

# Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY\*



Sierpień 2022 r.

## Sprzedaż – ujęcie produktowe

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

W lipcu 2022 r., w porównaniu do lipca 2021 r., banki udzieliły mniej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (-24,0%), jak i wartościowym (-20,6%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (-40,0%) mniej kredytów inwestycyjnych oraz o (-26,1%) kredytów w rachunku bieżącym. W przypadku kredytów obrotowych dynamika również jest ujemna i wyniosła (-19,9%). Spadła w porównaniu do lipca 2021 r. wartość udzielonych kredytów inwestycyjnych o (-44,2%), kredytów obrotowych o (-21,0%) oraz wartość kredytów w rachunku bieżącym o (-6,1%).

W okresie styczeń–lipiec 2022 r. liczba udzielonych kredytów w porównaniu z analogicznym okresem 2021 r. spadła o (-11,2%) w ujęciu liczbowym oraz o (-6,0%) w wartościowym. Przy czym w ujęciu ilościowym ujemna dynamika wystąpiła w przypadku wszystkich rodzajów kredytów, a najwyższa w przypadku kredytów inwestycyjnych (-31,2%). W ujęciu wartościowym ujemna dynamika (-24,1%) dotyczyła kredytów inwestycyjnych oraz kredytów obrotowych (-3,1%). Natomiast dodatnia dynamika charakteryzowała kredyty w rachunku bieżącym (+3,6%).

#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	07.2022	01-07.2022 (narastająco od początku roku)	07.2022	01-07.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	9,9	81,1	1 573	12 071
Kredyty inwestycyjne	0,5	3,9	226	1 934
Kredyty obrotowe	3,3	25,9	652	4 697
Kredyty w rachunku bieżącym	2,9	25,3	458	3 500
Pozostałe kredyty	3,2	25,9	237	1 940

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	07.2022/07.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2022/06.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2022/01-07.2021 (narastająco od początku roku)	07.2022/07.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2022/06.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2022/01-07.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-24,0%	-16,4%	-11,2%	-20,6%	-21,9%	-6,0%
Kredyty inwestycyjne	-40,0%	-17,5%	-31,2%	-44,2%	-32,7%	-24,1%
Kredyty obrotowe	-19,9%	-10,2%	-9,7%	-21,0%	-16,5%	-3,1%
Kredyty w rachunku bieżącym	-26,1%	-24,9%	-9,7%	-6,1%	-20,1%	3,6%
Pozostałe kredyty	-23,2%	-13,4%	-10,2%	-9,4%	-27,0%	-5,9%

#### 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

Lipcowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,72% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w lipcu 2022 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,69%, kredyty w rachunku bieżącym 3,22%, oraz kredyty obrotowe 8,56%. W lipcu 2022 r. w porównaniu do czerwca 2022 r. pogorszył się (wzrósł) ogólny Indeks jakości o (+0,29). Natomiast Indeks polepszył się (spadł) w porównaniu do lipca 2021 o (-0,09). W okresie 12-miesięcznym polepszyły się odczyty Indeksu kredytów obrotowych (-0,24) i Indeksu kredytów w rachunku bieżącym (-0,20). Pogorszeniu uległ jednak Indeks kredytów inwestycyjnych (+0,12). Niestety w porównaniu od czerwca oraz kwietnia indeksy dla wszystkich produktów kredytowych pogorszyły się (wzrosły).

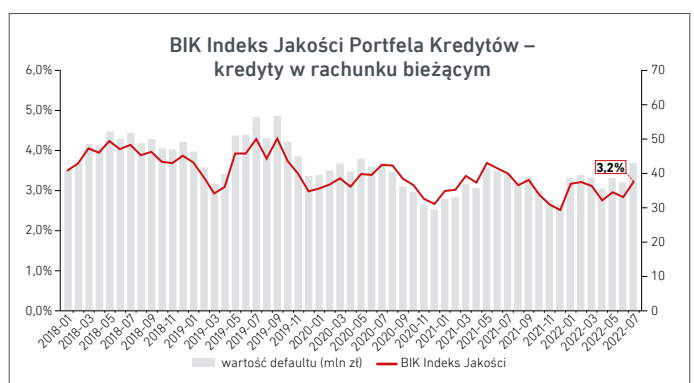
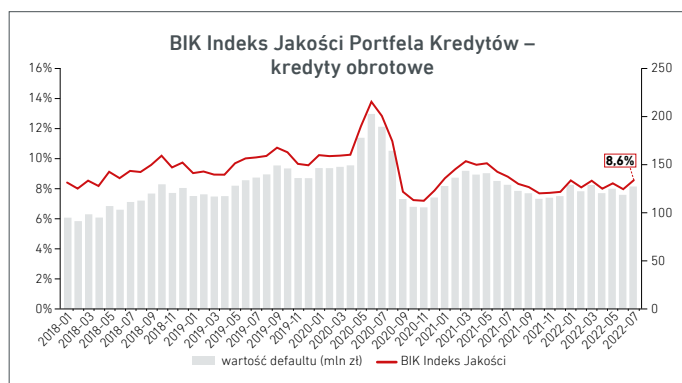
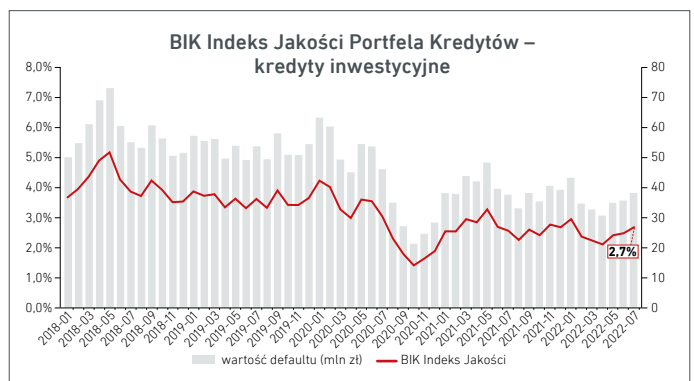
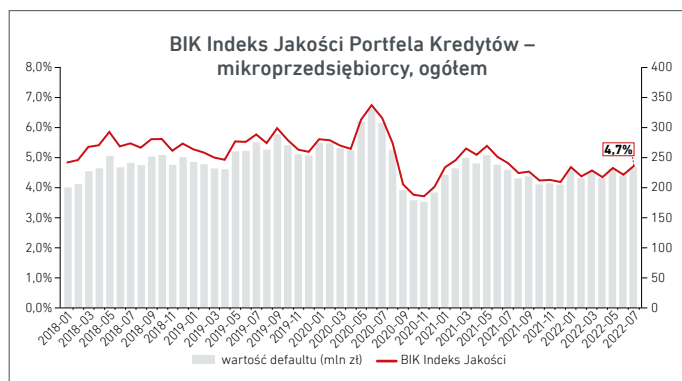
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,29	+0,37	+0,04	+0,49	-0,09
Kredyty inwestycyjne	+0,20	+0,58	-0,27	+0,27	+0,12
Kredyty obrotowe	+0,60	+0,56	+0,01	+0,87	-0,24
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,39	+0,47	+0,05	+0,33	-0,20

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	07.2022	06.2022	01-07.2022	2021	2020	2019	2018
KREDYTY OGÓŁEM	4,72%	4,43%	4,54%	4,74%	5,19%	5,39%	5,37%
Kredyty inwestycyjne	2,69%	2,49%	2,47%	2,68%	2,81%	3,59%	4,10%
Kredyty obrotowe	8,56%	7,97%	8,29%	8,72%	10,08%	9,70%	9,02%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,22%	2,84%	3,04%	3,14%	3,21%	3,62%	3,89%

#### BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



## Sprzedaż – ujęcie sektorowe

### 1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 9,9 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w lipcu br., 4,7 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47,9%) i 2,3 tys. handlowe (23,2%). Łącznie więc ponad 71% udzielonych w lipcu 2022 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,573 mld zł, banki udzieliły 567 mln zł (36,0%) kredytów firmom z sektora usług oraz 459 mln zł (29,2%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to w lipcu 2022 r. 65,2% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W lipcu 2022 r. najwyższy spadek r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania handlu (-28,1%) oraz produkcji (-25,0%). W ujęciu wartościowym w lipcu 2022 r. w porównaniu do lipca 2021 r. ujemna dynamika dotyczyła kredytów dla wszystkich sektorów. Najwyższa ujemna dynamika dotyczyła wartości udzielonych kredytów firmom produkcyjnym (-36,7%) oraz budowlanym (-22,5%).

W okresie styczeń–lipiec 2022 r. banki udzieliły mniej kredytów w porównaniu do analogicznego okresu ub.r. we wszystkich sektorach. Najbardziej spadła o (-16,6%) liczba kredytów udzielonych firmom handlowym oraz produkcyjnym (-16,1%). W ujęciu wartościowym banki udzieliły w siedmiu miesiącach br. 2022 r. w porównaniu do analogicznego okresu zeszłego roku niższego finansowania firmom z dwóch sektorów. Najwyższy spadek dotyczył udzielenia finansowania firmom produkcyjnym (-21,6%). W tym okresie wzrosła wartość udzielonych kredytów firmom budowlanym o (+6,0%) oraz usługowym (+0,5%).

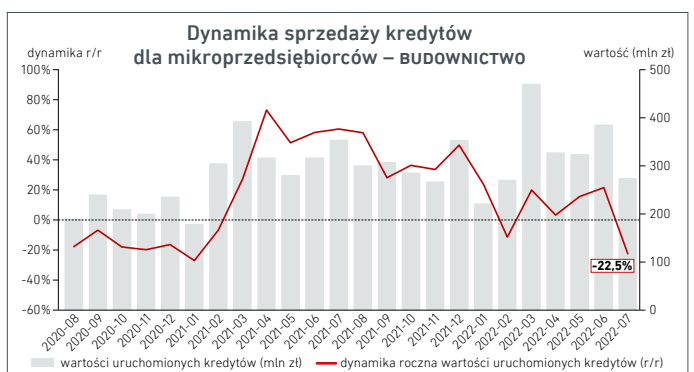
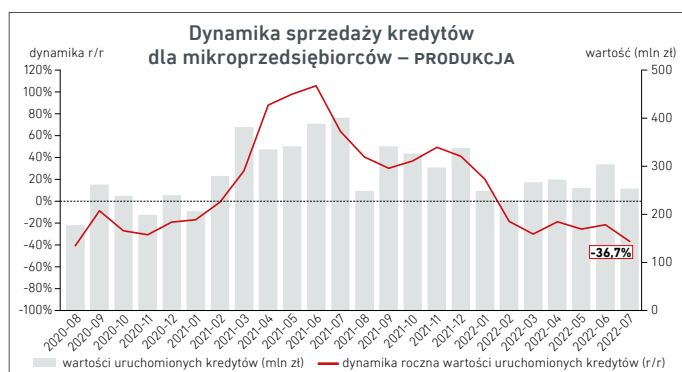
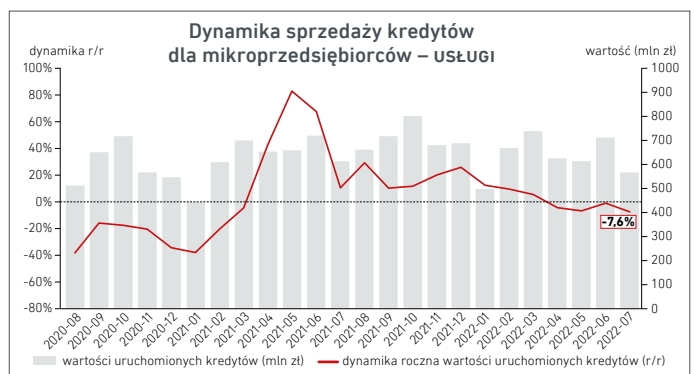
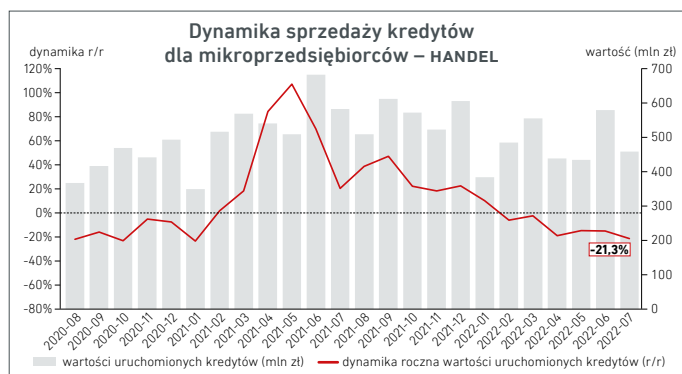
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	07.2022	01-07.2022 (narastająco od początku roku)	07.2022	01-07.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	9,9	81,1	1 573	12 071
Handel	2,3	19,4	459	3 337
Usługi	4,7	38,0	567	4 420
Produkcja	1,1	8,7	254	1 829
Budownictwo	1,7	14,3	274	2 276

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	07.2022/07.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2022/06.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2022/01-07.2021 (narastająco od początku roku)	07.2022/07.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2022/06.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-07.2022/01-07.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-24,0%	-16,4%	-11,2%	-20,6%	-21,9%	-6,0%
Handel	-28,1%	-18,3%	-16,6%	-21,3%	-20,8%	-11,0%
Usługi	-22,5%	-17,7%	-8,5%	-7,6%	-20,3%	0,5%
Produkcja	-25,0%	-11,4%	-16,1%	-36,7%	-16,6%	-21,6%
Budownictwo	-21,2%	-12,6%	-6,5%	-22,5%	-28,8%	6,0%

#### 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 lipcu 2022 r. spłacane były kredyty przez firmy handlowe – wartość Indeksu wyniosła 4,98%. Najlepszy (najniższy) odczyt w lipcu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora produkcji i wyniósł 4,42%. W porównaniu do lipca 2021 r. Indeks polepszył się (spadł) w dwóch branżach: usługach o (-0,25) oraz handlu o (-0,17). Pogorszył się (wzrósł) w budownictwie (+0,46) oraz produkcji (+0,36). Niepokoić może fakt, że w lipcu w porównaniu do czerwca, czyli w ciągu miesiąca Indeks pogorszył się (wzrósł) we wszystkich branżach. Najbardziej w produkcji (+0,76).

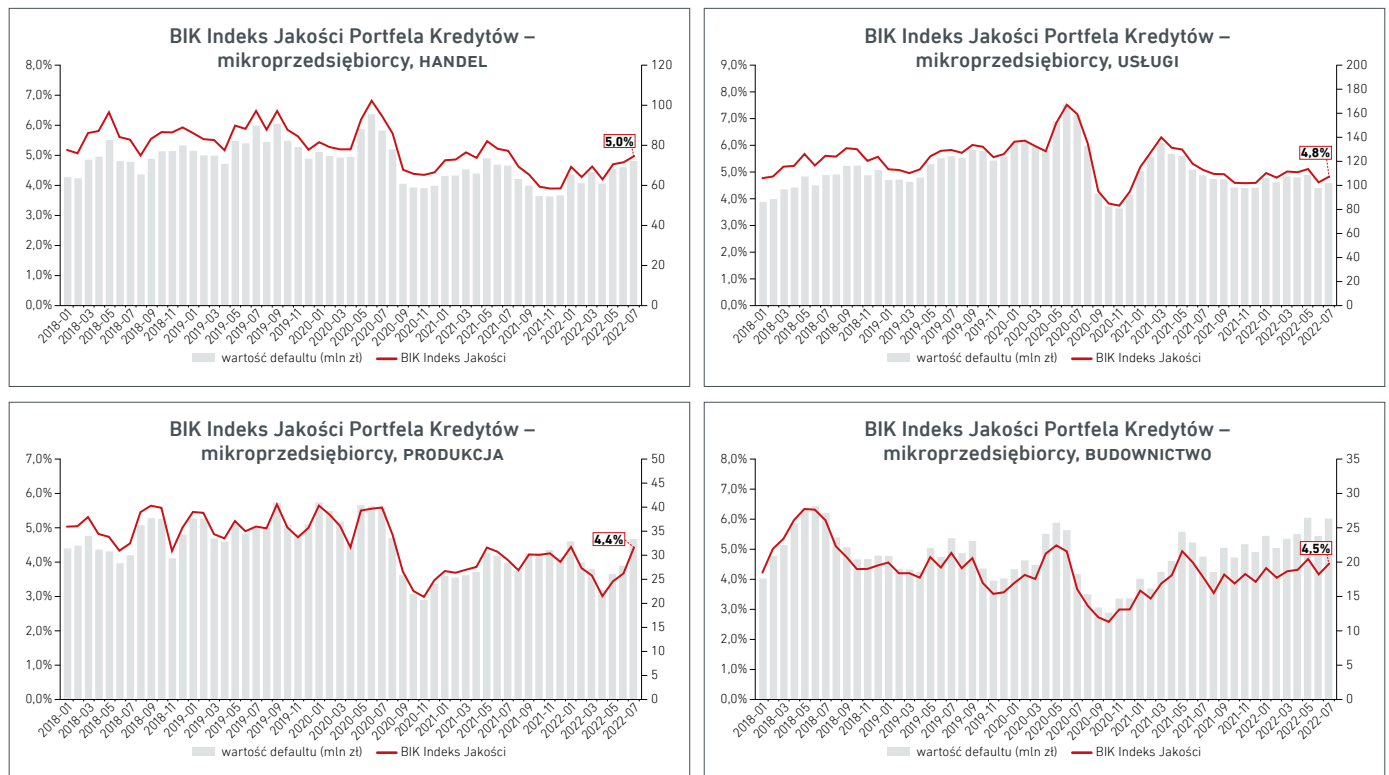
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,29	+0,37	+0,04	+0,49	-0,09
Handel	+0,21	+0,78	+0,36	+1,02	-0,17
Usługi	+0,22	-0,16	-0,13	+0,23	-0,25
Produkcja	+0,76	+1,41	-0,02	+0,21	+0,36
Budownictwo	+0,36	+0,21	+0,15	+0,66	+0,46

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	07.2022	06.2022	01-07.2022	2021	2020	2019	2018
KREDYTY OGÓŁEM	4,72%	4,43%	4,54%	4,74%	5,19%	5,39%	5,37%
Handel	4,98%	4,77%	4,60%	4,69%	5,32%	5,77%	5,61%
Usługi	4,83%	4,61%	4,90%	5,25%	5,65%	5,53%	5,41%
Produkcja	4,42%	3,67%	3,78%	4,03%	4,61%	5,08%	4,99%
Budownictwo	4,52%	4,16%	4,34%	4,02%	3,75%	4,25%	5,18%

#### 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 wyliczonych 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.