



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W listopadzie 2017 r., w ujęciu wartościowym, podobnie jak w poprzednim miesiącu udzielono więcej kredytów mieszkaniowych, konsumpcyjnych oraz limitów kredytowych, w porównaniu z listopadem 2016 r. Największy wzrost odnotowano w przypadku kredytów mieszkaniowych (+14,3%) oraz kredytów konsumpcyjnych (+7,5%). W ujęciu liczbowym, najwyższy wzrost w stosunku do listopada 2016 r. dotyczył kredytów konsumpcyjnych (+8,2%). Kontynuowana jest negatywna tendencja w sprzedaży kart kredytowych – spada zarówno liczba wydawanych kart kredytowych (-12,1%), jak i wartość przyznawanych limitów (-5,1%) w porównaniu do listopada 2016 r. Dodatnie dynamiki w ujęciu wartościowym, a nie wolumenowym, dla wszystkich produktów kredytowych, w okresie styczeń – listopad 2017 r. w porównaniu z analogicznym okresem zeszłego roku wynikają z wyższych kwot udzielanych kredytów i przyznawanych limitów, co można tłumaczyć zwiększeniem się zdolności kredytowej kredytobiorców, na co wpływ ma zarówno bardzo dobra sytuacja finansowa gospodarstw domowych, jak i rekordowo niskie stopy procentowe. Dzięki temu zjawisku wzrost zadłużenia kompensowany jest wzrostem dochodów przy niezmiennym poziomie oprocentowania, co przekłada się utrzymanie się wskaźnika Dtl (Dept to Income) na stałym poziomie. Bardzo wysoka dynamika w ujęciu wartościowym kredytów mieszkaniowych udzielonych w listopadzie 2017 r., w porównaniu do listopada 2016 r., w dużej części związana jest z efektem bazy – bardzo słabym październikiem 2016 r., co sygnalizowaliśmy już w poprzednim miesiącu. Podobnego zjawiska możemy również spodziewać się w grudniu.

Należy zauważyć, że w przypadku kredytów mieszkaniowych w listopadzie 2017 r. w porównaniu do października 2017 r. banki udzieliły o 10,4% mniej kredytów na kwotę o 7,4% niższą. Czy jest to tylko chwilowa zadyszka czy trwalsze zjawisko wyhamowywania na rynku kredytów mieszkaniowych – zobaczymy w kolejnych miesiącach.

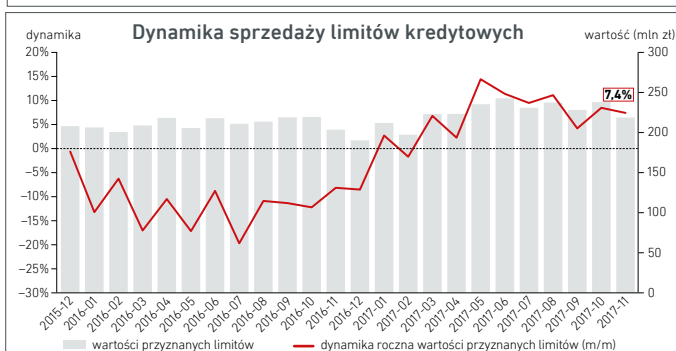
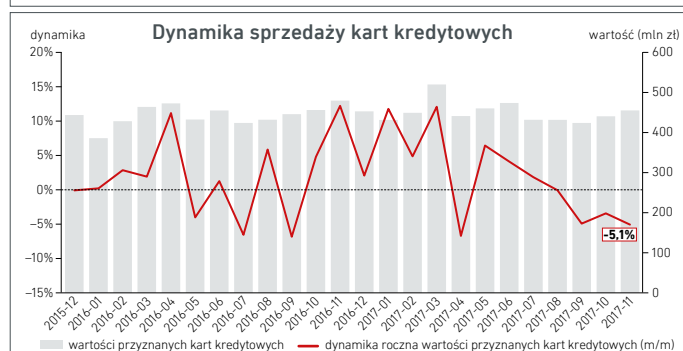
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	11.2017	01-11.2017 (narastająco od początku roku)	11.2017	01-11.2017 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	650,0	6 488,9	6,652	72,111
Kredyty mieszkaniowe	15,6	190,9	3,743	43,143
Karty kredytowe	81,4	908,5	0,455	4,959
Limity kredytowe	52,3	575,1	0,219	2,487

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2017/11.2016 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2017/10.2017 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2017/01-11.2016 (narastająco od początku roku)	11.2017/11.2016 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2017/10.2017 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2017/01-11.2016 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	+8,2%	+6,2%	+0,2%	+7,5%	-2,3%	+4,2%
Kredyty mieszkaniowe	+7,6%	-10,4%	+6,3%	+14,3%	-7,4%	+12,6%
Karty kredytowe	-12,1%	+1,9%	-7,8%	-5,1%	+3,3%	+1,7%
Limity kredytowe	+7,6%	-6,8%	+6,2%	+7,4%	-8,1%	+7,0%

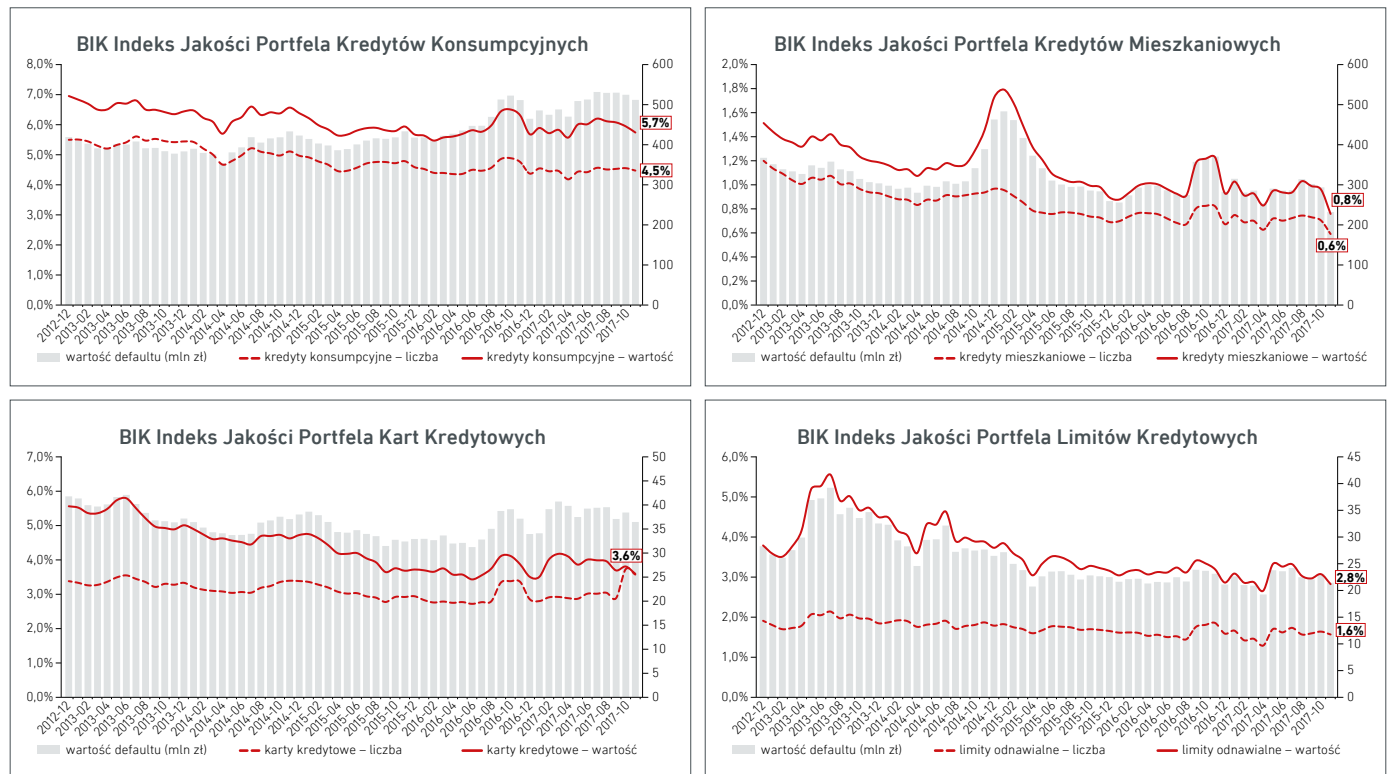
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W listopadzie 2017 r. w porównaniu do października 2017 r. pozytywnie zmienił się poziom jakości całego portfela kredytowego. W każdym z czterech produktów wartość indeksu spadła przynajmniej o 0,2. Przy czym największą poprawę jakości zanotował portfel limitów kredytowych. 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 0,57). Wszystkie cztery indeksy nadal pokazują, przy rosnącej sprzedaży, niski, bezpieczny a nawet obniżający się poziom 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	-0,21	-0,38	-0,27	+0,02	-0,57
Kredyty mieszkaniowe	-0,20	-0,27	-0,19	-0,15	-0,47
Karty kredytowe	-0,21	-0,36	-0,27	-0,41	-0,28
Limity kredytowe	-0,25	-0,21	-0,50	-0,04	-0,37

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	11.2017	01-11.2017	2016	2015	2014	2013	2012
Kredyty konsumpcyjne	5,74%	5,92%	5,88%	5,85%	6,29%	6,58%	7,39%
Kredyty mieszkaniowe	0,76%	0,93%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%	1,42%
Karty kredytowe	3,59%	3,88%	3,71%	4,09%	4,65%	5,31%	5,77%
Limity kredytowe	2,82%	3,03%	3,15%	3,38%	4,08%	4,57%	4,17%

Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przetarminowanie 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.