

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Listopad 2021 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W październiku 2021 r., w porównaniu do października 2020 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (+23,2%), jak i wartościowym (+4,1%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (+39,7%) więcej kredytów w rachunku bieżącym, o (+18,3%) więcej kredytów obrotowych oraz mniej o (-28,5%) kredytów inwestycyjnych. Wzrosła w porównaniu do października 2020 r. wartość udzielonych w październiku 2021 r. kredytów obrotowych o (+11,2%). Spadła natomiast wartość zarówno udzielonych kredytów w rachunku bieżącym o (-10,8%), jak i kredytów inwestycyjnych o (-8,8%).

W październiku 2021 r. banki udzieliły łącznie 13,7 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom, na łączną kwotę 1,719 mld zł, w tym: 0,6 tys. kredytów inwestycyjnych na kwotę 276 mln zł, 4,6 tys. kredytów obrotowych na kwotę 732 mln zł oraz 3,8 tys. kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 412 mln zł. W okresie styczeń–październik 2021 r. banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom łącznie 129,2 tys. kredytów na kwotę 17,982 mld zł. Wzrost w liczbie udzielonych kredytów w tym okresie w porównaniu z analogicznym okresem 2020 r. wyniósł (+16,5%). Natomiast wartość udzielonych kredytów w dziesięciu miesiącach 2021 w porównaniu do okresu styczeń – październik 2020 r. wzrosła o (+21,4%).

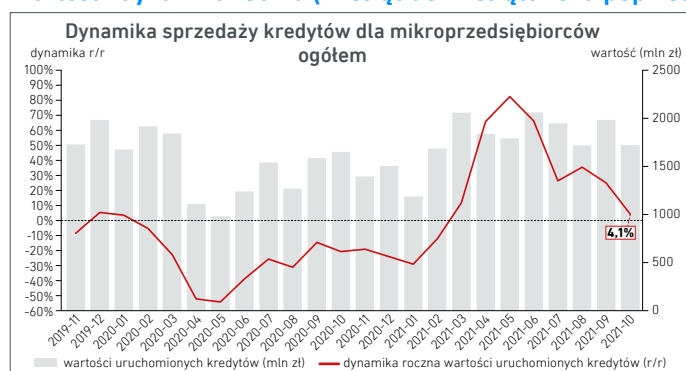
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	10.2021	01-10.2021 (narastająco od początku roku)	10.2021	01-10.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,7	129,2	1 719	17 982
Kredyty inwestycyjne	0,6	7,4	276	3 491
Kredyty obrotowe	4,6	41,9	732	7 080
Kredyty w rachunku bieżącym	3,8	38,3	412	4 510
Pozostałe kredyty	4,6	41,5	299	2 900

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	10.2021/10.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2021/09.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2021/01-10.2020 (narastająco od początku roku)	10.2021/10.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2021/09.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2021/01-10.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	23,2%	2,7%	16,5%	4,1%	-13,3%	21,4%
Kredyty inwestycyjne	-28,5%	-15,2%	-9,8%	-8,8%	-38,3%	39,2%
Kredyty obrotowe	18,3%	-2,6%	8,4%	11,2%	-12,4%	11,8%
Kredyty w rachunku bieżącym	39,7%	10,2%	28,4%	-10,8%	3,0%	17,0%
Pozostałe kredyty	28,4%	5,6%	21,8%	31,2%	-0,1%	37,2%

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

Październikowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,06% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w październiku 2021 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,58%, kredyty w rachunku bieżącym 3,26% oraz kredyty obrotowe 7,98%. W październiku 2021 r. w porównaniu do września 2021 r. polepszył się (spadł) ogólny Indeks jakości o (-0,25). Natomiast Indeks pogorszył się (wzrósł) w porównaniu do października 2020 o (+0,24). Pomimo tego wzrostu 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 (+1,05), nieco mniejsze pogorszenie dotyczy kredytów obrotowych (+0,38).

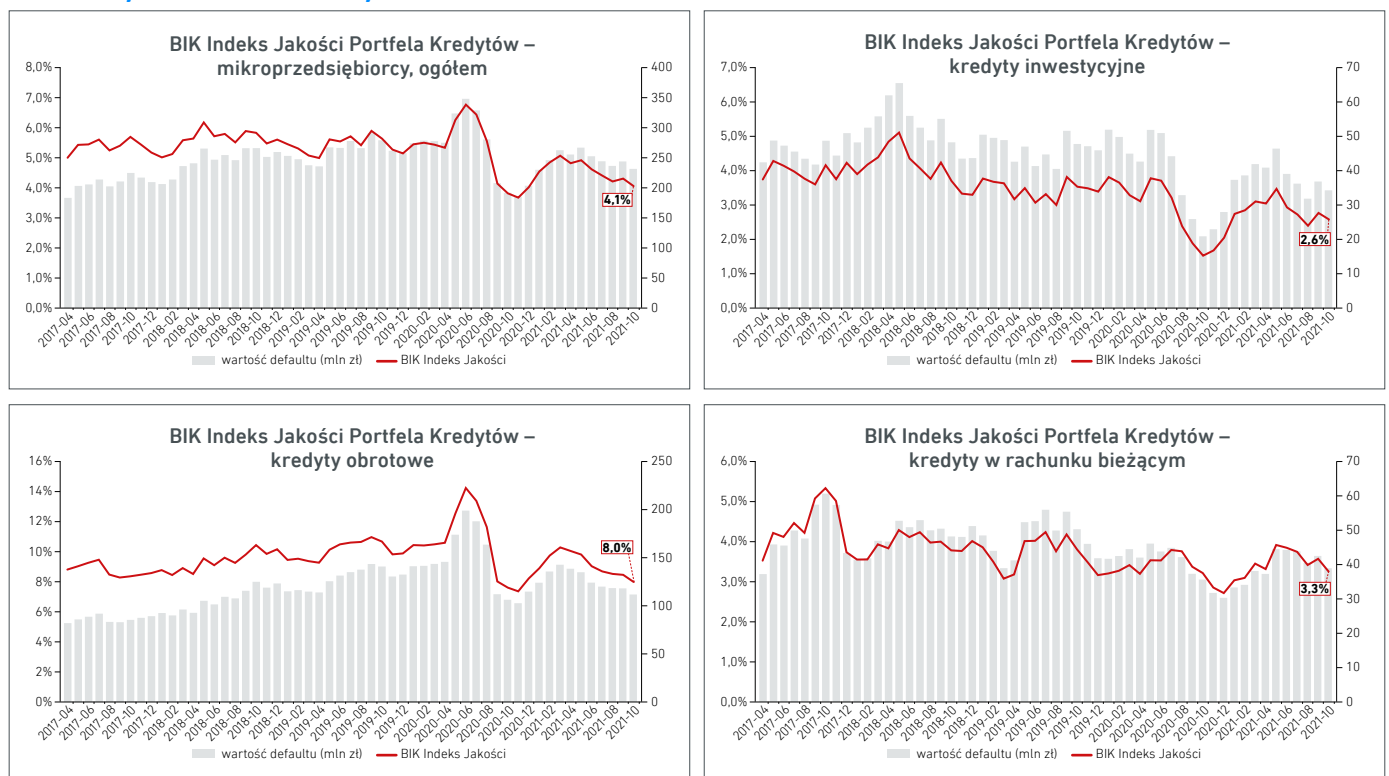
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,25	-0,35	-0,76	-0,49	+0,24
Kredyty inwestycyjne	-0,19	-0,14	-0,47	-0,16	+1,05
Kredyty obrotowe	-0,48	-0,71	-2,06	-0,91	+0,38
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,32	-0,49	-0,06	+0,22	+0,04

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	10.2021	09.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,06%	4,31%	5,20%	5,42%	5,61%	5,15%	4,56%
Kredyty inwestycyjne	2,58%	2,77%	2,84%	3,45%	4,10%	3,82%	3,95%
Kredyty obrotowe	7,98%	8,46%	10,41%	10,07%	9,37%	8,47%	7,93%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,26%	3,57%	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 13,7 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w październiku br., 6,6 tys. zaciągnęły firmy usługowe (48%) i 3,5 tys. handlowe (25%). Łącznie ponad 73% udzielonych w październiku 2021 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,719 mld zł, banki udzieliły 696 mln zł (40,5%) kredytów firmom z sektora usług oraz 500 mln zł (29%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to już prawie 70% łącznej wartości udzielonych kredytów. W październiku 2021 r. najwyższe wzrosty r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania budownictwa (+21,8%). W przypadku usług wzrost wyniósł (+25,9%) a handlu (+20,3%). Najniższy wzrost odnotowały kredyty udzielane mikroprzedsiębiorcom z sektora produkcyjnego (+20,2%). W ujęciu wartościowym w październiku 2021 r. w porównaniu do października 2020 r. najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora budowlanego (+20,3%) oraz handlu (+6,4%). Ujemną dynamikę odnotowały kredyty udzielone firmom usługowym (-1,8%).

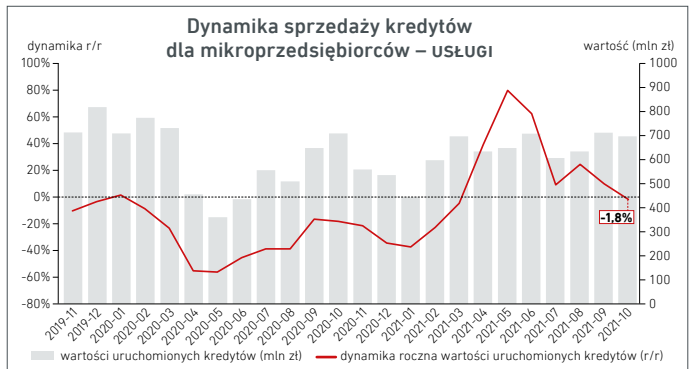
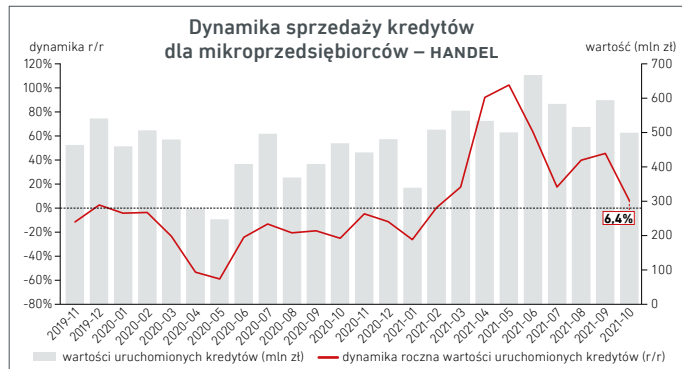
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	10.2021	01-10.2021 (narastająco od początku roku)	10.2021	01-10.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,7	129,2	1 719	17 982
Handel	3,5	32,8	500	5 309
Usługi	6,6	59,5	696	6 377
Produkcja	1,4	14,4	245	3 041
Budownictwo	2,1	21,4	255	2 974

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	10.2021/10.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2021/09.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2021/01-10.2020 (narastająco od początku roku)	10.2021/10.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2021/09.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2021/01-10.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	23,2%	2,7%	16,5%	4,1%	-13,3%	21,4%
Handel	20,3%	2,1%	16,9%	6,4%	-16,0%	28,8%
Usługi	25,9%	5,2%	14,0%	-1,8%	-2,2%	8,3%
Produkcja	20,2%	-1,8%	16,4%	0,3%	-25,0%	32,4%
Budownictwo	21,8%	-0,3%	24,4%	20,3%	-15,7%	29,7%

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) w październiku 2021 r. spłacane były kredyty przez firmy produkcyjne – wartość Indeksu wyniosła 4,30%. W porównaniu z poprzednim miesiącem nastąpiło pogorszenie indeksu o (+0,04). Najlepszy (najniższy) odczyt w październiku br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budowlanego i wynosił on 3,51%. W porównaniu do października 2020 r. Indeks pogorszył się (wzrost) w trzech branżach, najbardziej w budownictwie (+0,9) oraz w produkcji (+0,62). Jedynie w handlu jest on obecnie niższy niż rok temu o (-0,38).

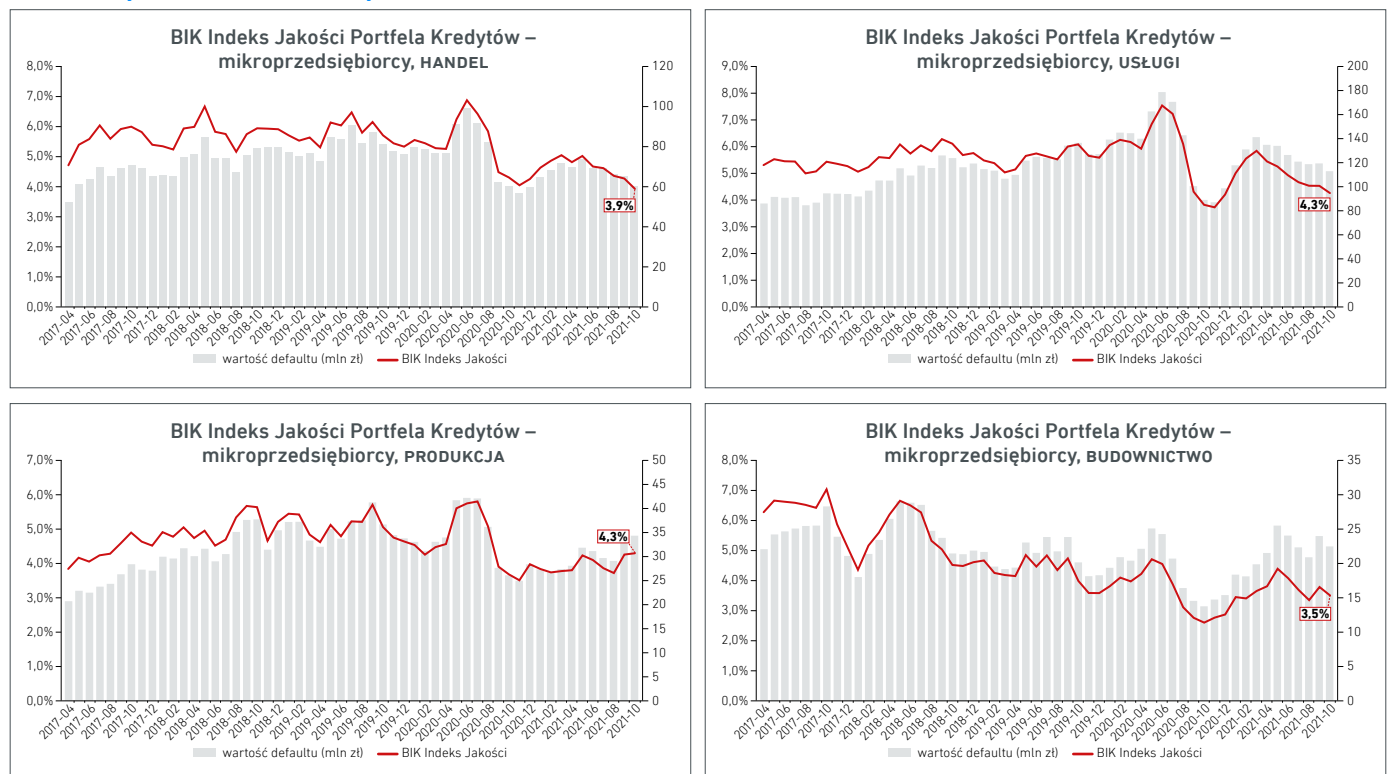
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,25	-0,35	-0,76	-0,49	+0,24
Handel	-0,34	-0,69	-0,89	-0,70	-0,38
Usługi	-0,27	-0,41	-1,18	-0,74	+0,44
Produkcja	+0,04	+0,44	+0,50	+0,46	+0,62
Budownictwo	-0,28	-0,18	-0,31	+0,05	+0,90

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	10.2021	09.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	4,06%	4,31%	5,20%	5,42%	5,61%	5,15%	4,56%
Handel	3,93%	4,27%	5,34%	5,77%	5,79%	5,28%	4,60%
Usługi	4,26%	4,53%	5,68%	5,58%	5,75%	5,14%	4,54%
Produkcja	4,30%	4,26%	4,60%	5,07%	5,01%	4,29%	4,33%
Budownictwo	3,51%	3,79%	3,61%	4,30%	5,39%	6,00%	4,95%

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.