

# Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY\*



Grudzień 2021 r.

## Sprzedaż – ujęcie produktowe

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

W listopadzie 2021 r., w porównaniu do listopada 2020 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (+19,8%), jak i wartościowym (+20,8%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (+20,0%) więcej kredytów obrotowych oraz o (+12,8%) więcej kredytów w rachunku bieżącym. Natomiast mniej o (-11,6%) kredytów inwestycyjnych. Wzrosła w porównaniu do listopada 2020 r. wartość udzielonych w listopadzie 2021 r. kredytów obrotowych o (+30,3%) oraz o (+12,3%) kredytów w rachunku bieżącym. Spadła wartość udzielonych kredytów inwestycyjnych o (-4,9%).

W listopadzie 2021 r. banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom łącznie 12,2 tys. kredytów na łączną kwotę 1,708 mld zł, w tym: 0,6 tys. kredytów inwestycyjnych na kwotę 264 mln zł, 4,1 tys. kredytów obrotowych na 716 mln zł oraz 3,3 tys. kredytów w rachunku bieżącym na 399 mln zł. W okresie styczeń–listopad 2021 r. banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom łącznie 148,5 tys. kredytów na kwotę 20,225 mld zł. Wzrost w liczbie udzielonych kredytów w tym okresie w porównaniu z analogicznym okresem 2020 r. wyniósł (+22,0%). Natomiast wartość udzielonych kredytów w jedenastu miesiącach 2021 r. w porównaniu do okresu styczeń–listopad 2020 r. wzrosła o (+24,3%).

#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	11.2021	01-11.2021 (narastająco od początku roku)	11.2021	01-11.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,2	148,5	1 708	20 225
Kredyty inwestycyjne	0,6	8,1	264	3 874
Kredyty obrotowe	4,1	46,1	716	7 922
Kredyty w rachunku bieżącym	3,3	41,9	399	4 981
Pozostałe kredyty	4,2	52,4	330	3 448

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2021/11.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2021/10.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2021/01-11.2020 (narastająco od początku roku)	11.2021/11.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2021/10.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2021/01-11.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	19,8%	-39,3%	22,0%	20,8%	-16,2%	24,3%
Kredyty inwestycyjne	-11,6%	-5,0%	-8,8%	-4,9%	-15,2%	39,2%
Kredyty obrotowe	20,0%	-12,9%	9,5%	30,3%	-14,0%	14,9%
Kredyty w rachunku bieżącym	12,8%	-15,4%	27,5%	12,3%	-8,0%	17,9%
Pozostałe kredyty	33,0%	-61,3%	38,3%	42,1%	-28,4%	45,2%

#### 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

Listopadowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 3,98% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w listopadzie 2021 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty w rachunku bieżącym 2,75%, kredyty inwestycyjne 2,96%, oraz kredyty obrotowe 8,15%. W listopadzie 2021 r. w porównaniu do października 2021 r. polepszył się (spadł) ogólny Indeks jakości o (-0,04). Natomiast Indeks pogorszył się (wzrósł) w porównaniu do listopada 2020 o (+0,33). 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 dwóch rodzajów kredytów. Największe pogorszenie Indeksu w okresie 12-miesięcznym wystąpiło w przypadku kredytów inwestycyjnych (+1,29), nieco mniejsze pogorszenie dotyczy kredytów obrotowych (+0,81). Polepszył się (spadł) Indeks dla kredytów w rachunku bieżącym (-0,09).

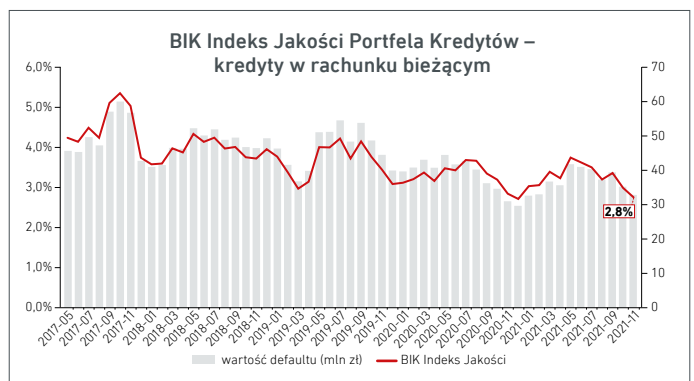
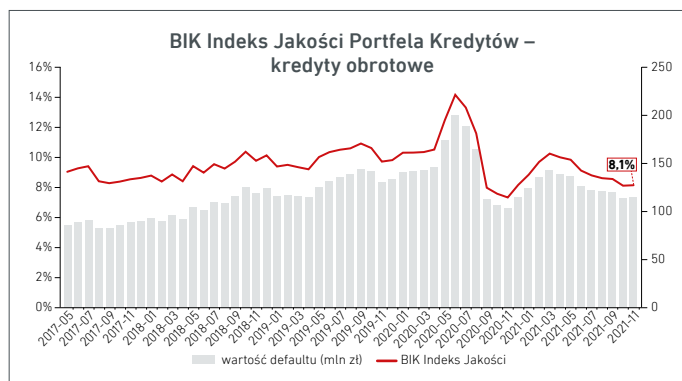
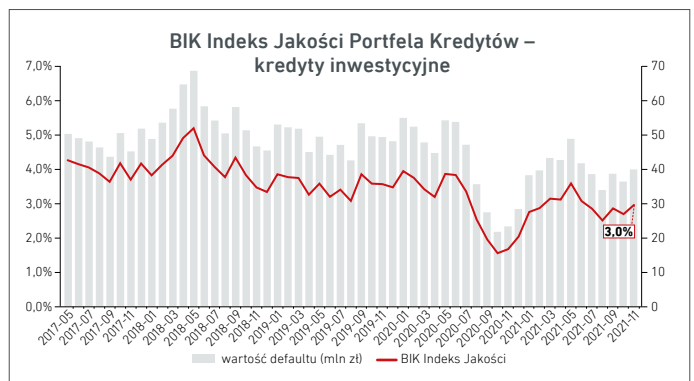
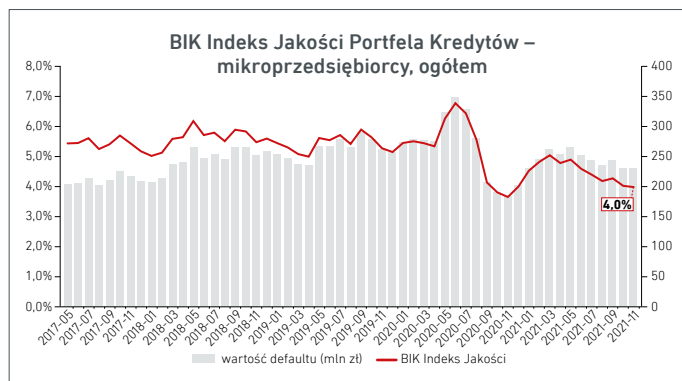
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,04	-0,20	-0,91	-0,84	+0,33
Kredyty inwestycyjne	+0,27	+0,45	-0,63	+0,09	+1,29
Kredyty obrotowe	+0,03	-0,47	-1,69	-1,55	+0,81
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,23	-0,45	-0,99	-0,30	-0,09

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	11.2021	10.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	3,98%	4,02%	5,20%	5,42%	5,61%	5,15%	4,55%
Kredyty inwestycyjne	2,96%	2,70%	2,93%	3,53%	4,14%	3,82%	3,94%
Kredyty obrotowe	8,15%	8,12%	10,34%	10,00%	9,31%	8,50%	7,93%
Kredyty w rachunku bieżącym	2,75%	2,99%	3,27%	3,64%	3,93%	4,20%	2,97%

#### BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



## Sprzedaż – ujęcie sektorowe

### 1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 12,2 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w listopadzie br., 5,7 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47,1%) i 3,0 tys. handlowe (24,6%). Łącznie więc ponad 71% udzielonych w listopadzie 2021 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,708 mld zł, banki udzieliły 635 mln zł (37,2%) kredytów firmom z sektora usług oraz 522 mln zł (30,6%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to prawie 68% łącznej wartości udzielonych kredytów w mikroprzedsiębiorcom w 2021 r. W listopadzie 2021 r. najwyższe wzrosty r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania budownictwa (+32,3%). W przypadku produkcji wzrost wyniósł (+26,3%) a usług (+18,2%). Najniższy wzrost odnotowały kredyty udzielane mikroprzedsiębiorcom z sektora handlowego (+12,6%). W ujęciu wartościowym w listopadzie 2021 r. w porównaniu do listopada 2020 r. najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora produkcyjnego aż (+46,9%), budowlanego (+20,8%) oraz handlu (+17,7%).

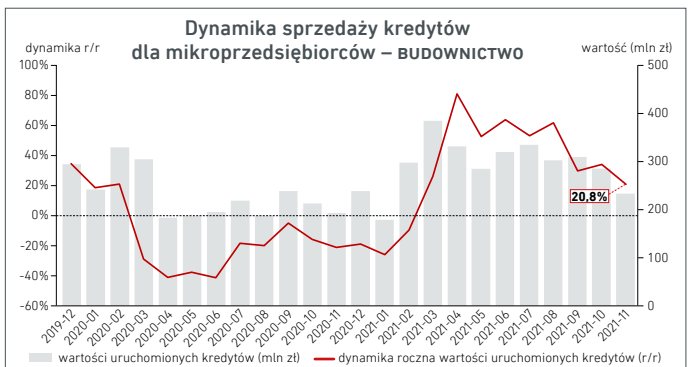
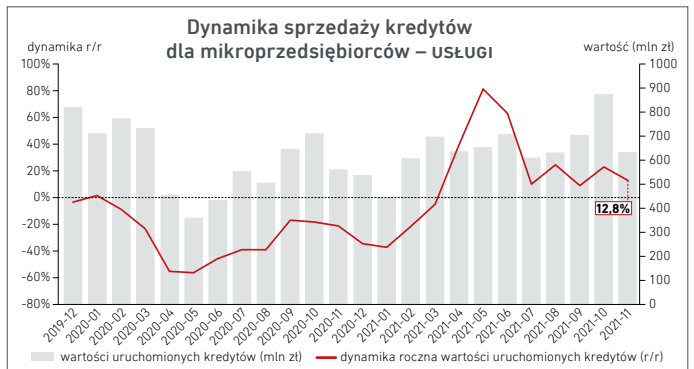
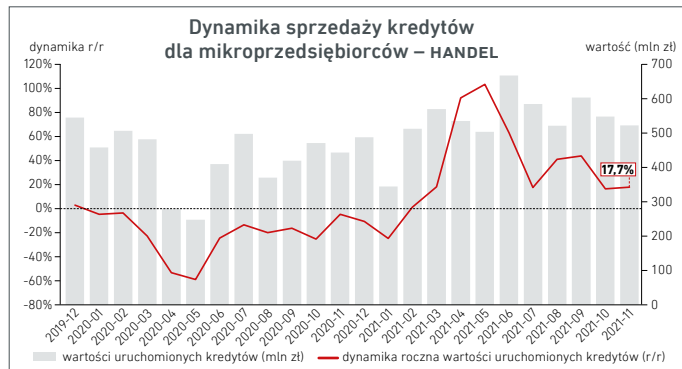
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	11.2021	01-11.2021 (narastająco od początku roku)	11.2021	01-11.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,2	148,5	1 708	20 225
Handel	3,0	37,4	522	5 912
Usługi	5,7	68,8	635	7 218
Produkcja	1,4	16,6	294	3 470
Budownictwo	1,9	24,4	233	3 264

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2021/11.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2021/10.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2021/01-11.2020 (narastająco od początku roku)	11.2021/11.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2021/10.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2021/01-11.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	19,8%	-39,3%	22,0%	20,8%	-16,2%	24,3%
Handel	12,6%	-38,5%	21,0%	17,7%	-4,7%	29,0%
Usługi	18,2%	-42,3%	20,1%	12,8%	-27,5%	11,7%
Produkcja	26,3%	-32,6%	22,2%	46,9%	-1,7%	39,1%
Budownictwo	32,3%	-36,2%	29,8%	20,8%	-18,2%	31,0%

#### 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 listopadzie 2021 r. spłacane były kredyty przez firmy produkcyjne – wartość Indeksu wyniosła 4,22%. W porównaniu z poprzednim miesiącem nastąpiła poprawa Indeksu o (-0,08). Najlepszy (najniższy) odczyt w listopadzie br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budowlanego i wynosił on 3,80%. W porównaniu do października 2021 r. Indeks pogorszył się (wzrost) o (+0,32). W porównaniu do listopada 2020 r. Indeks pogorszył się w trzech branżach, najbardziej w budownictwie (+1,03) oraz w produkcji (+0,73). Jedynie w handlu jest on obecnie niższy niż rok temu o (-0,10).

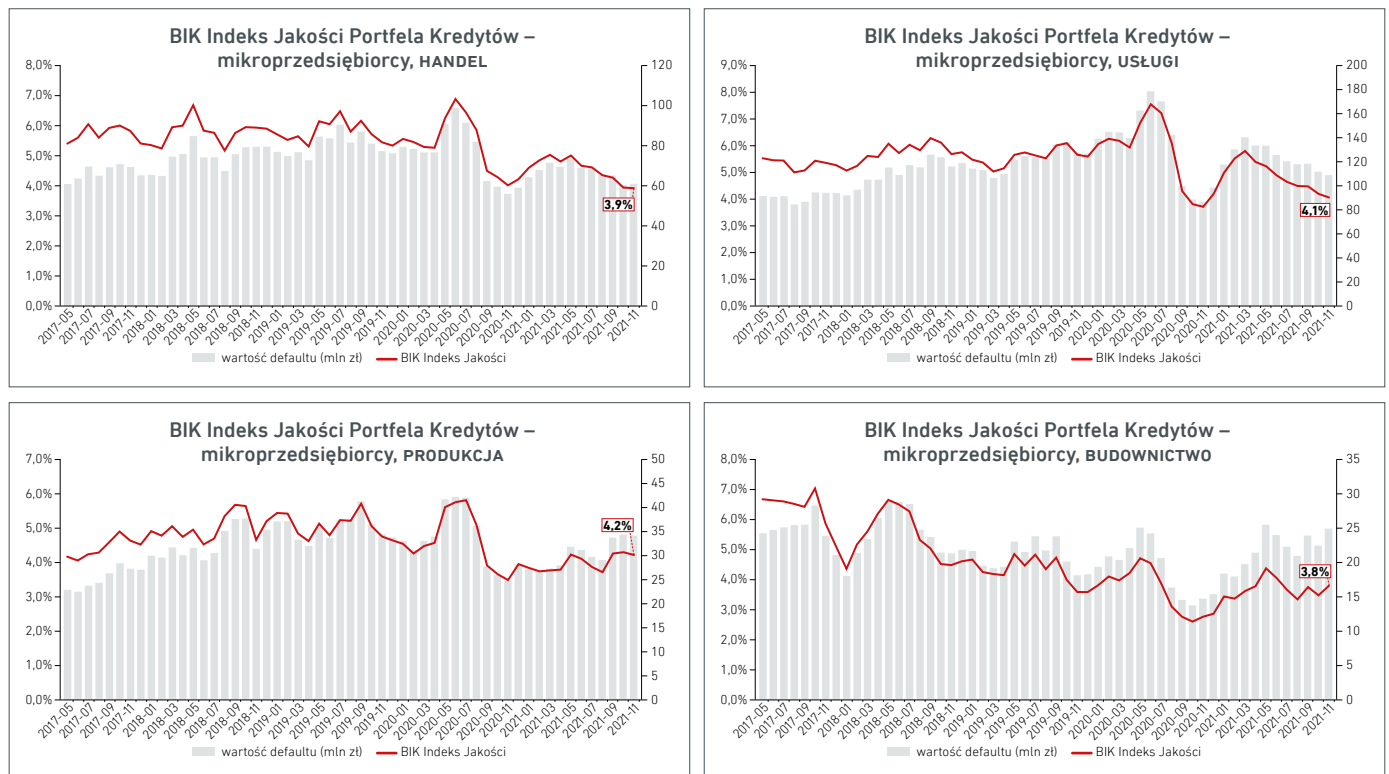
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,04	-0,20	-0,91	-0,84	+0,33
Handel	-0,02	-0,43	-1,09	-0,93	-0,10
Usługi	-0,14	-0,43	-1,17	-1,46	+0,35
Produkcja	-0,08	+0,50	-0,01	+0,48	+0,73
Budownictwo	+0,32	+0,45	-0,58	+0,43	+1,03

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	11.2021	10.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	3,98%	4,02%	5,20%	5,42%	5,61%	5,15%	4,55%
Handel	3,92%	3,94%	5,33%	5,78%	5,79%	5,28%	4,59%
Usługi	4,06%	4,20%	5,68%	5,58%	5,75%	5,14%	4,53%
Produkcja	4,22%	4,30%	4,59%	5,07%	5,02%	4,29%	4,32%
Budownictwo	3,80%	3,48%	3,61%	4,31%	5,40%	6,00%	4,94%

#### 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.