



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W listopadzie 2019 r., w porównaniu do listopada 2018 r., w ujęciu wartościowym, banki i SKOK-i udzieliły na wyższą kwotę jedynie kredytów mieszkaniowych (+9,8%). Najwyższy spadek odnotowały kredyty konsumpcyjne (-5,0%) oraz karty kredytowe (-1,4%). W ujęciu liczbowym, w stosunku do listopada 2018 r. odnotowano wzrost sprzedaży kart kredytowych (+5,4%) oraz kredytów mieszkaniowych (+0,7%), spadek dotyczył zaś limitów kredytowych (-21,3%) oraz kredytów konsumpcyjnych (-3,4%).

W listopadzie 2019 r. banki i SKOK-i udzieliły kredytów konsumpcyjnych na kwotę 6,781 mld zł, a mieszkaniowych na kwotę 4,996 mld zł. W porównaniu do października 2019 r. wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych spadła o (-17%), limitów kredytowych (-13,5%), kredytów konsumpcyjnych (-8,9%), kart kredytowych o (-4,8%).

W okresie styczeń – listopad 2019 r. banki udzieliły o (+3,2%) więcej kredytów mieszkaniowych oraz na wartość wyższą o (+14,3%) niż w analogicznym okresie zeszłego roku. W przypadku kredytów konsumpcyjnych spadek liczby udzielonych kredytów wyniósł (-0,9%), a w ujęciu wartościowym zanotowano wzrost (+5,5%). Bardzo wysoka dodatnia dynamika zarówno w ujęciu liczbowym, jak i wartościowym wystąpiła w kartach kredytowych: odpowiednio (+20,3%) oraz (+17,0%).

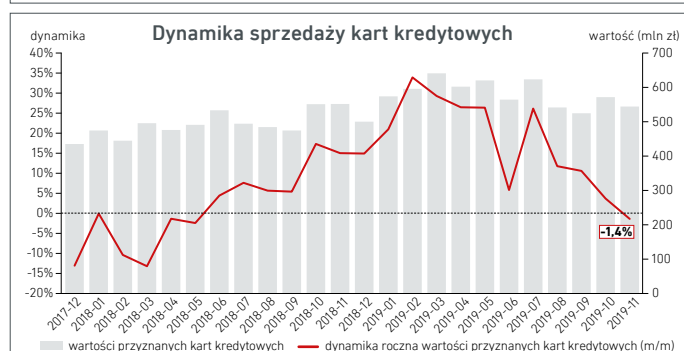
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	11.2019	01-11.2019 (narastająco od początku roku)	11.2019	01-11.2019 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	637,0	6 693,6	6,781	81,702
Kredyty mieszkaniowe	17,8	219,8	4,996	59,846
Karty kredytowe	101,7	1 108,3	0,544	6,402
Limity kredytowe	46,5	603,3	0,247	2,965

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2019/11.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2019/10.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2019/01-11.2018 (narastająco od początku roku)	11.2019/11.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2019/10.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2019/01-11.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	-3,4%	+1,8%	-0,9%	-5,0%	-8,9%	+5,5%
Kredyty mieszkaniowe	+0,7%	-17,9%	+3,2%	+9,8%	-17,0%	+14,3%
Karty kredytowe	+5,4%	+3,6%	+20,3%	-1,4%	-4,8%	+17,0%
Limity kredytowe	-21,3%	-13,3%	-6,8%	-0,4%	-13,5%	+4,8%

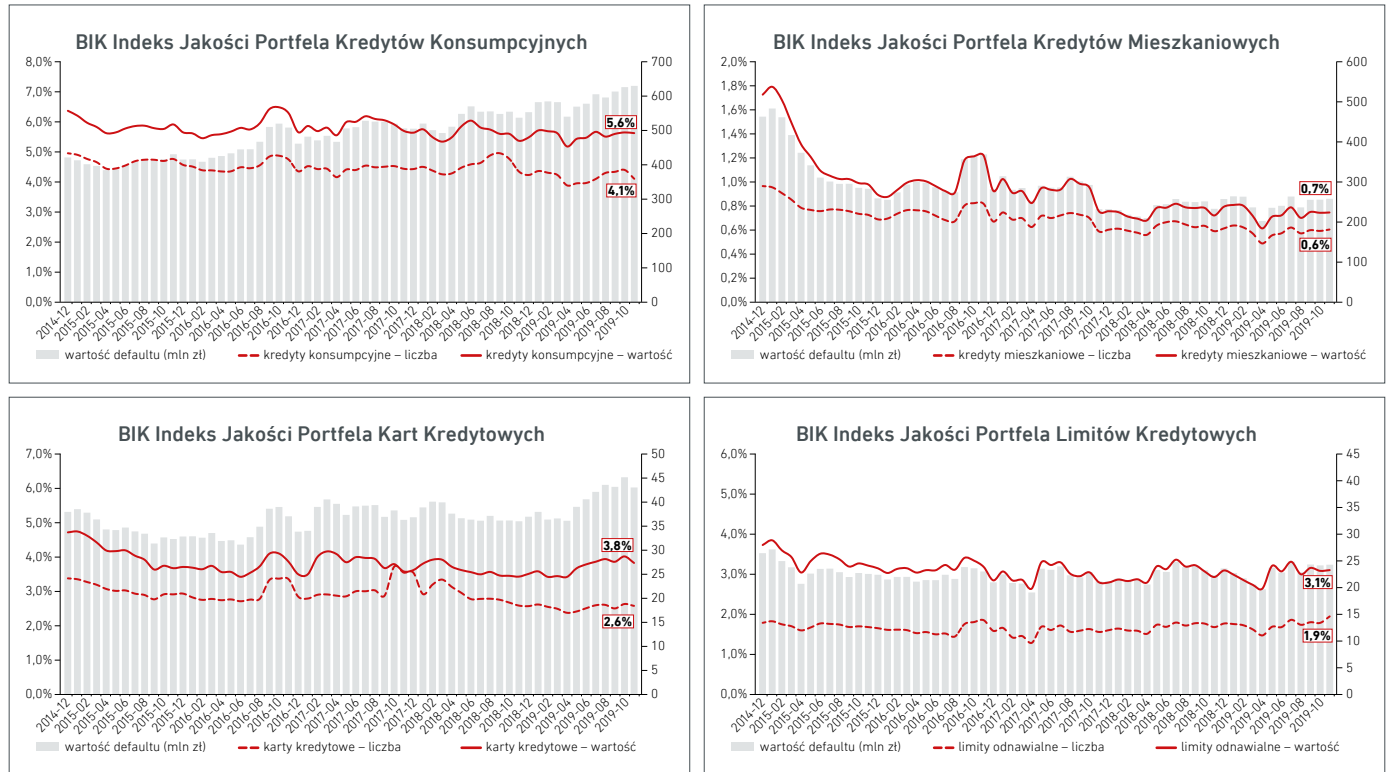
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W listopadzie 2019 r. w porównaniu do października 2019 r. polepszyła się jakość kart kredytowych (-0,19), poprawiła się również nieznacznie jakość portfela kredytów konsumpcyjnych (-0,02). W przypadku kredytów mieszkaniowych jakość portfela nie zmieniła się. Pogorszeniu zaś uległ portfel limitów kredytowych (+0,02). Nadal wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Średnia wartość Indeksów jakości w listopadzie 2019 r. wynosiła: dla kredytów konsumpcyjnych 5,62%, mieszkaniowych 0,75%, kart kredytowych 3,83%, zaś limitów kredytowych 3,1%. 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	-0,02	+0,12	+0,19	-0,06	+0,26
Kredyty mieszkaniowe	+0,00	+0,04	+0,04	-0,06	+0,03
Karty kredytowe	-0,19	-0,11	+0,16	+0,40	+0,40
Limity kredytowe	+0,02	+0,10	-0,11	+0,25	+0,17

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	11.2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Kredyty konsumpcyjne	5,62%	5,63%	5,88%	5,86%	5,83%	6,28%	6,57%
Kredyty mieszkaniowe	0,75%	0,76%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%
Karty kredytowe	3,83%	3,62%	3,85%	3,71%	4,09%	4,65%	5,30%
Limity kredytowe	3,10%	3,05%	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, bazującym na kwocie do spłaty) ze wzoru:

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

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.