



## Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W marcu 2020 r., w porównaniu do marca 2019 r., banki i SKOK-i udzieliły na wyższą kwotę jedynie kredytów mieszkaniowych (+17,6%), a w przypadku pozostałych trzech produktów, wartość spadła: w kartach kredytowych o (-47,6%), w kredytach konsumpcyjnych o (-30,7%), a w limitach kredytowych o (-25,8%). Taką samą tendencję obserwujemy w ujęciu liczbowym. W stosunku do marca ub.r. odnotowano tylko niewielki wzrost liczby udzielonych kredytów mieszkaniowych (+4,1%) oraz spadki w pozostałych kredytach: przyznano mniej kart kredytowych (-50,1%) i limitów kredytowych (-39,2%) oraz udzielono o (-24,9%) mniej kredytów konsumpcyjnych.

W okresie styczeń-marzec 2020 r. banki i SKOK-i udzieliły 1,54 mln kredytów konsumpcyjnych na kwotę 18,8 mld zł, zaś mieszkaniowych 59,6 tys. na kwotę 17,3 mld zł.

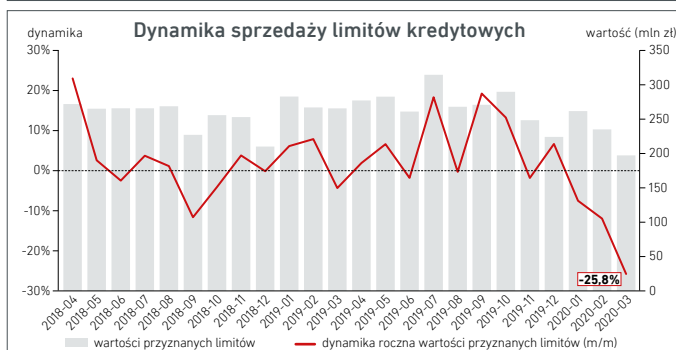
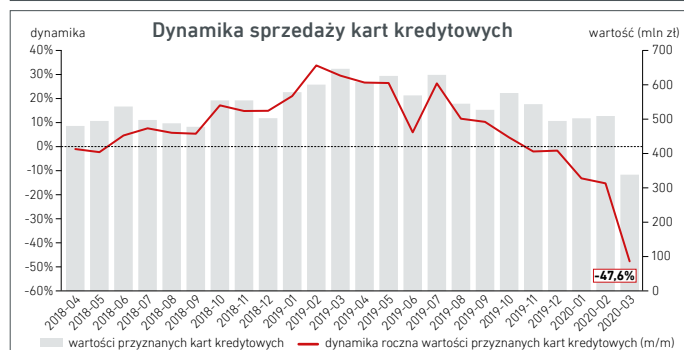
### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	03.2020	01-03.2020 (narastająco od początku roku)	03.2020	01-03.2020 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	447,1	1 538,9	5,489	18,823
Kredyty mieszkaniowe	21,2	59,6	6,312	17,286
Karty kredytowe	54,4	210,0	0,339	1,351
Limity kredytowe	33,0	129,5	0,197	0,694

### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2020/03.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2020/02.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2020/01-03.2019 (narastająco od początku roku)	03.2020/03.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2020/02.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2020/01-03.2019 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	-24,9%	-17,7%	-8,2%	-30,7%	-19,0%	-12,2%
Kredyty mieszkaniowe	+4,1%	+8,1%	+11,3%	+17,6%	+12,3%	+23,0%
Karty kredytowe	-50,1%	-30,7%	-29,3%	-47,6%	-33,5%	-26,0%
Limity kredytowe	-39,2%	-27,6%	-23,5%	-25,8%	-16,1%	-14,9%

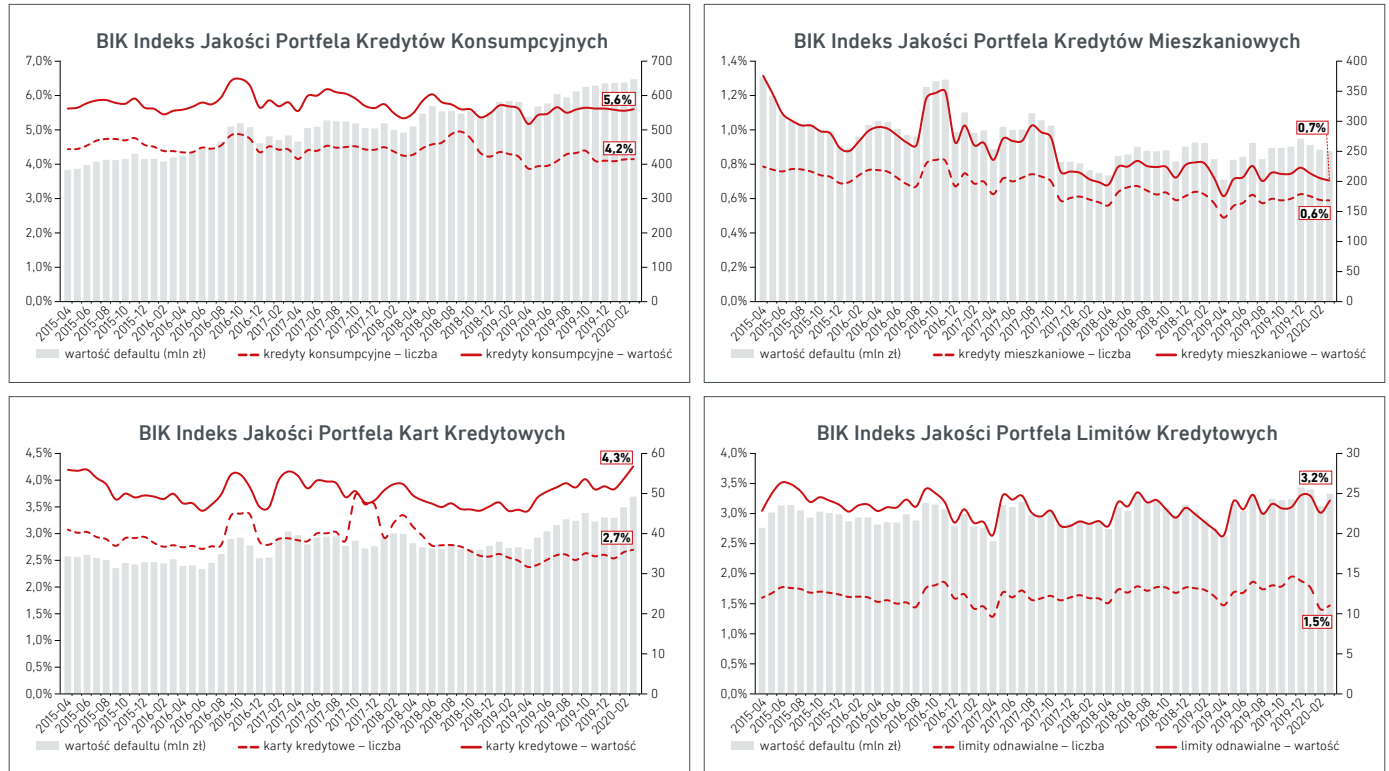
### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W marcu 2020 r. w porównaniu do lutego 2020 r. pogorszyła się jakość portfeli trzech produktów kredytowych: kart kredytowych (+0,24), limitów kredytowych (+0,20), oraz kredytów konsumpcyjnych (+0,05). Poprawie uległ jedynie portfel kredytów mieszkaniowych (-0,01). Jednak nadal wszystkie cztery indeksy pokazują niski poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Średnia wartość Indeksów jakości w marcu 2020 r. wynosiła: dla kredytów konsumpcyjnych 5,61%, kart kredytowych 4,26%, limitów kredytowych 3,22%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,7%. 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	+0,01	+0,13	-0,01
Kredyty mieszkaniowe	-0,01	-0,07	-0,05	-0,02	-0,02
Karty kredytowe	+0,24	+0,37	+0,39	+0,47	+0,81
Limity kredytowe	+0,20	-0,09	+0,06	+0,15	+0,48

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	03.2020	01-03.2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kredyty konsumpcyjne	5,61%	5,58%	5,56%	5,63%	5,88%	5,86%	5,83%
Kredyty mieszkaniowe	0,70%	0,72%	0,74%	0,76%	0,91%	1,01%	1,21%
Karty kredytowe	4,26%	4,03%	3,73%	3,62%	3,85%	3,71%	4,09%
Limity kredytowe	3,22%	3,17%	3,04%	3,04%	2,99%	3,14%	3,37%

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 wyliczonych 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 (i) 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. 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.