

# Newsletter kredytowy BIK

## KLIENCI INDYWIDUALNI



Październik 2024 r.



### Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

We wrześniu 2024 r., w porównaniu do września 2023 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej trzech głównych rodzajów kredytów: gotówkowych (+19,2%), ratalnych (+1,6%) oraz wydały więcej kart kredytowych (+3,8%). Natomiast mniej udzieliły kredytów mieszkaniowych (-14,6%). Również w ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały wyższą wartość trzech produktów kredytowych: kredytów gotówkowych (+33,2%), kredytów ratalnych (+6,1%) oraz limitów w kartach kredytowych (+21,7%). Podobnie jak w ujęciu ilościowym również w ujęciu wartościowym banki i SKOK-i udzieliły niższą wartość kredytów mieszkaniowych (-9,3%).

W ciągu pierwszych trzech kwartałów w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów mieszkaniowych (+62,9%), ratalnych (+53,2%), gotówkowych (+12,3%) i wydały więcej kart kredytowych (+2,6%). W ujęciu wartościowym w tym okresie banki i SKOK-i udzieliły o (+85,4%) wyższą wartość kredytów mieszkaniowych, o (+25,8%) kredytów gotówkowych, o (+21,6%) kredytów ratalnych oraz o (+15,6%) wyższą wartość limitów na karcie kredytowej.

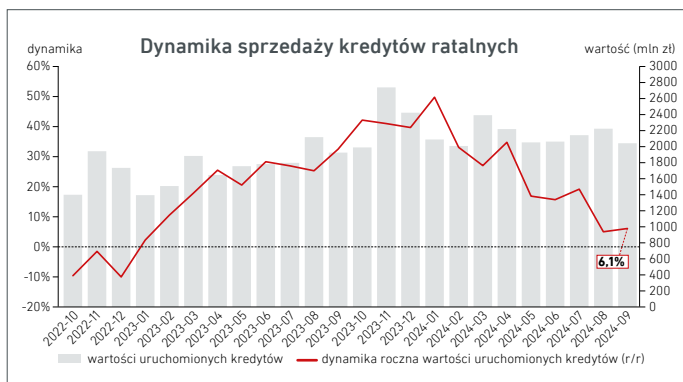
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	09.2024	01-09.2024 (narastająco od początku roku)	09.2024	01-09.2024 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	1 047,3	10 090,3	2,043	19,235
Kredyty gotówkowe	323,5	2 820,8	8,352	69,223
Kredyty mieszkaniowe	15,3	159,1	6,427	66,434
Karty kredytowe	49,7	477,3	0,526	4,669

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	09.2024/09.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2024/08.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2024/01-09.2023 (narastająco od początku roku)	09.2024/09.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2024/08.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2024/01-09.2023 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+1,6%	-5,4%	+53,2%	+6,1%	-8,2%	+21,6%
Kredyty gotówkowe	+19,2%	-6,0%	+12,3%	+33,2%	+0,4%	+25,8%
Kredyty mieszkaniowe	-14,6%	+2,7%	+62,9%	-9,3%	+2,2%	+85,4%
Karty kredytowe	+3,8%	-0,0%	+2,6%	+21,7%	+5,7%	+15,6%

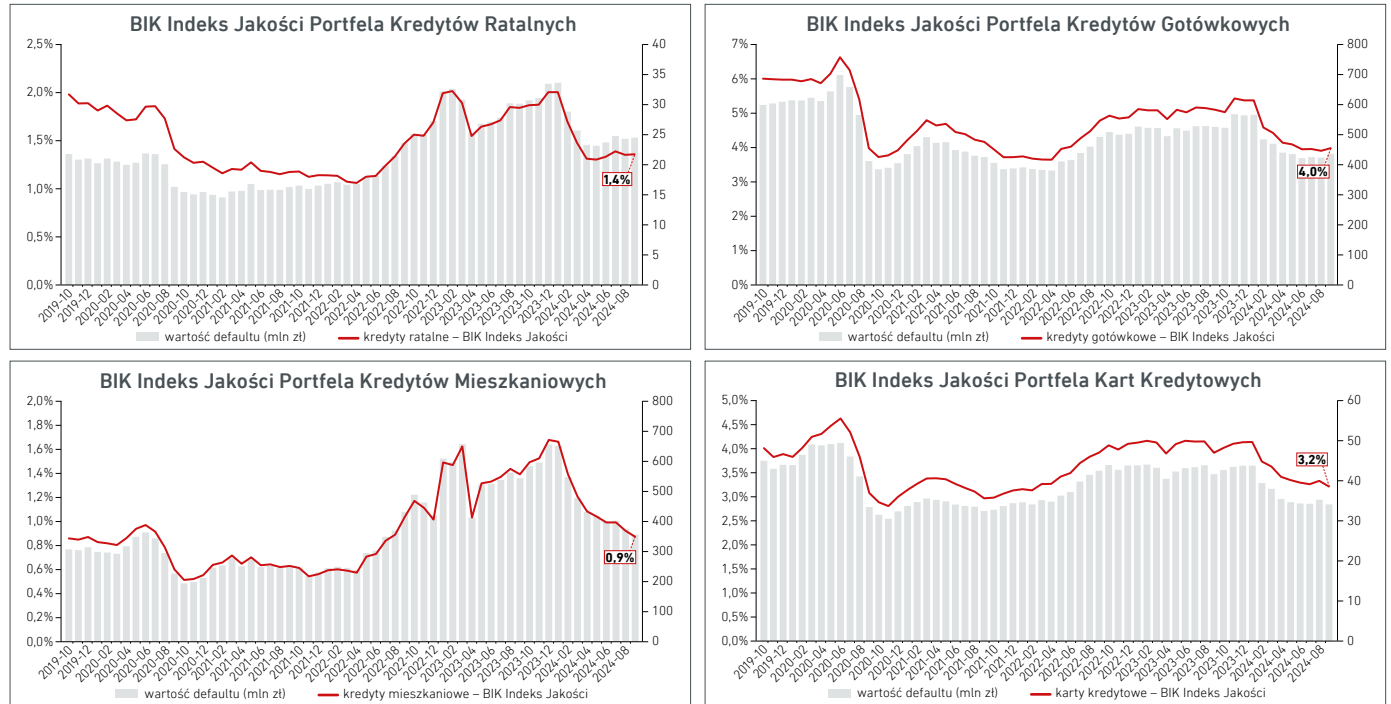
#### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## BIK Indeks Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Wrześniowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 3,98%, kart kredytowych 3,21%, kredytów ratalnych 1,36%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,87%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe. We wrześniu 2024 r. w porównaniu do września 2023 r. istotnie poprawiły się (spadły) odczyty wartości wszystkich czterech Indeksów: kredytów gotówkowych o (-1,12), kart kredytowych o (-0,70), kredytów mieszkaniowych o (-0,52) i kredytów ratalnych o (-0,48). W ujęciu miesięcznym: wrzesień 2024 r. do sierpnia 2024 r. polepszyła się (spadła) wartość Indeksów jakości: kart kredytowych (-0,12) oraz kredytów mieszkaniowych (-0,05). Wzrosła (pogorszyła się) wartość Indeksów kredytów gotówkowych (+0,08) oraz kredytów ratalnych o (+0,01). Nadal wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Jednak konieczna jest stała obserwacja wartości poszczególnych Indeksów, aby wcześniej zidentyfikować sygnały o pogorszeniu jakości portfela.

### BIK Indeks 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	+0,01	+0,03	-0,12	-0,65	-0,48
Kredyty gotówkowe	+0,08	+0,03	-0,44	-1,39	-1,12
Kredyty mieszkaniowe	-0,05	-0,12	-0,33	-0,81	-0,52
Karty kredytowe	-0,12	-0,08	-0,41	-0,92	-0,70

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	09.2024	01-09.2024	2023	2022	2021	2020	2019
Kredyty ratalne	1,36%	1,47%	1,83%	1,29%	1,18%	1,64%	1,96%
Kredyty gotówkowe	3,98%	4,27%	5,12%	4,24%	4,29%	5,30%	5,95%
Kredyty mieszkaniowe	0,87%	1,13%	1,43%	0,82%	0,63%	0,76%	0,87%
Karty kredytowe	3,21%	3,49%	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.