

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Wrzesień 2021 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W sierpniu 2021 r., w porównaniu do sierpnia 2020 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (+20,4%), jak i wartościowym (+31,2%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (+39,9%) więcej kredytów w rachunku bieżącym, o (+16,9%) więcej kredytów obrotowych oraz mniej o (-17,4%) kredytów inwestycyjnych. Wzrosła w porównaniu do sierpnia 2020 r. wartość udzielonych w sierpniu 2021 r. kredytów inwestycyjnych o (+36,8%), kredytów obrotowych o (+26,5%) oraz kredytów w rachunku bieżącym o (19,9%).

W sierpniu 2021 r. banki udzieliły łącznie 11,9 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom, na łączną kwotę 1,662 mld zł, w tym: 0,6 tys. kredytów inwestycyjnych na kwotę 327 mln zł, 4,0 tys. kredytów obrotowych na kwotę 688 mln zł oraz 3,2 tys. kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 356 mln zł. Przez pierwszych osiem miesięcy 2021 r. banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom łącznie 101,6 tys. kredytów na kwotę 14,04 mld zł. Wzrost w liczbie udzielonych kredytów w tym okresie w porównaniu z analogicznym okresem 2020 r. wyniósł (+15,0%). Wartość udzielonych kredytów wzrosła o (+21,5%).

Liczba i wartość udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie | Liczba (tys. szt.) | | Wartość (mln zł) | |
|-----------------------------|--------------------|--|------------------|--|
| | 08.2021 | 01-08.2021 (narastająco od początku roku) | 08.2021 | 01-08.2021 (narastająco od początku roku) |
| KREDYTY OGÓŁEM | 11,9 | 101,6 | 1 662 | 14 041 |
| Kredyty inwestycyjne | 0,6 | 6,0 | 327 | 2 680 |
| Kredyty obrotowe | 4,0 | 32,4 | 688 | 5 455 |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 3,2 | 30,6 | 356 | 3 626 |
| Pozostałe kredyty | 4,0 | 32,5 | 291 | 2 280 |

Dynamika udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie | Ujęcie liczbowe | | | Ujęcie wartościowe | | |
|-----------------------------|---|--|--|---|--|--|
| | 08.2021/08.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 08.2021/07.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-08.2021/01-08.2020 (narastająco od początku roku) | 08.2021/08.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 08.2021/07.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-08.2021/01-08.2020 (narastająco od początku roku) |
| KREDYTY OGÓŁEM | 20,4% | -7,4% | 15,0% | 31,2% | -12,5% | 21,5% |
| Kredyty inwestycyjne | -17,4% | -9,4% | -8,9% | 36,8% | -15,5% | 42,1% |
| Kredyty obrotowe | 16,9% | -1,7% | 5,8% | 26,5% | -12,9% | 9,6% |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 39,9% | -16,9% | 25,7% | 19,9% | -23,9% | 19,2% |
| Pozostałe kredyty | 19,6% | -3,7% | 21,8% | 56,1% | 14,2% | 37,4% |

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

Sierpniowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,21% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w sierpniu 2021 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,42%, kredyty obrotowe 8,52% oraz kredyty w rachunku bieżącym 3,40%. W sierpniu 2021 r. w porównaniu do lipca 2021 r. poprawił się (spadł) ogólny indeks jakości o (-0,20). Indeks poprawił się (spadł) również w porównaniu do sierpnia 2020 o (-1,33) i jest nadal na 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. Największa poprawa indeksu w okresie 12-miesięcznym wystąpiła w przypadku kredytów obrotowych (-3,12), nieco mniejsza dla kredytów w rachunku bieżącym (-0,36). Pogorszenie w ujęciu 12-miesięcznym odnotowały kredyty inwestycyjne (+0,04).

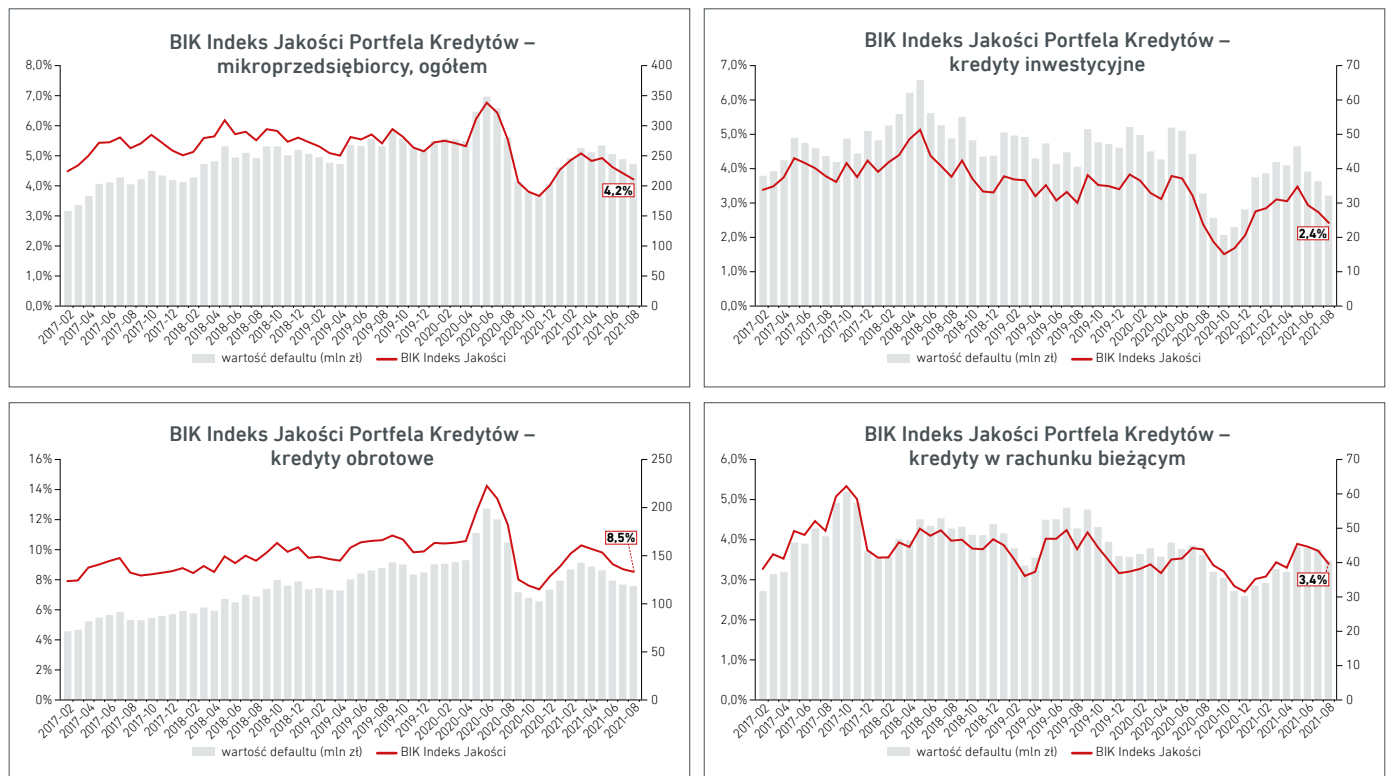
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

| 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 | -0,71 | -0,64 | +0,55 | -1,33 |
| Kredyty inwestycyjne | -0,31 | -1,06 | -0,43 | +0,73 | +0,04 |
| Kredyty obrotowe | -0,17 | -1,29 | -1,22 | +1,16 | -3,12 |
| Kredyty w rachunku bieżącym | -0,32 | -0,50 | +0,32 | +0,56 | -0,36 |

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

| Wyszczególnienie | 08.2021 | 07.2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|-----------------------------|---------|---------|--------|--------|-------|-------|-------|
| KREDYTY OGÓŁEM | 4,21% | 4,41% | 5,19% | 5,42% | 5,61% | 5,16% | 4,59% |
| Kredyty inwestycyjne | 2,42% | 2,73% | 2,84% | 3,46% | 4,11% | 3,83% | 3,98% |
| Kredyty obrotowe | 8,52% | 8,70% | 10,41% | 10,07% | 9,37% | 8,46% | 7,94% |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 3,40% | 3,72% | 3,31% | 3,70% | 3,92% | 4,18% | 2,97% |

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 11,9 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w sierpniu br., 5,6 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47,0%) i 2,9 tys. handlowe (24,4%). Łącznie więc prawie 72% udzielonych w sierpniu 2021 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,662 mld zł, banki udzieliły 610 mln zł (36,7%) kredytów firmom z sektora usług oraz 504 mln zł (30,3%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to 67% łącznej wartości udzielonych kredytów. W sierpniu 2021 r. najwyższe wzrosty r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania budownictwa (+34,9%). W przypadku usług wzrost wyniósł (+19,7%), a produkcji (+18,2%). Najniższy wzrost odnotowały kredyty udzielane mikroprzedsiębiorcom z sektora handlowego (+14,8%). W ujęciu wartościowym w sierpniu 2021 r. w porównaniu do sierpnia 2020 r. najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora budownictwa (+55,2%) oraz produkcji (+34,7%).

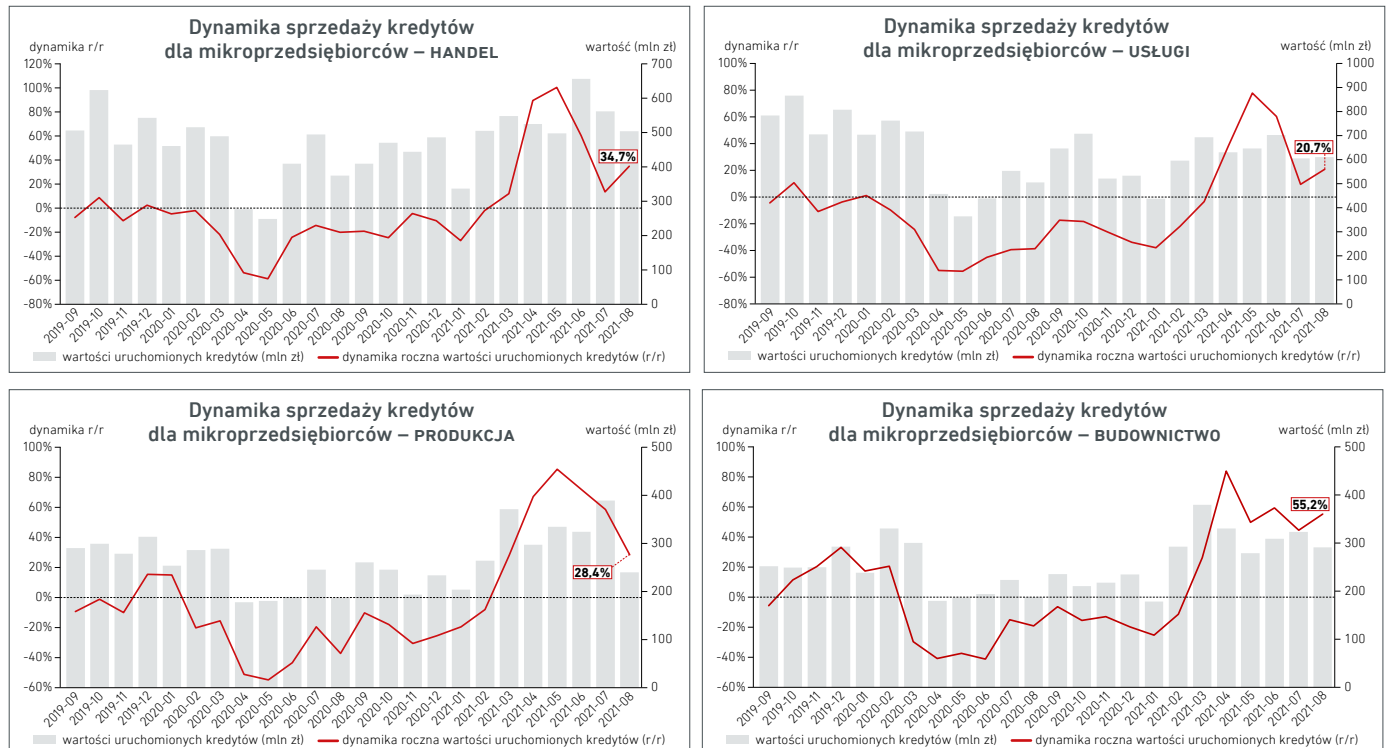
Liczba i wartość udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie | Liczba (tys. szt.) | | Wartość (mln zł) | |
|------------------|--------------------|--|------------------|--|
| | 08.2021 | 01-08.2021 (narastająco od początku roku) | 08.2021 | 01-08.2021 (narastająco od początku roku) |
| KREDYTY OGÓŁEM | 11,9 | 101,6 | 1 662 | 14 041 |
| Handel | 2,9 | 25,8 | 504 | 4 135 |
| Usługi | 5,6 | 46,5 | 610 | 4 921 |
| Produkcja | 1,3 | 11,4 | 240 | 2 424 |
| Budownictwo | 2,0 | 17,0 | 291 | 2 382 |

Dynamika udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie | Ujęcie liczbowe | | | Ujęcie wartościowe | | |
|------------------|---|--|--|---|--|--|
| | 08.2021/08.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 08.2021/07.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-08.2021/01-08.2020 (narastająco od początku roku) | 08.2021/08.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 08.2021/07.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-08.2021/01-08.2020 (narastająco od początku roku) |
| KREDYTY OGÓŁEM | 20,4% | -7,4% | 15,0% | 31,2% | -12,5% | 21,5% |
| Handel | 14,8% | -8,0% | 15,2% | 34,7% | -10,2% | 26,5% |
| Usługi | 19,7% | -7,9% | 12,1% | 20,7% | 0,8% | 9,3% |
| Produkcja | 18,2% | -6,8% | 14,7% | 28,4% | -38,4% | 34,0% |
| Budownictwo | 34,9% | -5,0% | 24,1% | 55,2% | -9,9% | 29,5% |

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 sierpniu 2021 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość indeksu wyniosła 4,50%, ale w porównaniu z poprzednim miesiącem nastąpiła poprawa indeksu o (-0,14). Najlepszy (najniższy) odczyt w sierpniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budowlanego i wynosił on 3,46%. W porównaniu do sierpnia 2020 r. Indeks poprawił się (spadł) w trzech głównych branżach, najbardziej w usługowej (-1,58) oraz w handlowej (-1,51). W budownictwie jest on obecnie wyższy niż rok temu o (+0,43).

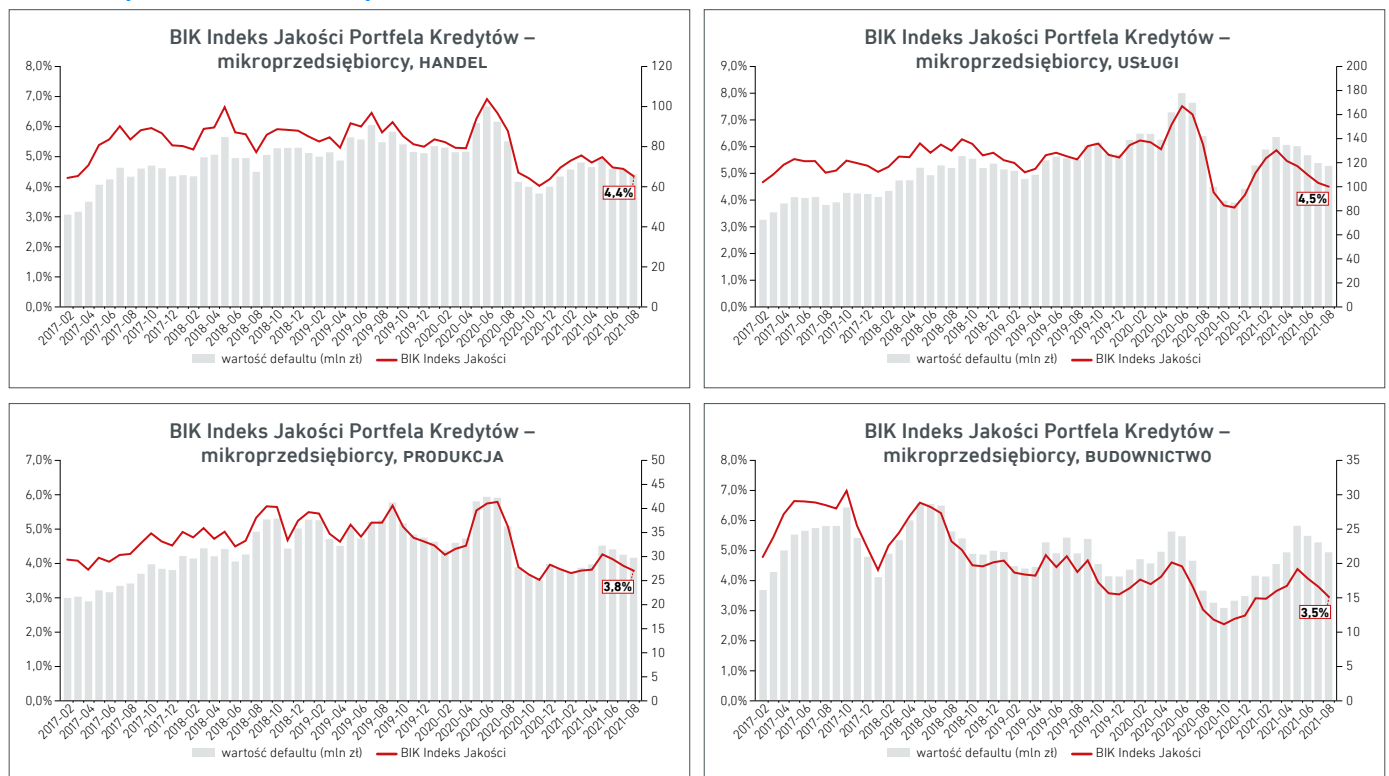
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

| 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 | -0,71 | -0,64 | +0,55 | -1,33 |
| Handel | -0,24 | -0,64 | -0,52 | +0,33 | -1,51 |
| Usługi | -0,14 | -0,77 | -1,06 | +0,78 | -1,58 |
| Produkcja | -0,14 | -0,48 | +0,07 | +0,26 | -1,28 |
| Budownictwo | -0,34 | -0,93 | +0,06 | +0,73 | +0,43 |

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

| Wyszczególnienie | 08.2021 | 07.2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|------------------|---------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|
| KREDYTY OGÓŁEM | 4,21% | 4,41% | 5,19% | 5,42% | 5,61% | 5,16% | 4,59% |
| Handel | 4,35% | 4,59% | 5,35% | 5,76% | 5,77% | 5,27% | 4,62% |
| Usługi | 4,50% | 4,64% | 5,66% | 5,59% | 5,76% | 5,15% | 4,57% |
| Produkcja | 3,79% | 3,93% | 4,58% | 5,07% | 5,01% | 4,28% | 4,33% |
| Budownictwo | 3,46% | 3,80% | 3,55% | 4,29% | 5,37% | 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.