

Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W lipcu 2018 r., w porównaniu z lipcem 2017 r. w ujęciu wartościowym, banki i SKOK-i udzieliły kredytów na wyższą kwotę w trzech z czterech grup produktowych. Najwyższy wzrost odnotowano w przypadku kredytów mieszkaniowych (+23,6%). Kwota udzielonych kredytów konsumpcyjnych wzrosła o (+7,8%). Natomiast w ujęciu liczbowym, w stosunku do lipca 2017 r. odnotowano wzrost sprzedaży kredytów również w trzech grupach produktowych. Najwyższe wzrosty dotyczyły kredytów mieszkaniowych (+12,7%) oraz limitów kredytowych (+6,5%). Analizując pierwsze siedem miesięcy 2018 r. w porównaniu do analogicznego okresu sprzed roku widzimy, że najwyższe dynamiki zarówno w ujęciu liczbowym, jak i w wartościowym dotyczą kredytów mieszkaniowych odpowiednio: (+8,5%), (+17,7%). W okresie styczeń – lipiec 2018 r. kredytobiorcy zaciągnęli więcej kredytów mieszkaniowych, limitów kredytowych, kredytów konsumpcyjnych oraz na wyższe kwoty niż w tym samym okresie rok temu. Nadal negatywnie w okresie I–VII 2018 r. w porównaniu do tego samego okresu sprzed roku, w obu ujęciach, tj. liczbowym i wartościowym przedstawia się sytuacja w kartach kredytowych. W okresie 01-07.2018/01-07.2017 przyznano o (-4,4%) mniej kart i na niższą (-4,8%) wartość limitów. Dobre wyniki sprzedaży kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych w lipcu 2018 r. pozwalają z optymizmem patrzeć na całoroczne wyniki sprzedaży. Podtrzymujemy prognozę na 2018 r. na poziomie 83,5 mld zł w przypadku kredytów konsumpcyjnych i ponad 50 mld zł dla kredytów mieszkaniowych.

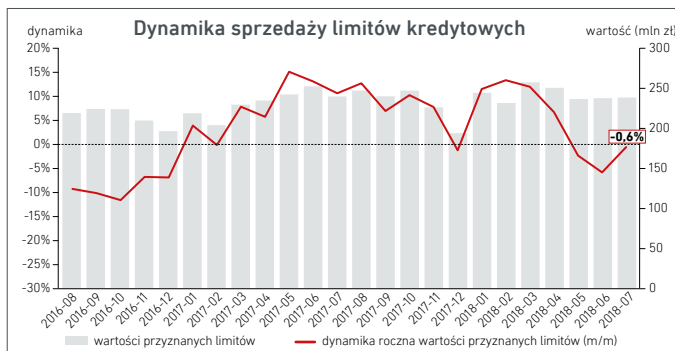
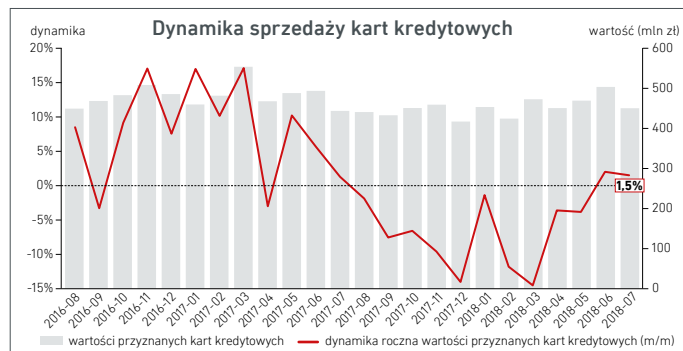
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	07.2018	01-07.2018 (narastająco od początku roku)	07.2018	01-07.2018 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	630,9	4 228,5	7,129	48,952
Kredyty mieszkaniowe	19,5	136,5	4,928	32,837
Karty kredytowe	79,4	587,4	0,451	3,225
Limity kredytowe	60,1	386,3	0,239	1,698

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	07.2018/07.2017 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2018/06.2018 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2018/01-07.2017 (narastająco od początku roku)	07.2018/07.2017 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2018/06.2018 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2018/01-07.2017 (narastająco od początku roku)
Kredyty konsumpcyjne	+5,9%	-1,8%	+5,6%	+7,8%	-3,9%	+7,9%
Kredyty mieszkaniowe	+12,7%	+0,9%	+8,5%	+23,6%	+0,8%	+17,7%
Karty kredytowe	-0,3%	-14,8%	-4,4%	+1,5%	-10,6%	-4,8%
Limity kredytowe	+6,5%	+8,3%	+6,1%	-0,6%	+0,3%	+4,6%

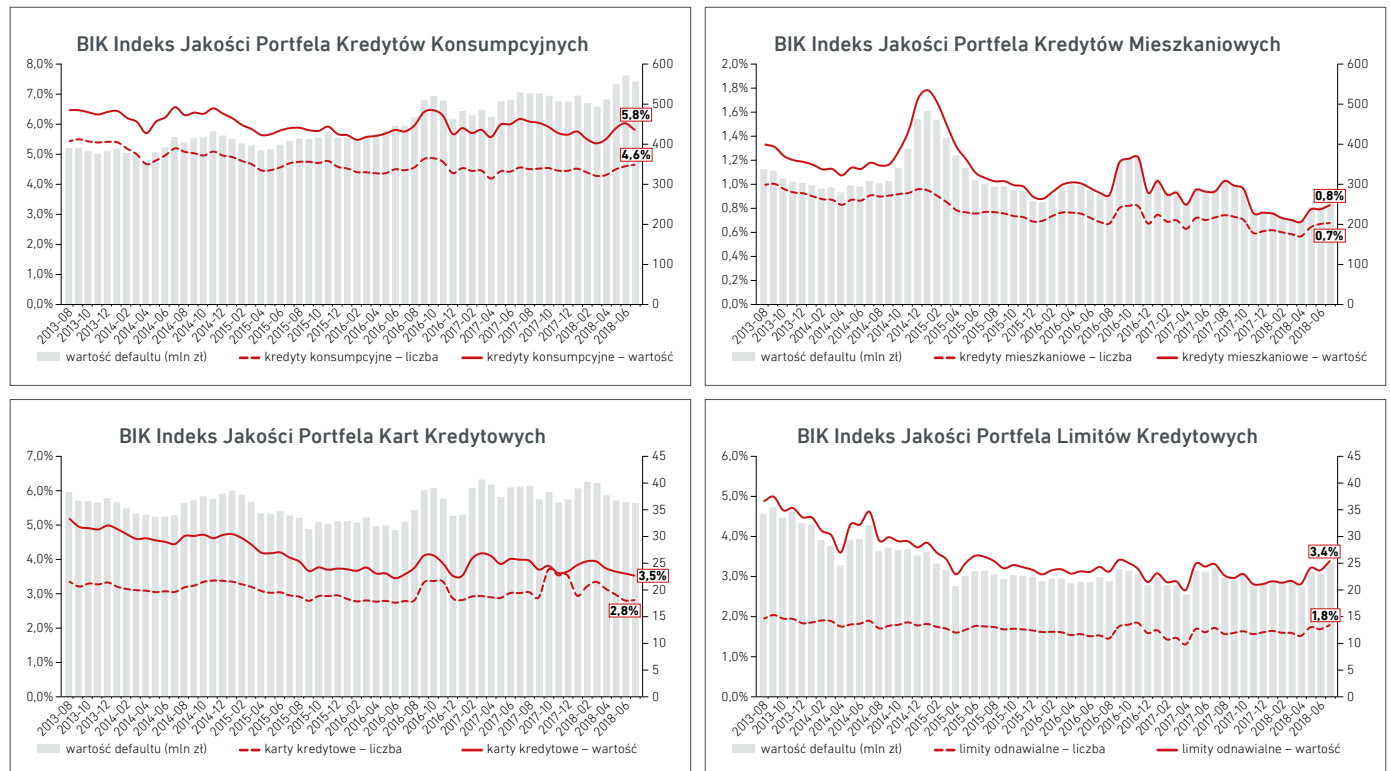
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

W lipcu 2018 r. w porównaniu do czerwca 2018 r. pogorszył się poziom jakości portfela limitów kredytowych (+0,23). Oraz minimalnie kredytów mieszkaniowych (+0,03). W przypadku kredytów konsumpcyjnych poziom jakości portfela polepszył się (-0,23). Również portfel kart kredytowych nieznacznie polepszył się (-0,06). W porównaniu do sytuacji sprzed roku niewielki spadek jakości portfela dotyczył tylko limitów kredytowych (+0,07). Najwyższą poprawę odnotował indeks jakości portfela kart kredytowych (-0,48) oraz kredytów konsumpcyjnych (-0,38). Wszystkie cztery indeksy nadal pokazują, pomimo rosnącej sprzedaży, bezpiecznie – niski 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	-0,23	+0,33	+0,06	-0,10	-0,38
Kredyty mieszkaniowe	+0,03	+0,14	+0,07	-0,14	-0,12
Karty kredytowe	-0,06	-0,22	-0,31	-0,29	-0,48
Limity kredytowe	+0,23	+0,58	+0,51	+0,33	+0,07

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	07.2018	01-24.2017	2016	2015	2014	2013	2012
Kredyty konsumpcyjne	5,81%	2,94%	2,93%	2,91%	3,14%	3,29%	3,69%
Kredyty mieszkaniowe	0,82%	0,46%	0,51%	0,61%	0,61%	0,66%	0,71%
Karty kredytowe	3,50%	1,93%	1,85%	2,05%	2,33%	2,65%	2,88%
Limity kredytowe	3,38%	1,50%	1,57%	1,69%	2,04%	2,28%	2,08%

Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przeterninowanie 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.