



## Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W sierpniu 2019 r., w porównaniu do sierpnia 2018 r., w ujęciu wartościowym, banki i SKOK-i udzieliły kredytów na wyższą kwotę we wszystkich czterech grupach produktowych. Najwyższe wzrosty odnotowały kredyty mieszkaniowe (+18,4%) oraz karty kredytowe (+12,2%). Sprzedaż kredytów konsumpcyjnych wzrosła o (+4,7%), a limitów kredytowych o (+0,5%). W ujęciu liczbowym, w stosunku do sierpnia 2018 r. odnotowano wzrost sprzedaży kart kredytowych (+22,2%) i kredytów mieszkaniowych (+10,1%). W przypadku limitów kredytowych oraz kredytów konsumpcyjnych dynamika była ujemna: odpowiednio (-17,1%) oraz (-1,8%). W sierpniu 2019 r. banki i SKOK-i udzieliły kredytów konsumpcyjnych na kwotę 7,371 mld zł, zaś mieszkaniowych na kwotę 5,614 mld zł. W porównaniu do lipca 2019 r. spadła wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych o (-7,8%), a także kredytów konsumpcyjnych o (-10,5%).

W okresie styczeń – sierpień 2019 r. banki udzieliły o (+2%) więcej kredytów mieszkaniowych niż w analogicznym okresie zeszłego roku oraz na wartość wyższą o (+13,6%). W przypadku kredytów konsumpcyjnych spadek liczby udzielonych kredytów wyniósł (-1,0%), jednak w ujęciu wartościowym zanotowano wzrost (+7,6%). Bardzo wysoką dodatnią dynamikę zarówno w ujęciu liczbowym, jak i wartościowym osiągnęły karty kredytowe: odpowiednio (+22,8%) oraz (+22,4%).

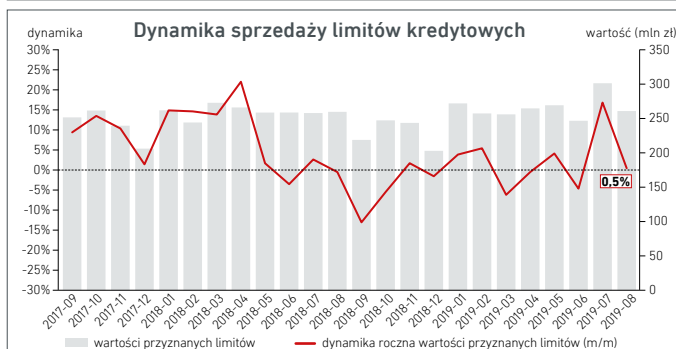
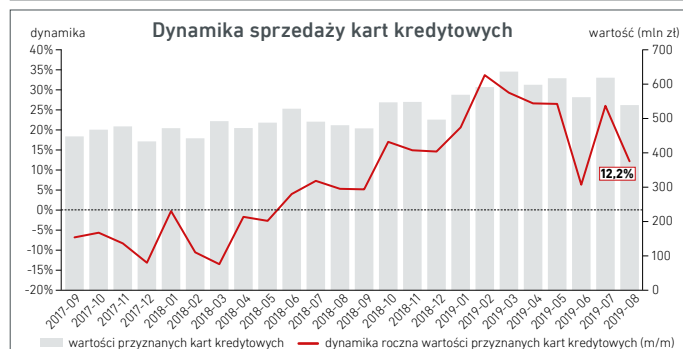
### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	08.2019	01-08.2019 (narastająco od początku roku)	08.2019	01-08.2019 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	634,6	4 825,2	7,371	60,198
Kredyty mieszkaniowe	20,4	159,2	5,614	42,868
Karty kredytowe	94,3	819,7	0,539	4,734
Limity kredytowe	53,0	446,1	0,261	2,128

### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	08.2019/08.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	08.2019/07.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-08.2019/01-08.2018 (narastająco od początku roku)	08.2019/08.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	08.2019/07.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-08.2019/01-08.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	-1,8%	-5,4%	-1,0%	+4,7%	-10,5%	+7,6%
Kredyty mieszkaniowe	+10,1%	-8,0%	+2,0%	+18,4%	-7,8%	+13,6%
Karty kredytowe	+22,2%	-12,2%	+22,8%	+12,2%	-12,9%	+22,4%
Limity kredytowe	-17,1%	-13,3%	-4,5%	+0,5%	-13,4%	+2,3%

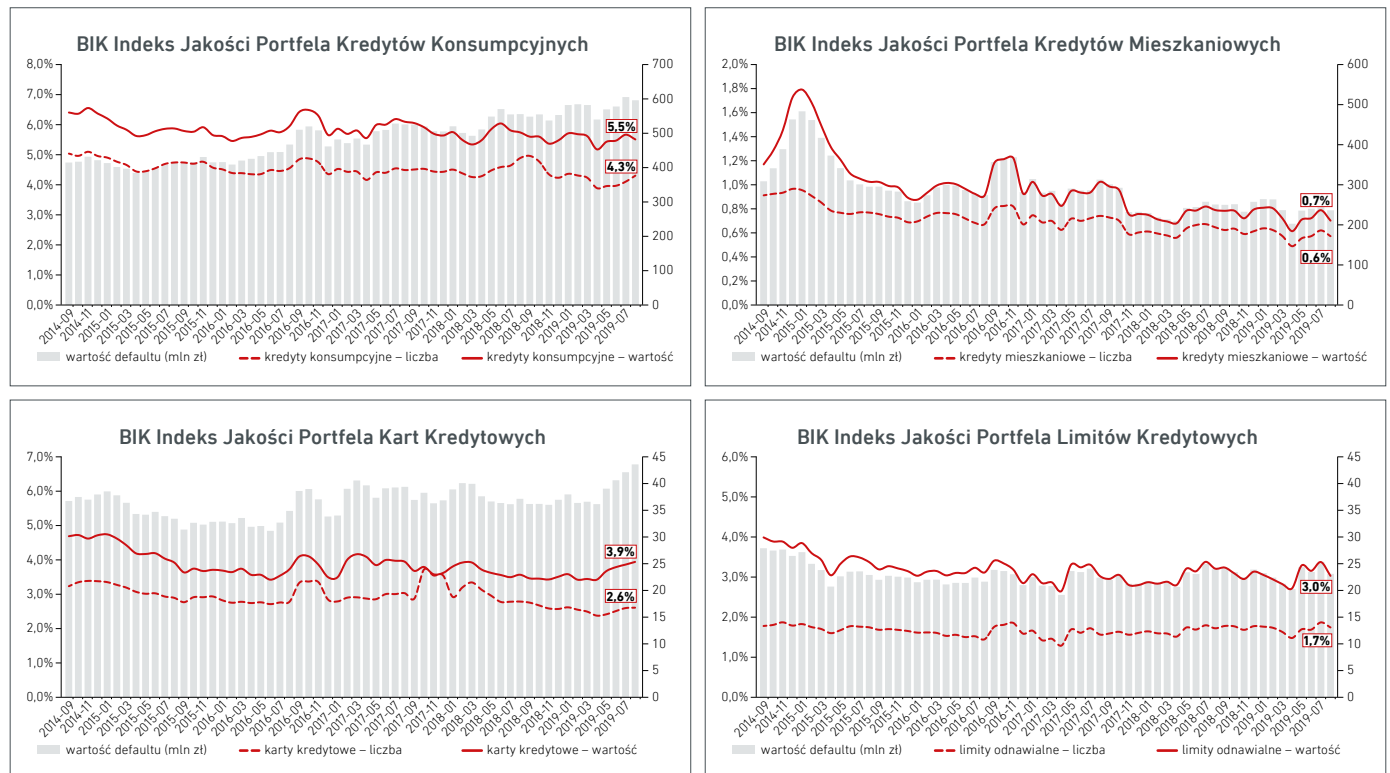
### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W sierpniu 2019 r. w porównaniu do lipca 2019 r. polepszyła się jakość portfela trzech produktów kredytowych: limitów kredytowych (-0,35), kredytów konsumpcyjnych (-0,16), kredytów mieszkaniowych (-0,09). Pogorszeniu uległ natomiast portfel kart kredytowych (+0,08). W porównaniu do sytuacji sprzed roku pogorszenie jakości portfela obejmuje tylko karty kredytowe (+0,37), natomiast poprawa jakości nastąpiła w przypadku kredytów konsumpcyjnych (-0,24), mieszkaniowych (-0,09) oraz limitów kredytowych (-0,18). Nadal wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Średnia wartość Indeksów jakości w sierpniu 2019 r. wynosiła: dla kredytów konsumpcyjnych 5,51%, mieszkaniowych 0,70%, kart kredytowych 3,94%, zaś limitów kredytowych 3,03%. 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	-0,16	+0,08	-0,18	+0,14	-0,24
Kredyty mieszkaniowe	-0,09	-0,01	-0,10	-0,02	-0,09
Karty kredytowe	+0,08	+0,27	+0,52	+0,51	+0,37
Limity kredytowe	-0,35	-0,26	+0,09	+0,08	-0,18

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	08.2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Kredyty konsumpcyjne	5,51%	5,63%	5,87%	5,86%	5,83%	6,28%	6,57%
Kredyty mieszkaniowe	0,70%	0,76%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%
Karty kredytowe	3,94%	3,62%	3,85%	3,71%	4,09%	4,65%	5,30%
Limity kredytowe	3,03%	3,06%	2,99%	3,14%	3,37%	4,08%	4,56%

Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defultów (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, bierzącym 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.