



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W lipcu 2020 r., w porównaniu do lipca 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 **(39,2%)** mniej kart kredytowych, udzielono o **(-32,0%)** mniej kredytów gotówkowych i o **(-22,7%)** mniej kredytów mieszkaniowych. Pozytywny wyjątek stanowią kredyty ratalne, których udzielono o **(+1,2%)** więcej niż rok temu w lipcu. W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały o **(-41,0%)** mniej limitów kartowych niż przed rokiem. Spadła także wartość udzielonych w lipcu 2020 r. kredytów gotówkowych o **(-33,6%)**, a kredytów mieszkaniowych o **(-22,6%)**. Dodatnia dynamika dotyczyła jedynie kredytów ratalnych – wzrost o **(+5,1%)**.

W siedmiu pierwszych miesiącach 2020 r. banki i SKOK-i udzieliły 1,583 mln kredytów gotówkowych **(-31,6%)** na kwotę 29,717 mld zł **(-33,1%)** oraz 1,863 mln kredytów ratalnych **(-0,8%)** na kwotę 7,89 mld zł **(-3,8%)**. Zaś kredytów mieszkaniowych 124,7 tys. **(-10,4%)** na kwotę 36,028 mld zł **(-3,7%)**.

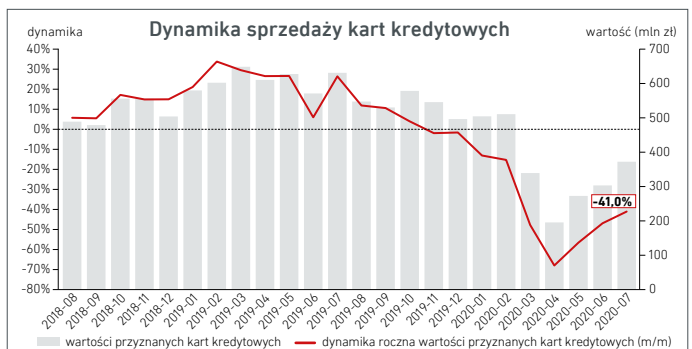
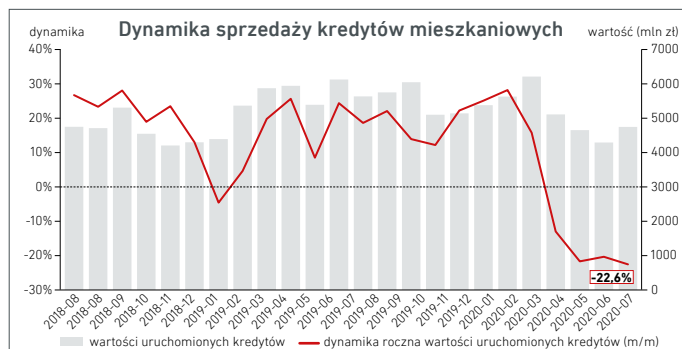
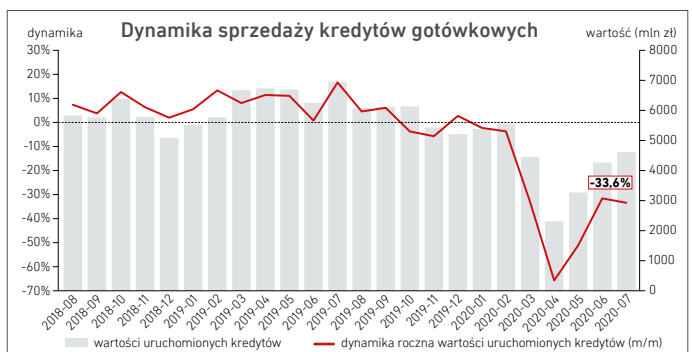
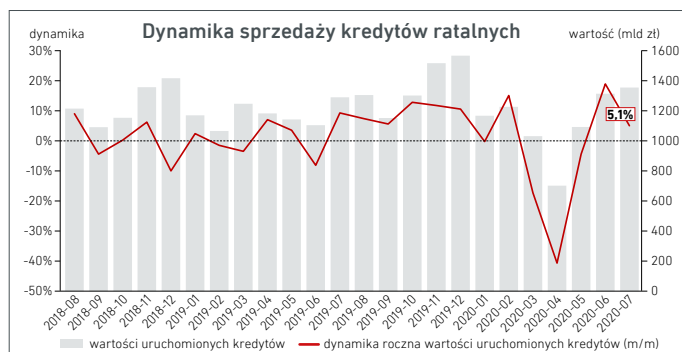
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	07.2020	01-07.2020 (narastająco od początku roku)	07.2020	01-07.2020 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	293,1	1 863,6	1,355	7,890
Kredyty gotówkowe	259,4	1 583,4	4,592	29,717
Kredyty mieszkaniowe	17,2	124,7	4,746	36,028
Karty kredytowe	65,7	428,1	0,373	2,501

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	07.2020/07.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2020/06.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2020/01-07.2019 (narastająco od początku roku)	07.2020/07.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2020/06.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2020/01-07.2019 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+1,2%	-5,2%	-0,8%	+5,1%	+3,1%	-3,8%
Kredyty gotówkowe	-32,0%	+8,3%	-31,6%	-33,6%	+8,0%	-33,1%
Kredyty mieszkaniowe	-22,7%	+13,4%	-10,4%	-22,6%	+10,5%	-3,7%
Karty kredytowe	-39,2%	+8,6%	-41,2%	-41,0%	+22,7%	-41,5%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)

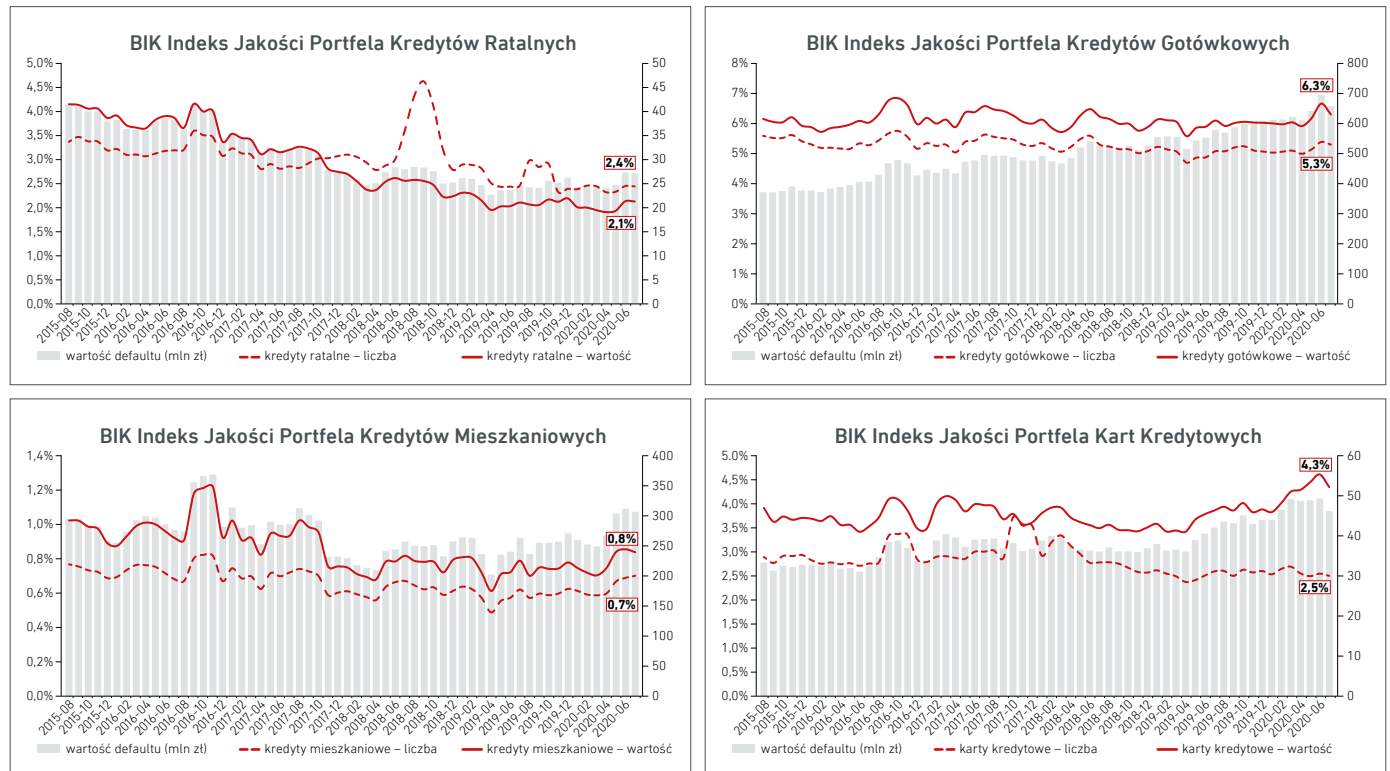


BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W lipcu 2020 r. w porównaniu do czerwca 2020 r. poprawił się indeks jakości portfeli trzech produktów kredytowych: kredytów gotówkowych (-0,36), kart kredytowych (-0,26), kredytów mieszkaniowych (-0,02). Nie zmieniła się jakość kredytów ratalnych (0,0). Jednak w okresie ostatnich 12 miesięcy pogorszyła się już jakość wszystkich czterech produktów kredytowych. Najbardziej kart kredytowych (+0,49) i kredytów gotówkowych (+0,20). Najmniej kredytów ratalnych (+0,02) oraz mieszkaniowych (+0,05). Pomimo pogorszenia się w okresie 12 miesięcy, nadal wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym.

Lipcowy odczyt Indeksów jakości wynosił: dla kredytów gotówkowych 6,3%, kart kredytowych 4,35%, kredytów ratalnych 2,13%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,84%. 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	-0,00	+0,22	+0,12	-0,04	+0,02
Kredyty gotówkowe	-0,36	+0,39	+0,30	+0,25	+0,20
Kredyty mieszkaniowe	-0,02	+0,09	+0,09	+0,10	+0,05
Karty kredytowe	-0,26	+0,06	+0,52	+0,33	+0,49

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	07.2020	01-07.2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kredyty ratalne	2,13%	2,01%	2,12%	2,48%	3,19%	3,81%	4,17%
Kredyty gotówkowe	6,30%	6,16%	5,98%	6,03%	6,23%	6,16%	6,11%
Kredyty mieszkaniowe	0,84%	0,78%	0,74%	0,76%	0,91%	1,01%	1,21%
Karty kredytowe	4,35%	4,26%	3,72%	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 () 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.