



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W kwietniu 2019 r., w porównaniu do kwietnia 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 (+27,9%) oraz kredytów mieszkaniowych (+18,0%). Kredyty konsumpcyjne w ujęciu wartościowym wzrosły o (+8,0%). W ujęciu liczbowym, odnotowano wzrost sprzedaży również w trzech produktach kredytowych – kartach kredytowych (+29,3%), kredytach mieszkaniowych (7,9%) oraz kredytach konsumpcyjnych (0,1%). Spadek odnotowały jedynie limity kredytowe (-1,0%). W kwietniu 2019 r. banki i SKOK-i udzieliły kredytów konsumpcyjnych na kwotę 7,74 mld zł, zaś mieszkaniowych na kwotę 5,76 mld zł.

W czterech pierwszych miesiącach 2019 r. banki udzieliły o (-5,8%) mniej kredytów mieszkaniowych niż w analogicznym okresie zeszłego roku, natomiast w ujęciu wartościowym udzieliły ich o (+7,1%) więcej.

W przypadku kredytów konsumpcyjnych spadek liczby udzielonych kredytów w okresie styczeń – kwiecień 2019 r. do analogicznego okresu 2018 r. wyniósł (-1,5%), jednak w ujęciu wartościowym zanotował wzrost (+7,2%). Wysoką dodatnią dynamikę zarówno w ujęciu liczbowym, jak i wartościowym odnotowały karty kredytowe odpowiednio (+23,0%) oraz (+28,1%).

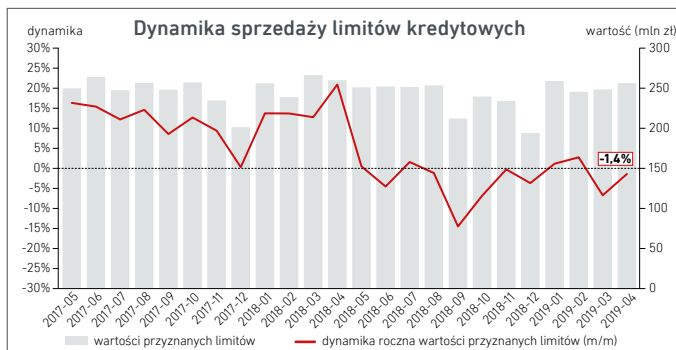
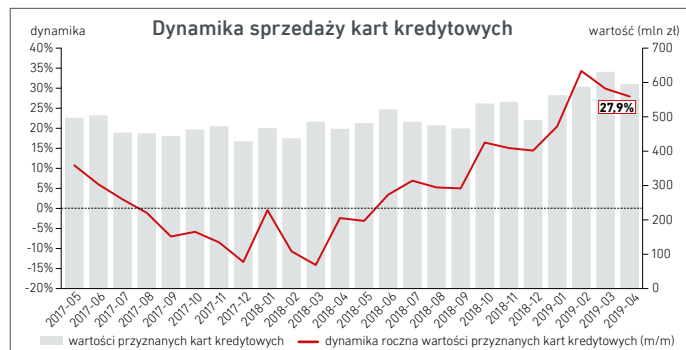
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	04.2019	01-04.2019 (narastająco od początku roku)	04.2019	01-04.2019 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	615,9	2 288,9	7,742	29,205
Kredyty mieszkaniowe	21,5	74,6	5,763	19,678
Karty kredytowe	107,8	403,4	0,595	2,378
Limity kredytowe	55,5	218,6	0,256	1,010

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	04.2019/04.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2019/03.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2019/01-04.2018 (narastająco od początku roku)	04.2019/04.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2019/03.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2019/01-04.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	+0,1%	+3,7%	-1,5%	+8,0%	-2,3%	+7,2%
Kredyty mieszkaniowe	+7,9%	+7,3%	-5,8%	+18,0%	+9,2%	+7,1%
Karty kredytowe	+29,3%	-0,5%	+23,0%	+27,9%	-5,7%	+28,1%
Limity kredytowe	-1,0%	+5,8%	-1,6%	-1,4%	+3,2%	-1,2%

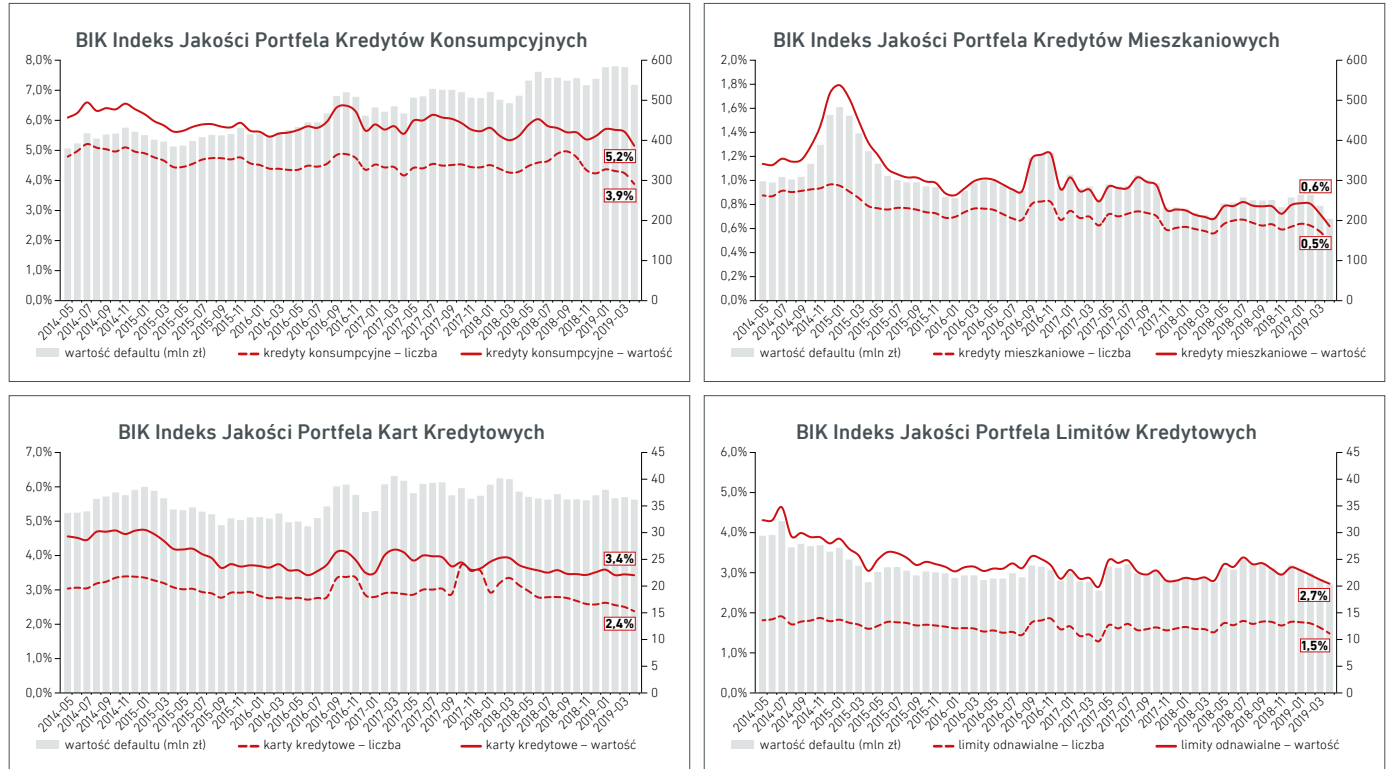
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W kwietniu 2019 r. w porównaniu do marca 2019 r. poprawiła się jakość portfela wszystkich produktów kredytowych: limitów (-0,10), kredytów mieszkaniowych (-0,10), kredytów konsumpcyjnych (-0,46) i kart kredytowych (-0,03). W porównaniu do sytuacji sprzed roku poprawa jakości portfela obejmuje również wszystkie produkty: kredyty konsumpcyjne (-0,33), karty kredytowe (-0,30), limity kredytowe (-0,08) oraz kredyty mieszkaniowe (-0,06). Wszystkie cztery indeksy już od kilku lat pokazują niski poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwu domowemu. Średnia wartość Indeksów jakości w kwietniu 2019 r. wynosiła: dla kredytów konsumpcyjnych 5,15%, mieszkaniowych 0,62%, kart kredytowych 3,42%, zaś limitów kredytowych 2,72%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzuje się portfel kredytów konsumpcyjnych a najniższym portfel kredytów mieszkaniowych.

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	-0,46	-0,55	-0,44	-0,65	-0,33
Kredyty mieszkaniowe	-0,10	-0,19	-0,17	-0,20	-0,06
Karty kredytowe	-0,03	-0,16	-0,03	-0,08	-0,30
Limity kredytowe	-0,10	-0,33	-0,37	-0,66	-0,08

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	04.2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Kredyty konsumpcyjne	5,15%	5,63%	5,87%	5,86%	5,83%	6,28%	6,57%
Kredyty mieszkaniowe	0,62%	0,76%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%
Karty kredytowe	3,42%	3,63%	3,85%	3,71%	4,09%	4,65%	5,30%
Limity kredytowe	2,72%	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:

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

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.