



## Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W czerwcu 2020 r., w porównaniu do czerwca 2019 r., banki i SKOK-i udzieliły dużo mniej prawie wszystkich rodzajów produktów kredytowych zarówno w ujęciu wartościowym, jak i liczbowym. W ujęciu liczbowym banki przyznały o **(-41,8%)** mniej kart kredytowych, o **(-29,9%)** mniej kredytów gotówkowych i o **(-23,2%)** mniej kredytów mieszkaniowych. Pozytywny wyjątek stanowią kredyty ratalne, których udzielono o **(+22,3%)** więcej niż rok temu w czerwcu. W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały mniej limitów kartowych o **(-46,8%)** niż przed rokiem. W przypadku kredytów gotówkowych wartość udzielonych w czerwcu 2020 r. kredytów była niższa o **(-31,9%)**, a kredytów mieszkaniowych o **(-22,0%)**. Dodatnia dynamika dotyczyła jedynie kredytów ratalnych – wzrost o **(+18,9%)**.

W pierwszym półroczu 2020 r., w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku, banki i SKOK-i udzieliły 1,324 mln kredytów gotówkowych **(-31,5%)** na kwotę 25,229 mld zł **(-32,9%)** oraz 1,569 mln kredytów ratalnych **(-1,2%)** na kwotę 6,53 mld zł **(-5,5%)**, zaś kredytów mieszkaniowych 107,2 tys. **(-8,3%)** na kwotę 31,153 mld zł **(-0,4%)**.

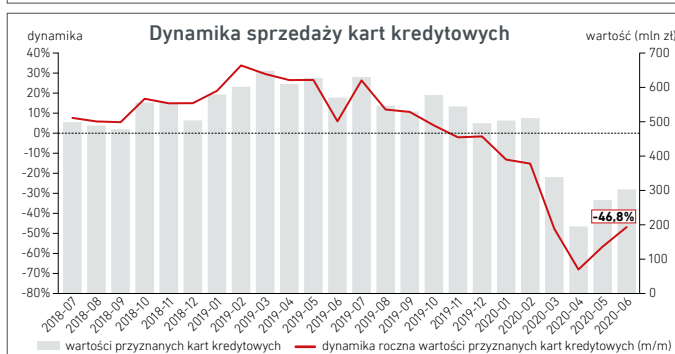
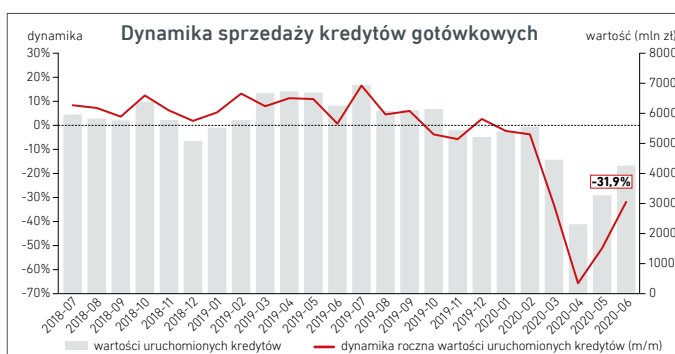
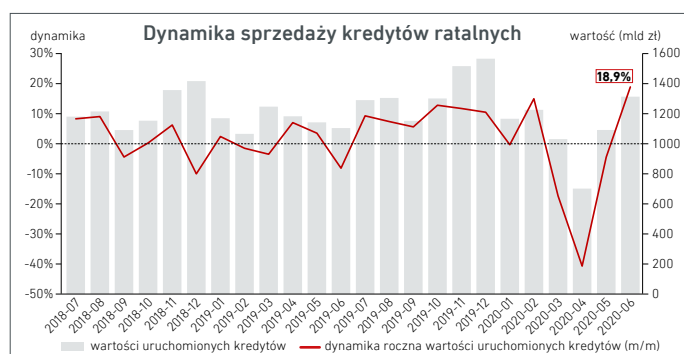
### Liczba i wartość udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie     | Liczba (tys. szt.) |  | Wartość (mld zł) |  |
|----------------------|--------------------|--|------------------|--|
|                      | 06.2020            | 01-06.2020<br>(narastająco od początku roku) | 06.2020          | 01-06.2020<br>(narastająco od początku roku) |
| Kredyty ratalne      | 309,7              | 1 569,5                                      | 1,314            | 6,530  |
| Kredyty gotówkowe    | 239,5              | 1 324,0                                      | 4,258            | 25,229                                       |
| Kredyty mieszkaniowe | 15,1               | 107,2  | 4,204            | 31,153                                       |
| Karty kredytowe      | 60,6               | 362,3  | 0,303            | 2,125  |

### Dynamika udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie     | Ujęcie liczbowe  |   |   | Ujęcie wartościowe   |   |   |
|----------------------|--|---|---|--|---|---|
|                      | 06.2020/06.2019<br>(miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 06.2020/05.2020<br>(miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-06.2020/01-06.2019<br>(narastająco od początku roku) | 06.2020/06.2019<br>(miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 06.2020/05.2020<br>(miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-06.2020/01-06.2019<br>(narastająco od początku roku) |
| Kredyty ratalne      | +22,3%   | +3,8%   | -1,2%   | +18,9%   | +20,3%  | -5,5%   |
| Kredyty gotówkowe    | -29,9%   | +31,2%  | -31,5%  | -31,9%   | +30,2%  | -32,9%  |
| Kredyty mieszkaniowe | -23,2%   | -4,2%   | -8,3%   | -22,0%   | -9,5%   | -0,4%   |
| Karty kredytowe      | -41,8%   | +8,6%   | -41,6%  | -46,8%   | +11,4%  | -41,6%  |

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

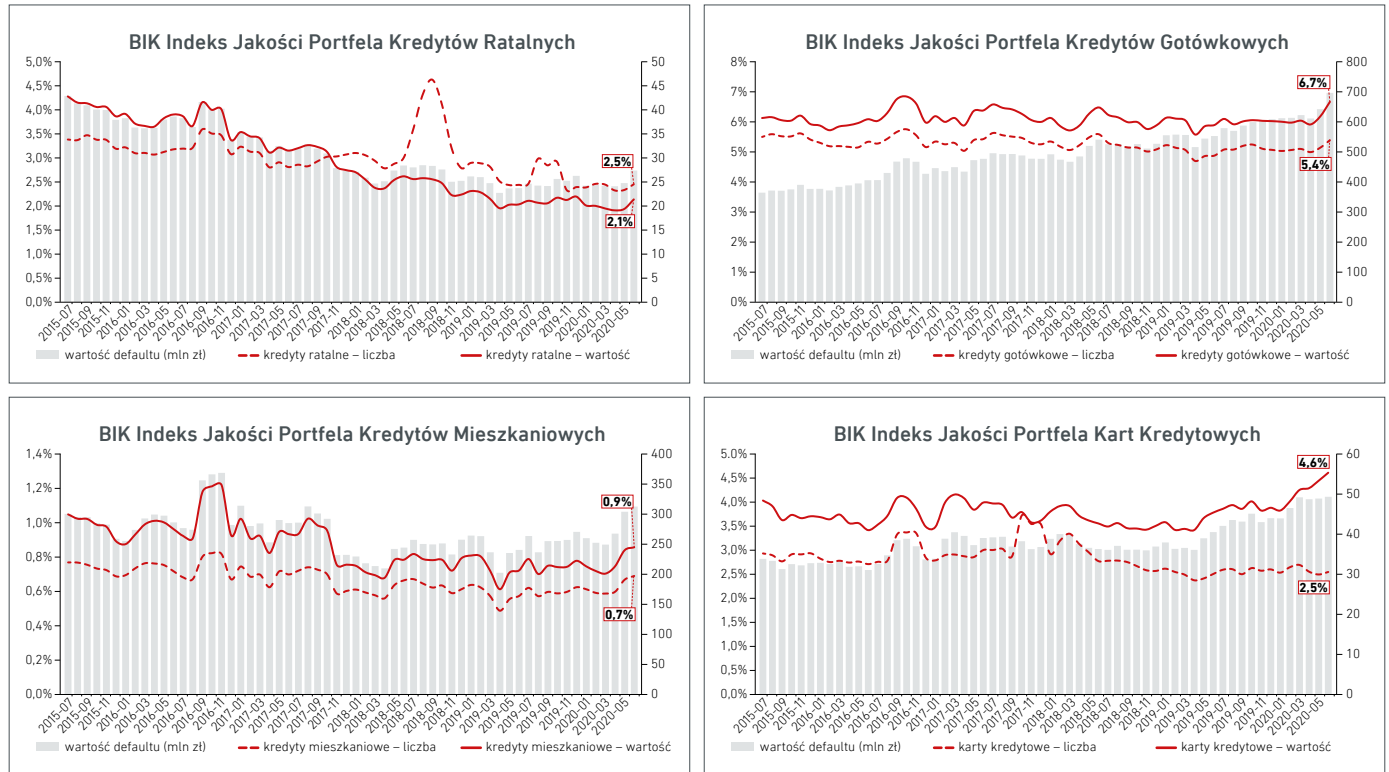


## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W czerwcu 2020 r. w porównaniu do maja 2020 r. pogorszyła się jakość portfeli wszystkich czterech produktów kredytowych: kredytów gotówkowych (+0,48), ratalnych (+0,20), kart kredytowych (+0,17), kredytów mieszkaniowych (+0,02). Pomimo dalszego pogarszania się, nadal wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym.

Średnia wartość Indeksów jakości w czerwcu 2020 r. wynosiła: dla kredytów gotówkowych 6,67%, kart kredytowych 4,61%, kredytów ratalnych 2,14%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,86%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się kredyty gotówkowe, a najniższym mieszkaniowe.

### 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      | +0,20                                 | +0,19                                | -0,06                                | +0,08                                | +0,11                                 |
| Kredyty gotówkowe    | +0,48                                 | +0,63                                | +0,64                                | +0,65                                | +0,77                                 |
| Kredyty mieszkaniowe | +0,02                                 | +0,15                                | +0,08                                | +0,11                                | +0,14                                 |
| Karty kredytowe      | +0,17                                 | +0,36                                | +0,73                                | +0,75                                | +0,83                                 |

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

| Wyszczególnienie     | 06.2020 | 01-06.2020 | 2019  | 2018  | 2017  | 2016  | 2015  |
|----------------------|---------|------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Kredyty ratalne      | 2,14%   | 1,99%      | 2,13% | 2,48% | 3,19% | 3,81% | 4,17% |
| Kredyty gotówkowe    | 6,67%   | 6,13%      | 5,98% | 6,03% | 6,23% | 6,16% | 6,11% |
| Kredyty mieszkaniowe | 0,86%   | 0,77%      | 0,74% | 0,76% | 0,91% | 1,01% | 1,21% |
| Karty kredytowe      | 4,61%   | 4,24%      | 3,73% | 3,62% | 3,84% | 3,70% | 4,08% |

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 (i) wyliczana jest (osobno w ujęciu liczbowym i wartościowym, bazującym na kwocie do spłaty) ze wzoru:

$$W_n = \frac{\sum \text{liczba lub kwota do spłaty zobowiązań zdefektowanych w danym miesiącu}}{\sum \text{liczba lub kwota do spłaty zobowiązań bez opóźnień na początku miesiąca}}$$

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 Departament 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.