



## Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W czerwcu 2018 r., w porównaniu z czerwcem 2017 r. w ujęciu wartościowym, banki i SKOK-i udzieliły kredytów na wyższą kwotę w trzech z czterech grup produktowych. Najwyższy wzrost odnotowano w przypadku kredytów mieszkaniowych (+15,7%). Kwota udzielonych kredytów konsumpcyjnych wzrosła o (+8,0%). Natomiast w ujęciu liczbowym, w stosunku do czerwca 2017 r. odnotowano wzrost sprzedaży kredytów również w trzech grupach produktowych. Najwyższe wzrosty odnotowały kredyty konsumpcyjne (+8,7%) oraz karty kredytowe (+7,0%). Analizując pierwsze półrocze 2018 r. w porównaniu do analogicznego okresu sprzed roku, widzimy, że najwyższe dynamiki zarówno w ujęciu liczbowym, jak i w wartościowym dotyczą kredytów mieszkaniowych odpowiednio: (+7,8%), (+16,7%). W pierwszym półroczu 2018 r. kredytobiorcy zaciągają więcej kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych oraz na wyższe kwoty niż w sześciu pierwszych miesiącach 2017 r. Również dużo chętniej korzystają z linii kredytowych, których w okresie styczeń – czerwiec 2018 r., w porównaniu z tym samym okresem zeszłego roku, przyznano o (+5,8%) więcej a w ujęciu wartościowym na kwotę o (+5,3%) wyższą. Nadal negatywnie w pierwszym półroczu 2018 r., w porównaniu do tego samego okresu sprzed roku i to w obu ujęciach tj. liczbowym i wartościowym, przedstawia się sytuacja w kartach kredytowych. W okresie 01-06.2018 vs 01-06.2017 przyznano o (-4,9%) mniej kart i na (-5,5%) niższą wartość limitów. W pierwszym półroczu banki i SKOK-i udzieliły łącznie kredytów konsumpcyjnych na kwotę 41,8 mld zł a kredytów mieszkaniowych na kwotę 27,9 mld. Gdyby udało się powtórzyć taki sam wynik w drugim półroczu, to banki i SKOK-i w całym 2018 r. udzieliłyby kredytów konsumpcyjnych na kwotę ok. 83,5 mld zł a mieszkaniowych na wartość 56 mld zł.

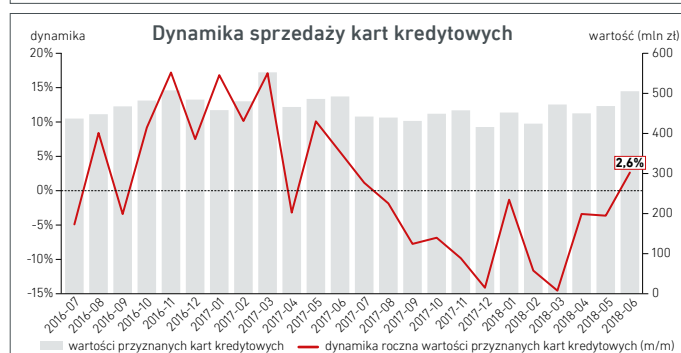
### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	06.2018	01-06.2018 (narastająco od początku roku)	06.2018	01-06.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	642,2	3 596,0	7,411	41,807
Kredyty mieszkaniowe	19,5	117,0	4,927	27,910
Karty kredytowe	93,4	508,0	0,505	2,773
Limity kredytowe	55,3	324,6	0,237	1,451

### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	06.2018/06.2017 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2018/05.2018 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-06.2018/01-06.2017 (narastająco od początku roku)	06.2018/06.2017 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2018/05.2018 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-06.2018/01-06.2017 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	+8,7%	+2,1%	+5,6%	+8,0%	+3,6%	+7,8%
Kredyty mieszkaniowe	+6,1%	+4,1%	+7,8%	+15,7%	+5,6%	+16,7%
Karty kredytowe	+7,0%	+6,5%	-4,9%	+2,6%	+7,9%	-5,5%
Limity kredytowe	-3,4%	+0,4%	+5,8%	-5,8%	+0,2%	+5,3%

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

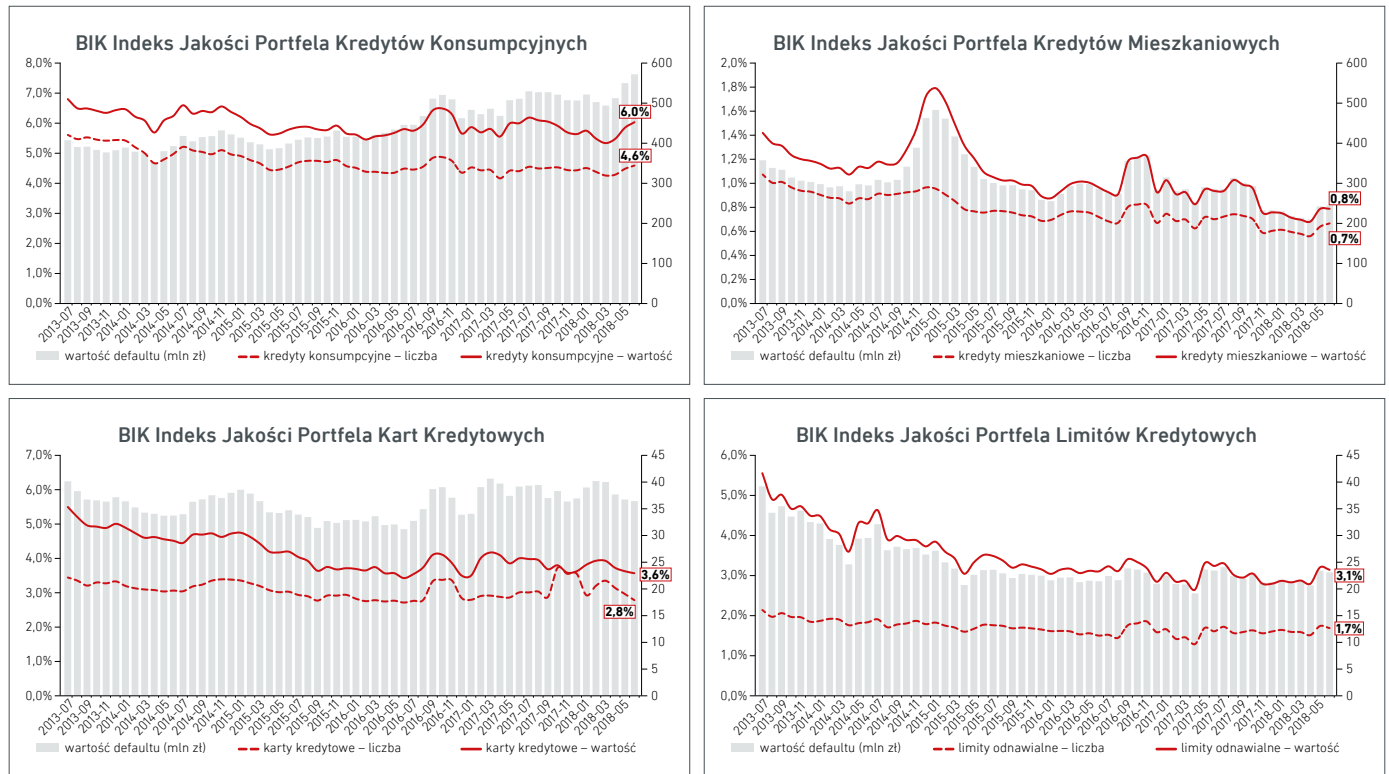


## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W czerwcu 2018 r. w porównaniu do maja 2018 r. pogorszył się jedynie poziom jakości portfela kredytów konsumpcyjnych (+0,19). W przypadku kredytów mieszkaniowych poziom jakości portfela nie zmienił się. Ze wszystkich produktów kredytowych w czerwcu w porównaniu z majem poprawę odnotował portfel kart kredytowych (-0,1) oraz limitów kredytowych (-0,1).

W porównaniu do sytuacji sprzed roku niewielki spadek jakości portfela dotyczył tylko kredytów konsumpcyjnych (+0,03). Najwyższą poprawę odnotował indeks jakości portfela kart kredytowych (-0,43). Poprawę jakości w okresie 12 miesięcy charakteryzują się również portfele kredytów mieszkaniowych i limitów kredytowych (pozytywna zmiana odpowiednio o -0,15 i -0,10). Wszystkie cztery indeksy nadal pokazują, pomimo rosnącej sprzedaży, bezpiecznie – niski 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	+0,19	+0,70	+0,40	-0,02	+0,03
Kredyty mieszkaniowe	+0,00	+0,09	+0,03	-0,20	-0,15
Karty kredytowe	-0,06	-0,36	-0,06	-0,12	-0,43
Limity kredytowe	-0,06	+0,27	+0,35	+0,19	-0,10

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	06.2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Kredyty konsumpcyjne	6,03%	5,87%	5,86%	5,83%	6,28%	6,57%	7,38%
Kredyty mieszkaniowe	0,79%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%	1,41%
Karty kredytowe	3,57%	3,85%	3,71%	4,09%	4,65%	5,31%	5,76%
Limity kredytowe	3,14%	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.