



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W marcu 2019 r., w porównaniu do marca 2018 r. w ujęciu wartościowym, banki i SKOK-i udzieliły kredytów na wyższą kwotę w trzech grupach produktowych. Najwyższy wzrost odnotowano w przypadku limitów przyznawanych na kartach kredytowych – wzrost o **(+31,1%)** oraz kredytów konsumpcyjnych **(+5,7%)**. Kredyty mieszkaniowe w ujęciu wartościowym wzrosły o **(+5,6%)**.

W ujęciu liczbowym, w stosunku do marca 2018 r. odnotowano wzrost sprzedaży tylko jednego produktu kredytowego – kart kredytowych **(+25,7%)**. Spadek odnotowały limity kredytowe **(-6,5%)**, kredyty konsumpcyjne **(-6,4%)** oraz kredyty mieszkaniowe **(-5,1%)**.

W marcu 2019 r. banki i SKOK-i udzieliły kredytów konsumpcyjnych na kwotę 7,92 mld zł, zaś mieszkaniowych na kwotę 5,4 mld zł. W trzech pierwszych miesiącach 2019 r. banki udzieliły o **(-9,8%)** mniej kredytów mieszkaniowych niż w analogicznym okresie zeszłego roku. W ujęciu wartościowym udzieliły natomiast o **(+3,7%)** więcej niż w okresie styczeń – marzec 2018 r. W przypadku kredytów konsumpcyjnych spadek liczby udzielonych kredytów w okresie I kwartał 2019 do I kwartał 2018 wyniósł **(-2,2%)**, jednak w ujęciu wartościowym zanotowano wzrost **(+6,9%)**. Wysoką dodatnią dynamikę zarówno w ujęciu liczbowym jak i wartościowym w okresie I kw. 2019 r. w porównaniu do analogicznego okresu 2018 r. odnotowały karty kredytowe odpowiednio **(+20,7%)** oraz **(+28,5%)**.

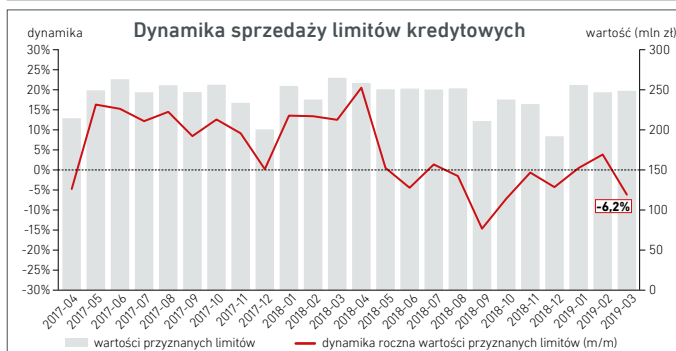
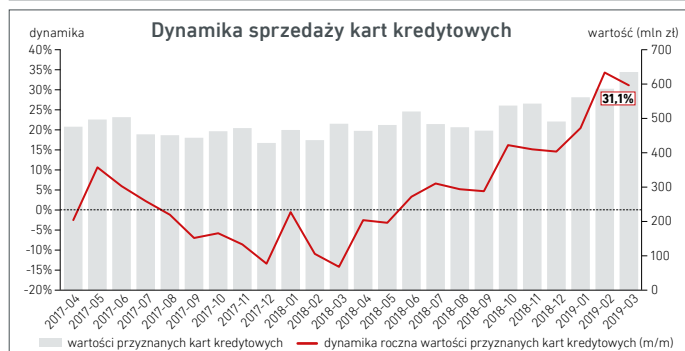
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	03.2019	01-03.2019 (narastająco od początku roku)	03.2019	01-03.2019 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	592,7	1 671,4	7,916	21,451
Kredyty mieszkaniowe	20,5	53,3	5,397	13,987
Karty kredytowe	108,1	295,2	0,635	1,782
Limity kredytowe	52,3	162,4	0,249	0,752

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2019/03.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2019/02.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2019/01-03.2018 (narastająco od początku roku)	03.2019/03.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2019/02.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2019/01-03.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	-6,4%	+14,6%	-2,2%	+5,7%	+15,7%	+6,9%
Kredyty mieszkaniowe	-5,1%	+23,8%	-9,8%	+5,6%	+24,8%	+3,7%
Karty kredytowe	+25,7%	+8,4%	+20,7%	+31,1%	+8,3%	+28,5%
Limity kredytowe	-6,5%	-0,1%	-2,1%	-6,2%	+0,7%	-0,8%

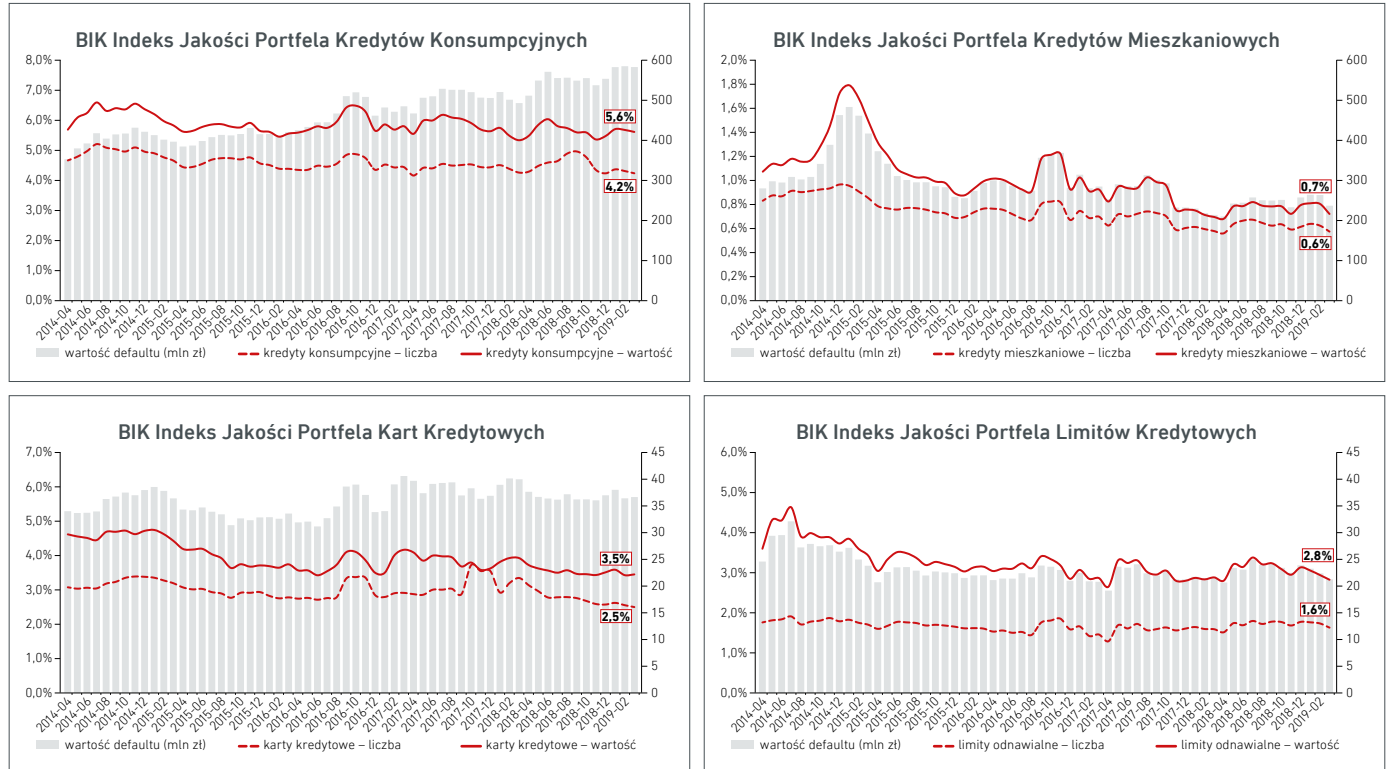
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W marcu 2019 r. w porównaniu do lutego 2019 r. poprawiła się jakość portfela trzech produktów kredytowych: limitów (-0,12), kredytów mieszkaniowych (-0,08) i kredytów konsumpcyjnych (-0,07). Lekkie pogorszenie nastąpiło dla kart kredytowych (+0,02). W porównaniu do sytuacji sprzed roku poprawa jakości portfela dotyczyła dwóch produktów: kart kredytowych (-0,48) i limitów kredytowych (-0,06). Natomiast pogorszenie odnotował indeks jakości portfela kredytów konsumpcyjnych (+0,28) i nieznacznie kredytów mieszkaniowych (+0,03). Wszystkie cztery indeksy nadal pokazują w miarę niski poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Średnia wartość Indeksów jakości w marcu 2019 r. wynosiła: dla kredytów konsumpcyjnych 5,61%, mieszkaniowych 0,72%, kart kredytowych 3,45%, zaś limitów kredytowych 2,82%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzuje się portfolio kredytów konsumpcyjnych.

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	-0,07	+0,14	+0,01	-0,42	+0,28
Kredyty mieszkaniowe	-0,08	-0,07	-0,06	-0,07	+0,03
Karty kredytowe	+0,02	-0,06	-0,02	-0,11	-0,48
Limity kredytowe	-0,12	-0,31	-0,41	-0,32	-0,06

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	03.2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Kredyty konsumpcyjne	5,61%	5,63%	5,87%	5,86%	5,83%	6,28%	6,57%
Kredyty mieszkaniowe	0,72%	0,76%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%
Karty kredytowe	3,45%	3,63%	3,85%	3,71%	4,09%	4,65%	5,30%
Limity kredytowe	2,82%	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, bieżącym 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.