

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W październiku 2020 r., w porównaniu do października 2019 r., banki udzieliły dużo mniej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (-34,7%), jak i wartościowym (-21,9%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (-41,5%) mniej kredytów w rachunku bieżącym, o (-29,0%) mniej kredytów obrotowych oraz o (-25,8%) inwestycyjnych. Spadła także wartość udzielonych w październiku 2020 r. kredytów inwestycyjnych o (-32,5%), obrotowych (-21,0%) oraz kredytów w rachunku bieżącym (-12,8%).

W dziesięciu miesiącach 2020 r. banki udzieliły łącznie 109,3 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom (-32,2%) na łączną kwotę 14,346 mld zł (-27,9%), w tym: 7,7 tys. kredytów inwestycyjnych (-27,4%) na kwotę 2,354 mld zł (-37,3%), 38,4 tys. kredytów obrotowych (-30,0%) na kwotę 6,146 mld zł (-23,2%) oraz 29,6 tys. (-35,3%) kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 3,803 mld zł (-24,6%).

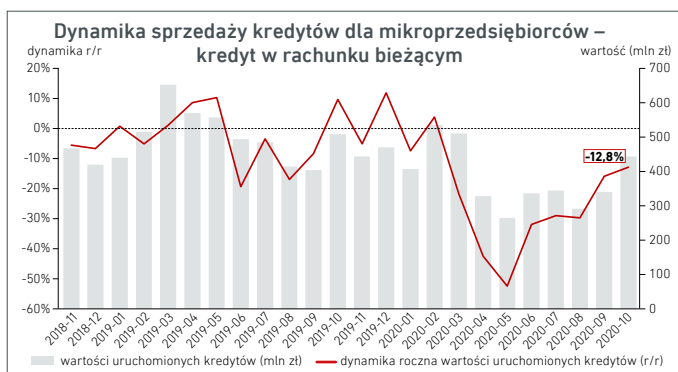
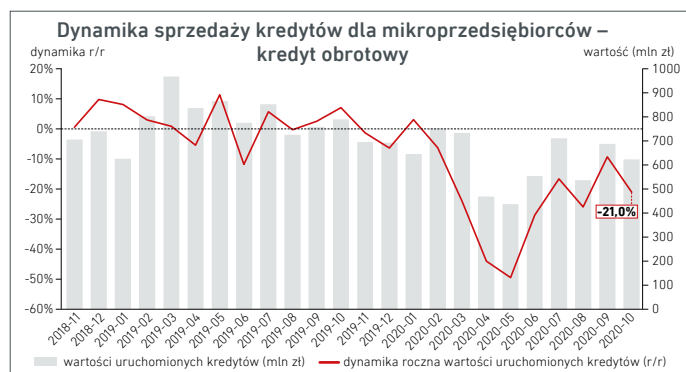
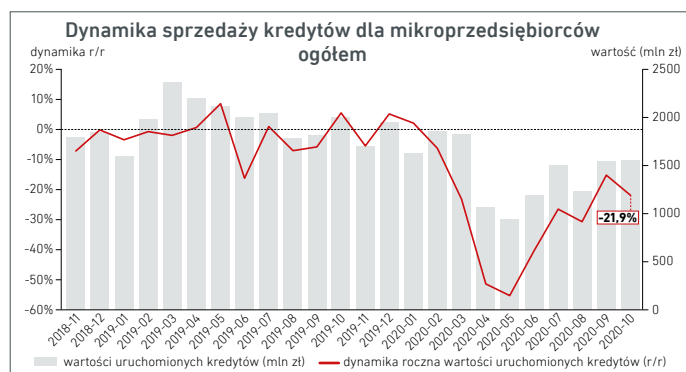
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	10.2020	01-10.2020 (narastająco od początku roku)	10.2020	01-10.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	10,9	109,3	1 560	14 346
Kredyty inwestycyjne	0,8	7,7	272	2 354
Kredyty obrotowe	3,9	38,4	623	6 146
Kredyty w rachunku bieżącym	2,7	29,6	444	3 803
Pozostałe kredyty	3,5	33,6	221	2 042

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	10.2020/10.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2020/09.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2020/01-10.2019 (narastająco od początku roku)	10.2020/10.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2020/09.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2020/01-10.2019 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-34,7%	-3,6%	-32,2%	-21,9%	1,1%	-27,9%
Kredyty inwestycyjne	-25,8%	-6,6%	-27,4%	-32,5%	-8,5%	-37,3%
Kredyty obrotowe	-29,0%	-4,4%	-30,0%	-21,0%	-9,3%	-23,2%
Kredyty w rachunku bieżącym	-41,5%	2,2%	-35,3%	-12,8%	30,5%	-24,6%
Pozostałe kredyty	-36,5%	-6,0%	-32,8%	-25,1%	0,9%	-34,0%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



Jakość – ujęcie produktowe

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

Październikowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 3,83% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w październiku kształtowały się w ujęciu wartościowym – kredyty inwestycyjne 1,45%, kredyty obrotowe 7,62% oraz kredyty w rachunku bieżącym 3,26%. W październiku 2020 r. w porównaniu do września 2020 r. poprawił się (spadł) ogólny indeks jakości (-0,34). Również indeks polepszył się (spadł) w okresie 12 miesięcy o (-1,79). Obecnie pozytywnym zjawiskiem jest jego polepszenie pomimo niekorzystnego stałego trendu pogarszania się od czterech lat. Osiągnął on w październiku 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 (-3,02) wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych oraz inwestycyjnych (-2,03). Najniższe w przypadku kredytów w rachunku bieżącym (-0,52).

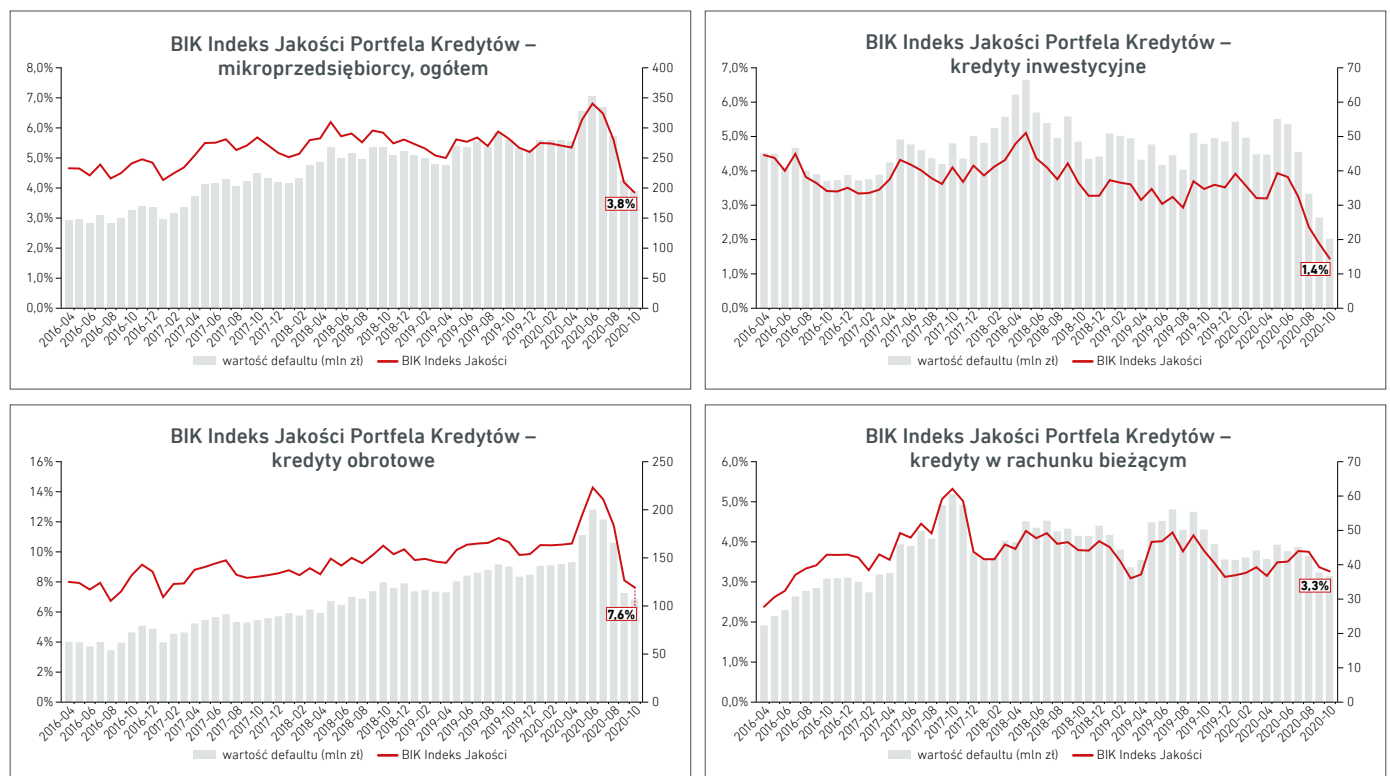
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,34	-2,63	-1,49	-1,65	-1,79
Kredyty inwestycyjne	-0,44	-1,79	-1,75	-2,47	-2,03
Kredyty obrotowe	-0,48	-5,86	-2,92	-2,83	-3,02
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,10	-0,51	+0,11	+0,10	-0,52

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	10.2020	09.2020	01-10.2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	3,83%	4,17%	5,47%	5,41%	5,60%	5,15%	4,60%
Kredyty inwestycyjne	1,45%	1,88%	3,06%	3,43%	4,07%	3,81%	3,98%
Kredyty obrotowe	7,62%	8,10%	10,96%	10,04%	9,36%	8,44%	7,93%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,26%	3,37%	3,40%	3,68%	3,92%	4,19%	2,96%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 10,9 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w październiku br., 5,1 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47%) i 2,9 tys. handlowe (27%). Łącznie więc 73% udzielonych w październiku kredytów przypada na te dwa sektory. Z łącznej kwoty 1,560 mld zł, banki udzieliły 672 mln zł (43,1%) kredytów firmom z sektora usług oraz 427 mln zł (27,4%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to 70,5% łącznej wartości udzielonych kredytów w październiku 2020 r. W okresie styczeń – październik 2020 r. najwyższe spadki liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania usług (-34,1%). W przypadku produkcji spadek wyniósł (-33,3%), a handlu (-32,1%). W ujęciu wartościowym w okresie pierwszych dziesięciu miesięcy 2020 r. w porównaniu do analogicznego okresu 2019 r. najwyższa ujemna dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora produkcyjnego (-30,6%) oraz usług (-30,4%). W październiku w stosunku do września (m/m) wzrost w ujęciu liczbowym, i to niewielki (+1,9%), odnotowaliśmy jedynie w handlu. W ujęciu wartościowym wzrosty dotyczyły kredytów udzielanych firmom już z dwóch sektorów: handlu (+8,0%) oraz usług (+5,1%).

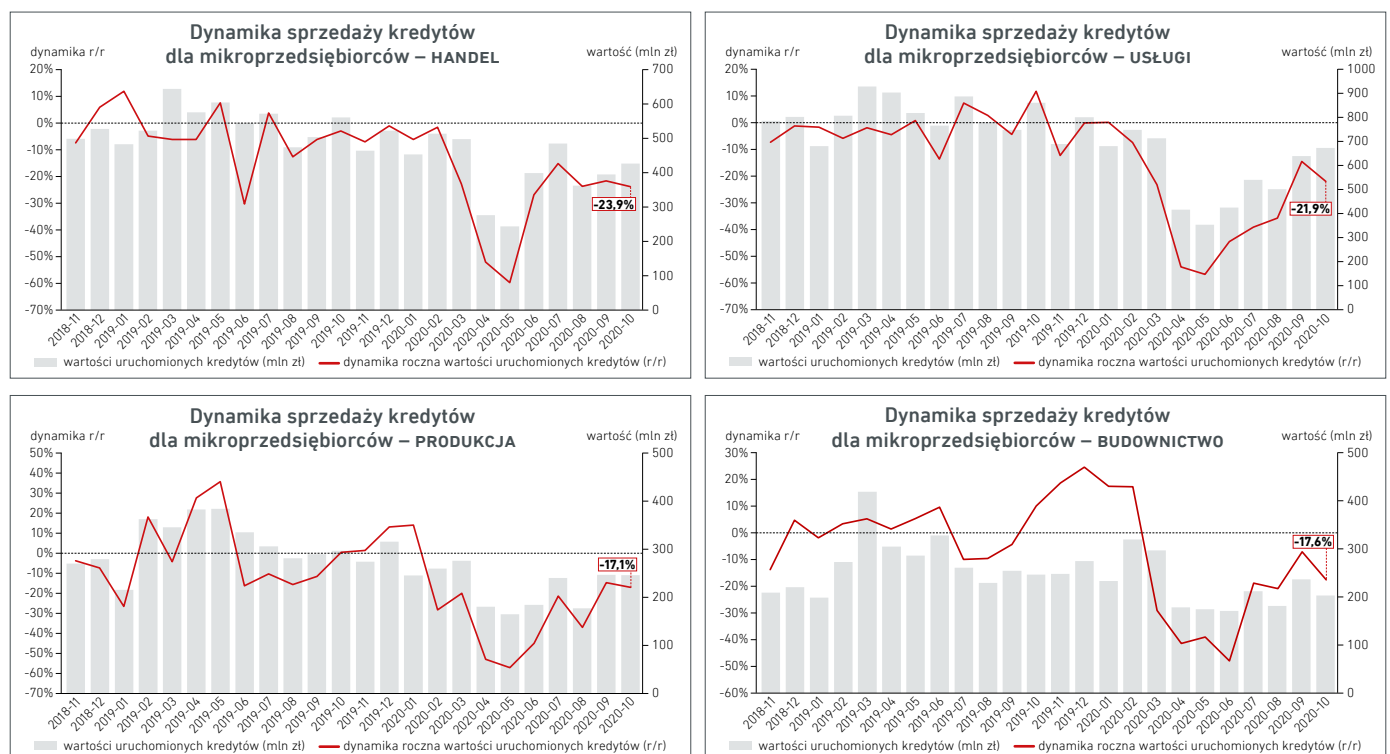
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	10.2020	01-10.2020 (narastająco od początku roku)	10.2020	01-10.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	10,9	109,3	1 560	14 346
Handel	2,9	27,9	427	4 052
Usługi	5,1	51,4	672	5 687
Produkcja	1,2	12,4	246	2 220
Budownictwo	1,7	16,8	203	2 205

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	10.2020/10.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2020/09.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2020/01-10.2019 (narastająco od początku roku)	10.2020/10.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2020/09.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2020/01-10.2019 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-34,7%	-3,6%	-32,2%	-21,9%	1,1%	-27,9%
Handel	-32,4%	1,9%	-32,1%	-23,9%	8,0%	-26,1%
Usługi	-38,5%	-5,3%	-34,1%	-21,9%	5,1%	-30,4%
Produkcja	-36,0%	-7,9%	-33,3%	-17,1%	-0,3%	-30,6%
Budownictwo	-23,3%	-2,4%	-25,4%	-17,6%	-14,1%	-21,2%

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) w październiku 2020 r. spłacane były kredyty przez firmy handlowe – w październiku wartość indeksu wyniosła 4,26%. Wartość Indeksu dla wszystkich branż jest najniższa w okresie ostatnich pięciu lat (od 2016 r.). W okresie ostatnich 12 miesięcy Indeks polepszył się (spadł) dla wszystkich czterech branż, najwięcej w usługach o (-2,31). Najlepszy (najniższy) odczyt w październiku odnotował Indeks Jakości firm z sektora budowlanego i wynosił on tylko 2,67%.

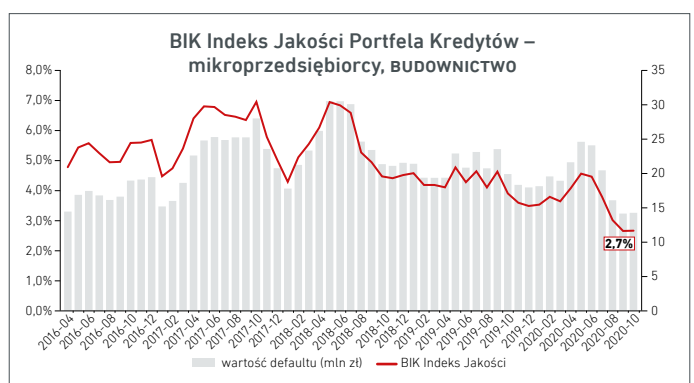
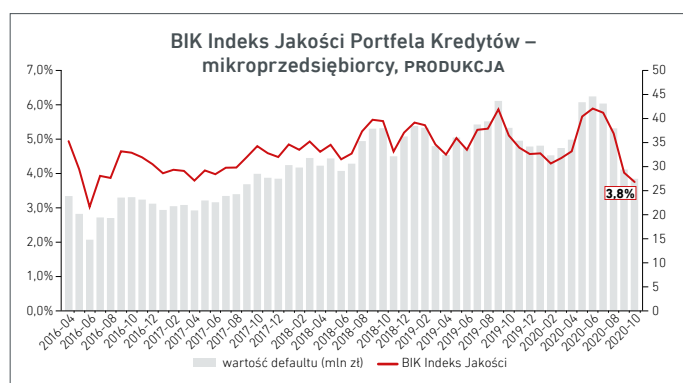
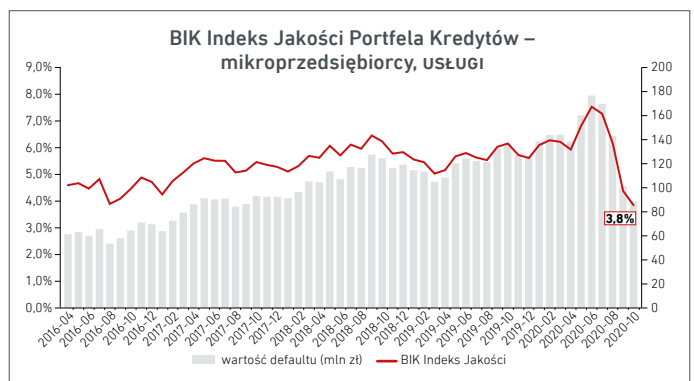
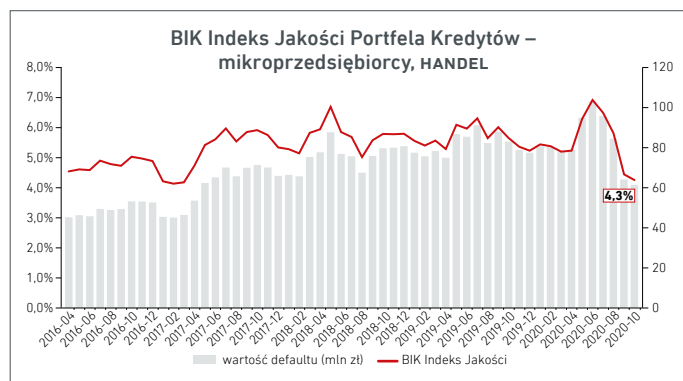
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,34	-2,63	-1,49	-1,65	-1,79
Handel	-0,19	-2,24	-0,98	-1,18	-1,39
Usługi	-0,54	-3,42	-2,09	-2,26	-2,31
Produkcja	-0,27	-2,02	-0,90	-0,84	-1,35
Budownictwo	+0,01	-1,12	-1,41	-0,87	-1,24

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	10.2020	09.2020	01-10.2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	3,83%	4,17%	5,47%	5,41%	5,60%	5,15%	4,60%
Handel	4,26%	4,44%	5,55%	5,67%	5,70%	5,22%	4,61%
Usługi	3,85%	4,38%	6,06%	5,62%	5,83%	5,20%	4,63%
Produkcja	3,75%	4,02%	4,82%	5,07%	4,92%	4,23%	4,27%
Budownictwo	2,67%	2,66%	3,62%	4,21%	5,42%	5,97%	4,95%

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.