



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W październiku 2019 r., w porównaniu do października 2018 r., w ujęciu wartościowym, banki i SKOK-i udzieliły kredytów na wyższą kwotę w trzech z czterech grup produktowych. Najwyższe wzrosty odnotowały limity kredytowe (+14,7%) oraz kredyty mieszkaniowe (+12,8%), wzrosły również karty kredytowe (+4,2%). Sprzedaż kredytów konsumpcyjnych spadła o (-2,1%).

W ujęciu liczbowym, w stosunku do października 2018 r. odnotowano wzrost sprzedaży kart kredytowych (+16,5%) i kredytów mieszkaniowych (+4,4%), spadek dotyczył zaś limitów kredytowych (-14,3%). Dynamika kredytów konsumpcyjnych pozostała bez zmian. W październiku 2019 r. banki i SKOK-i udzieliły kredytów konsumpcyjnych na kwotę 7,384 mld zł, a mieszkaniowych na kwotę 5,979 mld zł. W porównaniu do września 2019 r. wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych wzrosła o (+4,5%), kart kredytowych o (+9,7%), a limitów kredytowych o (+8,2%). Udzielono niższą wartość kredytów konsumpcyjnych o (-1,7%).

W okresie styczeń - październik 2019 r. banki udzieliły o (+3,2%) więcej kredytów mieszkaniowych niż w analogicznym okresie zeszłego roku, na wartość wyższą o (+14,4%). W przypadku kredytów konsumpcyjnych w analizowanym okresie spadek liczby udzielonych kredytów wyniósł (-0,7%), jednak w ujęciu wartościowym zanotowano wzrost (+6,8%). Bardzo wysoką dodatnią dynamikę zarówno w ujęciu liczbowym, jak i wartościowym w okresie styczeń - październik 2019 r. w porównaniu do analogicznego okresu 2018 r. odnotowały karty kredytowe: odpowiednio (+22,0%) oraz (+19,1%).

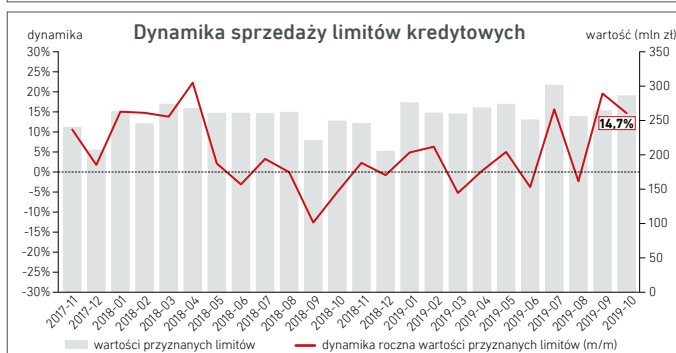
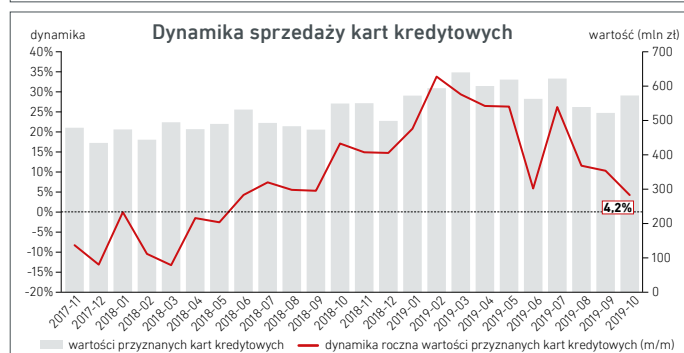
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	10.2019	01-10.2019 (narastająco od początku roku)	10.2019	01-10.2019 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	625,3	6 054,5	7,384	75,107
Kredyty mieszkaniowe	21,5	201,3	5,979	54,632
Karty kredytowe	98,2	1 005,6	0,573	5,845
Limity kredytowe	53,6	555,7	0,287	2,702

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	10.2019/10.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2019/09.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2019/01-10.2018 (narastająco od początku roku)	10.2019/10.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2019/09.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2019/01-10.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	0,0%	+3,9%	-0,7%	-2,1%	-1,7%	+6,8%
Kredyty mieszkaniowe	+4,4%	+5,1%	+3,2%	+12,8%	+4,5%	+14,4%
Karty kredytowe	+16,5%	+12,9%	+22,0%	+4,2%	+9,7%	+19,1%
Limity kredytowe	-14,3%	+2,9%	-5,4%	+14,7%	+8,2%	+5,2%

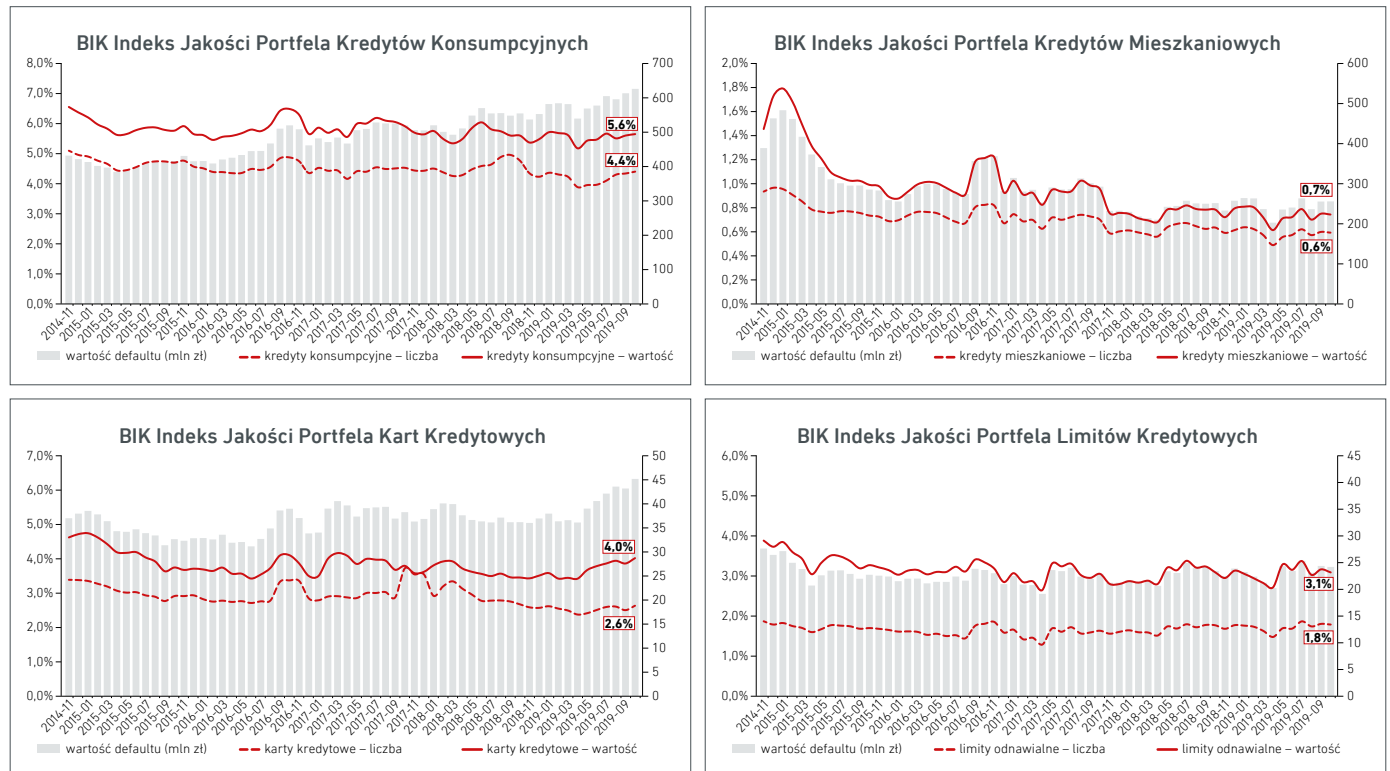
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W październiku 2019 r. w porównaniu do września 2019 r. polepszyła się nieznacznie jakość portfela limitów kredytowych (-0,08) oraz kredytów mieszkaniowych (-0,01). Pogorszeniu zaś uległ portfel kredytów konsumpcyjnych (+0,05) oraz kart kredytowych (+0,16). Nadal wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Średnia wartość Indeksów jakości w październiku 2019 r. wynosiła: dla kredytów konsumpcyjnych 5,65%, mieszkaniowych 0,74%, kart kredytowych 4,02%, a limitów kredytowych 3,09%. 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	+0,05	-0,02	+0,47	-0,06	+0,05
Kredyty mieszkaniowe	-0,01	-0,05	+0,13	-0,07	-0,04
Karty kredytowe	+0,16	+0,16	+0,60	+0,44	+0,57
Limity kredytowe	-0,08	-0,28	+0,37	+0,04	+0,00

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	10.2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Kredyty konsumpcyjne	5,65%	5,63%	5,88%	5,86%	5,83%	6,28%	6,57%
Kredyty mieszkaniowe	0,74%	0,76%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%
Karty kredytowe	4,02%	3,62%	3,85%	3,71%	4,09%	4,65%	5,30%
Limity kredytowe	3,09%	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, bazującym 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.