



## Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W lipcu 2019 r., w porównaniu do lipca 2018 r. w ujęciu wartościowym, banki i SKOK-i udzieliły kredytów na wyższą kwotę we wszystkich grupach produktowych. Najwyższe wzrosty odnotowały karty kredytowe (+27,0%) oraz kredyty mieszkaniowe (+26,0%). Dodatnia dynamika dotyczyła również limitów kredytowych (+16,8%) i kredytów konsumpcyjnych (15,0%). W ujęciu liczbowym, w stosunku do lipca 2018 r. odnotowano wzrost sprzedaży kart kredytowych (+34,3%), udzielono więcej kredytów mieszkaniowych (+15,8%) oraz kredytów konsumpcyjnych (+6,1%). Ujemna dynamika wystąpiła jedynie w przypadku limitów kredytowych (-5,5%). W lipcu 2019 r. banki i SKOK-i udzieliły kredytów konsumpcyjnych na kwotę 8,224 mld zł, a mieszkaniowych na kwotę 6,185 mld zł. W porównaniu do czerwca 2019 r. wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych wzrosła o (+15,2%), zaś kredytów konsumpcyjnych również wzrosła o (+11,8%).

W okresie styczeń – lipiec 2019 r. banki udzieliły o (+1,2%) więcej kredytów mieszkaniowych niż w analogicznym okresie zeszłego roku, w ujęciu wartościowym sprzedaż natomiast wzrosła o (+13,2%). W przypadku kredytów konsumpcyjnych spadek liczby udzielonych kredytów w okresie styczeń – lipiec 2019 do analogicznego okresu 2018 r. wyniósł (-0,9%), jednak w ujęciu wartościowym zanotowano wzrost (+7,9%). Wysoką dodatnią dynamikę zarówno w ujęciu liczbowym, jak i wartościowym odnotowały karty kredytowe: odpowiednio (+22,9%) oraz (+24,1%).

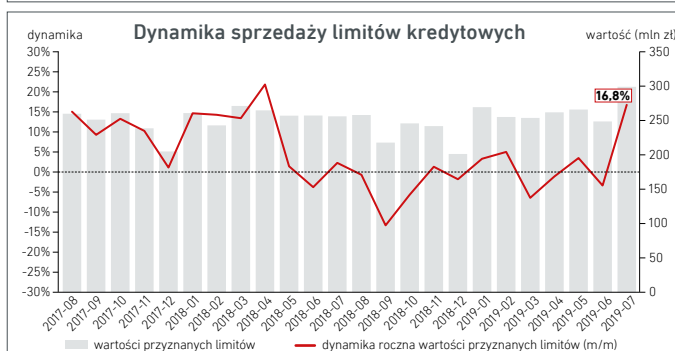
### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	07.2019	01-07.2019 (narastająco od początku roku)	07.2019	01-07.2019 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	670,4	4 189,3	8,224	52,804
Kredyty mieszkaniowe	22,5	139,0	6,185	37,328
Karty kredytowe	107,6	725,2	0,622	4,192
Limity kredytowe	59,7	389,8	0,299	1,854

### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	07.2019/07.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2019/06.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2019/01-07.2018 (narastająco od początku roku)	07.2019/07.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2019/06.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2019/01-07.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	+6,1%	+12,8%	-0,9%	+15,0%	+11,8%	+7,9%
Kredyty mieszkaniowe	+15,8%	+15,3%	+1,2%	+26,0%	+15,2%	+13,2%
Karty kredytowe	+34,3%	+3,8%	+22,9%	+27,0%	+10,8%	+24,1%
Limity kredytowe	-5,5%	+16,0%	-3,2%	+16,8%	+20,3%	+2,4%

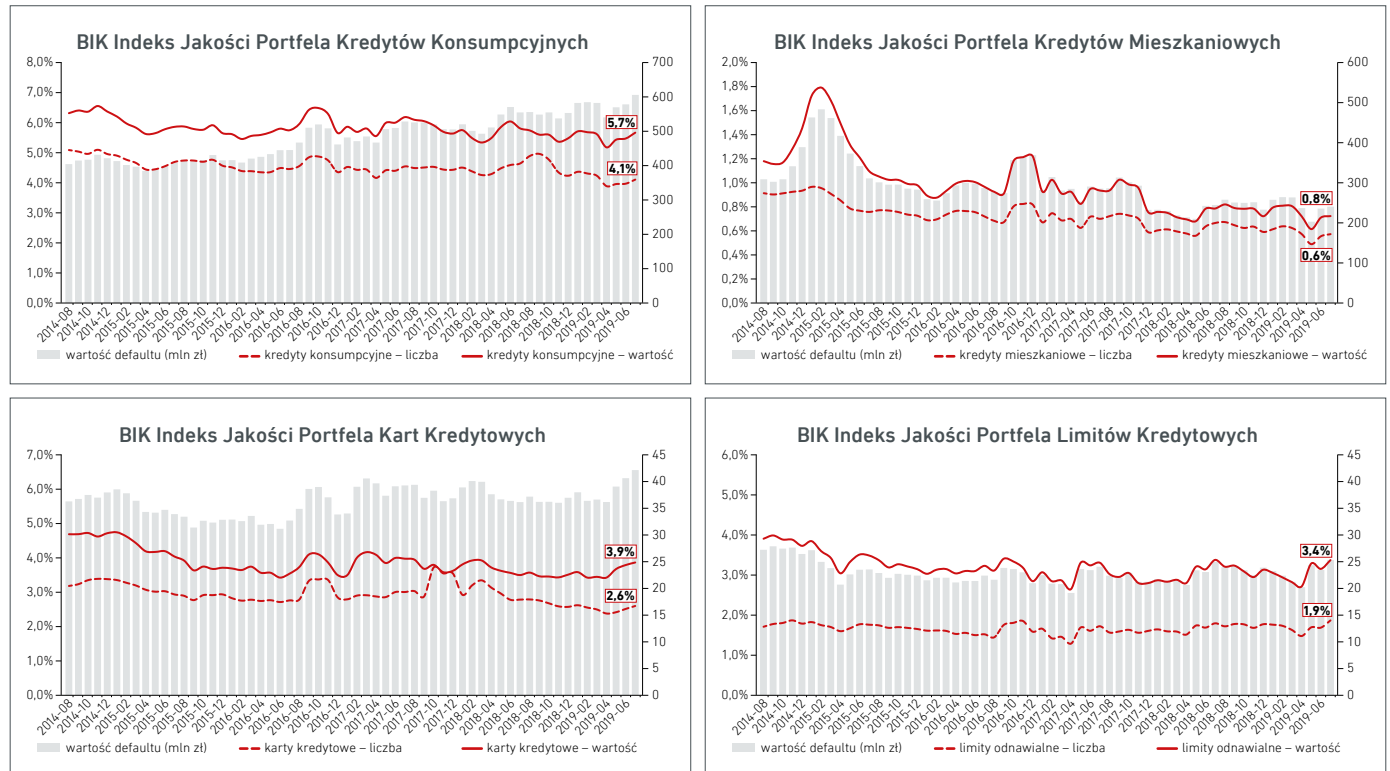
### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W lipcu 2019 r. w porównaniu do czerwca 2019 r. pogorszyła się jakość portfela wszystkich czterech produktów kredytowych: limitów kredytowych (+0,22), kredytów konsumpcyjnych (+0,20), kart kredytowych (+0,07) i kredytów mieszkaniowych (+0,07). W porównaniu do sytuacji sprzed roku pogorszenie jakości portfela obejmuje tylko: karty kredytowe (+0,37), natomiast poprawa jakości nastąpiła w przypadku kredytów konsumpcyjnych (-0,14), mieszkaniowych (-0,03) oraz limitów kredytowych (-0,01). Tak więc w horyzoncie długoterminowym wszystkie cztery indeksy, nadal pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Średnia wartość Indeksów jakości w lipcu 2019 r. wynosiła: dla kredytów konsumpcyjnych 5,67%, mieszkaniowych 0,79%, kart kredytowych 3,87%, zaś limitów kredytowych 3,37%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się kredyty konsumpcyjne a najniższym 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	+0,20	+0,49	-0,04	+0,07	-0,14
Kredyty mieszkaniowe	+0,07	+0,18	-0,02	+0,00	-0,03
Karty kredytowe	+0,07	+0,44	+0,28	+0,41	+0,37
Limity kredytowe	+0,22	+0,66	+0,32	+0,29	-0,01

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	07.2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Kredyty konsumpcyjne	5,67%	5,63%	5,87%	5,86%	5,83%	6,28%	6,57%
Kredyty mieszkaniowe	0,79%	0,76%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%
Karty kredytowe	3,87%	3,63%	3,85%	3,71%	4,09%	4,65%	5,30%
Limity kredytowe	3,37%	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.