

# Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY\*



Kwiecień 2024 r.

## Sprzedaż – ujęcie produktowe

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

W marcu 2024 r., w porównaniu do marca 2023 r., banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom mniej kredytów (-4,5%) i na niższą wartość (-3,3%). W ujęciu liczbowym r/r ubyło kredytów obrotowych (-6,0%), kredytów w rachunku bieżącym (-9,3%) i kredytów inwestycyjnych (-37,4%). W ujęciu wartościowym dodatnią dynamikę roczną odnotowały jedynie kredyty inwestycyjne (+9,3%). Natomiast spadek wartości sprzedaży nastąpił w kredytach w rachunku bieżącym (-17,7%) oraz w kredytach obrotowych (-4,6%).

W pierwszym kwartale 2024 r. w porównaniu z analogicznym okresem zeszłego roku, banki udzieliły więcej kredytów dla mikroprzedsiębiorców (+2,0%) i na wyższą kwotę (+2,3%). Dodatnią dynamikę w tym okresie zarówno w ujęciu liczbowym (+2,4%), jak i wartościowym (+2,1%) odnotowały jedynie kredyty obrotowe. Spadła natomiast liczba udzielonych kredytów inwestycyjnych i w rachunku bieżącym. W ujęciu wartościowym w kredytach inwestycyjnych (+4,4%) wystąpił wzrost sprzedaży. Natomiast ujemną dynamiką wartości charakteryzowały się kredyty w rachunku bieżącym (-7,1%).

### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	03.2024	01-03.2024 (narastająco od początku roku)	03.2024	01-03.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,8	39,9	2 128	5 466
Kredyty inwestycyjne	0,4	1,1	273	668
Kredyty obrotowe	4,6	13,1	831	2 152
Kredyty w rachunku bieżącym	3,7	10,6	559	1 442
Pozostałe kredyty	5,1	15,1	466	1 204

### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2024/03.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2024/02.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-3.2024/1-3.2023 (narastająco od początku roku)	03.2024/03.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2024/02.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-3.2024/1-3.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-4,5%	2,6%	2,0%	-3,4%	15,9%	2,3%
Kredyty inwestycyjne	-37,4%	-5,4%	-21,0%	9,3%	31,6%	4,4%
Kredyty obrotowe	-6,0%	5,5%	2,4%	-4,6%	16,8%	2,1%
Kredyty w rachunku bieżącym	-9,3%	2,7%	-9,2%	-17,7%	11,3%	-7,1%
Pozostałe kredyty	5,1%	0,6%	13,9%	15,3%	12,3%	15,1%

### 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

Marcowy odczyt Indeksu jakości kredytów dla mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,46% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na w miarę bezpiecznym, akceptowalnym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w marcu 2024 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 3,93%, kredyty w rachunku bieżącym 4,35% oraz kredyty obrotowe 8,42%. W marcu 2024 r. w porównaniu do lutego 2024 r. ogólny Indeks jakości pogorszył się (wzrost) o (+0,30). Natomiast w okresie 12 miesięcy, czyli w porównaniu do marca 2023 r., ogólny Indeks polepszył się (spadek) o (-0,90). W okresie 12-miesięcznym najbardziej polepszył się (spadek) Indeks kredytów obrotowych (-2,80). Polepszył się również Indeks kredytów w rachunku bieżącym (-0,71). W tym okresie pogorszenie (wzrost) odnotował Indeks kredytów inwestycyjnych (+0,89).

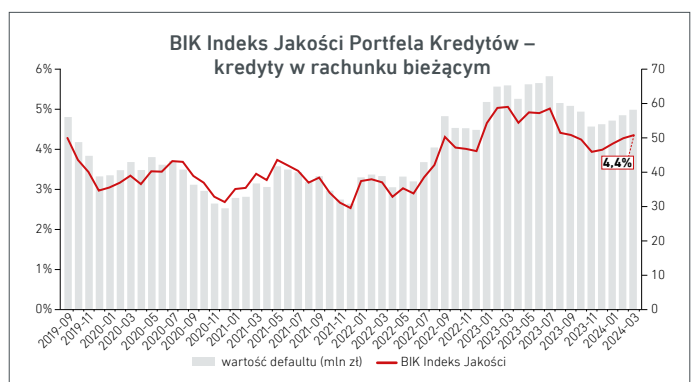
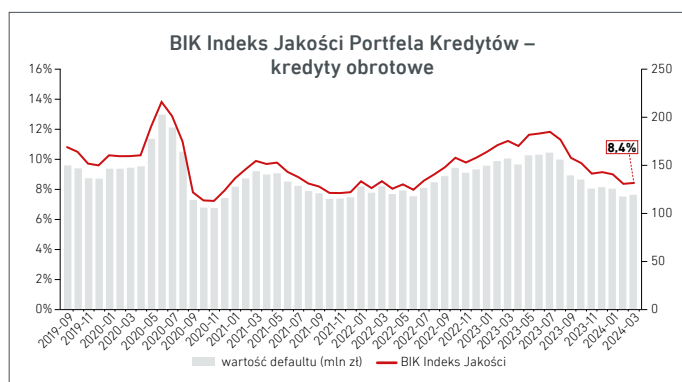
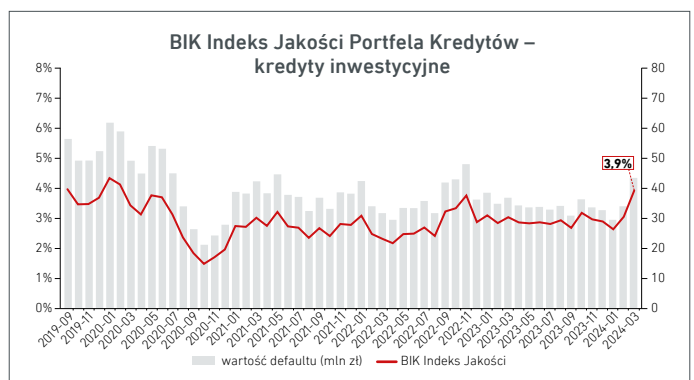
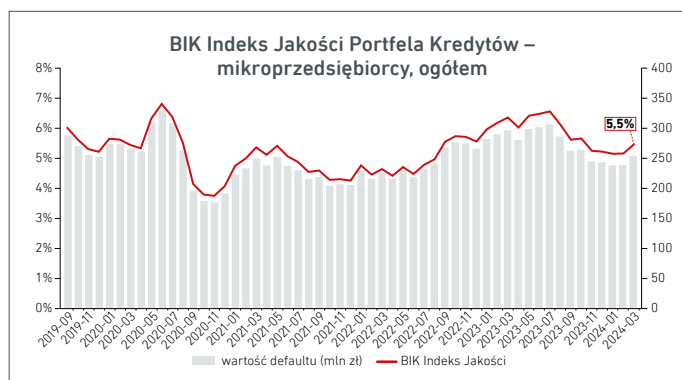
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,30	+0,24	-0,16	-1,02	-0,90
Kredyty inwestycyjne	+0,88	+1,03	+1,25	+1,06	+0,89
Kredyty obrotowe	+0,06	-0,72	-1,68	-3,29	-2,80
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,08	+0,37	-0,01	-0,55	-0,71

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	03.2024	02.2024	01-03.2024	2023	2022	2021	2020
KREDYTY OGÓŁEM	5,46%	5,16%	5,26%	5,99%	4,98%	4,80%	5,24%
Kredyty inwestycyjne	3,93%	3,06%	3,21%	2,92%	2,78%	2,74%	2,92%
Kredyty obrotowe	8,42%	8,37%	8,60%	10,67%	8,88%	8,78%	10,10%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,35%	4,28%	4,26%	4,60%	3,47%	3,17%	3,25%

#### BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



## Sprzedaż – ujęcie sektorowe

### 1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG BRANŻ

Na 13,8 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w marcu br., 6,7 tys. zaciągnęły firmy usługowe (48,6%) i 3,1 tys. handlowe (22,7%). Łącznie 71,2% udzielonych w marcu 2024 r. kredytów przypada więc na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 2,128 mld zł, banki udzieliły 820 mln zł (38,5%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność usługową oraz 522 mln zł (24,5%) kredytów firmom z sektora handlu. Finansowanie tych dwóch sektorów w marcu 2024 r. to 63% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W marcu 2024 r. dodatnia dynamika r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyła finansowania usług (+0,5%). W ujęciu wartościowym w marcu 2024 r. w porównaniu do marca 2023 r. najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła kredytów dla firm usługowych (+7,7%). Mniejsze wzrosty odnotowały kredyty udzielone firmom produkcyjnym (+3,4%). Spadła wartość kredytów udzielonych firmom handlowym (-15,0%) oraz budowlanym (-10,6%).

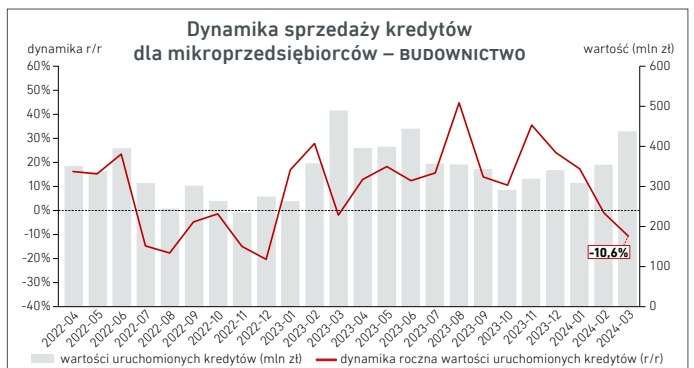
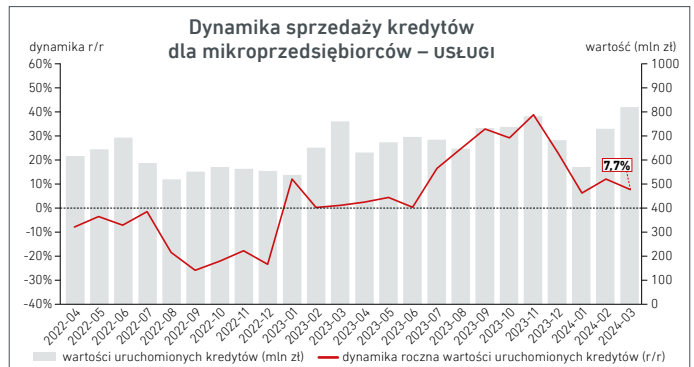
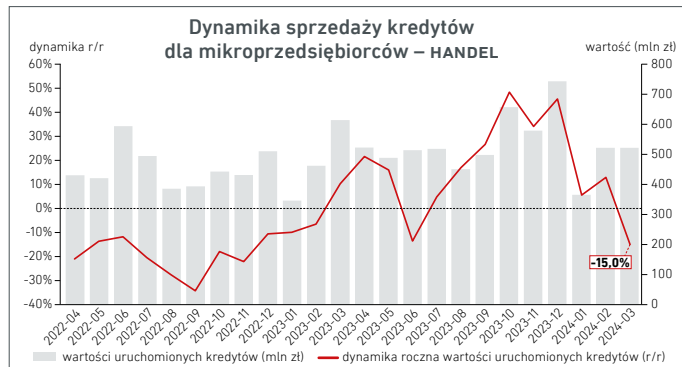
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	03.2024	01-03.2024 (narastająco od początku roku)	03.2024	01-03.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓLEM	13,8	39,9	2 128	5 466
Handel	3,1	9,3	522	1 409
Usługi	6,7	19,1	820	2 121
Produkcja	1,4	4,1	308	756
Budownictwo	2,4	7,2	438	1 101

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2024/03.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2024/02.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-3.2024/1-3.2023 (narastająco od początku roku)	03.2024/03.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2024/02.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-3.2024/1-3.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓLEM	-4,5%	2,6%	2,0%	-3,4%	15,9%	2,3%
Handel	-9,6%	-2,6%	-2,2%	-15,0%	0,0%	-0,9%
Usługi	0,5%	5,2%	5,4%	7,7%	12,3%	8,8%
Produkcja	-6,8%	6,1%	-1,9%	3,4%	45,8%	-4,0%
Budownictwo	-8,4%	0,5%	1,4%	-10,6%	23,6%	-0,9%

#### 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) w marcu 2024 r. spłacane były kredyty przez firmy budowlane – wartość Indeksu wyniosła 6,07%. Najlepszy (najniższy) odczyt w marcu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora handlu i wyniósł on 5,14%. W porównaniu do marca 2023 r. Indeks poprawił się (spadł) w trzech branżach, najbardziej w handlu (-1,75) i usługach (-0,92). Pogorszył się (wzrósł) w budownictwie (+0,70).

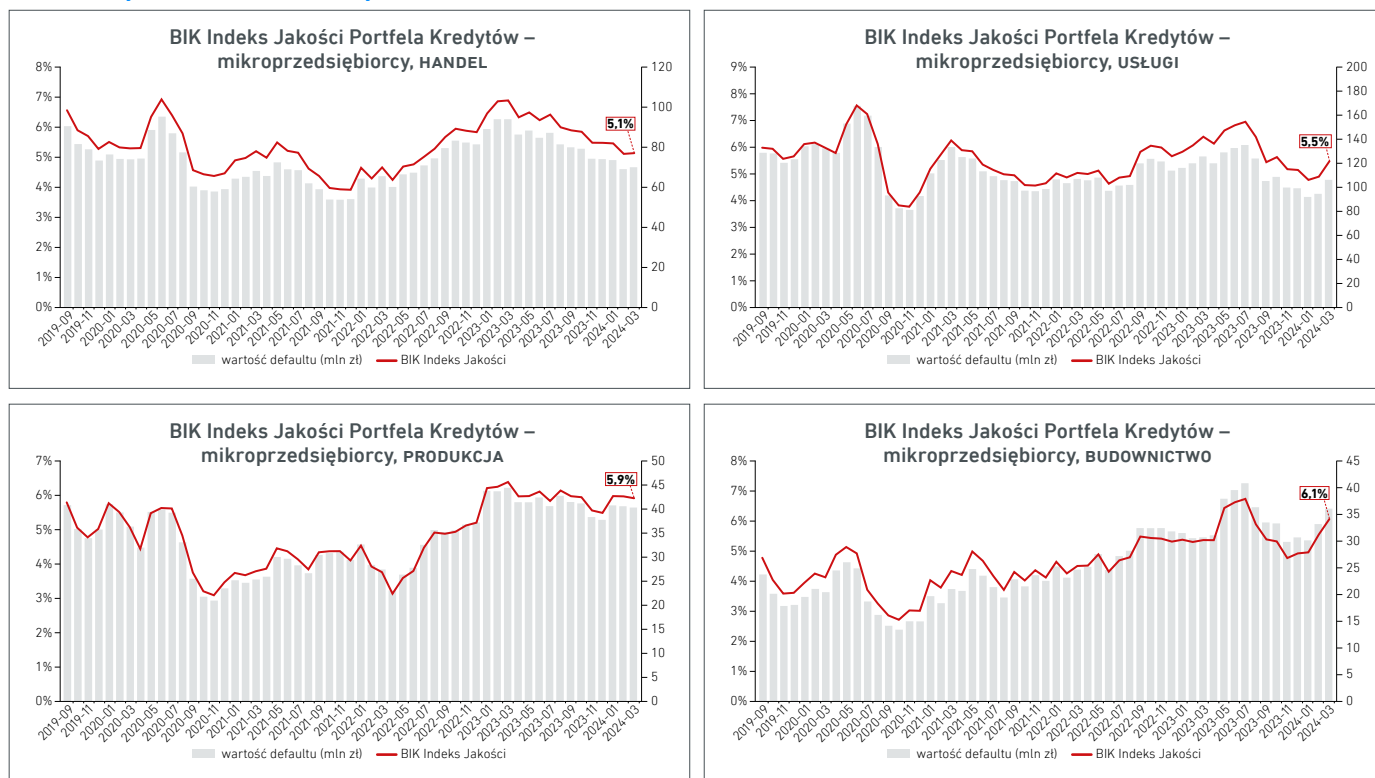
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,30	+0,24	-0,16	-1,02	-0,90
Handel	+0,03	-0,34	-0,76	-1,10	-1,75
Usługi	+0,58	+0,33	+0,04	-1,34	-0,92
Produkcja	-0,05	+0,43	-0,06	-0,19	-0,47
Budownictwo	+0,51	+1,14	+0,67	-0,56	+0,70

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	03.2024	02.2024	01-03.2024	2023	2022	2021	2020
KREDYTY OGÓŁEM	5,46%	5,16%	5,26%	5,99%	4,98%	4,80%	5,24%
Handel	5,14%	5,11%	5,24%	6,20%	5,08%	4,73%	5,40%
Usługi	5,48%	4,90%	5,05%	6,05%	5,25%	5,26%	5,67%
Produkcja	5,92%	5,97%	5,95%	5,99%	4,36%	4,09%	4,66%
Budownictwo	6,07%	5,56%	5,53%	5,63%	4,86%	4,23%	3,82%

#### BIK Indeks 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 w ujęciu wartościowym (bazującym na kwocie do spłaty) ze wzoru:

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

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 10 mln zł i na kwotę 100 zł lub mniej. Wartości defaultów prezentowane na wykresach to średnia arytmetyczna z trzech ostatnich miesięcy.

Opracowano 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.