



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W październiku 2017 r., w ujęciu wartościowym, udzielono więcej kredytów mieszkaniowych, konsumpcyjnych, oraz limitów kredytowych, w porównaniu z październikiem 2016 r. Największy wzrost odnotowano w przypadku kredytów mieszkaniowych (+16,3%) oraz kredytów konsumpcyjnych (+11,2%). W ujęciu liczbowym, najwyższy wzrost w stosunku do października 2016 r. dotyczył limitów kredytowych (+14,2%) oraz kredytów mieszkaniowych (+13,1%). Nadal obserwujemy pogłębiającą się negatywną tendencję w sprzedaży kart kredytowych – spada zarówno liczba wydawanych kart kredytowych (-10,5%), jak i wartość przyznawanych limitów (-2,4%). Dodatnie dynamiki w ujęciu wartościowym, a nie wolumenowym, dla wszystkich produktów kredytowych, w okresie styczeń – październik 2017 r. w porównaniu z analogicznym okresem zeszłego roku wynikają z faktu, że banki i SKOK-i udzielają kredytów na wyższe kwoty i przyznają wyższe kwoty limitów, co można tłumaczyć bardzo dobrą sytuacją finansową gospodarstw domowych związaną m.in. ze wzrostem wynagrodzeń, uzyskiwanymi płatnościami z programu 500 plus. Wysoka dynamika w ujęciu wartościowym kredytów mieszkaniowych udzielonych w październiku 2017 r., w porównaniu do października 2016 r., w dużej części związana jest z efektem bazy – bardzo słabym październikiem 2016 r. Podobne zjawisko może również wystąpić w listopadzie. Sprzyjające otoczenie gospodarcze skłania BIK do podtrzymania prognozy dotyczącej całego roku w zakresie wartości udzielanych kredytów w szczególności mieszkaniowych i konsumpcyjnych: kilkuprocentowych dodatnich dynamik wzrostu wartości udzielanych kredytów w porównaniu do 2016 r.

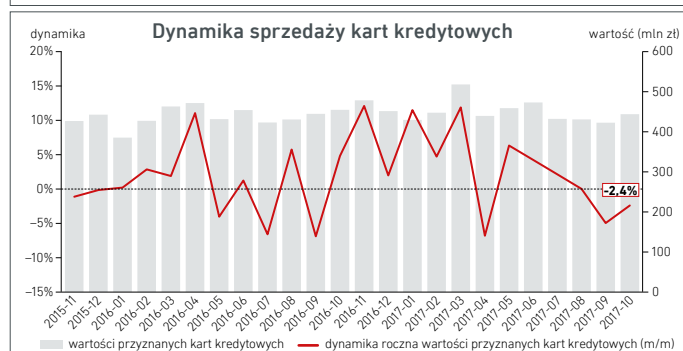
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	10.2017	01-10.2017 (narastająco od początku roku)	10.2017	01-10.2017 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	620,7	5 847,2	6,834	65,483
Kredyty mieszkaniowe	17,6	175,4	4,081	39,406
Karty kredytowe	80,7	827,5	0,444	4,497
Limity kredytowe	55,3	519,1	0,239	2,263

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	10.2017/10.2016 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2017/09.2017 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2017/01-10.2016 (narastająco od początku roku)	10.2017/10.2016 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2017/09.2017 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2017/01-10.2016 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	+9,2%	+2,4%	-0,5%	+11,2%	+1,7%	+3,9%
Kredyty mieszkaniowe	+13,1%	+6,7%	+6,3%	+16,3%	+8,3%	+12,5%
Karty kredytowe	-10,5%	+3,0%	-7,3%	-2,4%	+5,0%	+2,5%
Limity kredytowe	+14,2%	+2,5%	+5,6%	+9,6%	+3,4%	+7,0%

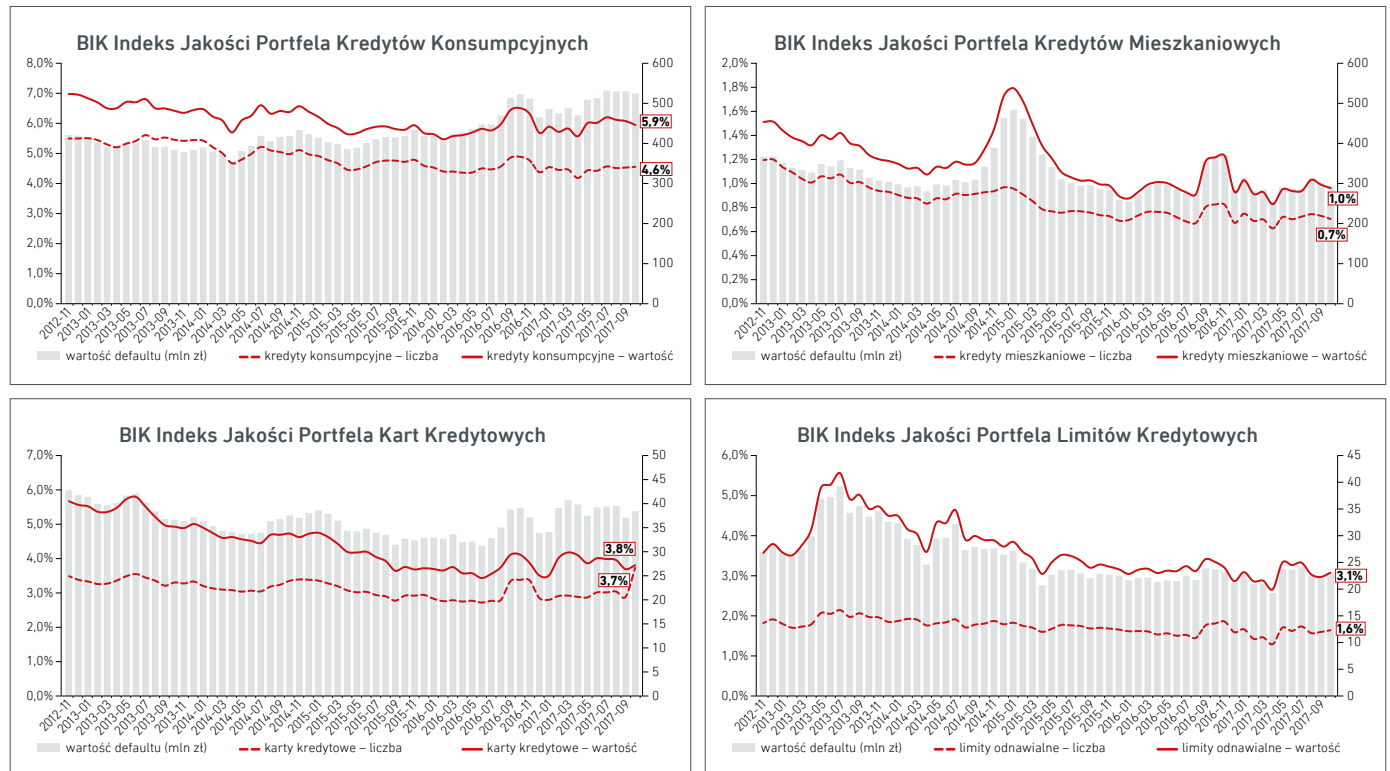
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W październiku 2017 r. istotnie nie zmienił się poziom jakości portfela kredytów konsumpcyjnych, portfela kredytów mieszkaniowych. Przy czym wyraźniejszą poprawę odnotowaliśmy w portfelu kredytów konsumpcyjnych. W porównaniu do sytuacji z przed roku w portfelach kredytowych wszystkich czterech produktów nastąpiła poprawa jakości. Najwyższą poprawę odnotował indeks jakości portfela kredytów konsumpcyjnych (pozytywna zmiana o 0,56%). Wszystkie cztery indeksy nadal pokazują przy rosnącej sprzedaży, niski, bezpieczny i stabilny poziom ryzyka portfela kredytowego kredytów 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	-0,13	-0,26	+0,37	+0,05	-0,56
Kredyty mieszkaniowe	-0,03	+0,02	+0,13	-0,07	-0,26
Karty kredytowe	+0,12	-0,18	-0,29	+0,30	-0,31
Limity kredytowe	+0,10	-0,25	+0,41	-0,02	-0,27

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	10.2017	01-10.2017	2016	2015	2014	2013	2012
Kredyty konsumpcyjne	5,94%	5,94%	5,88%	5,85%	6,29%	6,58%	7,39%
Kredyty mieszkaniowe	0,96%	0,95%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%	1,42%
Karty kredytowe	3,81%	3,91%	3,71%	4,10%	4,65%	5,31%	5,77%
Limity kredytowe	3,08%	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.