

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Grudzień 2022 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W listopadzie 2022 r., w porównaniu do listopada 2021 r., banki udzieliły mniej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (-9,5%), jak i wartościowym (-21,4%). W ujęciu liczbowym banki przyznały o (-46,6%) mniej kredytów inwestycyjnych oraz o (-16,1%) mniej kredytów obrotowych. Jedynie w przypadku kredytów w rachunku bieżącym dynamika była dodatnia i wyniosła (+2,5%). Spadła w porównaniu do listopada 2021 r. wartość udzielonych kredytów inwestycyjnych o (-60,3%) oraz kredytów obrotowych o (-29,4%). Tylko wartość kredytów w rachunku bieżącym udzielonych w listopadzie 2022 r. w porównaniu do listopada 2021 r. wzrosła o (+16,3%).

W okresie jedenastu miesięcy 2022 r. liczba udzielonych kredytów w porównaniu z analogicznym okresem 2021 r. spadła o (-12,7%) w ujęciu liczbowym oraz o (-11,4%) w wartościowym. Przy czym w ujęciu ilościowym ujemna dynamika wystąpiła w przypadku wszystkich rodzajów kredytów, a najwyższa w przypadku kredytów inwestycyjnych (-34,6%). W ujęciu wartościowym ujemna dynamika (-34,8%) dotyczyła kredytów inwestycyjnych oraz kredytów obrotowych (-11,2%). Natomiast dodatnia dynamika charakteryzowała kredyty w rachunku bieżącym (+4,8%).

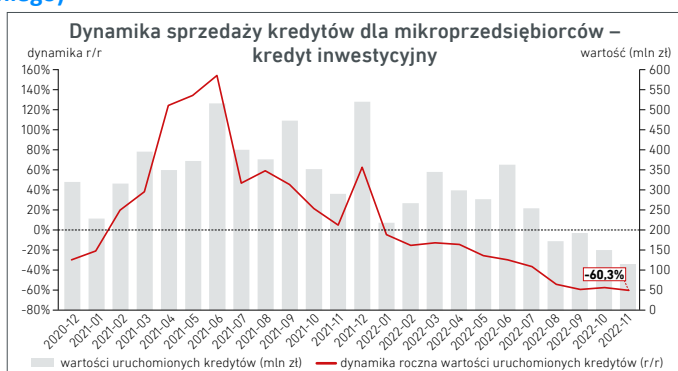
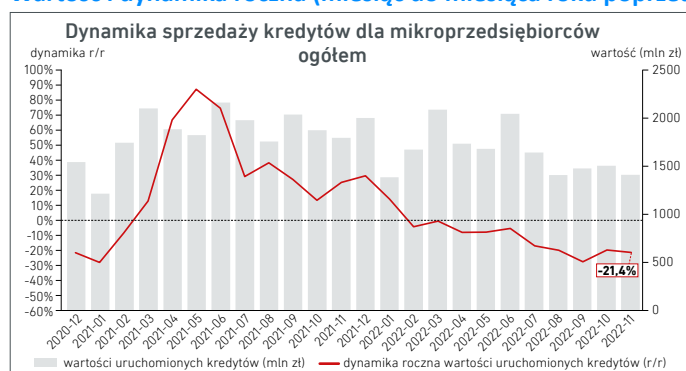
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	11.2022	01-11.2022 (narastająco od początku roku)	11.2022	01-11.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	11,2	125,3	1 410	18 040
Kredyty inwestycyjne	0,4	5,6	115	2 654
Kredyty obrotowe	3,5	40,1	529	7 063
Kredyty w rachunku bieżącym	3,4	38,8	478	5 262
Pozostałe kredyty	3,9	40,8	288	3 062

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2022/11.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2022/10.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2022/01-11.2021 (narastająco od początku roku)	11.2022/11.2021 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	11.2022/10.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2022/01-11.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-9,5%	4,7%	-12,7%	-21,4%	-6,3%	-11,4%
Kredyty inwestycyjne	-46,6%	0,0%	-34,6%	-60,3%	-23,1%	-34,8%
Kredyty obrotowe	-16,1%	-7,3%	-13,8%	-29,4%	-19,5%	-11,2%
Kredyty w rachunku bieżącym	2,5%	6,7%	-7,9%	16,3%	8,5%	4,8%
Pozostałe kredyty	-6,3%	16,7%	-11,8%	-16,5%	11,9%	-7,8%

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

Listopadowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,62% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w listopadzie 2022 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 3,62%, kredyty w rachunku bieżącym 3,94%, oraz kredyty obrotowe 9,75%. W listopadzie 2022 r. w porównaniu do października 2022 r. polepszył się (spadł) ogólny Indeks jakości o (-0,02). Indeks pogorszył się (wzrósł) jednak w porównaniu do listopada 2021 o (+1,36). W okresie 12-miesięcznym pogorszyły się Indeksy wszystkich trzech rodzajów kredytów. Najwyższe pogorszenie Indeksu wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (+2,02).

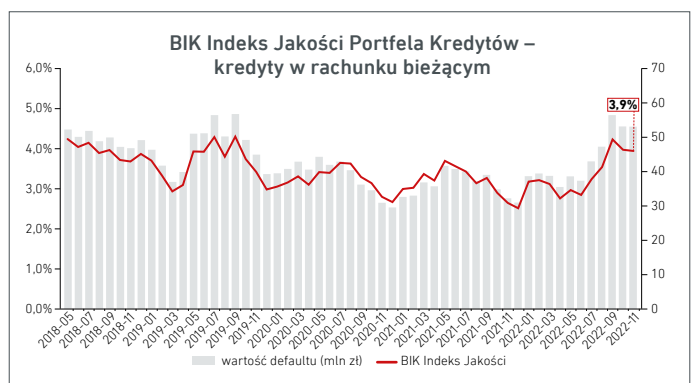
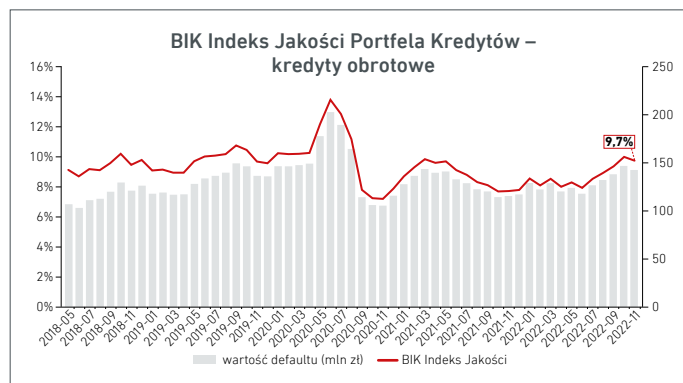
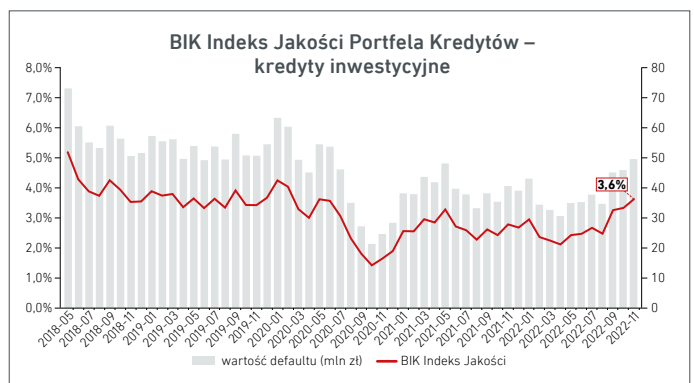
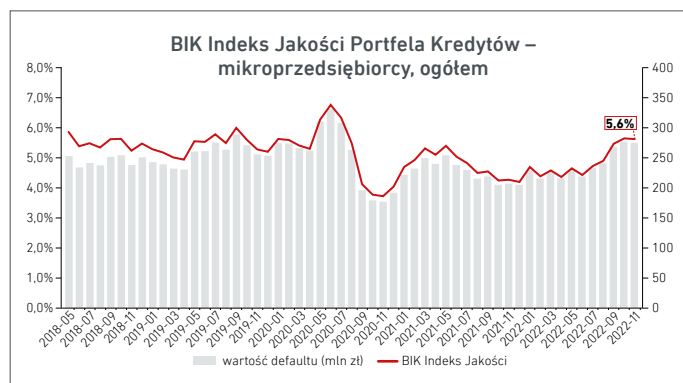
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,02	+0,73	+0,98	+1,24	+1,36
Kredyty inwestycyjne	+0,29	+1,15	+1,19	+1,26	+0,84
Kredyty obrotowe	-0,25	+0,81	+1,45	+1,65	+2,02
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,03	+0,40	+0,98	+0,73	+1,29

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	11.2022	10.2022	01-11.2022	2021	2020	2019	2018
KREDYTY OGÓŁEM	5,62%	5,64%	4,86%	4,75%	5,20%	5,40%	5,38%
Kredyty inwestycyjne	3,62%	3,33%	2,72%	2,69%	2,83%	3,60%	4,11%
Kredyty obrotowe	9,75%	9,99%	8,73%	8,73%	10,08%	9,72%	9,03%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,94%	3,98%	3,37%	3,15%	3,22%	3,62%	3,89%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 11,2 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w listopadzie br., 5,5 tys. zaciągnęły firmy usługowe (49,2%) i 2,6 tys. handlowe (23,6%). Łącznie więc 72,8% udzielonych w listopadzie 2022 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,410 mld zł, banki udzieliły 539 mln zł (38,2%) kredytów firmom z sektora usług oraz 415 mln zł (29,5%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to w listopadzie 2022 r. 67,7% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W listopadzie 2022 r. najwyższy spadek r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania produkcji (-19,9%) oraz handlu (-13,4%). W ujęciu wartościowym w listopadzie 2022 r. w porównaniu do listopada 2021 r. ujemna dynamika dotyczyła kredytów dla wszystkich sektorów. Najwyższa ujemna dynamika dotyczyła wartości udzielonych kredytów firmom produkcyjnym (-31,8%) oraz handlowym (-21,2%).

W okresie styczeń-listopad 2022 r. banki udzieliły mniej kredytów w porównaniu do analogicznego okresu ub.r. we wszystkich sektorach. Najbardziej spadła o (-17,5%) liczba kredytów udzielonych firmom handlowym oraz produkcyjnym (-17,1%). W ujęciu wartościowym banki udzieliły w okresie jedenastu miesięcy br. 2022 r. w porównaniu do analogicznego okresu zeszłego roku niższego finansowania firmom z trzech sektorów. Najwyższy spadek dotyczył udzielenia finansowania firmom produkcyjnym (-21,5%) oraz handlowym (-15,7%). W tym okresie wzrosła jedynie wartość udzielonych kredytów firmom budowlanym o (+0,9%).

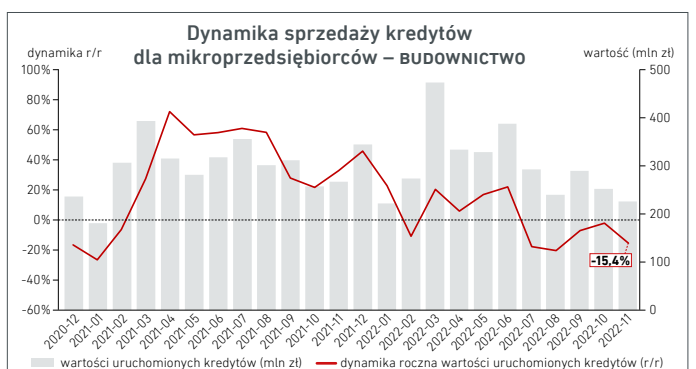
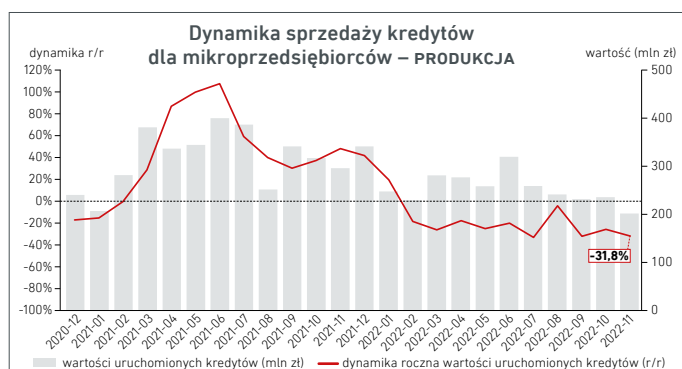
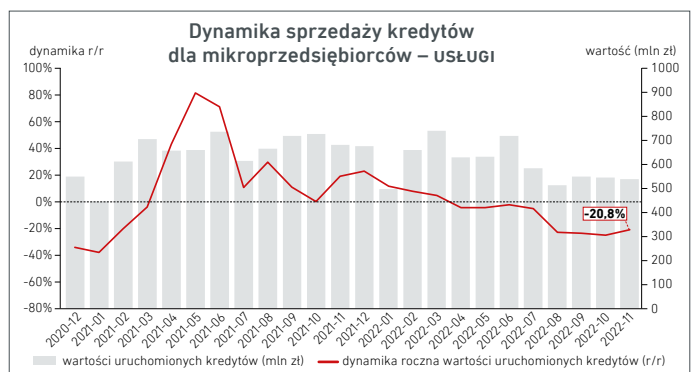
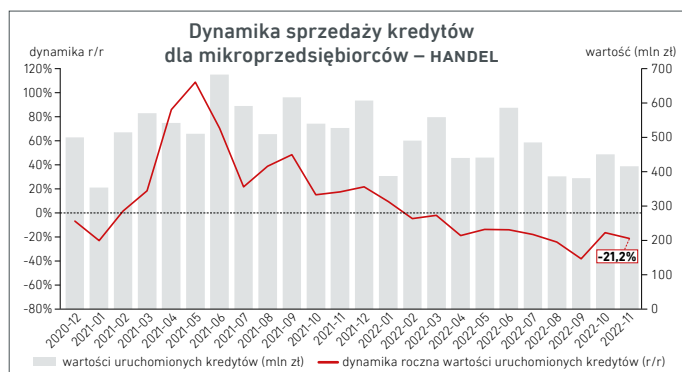
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	11.2022	01-11.2022 (narastająco od początku roku)	11.2022	01-11.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	11,2	125,3	1 410	18 040
Handel	2,6	30,0	415	5 022
Usługi	5,5	59,3	539	6 610
Produkcja	1,1	13,4	202	2 782
Budownictwo	1,8	21,6	226	3 319

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2022/11.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2022/10.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2022/01-11.2021 (narastająco od początku roku)	11.2022/11.2021 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2022/10.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-11.2022/01-11.2021 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-9,5%	4,7%	-12,7%	-21,4%	-6,3%	-11,4%
Handel	-13,4%	2,9%	-17,5%	-21,2%	-7,7%	-15,7%
Usługi	-5,2%	7,0%	-10,3%	-20,8%	-1,1%	-8,5%
Produkcja	-19,9%	1,5%	-17,1%	-31,8%	-14,4%	-21,5%
Budownictwo	-8,9%	2,3%	-8,8%	-15,4%	-10,3%	0,9%

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 listopadzie 2022 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość Indeksu wyniosła 6,0%. Najlepszy (najniższy) odczyt w listopadzie br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora produkcji i wyniósł 5,02%. W porównaniu do listopada 2021 r. Indeks pogorszył się (wzrósł) we wszystkich branżach: handlu (+1,86), usługach o (+1,41), budownictwie o (+0,95) oraz produkcji o (+0,74).

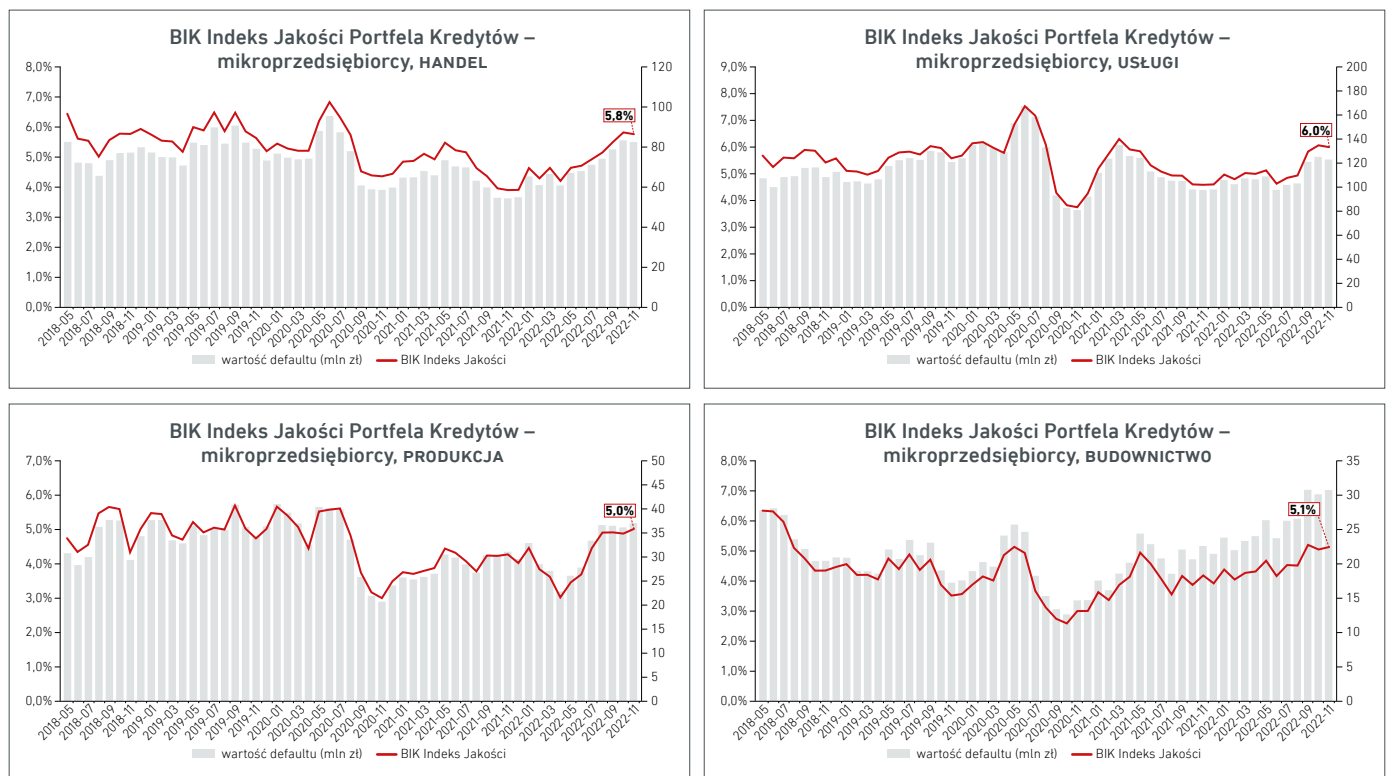
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,02	+0,73	+0,98	+1,24	+1,36
Handel	-0,06	+0,61	+1,12	+1,47	+1,86
Usługi	-0,07	+1,06	+0,87	+1,20	+1,41
Produkcja	+0,14	+0,11	+1,56	+1,17	+0,74
Budownictwo	+0,08	+0,62	+0,45	+1,08	+0,95

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	11.2022	10.2022	01-11.2022	2021	2020	2019	2018
KREDYTY OGÓŁEM	5,62%	5,64%	4,86%	4,75%	5,20%	5,40%	5,38%
Handel	5,76%	5,82%	4,94%	4,70%	5,33%	5,78%	5,62%
Usługi	6,00%	6,07%	5,20%	5,25%	5,65%	5,54%	5,41%
Produkcja	5,02%	4,88%	4,21%	4,05%	4,63%	5,09%	5,00%
Budownictwo	5,13%	5,05%	4,57%	4,03%	3,76%	4,26%	5,19%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przeteterminowane 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.