

Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W grudniu 2019 r., w porównaniu do grudnia 2018 r., w ujęciu wartościowym, banki i SKOK-i udzieliły na wyższą kwotę kredytów mieszkaniowych (+20,4%), limitów kredytowych (+8,1%), kredytów konsumpcyjnych (+4,5%). Jedyne spadki dotyczyły kart kredytowych (-0,8%). W ujęciu liczbowym, w stosunku do grudnia 2018 r. odnotowano wzrost sprzedaży kredytów mieszkaniowych (+12,7%) oraz kredytów konsumpcyjnych (+5,1%), spadek dotyczył zaś limitów kredytowych (-7,3%) oraz kart kredytowych (-6,9%). W grudniu 2019 r. banki i SKOK-i udzieliły kredytów konsumpcyjnych na kwotę 6,793 mld zł, zaś mieszkaniowych na kwotę 5,069 mld zł. W porównaniu do listopada 2019 r. wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych wzrosła o (0,1%). Spadła natomiast wartość limitów kredytowych (-9,2%), kart kredytowych o (-8,3%) oraz kredytów konsumpcyjnych (-2,4%). W całym 2019 r. banki udzieliły o (+4%) więcej kredytów mieszkaniowych niż w analogicznym okresie zeszłego roku. W ujęciu wartościowym udzieliły natomiast o (+14,9%) wyższą wartość kredytów niż w 2018 r. W przypadku kredytów konsumpcyjnych wzrost liczby udzielonych kredytów w 2019 do 2018 r. wyniósł (+0,2%). W ujęciu wartościowym zanotowano już wzrost (+5,6%). Bardzo wysoką dodatnią dynamikę zarówno w ujęciu liczbowym jak i wartościowym w 2019 r. w porównaniu do 2018 r. odnotowały karty kredytowe: odpowiednio (+17,8%) oraz (+15,5%). Jedynym produktem kredytowym, którego banki sprzedały mniej to limity kredytowe – w ujęciu wartościowym banki przyznały o (-6,9%) mniej. W ujęciu wartościowym wartość przyznanych limitów kredytowych jednak wzrosła o (+5,2%).

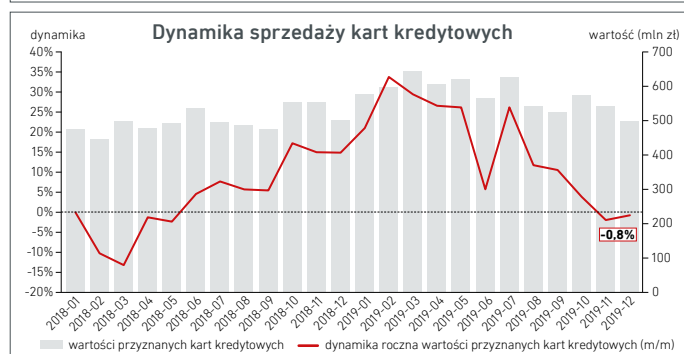
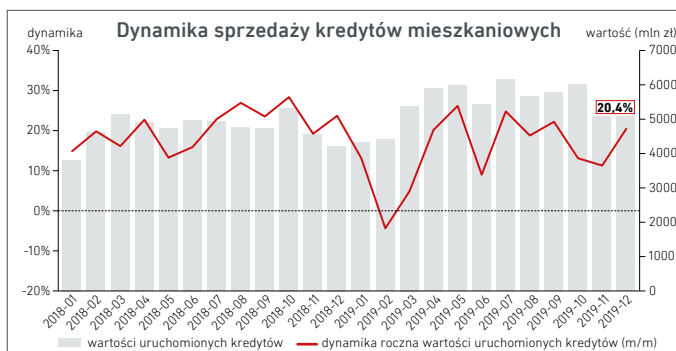
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	12. 2019	01-12. 2019 (narastająco od początku roku)	12. 2019	01-12. 2019 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	722,8	7 455,3	6,793	88,664
Kredyty mieszkaniowe	18,1	238,3	5,069	65,023
Karty kredytowe	85,4	1 193,5	0,497	6,911
Limity kredytowe	43,0	646,7	0,224	3,207

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12. 2019/12. 2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12. 2019/11. 2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12. 2019/01-12. 2018 (narastająco od początku roku)	12. 2019/12. 2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12. 2019/11. 2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12. 2019/01-12. 2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	+5,1%	+7,2%	+0,2%	+4,5%	-2,4%	+5,6%
Kredyty mieszkaniowe	+12,7%	+0,7%	+4,0%	+20,4%	+0,1%	+14,9%
Karty kredytowe	-6,9%	-15,4%	+17,8%	-0,8%	-8,3%	+15,5%
Limity kredytowe	-7,3%	-5,0%	-6,9%	+8,1%	-9,2%	+5,2%

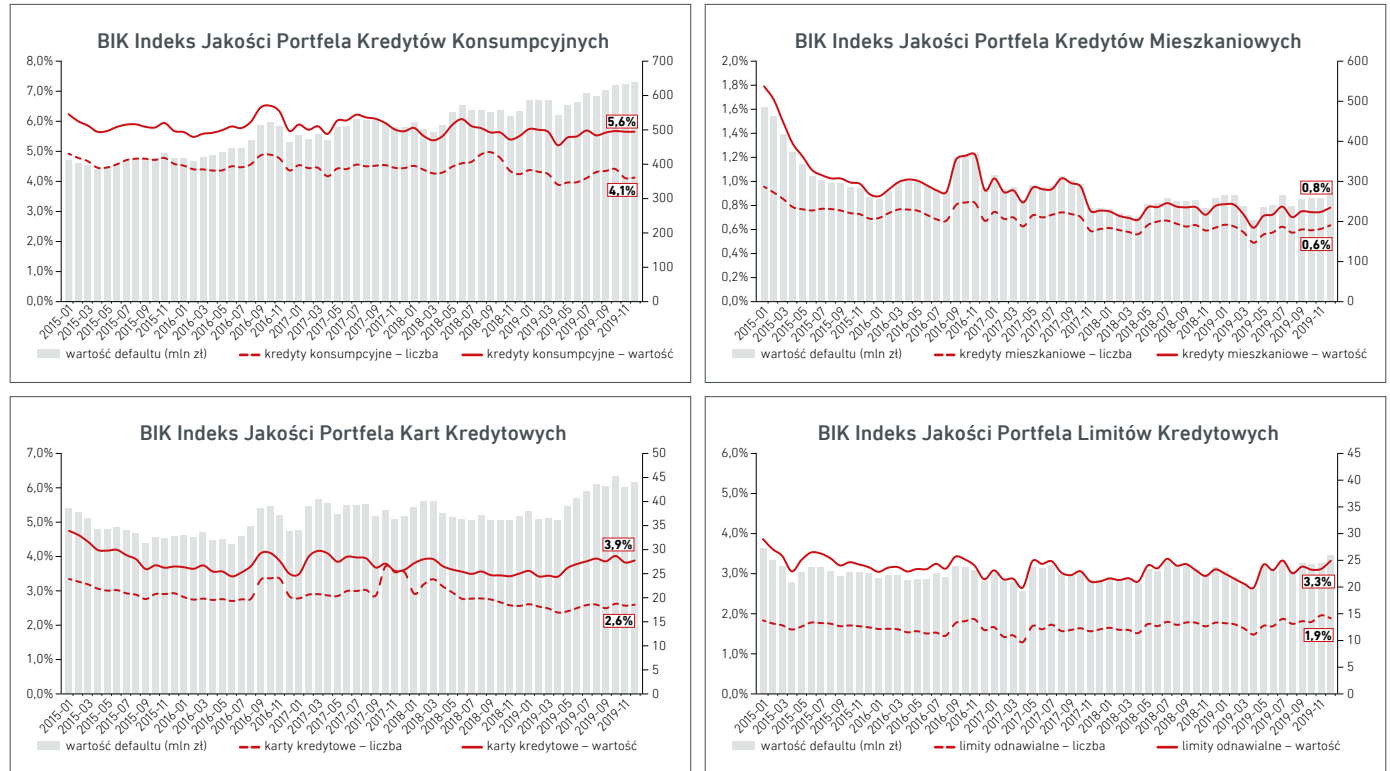
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W grudniu 2019 r. w porównaniu do listopada 2019 r. pogorszyła się jakość portfeli trzech produktów kredytowych: limitów kredytowych (+0,20), kart kredytowych (+0,06), kredytów mieszkaniowych (+0,04). Jakość portfela kredytów konsumpcyjnych nie zmieniła się. Nadal wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Średnia wartość Indeksów jakości w grudniu 2019 r. wynosiła: dla kredytów konsumpcyjnych 5,63%, mieszkaniowych 0,78%, kart kredytowych 3,89%, zaś limitów kredytowych 3,31%. 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	+0,00	+0,03	+0,15	+0,01	+0,14
Kredyty mieszkaniowe	+0,04	+0,03	+0,06	+0,06	-0,01
Karty kredytowe	+0,06	+0,02	+0,10	+0,44	+0,38
Limity kredytowe	+0,20	+0,15	+0,23	+0,57	+0,21

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	12.2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Kredyty konsumpcyjne	5,63%	5,63%	5,88%	5,86%	5,83%	6,28%	6,57%
Kredyty mieszkaniowe	0,78%	0,76%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%
Karty kredytowe	3,89%	3,62%	3,85%	3,71%	4,09%	4,65%	5,30%
Limity kredytowe	3,31%	3,04%	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, stanowią 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 () 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. Wartości defaultów prezentowane na wykresach to średnia arytmetyczna z trzech ostatnich miesięcy.

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.