

# Newsletter kredytowy BIK

## KLIENCI INDYWIDUALNI



Listopad 2024 r.



### Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W październiku 2024 r., w porównaniu do października 2023 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów gotówkowych (+28,8%) oraz wydały więcej kart kredytowych (+15,7%). Natomiast udzieliły mniej kredytów mieszkaniowych (-27,5%) oraz kredytów ratalnych (-20,5%). W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały wyższą wartość w trzech produktach kredytowych: kredytów gotówkowych (+37,9%), limitów w kartach kredytowych (+21,9%) oraz kredytów ratalnych (+5,3%). Podobnie, jak w ujęciu ilościowym, również w ujęciu wartościowym banki i SKOK-i udzieliły niższą wartość kredytów mieszkaniowych (-23,8%).

W okresie od stycznia do października br. w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów mieszkaniowych (+45,3%), ratalnych (+42,6%), gotówkowych (+14,0%) i wydały więcej kart kredytowych (+3,9%). W ujęciu wartościowym w tym okresie banki i SKOK-i udzieliły o (+62,4%) wyższą wartość kredytów mieszkaniowych, o (+27,1%) kredytów gotówkowych, o (+19,8%) kredytów ratalnych oraz o (+16,3%) wyższą wartość limitów na karcie kredytowej.

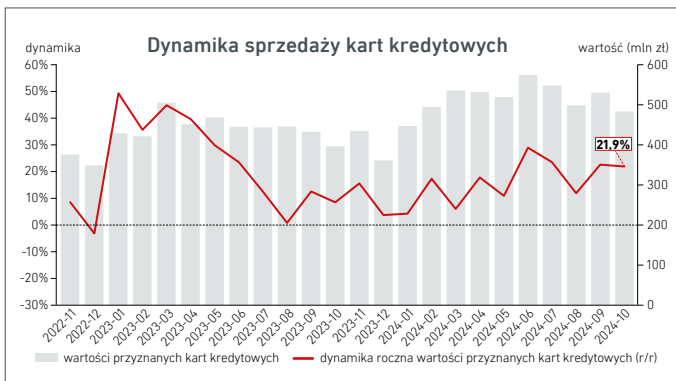
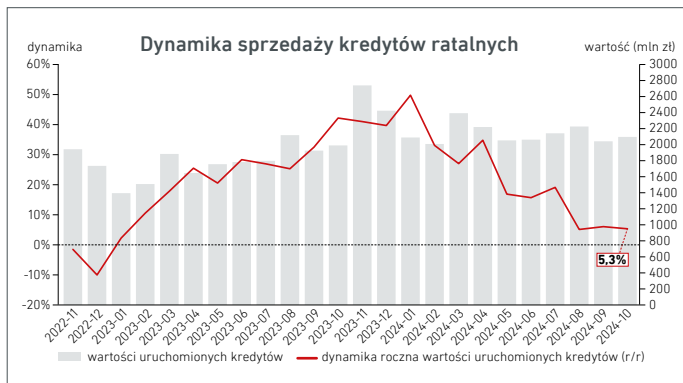
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	10.2024	01-10.2024 (narastająco od początku roku)	10.2024	01-10.2024 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	854,8	10 924,4	2,097	21,332
Kredyty gotówkowe	361,1	3 182,9	9,080	78,300
Kredyty mieszkaniowe	17,4	176,8	7,364	73,910
Karty kredytowe	52,6	530,6	0,483	5,163

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	10.2024/10.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2024/09.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2024/01-10.2023 (narastająco od początku roku)	10.2024/10.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2024/09.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2024/01-10.2023 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	-20,5%	-16,7%	+42,6%	+5,3%	+2,7%	+19,8%
Kredyty gotówkowe	+28,8%	+11,6%	+14,0%	+37,9%	+8,7%	+27,1%
Kredyty mieszkaniowe	-27,5%	+12,1%	+45,3%	-23,8%	+13,0%	+62,4%
Karty kredytowe	+15,7%	+4,8%	+3,9%	+21,9%	-8,8%	+16,3%

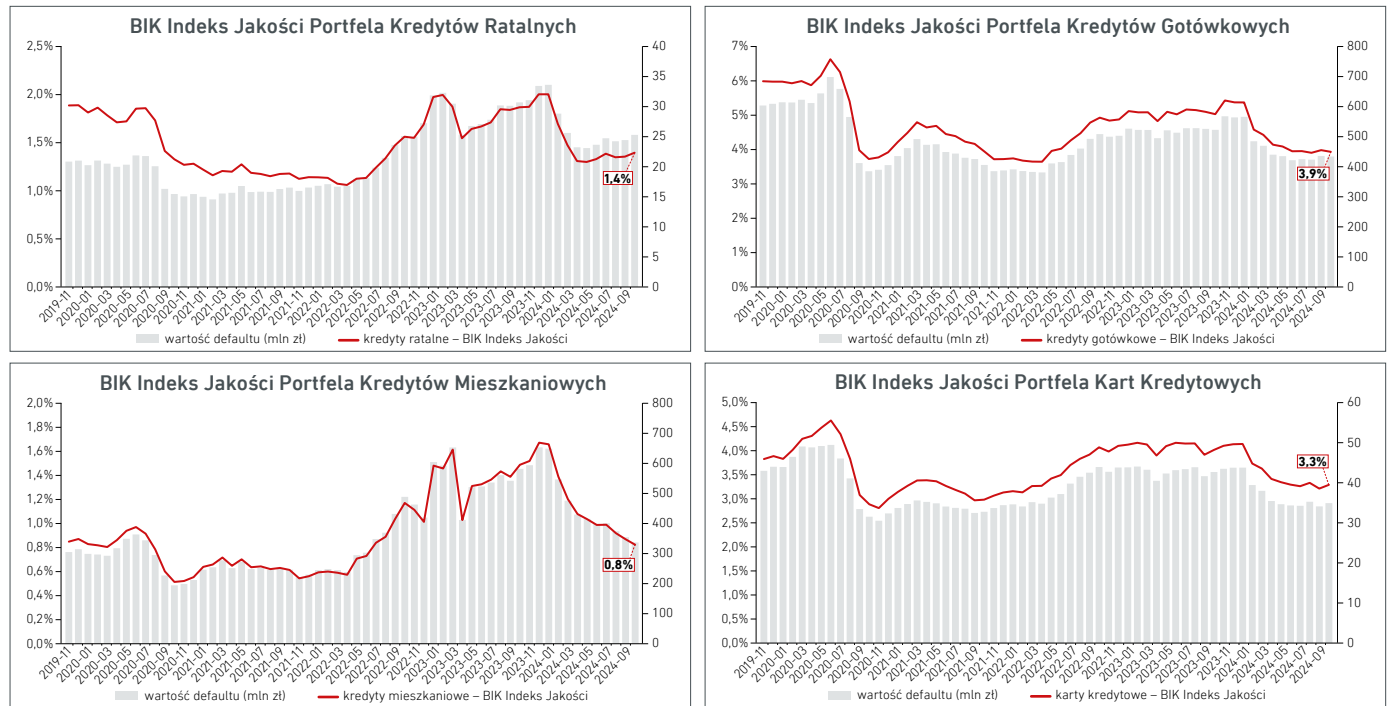
#### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Październikowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 3,93%, kart kredytowych 3,29%, kredytów ratalnych 1,40%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,82%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe. W październiku 2024 r. w porównaniu do października 2023 r. istotnie poprawiły się (spadły) odczyty wartości wszystkich czterech Indeksów: kredytów gotówkowych o (-1,10), kart kredytowych o (-0,73), kredytów mieszkaniowych o (-0,67) i kredytów ratalnych o (-0,47). W ujęciu miesięcznym: październik 2024 r. do września 2024 r. polepszyła się (spadła) wartość Indeksów jakości: kredytów gotówkowych (-0,05) oraz kredytów mieszkaniowych (-0,05). Wzrosła (pogorszyła się) wartość Indeksów kart kredytowych o (+0,08) oraz kredytów ratalnych o (+0,04). Nadal wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwu domowemu. Jednak konieczna jest stała obserwacja wartości poszczególnych Indeksów, aby wcześniej zidentyfikować sygnały o istotnym 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	+0,01	+0,09	-0,61	-0,47
Kredyty gotówkowe	-0,05	-0,02	-0,21	-1,44	-1,10
Kredyty mieszkaniowe	-0,05	-0,17	-0,26	-0,84	-0,67
Karty kredytowe	+0,08	+0,03	-0,12	-0,85	-0,73

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	10.2024	01-10.2024	2023	2022	2021	2020	2019
Kredyty ratalne	1,40%	1,46%	1,82%	1,29%	1,18%	1,64%	1,96%
Kredyty gotówkowe	3,93%	4,23%	5,12%	4,24%	4,29%	5,30%	5,95%
Kredyty mieszkaniowe	0,82%	1,10%	1,42%	0,82%	0,63%	0,76%	0,87%
Karty kredytowe	3,29%	3,47%	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.