

# Newsletter kredytowy BIK

## KLIENCI INDYWIDUALNI



Grudzień 2021 r.



### Sprzedż kredytów dla klientów indywidualnych

W listopadzie 2021 r., w porównaniu do listopada 2020 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej trzech rodzajów produktów kredytowych: o **(+32,4%)** kredytów gotówkowych, o **(+15,2%)** więcej kredytów mieszkaniowych oraz o **(+10,4%)** kredytów ratalnych. Spadek o **(-19,2%)** odnotowały natomiast limity na kartach kredytowych. W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały wyższą wartość we wszystkich czterech produktach kredytowych: o **(+39,8%)** kredytów gotówkowych, **(+31,3%)** kredytów mieszkaniowych o **(+23,8%)** kredytów ratalnych oraz o **(+3,1%)** limitów kartowych.

W okresie jedenastu miesięcy 2021 r. banki i SKOK-i udzieliły łącznie 3 423,9 tys. kredytów ratalnych **(+4,1%)** na kwotę 15,98 mld zł **(+19,8%)** oraz 2 904,6 tys. kredytów gotówkowych **(+19,8%)** na kwotę 61,69 mld zł **(+29,8%)**. Kredytów mieszkaniowych zaciągnięto 251,1 tys. **(+26,4%)** na kwotę 81,33 mld zł **(+41,0%)**.

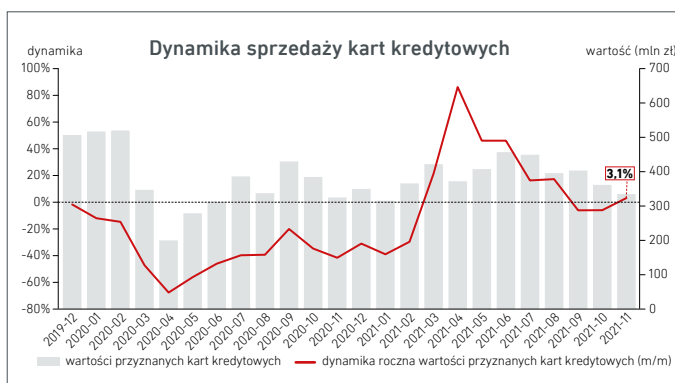
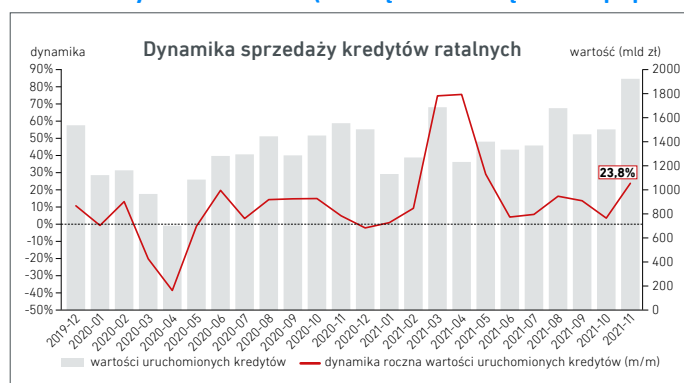
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	11.2021	01-11.2021 (narastająco od początku roku)	11.2021	01-11.2021 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	435,7	3 423,9	1,923	15,983
Kredyty gotówkowe	261,5	2 904,6	5,489	61,690
Kredyty mieszkaniowe	21,1	251,1	7,186	81,332
Karty kredytowe	44,6	619,7	0,335	4,285

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2021/11.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2021/10.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2021/01-11.2020 (narastająco od początku roku)	11.2021/11.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2021/10.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2021/01-11.2020 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+10,4%	+44,7%	+4,1%	+23,8%	+28,0%	+19,8%
Kredyty gotówkowe	+32,4%	-4,5%	+19,8%	+39,8%	-7,1%	+29,8%
Kredyty mieszkaniowe	+15,2%	-15,4%	+26,4%	+31,3%	-14,8%	+41,0%
Karty kredytowe	-19,2%	-4,5%	-7,7%	+3,1%	-7,4%	+6,1%

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



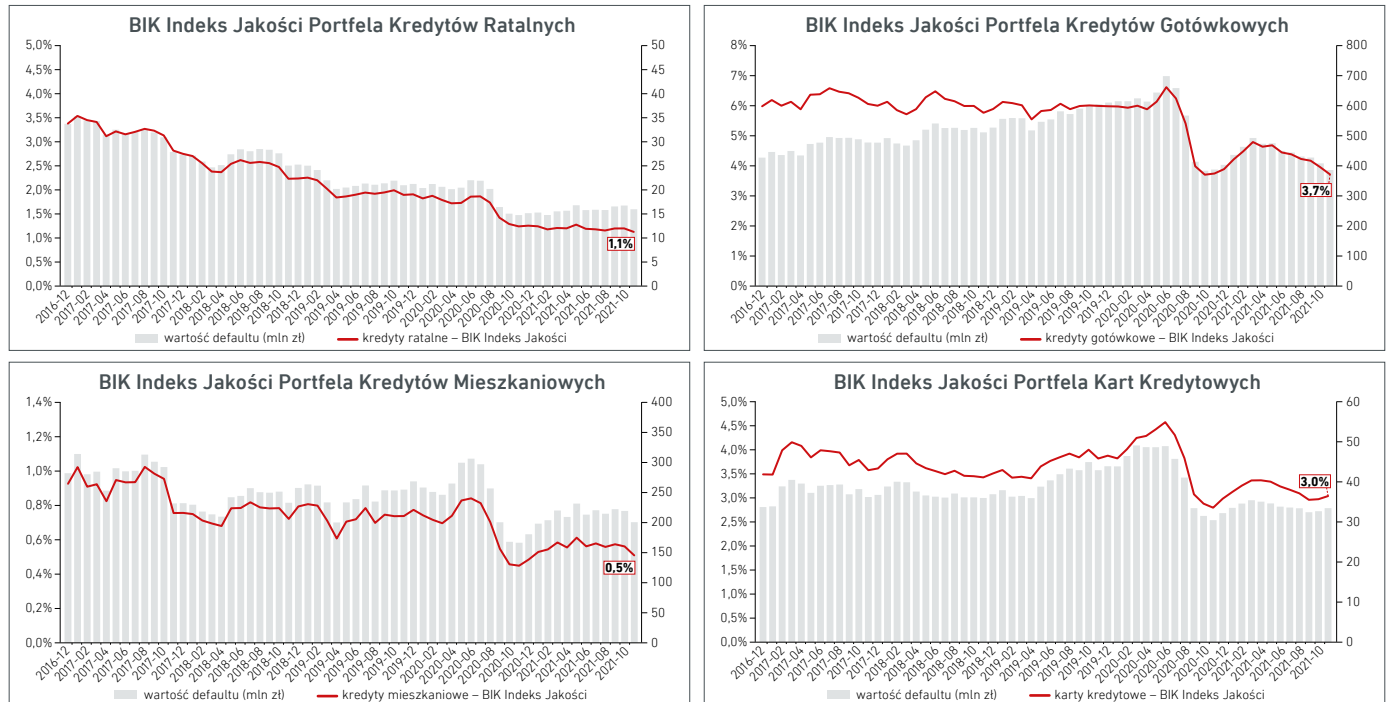
## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Listopadowy odczyt Indeksów jakości wynosił: dla kredytów gotówkowych 3,72%, kart kredytowych 3,04%, kredytów ratalnych 1,13%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,51%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe. W listopadzie 2021 r. w porównaniu do października 2021 r. polepszyła się (spadła) wartość trzech Indeksów. Najbardziej polepszyła się wartość Indeksu kredytów gotówkowych (-0,24). Spadł również Indeks kredytów ratalnych (-0,07) oraz Indeks kredytów mieszkaniowych o (-0,05). Indeks dla kart kredytowych pogorszył się o (+0,07).

W ujęciu rocznym: listopad 2021 r. do listopada 2020 r. polepszyła się jakość dwóch rodzajów kredytów: ratalnych o (-0,12) oraz gotówkowych (-0,03). Pogorszyła się jakość dwóch produktów kredytowych, najbardziej kart kredytowych (+0,24).

Wszystkie cztery indeksy nadal jednak pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Średnie roczne wartości odczytów Indeksów dla większości portfeli kredytowych są najniższe w okresie ostatnich sześciu lat (2016-2021). Na ten moment pandemia Covid 19 nie spowodowała wzrostu ryzyka kredytowego portfeli kredytów gospodarstw domowych, a wręcz przeciwnie wbrew początkowym obawom jakość portfeli kredytowych uległa istotnej poprawie.

### 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	-0,07	-0,03	-0,15	-0,05	-0,12
Kredyty gotówkowe	-0,24	-0,51	-0,97	-0,77	-0,03
Kredyty mieszkaniowe	-0,05	-0,05	-0,10	-0,03	+0,06
Karty kredytowe	+0,07	-0,06	-0,30	-0,22	+0,24

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	11.2021	01-11.2021	2020	2019	2018	2017	2016
Kredyty ratalne	1,13%	1,20%	1,63%	1,97%	2,48%	3,19%	3,81%
Kredyty gotówkowe	3,72%	4,34%	5,29%	5,95%	6,03%	6,23%	6,16%
Kredyty mieszkaniowe	0,51%	0,56%	0,67%	0,74%	0,76%	0,91%	1,01%
Karty kredytowe	3,04%	3,17%	3,77%	3,71%	3,62%	3,84%	3,70%

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:

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

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.