

Newsletter kredytowy BIK

MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Luty 2022 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W styczniu 2022 r., w porównaniu do stycznia 2021 r., banki udzieliły mniej kredytów mikroprzedsiębiorcom w ujęciu liczbowym (-5,8%), ale więcej w wartościowym (+12,6%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (-36,2%) mniej kredytów inwestycyjnych oraz o (-14,7%) mniej kredytów w rachunku bieżącym. Natomiast więcej o (+7,0%) kredytów obrotowych. Wzrosła w porównaniu do stycznia 2021 r. wartość udzielonych kredytów obrotowych o (+20,9%) oraz kredytów w rachunku bieżącym o (+17,8%). Wartość kredytów inwestycyjnych udzielonych w styczniu 2022 r. spadła o (-6,6%).

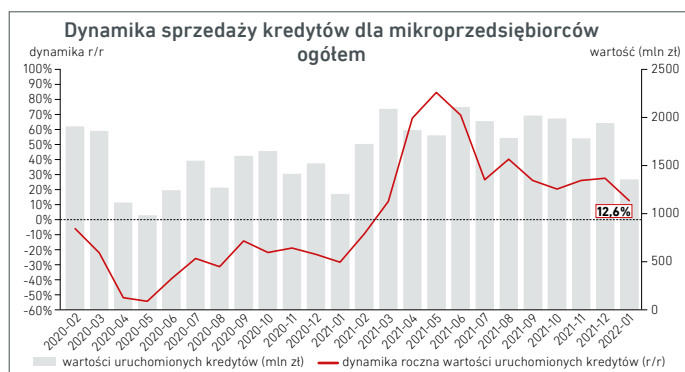
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	01.2022		01.2022	
KREDYTY OGÓŁEM	10,0		1 355	
Kredyty inwestycyjne	0,5		216	
Kredyty obrotowe	3,2		533	
Kredyty w rachunku bieżącym	3,0		387	
Pozostałe kredyty	3,4		219	

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe		Ujęcie wartościowe	
	01.2022/01.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2022/12.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01.2022/01.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2022/12.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)
KREDYTY OGÓŁEM	-5,8%	-17,0%	12,6%	-30,3%
Kredyty inwestycyjne	-36,2%	-42,2%	-6,6%	-53,7%
Kredyty obrotowe	7,0%	-21,1%	20,9%	-21,4%
Kredyty w rachunku bieżącym	-14,7%	-12,5%	17,8%	-13,8%
Pozostałe kredyty	-1,7%	-11,3%	8,0%	-37,6%

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

Stycyniowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,67% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w styczniu 2022 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,94%, kredyty w rachunku bieżącym 3,16%, oraz kredyty obrotowe 8,55%. W styczniu 2022 r. w porównaniu do grudnia 2021 r. pogorszył się (wzrósł) ogólny Indeks jakości o (+0,49). Indeks nieco polepszył się (spadł) natomiast w porównaniu do stycznia 2021 o (-0,01). Nadal jest on na bezpiecznym poziomie.

W okresie 12-miesięcznym pogorszyły się Indeksy dwóch rodzajów kredytów. Największe pogorszenie Indeksu w okresie 12-miesięcznym wystąpiło w przypadku kredytów inwestycyjnych (+0,34) oraz kredytów w rachunku bieżącym (+0,18). Polepszył się (spadł) Indeks kredytów obrotowych (-0,14).

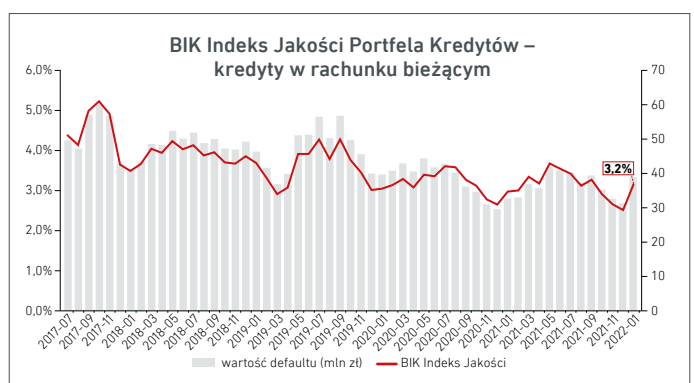
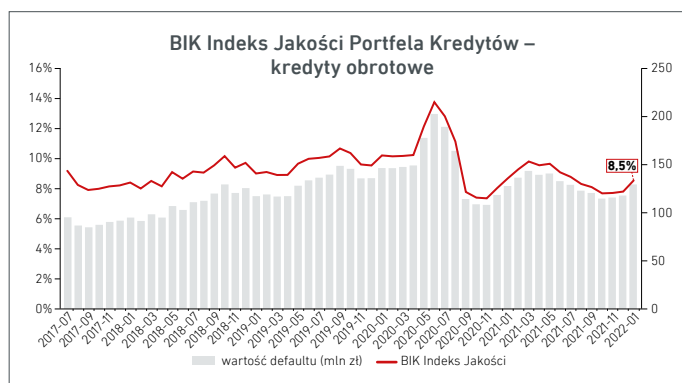
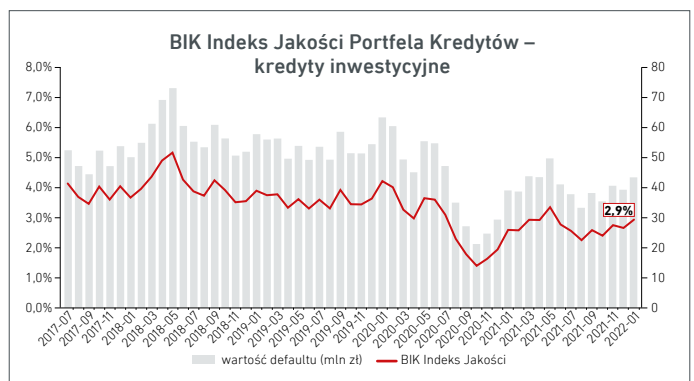
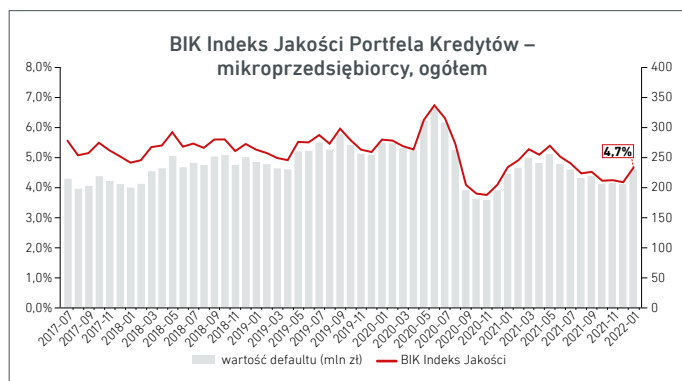
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,49	+0,44	-0,13	-0,43	-0,01
Kredyty inwestycyjne	+0,28	+0,53	+0,38	+0,01	+0,34
Kredyty obrotowe	+0,74	+0,86	-0,24	-1,01	-0,14
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,64	+0,25	-0,26	-0,02	+0,18

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	01.2022	12.2021	2021	2020	2019	2018	2017
KREDYTY OGÓŁEM	4,67%	4,18%	4,74%	5,20%	5,38%	5,37%	5,05%
Kredyty inwestycyjne	2,94%	2,66%	2,70%	2,82%	3,59%	4,10%	3,77%
Kredyty obrotowe	8,55%	7,81%	8,71%	10,10%	9,67%	8,99%	8,24%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,16%	2,51%	3,13%	3,19%	3,62%	3,88%	4,10%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 10,0 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w styczniu br., 4,6 tys. zaciągnęły firmy usługowe (45,4%) i 2,5 tys. handlowe (25,2%). Łącznie więc 71% udzielonych w styczniu 2021 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,355 mld zł, banki udzieliły 484 mln zł (35,7%) kredytów firmom z sektora usług oraz 380 mln zł (28,0%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to w styczniu 2022 r. 63,7% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W styczniu 2022 r. najniższe spadki r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania budownictwa (-1,1%). W przypadku usług dynamika wyniosła (-6,5%) a handlu (-8,3%).

W ujęciu wartościowym w styczniu 2022 r. w porównaniu do stycznia 2021 r. najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora budowlanego (+20,6%) oraz produkcyjnego (+19,5%). W handlu dynamika wyniosła (+10,5%), a w usługach (+7,9%).

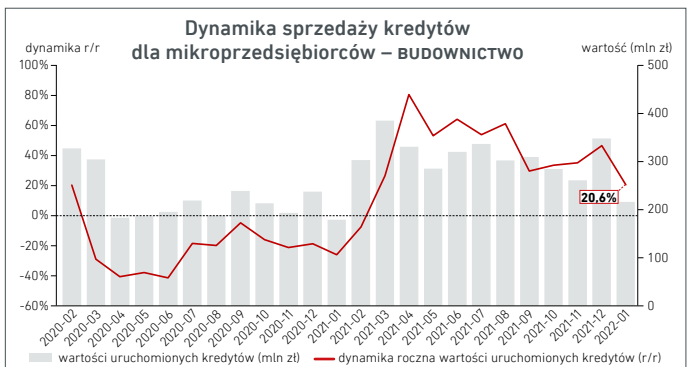
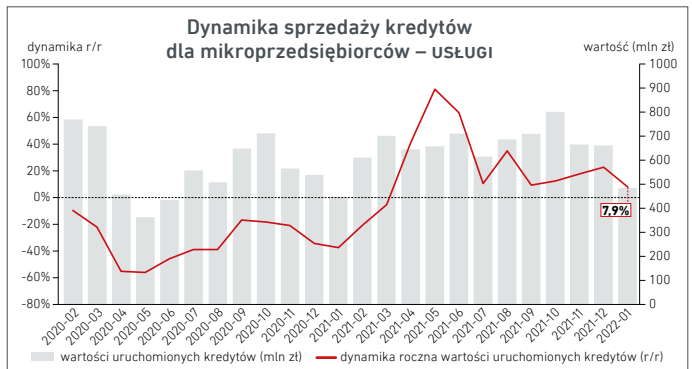
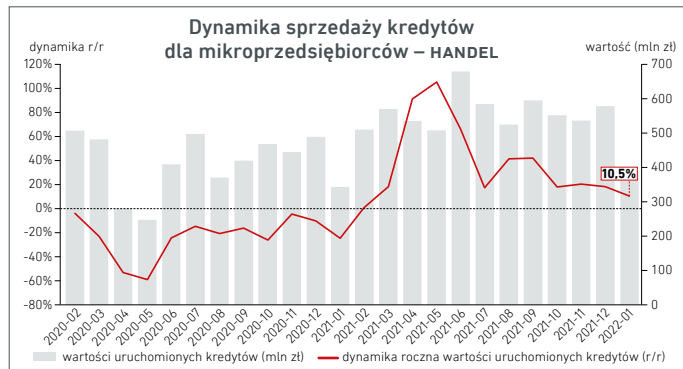
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	01.2022		01.2022	
KREDYTY OGÓŁEM	10,0		1 355	
Handel	2,5		380	
Usługi	4,6		484	
Produkcja	1,1		248	
Budownictwo	1,7		216	

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe		Ujęcie wartościowe	
	01.2022/01.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2022/12.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01.2022/01.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2022/12.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)
KREDYTY OGÓŁEM	-5,8%	-17,0%	12,6%	-30,3%
Handel	-8,3%	-15,1%	10,5%	-34,4%
Usługi	-6,5%	-20,0%	7,9%	-26,9%
Produkcja	-5,5%	-16,6%	19,5%	-23,4%
Budownictwo	-1,1%	-11,4%	20,6%	-37,9%

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 styczniu 2022 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość Indeksu wyniosła 4,94%. W porównaniu z poprzednim miesiącem nastąpiło pogorszenie (wzrost) Indeksu o **(+0,37)**. Najlepszy (najniższy) odczyt w styczniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budowlanego i wynosił on 4,32%. W porównaniu do grudnia 2021 r. Indeks pogorszył się (wzrósł) o **(+0,43)**. W porównaniu do stycznia 2021 r. Indeks pogorszył się w dwóch branżach: produkcji o **(+0,69)** i budownictwie o **(+0,52)**.

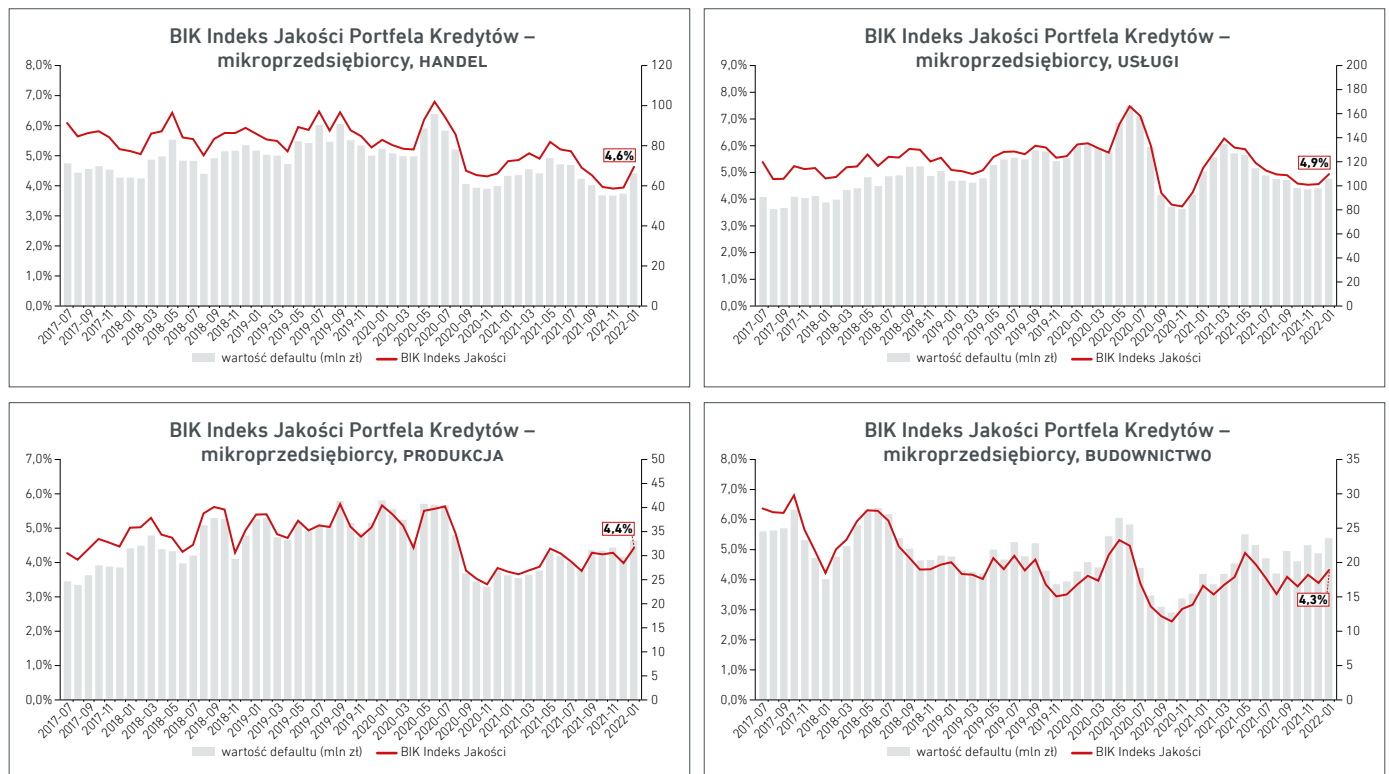
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,49	+0,44	-0,13	-0,43	-0,01
Handel	+0,69	+0,67	-0,51	-0,27	-0,19
Usługi	+0,37	+0,36	-0,13	-0,99	-0,23
Produkcja	+0,44	+0,19	+0,40	+0,55	+0,69
Budownictwo	+0,43	+0,54	+0,28	+0,23	+0,52

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	01.2022	12.2021	2021	2020	2019	2018	2017
KREDYTY OGÓŁEM	4,67%	4,18%	4,74%	5,20%	5,38%	5,37%	5,05%
Handel	4,64%	3,94%	4,69%	5,33%	5,77%	5,61%	5,21%
Usługi	4,94%	4,57%	5,24%	5,60%	5,50%	5,40%	5,01%
Produkcja	4,43%	3,98%	4,02%	4,72%	5,09%	4,96%	4,26%
Budownictwo	4,32%	3,89%	4,01%	3,82%	4,22%	5,18%	5,83%

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 (osobno w ujęciu liczbowym i wartościowym, bazującym na kwocie do spłaty) ze wzoru:

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

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

Opracowano przez Departament Business Intelligence 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.