

### Sprzedaż – ujęcie produktowe

#### 1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W styczniu 2021 r., w porównaniu do stycznia 2020 r., banki udzieliły dużo mniej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (-29,4%), jak i wartościowym (-33,1%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (-35,3%) mniej kredytów obrotowych, o (-14,9%) mniej kredytów w rachunku bieżącym oraz o (-24,0%) inwestycyjnych. Spadła także w porównaniu do stycznia 2020 r. wartość udzielonych w styczniu 2021 r. kredytów inwestycyjnych o (-28,9%), obrotowych o (-35,3%) oraz kredytów w rachunku bieżącym o (-24,6%).

W styczniu 2021 r. banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom łącznie 10,3 tys. kredytów na łączną kwotę 1,102 mld zł, w tym: 0,7 tys. kredytów inwestycyjnych na kwotę 198 mln zł, 3 tys. kredytów obrotowych na kwotę 419 mln zł oraz 3,4 tys. kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 307 mln zł.

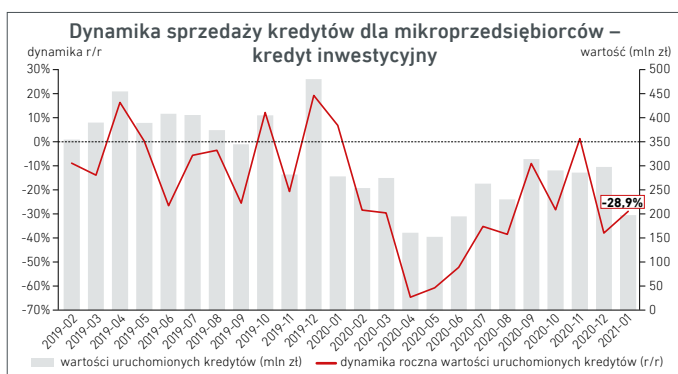
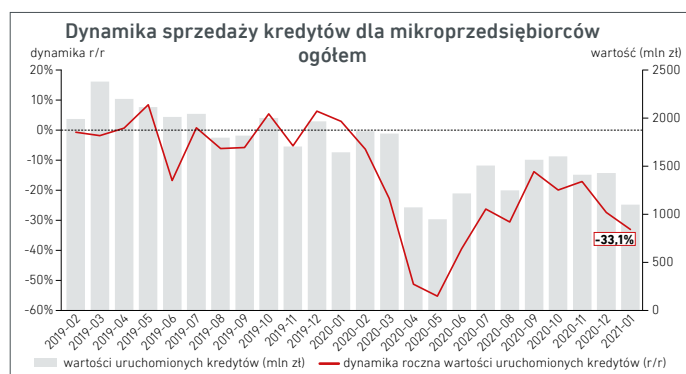
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	01.2021	01.2020	01.2021	01.2020
KREDYTY OGÓŁEM	10,3	14,3	1 102	1 657
Kredyty inwestycyjne	0,7	0,9	198	280
Kredyty obrotowe	3,0	4,6	419	641
Kredyty w rachunku bieżącym	3,4	4,8	307	396
Pozostałe kredyty	3,3	4,0	178	240

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe		Ujęcie wartościowe	
	01.2021/01.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2021/12.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01.2021/01.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2021/12.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)
KREDYTY OGÓŁEM	-29,4%	-0,3%	-33,1%	-22,9%
Kredyty inwestycyjne	-24,0%	-24,7%	-28,9%	-33,6%
Kredyty obrotowe	-35,3%	-11,8%	-35,3%	-21,6%
Kredyty w rachunku bieżącym	-14,9%	15,5%	-24,6%	-18,9%
Pozostałe kredyty	-36,3%	4,1%	-43,1%	-18,4%

#### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## Jakość – ujęcie produktowe

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

Stycyniowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców w ujęciu wartościowym wyniósł 4,53%. Produktowe Indeksy jakości w styczniu 2021 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,67%, kredyty obrotowe 8,86% oraz kredyty w rachunku bieżącym 3,09%. W styczniu 2021 r. w porównaniu do grudnia 2020 r. pogorszył się (wzrósł) ogólny indeks jakości (+0,50). Natomiast indeks polepszył się (spadł) w porównaniu do stycznia 2020 o (-0,86). Pomimo styczniowego wzrostu i tak jest on jedną z najniższych (najlepszych) wartości od 2016 r. Źródłem pogorszenia w styczniu 2021 r. jest zakończenie dużej części moratoriów kredytowych (wakacji kredytowych) we wrześniu i październiku 2020 r. oraz utrzymujący się łagodny lockdown pomimo częściowego branżowego odmrażania. Oba te zjawiska negatywnie wpływają na jakość portfela kredytów mikroprzedsiębiorców. Styczniowe pogorszenie wartości Indeksu w porównaniu do grudnia 2020 r. jest jednak zróżnicowane co do wartości dla poszczególnych produktów kredytowych. Najwyższe pogorszenie wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (+0,67) oraz inwestycyjnych (+0,65). W przypadku kredytów w rachunku bieżącym nastąpiło pogorszenie Indeksu o (+0,33) w porównaniu do grudniowego odczytu.

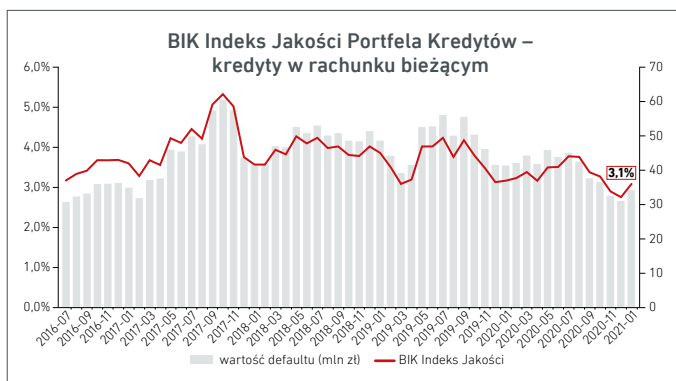
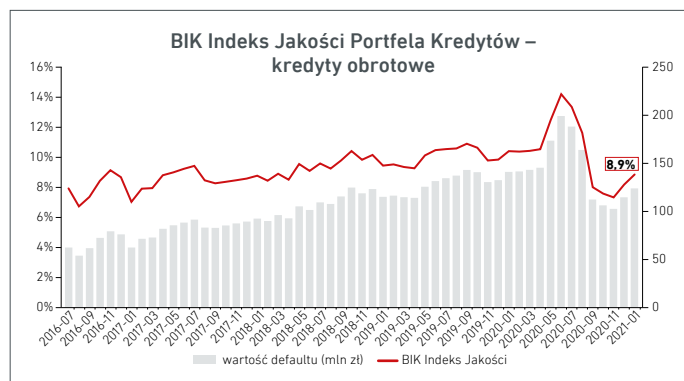
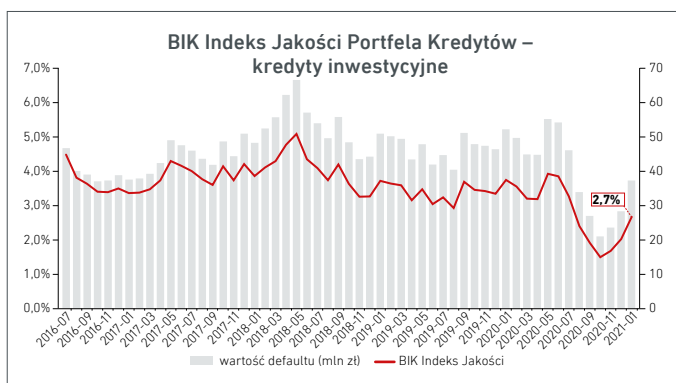
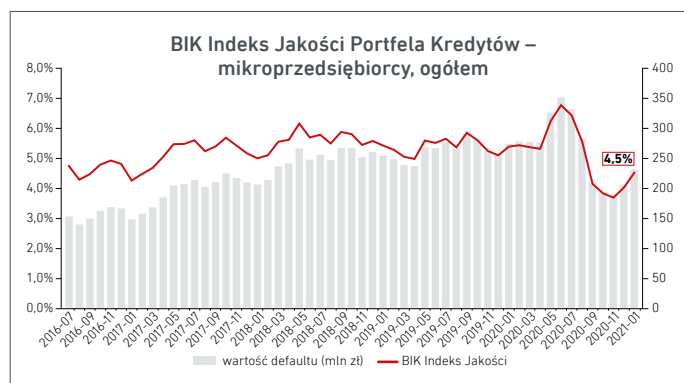
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,50	+0,69	-1,90	-0,79	-0,86
Kredyty inwestycyjne	+0,65	+1,17	-0,60	-0,52	-1,07
Kredyty obrotowe	+0,67	+1,27	-4,50	-1,69	-1,55
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,33	-0,19	-0,69	-0,08	-0,08

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	01.2021	12.2020	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,53%	4,04%	5,19%	5,39%	5,60%	5,16%	4,59%
Kredyty inwestycyjne	2,67%	2,03%	2,86%	3,39%	4,06%	3,82%	3,98%
Kredyty obrotowe	8,86%	8,19%	10,38%	10,05%	9,36%	8,46%	7,94%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,09%	2,76%	3,32%	3,69%	3,93%	4,19%	2,97%

#### BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



## Sprzedaż – ujęcie sektorowe

### 1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 10,3 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w styczniu br., 4,7 tys. zaciągnęły firmy usługowe (45,6%) i 2,7 tys. handlowe (26,2%). Aż 71,8% udzielonych w styczniu 2021 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z łącznej kwoty 1,102 mld zł, banki udzieliły 423 mln zł (38,4%) kredytów firmom z sektora usług oraz 315 mln zł (28,6%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów stanowi 67,0% łącznej wartości udzielonych kredytów w styczniu 2021 r. W styczniu 2021 r. najwyższe spadki liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania usług (-32,1%). W przypadku produkcji spadek wyniósł (-32,0%), a handlu (-28,5%).

W ujęciu wartościowym najwyższa ujemna dynamika kredytów dotyczyła mikroprzedsiębiorców z sektora usługowego (-39,7%) oraz handlu (-30,6%).

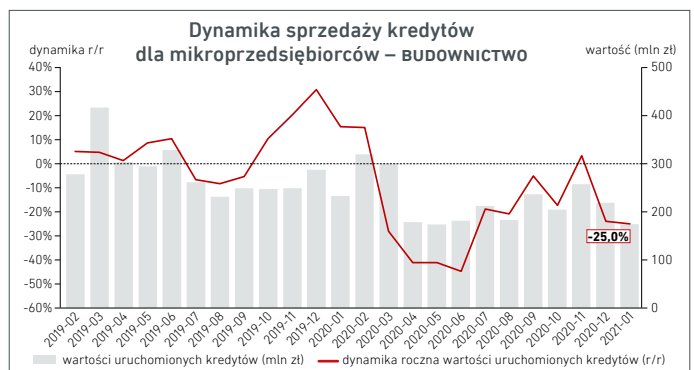
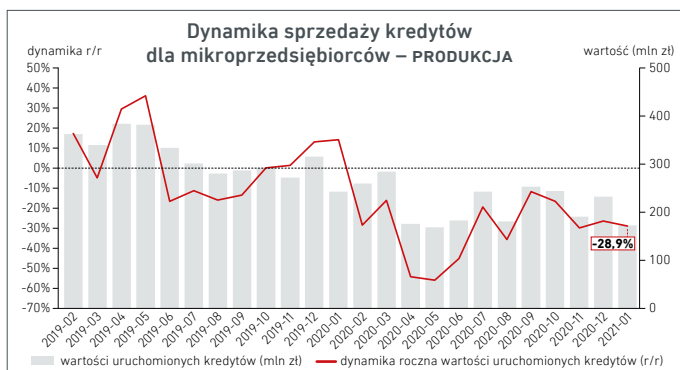
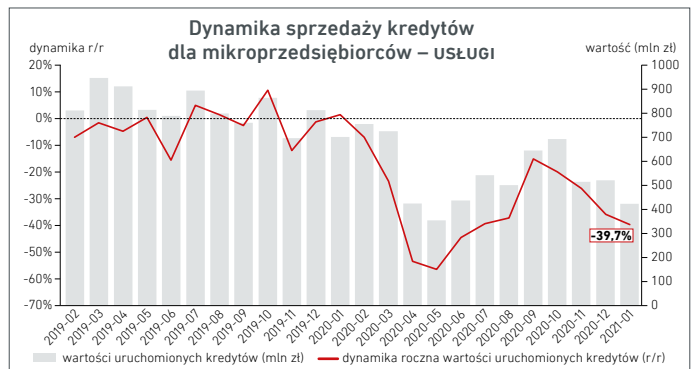
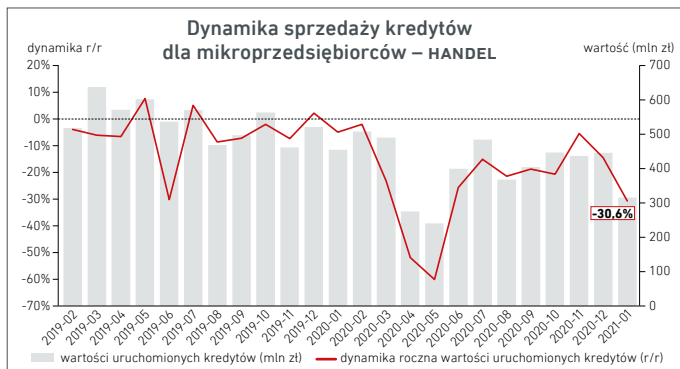
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	01.2021		01.2021	
KREDYTY OGÓŁEM	10,3		1 102	
Handel	2,7		315	
Usługi	4,7		423	
Produkcja	1,1		173	
Budownictwo	1,7		175	

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe		Ujęcie wartościowe	
	01.2021/01.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2021/12.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01.2021/01.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2021/12.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)
KREDYTY OGÓŁEM	-29,4%	-0,3%	-33,1%	-22,9%
Handel	-28,5%	-2,5%	-30,6%	-29,3%
Usługi	-32,1%	0,8%	-39,7%	-18,7%
Produkcja	-32,0%	-9,8%	-28,9%	-25,6%
Budownictwo	-20,8%	7,1%	-25,0%	-20,1%

#### 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 styczniu 2021 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość indeksu wyniosła 5,0%. Najlepszy (najniższy) odczyt w styczniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budowlanego i wynosił on 3,43%. W porównaniu do grudnia 2020 r. Indeks polepszył się (spadł) tylko w branży produkcyjnej (-0,11). W pozostałych trzech branżach wartość Indeksu pogorszyła się – najwięcej w usługach o (+0,78), najmniej pogorszył się (wzrósł) w handlu (+0,35).

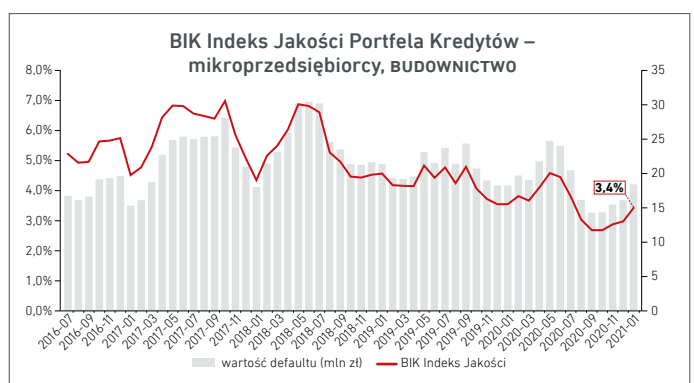
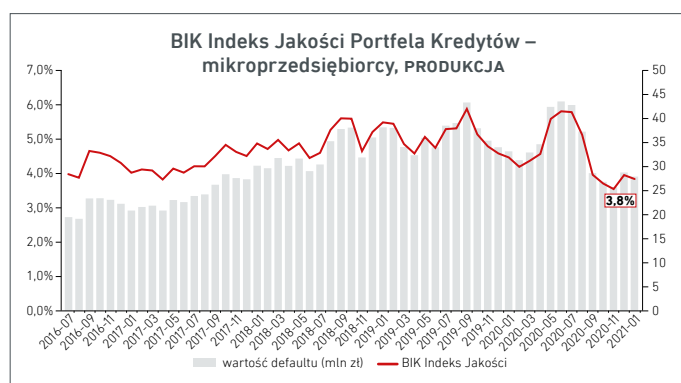
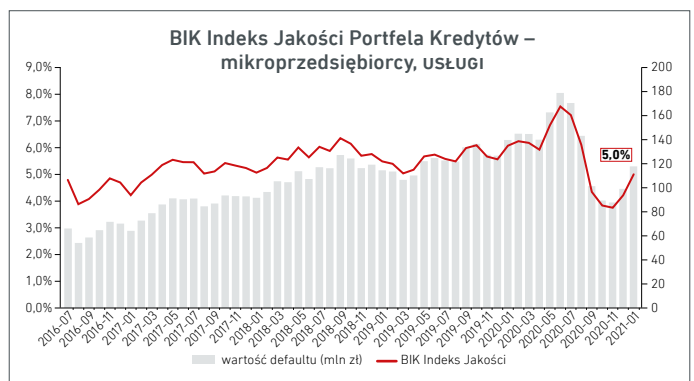
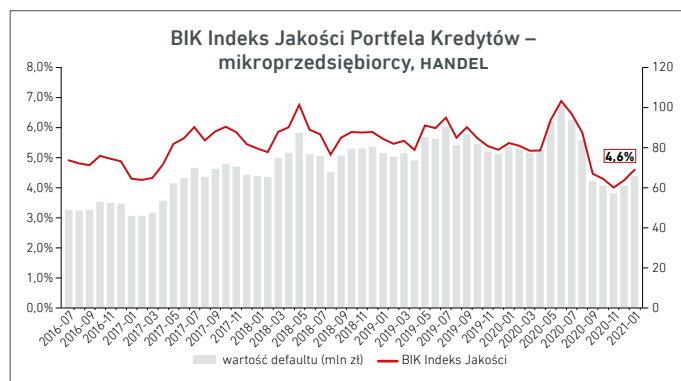
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,50	+0,69	-1,90	-0,79	-0,86
Handel	+0,35	+0,31	-1,85	-0,64	-0,89
Usługi	+0,78	+1,17	-2,22	-0,92	-1,07
Produkcja	-0,11	+0,13	-1,95	-0,73	-0,63
Budownictwo	+0,45	+0,75	-0,37	-0,68	-0,12

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	01.2021	12.2020	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,53%	4,04%	5,19%	5,39%	5,60%	5,16%	4,59%
Handel	4,60%	4,25%	5,32%	5,69%	5,76%	5,30%	4,63%
Usługi	5,00%	4,22%	5,69%	5,57%	5,75%	5,15%	4,59%
Produkcja	3,84%	3,95%	4,59%	5,10%	4,96%	4,26%	4,31%
Budownictwo	3,43%	2,98%	3,52%	4,29%	5,42%	6,01%	4,97%

#### 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.