



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W kwietniu 2017 r., w porównaniu do analogicznego miesiąca rok wcześniej, udzielono znacznie mniej kredytów konsumpcyjnych, mieszkaniowych i limitów kredytowych oraz wydano dużo mniej kart kredytowych. Niskie dynamiki zaobserwowano również w wartości podpisanych umów kredytowych. Ujemnej dynamice liczbowej towarzyszy również ujemna dynamika wartościowa. Porównując cztery pierwsze miesiące 2017 r. z pierwszymi 4 miesiącami 2016 r., dodatnia dynamika w liczbie udzielanych kredytów dotyczy jedynie kredytów mieszkaniowych. Odmienna sytuacja dotyczy ujęcia wartościowego, w przypadku którego dodatnie dynamiki wartościowe odnotowano na wszystkich produktach z wyłączeniem limitów kredytowych. Oznacza to, że nadal kontynuowany jest trend związany ze spadkiem liczby zawieranych umów, któremu towarzyszy jednak wzrost wartości udzielanych kredytów. Dobry wynik odnotowano w liczbie i wartości udzielonych kredytów mieszkaniowych, których w 4 pierwszych miesiącach udzielono więcej zarówno w ujęciu liczbowym, jak i wartościowym niż rok wcześniej i jednak mniej niż w poprzednim miesiącu.

Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	04.2017	01-04.2017 (narastająco od początku roku)	04.2017	01-04.2017 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	578,7	2 192,4	6,327	24,937
Kredyty mieszkaniowe	17,6	71,1	3,942	15,416
Karty kredytowe	81,5	333,2	0,438	1,788
Limity kredytowe	41,2	183,9	0,198	0,792

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	04.2017/04.2016 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2017/03.2017 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2017/01-04.2016 (narastająco od początku roku)	04.2017/04.2016 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2017/03.2017 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2017/01-04.2016 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	-8,1%	-7,1%	-4,3%	-8,2%	-14,5%	+1,7%
Kredyty mieszkaniowe	-12,8%	-11,5%	+4,1%	-5,4%	-9,6%	+9,5%
Karty kredytowe	-18,0%	-11,4%	-6,3%	-5,4%	-12,8%	+3,9%
Limity kredytowe	-19,8%	-11,4%	-6,9%	-6,9%	-5,7%	-2,6%

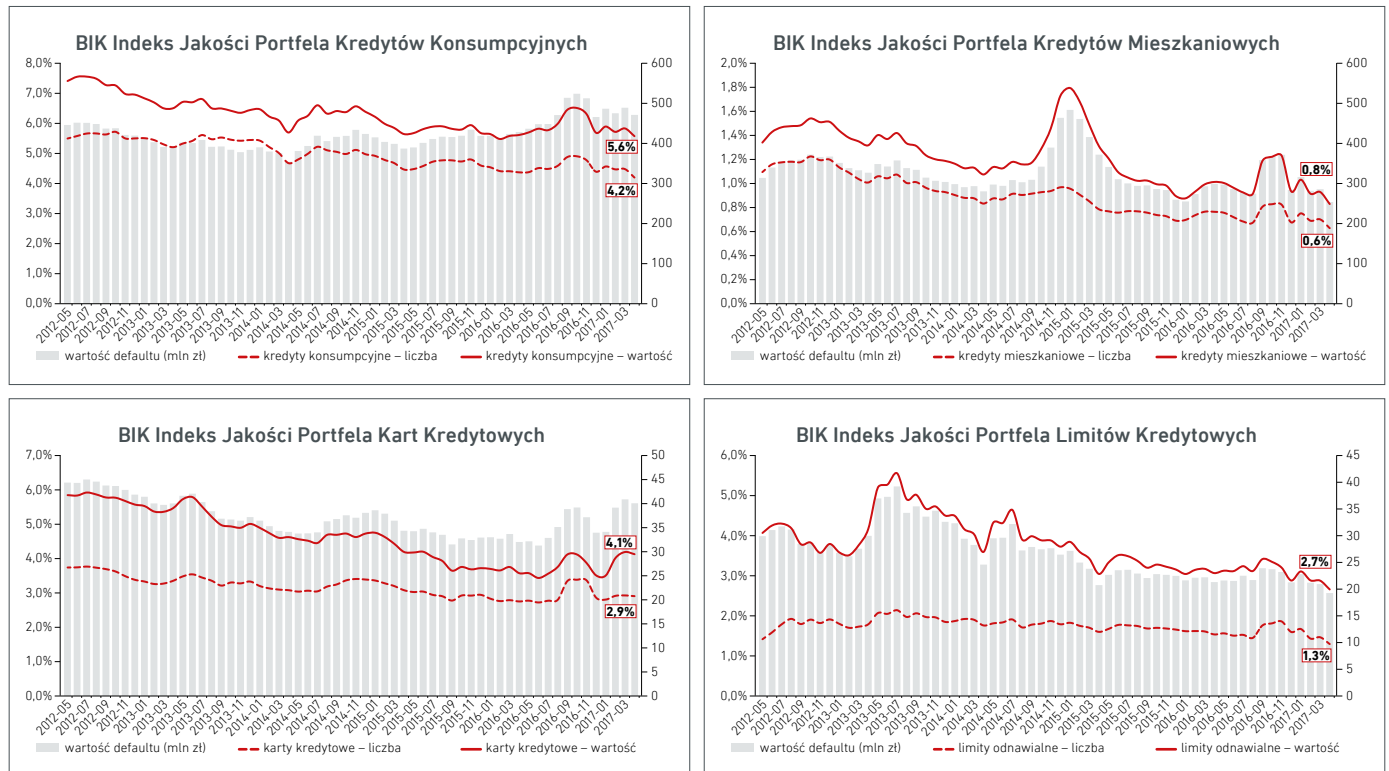
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W kwietniu 2017 r. nastąpiła poprawa BIK Indeksu Jakości Portfela Kredytów Konsumpcyjnych, Limitów Kredytowych oraz Kredytów Mieszkaniowych. Dla wymienionych portfeli Indeksy zanotowały w kwietniu wartości lepsze niż 3 miesiące wcześniej oraz lepsze niż średnie wartości Indeksów w 2016 r. Polepszenie w kwietniu w porównaniu do marca nastąpiło w przypadku Indeksu Jakości Portfela Kart Kredytowych, jednak występuje pogorszenie tego indeksu w porównaniu do okresu trzy miesiące wcześniej a także jego wartość jest niższa niż średnia Indeksu w 2016 r.

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	-0,26	-0,32	-0,94	-0,20	-0,04
Kredyty mieszkaniowe	-0,10	-0,20	-0,39	-0,10	-0,18
Karty kredytowe	-0,06	+0,62	+0,01	+0,57	+0,55
Limity kredytowe	-0,22	-0,45	-0,69	-0,58	-0,41

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	04.2017	01-04.2017	2016	2015	2014	2013
Kredyty konsumpcyjne	5,57%	5,75%	5,88%	5,85%	6,29%	6,58%
Kredyty mieszkaniowe	0,83%	0,93%	1,02%	1,21%	1,23%	1,33%
Karty kredytowe	4,13%	3,96%	3,72%	4,10%	4,66%	5,32%
Limity kredytowe	2,66%	2,88%	3,16%	3,37%	4,08%	4,57%

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, 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.