

# Newsletter kredytowy BIK

## MIKROPRZEDSIĘBIORCY\*



Marzec 2022 r.

### Sprzedaż – ujęcie produktowe

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

W lutym 2022 r., w porównaniu do lutego 2021 r., banki udzieliły mniej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (-11,4%), jak i wartościowym (-5,8%). W ujęciu liczbowym banki przyznały aż o (-33,8%) mniej kredytów inwestycyjnych oraz o (-18,6%) mniej kredytów w rachunku bieżącym. W przypadku kredytów obrotowych ujemna dynamika była niższa i wyniosła (-3,4%). Spadła w porównaniu do lutego 2021 r. wartość udzielonych kredytów inwestycyjnych o (-19,6%) oraz kredytów w rachunku bieżącym o (-6,1%). Wartość kredytów obrotowych udzielonych w lutym 2022 r. w porównaniu do lutego 2021 r. spadła o (-1,0%).

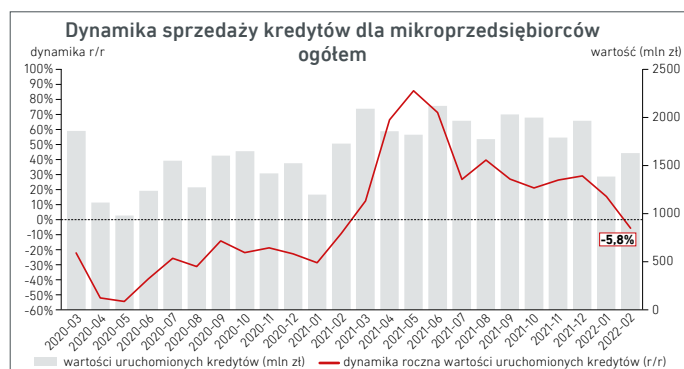
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	02.2022	01-02.2022 (narastająco od początku roku)	02.2022	01-02.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,1	22,2	1 630	3 014
Kredyty inwestycyjne	0,5	1,0	247	472
Kredyty obrotowe	3,9	7,2	643	1 189
Kredyty w rachunku bieżącym	3,9	6,9	479	870
Pozostałe kredyty	3,8	7,2	261	483

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	02.2022/02.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	02.2022/01.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-02.2022/01-02.2021 (narastająco od początku roku)	02.2022/02.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	02.2022/01.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-02.2022/01-02.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-11,4%	20,2%	-8,6%	-5,8%	17,7%	2,9%
Kredyty inwestycyjne	-33,8%	13,1%	-34,3%	-19,6%	9,7%	-11,5%
Kredyty obrotowe	-3,4%	17,5%	1,7%	-1,0%	17,8%	9,1%
Kredyty w rachunku bieżącym	-18,6%	31,9%	-16,8%	-6,1%	22,6%	3,7%
Pozostałe kredyty	-6,4%	13,7%	-4,1%	-0,6%	17,1%	3,8%

#### 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

Lutowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,37% w ujęciu wartościowym. Produktowe Indeksy jakości w lutym 2022 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,37%, kredyty w rachunku bieżącym 3,21%, oraz kredyty obrotowe 8,09%. W lutym 2022 r. w porównaniu do stycznia 2022 r. polepszył się (spadł) ogólny Indeks jakości o (-0,31). Indeks polepszył się (spadł) również w porównaniu do lutego 2021 o (-0,54). Nadal jest on na bezpiecznym poziomie.

W okresie 12-miesięcznym polepszyły się Indeksy dwóch rodzajów kredytów. Najwyższe polepszenie Indeksu wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (-1,19). W okresie 12-miesięcznym pogorszył się (wzrósł) Indeks kredytów w rachunku bieżącym (+0,20).

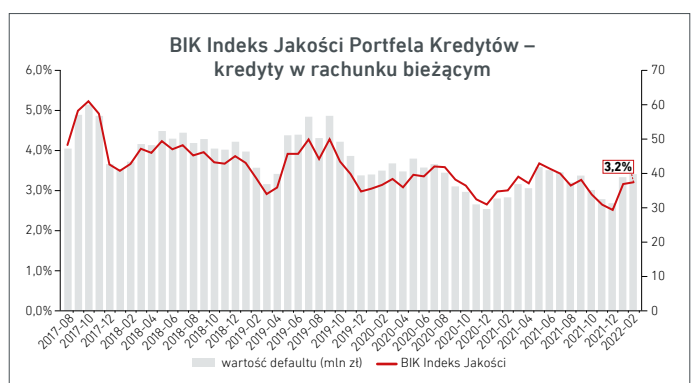
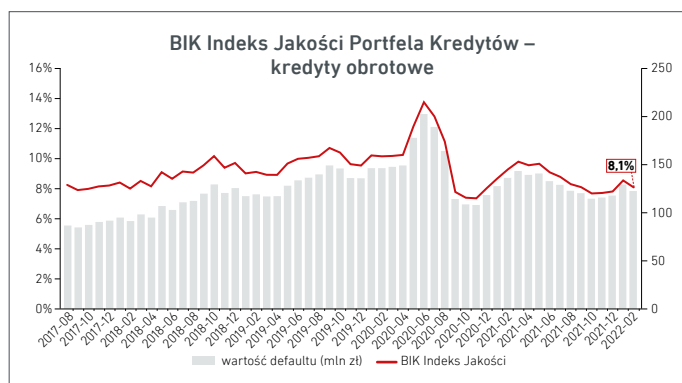
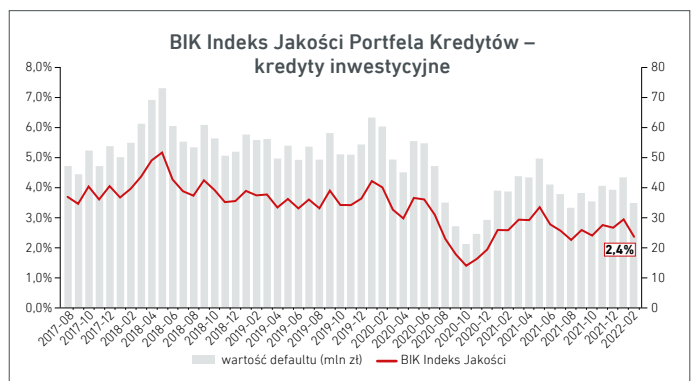
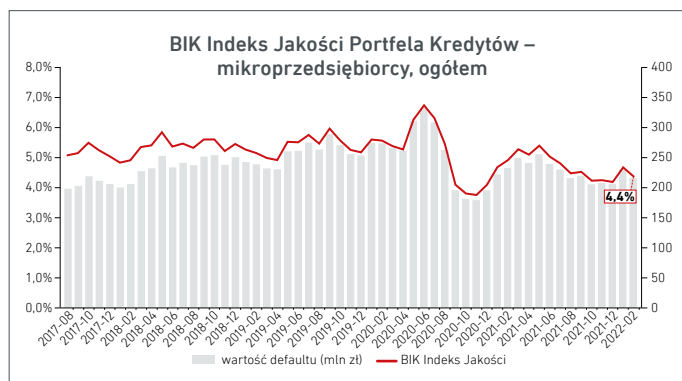
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,31	+0,12	-0,11	-1,03	-0,54
Kredyty inwestycyjne	-0,58	-0,39	+0,11	-0,99	-0,22
Kredyty obrotowe	-0,46	+0,37	-0,22	-1,57	-1,19
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,05	+0,56	+0,08	-0,47	+0,20

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	02.2022	01.2022	2021	2020	2019	2018	2017
KREDYTY OGÓŁEM	4,37%	4,68%	4,74%	5,20%	5,38%	5,37%	5,05%
Kredyty inwestycyjne	2,37%	2,94%	2,70%	2,82%	3,58%	4,10%	3,77%
Kredyty obrotowe	8,09%	8,55%	8,71%	10,10%	9,68%	8,99%	8,24%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,21%	3,16%	3,14%	3,19%	3,61%	3,88%	4,10%

#### BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



## Sprzedaż – ujęcie sektorowe

### 1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 12,1 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w lutym br., 5,6 tys. zaciągnęły firmy usługowe (46,3%) i 3,0 tys. handlowe (24,8%). Łącznie więc 71,1% udzielonych w lutym 2022 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,630 mld zł, banki udzieliły 634 mln zł (38,9%) kredytów firmom z sektora usług oraz 494 mln zł (30,3%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to w lutym 2022 r. 69,2% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W lutym 2022 r. najniższe spadki r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyły finansowania usług (-8,3%). W przypadku produkcji dynamika wyniosła (-13,5%) a handlu (-15,7%).

W ujęciu wartościowym w lutym 2022 r. w porównaniu do lutego 2021 r. dodatnia dynamika dotyczyła jedynie kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora usługowego (+3,8%). Najwyższa ujemna dynamika dotyczyła wartości udzielonych kredytów firm produkcyjnych (-24,2%). W handlu dynamika wyniosła (-3,6%) a w budownictwie (-11,0%).

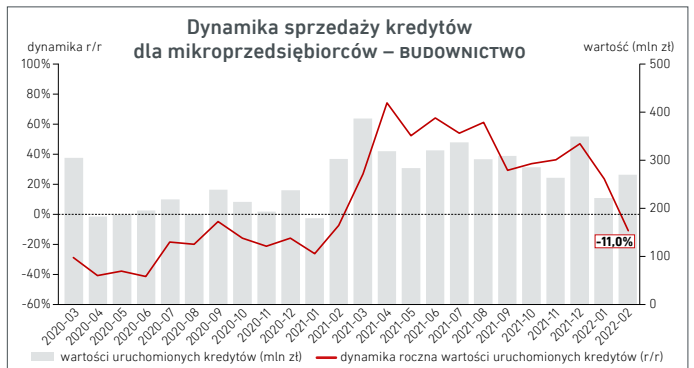
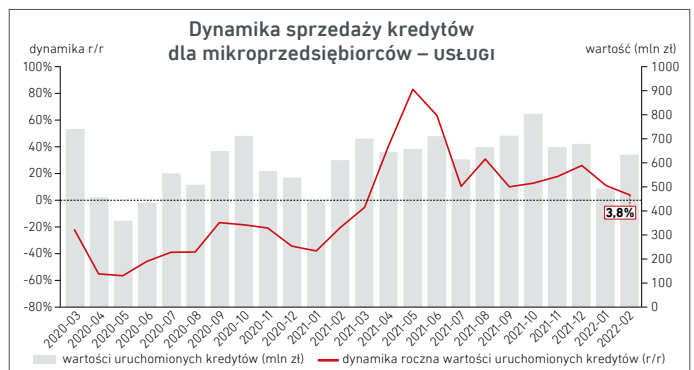
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	02.2022	01-02.2022 (narastająco od początku roku)	02.2022	01-02.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,1	22,2	1 630	3 014
Handel	3,0	5,6	494	883
Usługi	5,6	10,2	634	1 127
Produkcja	1,3	2,5	211	463
Budownictwo	2,1	3,8	270	491

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	02.2022/02.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	02.2022/01.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-02.2022/01-02.2021 (narastająco od początku roku)	02.2022/02.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	02.2022/01.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-02.2022/01-02.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-11,4%	20,2%	-8,6%	-5,8%	17,7%	2,9%
Handel	-15,7%	18,4%	-12,2%	-3,6%	27,1%	3,2%
Usługi	-8,3%	22,5%	-7,3%	3,8%	28,5%	6,8%
Produkcja	-13,5%	17,5%	-9,7%	-24,2%	-16,4%	-4,6%
Budownictwo	-11,0%	22,1%	-6,5%	-11,0%	21,8%	1,9%

#### 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 lutym 2022 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość Indeksu wyniosła 4,79%. W porównaniu z poprzednim miesiącem nastąpiło polepszenie (spadek) Indeksu o (-0,31). Najlepszy (najniższy) odczyt w lutym br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora produkcja i wyniósł 3,83%. W porównaniu do lutego 2021 r. Indeks pogorszył się (wzrost) w przypadku dwóch branż: budownictwa o (+0,41) oraz produkcji (+0,16). W porównaniu do lutego 2021 r. Indeks polepszył się w dwóch branżach: usługach o (-0,93) i handlu o (-0,55).

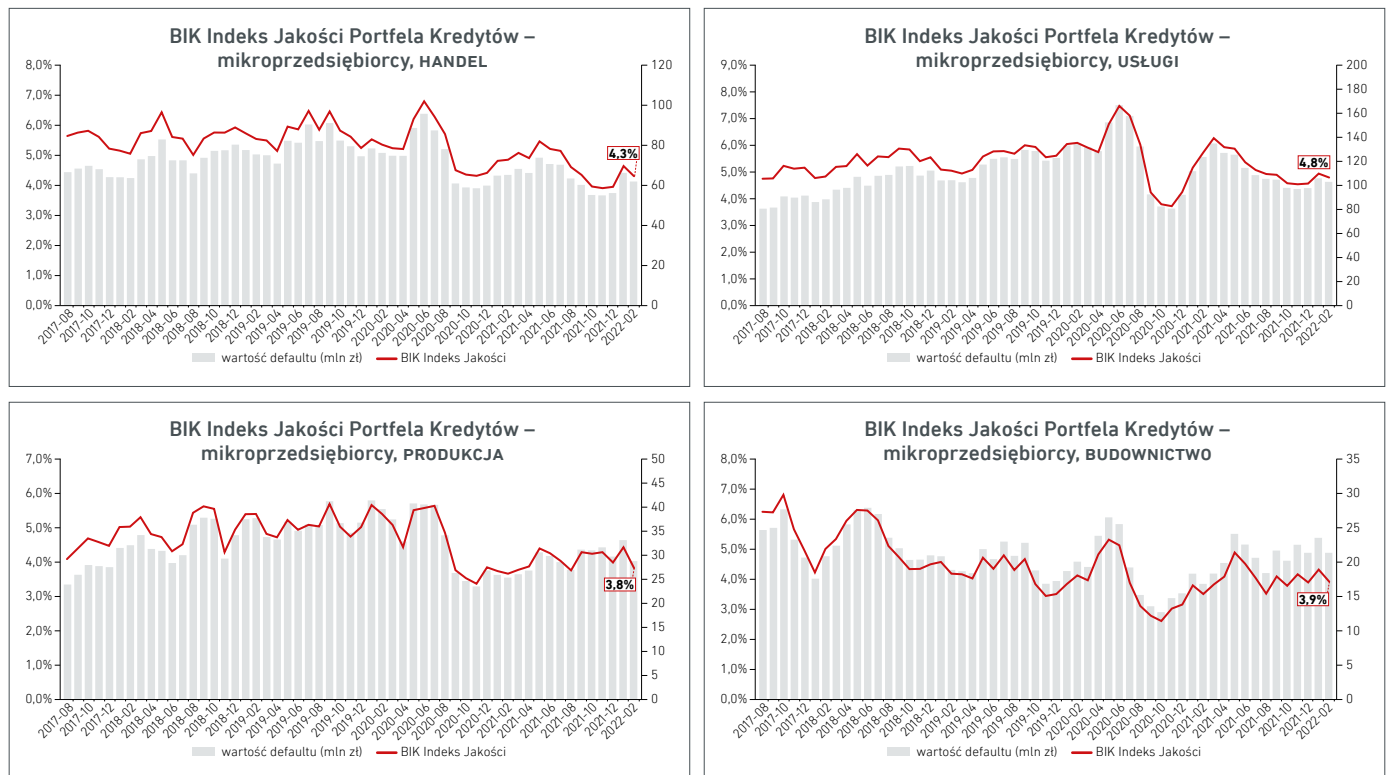
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,31	+0,12	-0,11	-1,03	-0,54
Handel	-0,34	+0,40	-0,31	-1,16	-0,55
Usługi	-0,15	+0,25	-0,13	-1,08	-0,93
Produkcja	-0,61	-0,46	+0,07	-0,57	+0,16
Budownictwo	-0,40	-0,24	+0,40	-0,97	+0,41

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	02.2022	01.2022	2021	2020	2019	2018	2017
KREDYTY OGÓŁEM	4,37%	4,68%	4,74%	5,20%	5,38%	5,37%	5,05%
Handel	4,31%	4,64%	4,69%	5,33%	5,77%	5,61%	5,21%
Usługi	4,79%	4,94%	5,24%	5,60%	5,51%	5,40%	5,01%
Produkcja	3,83%	4,43%	4,03%	4,72%	5,09%	4,97%	4,27%
Budownictwo	3,92%	4,32%	4,01%	3,82%	4,22%	5,17%	5,83%

#### 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 (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.

Informacja statystyczna przedstawiona 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.