



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W kwietniu 2018 r., w porównaniu z kwietniem 2017 r. w ujęciu wartościowym, udzielono dużo więcej kredytów w trzech z czterech grup produktowych. Najwyższy wzrost odnotowano w przypadku kredytów mieszkaniowych (+19,3%) oraz kredytów konsumpcyjnych (+12,2%). Również w ujęciu liczbowym, w stosunku do kwietnia 2017 r. odnotowano wzrost sprzedaży kredytów w trzech grupach produktowych. Najwyższe wzrosty odnotowały linie kredytowe (+20,5%) oraz kredyty mieszkaniowe (+9,1%). Analizując cztery pierwsze miesiące 2018 r. w porównaniu do analogicznego okresu sprzed roku widzimy, że najwyższe dynamiki w ujęciu liczbowym dotyczą linii kredytowych (+9,2%), a w wartościowym kredytów mieszkaniowych (+17,0%). Kredytobiorcy zaciągają zarówno więcej kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych, jak i na wyższe kwoty niż rok temu. Również chętniej korzystają z linii kredytowych. Na szczególną uwagę zasługują właśnie linie kredytowe, których w 4 pierwszych miesiącach 2018 r., w porównaniu z tym samym okresem zeszłego roku, przyznano w ujęciu liczbowym o 20,5% więcej, a w wartościowym w kwocie o 11,1% wyższej. Nadal negatywnie zarówno w ujęciu miesięcznym, jak i kwartalnym w obu ujęciach tj. liczbowym i wartościowym przedstawia się sytuacja w kartach kredytowych. W okresie 01-04.2018/01-04.2017 przyznano o (-8,7%) mniej kart i na (-7,7%) niższą wartość limitów. Należy wyraźnie podkreślić, że sam kwiecień br. na rynku kredytów dla gospodarstw domowych, był gorszy od marca br. zarówno w ujęciu liczbowym jak i wartościowym. Jedyny wzrost i to bardzo niski dotyczył tylko liczby przyznanych limitów kredytowych (+0,4%). W kwietniu br. w porównaniu do marca br. najbardziej spadała dynamika kredytów mieszkaniowych zarówno w ujęciu liczbowym (-8,8%), jak i wartościowym (-6,0%)

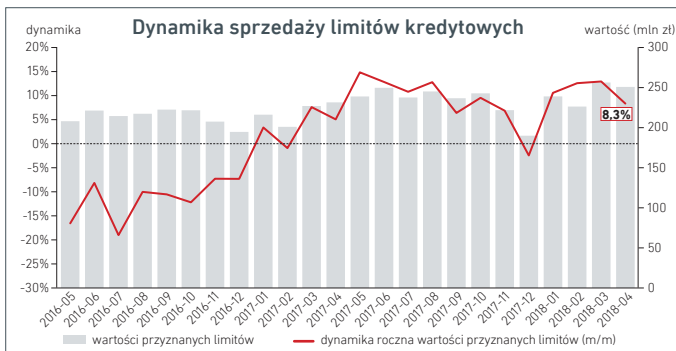
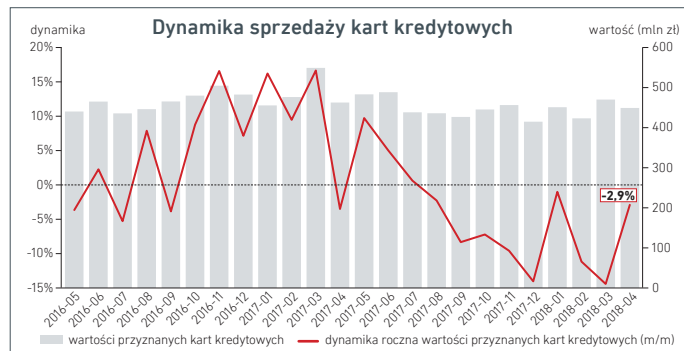
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	04.2018	01-04.2018 (narastająco od początku roku)	04.2018	01-04.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	614,1	2 323,2	7,187	27,242
Kredyty mieszkaniowe	19,3	77,7	4,740	18,127
Karty kredytowe	82,6	326,1	0,449	1,793
Limity kredytowe	54,2	213,4	0,251	0,973

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	04.2018/04.2017 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2018/03.2018 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2018/01-04.2017 (narastająco od początku roku)	04.2018/04.2017 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2018/03.2018 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2018/01-04.2017 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	+4,6%	-3,0%	+5,4%	+12,2%	-4,0%	+8,7%
Kredyty mieszkaniowe	+9,1%	-8,8%	+8,6%	+19,3%	-6,0%	+17,0%
Karty kredytowe	-2,7%	-3,5%	-8,7%	-2,9%	-4,4%	-7,7%
Limity kredytowe	+20,5%	+0,4%	+9,2%	+8,3%	-2,1%	+11,1%

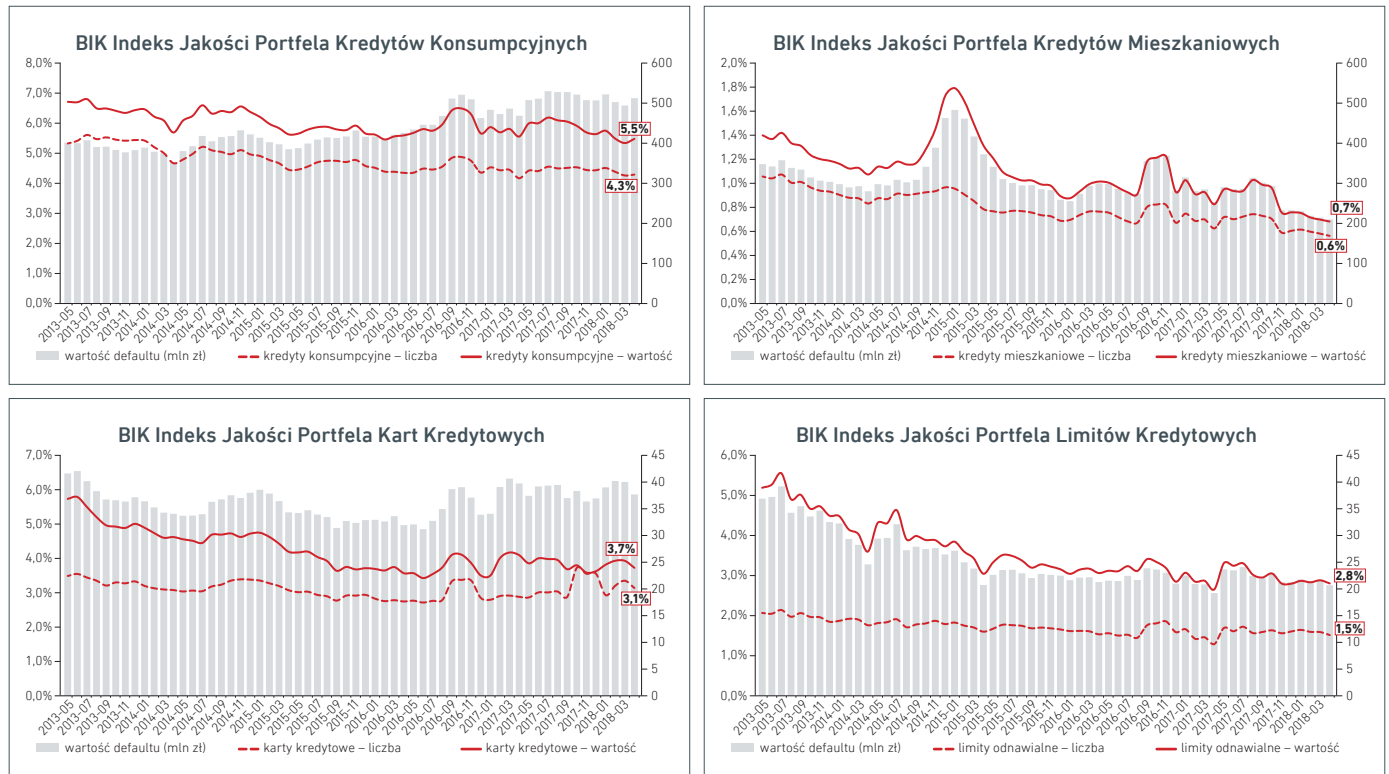
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W kwietniu 2018 r. w porównaniu do marca 2018 r. lekko pogorszył się poziom jakości portfela kredytów konsumpcyjnych (+0,14). W przypadku kredytów mieszkaniowych poziom jakości portfela uległ nieznacznej poprawie (-0,02). Ze wszystkich produktów kredytowych w kwietniu, w porównaniu z marcem, najwyższą poprawę odnotował portfel kart kredytowych (-0,2). W porównaniu do sytuacji sprzed roku wzrost jakości portfela dotyczył wszystkich produktów kredytowych z wyjątkiem limitów kredytowych, dla których obserwujemy spadek na nieznacznym poziomie +0,15. Najwyższą poprawę odnotował indeks jakości portfela kart kredytowych (-0,37). Poprawą jakości w okresie 12 miesięcy charakteryzują się portfele kredytów mieszkaniowych i kredytów konsumpcyjnych (pozytywna zmiana odpowiednio o -0,14 i -0,08). 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	+0,14	-0,27	-0,43	-0,71	-0,08
Kredyty mieszkaniowe	-0,02	-0,07	-0,28	-0,26	-0,14
Karty kredytowe	-0,20	-0,09	-0,07	-0,26	-0,37
Limity kredytowe	-0,08	-0,07	-0,25	-0,50	+0,15

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	04.2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
Kredyty konsumpcyjne	5,48%	5,87%	5,86%	5,83%	6,28%	6,57%	7,39%
Kredyty mieszkaniowe	0,68%	0,92%	1,01%	1,21%	1,23%	1,33%	1,41%
Karty kredytowe	3,73%	3,86%	3,71%	4,09%	4,65%	5,31%	5,77%
Limity kredytowe	2,80%	2,99%	3,15%	3,37%	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 koniec 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.