

Newsletter kredytowy BIK

MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Kwiecień 2022 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W marcu 2022 r., w porównaniu do marca 2021 r., banki udzieliły mniej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (-4,3%), jak i wartościowym (-5,6%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (-28,9%) mniej kredytów inwestycyjnych oraz o (-9,8%) mniej kredytów obrotowych. W przypadku kredytów w rachunku bieżącym dynamika jest dodatnia i wyniosła (+1,5%). Spadła w porównaniu do marca 2021 r. wartość udzielonych kredytów inwestycyjnych o (-24,0%) oraz kredytów obrotowych o (-4,1%). Wartość kredytów w rachunku bieżącym udzielonych w marcu 2022 r. w porównaniu do marca 2021 r. wzrosła o (+9,0%). W okresie pierwszego kwartału 2022 r. liczba udzielonych kredytów w porównaniu z pierwszym kwartałem 2021 r. spadła o (-6,7%), a w ujęciu wartościowym o (-0,1%). Przy czym w ujęciu liczbowym ujemna dynamika wystąpiła w przypadku wszystkich rodzajów kredytów, w tym w przypadku kredytów inwestycyjnych wyniosła ona aż (-31,5%). W ujęciu wartościowym ujemna dynamika (-15,0%) dotyczyła jedynie kredytów inwestycyjnych. Dodatnia dynamika charakteryzowała kredyty w rachunku bieżącym (+5,8%) oraz kredyty obrotowe (+4,0%).

Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	03.2022	01-03.2022 (narastająco od początku roku)	03.2022	01-03.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,6	36,0	1 976	5 015
Kredyty inwestycyjne	0,6	1,6	296	783
Kredyty obrotowe	4,3	11,5	732	1 927
Kredyty w rachunku bieżącym	4,4	11,3	627	1 499
Pozostałe kredyty	4,3	11,6	320	807

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2022/03.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2022/02.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2022/01-03.2021 (narastająco od początku roku)	03.2022/03.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2022/02.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2022/01-03.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-4,3%	11,2%	-6,7%	-5,6%	19,6%	-0,1%
Kredyty inwestycyjne	-28,9%	20,8%	-31,5%	-24,0%	14,9%	-15,0%
Kredyty obrotowe	-9,8%	10,1%	-2,7%	-4,1%	13,1%	4,0%
Kredyty w rachunku bieżącym	1,5%	10,3%	-10,2%	9,0%	29,5%	5,8%
Pozostałe kredyty	1,2%	11,7%	-2,0%	-11,9%	22,1%	-2,7%

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

Marcowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,55% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w marcu 2022 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,24%, kredyty w rachunku bieżącym 3,08%, oraz kredyty obrotowe 8,49%. W marcu 2022 r. w porównaniu do lutego 2022 r. pogorszył się (wzrost) ogólny Indeks jakości o (+0,18). Indeks polepszył się (spadł) jednak w porównaniu do marca 2021 o (-0,74). W okresie 12-miesięcznym polepszyły się Indeksy trzech rodzajów kredytów. Najwyższe polepszenie Indeksu wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (-1,32).

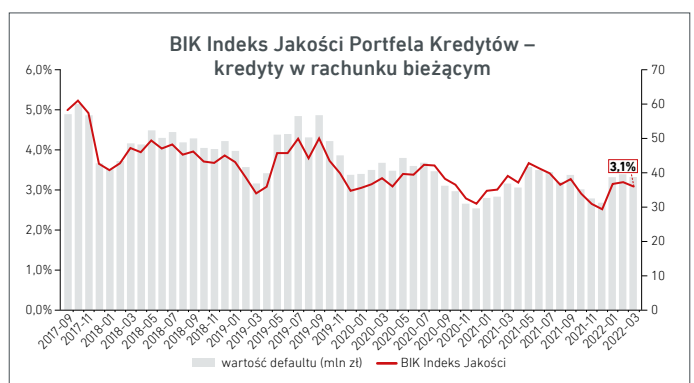
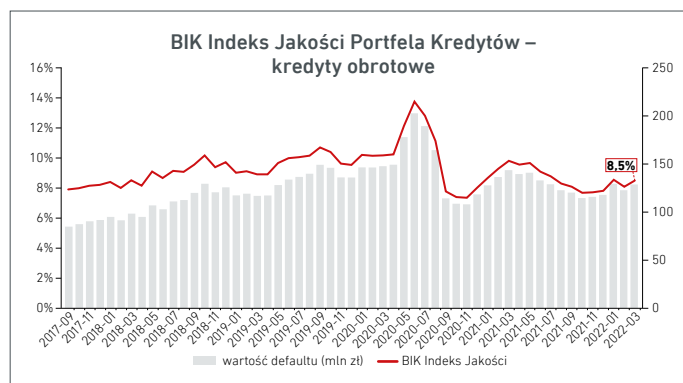
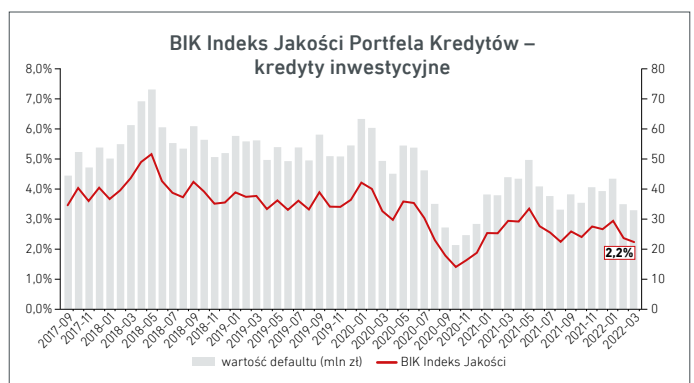
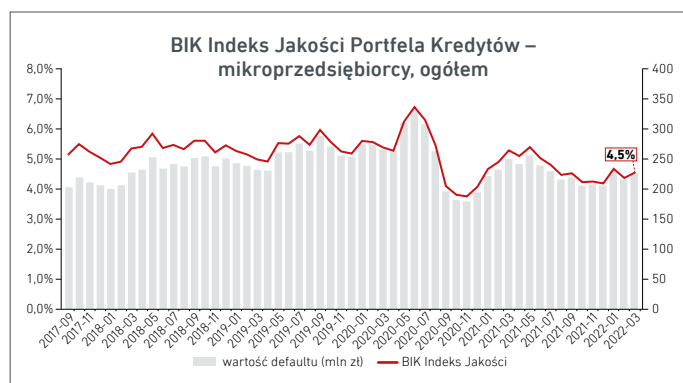
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,18	+0,36	+0,02	-0,48	-0,74
Kredyty inwestycyjne	-0,13	-0,43	-0,35	-0,53	-0,71
Kredyty obrotowe	+0,41	+0,68	+0,41	-0,60	-1,32
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,11	+0,57	-0,19	-0,45	-0,27

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	03.2022	02.2022	2021	2020	2019	2018	2017
KREDYTY OGÓŁEM	4,55%	4,37%	4,74%	5,19%	5,38%	5,37%	5,04%
Kredyty inwestycyjne	2,24%	2,37%	2,69%	2,80%	3,58%	4,09%	3,77%
Kredyty obrotowe	8,49%	8,09%	8,71%	10,10%	9,68%	8,99%	8,22%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,08%	3,19%	3,13%	3,20%	3,61%	3,89%	4,10%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 13,6 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w marcu 2022 r. 6,3 tys. zaciągnęły firmy usługowe (46,2%) i 3,2 tys. handlowe (23,7%). Łącznie więc 69,9% udzielonych w marcu 2022 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,976 mld zł, banki udzieliły 711 mln zł (36,0%) kredytów firmom z sektora usług oraz 536 mln zł (27,1%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to w marcu 2022 r. 63,1% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W marcu 2022 r. najwyższy spadek r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania handlu (-11,3%). Dodatnią dynamikę odnotowały kredyty zaciągnięte przez firmy budowlane.

W ujęciu wartościowym w marcu 2022 r. w porównaniu do marca 2021 r. dodatnia dynamika dotyczyła kredytów mikroprzedsiębiorców z sektora budowlanego (+12,9%) oraz usługowego (+1,4%). Najwyższa ujemna dynamika dotyczyła wartości udzielonych kredytów firm produkcyjnych (-33,5%).

W pierwszym kwartale br. banki udzieliły mniej kredytów w porównaniu do pierwszego kwartału ub.r. we wszystkich sektorach. Najbardziej spadła o (-11,6%) liczba kredytów udzielonych firmom handlowym. W ujęciu wartościowym banki w pierwszym kwartale 2022 r. w porównaniu do analogicznego okresu zeszłego roku udzieliły wyższego finansowania firmom budowlanym (+7,0%) oraz usługowym (+6,2%). Natomiast w przypadku firm produkcyjnych wartość przyznanych kredytów spadła o (-15,6%).

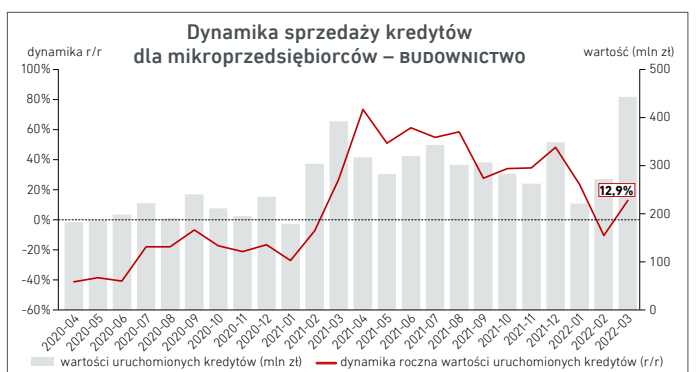
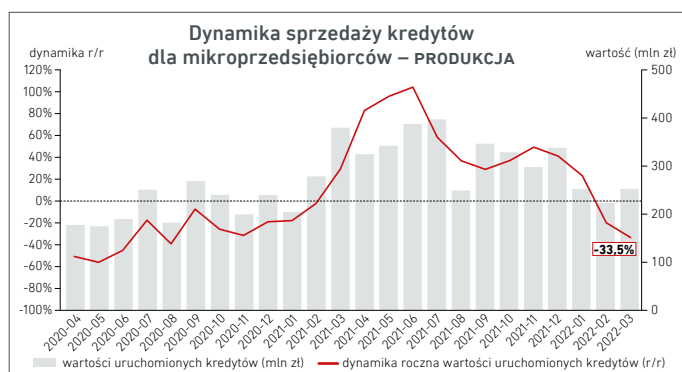
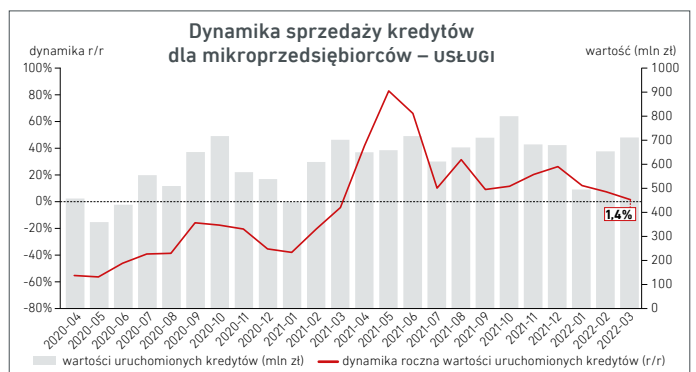
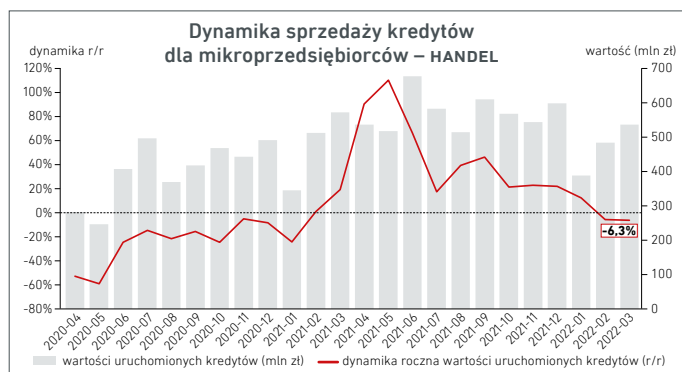
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	03.2022	01-03.2022 (narastająco od początku roku)	03.2022	01-03.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,6	36,0	1 976	5 015
Handel	3,2	8,8	536	1 408
Usługi	6,3	16,5	711	1 861
Produkcja	1,5	4,0	253	729
Budownictwo	2,5	6,4	443	937

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2022/03.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2022/02.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2022/01-03.2021 (narastająco od początku roku)	03.2022/03.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2022/02.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2022/01-03.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-4,3%	11,2%	-6,7%	-5,6%	19,6%	-0,1%
Handel	-11,3%	6,4%	-11,6%	-6,3%	10,9%	-1,5%
Usługi	-1,3%	11,4%	-4,8%	1,4%	8,8%	6,2%
Produkcja	-10,4%	7,9%	-9,1%	-33,5%	13,2%	-15,6%
Budownictwo	2,4%	17,8%	-3,0%	12,9%	62,5%	7,0%

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 marcu 2022 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość Indeksu wyniosła 5,01%. Najlepszy (najniższy) odczyt w marcu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora produkcji i wyniósł 3,58%. W porównaniu do marca 2021 r. Indeks pogorszył się (wzrost) tylko w budownictwie o (+0,40). W porównaniu do marca 2021 r. Indeks polepszył się natomiast w trzech branżach: usługach o (-1,27), handlu o (-0,50) oraz produkcji (-0,18).

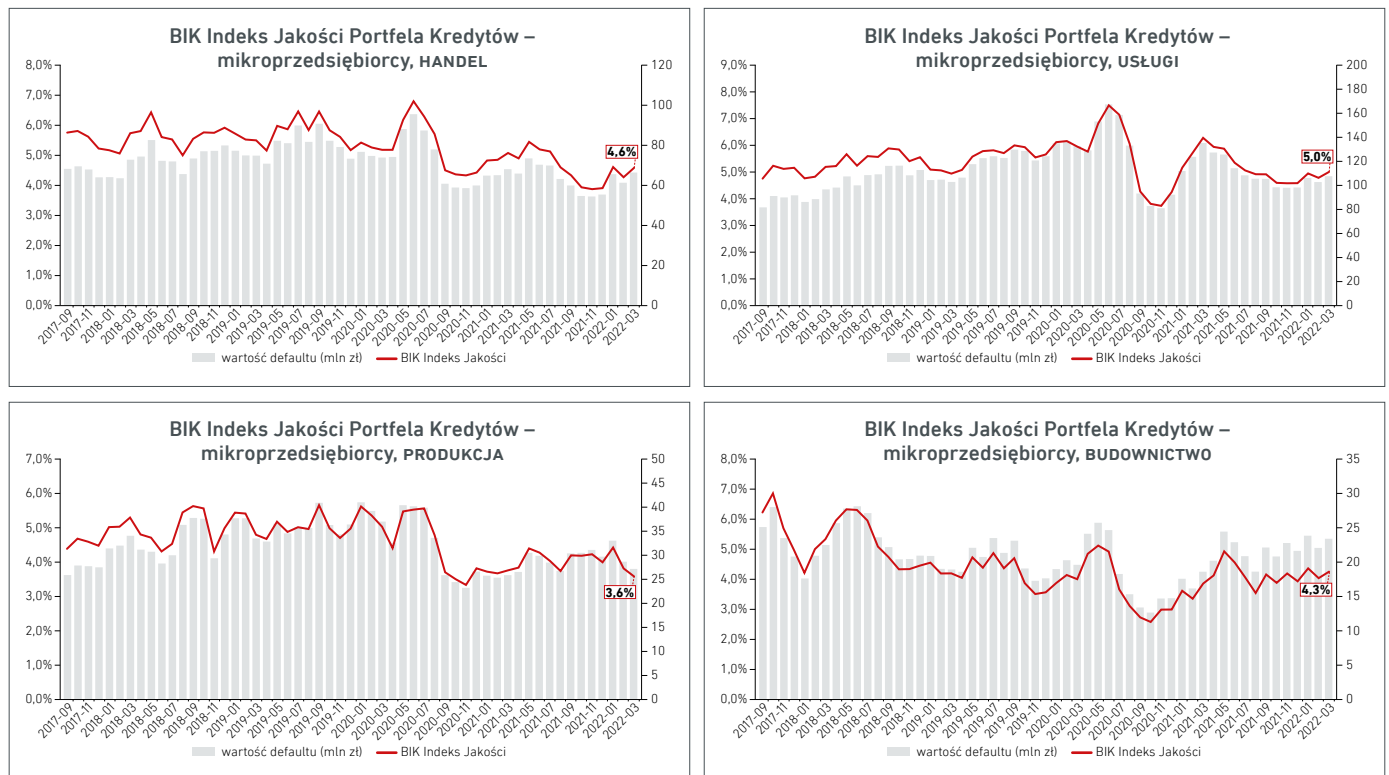
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,18	+0,36	+0,02	-0,48	-0,74
Handel	+0,31	+0,68	+0,25	-0,61	-0,50
Usługi	+0,23	+0,42	+0,09	-0,34	-1,27
Produkcja	-0,23	-0,41	-0,62	-0,69	-0,18
Budownictwo	+0,22	+0,32	+0,10	-0,30	+0,40

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	03.2022	02.2022	2021	2020	2019	2018	2017
KREDYTY OGÓŁEM	4,55%	4,37%	4,74%	5,19%	5,38%	5,37%	5,04%
Handel	4,58%	4,27%	4,67%	5,31%	5,76%	5,61%	5,21%
Usługi	5,01%	4,78%	5,25%	5,63%	5,52%	5,40%	5,00%
Produkcja	3,58%	3,82%	4,00%	4,68%	5,06%	4,97%	4,27%
Budownictwo	4,25%	4,04%	4,02%	3,75%	4,25%	5,17%	5,84%

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.