



## Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W grudniu 2017 r., w porównaniu z grudniem 2016 r. w ujęciu wartościowym, odmiennie jak w poprzednim miesiącu udzielono mniej kredytów w każdej z czterech grup produktowych. Najwyższy spadek odnotowano w przypadku kart kredytowych (-9,0%) oraz kredytów mieszkaniowych (-6,0%). W ujęciu liczbowym, jedyny wzrost w stosunku do grudnia 2016 r. odnotowała sprzedaż kredytów konsumpcyjnych (+9,2%). Pogłębia się negatywna tendencja w sprzedaży kart kredytowych – w porównaniu do grudnia 2016 r. spada zarówno liczba wydawanych kart kredytowych (-16,2%), jak i wartość przyznawanych limitów (-9,0%). Dodatkowo dynamiki w ujęciu wartościowym, a nie wolumenowym, w całym 2017 r. w porównaniu z 2016 r. dotyczyły wszystkich 4 produktów kredytowych. Najwyższa dodatnia dynamika (+11,1%) dotyczyła kredytów mieszkaniowych. W ujęciu liczbowym w 2017 r. banki i SKOKI udzieliły o 5,5% więcej limitów kredytowych oraz o 4,9% kredytów mieszkaniowych. W całym 2017 r. banki i SKOKI udzieliły łącznie 9,05 mln kredytów na wartość 133,2 mld zł.

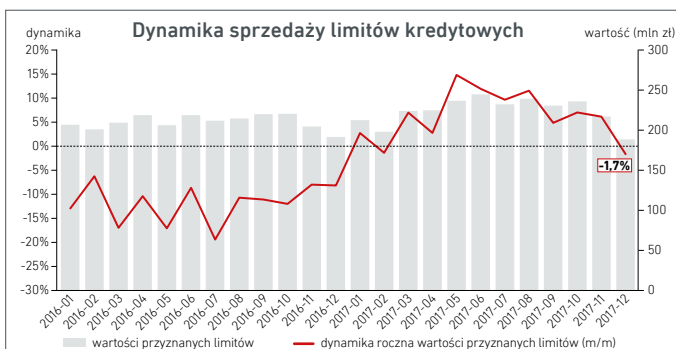
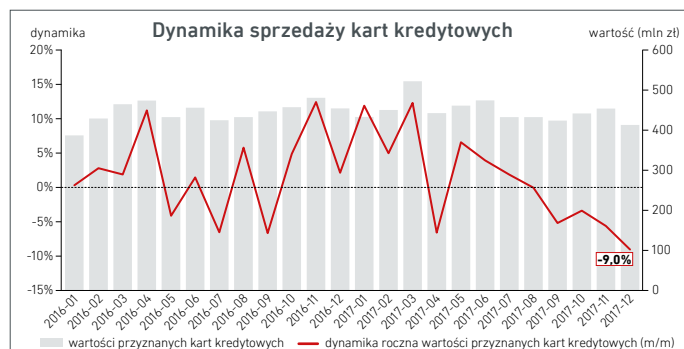
### Liczba i wartość udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie     | Liczba (tys. szt.) |                                              | Wartość (mld zł) |                                              |
|----------------------|--------------------|----------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------|
|                      | 12.2017            | 01-12.2017<br>(narastająco od początku roku) | 12.2017          | 01-12.2017<br>(narastająco od początku roku) |
| Kredyty konsumpcyjne | 752,7              | 7 236,0                                      | 6,532            | 78,662                                       |
| Kredyty mieszkaniowe | 13,5               | 204,4                                        | 3,323            | 46,472                                       |
| Karty kredytowe      | 79,1               | 988,3                                        | 0,413            | 5,382                                        |
| Limity kredytowe     | 43,8               | 620,3                                        | 0,188            | 2,683                                        |

### Dynamika udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie     | Ujęcie liczbowe                                            |                                                       |                                                         | Ujęcie wartościowe                                         |                                                       |                                                         |
|----------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                      | 12.2017/12.2016<br>(miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 12.2017/11.2017<br>(miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-12.2017/01-12.2016<br>(narastająco od początku roku) | 12.2017/12.2016<br>(miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 12.2017/11.2017<br>(miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-12.2017/01-12.2016<br>(narastająco od początku roku) |
| Kredyty konsumpcyjne | +9,2%                                                      | +16,9%                                                | +1,0%                                                   | -3,6%                                                      | -1,9%                                                 | +3,5%                                                   |
| Kredyty mieszkaniowe | -12,2%                                                     | -12,8%                                                | +4,9%                                                   | -6,0%                                                      | -10,6%                                                | +11,1%                                                  |
| Karty kredytowe      | -16,2%                                                     | -3,0%                                                 | -8,5%                                                   | -9,0%                                                      | -9,0%                                                 | +0,8%                                                   |
| Limity kredytowe     | -3,7%                                                      | -15,9%                                                | +5,5%                                                   | -1,7%                                                      | -13,2%                                                | +6,4%                                                   |

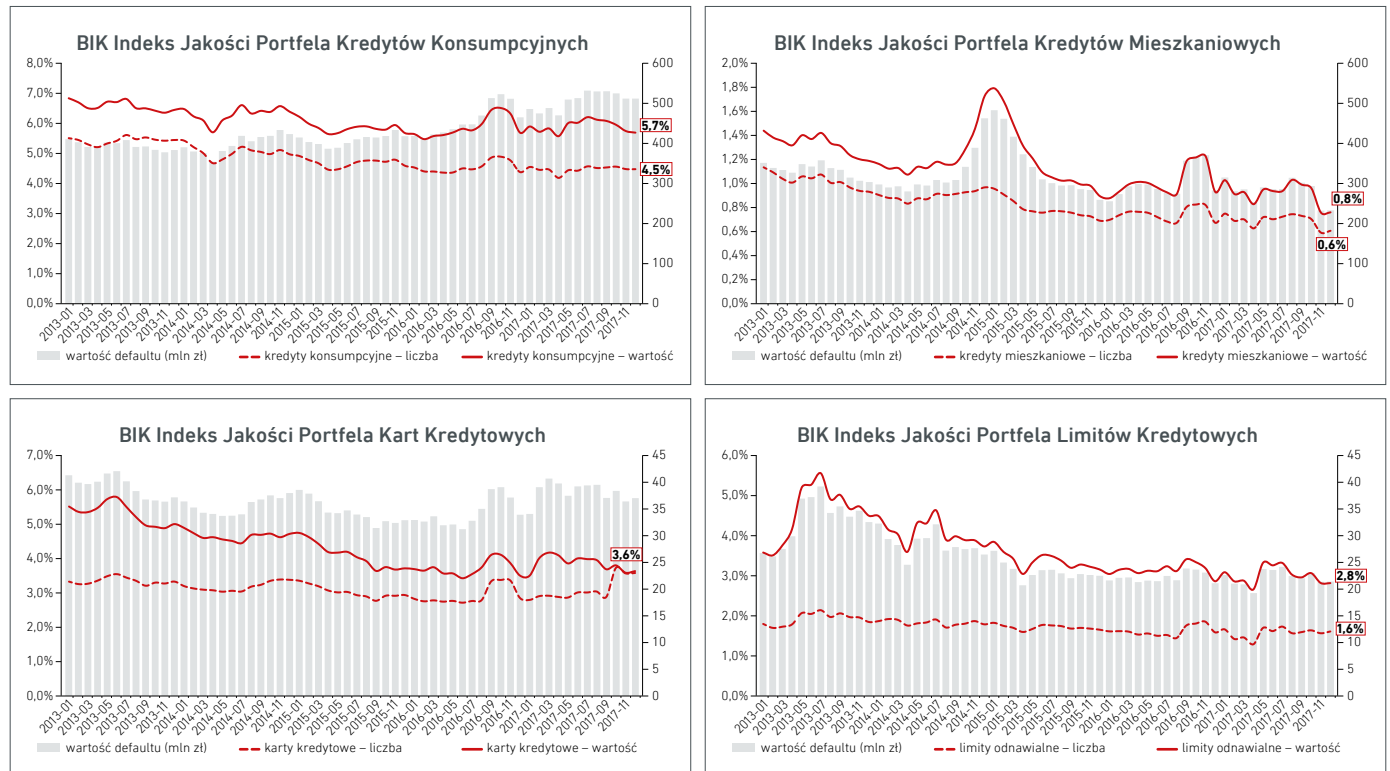
### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W grudniu 2017 r., w porównaniu do listopada 2017 r. pozytywnie zmienił się poziom jakości portfela kredytów konsumpcyjnych (-0,05). Nieznaczne pogorszenie jakości (+0,13) odnotował tylko portfel kart kredytowych. W porównaniu do sytuacji sprzed roku, tylko w portfelu kart kredytowych nastąpiło pogorszenie jakości. Najwyższą poprawę odnotował indeks jakości portfela kredytów mieszkaniowych (pozytywna zmiana o -0,17). Wszystkie cztery indeksy nadal pokazują, pomimo rosnącej sprzedaży, niski, bezpieczny a nawet dla części portfeli obniżający się poziom ryzyka portfela kredytowego gospodarstw domowych.

### 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 konsumpcyjne | -0,05                                 | -0,39                                | -0,33                                | -0,14                                | +0,00                                 |
| Kredyty mieszkaniowe | +0,00                                 | -0,23                                | -0,18                                | -0,17                                | -0,17                                 |
| Karty kredytowe      | +0,05                                 | -0,05                                | -0,37                                | -0,54                                | +0,13                                 |
| Limity kredytowe     | -0,00                                 | -0,14                                | -0,44                                | -0,06                                | -0,05                                 |

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

| Wyszczególnienie     | 12.2017 | 2017  | 2016  | 2015  | 2014  | 2013  | 2012  |
|----------------------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Kredyty konsumpcyjne | 5,69%   | 5,90% | 5,88% | 5,85% | 6,29% | 6,58% | 7,39% |
| Kredyty mieszkaniowe | 0,76%   | 0,92% | 1,01% | 1,21% | 1,23% | 1,33% | 1,42% |
| Karty kredytowe      | 3,64%   | 3,86% | 3,71% | 4,09% | 4,65% | 5,31% | 5,77% |
| Limity kredytowe     | 2,82%   | 3,01% | 3,15% | 3,37% | 4,08% | 4,57% | 4,17% |

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:

$$W_n = \frac{\sum \text{liczba lub kwota do spłaty zobowiązań zdefektowanych w danym miesiącu}}{\sum \text{liczba lub kwota do spłaty zobowiązań bez opóźnień na początku miesiąca}}$$

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.

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.