

Newsletter kredytowy BIK

MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Styczeń 2021 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W grudniu 2020 r., w porównaniu do grudnia 2019 r., banki udzieliły dużo mniej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (-26,8%), jak i wartościowym (-29,4%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (-25,7%) mniej kredytów obrotowych, o (-23,2%) mniej kredytów w rachunku bieżącym oraz o (-20,5%) inwestycyjnych. Spadła także wartość udzielonych w grudniu 2020 r. kredytów inwestycyjnych o (-41,6%), obrotowych o (-25,3%) oraz kredytów w rachunku bieżącym o (-21,0%).

W całym 2020 r. banki udzieliły łącznie 129,8 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom, czyli mniej o (-31,8%) niż w 2019 r., na łączną kwotę 17,199 mld zł (-27,0%), w tym: 9,4 tys. kredytów inwestycyjnych (-25,3%) na kwotę 2,927 mld zł (-35,1%), 45,2 tys. kredytów obrotowych (-29,6%) na kwotę 7,269 mld zł (-22,6%) oraz 35,4 tys. (-33,9%) kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 4,513 mld zł (-24,4%).

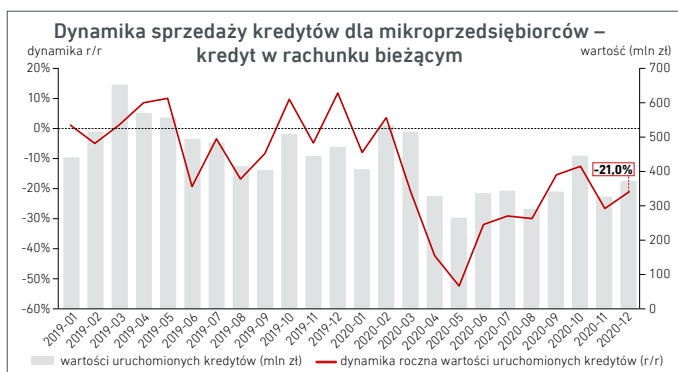
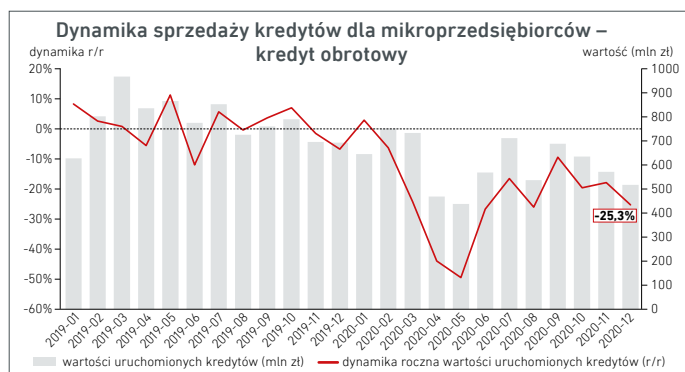
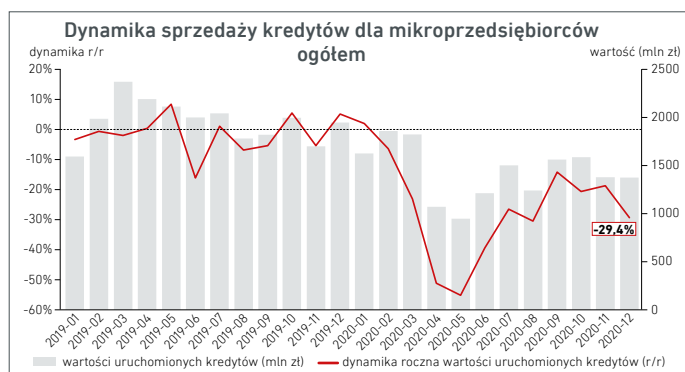
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	12.2020	01-12.2020 (narastająco od początku roku)	12.2020	01-12.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	10,2	129,8	1 377	17 199
Kredyty inwestycyjne	0,8	9,4	272	2 927
Kredyty obrotowe	3,3	45,2	518	7 269
Kredyty w rachunku bieżącym	2,9	35,4	373	4 513
Pozostałe kredyty	3,1	39,8	214	2 491

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2020/12.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2020/11.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2020/01-12.2019 (narastająco od początku roku)	12.2020/12.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2020/11.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2020/01-12.2019 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-26,8%	2,8%	-31,8%	-29,4%	-0,3%	-27,0%
Kredyty inwestycyjne	-20,5%	23,0%	-25,3%	-41,6%	5,2%	-35,1%
Kredyty obrotowe	-25,7%	-0,7%	-29,6%	-25,3%	-9,4%	-22,6%
Kredyty w rachunku bieżącym	-23,2%	2,1%	-33,9%	-21,0%	14,0%	-24,4%
Pozostałe kredyty	-32,4%	2,9%	-33,5%	-32,8%	-4,2%	-32,6%

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

Grudniowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł ogółem 4,01% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w grudniu kształtowały się następująco: kredyty inwestycyjne 1,98%, kredyty obrotowe 8,19% oraz kredyty w rachunku bieżącym 2,76%. W grudniu 2020 r. w porównaniu do listopada 2020 r. pogorszył się (wzrost) ogólny indeks jakości (+0,33). Natomiast indeks polepszył się (spadł) w porównaniu do grudnia 2019 o (-1,17). Pomimo grudniowego wzrostu i tak jest on jedną z najniższych (najlepszych) wartości od 2016 r. Źródłem poprawy w 2020 r. pomimo pandemii są dwa czynniki: tarcze finansowe pozwalające zachować płynność finansową w obliczu spadku sprzedaży oraz korzystanie z wakacji kredytowych. Oba te zjawiska pozytywnie wpływają na jakość. Należy pamiętać również, że indeksy oparte są na opóźnieniach powyżej 90 dni, czyli w Indeksie widać pogorszenie jakości dopiero po 3 miesiącach od pierwszej niezapłaconej raty. Polepszenie wartości Indeksu w okresie 12 miesięcy jest jednak zróżnicowane co do wartości dla poszczególnych produktów kredytowych. Najwyższe polepszenie wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (-1,67) oraz inwestycyjnych (-1,55), najniższe w przypadku kredytów w rachunku bieżącym (-0,37).

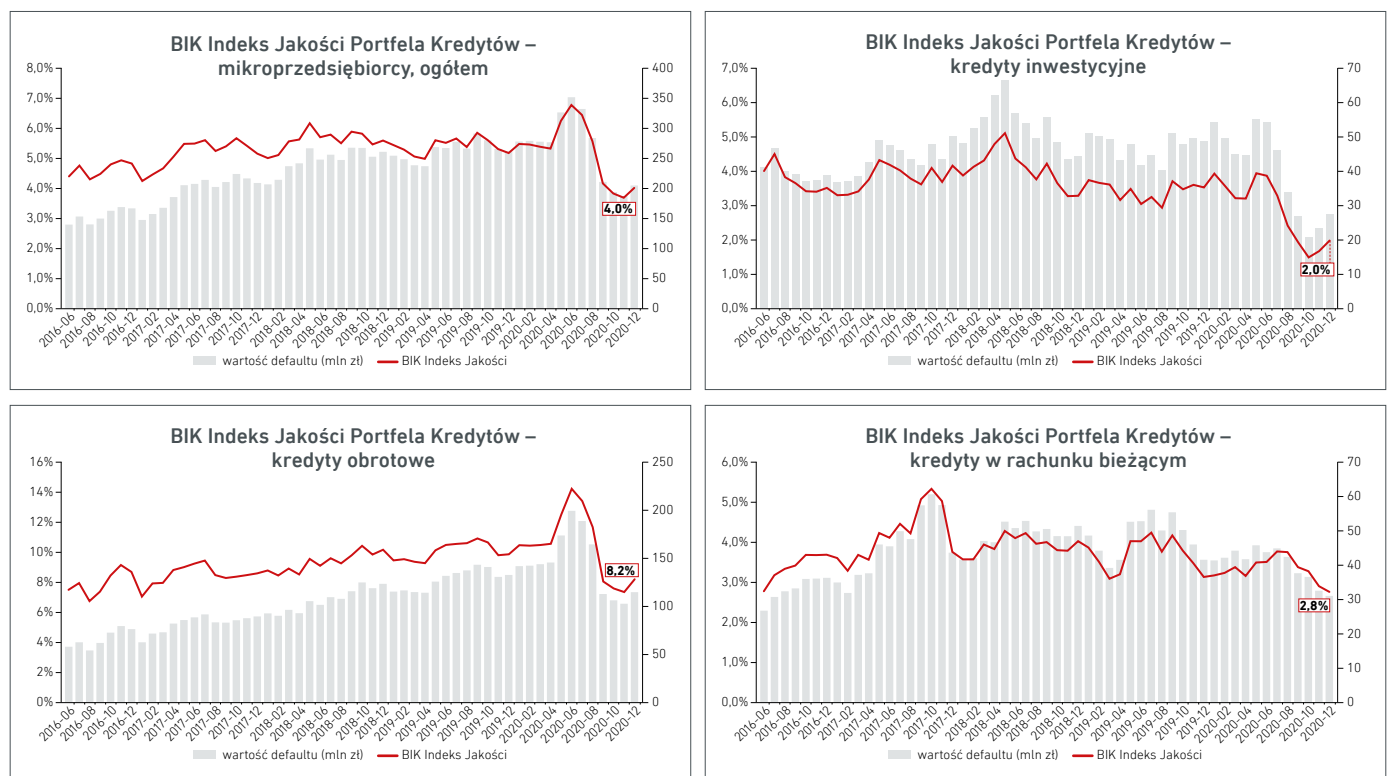
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,33	-0,15	-2,77	-1,38	-1,17
Kredyty inwestycyjne	+0,31	+0,05	-1,89	-1,23	-1,55
Kredyty obrotowe	+0,85	+0,15	-6,03	-2,29	-1,67
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,14	-0,62	-0,75	-0,62	-0,37

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	12.2020	11.2020	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,01%	3,69%	5,20%	5,41%	5,60%	5,16%	4,60%
Kredyty inwestycyjne	1,98%	1,67%	2,87%	3,43%	4,07%	3,80%	3,99%
Kredyty obrotowe	8,19%	7,34%	10,41%	10,05%	9,36%	8,46%	7,94%
Kredyty w rachunku bieżącym	2,76%	2,90%	3,31%	3,69%	3,92%	4,19%	2,97%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 10,2 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w grudniu br., 4,6 tys. zaciągnęły firmy usługowe (45,1%) i 2,7 tys. handlowe (26,5%). Łącznie więc 71,6% udzielonych w grudniu kredytów przypada na te dwa sektory. Z łącznej kwoty 1,377 mld zł, banki udzieliły 498 mln zł (36,2%) kredytów firmom z sektora usług oraz 445 mln zł (32,3%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to 68,5% łącznej wartości udzielonych kredytów w grudniu 2020 r. W całym 2020 r. najwyższe spadki liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania usług (-33,8%). W przypadku produkcji spadek wyniósł (-32,6%), a handlu (-31,1%). W ujęciu wartościowym w całym 2020 r. w porównaniu do 2019 r. najwyższa ujemna dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora usługowego (-30,6%) oraz produkcji (-30,2%).

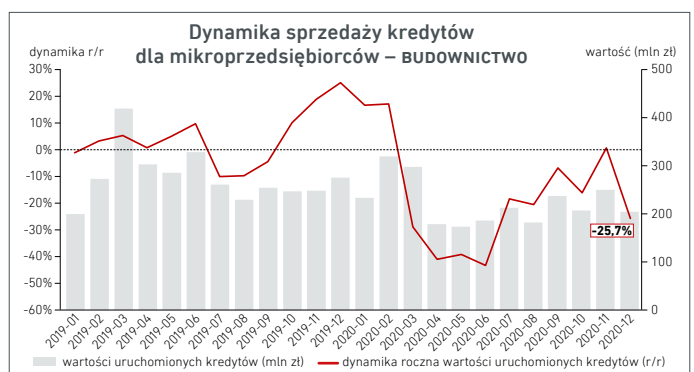
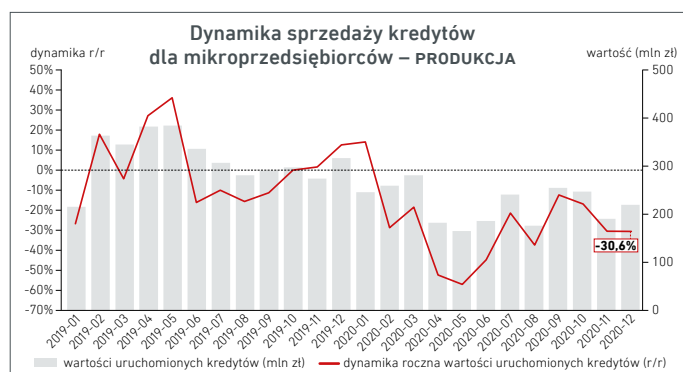
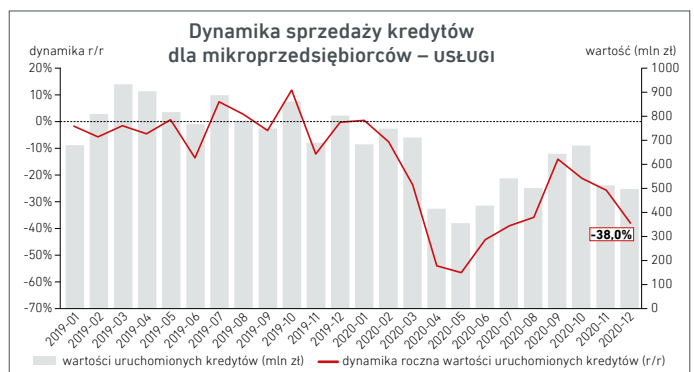
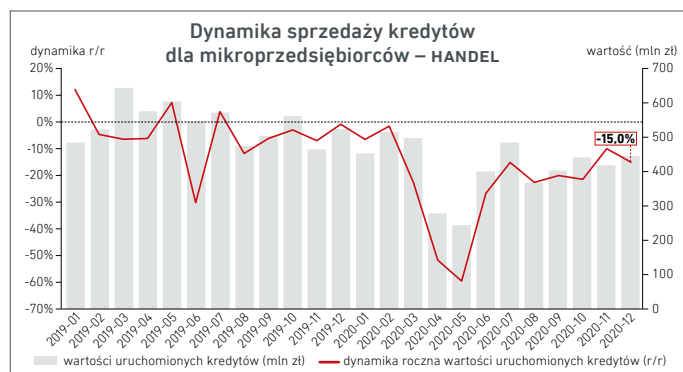
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	12.2020	01-12.2020 (narastająco od początku roku)	12.2020	01-12.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	10,2	129,8	1 377	17 199
Handel	2,7	33,3	445	4 947
Usługi	4,6	60,9	498	6 719
Produkcja	1,2	14,7	220	2 647
Budownictwo	1,5	19,8	205	2 684

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2020/12.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2020/11.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2020/01-12.2019 (narastająco od początku roku)	12.2020/12.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2020/11.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2020/01-12.2019 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-26,8%	2,8%	-31,8%	-29,4%	-0,3%	-27,0%
Handel	-21,9%	4,4%	-31,1%	-15,0%	6,4%	-23,6%
Usługi	-31,6%	-2,0%	-33,8%	-38,0%	-3,0%	-30,6%
Produkcja	-21,2%	15,2%	-32,6%	-30,6%	15,4%	-30,2%
Budownictwo	-23,8%	6,0%	-25,3%	-25,7%	-18,1%	-19,3%

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) w grudniu 2020 r. spłacane były kredyty przez firmy handlowe – wartość indeksu wyniosła 4,30%. Wartość Indeksu dla wszystkich branż jest jedną z najniższych w okresie ostatnich pięciu lat (od 2016 r.). Najlepszy (najniższy) odczyt w grudniu odnotował Indeks Jakości firm z sektora budowlanego i wynosił on tylko 2,91%. Ponadto w porównaniu do grudnia 2019 r. Indeks polepszył się (spadł) we wszystkich czterech branżach. Najwięcej w usługach o (-1,45), najmniej polepszył się (spadł) w budownictwie (-0,57).

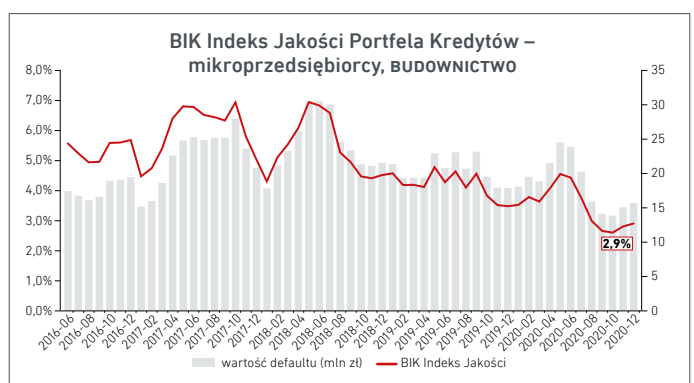
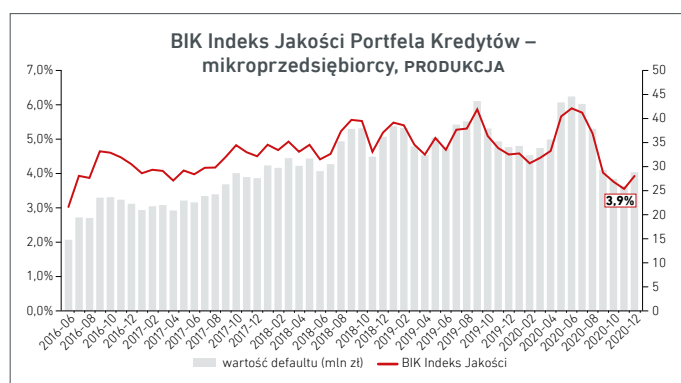
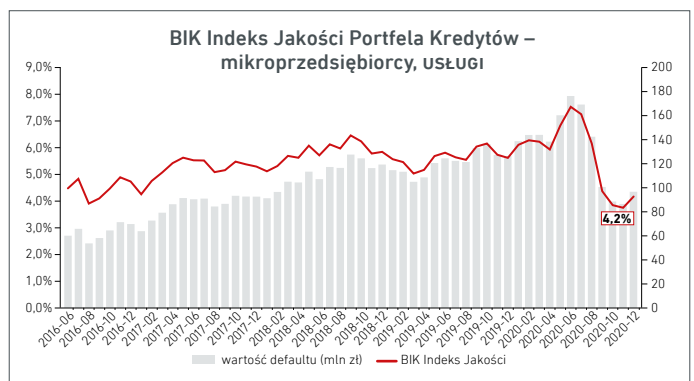
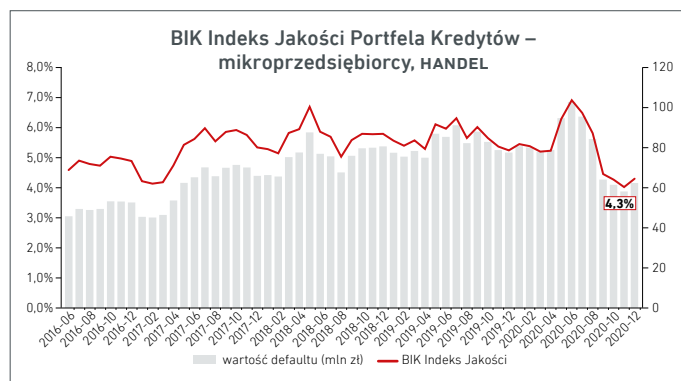
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,33	-0,15	-2,77	-1,38	-1,17
Handel	+0,28	-0,15	-2,61	-0,90	-0,94
Usługi	+0,42	-0,20	-3,36	-2,05	-1,45
Produkcja	+0,38	-0,10	-1,97	-0,53	-0,63
Budownictwo	+0,10	+0,25	-1,53	-0,73	-0,57

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	12.2020	11.2020	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,01%	3,69%	5,20%	5,41%	5,60%	5,16%	4,60%
Handel	4,30%	4,02%	5,32%	5,68%	5,70%	5,23%	4,61%
Usługi	4,17%	3,75%	5,70%	5,62%	5,82%	5,21%	4,63%
Produkcja	3,93%	3,56%	4,65%	5,07%	4,92%	4,24%	4,27%
Budownictwo	2,91%	2,81%	3,48%	4,19%	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.