

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W lipcu 2020 r., w porównaniu do lipca 2019 r., banki udzieliły dużo mniej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (-37%), jak i wartościowym (-27,7%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (33,1%) mniej kredytów w rachunku bieżącym, o (-31,3%) mniej kredytów obrotowych oraz o (-17,8%) inwestycyjnych. Spadła także wartość udzielonych w lipcu 2020 r. kredytów inwestycyjnych o (-31,5%), kredytów w rachunku bieżącym (-27,7%) oraz obrotowych (-20,3%). W siedmiu pierwszych miesiącach 2020 r. banki udzieliły 73,9 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom (-32,6%) na łączną kwotę 9,179 mld zł (-30,6%), w tym: 5 tys. kredytów inwestycyjnych (-30,8%) na kwotę 1,384 mld zł (-41,2%), 25,8 tys. kredytów obrotowych (-31,7%) na kwotę 3,988 mld zł (-26,2%) oraz 20,6 tys. (-34,3%) kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 2,488 mld zł (-26,9%).

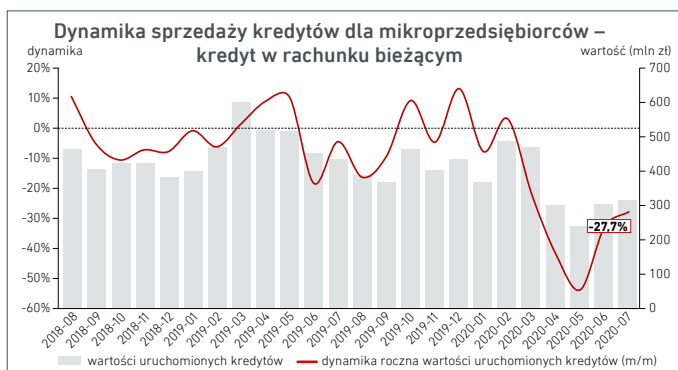
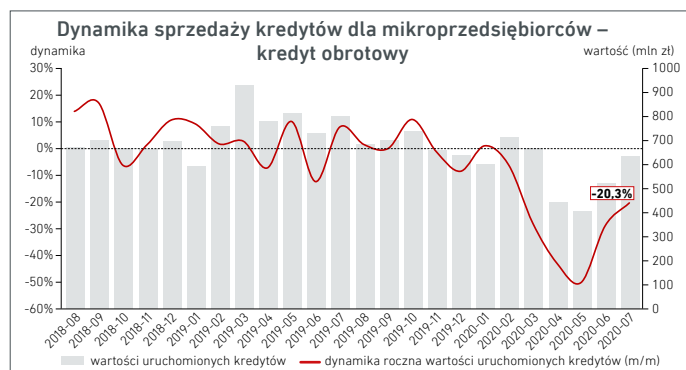
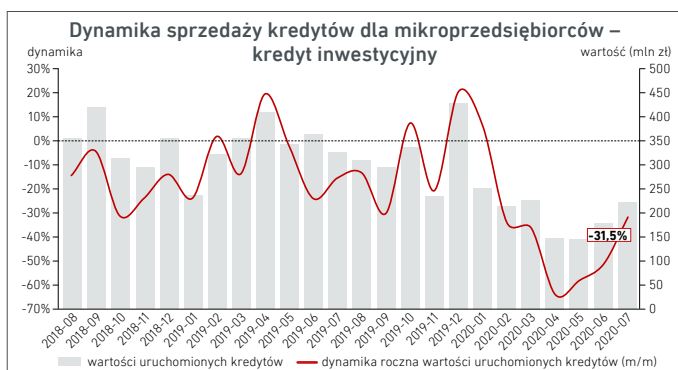
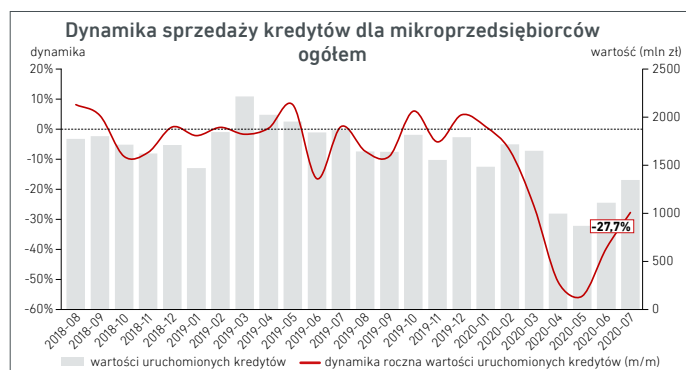
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	07.2020	01-07.2020 (narastająco od początku roku)	07.2020	01-07.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	9,9	73,9	1 349	9 179
Kredyty inwestycyjne	0,9	5,0	223	1 384
Kredyty obrotowe	3,7	25,8	636	3 988
Kredyty w rachunku bieżącym	2,5	20,6	315	2 488
Pozostałe kredyty	2,8	22,5	174	1 319

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	07.2020/07.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2020/06.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2020/01-07.2019 (narastająco od początku roku)	07.2020/07.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2020/06.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2020/01-07.2019 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-37,0%	30,4%	-32,6%	-27,7%	21,3%	-30,6%
Kredyty inwestycyjne	-17,8%	3,0%	-30,8%	-31,5%	25,2%	-41,2%
Kredyty obrotowe	-31,3%	23,7%	-31,7%	-20,3%	22,4%	-26,2%
Kredyty w rachunku bieżącym	-33,1%	26,4%	-34,3%	-27,7%	3,3%	-26,9%
Pozostałe kredyty	-48,9%	59,3%	-32,2%	-43,0%	60,6%	-36,2%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



Jakość – ujęcie produktowe

2. BIK INDEKSY JAKOŚCI PORTFELI KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

Lipcowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 6,8% w ujęciu wartościowym oraz 5,0% w ujęciu liczbowym. Produktowe Indeksy jakości w lipcu kształtowały się w ujęciu liczbowym: kredytów inwestycyjnych 6,0%, kredytów obrotowych 9,5% oraz kredytów w rachunku bieżącym 3,1%. I odpowiednio w ujęciu wartościowym – kredyty inwestycyjne 3,5%, kredyty obrotowe 13,8% oraz kredyty w rachunku bieżącym 4,0%. W lipcu 2020 r. w porównaniu do czerwca 2020 r. poprawił się (spadł) ogólny indeks jakości (-0,35). Jednak indeks pogorszył się (wzrósł) w okresie 12 miesięcy o +0,82. Niepokojącym zjawiskiem jest stałe jego pogarszanie się już od pięciu lat. W 2016 r. średnia wartość wynosiła 4,84%. Pogorszenie odczytu w okresie 12 miesięcy jest jednak zróżnicowane produktowo. Największe pogorszenie (wzrost) o 3,06 odnotowały kredyty obrotowe. Najmniejsze pogorszenie tylko o 0,05 wystąpiło w przypadku kredytów inwestycyjnych. Może wynikać to z faktu, że kredyty inwestycyjne z uwagi na swoją specyfikę są bardziej weryfikowane i analizowane.

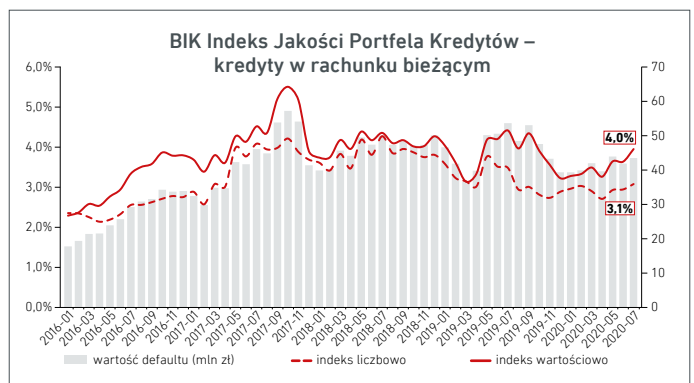
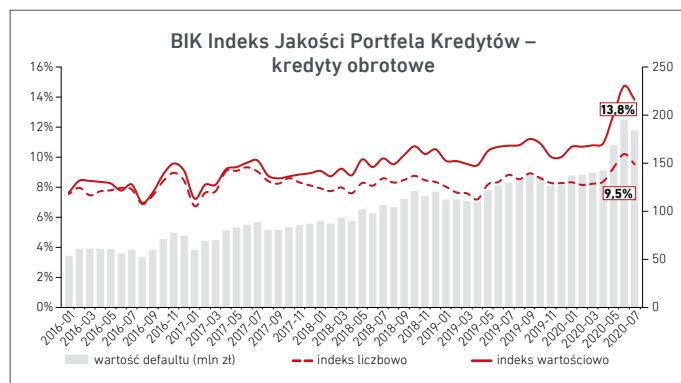
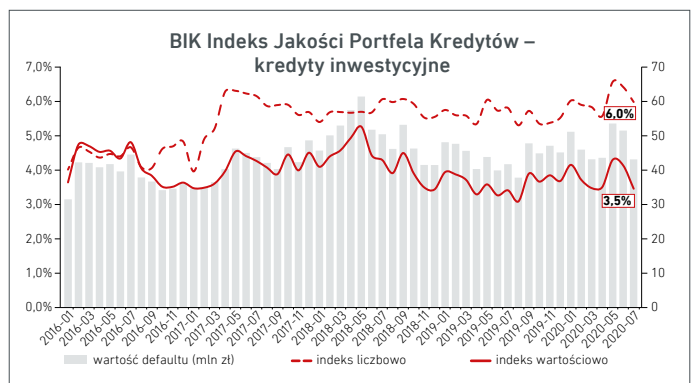
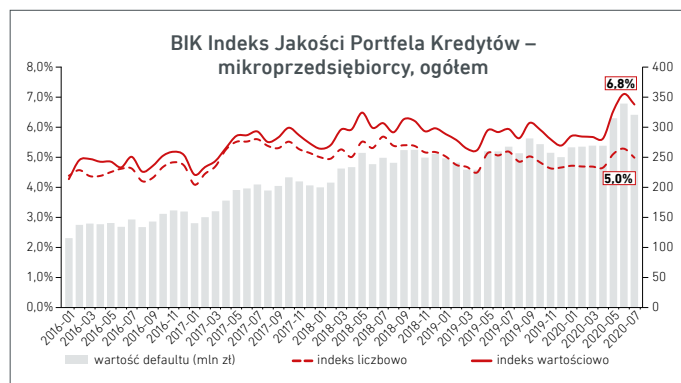
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych):

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 OGÓŁEM	-0,35	+1,13	+1,05	+0,84	+0,82
Kredyty inwestycyjne	-0,68	-0,05	-0,69	-0,21	+0,05
Kredyty obrotowe	-0,91	+2,90	+3,13	+2,91	+3,06
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,31	+0,69	+0,67	+0,05	-0,46

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	07.2020	06.2020	01-07.2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	6,76%	7,11%	6,16%	5,69%	5,94%	5,41%	4,84%
Kredyty inwestycyjne	3,46%	4,14%	3,82%	3,61%	4,27%	4,06%	4,16%
Kredyty obrotowe	13,82%	14,74%	12,07%	10,28%	9,67%	8,78%	8,27%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,95%	3,64%	3,51%	3,83%	4,09%	4,29%	3,11%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów:



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 9,9 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w lipcu br., 4,7 tys. zaciągnęły firmy usługowe (44,5%) i 2,6 tys. handlowe (26,3%). Łącznie więc ponad 70% kredytów przypada na te sektory. Banki udzieliły 498 mln zł (36,9%) kredytów firmom z sektora usług oraz 444 mln zł (32,9%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to 69,8% łącznej wartości udzielonych kredytów. W okresie styczeń – lipiec 2020 r. najwyższe spadki udzielonych kredytów dotyczyły finansowania usług (-33,9%) oraz produkcji (-33,3%) i handlu (-33,2%). W ujęciu wartościowym w okresie pierwszych siedmiu miesięcy 2020 r. w porównaniu do analogicznego okresu 2019 r. najwyższa ujemna dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora przemysłowego (-33,7%). Widzimy już pierwsze symptomy wzrostu akcji kredytowej. W lipcu w stosunku do czerwca (m/m) we wszystkich sektorach odnotowaliśmy wysokie wzrosty. W ujęciu liczbowym najwyższe wzrosty dotyczyły kredytów udzielanych firmom z sektora usług (+35%) oraz handlu (+30,9%).

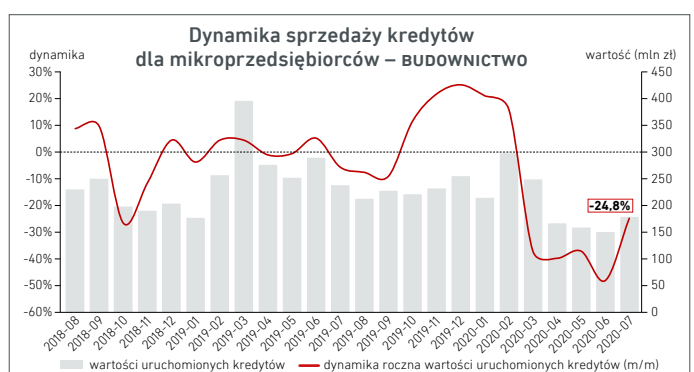
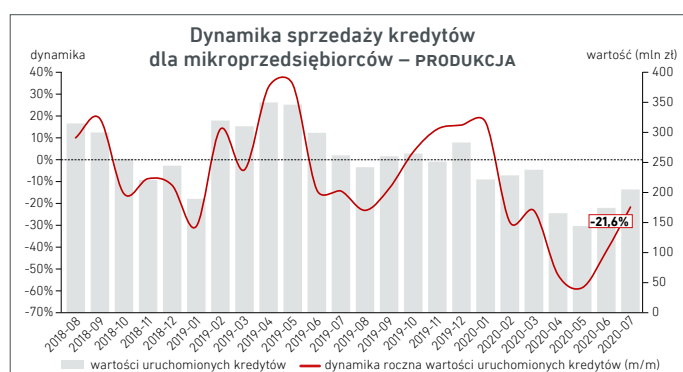
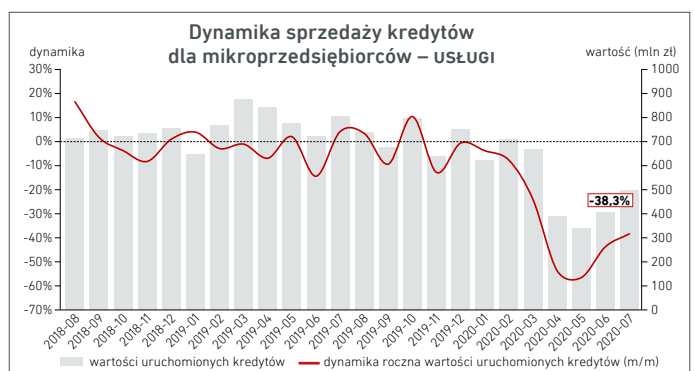
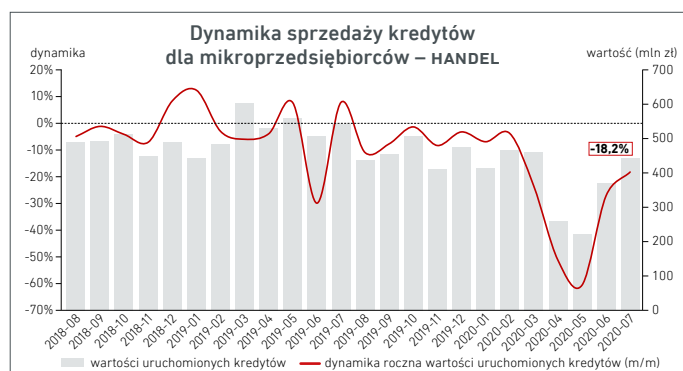
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	07.2020	01-07.2020 (narastająco od początku roku)	07.2020	01-07.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	9,9	73,9	1 349	9 179
Handel	2,6	18,5	444	2 631
Usługi	4,7	35,1	498	3 634
Produkcja	1,0	8,1	205	1 377
Budownictwo	1,5	11,5	179	1 416

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	07.2020/07.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2020/06.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2020/01-07.2019 (narastająco od początku roku)	07.2020/07.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2020/06.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2020/01-07.2019 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-37,0%	30,4%	-32,6%	-27,7%	21,3%	-30,6%
Handel	-32,6%	30,9%	-33,2%	-18,2%	20,4%	-28,3%
Usługi	-40,4%	35,0%	-33,9%	-38,3%	22,3%	-33,2%
Produkcja	-41,3%	25,8%	-33,3%	-21,6%	17,7%	-33,7%
Budownictwo	-29,3%	20,7%	-26,3%	-24,8%	19,2%	-24,9%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



Jakość – ujęcie sektorowe

2. BIK INDEKSY JAKOŚCI PORTFELI KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Według odczytów Indeksu Jakości najgorzej (najwyższy poziom wskaźnika) spłacane są kredyty przez firmy usługowe – w lipcu wartość indeksu wyniosła 7,6%. W okresie ostatnich 12 miesięcy polepszeniu (spadek o -0,91) uległ jedynie Indeks Jakości kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora budowlanego. Wyraźnemu pogorszeniu uległ natomiast indeks dla kredytów mikroprzedsiębiorców świadczących usługi (+1,69).

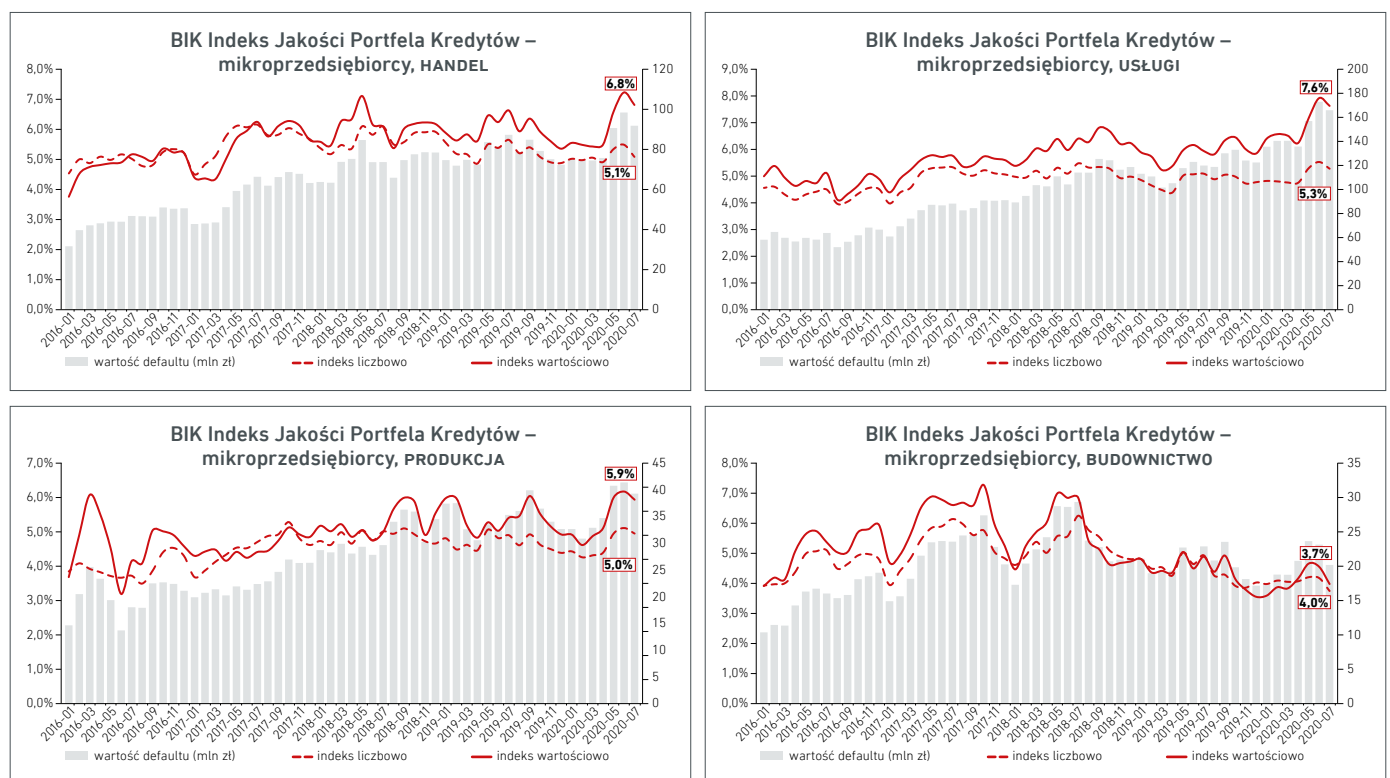
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych):

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 OGÓŁEM	-0,35	+1,13	+1,05	+0,84	+0,82
Handel	-0,42	+1,32	+1,26	+0,89	+0,18
Usługi	-0,29	+1,39	+1,22	+1,18	+1,69
Produkcja	-0,24	+0,82	+1,02	+0,42	+0,53
Budownictwo	-0,58	-0,19	+0,38	-0,17	-0,91

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	07.2020	06.2020	01-07.2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	6,76%	7,11%	6,16%	5,69%	5,94%	5,41%	4,84%
Handel	6,81%	7,23%	6,08%	5,96%	6,08%	5,50%	4,88%
Usługi	7,63%	7,92%	6,92%	5,90%	6,16%	5,43%	4,81%
Produkcja	5,94%	6,17%	5,38%	5,40%	5,26%	4,55%	4,64%
Budownictwo	3,97%	4,55%	4,09%	4,43%	5,56%	6,15%	5,13%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów:



Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przeterminowanie powyżej 90 dni) w portfelach kredytów dla mikroprzedsiębiorców. 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:

$$W_n = \frac{\sum \text{liczba lub kwota do spłaty zobowiązań zdefaultowanych w danym miesiącu}}{\sum \text{liczba lub kwota do spłaty zobowiązań bez opóźnień na początku miesiąca}}$$

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 5 mln zł i na kwotę 100zł lub mniej. Wartości defaultów prezentowane na wykresach to średnia arytmetyczna z trzech ostatnich miesięcy.

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.