



## Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W styczniu 2018 r., w porównaniu ze styczniem 2017 r. w ujęciu wartościowym, udzielono dużo więcej kredytów w trzech z czterech grup produktowych. Najwyższy wzrost odnotowano w przypadku kredytów konsumpcyjnych (+15,8%) oraz kredytów mieszkaniowych (+12,1%). Również w ujęciu liczbowym, w stosunku do stycznia 2017 r. odnotowano wzrost sprzedaży kredytów we wszystkich czterech grupach produktowych. Najwyższe wzrost odnotowały kredyty konsumpcyjne (+8,4%). Dawno nie widziane wzrosty pojawiły się w sprzedaży kart kredytowych – w porównaniu do stycznia 2017 r. wzrosła zarówno liczba wydawanych kart kredytowych (+0,7%), jak i wartość przyznawanych limitów w karcie (+3,0%). 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. Po bardzo dobrym grudniu 2017 r. w kredytach konsumpcyjnych odnotowaliśmy w styczniu 2018 r. spadek liczby udzielonych kredytów konsumpcyjnych aż o ¼. Trzeba pamiętać, że styczeń zawsze jest najsłabszym miesiącem w aspekcie kredytów konsumpcyjnych a grudzień jednym z najlepszych, w którym udzielono dużą liczbę nisko-kwotowych kredytów ratalnych.

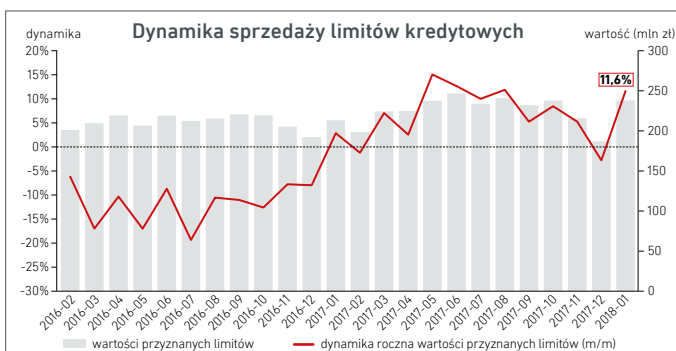
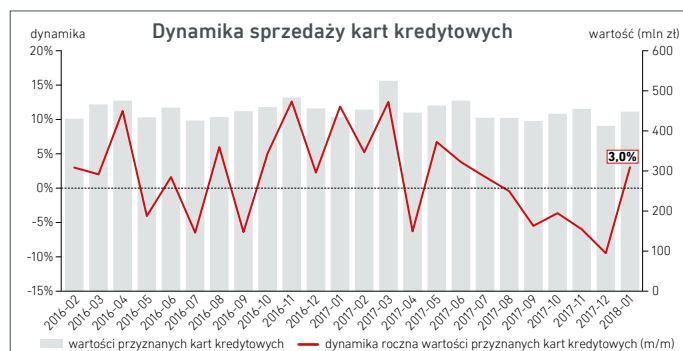
### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	01.2018	01.2018 (narastająco od początku roku)	01.2018	01.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	548,0	548,0	6,357	6,357
Kredyty mieszkaniowe	16,4	16,4	3,706	3,706
Karty kredytowe	81,1	81,1	0,448	0,448
Limity kredytowe	56,1	56,1	0,238	0,238

### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	01.2018/01.2017 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2018/12.2017 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-01.2018/01-01.2017 (narastająco od początku roku)	01.2018/01.2017 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2018/12.2017 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-01.2018/01-01.2017 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	+8,4%	-26,2%	+8,4%	+15,8%	-2,4%	+15,8%
Kredyty mieszkaniowe	+6,3%	+22,1%	+6,3%	+12,1%	+11,6%	+12,1%
Karty kredytowe	+0,7%	+2,7%	+0,7%	+3,0%	+8,5%	+3,0%
Limity kredytowe	+5,0%	+32,0%	+5,0%	+11,6%	+27,3%	+11,6%

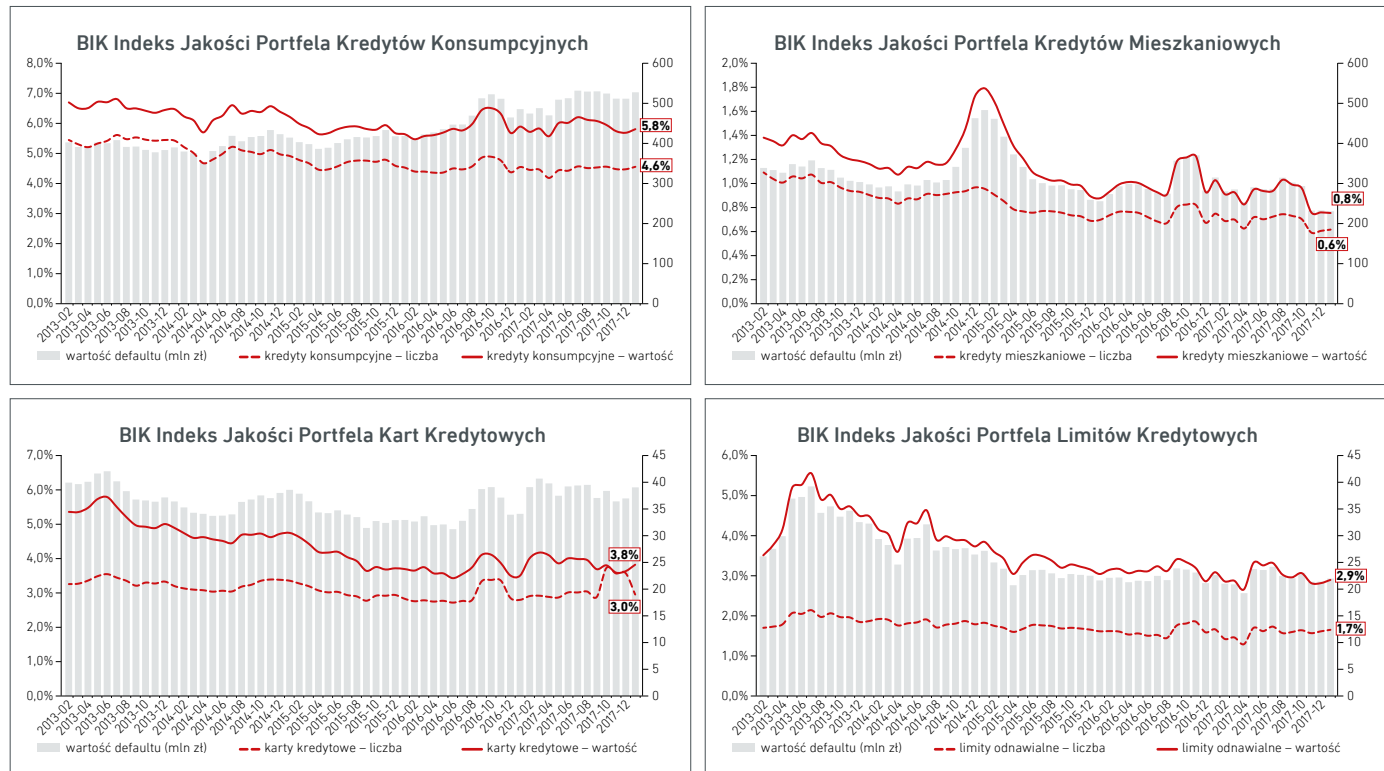
### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W styczniu 2018 r. w porównaniu do grudnia 2017 r. negatywnie zmienił się poziom jakości portfela kredytów konsumpcyjnych (+0,12). Jeszcze wyższe pogorszenie jakości (+0,19) odnotował portfel kart kredytowych. Jedynie w przypadku kredytów mieszkaniowych poziom jakości portfela uległ nieznacznej poprawie (-0,01). W porównaniu do sytuacji z przed roku tylko w portfelu kart kredytowych nastąpiło pogorszenie jakości (+0,32). Najwyższą poprawę odnotował indeks jakości portfela kredytów mieszkaniowych (pozytywna zmiana o -0,27). Wszystkie cztery indeksy nadal pokazują, pomimo rosnącej sprzedaży, bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytowego kredytów 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	+0,12	-0,14	-0,40	+0,24	-0,09
Kredyty mieszkaniowe	-0,01	-0,21	-0,18	-0,07	-0,27
Karty kredytowe	+0,19	+0,02	-0,16	-0,28	+0,32
Limity kredytowe	+0,08	-0,17	-0,42	+0,24	-0,19

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	01.2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Kredyty konsumpcyjne	5,81%	5,90%	5,87%	5,85%	6,29%	6,58%	7,39%
Kredyty mieszkaniowe	0,75%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%	1,42%
Karty kredytowe	3,82%	3,86%	3,71%	4,09%	4,65%	5,31%	5,77%
Limity kredytowe	2,90%	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.