

# Newsletter kredytowy BIK

## KLIENCI INDYWIDUALNI



Grudzień 2022 r.



### Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W listopadzie 2022 r., w porównaniu do listopada 2021 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów ratalnych o (+24,7%), kredytów gotówkowych (+6,6%) oraz kart kredytowych (+4,9%). Spadek o (-69,6%) odnotowały kredyty mieszkaniowe. W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały niższą o (-70,7%) wartość kredytów mieszkaniowych. Wartość udzielonych kredytów ratalnych spadła o (-4,4%). Wzrosła natomiast o (+7,3%) wartość przyznanych limitów na kartach kredytowych oraz o (+1,9%) wartość kredytów gotówkowych.

W pierwszym jedenastu miesiącach 2022 r. w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku ujemne dynamiki zarówno w ujęciu liczbowym, jak i wartościowym odnotowały kredyty mieszkaniowe (-49,7%, -46,9%), karty kredytowe (-22,3%, -11,1%) oraz kredyty gotówkowe (-0,4%, -2,5%). Natomiast dodatnie dynamiki sprzedaży w liczbie i wartości wystąpiły w kredytach ratalnych (+28,5%), (+0,1%).

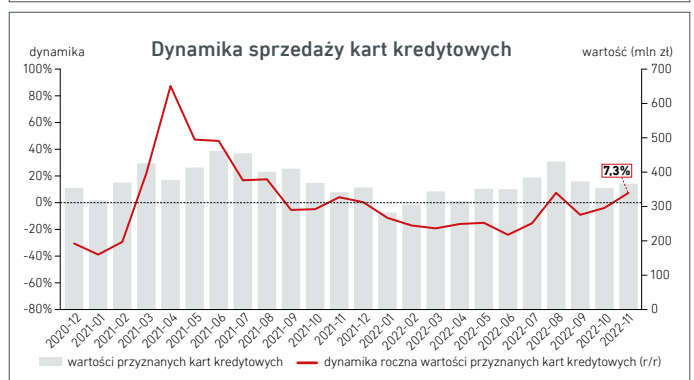
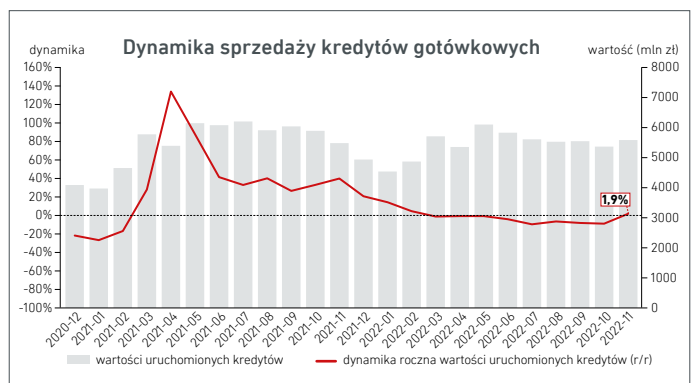
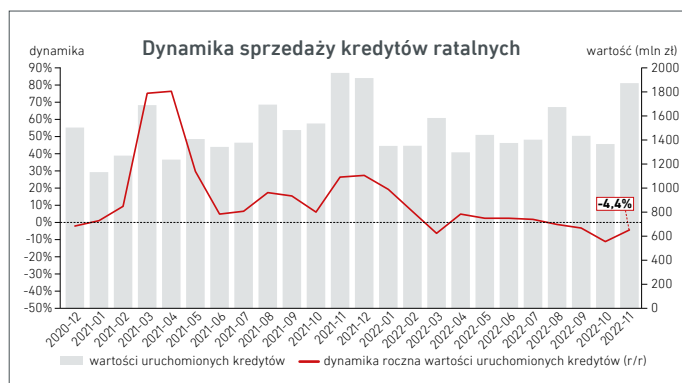
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	11.2022	01-11.2022 (narastająco od początku roku)	11.2022	01-11.2022 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	630,9	4 671,6	1,873	16,152
Kredyty gotówkowe	278,7	2 892,6	5,585	60,042
Kredyty mieszkaniowe	6,6	127,0	2,173	43,378
Karty kredytowe	46,8	481,9	0,366	3,859

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2022/11.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2022/10.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2022/01-11.2021 (narastająco od początku roku)	11.2022/11.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2022/10.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2022/01-11.2021 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+24,7%	+37,6%	+28,5%	-4,4%	+37,1%	+0,1%
Kredyty gotówkowe	+6,6%	+10,5%	-0,4%	+1,9%	+4,0%	-2,5%
Kredyty mieszkaniowe	-69,6%	+2,0%	-49,7%	-70,7%	+4,1%	-46,9%
Karty kredytowe	+4,9%	+0,5%	-22,3%	+7,3%	+3,5%	-11,1%

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



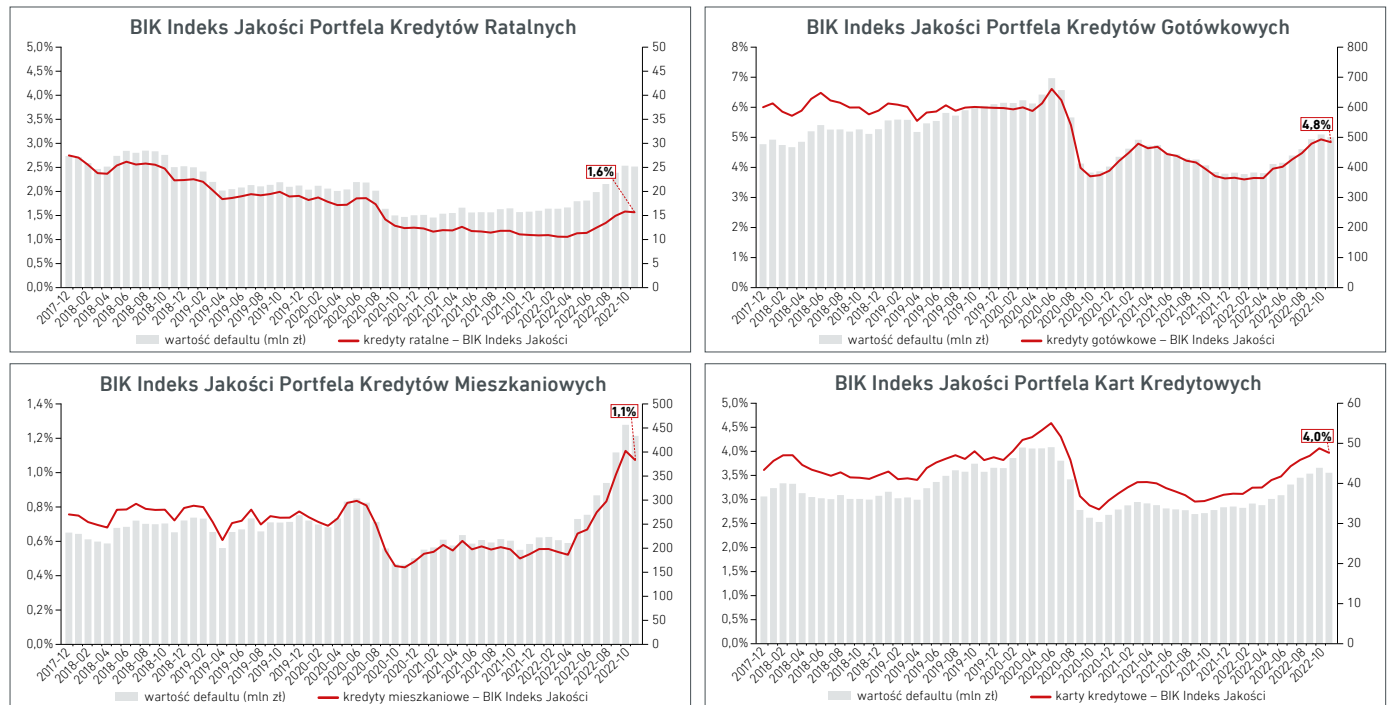
## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Listopadowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 4,84%, kart kredytowych 3,97%, kredytów ratalnych 1,57%, zaś kredytów mieszkaniowych 1,07%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe. W listopadzie 2022 r. w porównaniu do października 2022 r. polepszyła się (spadła) wartość wszystkich czterech Indeksów: kart kredytowych (-0,09), kredytów gotówkowych (-0,09), kredytów mieszkaniowych (-0,05) oraz kredytów ratalnych (-0,02).

Natomiast w ujęciu rocznym: listopad 2022 r. do listopada 2021 r. pogorszyła się (wzrosła) wartość wszystkich Indeksów jakości: kredytów gotówkowych (+1,13), kart kredytowych (+0,94), mieszkaniowych (+0,57) oraz kredytów ratalnych (+0,46).

Wszystkie cztery indeksy pomimo ich pogorszenia się w okresie 3, 6, 9 i 12 miesięcy nadal pokazują bezpieczny, choć rosnący poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Na ten moment wzrost stóp procentowych oraz wojna w Ukrainie czy kryzys energetyczny powodują zauważalny już wzrost ryzyka kredytowego portfeli kredytów gospodarstw domowych. Choć w ujęciu 1-miesięcznym wartość wszystkich Indeksów poprawiła się, to jednak proces sukcesywnego pogarszania się jakości już się rozpoczął. Konieczny jest więc stały monitoring poziomu ryzyka portfela kredytów udzielonych gospodarstwom domowym.

### 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	-0,02	+0,22	+0,44	+0,48	+0,46
Kredyty gotówkowe	-0,09	+0,37	+0,88	+1,24	+1,13
Kredyty mieszkaniowe	-0,05	+0,24	+0,43	+0,52	+0,57
Karty kredytowe	-0,09	+0,15	+0,57	+0,86	+0,94

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	11.2022	01-11.2022	2021	2020	2019	2018	2017
Kredyty ratalne	1,57%	1,25%	1,17%	1,63%	1,97%	2,48%	3,19%
Kredyty gotówkowe	4,84%	4,17%	4,28%	5,29%	5,95%	6,03%	6,23%
Kredyty mieszkaniowe	1,07%	0,75%	0,55%	0,66%	0,74%	0,76%	0,91%
Karty kredytowe	3,97%	3,55%	3,16%	3,77%	3,71%	3,62%	3,84%

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, 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. Wartość wskaźnika dla miesiąca n ( $W_n$ ) 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.