

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Sierpień 2021 r.

Sprzedż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W lipcu 2021 r., w porównaniu do lipca 2020 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (+19,2%), jak i wartościowym (+18,0%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (+41,0%) więcej kredytów w rachunku bieżącym, o (+2,1%) więcej kredytów obrotowych oraz mniej o (-30,0%) inwestycyjnych. Wzrosła w porównaniu do lipca 2020 r. wartość udzielonych w lipcu 2021 r. kredytów inwestycyjnych o (+29,1%), kredytów w rachunku bieżącym o (26,0%) oraz obrotowych o (+6,8%).

W lipcu 2021 r. banki udzieliły łącznie 12,6 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom, na łączną kwotę 1,818 mld zł, w tym: 0,7 tys. kredytów inwestycyjnych na kwotę 357 mln zł, 4,0 tys. kredytów obrotowych na kwotę 777 mln zł oraz 3,8 tys. kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 435 mln zł. Przez pierwsze siedem miesięcy 2021 r. banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom 89,5 tys. kredytów na kwotę 12,3 mld zł. Wzrost w liczbie udzielonych kredytów w tym okresie w porównaniu z analogicznym okresem 2020 r. wyniósł (+13,7%). Wartość udzielonych kredytów wzrosła o (+18,9%).

Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	07.2021	01-07.2021 (narastająco od początku roku)	07.2021	01-07.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,6	89,5	1 818	12 255
Kredyty inwestycyjne	0,7	5,3	357	2 315
Kredyty obrotowe	4,0	28,3	777	4 739
Kredyty w rachunku bieżącym	3,8	27,4	435	3 227
Pozostałe kredyty	4,1	28,4	249	1 975

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	07.2021/07.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2021/06.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2021/01-07.2020 (narastająco od początku roku)	07.2021/07.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2021/06.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2021/01-07.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	19,2%	-4,7%	13,7%	18,0%	-9,2%	18,9%
Kredyty inwestycyjne	-30,0%	-14,8%	-12,1%	29,1%	-17,0%	39,3%
Kredyty obrotowe	2,1%	-2,0%	4,2%	6,8%	6,7%	7,0%
Kredyty w rachunku bieżącym	41,0%	-5,5%	24,1%	26,0%	-15,2%	17,6%
Pozostałe kredyty	38,2%	-4,8%	21,7%	30,1%	-24,9%	34,2%

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

Lipcowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,41% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w lipcu 2021 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,75%, kredyty obrotowe 8,69% oraz kredyty w rachunku bieżącym 3,74%. W lipcu 2021 r. w porównaniu do czerwca 2021 r. poprawił się (spadł) ogólny indeks jakości o (-0,20). Indeks poprawił się (spadł) również w porównaniu do lipca 2020 aż o (-2,02) 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. Największa poprawa indeksu w okresie 12-miesięcznym wystąpiła w przypadku kredytów obrotowych (-4,69), nieco mniejsza dla inwestycyjnych (-0,46) i kredytów w rachunku bieżącym (-0,06).

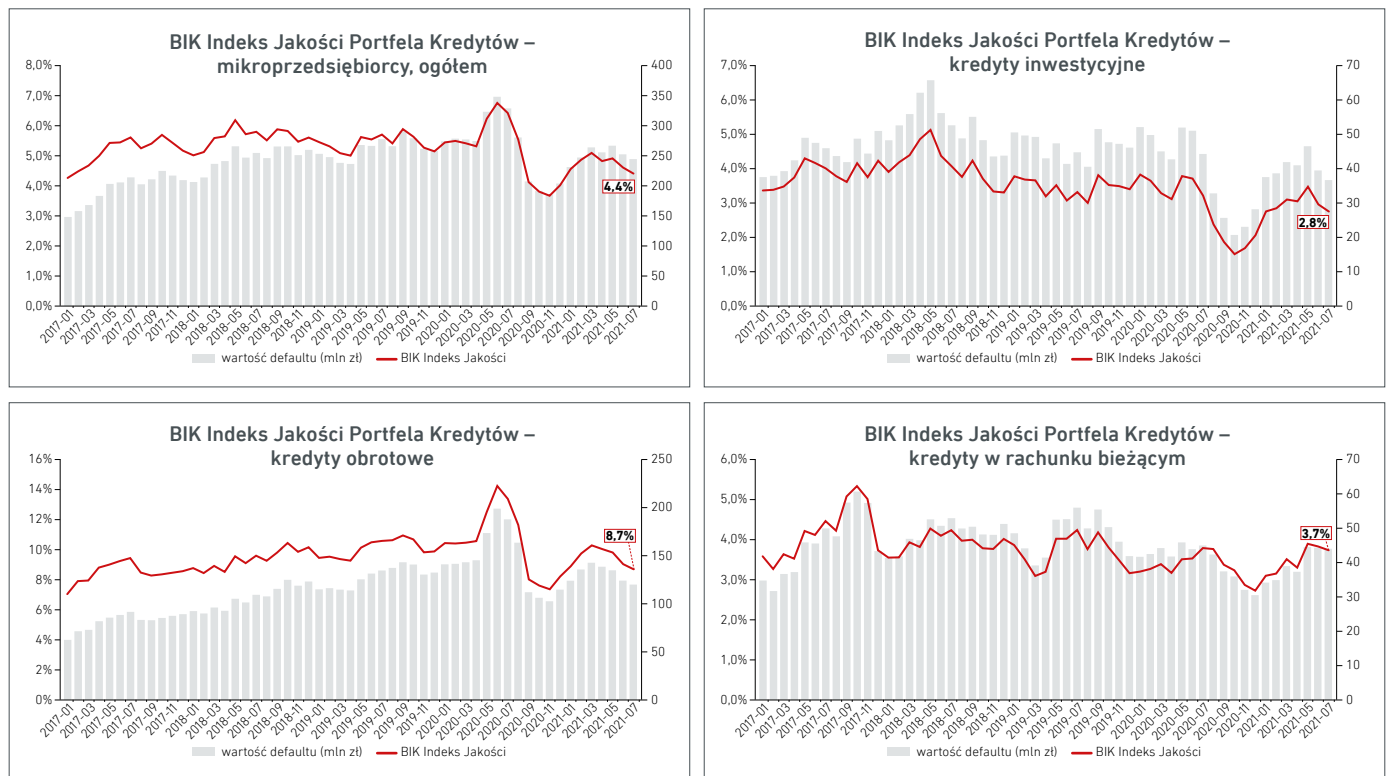
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,20	-0,42	-0,15	+0,60	-2,02
Kredyty inwestycyjne	-0,21	-0,30	-0,00	+1,24	-0,46
Kredyty obrotowe	-0,34	-1,35	-0,20	+1,08	-4,69
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,09	+0,43	+0,64	+0,50	-0,06

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	07.2021	06.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,41%	4,61%	5,19%	5,42%	5,61%	5,15%	4,59%
Kredyty inwestycyjne	2,75%	2,96%	2,84%	3,45%	4,11%	3,83%	3,97%
Kredyty obrotowe	8,69%	9,04%	10,41%	10,07%	9,37%	8,46%	7,94%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,74%	3,83%	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 12,6 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w lipcu br., 6,0 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47,3%) i 3,1 tys. handlowe (24,5%). Łącznie więc 72% udzielonych w lipcu 2021 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,818 mld zł, banki udzieliły 586 mln zł (32%) kredytów firmom z sektora usług oraz 545 mln zł (30%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to 62% łącznej wartości udzielonych kredytów. W lipcu 2021 r. najwyższe wzrosty r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania budownictwa (+33,3%). W przypadku usług wzrost wyniósł (+20,5%), a produkcji (+17,8%). Najniższy wzrost odnotowały kredyty udzielane mikroprzedsiębiorcom z sektora handlowego (+9,8%). W ujęciu wartościowym w lipcu 2021 r. w porównaniu do lipca 2020 r. najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora produkcji (+44,0%) oraz budownictwa (+41,3%).

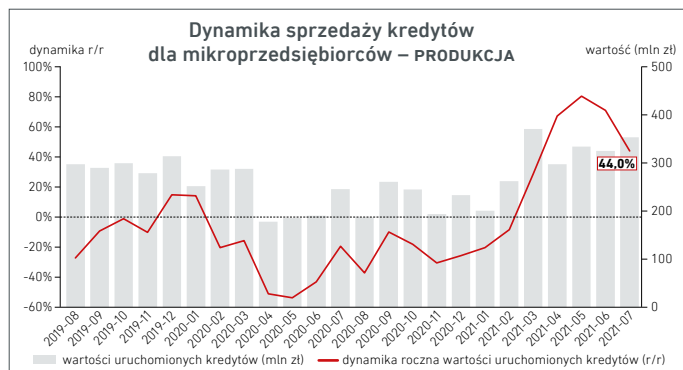
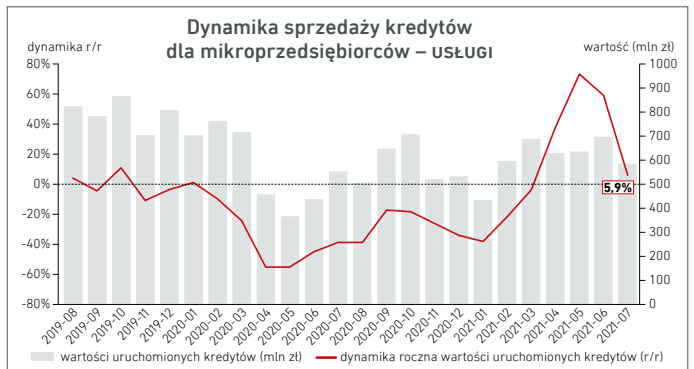
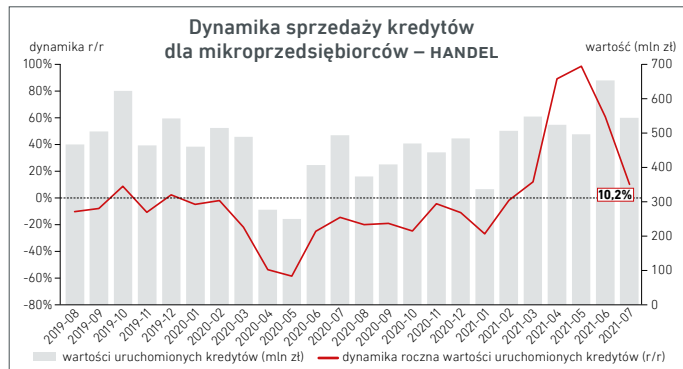
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	07.2021	01-07.2021 (narastająco od początku roku)	07.2021	01-07.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,6	89,5	1 818	12 255
Handel	3,1	22,9	545	3 612
Usługi	6,0	40,8	586	4 270
Produkcja	1,3	10,1	353	2 143
Budownictwo	2,1	14,9	317	2 071

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	07.2021/07.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2021/06.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2021/01-07.2020 (narastająco od początku roku)	07.2021/07.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2021/06.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2021/01-07.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	19,2%	-4,7%	13,7%	18,0%	-9,2%	18,9%
Handel	9,8%	-10,9%	14,6%	10,2%	-16,7%	24,9%
Usługi	20,5%	-1,7%	10,8%	5,9%	-16,0%	6,8%
Produkcja	17,8%	-9,5%	13,3%	44,0%	8,8%	31,9%
Budownictwo	33,3%	0,6%	21,7%	41,3%	4,3%	25,0%

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 lipcu 2021 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość indeksu wyniosła 4,63%, ale w porównaniu z poprzednim miesiącem nastąpiła poprawa indeksu o (-0,30). Najlepszy (najniższy) odczyt w lipcu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budowlanego i wyniósł on 3,81%. W porównaniu do lipca 2020 r. Indeks poprawił się (spadł) w trzech głównych branżach, najbardziej w usługowej (-2,56), a w budownictwie jest on obecnie na tym samym poziomie, co rok temu. W ciągu ostatnich 6 miesięcy odczyt indeksu pogorszył się (wzrósł) w budownictwie (+0,38) i produkcji (+0,08), a poprawa indeksu nastąpiła w usługach (-0,39) oraz w handlu (-0,07).

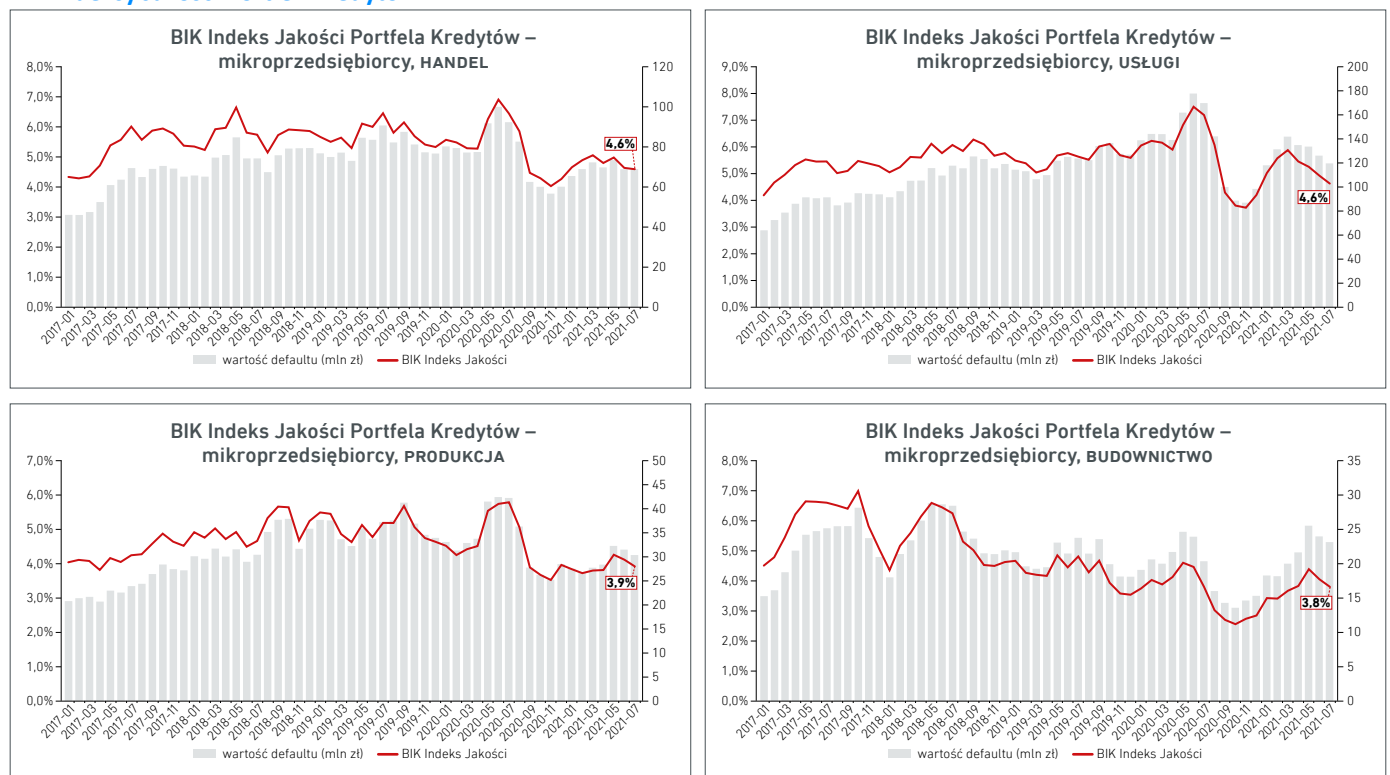
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,20	-0,42	-0,15	+0,60	-2,02
Handel	-0,04	-0,21	-0,07	+0,30	-1,86
Usługi	-0,30	-0,83	-0,39	+0,82	-2,56
Produkcja	-0,19	+0,11	+0,08	+0,25	-1,87
Budownictwo	-0,25	-0,03	+0,38	+1,25	+0,00

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	07.2021	06.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,41%	4,61%	5,19%	5,42%	5,61%	5,15%	4,59%
Handel	4,59%	4,64%	5,35%	5,76%	5,77%	5,27%	4,62%
Usługi	4,63%	4,92%	5,66%	5,59%	5,76%	5,15%	4,58%
Produkcja	3,92%	4,12%	4,58%	5,07%	5,00%	4,28%	4,33%
Budownictwo	3,81%	4,06%	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.