



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W marcu 2018 r., w porównaniu z marcem 2017 r. w ujęciu wartościowym, udzielono dużo więcej kredytów w trzech z czterech grup produktowych. Najwyższy wzrost odnotowano w przypadku kredytów mieszkaniowych (+15,3%) oraz linii kredytowych (+13,3%). Również w ujęciu liczbowym, w stosunku do marca 2017 r. odnotowano wzrost sprzedaży kredytów w trzech grupach produktowych. Najwyższe wzrosty odnotowały kredyty mieszkaniowe (+6,6%) oraz linie kredytowe (+9,5%). Analizując trzy pierwsze miesiące 2018 r. w porównaniu do analogicznego okresu z przed roku widzimy, że najwyższe dynamiki zarówno w ujęciu liczbowym jak i wartościowym dotyczą kredytów mieszkaniowych, odpowiednio (+8,3%) oraz (+16,0%). Kredytobiorcy zaciągają więcej kredytów i na wyższe kwoty niż rok temu. Również chętniej zaciągają kredyty konsumpcyjne – w okresie trzech pierwszych miesięcy 2018 r. wartość udzielonych kredytów konsumpcyjnych w porównaniu do stycznia – marca 2017 r. była o 7,6% wyższa. Na podkreślenie zasługują również linie kredytowe, których w 3 pierwszych miesiącach 2018 r. w porównaniu z tym samym okresem zeszłego roku przyznano w ujęciu wartościowym w kwocie o 12,5% wyższej. Negatywnie zarówno w ujęciu miesięcznym jak i kwartalnym w obu ujęciach tj. liczbowym i wartościowym przedstawia się sytuacja w kartach kredytowych. W okresie 01-03.2018/01-03.2017 przyznano o 10,5% mniej kart i na 9% niższą wartość.

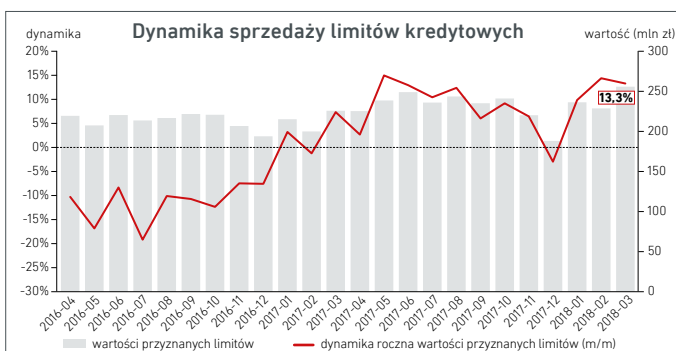
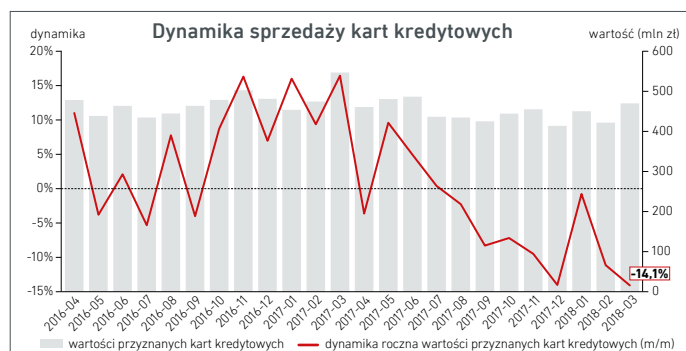
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	03.2018	01-03.2018 (narastająco od początku roku)	03.2018	01-03.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	635,3	1 711,5	7,512	20,080
Kredyty mieszkaniowe	21,3	58,3	5,056	13,356
Karty kredytowe	85,7	243,5	0,470	1,342
Limity kredytowe	54,1	159,2	0,256	0,721

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2018/03.2017 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2018/02.2018 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2018/01-03.2017 (narastająco od początku roku)	03.2018/03.2017 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2018/02.2018 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2018/01-03.2017 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	+1,7%	+20,8%	+5,8%	+1,0%	+21,4%	+7,6%
Kredyty mieszkaniowe	+6,6%	+5,5%	+8,3%	+15,3%	+11,6%	+16,0%
Karty kredytowe	-13,5%	+11,7%	-10,5%	-14,1%	+11,4%	-9,0%
Limity kredytowe	+9,5%	+8,0%	+6,0%	+13,3%	+11,8%	+12,5%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)

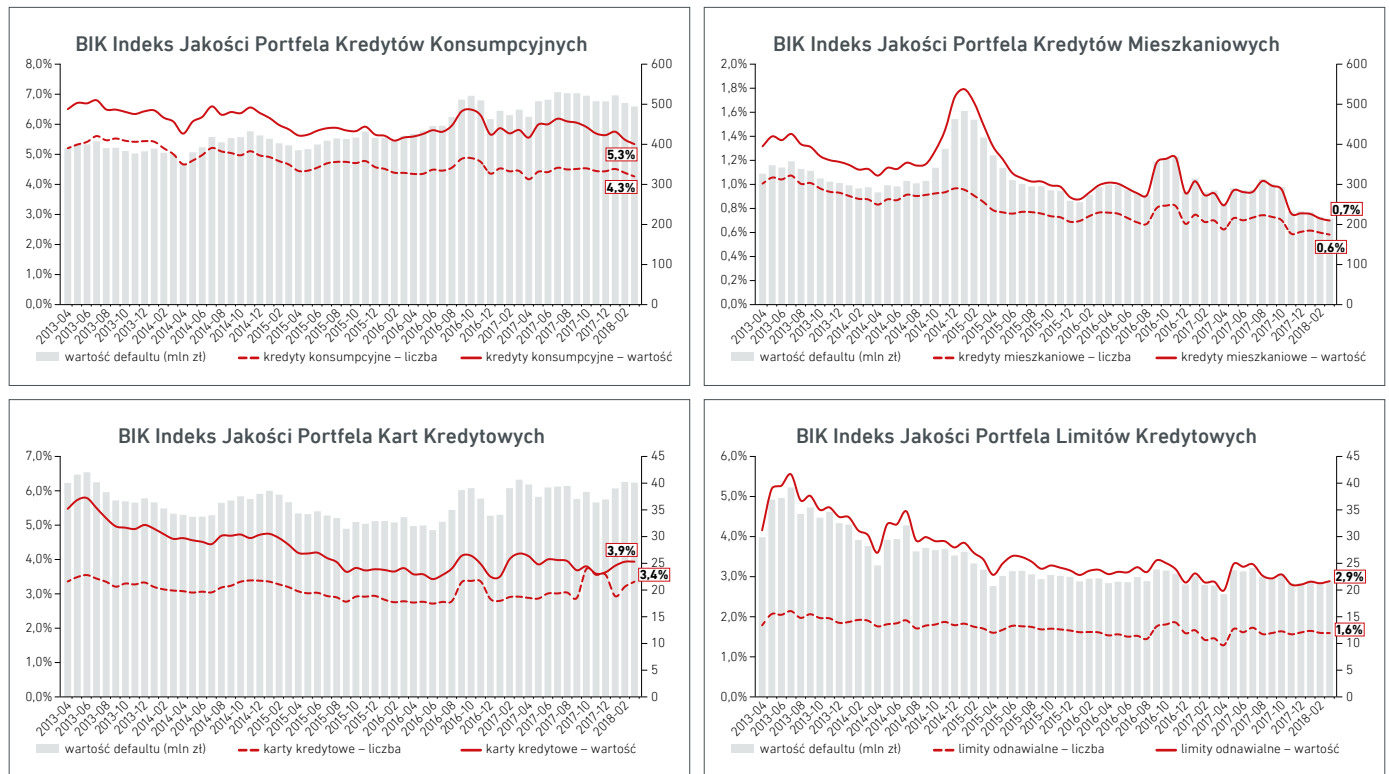


BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W marcu 2018 r. w porównaniu do lutego 2018 r. pozytywnie zmienił się poziom jakości portfela kredytów konsumpcyjnych (-0,15).

W przypadku kredytów mieszkaniowych poziom jakości portfela uległ nieznacznej poprawie (-0,02). W porównaniu do sytuacji sprzed roku wzrost jakości portfela dotyczył wszystkich produktów kredytowych z wyjątkiem limitów kredytowych, dla których obserwujemy spadek na nieznacznym poziomie +0,02. Najwyższą poprawę odnotował indeks jakości portfela kredytów konsumpcyjnych (-0,47). Bardzo dobry wynik jest także dla kredytów mieszkaniowych i kart kredytowych (pozytywna zmiana odpowiednio o -0,23 i -0,24). Wszystkie cztery indeksy nadal pokazują, pomimo rosnącej sprzedaży, niski, bezpieczny 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	-0,15	-0,30	-0,71	-0,66	-0,47
Kredyty mieszkaniowe	-0,02	-0,06	-0,29	-0,24	-0,23
Karty kredytowe	+0,00	+0,31	+0,25	-0,07	-0,24
Limity kredytowe	+0,05	+0,09	-0,07	-0,36	+0,02

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	03.2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Kredyty konsumpcyjne	5,34%	5,88%	5,86%	5,83%	6,29%	6,58%	7,39%
Kredyty mieszkaniowe	0,70%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%	1,41%
Karty kredytowe	3,94%	3,86%	3,71%	4,09%	4,65%	5,31%	5,77%
Limity kredytowe	2,89%	3,00%	3,15%	3,37%	4,08%	4,57%	4,17%

Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przeterminowane 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.