

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W marcu 2021 r., w porównaniu do marca 2020 r., banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom mniejszą liczbę kredytów (-2,1%), ale na wyższą wartość (+5,4%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (-3,6%) mniej kredytów obrotowych, natomiast więcej o (+11,8%) kredytów inwestycyjnych i więcej o (+2,4%) kredytów w rachunku bieżącym. Spadła w porównaniu do marca 2020 r. wartość udzielonych w marcu 2021 r. kredytów obrotowych o (-1,7%). Wzrosła natomiast wartość udzielonych kredytów inwestycyjnych o (+15,7%) oraz kredytów w rachunku bieżącym o (+6,7%).

W marcu 2021 r. banki udzieliły łącznie 13,9 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom, o (+3,4%) więcej niż w poprzednim miesiącu, na łączną kwotę 1,938 mld zł – wzrost m/m o (+20,6%), w tym: 0,8 tys. kredytów inwestycyjnych na kwotę 318 mln zł, 4,7 tys. kredytów obrotowych na kwotę 725 mln zł oraz 4,2 tys. kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 552 mln zł.

W pierwszym kwartale 2021 r. banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom 37,7 tys. kredytów – mniej o (-16,8%) w porównaniu do analogicznego okresu zeszłego roku, na kwotę 4,687 mld zł. Spadek wartości udzielonych kredytów w tym okresie w porównaniu z analogicznym okresem 2020 r. wyniósł (-12,8%).

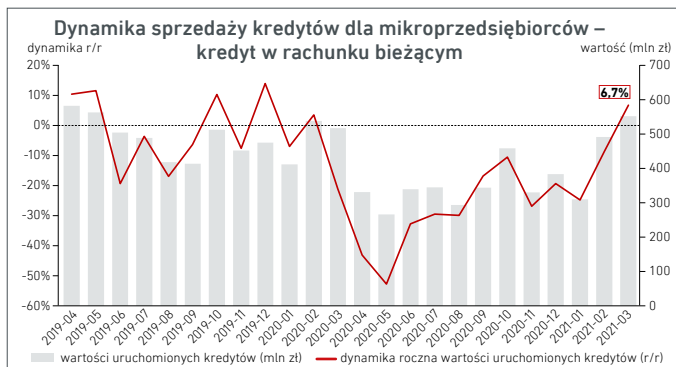
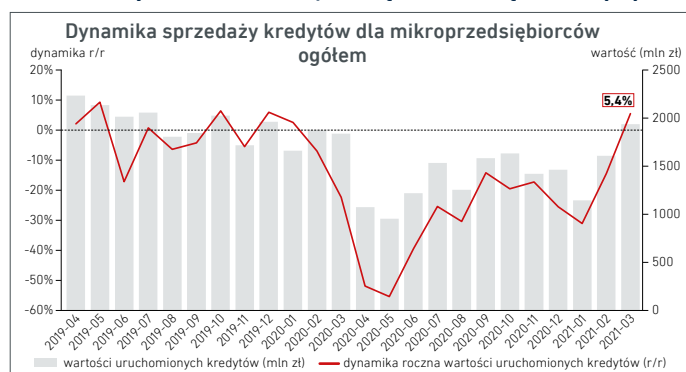
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	03.2021	01-03.2021 (narastająco od początku roku)	03.2021	01-03.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,9	37,7	1 938	4 687
Kredyty inwestycyjne	0,8	2,2	318	786
Kredyty obrotowe	4,7	11,6	725	1 775
Kredyty w rachunku bieżącym	4,2	12,3	552	1 353
Pozostałe kredyty	4,2	11,5	343	774

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2021/03.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2021/02.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2021/01-03.2020 (narastająco od początku roku)	03.2021/03.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2021/02.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2021/01-03.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-2,1%	3,4%	-16,8%	5,4%	20,6%	-12,8%
Kredyty inwestycyjne	11,8%	12,9%	-9,6%	15,7%	25,7%	-2,8%
Kredyty obrotowe	-3,6%	17,9%	-21,5%	-1,7%	17,8%	-17,5%
Kredyty w rachunku bieżącym	2,4%	-11,4%	-4,8%	6,7%	12,2%	-7,8%
Pozostałe kredyty	-7,0%	4,8%	-23,7%	11,1%	39,3%	-18,2%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



Jakość – ujęcie produktowe

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

Marcowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,1% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w marcu 2021 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 3,1%, kredyty obrotowe 10,3% oraz kredyty w rachunku bieżącym 3,5%. W marcu 2021 r. w porównaniu do lutego 2021 r. pogorszył się (wzrósł) ogólny indeks jakości (+0,23). Natomiast indeks polepszył się (spadł) w porównaniu do marca 2020 o (-0,32). Pomimo kolejnego już wzrostu i tak jest on nadal na stosunkowo niskim poziomie. Głównym źródłem pogorszenia w marcu 2021 r. jest przede wszystkim zakończenie dużej części moratoriów kredytowych (wakacji kredytowych) oraz nadal utrzymujące się ograniczenia działalności dużej części branż, w szczególności usługowych, z uwagi na restrykcje pandemiczne. Oba te zjawiska negatywnie wpływają na jakość portfela kredytów mikroprzedsiębiorców w ostatnich miesiącach. Marcowe pogorszenie wartości Indeksu w porównaniu do lutego 2021 r. jest jednak zróżnicowane co do wartości dla poszczególnych produktów kredytowych. Najwyższe pogorszenie wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (+0,54) oraz kredytów w rachunku bieżącym (+0,36).

W przypadku kredytów inwestycyjnych nastąpiło pogorszenie Indeksu o (+0,26) w porównaniu do odczytu z lutego 2021 r.

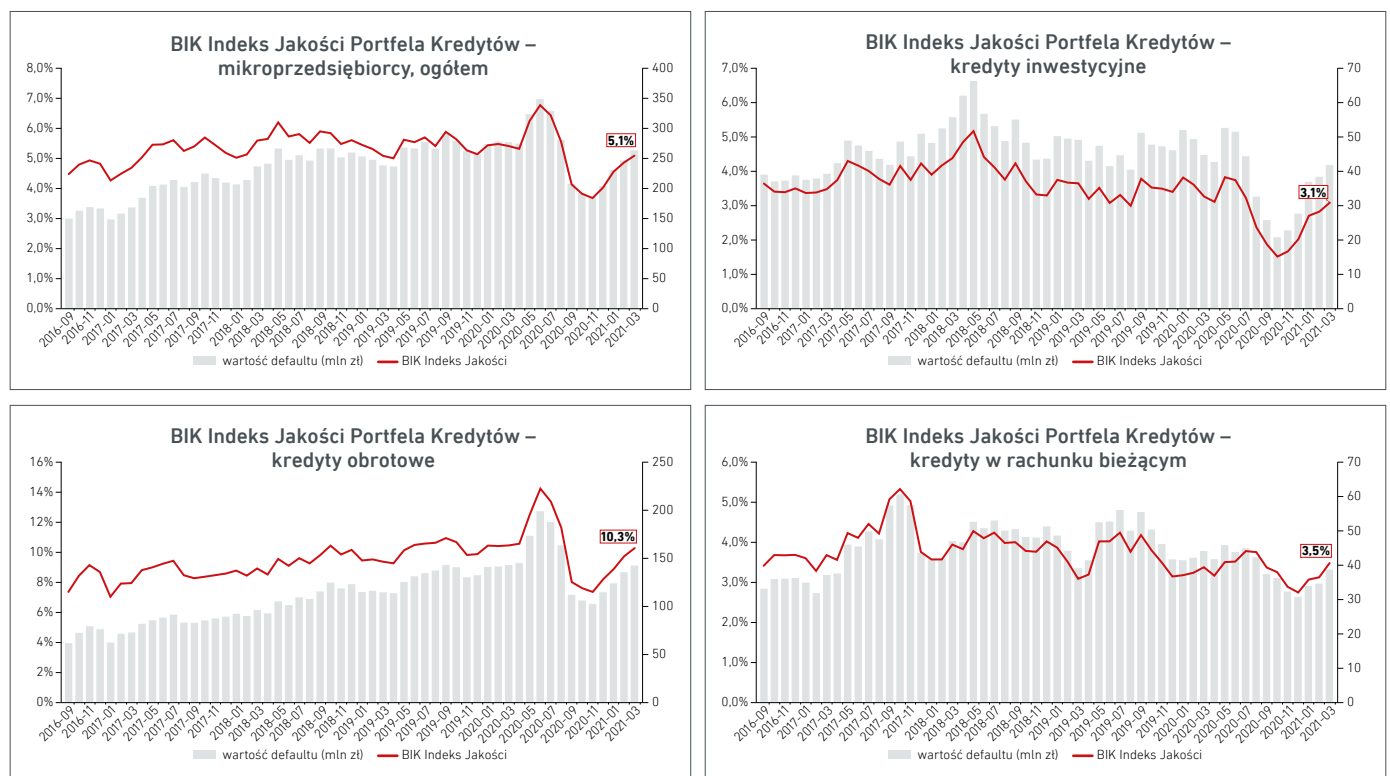
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,23	+1,06	+0,95	-1,68	-0,32
Kredyty inwestycyjne	+0,26	+1,07	+1,22	-0,66	-0,18
Kredyty obrotowe	+0,54	+2,06	+2,26	-3,96	-0,18
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,36	+0,74	+0,11	-0,04	+0,10

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	03.2021	02.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	5,09%	4,86%	5,19%	5,42%	5,62%	5,17%	4,60%
Kredyty inwestycyjne	3,09%	2,83%	2,84%	3,45%	4,11%	3,83%	3,98%
Kredyty obrotowe	10,28%	9,74%	10,41%	10,07%	9,38%	8,47%	7,94%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,48%	3,13%	3,32%	3,70%	3,93%	4,19%	2,97%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 13,9 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w marcu br., 6,2 tys. zaciągnęły firmy usługowe (45%) i 3,6 tys. handlowe (26%). Łącznie więc 71% udzielonych w marcu 2021 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z łącznej kwoty 1,938 mld zł, banki udzieliły 665 mln zł (34,3%) kredytów firmom z sektora usług oraz 528 mln zł (27,2%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to 61,5% łącznej wartości udzielonych kredytów w marcu 2021 r. W marcu 2021 r. najwyższe spadki liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania usług (-8,6%). W przypadku produkcji spadek wyniósł (-2,5%). Akcja kredytowa dla firm budowlanych wzrosła o (+9,4%) a dla handlu o (+3,2%).

W ujęciu wartościowym w marcu 2021 r. w porównaniu do marca 2020 r. najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora budownictwa (+22,1%), produkcji (+14,3%) oraz handlu (+6,9%).

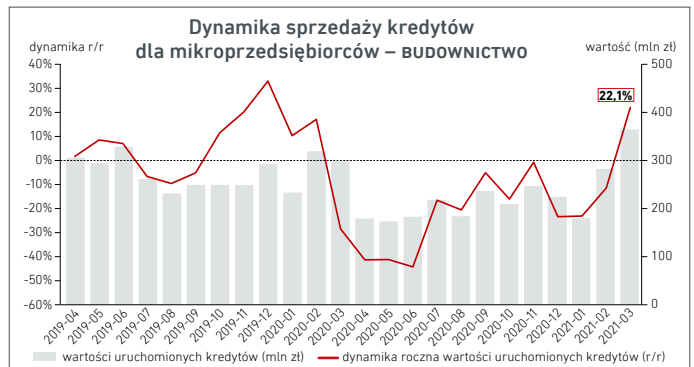
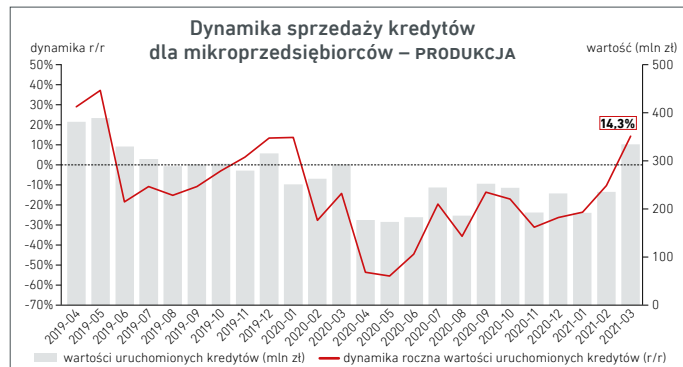
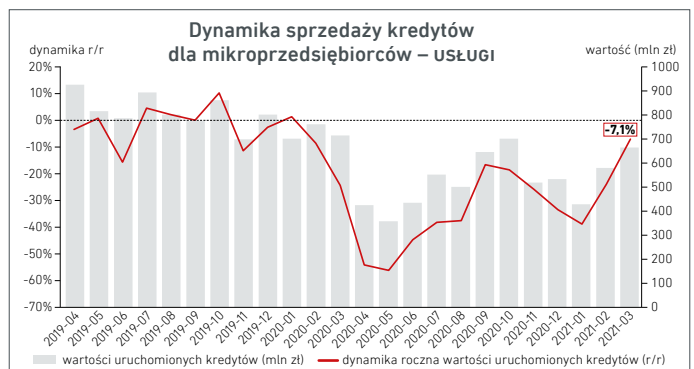
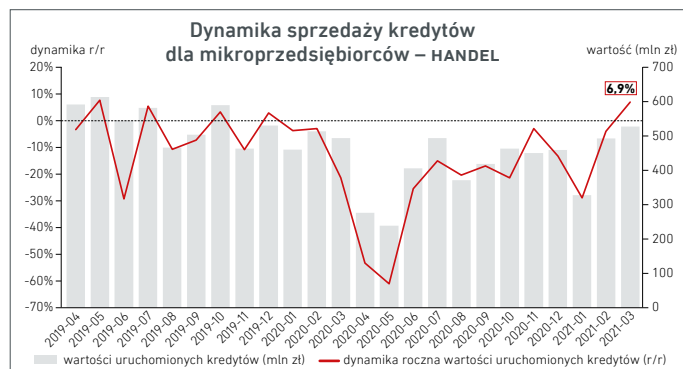
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	03.2021	01-03.2021 (narastająco od początku roku)	03.2021	01-03.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,9	37,7	1 938	4 687
Handel	3,6	9,8	528	1 348
Usługi	6,2	17,0	665	1 673
Produkcja	1,6	4,2	335	762
Budownictwo	2,4	6,4	364	827

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2021/03.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2021/02.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2021/01-03.2020 (narastająco od początku roku)	03.2021/03.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2021/02.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2021/01-03.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-2,1%	3,4%	-16,8%	5,4%	20,6%	-12,8%
Handel	3,2%	1,9%	-13,3%	6,9%	7,1%	-8,1%
Usługi	-8,6%	3,4%	-21,5%	-7,1%	14,7%	-23,2%
Produkcja	-2,5%	5,8%	-17,7%	14,3%	42,1%	-5,5%
Budownictwo	9,4%	3,0%	-7,4%	22,1%	29,0%	-2,9%

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 marcu 2021 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość indeksu wyniosła 5,87%. Najlepszy (najniższy) odczyt w marcu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budowlanego i wynosił on 3,7%. W porównaniu do lutego 2021 r. Indeks pogorszył się (wzrósł) we wszystkich branżach. Najwięcej w usługach (+0,3). W pozostałych trzech branżach wartość Indeksu pogorszyła się: o (+0,27) w budownictwie, o (+0,16) w handlu oraz o (+0,09) w budownictwie.

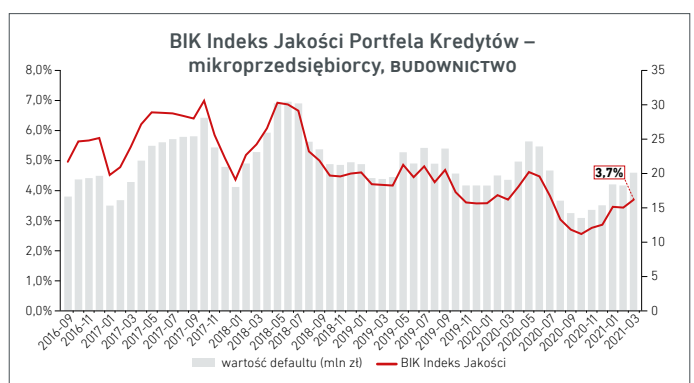
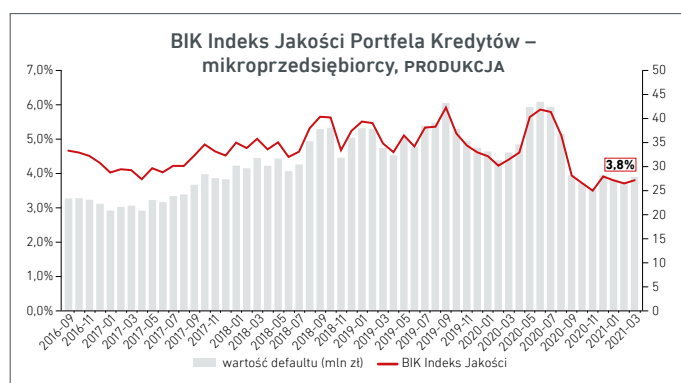
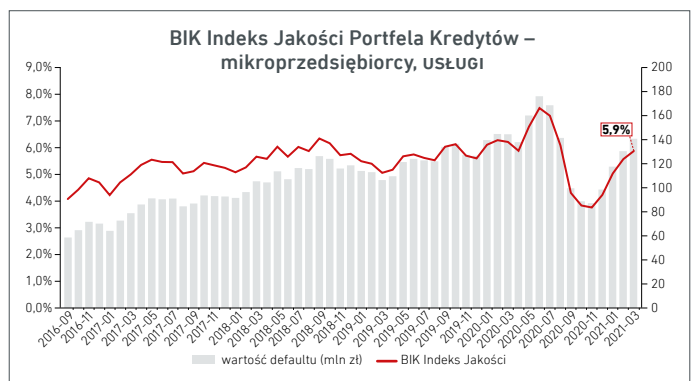
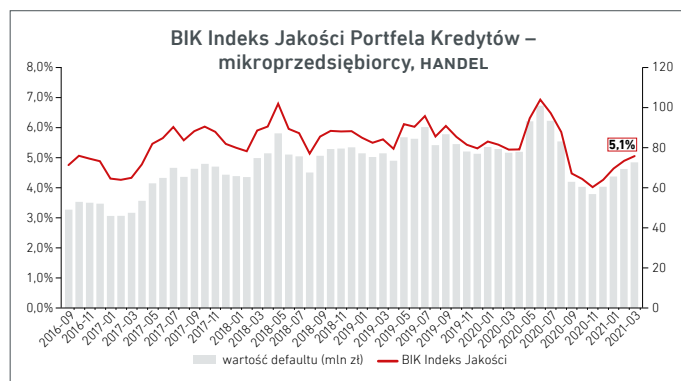
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,23	+1,06	+0,95	-1,68	-0,32
Handel	+0,16	+0,79	+0,58	-1,88	-0,22
Usługi	+0,30	+1,64	+1,57	-1,61	-0,34
Produkcja	+0,09	-0,11	-0,13	-2,06	-0,60
Budownictwo	+0,27	+0,84	+1,00	-0,77	-0,00

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	03.2021	02.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	5,09%	4,86%	5,19%	5,42%	5,62%	5,17%	4,60%
Handel	5,06%	4,90%	5,35%	5,73%	5,80%	5,30%	4,63%
Usługi	5,87%	5,57%	5,68%	5,60%	5,77%	5,16%	4,59%
Produkcja	3,80%	3,71%	4,60%	5,13%	4,99%	4,27%	4,31%
Budownictwo	3,70%	3,43%	3,51%	4,28%	5,46%	5,96%	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.