



GRUPA BIK

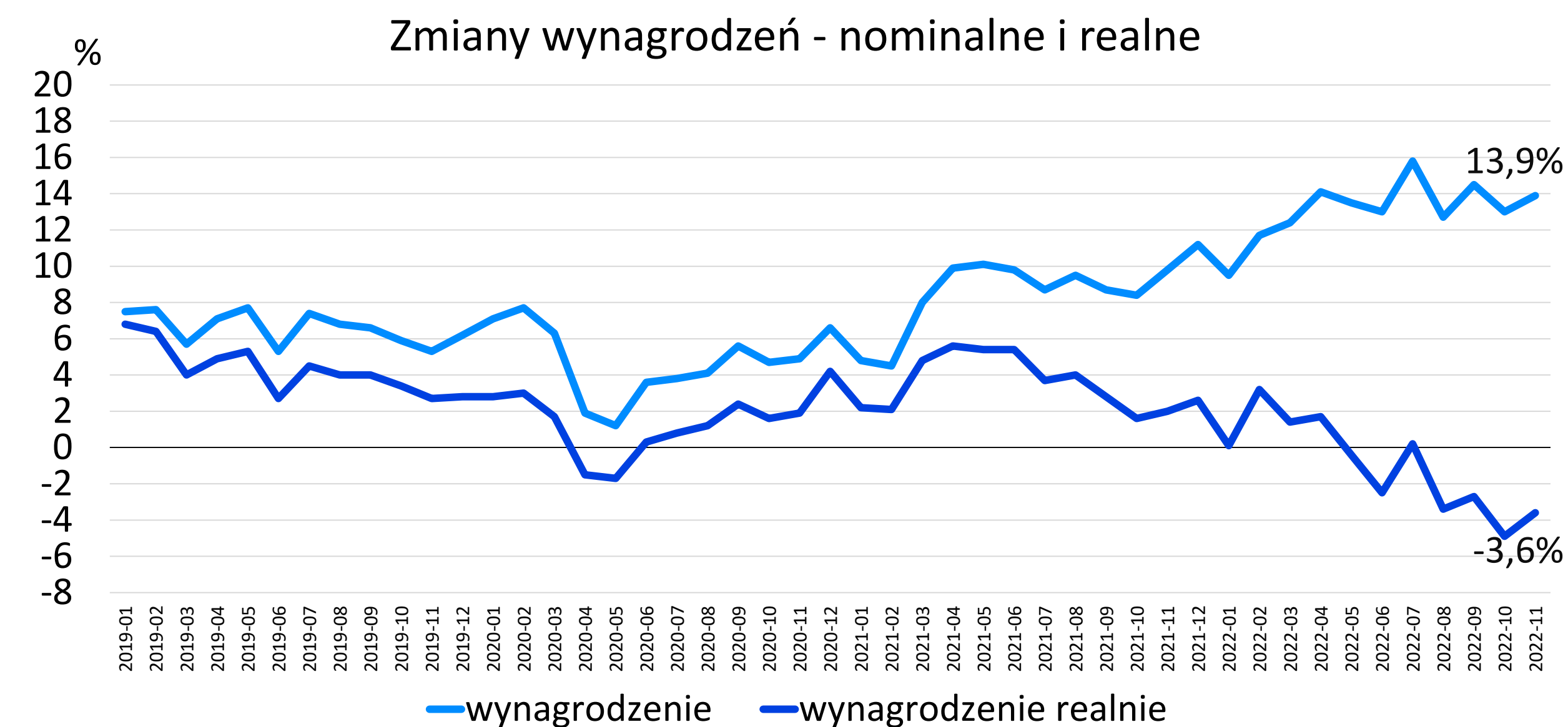
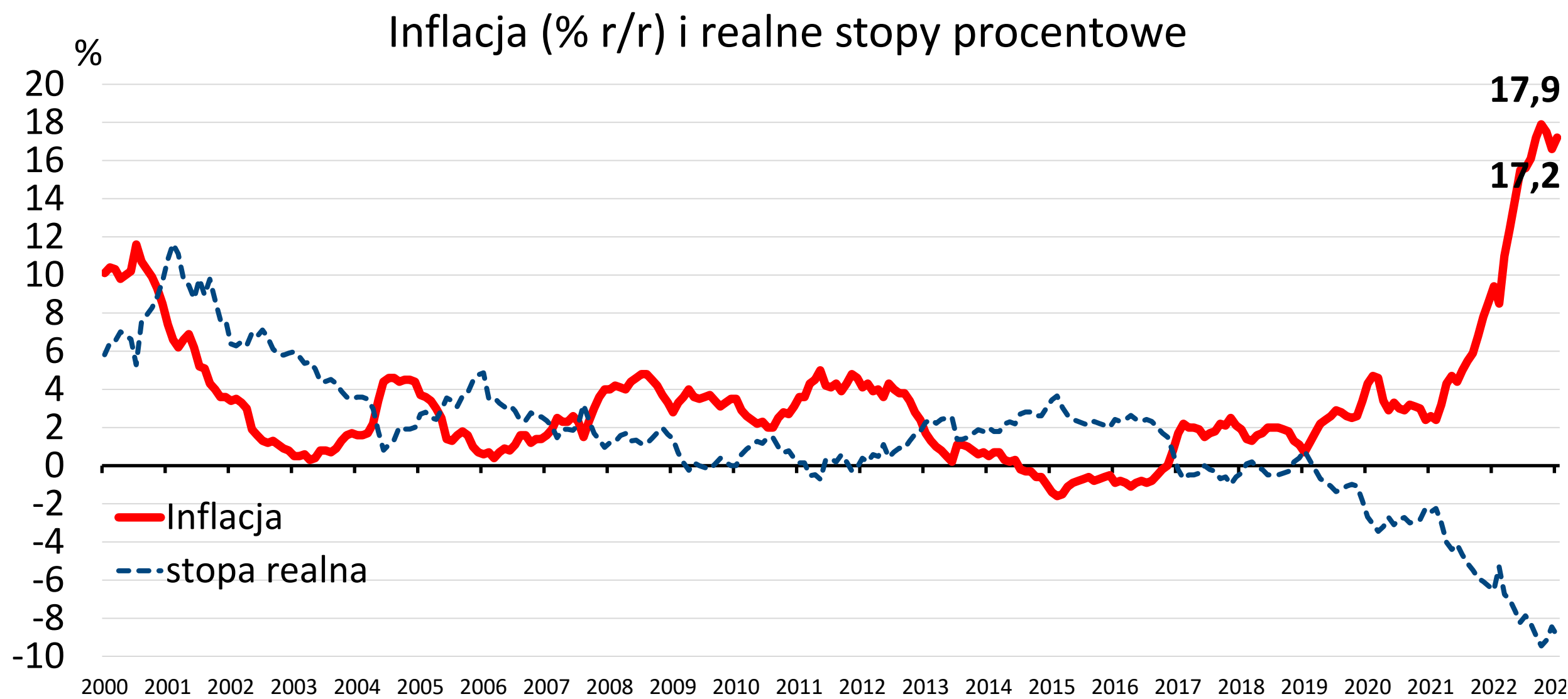
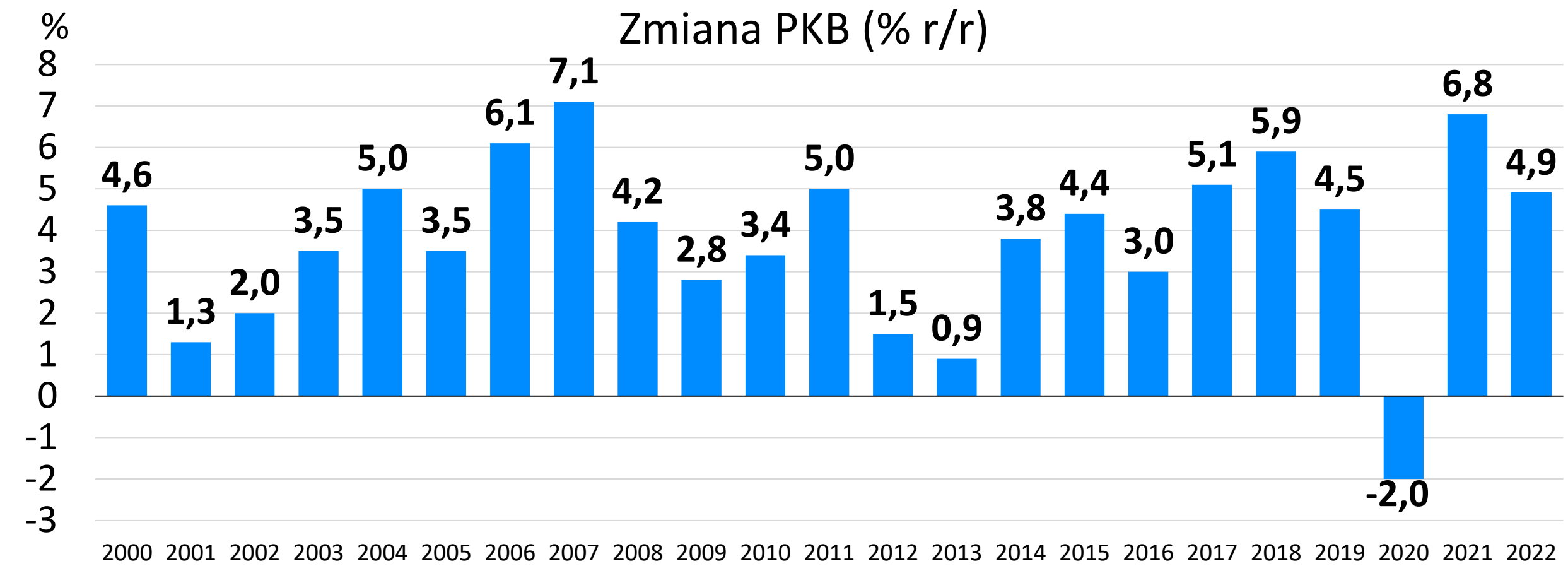
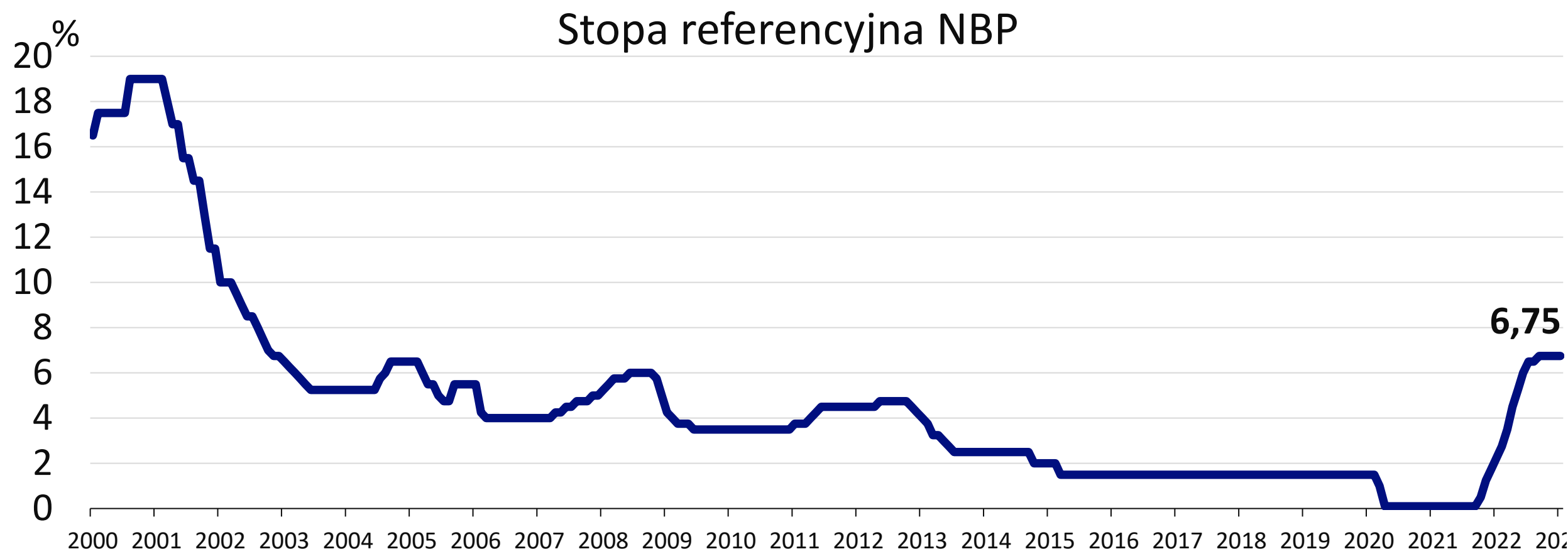
Podsumowanie 2022 roku na rynku kredytów dla mikroprzedsiębiorców

dr hab. Waldemar Rogowski, główny analityk Grupy BIK
Sławomir Nosal, kierownik Zespołu Analiz Portfelowych BIK

Webinar Grupy BIK, 27 lutego 2023 r.



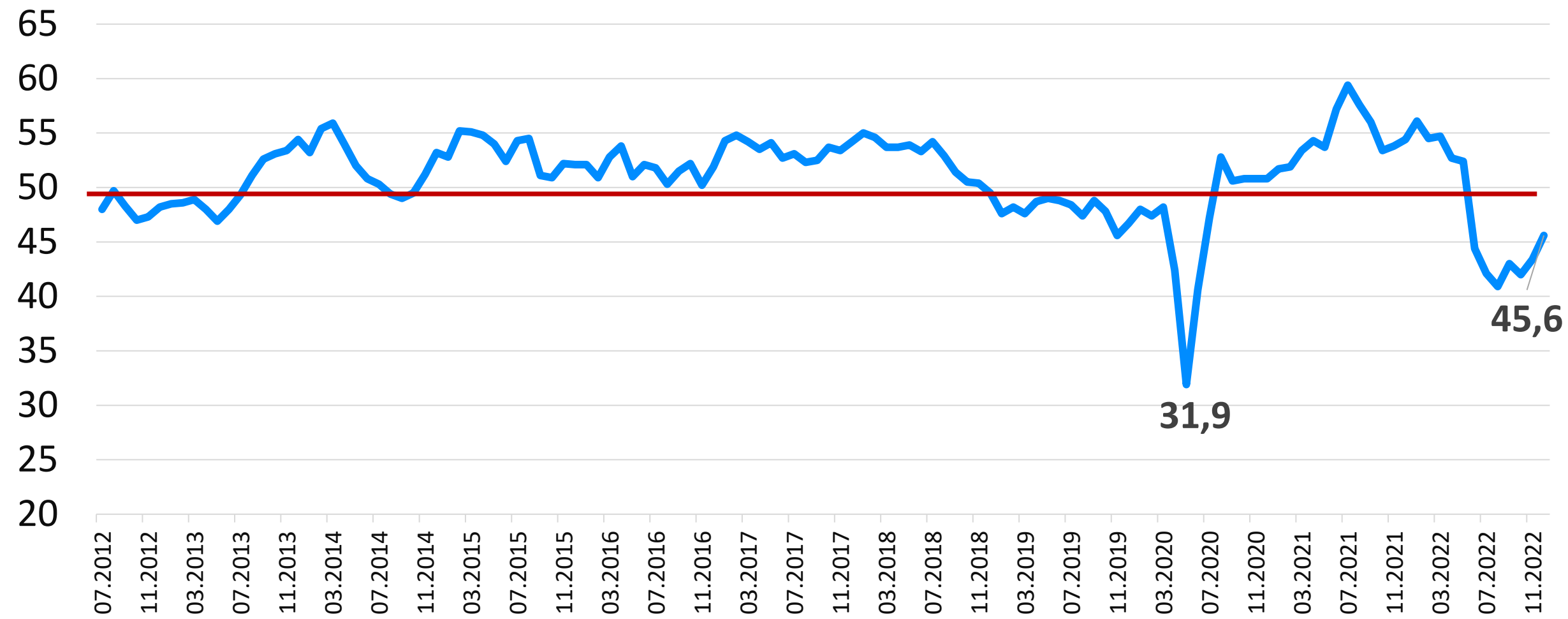
Sytuacja makroekonomiczna – wzrost inflacji i stóp procentowych



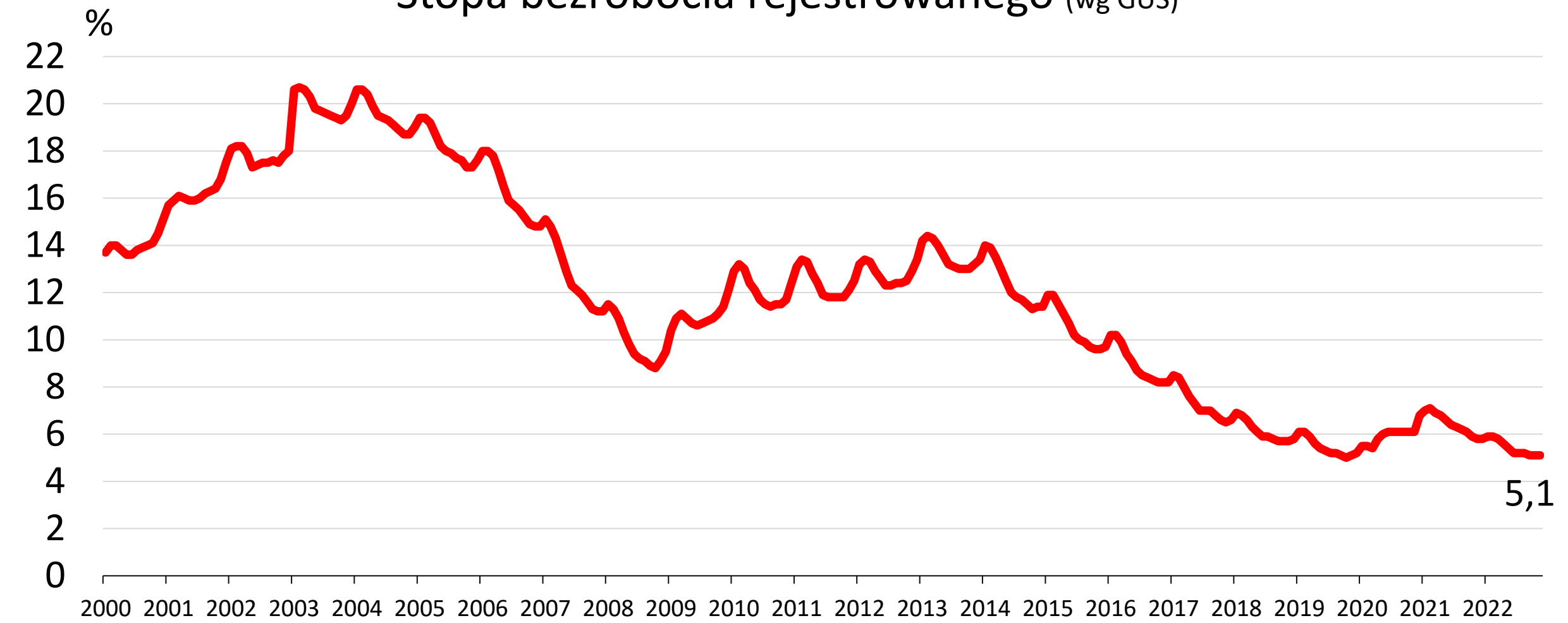
Korzystna sytuacja na rynku pracy nie pogłębia ryzyka dla kredytobiorców



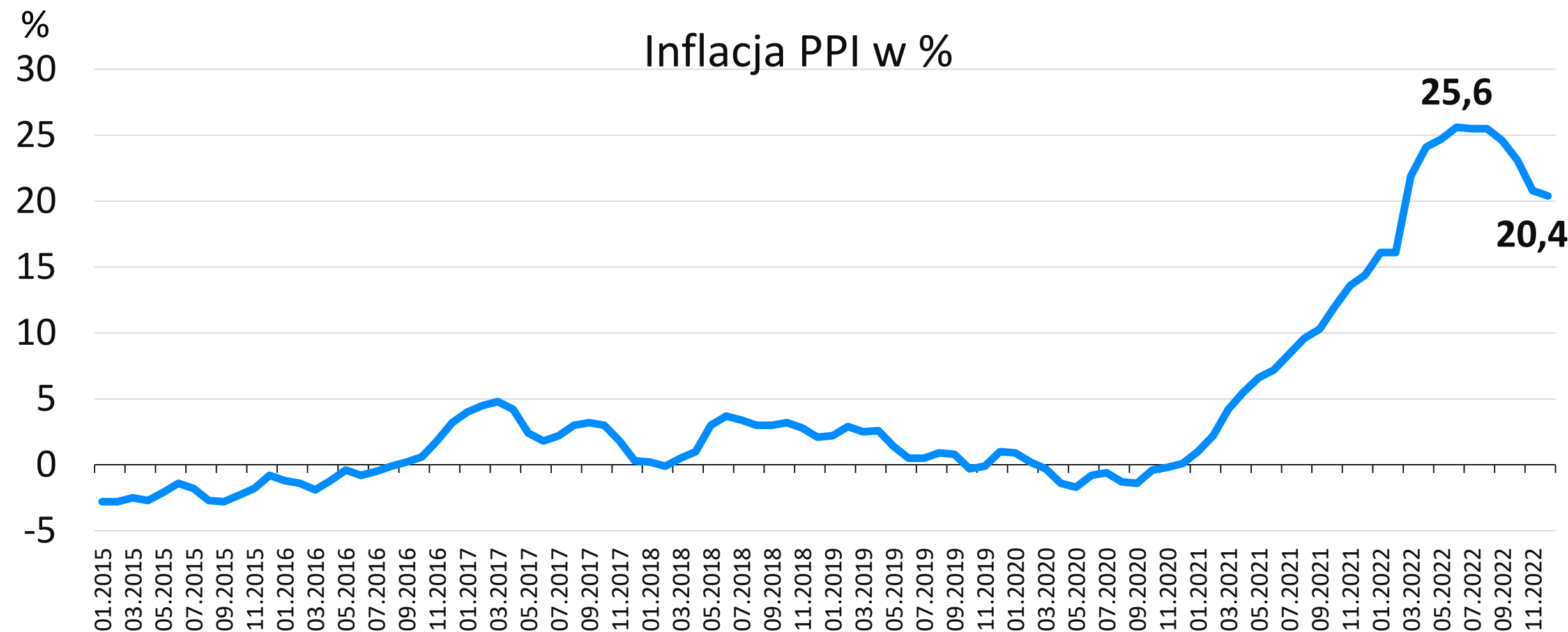
Polski PMI przemysłowy (w punktach)



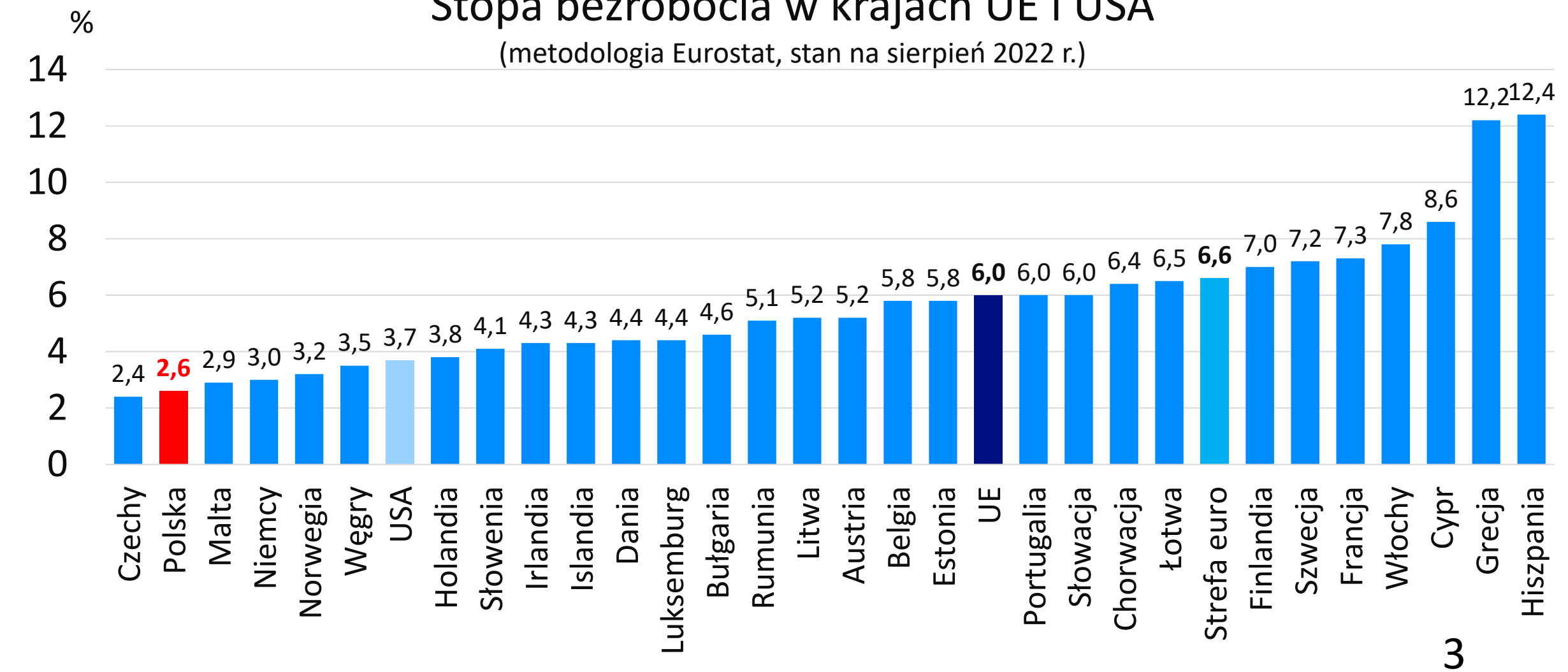
Stopa bezrobocia rejestrowanego (wg GUS)



Inflacja PPI w %



Stopa bezrobocia w krajach UE i USA



Źródło: GUS, Eurostat

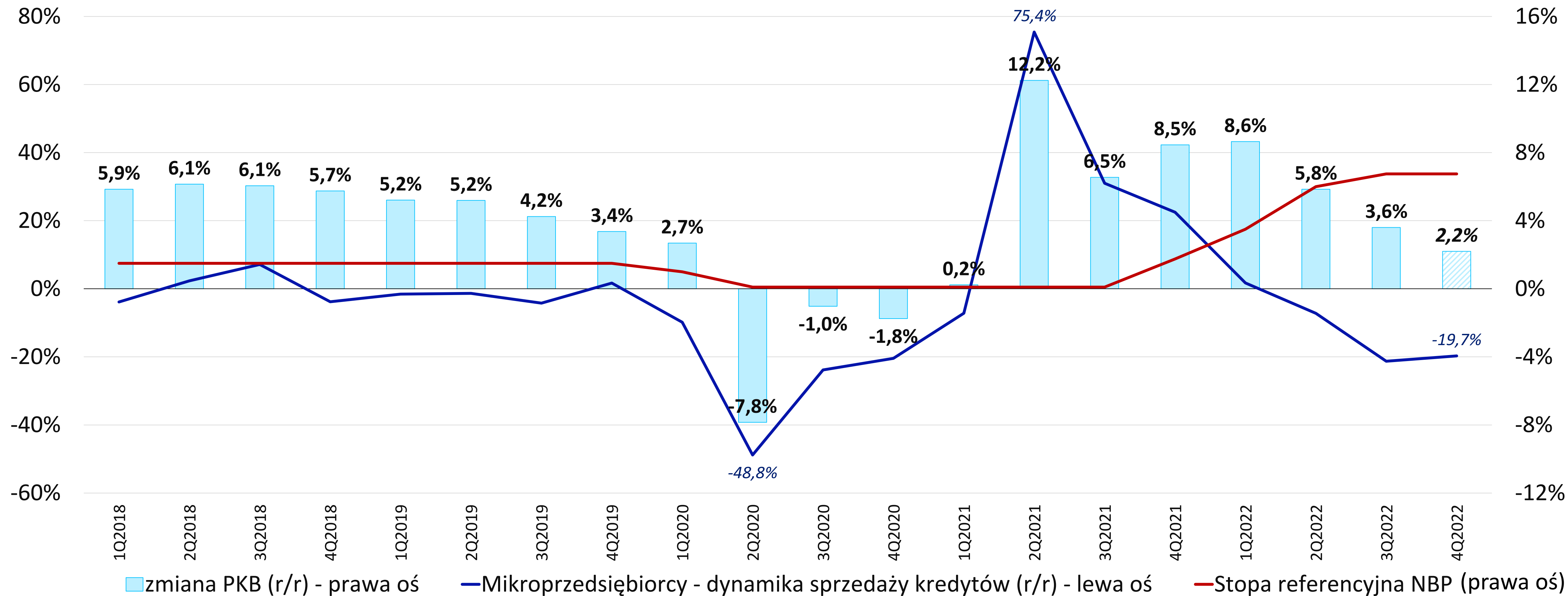
Korelacja zmian PKB i dynamiki sprzedaży kredytów dla mikroprzedsiębiorców



Dynamika sprzedaży kredytów r/r

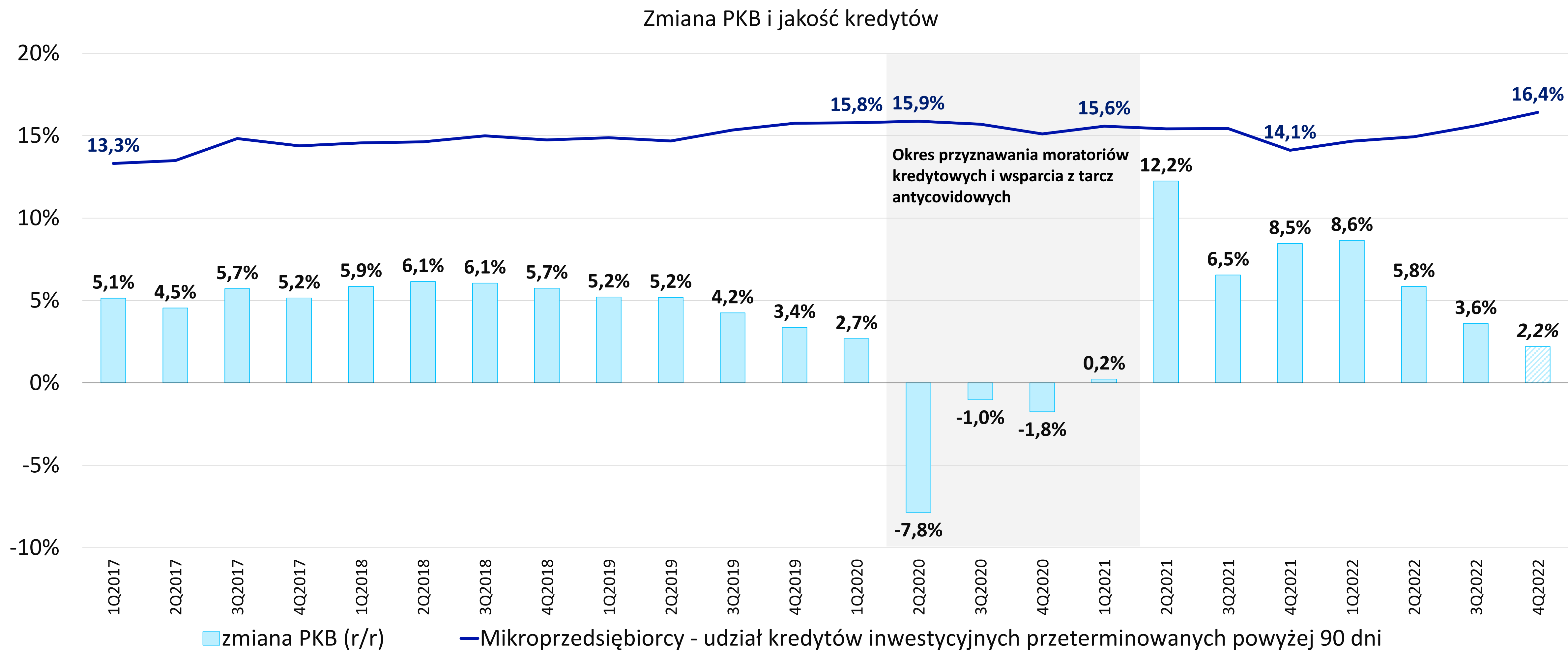
Zmiana PKB i dynamika sprzedaży kredytów dla mikroprzedsiębiorców (r/r)

Zmiana PKB r/r

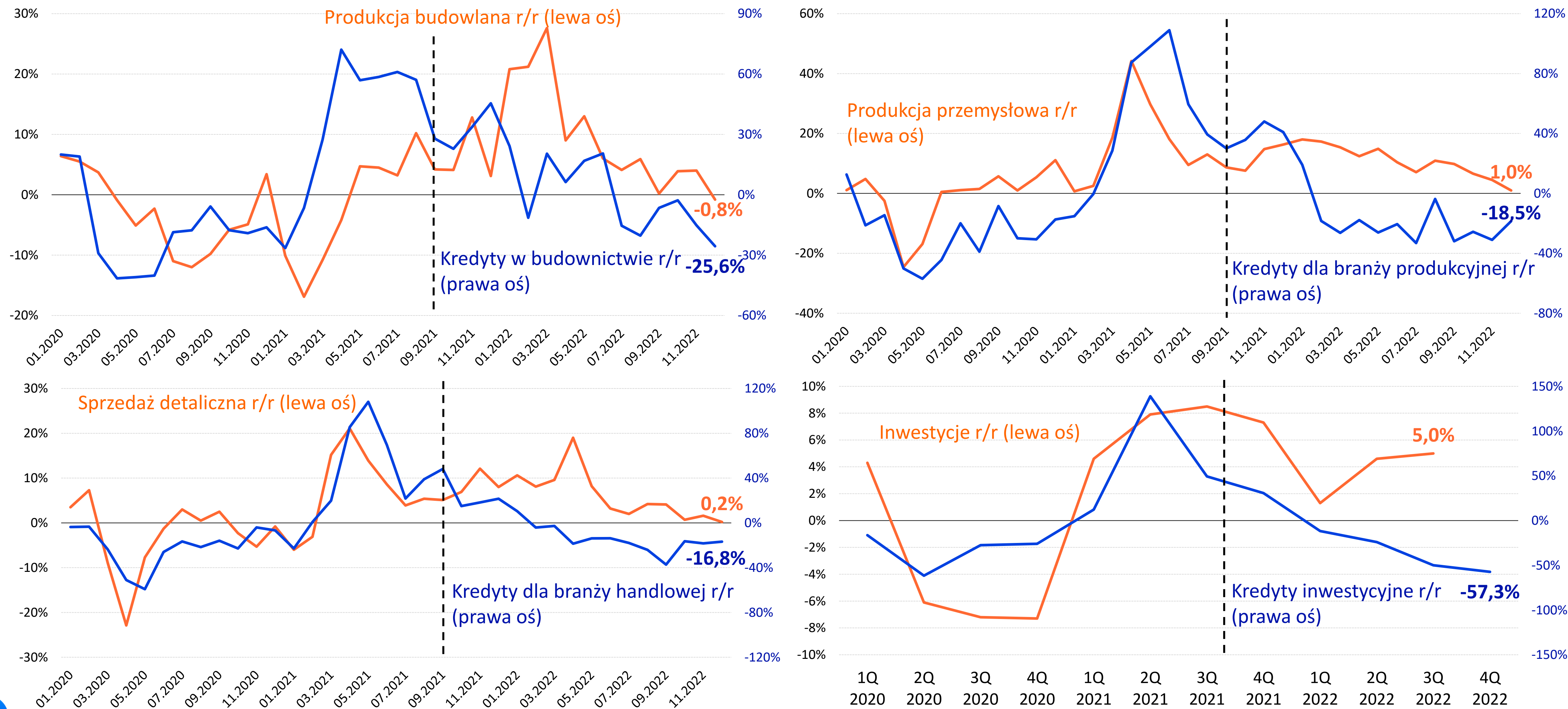


Źródło: BIK, GUS, NBP

Spowolnienie gospodarcze w 2022 roku przyczyniło się do pogorszenia jakości kredytów dla mikroprzedsiębiorców



Silny wzrost stóp procentowych od razu obniża dynamiki akcji kredytowej, a po czasie wpływa na sprzedaż w branży

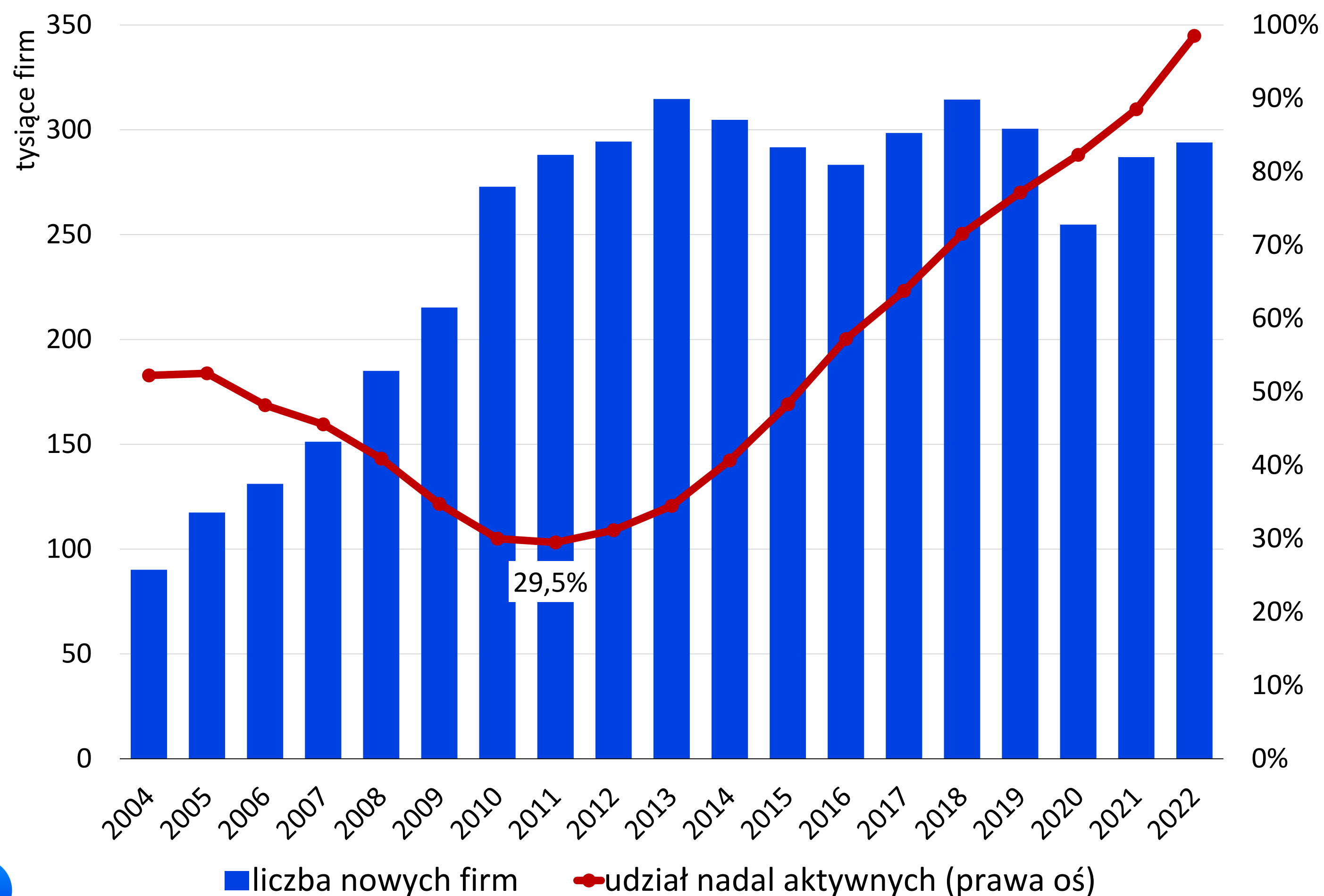


Źródło: BIK, GUS

Odbudowa liczby nowych mikroprzedsiębiorców po pandemii

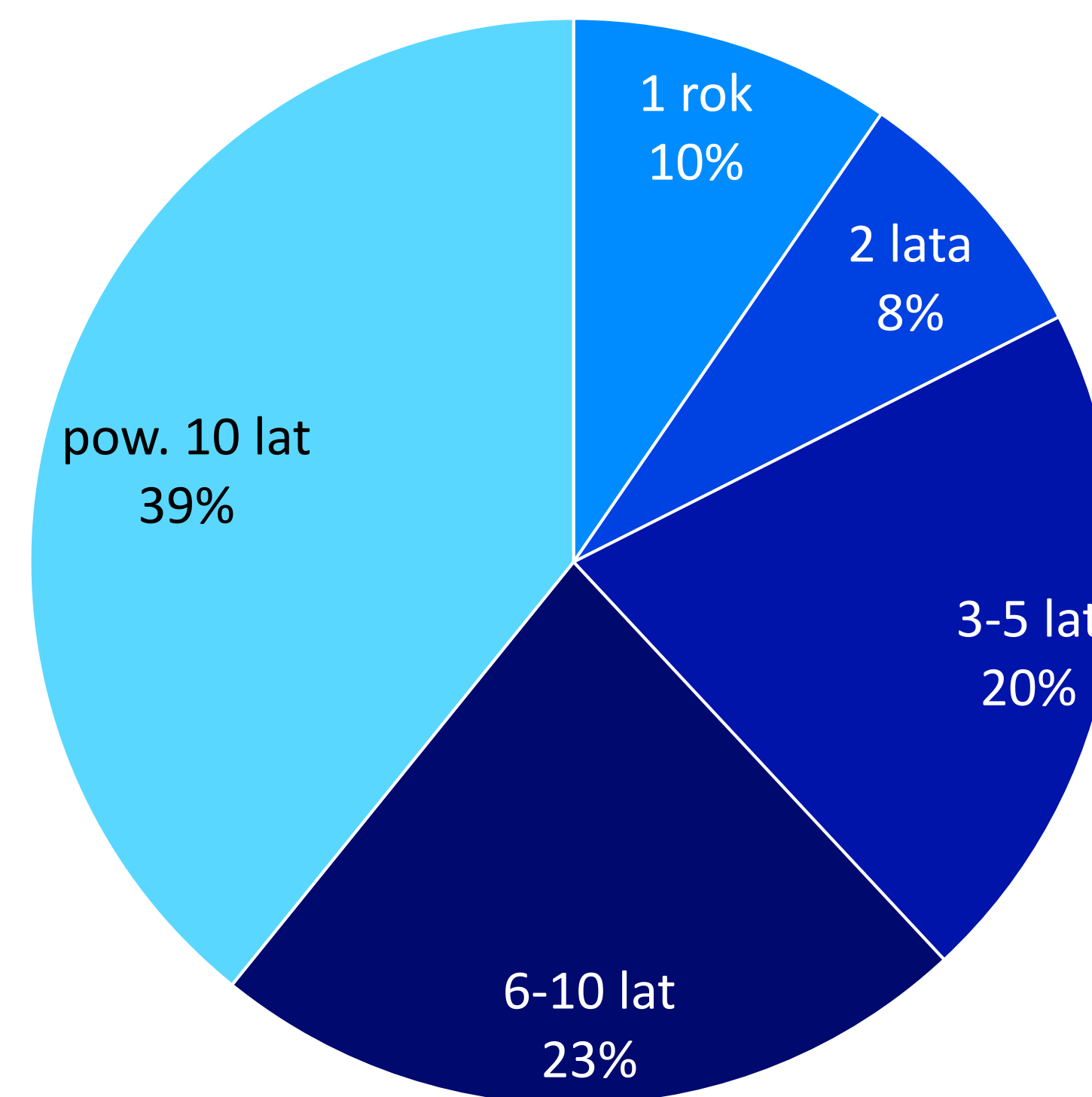


Liczba mikroprzedsiębiorców
wg daty rozpoczęcia działalności
oraz udział firm nadal aktywnych gospodarczo



Struktura aktywnych mikroprzedsiębiorców
wg czasu prowadzenia działalności

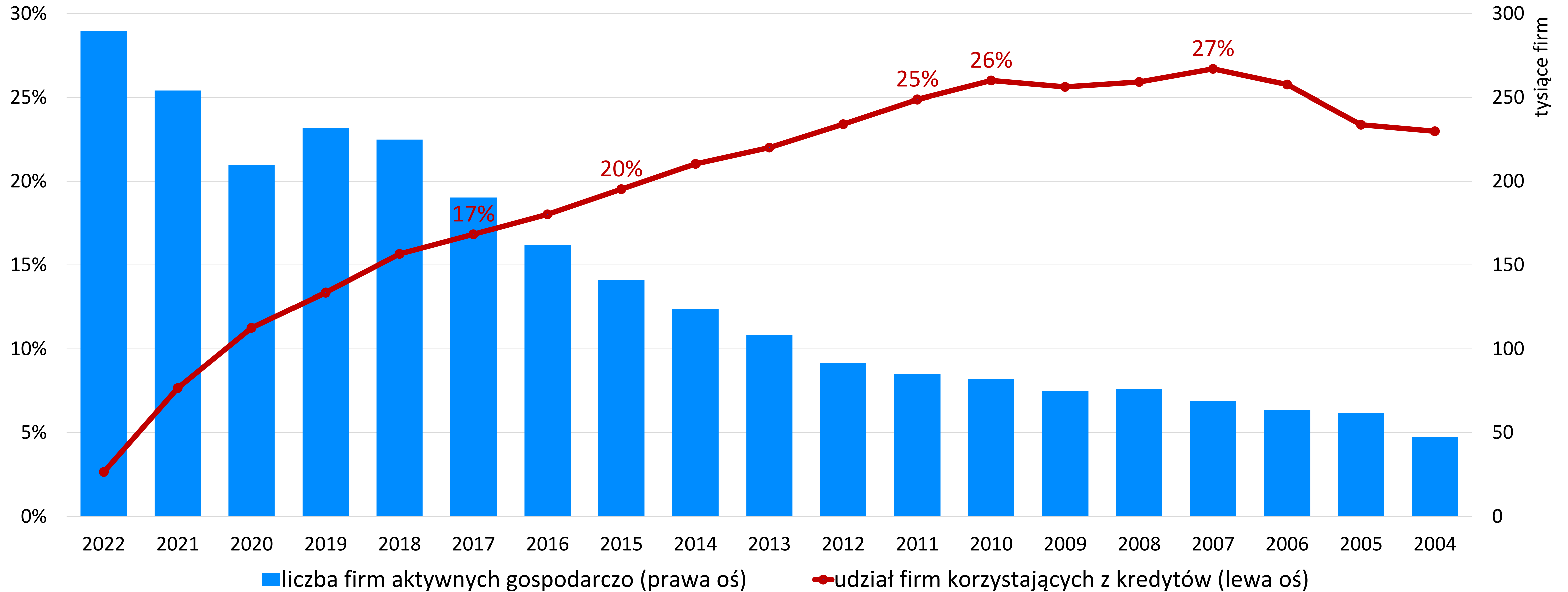
3,2 mln mikroprzedsiębiorstw



Co czwarty mikroprzedsiębiorca, wśród długo działających na rynku, korzysta z kredytu firmowego



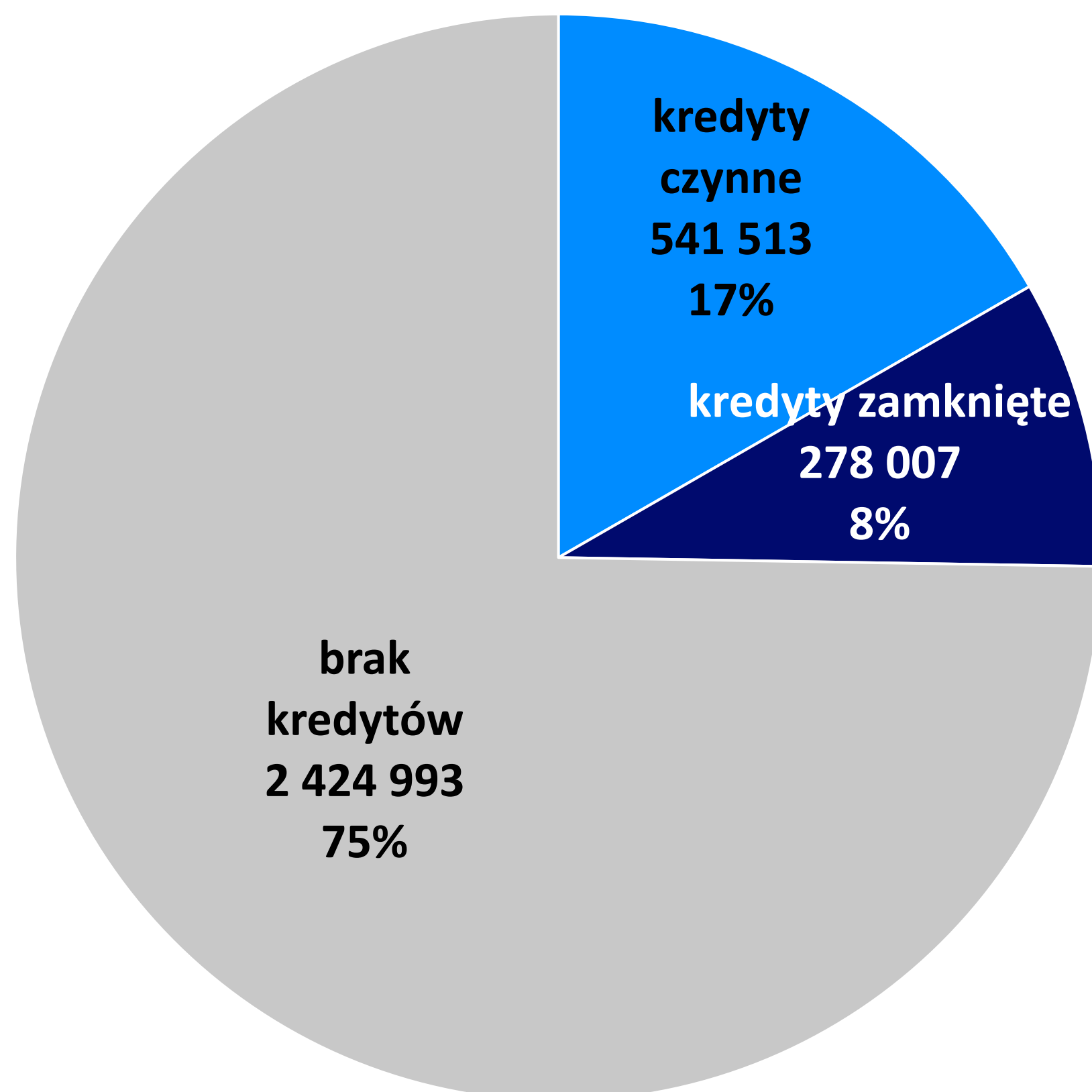
Liczba aktywnych mikroprzedsiębiorców wg daty rozpoczęcia działalności, w tym udział korzystających z kredytów firmowych



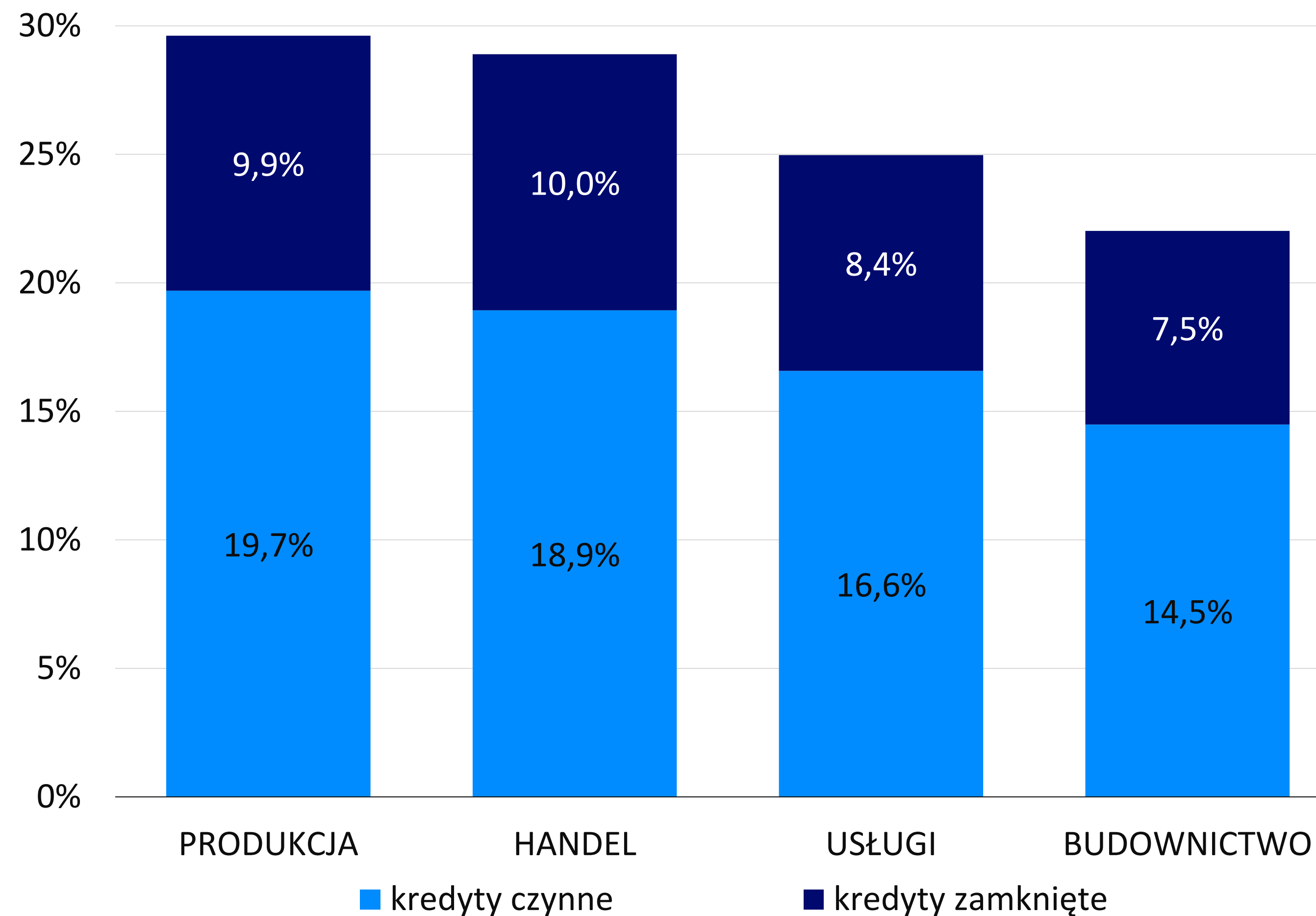
17% mikrofirm finansuje się kredytem bankowym



Struktura firm (CEIDG) wg posiadania kredytów
(3,2 mln podmiotów)



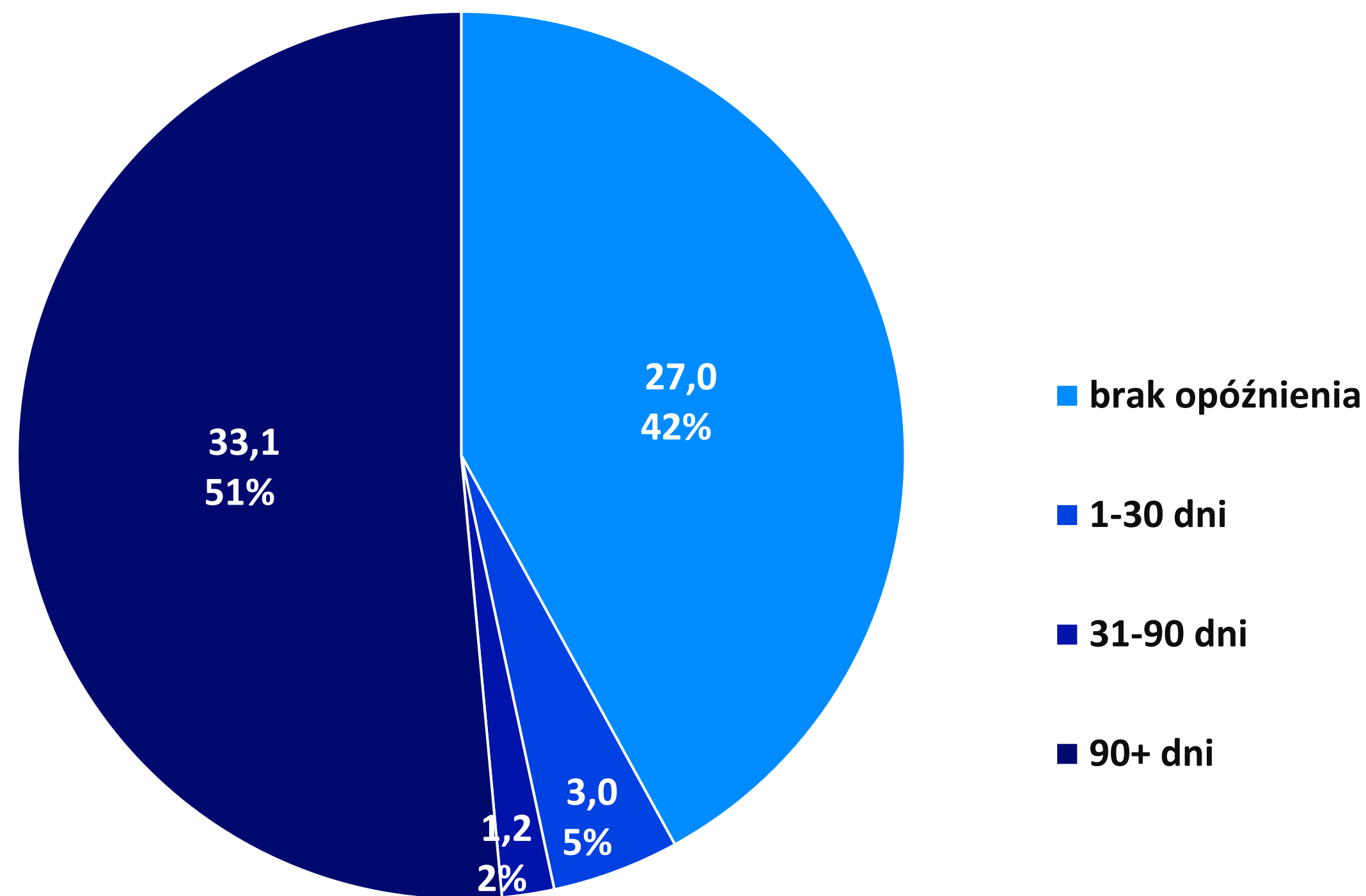
Udział mikroprzedsiębiorców z kredytami wg branż



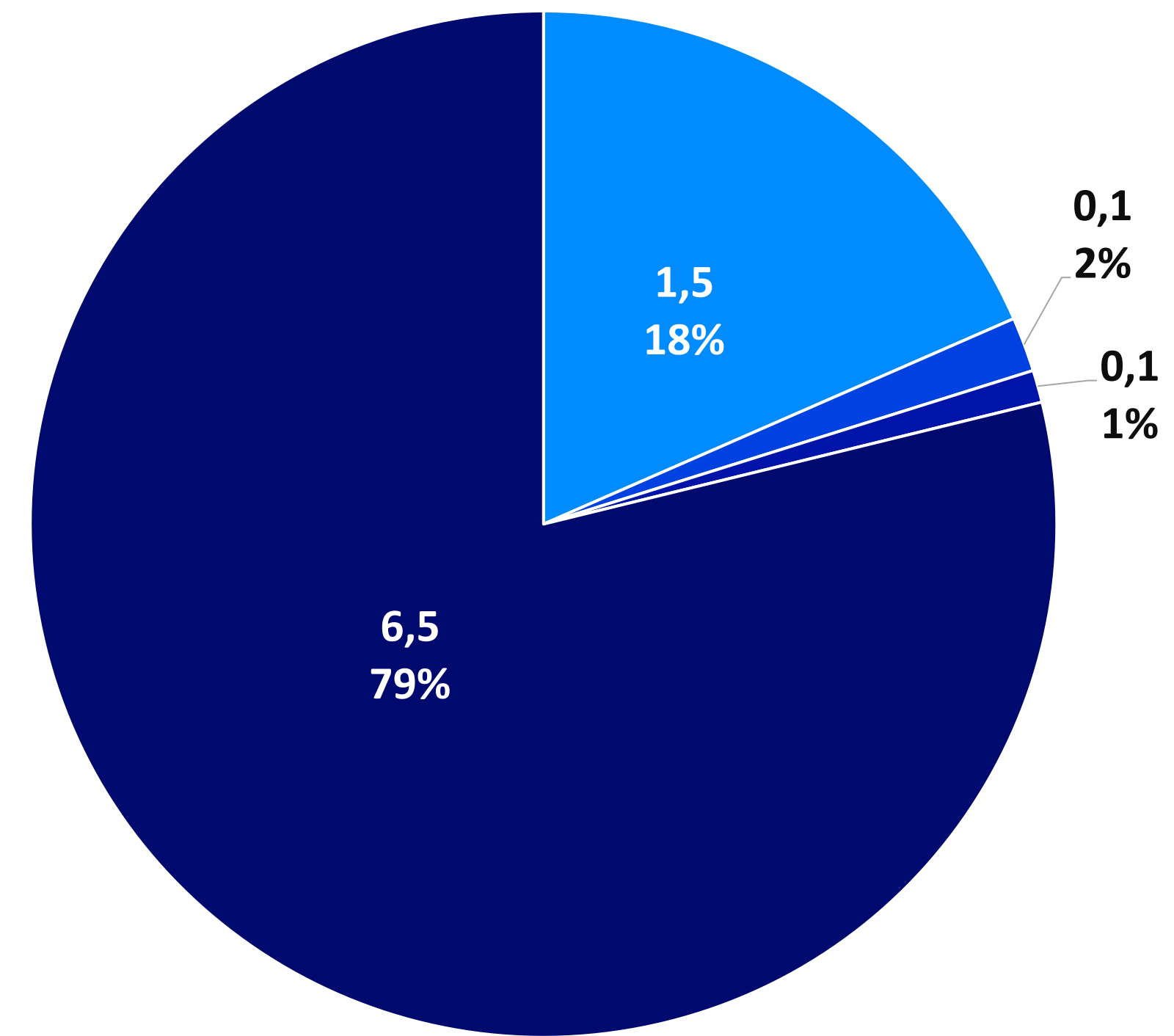
64,4 tys. mikroprzedsiębiorstw zawieszonych i zamkniętych posiada nadal 8,25 mld zł portfela kredytów do spłaty



64,4 tys. nieaktywnych gospodarczo mikroprzedsiębiorstw z kredytem bankowym



8,25 mld zł portfela kredytów nieaktywnych gospodarczo mikroprzedsiębiorców



Pięć głównych powodów, dlaczego mikroprzedsiębiorcy nie korzystają zbyt chętnie z kredytów bankowych



1. Niska przeżywalność mikrofirm na rynku

Wysokie ryzyko kredytowe wynikające z braku trwałości modelu biznesowego. Likwidacja oraz zawieszanie działalności.

2. Brak potrzeby bankowego kredytu firmowego w przyjętym modelu biznesowym

Większość działa w branżach, w których liczy się kapitał intelektualny, czyli pracownicy, klienci, a nie kapitał finansowy, który finansuje aktywa trwałe.

3. Brak celu prorozwojowego

Duża część mikroprzedsiębiorców nie myśli o przyszłości, o rozwoju, zwiększaniu skali swojej działalności. Skupiają się bardziej na tym, co „tu i teraz”, czyli na przetrwaniu.

4. Coraz łatwiejszy dostęp do alternatywnych źródeł finansowania

Mikrofirmy sięgają po alternatywne źródła finansowania, jak crowdfunding czy leasing.

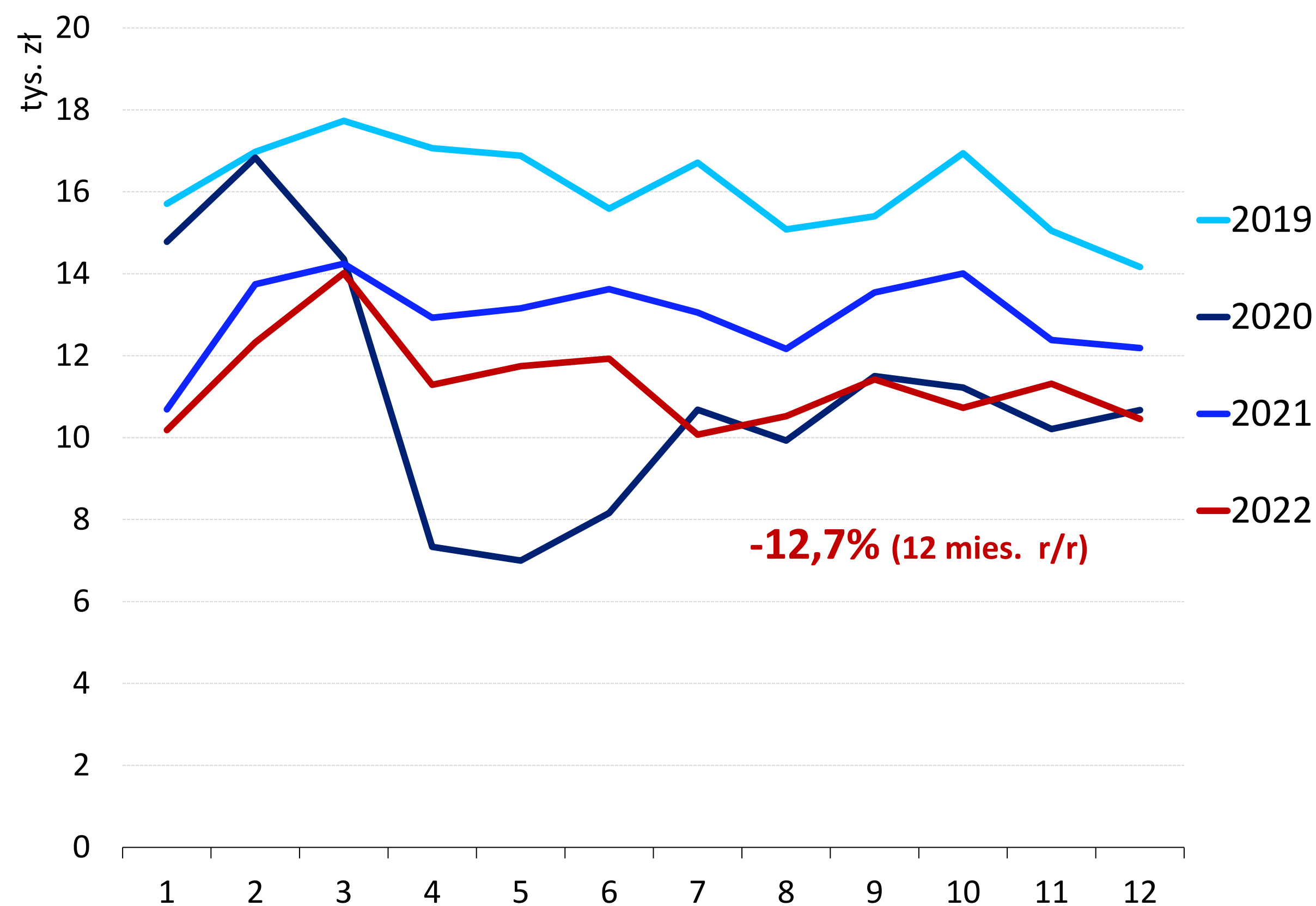
5. Przenikanie się finansowania prywatnego i firmowego

Bardzo wielu mikroprzedsiębiorców, aby częściowo sfinansować swoją działalność gospodarczą, korzysta z pożyczek hipotecznych, a także z kredytów hipotecznych i konsumpcyjnych, zaciąganych jako osoby prywatne.

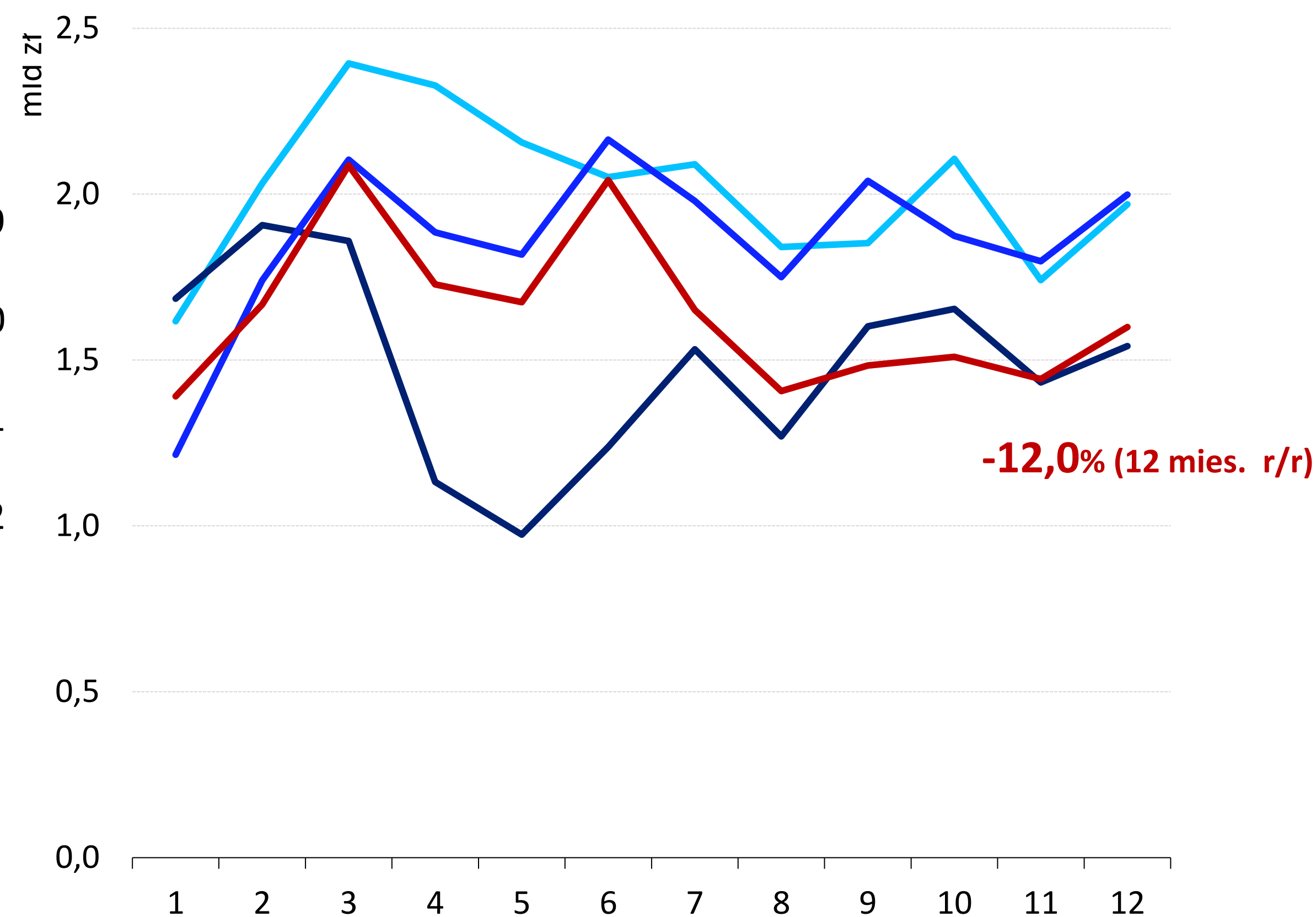
Kredyty dla mikroprzedsiębiorstw w 2022 roku – spadek liczby o 12,7% i wartości o 12%



Liczba kredytów udzielonych w miesiącach lat 2019-2022



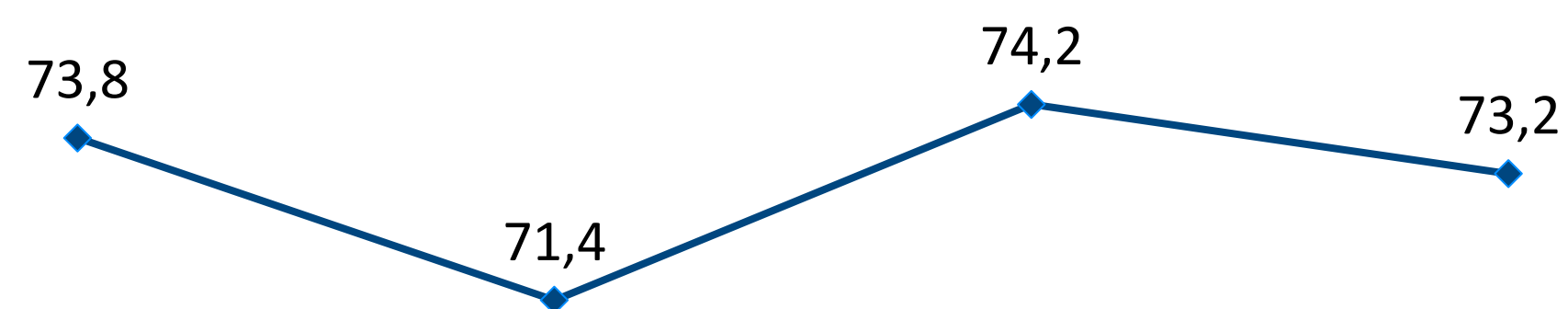
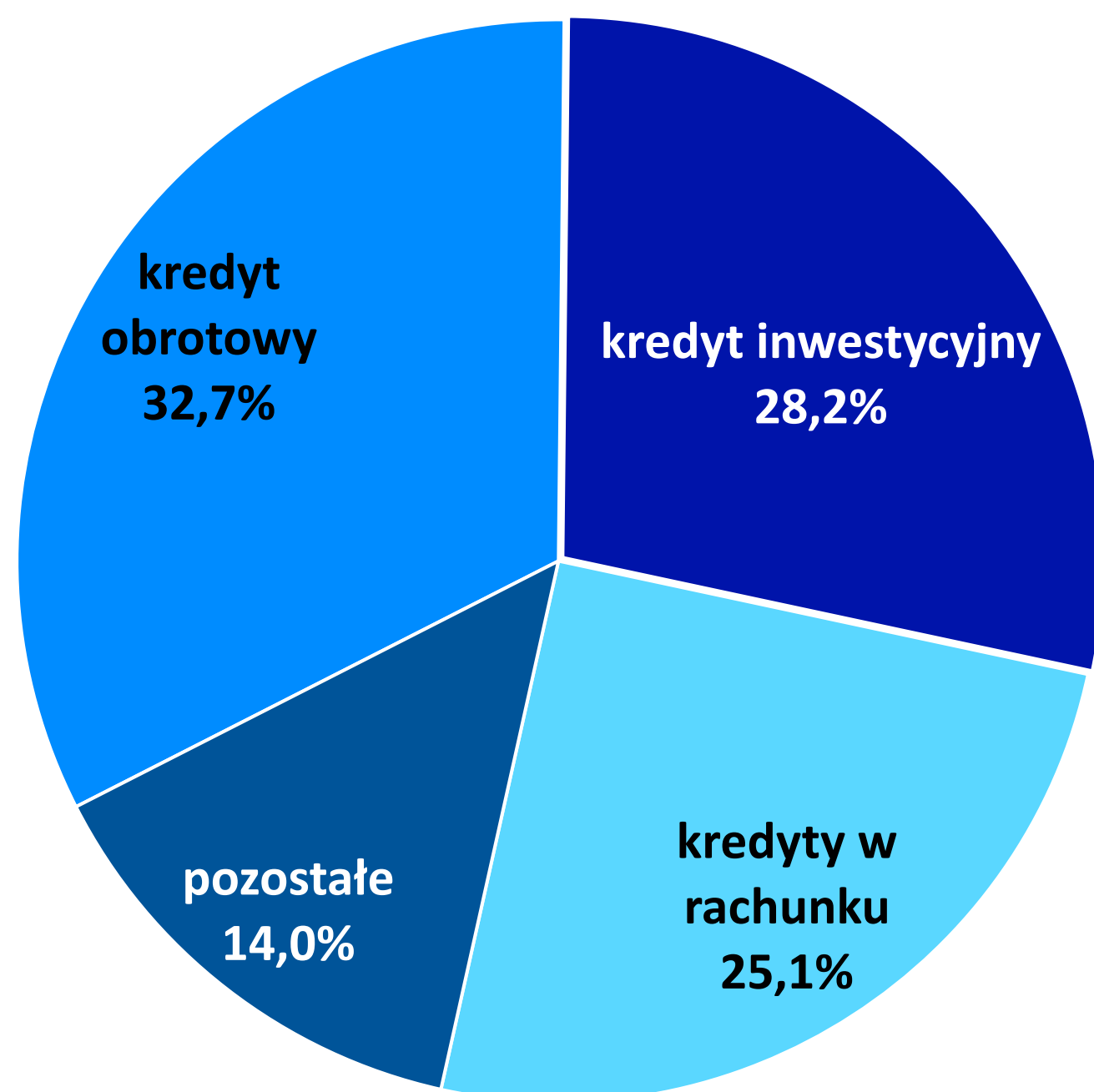
Wartość kredytów udzielonych w miesiącach lat 2019-2022



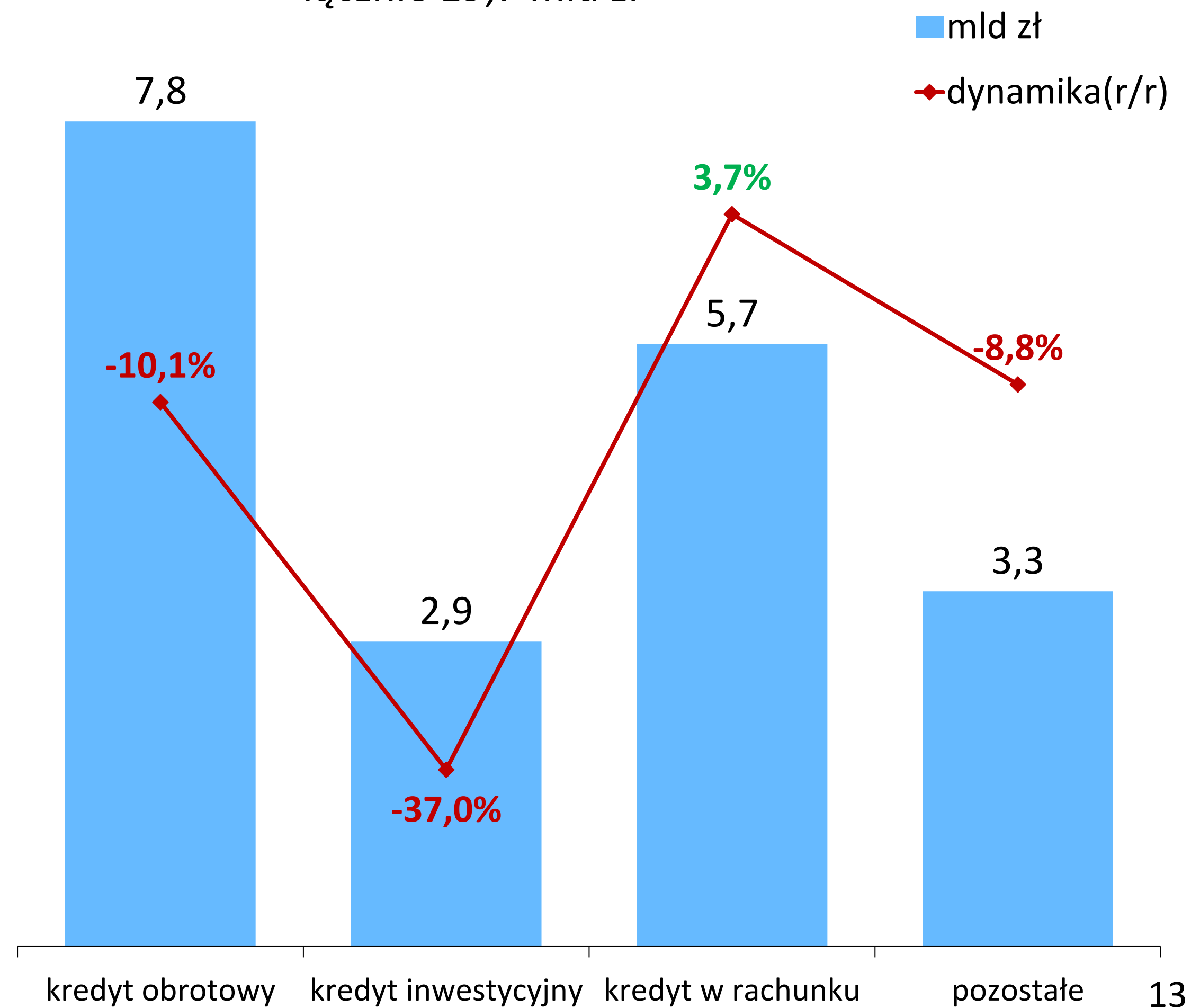
Mikroprzedsiębiorcy: dodatnia dynamika sprzedaży tylko na kredytach w rachunku



Wartość portfela kredytowego mikroprzedsiębiorców wg produktu
73,2 mld zł (grudzień 2022 r.)



Wartość nowych kredytów w 2022 r.
- łącznie 19,7 mld zł

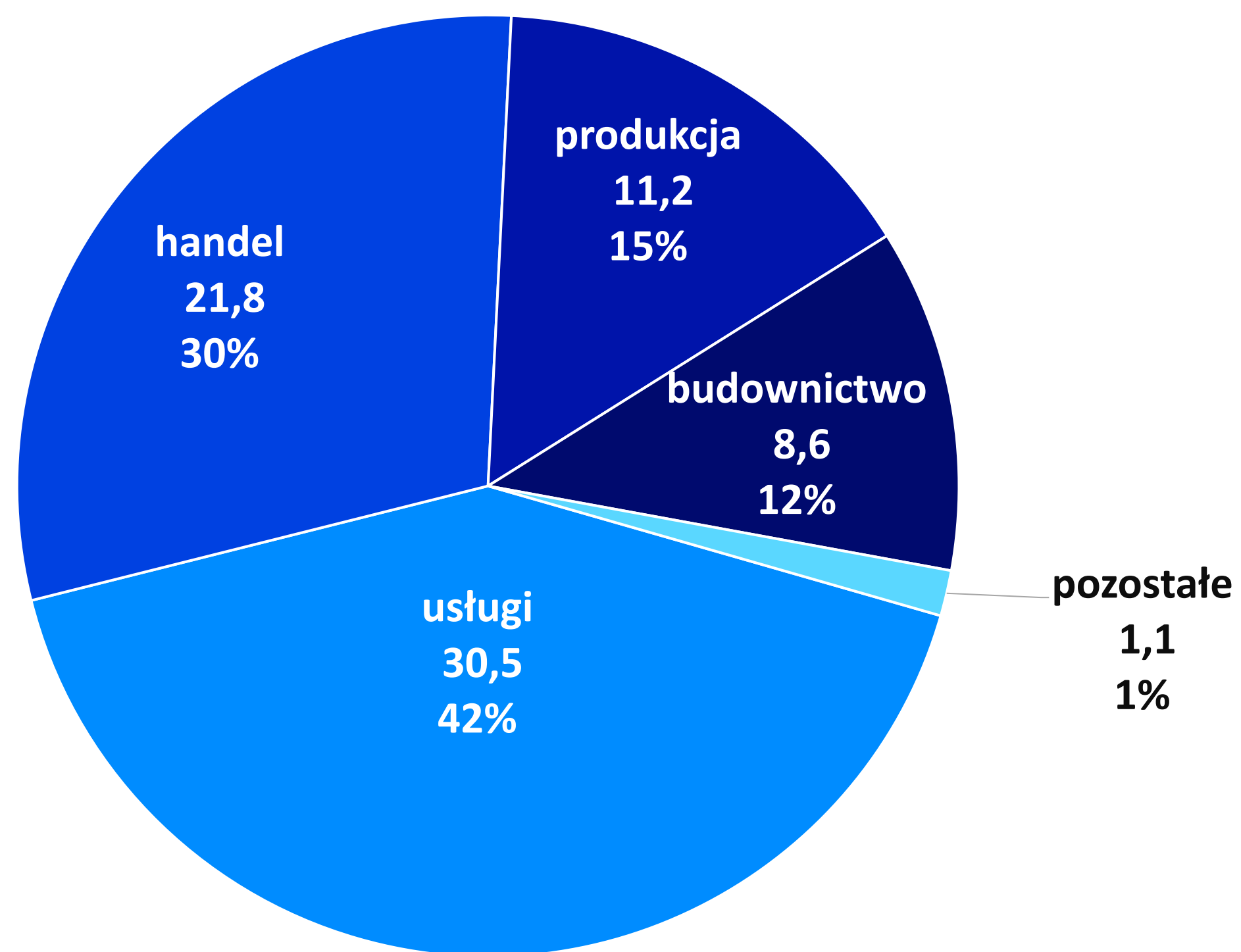


Źródło: BIK

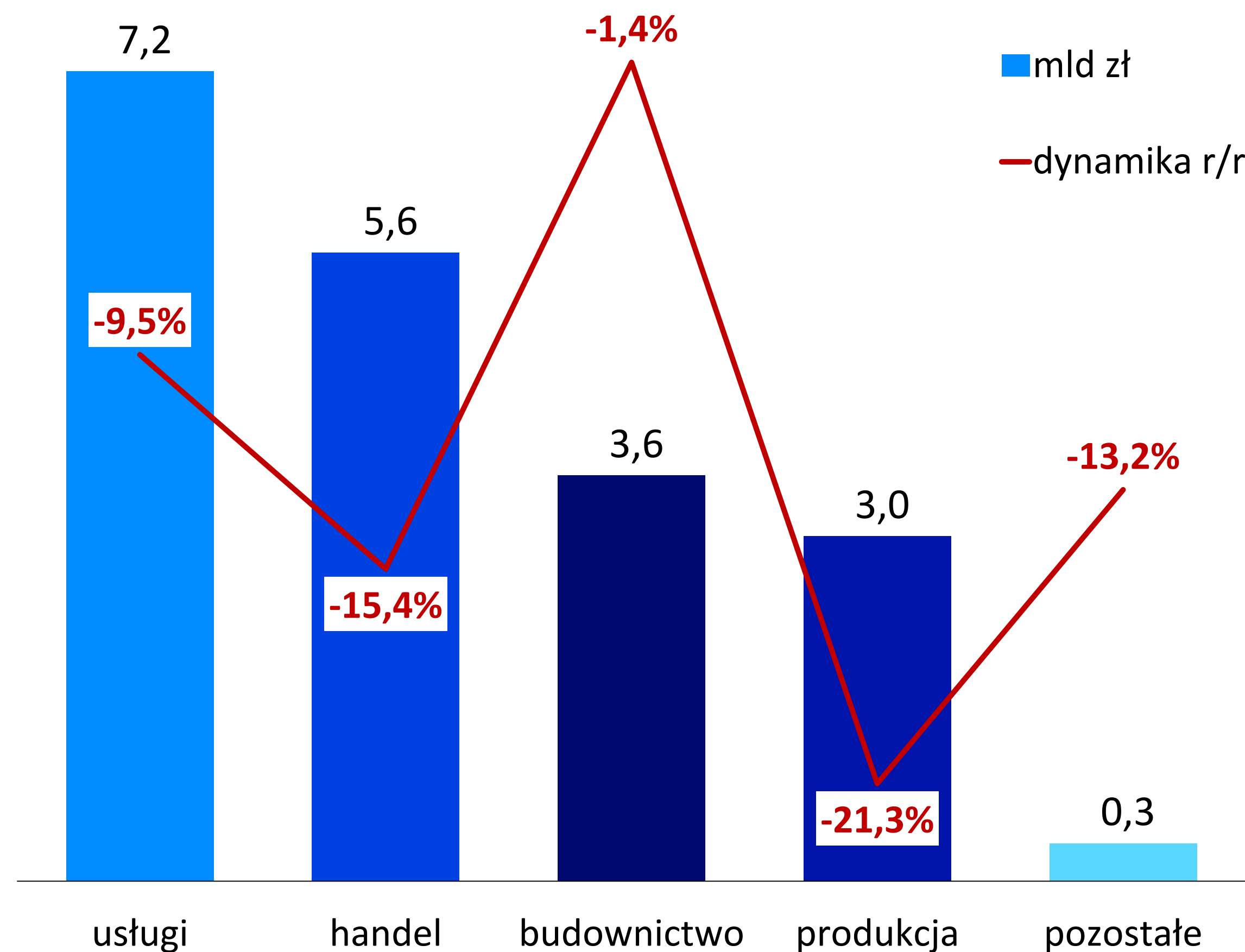
Największa sprzedaż kredytów w usługach i handlu, w 2022 r. ujemna dynamika sprzedaży we wszystkich branżach



Wartość portfela kredytowego
(73,2 mld zł)



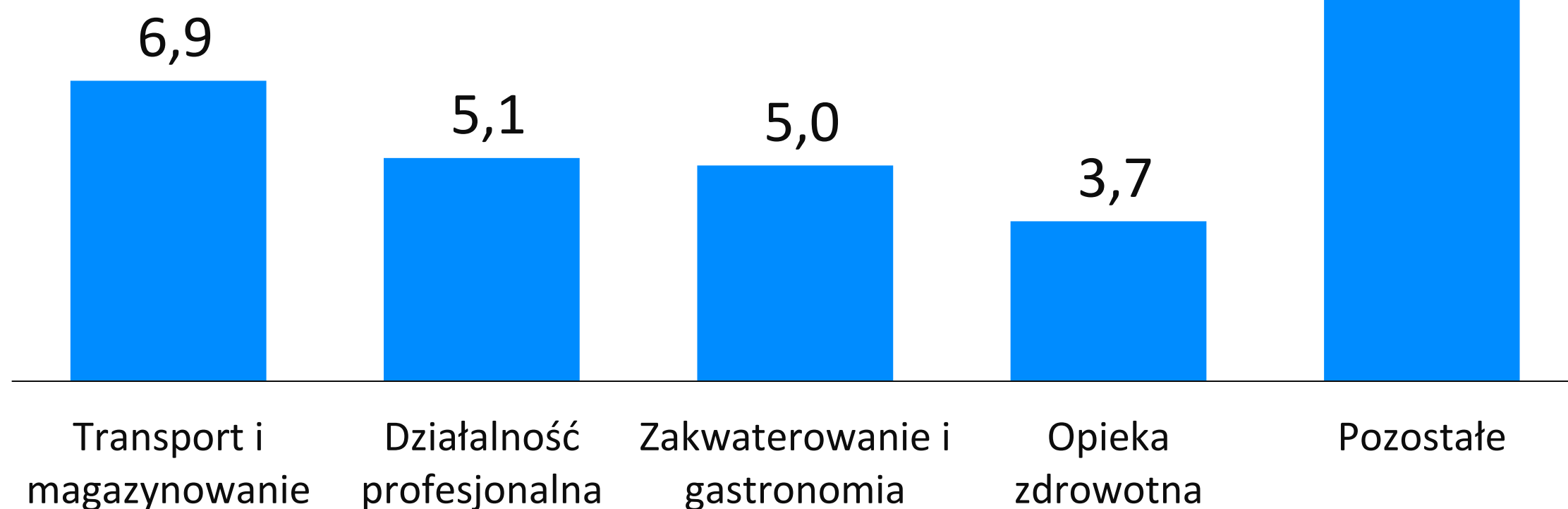
Wartość nowych kredytów w 2022 r.
(łącznie 19,7 mld zł)



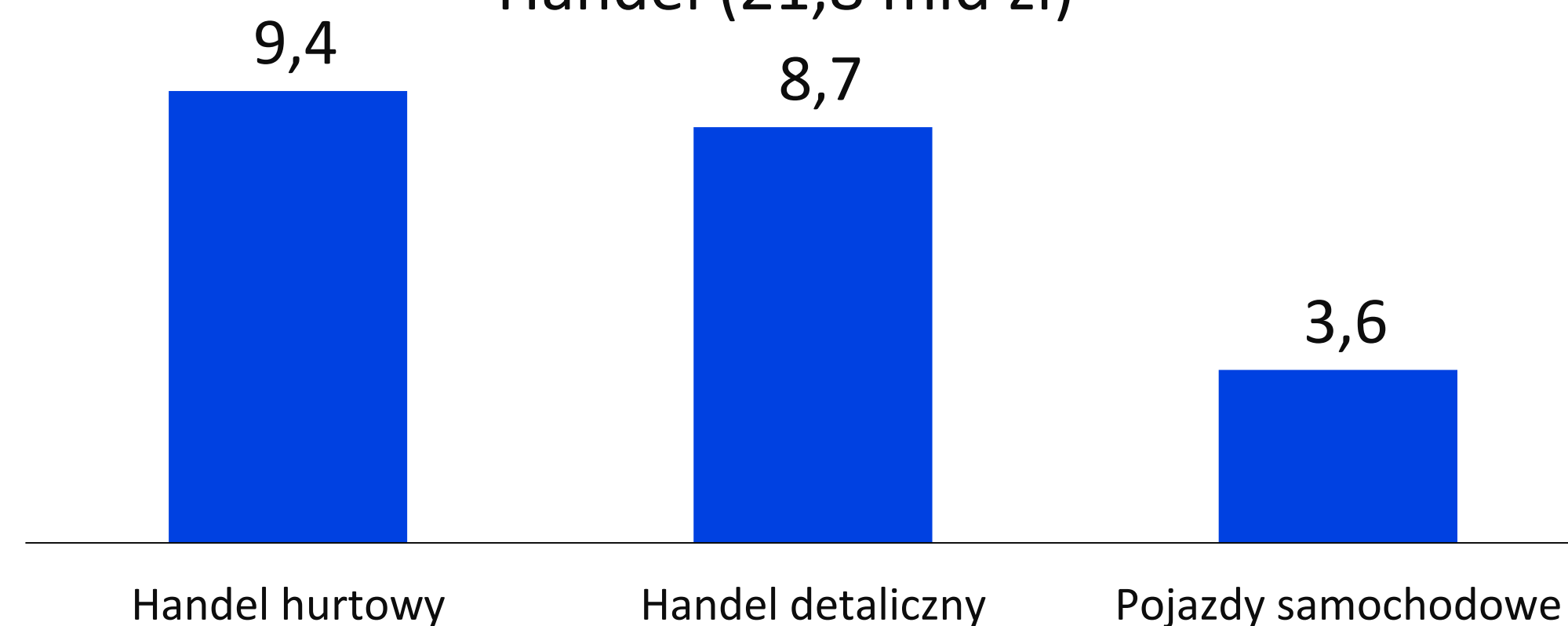
Portfel usług, handlu, produkcji i budownictwa wg działów



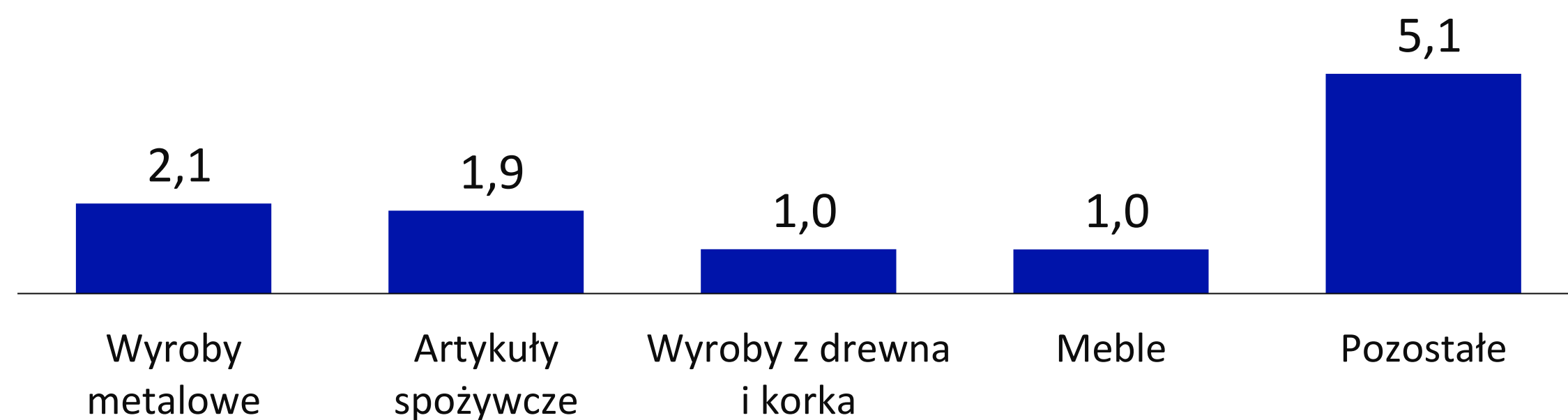
Usługi (30,5 mld zł)



Handel (21,8 mld zł)



Produkcja (11,2 mld zł)



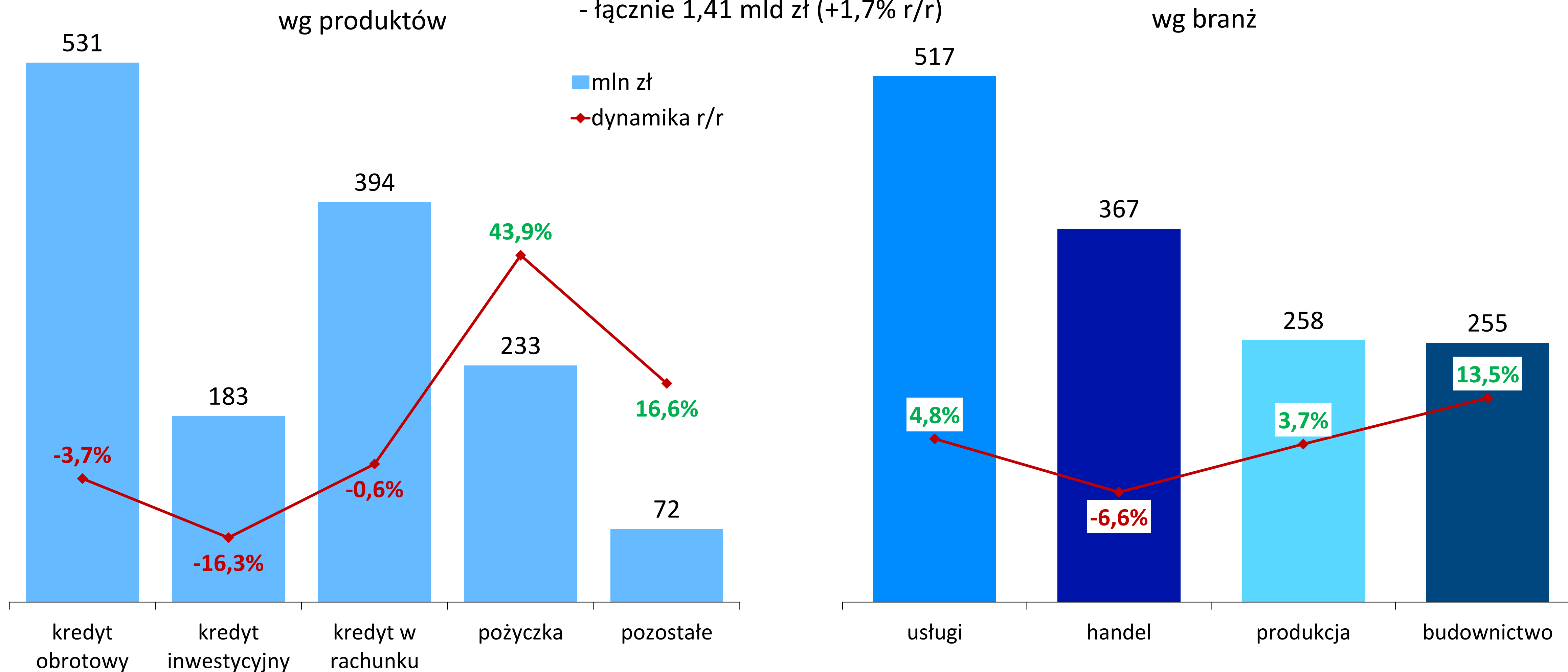
Budownictwo (8,6 mld zł)



W styczniu 2023 r. wzrost sprzedaży kredytów dla mikroprzedsiębiorców o 1,7% r/r



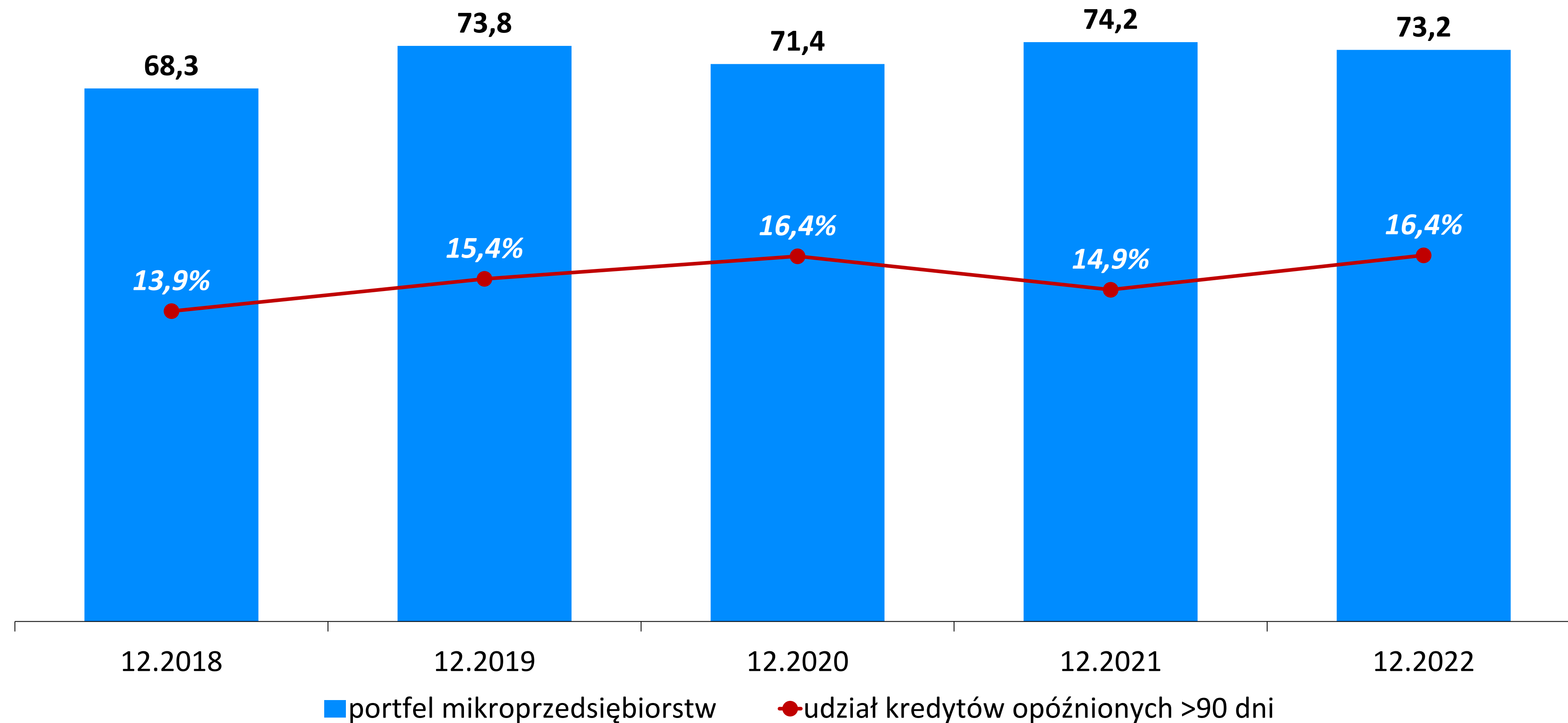
Wartość nowych kredytów w 01.2023 r.
- łącznie 1,41 mld zł (+1,7% r/r)



Pogorszenie jakości portfela kredytów dla mikroprzedsiębiorców w 2022 r.



Sektor bankowy - stan i jakość portfela kredytowego mikroprzedsiębiorstw
- ujęcie wartościowe (mld zł)

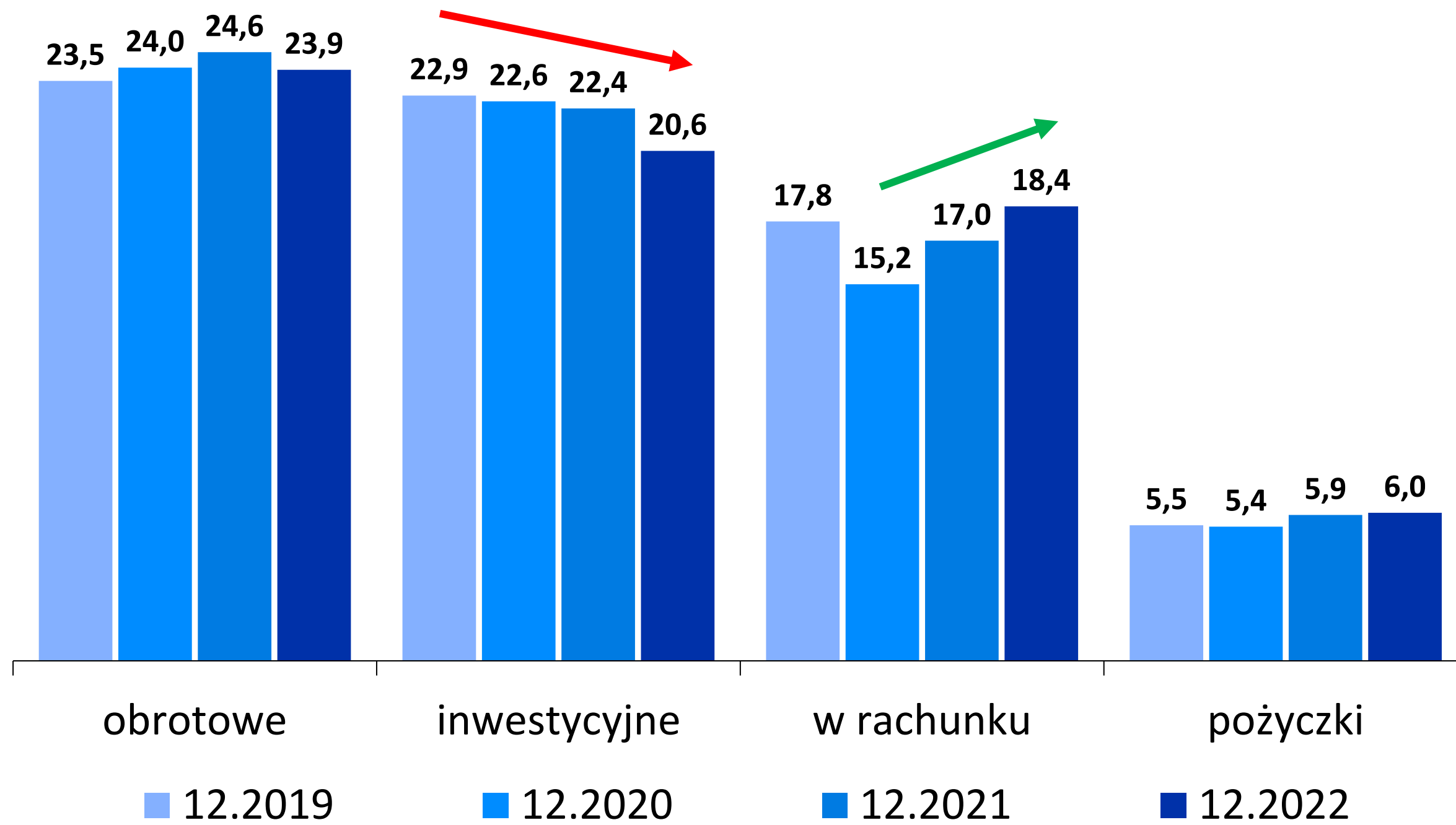


Źródło: BIK

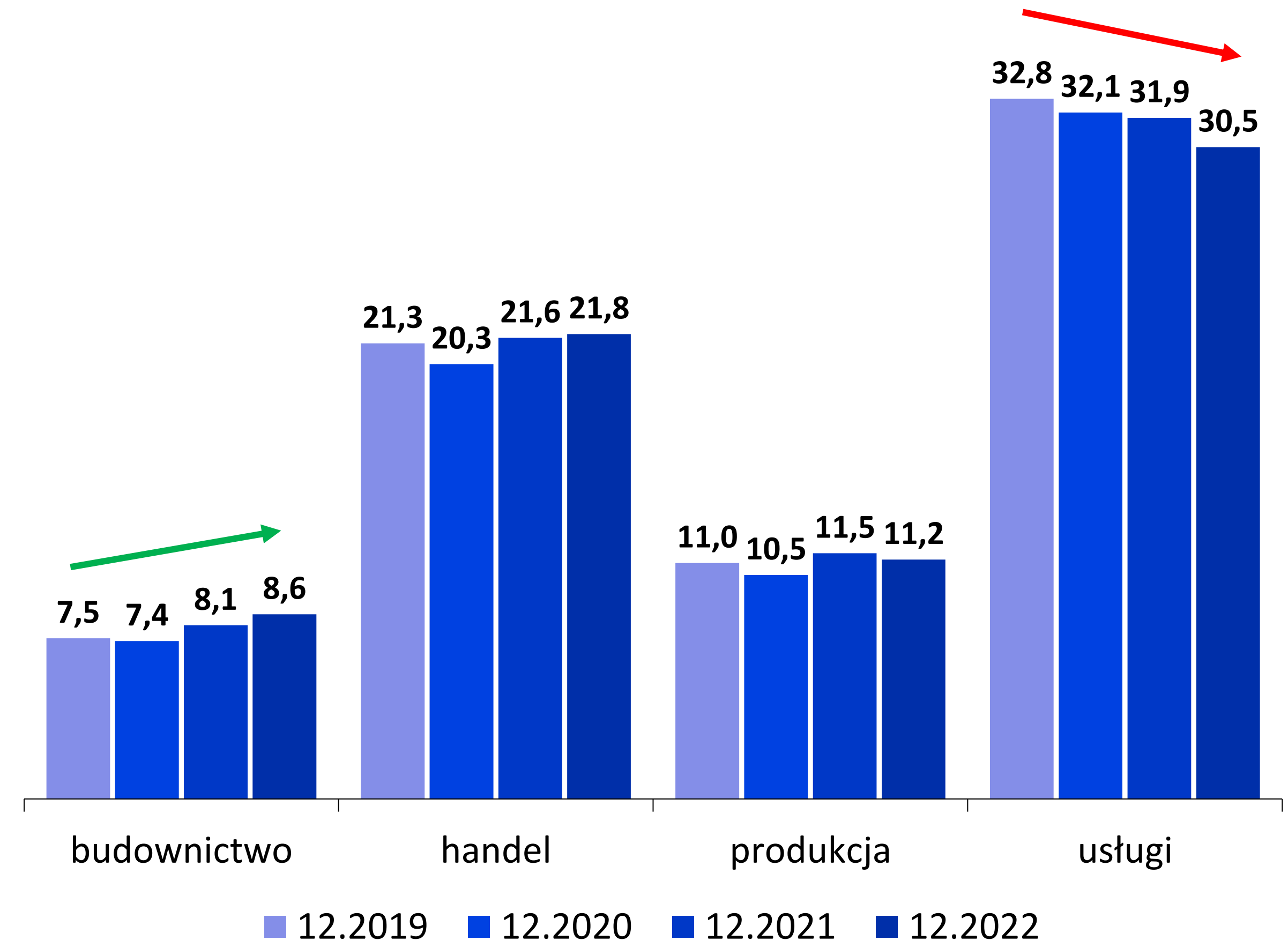
Spadek portfela kredytów inwestycyjnych i w branży usługowej, wzrost kredytów w rachunku i w budownictwie



Portfel kredytów dla mikroprzedsiębiorstw wg produktów (mld zł)



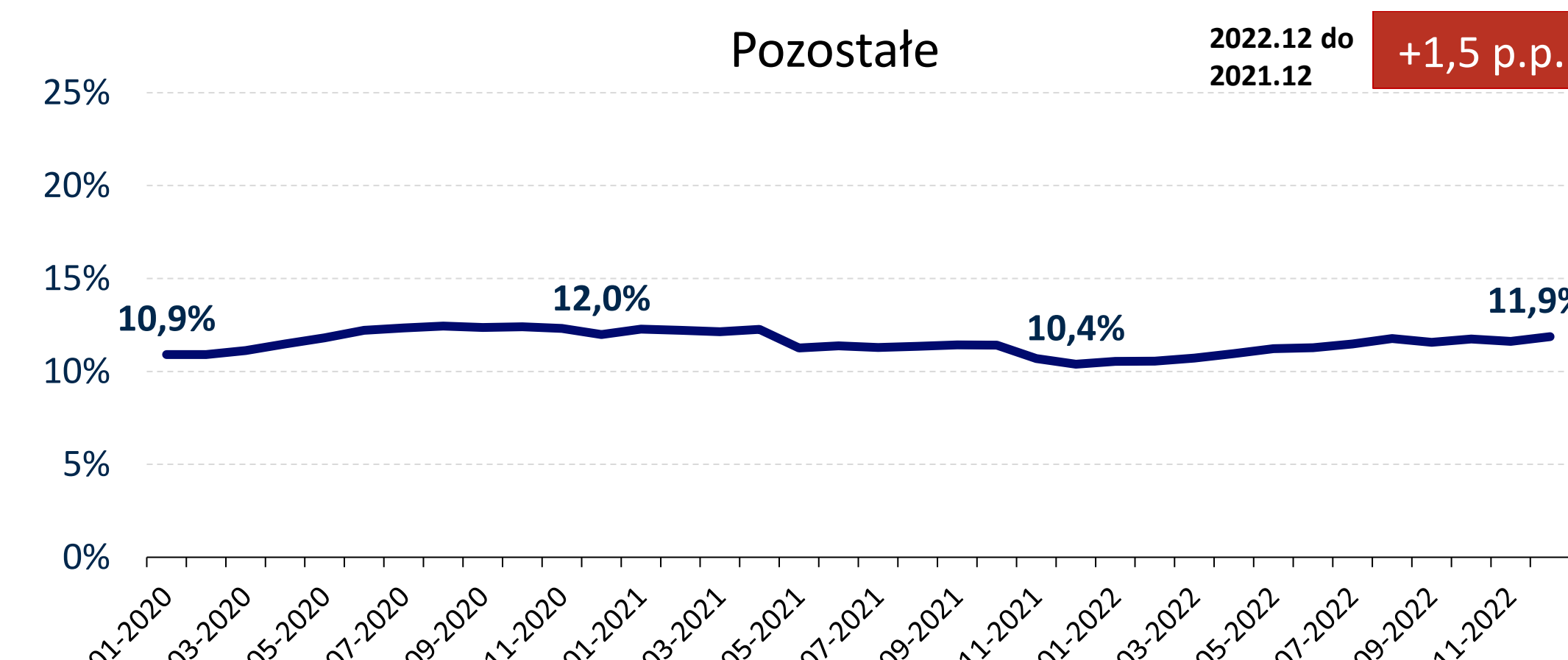
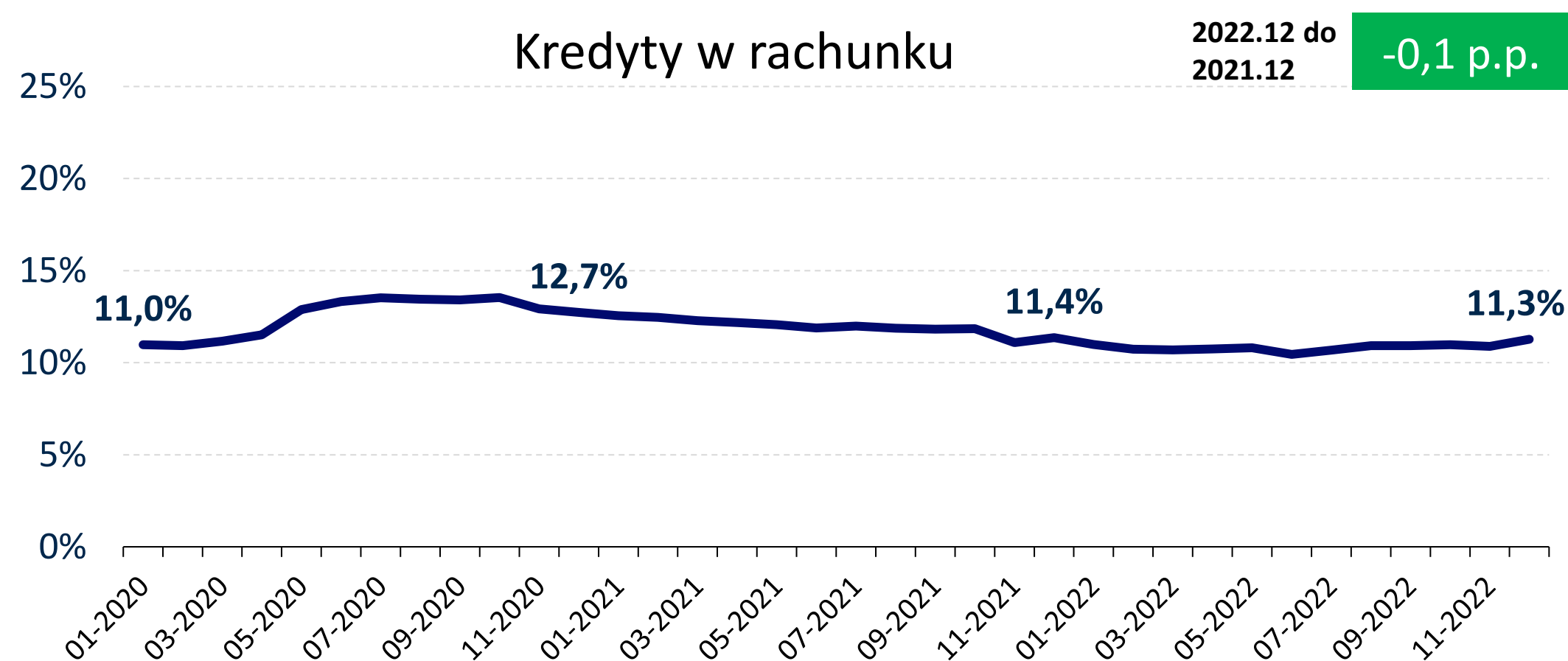
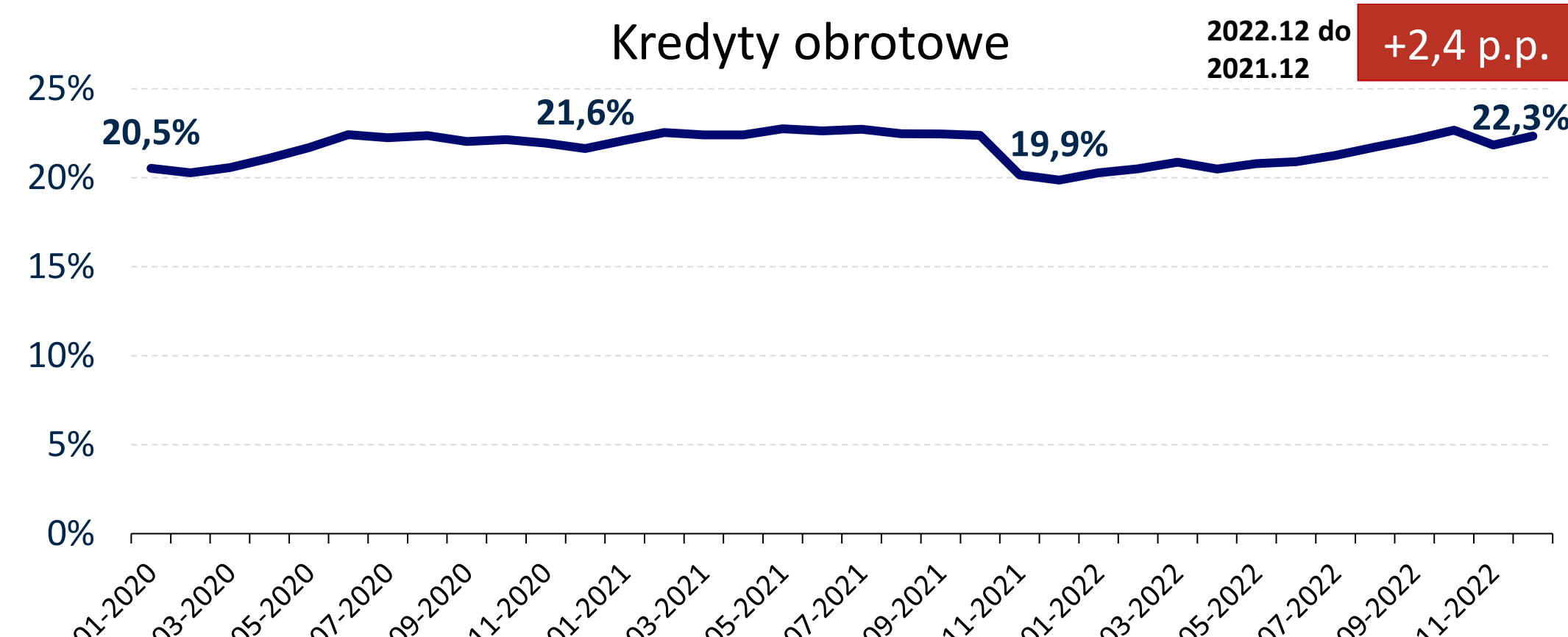
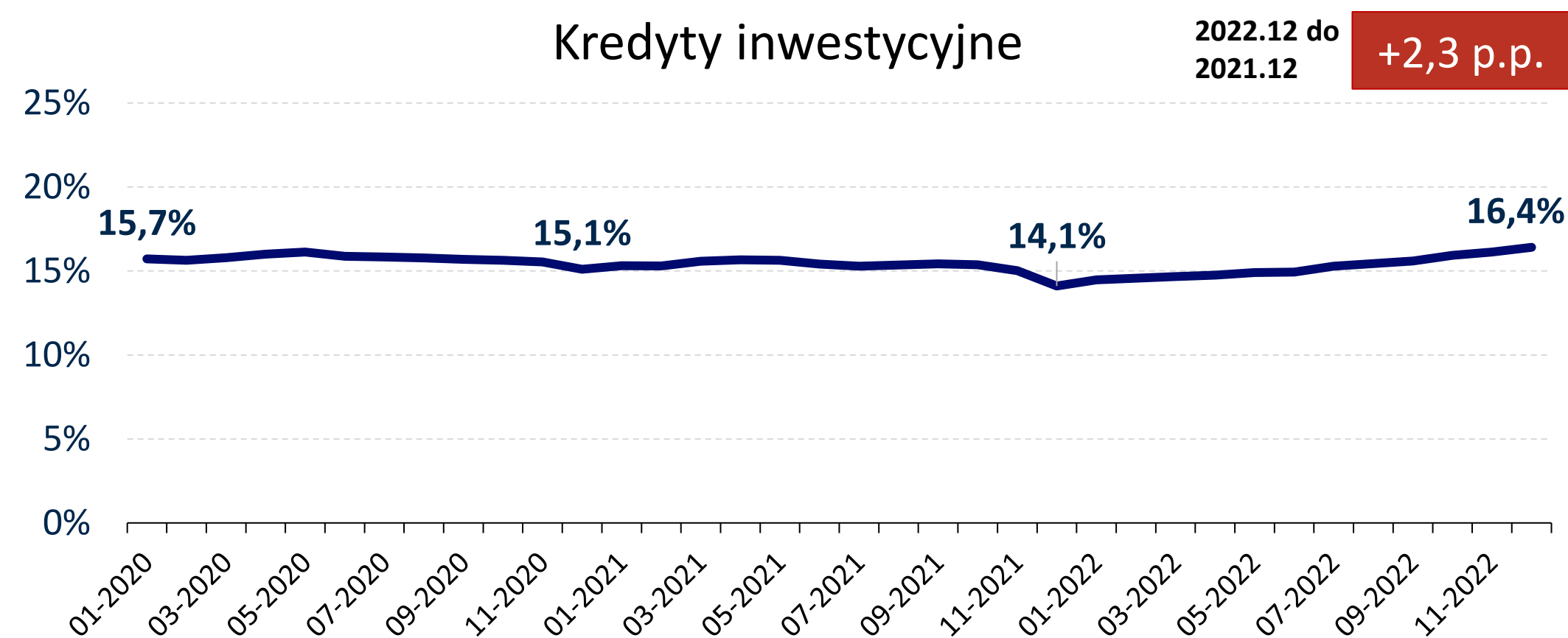
Portfel kredytów dla mikroprzedsiębiorstw wg branż (mld zł)



Poprawa jakości kredytów mikroprzedsiębiorców tylko w kredytach w rachunku



Udział kredytów przeterminowanych powyżej 90 dni – ujęcie wartościowe

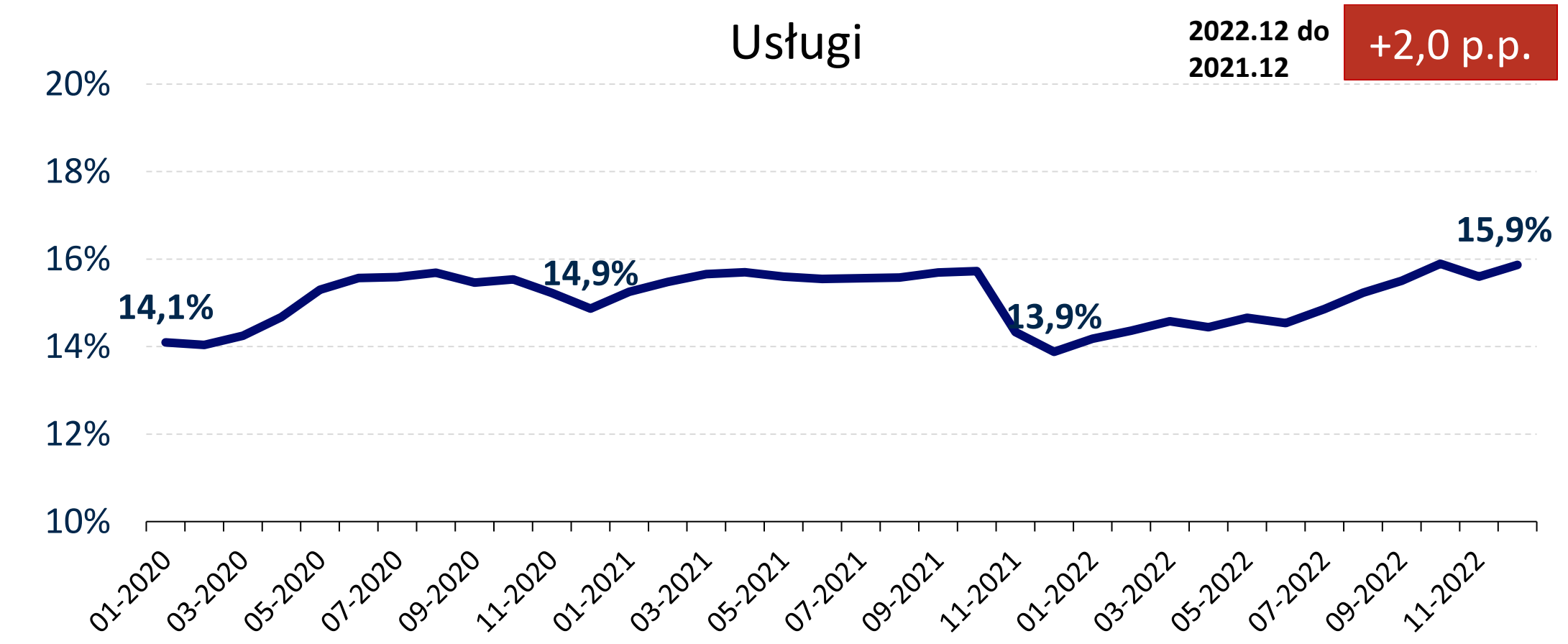
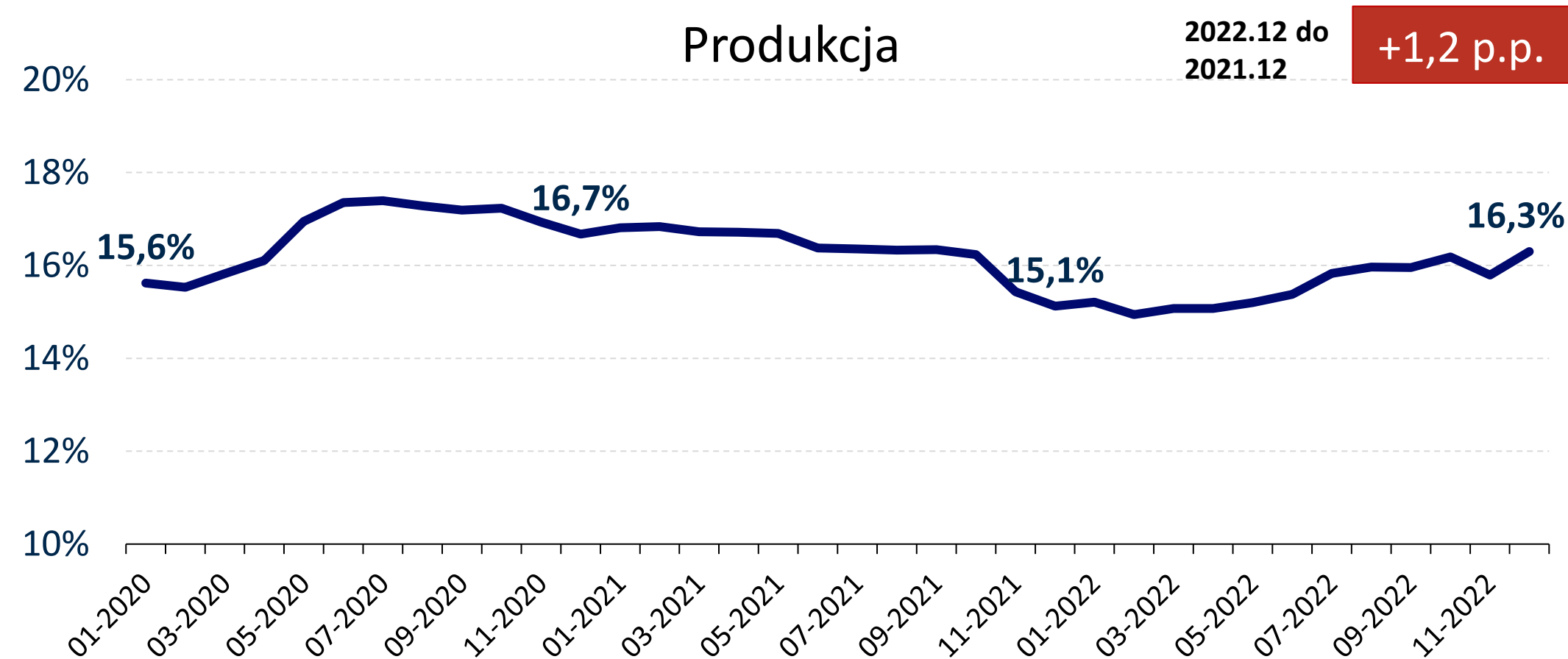
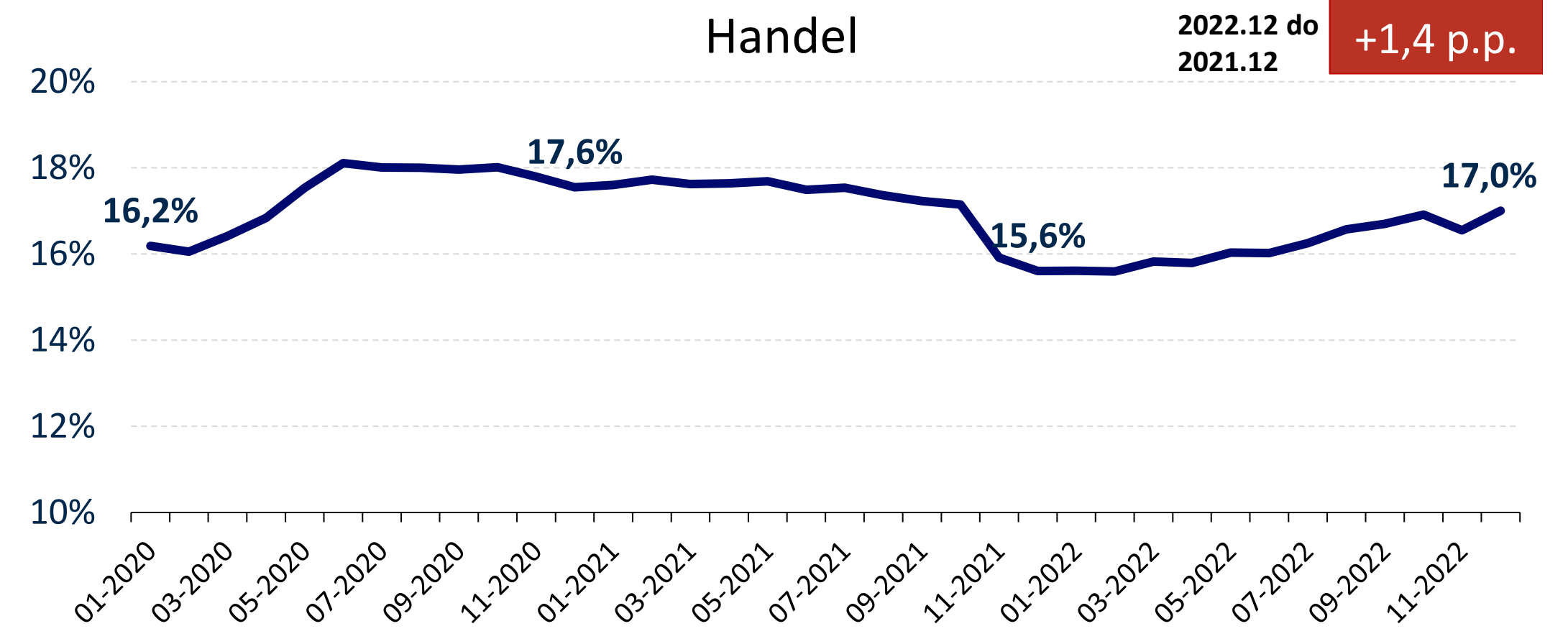
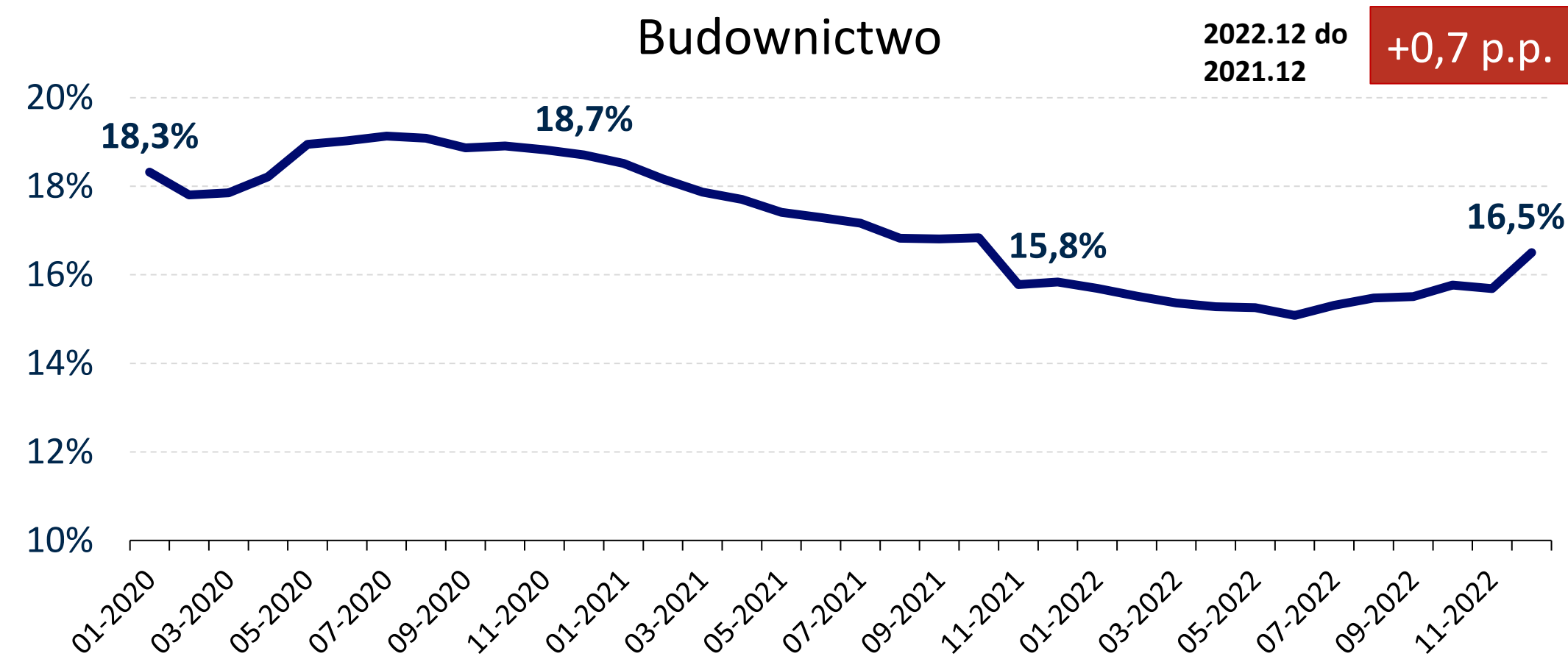


Źródło: BIK

Pogorszenie jakości kredytów mikroprzedsiębiorców w 2022 roku we wszystkich głównych branżach



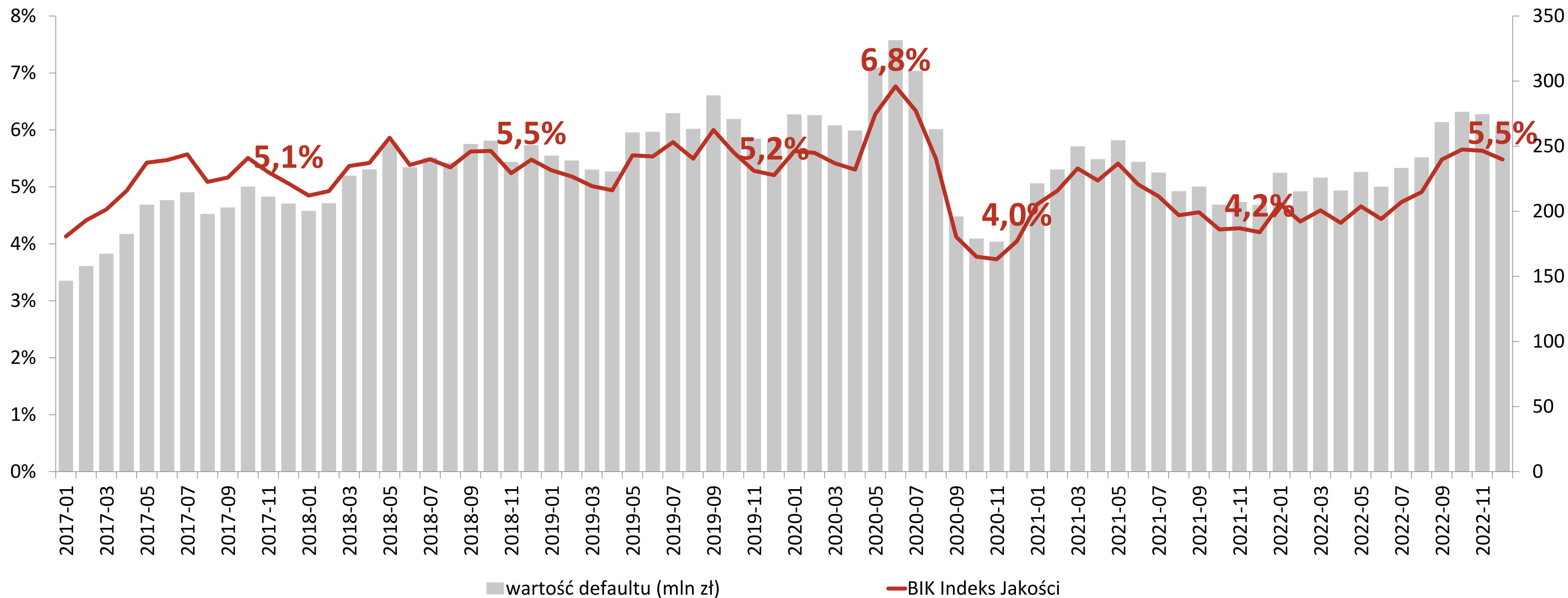
Udział kredytów przeterminowanych powyżej 90 dni – ujęcie wartościowe



5,5% - BIK Indeks Jakości Portfela Mikroprzedsiębiorców w grudniu 2022 r.

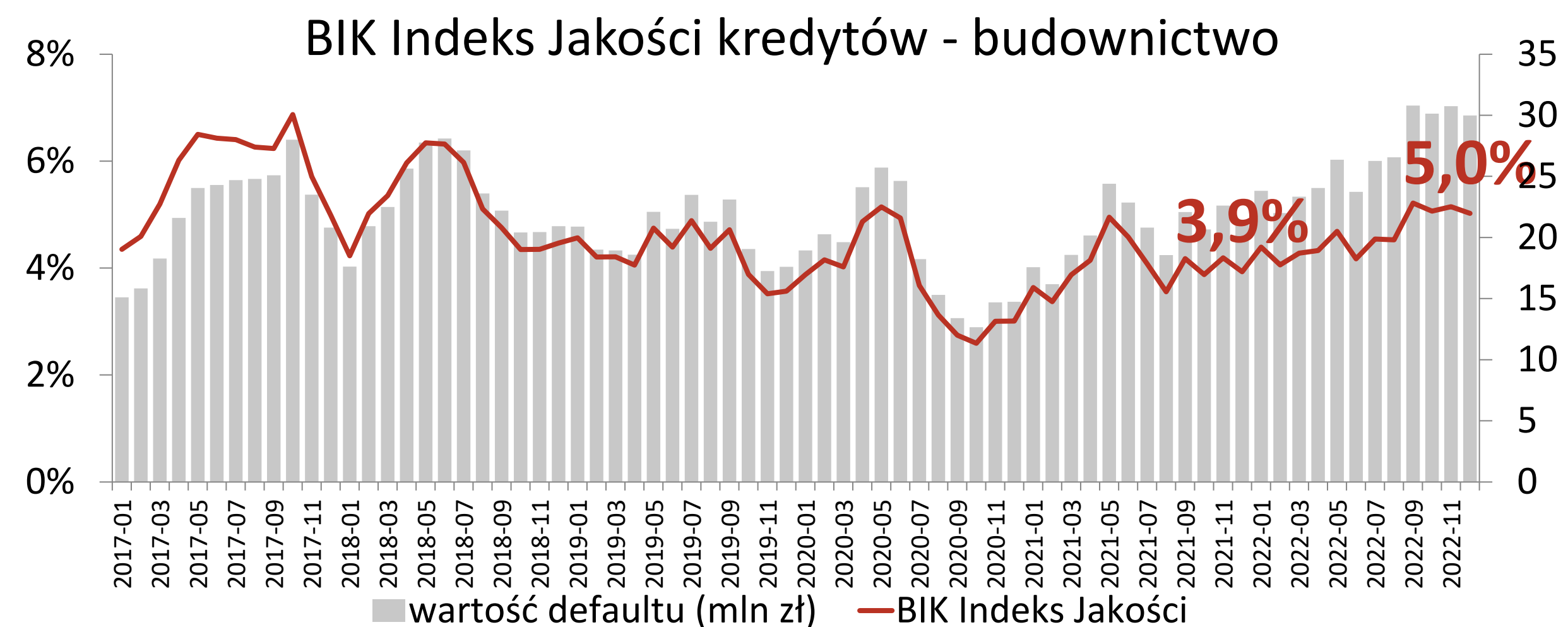
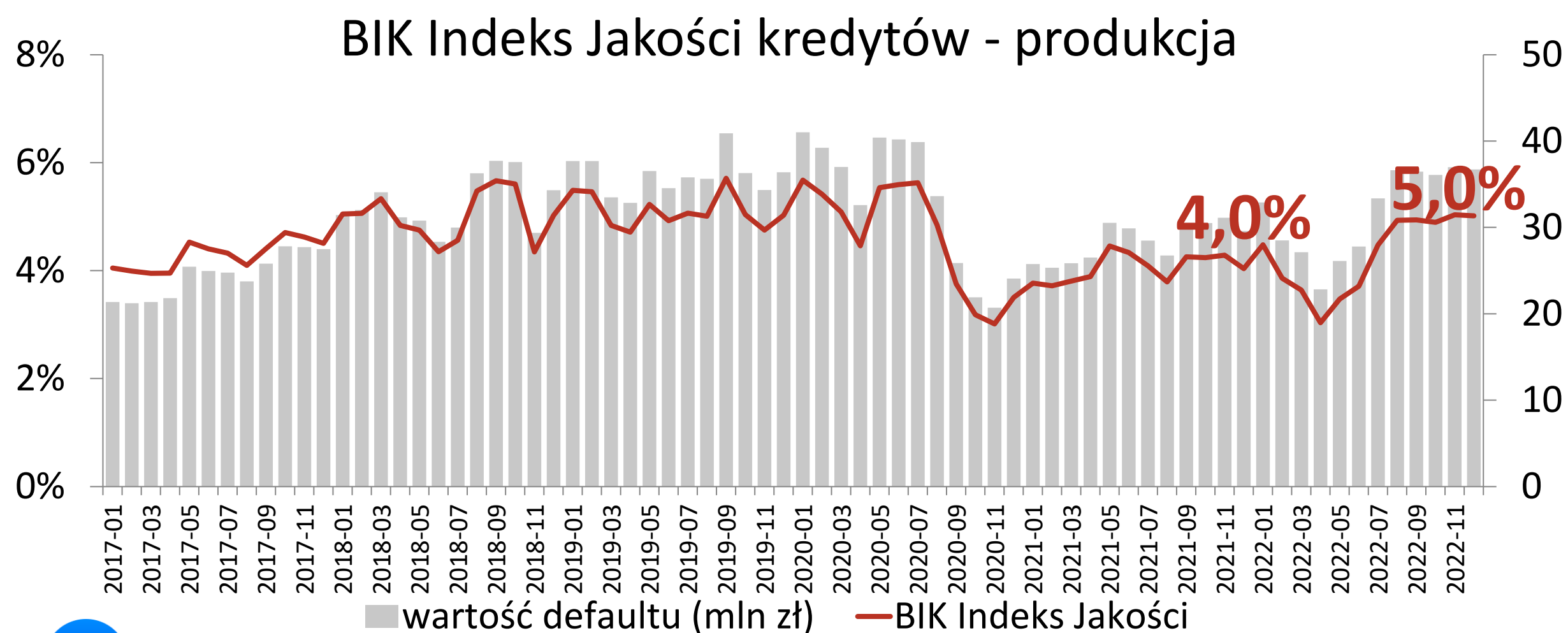
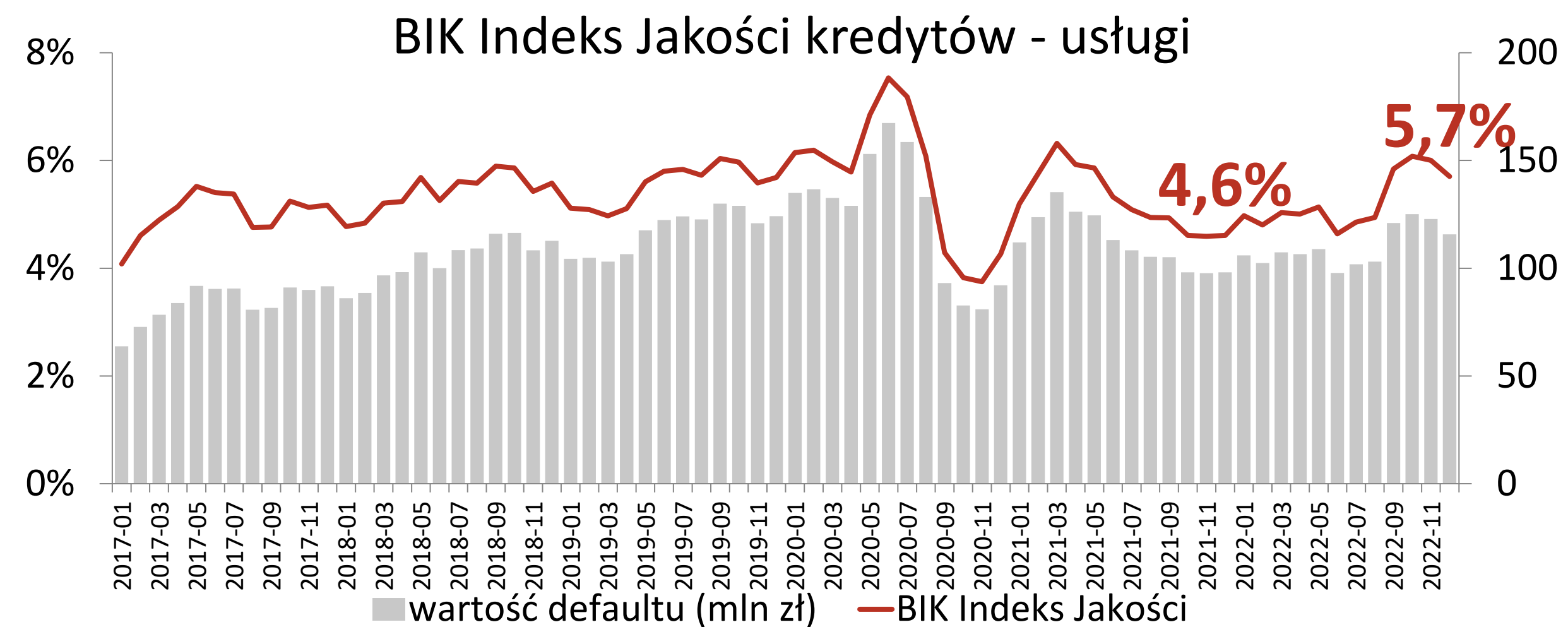
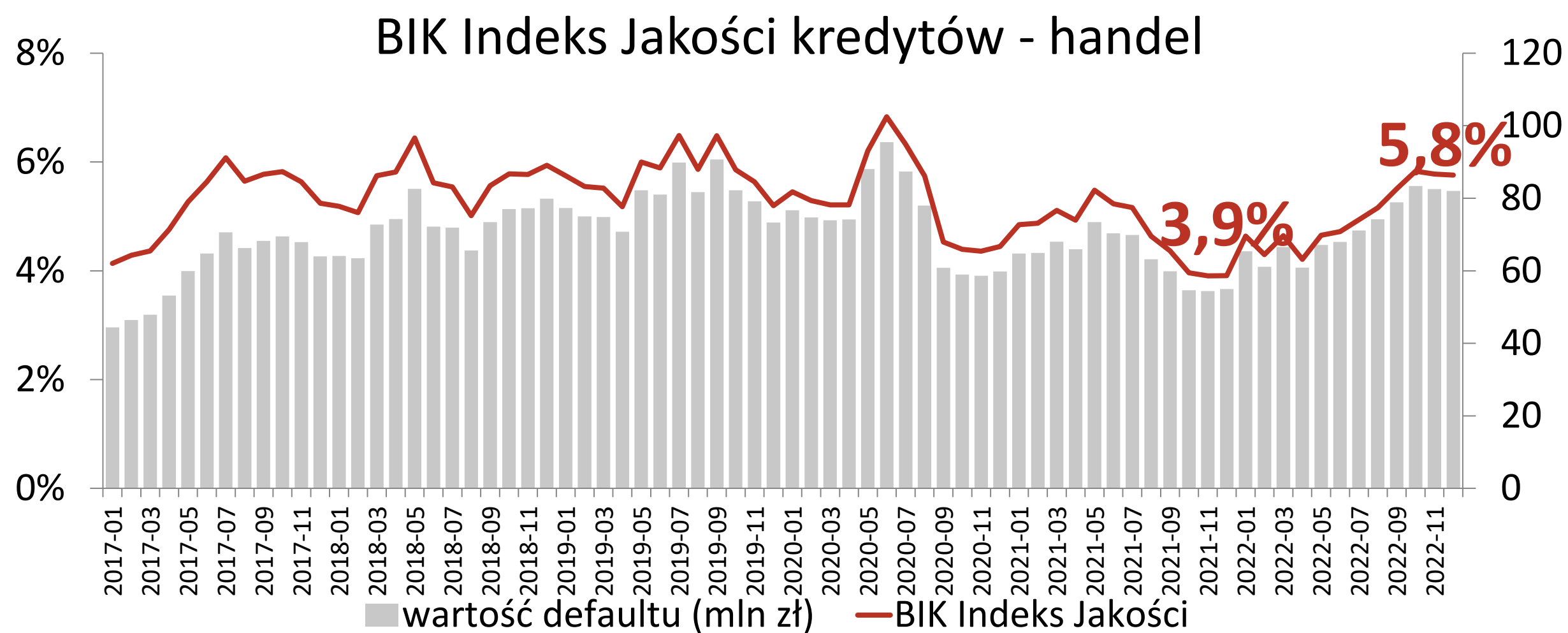


BIK Indeks Jakości portfela kredytów - mikroprzedsiębiorcy



Źródło: BIK

Lepsze indeksy jakości w produkcji i budownictwie, gorsze w handlu i usługach

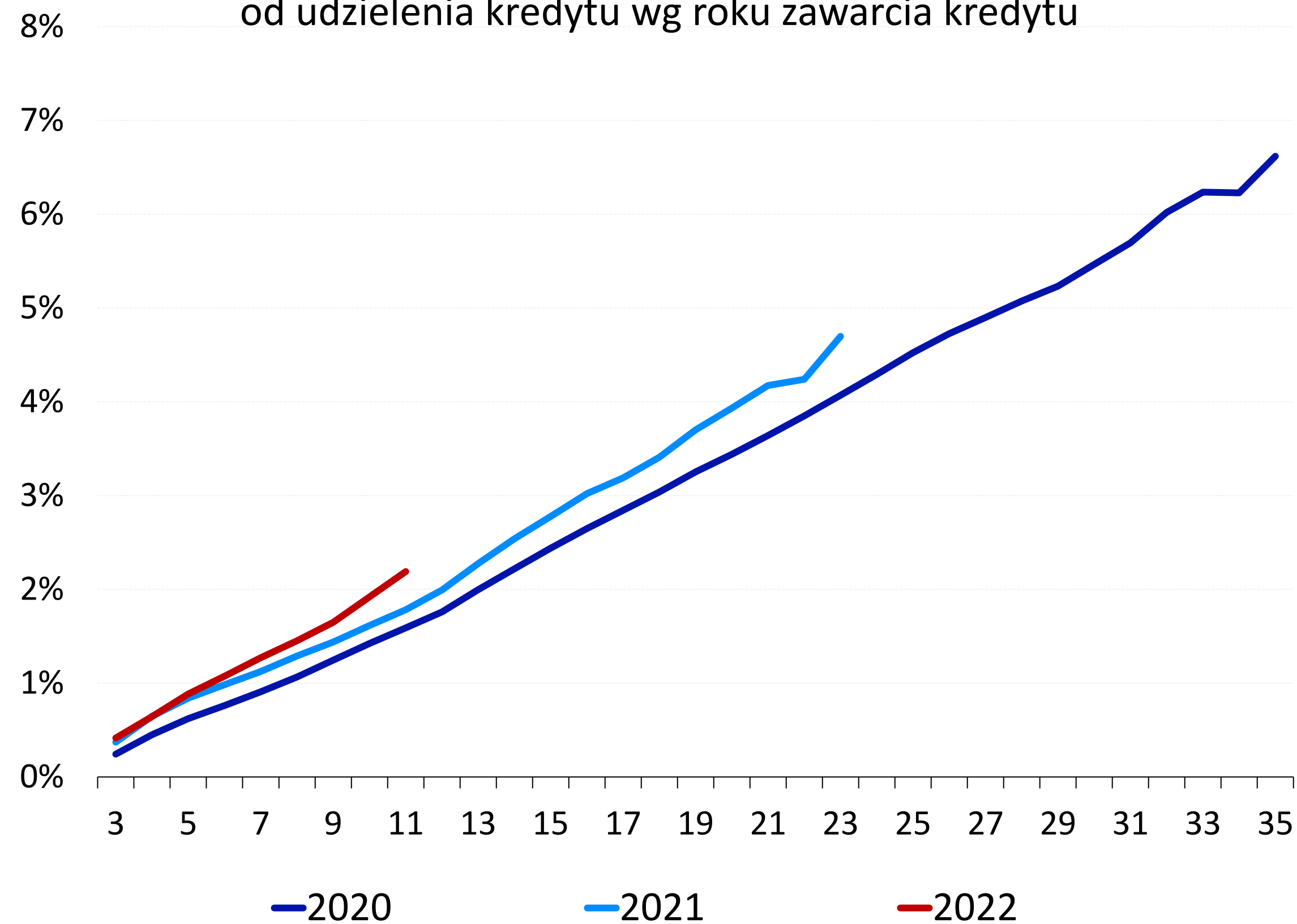


Źródło: BIK

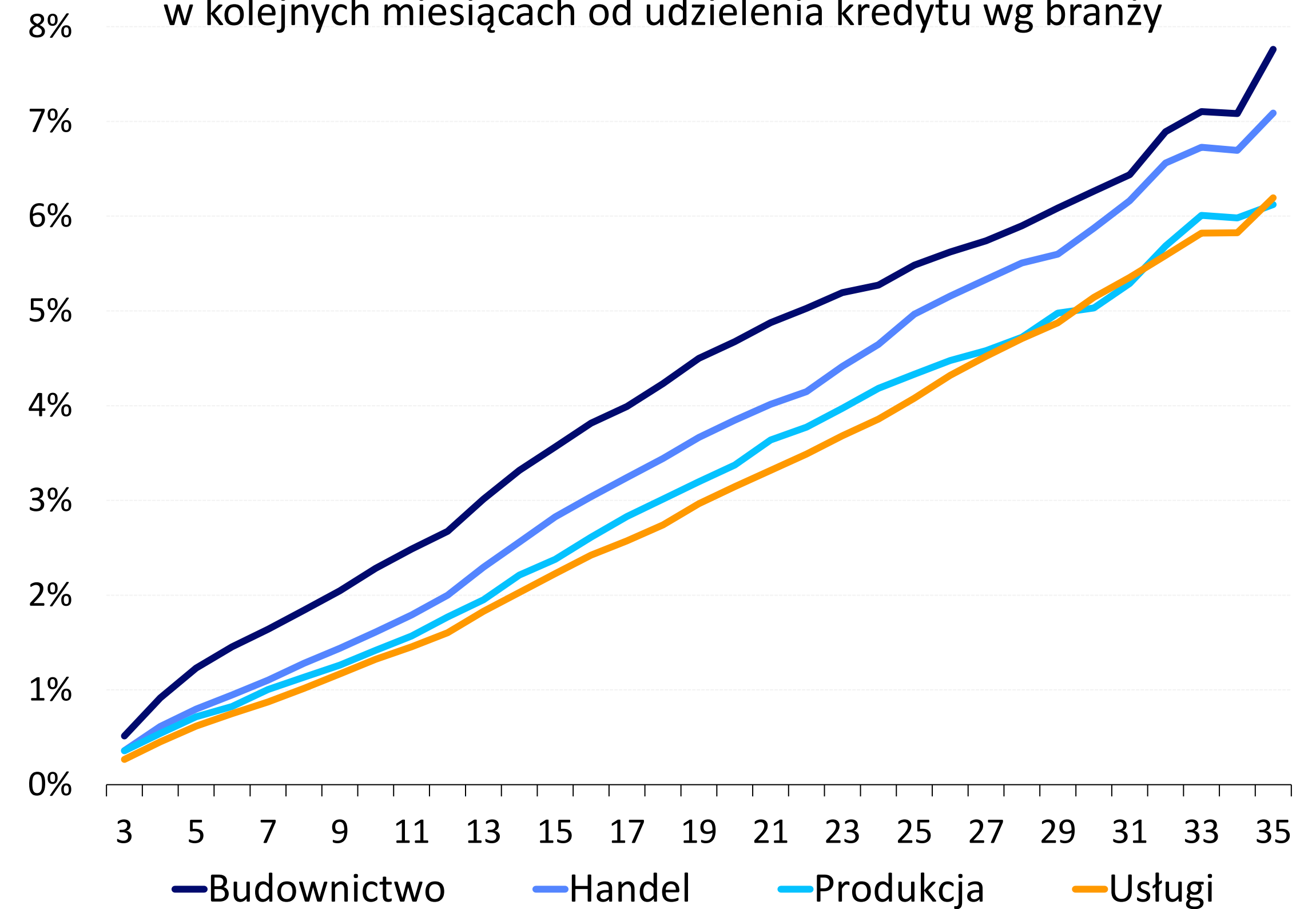
Nieznaczne pogorszenie jakości kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w 2022 roku



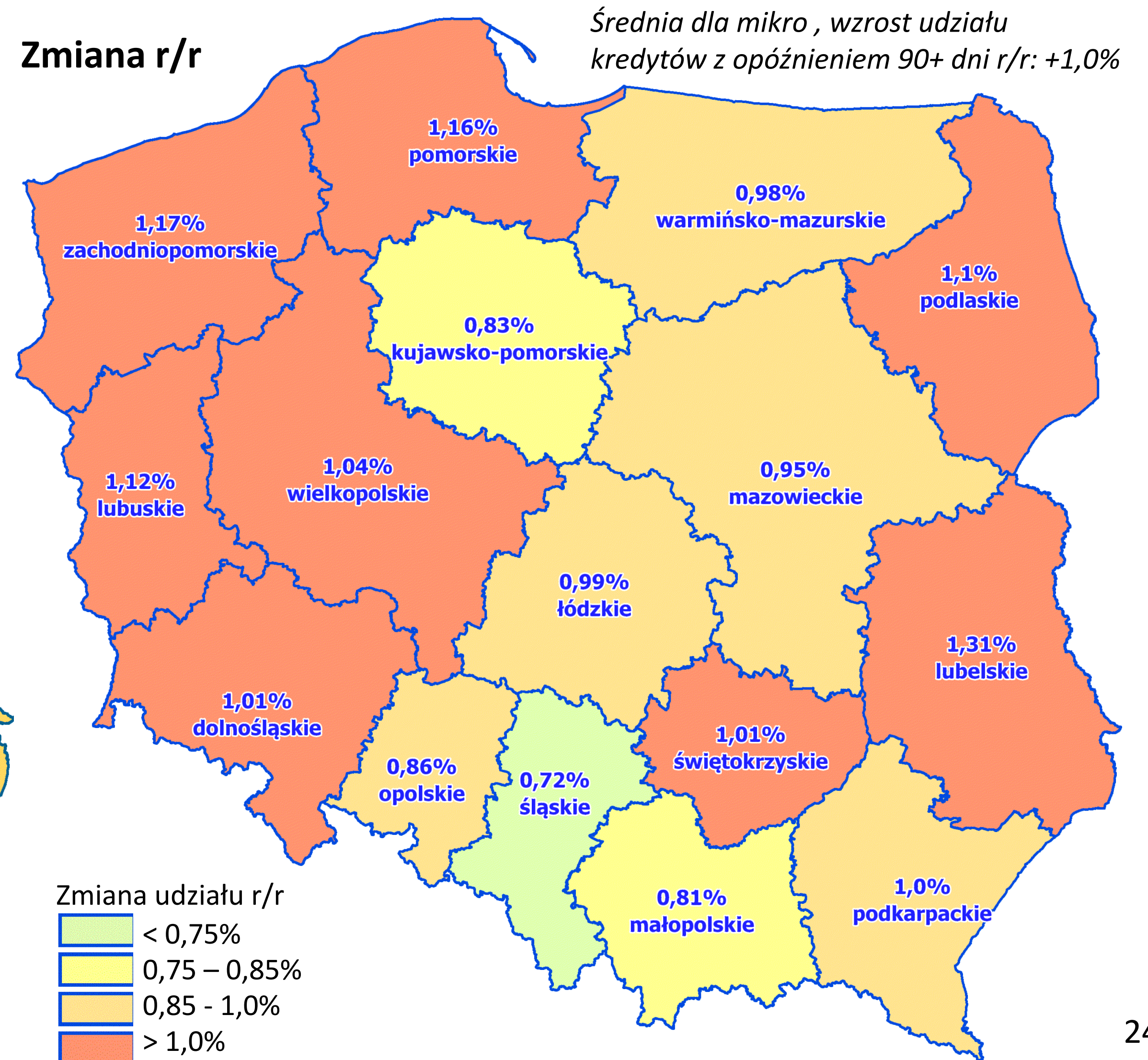
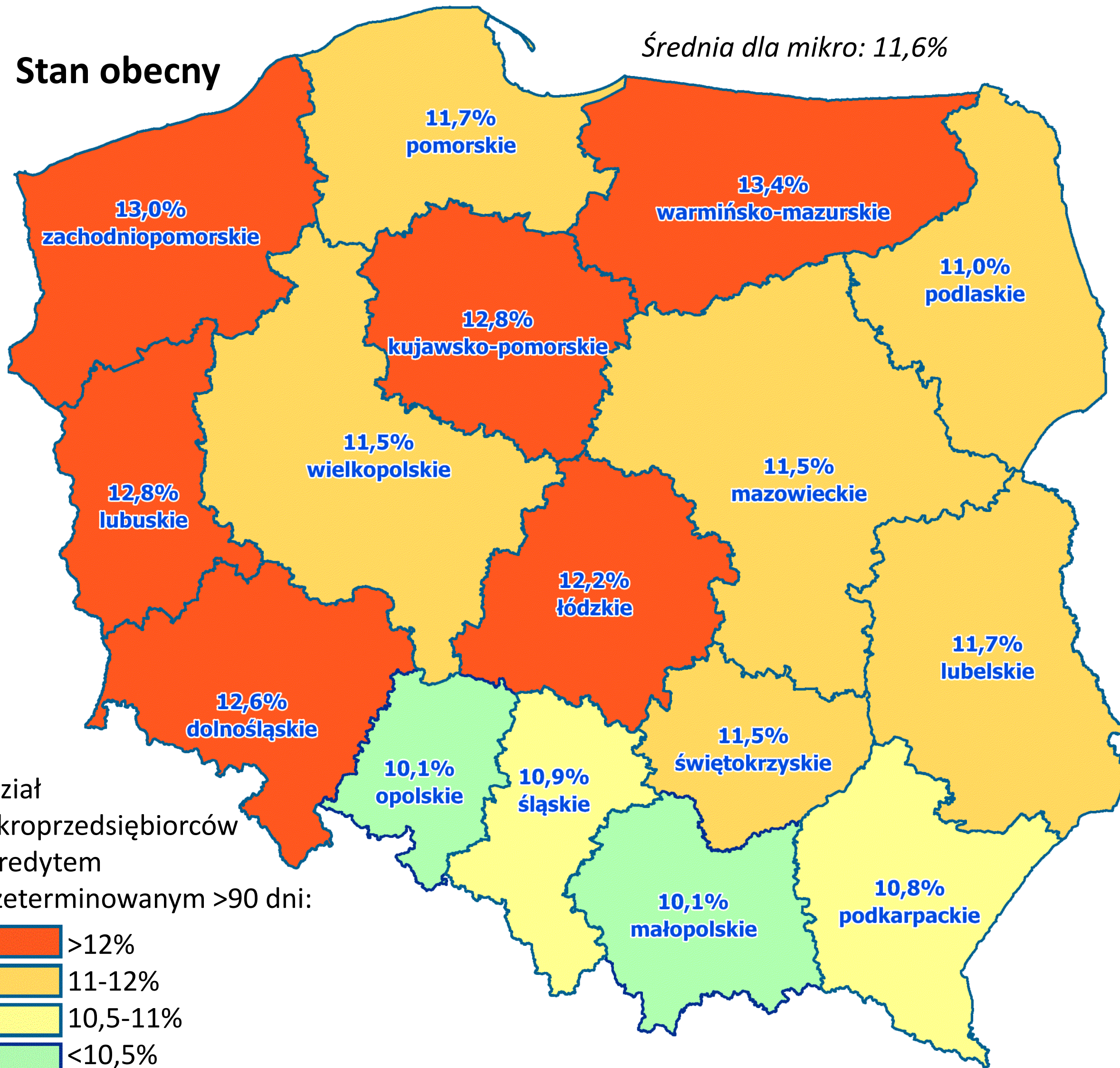
Udział rachunków 90+ w liczbie kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu wg roku zawarcia kredytu



Udział rachunków 90+ w liczbie kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu wg branży



Gorsza jakość mikroprzedsiębiorców w województwach warmińsko-mazurskim oraz zachodniopomorskim



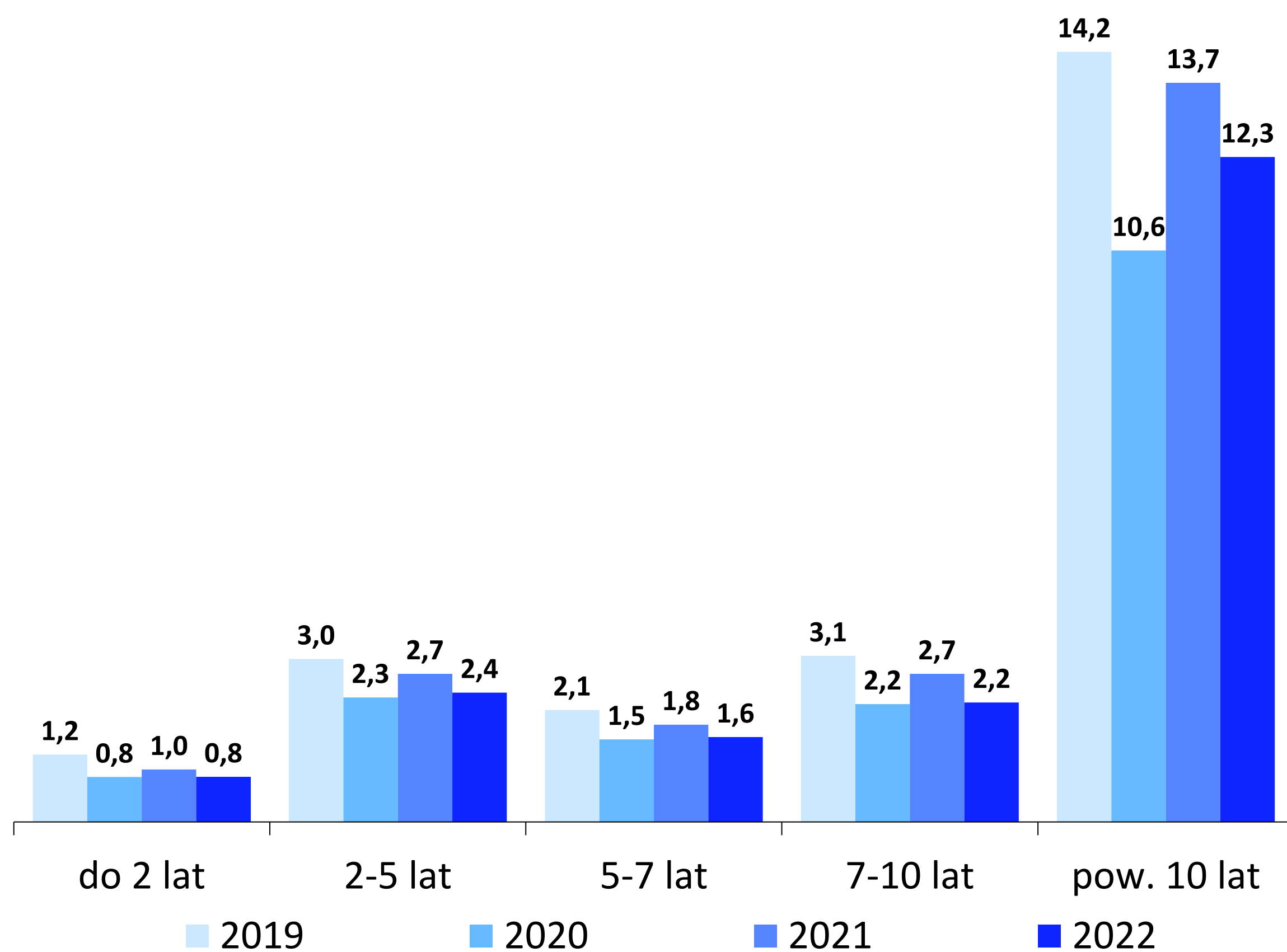
Źródło: BIK

Stan na 31.12.2022 r.

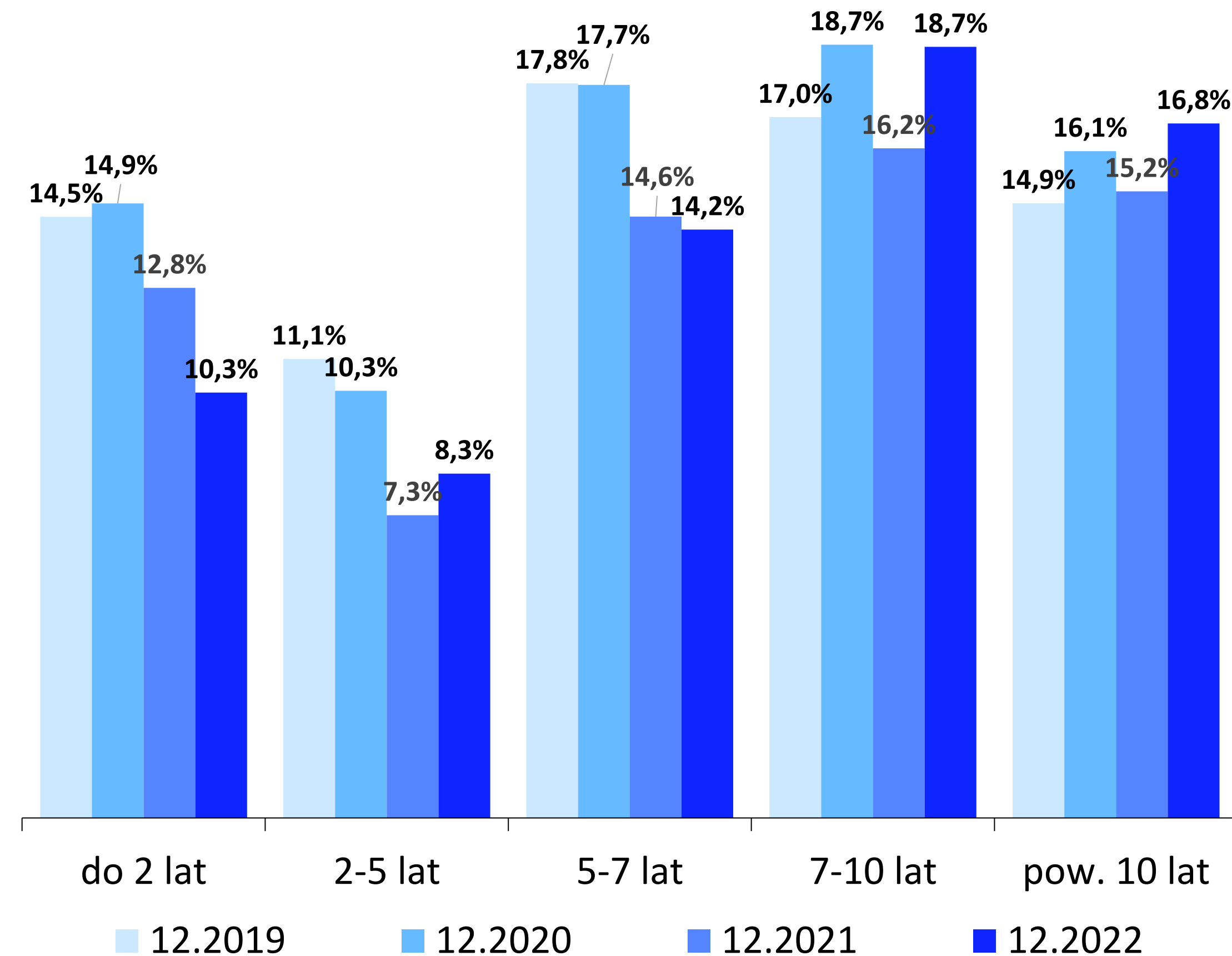
Największa sprzedaż kredytów dla mikroprzedsiębiorców o długiej historii, ale słabsza jakość



Sprzedaż kredytów dla mikroprzedsiębiorstw
(mld zł)



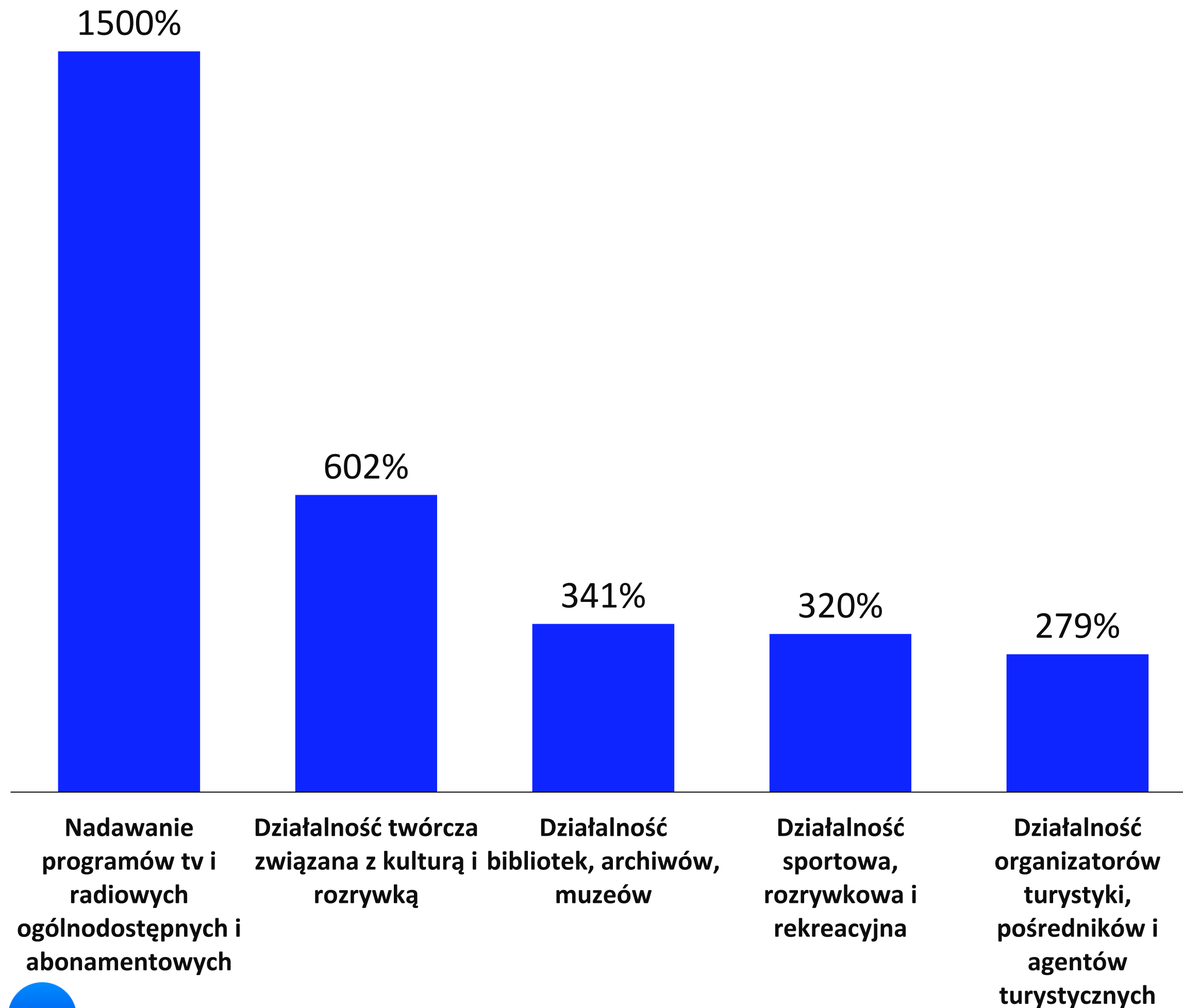
Udział kredytów mikroprzedsiębiorców opóźnionych
>90 dni (wartościowo)



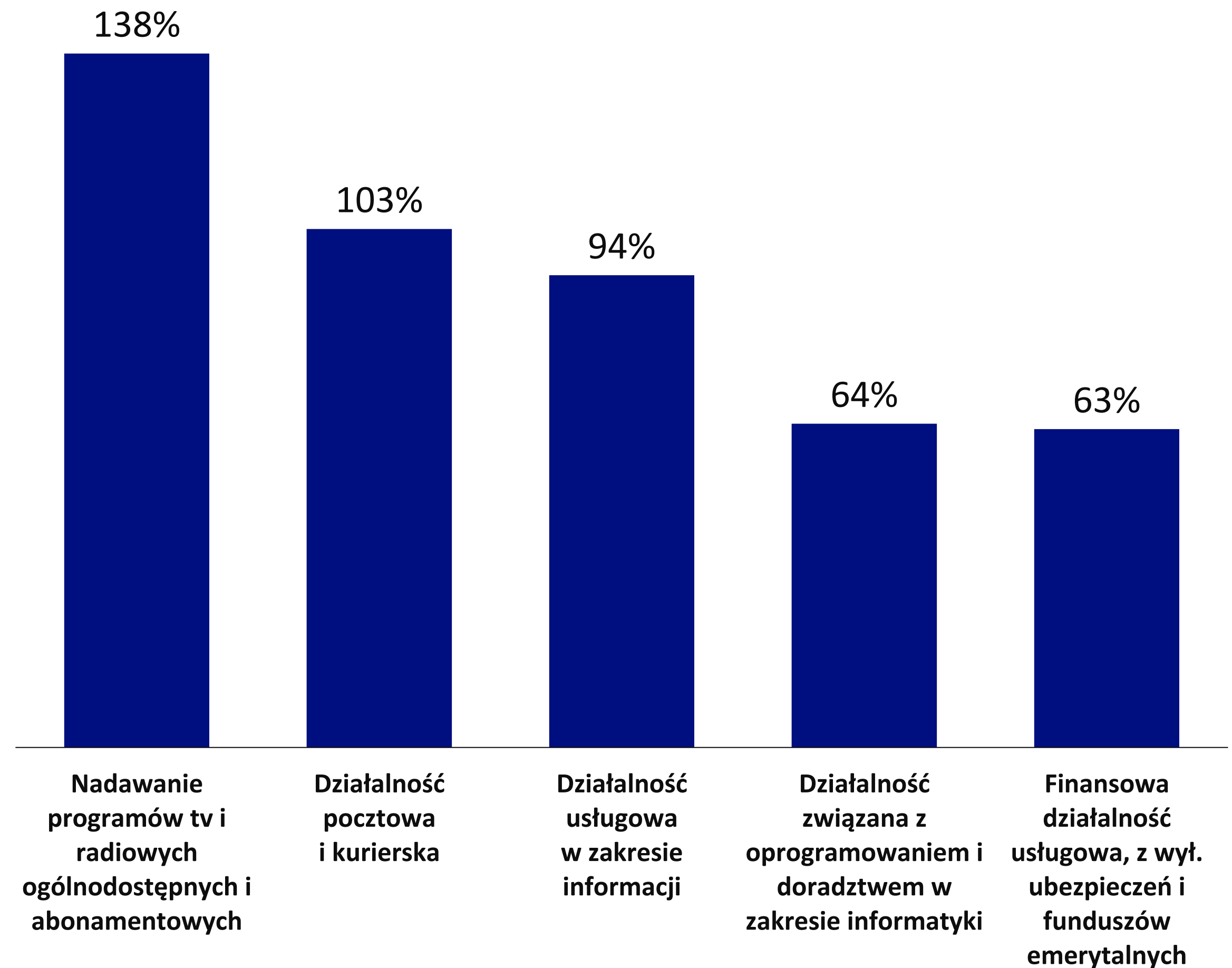
Wybrane branże o największym wzroście sprzedaży i portfela r/r



Wzrost sprzedaży kredytów (2022 vs. 2021)



Wzrost portfela kredytowego (2022 vs. 2021)



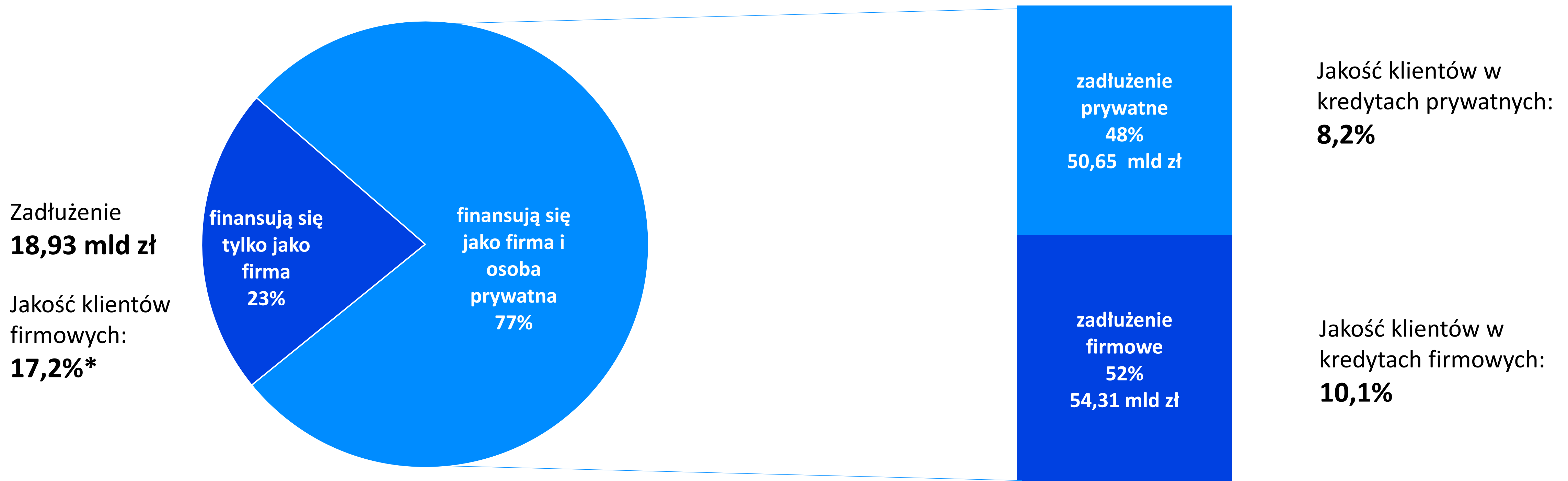
Źródło: BIK

Dotyczy wszystkich podmiotów w bazie BIK Przedsiębiorca

Mikroprzedsiębiorcy: zadłużenie firmowe i prywatne

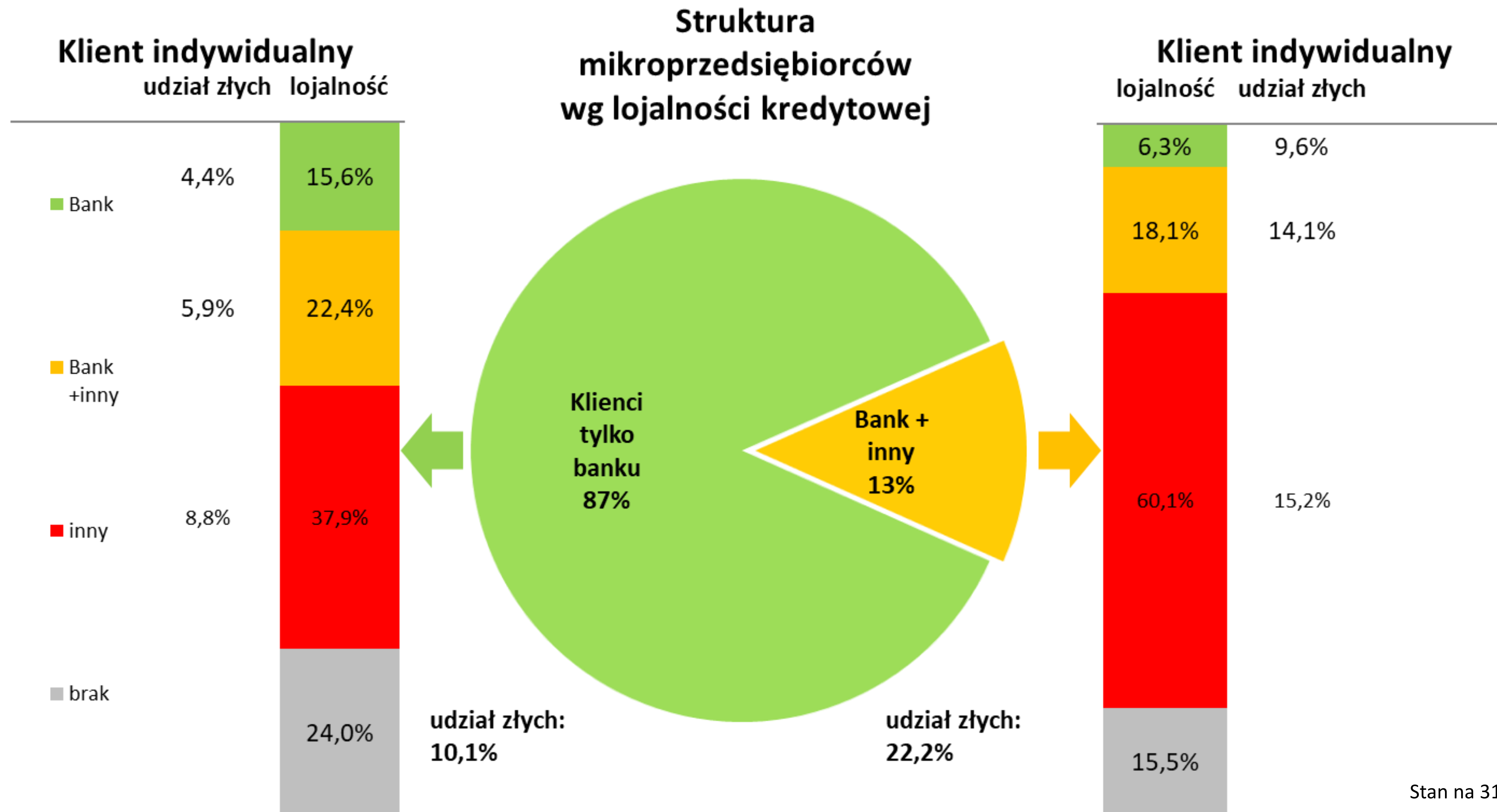


Struktura finansowania mikroprzedsiębiorców



* Klient z kredytem przeterminowanym >90 dni

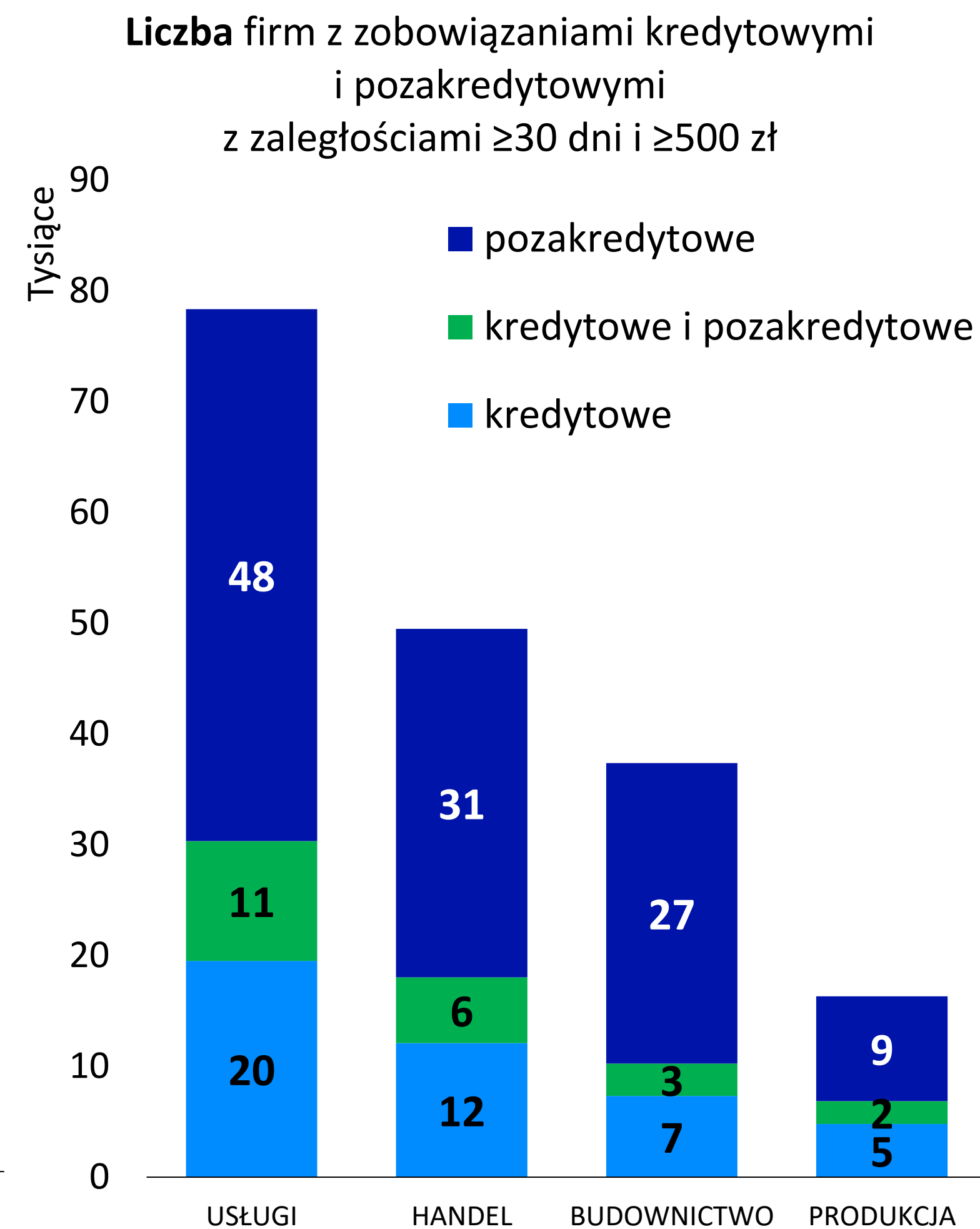
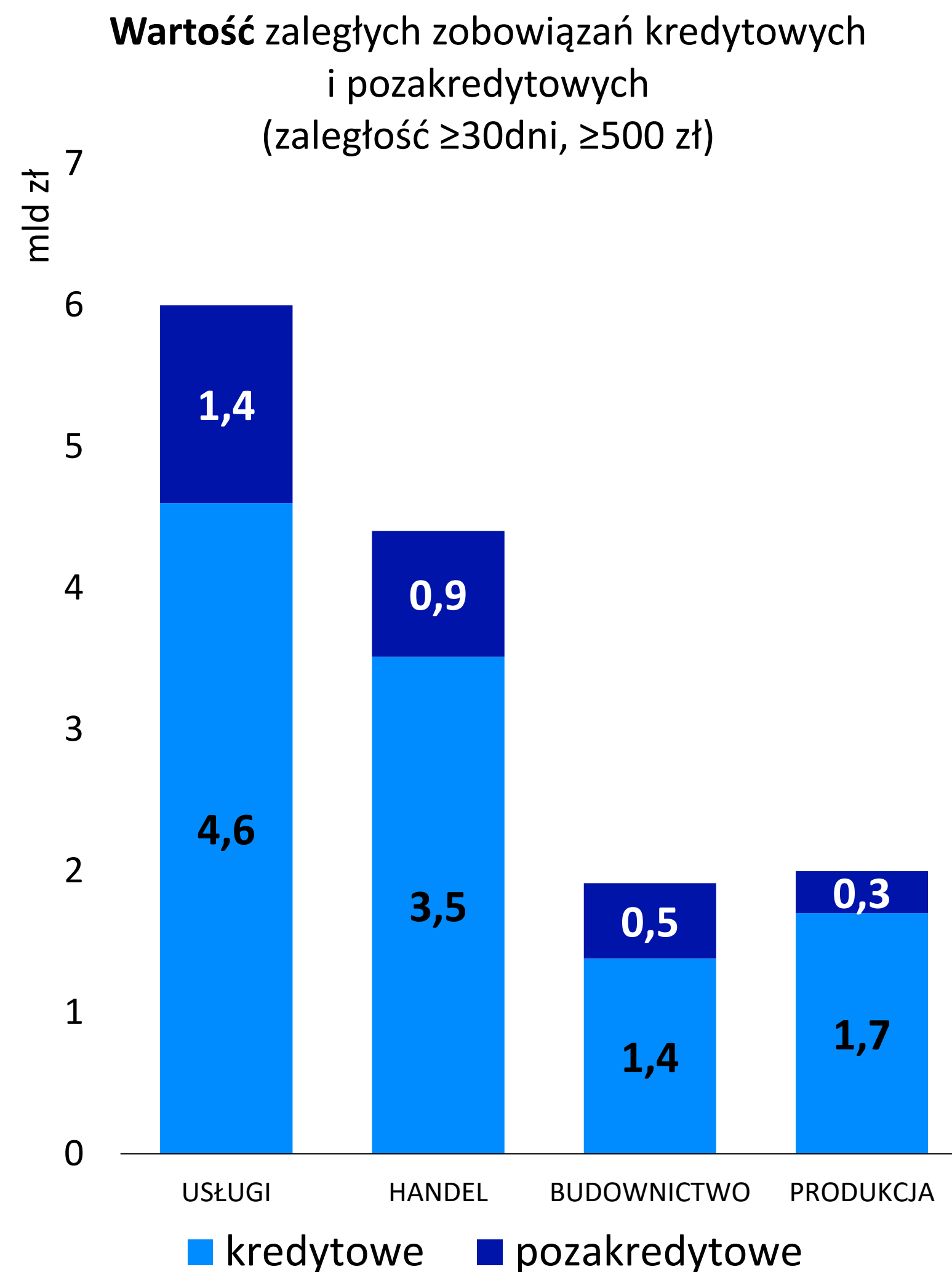
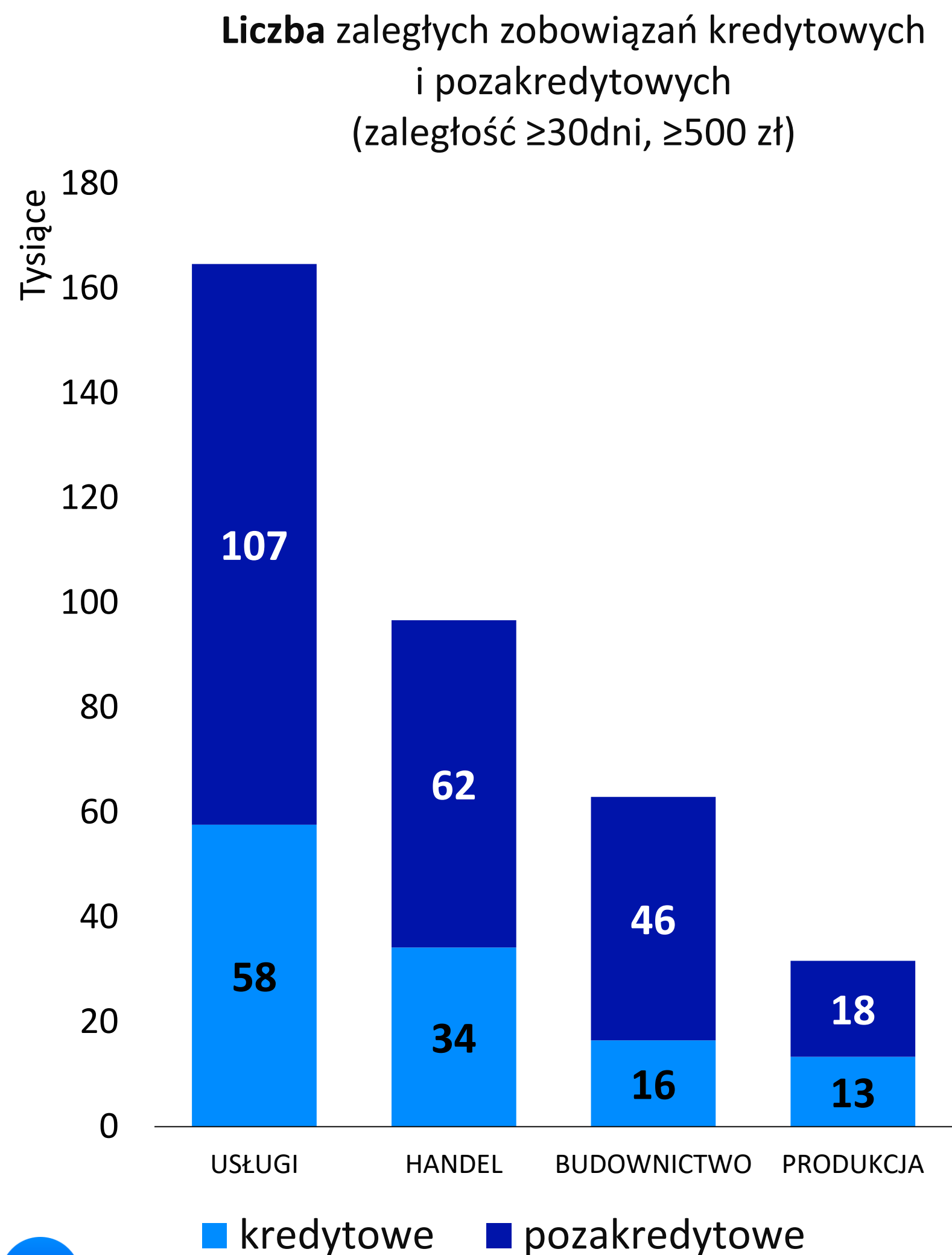
87% podmiotów jest lojalnych wobec swojego banku jako przedsiębiorcy, ale kredyty prywatne mają zwykle w innych bankach niż firmowe



Stan na 31.12.2022

Źródło: BIK

Zaległe zobowiązania kredytowe i pozakredytowe mikroprzedsiębiorców wynoszą 14,3 mld zł



Źródło: BIK, BIG InfoMonitor

Firmy najbardziej obawiają się wzrostu kosztów działalności



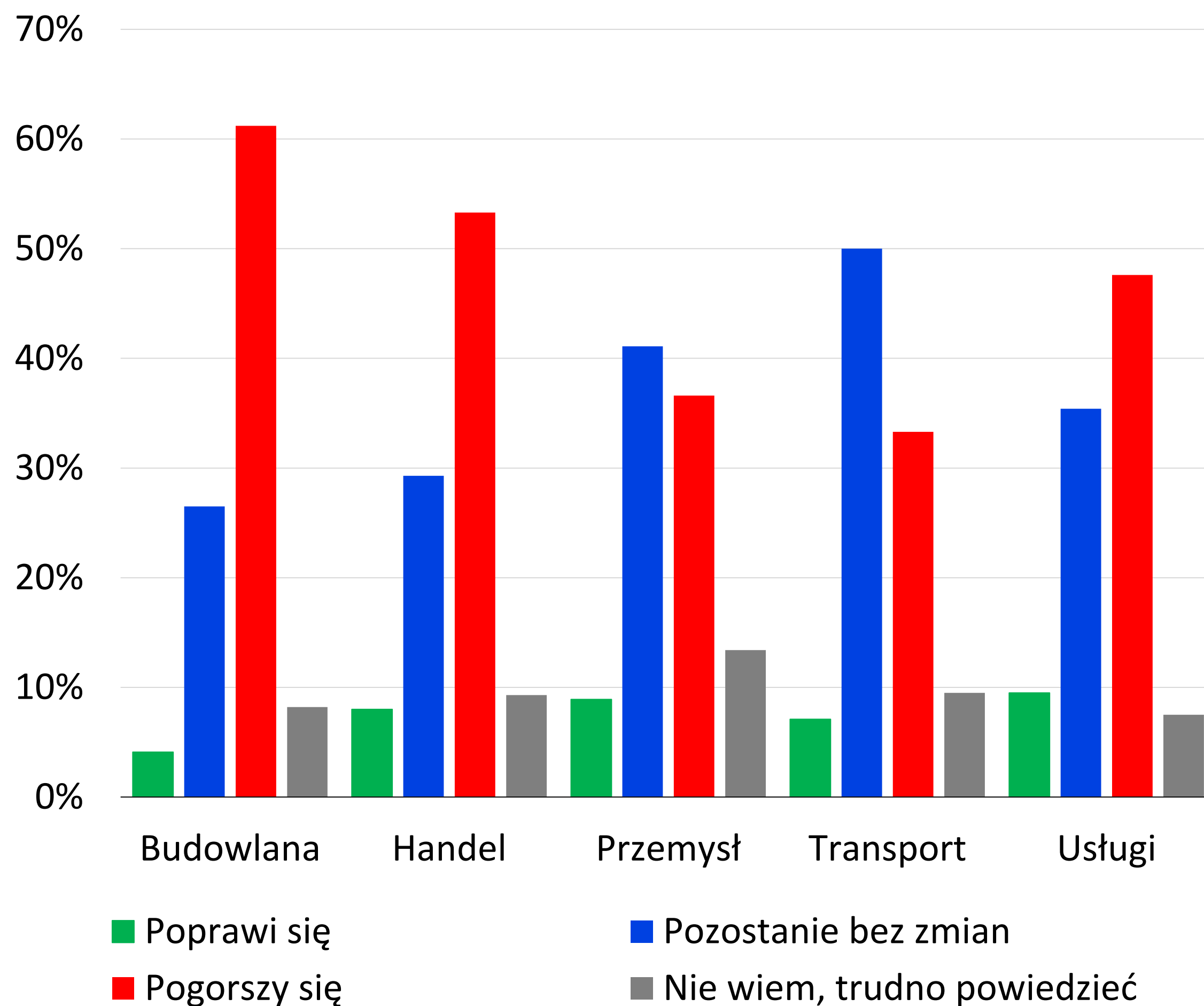
TOP 10 obaw dotyczących prowadzenia firmy w 2023 r.



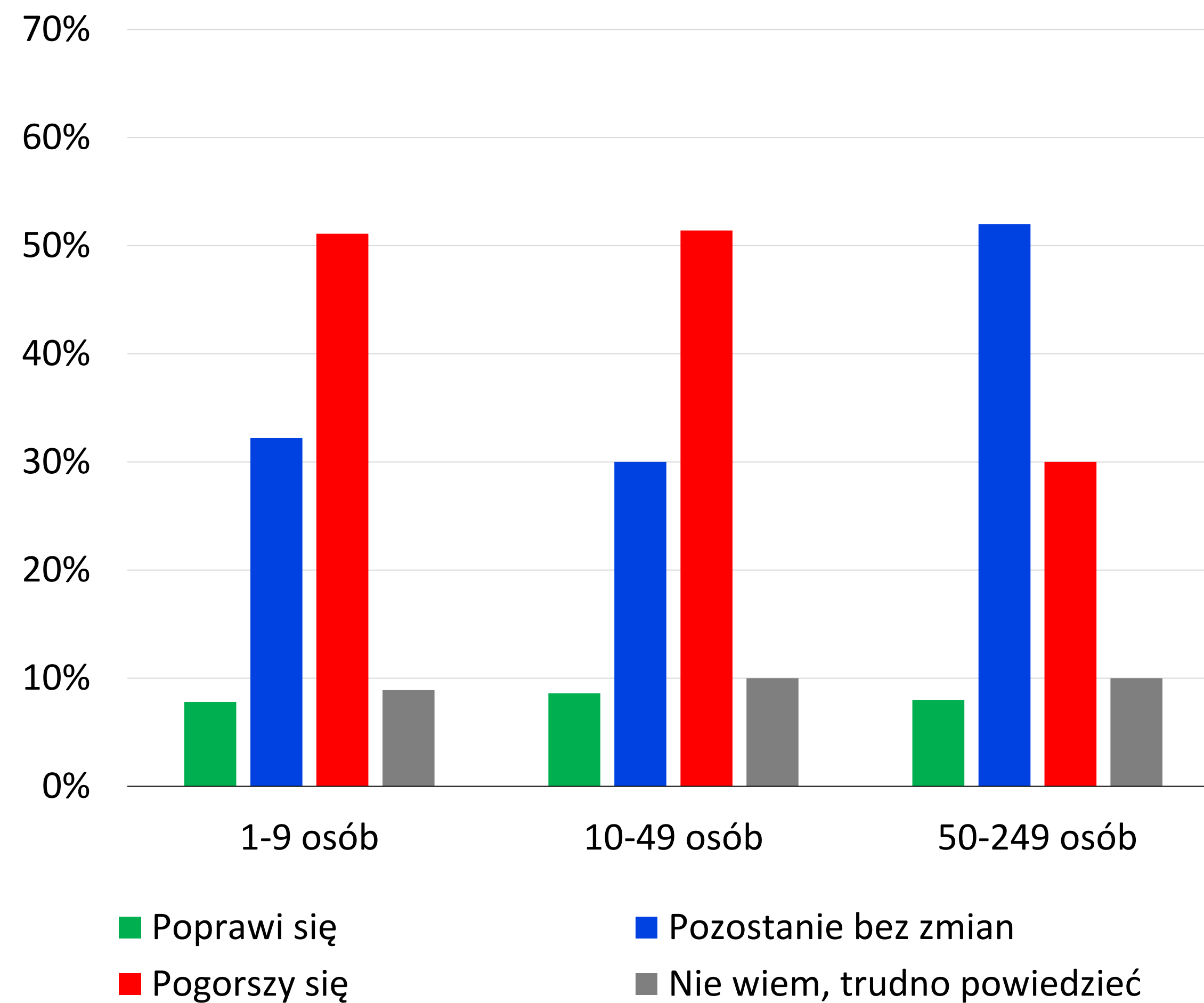
Jak firmy oceniają zmianę kondycji swojej branży w 2023 roku?



Wg branż



Wg wielkości firmy



Źródło: BIG InfoMonitor

Perspektywy dla rynku kredytów mikroprzedsiębiorców w Polsce w 2023 roku



[mld zł]	Sprzedaż 2022 r.	% vs 2021 r.	Prognoza 2023 r.	% vs 2022 r.
Kredyty inwestycyjne	2,875	-37%	3,16	+10%
Kredyty obrotowe i w rachunku bieżącym	13,457	-4%	15,50	+15%

Otoczenie gospodarcze w 2023 r.

- Nadal wysoka, ale zmniejszająca się inflacja (dezinflacja).
- Stabilny poziom stóp procentowych (możliwe obniżki w 2024 r.).
- Wyraźne spowolnienie wzrostu gospodarczego, ale brak głębokiej recesji – PKB na poziomie ok. 1%.
- Tylko nieznaczny wzrost poziomu bezrobocia.
- Wzrost mikroprzedsiębiorstw z zawieszoną działalnością.

Prognoza na 2023 rok

- **Kredyty inwestycyjne:** stabilizacja w I półroczu na poziomie ostatnich miesięcy 2022 r., wzrost w II półroczu.
- **Kredyty obrotowe i w rachunku:** wzrost popytu ze strony klientów z uwagi na oczekiwania co do lepszych od wcześniejszych perspektyw dla gospodarki Polski w 2023 r. (spowolnienie a nie recesja).



BIG
InfoMonitor



DIGITAL
FINGERPRINTS

.....
GRUPA BIK