

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W kwietniu 2021 r., w porównaniu do kwietnia 2020 r., banki udzieliły dużo więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (+73,2%), jak i wartościowym (+61,6%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (+59,2%) więcej kredytów obrotowych, o (+57,2%) więcej kredytów w rachunku bieżącym oraz o (+57,2%) inwestycyjnych. Wzrosła także w porównaniu do kwietnia 2020 r. wartość udzielonych w kwietniu 2021 r. kredytów inwestycyjnych o (+80,2%), kredytów w rachunku bieżącym o (+48,0%) oraz obrotowych o (+41,3%).

W kwietniu 2021 r. banki udzieliły łącznie 12,5 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom, na łączną kwotę 1,738 mld zł, w tym: 0,7 tys. kredytów inwestycyjnych na kwotę 282 mln zł, 4,2 tys. kredytów obrotowych na kwotę 670 mln zł oraz 3,7 tys. kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 491 mln zł. W okresie styczeń–kwiecień 2021 r. łącznie banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom 50,3 tys. kredytów na kwotę 6,494 mld zł. Spadek w liczbie udzielonych kredytów w tym okresie w porównaniu z analogicznym okresem 2020 r. wyniósł (-4,2%). Wzrosła wartość udzielonych kredytów o (+0,6%).

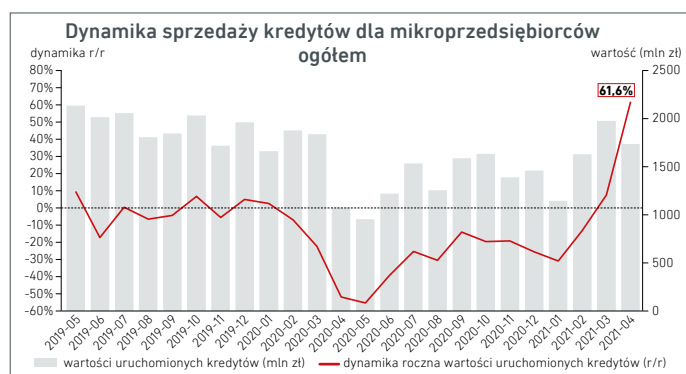
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	04.2021	01-04.2021 (narastająco od początku roku)	04.2021	01-04.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,5	50,3	1 738	6 494
Kredyty inwestycyjne	0,7	3,0	282	1 087
Kredyty obrotowe	4,2	15,9	670	2 480
Kredyty w rachunku bieżącym	3,7	16,0	491	1 848
Pozostałe kredyty	3,9	15,5	294	1 080

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	04.2021/04.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2021/03.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2021/01-04.2020 (narastająco od początku roku)	04.2021/04.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2021/03.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2021/01-04.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	73,2%	-10,3%	-4,2%	61,6%	-12,2%	0,6%
Kredyty inwestycyjne	57,2%	-13,1%	1,9%	80,2%	-12,6%	12,3%
Kredyty obrotowe	59,2%	-10,8%	-9,0%	41,3%	-10,3%	-5,6%
Kredyty w rachunku bieżącym	57,2%	-12,8%	4,8%	48,0%	-11,3%	2,8%
Pozostałe kredyty	118,7%	-6,5%	-8,4%	160,9%	-16,9%	1,9%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



Jakość – ujęcie produktowe

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

Kwietniowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,83% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w kwietniu 2021 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 3,05%, kredyty obrotowe 10,04% oraz kredyty w rachunku bieżącym 3,29%. W kwietniu 2021 r. w porównaniu do marca 2021 r. polepszył się (spadł) ogólny indeks jakości (-0,27). Indeks polepszył się (spadł) również w porównaniu do kwietnia 2020 r. o (-0,49) i jest na stosunkowo niskim poziomie. Głównym źródłem stabilizacji jakości portfela kredytów mikroprzedsiębiorców w dobie pandemii były moratoria kredytowe (wakacje kredytowe), których większość już się zakończyła, pomimo tego nie widzimy skokowego pogorszenia jakości portfela. Najwyższe polepszenie w okresie 12 miesięcznym wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (-0,53) oraz inwestycyjnych (-0,05). Niestety w przypadku kredytów w rachunku bieżącym nastąpiło pogorszenie Indeksu o (+0,13).

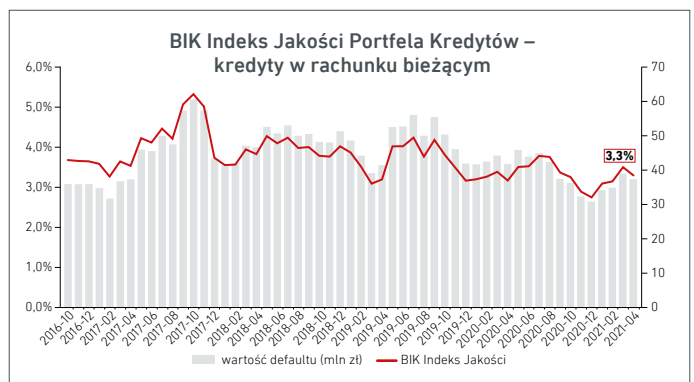
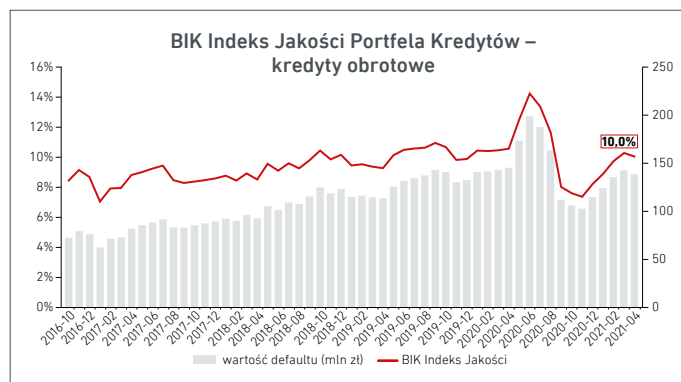
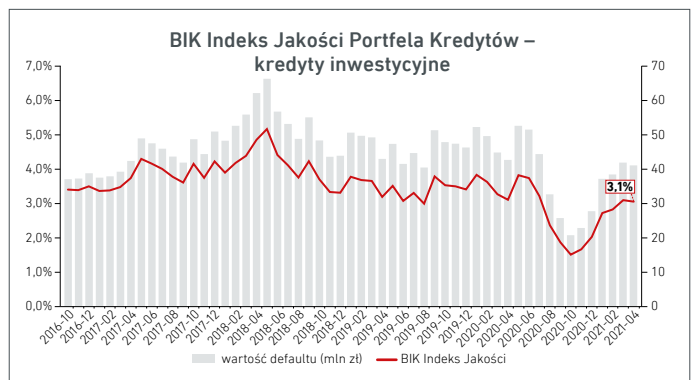
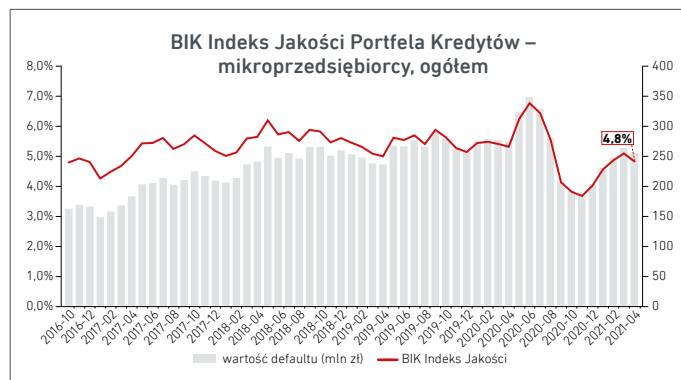
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,27	+0,27	+1,01	-1,60	-0,49
Kredyty inwestycyjne	-0,04	+0,33	+1,54	-0,16	-0,05
Kredyty obrotowe	-0,24	+1,15	+2,43	-3,34	-0,53
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,21	+0,20	+0,04	-0,49	+0,13

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	04.2021	03.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,83%	5,10%	5,19%	5,42%	5,62%	5,15%	4,60%
Kredyty inwestycyjne	3,05%	3,10%	2,84%	3,45%	4,11%	3,83%	3,97%
Kredyty obrotowe	10,04%	10,29%	10,41%	10,07%	9,37%	8,47%	7,94%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,29%	3,50%	3,32%	3,70%	3,92%	4,18%	2,97%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 12,5 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w kwietniu br., 5,7 tys. zaciągnęły firmy usługowe (45,5%) i 3,2 tys. handlowe (25,7%). Łącznie więc 71,2% udzielonych w kwietniu 2021 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z łącznej kwoty 1,738 mld zł, banki udzieliły 614 mln zł (35,3%) kredytów firmom z sektora usług oraz 504 mln zł (29,0%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to 64,3% łącznej wartości udzielonych kredytów w kwietniu 2021 r. W kwietniu 2021 r. najwyższe wzrosty r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania budownictwa (+81,1%). W przypadku handlu wzrost wyniósł (+75,3%), a usług (+72,1%). Najniższy wzrost odnotowały kredyty udzielane mikroprzedsiębiorcom z sektora produkcji (+64,3%). W ujęciu wartościowym w kwietniu 2021 r. w porównaniu do kwietnia 2020 r. najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora handlowego (+82,0%) oraz budownictwa (+76,5%).

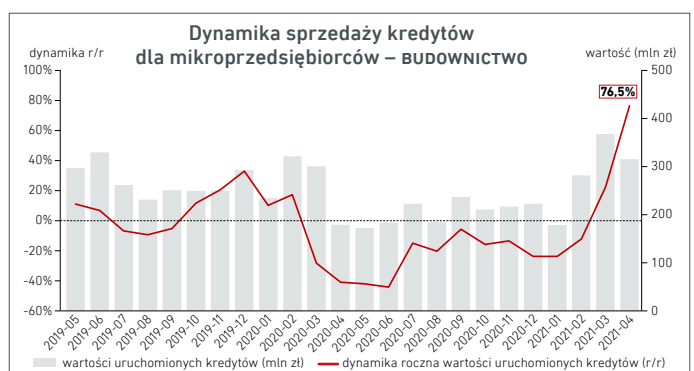
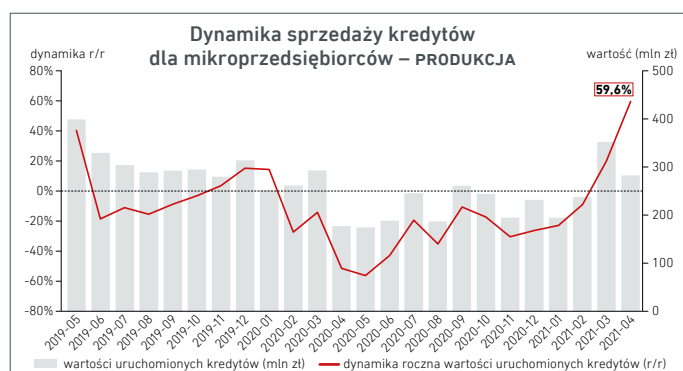
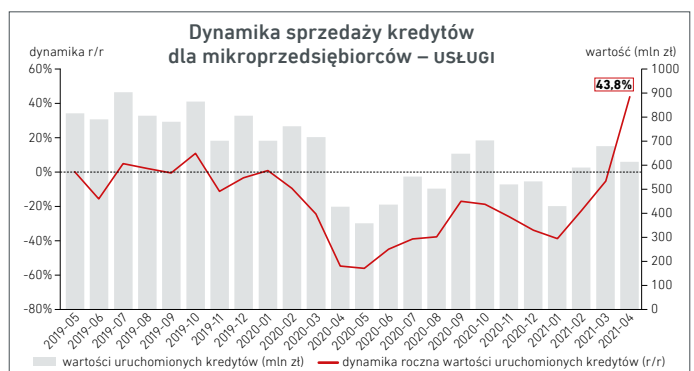
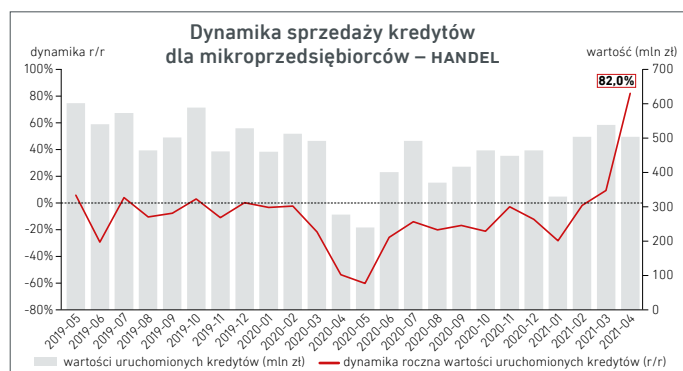
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	04.2021	01-04.2021 (narastająco od początku roku)	04.2021	01-04.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,5	50,3	1 738	6 494
Handel	3,2	13,0	504	1 875
Usługi	5,7	22,8	614	2 313
Produkcja	1,4	5,7	282	1 066
Budownictwo	2,1	8,5	316	1 144

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	04.2021/04.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2021/03.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2021/01-04.2020 (narastająco od początku roku)	04.2021/04.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	04.2021/03.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2021/01-04.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	73,2%	-10,3%	-4,2%	61,6%	-12,2%	0,6%
Handel	75,3%	-10,5%	-0,7%	82,0%	-6,4%	7,7%
Usługi	72,1%	-8,9%	-9,0%	43,8%	-9,5%	-11,3%
Produkcja	64,3%	-12,6%	-4,9%	59,6%	-19,8%	8,4%
Budownictwo	81,1%	-11,9%	5,1%	76,5%	-14,2%	10,6%

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 kwietniu 2021 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość indeksu wyniosła 5,47%. Najlepszy (najniższy) odczyt w kwietniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora produkcji i wynosił on 3,81%. W porównaniu do kwietnia 2020 r. Indeks polepszył się (spadł) we wszystkich branżach, najbardziej w produkcyjnej (-0,70).

W ciągu ostatnich 3 miesięcy odczyt indeksu pogorszył się (wzrost) w trzech branżach – najwięcej w usługach (+0,44) i budownictwie (+0,41), najmniej w handlu (+0,14). Poprawa indeksu nastąpiła jedynie w branży produkcyjnej (-0,02).

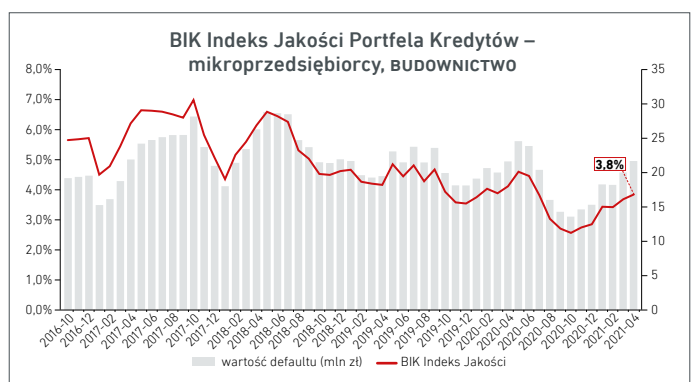
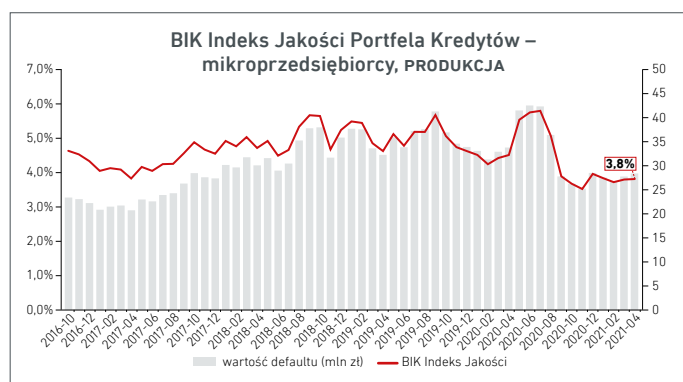
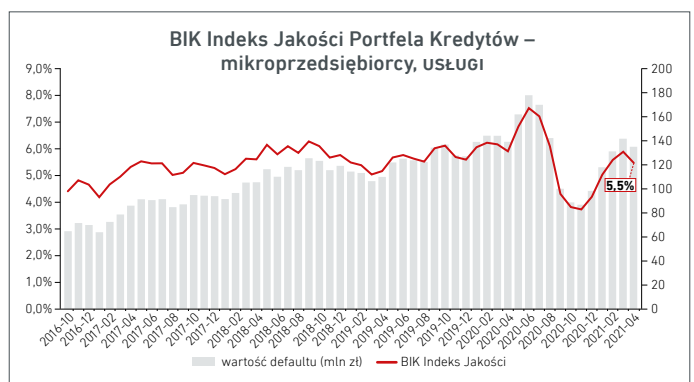
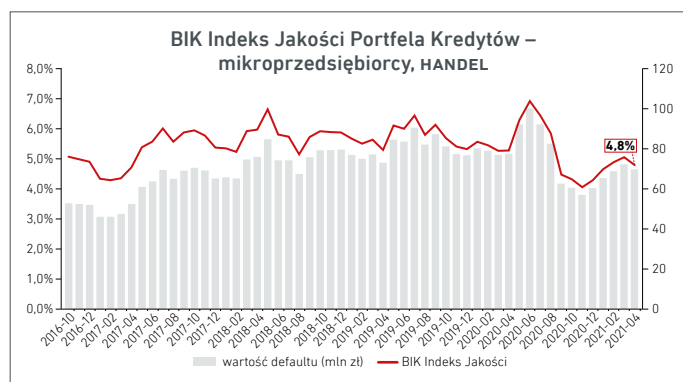
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,27	+0,27	+1,01	-1,60	-0,49
Handel	-0,26	+0,14	+0,47	-1,64	-0,48
Usługi	-0,41	+0,44	+1,65	-1,74	-0,43
Produkcja	+0,02	-0,02	+0,14	-1,99	-0,70
Budownictwo	+0,16	+0,41	+1,28	+0,03	-0,27

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	04.2021	03.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,83%	5,10%	5,19%	5,42%	5,62%	5,15%	4,60%
Handel	4,79%	5,06%	5,35%	5,75%	5,77%	5,27%	4,63%
Usługi	5,47%	5,89%	5,67%	5,59%	5,77%	5,15%	4,58%
Produkcja	3,81%	3,80%	4,57%	5,07%	5,01%	4,29%	4,33%
Budownictwo	3,84%	3,68%	3,55%	4,29%	5,38%	5,97%	4,98%

BIK Indeks 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.