

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W listopadzie 2020 r., w porównaniu do listopada 2019 r., banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom dużo mniej kredytów zarówno w ujęciu liczbowym (-33,3%), jak i wartościowym (-20,8%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (-29,5%) mniej kredytów obrotowych o (-27,7%) mniej kredytów w rachunku bieżącym, oraz o (-24,4%) inwestycyjnych. Spadła także wartość udzielonych w listopadzie 2020 r. kredytów w rachunku bieżącym o (-28,2%), obrotowych o (-18,5%) oraz kredytów inwestycyjnych o (-14,6%).

W jedenastu miesiącach 2020 r. banki udzieliły łącznie 119,5 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom (-32,2%) na łączną kwotę 15,759 mld zł (-27,0%), w tym: 8,5 tys. kredytów inwestycyjnych (-26,3%) na kwotę 2,628 mld zł (-34,8%), 41,8 tys. kredytów obrotowych (-29,9%) na kwotę 6,725 mld zł (-22,6%) oraz 32,5 tys. (-29,9%) kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 4,135 mld zł (-24,7%).

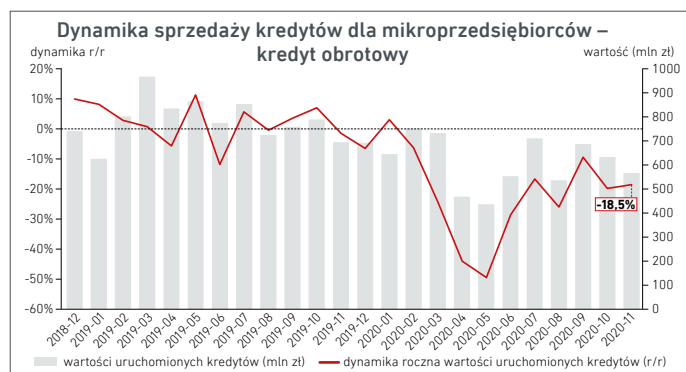
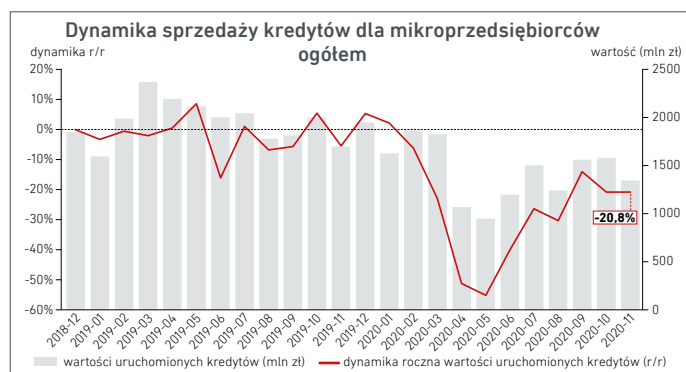
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	11.2020	01-11.2020 (narastająco od początku roku)	11.2020	01-11.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	9,9	119,5	1 343	15 759
Kredyty inwestycyjne	0,7	8,5	237	2 628
Kredyty obrotowe	3,3	41,8	567	6 725
Kredyty w rachunku bieżącym	2,8	32,5	319	4 135
Pozostałe kredyty	3,0	36,7	221	2 271

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2020/11.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2020/10.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2020/01-11.2019 (narastająco od początku roku)	11.2020/11.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2020/10.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2020/01-11.2019 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-33,3%	-9,8%	-32,2%	-20,8%	-15,1%	-27,0%
Kredyty inwestycyjne	-24,4%	-19,9%	-26,3%	-14,6%	-15,6%	-34,8%
Kredyty obrotowe	-29,5%	-14,0%	-29,9%	-18,5%	-10,5%	-22,6%
Kredyty w rachunku bieżącym	-27,7%	5,3%	-34,7%	-28,2%	-28,4%	-24,7%
Pozostałe kredyty	-42,5%	-14,4%	-33,6%	-21,0%	-1,1%	-32,7%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



Jakość – ujęcie produktowe

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

Listopadowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 3,68% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w listopadzie kształtowały się w ujęciu wartościowym – kredyty inwestycyjne 1,63%, kredyty obrotowe 7,38% oraz kredyty w rachunku bieżącym 2,89%. W listopadzie 2020 r. w porównaniu do października 2020 r. poprawił się (spadł) ogólny indeks jakości (-0,15). Również indeks polepszył się (spadł) w porównaniu do listopada 2019 o (-1,64). Obecnie pozytywnym zjawiskiem jest jego polepszenie pomimo niekorzystnego stałego trendu pogarszania się od czterech lat. Ponownie osiągnął on w listopadzie najniższą (najlepszą) wartość od 2016 r. Źródłem poprawy są dwa czynniki: tarcze finansowe pozwalające zachować płynność finansową w obliczu spadku sprzedaży oraz korzystanie z wakacji kredytowych. Należy pamiętać, że indeksy oparte są na opóźnieniach 90+. Czyli problemy ze spłatą kredytów mogą wystąpić dopiero po 3 miesiącach. Zmiana wartości Indeksu w okresie 12 miesięcy jest jednak zróżnicowana co do wartości. Najwyższe polepszenie o (-2,42) wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych oraz inwestycyjnych (-1,97). Najniższe w przypadku kredytów w rachunku bieżącym (-0,59).

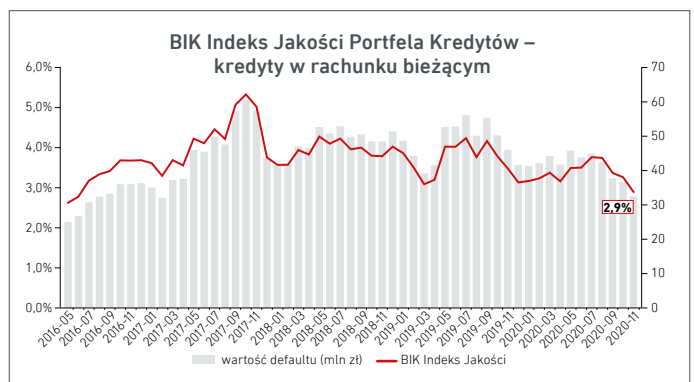
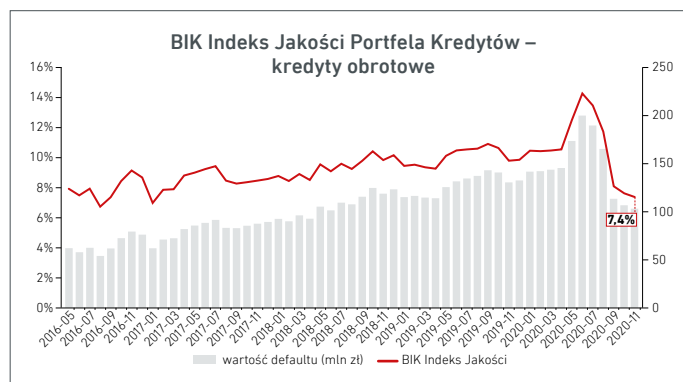
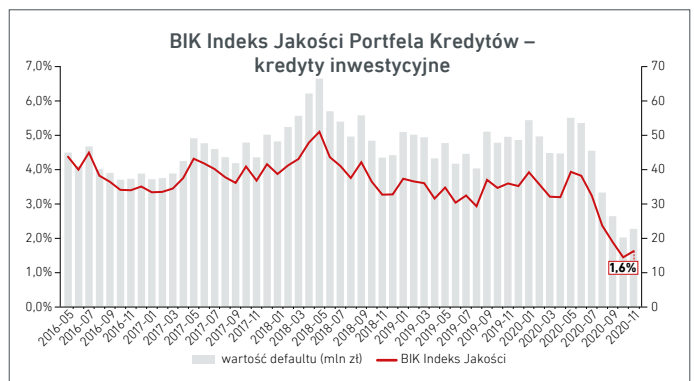
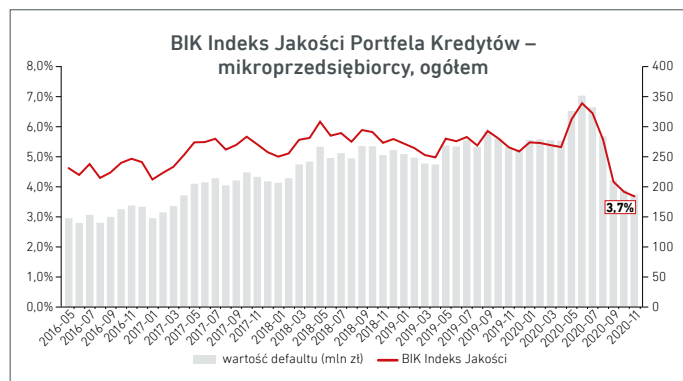
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,15	-1,90	-2,57	-1,78	-1,64
Kredyty inwestycyjne	+0,18	-0,74	-2,31	-1,94	-1,97
Kredyty obrotowe	-0,25	-4,36	-5,12	-3,05	-2,42
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,37	-0,86	-0,60	-0,34	-0,59

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	11.2020	10.2020	01-11.2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	3,68%	3,83%	5,31%	5,41%	5,60%	5,16%	4,60%
Kredyty inwestycyjne	1,63%	1,45%	2,93%	3,43%	4,07%	3,81%	3,98%
Kredyty obrotowe	7,38%	7,62%	10,63%	10,05%	9,36%	8,45%	7,93%
Kredyty w rachunku bieżącym	2,89%	3,26%	3,36%	3,69%	3,92%	4,19%	2,96%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 9,9 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w listopadzie br., 4,7 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47,5%) i 2,6 tys. handlowe (26,3%). Łącznie więc 73,8% udzielonych w listopadzie kredytów przypada na te dwa sektory. Z łącznej kwoty 1,343 mld zł, banki udzieliły 506 mln zł (37,7%) kredytów firmom z sektora usług oraz 404 mln zł (30,1%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to 67,8% łącznej wartości udzielonych kredytów w listopadzie 2020 r. W okresie styczeń – listopad 2020 r. najwyższe spadki liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania usług (-34,1%). W przypadku produkcji spadek wyniósł (-33,4%), a handlu (-31,9%). W ujęciu wartościowym w okresie pierwszych jedenastu miesięcy 2020 r. w porównaniu do analogicznego okresu 2019 r. najwyższa ujemna dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora produkcyjnego (-30,5%) oraz usług (-30,0%). W ujęciu wartościowym dodatnią dynamikę (+19,4%) w porównaniu do października odnotowały kredyty, udzielone firmom budowlanym.

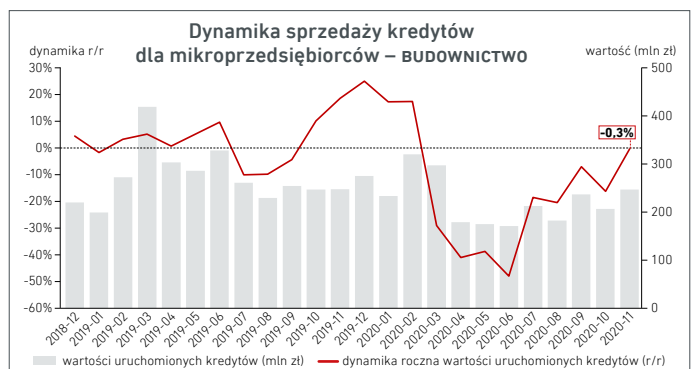
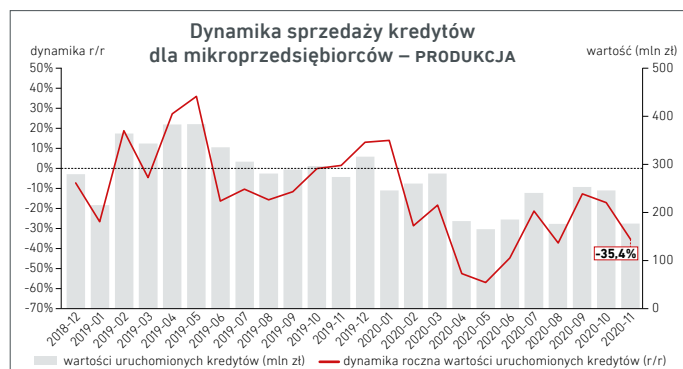
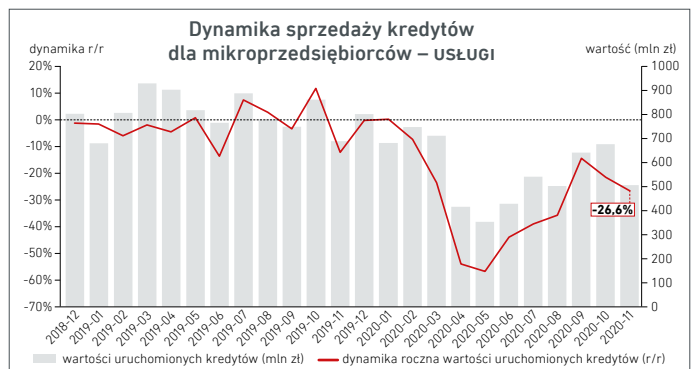
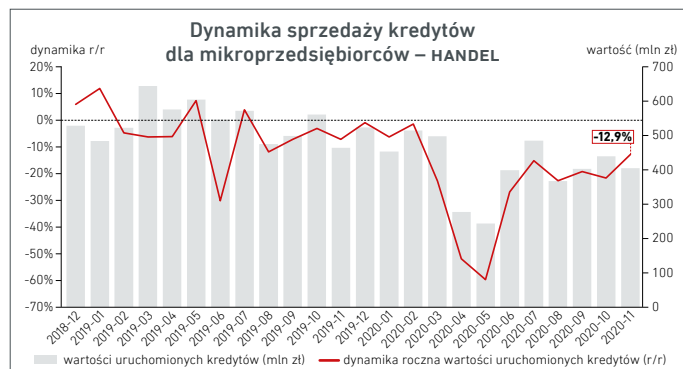
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	11.2020	01-11.2020 (narastająco od początku roku)	11.2020	01-11.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	9,9	119,5	1 343	15 759
Handel	2,6	30,6	404	4 486
Usługi	4,7	56,2	506	6 207
Produkcja	1,1	13,5	177	2 413
Budownictwo	1,4	18,3	247	2 462

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2020/11.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2020/10.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2020/01-11.2019 (narastająco od początku roku)	11.2020/11.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2020/10.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2020/01-11.2019 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-33,3%	-9,8%	-32,2%	-20,8%	-15,1%	-27,0%
Handel	-31,3%	-10,6%	-31,9%	-12,9%	-8,1%	-24,6%
Usługi	-34,8%	-7,6%	-34,1%	-26,6%	-25,2%	-30,0%
Produkcja	-35,9%	-10,6%	-33,4%	-35,4%	-28,0%	-30,5%
Budownictwo	-29,1%	-14,5%	-25,5%	-0,3%	19,4%	-19,2%

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 listopadzie 2020 r. spłacane były kredyty przez firmy handlowe – wartość indeksu wyniosła 4,02%. Wartość Indeksu dla wszystkich branż jest najniższa w okresie ostatnich pięciu lat (od 2016 r.). W porównaniu do listopada 2019 r. Indeks polepszył się (spadł) dla wszystkich czterech branż. Najwięcej w usługach o (-1,99). Najlepszy (najniższy) odczyt w listopadzie odnotował Indeks Jakości firm z sektora budowlanego i wynosił on tylko 2,87%.

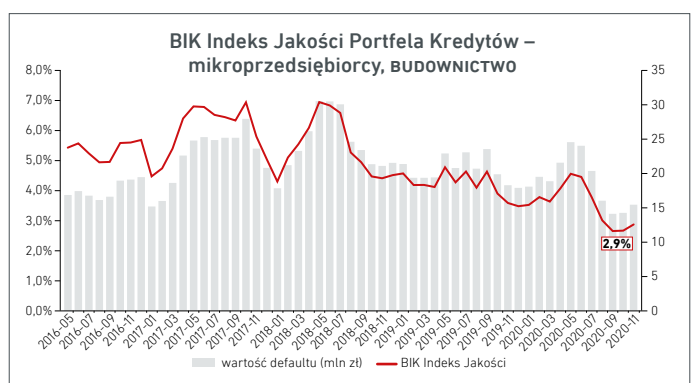
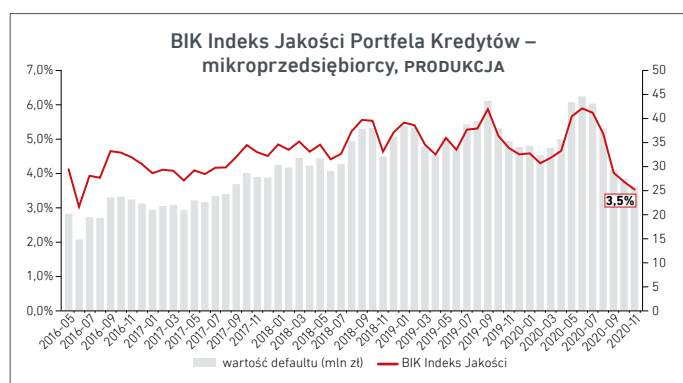
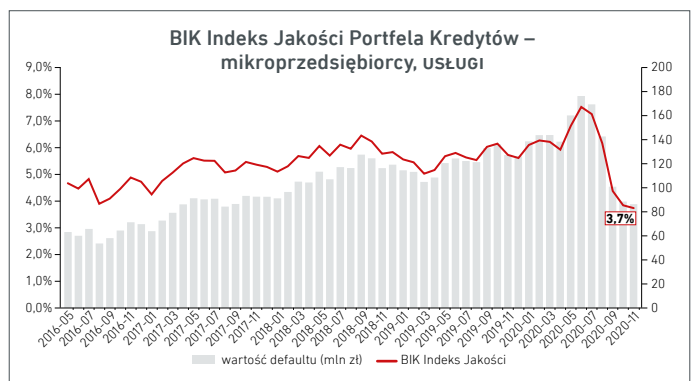
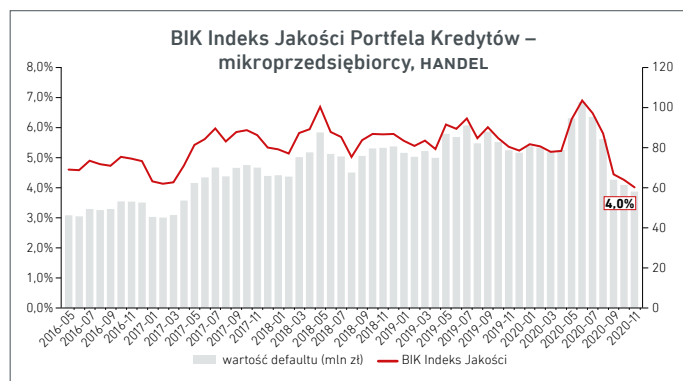
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,15	-1,90	-2,57	-1,78	-1,64
Handel	-0,25	-1,79	-2,27	-1,36	-1,35
Usługi	-0,11	-2,43	-3,08	-2,53	-1,99
Produkcja	-0,23	-1,63	-2,13	-0,77	-1,21
Budownictwo	+0,20	-0,14	-1,69	-0,91	-0,72

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	11.2020	10.2020	01-11.2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	3,68%	3,83%	5,31%	5,41%	5,60%	5,16%	4,60%
Handel	4,02%	4,26%	5,41%	5,68%	5,70%	5,22%	4,61%
Usługi	3,74%	3,84%	5,84%	5,62%	5,82%	5,20%	4,62%
Produkcja	3,53%	3,76%	4,71%	5,07%	4,92%	4,24%	4,27%
Budownictwo	2,87%	2,67%	3,55%	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.