



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Bezpieczny Kredyt 2%

Dane statystyczne

Agnieszka Wachnicka, Wiceprezes ZBP



Bezpieczny Kredyt 2% - stan na dzień 14 grudnia 2023 r.



— Liczba wniosków

82 422 szt. **↑** **7 678 szt. t/t**

— Liczba umów

52 198 szt. **↑** **4 013 szt. t/t**

— Wartość zawartych umów

21 mld zł



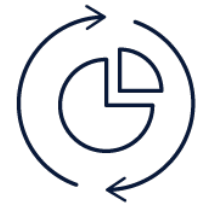
Bezpieczny Kredyt 2% - stan na dzień 14 grudnia 2023 r.



—	Średnia kwota kredytu	402 tys. zł
—	Prognoza dopłat w 2024 r.	959 mln zł
—	Średnia kwota dopłaty do kredytu	18 372 zł
—	Budżet Programu na lata 2023-2024	941 mln zł



Bezpieczny Kredyt 2% - co dalej?



- Do 7 stycznia 2024 r. banki uczestniczące w Programie Bezpieczny Kredyt 2% mają czas na rejestrację wniosków w systemie BGK (art. 43 ust. 3 ustawy).
- Najwcześniej 8 stycznia 2024 r. BGK ogłosi wstrzymanie przyjmowania nowych wniosków w związku z przekroczeniem limitów, o których mowa w art. 46 ust. 2 ustawy.
- Zgodnie z art. 46 ust. 3 ustawy banki uczestniczące w Programie **są zobowiązane** do wstrzymania przyjmowania wniosków z dniem następującym po dniu ogłoszenia przez BGK ww. informacji.
- Organem właściwym do monitorowania wykorzystania środków w Programie jest MRiT.



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

**PORÓWNANIE MECHANIZMU KORZYSTANIA PRZEZ KLIENTA Z TZW. WAKACJI
KREDYTOWYCH VERSUS SKORZYSTANIE Z ROZWIĄZAŃ OFEROWANYCH W RAMACH
FUNDUSZU WSPARCIA KREDYTOBIORCÓW**

SYMULACJA

20/12/2023

**Konferencja prasowa ZBP
Zespół Badań i Analiz ZBP**



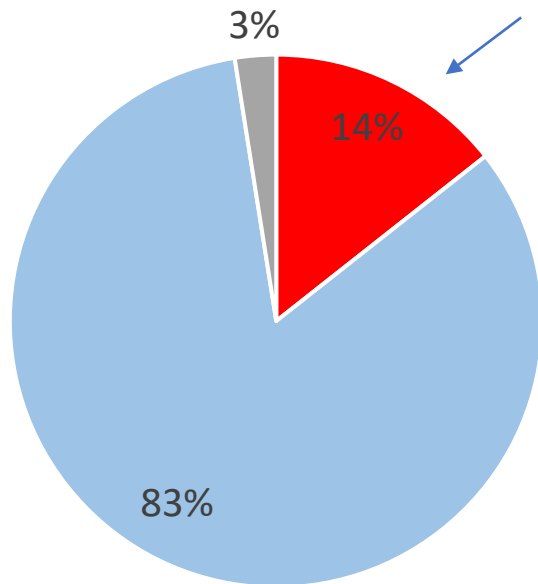
Do 26 listopada 2023 r. banki zaraportowały 1,153 mln rachunków objętych wakacjami kredytowymi o wartości 285 mld zł

- Z wakacji kredytowych skorzystali głównie młodszy kredytobiorcy z dużych miejscowości, którzy zaciągnęli kredyty na wysokie kwoty w ostatnich latach.
- Są to przeciętnie **kredytobiorcy w wieku 25 - 34 lata**, którzy zaciągnęli **kredyt w roku 2020 - 2021**, w średniej wysokości **350 - 500 tys. zł**.
- Efektem wprowadzenia wakacji kredytowych było m.in. **znaczące przyśpieszenie wcześniejszych spłat i nadpłat kredytów mieszkaniowych**.
- O ile w latach poprzedzających kwota wcześniejszych spłat oraz nadpłat kredytów mieszkaniowych wynosiła 18,4 mld zł w 2020 r. oraz 26,7 mld zł w 2021 r., **po wprowadzeniu wakacji było to rekordowe 52,4 mld zł w 2022 r. oraz 33,1 mld zł w okresie 01.- 10.2023 r.**
- Łączny koszt wakacji kredytowych poniesiony przez banki w latach 2022 - 23 to około **15 mld złotych**, zaś wpłaty na **FWK kosztowały sektor dodatkowo około 2 mld zł**.



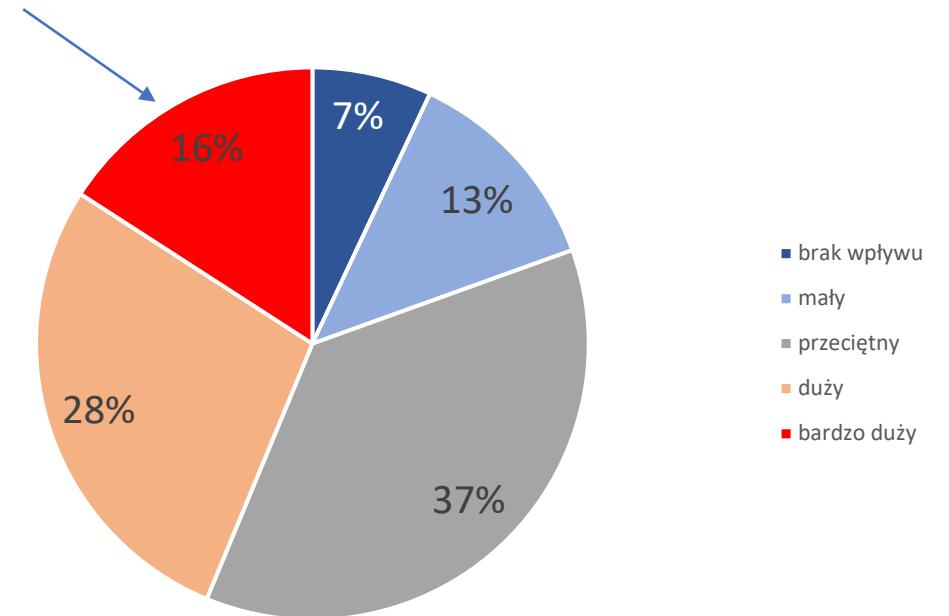
Wsparcia w spłacie rat faktycznie potrzebowało zaledwie 14-16% kredytobiorców.

Problemy z terminową spłatą rat



- tak
- nie
- nie wiem/trudno powiedzieć

Wpływ rat na jakość życia

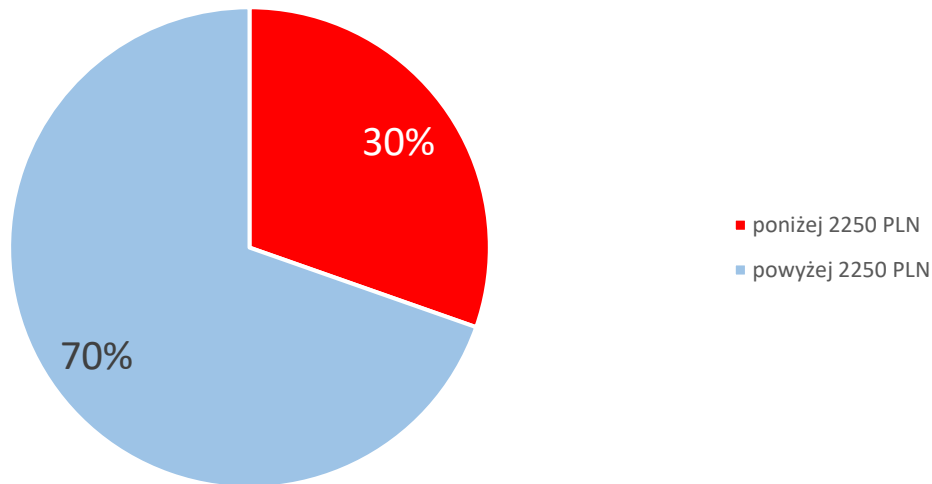


- brak wpływu
- mały
- przeciętny
- duży
- bardzo duży

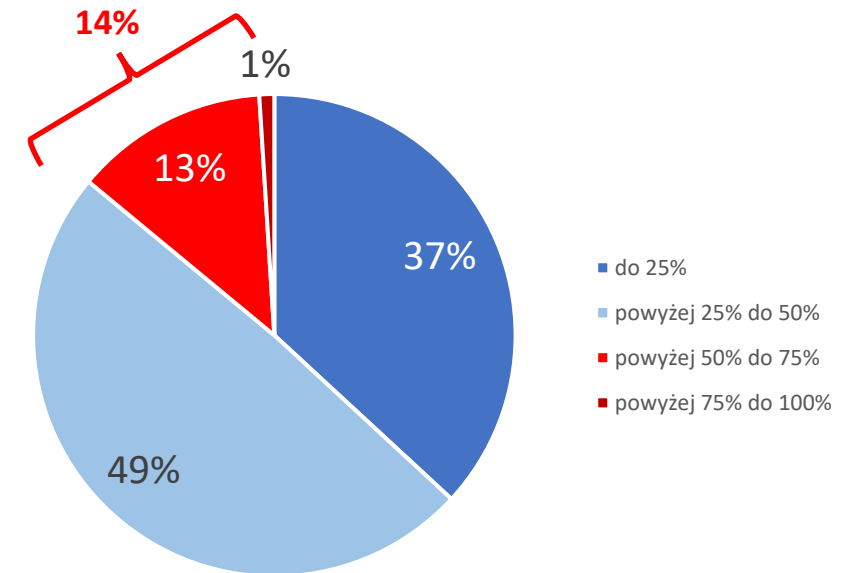


DTI > 50% miało mniej niż 15% kredytobiorców

Przeciętny miesięczny dochód rozporządzalny na osobę w gospodarstwie domowym



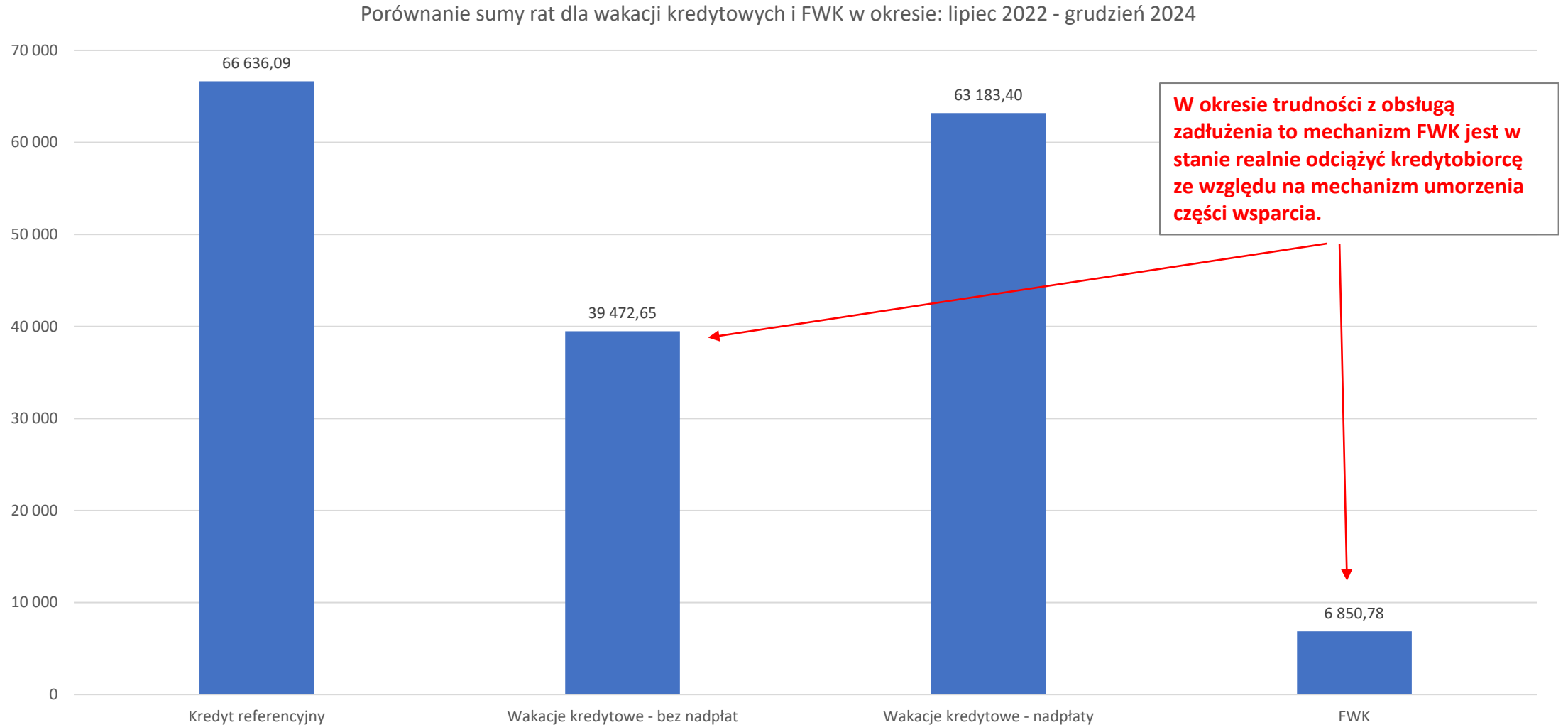
Raty kredytów/ całkowite wydatki*



*Z uwagi na niską stopę oszczędności (a nawet ujemną w 2022 r.) suma całkowitych wydatków +/- jest zbieżna z wysokością osiąganego dochodu całkowitego na członka gospodarstwa domowego.



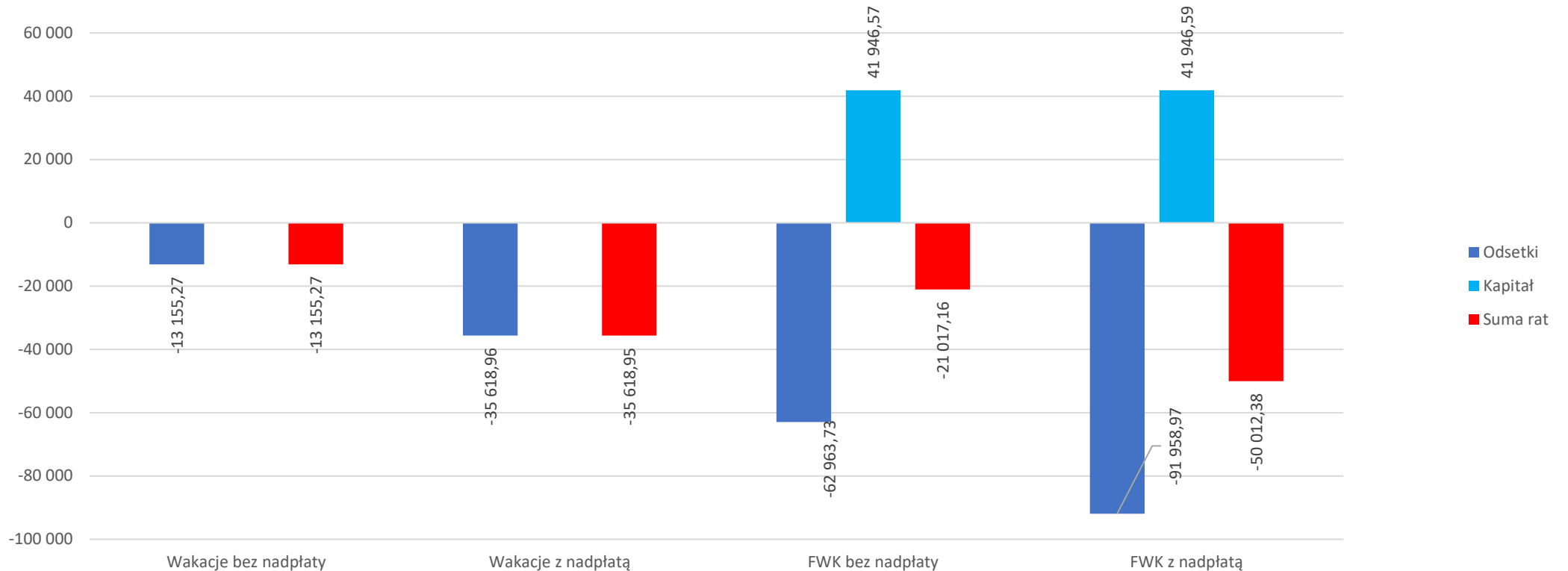
Przy założeniu 12-krotnego skorzystania przez kredytobiorcę z wakacji kredytowych, suma zapłaconych rat w okresie VII 2022 – XII 2024 będzie wyraźnie niższa w przypadku FWK, co jest zgodne z założeniami wsparcia





Przy 12-krotnym zastosowaniu wakacji kredytowych kredytobiorca nie dokonujący nadpłat zapłaci sumę rat kredytu niższą w stosunku do wariantu referencyjnego o 13.155,27 zł (w FWK będzie to mniej o 21.017,16 zł)

Porównanie kosztów kredytu - odniesienie do kredytu referencyjnego





Powszechne, masowe wakacje kredytowe, bez stosowania żadnego kryterium ekonomicznego, w wielu przypadkach nie mają uzasadnienia ekonomicznego

Tabela. Wysokość dochodu rozporządzalnego (po odjęciu raty kredytu) w zależności od wysokości zaciągniętego kredytu oraz wysokości DTI w przypadku skorzystania przez kredytobiorcę z wakacji kredytowych

		Kwota zaciągniętego kredytu					
		300.000	450.000	600.000	800.000	1.000.000	1.200.000
DTI	20%	10 011,33	15 016,99	20 022,65	26 696,87	33 148,28	39 630,62
	25%	7 701,02	11 551,53	15 402,04	20 536,05	25 498,68	30 485,09
	30%	6 160,82	9 241,22	12 321,63	16 428,84	20 398,94	24 388,07
	35%	5 060,67	7 591,01	10 121,34	13 495,12	16 756,27	20 033,06
	40%	4 235,56	6 353,34	8 471,12	11 294,83	14 024,27	16 766,80
	45%	3 593,81	5 390,71	7 187,62	9 583,49	11 899,38	14 226,37
	50%	3 080,41	4 620,61	6 160,82	8 214,42	10 199,47	12 194,04
	55%	2 660,35	3 990,53	5 320,70	7 094,27	8 808,63	10 531,21
	60%	2 310,31	3 465,46	4 620,61	6 160,82	7 649,60	9 145,53
65%	2 014,11	3 021,17	4 028,23	5 370,97	6 668,89	7 973,02	

Nieuwzględnienie kryterium dochodowego (DTI) sprawia, że w wielu przypadkach **wypaczana jest sama idea wsparcia kredytobiorców**, które z założenia miało być skierowane do gospodarstw domowych nadmiernie obciążonych obsługą kredytu, którego rata wzrosła na skutek znaczących podwyżek stóp procentowych.

Legenda:

Kolorem pomarańczowym zaznaczono wysokość dochodu rozporządzalnego po odjęciu raty kredytu **od 6.000 zł do 10.000 zł** – nieuzasadnione wsparcie

Kolorem czerwonym zaznaczono wysokość dochodu rozporządzalnego po odjęciu raty kredytu **przekraczającą 10.000 zł** – całkowicie nieuzasadnione wsparcie



Zastosowanie mechanizmu w ramach FWK pozwala ograniczyć strefę nieuzasadnionego wsparcia

Tabela. Wysokość dochodu rozporządzalnego w zależności od wysokości zaciągniętego kredytu oraz wysokości DTI w przypadku skorzystania przez kredytobiorcę z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców

		Kwota zaciągniętego kredytu					
		300.000	450.000	600.000	800.000	1.000.000	1.200.000
DTI	20%						
	25%						
	30%						
	35%						
	40%						
	45%						
	50%	4 310,72	5 466,08	6 621,44	8 161,93	9 540,14	11 242,89
55%	3 890,59	4 835,89	5 781,18	7 041,58	8 154,45	9 562,36	
60%	3 540,48	4 310,72	5 080,96	6 107,95	6 999,71	8 161,93	
65%	3 244,24	3 866,35	4 488,47	5 317,96	6 022,63	6 976,94	

Legenda:

Kolorem pomarańczowym zaznaczono wysokość dochodu rozporządzalnego po odjęciu raty kredytu **od 6.000 zł do 10.000 zł** – nieuzasadnione wsparcie

Kolorem czerwonym zaznaczono wysokość dochodu rozporządzalnego po odjęciu raty kredytu **przekraczającą 10.000 zł** – całkowicie nieuzasadnione wsparcie



Przewaga wsparcia w ramach FWK widoczna jest dla mniej zamożnych kredytobiorców i kwot kredytu poniżej 800.000 zł

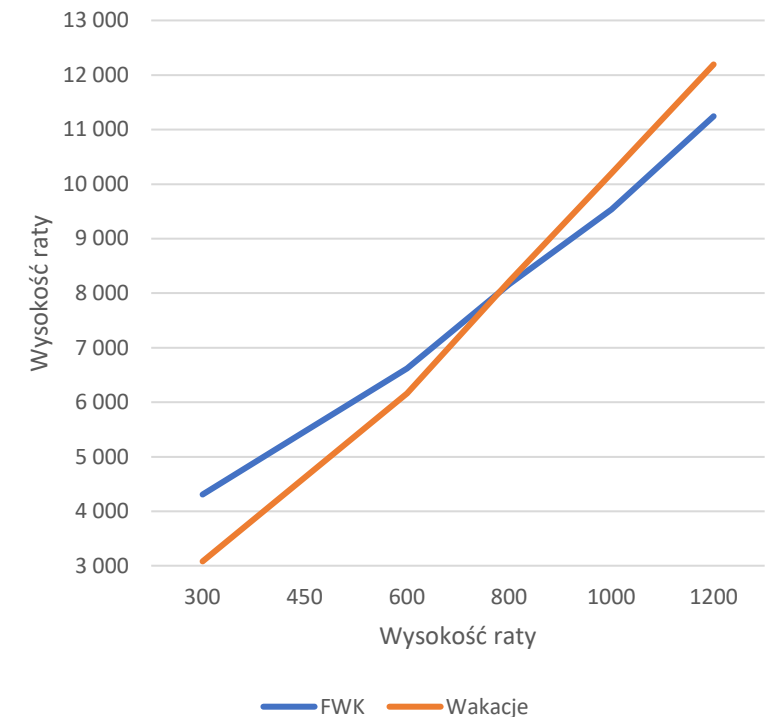
Tabela. Porównanie sytuacji, w których wsparcie w ramach FWK pozwala na silniejsze obniżenie wskaźnika DTI niż wsparcie w ramach wakacji kredytowych

Dochód brutto	Kwota zaciągniętego kredytu					
	300.000	450.000	600.000	800.000	1.000.000	1.200.000
5 000	9,6%					
6 000	8,0%	37,6%				
8 000		28,2%	50,4%			
10 000		22,6%	40,3%	64,0%		
12 000			33,6%	53,4%	73,1%	
14 000			28,8%	45,7%	62,7%	
16 000				40,0%	54,8%	69,6%
18 000				35,6%	48,7%	61,9%
20 000					43,9%	55,7%
22 000					39,9%	50,6%
24 000						46,4%
26 000						42,9%

Legenda:

Kolorem zielonym zaznaczono wartości wskaźnika DTI w obszarach, w których FWK pozwala na silniejsze obniżenie wartości wskaźnika DTI niż wakacje kredytowe

Wysokość dochodu rozporządzalnego w zależności od wysokości kredytu przy zastosowaniu wsparcia w postaci wakacji kredytowych oraz FWK - porównanie



Wsparcie w ramach FWK umożliwia pozostawienie wyższej kwoty dochodu rozporządzalnego niż wakacje kredytowe dla kredytów poniżej 800.000 zł i silniej redukuje DTI



FWK lepiej wspiera budżety gospodarstw domowych niż wakacje kredytowe

1. Przeprowadzona analiza wskazuje, że w sytuacji realnych trudności finansowych to **mechanizm Funduszu Wsparcia Kredytobiorców dostarcza większego wsparcia kredytobiorcom** niż wakacje kredytowe.
2. Wakacje kredytowe pozwalają na **obniżenie średniej raty kredytu o 1/3**, podczas gdy **wsparcie FWK ogranicza raty do minimum przez okres 36 miesięcy**.
3. Wakacje kredytowe zmniejszają nieznacznie sumę zapłaconych przez klienta odsetek, wskutek ich przesunięcia na okres kiedy stopy będą niższe.
4. **Przewaga wsparcia w ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców nad wakacjami kredytowymi widoczna jest przede wszystkim w odniesieniu do mniej zamożnych kredytobiorców**, którzy zaciągnęli kredyt nie wyższy niż 800.000 zł.
5. Im krótszy okres kredytowania, tym przewaga wsparcia w postaci FWK nad wakacjami kredytowymi jest większa.
6. FWK poprzez mechanizm umorzenia części wsparcia, pozwala obniżyć kwotę wsparcia do zwrotu przez klienta, przez co jest mechanizmem korzystniejszym dla klientów.
7. **Wakacje kredytowe są rozwiązaniem spekulacyjnym** w przypadku kredytobiorców niepotrzebujących wsparcia w obsłudze kredytu. **Tworzą one moral hazard**.



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

Związek Banków Polskich

Ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa

Zespół Badań i Analiz ZBP

www.zbp.pl