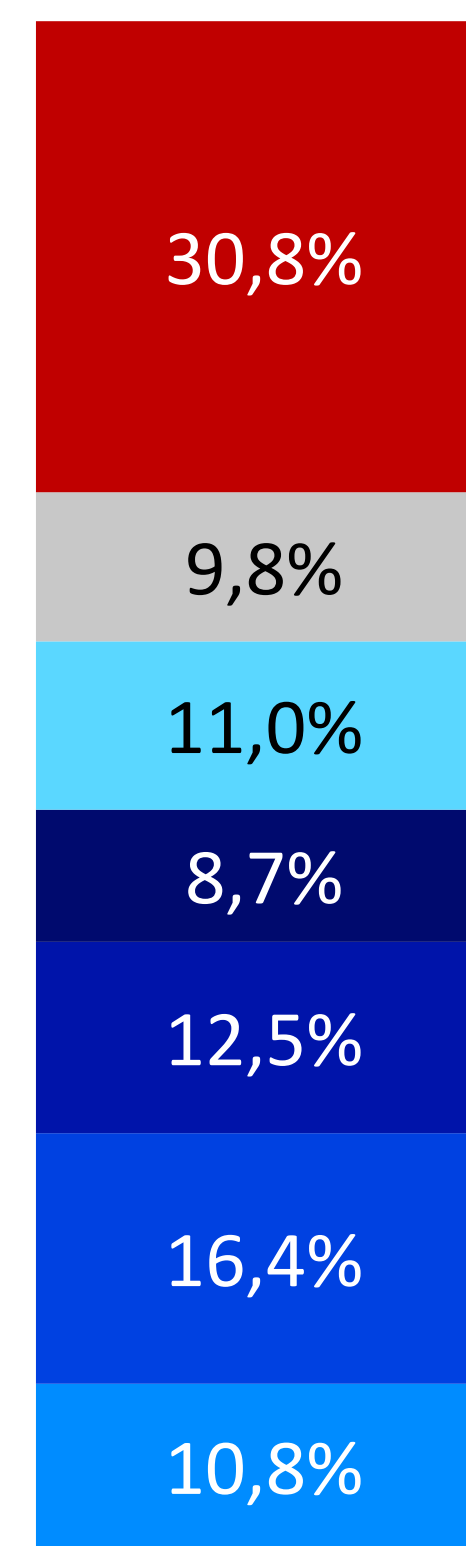
Liczba mieszkańców



Wartość sprzedaży kredytów gotówkowych



Wartość sprzedaży kredytów mieszkaniowych



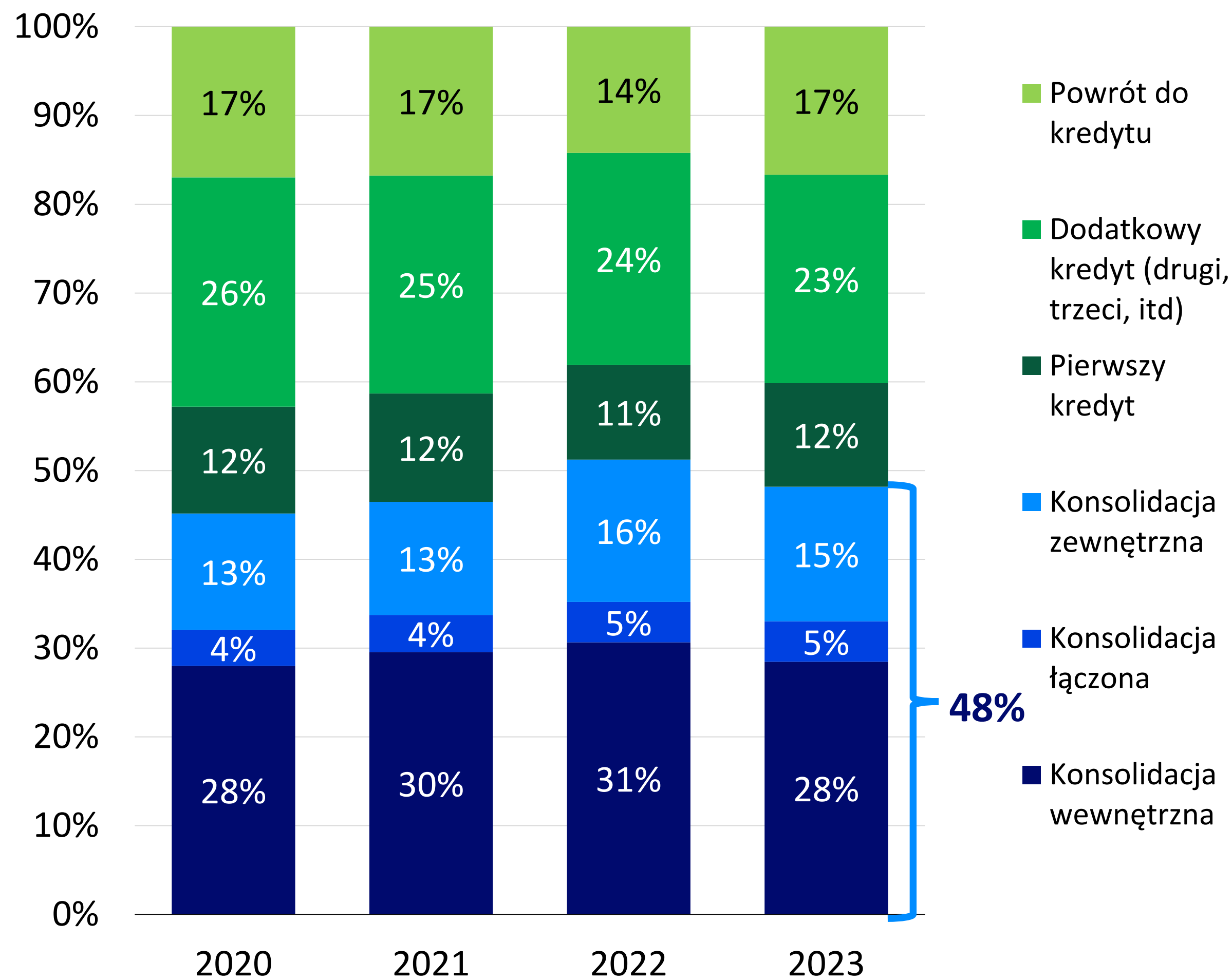
wielkość miejscowości w tys. mieszkańców

- >500
- 250-500
- 100-250
- 50-100
- 25-50
- 10-25
- <10

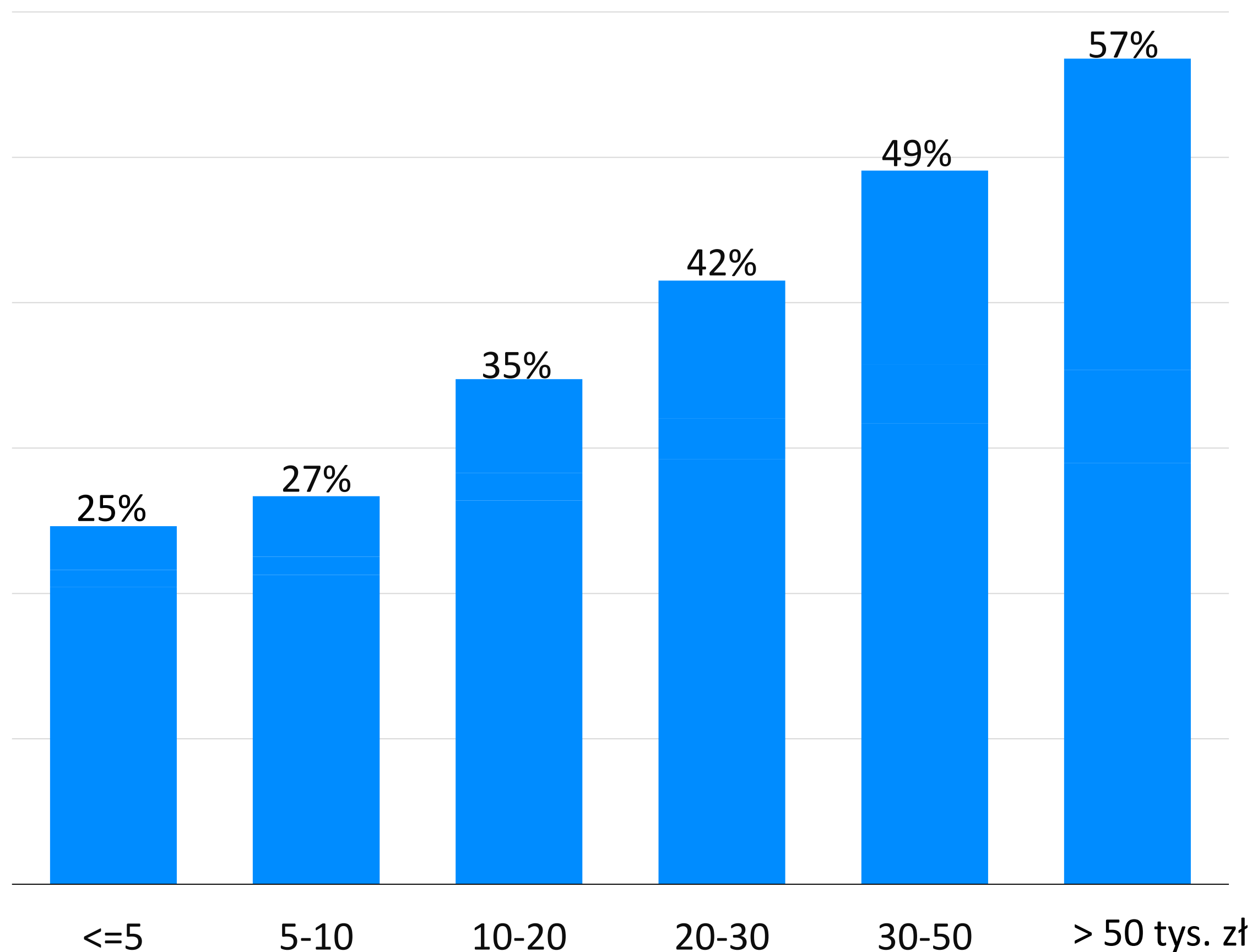
Połowa wartości udzielonych kredytów gotówkowych związana jest z konsolidacją



Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych



Udział konsolidacji w sprzedaży kredytów gotówkowych w 2023 r. w zależności od kwoty kredytu

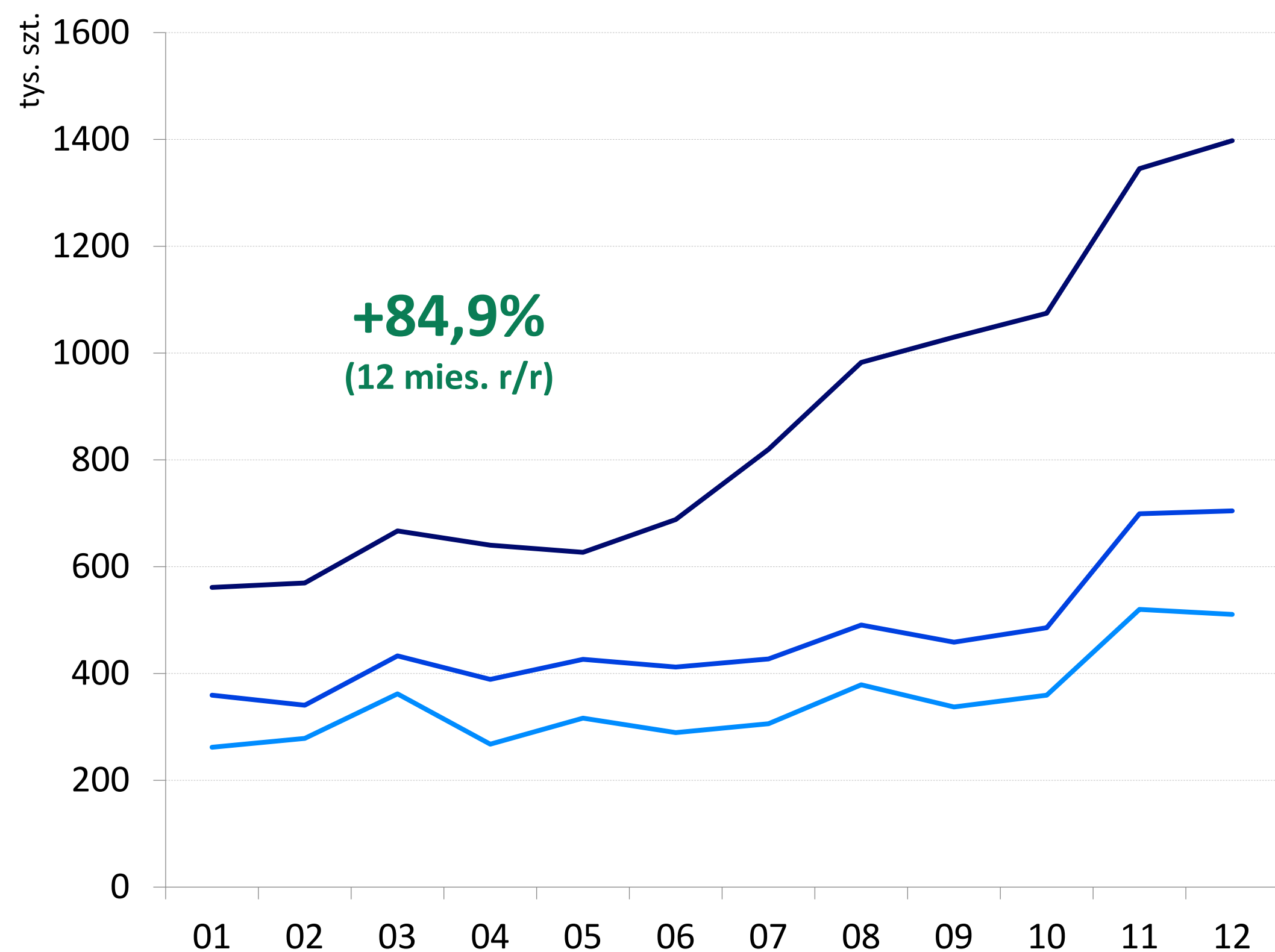


Źródło: BIK

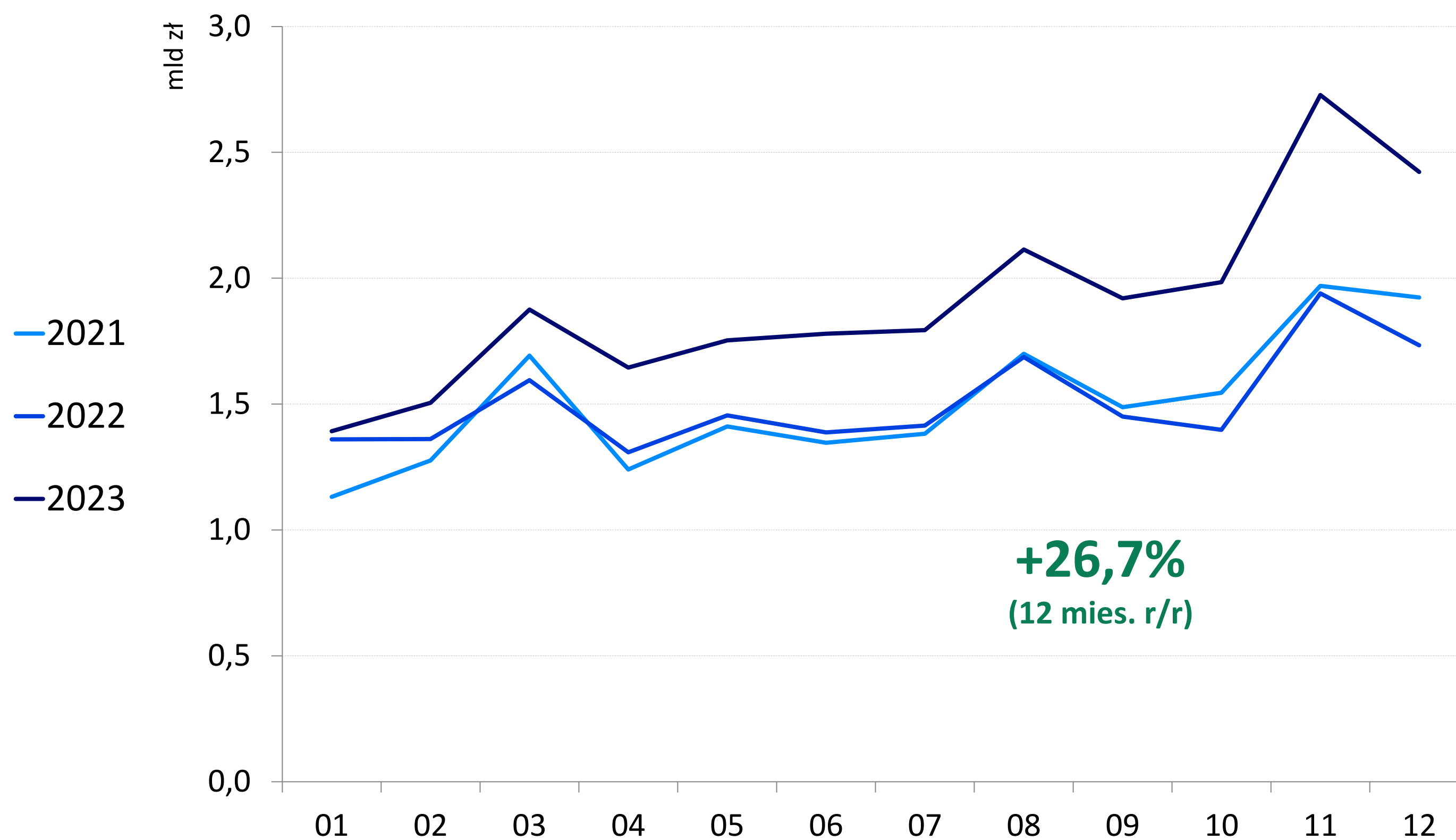
Kredyty ratałne – wzrost liczby o 84,9% i wartości o 26,7%



Liczba kredytów ratałnych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



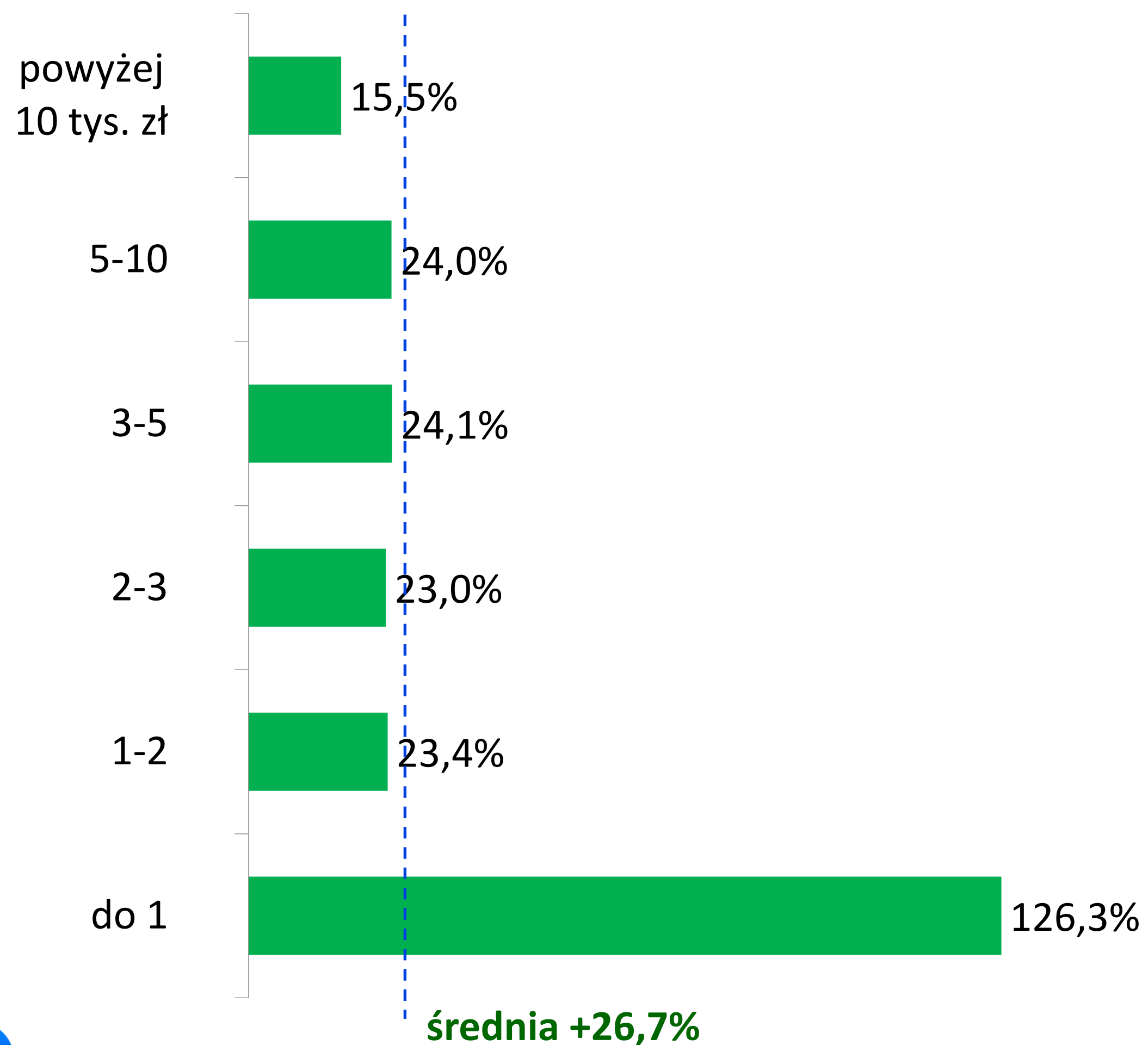
Wartość kredytów ratałnych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



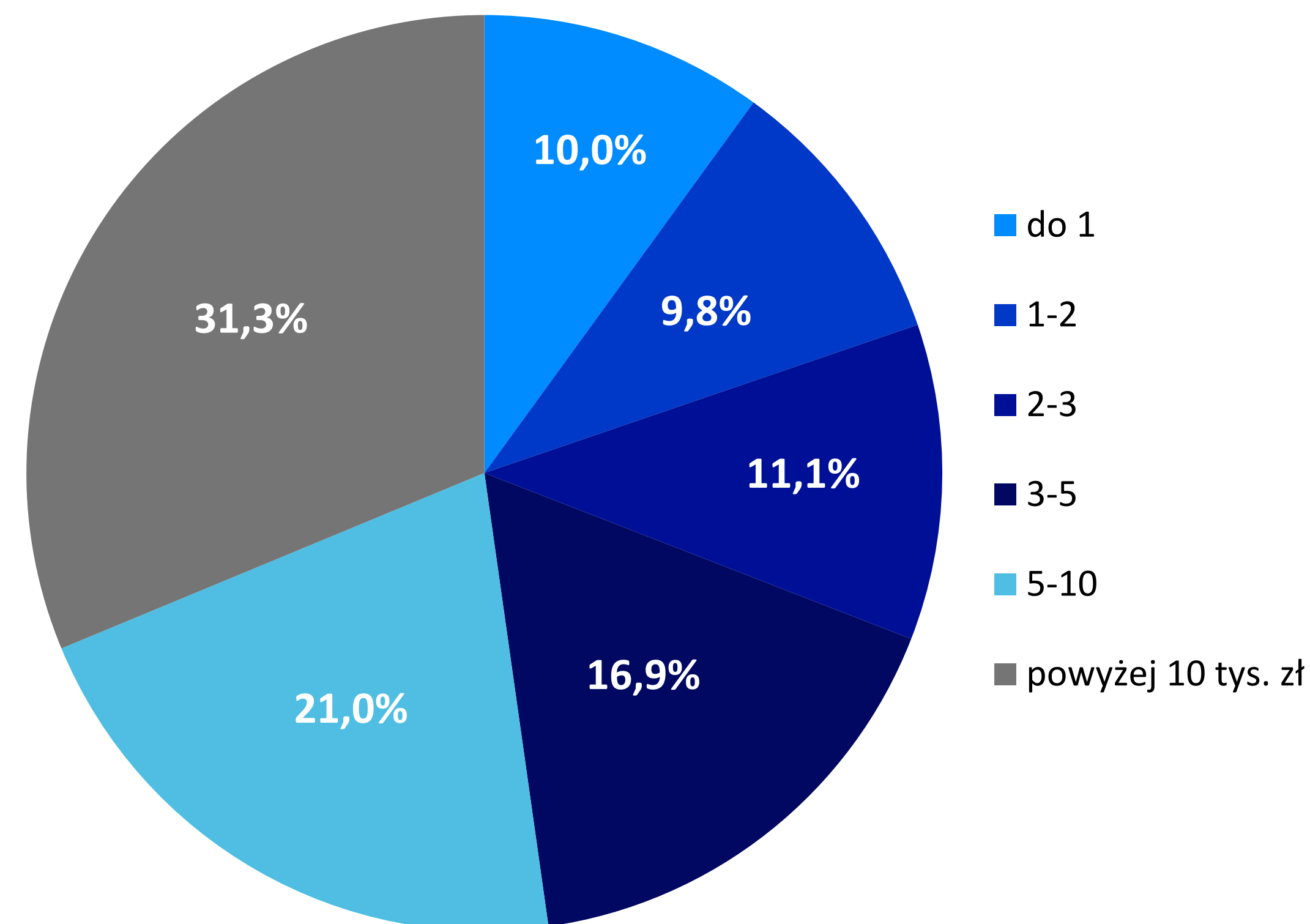
Najwyższa dynamika nowych kredytów ratałnych na niższe kwoty



Dynamika (r/r) wartości kredytów ratałnych udzielonych w 2023 r.



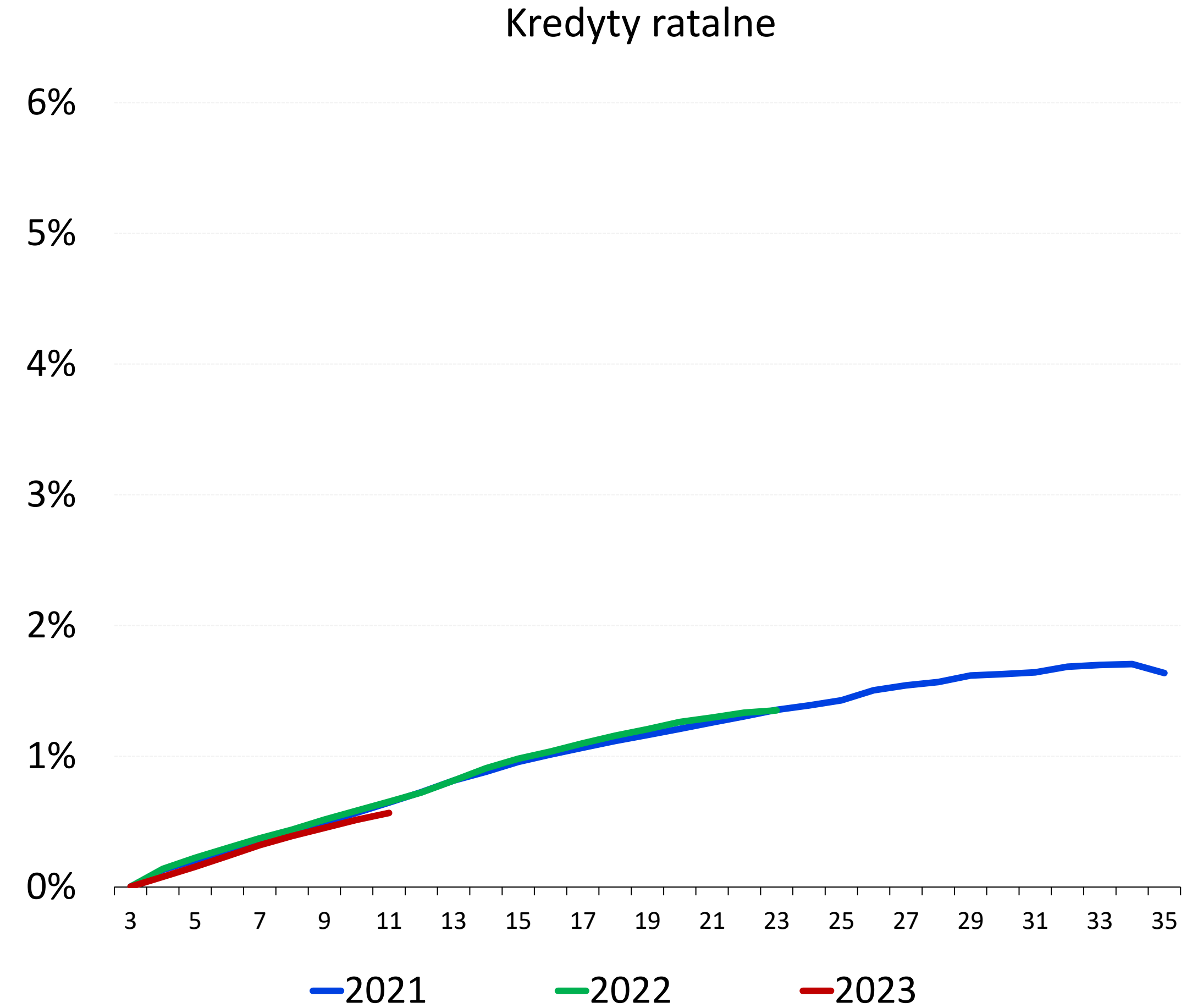
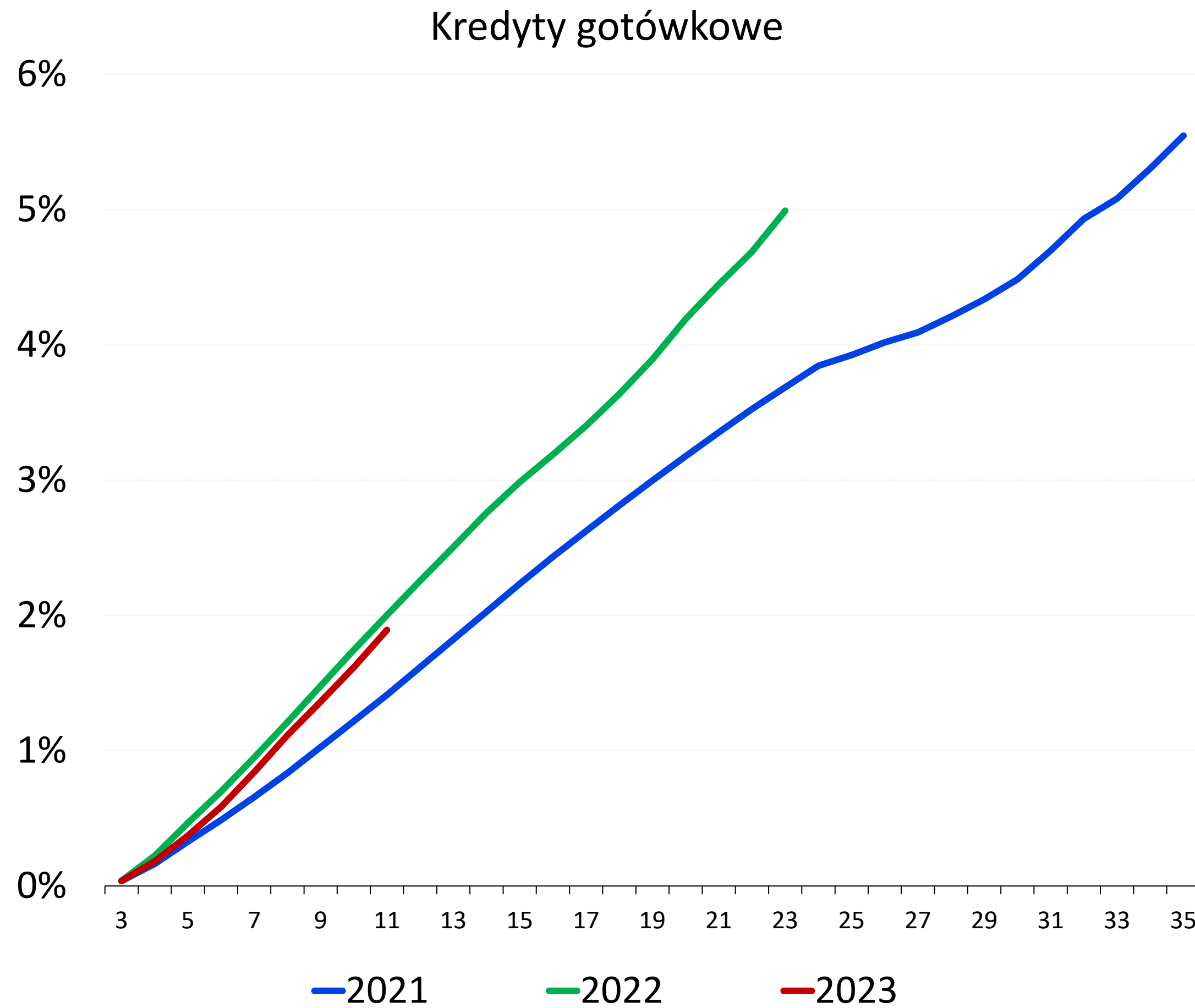
Struktura wartości udzielonych kredytów ratałnych w 2023 r. wg przedziałów kwotowych



Stabilna jakość kredytów udzielonych w 2023 r.



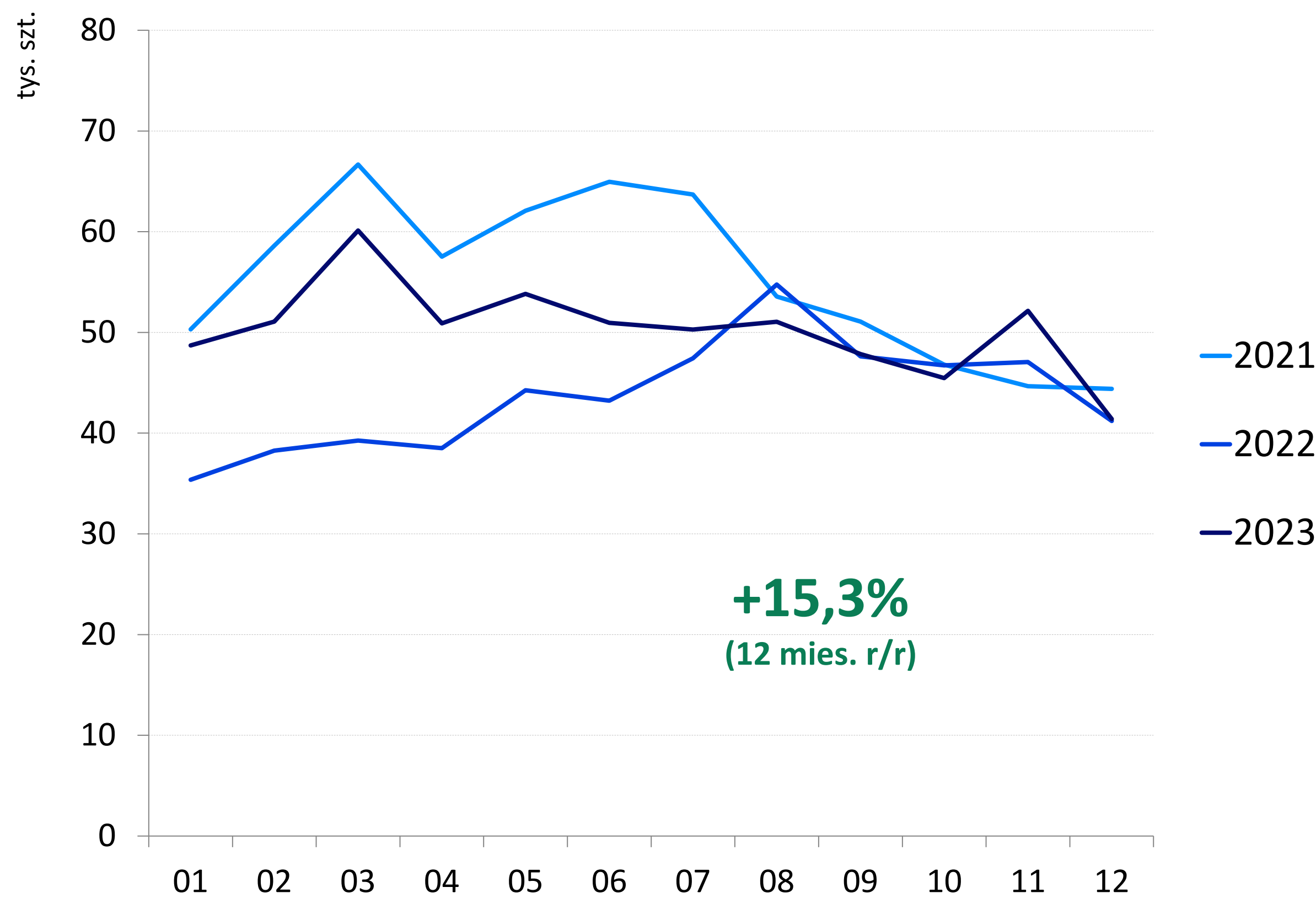
Udział kredytów przeterminowanych powyżej 90 dni w kolejnych miesiącach po udzieleniu (lata 2021-2023)



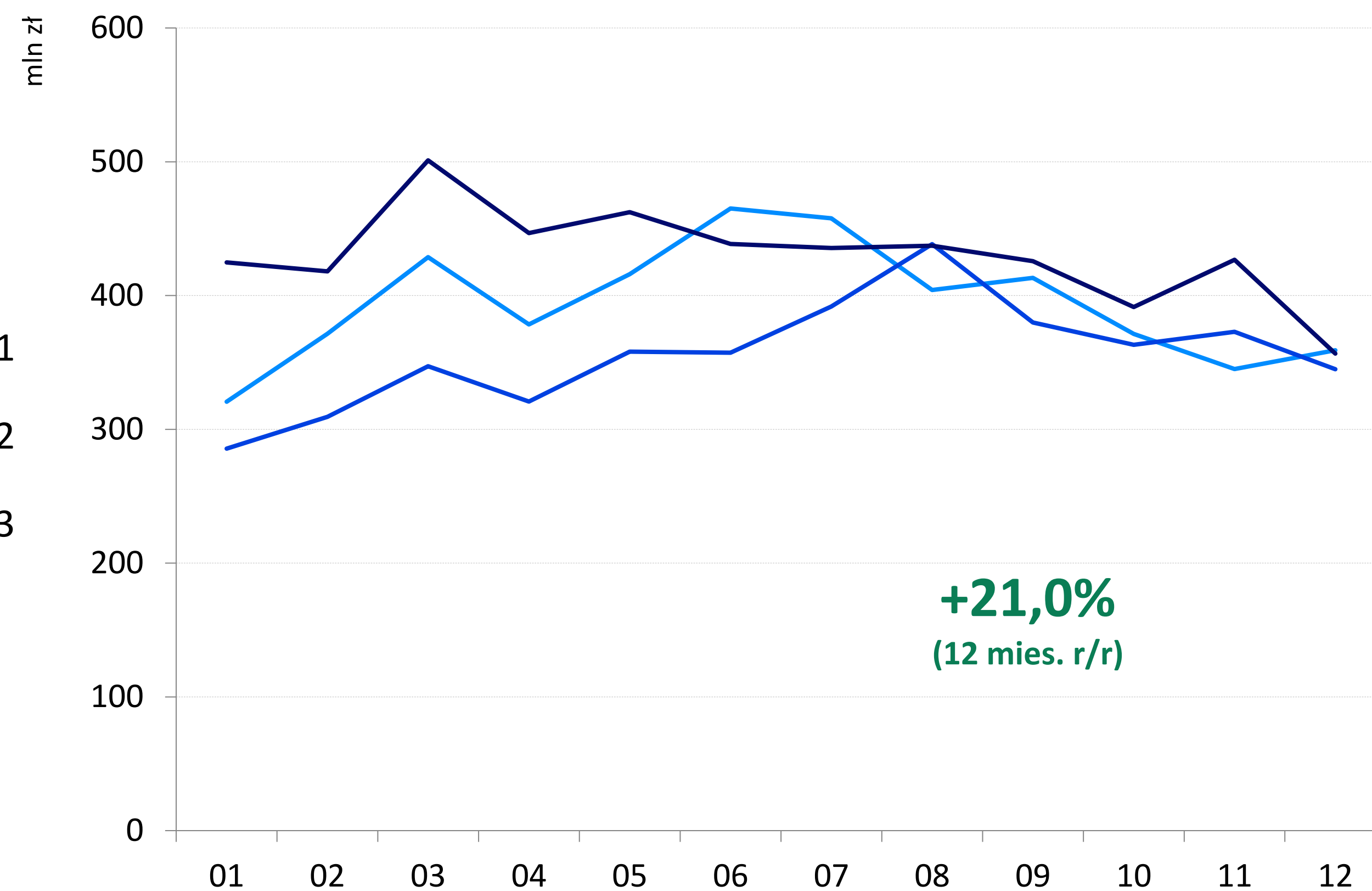
Karty kredytowe – wzrost liczby o 15,3% i wartości o 21,0%



Liczba kart kredytowych
wydanych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



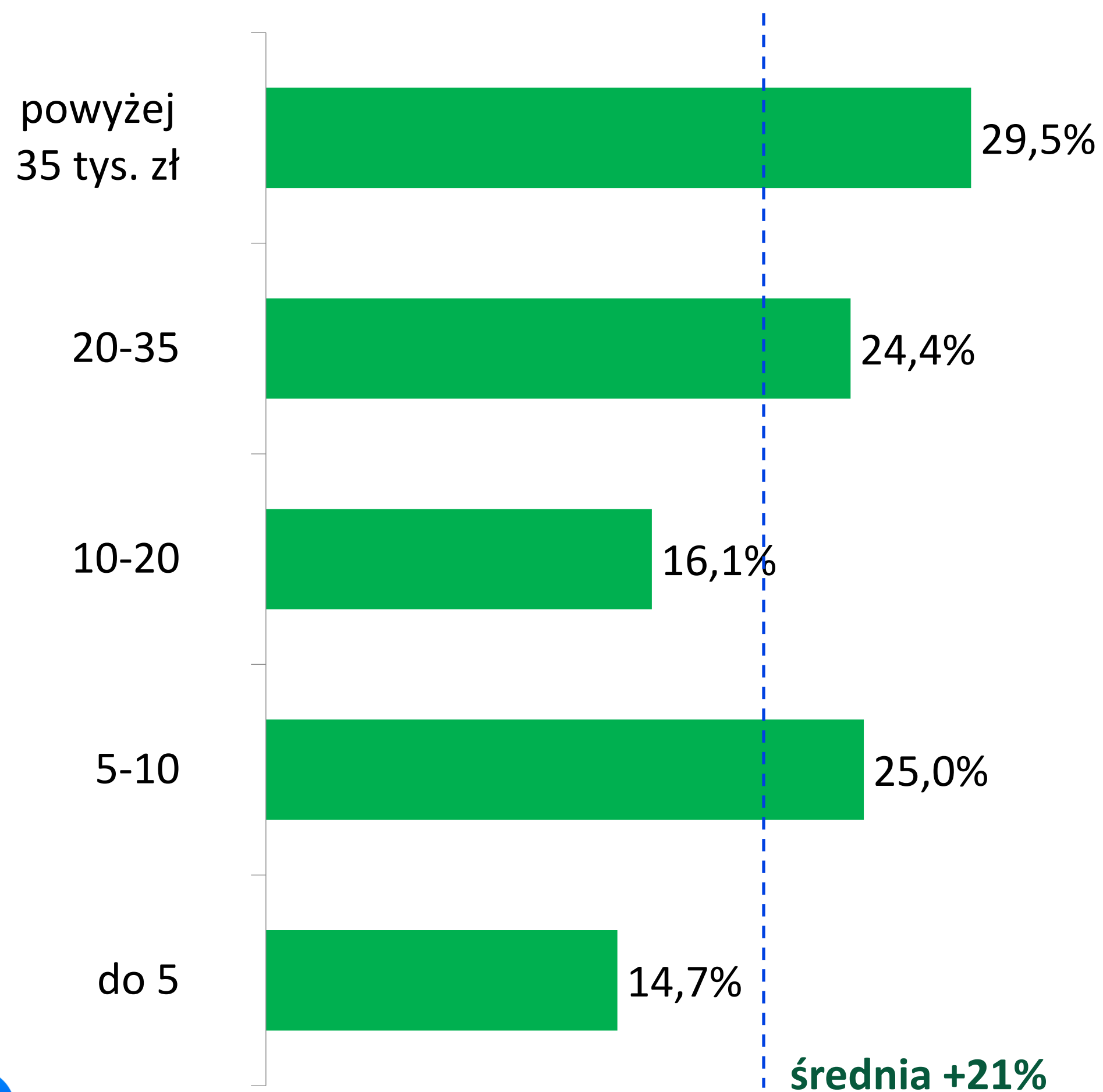
Wartość kart kredytowych
wydanych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



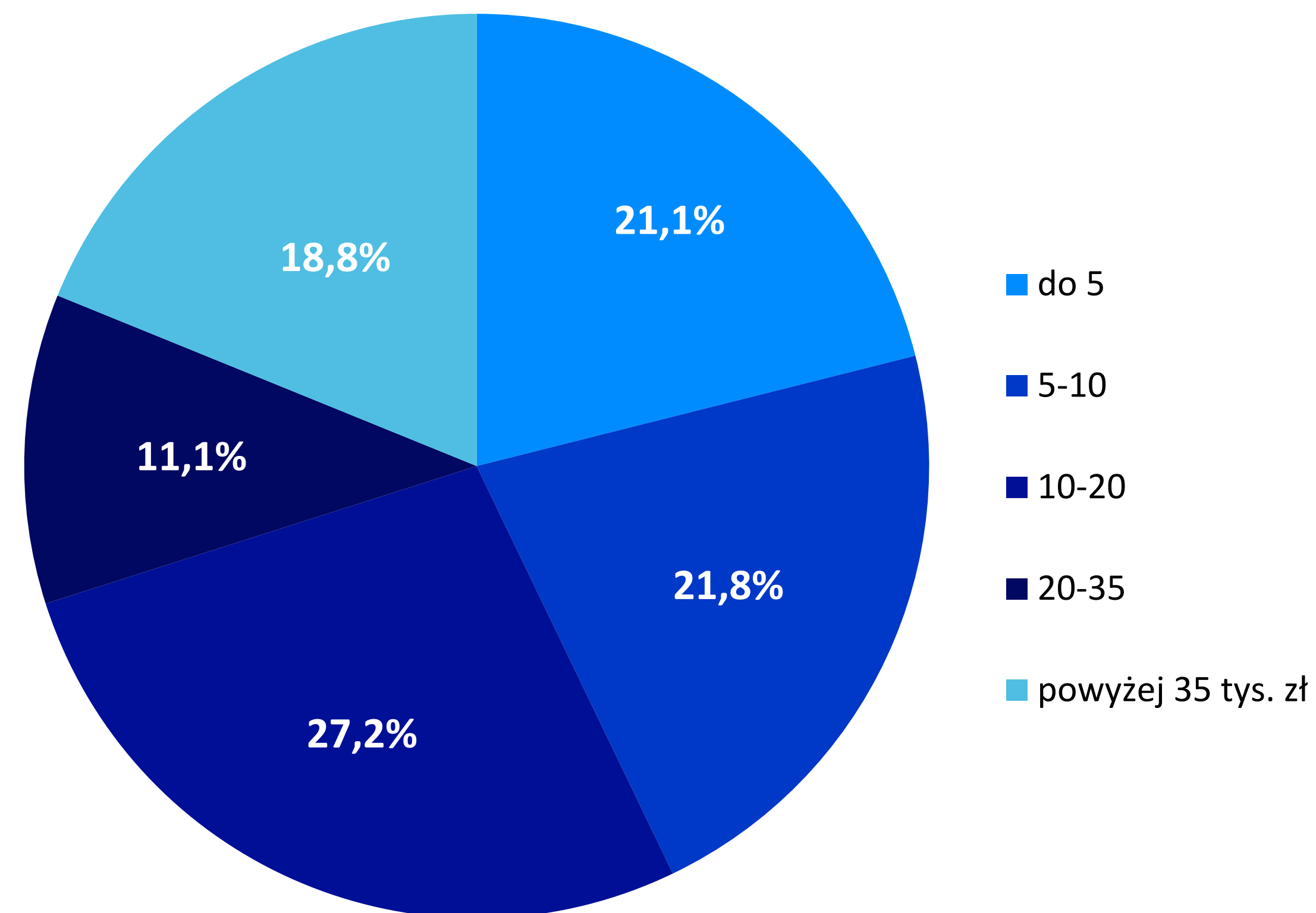
Najwyższa dynamika nowych kart kredytowych na kwoty powyżej 35 tys. zł



Dynamika (r/r) wartości kart kredytowych udzielonych w 2023 r.



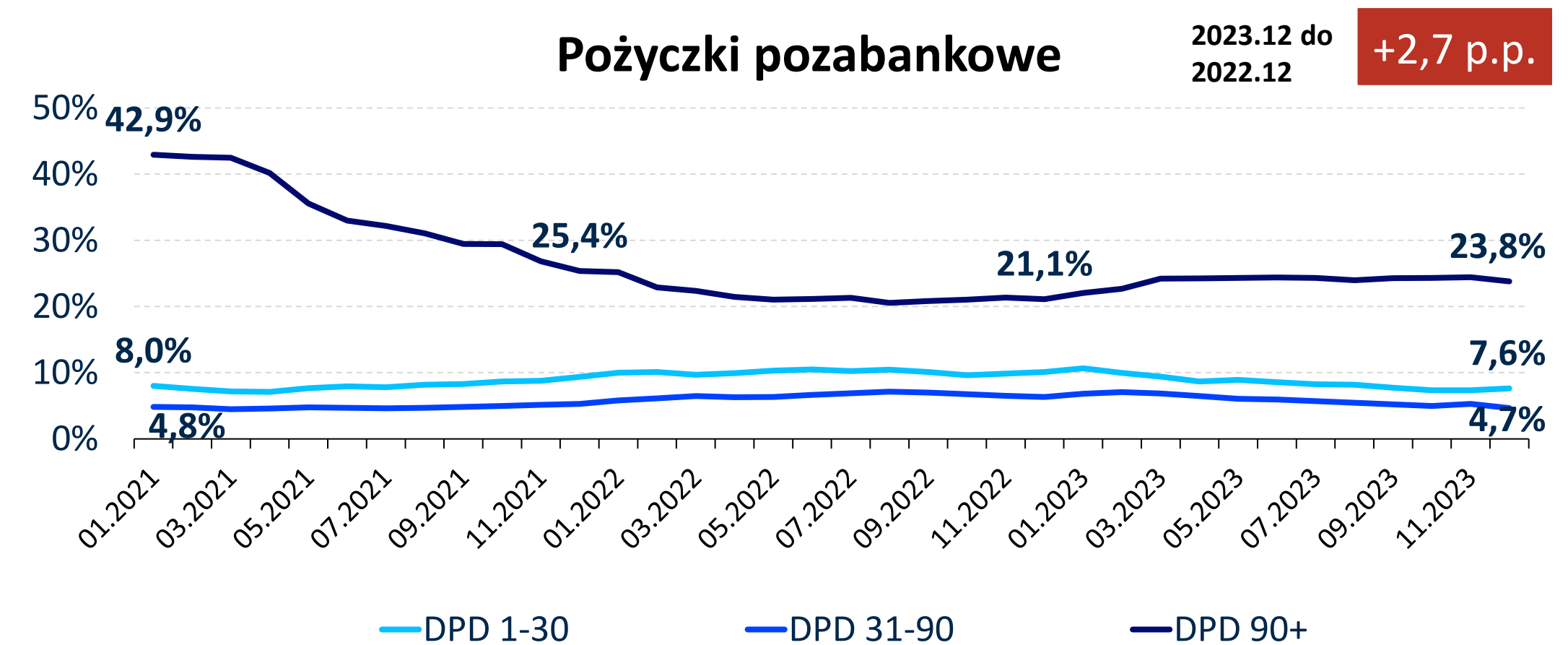
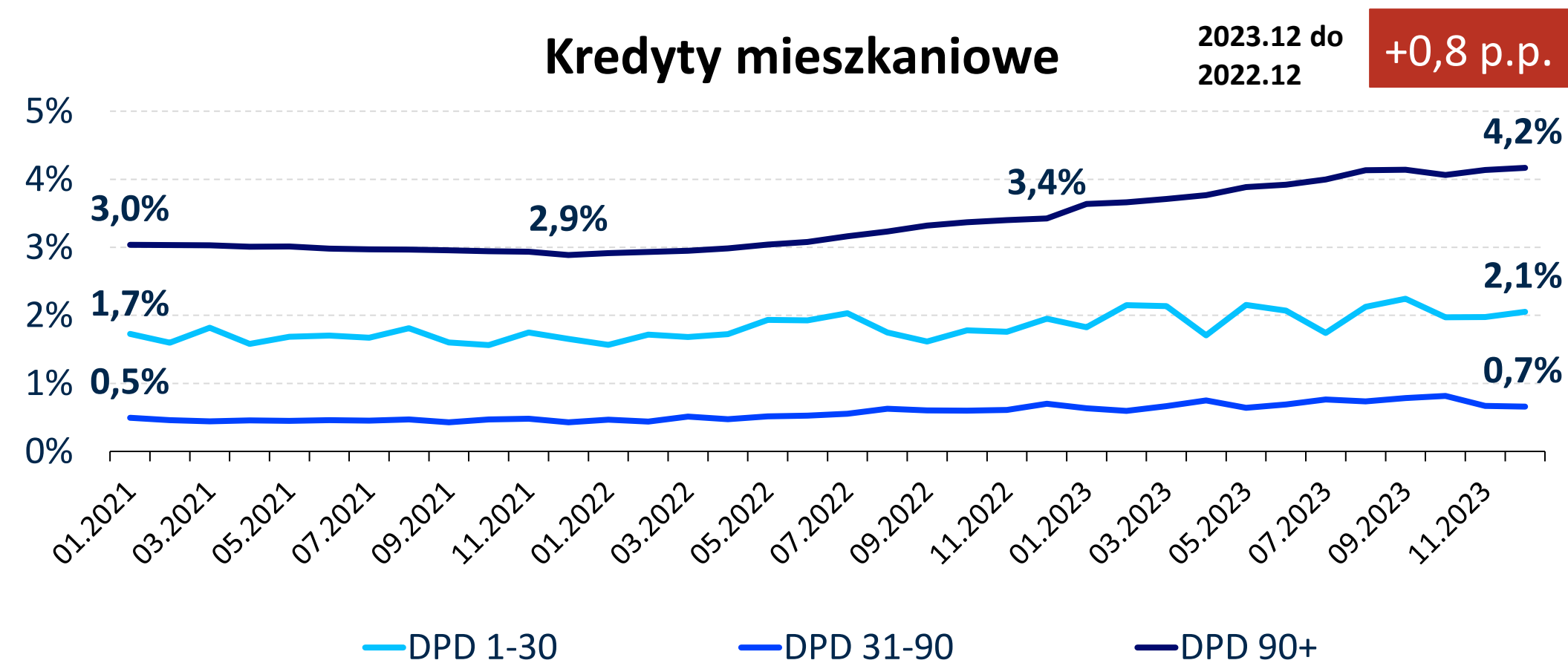
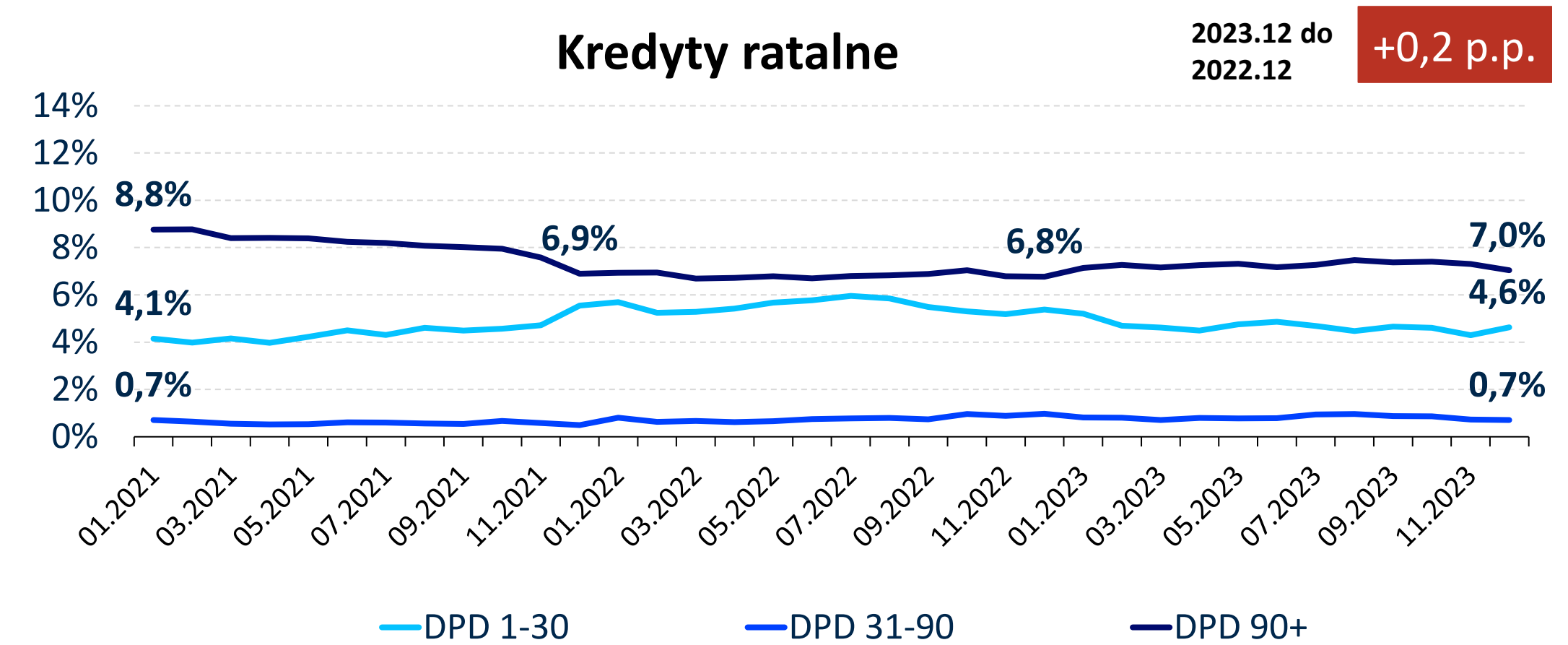
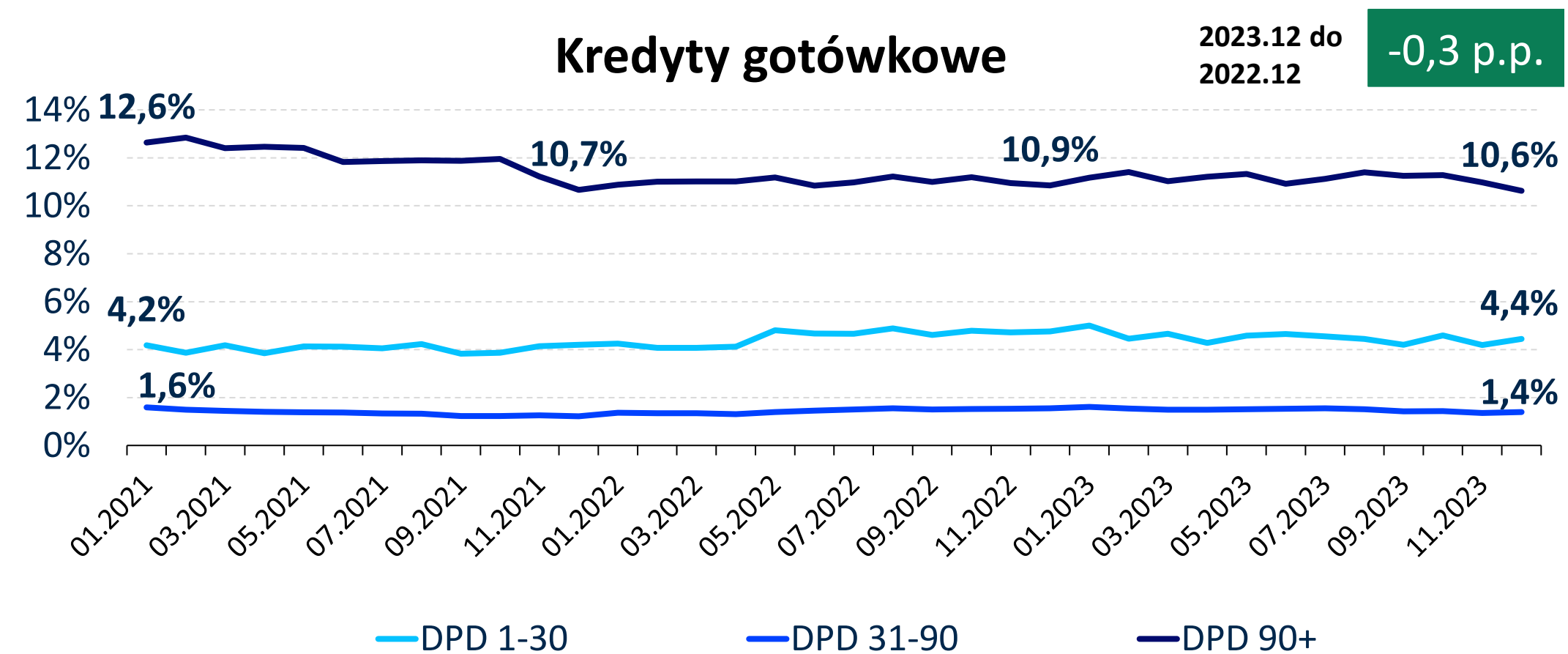
Struktura wartości udzielonych kart kredytowych w 2023 r. wg przedziałów kwotowych



Pogorszenie jakości portfela kredytów mieszkaniowych i pożyczek



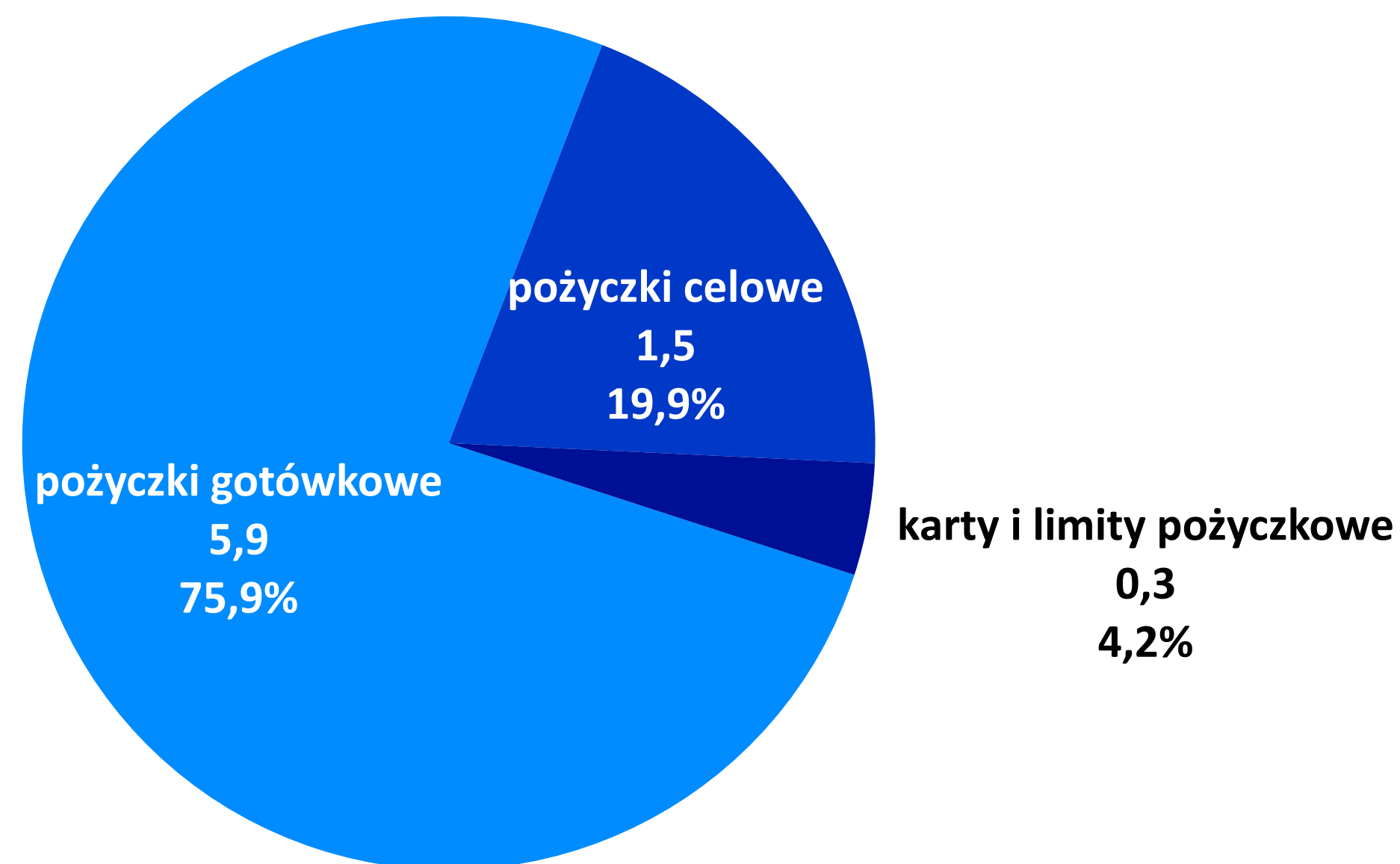
Udział kredytów przeterminowanych – ujęcie wartościowe



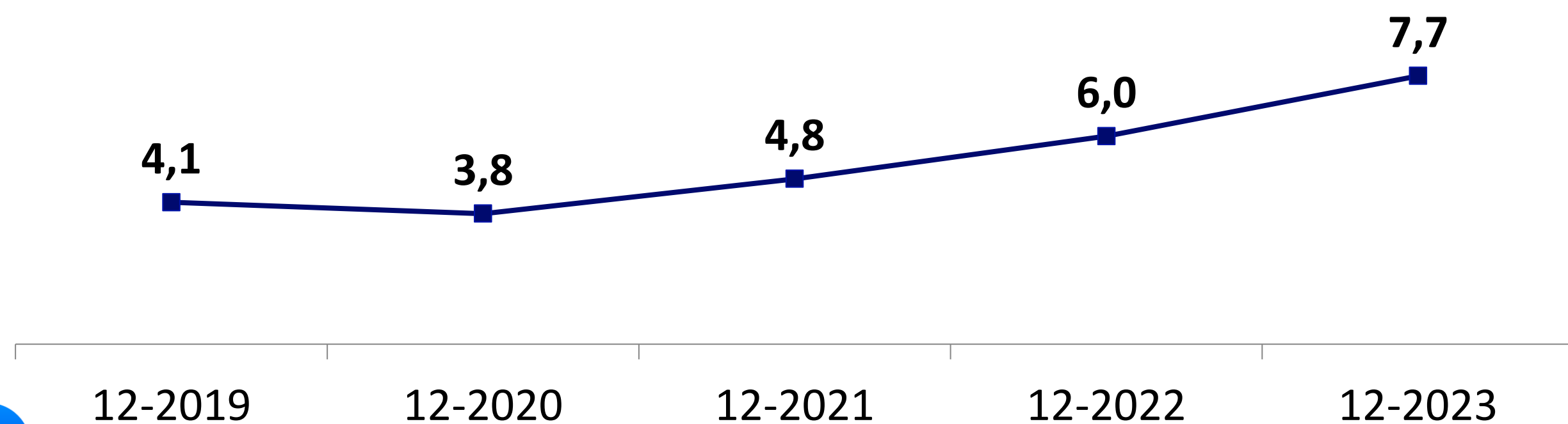
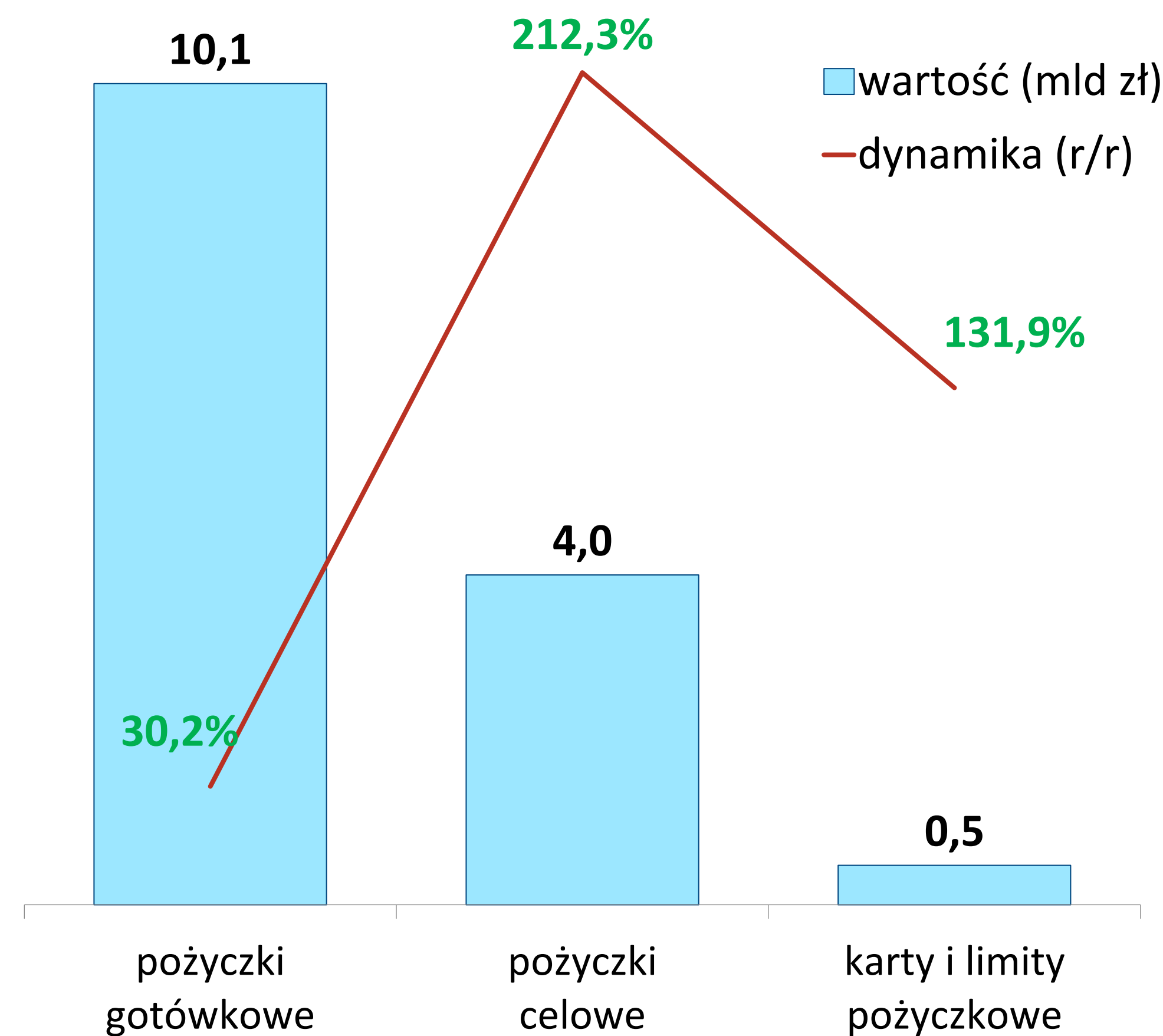
Wzrost sprzedaży pożyczek w 2023 r.



Wartość portfela pożyczek
7,7 mld zł (grudzień 2023 r.)



Wartość sprzedaży pożyczek*
w 2023 r. – łącznie 14,6 mld zł



Źródło: BIK

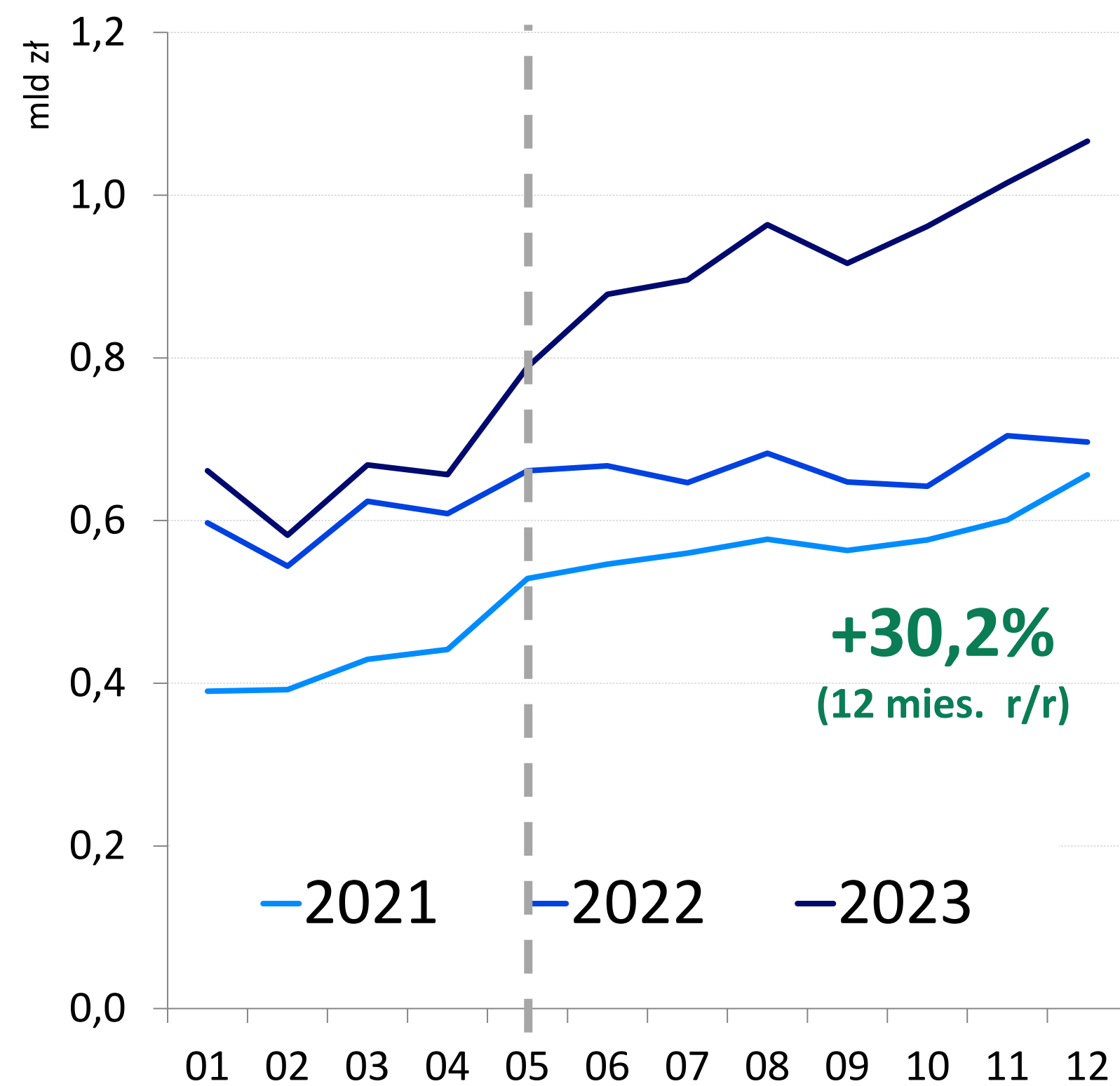
* Zarówno nowo udzielonych pożyczek, jak i zwiększeń przyznanych kwot (dla pożyczek gotówkowych), po doszacowaniu ostatnich miesięcy

Największa sprzedaż pożyczek gotówkowych, najsilniejszy wzrost w pożyczkach celowych

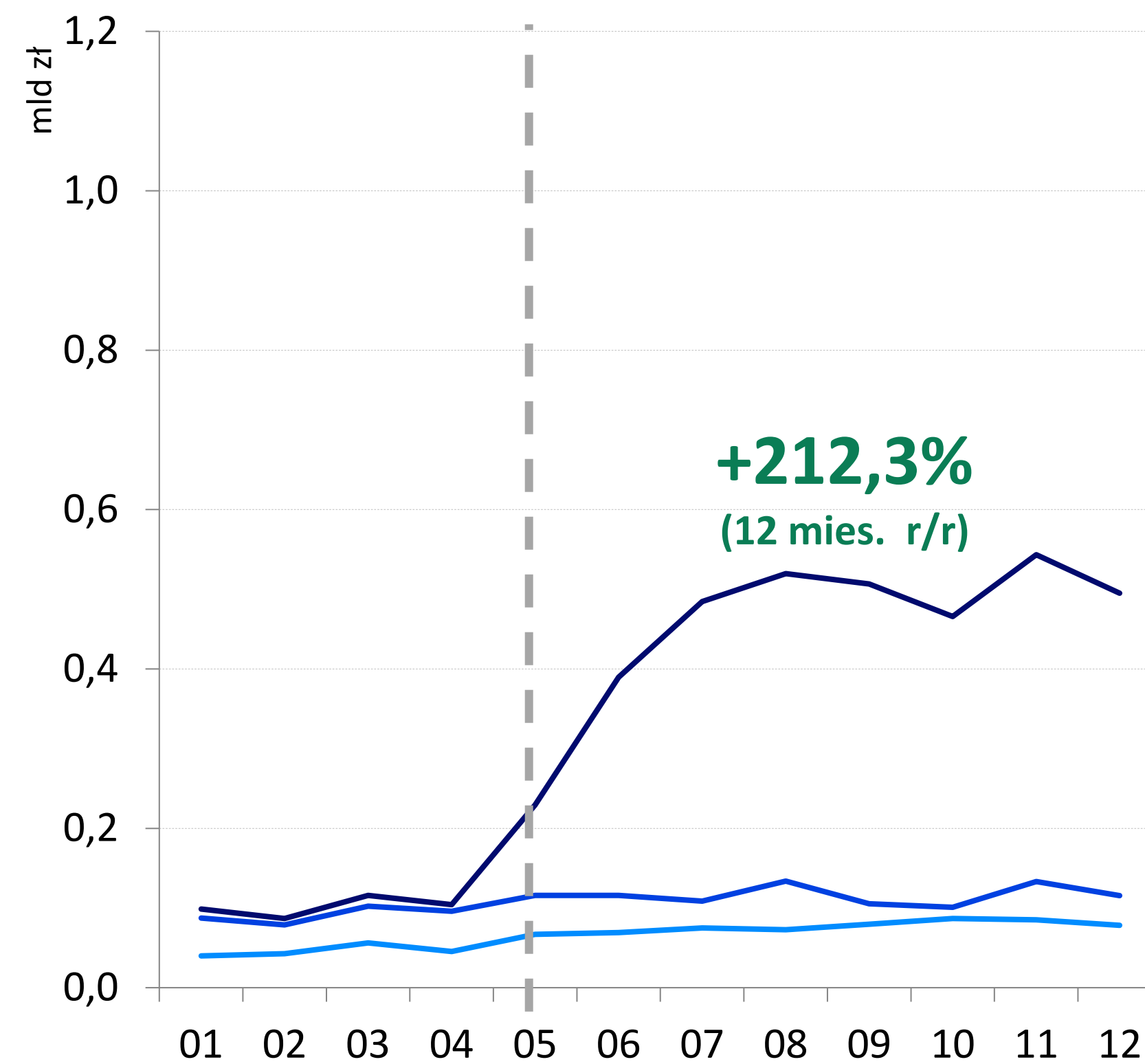


Wartość pożyczek udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2021-2023

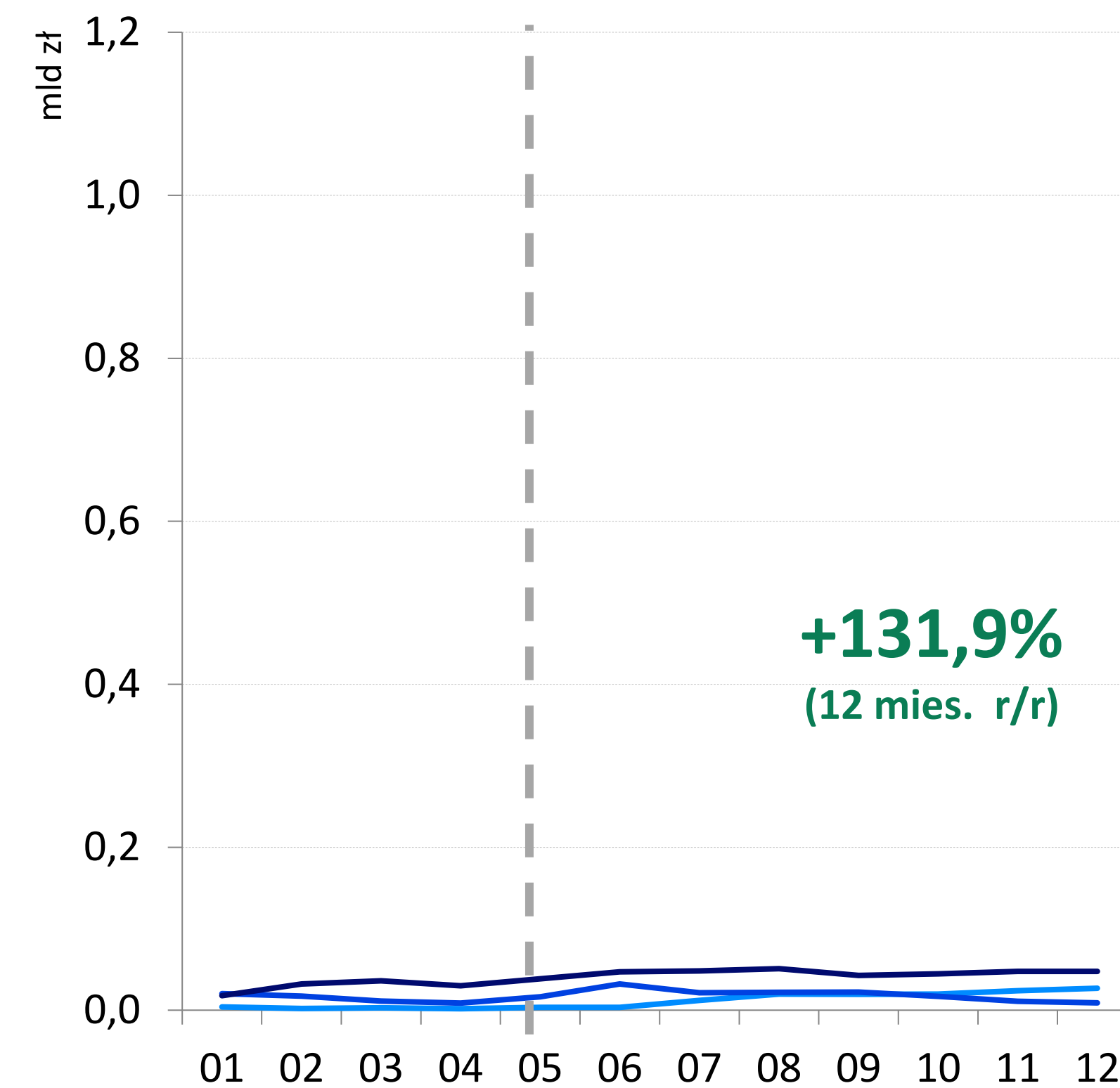
Pożyczki gotówkowe



Pożyczki celowe



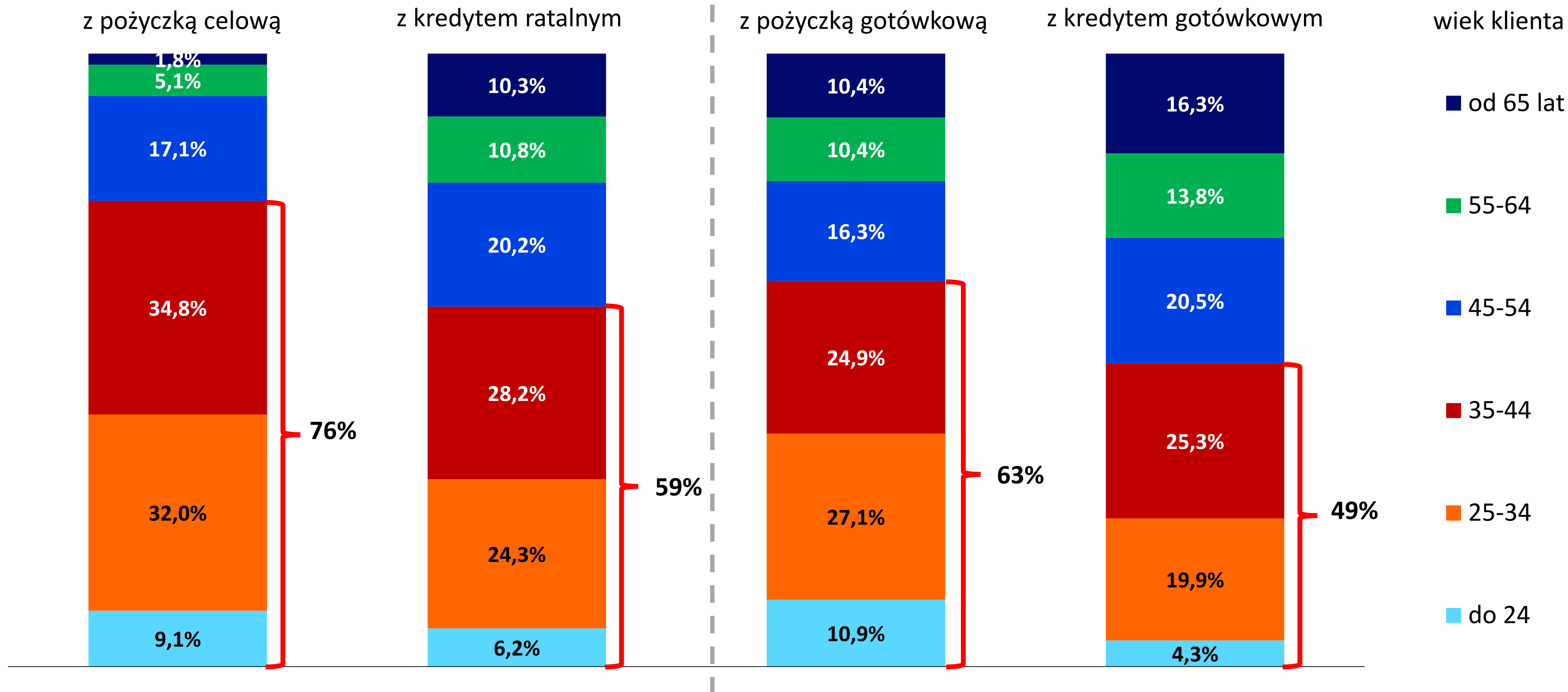
Karty i limity pożyczkowe



Z pożyczki celowej korzystają najczęściej osoby w wieku 25-44 lat

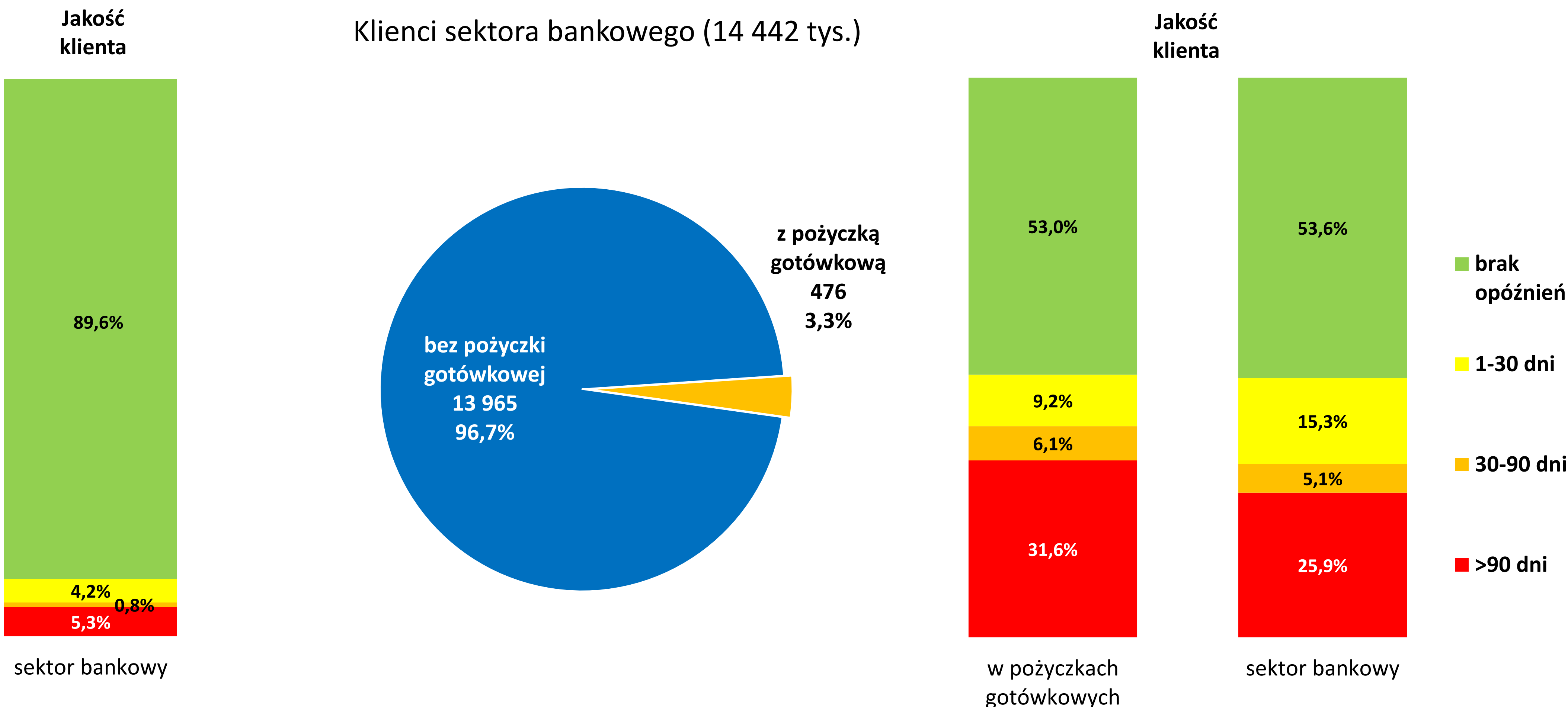


Struktura unikalnych klientów wg wieku

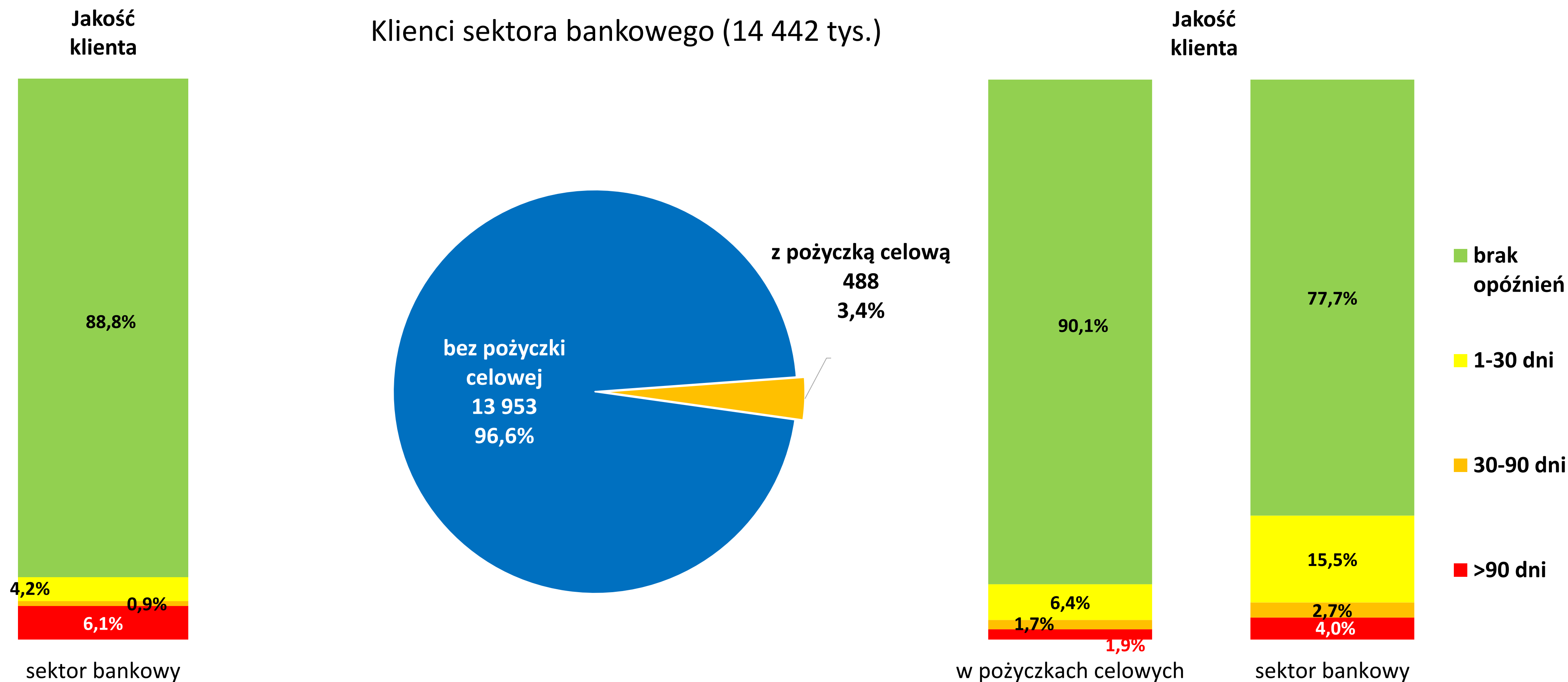


Źródło: BIK, stan portfela na 31.12.2023

Klienci korzystający z pożyczek gotówkowych mają słabą jakość w kredytach bankowych



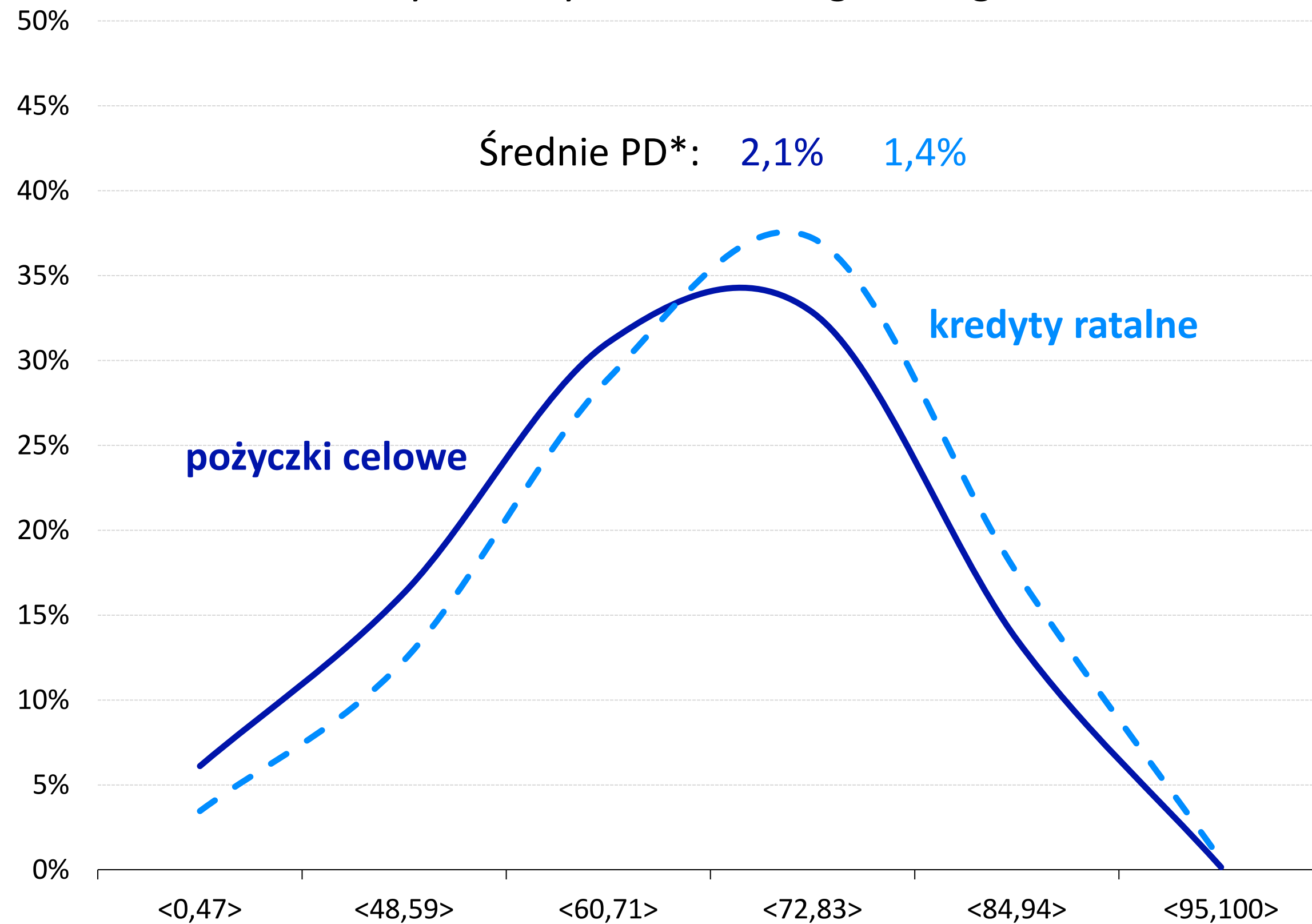
Klienci korzystający z pożyczek celowych mają lepszą jakość w kredytach bankowych niż klienci, którzy z nich nie korzystają



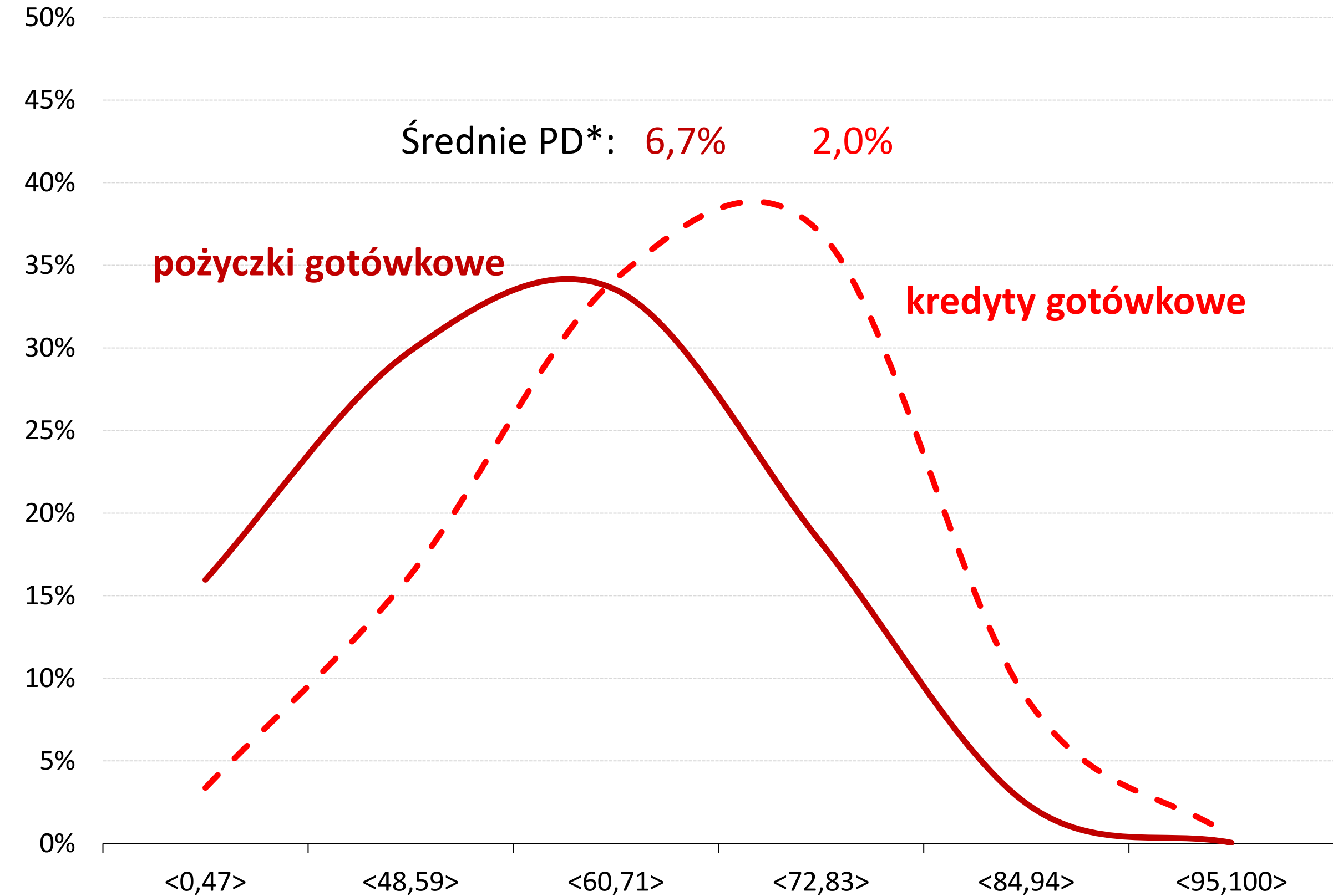
Klienci z pożyczką celową zbliżeni profilem ryzyka do klientów bankowych z kredytami ratalnymi



Struktura klientów, którzy otrzymali pożyczkę celową lub kredyt ratalny w 2P 2023 wg scoringu BIK



Struktura klientów, którzy otrzymali pożyczkę gotówkową lub kredyt gotówkowy w 2P 2023 wg scoringu BIK

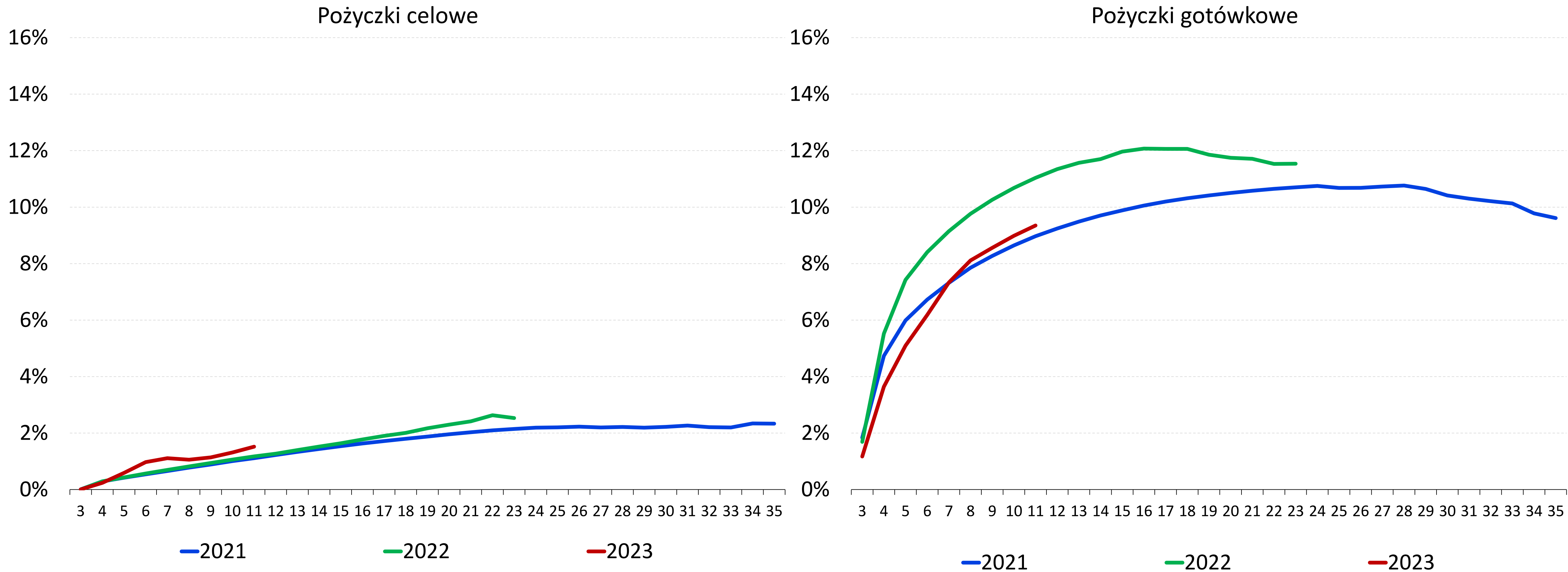


* PD – prawdopodobieństwo przeterminowania >90 dni w ciągu 12 miesięcy

Wysoka jakość pożyczek celowych w porównaniu z gotówkowymi



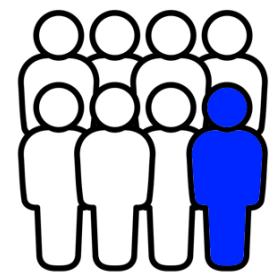
Udział pożyczek przeterminowanych powyżej 90 dni w kolejnych miesiącach po udzieleniu (lata 2021-2023)



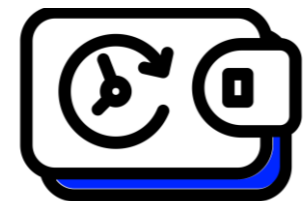
BNPL* w statystykach BIK



BNPL – transakcje finansowania zakupów konkretnych towarów na okres do 35 dni lub produkty limitowe



Z BNPL dotychczas skorzystało 1,98 mln klientów



Na koniec 2023 roku 1,2 mln osób korzystało z produktu BNPL



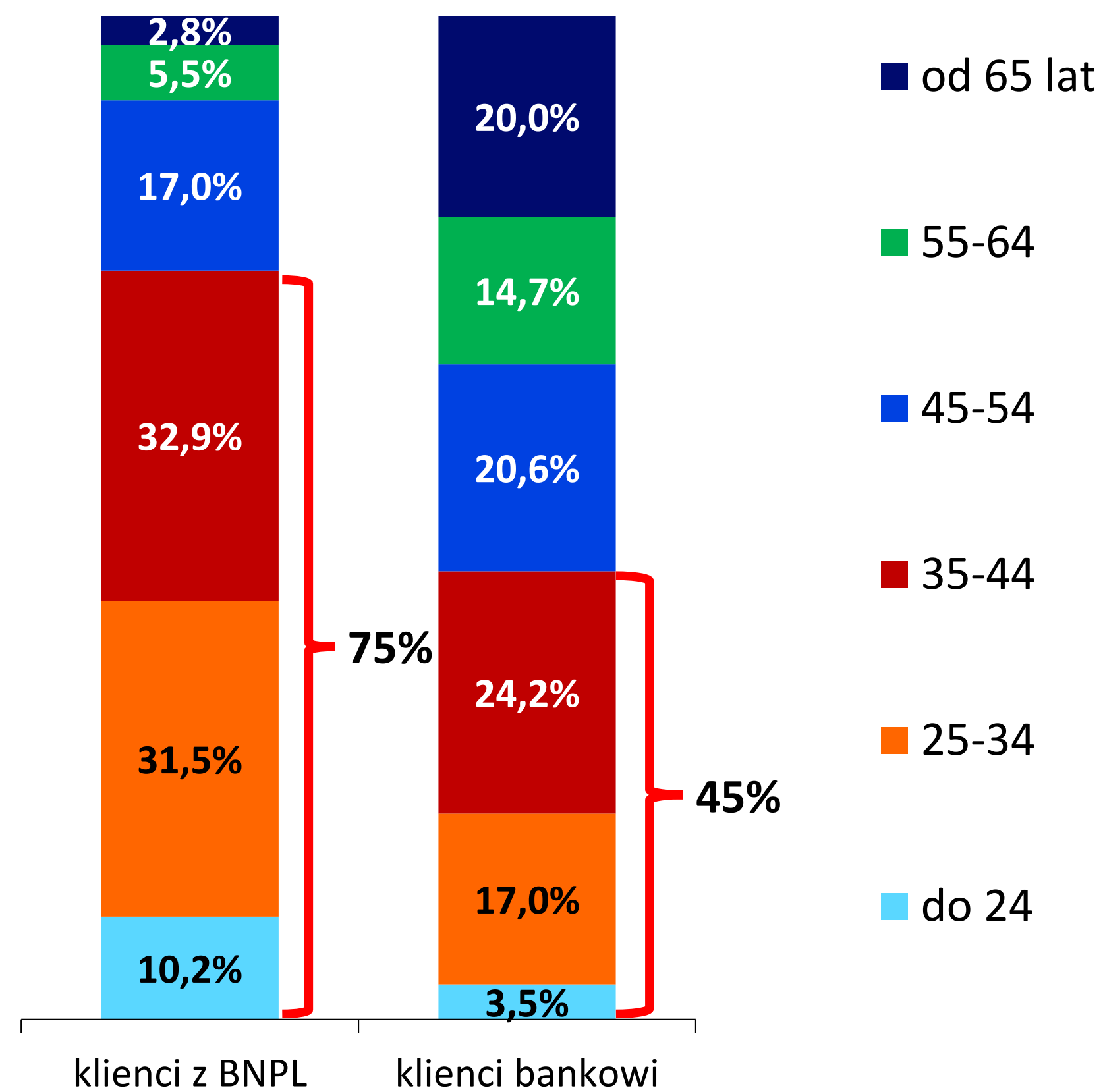
140,4 tys. klientów posiada obecnie wyłącznie produkt kredytowy BNPL

* BNPL (*Buy Now Pay Later*) – transakcje z odroczoną płatnością

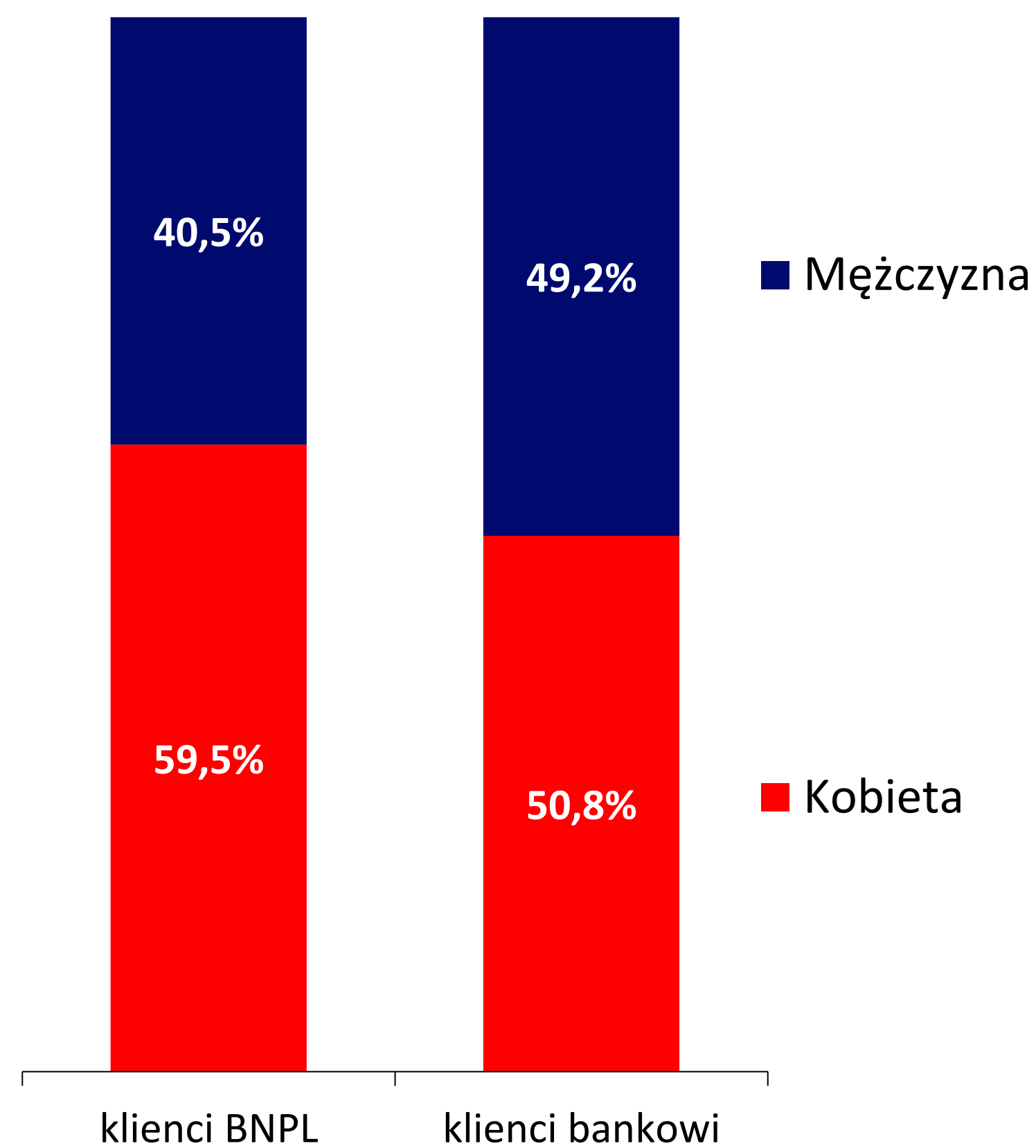
Z transakcji BNPL korzystają najczęściej osoby w wieku do 44 lat, przeważają kobiety, dominują transakcje na kwoty do 200 zł



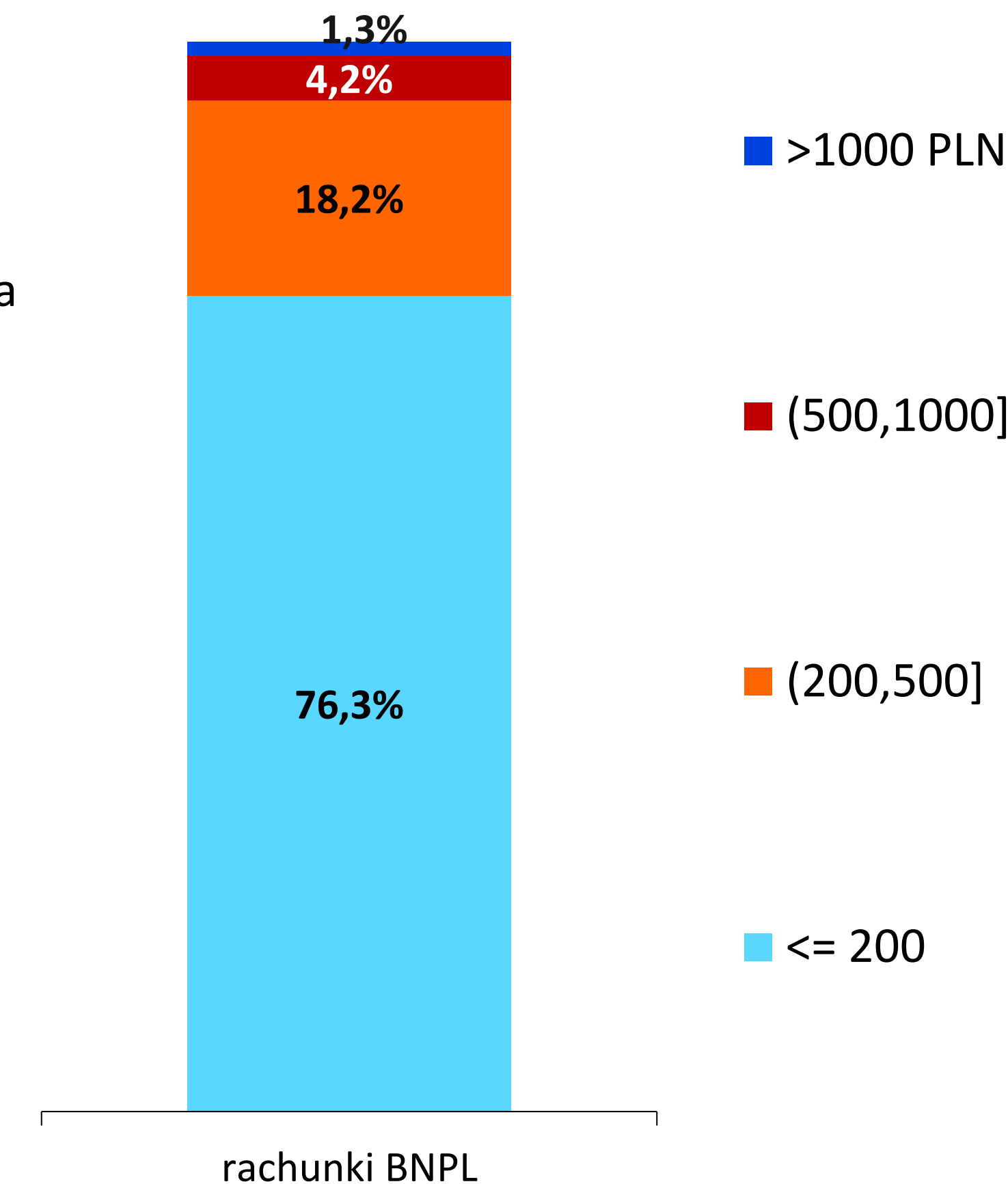
Struktura unikalnych klientów wg wieku



Struktura unikalnych klientów wg płci



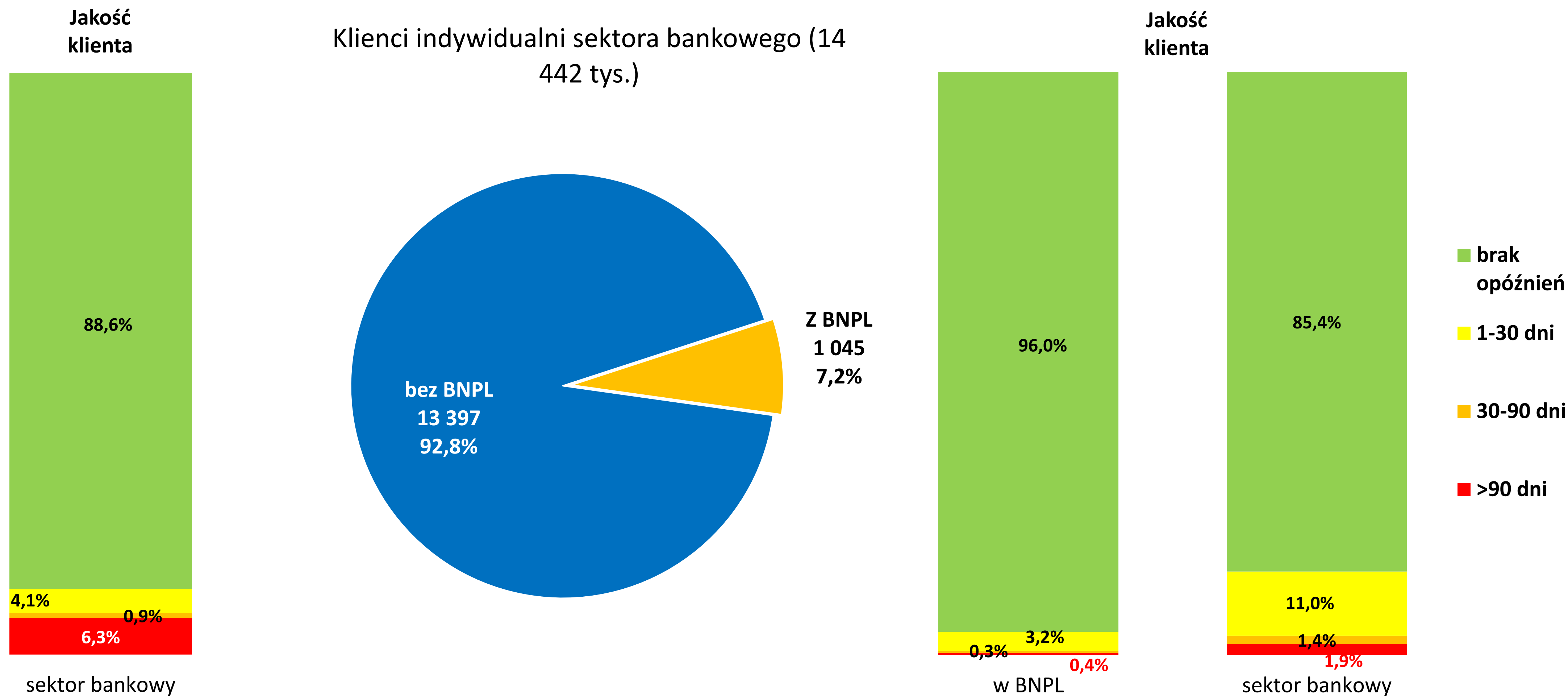
Struktura rachunków* wg kwoty



Źródło: BIK, stan portfela na 31.12.2023

*BNPL udzielone w 2023 r

7,2% wysokiej jakości klientów sektora bankowego korzysta z transakcji BNPL (w sektorze pożyczkowym lub bankowym)



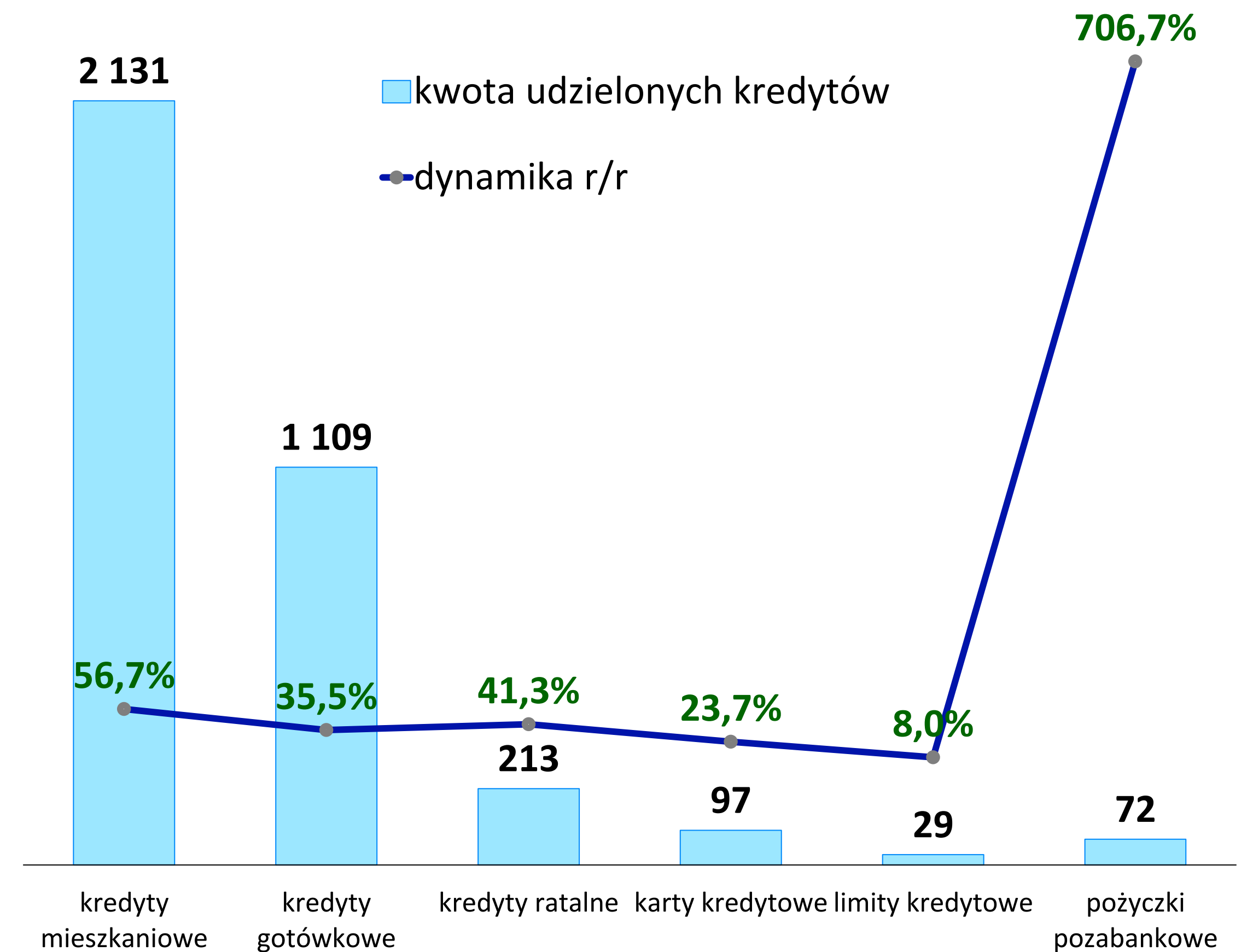
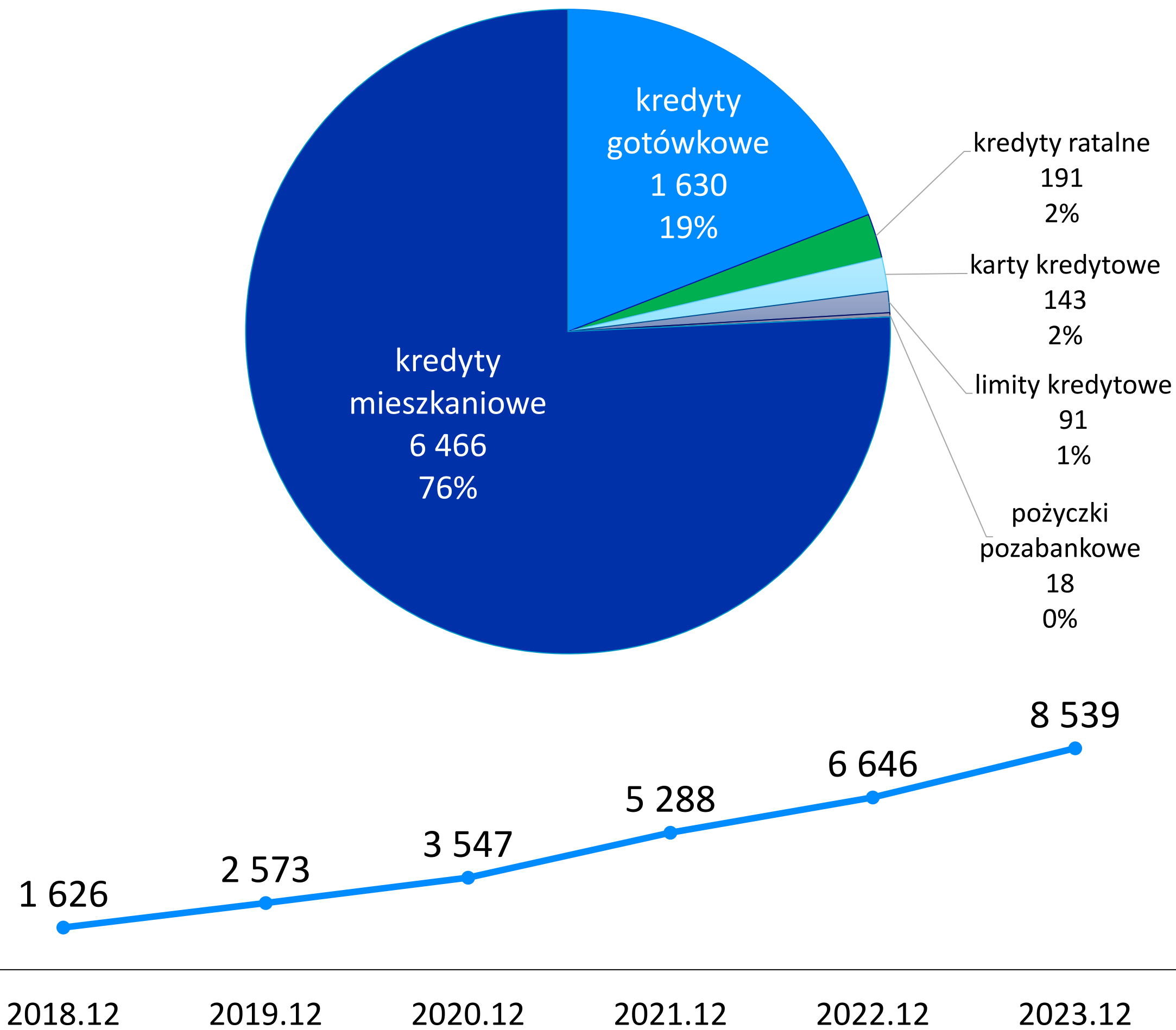
Źródło: BIK, stan portfela na 31.12.2023

Wzrost portfela kredytowego obywateli Ukrainy



Wartość portfela kredytów i pożyczek obywateli Ukrainy
8.539 mln zł

Wartość nowych kredytów i pożyczek obywateli Ukrainy
w 2023 r. - **3.651 mln zł**

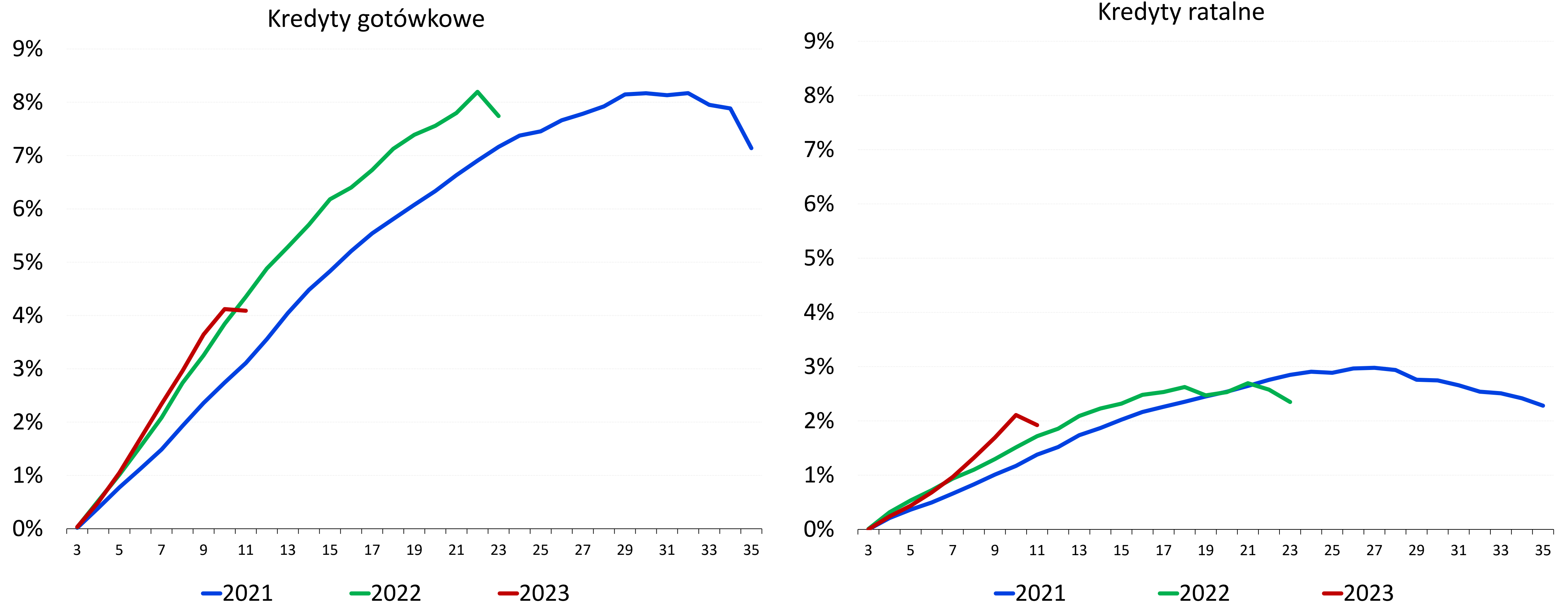


* Jeśli którykolwiek współkredytobiorca ma obywatelstwo ukraińskie, uwzględniany jest kredyt w pełnej kwocie

Stabilna jakość kredytów udzielonych obywatelom Ukrainy



Udział kredytów dla Ukraińców przeterminowanych powyżej 90 dni w kolejnych miesiącach po udzieleniu (lata 2021-2023)



Źródło: BIK, stan portfela na 31.12.2023

Perspektywy dla rynku kredytów w 2024 roku



| [mld zł] | Sprzedaż 2023 r. | Zmiana 2023 vs 2022 | Prognoza 2024 r. | Zmiana 2024 vs 2023 |
|----------------------|---------------------|------------------------|---------------------|------------------------|
| Kredyty mieszkaniowe | 63,9 | 40,5% | 72,0 | 13% |
| Kredyty gotówkowe | 73,8 | 13,7% | 81,2 | 10% |
| Kredyty ratalne | 22,9 | 26,7% | 27,5 | 20% |
| Pożyczki gotówkowe | 10,1 | 30,2% | 12,0 | 19% |
| Pożyczki celowe | 4,0 | 212,3% | 6,3 | 56% |

Otoczenie gospodarcze w 2024 r.

- Spadek inflacji, ale nadal powyżej celu.
- Oczekiwane obniżki stóp procentowych.
- Wzrost gospodarczy stymulowany konsumpcją i wydatkami publicznymi.
- Niski poziom bezrobocia.
- Dalszy wzrost cen nieruchomości.

Prognoza na 2024 rok

- **Kredyty mieszkaniowe:** koniec programu *Bezpieczny Kredyt* zastąpionego w drugim półroczu *Mieszkaniem na start*, zwiększenie zdolności kredytowej przy spadku stóp procentowych.
- **Kredyty i pożyczki gotówkowe:** wzrost wynagrodzeń wspiera zdolność kredytową, duży udział konsolidacji.
- **Kredyty ratalne i pożyczki celowe:** przekształcenia BNPL w zobowiązania ratalne oraz cesje wierzytelności BNPL do banków.



BIG
InfoMonitor



DFP
Digital Fingerprints



GRUPA BIK