



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W lipcu 2017 r., w ujęciu wartościowym, w porównaniu z rokiem ubiegłym przyznano więcej każdego rodzaju kredytów. Największy wzrost nastąpił w przypadku kredytów mieszkaniowych (+21,7%), dobry wynik został osiągnięty również w przypadku kredytów konsumpcyjnych (+6,7%). W ujęciu liczbowym wyraźne wzrosty nastąpiły w przypadku limitów kredytowych w koncie osobistym (+15,0%) oraz kredytów mieszkaniowych (+12,8%). Spadła natomiast liczba wydanych kart kredytowych (-8,9%).

Na wzrost wartości udzielanych kredytów ma pozytywny wpływ kilka czynników. Po pierwsze, bardzo dobra sytuacja na rynku pracy (rekordowo niskie bezrobocie), rosnące wynagrodzenia, transfery z programu 500 plus – wszystko to przekłada się na wzrost dochodów gospodarstw domowych oraz stabilizację i poprawę ich sytuacji ekonomicznej. Po drugie, zaciąganiu kredytów sprzyjają rekordowo niskie stopy procentowe (kredytowego). Aktywa nieruchomościowe w środowisku niskich stóp procentowych stały się atrakcyjną alternatywą dla klasycznych lokat bankowych. Wysoki wzrost w kredytach mieszkaniowych w lipcu br. w stosunku do lipca 2016 r. wynika po części również ze wzrostu cen nieruchomości na rynku pierwotnym, szczególnie w kilku lokalizacjach (np. Trójmiasto) oraz efektu niskiej bazy (słabego lipca 2016 r.).

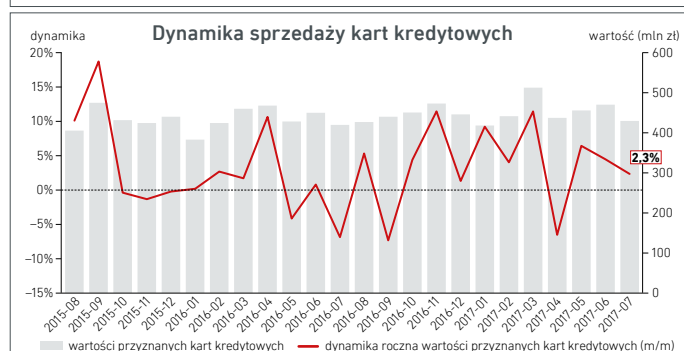
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	07.2017	01-07.2017 (narastająco od początku roku)	07.2017	01-07.2017 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	598,6	4 004,9	6,591	45,353
Kredyty mieszkaniowe	17,0	125,0	3,955	27,771
Karty kredytowe	78,8	584,2	0,430	3,165
Limity kredytowe	52,3	346,5	0,224	1,527

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	07.2017/07.2016 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2017/06.2017 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2017/01-07.2016 (narastająco od początku roku)	07.2017/07.2016 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2017/06.2017 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2017/01-07.2016 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	+2,6%	+1,4%	-2,3%	+6,7%	-3,8%	+3,1%
Kredyty mieszkaniowe	+12,8%	-6,6%	+6,5%	+21,7%	-6,5%	+13,7%
Karty kredytowe	-8,9%	-6,9%	-6,6%	+2,3%	-8,6%	+4,4%
Limity kredytowe	+15,0%	-3,0%	+1,2%	+7,9%	-6,1%	+5,2%

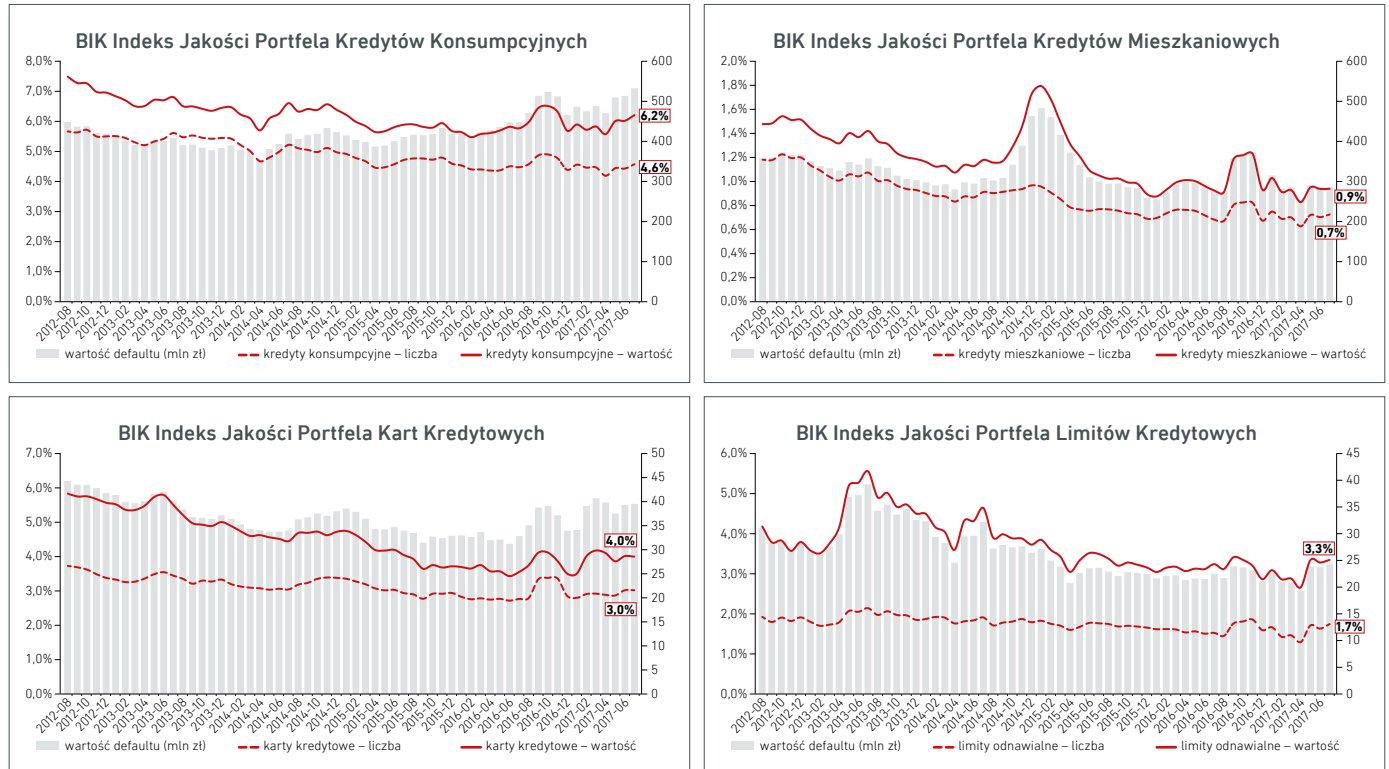
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W lipcu 2017 r. pogorszył się (wzrósł) BIK Indeks Jakości Portfela Kredytów Konsumpcyjnych (+0,19 pp) oraz nieznacznie pogorszył się Indeks Portfela Limitów Kredytowych (+0,07 pp). Uwagę należy zwrócić na jakość portfela kredytów konsumpcyjnych, w przypadku którego rośnie wartość kredytów osiągających 90 dni przeterminowania. Obecnie, średnio w ostatnich 3 miesiącach, na ponad 90 dni przeterminowuje się miesięcznie ponad 530 mln zł kredytów konsumpcyjnych w porównaniu do 280 mln zł kredytów mieszkaniowych. W przypadku kredytów konsumpcyjnych bardziej przeterminowują się kredyty gotówkowe niż kredyty ratalne.

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	+0,19	+0,64	+0,31	-0,30	+0,44
Kredyty mieszkaniowe	+0,00	+0,11	-0,09	-0,28	+0,01
Karty kredytowe	-0,02	-0,10	+0,50	-0,12	+0,45
Limity kredytowe	+0,07	+0,68	+0,26	+0,00	+0,11

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	07.2017	01-07.2017	2016	2015	2014	2013	2012
Kredyty konsumpcyjne	6,20%	5,89%	5,88%	5,85%	6,29%	6,58%	7,39%
Kredyty mieszkaniowe	0,94%	0,93%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%	1,42%
Karty kredytowe	4,00%	3,95%	3,72%	4,10%	4,65%	5,31%	5,77%
Limity kredytowe	3,35%	3,07%	3,15%	3,38%	4,08%	4,57%	4,17%

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.