

Newsletter kredytowy BIK

MIKROPRZEDSIĘBIORCY*

Październik 2020 r.



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Sprzedż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

We wrześniu 2020 r., w porównaniu do września 2019 r., banki udzieliły dużo mniej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (-26,3%), jak i wartościowym (-17,8%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (-34,7%) mniej kredytów w rachunku bieżącym, o (-21,6%) mniej kredytów obrotowych oraz o (-9,3%) inwestycyjnych. Spadła także wartość udzielonych we wrześniu 2020 r. kredytów inwestycyjnych o (-22,8%), kredytów w rachunku bieżącym (-17,3%) oraz obrotowych (-11,4%).

W trzech pierwszych kwartałach 2020 r. banki udzieliły łącznie 98,2 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom (-32,1%) na łączną kwotę 12,712 mld zł (-28,9%), w tym: 6,8 tys. kredytów inwestycyjnych (-28,1%) na kwotę 2,052 mld zł (-38,8%), 34,5 tys. kredytów obrotowych (-30,3%) na kwotę 5,449 mld zł (-23,7%) oraz 26,8 tys. (-34,9%) kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 3,345 mld zł (-26,1%).

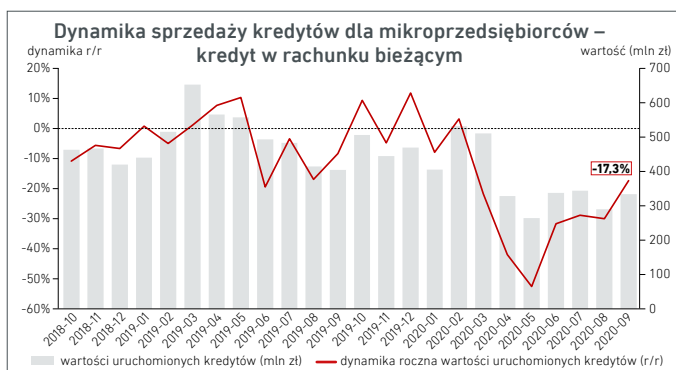
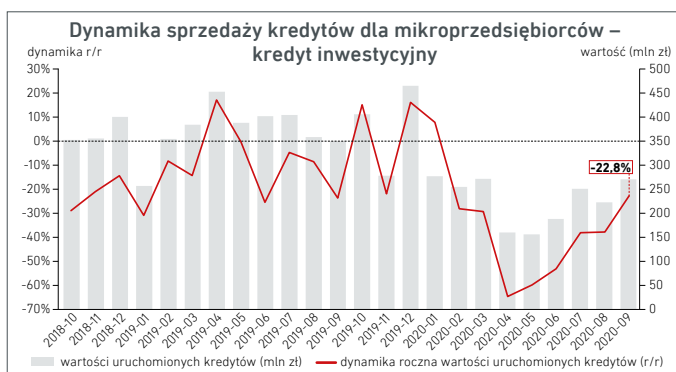
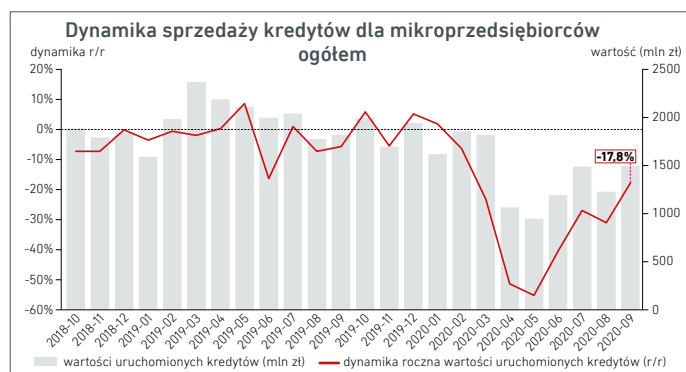
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	09.2020	01-09.2020 (narastająco od początku roku)	09.2020	01-09.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	11,2	98,2	1 496	12 712
Kredyty inwestycyjne	0,8	6,8	271	2 052
Kredyty obrotowe	4,0	34,5	673	5 499
Kredyty w rachunku bieżącym	2,6	26,8	334	3 345
Pozostałe kredyty	3,7	30,1	219	1 816

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	09.2020/09.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2020/08.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2020/01-09.2019 (narastająco od początku roku)	09.2020/09.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2020/08.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2020/01-09.2019 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-26,3%	14,6%	-32,1%	-17,8%	22,0%	-28,9%
Kredyty inwestycyjne	-9,3%	11,2%	-28,1%	-22,8%	21,4%	-38,8%
Kredyty obrotowe	-21,6%	17,0%	-30,3%	-11,4%	26,7%	-23,7%
Kredyty w rachunku bieżącym	-34,7%	15,6%	-34,9%	-17,3%	15,2%	-26,1%
Pozostałe kredyty	-27,5%	12,2%	-32,4%	-28,5%	19,5%	-35,0%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



* Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, wykonująca wolny zawód, spółka cywilna. Z wyłączeniem działalności rolniczej, bez spółek jawnych.

Jakość – ujęcie produktowe

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

Wrześniowy odczyt Indeksu Jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,17% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości we wrześniu kształtowały się tak w ujęciu wartościowym – kredyty inwestycyjne 1,88%, kredyty obrotowe 8,1% oraz kredyty w rachunku bieżącym 3,36%. We wrześniu 2020 r. w porównaniu do sierpnia 2020 r. poprawił się (spadł) ogólny indeks jakości o (-1,42). Również polepszył się (spadł) indeks w okresie 12 miesięcy o (-1,73). Obecnie pozytywnym zjawiskiem jest jego polepszenie pomimo niekorzystnego stałego trendu pogarszanie się od czterech lat. Osiągnął on we wrześniu najniższą (najlepszą) wartość od 2016 r. Źródłem polepszenia są dwa czynniki: tarcze finansowe pozwalające zachować płynność finansową w obliczu spadku sprzedaży oraz korzystanie z wakacji kredytowych. Zmiana wartości Indeksu w okresie 12 miesięcy jest jednak zróżnicowana co do wartości. Najwyższe polepszenie o (-2,8) wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych oraz inwestycyjnych (-1,83), a najniższe w przypadku kredytów w rachunku bieżącym (-0,8).

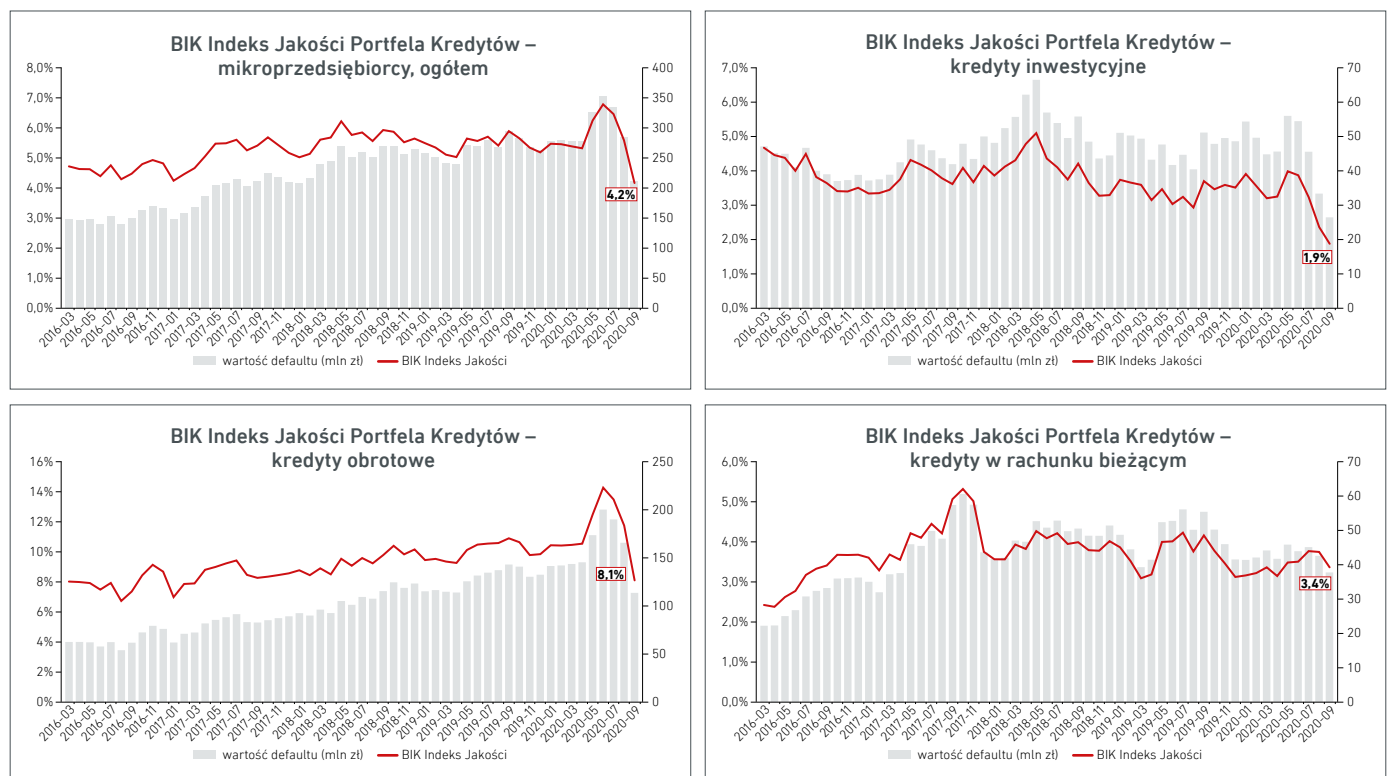
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych):

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	-1,42	-2,62	-1,22	-1,02	-1,73
Kredyty inwestycyjne	-0,49	-2,00	-1,33	-1,64	-1,83
Kredyty obrotowe	-3,65	-6,18	-2,37	-1,75	-2,80
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,38	-0,14	+0,00	+0,24	-0,80

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	09.2020	08.2020	01-09.2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,17%	5,59%	5,65%	5,45%	5,65%	5,16%	4,60%
Kredyty inwestycyjne	1,88%	2,36%	3,25%	3,43%	4,07%	3,81%	3,98%
Kredyty obrotowe	8,10%	11,76%	11,33%	10,05%	9,36%	8,45%	7,93%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,36%	3,75%	3,42%	3,68%	3,91%	4,19%	2,96%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów:



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 11,2 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom we wrześniu br., 5,3 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47,3%) i 2,8 tys. handlowe (25,0%). Łącznie więc ponad 72% udzielonych we wrześniu kredytów przypada na te sektory. Z łącznej kwoty 1,496 mld zł, banki udzieliły 620 mln zł (41,5%) kredytów firmom z sektora usług oraz 394 mln zł (26,3%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to 67,8% łącznej wartości udzielonych kredytów we wrześniu 2020 r. W okresie styczeń – wrzesień 2020 r. najwyższe spadki liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania usług (-33,7%) oraz produkcji (-33,3%) i handlu (-32,2%). W ujęciu wartościowym w okresie pierwszych dziewięciu miesięcy 2020 r. w porównaniu do analogicznego okresu 2019 r. najwyższa ujemna dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora produkcyjnego (-32,5%). We wrześniu nie był jednak kontynuowany spadek zanotowany w sierpniu. We wrześniu w stosunku do sierpnia (m/m) we wszystkich sektorach BIK odnotował wysokie wzrosty. W ujęciu liczbowym, jak i wartościowym najwyższe wzrosty dotyczyły kredytów udzielanych firmom z sektora produkcji: (+20,3%) oraz (+33,5%). Najniższe, ale nadal dodatnie dynamiki, związane były z akcją kredytową skierowaną do firm z sektora handlu: odpowiednio (+11,7%) oraz (+10,2%).

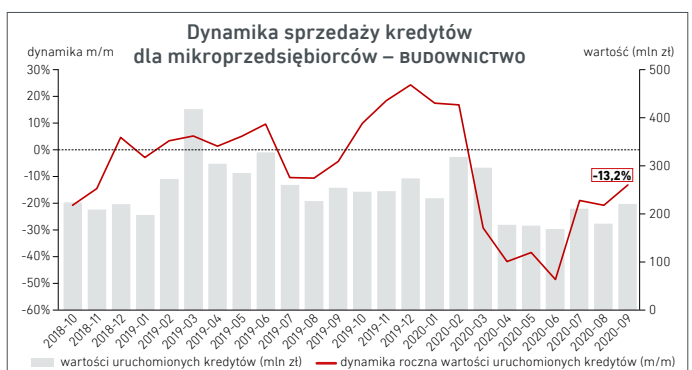
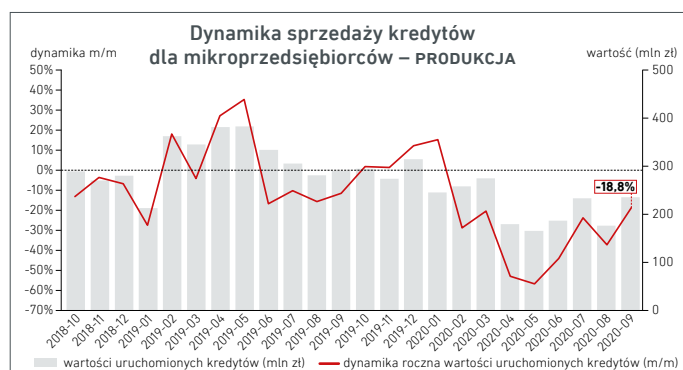
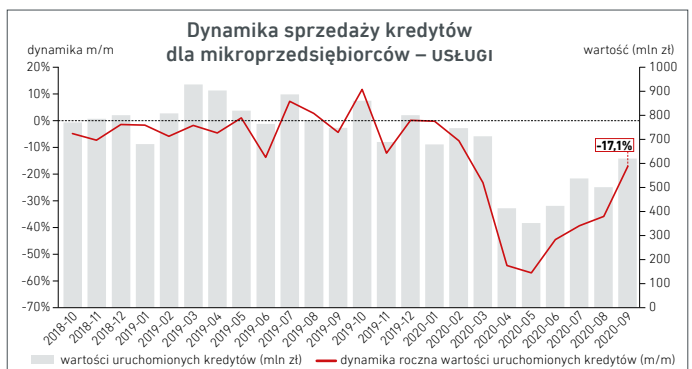
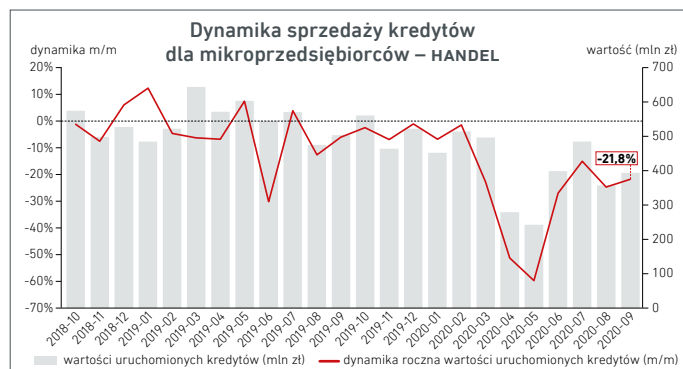
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	09.2020	01-09.2020 (narastająco od początku roku)	09.2020	01-09.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	11,2	98,2	1 496	12 712
Handel	2,8	25,0	394	3 621
Usługi	5,3	46,2	620	4 987
Produkcja	1,3	11,1	235	1 955
Budownictwo	1,7	15,0	221	1 979

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	09.2020/09.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2020/08.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2020/01-09.2019 (narastająco od początku roku)	09.2020/09.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2020/08.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2020/01-09.2019 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-26,3%	14,6%	-32,1%	-17,8%	22,0%	-28,9%
Handel	-29,0%	11,7%	-32,2%	-21,8%	10,2%	-26,4%
Usługi	-27,7%	15,1%	-33,7%	-17,1%	23,8%	-31,8%
Produkcja	-26,7%	20,3%	-33,3%	-18,8%	33,5%	-32,5%
Budownictwo	-17,4%	14,3%	-25,8%	-13,2%	23,0%	-22,3%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



Jakość – ujęcie sektorowe

2. BIK INDEKSY JAKOŚCI PORTFELI KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG BRANŻ

Według odczytów Indeksu Jakości najgorzej (najwyższy poziom wskaźnika) we wrześniu 2020 r. spłacane były kredyty przez firmy handlowe – we wrześniu wartość indeksu wyniosła 4,44%. Wartość Indeksu jest najniższa od 2016 r. W okresie ostatnich 12 miesięcy Indeks polepszył się (spadł) o (-1,61). Najlepszy odczyt we wrześniu odnotował Indeks Jakości firm z sektora budowlanego i wynosił on tylko 2,65%, ponadto jego odczyt polepszył się (spadł) w okresie ostatnich 12 miesięcy o (-2,02).

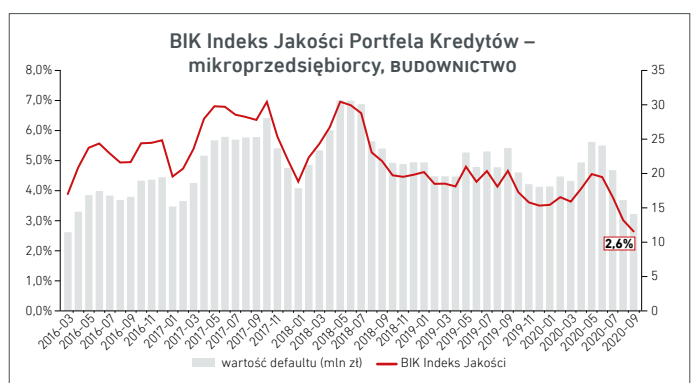
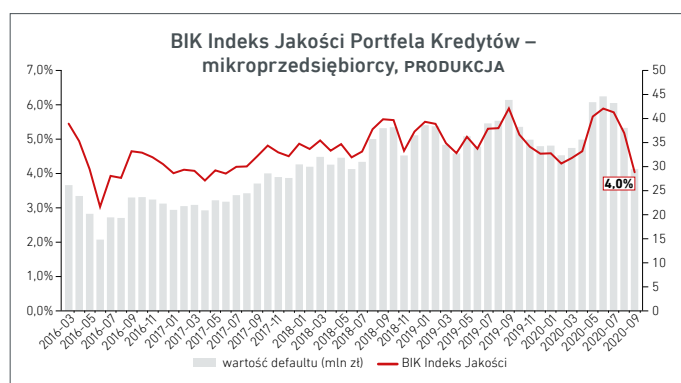
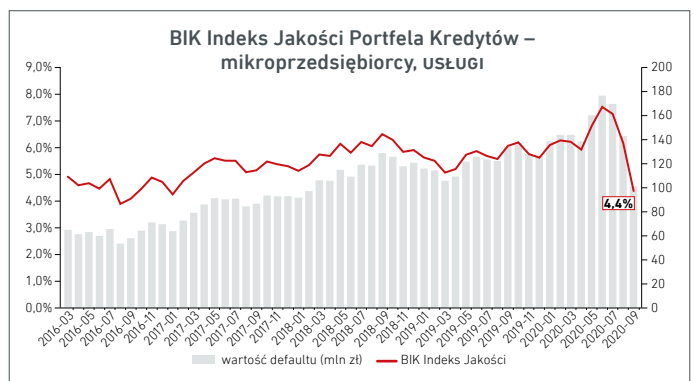
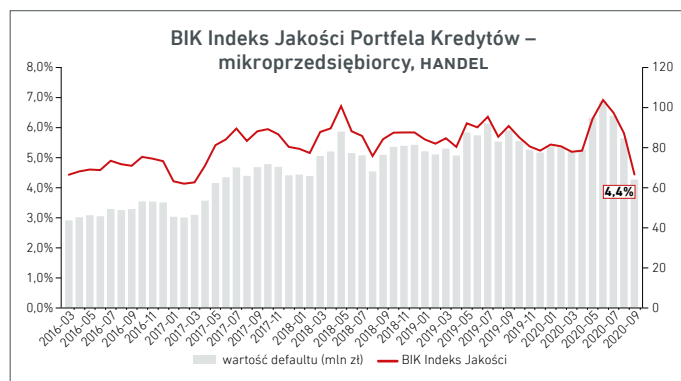
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych):

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	-1,42	-2,62	-1,22	-1,02	-1,73
Handel	-1,37	-2,48	-0,76	-0,79	-1,61
Usługi	-1,79	-3,15	-1,84	-1,25	-1,69
Produkcja	-1,14	-1,86	-0,42	-0,54	-1,86
Budownictwo	-0,38	-1,81	-0,99	-0,86	-2,02

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	09.2020	08.2020	01-09.2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,17%	5,59%	5,65%	5,45%	5,65%	5,16%	4,60%
Handel	4,44%	5,81%	5,69%	5,72%	5,73%	5,23%	4,60%
Usługi	4,38%	6,17%	6,30%	5,66%	5,89%	5,21%	4,62%
Produkcja	4,03%	5,18%	4,95%	5,10%	4,96%	4,24%	4,27%
Budownictwo	2,65%	3,02%	3,72%	4,24%	5,44%	5,98%	4,94%

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 100 zł 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.