

Newsletter kredytowy BIK

MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Lipiec 2021 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W czerwcu 2021 r., w porównaniu do czerwca 2020 r., banki udzieliły dużo więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (+62,7%), jak i wartościowym (+57,4%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (+85,8%) więcej kredytów w rachunku bieżącym, o (+29,7%) więcej kredytów obrotowych oraz mniej o (-13,1%) inwestycyjnych. Wzrosła w porównaniu do czerwca 2020 r. wartość udzielonych w czerwcu 2021 r. kredytów inwestycyjnych o (+101,7%), kredytów w rachunku bieżącym o (49,9%) oraz obrotowych o (+22,6%).

W czerwcu 2021 r. banki udzieliły łącznie 13,2 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom, na łączną kwotę 1,948 mld zł, w tym: 0,8 tys. kredytów inwestycyjnych na kwotę 406 mln zł, 4,1 tys. kredytów obrotowych na kwotę 707 mln zł oraz 4,0 tys. kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 511 mln zł. W pierwszym półroczu 2021 r. łącznie banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom 76,6 tys. kredytów na kwotę 10,33 mld zł. Wzrost w liczbie udzielonych kredytów w tym okresie w porównaniu z analogicznym okresem 2020 r. wyniósł (+12,5%). Wartość udzielonych kredytów wzrosła o (+17,9%).

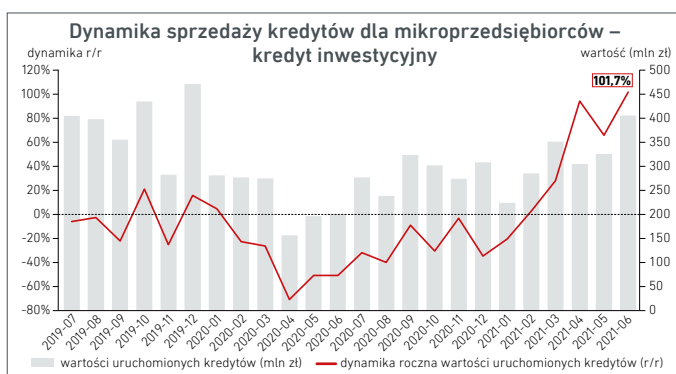
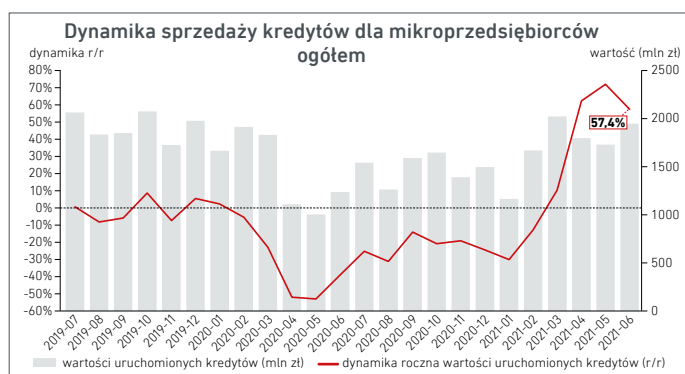
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	06.2021	01-06.2021 (narastająco od początku roku)	06.2021	01-06.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,2	76,6	1 948	10 333
Kredyty inwestycyjne	0,8	4,6	406	1 897
Kredyty obrotowe	4,1	24,2	707	3 937
Kredyty w rachunku bieżącym	4,0	23,6	511	2 781
Pozostałe kredyty	4,3	24,3	325	1 718

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	06.2021/06.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2021/05.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-06.2021/01-06.2020 (narastająco od początku roku)	06.2021/06.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2021/05.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-06.2021/01-06.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	62,7%	2,6%	12,5%	57,4%	12,7%	17,9%
Kredyty inwestycyjne	-13,1%	7,5%	-12,0%	101,7%	24,5%	36,7%
Kredyty obrotowe	29,7%	-2,0%	4,4%	22,6%	0,0%	6,4%
Kredyty w rachunku bieżącym	85,8%	15,5%	21,7%	49,9%	28,6%	16,0%
Pozostałe kredyty	127,8%	-4,0%	19,2%	172,9%	8,4%	34,4%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



* Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, wykonująca wolny zawód, spółka cywilna. Z wyłączeniem działalności rolniczej, bez spółek jawnych.

Jakość – ujęcie produktowe

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

Czerwcowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,60% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w czerwcu 2021 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,92%, kredyty obrotowe 9,03% oraz kredyty w rachunku bieżącym 3,83%. W czerwcu 2021 r. w porównaniu do maja 2021 r. polepszył się (spadł) ogólny indeks jakości (-0,33). Indeks polepszył się (spadł) również w porównaniu do czerwca 2020 aż o (-2,17) i jest na poziomie z roku 2016. 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 (-5,21) oraz inwestycyjnych (-0,81). Niestety w przypadku kredytów w rachunku bieżącym nastąpiło pogorszenie Indeksu o (+0,30).

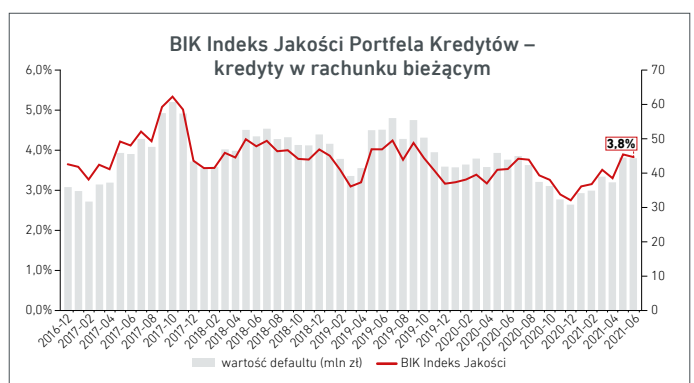
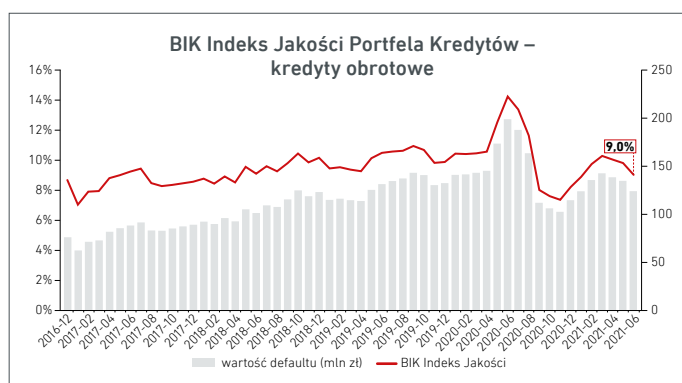
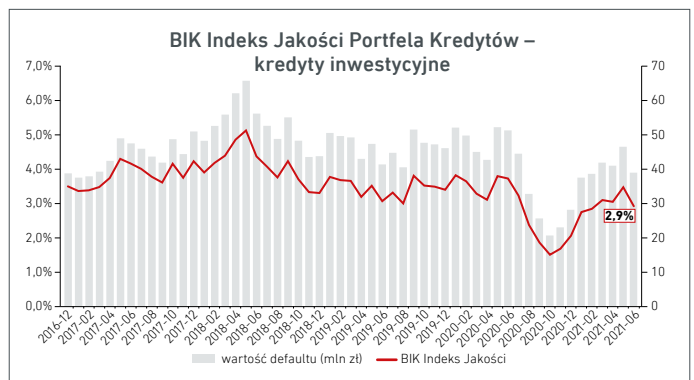
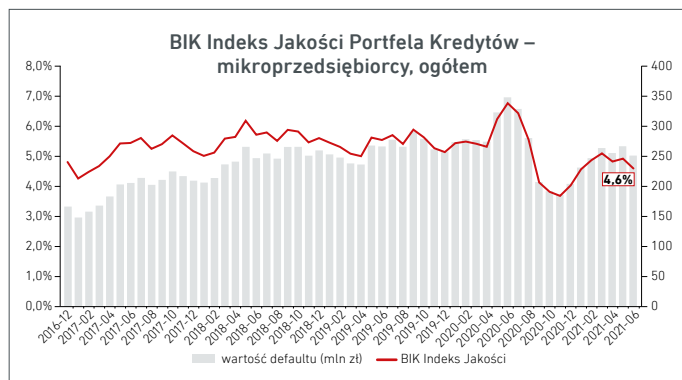
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,33	-0,50	+0,56	+0,47	-2,17
Kredyty inwestycyjne	-0,55	-0,18	+0,86	+1,06	-0,81
Kredyty obrotowe	-0,78	-1,25	+0,82	+1,01	-5,21
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,07	+0,32	+1,08	+0,46	+0,30

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	06.2021	05.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,60%	4,92%	5,19%	5,42%	5,61%	5,15%	4,59%
Kredyty inwestycyjne	2,92%	3,47%	2,84%	3,45%	4,10%	3,83%	3,97%
Kredyty obrotowe	9,03%	9,81%	10,41%	10,07%	9,37%	8,46%	7,94%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,83%	3,89%	3,33%	3,70%	3,92%	4,18%	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 czerwcu br., 6,1 tys. zaciągnęły firmy usługowe (46%) i 3,5 tys. handlowe (26%). Łącznie więc 72% udzielonych w czerwcu 2021 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z łącznej kwoty 1,948 mld zł, banki udzieliły 679 mln zł (34,9%) kredytów firmom z sektora usług oraz 632 mln zł (32,4%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to 67,3% łącznej wartości udzielonych kredytów w czerwcu 2021 r. W czerwcu 2021 r. najwyższe wzrosty r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania usług (+65,6%). W przypadku produkcji wzrost wyniósł (+63,9%), a w handlu (+61,7%). Najniższy wzrost odnotowały kredyty udzielane mikroprzedsiębiorcom z sektora budowlanego (+56,5%). W ujęciu wartościowym w czerwcu 2021 r. w porównaniu do czerwca 2020 r. najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora produkcji (+66,6%) oraz handlu (+56,0%).

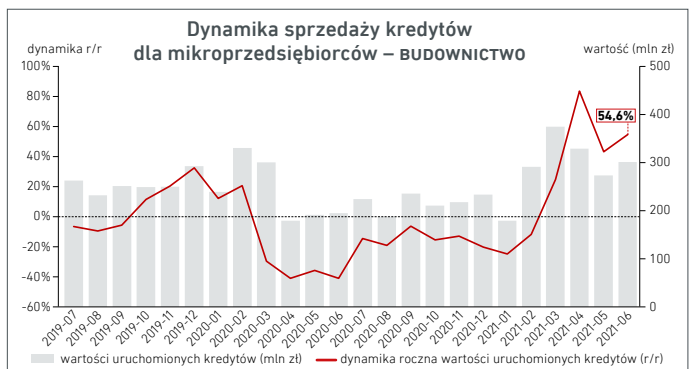
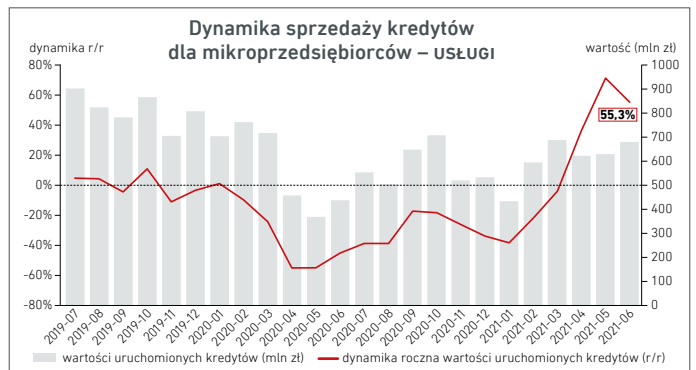
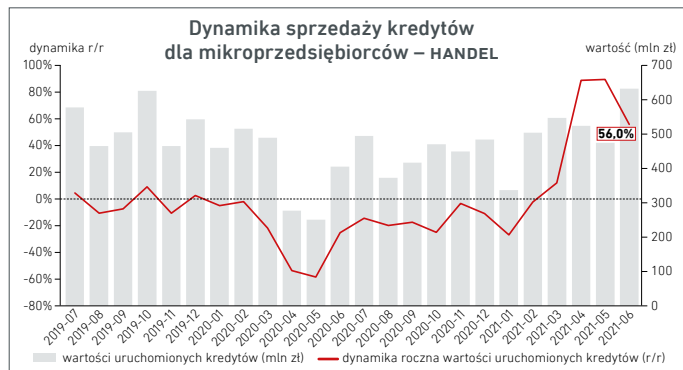
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	06.2021	01-06.2021 (narastająco od początku roku)	06.2021	01-06.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,2	76,6	1 948	10 333
Handel	3,5	19,7	632	3 018
Usługi	6,1	34,8	679	3 650
Produkcja	1,5	8,7	316	1 777
Budownictwo	2,1	12,8	301	1 749

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	06.2021/06.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2021/05.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-06.2021/01-06.2020 (narastająco od początku roku)	06.2021/06.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2021/05.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-06.2021/01-06.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	62,7%	2,6%	12,5%	57,4%	12,7%	17,9%
Handel	61,7%	8,2%	14,9%	56,0%	33,0%	25,9%
Usługi	65,6%	3,1%	9,0%	55,3%	7,9%	5,9%
Produkcja	63,9%	-5,1%	12,0%	66,6%	-4,9%	28,8%
Budownictwo	56,5%	-2,0%	19,4%	54,6%	10,1%	21,9%

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 czerwcu 2021 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość indeksu wyniosła 4,92%. Najlepszy (najniższy) odczyt w czerwcu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budownictwo i wynosił on 4,06%. W porównaniu do czerwca 2020 r. Indeks polepszył się (spadł) we wszystkich branżach, najbardziej w usługowej (-2,61) oraz handlowej (-2,3). W ciągu ostatnich 3 miesięcy odczyt indeksu pogorszył się (wzrost) w dwóch na cztery branże – najwięcej w budownictwie (+0,38) i produkcji (+0,30). Poprawa indeksu nastąpiła w usługach (-0,98) oraz w handlu (-0,45).

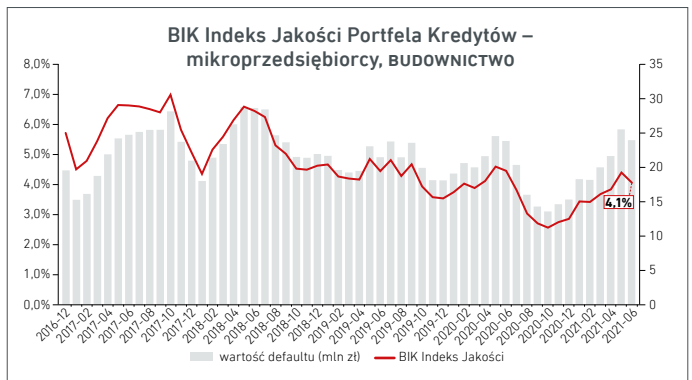
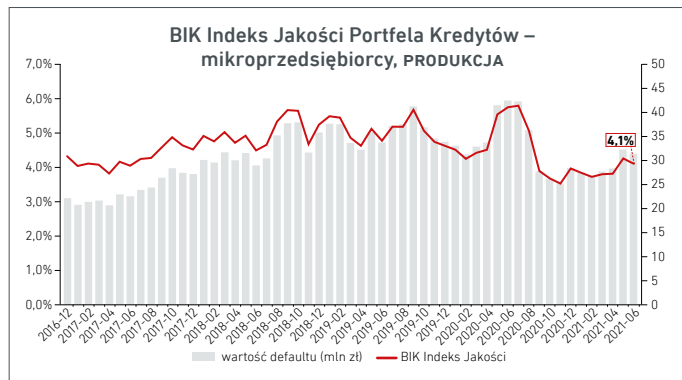
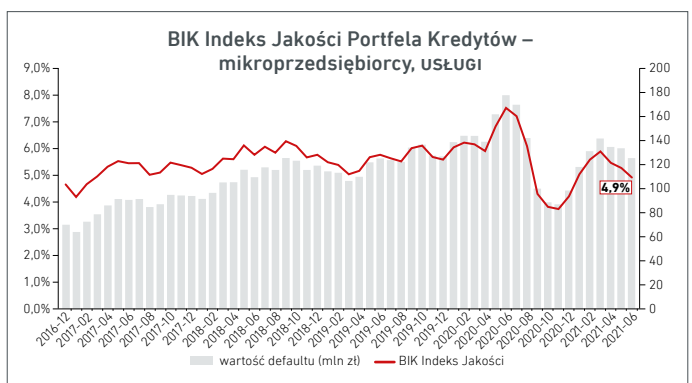
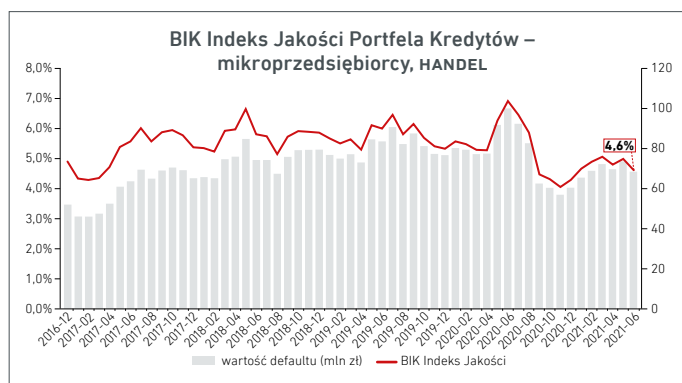
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,33	-0,50	+0,56	+0,47	-2,17
Handel	-0,38	-0,45	+0,32	+0,14	-2,30
Usługi	-0,36	-0,98	+0,70	+0,61	-2,61
Produkcja	-0,16	+0,30	+0,14	+0,21	-1,65
Budownictwo	-0,34	+0,38	+1,20	+1,35	-0,40

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	06.2021	05.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,60%	4,92%	5,19%	5,42%	5,61%	5,15%	4,59%
Handel	4,61%	4,99%	5,35%	5,76%	5,77%	5,27%	4,62%
Usługi	4,92%	5,27%	5,67%	5,59%	5,76%	5,15%	4,58%
Produkcja	4,11%	4,26%	4,58%	5,07%	5,01%	4,28%	4,33%
Budownictwo	4,06%	4,40%	3,55%	4,29%	5,38%	5,97%	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.