



## Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W listopadzie 2018 r., w porównaniu do listopada 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 limitów na kartach kredytowych - wzrost o (+17,7%) i kredytów mieszkaniowych (+17,5%). Natomiast wartość udzielonych kredytów konsumpcyjnych wzrosła o (+6,1%). W ujęciu liczbowym, w stosunku do listopada 2017 r. odnotowano wzrost sprzedaży wszystkich czterech produktów kredytowych. Najwyższy wzrost dotyczył kart kredytowych (+18,1%), a najniższy - kredytów konsumpcyjnych (+1,8%).

Analizując jedenaście miesięcy 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: (+9,9%), (+19,7%).

W okresie styczeń – listopad 2018 r. kredytobiorcy zaciągnęli również więcej kredytów konsumpcyjnych, a także na wyższe kwoty niż w tym samym okresie rok temu – odpowiednio (+4,1%), (+7,4%). Negatywnie, w okresie pierwszych jedenastu miesięcy 2018 r. w porównaniu do tego samego okresu sprzed roku w ujęciu liczbowym, przedstawia się sytuacja jedynie w kartach kredytowych. W ujęciu wartościowym dynamika limitów na kartach kredytowych jest już jednak dodatnia. W trzech pozostałych produktach kredytowych dynamiki zarówno w ujęciu liczbowym, jak i wartościowym w okresie 01-11-2018 do 01-11-2017 są dodatnie. W ciągu jedenastu miesięcy 2018 r. banki i SKOK-i udzieliły kredytów konsumpcyjnych na kwotę 77,57 mld, zaś mieszkaniowych na kwotę 51,94 mld.

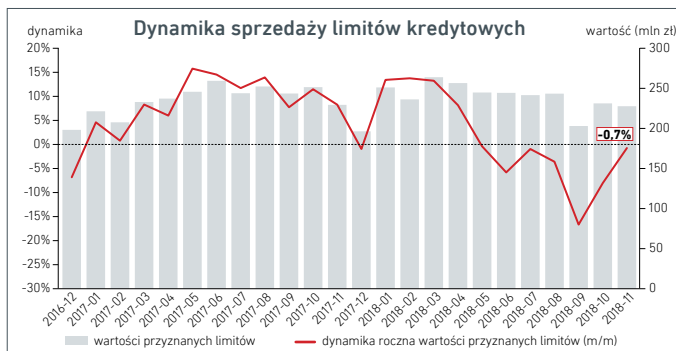
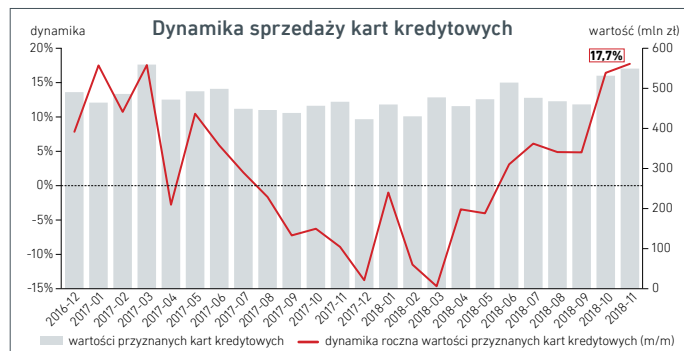
### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	11.2018	01-11.2018 (narastająco od początku roku)	11.2018	01-11.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	659,7	6 756,2	7,145	77,573
Kredyty mieszkaniowe	17,4	211,0	4,467	51,946
Karty kredytowe	96,7	918,4	0,549	5,295
Limity kredytowe	56,7	626,9	0,228	2,645

### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2018/11.2017 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2018/10.2018 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2018/01-11.2017 (narastająco od początku roku)	11.2018/11.2017 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2018/10.2018 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2018/01-11.2017 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	+1,8%	+5,6%	+4,1%	+6,1%	-5,3%	+7,4%
Kredyty mieszkaniowe	+9,5%	-14,0%	+9,9%	+17,5%	-14,1%	+19,7%
Karty kredytowe	+18,1%	+15,3%	-1,9%	+17,7%	+3,3%	+1,2%
Limity kredytowe	+6,5%	-6,1%	+5,4%	-0,7%	-1,5%	+0,7%

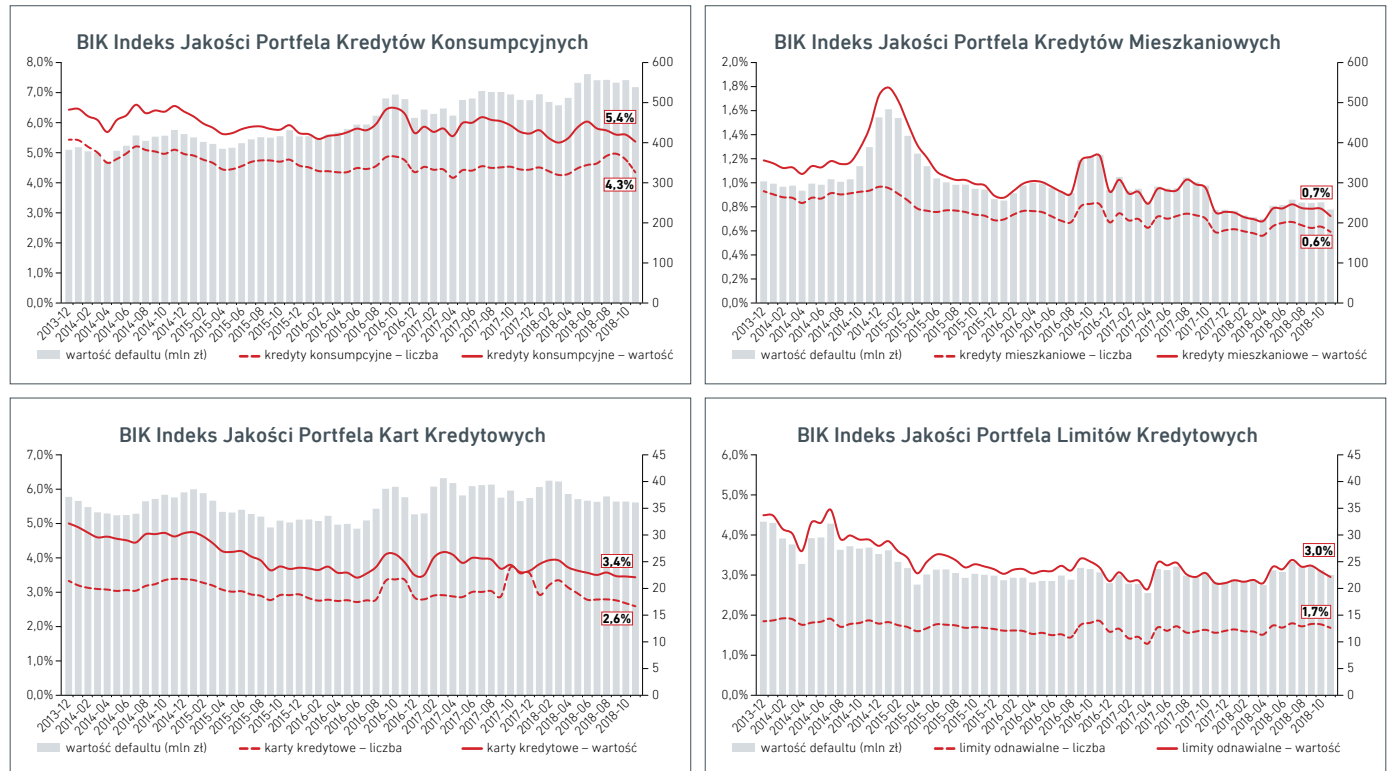
### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W listopadzie 2018 r. w porównaniu do października 2018 r. poziom jakości portfela wszystkich produktów kredytowych polepszył się. Dla kredytów konsumpcyjnych oraz kredytów mieszkaniowych polepszył się o (-0,23) oraz (-0,06). W przypadku kart kredytowych i limitów kredytowych poziom jakości portfela polepszył się (-0,02) oraz (-0,14). W porównaniu do sytuacji sprzed roku niewielki spadek jakości portfela dotyczył tylko limitów kredytowych (+0,15). Najwyższą poprawę odnotował indeks jakości portfela kredytów konsumpcyjnych (-0,33), oraz kart kredytowych (-0,15). Indeks dla kredytów mieszkaniowych w porównaniu do wartości sprzed roku pozostał stabilny. Wszystkie cztery indeksy nadal pokazują, pomimo rosnącej sprzedaży, bezpieczny – niski poziom ryzyka portfela kredytowego kredytów udzielonych gospodarstwom domowym. Średnia wartość Indeksów jakości w listopadzie 2018 r. dla kredytów konsumpcyjnych wynosiła 5,37% zaś mieszkaniowych 0,72%.

### 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	-0,23	-0,37	-0,48	-0,11	-0,33
Kredyty mieszkaniowe	-0,06	-0,07	-0,06	+0,01	-0,03
Karty kredytowe	-0,02	-0,14	-0,19	-0,49	-0,15
Limity kredytowe	-0,14	-0,26	-0,26	+0,12	+0,15

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	11.2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Kredyty konsumpcyjne	5,37%	5,87%	5,86%	5,83%	6,28%	6,57%	7,38%
Kredyty mieszkaniowe	0,72%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%	1,41%
Karty kredytowe	3,44%	3,85%	3,71%	4,09%	4,65%	5,30%	5,76%
Limity kredytowe	2,95%	2,99%	3,14%	3,37%	4,08%	4,56%	4,15%

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.