

# Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY\*



Wrzesień 2024 r.

## Sprzedaż – ujęcie produktowe

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

W sierpniu 2024 r., w porównaniu do sierpnia 2023 r., banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom mniej kredytów (-14,7%) oraz na niższą wartość (-16,7%). W ujęciu liczbowym banki udzieliły mniej wszystkich rodzajów kredytów: inwestycyjnych (-44,7%), obrotowych (-24,1%) oraz w rachunku bieżącym (-12,3%). Ujemną roczną dynamikę wartości odnotowały również wszystkie rodzaje kredytów: obrotowe (-22,3%), inwestycyjne (-21,3%) oraz w rachunku bieżącym (-17,7%).

W pierwszych ośmiu miesiącach 2024 r., w porównaniu z analogicznym okresem zeszłego roku, banki udzieliły mniej kredytów dla mikroprzedsiębiorców (-1,9%), ale na wyższą kwotę (+1,7%). Jako jedyne dodatnią dynamikę w tym okresie, jednak tylko w ujęciu wartościowym (+17,4%) odnotowały kredyty inwestycyjne. Najwyższą ujemną dynamikę w ujęciu liczbowym odnotowały również kredyty inwestycyjne (-27,4%). Zarówno w ujęciu liczbowym, jak i wartościowym ujemne dynamiki odnotowały kredyty w rachunku bieżącym - odpowiednio (-10,7%) oraz (-9,6%) i kredyty obrotowe (-2,4%) oraz (-1,0%).

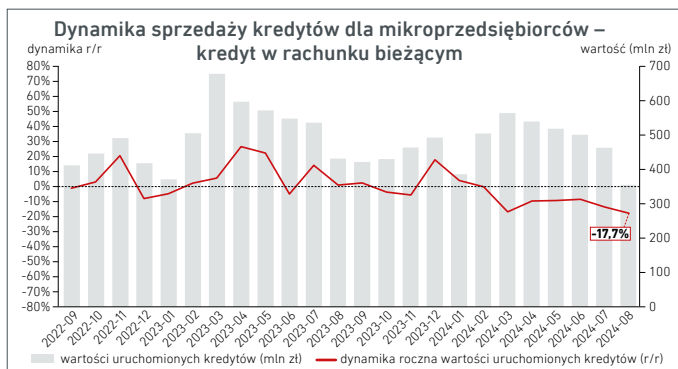
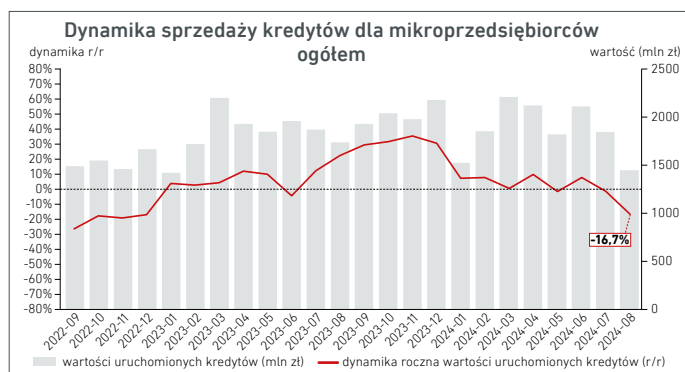
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	08.2024	01-08.2024 (narastająco od początku roku)	08.2024	01-08.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	10,7	101,2	1 447	14 933
Kredyty inwestycyjne	0,3	2,9	155	1 995
Kredyty obrotowe	3,5	33,6	607	5 909
Kredyty w rachunku bieżącym	2,6	26,2	355	3 833
Pozostałe kredyty	4,3	38,6	329	3 196

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	08.2024/08.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	08.2024/07.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-8.2024/1-8.2023 (narastająco od początku roku)	08.2024/08.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	08.2024/07.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-8.2024/1-8.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-14,7%	-12,3%	-1,9%	-16,7%	-21,6%	1,7%
Kredyty inwestycyjne	-44,7%	-25,1%	-27,4%	-21,3%	-50,4%	17,4%
Kredyty obrotowe	-24,1%	-8,6%	-2,4%	-22,3%	-9,8%	-1,0%
Kredyty w rachunku bieżącym	-12,3%	-16,4%	-10,7%	-17,7%	-23,3%	-9,6%
Pozostałe kredyty	-2,8%	-11,5%	8,7%	1,1%	-17,0%	14,9%

#### 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 dla mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,12% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on więc na bezpiecznym, akceptowalnym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w sierpniu 2024 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,59%, kredyty w rachunku bieżącym 4,17% oraz kredyty obrotowe 8,45%. W sierpniu 2024 r. w porównaniu do lipca 2024 r. ogólny Indeks jakości polepszył się (spadł) o (-0,36). Natomiast w okresie 12 miesięcy, czyli w porównaniu do sierpnia 2023 r., ogólny Indeks również polepszył się (spadł) o (-1,02). W okresie 12-miesięcznym najbardziej polepszył się (spadł) Indeks kredytów obrotowych (-2,85). Polepszył się również Indeks jakości kredytów w rachunku bieżącym (-0,24) oraz Indeks kredytów inwestycyjnych (-0,38).

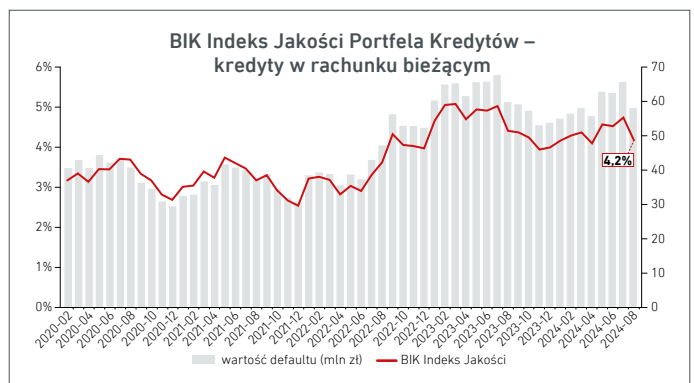
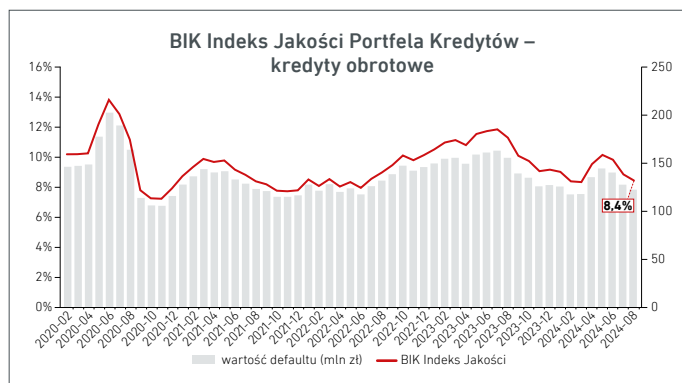
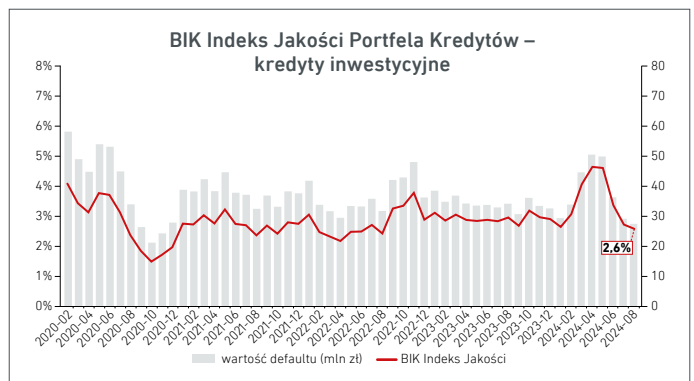
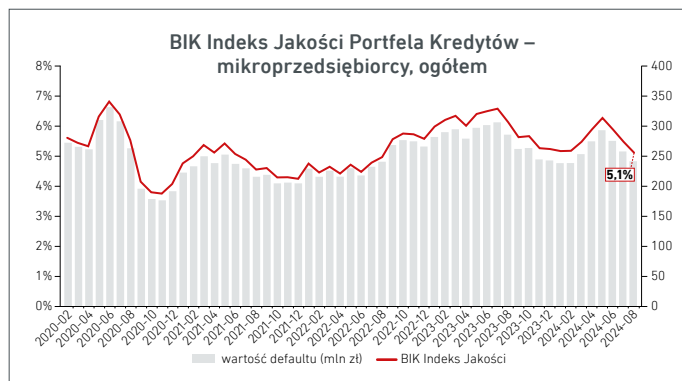
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,36	-1,16	-0,06	-0,15	-1,02
Kredyty inwestycyjne	-0,14	-2,02	-0,48	-0,39	-0,38
Kredyty obrotowe	-0,41	-1,71	+0,06	-0,63	-2,85
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,57	-0,40	-0,12	+0,23	-0,24

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	08.2024	07.2024	01-08.2024	2023	2022	2021	2020
KREDYTY OGÓŁEM	5,12%	5,48%	5,56%	6,00%	4,99%	4,80%	5,24%
Kredyty inwestycyjne	2,59%	2,73%	3,46%	2,93%	2,79%	2,75%	2,92%
Kredyty obrotowe	8,45%	8,86%	9,07%	10,67%	8,88%	8,78%	10,10%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,17%	4,74%	4,37%	4,61%	3,48%	3,18%	3,25%

#### BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



## Sprzedaż – ujęcie sektorowe

### 1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG BRANŻ

Na 10,7 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w sierpniu br., 5,2 tys. zaciągnęły firmy usługowe (49,0%) i 2,4 tys. handlowe (22,6%). Łącznie 71,6% udzielonych w sierpniu 2024 r. kredytów przypada więc na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,447 mld zł, banki udzieliły 552 mln zł (38,1%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność usługową oraz 383 mln zł (26,5%) kredytów firmom z sektora handlu. Finansowanie tych dwóch sektorów w sierpniu 2024 r. to 64,6% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W sierpniu 2024 r. ujemna dynamika r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyła finansowania wszystkich czterech branż: produkcji (-17,7%), handlu (-15,5%), budownictwa (-14,2%) oraz usług (-13,6%). Podobnie w ujęciu wartościowym, ujemna roczna dynamika dotyczyła kredytów dla firm ze wszystkich czterech branż: budownictwa (-19,9%), handlu (-16,8%), produkcji (-15,7%) a także usług (-14,7%).

W ośmiu pierwszych miesiącach br., w porównaniu z analogicznym okresem zeszłego roku, dodatnia dynamika liczby udzielonych kredytów wystąpiła tylko w przypadku branży usługowej (+0,5%). W pozostałych branżach dynamika była ujemna – najwyższa w handlu (-5,1%). Na tym tle bardzo dobrze wypada dynamika w ujęciu wartościowym. W dwóch branżach jest ona dodatnia, a najwyższa w usługach (+6,6%). Ujemna wystąpiła jedynie w przypadku firm budowlanych (-4,0%) oraz handlowych (-0,7%).

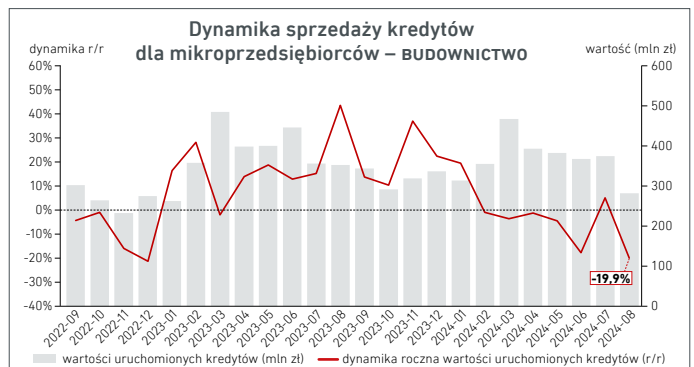
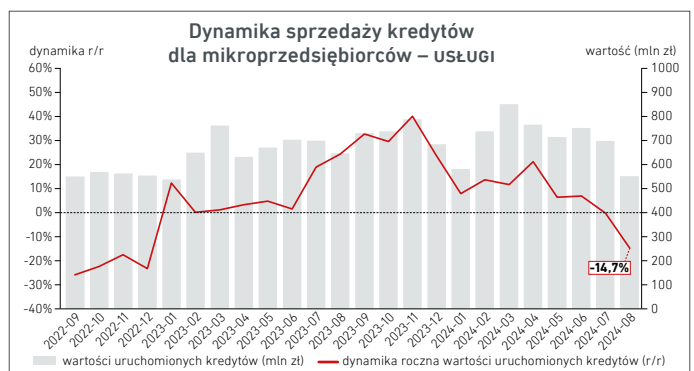
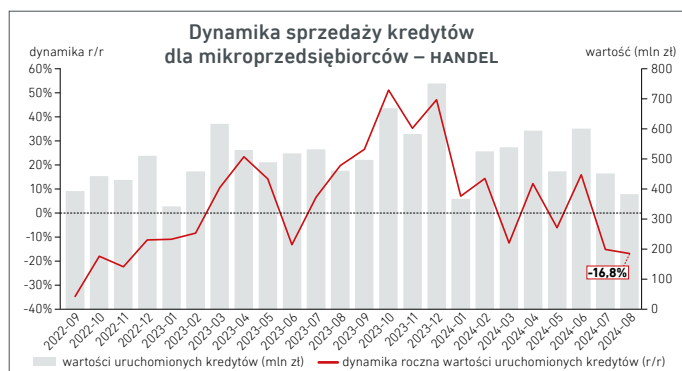
### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	08.2024	01-08.2024 (narastająco od początku roku)	08.2024	01-08.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	10,7	101,2	1 447	14 933
Handel	2,4	23,0	383	3 920
Usługi	5,2	49,0	552	5 653
Produkcja	1,1	10,4	207	2 171
Budownictwo	1,8	18,0	282	2 935

### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	08.2024/08.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	08.2024/07.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-8.2024/1-8.2023 (narastająco od początku roku)	08.2024/08.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	08.2024/07.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-8.2024/1-8.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-14,7%	-12,3%	-1,9%	-16,7%	-21,6%	1,7%
Handel	-15,5%	-9,6%	-5,1%	-16,8%	-15,1%	-0,7%
Usługi	-13,6%	-15,0%	0,5%	-14,7%	-21,0%	6,6%
Produkcja	-17,7%	-11,1%	-4,6%	-15,7%	-23,8%	1,6%
Budownictwo	-14,2%	-8,0%	-2,6%	-19,9%	-24,6%	-4,0%

### 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 sierpniu 2024 r. spłacane były kredyty przez firmy produkcyjne: wartość 5,59% oraz budowlane 5,45%. Najlepszy (najniższy) odczyt w sierpniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora usługowego i wyniósł on 4,93%. W porównaniu do sierpnia 2023 r. Indeks poprawił się (spadł) we wszystkich czterech branżach: najbardziej w usługach (-1,48) oraz w handlu (-0,87).

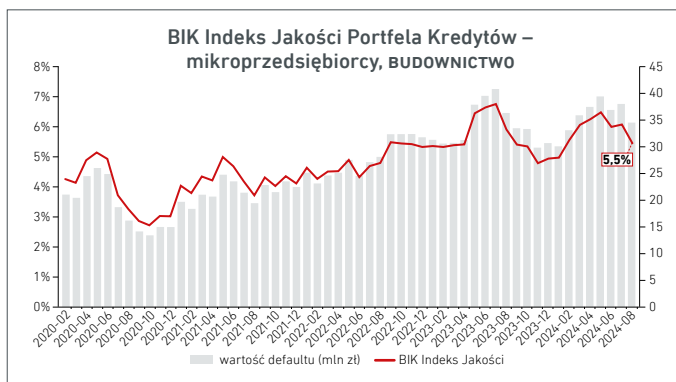
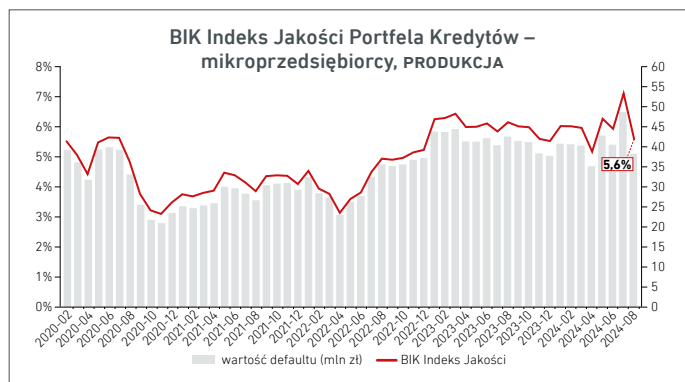
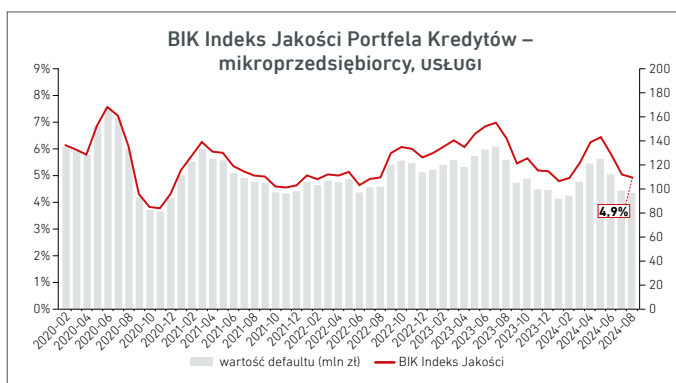
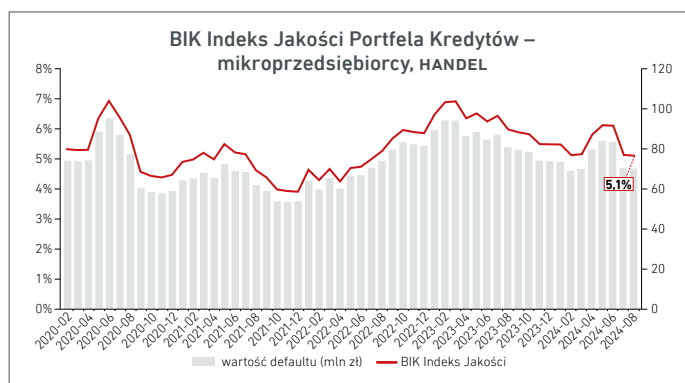
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,36	-1,16	-0,06	-0,15	-1,02
Handel	-0,02	-1,01	-0,02	-0,38	-0,87
Usługi	-0,11	-1,51	+0,02	-0,27	-1,48
Produkcja	-1,52	-0,68	-0,43	-0,01	-0,56
Budownictwo	-0,62	-1,03	-0,11	+0,66	-0,46

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	08.2024	07.2024	01-08.2024	2023	2022	2021	2020
KREDYTY OGÓŁEM	5,12%	5,48%	5,56%	6,00%	4,99%	4,80%	5,24%
Handel	5,11%	5,13%	5,51%	6,21%	5,08%	4,73%	5,40%
Usługi	4,93%	5,04%	5,45%	6,05%	5,26%	5,27%	5,67%
Produkcja	5,59%	7,11%	6,01%	6,02%	4,37%	4,10%	4,66%
Budownictwo	5,45%	6,07%	5,86%	5,64%	4,86%	4,23%	3,83%

#### BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przeterninowanie 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.