



## Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W maju 2019 r., w porównaniu do maja 2018 r. w ujęciu wartościowym, banki i SKOK-i udzieliły kredytów na wyższą kwotę we wszystkich grupach produktowych. Najwyższy wzrost odnotowano w przypadku limitów przyznawanych na kartach kredytowych (+27,6%) oraz kredytów mieszkaniowych (+24,8%). Kredyty konsumpcyjne w ujęciu wartościowym wzrosły o (+8,9%) a limity kredytowe (+4,5%). W ujęciu liczbowym, w omawianym okresie odnotowano wzrost sprzedaży tylko dwóch produktów kredytowych – kart kredytowych (+24,0%) i kredytów mieszkaniowych (+14,2%). W przypadku kredytów konsumpcyjnych i limitów kartowych dynamiki są ujemne – odpowiednio (-1,9%) oraz (-1,7%).

W maju 2019 r. banki i SKOK-i udzieliły kredytów konsumpcyjnych na kwotę 7,786 mld zł, zaś mieszkaniowych na kwotę 5,877 mld zł. W porównaniu do kwietnia 2019 r. wartość kredytów mieszkaniowych wzrosła o 1,9%, zaś kredytów konsumpcyjnych spadła o 1,7%.

W ciągu pierwszych pięciu miesięcy 2019 r. banki udzieliły o (-1,8%) mniej kredytów mieszkaniowych niż w analogicznym okresie zeszłego roku, a w ujęciu wartościowym było ich o (+10,9%) więcej. W przypadku kredytów konsumpcyjnych spadek liczby udzielonych kredytów wyniósł (-1,2%), a w ujęciu wartościowym zanotowano wzrost (+8,1%). Wysoką dodatnią dynamikę zarówno w ujęciu liczbowym, jak i wartościowym odnotowały karty kredytowe: odpowiednio (+23,5%) oraz (+27,7%).

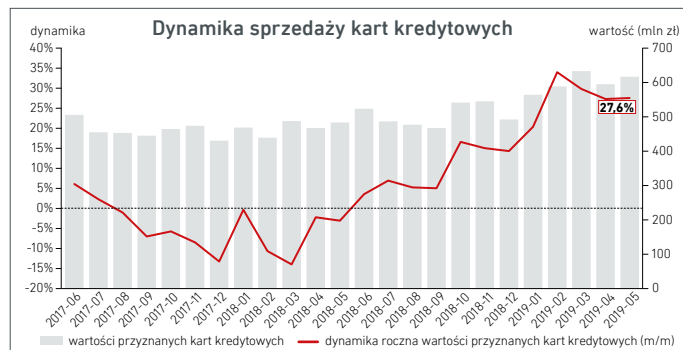
### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	05.2019	01-05.2019 (narastająco od początku roku)	05.2019	01-05.2019 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	617,6	2 917,9	7,786	37,167
Kredyty mieszkaniowe	21,8	96,5	5,877	25,631
Karty kredytowe	109,2	513,5	0,617	2,998
Limity kredytowe	56,6	276,3	0,264	1,281

### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	05.2019/05.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	05.2019/04.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-05.2019/01-05.2018 (narastająco od początku roku)	05.2019/05.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	05.2019/04.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-05.2019/01-05.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	-1,9%	-1,5%	-1,2%	+8,9%	-1,7%	+8,1%
Kredyty mieszkaniowe	+14,2%	+1,6%	-1,8%	+24,8%	+1,9%	+10,9%
Karty kredytowe	+24,0%	+0,6%	+23,5%	+27,6%	+3,7%	+27,7%
Limity kredytowe	-1,7%	+0,4%	-1,3%	+4,5%	+2,3%	+0,1%

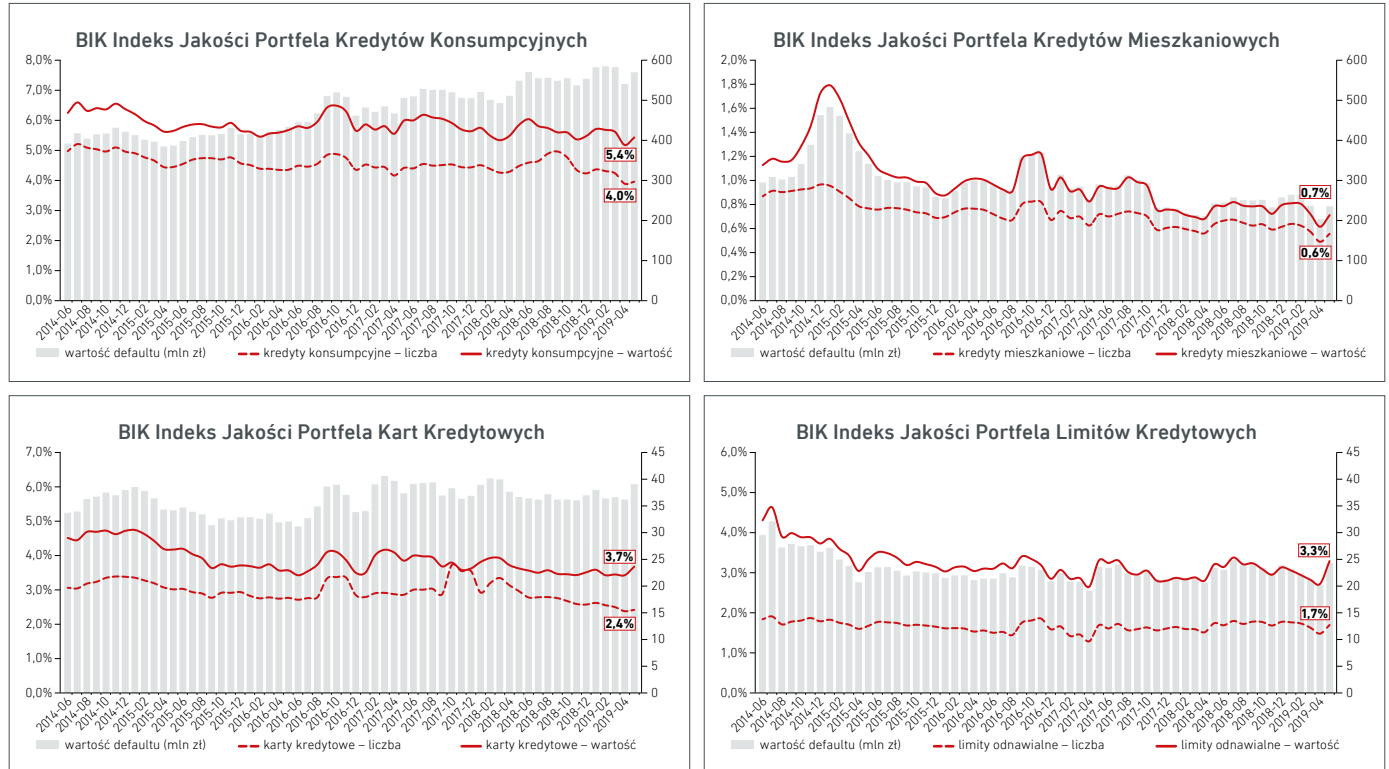
### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W maju 2019 r. w porównaniu do kwietnia 2019 r. pogorszyła się jakość portfela wszystkich produktów kredytowych: limitów (+0,57), kredytów konsumpcyjnych (+0,25), kart kredytowych (+0,25) i kredytów mieszkaniowych (+0,10). W porównaniu do sytuacji sprzed roku pogorszenie jakości portfela obejmuje dwa produkty: limity kredytowe (+0,08) i karty kredytowe (+0,05), natomiast poprawa jakości nastąpiła w przypadku kredytów konsumpcyjnych (-0,42) i mieszkaniowych (-0,07). W horyzoncie długoterminowym wszystkie cztery indeksy pokazują malejący poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Średnia wartość Indeksów jakości w maju 2019 r. wyniosła: dla kredytów konsumpcyjnych 5,43%, mieszkaniowych 0,71%, kart kredytowych 3,68%, zaś limitów kredytowych 3,29%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzuje się portfel kredytów konsumpcyjnych a najniższym kredyty mieszkaniowe.

### 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	+0,25	-0,25	+0,07	-0,31	-0,42
Kredyty mieszkaniowe	+0,10	-0,09	-0,01	-0,08	-0,07
Karty kredytowe	+0,25	+0,25	+0,24	+0,10	+0,05
Limity kredytowe	+0,57	+0,35	+0,34	+0,08	+0,08

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	05.2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Kredyty konsumpcyjne	5,43%	5,63%	5,87%	5,86%	5,83%	6,28%	6,57%
Kredyty mieszkaniowe	0,71%	0,76%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%
Karty kredytowe	3,68%	3,63%	3,85%	3,71%	4,09%	4,65%	5,30%
Limity kredytowe	3,29%	3,06%	2,99%	3,14%	3,37%	4,08%	4,56%

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, 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.