



## Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W grudniu 2018 r., w porównaniu do grudnia 2017 r. w ujęciu wartościowym, banki i SKOK-i udzieliły kredytów na wyższą kwotę w dwóch z czterech grup produktowych. Najwyższy wzrost odnotowano w przypadku kredytów mieszkaniowych – wzrost o **(+22,5%)**. Wzrost limitów na kartach kredytowych wyniósł **(+15,3%)**. Natomiast wartość udzielonych kredytów konsumpcyjnych spadła o **(-1,7%)** a limitów kredytowych o **(-3,5%)**. W ujęciu liczbowym, w stosunku do grudnia 2017 r. odnotowano wzrost sprzedaży trzech produktów kredytowych. Najwyższy wzrost dotyczył kart kredytowych **(+15,5%)** oraz kredytów mieszkaniowych **(+14,3%)**. Spadek odnotowały jedynie kredyty konsumpcyjne **(-8,3%)**.

Analizując cały 2018 r. w porównaniu do analogicznego okresu sprzed roku widzimy, że dodatnie dynamiki zarówno w ujęciu liczbowym, jak i w wartościowym dotyczą kredytów odpowiednio: mieszkaniowych: **(+10,3%)** i **(+20,1%)**; kredytów konsumpcyjnych: **(+2,8%)** i **(+6,7%)**; limitów kredytowych: **(+5,6%)** i **(+0,6%)**. Niewielką ujemną dynamikę w 2018 r. w porównaniu do 2017 r. odnotowała liczba wydawanych kart kredytowych **(-0,6%)**. W ujęciu wartościowym dynamika limitów na kartach kredytowych jest już jednak dodatnia **(+2,2%)**.

W całym 2018 r. banki i SKOK-i udzieliły kredytów konsumpcyjnych na kwotę 84,04 mld, zaś mieszkaniowych na kwotę 56,2 mld, co odpowiada naszym prognozom publikowanym w poprzednich wydaniach Newslettera kredytowego.

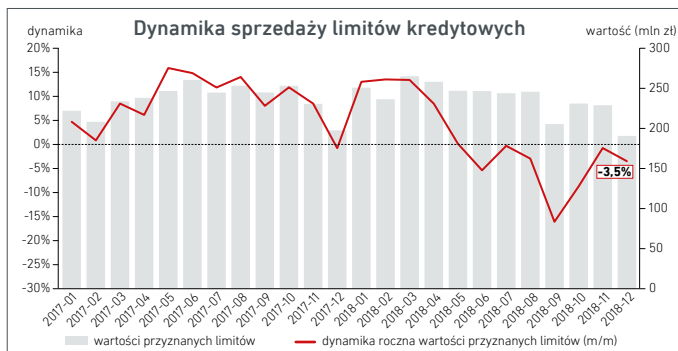
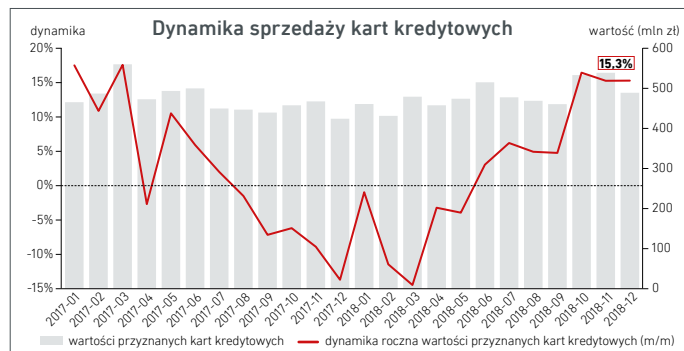
### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	12.2018	01-12.2018 (narastająco od początku roku)	12.2018	01-12.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	685,4	7 440,6	6,487	84,048
Kredyty mieszkaniowe	15,8	227,3	4,156	56,206
Karty kredytowe	91,5	1 009,6	0,489	5,788
Limity kredytowe	45,8	675,2	0,191	2,849

### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2018/12.2017 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2018/11.2018 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2018/01-12.2017 (narastająco od początku roku)	12.2018/12.2017 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2018/11.2018 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2018/01-12.2017 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	-8,3%	+4,1%	+2,8%	-1,7%	-9,1%	+6,7%
Kredyty mieszkaniowe	+14,3%	-8,7%	+10,3%	+22,5%	-6,9%	+20,1%
Karty kredytowe	+15,5%	-4,9%	-0,6%	+15,3%	-9,2%	+2,2%
Limity kredytowe	+5,0%	-20,1%	+5,6%	-3,5%	-16,7%	+0,6%

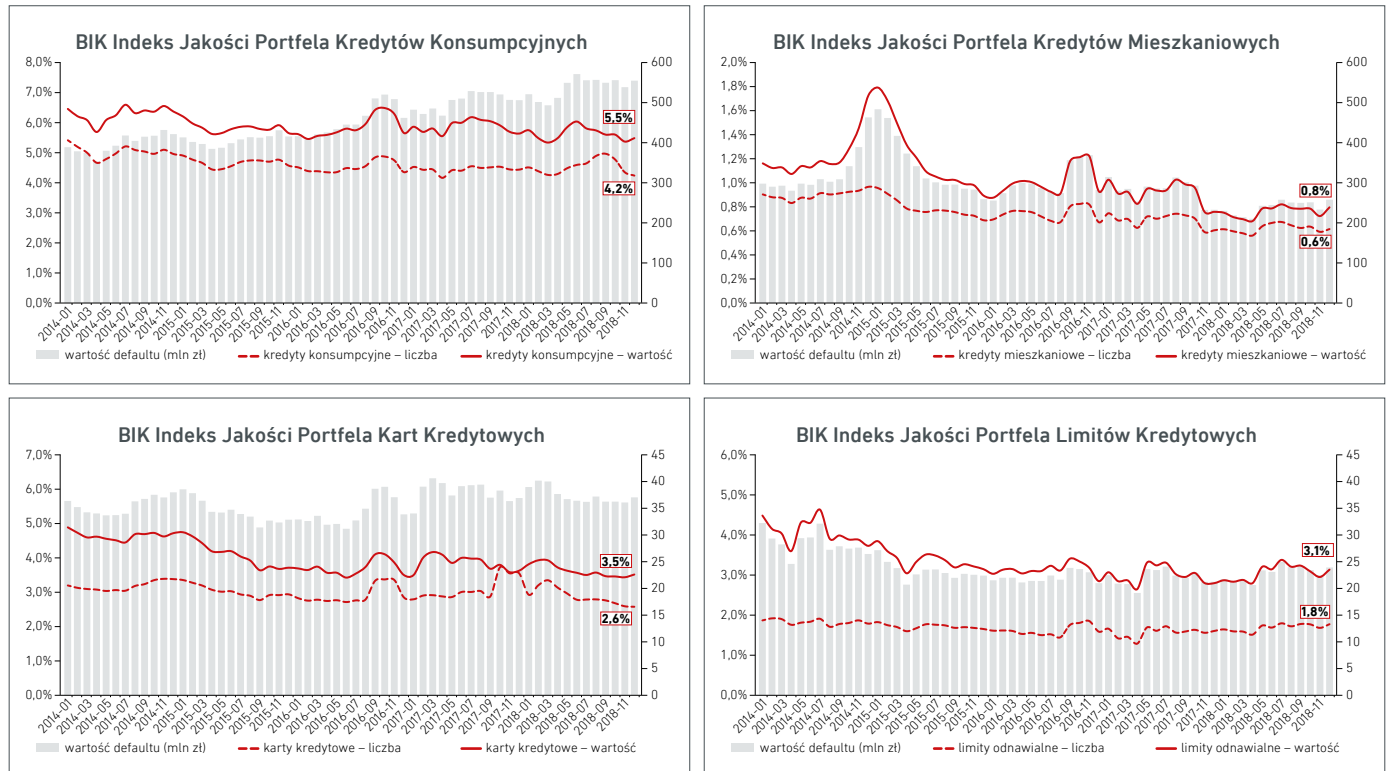
### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W grudniu 2018 r. w porównaniu do listopada 2018 r. poziom jakości portfela wszystkich produktów kredytowych pogorszył się. Najbardziej dla limitów kredytowych (+0,18) oraz kredytów konsumpcyjnych (+0,12). Niewielkiemu pogorszeniu uległ nawet portfel kredytów mieszkaniowych (+0,07). W porównaniu do sytuacji sprzed roku spadek jakości portfela dotyczył limitów kredytowych (+0,34) i niewielki kredytów mieszkaniowych (+0,04). Najwyższą poprawę odnotował indeks jakości portfela kredytów konsumpcyjnych (-0,15), oraz kart kredytowych (-0,11). Wszystkie cztery indeksy pomimo zmian zarówno pozytywnych jak i negatywnych nadal pokazują, pomimo rosnącej sprzedaży, bezpieczny – w miarę niski poziom ryzyka portfela kredytowego, kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Średnia wartość Indeksów jakości w grudniu 2018 r. wynosiła: dla kredytów konsumpcyjnych 5,49%, mieszkaniowych 0,80%, kart kredytowych 3,52%, zaś limitów kredytowych 3,14%.

### 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	-0,12	-0,55	+0,15	-0,15
Kredyty mieszkaniowe	+0,07	+0,01	+0,01	+0,10	+0,04
Karty kredytowe	+0,08	+0,05	-0,05	-0,41	-0,11
Limity kredytowe	+0,18	-0,10	-0,01	+0,26	+0,34

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	12.2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Kredyty konsumpcyjne	5,49%	5,87%	5,86%	5,83%	6,28%	6,57%	7,38%
Kredyty mieszkaniowe	0,80%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%	1,41%
Karty kredytowe	3,52%	3,85%	3,71%	4,09%	4,65%	5,30%	5,76%
Limity kredytowe	3,14%	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:

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

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.