

# Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY\*



Październik 2021 r.

## Sprzedaż – ujęcie produktowe

### 1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

We wrześniu 2021 r., w porównaniu do września 2020 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (+15,9%), jak i wartościowym (+21,5%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (+31,0%) więcej kredytów w rachunku bieżącym, o (+16,0%) więcej kredytów obrotowych oraz mniej (-23,8%) kredytów inwestycyjnych. Wzrosła w porównaniu do września 2020 r. wartość udzielonych w we wrześniu 2021 r. kredytów inwestycyjnych o (+30,2%), kredytów obrotowych o (+18,0%) oraz kredytów w rachunku bieżącym o (12,2%).

We wrześniu 2021 r. banki udzieliły łącznie 13,2 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom, na łączną kwotę 1,923 mld zł, w tym: 0,7 tys. kredytów inwestycyjnych na kwotę 419 mln zł, 4,7 tys. kredytów obrotowych na kwotę 818 mln zł oraz 3,5 tys. kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 390 mln zł. W trzech kwartałach 2021 r. banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom łącznie 115,3 tys. kredytów na kwotę 16,125 mld zł. Wzrost w liczbie udzielonych kredytów w tym okresie w porównaniu z analogicznym okresem 2020 r. wyniósł (+15,6%). Wartość udzielonych kredytów wzrosła o (+22,5%).

#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	09.2021	01-09.2021 (narastająco od początku roku)	09.2021	01-09.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,2	115,3	1 923	16 125
Kredyty inwestycyjne	0,7	6,8	419	3 141
Kredyty obrotowe	4,7	37,2	818	6 307
Kredyty w rachunku bieżącym	3,5	34,5	390	4 087
Pozostałe kredyty	4,4	36,9	296	2 590

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	09.2021/09.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2021/08.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2021/01-09.2020 (narastająco od początku roku)	09.2021/09.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2021/08.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2021/01-09.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	15,9%	10,5%	15,6%	21,5%	12,6%	22,5%
Kredyty inwestycyjne	-23,8%	4,3%	-9,2%	30,2%	21,9%	42,4%
Kredyty obrotowe	16,0%	16,6%	7,1%	18,0%	16,6%	11,2%
Kredyty w rachunku bieżącym	31,0%	7,2%	27,2%	12,2%	6,5%	20,4%
Pozostałe kredyty	15,0%	8,0%	20,9%	34,4%	-0,3%	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

Wrześniowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,3% w ujęciu wartościowym. Produktywne Indeksy jakości we wrześniu 2021 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,78%, kredyty w rachunku bieżącym 3,58% oraz kredyty obrotowe 8,46%. We wrześniu 2021 r. w porównaniu do sierpnia 2021 r. pogorszył się (wzrost) ogólny Indeks jakości o (+0,09). Indeks pogorszył się (wzrost) również w porównaniu do września 2020 o (+0,16) i nadal jest na bezpiecznym 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. W okresie 12-miesięcznym pogorszyły się Indeksy wszystkich rodzajów kredytów. Największe pogorszenie Indeksu w okresie 12-miesięcznym wystąpiło w przypadku kredytów inwestycyjnych (+0,90), nieco mniejsze pogorszenie dotyczy kredytów obrotowych (+0,44).

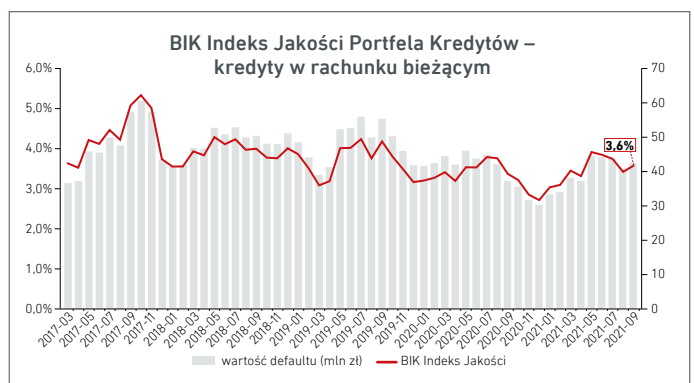
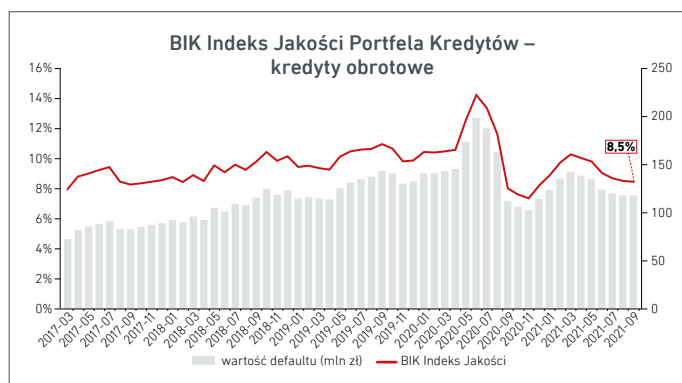
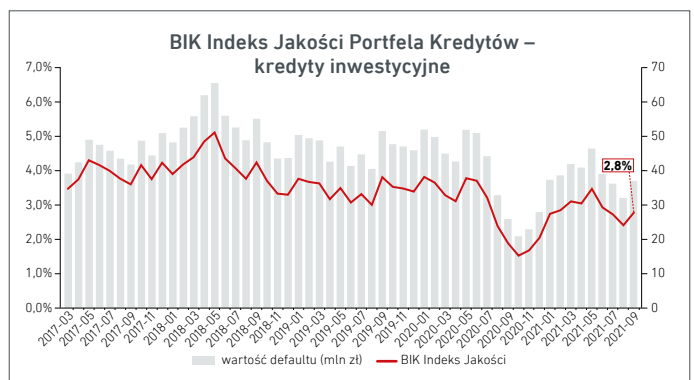
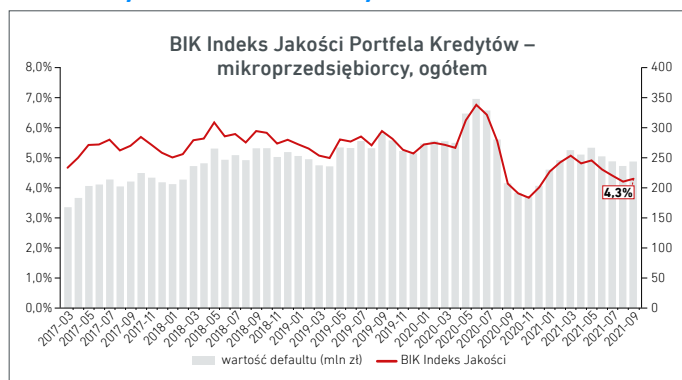
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,31	-0,77	+0,29	+0,16
Kredyty inwestycyjne	+0,37	-0,15	-0,32	+0,73	+0,90
Kredyty obrotowe	-0,06	-0,58	-1,83	+0,24	+0,44
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,15	-0,27	+0,12	+0,86	+0,20

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	09.2021	08.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,30%	4,21%	5,20%	5,42%	5,61%	5,15%	4,58%
Kredyty inwestycyjne	2,78%	2,41%	2,84%	3,44%	4,10%	3,83%	3,95%
Kredyty obrotowe	8,46%	8,52%	10,41%	10,07%	9,37%	8,46%	7,94%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,58%	3,42%	3,32%	3,69%	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 we wrześniu br., 6,2 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47%) i 3,4 tys. handlowe (26%). Łącznie więc 73% udzielonych we wrześniu 2021 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,923 mld zł, banki udzieliły 702 mln zł (36,5%) kredytów firmom z sektora usług oraz 563 mln zł (29,3%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to 66% łącznej wartości udzielonych kredytów. We wrześniu 2021 r. najwyższe wzrosty r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania budownictwa (+22,2%). W przypadku handlu wzrost wyniósł (+19,8%), a usług (+13,5%). Najniższy wzrost odnotowały kredyty udzielane mikroprzedsiębiorcom z sektora produkcyjnego (+12,3%). W ujęciu wartościowym we wrześniu 2021 r. w porównaniu do września 2020 r. najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora handlu (+37,7%) oraz budownictwa (+27,3%).

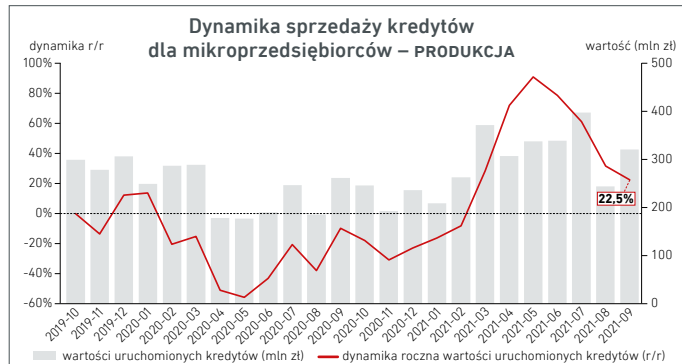
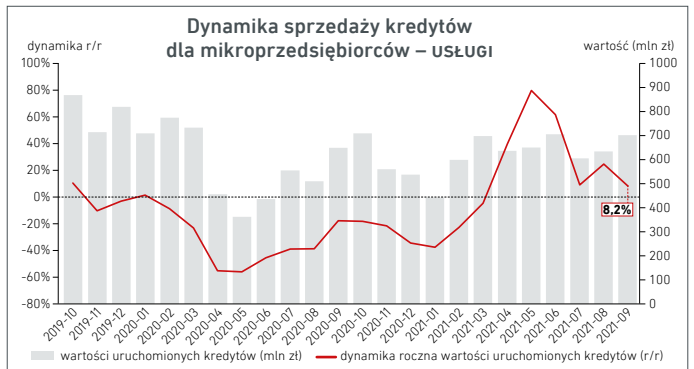
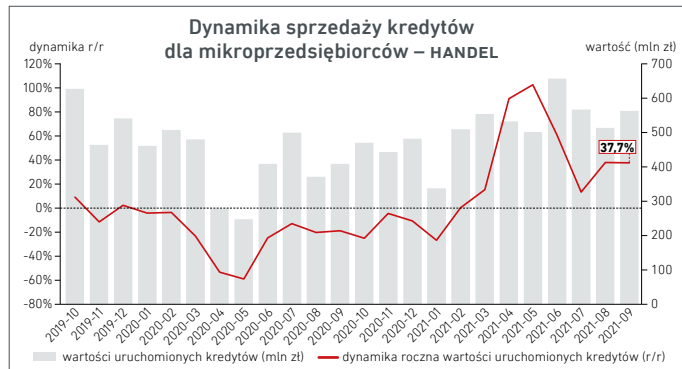
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	09.2021	01-09.2021 (narastająco od początku roku)	09.2021	01-09.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,2	115,3	1 923	16 125
Handel	3,4	29,3	563	4 734
Usługi	6,2	52,9	702	5 671
Produkcja	1,5	13,0	321	2 788
Budownictwo	2,1	19,2	299	2 713

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	09.2021/09.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2021/08.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2021/01-09.2020 (narastająco od początku roku)	09.2021/09.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2021/08.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2021/01-09.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	15,9%	10,5%	15,6%	21,5%	12,6%	22,5%
Handel	19,8%	16,1%	16,3%	37,7%	9,7%	29,2%
Usługi	13,5%	10,1%	12,5%	8,2%	10,6%	9,4%
Produkcja	12,3%	13,7%	15,7%	22,5%	31,4%	35,1%
Budownictwo	22,2%	1,9%	24,3%	27,3%	-0,1%	30,7%

#### 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) we wrześniu 2021 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość Indeksu wyniosła 4,53%, ale w porównaniu z poprzednim miesiącem nastąpiła poprawa indeksu o (-0,01). Najlepszy (najniższy) odczyt we wrześniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budowlanego i wynosił on 3,78%. W porównaniu do września 2020 r. Indeks pogorszył się (wzrósł) w trzech branżach, najbardziej w budownictwie (+1,03) oraz w produkcji (+0,35). Jedynie w handlu jest on obecnie niższy niż rok temu o (-0,21).

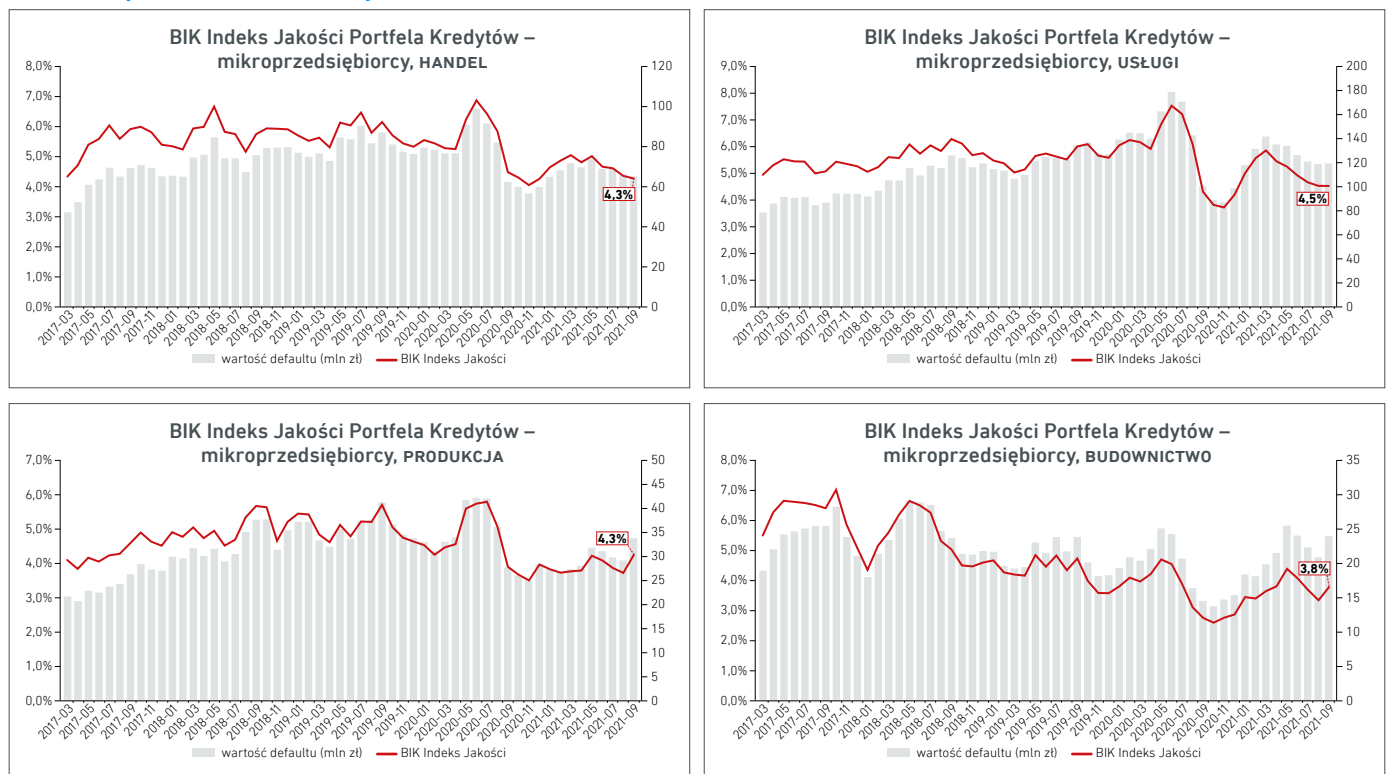
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,31	-0,77	+0,29	+0,16
Handel	-0,09	-0,39	-0,78	+0,01	-0,21
Usługi	-0,01	-0,40	-1,33	+0,33	+0,22
Produkcja	+0,53	+0,17	+0,48	+0,28	+0,35
Budownictwo	+0,44	-0,29	+0,13	+0,91	+1,03

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	09.2021	08.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,30%	4,21%	5,20%	5,42%	5,61%	5,15%	4,58%
Handel	4,27%	4,36%	5,33%	5,77%	5,79%	5,28%	4,61%
Usługi	4,53%	4,53%	5,68%	5,58%	5,75%	5,14%	4,56%
Produkcja	4,25%	3,72%	4,59%	5,07%	5,01%	4,29%	4,34%
Budownictwo	3,78%	3,35%	3,61%	4,31%	5,39%	5,99%	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.