

Newsletter kredytowy BIK

KLIENCI INDYWIDUALNI



Styczeń 2023 r.



Sprzedż kredytów dla klientów indywidualnych

W grudniu 2022 r., w porównaniu do grudnia 2021 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły mniej kredytów mieszkaniowych (-70,6%) i kart kredytowych (-7,6%), natomiast przyznały więcej kredytów ratalnych (+73,5%) i kredytów gotówkowych (+1,4%). W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i udzieliły mniej wszystkich rodzajów produktów kredytowych. Wartość kredytów mieszkaniowych spadła o (-72,6%), kredytów ratalnych o (-7,6%), gotówkowych o (-1,6%), kart kredytowych o (-4,2%).

W całym 2022 r. w porównaniu do roku 2021 ujemne dynamiki zarówno w ujęciu liczbowym, jak i wartościowym odnotowały kredyty mieszkaniowe (-51,4%, -49,1%), karty kredytowe (-21,3%, -10,5%) oraz kredyty gotówkowe (-0,2%, -2,4%). Natomiast dodatnie dynamiki w ujęciu liczbowym zanotowały kredyty ratalne (+35,9%). W ujęciu wartościowym kredyty ratalne spadły o (-0,3%).

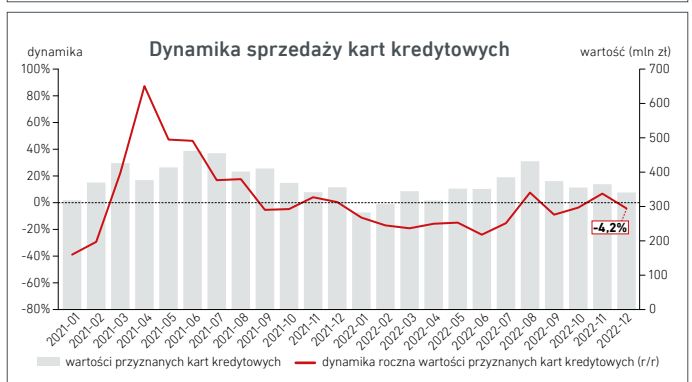
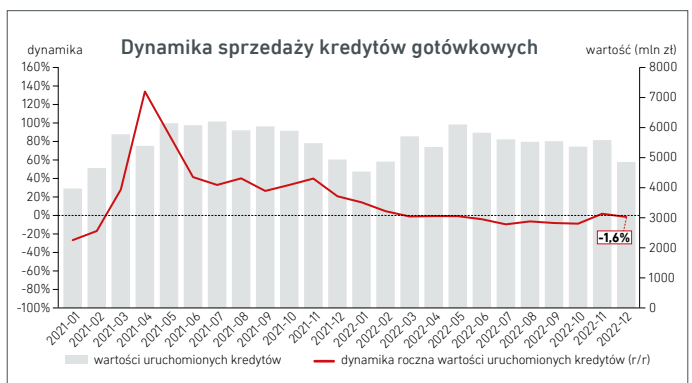
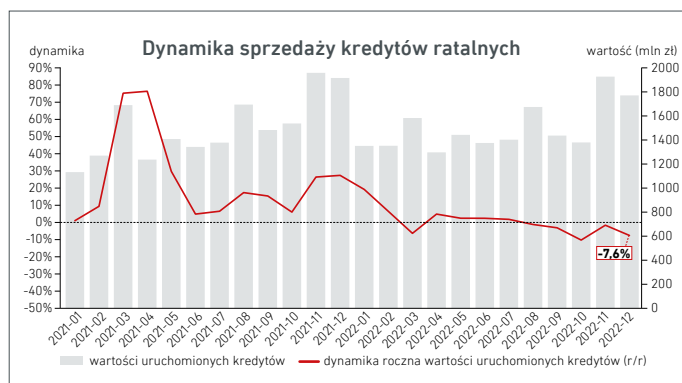
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	12.2022	01-12.2022 (narastająco od początku roku)	12.2022	01-12.2022 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	867,1	5 618,8	1,771	17,991
Kredyty gotówkowe	251,3	3 143,8	4,856	64,892
Kredyty mieszkaniowe	6,3	133,3	2,050	45,431
Karty kredytowe	41,0	523,1	0,341	4,206

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2022/12.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2022/11.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2022/01-12.2021 (narastająco od początku roku)	12.2022/12.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2022/11.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2022/01-12.2021 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+73,5%	+23,0%	+35,9%	-7,6%	-8,1%	-0,3%
Kredyty gotówkowe	+1,4%	-9,8%	-0,2%	-1,6%	-13,0%	-2,4%
Kredyty mieszkaniowe	-70,6%	-4,6%	-51,4%	-72,6%	-5,3%	-49,1%
Karty kredytowe	-7,6%	-12,5%	-21,3%	-4,2%	-6,6%	-10,5%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



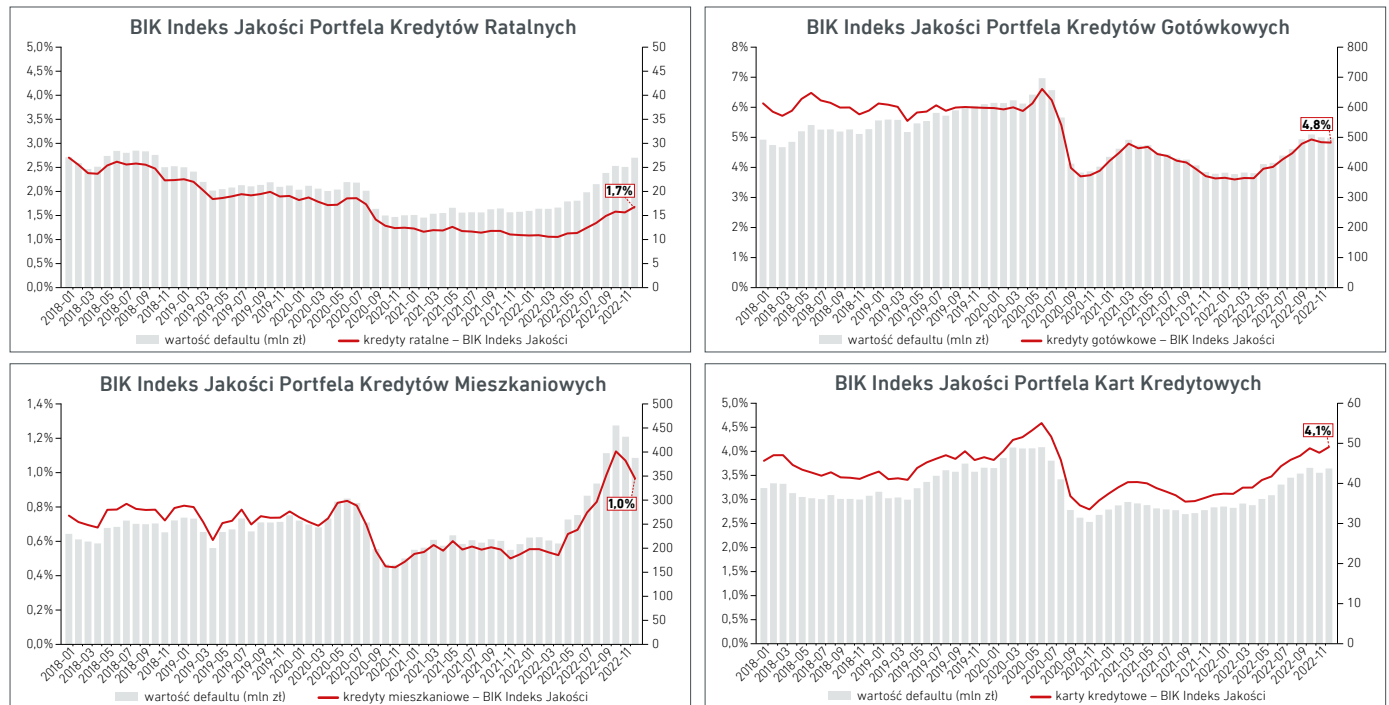
BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Grudniowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 4,83%, kart kredytowych 4,09%, kredytów ratalnych 1,68%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,97%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe.

W grudniu 2022 r. w porównaniu do listopada 2022 r. polepszyła się (spadła) wartość dwóch Indeksów: kredytów mieszkaniowych (-0,11) oraz kredytów gotówkowych (-0,01). Wartość Indeksu pogorszyła się (wzrosła) w przypadku kart kredytowych o (+0,12) oraz kredytów ratalnych o (+0,12). Natomiast w ujęciu rocznym: grudzień 2022 r. do grudnia 2021 r. pogorszyła się (wzrosła) wartość wszystkich Indeksów jakości: kredytów gotówkowych (+1,19), kart kredytowych (+0,99), mieszkaniowych (+0,44) oraz kredytów ratalnych (+0,59).

Wszystkie cztery indeksy pomimo ich pogorszenia się w okresie 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 portfeli kredytów gospodarstw domowych. Konieczny jest więc stały monitoring poziomu ryzyka.

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	+0,12	+0,19	+0,54	+0,62	+0,59
Kredyty gotówkowe	-0,01	+0,04	+0,81	+1,18	+1,19
Kredyty mieszkaniowe	-0,11	-0,02	+0,30	+0,43	+0,44
Karty kredytowe	+0,12	+0,18	+0,61	+0,84	+0,99

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	12.2022	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Kredyty ratalne	1,68%	1,29%	1,17%	1,63%	1,97%	2,48%	3,19%
Kredyty gotówkowe	4,83%	4,22%	4,28%	5,29%	5,95%	6,03%	6,23%
Kredyty mieszkaniowe	0,97%	0,77%	0,55%	0,66%	0,74%	0,76%	0,91%
Karty kredytowe	4,09%	3,60%	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.