

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W maju 2021 r., w porównaniu do maja 2020 r., banki udzieliły dużo więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (+63,8%), jak i wartościowym (+67,0%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (+78,3%) więcej kredytów w rachunku bieżącym, o (+19,3%) więcej kredytów obrotowych oraz mniej o (-15,2%) inwestycyjnych. Wzrosła w porównaniu do maja 2020 r. wartość udzielonych w maju 2021 r. kredytów inwestycyjnych o (+80,6%), kredytów w rachunku bieżącym o (46,2%) oraz obrotowych o (+44,8%).

W maju 2021 r. banki udzieliły łącznie 12,8 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom, na łączną kwotę 1,689 mld zł, w tym: 0,7 tys. kredytów inwestycyjnych na kwotę 311 mln zł, 4,1 tys. kredytów obrotowych na kwotę 692 mln zł oraz 3,5 tys. kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 390 mln zł. W okresie styczeń–maj 2021 r. łącznie banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom 63,3 tys. kredytów na kwotę 8,248 mld zł. Wzrost w liczbie udzielonych kredytów w tym okresie w porównaniu z analogicznym okresem 2020 r. wyniósł (+4,8%). Wzrosła wartość udzielonych kredytów o (+10,6%).

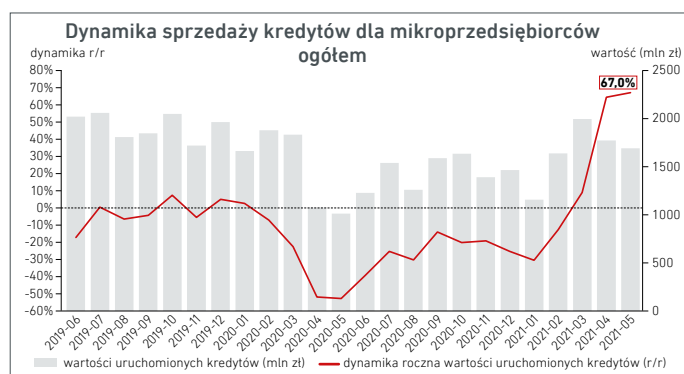
Liczba i wartość udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie | Liczba (tys. szt.) | | Wartość (mln zł) | |
|-----------------------------|--------------------|--|------------------|--|
| | 05.2021 | 01-05.2021 (narastająco od początku roku) | 05.2021 | 01-05.2021 (narastająco od początku roku) |
| KREDYTY OGÓŁEM | 12,8 | 63,3 | 1 689 | 8 248 |
| Kredyty inwestycyjne | 0,7 | 3,7 | 311 | 1 424 |
| Kredyty obrotowe | 4,1 | 20,1 | 692 | 3 192 |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 3,5 | 19,5 | 390 | 2 250 |
| Pozostałe kredyty | 4,4 | 20,0 | 296 | 1 382 |

Dynamika udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie | Ujęcie liczbowe | | | Ujęcie wartościowe | | |
|-----------------------------|---|--|--|---|--|--|
| | 05.2021/05.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 05.2021/04.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-05.2021/01-05.2020 (narastająco od początku roku) | 05.2021/05.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 05.2021/04.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-05.2021/01-05.2020 (narastająco od początku roku) |
| KREDYTY OGÓŁEM | 63,8% | 1,3% | 4,8% | 67,0% | -4,6% | 10,6% |
| Kredyty inwestycyjne | -15,2% | -5,2% | -0,8% | 80,6% | 7,0% | 25,0% |
| Kredyty obrotowe | 19,3% | -2,3% | -4,1% | 44,8% | 1,0% | 2,7% |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 78,3% | -5,1% | 13,4% | 46,2% | -21,5% | 9,4% |
| Pozostałe kredyty | 188,4% | 12,4% | 8,1% | 214,5% | -0,6% | 19,8% |

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



Jakość – ujęcie produktowe

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

Majowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,92% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w maju 2021 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 3,47%, kredyty obrotowe 9,81% oraz kredyty w rachunku bieżącym 3,89%. W maju 2021 r. w porównaniu do kwietnia 2021 r. pogorszył się (wzrósł) ogólny indeks jakości (+0,09). Indeks polepszył się (spadł) natomiast w porównaniu do maja 2020 o (-1,32) 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 również w zakresie kredytów objętych moratoriami. Najwyższe polepszenie w okresie 12-miesięcznym wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (-2,72) oraz inwestycyjnych (-0,33). Niestety w przypadku kredytów w rachunku bieżącym nastąpiło pogorszenie Indeksu o (+0,38).

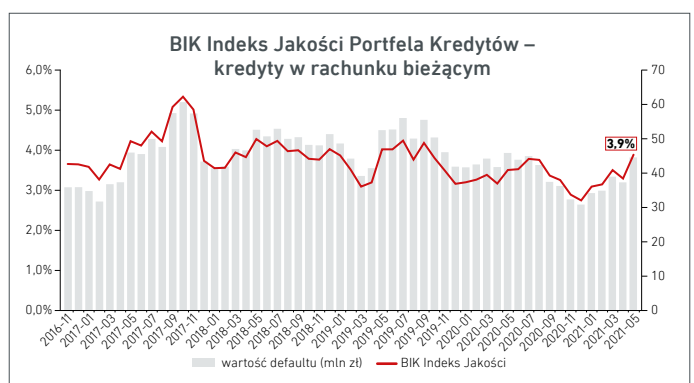
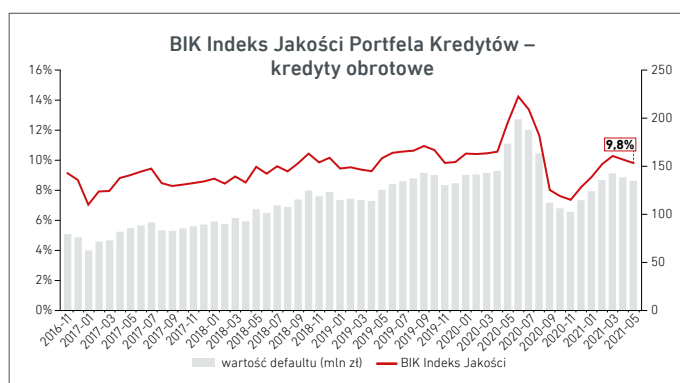
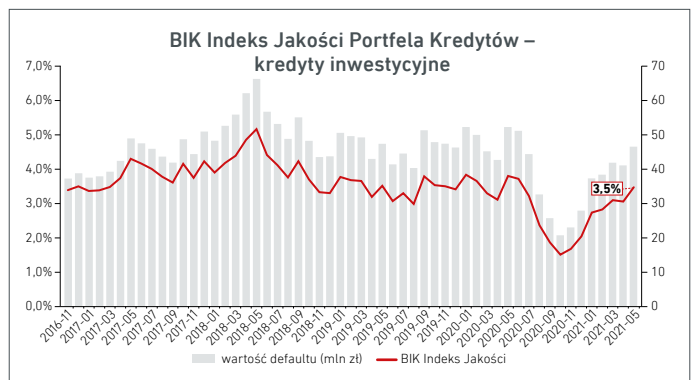
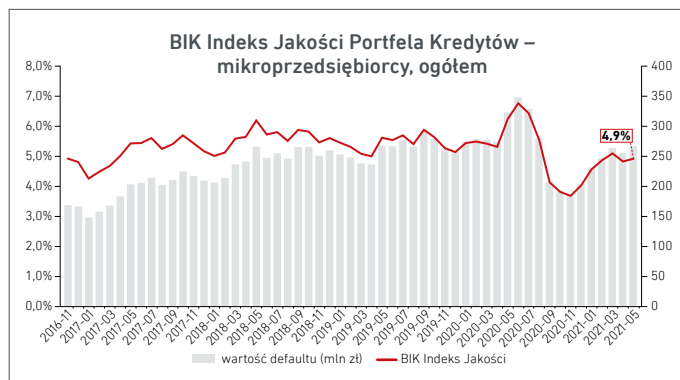
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

| 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 | +0,09 | +0,05 | +1,24 | -0,63 | -1,32 |
| Kredyty inwestycyjne | +0,42 | +0,65 | +1,79 | +1,11 | -0,33 |
| Kredyty obrotowe | -0,24 | +0,06 | +2,44 | -1,83 | -2,72 |
| Kredyty w rachunku bieżącym | +0,60 | +0,74 | +1,00 | +0,13 | +0,38 |

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

| Wyszczególnienie | 05.2021 | 04.2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|-----------------------------|---------|---------|--------|--------|-------|-------|-------|
| KREDYTY OGÓŁEM | 4,92% | 4,83% | 5,19% | 5,42% | 5,62% | 5,16% | 4,59% |
| Kredyty inwestycyjne | 3,47% | 3,06% | 2,84% | 3,45% | 4,11% | 3,83% | 3,97% |
| Kredyty obrotowe | 9,81% | 10,04% | 10,41% | 10,07% | 9,37% | 8,47% | 7,94% |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 3,89% | 3,29% | 3,32% | 3,70% | 3,92% | 4,19% | 2,97% |

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 12,8 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w maju br., 5,8 tys. zaciągnęły firmy usługowe (45,7%) i 3,2 tys. handlowe (25%). Łącznie więc ponad 70% udzielonych w maju 2021 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z łącznej kwoty 1,689 mld zł, banki udzieliły 616 mln zł (36,5%) kredytów firmom z sektora usług oraz 464 mln zł (27,4%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to 63,9% łącznej wartości udzielonych kredytów w maju 2021 r. W maju 2021 r. najwyższe wzrosty r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania budownictwa (+70,9%). W przypadku handlu wzrost wyniósł (+64,0%), a usług (+63,3%). Najniższy wzrost odnotowały kredyty udzielane mikroprzedsiębiorcom z sektora produkcji (+61,3%). W ujęciu wartościowym w maju 2021 r. w porównaniu do maja 2020 r. najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora handlowego (+86,1%) oraz produkcji (+73,7%).

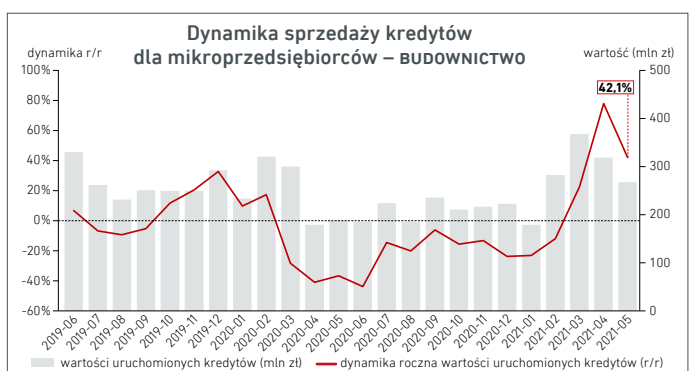
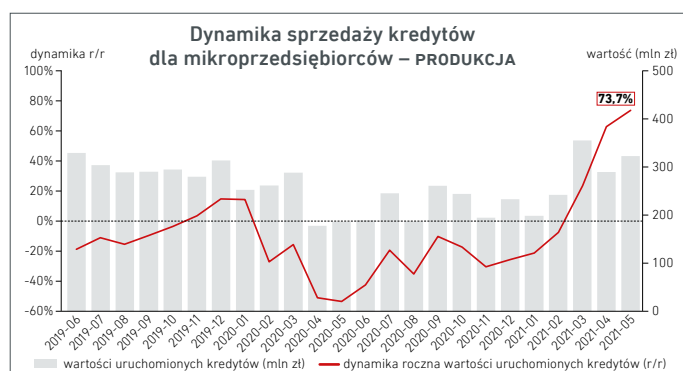
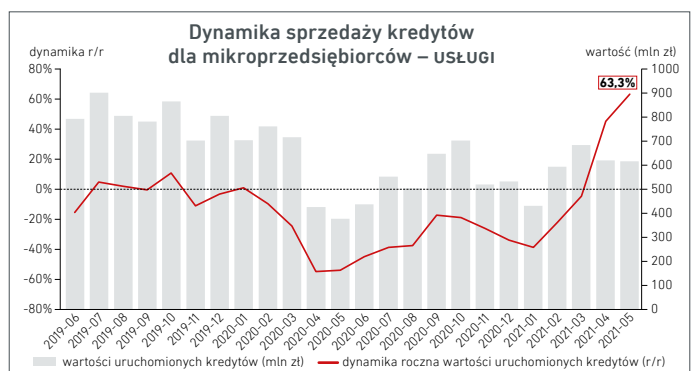
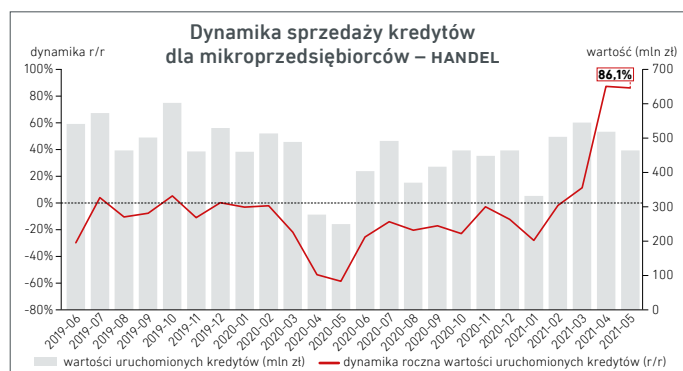
Liczba i wartość udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie | Liczba (tys. szt.) | | Wartość (mln zł) | |
|------------------|--------------------|--|------------------|--|
| | 05.2021 | 01-05.2021 (narastająco od początku roku) | 05.2021 | 01-05.2021 (narastająco od początku roku) |
| KREDYTY OGÓŁEM | 12,8 | 63,3 | 1 689 | 8 248 |
| Handel | 3,2 | 16,2 | 464 | 2 362 |
| Usługi | 5,8 | 28,7 | 616 | 2 945 |
| Produkcja | 1,5 | 7,2 | 323 | 1 408 |
| Budownictwo | 2,1 | 10,6 | 267 | 1 416 |

Dynamika udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie | Ujęcie liczbowe | | | Ujęcie wartościowe | | |
|------------------|--|---|---|---|---|---|
| | 05.2021/05.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 05.2021/04.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-05.2021/01-05.2020 (narastająco od początku roku) | 05.2021/05.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 05.2021/04.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-05.2021/01-05.2020 (narastająco od początku roku) |
| KREDYTY OGÓŁEM | 63,8% | 1,3% | 4,8% | 67,0% | -4,6% | 10,6% |
| Handel | 64,0% | -2,4% | 7,8% | 86,1% | -10,6% | 18,8% |
| Usługi | 63,3% | 2,0% | 0,3% | 63,3% | -0,5% | -1,4% |
| Produkcja | 61,3% | 8,4% | 4,5% | 73,7% | 11,4% | 20,8% |
| Budownictwo | 70,9% | 1,3% | 14,3% | 42,1% | -16,1% | 15,9% |

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 maju 2021 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość indeksu wyniosła 5,27%. Najlepszy (najniższy) odczyt w maju br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora produkcji i wyniósł on 4,26%. W porównaniu do maja 2020 r. Indeks polepszył się (spadł) we wszystkich branżach, najbardziej w usługowej (-1,56).

W ciągu ostatnich 3 miesięcy odczyt indeksu pogorszył się (wzrósł) w trzech na cztery branże – najwięcej w budownictwie (+0,97) i produkcji (+0,54), najmniej w handlu (+0,09). Poprawa indeksu nastąpiła jedynie w usługach (-0,31).

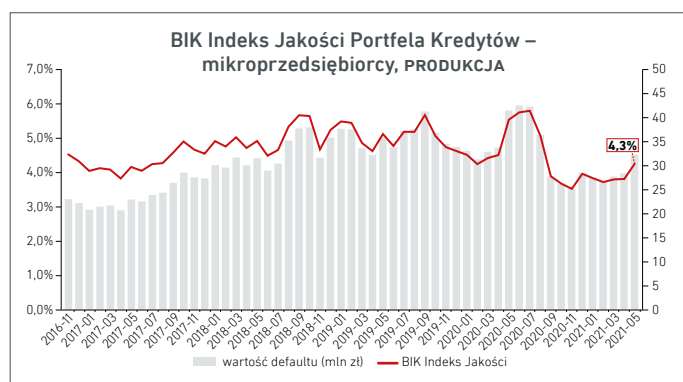
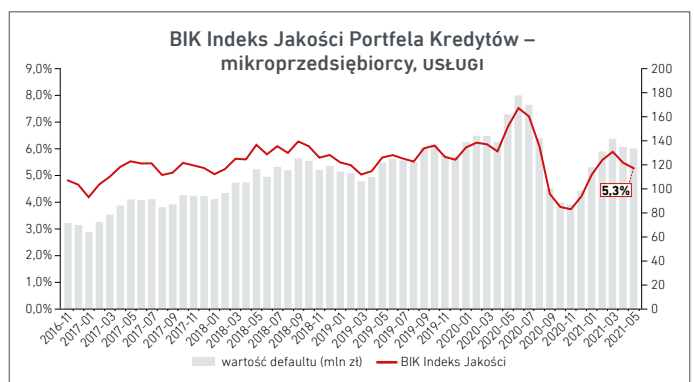
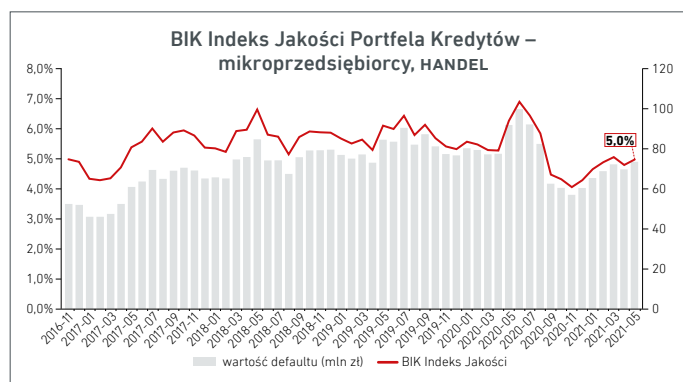
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

| 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 | +0,09 | +0,05 | +1,24 | -0,63 | -1,32 |
| Handel | +0,18 | +0,09 | +0,92 | -0,87 | -1,29 |
| Usługi | -0,20 | -0,31 | +1,54 | -0,82 | -1,56 |
| Produkcja | +0,45 | +0,54 | +0,73 | -0,81 | -1,28 |
| Budownictwo | +0,55 | +0,97 | +1,65 | +1,36 | -0,20 |

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

| Wyszczególnienie | 05.2021 | 04.2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|------------------|---------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|
| KREDYTY OGÓŁEM | 4,92% | 4,83% | 5,19% | 5,42% | 5,62% | 5,16% | 4,59% |
| Handel | 4,98% | 4,80% | 5,35% | 5,75% | 5,77% | 5,27% | 4,62% |
| Usługi | 5,27% | 5,47% | 5,68% | 5,59% | 5,77% | 5,15% | 4,58% |
| Produkcja | 4,26% | 3,81% | 4,58% | 5,07% | 5,00% | 4,29% | 4,33% |
| Budownictwo | 4,40% | 3,84% | 3,55% | 4,29% | 5,38% | 5,97% | 4,97% |

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.