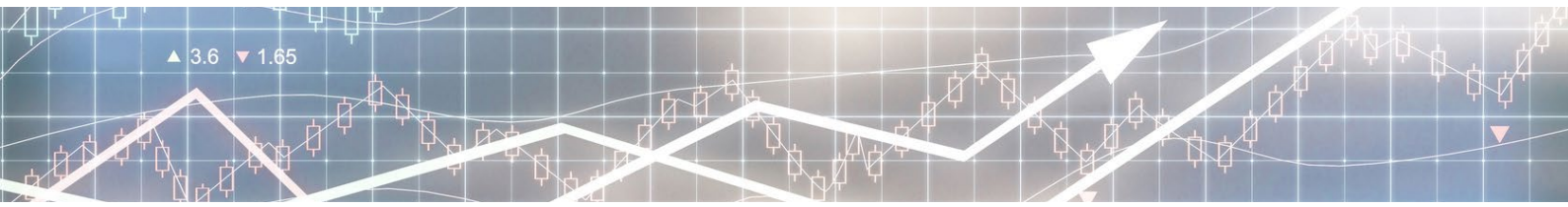


Newsletter kredytowy BIK

KLIENCI INDYWIDUALNI



Lipiec 2024 r.



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W czerwcu 2024 r., w porównaniu do czerwca 2023 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej trzech rodzajów produktów kredytowych: kredytów ratalnych o **(+57,2%)**, mieszkaniowych **(+27,2%)** oraz wydały więcej kart kredytowych **(+10,1%)**. Natomiast udzieliły nieznacznie mniej kredytów gotówkowych **(-0,2%)**. W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały wyższą wartość we wszystkich produktach kredytowych: kredytach mieszkaniowych **(+45,5%)**, limitach na kartach kredytowych **(+29,3%)**, kredytach gotówkowych **(+18,5%)** oraz ratalnych **(+15,6%)**. W pierwszym półroczu br. w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów mieszkaniowych **(+102,6%)**, ratalnych o **(+83,3%)**, gotówkowych **(10,0%)** i wydały więcej kart kredytowych **(+2,4%)**. W ujęciu wartościowym w tym okresie banki i SKOK-i udzieliły o **(+139,4%)** wyższą wartość kredytów mieszkaniowych, o **(28,5%)** wyższą wartość kredytów ratalnych, o **(+23,8%)** kredytów gotówkowych oraz o **(+13,8%)** wyższą wartość limitów na kartach kredytowych.

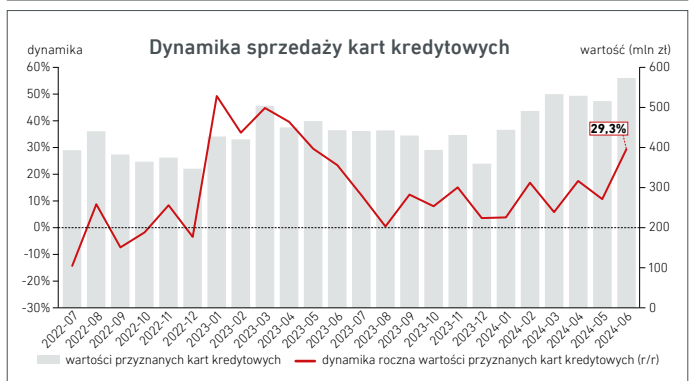
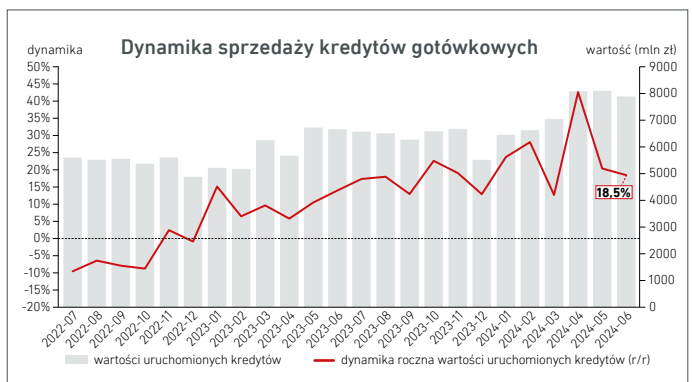
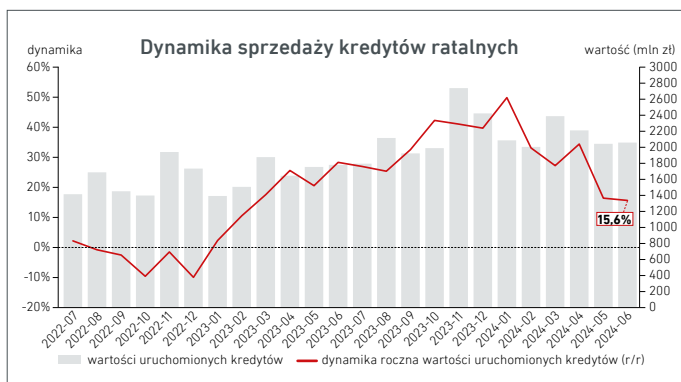
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	06.2024	01-06.2024 (narastająco od początku roku)	06.2024	01-06.2024 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	1 082,1	6 882,3	2,059	12,794
Kredyty gotówkowe	321,1	1 787,6	7,887	44,197
Kredyty mieszkaniowe	14,6	111,7	6,157	46,469
Karty kredytowe	56,1	323,1	0,573	3,087

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	06.2024/06.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2024/05.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-06.2024/01-06.2023 (narastająco od początku roku)	06.2024/06.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2024/05.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-06.2024/01-06.2023 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+57,2%	+3,2%	+83,3%	+15,6%	+0,8%	+28,5%
Kredyty gotówkowe	-0,2%	-2,2%	+10,0%	+18,5%	-2,6%	+23,8%
Kredyty mieszkaniowe	+27,2%	-2,9%	+102,6%	+45,5%	-1,3%	+139,4%
Karty kredytowe	+10,1%	+4,5%	+2,4%	+29,3%	+11,2%	+13,8%

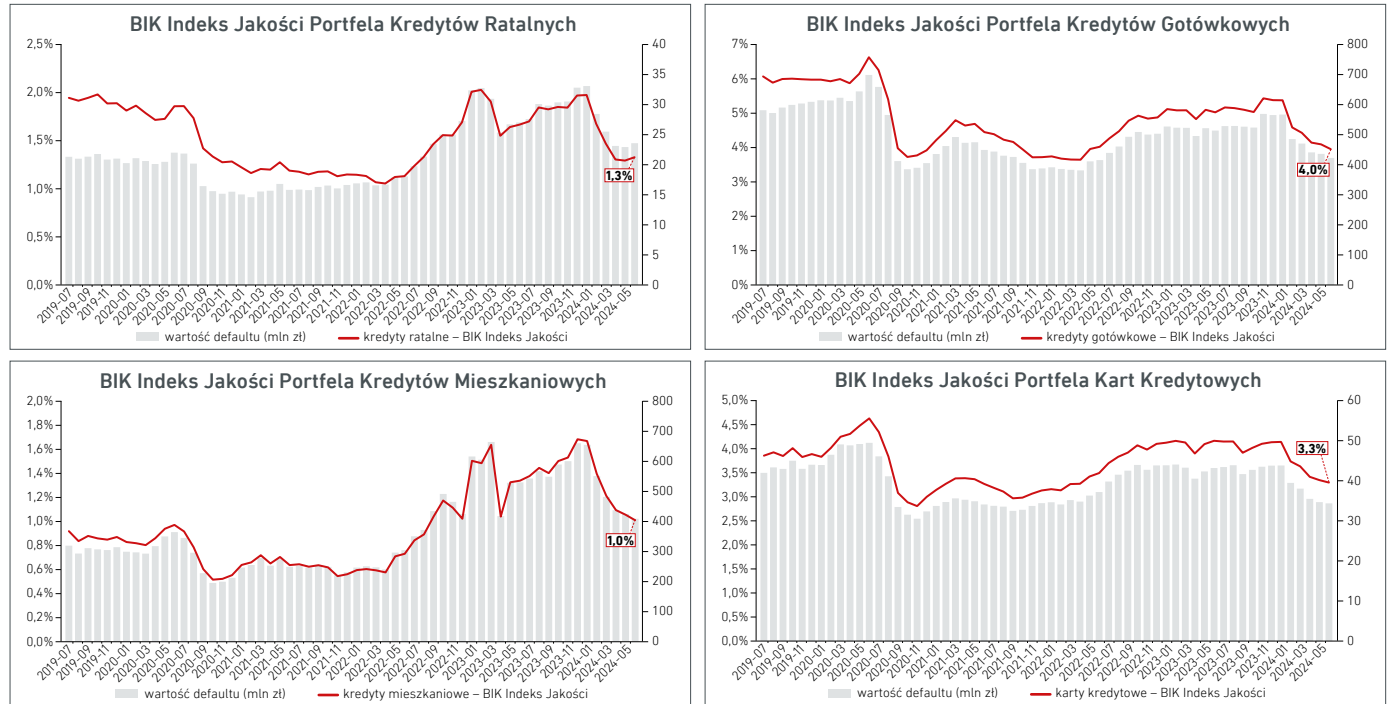
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Czerwcowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 3,95%, kart kredytowych 3,30%, kredytów ratalnych 1,33%, zaś kredytów mieszkaniowych 1,01%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe. W czerwcu 2024 r. w porównaniu do czerwca 2023 r. istotnie polepszyły się (spadły) odczyty wartości wszystkich czterech Indeksów Jakości: Indeks kredytów gotówkowych o (-1,07), kart kredytowych o (-0,87), kredytów ratalnych o (-0,34), kredytów mieszkaniowych o (-0,33). W ujęciu miesięcznym: czerwiec 2024 r. do maja 2024 r. polepszyła się (spadła) wartość trzech Indeksów jakości: kredytów gotówkowych o (-0,14), kart kredytowych (-0,05), kredytów mieszkaniowych o (-0,05). Pogorszył się (wzrósł) Indeks kredytów ratalnych o (+0,04). Nadal wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwu domowemu. Jednak zawsze konieczna jest stała obserwacja wartości poszczególnych Indeksów, aby wcześniej zidentyfikować sygnały o pogorszeniu jakości portfela.

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	+0,04	-0,14	-0,64	-0,50	-0,34
Kredyty gotówkowe	-0,14	-0,48	-1,43	-1,15	-1,07
Kredyty mieszkaniowe	-0,05	-0,20	-0,67	-0,39	-0,33
Karty kredytowe	-0,05	-0,34	-0,84	-0,62	-0,87

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	06.2024	01-06.2024	2023	2022	2021	2020	2019
Kredyty ratalne	1,33%	1,51%	1,82%	1,29%	1,18%	1,64%	1,96%
Kredyty gotówkowe	3,95%	4,43%	5,13%	4,24%	4,29%	5,30%	5,95%
Kredyty mieszkaniowe	1,01%	1,24%	1,44%	0,83%	0,64%	0,76%	0,87%
Karty kredytowe	3,30%	3,59%	4,09%	3,61%	3,19%	3,79%	3,72%

Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przeterninowanie 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, suma ich kwot do spłaty w zł, stanowi 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 lub w danym miesiącu zostały zamknięte ze statusem wskazującym na opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni lub mają w statusie w windykacji, egzekucji, umorzony lub odzyskany. Wartość wskaźnika dla miesiąca n (W_n) wyliczana jest ze wzoru:

$$W_n = \frac{\sum \text{kwota do spłaty (z początku miesiąca) zobowiązań zdefaultowanych w danym miesiącu}}{\sum \text{kwota do spłaty zobowiązań bez opóźnień na początku miesiąca}}$$

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 ratalnych, gotówkowych i kart kredytowych oraz powyżej 10 mln zł w przypadku kredytów mieszkaniowych. Wartości defaultów (suma kwot do spłaty z początku miesiąca) prezentowane na wykresach to średnia arytmetyczna z trzech ostatnich miesięcy.

Opracowano 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.