

# KREDYT TRENDY

Raport Biura  
Informacji Kredytowej



Coraz mniej  
drobnych kredytów,  
coraz więcej dużych,  
choć są gorszej jakości

Frankowicze  
zamykają rachunki

Kredyty mieszkaniowe  
sprzedają się ciągle słabo

# SPIS TREŚCI

4... Kredyty konsumpcyjne

15... Karty kredytowe

21... Kredyty mieszkaniowe

Styczeń i luty na rynku kredytów dla osób prywatnych jest zwykle słaby. Rynek ożywia się w marcu. Tak było też w tym roku. W sumie w I kwartale udzielono zbliżonej liczby kredytów konsumpcyjnych jak w roku poprzednim, ale na kwotę o 8% wyższą. Większość banków koncentruje się na kredytach na wyższe kwoty – i tych przybywa. Kredytów na kwoty do 15 tys. zł udzielono w pierwszym kwartale mniej niż przed rokiem. Sprawdziliśmy, czy wynika to z wyższego ryzyka kredytów na niskie kwoty – okazało się, że nie. Im wyższa kwota kredytu, tym wyższy odsetek kredytów straconych.

W kredytach mieszkaniowych mamy ciągłe spadki, w pierwszym kwartale udzielono ich wyraźnie mniej niż w tym samym okresie 2014 r. – zarówno w wymiarze ilościowym, jak i pod względem wartości. W marcu obserwowaliśmy sezonowe odbicie na rynku, ale kwiecień znów był słaby.

W portfelu kredytów mieszkaniowych prowadzonych we franku szwajcarskim nie widać (jeszcze?) wzrostu udziału kredytów straconych. Ciągłe kredyty frankowe są spłacane, mimo silnego franka, bardzo dobrze. Zaskakująco dużo rachunków frankowych, także w I kwartale, gdy kurs franka szczególnie temu nie sprzyjał, jest zamykanych. Tylko w niewielkiej części wiąże się to z zamykaniem/przewalutowaniem rachunków windykowanych. Sporo kredytobiorców wydaje się stosować strategię nazywaną przez finansistów *stop loss*.

**dr Andrzej Topiński**

**Główny Ekonomista BIK**



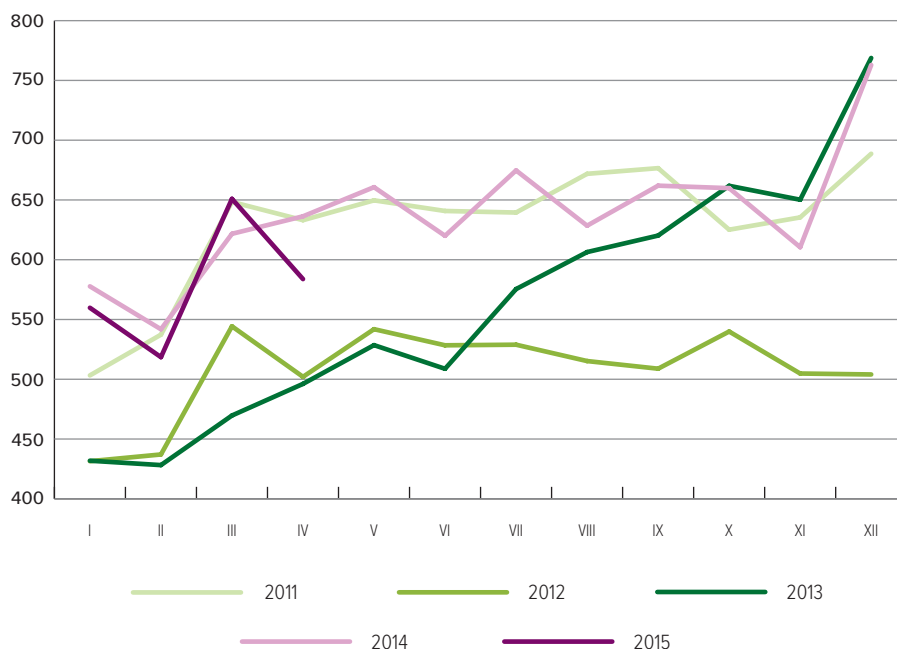
Fot. BIK

# Kredyty konsumpcyjne

W I kwartale 2015 r. udzielono podobnej liczby kredytów konsumpcyjnych jak rok wcześniej, natomiast łączna kwota umów była o 8% wyższa.

W marcu 2015 r. banki i SKOK-i zawarły 651 tys. umów na kredyty konsumpcyjne (ratalne i gotówkowe), o 4,7% więcej niż rok wcześniej. Po słabym styczniu i lutym, w końcu kwartału przekroczono poziom sprzedaży z 2014 r. Częściowo

**Wykres 1.** Liczba umów na kredyty konsumpcyjne zawartych w kolejnych miesiącach lat 2011–2015



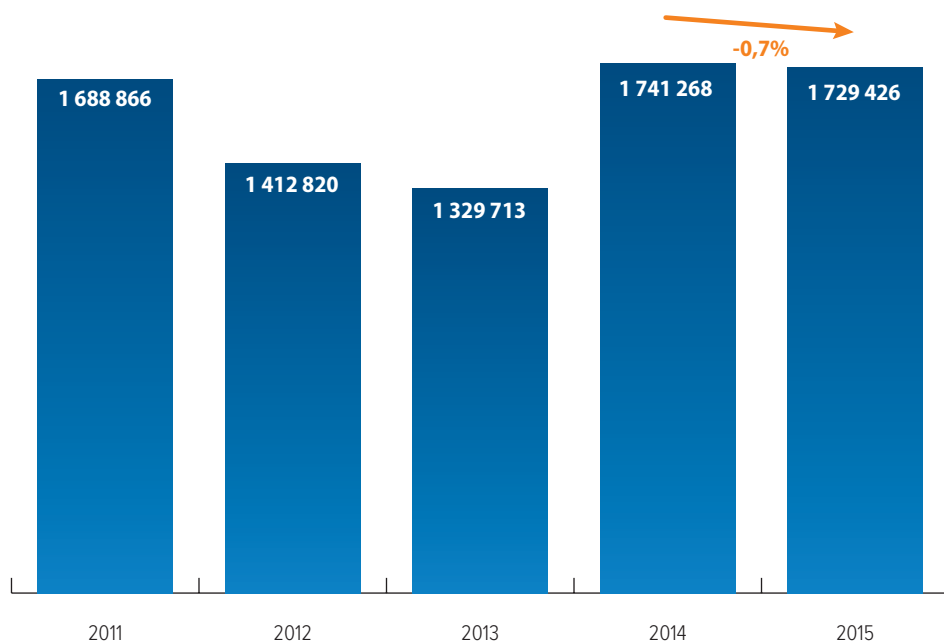
Źródło: BIK S.A.

może to wynikać z wcześniejszych o tydzień Świąt Wielkanocnych. Sprzedaż kredytów w kwietniu była znów niższa niż rok wcześniej.

Generalnie – miesięczna sprzedaż kredytów konsumpcyjnych w I kwartale podążała śladem roku 2014 (**WYKRES 1**), a obie linie pokrywają się na wykresie z linią sprzedaży w 2011 r. Miesięczne wyniki sprzedaży w wymiarze ilościowym w latach 2012–2013 były niższe, ale wynikało to w znacznym stopniu z finansowania wówczas ratalnej sprzedaży przez powiązane z bankami firmy pożyczkowe. Po ich konsolidacji z bankami w 2013 r., liczba zawieranych umów powróciła do poziomu 2011 r. Liczba umów zawieranych w 2015 r. jest zbliżona do wyników 2011 r., ale ich struktura, zwłaszcza kwotowa – o czym dalej – jest odmienna.

W I kwartale 2015 r. banki udzieliły 1729,5 tys. kredytów konsumpcyjnych, o 0,7% mniej niż rok wcześniej (**WYKRES 2**).

**Wykres 2.** Liczba umów na kredyty konsumpcyjne zawartych w pierwszych kwartałach lat 2011–2015

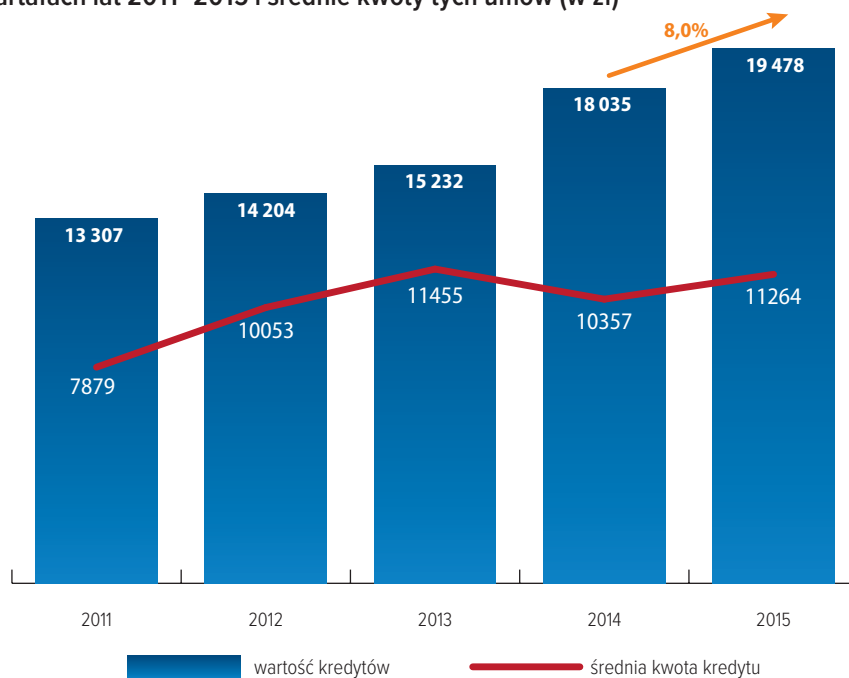


Źródło: BIK S.A.

Natomiast wartość zawieranych umów z roku na rok jest wyższa. W pierwszym kwartale 2015 r. wartość umów na kredyty konsumpcyjne była (przy zbliżonej ich liczbie) o 7,9% wyższa niż rok wcześniej i aż o 46% wyższa niż w 2011 r., kiedy liczba zawieranych umów też była zbliżona do wyników I kwartału bieżącego roku. Na **WYKRESIE 3** przedstawiamy łączne kwoty oraz średnie wartości umów na kredyty konsumpcyjne, zawartych w pierwszych kwartałach lat 2011–2015. Średni kredyt konsumpcyjny w I kwartale 2015 r. wyniósł 11 264 zł, był o 8% wyższy niż w I kwartale 2014 r. i o 43% wyższy niż w 2011 r.

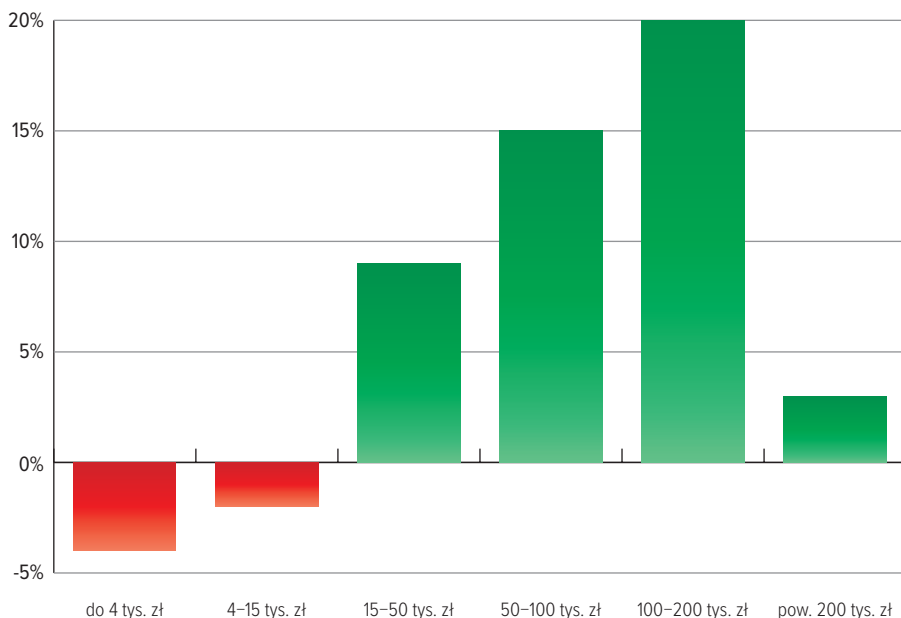
Mimo powrotu do sektora kredytów ratalnych, w większości na niskie kwoty, liczba umów o wartości do 15 tys. zł systematycznie maleje. Dotyczy to zarówno kredytów na kwoty do 4 tys. zł, jak i w przedziale 4–15 tys. zł.

**Wykres 3.** Wartość umów na kredyty konsumpcyjne (w mln zł) zawartych w pierwszych kwartałach lat 2011–2015 i średnie kwoty tych umów (w zł)



Źródło: BIK S.A.

**Wykres 4. Roczna dynamika liczby kredytów konsumpcyjnych udzielonych w I kwartale 2015 r. w porównaniu z I kwartałem 2014 r., w przedziałach kwotowych**

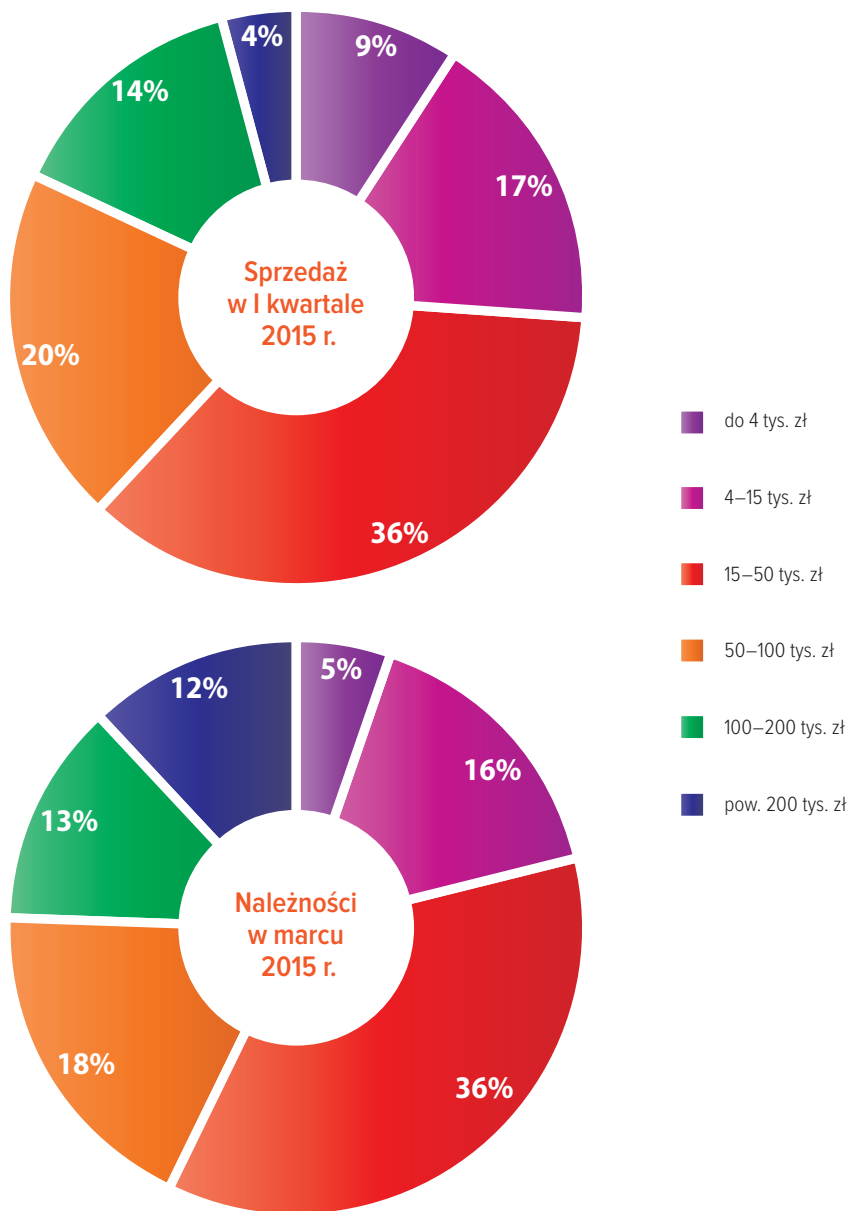


Źródło: BIK S.A.

Na **WYKRESIE 4** pokazujemy wskaźniki dynamiki liczby kredytów konsumpcyjnych, udzielonych w I kwartale 2015 r. w porównaniu z I kwartałem 2014 r., w przedziałach kwotowych. Widać wyraźnie, że większość banków nie angażuje się, mimo liberalizacji *Rekomendacji T*, w rozwijanie sprzedaży kredytów na niższe kwoty. Segment ten wydaje się być nadal zagospodarowywany przez firmy pożyczkowe. Na podstawie niepełnych danych będących w bazach BIK szacujemy, że roczna dynamika liczby kredytów udzielonych przez firmy pożyczkowe może sięgnąć w 2015 r. 20%.

Kredyty na niskie kwoty mają jednak wciąż znaczący udział w wartości kredytów udzielanych przez banki i SKOK-i. Udział kredytów o wartości do 15 tys. zł w łącznej kwocie umów zawartych w I kwartale 2015 r. wyniósł 26%, natomiast ich udział w należnościach był o 5 punktów procentowych niższy (**WYKRES 5**).

**Wykres 5. Wartościowa struktura sprzedaży i należności kredytów konsumpcyjnych według kwot zawartych umów – I kwartał 2015 r.**



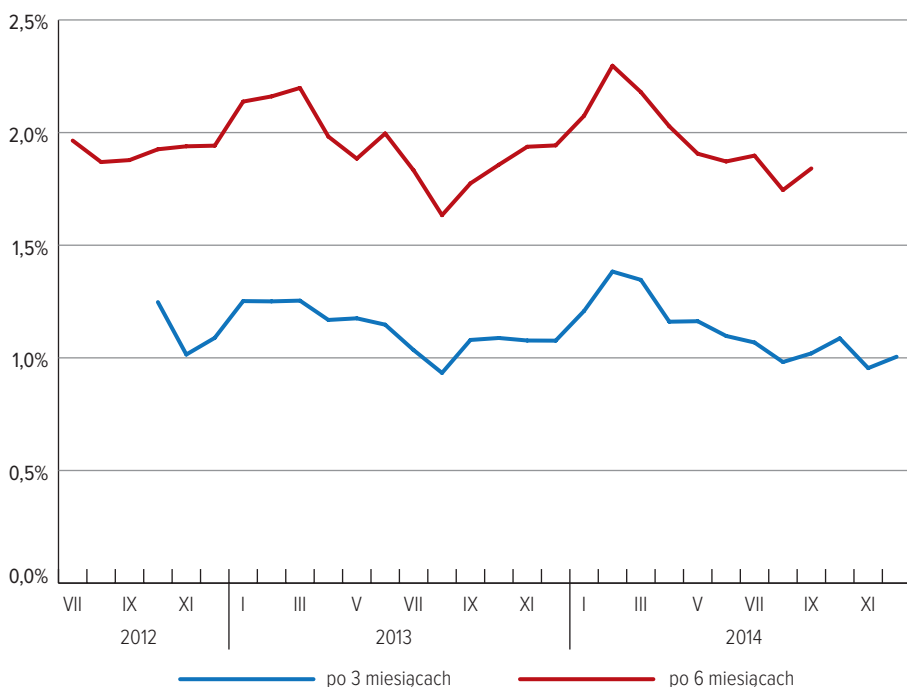
Zródło: BIK S.A.



## Jakość kredytów konsumpcyjnych

Utrzymuje się wysoka jakość udzielanych kredytów konsumpcyjnych. Z analizy już spłaconych generacji wynika, że około 4% kredytów jest niespłaconych (po trzech latach po udzieleniu mają status opóźnienia powyżej 90 dni). Najgorsze generacje, te z lat 2008–2009, miały tak mierzoną szkodowość trzykrotnie wyższą. Szkodowość kredytów udzielonych w latach 2012–2014, mierzona w trzy i sześć miesięcy po udzieleniu, jest w kolejnych miesięcznych generacjach stabilna (**WYKRES 6**), podobnie jak wcześniejszych generacji, w których finalnie zamykała się czteroprocentowym udziałem kredytów straconych w liczbie udzielonych. Wiele kredytów z roczników 2012–2014 pozostaje ciągle w obsłudze, mogą się więc jeszcze psuć, ale finalny udział kredytów straconych w tych rocznikach prawdopodobnie będzie zbliżony do 4%.

**Wykres 6. Udział kredytów opóźnionych w obsłudze powyżej 30 dni w liczbie kredytów udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2012–2014 (vintage)**



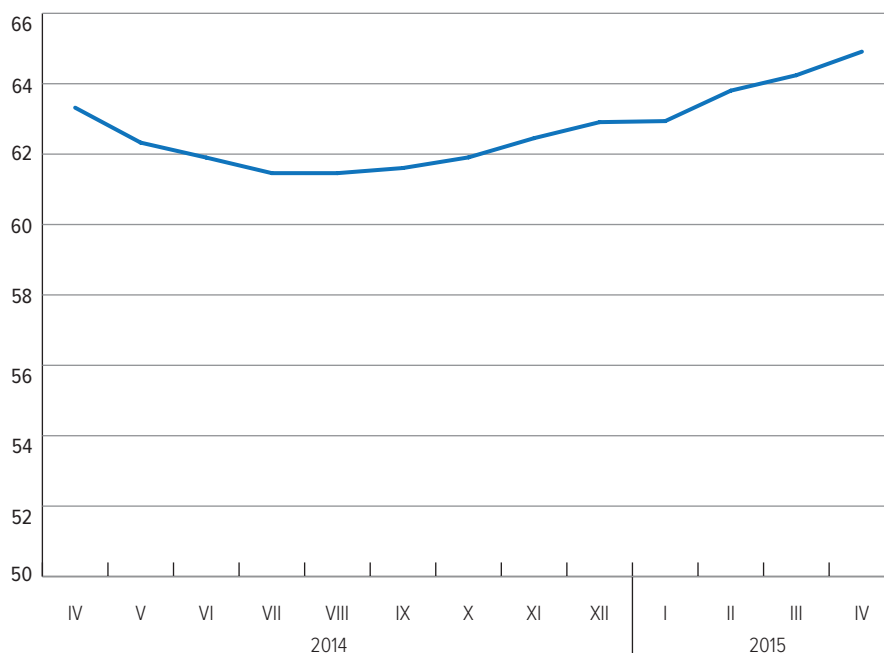
Źródło: BIK S.A.

Stabilna jakość nowo udzielanych kredytów przekłada się na poprawę kondycji portfeli kredytów konsumpcyjnych w bankach. BIK Indeks Kondycji Kredytów Konsumpcyjnych przyjął w kwietniu wartość 64,9 – o 3,4 punktu wyższą niż w lecie 2014 r. (**WYKRES 7**).

Indeks obliczany jest na podstawie statystyki przejść rachunków kredytowych do gorszego statusu opóźnień w obsłudze. Wyróżniamy statusy: regularny, rachunków opóźnionych powyżej 30 dni, opóźnionych powyżej 60 dni oraz opóźnionych powyżej 90 dni. Przejść ze statusu 90+ do jeszcze gorszych statusów nie uwzględniamy w wyliczeniach Indeksu.

Na wysokość Indeksu najsilniejszy wpływ ma liczba przejść ze statusu regularnego do statusu rachunków opóźnionych powyżej 30 dni. W poprzednim, marcowym Kredyt Trendy wykazaliśmy, że determinuje ona mocno liczbę przejść do następ-

**Wykres 7. Wartość BIK Indeksu Kondycji Kredytów Konsumpcyjnych w okresie kwiecień 2014 – kwiecień 2015**



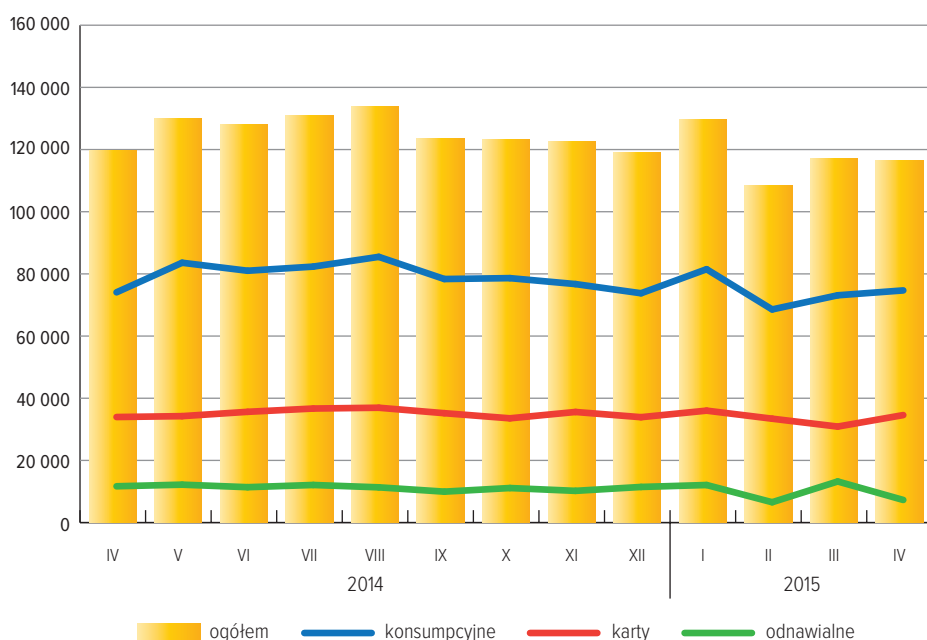
Źródło: BIK S.A.

nych statusów. Nieco ponad połowa rachunków wchodzących w danym miesiącu do statusu 30+ w następnym miesiącu znajduje się w statusie 60+ (ich posiadacze nie regulują kolejnej raty), zaś aż 80% kredytów, które znalazły się w statusie 60+, w kolejnym miesiącu osiąga status 90+. Proporcje te są względnie stałe, więc liczba pierwszych wejść decyduje w znacznej mierze o notowaniu wskaźnika.

Na **WYKRESIE 8** pokazujemy liczbę wejść do statusu rachunków opóźnionych powyżej 30 dni w kolejnych miesiącach okresu kwiecień 2014–kwiecień 2015 – ogółem (słupki) oraz w rozbiciu na produkty: kredyty konsumpcyjne, karty kredytowe, kredyty odnawialne.

Najwięcej wejść do statusu 30+ – 133,7 tys. – odnotowano w sierpniu 2014 r. W marcu i kwietniu 2015 r. było ich mniej o 13%. W następnych miesiącach można się jednak spodziewać lekkiego wzrostu liczby tych przejść w bilansach bankowych.

**Wykres 8. Liczba przejść ze statusu regularnego do statusu rachunków opóźnionych powyżej 30 dni w kolejnych miesiącach okresu kwiecień 2014–kwiecień 2015**



Źródło: BIK S.A.

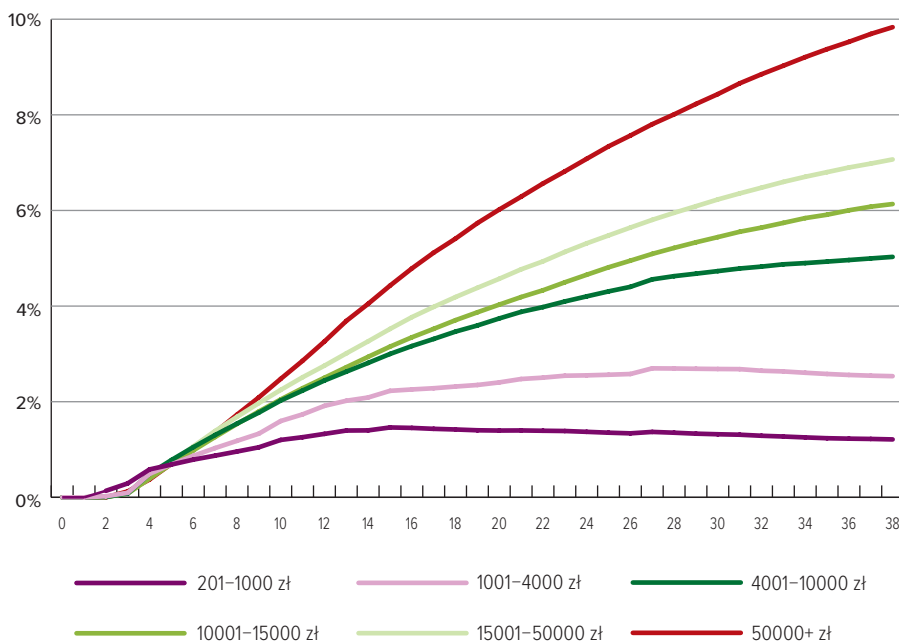
## Jakość kredytów na niższe kwoty

Wyraźnie spada zainteresowanie banków udzielaniem kredytów na mniejsze kwoty, co pokazaliśmy na **WYKRESIE 4**. Skłoniło to nas do zbadania, czy – a jeśli tak, to w jakim stopniu – wynika to z wyższego ryzyka tych kredytów. Nowelizacja *Rekomendacji T* zezwoliła na uproszczone procedury udzielania kredytów na niskie kwoty. Po tej nowelizacji banki, które wcześniej utworzyły firmy pożyczkowe obsługujące kredytowanie sprzedaży ratalnej towarów i usług, skonsolidowały je (w 2013 r.) w swoich bilansach. W znacznym stopniu dzięki temu sprzedaż przez banki kredytów na kwoty do 4 tys. zł była w I kwartale 2014 r. wyższa r./r. (ilościowo) o 45%, a kredytów na kwoty w przedziale 4–15 tys. zł o 22%. Natomiast w I kwartale 2015 r. znów jest niższa w obu tych przedziałach. Okazuje się, że ponownych spadków sprzedaży kredytów na niższe kwoty nie da się wytłumaczyć ich wyższym ryzykiem. Wprost przeciwnie, w kredytach udzielonych w latach 2011–2014 kierunek zależności pomiędzy kwotą kredytu a jego jakością jest jednoznaczny – im wyższa kwota kredytu, tym udział rachunków opóźnionych powyżej 90 dni jest większy.

Na **WYKRESIE 9** przedstawiamy linie *vintage* kredytów z rocznika 2011 w przedziałach kwotowych. Widać, że, że im wyższy przedział kwotowy, tym udział kredytów straconych jest wyższy. Kredyty na niższe kwoty są wyraźnie lepsze.



**Wykres 9. Udział kredytów opóźnionych w obsłudze powyżej 90 dni w liczbie kredytów udzielonych w roku 2011, w przedziałach kwotowych, w kolejnych miesiącach po udzieleniu (*vintage*)**



Źródło: BIK S.A.

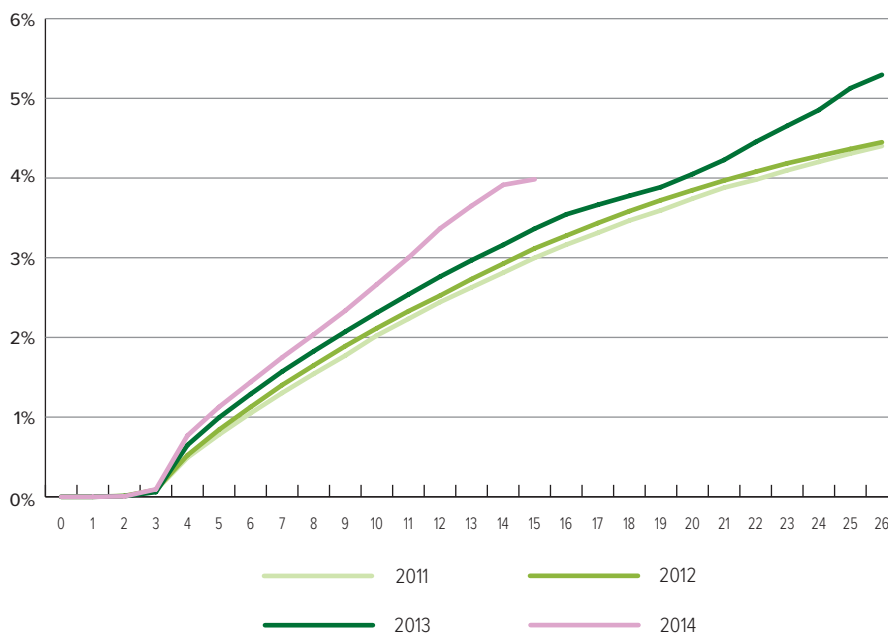
Co więcej, portfele kredytów na niskie kwoty są w roczniku 2011 już w dużym stopniu spłacone, udział kredytów straconych w tych kohortach już się więc istotnie nie zwiększy. Natomiast kredyty na kwoty wyższe są udzielane na dłuższe okresy. 33% kredytów z rocznika 2011 na kwoty powyżej 50 tys. zł było w marcu 2015 r. ciągle jeszcze spłacanych. Jakaś część z nich może wypaść z regularnej obsługi. W rezultacie różnica w jakości kredytów na niższe i wyższe kwoty w czwartym i następnym latach po udzieleniu będzie rosła. W pierwszych trzech przedziałach kwotowych: do 1 tys. zł, 1–4 tys. zł i 4–10 tys. zł w końcu marca pozostawało w spłacie odpowiednio 0,5%, 1,4% oraz 6,3% rachunków z rocznika 2011 (wobec 33% kredytów powyżej 50 tys. zł).

Analiza *vintage* roczników 2011–2014 także potwierdza zależność, że im wyższa kwota udzielonego kredytu, tym większe prawdopodobieństwo straty. Za-

leżności tej nie obserwujemy jeszcze w analizie *vintage* rocznika 2014. Może to wynikać stąd, że kredyty na wyższe kwoty psują się później, ale może być to także efekt powrotu do sektora kredytów na sprzedaż ratalną. Skutkiem tych powrotów jest nieco wyższy w 2014 r. niż w innych analizowanych rocznikach udział kredytów straconych w grupie kredytów na kwoty pomiędzy 4 a 10 tys. zł (**WYKRES 10**).

W efekcie w roczniku 2014 linia *vintage* kredytów z przedziału 4–10 tys. zł pokrywa się z linią *vintage* kredytów z przedziału wyższego (10–15 tys. zł). Linie *vintage*owe dla przedziałów kwotowych roczników 2011–2013 pokazują to samo co łączne linie dla roczników 2011–2014 – im wyższa kwota kredytu, tym wyższy udział kredytów straconych w całym okresie życia rachunku.

**Wykres 10.** Udział kredytów opóźnionych w obsłudze powyżej 90 dni w liczbie kredytów udzielonych na kwoty w przedziale 4–10 tys. zł w rocznikach 2011–2014 w kolejnych miesiącach po udzieleniu (*vintage*)



Zródło: BIK S.A.

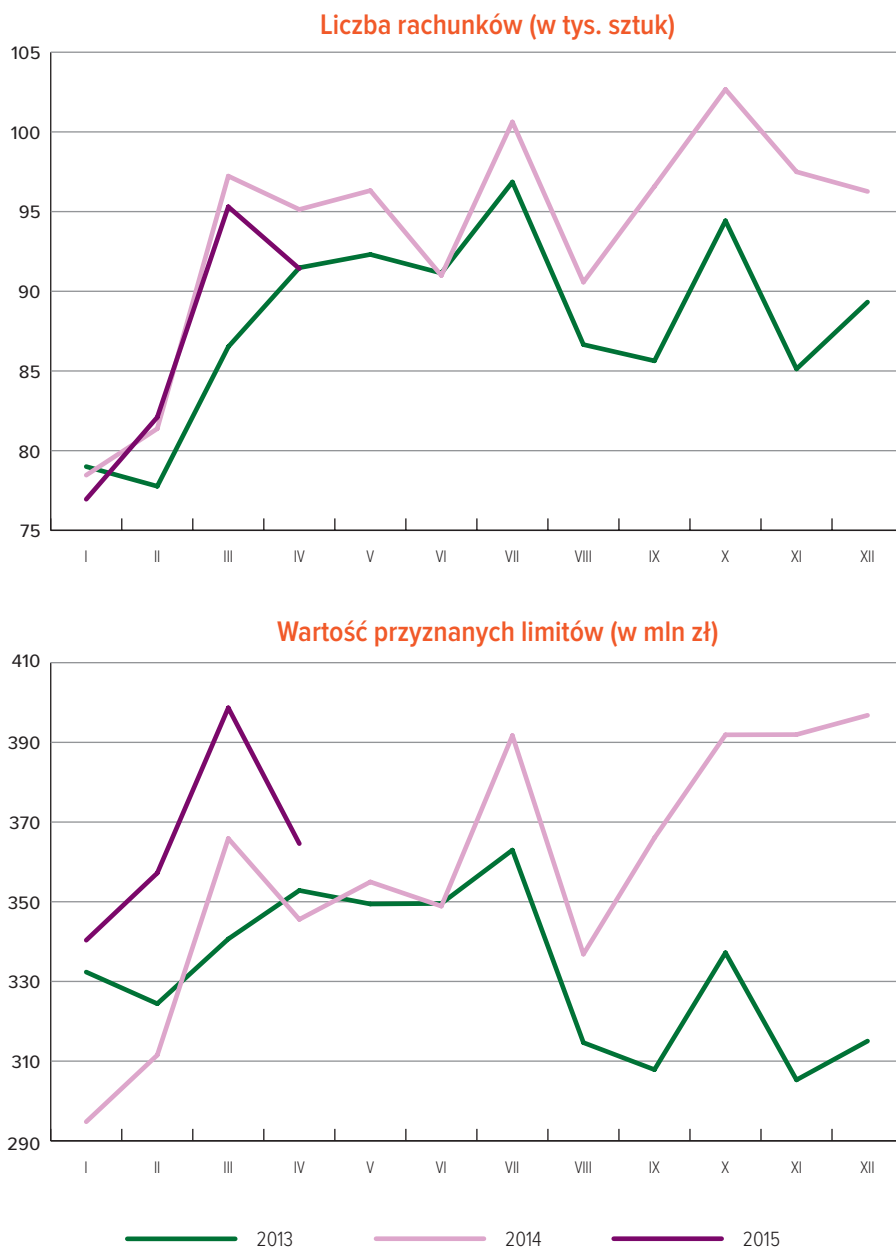
# Karty kredytowe

W I kwartale 2015 r. wydawnictwo kart kredytowych wyglądało podobnie jak kredytowanie konsumpcji – banki otwierały tyle samo rachunków co w analogicznych miesiącach 2014 r., ale kwoty limitów na tych kartach były znacząco wyższe.



W I kwartale 2015 r. banki otworzyły 253,3 tys. rachunków, to jest o 1,5% mniej niż w roku poprzednim. Niewielki spadek wynika ze słabszego stycznia. Natomiast łączna kwota przyznanych limitów na tych kartach wyniosła 1074 mln zł i była wyższa o 10,4% niż w I kwartale 2014 r. (**WYKRES 11**). Kwiecień przyniósł spadek wydawnictwa kart w porównaniu z marcem – zarówno w wymiarze ilościowym, jak i wartościowym.

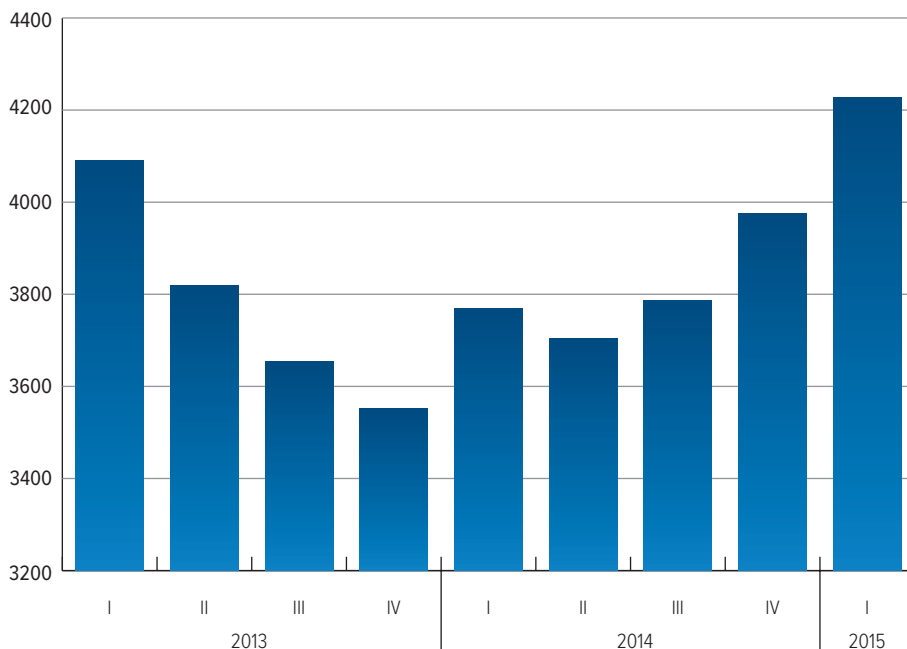
**Wykres 11. Rachunki kart kredytowych otwierane w kolejnych miesiącach lat 2013–2015**



Źródło: BIK S.A.



**Wykres 12.** Średni limit na otwieranym rachunku karty kredytowej w kolejnych kwartałach lat 2013–2015 (w zł)



Źródło: BIK S.A.

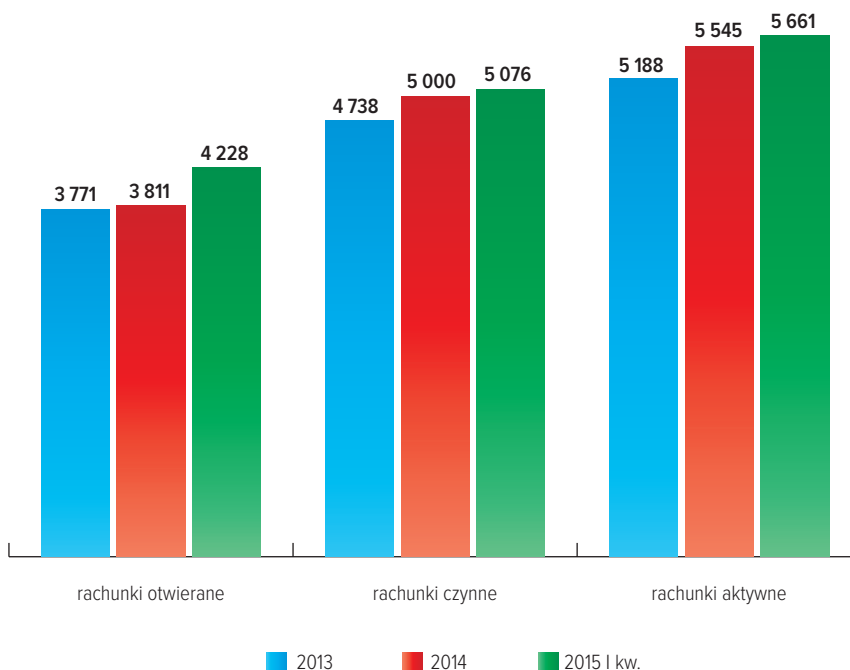
Wyższe limity przy zbliżonej liczbie rachunków oznaczają wzrost średniego limitu na otwieranej karcie kredytowej. W I kwartale 2015 r. średni limit wyniósł 4228 zł i był o 253 zł (6%) wyższy niż w IV kwartale 2014 r. i o 459 zł wyższy niż w I kwartale 2014 r. (**WYKRES 12**). Banki są ostrożne w ustalaniu wysokości limitów, limity

Kart kredytowych  
ciągle  
niewiele,  
ale nowe rachunki  
mają wyższe limity.

są niewiele wyższe od średniego wynagrodzenia w gospodarce. Być może też klienci obawiają się utraty kontroli nad swymi budżetami i ryzyk związanych ze zgubieniem karty i nie występują o wyższe limity.

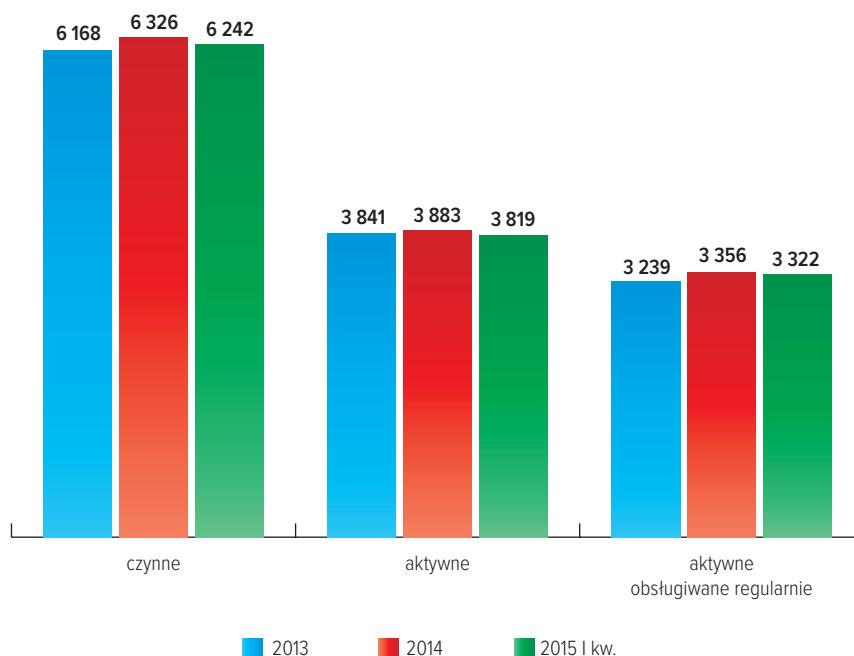
Średni limit na czynnym rachunku karty kredytowej jest znacznie wyższy niż na rachunku otwieranym, co oznacza, że rachunki z niskimi limitami są szybko zamykane (karty nieodnawiane). W I kwartale 2015 r. średni limit na otwieranym rachunku wyniósł 4228 zł, ale na karcie czynnej w końcu marca 2015 r. – 5076 zł. Wiele kart czynnych jest nieaktywnych, nie występuje na nich saldo kredytowe. Na karcie aktywnej (z saldem kredytowym powyżej 200 zł) średni limit w końcu marca 2015 r. wyniósł 5661 zł (**WYKRES 13**)

**Wykres 13.** Średni limit na otwieranym rachunku karty kredytowej oraz na karcie czynnej i aktywnej w końcu lat 2013–2014 i pierwszego kwartału 2015 r.



Źródło: BIK S.A.

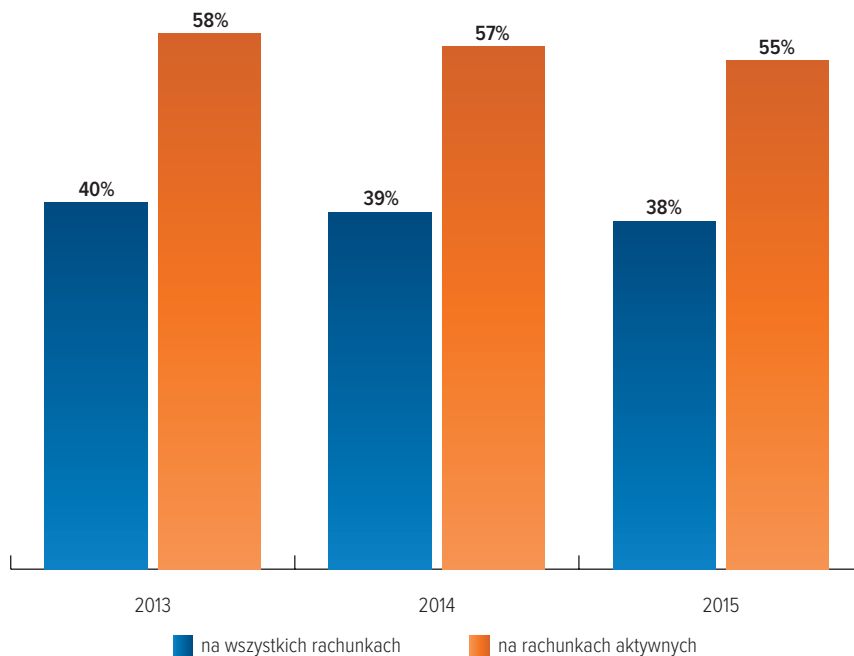
**Wykres 14. Liczba kart czynnych i aktywnych w końcu lat 2013 i 2014 oraz w marcu 2015 r. (w tys. sztuk)**



Źródło: BIK S.A.

Kart czynnych na koniec marca 2015 r. było 6242 tys., o 84 tys. mniej niż w grudniu 2014 r. (**WYKRES 14**). Oznacza to, że w I kwartale o tyle więcej rachunków zamknięto niż otwarto. Liczba kart czynnych na poziomie zbliżonym do 6,3 mln utrzymuje się od dłuższego czasu. Podobnie na stałym poziomie utrzymuje się liczba kart aktywnych, a także kart aktywnych obsługiwanych regularnie. Tylko 53% czynnych rachunków kart kredytowych jest aktywne i regularnie obsługiwane. Pozostałe albo są nieaktywne, albo występują na nich opóźnienia w obsłudze. Rachunków kartowych z opóźnieniem w obsłudze powyżej 30 dni było w marcu 2015 r. 497 tys., co stanowiło 8% liczby rachunków czynnych i 13% rachunków aktywnych. Osoby aktywnie użytkujące karty kredytowe wykorzystują w ponad połowie przyznane im limity kredytowe (**WYKRES 15**). Taki poziom wykorzystania limi-

**Wykres 15.** Stopień wykorzystania limitów na rachunkach kart kredytowych w końcu lat 2013–2014 i marca 2015 r.



Źródło: BIK S.A.

tów należy uznać za wysoki przy praktyce odroczonej płatności sald na koniec okresu rozliczeniowego. W bazach BIK brak jest informacji, jaka część zadłużenia podlegała oprocentowaniu.

# Kredyty mieszkaniowe

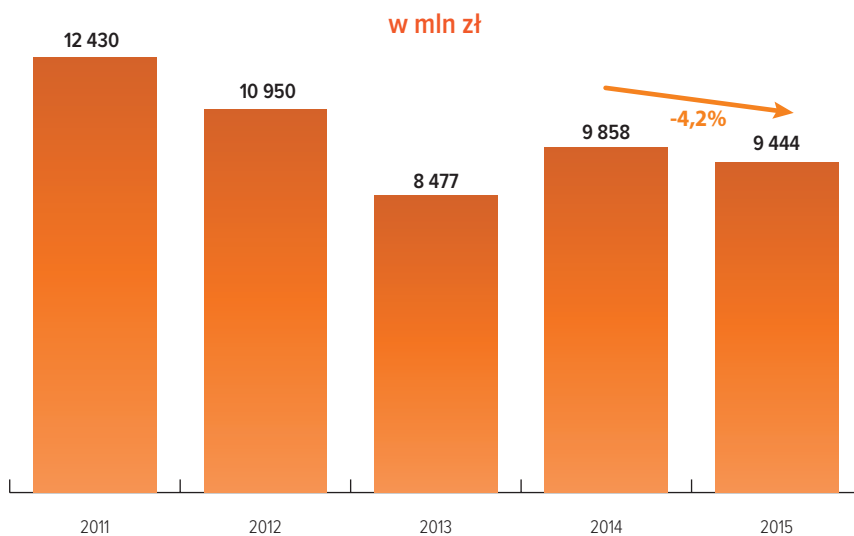
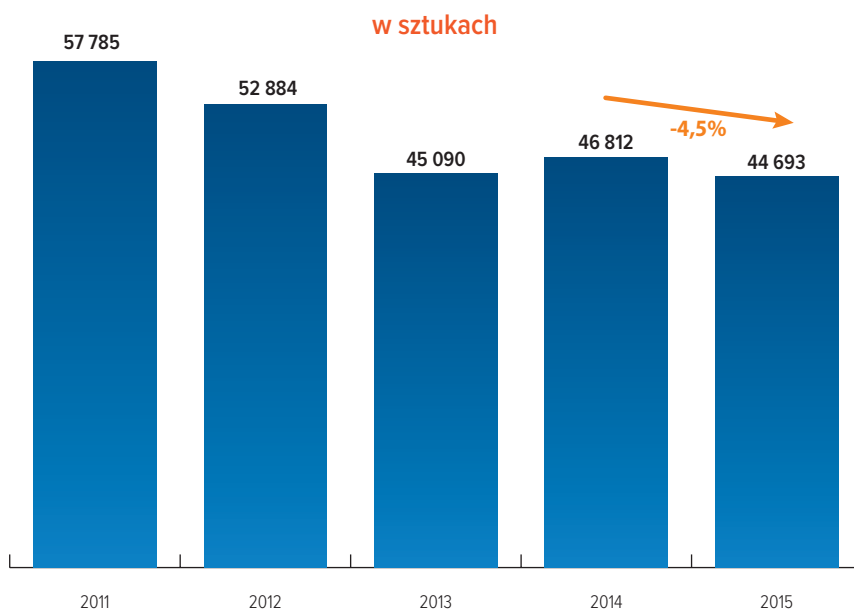
Sprzedaż kredytów mieszkaniowych dalej spada, natomiast z informacji prasowych wynika, że zwiększa się sprzedaż mieszkań przez deweloperów, a jeszcze szybciej rozwija się budownictwo indywidualne. Rośnie sprzedaż gotówkowa?



Spadki dotyczą zarówno liczby, jak i wartości podpisanych przez banki umów. W I kwartale br. zawarto 44,7 tys. umów na kredyty mieszkaniowe, na kwotę 9444 mln zł. W porównaniu z wynikami pierwszego kwartału 2014 r. jest to mniej w wymiarze ilościowym o 4,5%, a wartościowym o 4,2% (**WYKRES 16**).

Tendencje spadkowe w kredytowaniu przy rosnącej liczbie mieszkań oddawanych do użytku mogą świadczyć o wzroście liczby transakcji gotówkowych. Deweloperzy sygnalizują, że ma to coraz szerszy zasięg. Może też świadczyć o mniejszej liczbie transakcji na rynku wtórnym.

**Wykres 16. Umowy na kredyty mieszkaniowe zawarte w I kwartałach lat 2011–2015**

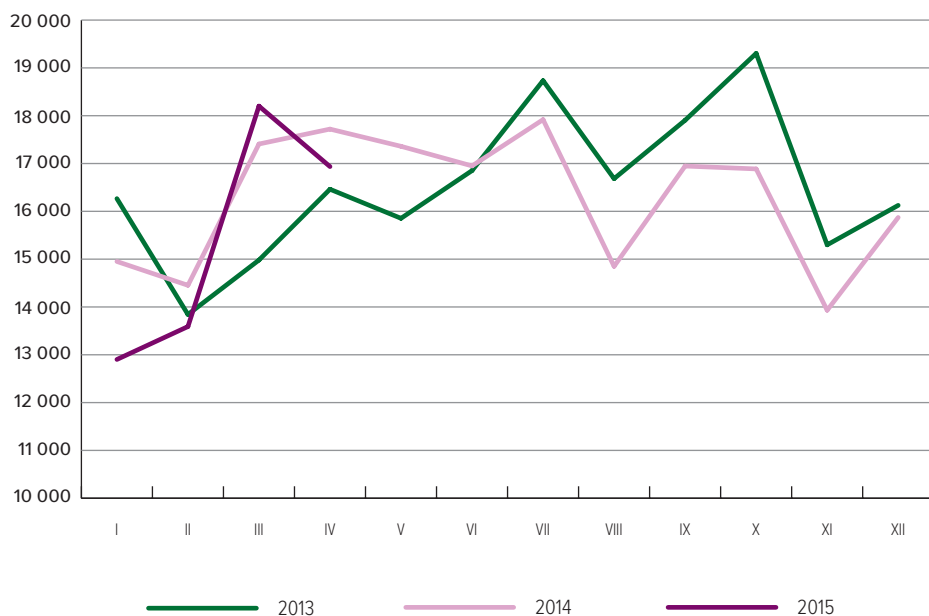


Źródło: BIK S.A.

Po bardzo słabym początku roku, podpisywanie umów na kredyty mieszkaniowe ruszyło w marcu, ale kwiecień znów był słaby (**WYKRES 17**). W maju znacznie wzrosła liczba zapytań o raporty kredytowe osób ubiegających się o kredyty mieszkaniowe. Być może na początku lata ten rynek się ożywi.

Kredytów mieszkaniowych z roku na rok mniej, a mieszkań buduje się coraz więcej.

**Wykres 17.** Liczba umów na kredyty mieszkaniowe podpisanych w kolejnych miesiącach lat 2013–2015



Źródło: BIK S.A.

W 2014 r. rosła średnia wartość podpisywanej umowy na kredyt mieszkaniowy. W rezultacie ich sprzedaż mierzona wartością umów spadała w mniejszym stopniu niż w wymiarze ilościowym. W całym 2014 r. sprzedaż w wymiarze wartościowym była o 1,8% niższa niż rok wcześniej, w ilościowym zaś o 3,7%. W I kwartale br. średnie kwoty udzielonego kredytu mieszkaniowego były zbliżone do tych sprzed roku, tak więc przebieg sprzedaży kredytów w wymiarze wartościowym (**WYKRES 18**) wygląda podobnie jak w ujęciu ilościowym.

**Wykres 18.** Wartość umów na kredyty mieszkaniowe zawartych w kolejnych miesiącach lat 2013–2015 (w mln zł)



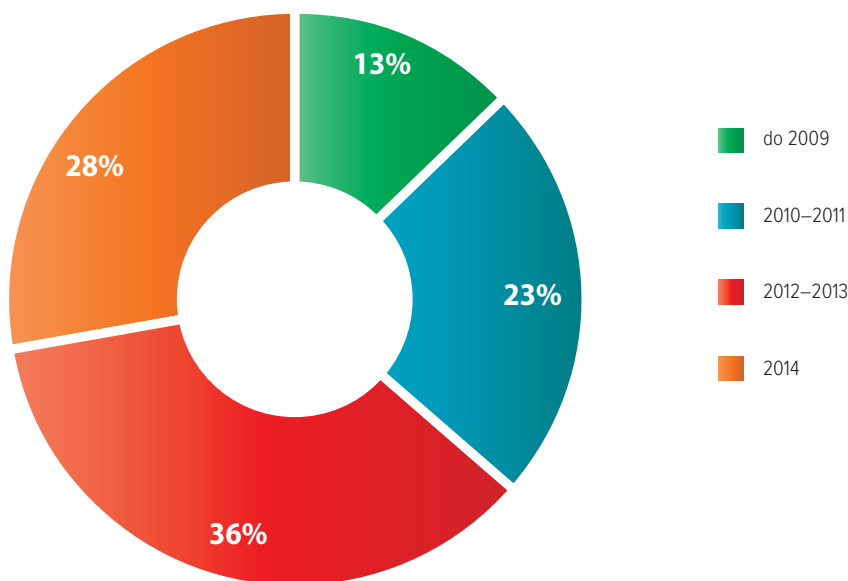
Źródło: BIK S.A.



## Jakość kredytów mieszkaniowych

Jakość kredytów jest mierzona najczęściej relacją kwoty należności o określonym statusie opóźnienia do kwoty należności z tytułu kredytów ogółem. W przypadku kredytów mieszkaniowych problemem są należności trudno ściągalne, które od lat zalegają w portfelach. Należności z tytułu kredytów konsumpcyjnych banki, choć nie wszystkie, wyprowadzają z bilansów – poprzez sprzedaż bądź w inny sposób. W przypadku kredytów mieszkaniowych należności stracone pozostają w portfelach. Opierając się na danych BIK, zbadaliśmy skalę należności przeterminowanych z tytułu kredytów mieszkaniowych, od dawna zalegających w portfelach banków. Na **WYKRESIE 19** pokazujemy strukturę kwotową należności przeterminowanych powyżej 90

**Wykres 19.** Struktura kwotowa należności opóźnionych w obsłudze powyżej 90 dni w marcu 2015 r., w zależności od daty powstania pierwszej zaległości w tej skali



Źródło: BIK S.A.



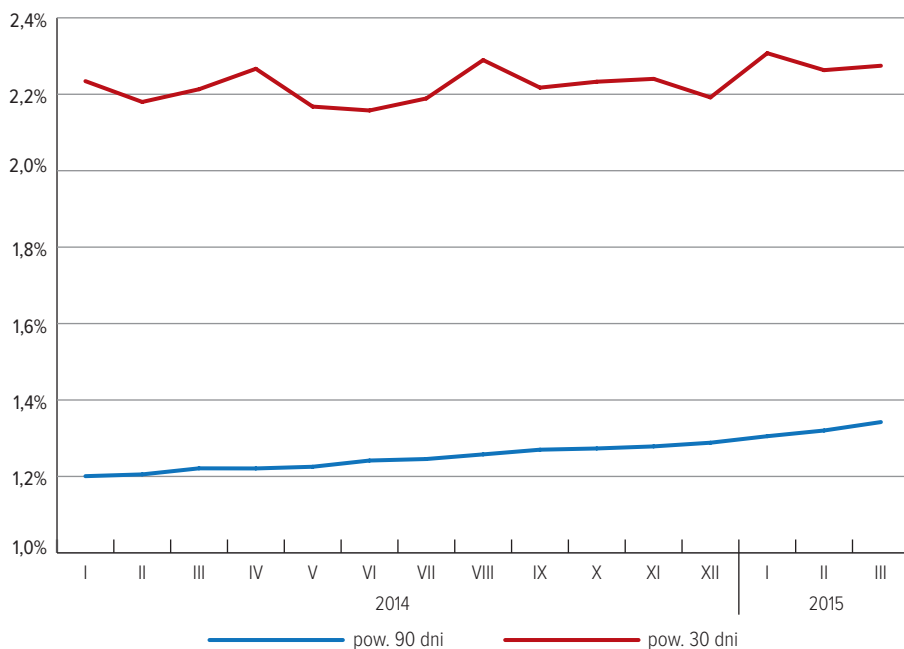
dni w zależności od daty pierwszego wejścia rachunku do statusu 90+. 36% należności przeterminowanych<sup>1</sup> weszło w ten status w 2011 r. bądź wcześniej, czyli nie jest obsługiwane od czterech lat lub dłużej, choć niektóre z nich w tym okresie mogły przejściowo poprawić status.

## Frankowicze nie pogorszyli (jeszcze?) obsługi swych kredytów

W końcu grudnia 2014 r., przed uwolnieniem przez szwajcarski bank kursu franka, na 1,29% rachunkach otwartych we franku kredytobiorcy mieli ponad 90-dniowe opóźnienie w obsłudze (**WYKRES 20**). W końcu marca odsetek ten wzrósł do 1,34%, a więc niewiele. Podobne tempo przyrostu rachunków opóźnionych w obsłudze występowało w 2014 r., gdy kurs franka był stabilny. Nieco bardziej zwięk-

<sup>1</sup> Zbadaliśmy też ilościową strukturę należności przeterminowanych w zależności od daty pierwszego wejścia do statusu 90+. Wygląda bardzo podobnie do zaprezentowanej na wykresie struktury kwotowej.

**Wykres 20.** Udział kredytów mieszkaniowych opóźnionych w obsłudze powyżej 30 i powyżej 90 dni w liczbie kredytów udzielonych we franku szwajcarskim po 2004 r. w kolejnych miesiącach lat 2014–2015 (*vintage*)



Źródło: BIK S.A.

szły się od początku roku udział rachunków w statusie 30+ – z 2,19% w grudniu ub.r. do 2,27% w marcu br. Może to wpłynąć na wzrost udziału rachunków opóźnionych ponad 90 dni w następnych miesiącach.

Można więc powiedzieć, że przynajmniej na razie kredytobiorcy frankowi radzą sobie z obsługą rat, choć na ocenę skutków wzmocnienia franka na spłacalność kredytów frankowych trzeba jeszcze poczekać. Będziemy to monitorować.

Zaskakująco dużo rachunków w tej walucie jest, mimo niesprzyjającego kursu, zamykanych. W ciągu ostatnich 12 miesięcy (od maja 2014 do kwietnia 2015 r.) zamknięto ich 22,6 tys., co stanowi 3,9% rachunków frankowych czynnych w końcu marca 2014 r. W 2015 r. tempo zamykania rachunków, mimo niekorzystnego dla przedterminowych spłat kursu, zostało niemal utrzymane. W pierwszych czterech miesiącach 2015 r. zamknięto 6,8 tys. mieszkaniowych rachunków fran-



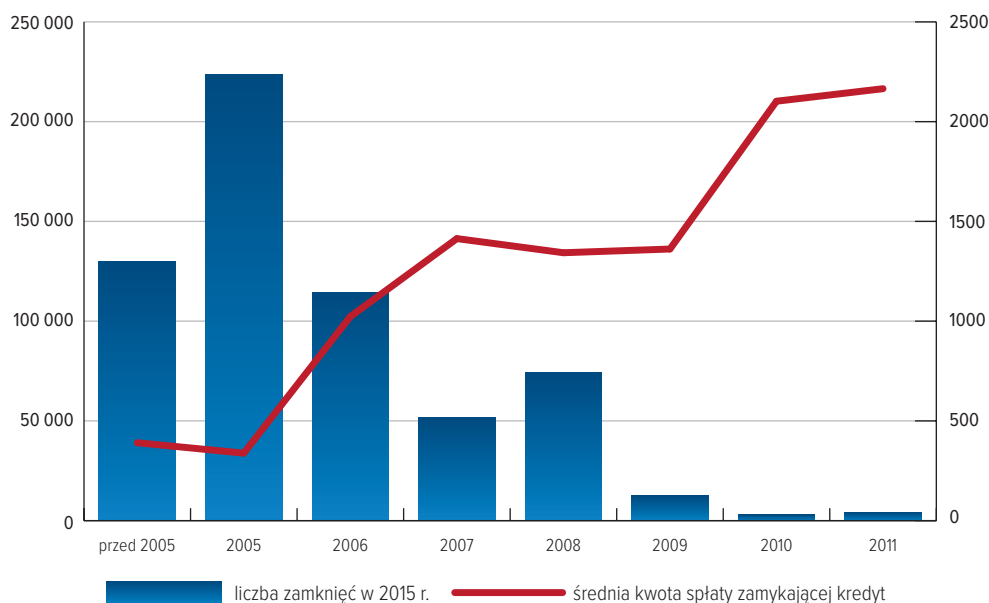
kowych oraz 1,3 tys. rachunków kredytów konsumpcyjnych nominowanych we franku szwajcarskim. Miesięczna średnia liczba zamknięć (1690 rachunków kredytów mieszkaniowych) w I kwartale 2015 r. była niewiele niższa od średniej miesięcznej z 2014 r. (1829 rachunków). W IV kwartale 2014 r. frankowicze zamykali średnio w miesiącu aż 2417 rachunków. Przewidzieli styczniowy ruch banku szwajcarskiego?

Z feralnego dla frankowiczów rocznika 2008 w 2015 r., do kwietnia, zamknięto 944 mieszkaniowe rachunki frankowe oraz 315 rachunków kredytów konsumpcyjnych w tej walucie.

Pewna, ale nie decydująca część zamykanych rachunków frankowych związana była z przekazaniem ich do windykacji bądź ich sprzedażą. Z 6,8 tys. zamkniętych w 2015 r. rachunków 375 (5,5%) na trzy miesiące przed datą zamknięcia było opóźnionych w spłacie powyżej 90 dni. Prawdopodobnie są to rachunki, których umowy bank wypowiedział i dokonał ich przewalutowania na złote. Pozostałe zamknięcia są przypuszczalnie rezultatem decyzji kredytobiorców.

Kwoty, prawdopodobnie przedterminowych, zamykających rachunek spłat są znaczące, nie są to drobne końcówki rozliczeń kredytobiorców z bankiem. Na **WYKRESIE 21** pokazujemy liczbę zamknięć obsługiwanych regularnie rachun-

**Wykres 21.** Liczba zamknięć w 2015 r. (styczeń–kwiecień) poprzednio obsługiwanych regularnie rachunków kredytów mieszkaniowych nominowanych we franku szwajcarskim (prawa skala), pochodzących z kolejnych roczników, oraz średnia kwota spłaty zamykającej rachunek (w zł, lewa skala)<sup>2</sup>



2. Bierzemy kwoty spłat z trzech miesięcy poprzedzających datę zamknięcia rachunku.

Źródło: BIK S.A.

ków frankowych kredytów mieszkaniowych, pochodzących z kolejnych roczników, oraz średnie kwoty spłat z ostatnich trzech miesięcy obsługi kredytu, zamykających rachunek. Kredytobiorcy z roczników pochodzących z okresu silnego franka (2007–2009) zamknęli swe zobowiązanie spłatą średnio w wysokości około 140 tys. zł.

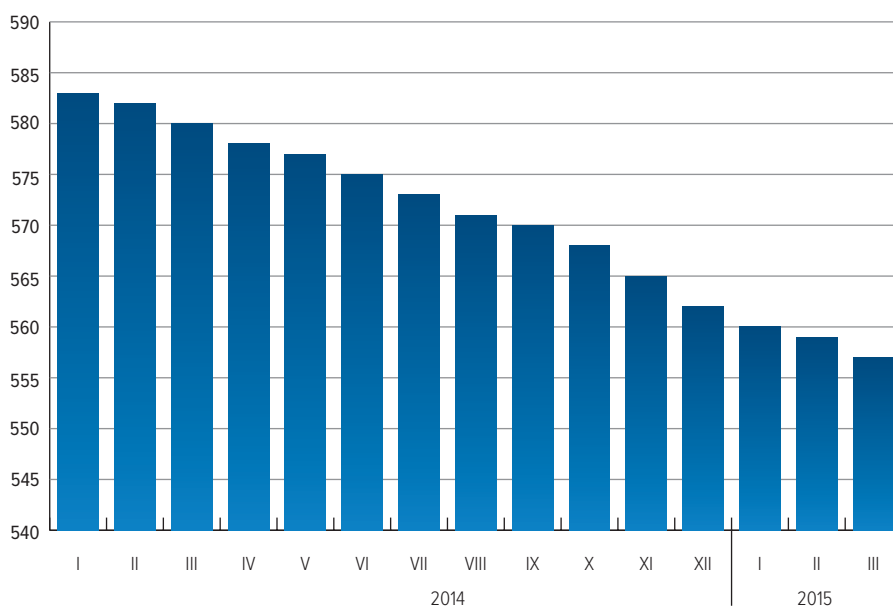
Liczba zamknięć rachunków frankowych w obecnej dekadzie jest dość stabilna. Pokazujemy ją w **TABELI 1**.

**Tabela 1.** Liczba zamknięć rachunków kredytów mieszkaniowych nominowanych we franku szwajcarskim w latach 2010–2014

2010	2011	2012	2013	2014
18 041	17 754	17 557	18 841	21 978

Na **WYKRESIE 22** pokazujemy liczbę rachunków we frankach szwajcarskich pozostających w obsłudze (czynnych) na koniec kolejnych miesięcy lat 2014–2015. Jest ich coraz mniej.

**Wykres 22.** Liczba rachunków kredytów mieszkaniowych nominowanych we franku szwajcarskim czynnych na koniec kolejnych miesięcy lat 2014–2015 (w tys. szt.)



Źródło: BIK S.A.

**Raport Biura Informacji Kredytowej KREDYT TRENDY**

Opracowali: Przemysław Grochowski, Krzysztof Łączyński, Tomasz Sudakowski, Andrzej Topiński

Przygotowanie: Wydawnictwo Centrum Prawa Bankowego i Informacji

Copyright by: Biuro Informacji Kredytowej SA, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a, 02-679 Warszawa.

Wszelkie prawa zastrzeżone.

Publikacja jest chroniona przepisami prawa autorskiego.

Wszelkie autorskie prawa majątkowe do materiałów zawartych w raporcie KREDYT TRENDY stanowią własność BIK S.A.

Jakiegolwiek ich wykorzystanie, rozumiane jako rozpowszechnianie, kopiowanie, modyfikowanie, dystrybuowanie, transmitowanie, publikowanie oraz prezentowanie w całości lub części wymaga podania informacji, iż źródłem jest BIK S.A.

Zdjęcia: Wydawnictwo Centrum Prawa Bankowego i Informacji oraz [www.fotolia.com](http://www.fotolia.com)

Wszelkie uwagi i pytania dotyczące niniejszej publikacji prosimy kierować pod adres: [kredyttrendy@bik.pl](mailto:kredyttrendy@bik.pl).

# Raport Bankowej Aktywności Klienta (BAK)

**Informacje o liczbie banków i SKOK-ów współpracujących z klientem w zakresie:**

- czynnych i zamkniętych zobowiązań kredytowych
- złożonych wniosków kredytowych
- typów finansowania



## Korzyści:

- ✓ efektywna ocena ryzyka kredytowego
- ✓ precyzyjniejsza segmentacja klientów
- ✓ oferty produktowe dostosowane do profilu klientów
- ✓ wsparcie procesów monitoringu należności i restrukturyzacji
- ✓ skuteczniejsza windykacja

## KONTAKT:

tel.: 22 348 40 40, 22 310 40 40 • [pomoc@bik.pl](mailto:pomoc@bik.pl) • [www.bik.pl](http://www.bik.pl)

Raport BAK kierowany do uczestników Systemu Informacji BIK Klient Indywidualny, tj. banków, SKOK-ów oraz firm pożyczkowych udzielających kredytów konsumenckich, stanowi dodatkową wartość informacyjną w ramach Raportów BIK. Produkt oferowany w trybie bezpośrednim (on-line) jak i w ramach zapytań pakietowych (off-line).



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

---

**Partnerzy BIK:**



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

