

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Styczeń 2022 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W grudniu 2021 r., w porównaniu do grudnia 2020 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (+12,7%), jak i wartościowym (+26,1%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (+20,1%) więcej kredytów obrotowych oraz o (+11,3%) więcej kredytów w rachunku bieżącym. Natomiast mniej o (-15,0%) kredytów inwestycyjnych. Wzrosła w porównaniu do grudnia 2020 r. wartość kredytów inwestycyjnych o (+46,6%) udzielonych w grudniu 2021 r. a także kredytów obrotowych o (+18,7%) oraz o (+10,7%) kredytów w rachunku bieżącym.

W grudniu 2021 r. banki udzieliły łącznie 12,0 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom na łączną kwotę 1,922 mld zł, w tym: 0,8 tys. kredytów inwestycyjnych na kwotę 455 mln zł, 4,1 tys. kredytów obrotowych na kwotę 670 mln zł. W całym 2021 r. banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom łącznie 161,0 tys. kredytów na kwotę 22,264 mld zł. Wzrost w liczbie udzielonych kredytów w tym okresie w porównaniu z 2020 r. wyniósł (+21,6%). Natomiast wartość udzielonych kredytów w całym 2021 r. w porównaniu do 2020 r. wzrosła o (+24,9%).

Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	12.2021	01-12.2021 (narastająco od początku roku)	12.2021	01-12.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,0	161,0	1 922	22 264
Kredyty inwestycyjne	0,8	9,2	455	4 460
Kredyty obrotowe	4,1	50,3	670	8 570
Kredyty w rachunku bieżącym	3,4	45,3	451	5 440
Pozostałe kredyty	3,8	56,2	346	3 794

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2021/12.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2021/11.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2021/01-12.2020 (narastająco od początku roku)	12.2021/12.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	12.2021/11.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2021/01-12.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,7%	-2,7%	21,6%	26,1%	8,5%	24,9%
Kredyty inwestycyjne	-15,0%	15,1%	-6,0%	46,6%	57,6%	43,5%
Kredyty obrotowe	20,1%	-1,0%	10,4%	18,7%	-10,6%	14,8%
Kredyty w rachunku bieżącym	11,3%	1,0%	26,3%	10,7%	12,3%	17,4%
Pozostałe kredyty	13,8%	-9,9%	36,4%	43,1%	4,3%	45,1%

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

Grudniowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 3,95% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w grudniu 2021 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty w rachunku bieżącym 2,61%, kredyty inwestycyjne 2,87% oraz kredyty obrotowe 8,21%. W grudniu 2021 r. w porównaniu do listopada 2021 r. polepszył się (spadł) ogólny Indeks jakości o (-0,04). Indeks polepszył się (spadł) również w porównaniu do grudnia 2020 r. o (-0,06). Nadal jest on 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 (+0,82), dużo mniejsze pogorszenie dotyczyło kredytów obrotowych (+0,04). Polepszył się (spadł) Indeks dla kredytów w rachunku bieżącym (-0,11).

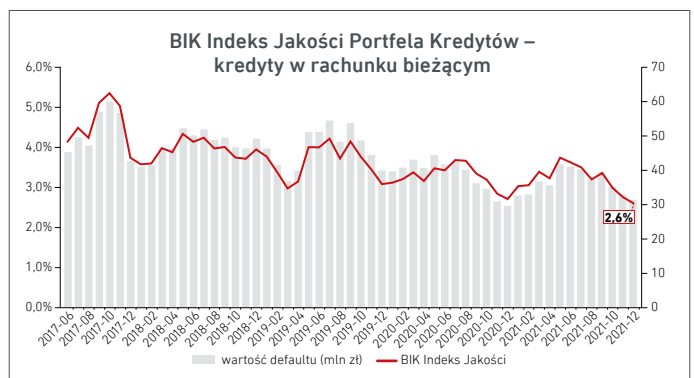
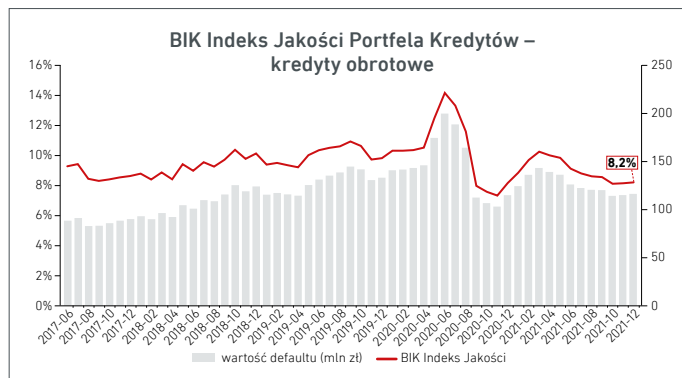
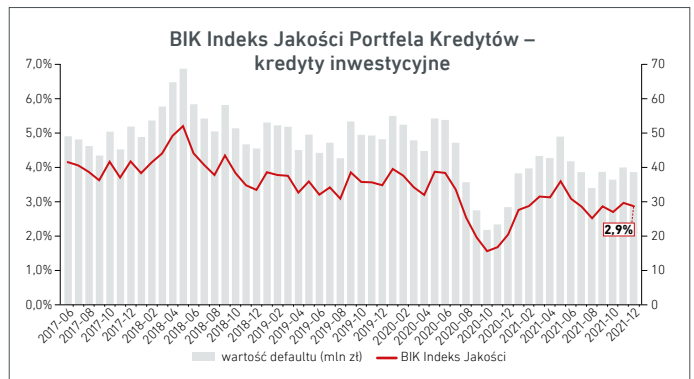
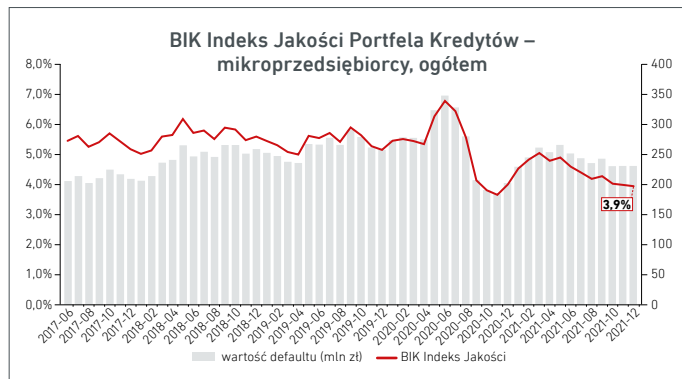
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,33	-0,65	-1,10	-0,06
Kredyty inwestycyjne	-0,10	+0,00	-0,22	-0,29	+0,82
Kredyty obrotowe	+0,06	-0,35	-0,91	-2,04	+0,04
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,15	-0,76	-1,02	-0,79	-0,11

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	12.2021	11.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	3,95%	3,99%	5,20%	5,43%	5,62%	5,16%	4,54%
Kredyty inwestycyjne	2,87%	2,97%	2,93%	3,54%	4,15%	3,82%	3,94%
Kredyty obrotowe	8,21%	8,15%	10,35%	10,01%	9,31%	8,51%	7,93%
Kredyty w rachunku bieżącym	2,61%	2,76%	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 12,0 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w grudniu 2021 r., 5,7 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47,2%) i 2,9 tys. handlowe (24,5%). Łącznie więc 71,7% udzielonych w grudniu 2021 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,922 mld zł, banki udzieliły 646 mln zł (33,6%) kredytów firmom z sektora usług oraz 576 mln zł (30%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to w grudniu 2021 r. 63,6% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W grudniu 2021 r. najwyższe wzrosty r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania budownictwa (+17,8%). W przypadku usług dynamika wyniosła (+17,3%), a handlu (+4,5%). Najniższy wzrost odnotowały kredyty udzielane mikroprzedsiębiorcom z sektora produkcji (+3,3%). W ujęciu wartościowym w grudniu 2021 r. w porównaniu do grudnia 2020 r. najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora budowlanego (+45,8%) oraz produkcyjnego (+33,4%). W usługach dynamika wyniosła (+19,9%), a w handlu (+17,7%).

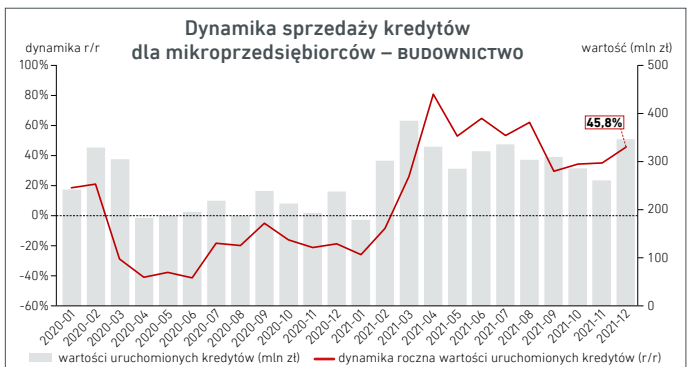
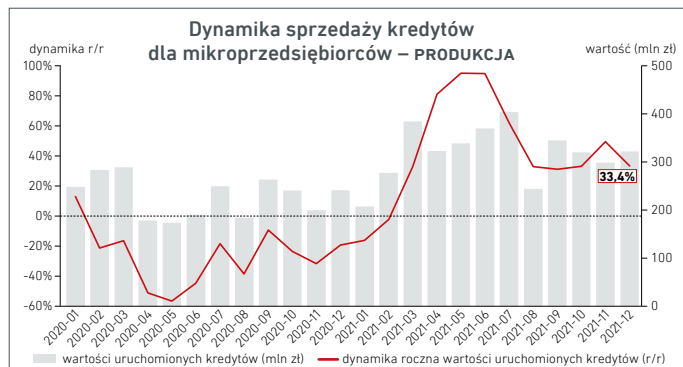
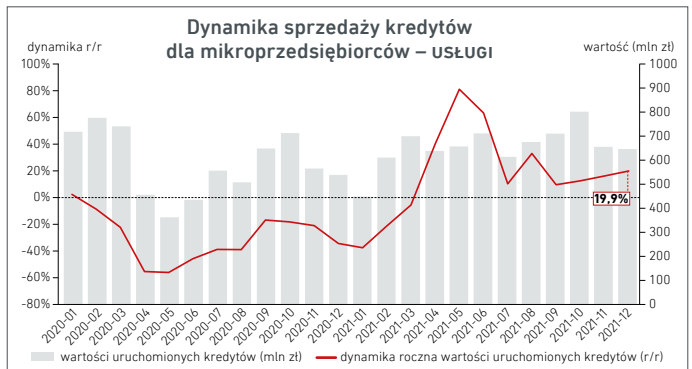
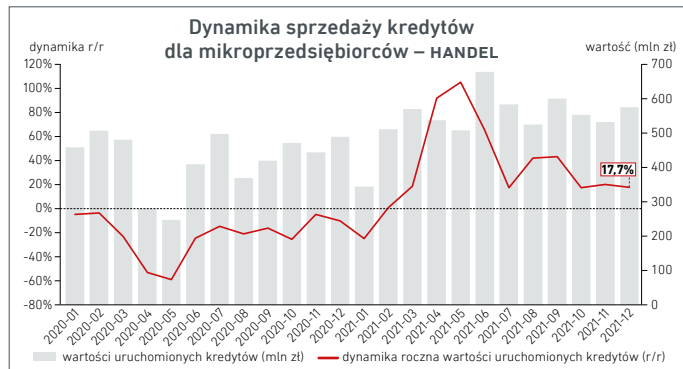
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	12.2021	01-12.2021 (narastająco od początku roku)	12.2021	01-12.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,0	161,0	1 922	22 264
Handel	2,9	40,5	576	6 521
Usługi	5,7	74,7	646	7 868
Produkcja	1,3	18,0	322	3 836
Budownictwo	1,9	26,3	347	3 646

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2021/12.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2021/11.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2021/01-12.2020 (narastająco od początku roku)	12.2021/12.2020 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2021/11.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-12.2021/01-12.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,7%	-2,7%	21,6%	26,1%	8,5%	24,9%
Handel	4,5%	-2,9%	19,9%	17,7%	8,1%	28,5%
Usługi	17,3%	-2,5%	20,2%	19,9%	-1,5%	12,1%
Produkcja	3,3%	-5,0%	20,8%	33,4%	7,7%	39,9%
Budownictwo	17,8%	-2,4%	29,2%	45,8%	32,9%	33,6%

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 grudniu 2021 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość Indeksu wyniosła 4,09%. W porównaniu z poprzednim miesiącem nastąpiło pogorszenie Indeksu o (+0,03). Najlepszy (najniższy) odczyt w grudniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budowlanego i wynosił on 3,61%. W porównaniu do listopada 2021 r. Indeks polepszył się (spadł) o (-0,19). W porównaniu do grudnia 2020 r. Indeks pogorszył się w dwóch branżach, najbardziej w budownictwie (+0,74). Polepszył się w handlu i jest on obecnie niższy niż rok temu o (-0,27) oraz w usługach o (-0,11).

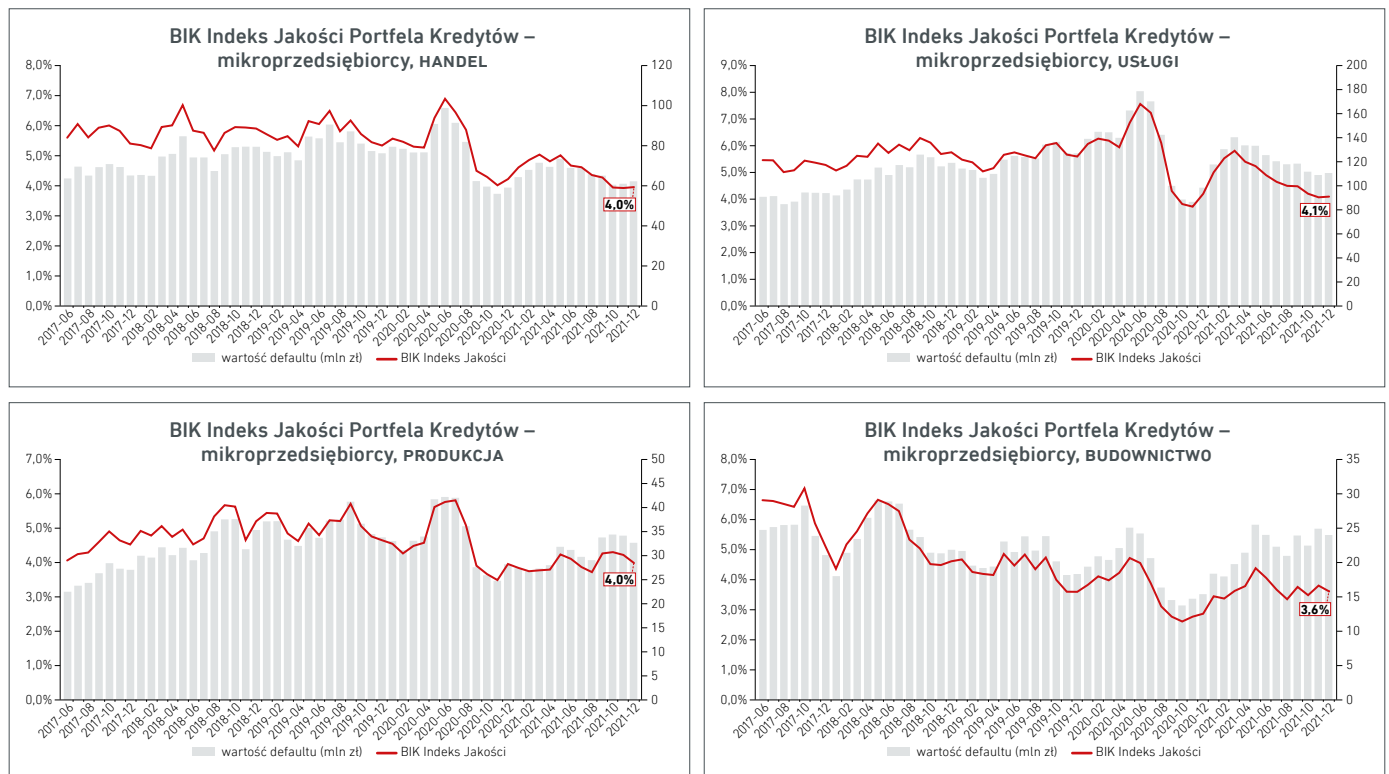
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,33	-0,65	-1,10	-0,06
Handel	+0,03	-0,32	-0,71	-1,08	-0,27
Usługi	+0,03	-0,39	-0,80	-1,72	-0,11
Produkcja	-0,24	-0,28	-0,12	+0,21	+0,03
Budownictwo	-0,19	-0,15	-0,45	-0,02	+0,74

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	12.2021	11.2021	2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	3,95%	3,99%	5,20%	5,43%	5,62%	5,16%	4,54%
Handel	3,96%	3,92%	5,34%	5,78%	5,80%	5,29%	4,58%
Usługi	4,09%	4,07%	5,69%	5,58%	5,76%	5,14%	4,52%
Produkcja	3,99%	4,22%	4,60%	5,07%	5,02%	4,29%	4,31%
Budownictwo	3,61%	3,80%	3,62%	4,31%	5,40%	6,00%	4,92%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaltów (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:

$$W_n = \frac{\sum \text{liczba lub kwota do spłaty zobowiązań zdefaltowanych w danym miesiącu}}{\sum \text{liczba lub kwota do spłaty zobowiązań bez opóźnień na początku miesiąca}}$$

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 defaltów 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.