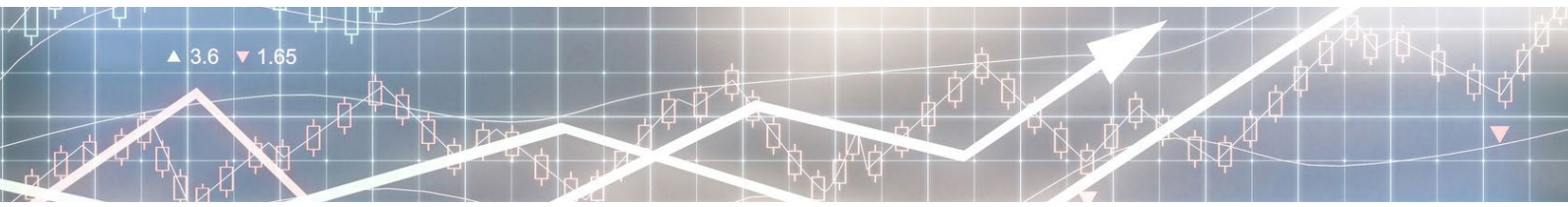


Newsletter kredytowy BIK

KLIENCI INDYWIDUALNI



Kwiecień 2023 r.



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W marcu 2023 r., w porównaniu do marca 2022 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów ratalnych o (+55,8%), kart kredytowych (+53,4%) oraz kredytów gotówkowych (+8,0%). Spadek o (-42,7%) odnotowały kredyty mieszkaniowe. W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały wyższą wartość limitów na kartach kredytowych (+44,2%), kredytów ratalnych (+17,5%) i kredytów gotówkowych (+9,5%). Natomiast o (-43,1%) spadła wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych.

W pierwszym kwartale br. w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów ratalnych o (+60,7%), wydały więcej kart kredytowych (+41,6%) oraz udzieliły więcej o (+8,6%) kredytów gotówkowych. O (-53,3%) spadła liczba udzielonych kredytów mieszkaniowych. W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały o (+42,0%) wyższą wartość limitów na karcie kredytowej, o (+10,6%) udzieliły wyższą wartość kredytów ratalnych oraz o (+10,1%) wyższą wartość kredytów gotówkowych. O (-54,8%) spadła wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych.

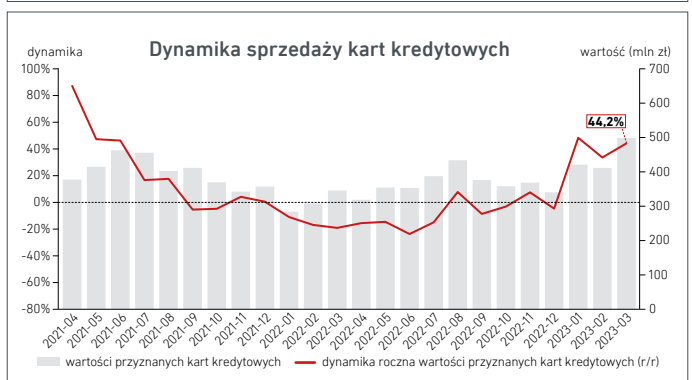
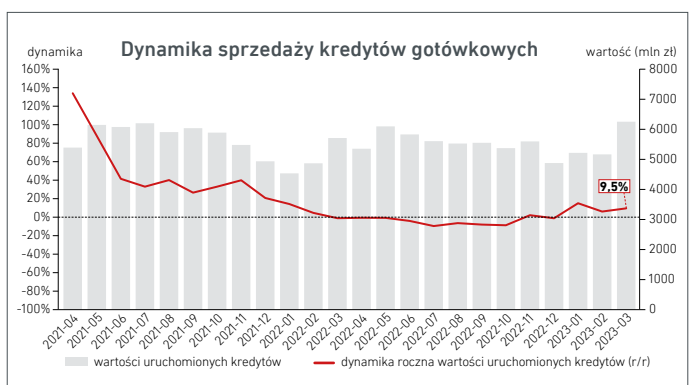
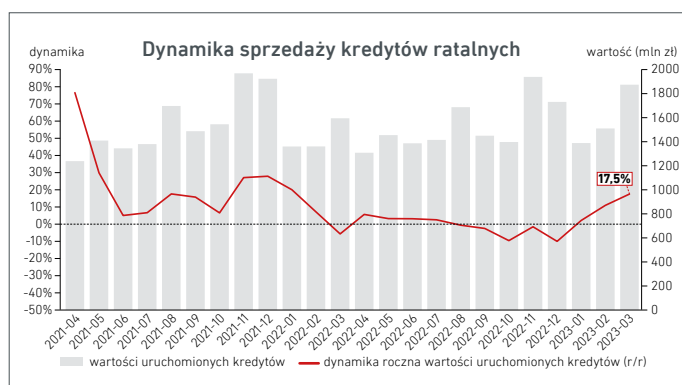
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	03.2023	01-03.2023 (narastająco od początku roku)	03.2023	01-03.2023 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	673,8	1 818,1	1,874	4,774
Kredyty gotówkowe	272,6	754,3	6,253	16,635
Kredyty mieszkaniowe	10,4	23,4	3,545	7,852
Karty kredytowe	60,2	159,9	0,498	1,331

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2023/03.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2023/02.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2023/01-03.2022 (narastająco od początku roku)	03.2023/03.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2023/02.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2023/01-03.2022 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+55,8%	+14,9%	+60,7%	+17,5%	+24,1%	+10,6%
Kredyty gotówkowe	+8,0%	+16,6%	+8,6%	+9,5%	+21,0%	+10,1%
Kredyty mieszkaniowe	-42,7%	+52,4%	-53,3%	-43,1%	+56,9%	-54,8%
Karty kredytowe	+53,4%	+18,2%	+41,6%	+44,2%	+21,1%	+42,0%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeks Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

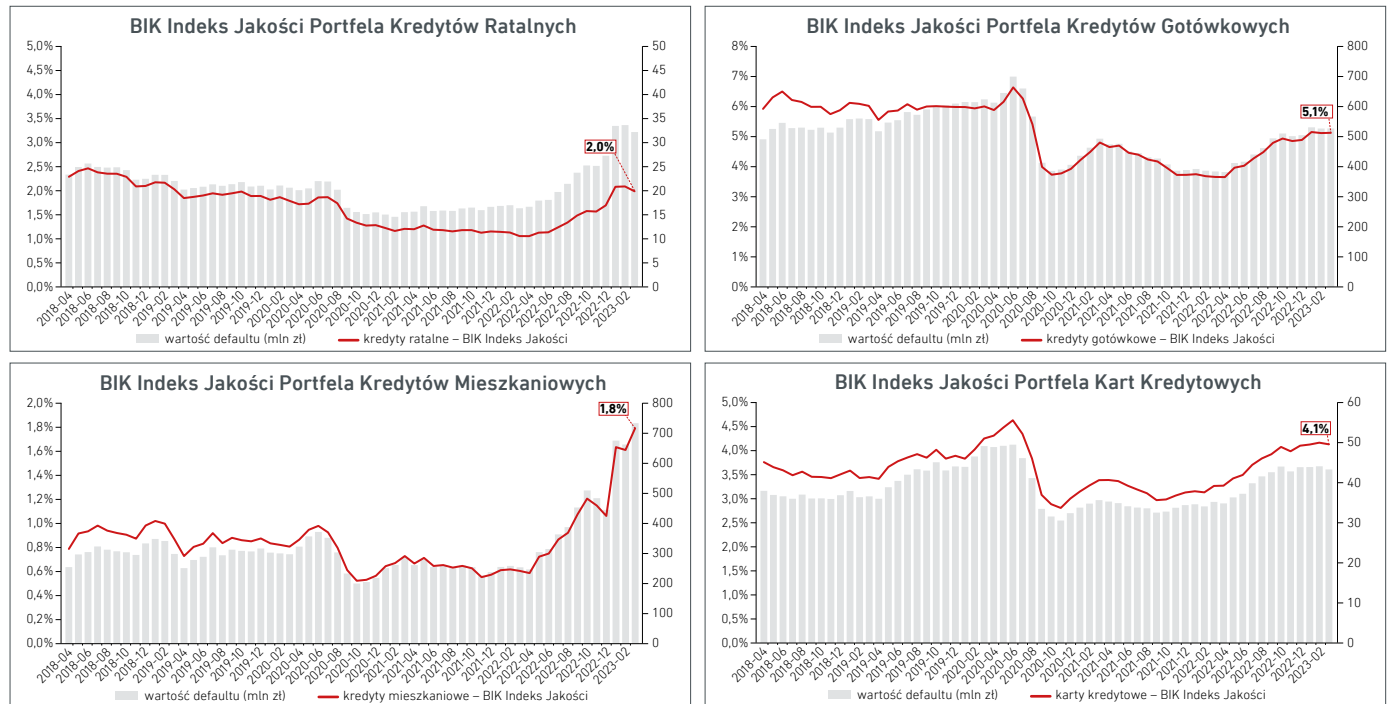
Marcowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 5,13%, kart kredytowych 4,13%, kredytów ratalnych 1,99%, zaś kredytów mieszkaniowych 1,79%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe.

W marcu 2023 r. w porównaniu do lutego 2023 r. pogorszyła się (wzrosła) wartość Indeksu kredytów mieszkaniowych o **(+0,18)** oraz kredytów gotówkowych **(+0,01)**. Polepszenie (spadek) odnotowały dwa Indeksy: kredytów ratalnych **(-0,10)** oraz kart kredytowych **(-0,03)**.

W ujęciu rocznym: marzec 2023 r. do marca 2022 r. pogorszyła się (wzrosła) wartość wszystkich czterech Indeksów jakości: kredytów gotówkowych **(+1,47)**, mieszkaniowych **(+1,19)**, kart kredytowych **(+0,87)** oraz kredytów ratalnych **(+0,93)**.

Wszystkie cztery indeksy pomimo pogorszenia w przedziałach czasowych 3-, 6-, 9- oraz 12-miesięcznym nadal pokazują w miarę bezpieczny, choć rosnący poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Na ten moment zauważalny jest już wzrost ryzyka kredytowego portfeli kredytów gospodarstw domowych. Konieczny jest więc stały monitoring poziomu ryzyka portfela kredytów udzielonych gospodarstwom domowym.

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	-0,10	+0,29	+0,51	+0,85	+0,93
Kredyty gotówkowe	+0,01	+0,24	+0,33	+1,09	+1,47
Kredyty mieszkaniowe	+0,18	+0,73	+0,72	+1,04	+1,19
Karty kredytowe	-0,03	+0,03	+0,21	+0,64	+0,87

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	03.2023	01-03.2023	2022	2021	2020	2019	2018
Kredyty ratalne	1,99%	2,05%	1,30%	1,19%	1,64%	1,96%	2,34%
Kredyty gotówkowe	5,13%	5,13%	4,25%	4,30%	5,31%	5,96%	6,03%
Kredyty mieszkaniowe	1,79%	1,68%	0,85%	0,65%	0,77%	0,87%	0,89%
Karty kredytowe	4,13%	4,14%	3,62%	3,19%	3,79%	3,73%	3,63%

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 (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.