

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Lipiec 2024 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W czerwcu 2024 r., w porównaniu do czerwca 2023 r., banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom mniej kredytów (-4,2%), ale na wyższą wartość (+3,2%). W ujęciu liczbowym banki udzieliły mniej trzech głównych rodzajów kredytów: kredytów inwestycyjnych (-30,7%), kredytów w rachunku bieżącym (-3,9%) oraz kredytów obrotowych (-7,4%). W ujęciu wartościowym ujemną dynamikę roczną odnotowały dwa rodzaje kredytów: w rachunku bieżącym (-8,0%) oraz kredyty obrotowe (-6,1%). Wysoką dodatnią dynamikę charakteryzują się kredyty inwestycyjne (+49,3%).

W pierwszym półroczu 2024 r. w porównaniu z analogicznym okresem zeszłego roku, banki udzieliły więcej kredytów dla mikroprzedsiębiorców (+0,5%) i na wyższą kwotę (+3,8%). Dodatnią dynamikę w tym okresie zarówno w ujęciu liczbowym (+1,9%) jak i wartościowym (3,1%) odnotowały jedynie kredyty obrotowe. Natomiast zarówno kredyty inwestycyjne jak i w rachunku bieżącym odnotowały ujemną dynamikę w ujęciu liczbowym: odpowiednio (-25,3%) oraz (-10,1%). W ujęciu wartościowym dodatnią dynamikę odnotowały kredyty inwestycyjne (+15,5%). Podobnie jak w ujęciu liczbowym także w wartościowym ujemną dynamikę charakteryzowały się kredyty w rachunku bieżącym (-7,9%).

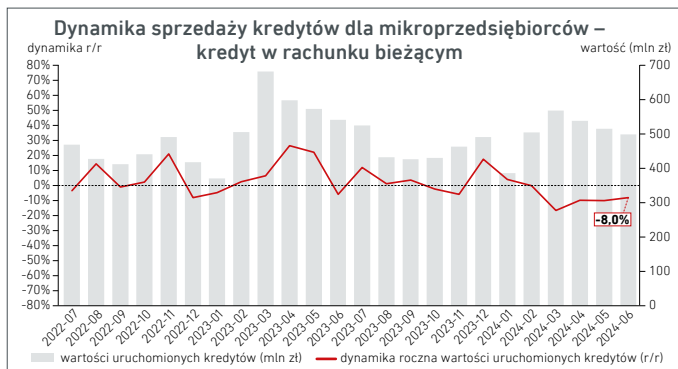
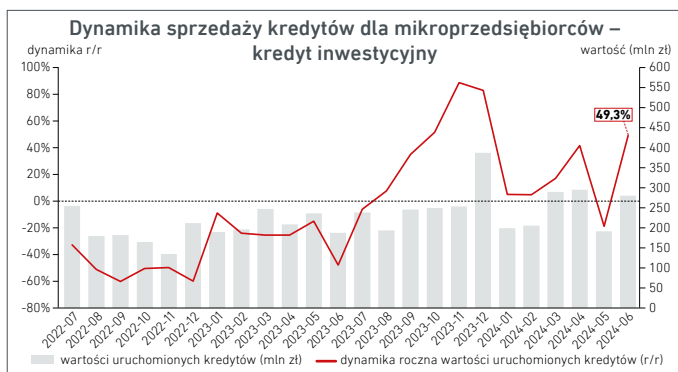
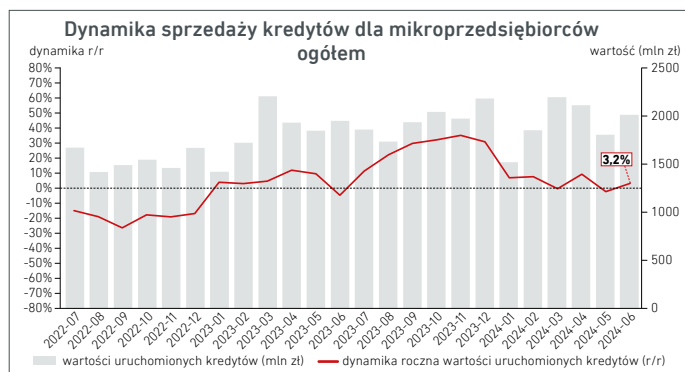
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	06.2024	01-06.2024 (narastająco od początku roku)	06.2024	01-06.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,2	78,2	2 012	11 501
Kredyty inwestycyjne	0,3	2,2	280	1 461
Kredyty obrotowe	4,1	26,2	783	4 562
Kredyty w rachunku bieżącym	3,2	20,4	498	3 011
Pozostałe kredyty	4,6	29,5	451	2 466

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	06.2024/06.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2024/05.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-6.2024/1-6.2023 (narastająco od początku roku)	06.2024/06.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	06.2024/05.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-6.2024/1-6.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-4,2%	-0,2%	0,5%	3,2%	11,4%	3,8%
Kredyty inwestycyjne	-30,7%	11,5%	-25,3%	49,3%	46,5%	15,5%
Kredyty obrotowe	-7,4%	-0,8%	1,9%	-6,1%	9,3%	3,1%
Kredyty w rachunku bieżącym	-3,9%	1,8%	-10,1%	-8,0%	-3,2%	-7,9%
Pozostałe kredyty	1,8%	-1,8%	11,0%	16,5%	17,5%	16,4%

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

Czerwcowy odczyt Indeksu jakości kredytów dla mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,88% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on więc na bezpiecznym, akceptowalnym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w czerwcu 2024 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 3,36%, kredyty w rachunku bieżącym 4,52% oraz kredyty obrotowe 9,82%. W czerwcu 2024 r. w porównaniu do maja 2024 r. ogólny Indeks jakości polepszył się (spadł) o (-0,39). Natomiast w okresie 12 miesięcy, czyli w porównaniu do czerwca 2023, ogólny Indeks również polepszył się (spadł) o (-0,62). W okresie 12-miesięcznym najbardziej polepszył się (spadł) Indeks kredytów obrotowych (-1,91). Polepszył się również Indeks kredytów w rachunku bieżącym (-0,39). W tym okresie pogorszenie (wzrost) odnotował jedynie Indeks kredytów inwestycyjnych (+0,48).

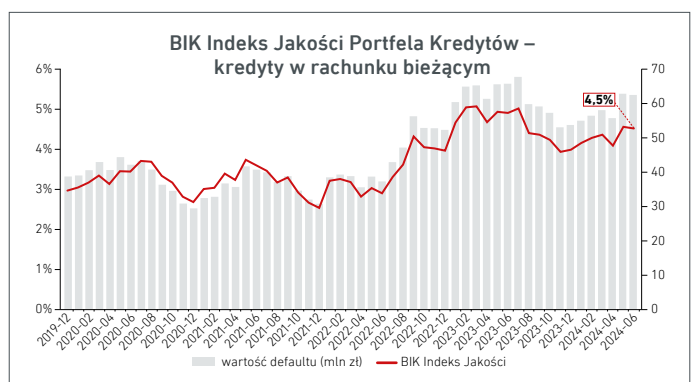
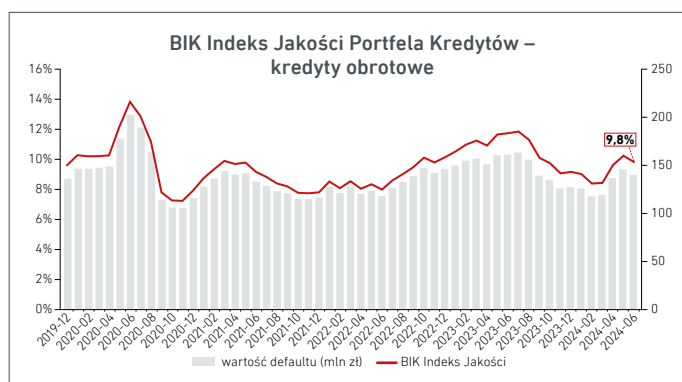
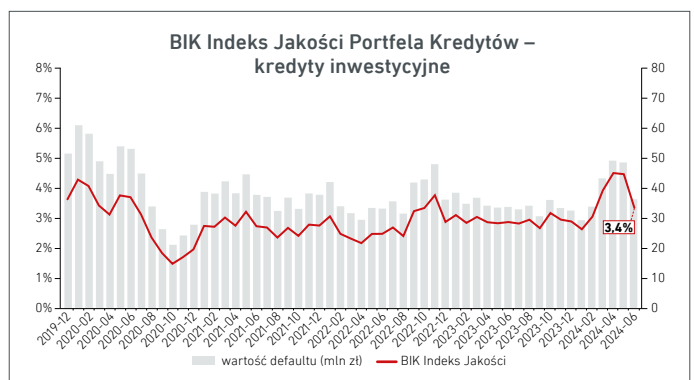
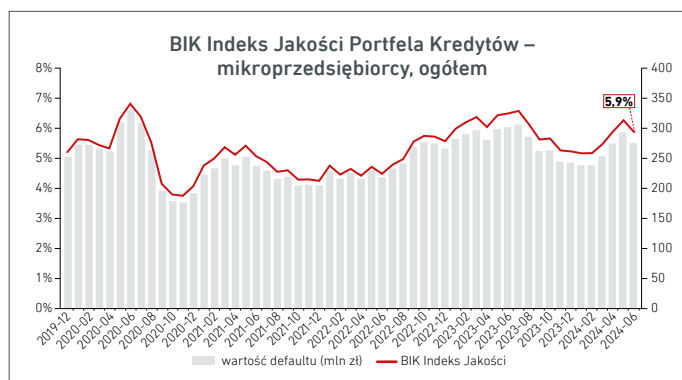
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,39	+0,41	+0,65	+0,25	-0,62
Kredyty inwestycyjne	-1,12	-0,58	+0,46	+0,68	+0,48
Kredyty obrotowe	-0,42	+1,39	+0,66	-0,27	-1,91
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,04	+0,16	+0,53	+0,16	-0,39

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	06.2024	05.2024	01-06.2024	2023	2022	2021	2020
KREDYTY OGÓŁEM	5,88%	6,26%	5,64%	6,00%	4,99%	4,80%	5,24%
Kredyty inwestycyjne	3,36%	4,47%	3,66%	2,93%	2,78%	2,75%	2,91%
Kredyty obrotowe	9,82%	10,24%	9,25%	10,69%	8,89%	8,78%	10,10%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,52%	4,56%	4,33%	4,60%	3,47%	3,17%	3,25%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG BRANŻ

Na 12,2 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w czerwcu br., 5,9 tys. zaciągnęły firmy usługowe (48%) i 2,7 tys. handlowe (22%). Łącznie 70% udzielonych w czerwcu 2024 r. kredytów przypada więc na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 2,012 mld zł, banki udzieliły 735 mln zł (36,5%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność usługową oraz 560 mln zł (27,8%) kredytów firmom z sektora handlu. Finansowanie tych dwóch sektorów w czerwcu 2024 r. to 64,3% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W czerwcu 2024 r. ujemna dynamika r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyła finansowania wszystkich czterech branż: handlu (-10,2%), usług (-3,5%), produkcji (-1,3%), a także budownictwa (-0,1%). W ujęciu wartościowym w czerwcu 2024 r. w porównaniu do czerwca 2023 r. dodatnia dynamika dotyczyła kredytów dla firm ze wszystkich branż: produkcyjnej (+26,1%), handlowej (+8,2%) oraz usługowej (+4,7%). W pierwszym półroczu br. w porównaniu z analogicznym okresem zeszłego roku dodatnią dynamikę liczby udzielonych kredytów, widzimy tylko w przypadku branży usługowej (+3,1%). W pozostałych branżach dynamika jest ujemna – najwyższa w handlu (-2,8%). Na tym tle bardzo dobrze wypada dynamika w ujęciu wartościowym. Tylko w przypadku budownictwa dynamika jest ujemna (-4,1%). W pozostałych branżach jest dodatnia, a najwyższa w usługach (+10,6%).

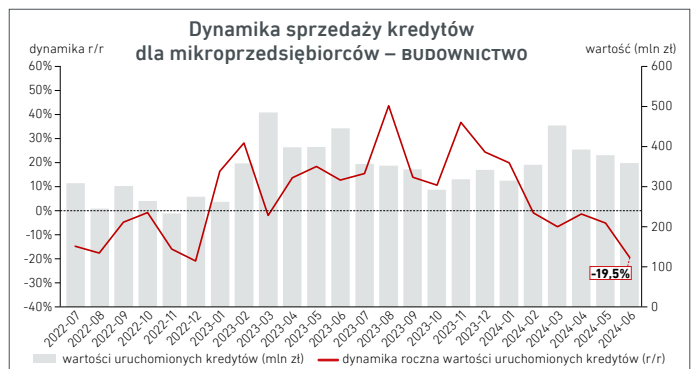
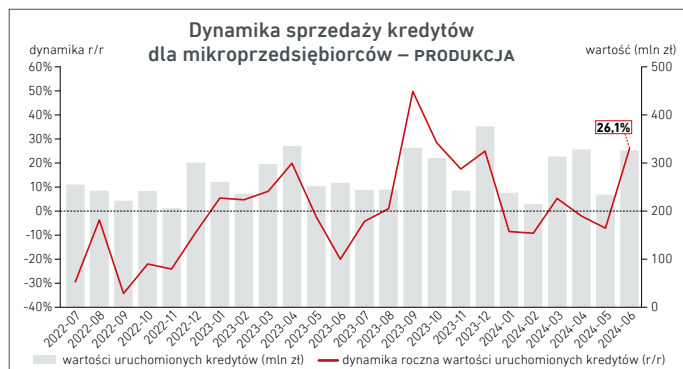
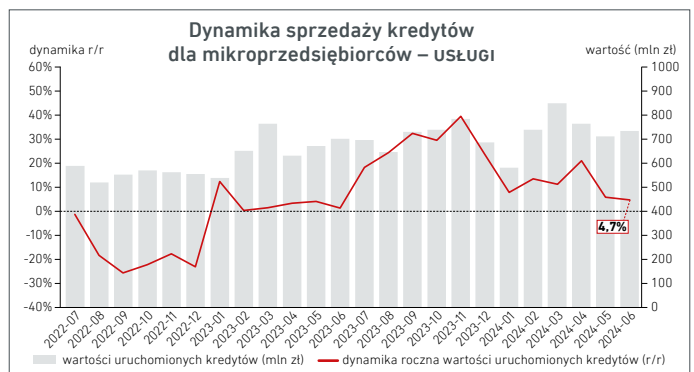
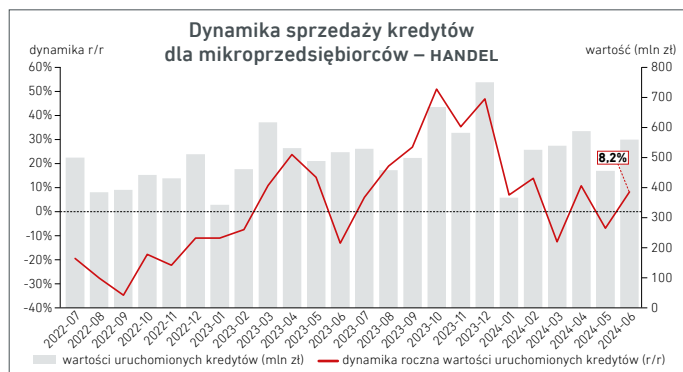
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	06.2024	01-06.2024 (narastająco od początku roku)	06.2024	01-06.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,2	78,2	2 012	11 501
Handel	2,7	17,9	560	3 036
Usługi	5,9	37,5	735	4 381
Produkcja	1,4	8,1	326	1 656
Budownictwo	2,2	14,1	359	2 253

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	06.2024/06.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2024/05.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-6.2024/1-6.2023 (narastająco od początku roku)	06.2024/06.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	06.2024/05.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-6.2024/1-6.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-4,2%	-0,2%	0,5%	3,2%	11,4%	3,8%
Handel	-10,2%	-3,1%	-2,8%	8,2%	23,0%	2,6%
Usługi	-3,5%	-2,2%	3,1%	4,7%	3,3%	10,6%
Produkcja	-1,3%	10,5%	-2,4%	26,1%	39,1%	0,9%
Budownictwo	-0,1%	2,1%	-0,3%	-19,5%	-5,3%	-4,1%

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 czerwcu 2024 r. spłacane były kredyty przez firmy handlowe – wartość 6,11% oraz budownictwo – 5,98%. Najlepiej (najniższy) odczyt w czerwcu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora usługowego i wyniósł on 5,77%. W porównaniu do czerwca 2023 r. Indeks poprawił się (spadł) we wszystkich branżach: najbardziej w usługach (-1,08) oraz w budownictwie (-0,66).

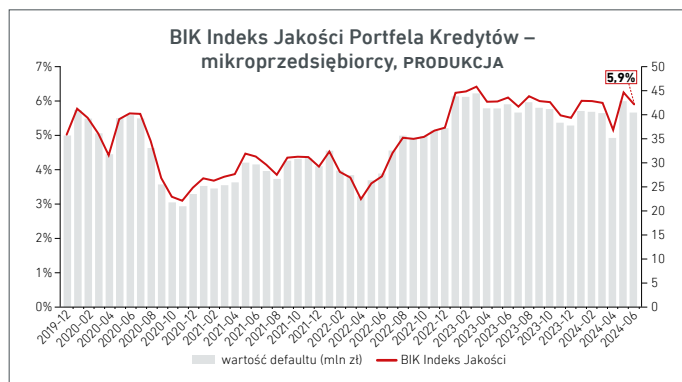
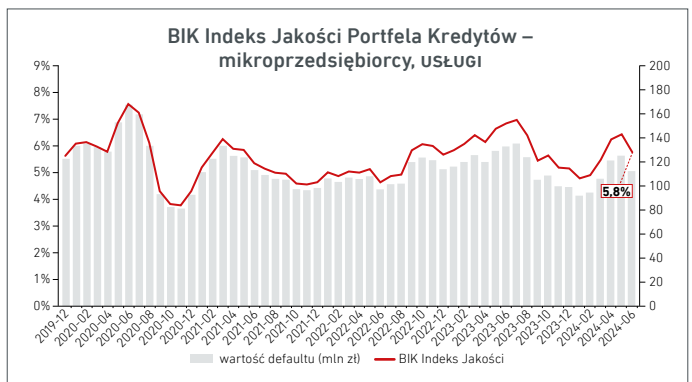
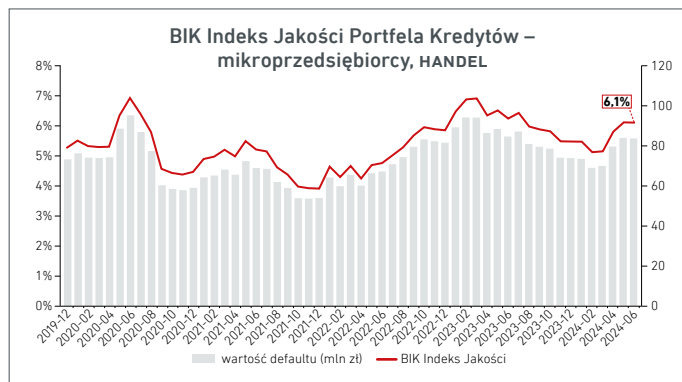
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,39	+0,41	+0,65	+0,25	-0,62
Handel	-0,01	+0,95	+0,63	+0,23	-0,14
Usługi	-0,67	+0,29	+0,61	+0,32	-1,08
Produkcja	-0,35	-0,04	+0,39	-0,10	-0,20
Budownictwo	-0,49	-0,07	+1,05	+0,58	-0,66

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	06.2024	05.2024	01-06.2024	2023	2022	2021	2020
KREDYTY OGÓŁEM	5,88%	6,26%	5,64%	6,00%	4,99%	4,80%	5,24%
Handel	6,11%	6,12%	5,63%	6,20%	5,08%	4,73%	5,40%
Usługi	5,77%	6,43%	5,60%	6,06%	5,26%	5,26%	5,67%
Produkcja	5,90%	6,25%	5,88%	6,00%	4,37%	4,09%	4,66%
Budownictwo	5,98%	6,47%	5,88%	5,64%	4,86%	4,23%	3,83%

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.