

Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W czerwcu 2019 r., w porównaniu do czerwca 2018 r. w ujęciu wartościowym, banki i SKOK-i udzieliły kredytów na wyższą kwotę w dwóch grupach produktowych. Najwyższy wzrost odnotowano w przypadku kredytów mieszkaniowych – wzrost o (+9,5%). Dodatnia dynamika dotyczyła również limitów przyznawanych na kartach kredytowych (+7,4%). Natomiast kredyty konsumpcyjne w ujęciu wartościowym spadły o (-0,1%), a limity kredytowe o (-2,9%). W ujęciu liczbowym, w stosunku do czerwca 2018 r. odnotowano wzrost sprzedaży tylko kart kredytowych (+10,9%). Kredytów mieszkaniowych w czerwcu 2019 r udzielono tyle samo co w czerwcu 2018 r. W przypadku kredytów konsumpcyjnych i limitów kredytowych dynamiki są ujemne – odpowiednio (-7,2%) oraz (-11,1%). W czerwcu 2019 r. banki i SKOK-i udzieliły kredytów konsumpcyjnych na kwotę 7,416 mld zł, zaś mieszkaniowych na kwotę 5,424 mld zł. W porównaniu do maja 2019 r. wartość udzielonych kredytów mieszkaniowych spadła o (-7,4%) zaś kredytów konsumpcyjnych spadła o (-5,4%). W pierwszym półroczu 2019 r. banki udzieliły o (-1,3%) mniej kredytów mieszkaniowych niż w analogicznym okresie zeszłego roku. W ujęciu wartościowym udzieliły natomiast o (+10,9%) więcej niż w pierwszym półroczu 2018 r. W przypadku kredytów konsumpcyjnych spadek liczby udzielonych kredytów w okresie styczeń – czerwiec 2019 r. do analogicznego okresu 2018 r. wyniósł (-2,1%), jednak w ujęciu wartościowym zanotowano wzrost (+6,8%). Wysoką dodatnią dynamikę zarówno w ujęciu liczbowym jak i wartościowym w pierwszym półroczu 2019 r. w porównaniu do analogicznego okresu 2018 r. odnotowały karty kredytowe: odpowiednio (+21,1%) oraz (+23,8%).

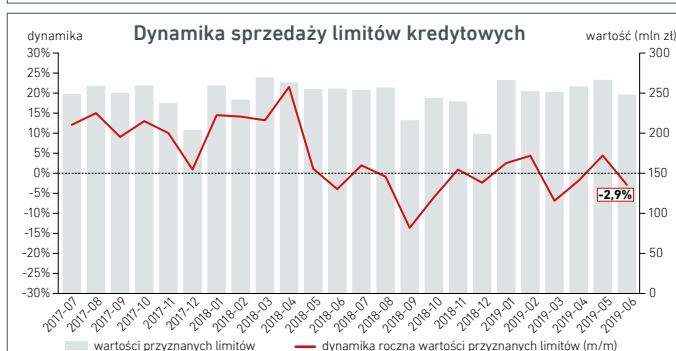
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	06.2019	01-06.2019 (narastająco od początku roku)	06.2019	01-06.2019 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	596,7	3 520,0	7,416	44,632
Kredyty mieszkaniowe	19,7	116,5	5,424	31,137
Karty kredytowe	103,8	617,5	0,565	3,568
Limity kredytowe	51,8	329,0	0,248	1,543

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	06.2019/06.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2019/05.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-06.2019/01-06.2018 (narastająco od początku roku)	06.2019/06.2018 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2019/05.2019 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-06.2019/01-06.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	-7,2%	-4,1%	-2,1%	-0,1%	-5,4%	+6,8%
Kredyty mieszkaniowe	0,0%	-9,3%	-1,3%	+9,5%	-7,4%	+10,9%
Karty kredytowe	+10,9%	-4,6%	+21,1%	+7,4%	-8,1%	+23,8%
Limity kredytowe	-11,1%	-8,7%	-2,9%	-2,9%	-6,9%	-0,1%

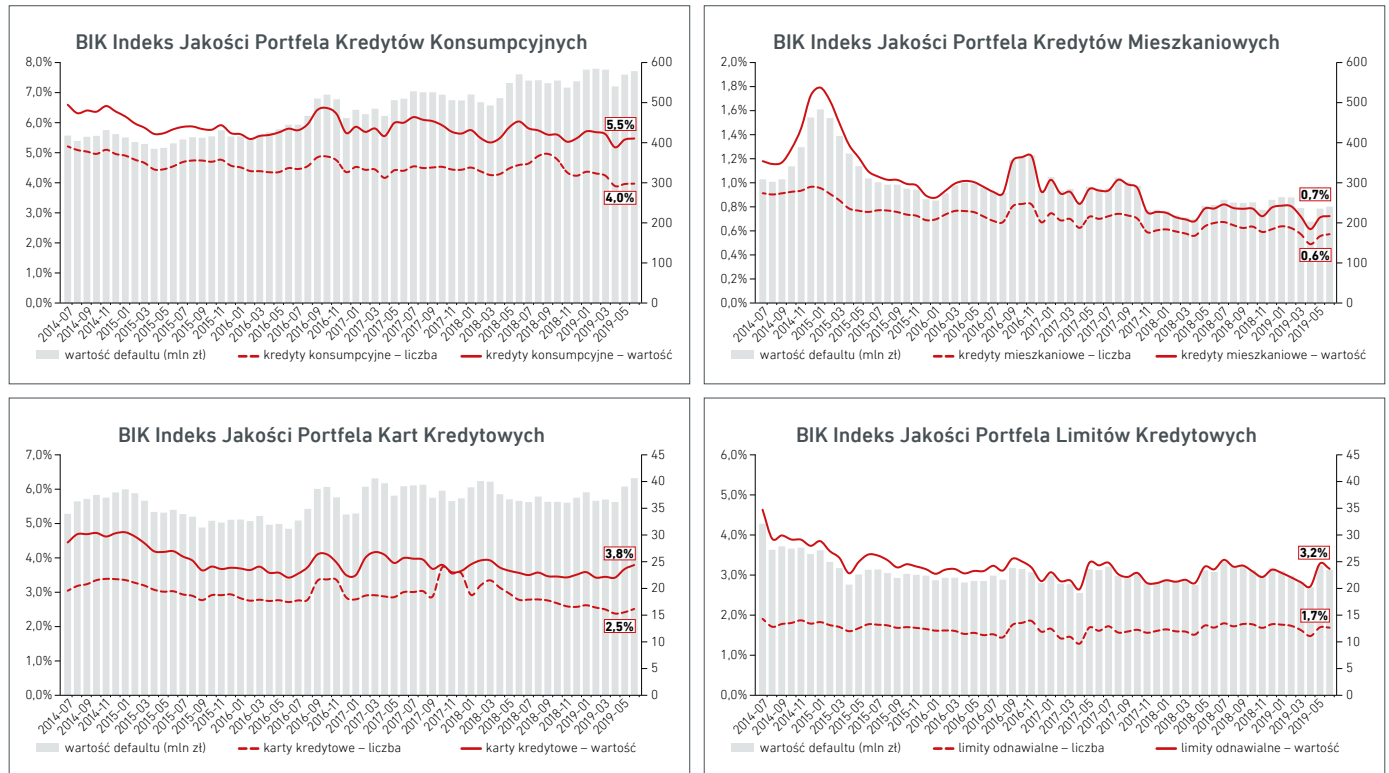
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W czerwcu 2019 r. w porównaniu do maja 2019 r. pogorszyła się jakość portfela trzech produktów kredytowych: kredytów konsumpcyjnych (+0,04), kart kredytowych (+0,12) i kredytów mieszkaniowych (+0,01). Poprawie uległ portfel limitów kredytowych (-0,13). W porównaniu do sytuacji sprzed roku pogorszenie jakości portfela obejmuje dwa produkty: limity kredytowe (+0,01) i karty kredytowe (+0,23), natomiast poprawa jakości nastąpiła w przypadku kredytów konsumpcyjnych (-0,57) i mieszkaniowych (-0,06). W horyzoncie długoterminowym wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Średnia wartość Indeksów jakości w czerwcu 2019 r. wynosiła: dla kredytów konsumpcyjnych 5,47%, mieszkaniowych 0,72%, kart kredytowych 3,79%, zaś limitów kredytowych 3,15%. 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	+0,04	-0,14	-0,01	-0,13	-0,57
Kredyty mieszkaniowe	+0,01	+0,00	-0,07	-0,06	-0,06
Karty kredytowe	+0,12	+0,34	+0,28	+0,33	+0,23
Limity kredytowe	-0,13	+0,33	+0,02	-0,08	+0,01

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	06.2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Kredyty konsumpcyjne	5,47%	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	3,79%	3,63%	3,85%	3,71%	4,09%	4,65%	5,30%
Limity kredytowe	3,15%	3,06%	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, 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 (W_n) wyliczana jest (osobno w ujęciu liczbowym i wartościowym, bazyjącym 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.

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.