

Newsletter kredytowy BIK

MIKROPRZEDSIĘBIORCY*

Wrzesień 2020 r.



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Sprzedż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W sierpniu 2020 r., w porównaniu do sierpnia 2019 r., banki udzieliły dużo mniej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (-34,8%), jak i wartościowym (-31,9%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (-42,1%) mniej kredytów w rachunku bieżącym, o (-30,6%) mniej kredytów obrotowych oraz o (-15,8%) inwestycyjnych. Spadła także wartość udzielonych w sierpniu 2020 r. kredytów inwestycyjnych o (-40,2%), kredytów w rachunku bieżącym (-30,4%) oraz obrotowych (-27,4%).

W ośmiu pierwszych miesiącach 2020 r. banki udzieliły łącznie 86,8 tys. kredytów mikroprzedsiębiorcom (-32,9%) na łączną kwotę 11,142 mld zł (-30,7%), w tym: 5,9 tys. kredytów inwestycyjnych (-30,5%) na kwotę 1,765 mld zł (-41,1%), 30,4 tys. kredytów obrotowych (-31,3%) na kwotę 4,789 mld zł (-25,7%) oraz 24,1 tys. (-35,1%) kredytów w rachunku bieżącym na kwotę 2,997 mld zł (-27,3%).

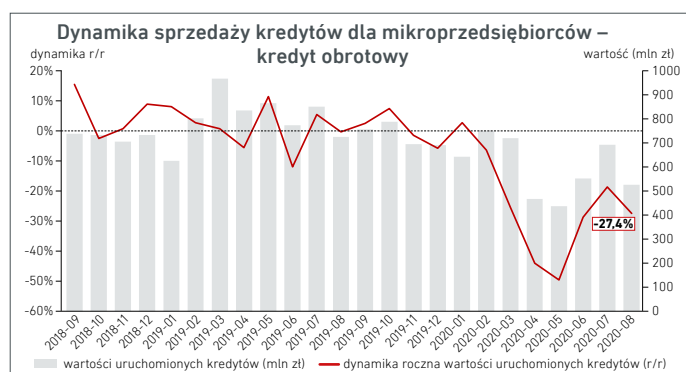
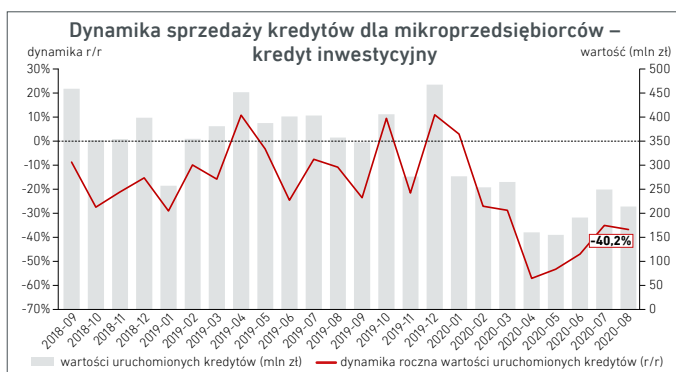
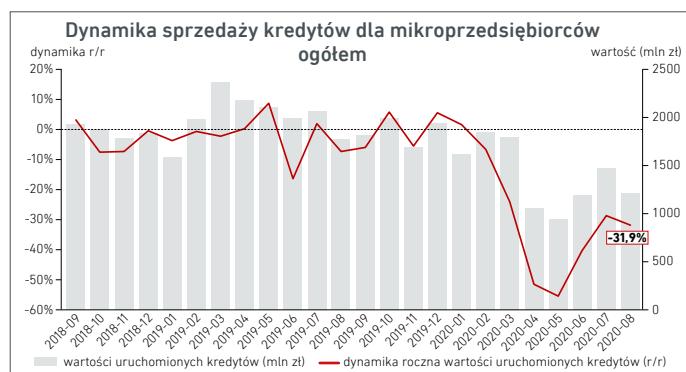
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	08.2020	01-08.2020 (narastająco od początku roku)	08.2020	01-08.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	9,7	86,8	1 210	11 142
Kredyty inwestycyjne	0,7	5,9	214	1 765
Kredyty obrotowe	3,4	30,4	526	4 789
Kredyty w rachunku bieżącym	2,2	24,1	288	2 997
Pozostałe kredyty	3,3	26,4	181	1 591

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	08.2020/08.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	08.2020/07.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-08.2020/01-08.2019 (narastająco od początku roku)	08.2020/08.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	08.2020/07.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-08.2020/01-08.2019 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-34,8%	-6,9%	-32,9%	-31,9%	-17,7%	-30,7%
Kredyty inwestycyjne	-15,8%	-18,5%	-30,5%	-40,2%	-14,3%	-41,1%
Kredyty obrotowe	-30,6%	-13,2%	-31,3%	-27,4%	-24,1%	-25,7%
Kredyty w rachunku bieżącym	-42,1%	-16,5%	-35,1%	-30,4%	-15,8%	-27,3%
Pozostałe kredyty	-36,4%	14,0%	-33,1%	-34,8%	-2,2%	-36,6%

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 5,6% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w sierpniu kształtowały się w ujęciu wartościowym – kredyty inwestycyjne 2,4%, kredyty obrotowe 11,8% oraz kredyty w rachunku bieżącym 3,7%. W sierpniu 2020 r. w porównaniu do lipca 2020 r. poprawił się (spadł) ogólny indeks jakości (-0,87). Jednak indeks pogorszył się (wzrósł) w okresie 12 miesięcy o (+0,17). Niepokojącym zjawiskiem jest stałe jego pogarszanie się już od czterech lat. W 2016 r. średnia wartość wynosiła 4,6%. Zmiana wartości Indeksu w okresie 12 miesięcy jest jednak zróżnicowana produktowo. Pogorszenie (wzrost) o (+1,16) odnotowały kredyty obrotowe. Polepszenie o (-0,57) wystąpiło w przypadku kredytów inwestycyjnych. Może wynikać to z faktu, że kredyty inwestycyjne z uwagi na swoją specyfikę są bardziej weryfikowane i analizowane z uwagi na swój długoterminowy charakter oraz z zasady wyższą kwotę przyznanego kredytu.

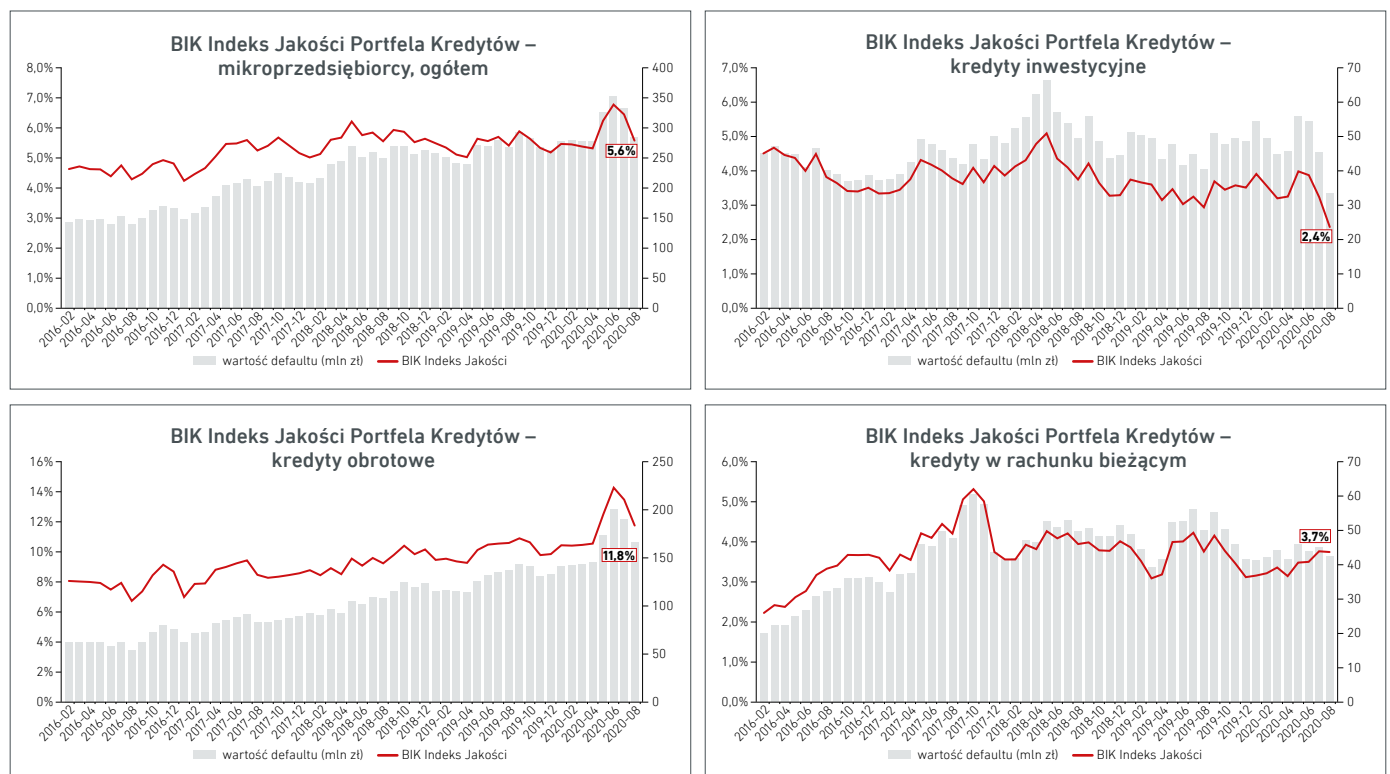
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych):

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	-0,87	-0,66	+0,13	+0,24	+0,17
Kredyty inwestycyjne	-0,86	-1,62	-1,19	-1,21	-0,57
Kredyty obrotowe	-1,72	-0,73	+1,34	+1,97	+1,16
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,02	+0,26	+0,53	+0,28	-0,01

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	08.2020	07.2020	01-08.2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	5,58%	6,45%	5,84%	5,45%	5,65%	5,16%	4,60%
Kredyty inwestycyjne	2,37%	3,23%	3,42%	3,42%	4,07%	3,81%	3,98%
Kredyty obrotowe	11,75%	13,47%	11,73%	10,04%	9,36%	8,45%	7,93%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,75%	3,77%	3,42%	3,68%	3,91%	4,19%	2,96%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów:



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 9,7 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w sierpniu br., 4,6 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47,4%) i 2,5 tys. handlowe (25,7%). Łącznie więc ponad 73% udzielonych w sierpniu kredytów przypada na te sektory. Z łącznej kwoty 1,21 mld zł, banki udzieliły 494 mln zł (40,8%) kredytów firmom z sektora usług oraz 355 mln zł (29,3%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to 70,1% łącznej wartości udzielonych kredytów w sierpniu 2020 r. W okresie styczeń – sierpień 2020 r. najwyższe spadki liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania usług (-34,5%) oraz produkcji (-34,2%) i handlu (-32,6%). W ujęciu wartościowym w okresie pierwszych ośmiu miesięcy 2020 r. w porównaniu do analogicznego okresu 2019 r. najwyższa ujemna dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora produkcyjnego (-37,7%). Po lipcowych wzrostach w porównaniu do czerwca nie ma już śladu. Symptomy wzrostu akcji kredytowej były więc przedwczesne. W sierpniu w stosunku do lipca (m/m) we wszystkich sektorach odnotowaliśmy wysokie spadki. W ujęciu liczbowym najwyższe spadki dotyczyły kredytów udzielanych firmom z sektora handlu (-10,2%).

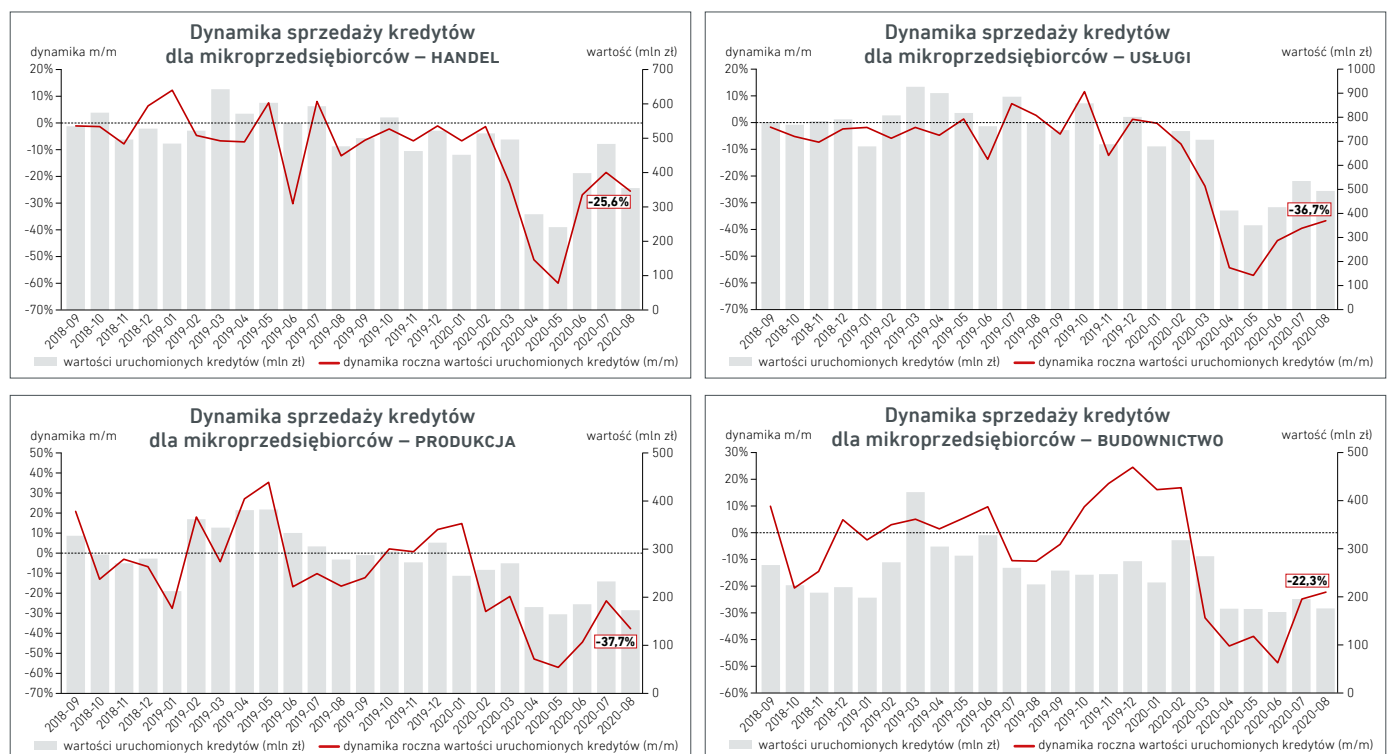
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	08.2020	01-08.2020 (narastająco od początku roku)	08.2020	01-08.2020 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	9,7	86,8	1 210	11 142
Handel	2,5	22,2	355	3 219
Usługi	4,6	40,8	494	4 348
Produkcja	1,1	9,8	173	1 708
Budownictwo	1,5	13,3	176	1 722

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	08.2020/08.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	08.2020/07.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-08.2020/01-08.2019 (narastająco od początku roku)	08.2020/08.2019 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	08.2020/07.2020 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-08.2020/01-08.2019 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-34,8%	-6,9%	-32,9%	-31,9%	-17,7%	-30,7%
Handel	-30,2%	-10,2%	-32,6%	-25,6%	-26,6%	-27,5%
Usługi	-38,5%	-5,7%	-34,5%	-36,7%	-7,8%	-33,7%
Produkcja	-36,5%	-5,9%	-34,2%	-37,7%	-25,6%	-34,4%
Budownictwo	-29,1%	-5,5%	-27,0%	-22,3%	-10,0%	-24,9%

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) spłacane są kredyty przez firmy usługowe – w sierpniu wartość indeksu wyniosła 6,2%. Wartość Indeksu jest najwyższa w okresie pięciu lat (od 2016 r.). W okresie ostatnich 12 miesięcy Indeks pogorszył się (wzrost) o (+0,58). Odmienną sytuację mamy dla kredytobiorców z sektora budowlanego. W tym przypadku wartość indeksu jest najniższa (najlepsza) i wynosi tylko 3,0% i ponadto polepszyła się (spadła) w okresie ostatnich 12 miesięcy o (-1,12).

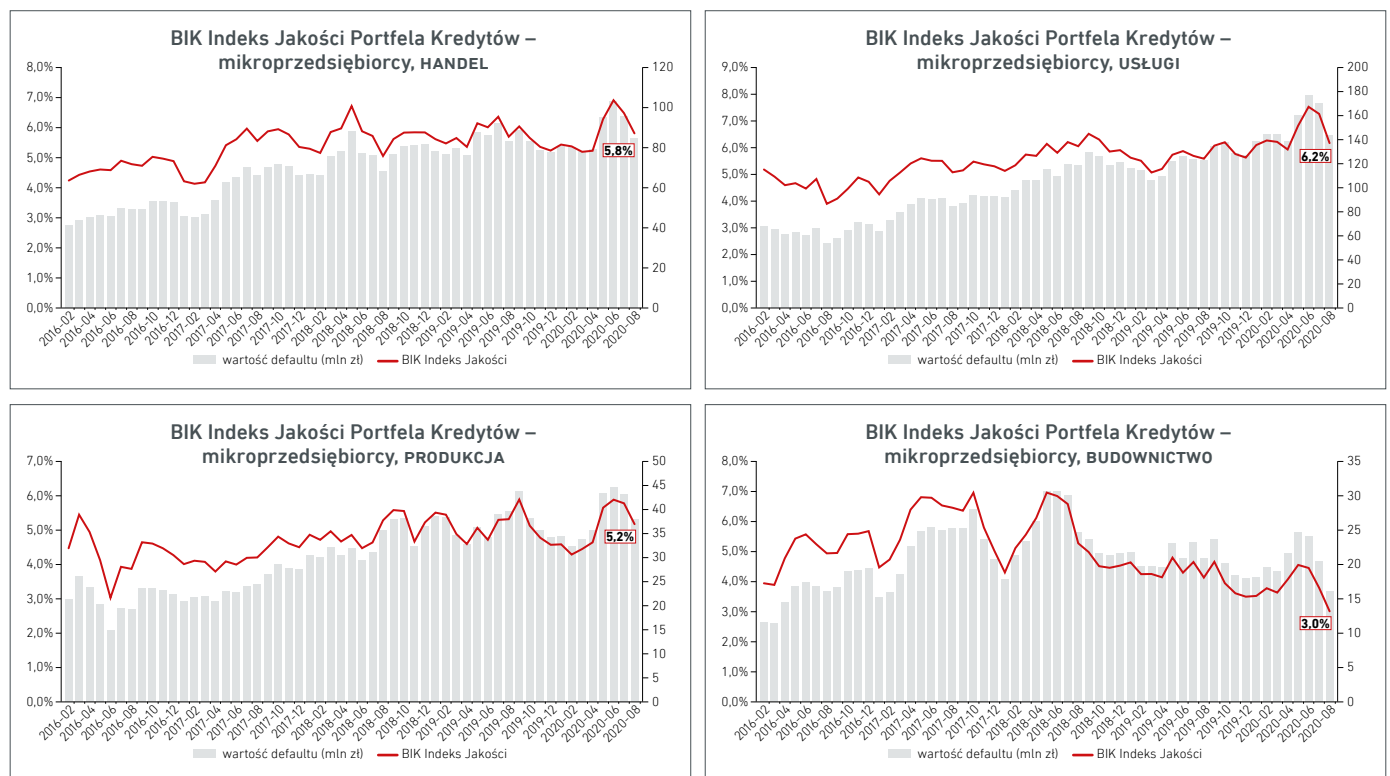
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych):

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	-0,87	-0,66	+0,13	+0,24	+0,17
Handel	-0,67	-0,47	+0,43	+0,45	+0,11
Usługi	-1,10	-0,65	-0,10	+0,41	+0,58
Produkcja	-0,61	-0,48	+0,88	+0,40	-0,14
Budownictwo	-0,78	-1,55	-0,77	-0,60	-1,12

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów:

Wyszczególnienie	08.2020	07.2020	01-08.2020	2019	2018	2017	2016
KREDYTY OGÓŁEM	5,58%	6,45%	5,84%	5,45%	5,65%	5,16%	4,60%
Handel	5,81%	6,48%	5,84%	5,72%	5,73%	5,23%	4,60%
Usługi	6,17%	7,26%	6,54%	5,66%	5,89%	5,21%	4,62%
Produkcja	5,18%	5,78%	5,06%	5,10%	4,96%	4,24%	4,27%
Budownictwo	3,01%	3,79%	3,85%	4,24%	5,44%	5,98%	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 100zł 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.