

# Newsletter kredytowy BIK

## KLIENCI INDYWIDUALNI



Styczeń 2024 r.



### Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W grudniu 2023 r., w porównaniu do grudnia 2022 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej wszystkich rodzajów produktów kredytowych: kredytów mieszkaniowych (+233,8%), kredytów ratalnych o (+98,5%), kredytów gotówkowych (+5,5%) oraz kart kredytowych (+0,5%). W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały wyższą wartość również we wszystkich produktach kredytowych: kredytach mieszkaniowych (+319,3%), kredytach ratalnych (+39,8%), kredytach gotówkowych (+12,9%) oraz limitach na kartach kredytowych (+3,4%).

W całym 2023 r. w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów ratalnych o (+84,9%), kredytów mieszkaniowych (+24,9%), wydały więcej kart kredytowych (+15,3%) i udzieliły więcej o (+7,3%) kredytów gotówkowych.

W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i udzieliły o (+40,5%) wyższą wartość kredytów mieszkaniowych, o (26,7%) wyższą wartość kredytów ratalnych, o (+21,0%) wyższą wartość limitów na karcie kredytowej oraz o (+13,7%) kredytów gotówkowych.

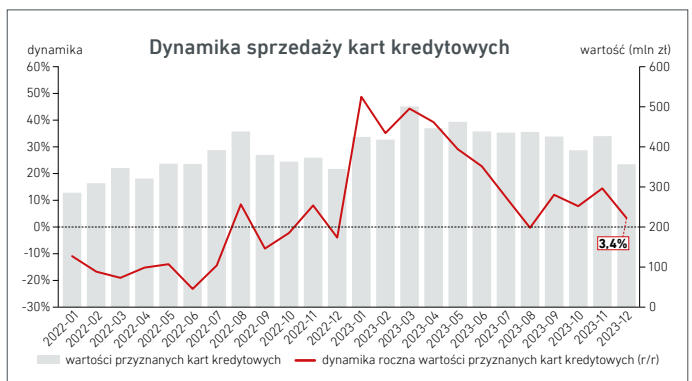
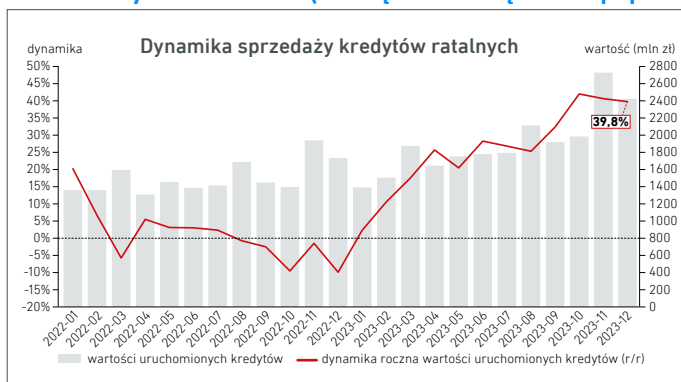
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	12.2023	01-12.2023 (narastająco od początku roku)	12.2023	01-12.2023 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	1 397,8	10 403,2	2,422	22,913
Kredyty gotówkowe	263,7	3 354,8	5,510	73,841
Kredyty mieszkaniowe	21,1	167,0	8,603	63,936
Karty kredytowe	41,4	603,8	0,357	5,165

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2023/12.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2023/11.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2023/01-12.2022 (narastająco od początku roku)	12.2023/12.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2023/11.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2023/01-12.2022 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+98,5%	+3,9%	+84,9%	+39,8%	-11,2%	+26,7%
Kredyty gotówkowe	+5,5%	-12,4%	+7,3%	+12,9%	-17,2%	+13,7%
Kredyty mieszkaniowe	+233,8%	-12,9%	+24,9%	+319,3%	-12,4%	+40,5%
Karty kredytowe	+0,5%	-20,6%	+15,3%	+3,4%	-16,4%	+21,0%

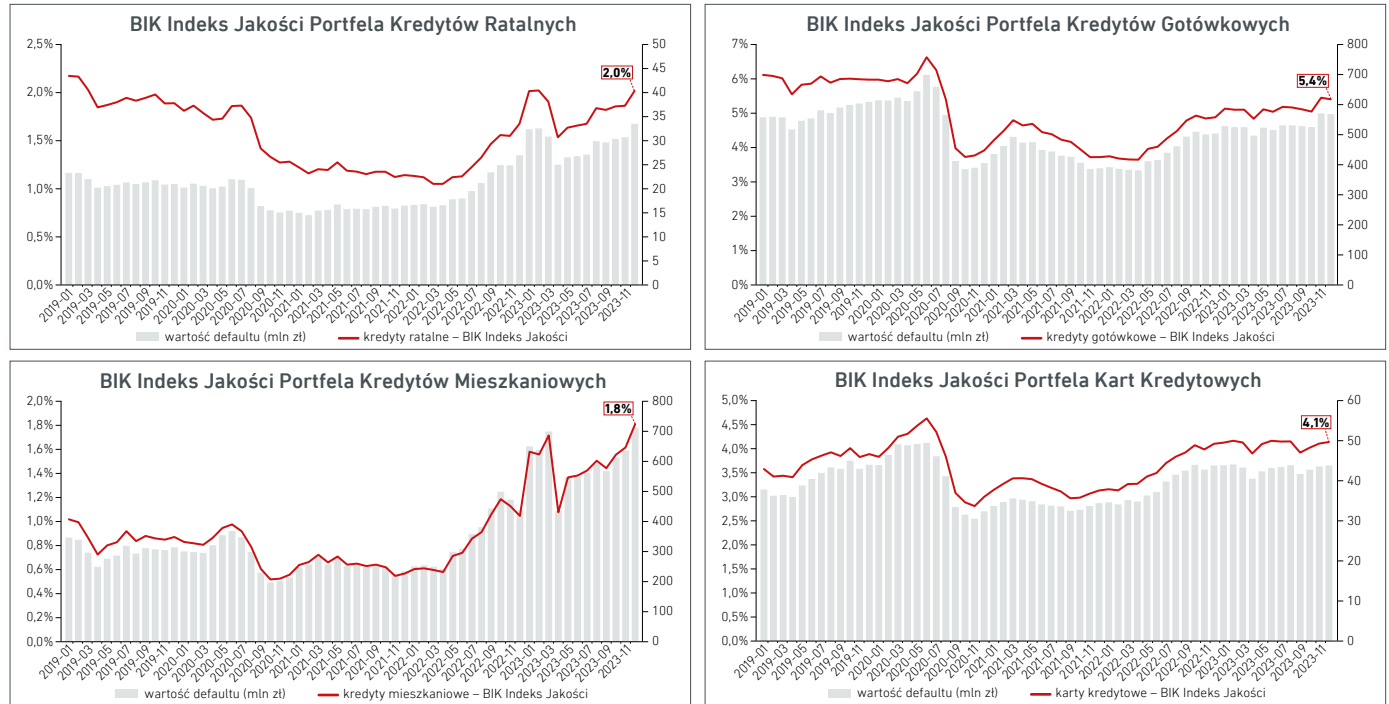
#### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Grudniowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 5,41%, kart kredytowych 4,14%, kredytów ratalnych 2,02%, zaś kredytów mieszkaniowych 1,81%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe. W grudniu 2023 r. w porównaniu do listopada 2023 r. pogorszyła się (wzrosła) wartość trzech Indeksów produktowych w tym: kredytów mieszkaniowych o (+0,19), kredytów ratalnych o (+0,16) oraz kart kredytowych o (+0,03). Polepszył się (spadł) indeks kredytów gotówkowych o (-0,05). W ujęciu rocznym: grudzień 2023 r. do grudnia 2022 r. pogorszyła się (wzrosła) wartość wszystkich Indeksów jakości: kredytów mieszkaniowych o (+0,76), kredytów gotówkowych o (+0,52), kredytów ratalnych o (+0,34) oraz kart kredytowych (+0,04). Nadal wszystkie cztery indeksy pokazują w miarę bezpieczny, choć rosnący poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. 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	+0,16	+0,20	+0,36	+0,11	+0,34
Kredyty gotówkowe	-0,05	+0,29	+0,36	+0,30	+0,52
Kredyty mieszkaniowe	+0,19	+0,37	+0,43	+0,09	+0,76
Karty kredytowe	+0,03	+0,22	-0,03	+0,01	+0,04

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	12.2023	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Kredyty ratalne	2,02%	1,82%	1,28%	1,18%	1,64%	1,96%	2,34%
Kredyty gotówkowe	5,41%	5,14%	4,24%	4,29%	5,30%	5,95%	6,03%
Kredyty mieszkaniowe	1,81%	1,50%	0,84%	0,64%	0,76%	0,87%	0,89%
Karty kredytowe	4,14%	4,09%	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 z, 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.