



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W styczniu 2019 r., w porównaniu do stycznia 2018 r. w ujęciu wartościowym, banki i SKOK-i udzieliły kredytów na wyższą kwotę we wszystkich czterech grupach produktowych. Najwyższy wzrost odnotowano w przypadku limitów przyznawanych na kartach kredytowych – wzrost o **(+21,3%)**. Kredyty mieszkaniowe wzrosły **(+11,9%)**. Natomiast wartość udzielonych kredytów konsumpcyjnych wzrosła o **(4,4%)** a limitów kredytowych o **(2,1%)**. W ujęciu liczbowym, w stosunku do stycznia 2018 r. odnotowano wzrost sprzedaży trzech produktów kredytowych. Najwyższy wzrost dotyczył kart kredytowych **(+7,1%)** oraz kredytów konsumpcyjnych **(+2,1%)**. Spadek odnotowały jedynie kredyty mieszkaniowe **(-4,6%)**. W styczniu 2019 r. banki i SKOK-i udzieliły kredytów konsumpcyjnych na kwotę 6,67 mld, zaś mieszkaniowych na kwotę 4,24 mld.

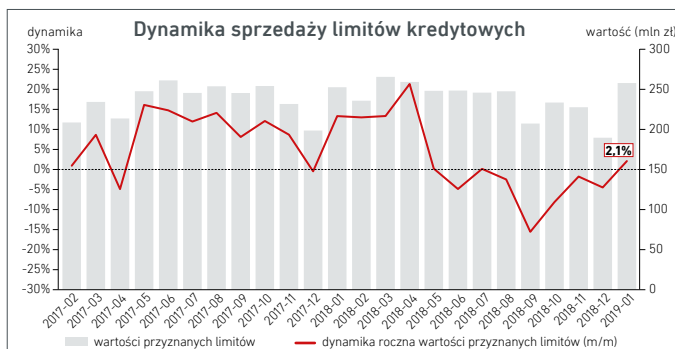
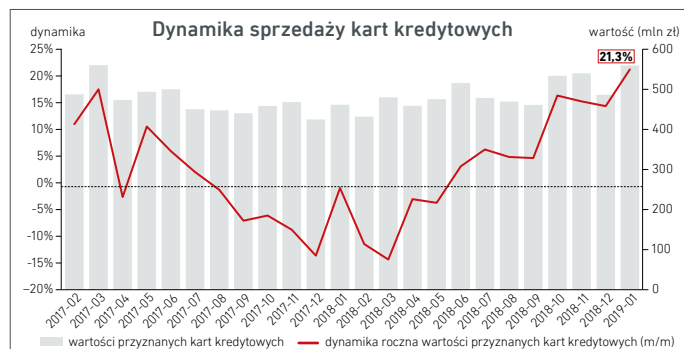
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	01.2019	01.2019 (narastająco od początku roku)	01.2019	01.2019 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	561,6	561,6	6,669	6,669
Kredyty mieszkaniowe	16,1	16,1	4,243	4,243
Karty kredytowe	87,1	87,1	0,561	0,561
Limity kredytowe	58,2	58,2	0,258	0,258

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	01.2019/01.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2019/12.2018 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01.2019/01.2018 (narastająco od początku roku)	01.2019/01.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2019/12.2018 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01.2019/01.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	+2,1%	-18,2%	+2,1%	+4,4%	+2,5%	+4,4%
Kredyty mieszkaniowe	-4,6%	+2,5%	-4,6%	+11,9%	+2,8%	+11,9%
Karty kredytowe	+7,1%	-4,6%	+7,1%	+21,3%	+15,2%	+21,3%
Limity kredytowe	+1,3%	+29,5%	+1,3%	+2,1%	+36,0%	+2,1%

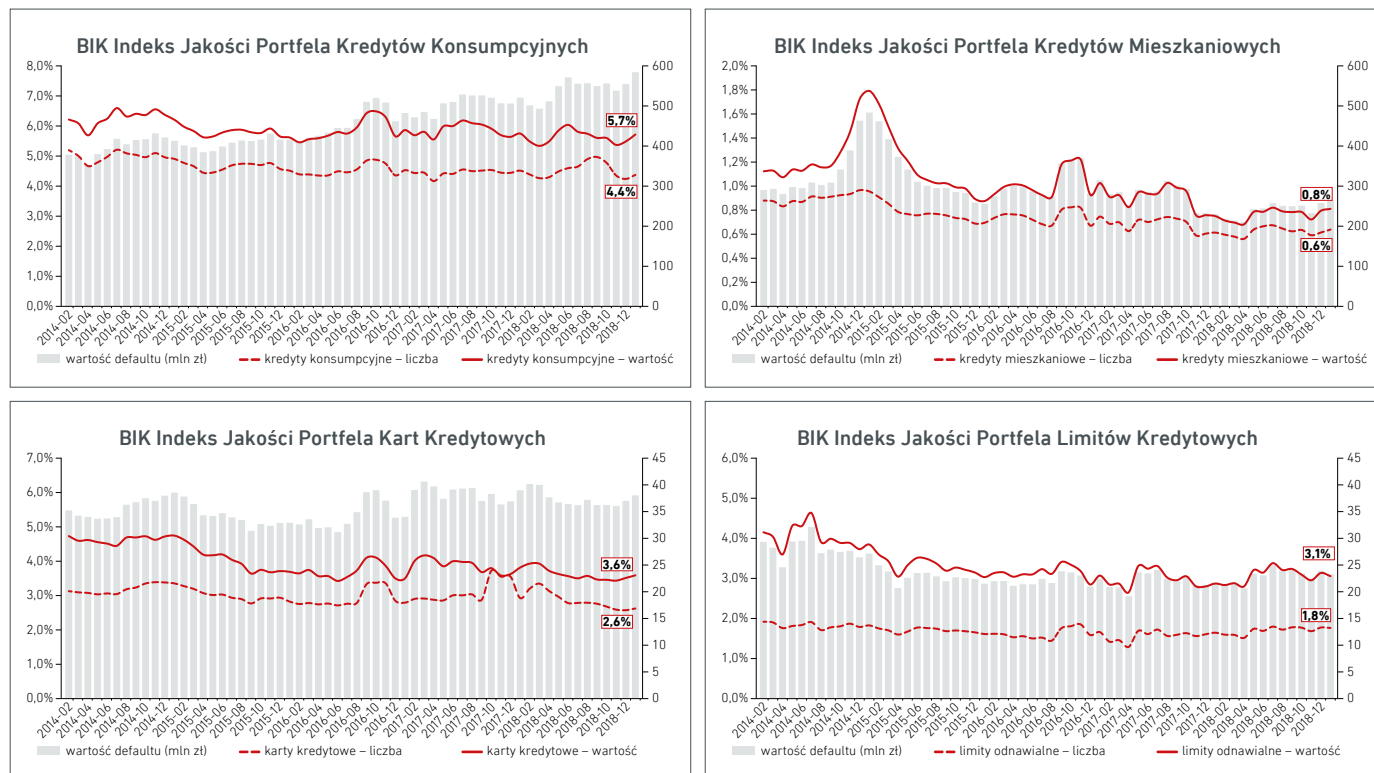
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W styczniu 2019 r. w porównaniu do grudnia 2018 r. poziom jakości portfela trzech produktów kredytowych pogorszył się. Najbardziej dla kredytów konsumpcyjnych (+0,23). Niewielkiemu pogorszeniu uległ nawet portfel kredytów mieszkaniowych (+0,02). W porównaniu do sytuacji sprzed roku spadek jakości portfela dotyczył limitów kredytowych (+0,19) i niewielki kredytów mieszkaniowych (+0,06). Najwyższą poprawę odnotował indeks jakości portfela kart kredytowych (-0,23). 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 styczniu 2019 r. wynosiła: dla kredytów konsumpcyjnych 5,72%, mieszkaniowych 0,81%, kart kredytowych 3,59%, zaś limitów kredytowych 3,06%.

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	+0,12	-0,09	+0,23	-0,03
Kredyty mieszkaniowe	+0,02	+0,03	-0,01	+0,13	+0,06
Karty kredytowe	+0,08	+0,13	+0,09	-0,13	-0,23
Limity kredytowe	-0,08	-0,04	-0,33	+0,26	+0,19

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	01.2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Kredyty konsumpcyjne	5,72%	5,63%	5,87%	5,86%	5,83%	6,28%	6,57%
Kredyty mieszkaniowe	0,81%	0,76%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%
Karty kredytowe	3,59%	3,63%	3,85%	3,71%	4,09%	4,65%	5,30%
Limity kredytowe	3,06%	3,06%	2,99%	3,14%	3,37%	4,08%	4,56%

Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przetarminowanie 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, bazyjącym na kwocie do spłaty) ze wzoru:

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

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.