

## Sprzedaż – ujęcie produktowe

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

W lutym 2021 r., w porównaniu do lutego 2020 r., banki udzieliły dużo mniej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (-20,2%), jak i wartościowym (-17,9%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (-26,9%) mniej kredytów obrotowych, o (-3,3%) mniej kredytów w rachunku bieżącym oraz o (-17,0%) inwestycyjnych. Spadła także w porównaniu do lutego 2020 r. wartość udzielonych w lutym 2021 r. kredytów inwestycyjnych o (-10,7%), obrotowych o (-22,3%) oraz kredytów w rachunku bieżącym o (-10,2%).

W lutym 2021 r. banki udzieliły łącznie 13,2 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom, na łączną kwotę 1,528 mld zł, w tym: 0,7 tys. kredytów inwestycyjnych na kwotę 224 mln zł, 3,9 tys. kredytów obrotowych na kwotę 584 mln zł oraz 4,7 tys. kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 482 mln zł.

W dwóch pierwszych miesiącach 2021 r. łącznie banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom 23,6 tys. kredytów na kwotę 2,653 mld zł. Spadek w liczbie udzielonych kredytów w tym okresie w porównaniu z analogicznym okresem 2020 r. wyniósł (-24,3%), a w wartości (-24,3%).

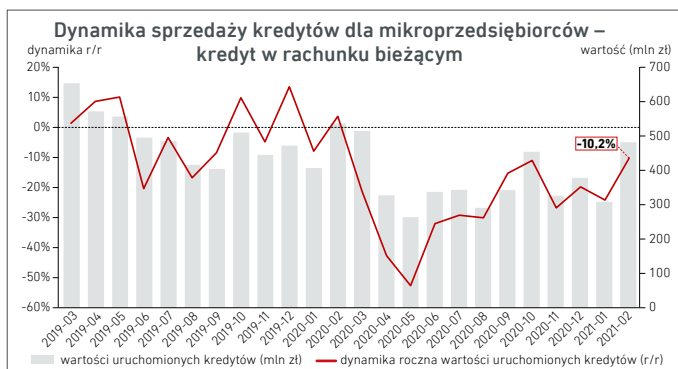
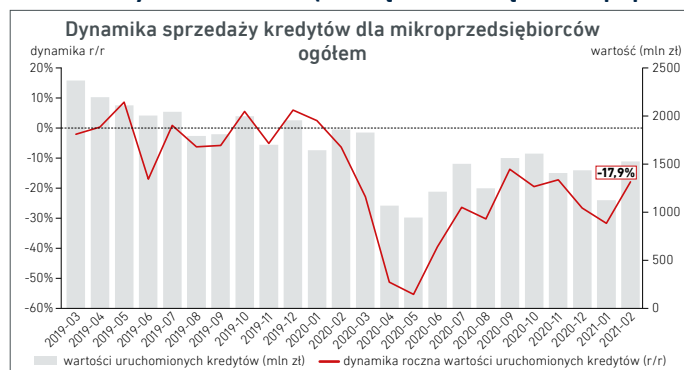
### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	02.2021	01-02.2021 (narastająco od początku roku)	02.2021	01-02.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,2	23,6	1 528	2 653
Kredyty inwestycyjne	0,7	1,4	224	432
Kredyty obrotowe	3,9	6,9	584	1 013
Kredyty w rachunku bieżącym	4,7	8,1	482	790
Pozostałe kredyty	3,9	7,2	238	418

### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	02.2021/02.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	02.2021/01.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-02.2021/01-02.2020 (narastająco od początku roku)	02.2021/02.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	02.2021/01.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-02.2021/01-02.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-20,2%	28,0%	-24,3%	-17,9%	35,9%	-24,3%
Kredyty inwestycyjne	-17,0%	8,9%	-19,9%	-10,7%	8,2%	-18,2%
Kredyty obrotowe	-26,9%	30,3%	-30,5%	-22,3%	36,5%	-27,7%
Kredyty w rachunku bieżącym	-3,3%	38,1%	-8,4%	-10,2%	56,2%	-16,2%
Pozostałe kredyty	-29,0%	19,2%	-32,4%	-25,8%	31,9%	-34,2%

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



## Jakość – ujęcie produktowe

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

Lutowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,85% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w lutym 2021 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,80%, kredyty obrotowe 9,73% oraz kredyty w rachunku bieżącym 3,13%. W lutym 2021 r. w porównaniu do stycznia 2021 r. pogorszył się (wzrost) ogólny indeks jakości (+0,30). Natomiast indeks polepszył się (spadek) w porównaniu do lutego 2020 o (-0,61). Pomimo lutowego wzrostu Indeks jest na stosunkowo niskim poziomie. Głównym źródłem pogorszenia w lutym 2021 r. jest przede wszystkim zakończenie dużej części moratoriów kredytowych (wakacji kredytowych) we wrześniu i październiku 2020 r. oraz nadal utrzymujące się ograniczenia działalności gospodarczej z uwagi na trzecią falę pandemii. Oba te zjawiska negatywnie wpływają na jakość portfela kredytów mikroprzedsiębiorców. Lutowe pogorszenie wartości Indeksu w porównaniu do stycznia 2021 r. jest jednak zróżnicowane dla poszczególnych produktów kredytowych. Najwyższe pogorszenie wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (+0,85) oraz inwestycyjnych (+0,1). W przypadku kredytów w rachunku bieżącym nastąpiło pogorszenie Indeksu jedynie o (+0,06) w porównaniu do styczniowego odczytu.

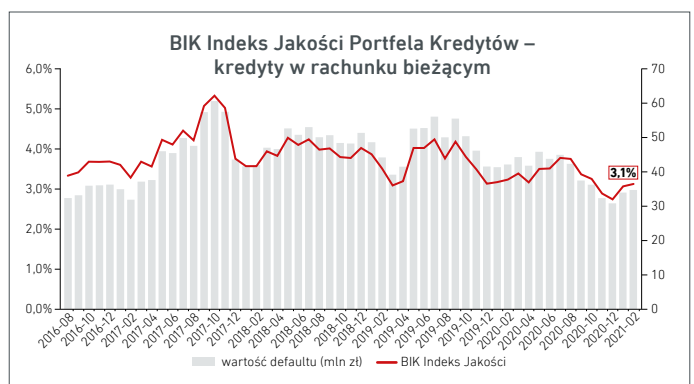
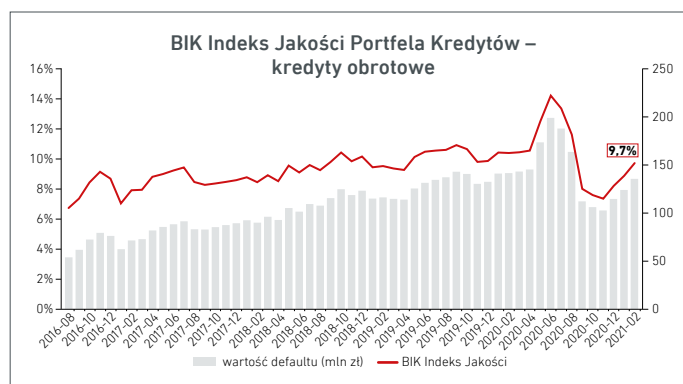
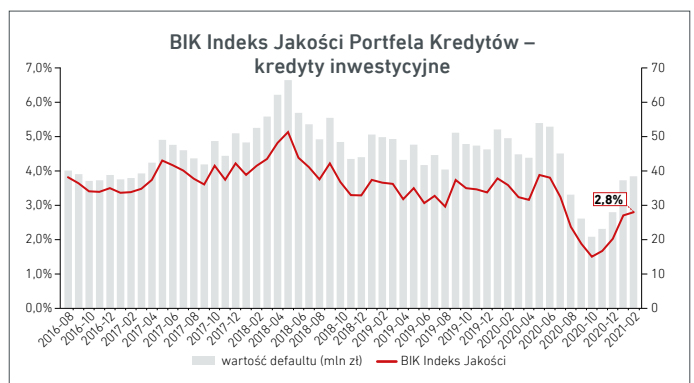
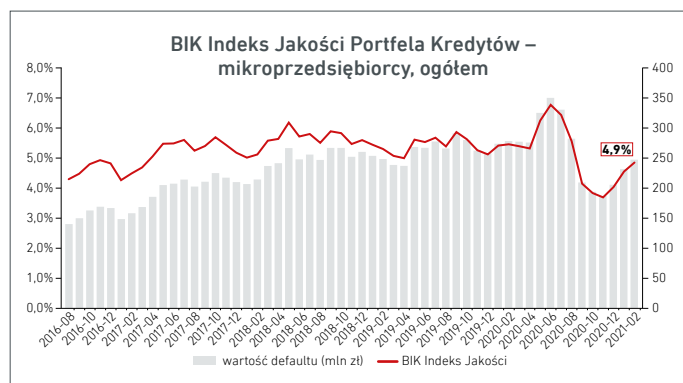
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,30	+1,16	-0,71	-1,40	-0,61
Kredyty inwestycyjne	+0,10	+1,13	+0,43	-1,08	-0,79
Kredyty obrotowe	+0,85	+2,37	-1,90	-2,79	-0,68
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,06	+0,24	-0,63	-0,38	-0,11

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	02.2021	01.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,85%	4,55%	5,19%	5,41%	5,61%	5,17%	4,60%
Kredyty inwestycyjne	2,80%	2,70%	2,84%	3,42%	4,09%	3,83%	3,97%
Kredyty obrotowe	9,73%	8,88%	10,40%	10,06%	9,37%	8,47%	7,94%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,13%	3,07%	3,31%	3,69%	3,93%	4,19%	2,97%

#### BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



## Sprzedaż – ujęcie sektorowe

### 1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 13,2 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w lutym br., 6,0 tys. zaciągnęły firmy usługowe (45%) i 3,5 tys. handlowe (26%). Łącznie więc 71% udzielonych w lutym 2021 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z łącznej kwoty 1,528 mld zł, banki udzieliły 571 mln zł (37,4%) kredytów firmom z sektora usług oraz 454 mln zł (29,7%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to 67,1% łącznej wartości udzielonych kredytów w lutym 2021 r. Najwyższe spadki liczby udzielonych kredytów w lutym br. dotyczyły finansowania usług (-24,7%). W przypadku sektora produkcyjnego spadek wyniósł (-20,5%), a handlu (-15,9%). W ujęciu wartościowym w lutym 2021 r. w porównaniu do lutego 2020 r. najwyższa ujemna dynamika udzielonych kredytów dotyczyła sektorów usługowego (-24,2%) oraz produkcyjnego (-17,9%).

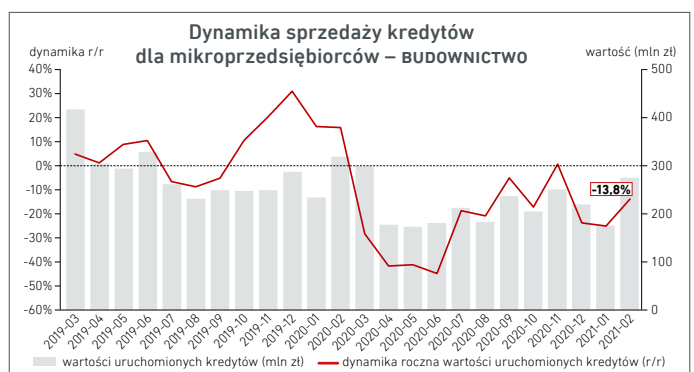
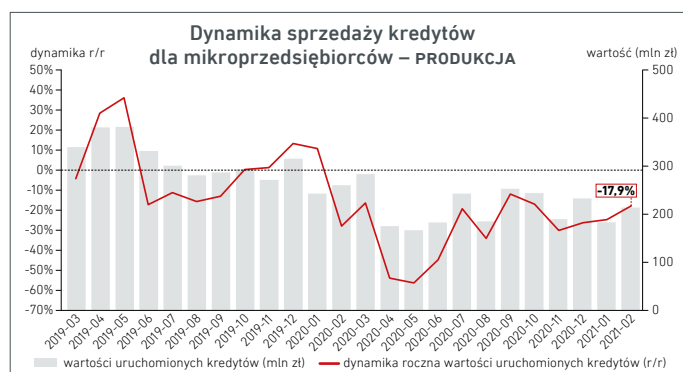
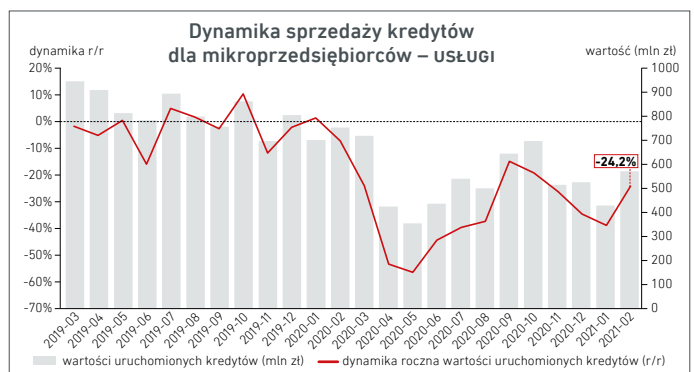
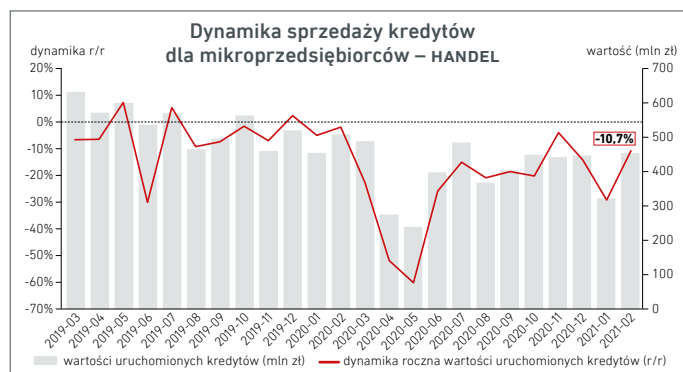
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	02.2021	01-02.2021 (narastająco od początku roku)	02.2021	01-02.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,2	23,6	1 528	2 653
Handel	3,5	6,1	454	776
Usługi	6,0	10,7	571	1 000
Produkcja	1,5	2,6	214	397
Budownictwo	2,3	3,9	275	450

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	02.2021/02.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	02.2021/01.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-02.2021/01-02.2020 (narastająco od początku roku)	02.2021/02.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	02.2021/01.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-02.2021/01-02.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-20,2%	28,0%	-24,3%	-17,9%	35,9%	-24,3%
Handel	-15,9%	29,3%	-21,7%	-10,7%	41,1%	-19,5%
Usługi	-24,7%	25,2%	-28,0%	-24,2%	33,2%	-31,3%
Produkcja	-20,5%	26,6%	-25,7%	-17,9%	16,8%	-21,2%
Budownictwo	-12,6%	36,4%	-16,2%	-13,8%	56,5%	-18,6%

#### 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 lutym 2021 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość indeksu wyniosła 5,55%. Najlepszy (najniższy) odczyt w lutym br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budowlanego i wyniósł na 3,46%. W porównaniu do stycznia 2021 r. Indeks polepszył się (spadł) tylko w branży produkcyjnej (-0,12). W pozostałych trzech branżach wartość Indeksu pogorszyła się – najwięcej w usługach o (+0,53), najmniej pogorszył się (wzrósł) w budownictwie (+0,01) i handlu (+0,25).

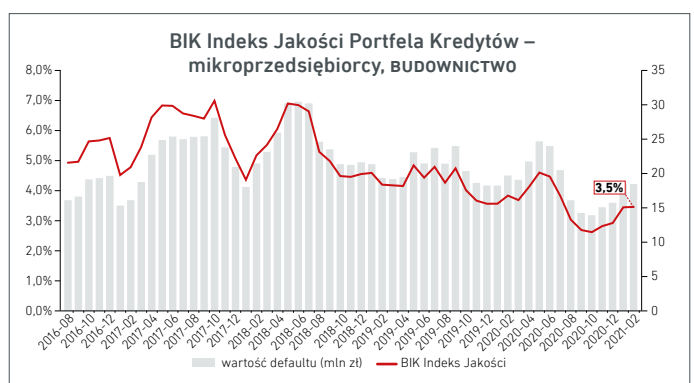
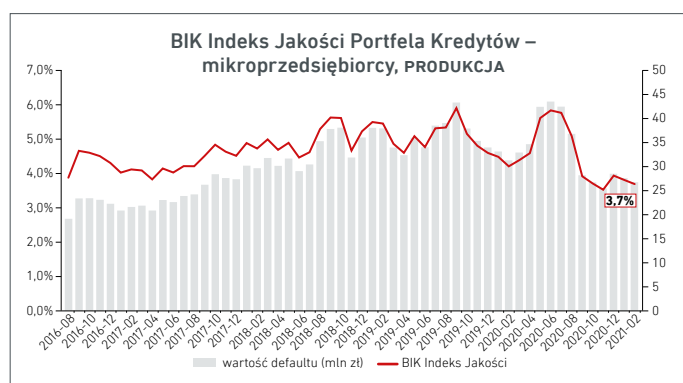
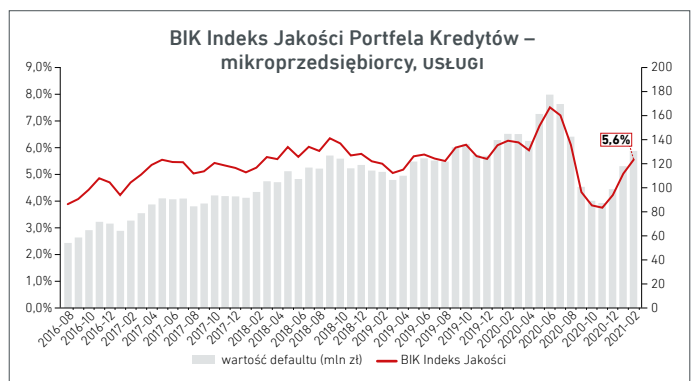
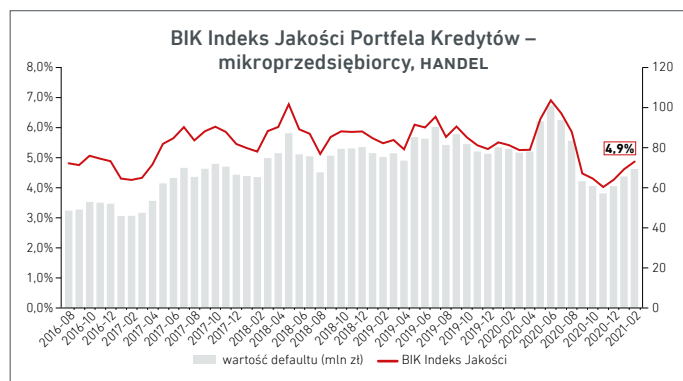
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,30	+1,16	-0,71	-1,40	-0,61
Handel	+0,25	+0,85	-0,98	-1,42	-0,55
Usługi	+0,53	+1,80	-0,55	-1,26	-0,70
Produkcja	-0,12	+0,16	-1,40	-1,92	-0,52
Budownictwo	+0,01	+0,64	+0,42	-1,14	-0,38

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	02.2021	01.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,85%	4,55%	5,19%	5,41%	5,61%	5,17%	4,60%
Handel	4,87%	4,62%	5,34%	5,71%	5,78%	5,30%	4,63%
Usługi	5,55%	5,03%	5,69%	5,58%	5,76%	5,16%	4,59%
Produkcja	3,69%	3,81%	4,59%	5,11%	4,97%	4,26%	4,31%
Budownictwo	3,46%	3,44%	3,51%	4,29%	5,44%	6,02%	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.