

Newsletter kredytowy BIK

MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Grudzień 2024 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W listopadzie 2024 r., w porównaniu do listopada 2023 r., banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom więcej kredytów (+30,8%), ale na niższą wartość (-21,3%). W ujęciu liczbowym banki udzieliły mniej kredytów inwestycyjnych (-42,1%) oraz kredytów w rachunku bieżącym (-12,6%). Bardzo wysoką dodatnią dynamikę odnotowały kredyty obrotowe (+100,7%). W ujęciu wartościowym ujemną dynamikę roczną odnotowały wszystkie rodzaje kredytów: inwestycyjne (-36,9%), obrotowe (-28,3%) oraz rachunku bieżącym (-12,2%).

W okresie styczeń – listopad 2024 r. w porównaniu z analogicznym okresem zeszłego roku, banki udzieliły tyle samo kredytów dla mikroprzedsiębiorców co rok temu, ale na niższą kwotę (-2,7%). Jako jedyne dodatnią dynamikę w tym okresie w ujęciu liczbowym odnotowały kredyty obrotowe (+4,8%), a w wartościowym kredyty inwestycyjne (+9,7%). Co ciekawe, najwyższą ujemną dynamikę w ujęciu liczbowym odnotowały również kredyty inwestycyjne (-29,0%). To oznacza, że jeżeli już zaciągany jest kredyt inwestycyjny, to na wyższą kwotę. Zarówno w ujęciu liczbowym jak i wartościowym ujemne dynamiki odnotowały kredyty w rachunku bieżącym – odpowiednio (-10,4%) oraz (-8,1%).

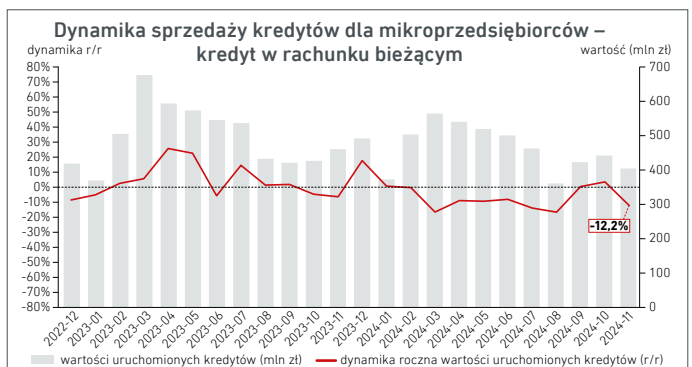
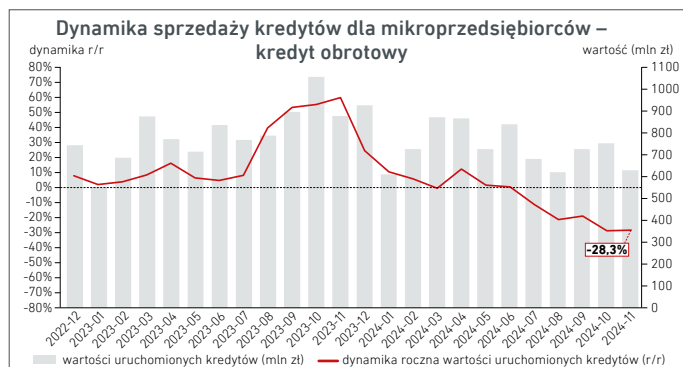
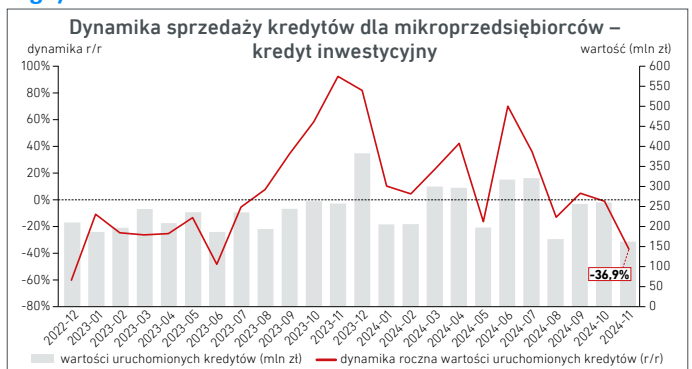
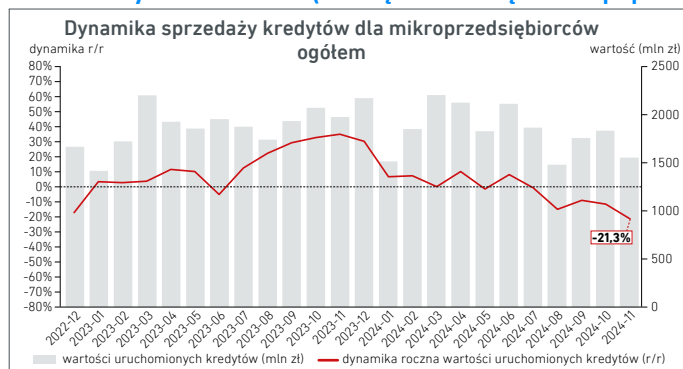
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	11.2024	01-11.2024 (narastająco od początku roku)	11.2024	01-11.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	18,4	143,7	1 554	20 123
Kredyty inwestycyjne	0,3	3,8	163	2 691
Kredyty obrotowe	10,2	52,1	629	8 048
Kredyty w rachunku bieżącym	3,0	35,1	404	5 095
Pozostałe kredyty	4,9	52,7	359	4 289

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2024/11.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2024/10.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-11.2024/1-11.2023 (narastająco od początku roku)	11.2024/11.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	11.2024/10.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-11.2024/1-11.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	30,8%	47,5%	0,0%	-21,3%	-15,2%	-2,7%
Kredyty inwestycyjne	-42,1%	-16,6%	-29,0%	-36,9%	-37,5%	9,7%
Kredyty obrotowe	100,7%	137,7%	4,8%	-28,3%	-16,5%	-8,8%
Kredyty w rachunku bieżącym	-12,6%	-4,3%	-10,4%	-12,2%	-8,6%	-8,1%
Pozostałe kredyty	-3,2%	4,3%	6,7%	-5,6%	-5,0%	11,2%

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

Listopadowy odczyt Indeksu jakości kredytów dla mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,96% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on więc na bezpiecznym, akceptowalnym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w listopadzie 2024 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,52%, kredyty w rachunku bieżącym 4,66% oraz kredyty obrotowe 7,65%. W listopadzie 2024 r. w porównaniu do października 2024 r. ogólny Indeks jakości polepszył się (spadł) o (-0,11). Natomiast w okresie 12 miesięcy, czyli w porównaniu do listopada 2023, ogólny Indeks także polepszył się (spadł) o (-0,31). W okresie 12-miesięcznym najbardziej polepszył się (spadł) Indeks kredytów obrotowych (-1,44). Polepszył się również Indeks jakości kredytów inwestycyjnych (-0,43). Pogorszeniu uległ Indeks jakości kredytów w rachunku bieżącym (+0,71).

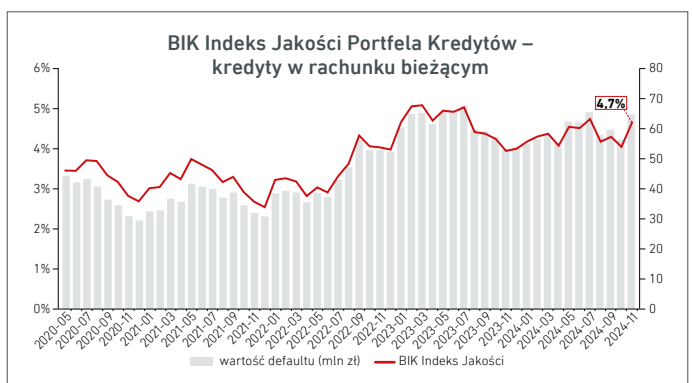
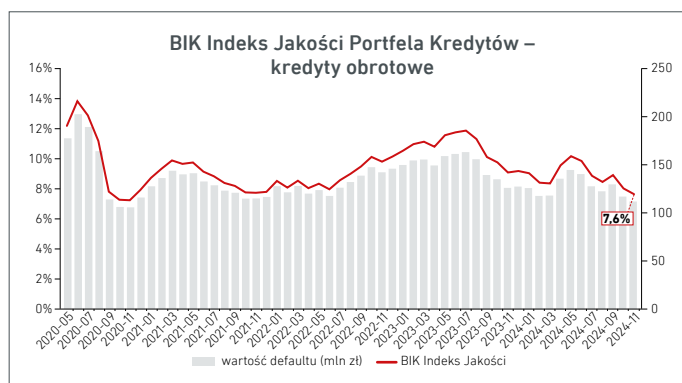
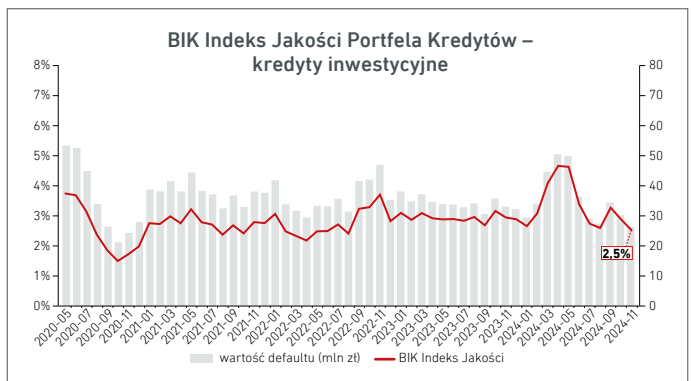
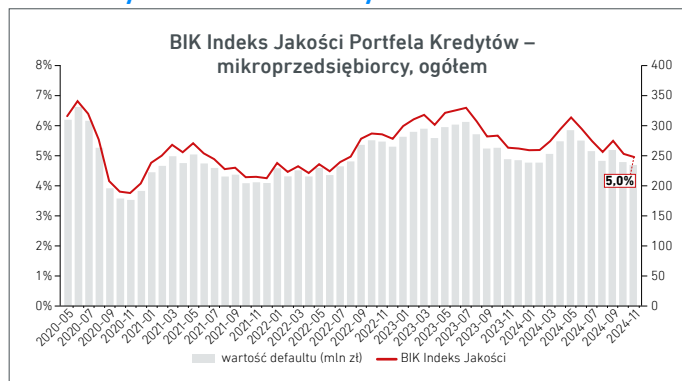
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,11	-0,17	-1,32	-0,24	-0,31
Kredyty inwestycyjne	-0,36	-0,08	-2,11	-0,56	-0,43
Kredyty obrotowe	-0,38	-0,81	-2,53	-0,76	-1,44
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,61	+0,48	+0,11	+0,35	+0,71

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	11.2024	10.2024	01-11.2024	2023	2022	2021	2020
KREDYTY OGÓŁEM	4,96%	5,06%	5,13%	6,27%	5,19%	5,27%	5,24%
Kredyty inwestycyjne	2,52%	2,88%	3,32%	2,94%	2,77%	2,75%	2,91%
Kredyty obrotowe	7,65%	8,03%	8,85%	10,68%	8,89%	8,77%	10,11%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,66%	4,05%	4,36%	4,62%	3,48%	3,18%	3,25%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG BRANŻ

Na 18,4 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w listopadzie br., 8,7 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47,3%) i 4,2 tys. handlowe (23,1%). Łącznie 70,4% udzielonych w listopadzie 2024 r. kredytów przypada więc na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,554 mld zł, banki udzieliły 651 mln zł (41,9%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność usługową oraz 399 mln zł (25,7%) kredytów firmom z sektora handlu. Finansowanie tych dwóch sektorów w listopadzie 2024 r. to 67,6% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W listopadzie 2024 r. dodatnia dynamika r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyła finansowania wszystkich czterech branż: budownictwa (+49,5%), produkcji (+34,3%), usług (+25,5%) oraz handlu (+25,0%). W ujęciu wartościowym w listopadzie 2024 r. w porównaniu do listopada 2023 r. ujemna dynamika dotyczyła kredytów dla firm ze wszystkich branż: handlu (-31,6%), produkcji (-23,8%), usług (-17,2%), a także budownictwa (-13,3%).

W okresie styczeń – listopad 2024 r. w porównaniu z analogicznym okresem zeszłego roku ujemną dynamikę liczby udzielonych kredytów widzimy w dwóch z czterech sektorów. Ujemne dynamiki wystąpiły w handlu (-3,8%) oraz w produkcji (-1,7%). Dodatnie dynamiki dotyczyły kredytów udzielonych firmom z branży usług (+1,6%) oraz budownictwa (+1,5%). Na tym tle gorzej wypada dynamika w ujęciu wartościowym. Tylko w jednej branży jest ona dodatnia – usługi (+2,7%). Ujemna wystąpiła w trzech sektorach, z czego najwyższa w przypadku firm handlowych (-9,4%).

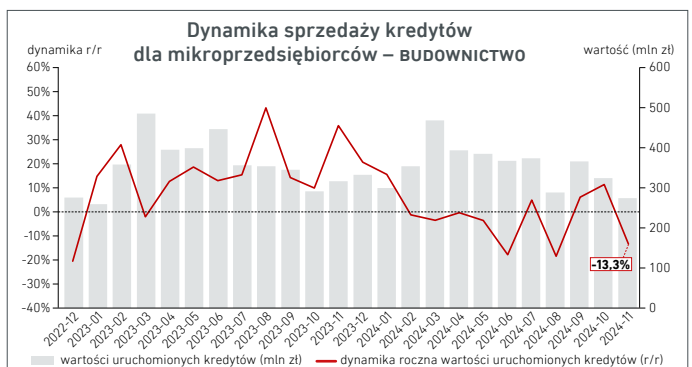
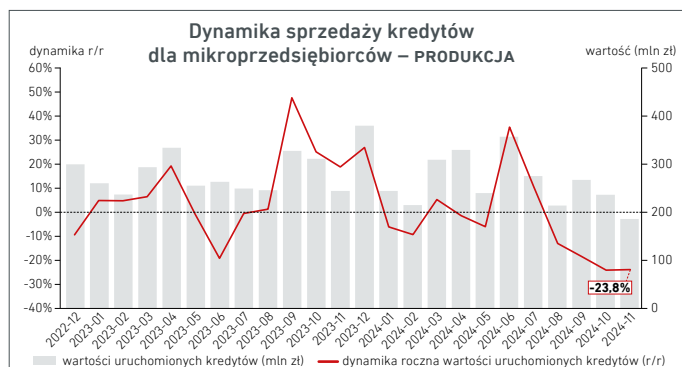
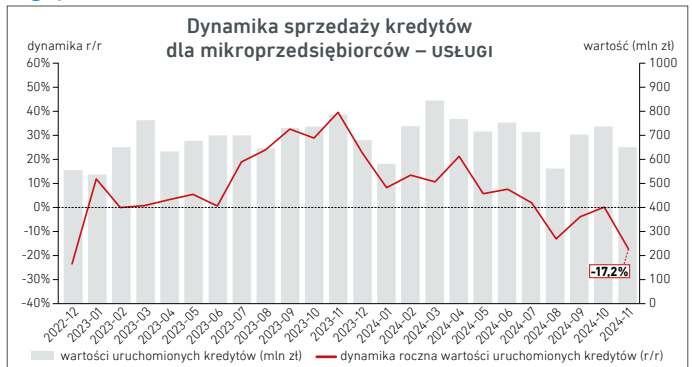
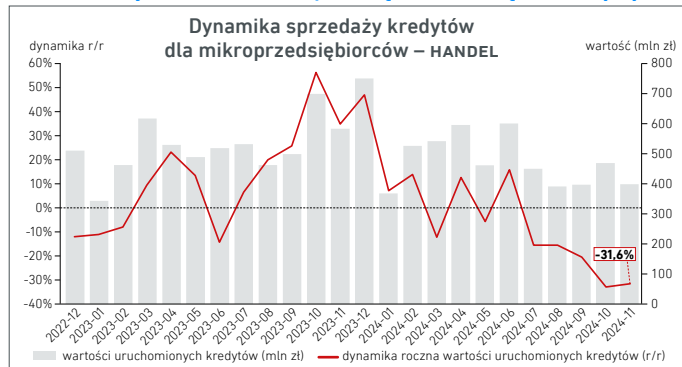
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	11.2024	01-11.2024 (narastająco od początku roku)	11.2024	01-11.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	18,4	143,7	1 554	20 123
Handel	4,2	32,7	399	5 200
Usługi	8,7	69,5	651	7 770
Produkcja	1,8	14,7	186	2 873
Budownictwo	3,4	25,4	274	3 894

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2024/11.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2024/10.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-11.2024/1-11.2023 (narastająco od początku roku)	11.2024/11.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2024/10.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-11.2024/1-11.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	30,8%	47,5%	0,0%	-21,3%	-15,2%	-2,7%
Handel	25,0%	49,9%	-3,8%	-31,6%	-15,0%	-9,4%
Usługi	25,5%	42,4%	1,6%	-17,2%	-11,7%	2,7%
Produkcja	34,3%	40,6%	-1,7%	-23,8%	-21,3%	-4,9%
Budownictwo	49,5%	61,0%	1,5%	-13,3%	-15,4%	-2,8%

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 listopadzie 2024 r. spłacane były kredyty przez firmy produkcyjne: wartość 5,18% oraz usługowe 5,05%. Najlepszy (najniższy) odczyt w listopadzie br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budownictwa i wyniósł on 4,49%. W porównaniu do listopada 2023 r. Indeks poprawił się (spadł) we wszystkich sektorach, najbardziej w handlu (-0,53).

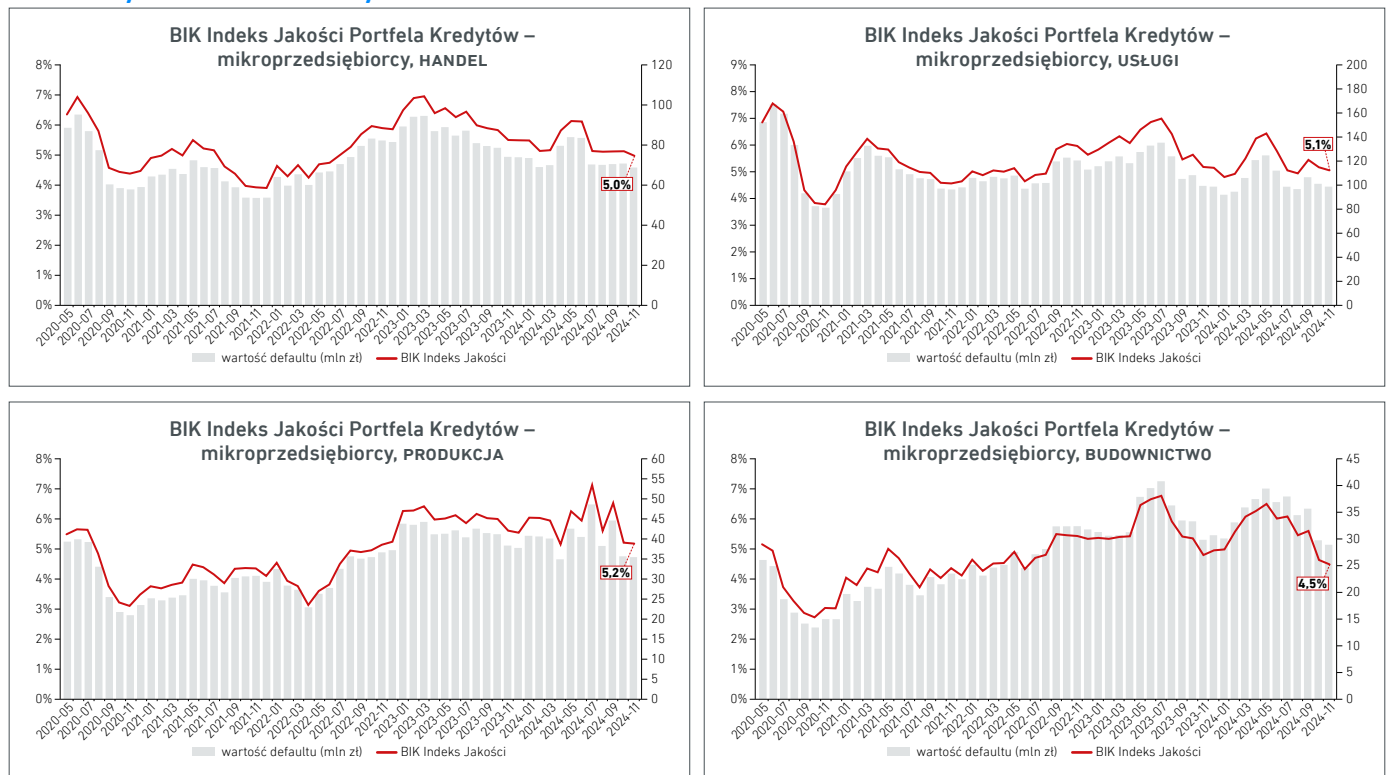
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,11	-0,17	-1,32	-0,24	-0,31
Handel	-0,15	-0,14	-1,16	-0,16	-0,53
Usługi	-0,12	+0,11	-1,38	+0,13	-0,13
Produkcja	-0,03	-0,43	-1,07	-0,85	-0,43
Budownictwo	-0,15	-0,97	-2,01	-1,09	-0,31

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	11.2024	10.2024	01-11.2024	2023	2022	2021	2020
KREDYTY OGÓŁEM	4,96%	5,06%	5,46%	6,01%	4,99%	4,80%	5,24%
Handel	4,98%	5,13%	5,39%	6,23%	5,08%	4,73%	5,40%
Usługi	5,05%	5,17%	5,39%	6,05%	5,25%	5,26%	5,67%
Produkcja	5,18%	5,21%	5,91%	6,02%	4,37%	4,10%	4,67%
Budownictwo	4,49%	4,63%	5,61%	5,65%	4,87%	4,24%	3,84%

BIK Indeks 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.