

Newsletter kredytowy BIK

KLIENCI INDYWIDUALNI



Grudzień 2023 r.



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W listopadzie 2023 r., w porównaniu do listopada 2022 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej wszystkich rodzajów produktów kredytowych: kredytów mieszkaniowych (+255,7%), kredytów ratalnych o (+91,9%), kart kredytowych (+10,6%) oraz kredytów gotówkowych (+8,9%). W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały wyższą wartość również we wszystkich produktach kredytowych: kredytach mieszkaniowych (+339,4%), kredytach ratalnych (+41,3%), kredytach gotówkowych (+18,8%) oraz limitach na kartach kredytowych (+15,2%). W okresie styczeń–listopad br. w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów ratalnych o (+82,9%), wydały więcej kart kredytowych (+16,5%) oraz kredytów mieszkaniowych (+14,0%) i udzieliły więcej o (+7,4%) kredytów gotówkowych. W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i udzieliły o (+26,8%) wyższą wartość kredytów mieszkaniowych, o (25,3%) wyższą wartość kredytów ratalnych, o (+22,5%) wyższą wartość limitów na karcie kredytowej oraz o (+13,8%) kredytów gotówkowych.

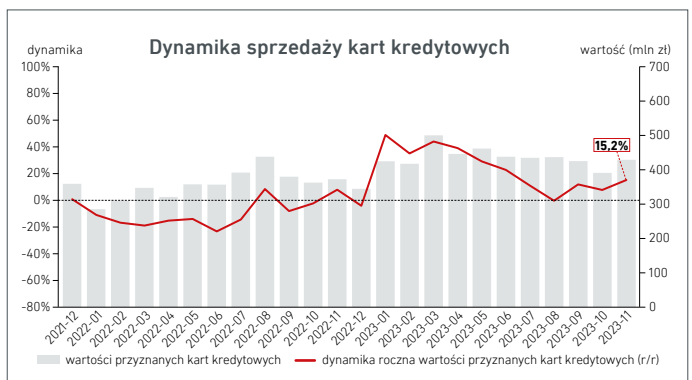
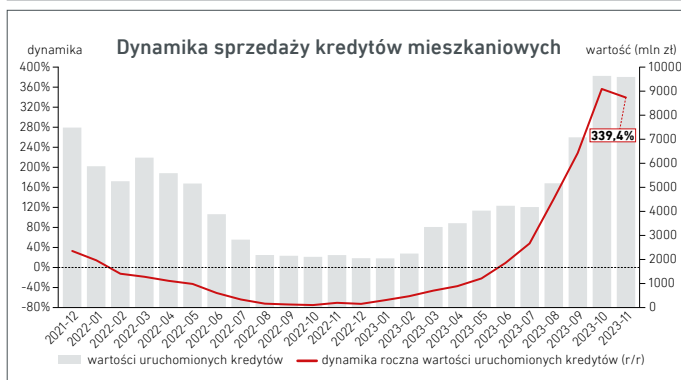
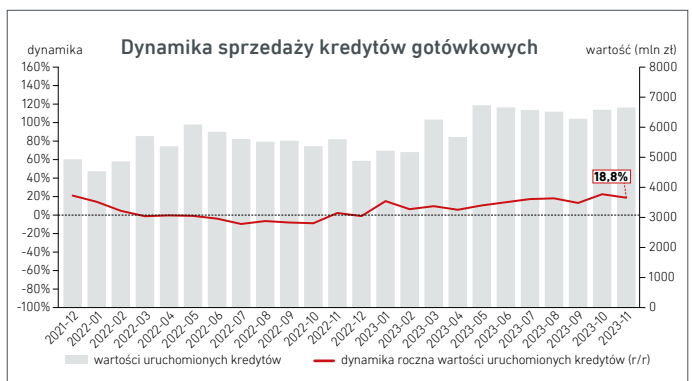
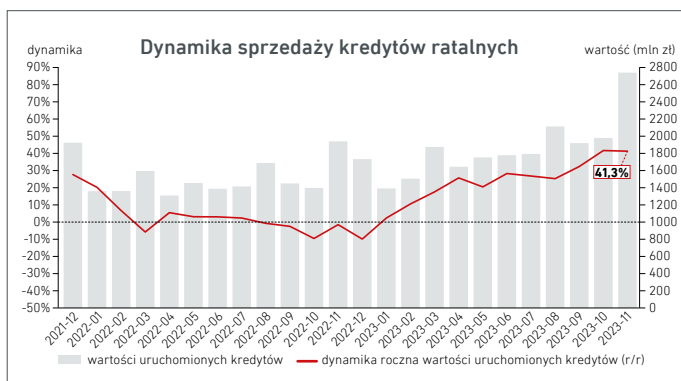
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	11.2023	01-11.2023 (narastająco od początku roku)	11.2023	01-11.2023 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	1 341,6	9 000,3	2,740	20,497
Kredyty gotówkowe	301,2	3 091,3	6,656	68,324
Kredyty mieszkaniowe	23,7	145,3	9,592	55,074
Karty kredytowe	52,0	562,2	0,429	4,806

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2023/11.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2023/10.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2023/01-11.2022 (narastająco od początku roku)	11.2023/11.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2023/10.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2023/01-11.2022 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+91,9%	+24,9%	+82,9%	+41,3%	+38,4%	+25,3%
Kredyty gotówkowe	+8,9%	+7,6%	+7,4%	+18,8%	+1,1%	+13,8%
Kredyty mieszkaniowe	+255,7%	-0,7%	+14,0%	+339,4%	-0,5%	+26,8%
Karty kredytowe	+10,6%	+14,7%	+16,5%	+15,2%	+9,8%	+22,5%

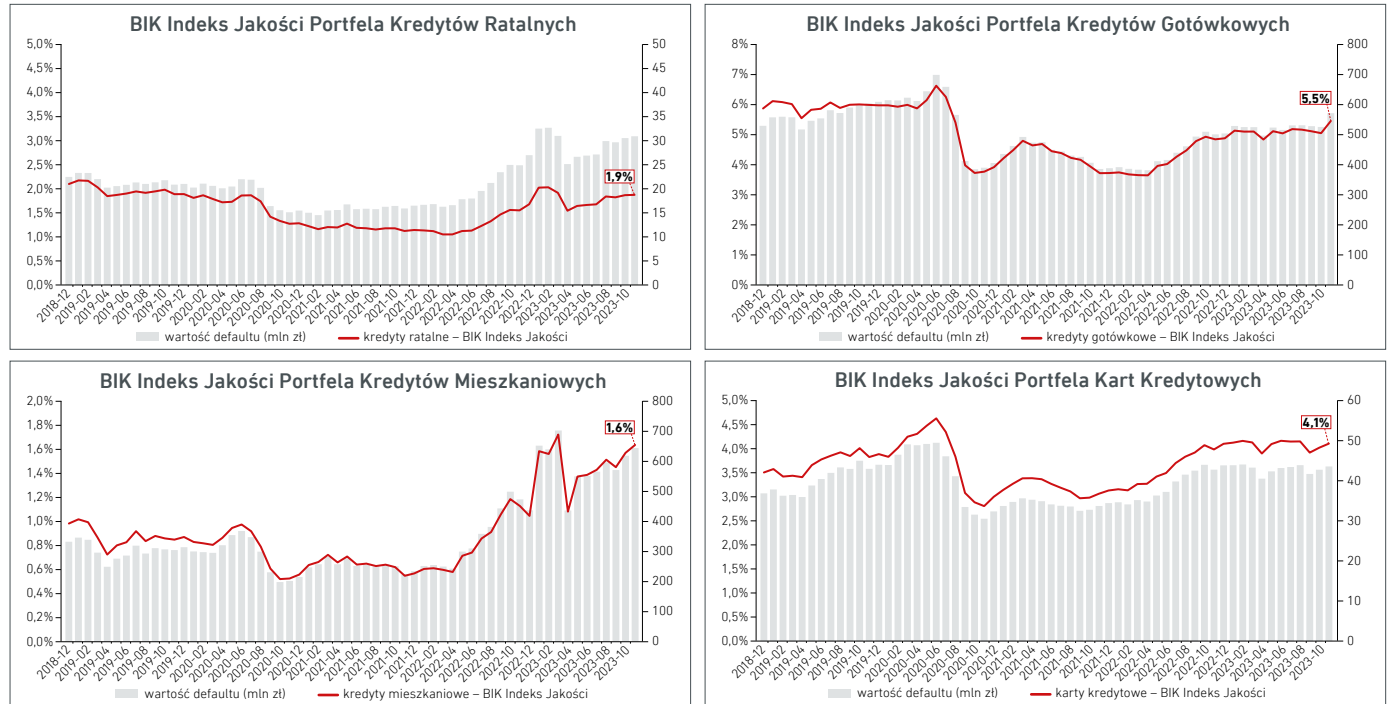
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Listopadowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 5,45%, kart kredytowych 4,11%, kredytów ratalnych 1,87%, zaś kredytów mieszkaniowych 1,64%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe. W listopadzie 2023 r. w porównaniu do października 2023 r. pogorszyła się (wzrosła) wartość wszystkich Indeksów produktowych w tym: kredytów gotówkowych o (+0,40), kart kredytowych o (+0,09), kredytów mieszkaniowych o (+0,07) oraz kredytów ratalnych o (+0,01). W ujęciu rocznym: listopad 2023 r. do listopada 2022 r. pogorszyła się (wzrosła) wartość wszystkich Indeksów jakości: kredytów gotówkowych o (+0,61), kredytów mieszkaniowych o (+0,51), kredytów ratalnych o (+0,32) oraz kart kredytowych (+0,12). Nadal jednak wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny, poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwu domowemu. Konieczna jest jednak stała obserwacja wartości poszczególnych Indeksów.

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	+0,01	+0,03	+0,23	-0,16	+0,32
Kredyty gotówkowe	+0,40	+0,29	+0,34	+0,35	+0,61
Kredyty mieszkaniowe	+0,07	+0,12	+0,26	+0,08	+0,51
Karty kredytowe	+0,09	-0,05	+0,01	-0,06	+0,12

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	11.2023	01-11.2023	2022	2021	2020	2019	2018
Kredyty ratalne	1,87%	1,81%	1,28%	1,18%	1,64%	1,96%	2,34%
Kredyty gotówkowe	5,45%	5,12%	4,24%	4,29%	5,30%	5,95%	6,03%
Kredyty mieszkaniowe	1,64%	1,48%	0,84%	0,64%	0,76%	0,87%	0,89%
Karty kredytowe	4,11%	4,08%	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 odcyskany. 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.