



## Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W maju 2018 r., w porównaniu z majem 2017 r. w ujęciu wartościowym, udzielono więcej kredytów w dwóch z czterech grup produktowych. Najwyższy wzrost odnotowano w przypadku kredytów mieszkaniowych (+12,4%). Kredyty konsumpcyjne wzrosły o (+5,2%). Natomiast w ujęciu liczbowym, w stosunku do maja 2017 r. odnotowano wzrost sprzedaży kredytów w trzech grupach produktowych. Najwyższe wzrosty odnotowały linie kredytowe (+4,1%) oraz kredyty konsumpcyjne (+3,1%). Analizując pięć pierwszych miesięcy 2018 r. w porównaniu do analogicznego okresu sprzed roku, widzimy, że najwyższe dynamiki w ujęciu liczbowym dotyczą nadal linii kredytowych (+7,9%), a w wartościowym kredytów mieszkaniowych (+16,6%). W 2018 r. kredytobiorcy zaciągają więcej kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych oraz na wyższe kwoty niż rok temu. Również dużo chętniej korzystają z linii kredytowych, których w pięciu pierwszych miesiącach 2018 r., w porównaniu z tym samym okresem zeszłego roku, przyznano w ujęciu wartościowym w kwocie o 8,1% wyższej. Nadal negatywnie zarówno w ujęciu miesięcznym, jak i pięcioletnim w obu ujęciach tj. liczbowym i wartościowym, przedstawia się sytuacja w kartach kredytowych. W okresie 01-05.2018/01-05.2017 przyznano o (-7,2%) mniej kart i na (-7,0%) niższą wartość limitów. Należy wyraźnie podkreślić, że sam maj br. na rynku kredytów mieszkaniowych, był gorszy od kwietnia br. zarówno w ujęciu liczbowym (-4,5%), jak i wartościowym (-3,2%). Wzrosty odnotowano w przypadku liczby przyznanych limitów kredytowych (+5,9%), limitów kartowych (+3,7%) oraz kredytów konsumpcyjnych (+2,5%).

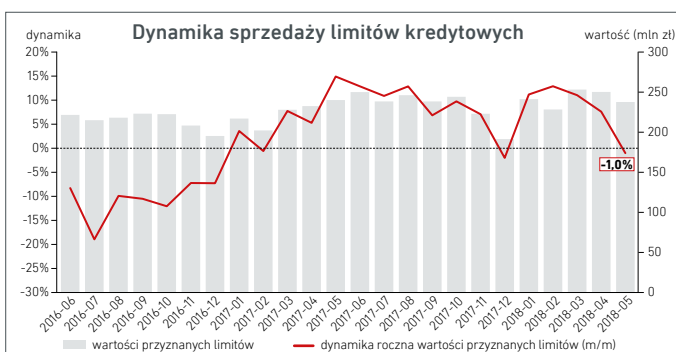
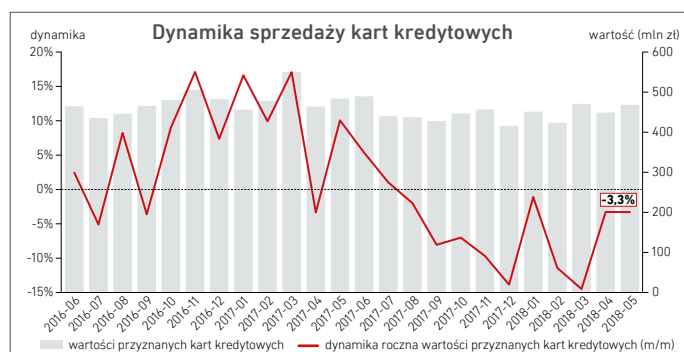
### Liczba i wartość udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie     | Liczba (tys. szt.) |  | Wartość (mld zł) |  |
|----------------------|--------------------|--|------------------|--|
|                      | 05.2018            | 01-05.2018<br>(narastająco od początku roku) | 05.2018          | 01-05.2018<br>(narastająco od początku roku) |
| Kredyty konsumpcyjne | 630,6              | 2 955,2                                      | 7,185            | 34,426                                       |
| Kredyty mieszkaniowe | 18,7               | 96,9   | 4,661            | 22,911                                       |
| Karty kredytowe      | 87,9               | 414,6  | 0,468            | 2,263  |
| Limity kredytowe     | 55,7               | 269,0  | 0,238            | 1,211  |

### Dynamika udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie     | Ujęcie liczbowe  |   |   | Ujęcie wartościowe   |   |   |
|----------------------|--|---|---|--|---|---|
|                      | 05.2018/05.2017<br>(miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 05.2018/04.2018<br>(miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-05.2018/01-05.2017<br>(narastająco od początku roku) | 05.2018/05.2017<br>(miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 05.2018/04.2018<br>(miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-05.2018/01-05.2017<br>(narastająco od początku roku) |
| Kredyty konsumpcyjne | +3,1%  | +2,5%   | +4,9%   | +5,2%  | +0,2%   | +7,9%   |
| Kredyty mieszkaniowe | +1,4%  | -4,5%   | +7,6%   | +12,4%   | -3,2%   | +16,6%  |
| Karty kredytowe      | -2,5%  | +5,9%   | -7,2%   | -3,3%  | +4,3%   | -7,0%   |
| Limity kredytowe     | +4,1%  | +3,7%   | +7,9%   | -1,0%  | -5,1%   | +8,1%   |

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

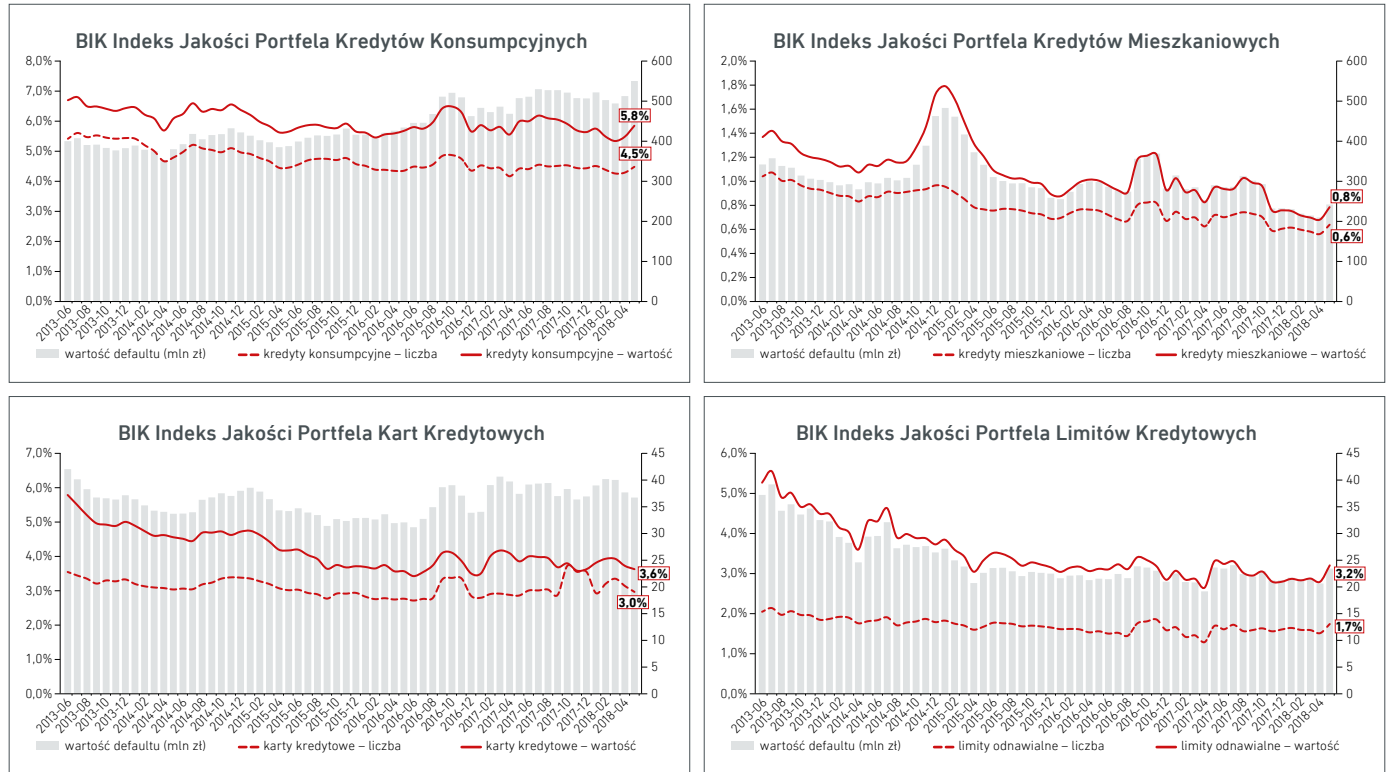


## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W maju 2018 r. w porównaniu do kwietnia 2018 r. pogorszyła się jakość portfela kredytów konsumpcyjnych (+0,37).

W przypadku kredytów mieszkaniowych, jakość portfela pogorszyła się nieznacznie (+0,1). Ze wszystkich produktów kredytowych w maju w porównaniu z kwietniem poprawę odnotował tylko portfel kart kredytowych (-0,1). W porównaniu do sytuacji sprzed roku wzrost jakości portfela dotyczył wszystkich produktów kredytowych. Najwyższą poprawę odnotował indeks jakości portfela kart kredytowych (-0,23). Poprawą jakości w okresie 12 miesięcy charakteryzują się również portfele kredytów mieszkaniowych i kredytów konsumpcyjnych (pozytywna zmiana odpowiednio o -0,17 i -0,14). 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 | +0,37                                 | +0,36                                | +0,15                                | -0,25                                | -0,14                                 |
| Kredyty mieszkaniowe | +0,10                                 | +0,07                                | +0,03                                | -0,24                                | -0,17                                 |
| Karty kredytowe      | -0,10                                 | -0,30                                | +0,04                                | -0,32                                | -0,23                                 |
| Limity kredytowe     | +0,41                                 | +0,37                                | +0,41                                | +0,18                                | -0,10                                 |

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

| Wyszczególnienie     | 05.2018 | 2017  | 2016  | 2015  | 2014  | 2013  | 2012  |
|----------------------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Kredyty konsumpcyjne | 5,85%   | 5,87% | 5,86% | 5,83% | 6,28% | 6,58% | 7,39% |
| Kredyty mieszkaniowe | 0,78%   | 0,92% | 1,01% | 1,21% | 1,23% | 1,33% | 1,41% |
| Karty kredytowe      | 3,63%   | 3,85% | 3,71% | 4,09% | 4,65% | 5,31% | 5,76% |
| Limity kredytowe     | 3,20%   | 2,99% | 3,15% | 3,37% | 4,08% | 4,57% | 4,17% |

Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przeterminowane 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.