

# Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY\*



Październik 2022 r.

## Sprzedaż – ujęcie produktowe

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

We wrześniu 2022 r., w porównaniu do września 2021 r., banki udzieliły mniej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (-16,4%), jak i wartościowym (-30,0%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (-47,6%) mniej kredytów inwestycyjnych oraz o (-26,6%) mniej kredytów obrotowych. W przypadku kredytów w rachunku bieżącym dynamika również była ujemna i wyniosła (-1,0%). Spadła w porównaniu do września 2021 r. wartość udzielonych kredytów inwestycyjnych o (-62,4%), kredytów obrotowych o (-34,9%) oraz kredytów w rachunku bieżącym o (-4,4%).

W okresie trzech kwartałów 2022 r. liczba udzielonych kredytów w porównaniu z analogicznym okresem 2021 r. spadła o (-11,9%) oraz o (-9,8%) w wartościowym. Przyczyn w ujęciu liczbowym spadek wystąpił we wszystkich rodzajach kredytów, a najwyższy w przypadku kredytów inwestycyjnych (-33,2%). W ujęciu wartościowym spadek (-31,0%) dotyczył kredytów inwestycyjnych oraz kredytów obrotowych (-9,0%). Dynamika wzrostowa charakteryzowała kredyty w rachunku bieżącym (+3,9%).

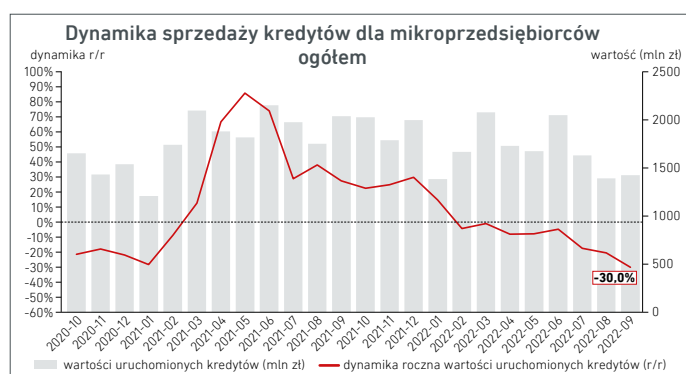
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	09.2022	01-09.2022 (narastająco od początku roku)	09.2022	01-09.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	11,3	103,2	1 427	15 040
Kredyty inwestycyjne	0,4	4,8	182	2 358
Kredyty obrotowe	3,5	32,7	546	5 841
Kredyty w rachunku bieżącym	3,5	32,1	397	4 332
Pozostałe kredyty	3,9	33,4	303	2 509

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	09.2022/09.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2022/08.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2022/01-09.2021 (narastająco od początku roku)	09.2022/09.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2022/08.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2022/01-09.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-16,4%	7,7%	-11,9%	-30,0%	2,5%	-9,8%
Kredyty inwestycyjne	-47,6%	-0,9%	-33,2%	-62,4%	6,2%	-31,0%
Kredyty obrotowe	-26,6%	9,2%	-12,9%	-34,9%	-2,5%	-9,0%
Kredyty w rachunku bieżącym	-1,0%	6,5%	-7,8%	-4,4%	-6,0%	3,9%
Pozostałe kredyty	-12,0%	8,5%	-10,5%	-0,3%	26,1%	-5,7%

#### 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

Wrześniowy odczyt BIK Indeksu Jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,46% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości we wrześniu 2022 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 3,30%, kredyty w rachunku bieżącym 4,20% oraz kredyty obrotowe 9,34%. We wrześniu 2022 r. w porównaniu do sierpnia 2022 r. pogorszył się (wzrost) ogólny Indeks jakości o (+0,57). Indeks pogorszył się (wzrost) również w porównaniu do września 2021 o (+0,91). W okresie 12-miesięcznym pogorszyły się Indeksy wszystkich trzech rodzajów kredytów. Najwyższe pogorszenie Indeksu wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (+1,23).

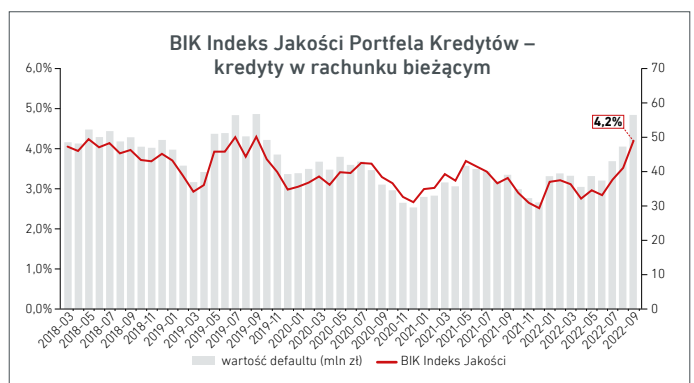
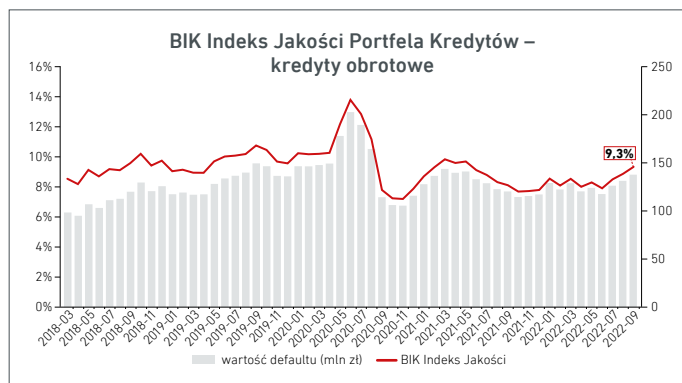
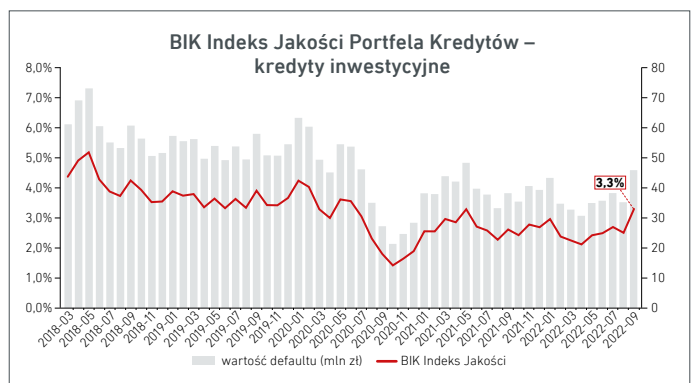
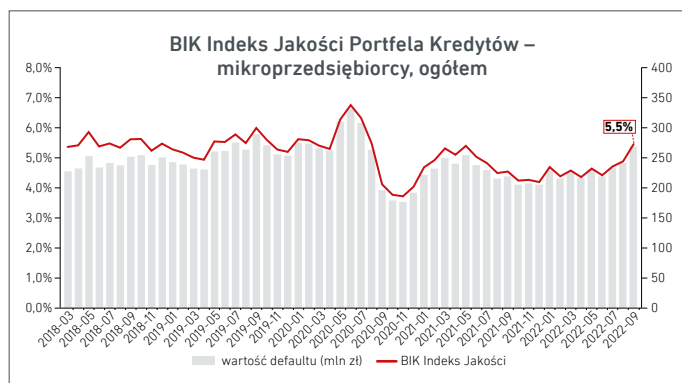
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,57	+1,04	+0,88	+1,26	+0,91
Kredyty inwestycyjne	+0,79	+0,81	+1,05	+0,61	+0,69
Kredyty obrotowe	+0,46	+1,43	+0,80	+1,54	+1,23
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,68	+1,36	+1,08	+1,68	+0,93

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	09.2022	08.2022	01-09.2022	2021	2020	2019	2018
KREDYTY OGÓŁEM	5,46%	4,88%	4,68%	4,75%	5,20%	5,40%	5,38%
Kredyty inwestycyjne	3,30%	2,50%	2,57%	2,69%	2,82%	3,59%	4,10%
Kredyty obrotowe	9,34%	8,87%	8,46%	8,72%	10,08%	9,71%	9,02%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,20%	3,52%	3,22%	3,15%	3,22%	3,62%	3,89%

#### BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



## Sprzedaż – ujęcie sektorowe

### 1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 11,3 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom we wrześniu br., 5,4 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47,6%) i 2,7 tys. handlowe (24,3%). Łącznie więc 71,9% udzielonych we wrześniu 2022 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,427 mld zł, banki udzieliły 533 mln zł (37,3%) kredytów firmom z sektora usług oraz 371 mln zł (26,0%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to we wrześniu br. 63,3% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. Najwyższy spadek r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania handlu (-20,7%) oraz produkcji (-18,6%). W ujęciu wartościowym we wrześniu 2022 r. w porównaniu do września 2021 r. spadek objął kredyty dla wszystkich sektorów. Najwyższa ujemna dynamika dotyczyła wartości udzielonych kredytów firmom handlowym (-39,5%) oraz produkcyjnym (-33,7%).

W okresie styczeń-wrzesień 2022 r. banki udzieliły mniej kredytów w porównaniu do analogicznego okresu ub.r. we wszystkich sektorach. Najbardziej spadła o (-16,8%) liczba kredytów udzielonych firmom handlowym oraz produkcyjnym (-16,0%). W ujęciu wartościowym banki udzieliły w trzech kwartałach br. 2022 r. w porównaniu do analogicznego okresu zeszłego roku niższego finansowania firmom z trzech sektorów. Najwyższy spadek dotyczył udzielenia finansowania firmom produkcyjnym (-20,1%) oraz handlowym (-15,4%). W tym okresie wzrosła jedynie wartość udzielonych kredytów firmom budowlanym o (+2,1%).

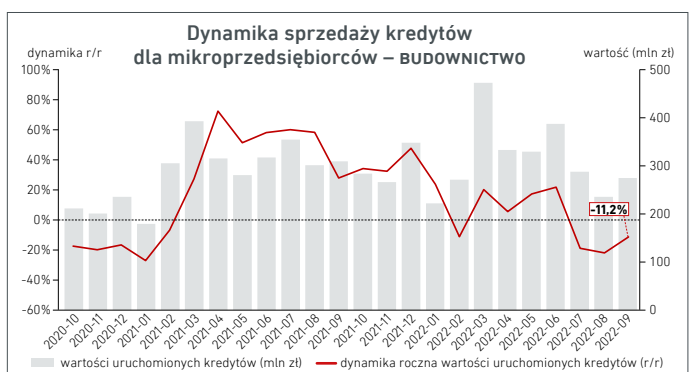
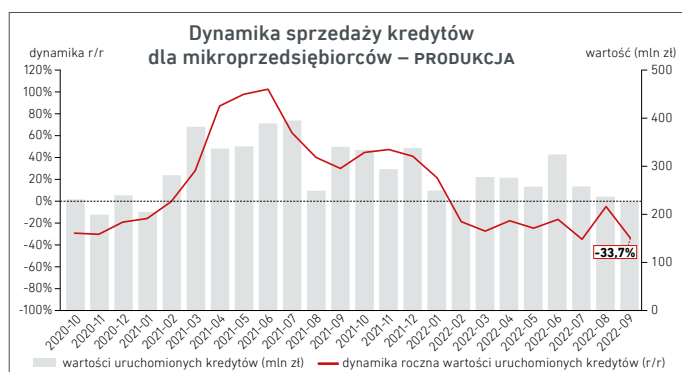
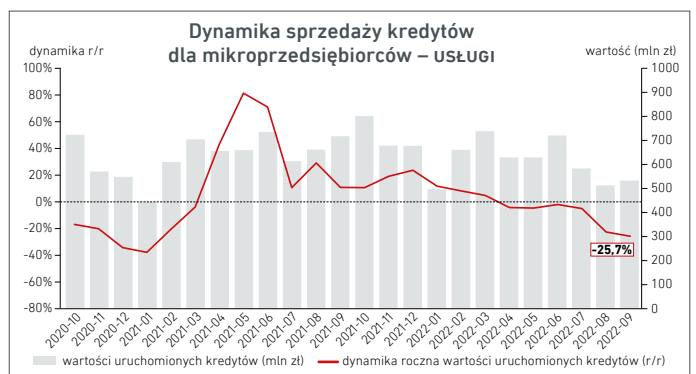
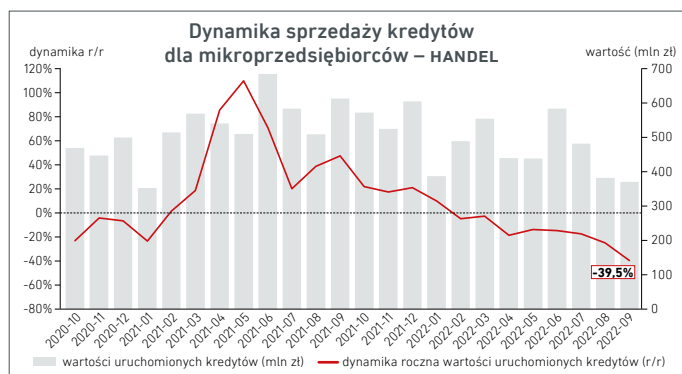
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	09.2022	01-09.2022 (narastająco od początku roku)	09.2022	01-09.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	11,3	103,2	1 427	15 040
Handel	2,7	24,7	371	4 129
Usługi	5,4	48,5	533	5 503
Produkcja	1,2	11,1	226	2 334
Budownictwo	1,9	18,0	275	2 815

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	09.2022/09.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2022/08.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2022/01-09.2021 (narastająco od początku roku)	09.2022/09.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2022/08.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2022/01-09.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-16,4%	7,7%	-11,9%	-30,0%	2,5%	-9,8%
Handel	-20,7%	10,8%	-16,8%	-39,5%	-2,9%	-15,4%
Usługi	-14,6%	6,7%	-9,4%	-25,7%	4,0%	-5,2%
Produkcja	-18,6%	8,5%	-16,0%	-33,7%	-4,6%	-20,1%
Budownictwo	-12,4%	6,4%	-8,0%	-11,2%	16,7%	2,1%

#### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## Jakość – ujęcie sektorowe

### 2. BIK INDEKSY JAKOŚCI PORTFELI KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG BRANŻ

Według odczytów BIK Indeksu Jakości najgorzej (najwyższy poziom wskaźnika) we wrześniu 2022 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość Indeksu wyniosła 5,84%. Najlepszy (najniższy) odczyt we wrześniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora produkcja i wyniósł 4,89%. W porównaniu do września 2021 r. Indeks pogorszył się (wzrósł) we wszystkich branżach, najbardziej w: handlu (+1,12), budownictwie o (+1,01) oraz usługach o (+0,91).

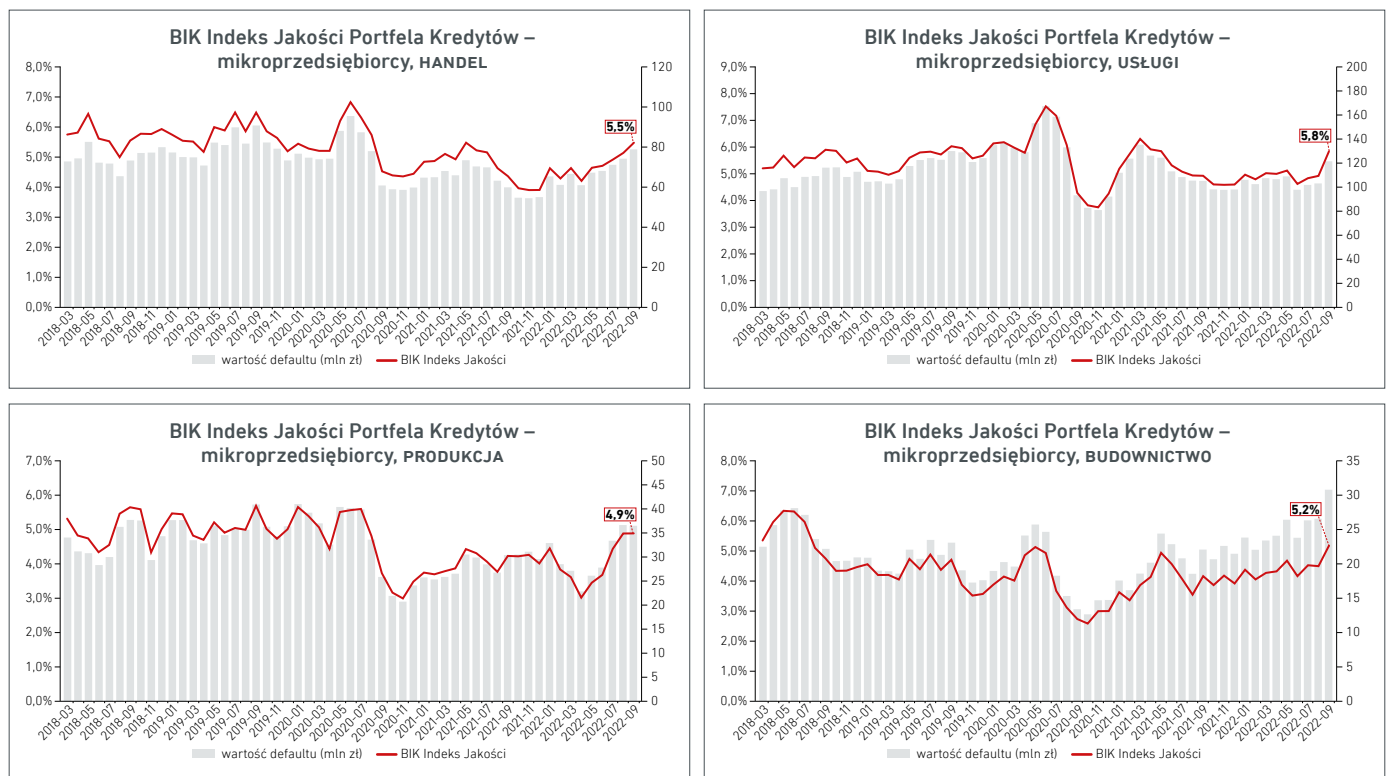
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,57	+1,04	+0,88	+1,26	+0,91
Handel	+0,34	+0,77	+0,84	+1,57	+1,12
Usługi	+0,91	+1,22	+0,81	+1,24	+0,91
Produkcja	+0,00	+1,21	+1,27	+0,87	+0,66
Budownictwo	+0,68	+1,01	+0,90	+1,26	+1,01

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	09.2022	08.2022	01-09.2022	2021	2020	2019	2018
KREDYTY OGÓŁEM	5,46%	4,88%	4,68%	4,75%	5,20%	5,40%	5,38%
Handel	5,48%	5,14%	4,74%	4,70%	5,33%	5,78%	5,62%
Usługi	5,84%	4,92%	5,01%	5,25%	5,65%	5,54%	5,41%
Produkcja	4,89%	4,89%	4,03%	4,03%	4,62%	5,09%	4,99%
Budownictwo	5,18%	4,49%	4,45%	4,02%	3,76%	4,26%	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 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.