

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Maj 2024 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W kwietniu 2024 r., w porównaniu do kwietnia 2023 r., banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom więcej kredytów (+6,0%) i na wyższą wartość (+6,5%). W ujęciu liczbowym banki udzieliły mniej dwóch głównych rodzajów kredytów: kredytów inwestycyjnych (-30,0%) i kredytów w rachunku bieżącym (-13,0%), natomiast więcej o (+12,5%) kredytów obrotowych. W ujęciu wartościowym dodatnią dynamikę roczną odnotowały dwa spośród trzech głównych rodzajów kredytów: inwestycyjne (+35,1%) oraz obrotowe (+6,8%). Natomiast spadek wartości sprzedaży nastąpił w kredytach w rachunku bieżącym (-11,0%).

W pierwszych czterech miesiącach 2024 r. w porównaniu z analogicznym okresem zeszłego roku, banki udzieliły więcej kredytów dla mikroprzedsiębiorców (+3,1%) i na wyższą kwotę (+4,0%). Dodatnią dynamikę w tym okresie zarówno w ujęciu liczbowym (+5,0%) jak i wartościowym (3,8%) odnotowały jedynie kredyty obrotowe. Natomiast zarówno kredyty inwestycyjne, jak i w rachunku bieżącym, odnotowały ujemną dynamikę w ujęciu liczbowym: odpowiednio (-22,2%) oraz (-10,1%). W ujęciu wartościowym dodatnią dynamikę odnotowały kredyty inwestycyjne (+14,0%). Podobnie jak w ujęciu liczbowym, także w wartościowym ujemną dynamikę charakteryzowały się kredyty w rachunku bieżącym (-7,5%).

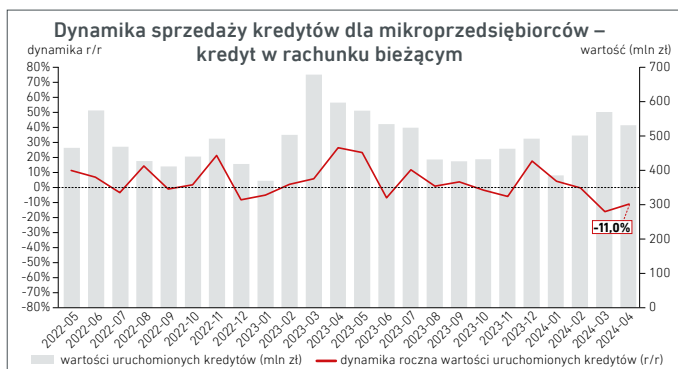
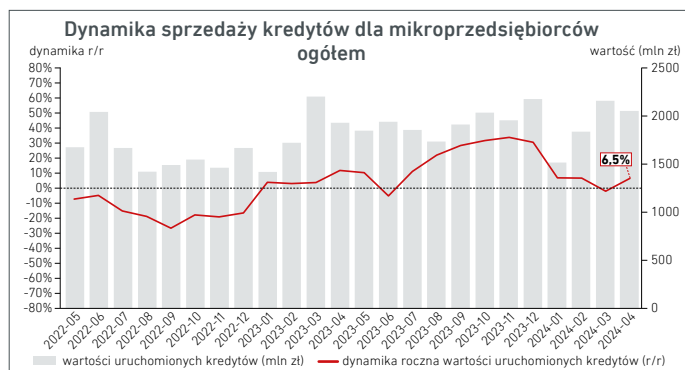
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	04.2024	01-04.2024 (narastająco od początku roku)	04.2024	01-04.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,4	53,4	2 054	7 565
Kredyty inwestycyjne	0,3	1,5	281	959
Kredyty obrotowe	4,6	17,7	820	2 988
Kredyty w rachunku bieżącym	3,4	14,0	531	1 988
Pozostałe kredyty	5,0	20,2	421	1 629

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	04.2024/04.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2024/03.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-4.2024/1-4.2023 (narastająco od początku roku)	04.2024/04.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2024/03.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-4.2024/1-4.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	6,0%	-3,1%	3,1%	6,5%	-4,8%	4,0%
Kredyty inwestycyjne	-30,0%	-12,4%	-22,2%	35,1%	2,3%	14,0%
Kredyty obrotowe	12,5%	-0,9%	5,0%	6,8%	-2,9%	3,8%
Kredyty w rachunku bieżącym	-13,0%	-7,2%	-10,1%	-11,0%	-6,7%	-7,5%
Pozostałe kredyty	21,5%	-1,6%	15,8%	18,2%	-10,1%	16,1%

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

Kwietniowy odczyt Indeksu jakości kredytów dla mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,88% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on więc na w miarę bezpiecznym, akceptowalnym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w kwietniu 2024 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty w rachunku bieżącym 4,09%, kredyty inwestycyjne 4,51% oraz kredyty obrotowe 9,62%. W kwietniu 2024 r. w porównaniu do marca 2024 r. ogólny Indeks jakości pogorszył się (wzrost) o (+0,42). Natomiast w okresie 12 miesięcy, czyli w porównaniu do kwietnia 2023, ogólny Indeks polepszył się (spadł) o (-0,15). W okresie 12-miesięcznym najbardziej polepszył się (spadł) Indeks kredytów obrotowych (-1,29). Polepszył się również Indeks kredytów w rachunku bieżącym (-0,58). W tym okresie pogorszenie (wzrost) odnotował Indeks kredytów inwestycyjnych (+1,64).

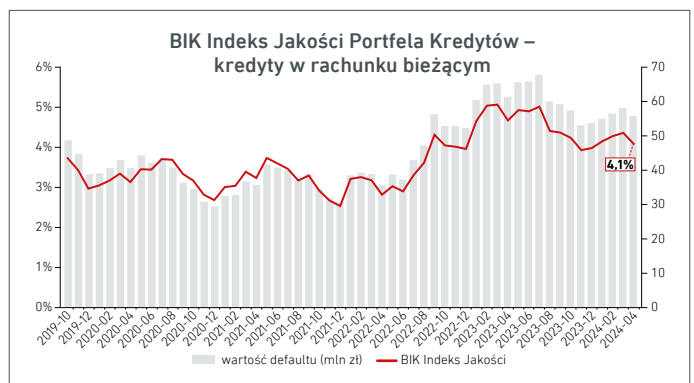
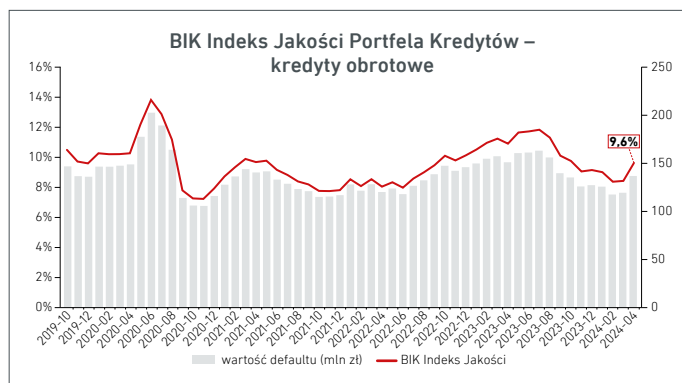
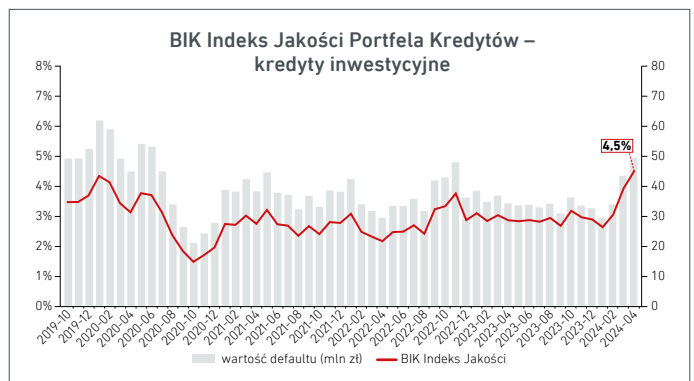
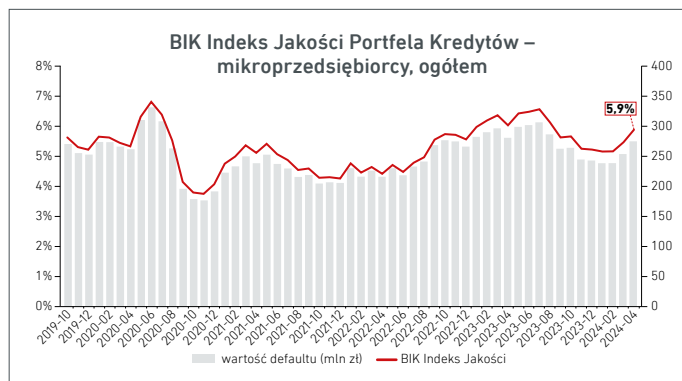
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,42	+0,73	+0,22	-0,68	-0,15
Kredyty inwestycyjne	+0,57	+1,87	+1,32	+1,69	+1,64
Kredyty obrotowe	+1,19	+0,61	-0,14	-2,22	-1,29
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,27	-0,07	-0,15	-0,93	-0,58

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	04.2024	03.2024	01-04.2024	2023	2022	2021	2020
KREDYTY OGÓŁEM	5,88%	5,47%	5,42%	5,99%	4,98%	4,80%	5,24%
Kredyty inwestycyjne	4,51%	3,94%	3,54%	2,93%	2,78%	2,75%	2,92%
Kredyty obrotowe	9,62%	8,43%	8,86%	10,69%	8,89%	8,78%	10,10%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,09%	4,36%	4,22%	4,60%	3,47%	3,17%	3,25%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG BRANŻ

Na 13,4 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w kwietniu br., 6,4 tys. zaciągnęły firmy usługowe (48%) i 3,1 tys. handlowe (23%). Łącznie 71% udzielonych w kwietniu 2024 r. kredytów przypada więc na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 2,054 mld zł, banki udzieliły 742 mln zł (36,1%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność usługową oraz 576 mln zł (28,0%) kredytów firmom z sektora handlu. Finansowanie tych dwóch sektorów w kwietniu 2024 r. to 64,1% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W kwietniu 2024 r. dodatnia dynamika r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyła finansowania handlu (+8,8%) a także usług (+7,9%). W ujęciu wartościowym w kwietniu 2024 r. w porównaniu do kwietnia 2023 r. najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła kredytów dla firm usługowych (+17,6%). Mniejsze wzrosty odnotowały kredyty udzielone firmom handlowym (+8,6%). Spadła wartość kredytów udzielonych firmom budowlanym (-6,5%) oraz produkcyjnym (-3,0%).

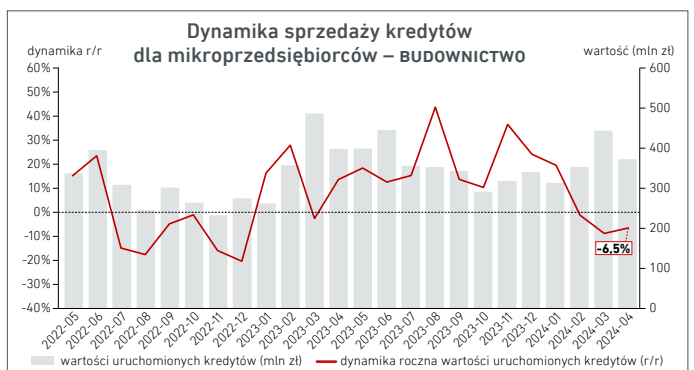
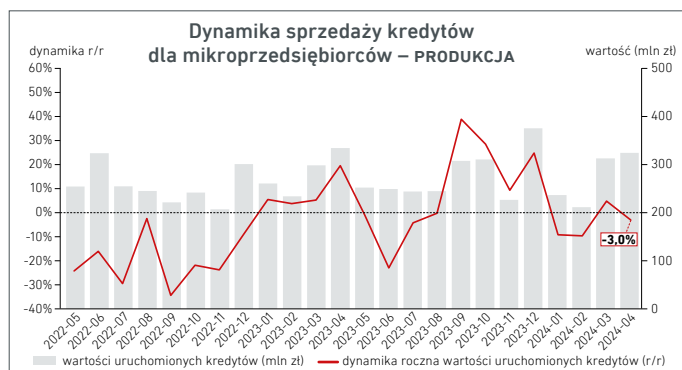
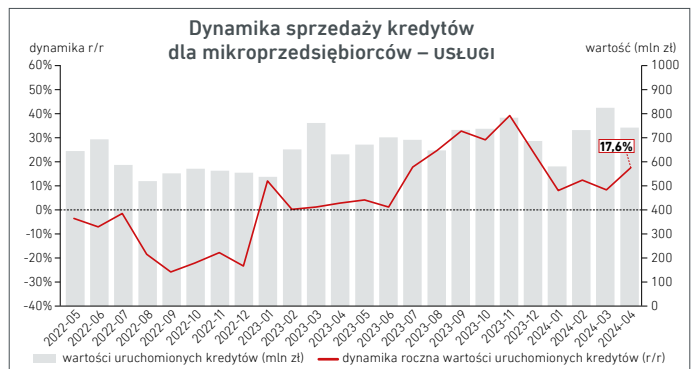
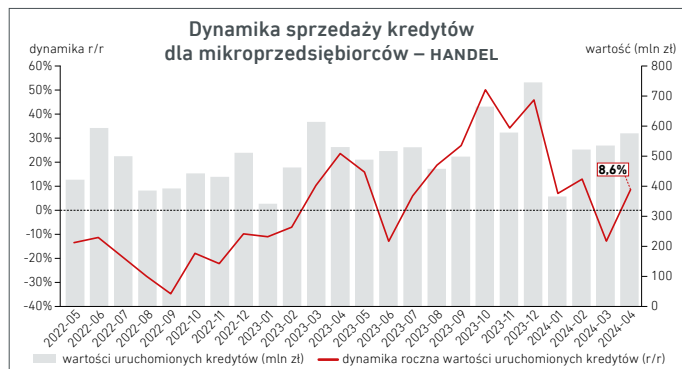
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	04.2024	01-04.2024 (narastająco od początku roku)	04.2024	01-04.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,4	53,4	2 054	7 565
Handel	3,1	12,4	576	1 999
Usługi	6,4	25,5	742	2 879
Produkcja	1,4	5,5	324	1 086
Budownictwo	2,4	9,6	372	1 483

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	04.2024/04.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2024/03.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-4.2024/1-4.2023 (narastająco od początku roku)	04.2024/04.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2024/03.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-4.2024/1-4.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	6,0%	-3,1%	3,1%	6,5%	-4,8%	4,0%
Handel	8,8%	-2,6%	0,5%	8,6%	7,7%	2,6%
Usługi	7,9%	-4,0%	6,2%	17,6%	-10,0%	11,5%
Produkcja	-1,1%	-3,0%	-1,7%	-3,0%	3,7%	-3,8%
Budownictwo	1,1%	-2,2%	1,5%	-6,5%	-16,1%	-1,5%

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 kwietniu 2024 r. spłacane były kredyty przez firmy budowlane wartość Indeksu wyniosła 6,25% oraz usługowe 6,24%. Najlepszy (najniższy) odczyt w kwietniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora produkcyjnego i wyniósł on 5,14%. W porównaniu do kwietnia 2023 r. Indeks poprawił się (spadł) w dwóch branżach: produkcji (-0,83) i handlu (-0,54). Pogorszył się (wzrósł) w budownictwie (+0,88) oraz usługach (+0,1).

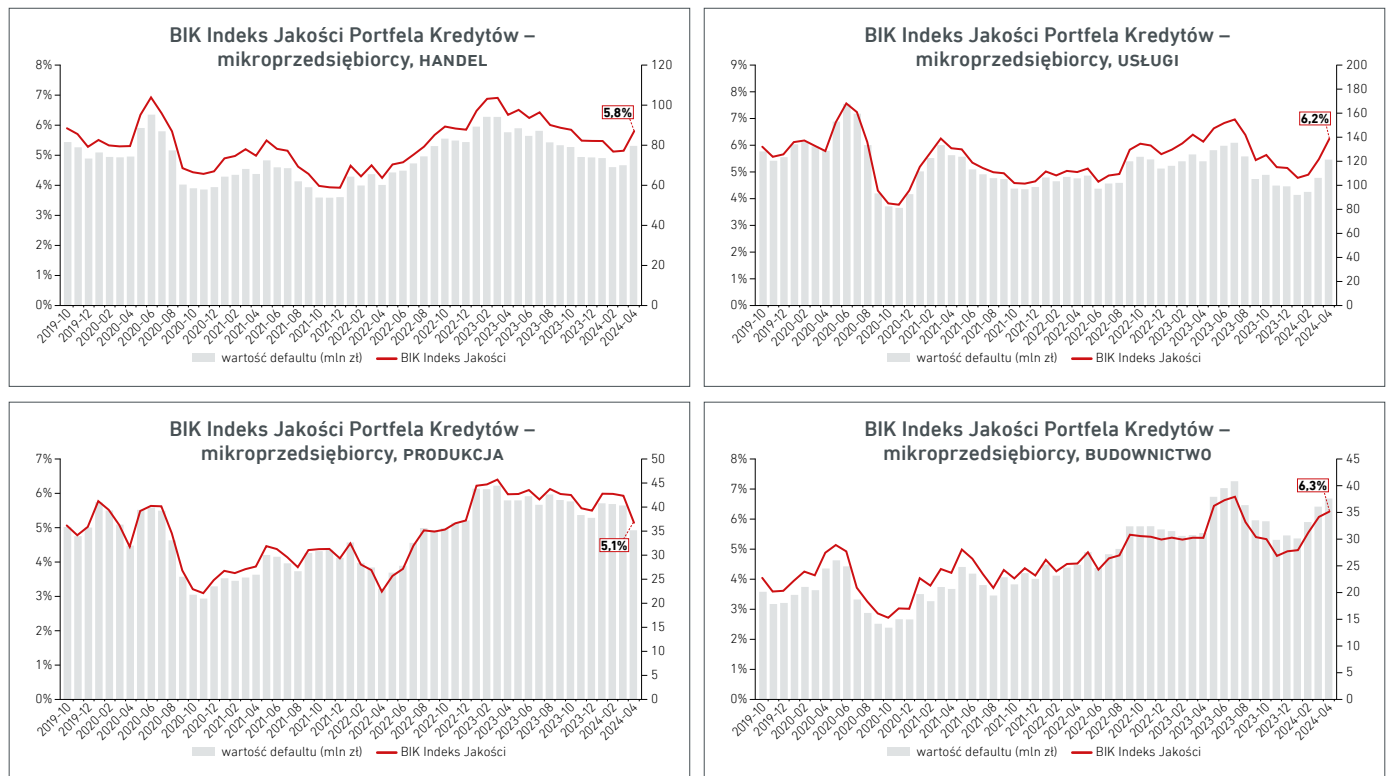
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,42	+0,73	+0,22	-0,68	-0,15
Handel	+0,65	+0,33	-0,05	-0,63	-0,54
Usługi	+0,76	+1,46	+0,60	-0,73	+0,10
Produkcja	-0,78	-0,85	-0,81	-0,68	-0,83
Budownictwo	+0,18	+1,29	+0,92	-0,49	+0,88

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	04.2024	03.2024	01-04.2024	2023	2022	2021	2020
KREDYTY OGÓŁEM	5,88%	5,47%	5,42%	5,99%	4,98%	4,80%	5,24%
Handel	5,80%	5,15%	5,39%	6,21%	5,08%	4,73%	5,40%
Usługi	6,24%	5,48%	5,35%	6,05%	5,25%	5,26%	5,67%
Produkcja	5,14%	5,93%	5,76%	5,99%	4,36%	4,09%	4,66%
Budownictwo	6,25%	6,07%	5,71%	5,63%	4,86%	4,23%	3,82%

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 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.