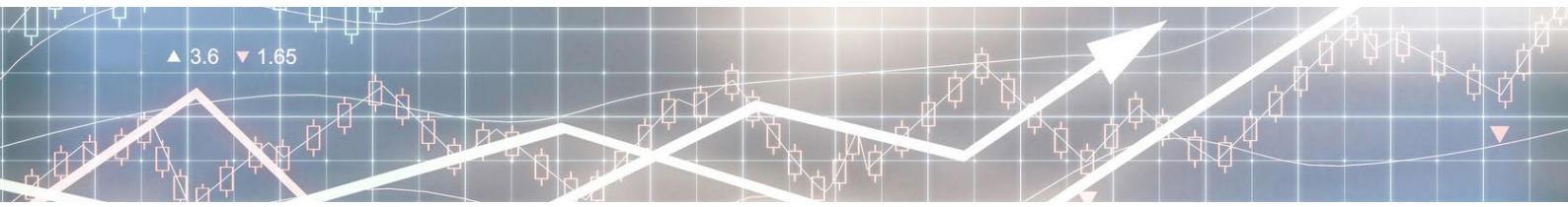


# Newsletter kredytowy BIK

## KLIENCI INDYWIDUALNI



Wrzesień 2023 r.



### Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W sierpniu 2023 r., w porównaniu do sierpnia 2022 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej trzech rodzajów produktów kredytowych: kredytów mieszkaniowych o **(98,6%)**, kredytów ratalnych o **(+49,9%)**, kredytów gotówkowych **(+6,3%)**. Mniej o **(-6,8%)** przyznano limitów w kartach kredytowych. W ujęciu wartościowym również banki i SKOK-i przyznały wyższą wartość trzech produktów kredytowych: kredytów mieszkaniowych **(+133,7%)**, kredytów ratalnych **(+20,9%)**, kredytów gotówkowych **(+18,2%)**. Spadła natomiast wartość przyznanych limitów na kartach kredytowych **(-0,2%)**.

W okresie styczeń–sierpień br. w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów ratalnych o **(+55,7%)**, wydały więcej kart kredytowych **(+22,2%)** oraz udzieliły więcej o **(+6,7%)** kredytów gotówkowych. O **(-26,0%)** spadła liczba udzielonych kredytów mieszkaniowych. W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały o **(+26,7%)** wyższą wartość limitów na karcie kredytowej, o **(18,3%)** udzieliły wyższą wartość kredytów ratalnych oraz o **(+12,1%)** wyższą wartość kredytów gotówkowych. O **(-22,5%)** spadła wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych.

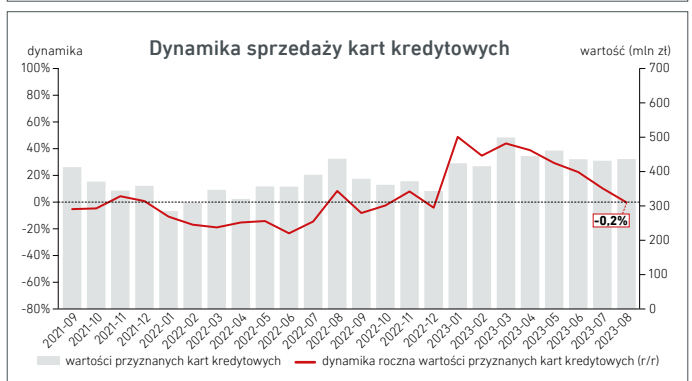
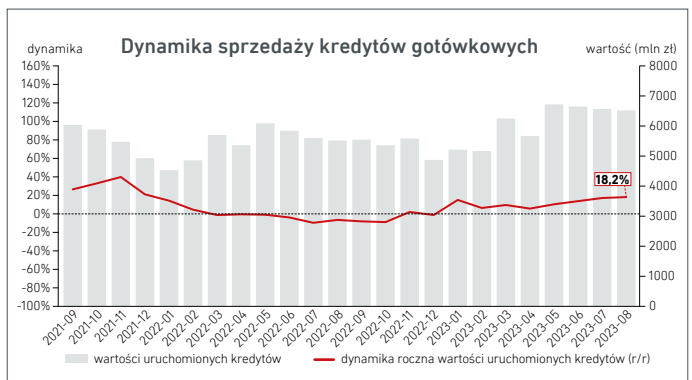
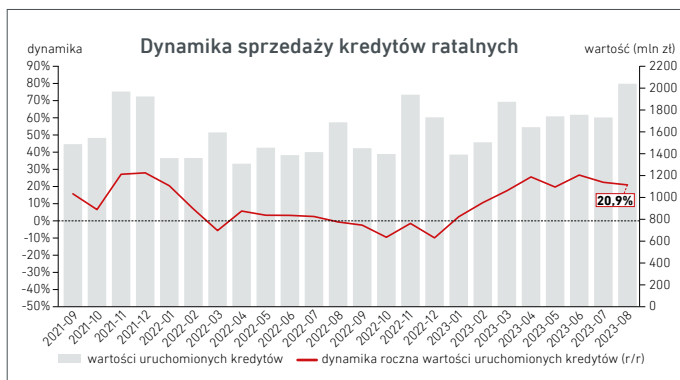
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	08.2023	01-08.2023 (narastająco od początku roku)	08.2023	01-08.2023 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	735,2	5 105,2	2,041	13,687
Kredyty gotówkowe	299,0	2 224,8	6,521	48,751
Kredyty mieszkaniowe	13,3	79,5	5,103	28,672
Karty kredytowe	51,0	416,7	0,436	3,549

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	08.2023/08.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	08.2023/07.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-08.2023/01-08.2022 (narastająco od początku roku)	08.2023/08.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	08.2023/07.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-08.2023/01-08.2022 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+49,9%	+11,2%	+55,7%	+20,9%	+17,8%	+18,3%
Kredyty gotówkowe	+6,3%	-3,0%	+6,7%	+18,2%	-0,7%	+12,1%
Kredyty mieszkaniowe	+98,6%	+19,4%	-26,0%	+133,7%	+22,6%	-22,5%
Karty kredytowe	-6,8%	+1,8%	+22,2%	-0,2%	+1,1%	+26,7%

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



## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

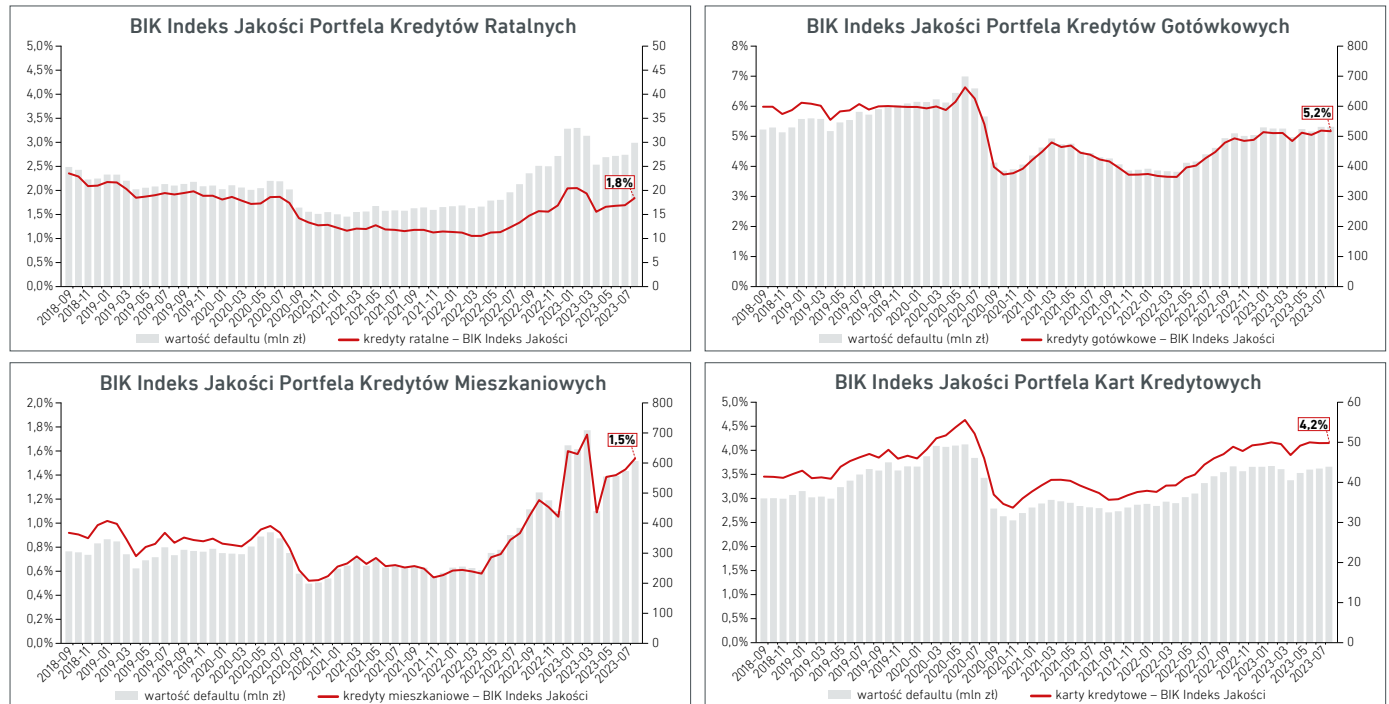
Sierpniowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 5,17%, kart kredytowych 4,15%, kredytów ratalnych 1,84%, zaś kredytów mieszkaniowych 1,54%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe.

W sierpniu 2023 r. w porównaniu do lipca 2023 r. pogorszyła się (wzrosła) wartość dwóch Indeksów produktowych. Indeks kredytów ratalnych wzrósł o (+0,15) a kredytów mieszkaniowych o (+0,09). Natomiast polepszył się (spadł) o (-0,02) Indeks kredytów gotówkowych. Na niezmiennym poziomie pozostał Indeks kart kredytowych.

W ujęciu rocznym: sierpień 2023 r. do sierpnia 2022 r. pogorszyła się (wzrosła) wartość wszystkich czterech Indeksów jakości: kredytów gotówkowych (+0,69), mieszkaniowych (+0,62), kredytów ratalnych (+0,51) oraz kart kredytowych (+0,32).

Wszystkie cztery indeksy pomimo pogorszenia nadal pokazują bezpieczny, poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Konieczny jest jednak stały monitoring.

### 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	+0,15	+0,18	-0,21	+0,28	+0,51
Kredyty gotówkowe	-0,02	+0,05	+0,06	+0,32	+0,69
Kredyty mieszkaniowe	+0,09	+0,15	-0,04	+0,41	+0,62
Karty kredytowe	+0,00	+0,06	-0,01	+0,17	+0,32

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	08.2023	01-08.2023	2022	2021	2020	2019	2018
Kredyty ratalne	1,84%	1,81%	1,29%	1,18%	1,64%	1,96%	2,34%
Kredyty gotówkowe	5,17%	5,09%	4,24%	4,29%	5,30%	5,95%	6,03%
Kredyty mieszkaniowe	1,54%	1,47%	0,84%	0,64%	0,76%	0,87%	0,89%
Karty kredytowe	4,15%	4,11%	3,61%	3,19%	3,79%	3,72%	3,63%

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.