

Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

We wrześniu 2017 r., w ujęciu wartościowym, udzielono więcej każdego rodzaju produktu kredytowego, w porównaniu z wrześniem 2016 r. Największy wzrost odnotowano w przypadku kredytów mieszkaniowych (+4,7%) oraz zaakceptowanej wartości limitów kredytowych w kontach osobistych (+4,4%). W ujęciu liczbowym, kilkuprocentowy wzrost w stosunku do września 2016 r. dotyczył limitów kredytowych (+4,1%), kredytów konsumpcyjnych (+3,2%) oraz kredytów mieszkaniowych (+1,8%). Natomiast nadal obserwujemy negatywną tendencję w kartach kredytowych – spadła liczba wydawanych kart kredytowych (-5,4%). Dużo wyższe dynamiki w ujęciu wartościowym, a nie wolumenowym w okresie styczeń – wrzesień 2017 r. wynikają z faktu, że banki i SKOK-i udzielają kredytów na wyższe kwoty i przyznają wyższe kwoty limitów. Łączna liczba klientów posiadających kredyt, nie zmienia się i oscyluje wokół 15,1 mln osób.

Na początku 2017 r. stwierdziliśmy, że rok ten powinien charakteryzować się kilkuprocentowymi dodatnimi dynamikami wzrostu wartości udzielanych kredytów gospodarstwom domowym w porównaniu do 2016r. Wyniki sprzedaży wszystkich produktów kredytowych w ujęciu wartościowym w trzech kwartałach 2017 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku 2016 r. mają dodatnie dynamiki. Co przy nadal pozytywnych informacjach napływających z gospodarki, dobrych danych dotyczących kondycji dochodowej i sytuacji materialnej gospodarstw domowych, skłaniają nas do podtrzymania prognozy dotyczącej całego roku.

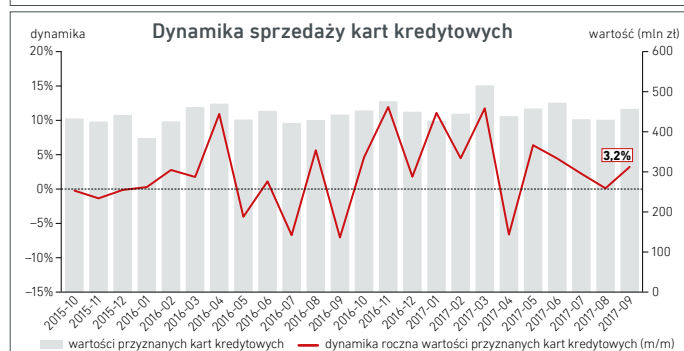
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	09.2017	01-09.2017 (narastająco od początku roku)	09.2017	01-09.2017 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	615,6	5 235,8	6,731	58,657
Kredyty mieszkaniowe	16,7	157,7	3,810	35,334
Karty kredytowe	85,1	752,7	0,457	4,077
Limity kredytowe	53,2	460,7	0,227	2,004

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	09.2017/09.2016 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2017/08.2017 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2017/01-09.2016 (narastająco od początku roku)	09.2017/09.2016 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2017/08.2017 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2017/01-09.2016 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	+3,2%	-0,4%	-1,4%	+1,8%	+2,9%	+3,1%
Kredyty mieszkaniowe	+1,8%	+6,4%	+5,7%	+4,7%	+2,8%	+12,2%
Karty kredytowe	-5,4%	+6,3%	-6,2%	+3,2%	+6,3%	+4,0%
Limity kredytowe	+4,1%	-5,1%	+4,1%	+4,4%	-2,9%	+6,1%

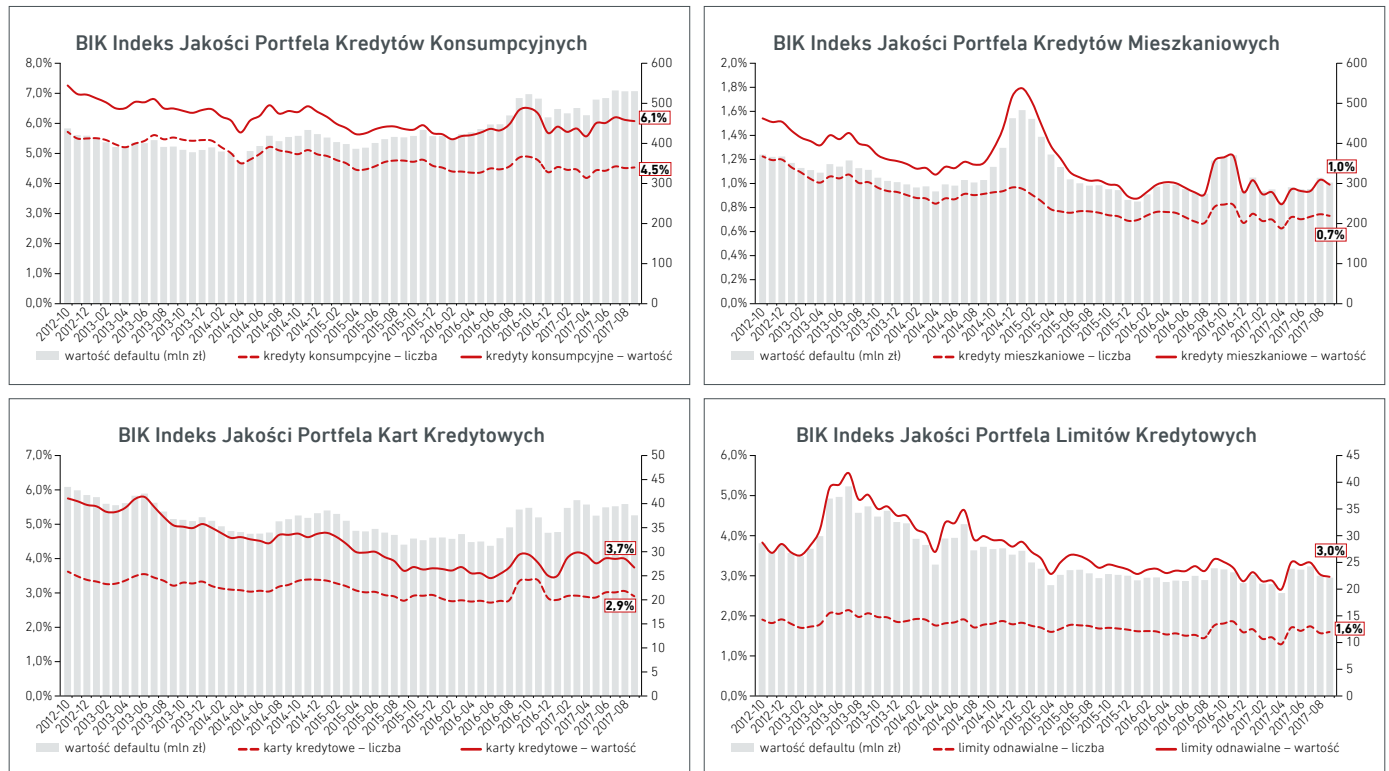
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

We wrześniu 2017 r. nie zmienił się poziom jakości portfela kredytów konsumpcyjnych, portfela kredytów mieszkaniowych oraz limitów kredytowych w kontaktach osobistych. Wyraźniejszą poprawę odnotowaliśmy w portfolio kart kredytowych. W porównaniu do sytuacji z przed roku w portfelach kredytowych wszystkich czterech produktów nastąpiła poprawa jakości. Najwyższą poprawę odnotował indeks jakości portfela limitów kredytowych (pozytywna zmiana o 0,44%). Wszystkie cztery indeksy pokazują niski, bezpieczny i stabilny poziomy ryzyka portfela kredytowego gospodarstw domowych.

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	+0,06	+0,25	+0,39	-0,37
Kredyty mieszkaniowe	-0,04	+0,05	+0,06	+0,06	-0,19
Karty kredytowe	-0,26	-0,27	-0,44	+0,23	-0,37
Limity kredytowe	-0,06	-0,29	+0,09	+0,11	-0,44

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	09.2017	01-09.2017	2016	2015	2014	2013	2012
Kredyty konsumpcyjne	6,08%	5,94%	5,87%	5,85%	6,29%	6,58%	7,39%
Kredyty mieszkaniowe	0,99%	0,95%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%	1,42%
Karty kredytowe	3,74%	3,93%	3,72%	4,10%	4,65%	5,31%	5,77%
Limity kredytowe	2,97%	3,05%	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.