

# Newsletter kredytowy BIK

## KLIENCI INDYWIDUALNI



Październik 2022 r.



### Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

We wrześniu 2022 r., w porównaniu do września 2021 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów ratalnych o (+30,8%). Spadek o (-70,6%) odnotowały kredyty mieszkaniowe. O (-7,5%) spadła również liczba udzielonych kredytów gotówkowych i limitów na kartach kredytowych (-6,5%). W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały niższą wartość we wszystkich produktach kredytowych. Najwięcej o (-71,3%), spadła wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych. Wartość udzielonych kredytów gotówkowych spadła o (-8,2%), a ratalnych o (-4,9%). Spadła o (-8,6%) również wartość przyznanych limitów na kartach kredytowych.

W pierwszych trzech kwartałach 2022 r. w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku ujemne dynamiki zarówno w ujęciu liczbowym, jak i wartościowym odnotowały kredyty mieszkaniowe (-44,7%, -40,8%) oraz karty kredytowe (-26,5%, -13,6%). Natomiast dodatnie dynamiki w liczbie i wartości zanotowano tylko w przypadku kredytów ratalnych (+29,4%, +2,0%). O (-0,3%) udzielono mniej kredytów gotówkowych na kwotę niższą o (-2,2%) niż w okresie styczeń-wrzesień zeszłego roku.

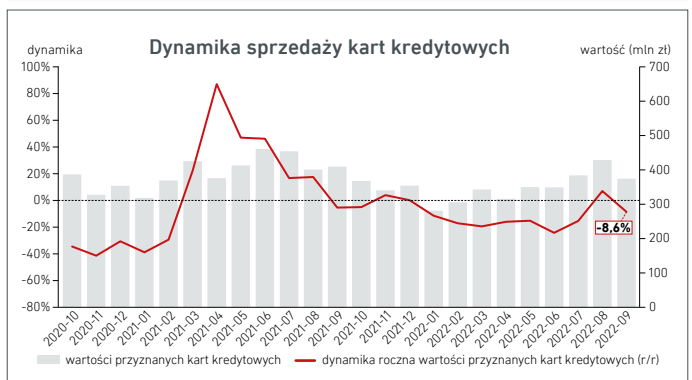
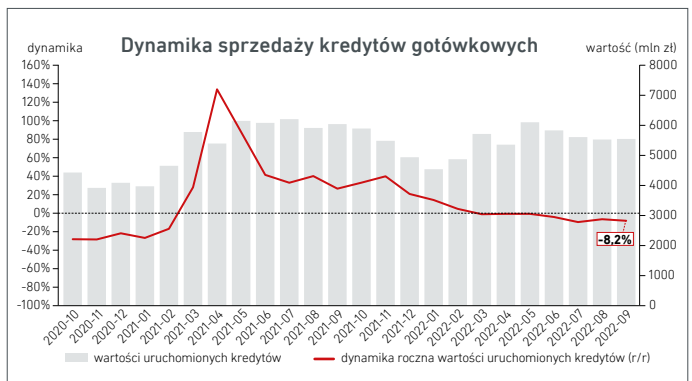
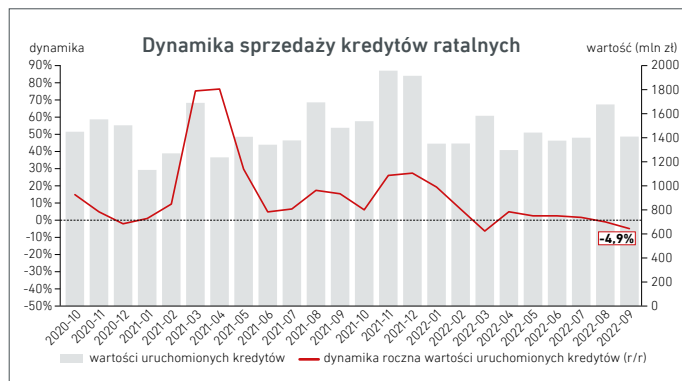
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	09.2022	01-09.2022 (narastająco od początku roku)	09.2022	01-09.2022 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	434,4	3 595,7	1,410	12,891
Kredyty gotówkowe	266,9	2 361,9	5,547	49,104
Kredyty mieszkaniowe	7,3	114,8	2,385	39,448
Karty kredytowe	47,8	388,5	0,375	3,132

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	09.2022/09.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2022/08.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2022/01-09.2021 (narastająco od początku roku)	09.2022/09.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2022/08.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2022/01-09.2021 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+30,8%	-11,3%	+29,4%	-4,9%	-15,9%	+2,0%
Kredyty gotówkowe	-7,5%	-5,4%	-0,3%	-8,2%	+0,3%	-2,2%
Kredyty mieszkaniowe	-70,6%	+8,1%	-44,7%	-71,3%	+7,5%	-40,8%
Karty kredytowe	-6,5%	-12,5%	-26,5%	-8,6%	-12,6%	-13,6%

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

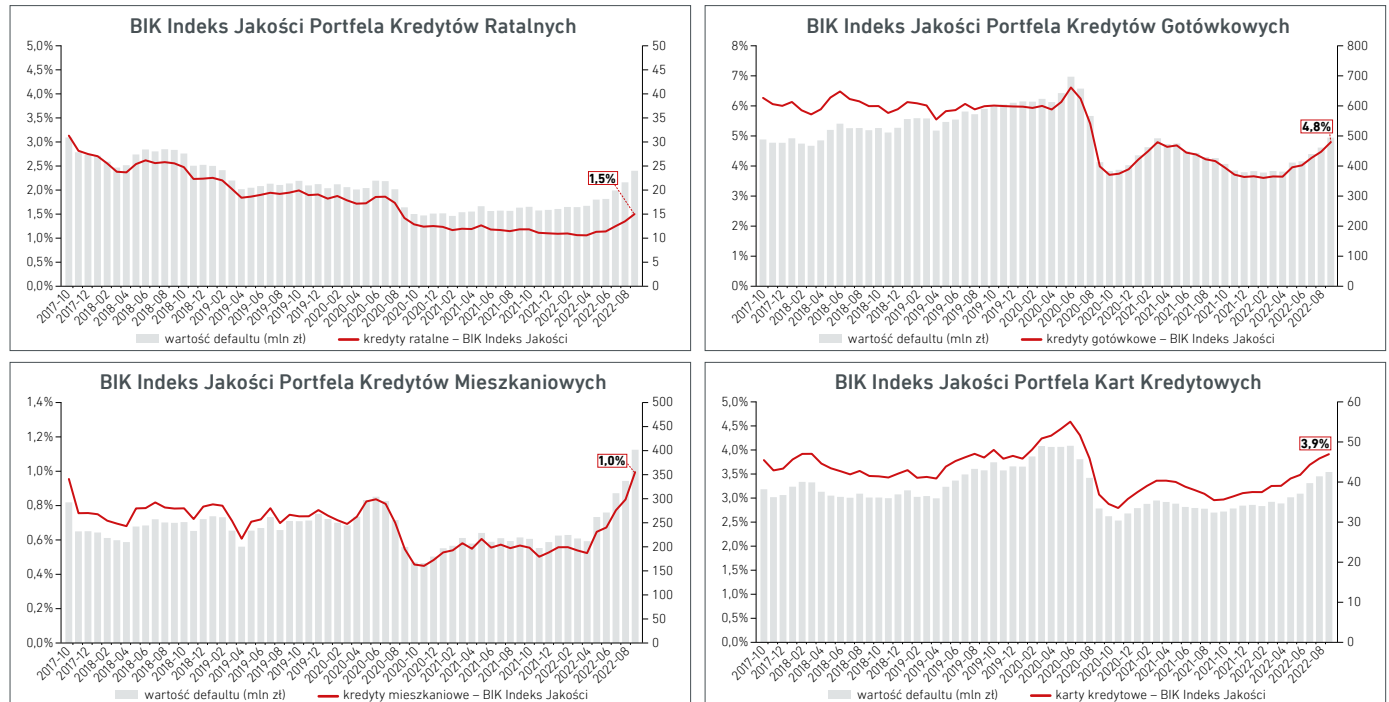


## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Wrześniowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 4,79%, kart kredytowych 3,91%, kredytów ratalnych 1,5%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,99%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe. We wrześniu 2022 r. w porównaniu do sierpnia 2022 r. pogorszyła się (wzrosła) wartość wszystkich czterech Indeksów: kredytów gotówkowych (+0,31), kredytów mieszkaniowych (+0,16), kredytów ratalnych (+0,15) oraz kart kredytowych (+0,09). Również w ujęciu rocznym: wrzesień 2022 r. do września 2021 r. pogorszyła się (wzrosła) wartość wszystkich Indeksów jakości: kart kredytowych (+0,96), kredytów gotówkowych (+0,62), mieszkaniowych (+0,43) oraz kredytów ratalnych (+0,32).

Wszystkie cztery indeksy pomimo ich pogorszenia się w okresie 1, 3, 6, i 12 miesięcy nadal pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanego gospodarstwom domowym. Na ten moment wzrost stóp procentowych oraz wojna w Ukrainie i kryzys energetyczny nie spowodowały istotnego wzrostu ryzyka kredytowego portfeli kredytów gospodarstw domowych, choć widać, że proces sukcesywnego pogarszania się jakości już się rozpoczął i może przyspieszyć w kolejnych kwartałach. Konieczny jest stały monitoring poziomu ryzyka portfela kredytów udzielonych gospodarstwom domowym.

### 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	+0,36	+0,44	+0,40	+0,32
Kredyty gotówkowe	+0,31	+0,77	+1,14	+1,15	+0,62
Kredyty mieszkaniowe	+0,16	+0,32	+0,46	+0,47	+0,43
Karty kredytowe	+0,09	+0,43	+0,66	+0,81	+0,96

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	09.2022	01-09.2022	2021	2020	2019	2018	2017
Kredyty ratalne	1,50%	1,19%	1,18%	1,63%	1,97%	2,48%	3,19%
Kredyty gotówkowe	4,79%	4,01%	4,28%	5,29%	5,95%	6,03%	6,23%
Kredyty mieszkaniowe	0,99%	0,68%	0,55%	0,67%	0,74%	0,76%	0,91%
Karty kredytowe	3,91%	3,45%	3,17%	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.