

Newsletter kredytowy BIK

MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Luty 2023 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W styczniu 2023 r., w porównaniu do stycznia 2022 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (+15,4%), jak i wartościowym (+1,7%). W ujęciu liczbowym banki przyznały mniej o (-28,2%) tylko kredytów inwestycyjnych, natomiast więcej o (+17,9%) kredytów w rachunku bieżącym oraz o (+10,2%) kredytów obrotowych. W ujęciu wartościowym wszystkie trzy główne grupy produktowe odnotowały ujemną dynamikę. Spadła wartość udzielonych kredytów inwestycyjnych o (-16,3%), kredytów obrotowych o (-3,7%) oraz o (-0,6%) kredytów w rachunku bieżącym.

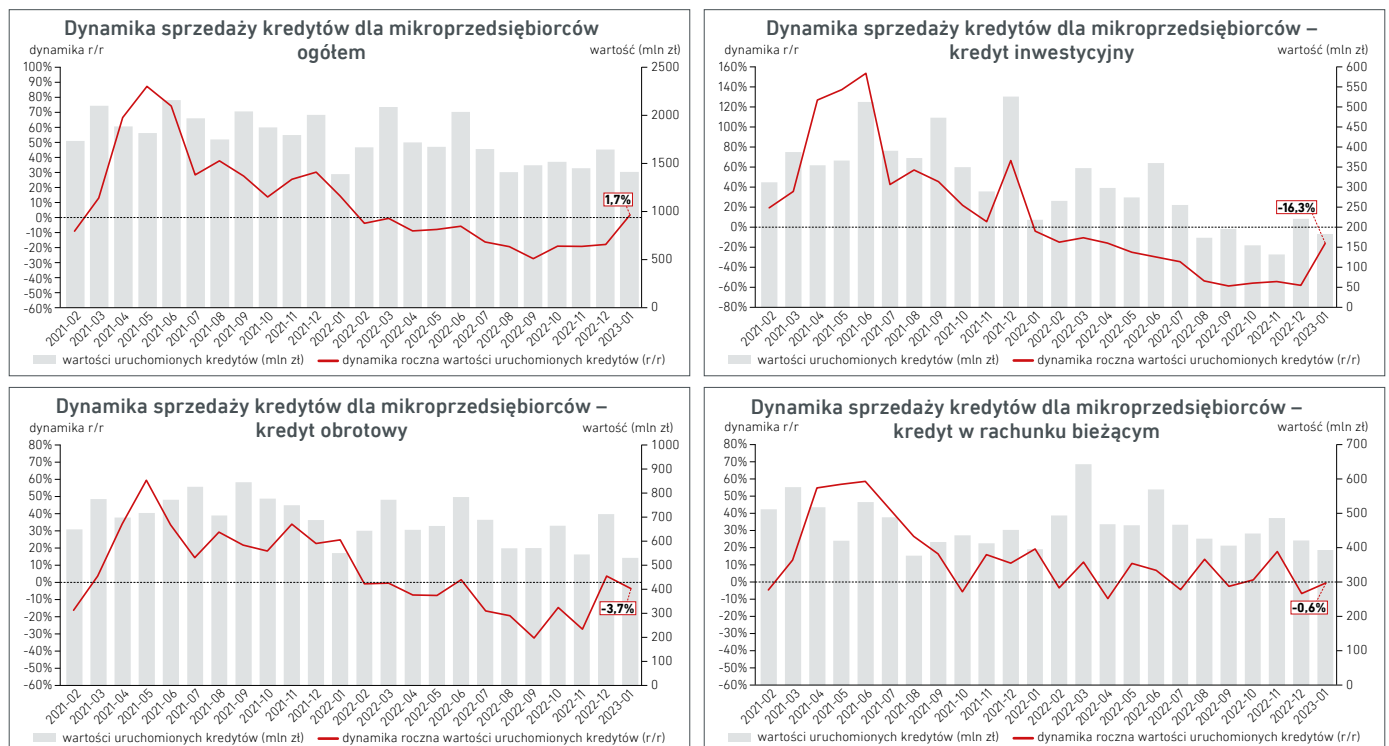
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	01.2023		01.2023	
KREDYTY OGÓŁEM	11,7		1 413	
Kredyty inwestycyjne	0,4		183	
Kredyty obrotowe	3,7		531	
Kredyty w rachunku bieżącym	3,5		394	
Pozostałe kredyty	4,2		305	

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe		Ujęcie wartościowe	
	01.2023/01.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2023/12.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01.2023/01.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2023/12.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)
KREDYTY OGÓŁEM	15,4%	11,6%	1,7%	-14,1%
Kredyty inwestycyjne	-28,2%	-13,9%	-16,3%	-17,0%
Kredyty obrotowe	10,2%	1,0%	-3,7%	-25,5%
Kredyty w rachunku bieżącym	17,9%	21,1%	-0,6%	-6,5%
Pozostałe kredyty	24,7%	17,5%	36,4%	5,0%

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

Stycyniowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,91% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na w miarę bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w styczniu 2023 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 3,19%, kredyty w rachunku bieżącym 4,61%, oraz kredyty obrotowe 10,46%. W styczniu 2023 r. w porównaniu do grudnia 2022 r. pogorszył się (wzrósł) ogólny Indeks jakości o (+0,41). Ogólny Indeks pogorszył się (wzrósł) również w porównaniu do stycznia 2022 o (+1,17).

W okresie 12-miesięcznym pogorszyły się także Indeksy wszystkich trzech rodzajów kredytów. Najwyższe pogorszenie Indeksu wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (+1,90).

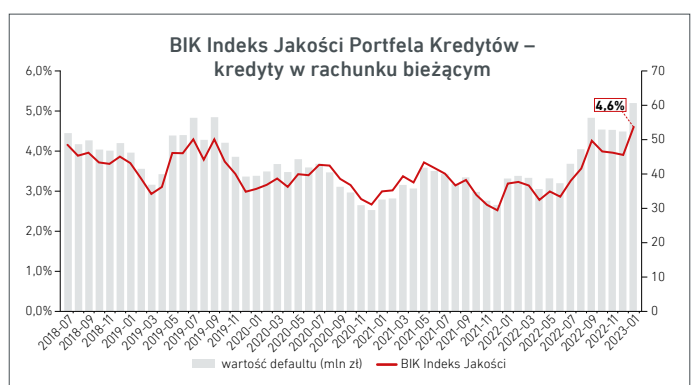
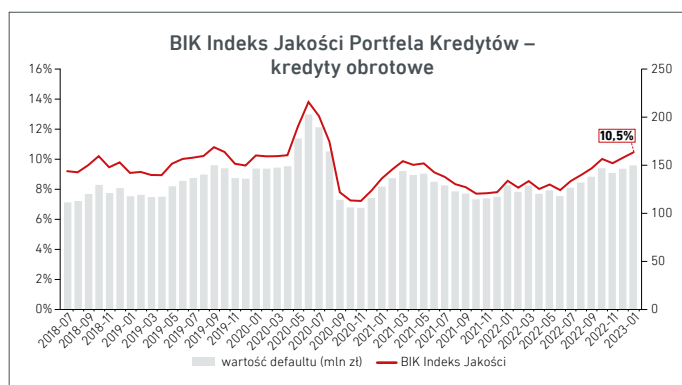
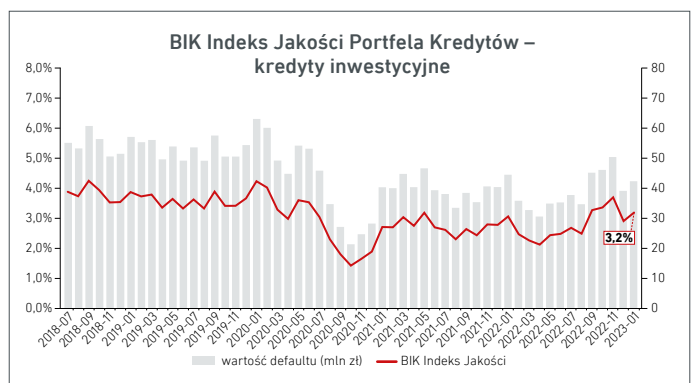
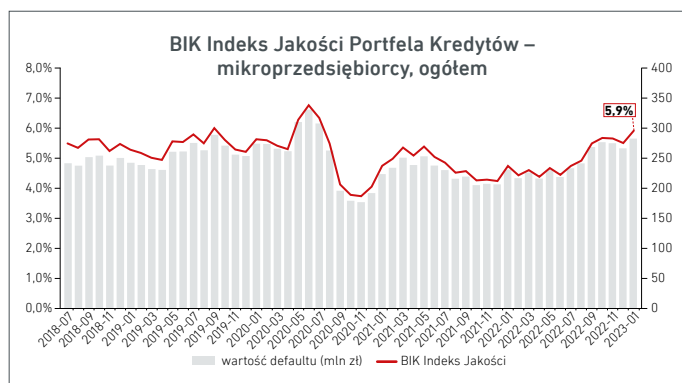
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,41	+0,24	+1,17	+1,53	+1,17
Kredyty inwestycyjne	+0,28	-0,17	+0,51	+1,06	+0,13
Kredyty obrotowe	+0,36	+0,45	+1,92	+2,44	+1,90
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,70	+0,61	+1,34	+1,82	+1,42

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	01.2023	12.2022	2022	2021	2020	2019	2018
KREDYTY OGÓŁEM	5,91%	5,51%	4,94%	4,78%	5,21%	5,41%	5,39%
Kredyty inwestycyjne	3,19%	2,91%	2,77%	2,72%	2,82%	3,59%	4,11%
Kredyty obrotowe	10,46%	10,10%	8,85%	8,74%	10,09%	9,73%	9,03%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,61%	3,90%	3,43%	3,15%	3,22%	3,62%	3,90%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 11,7 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w styczniu br., 5,4 tys. zaciągnęły firmy usługowe (46,2%) i 2,9 tys. handlowe (24,3%). Łącznie więc 70,5% udzielonych w styczniu 2023 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,413 mld zł, banki udzieliły 517 mln zł (36,6%) kredytów firmom z sektora usług oraz 367 mln zł (26,0%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to w styczniu 2023 r. 62,6% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W styczniu 2023 r. najwyższy wzrost r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania budownictwa (+18,5%) oraz usług (+18,1%). W ujęciu wartościowym w styczniu 2023 r. w porównaniu do stycznia 2022 r. ujemna dynamika dotyczyła tylko kredytów dla handlu (-6,6%). Najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła wartości udzielonych kredytów firmom budowlanym (+13,5%).

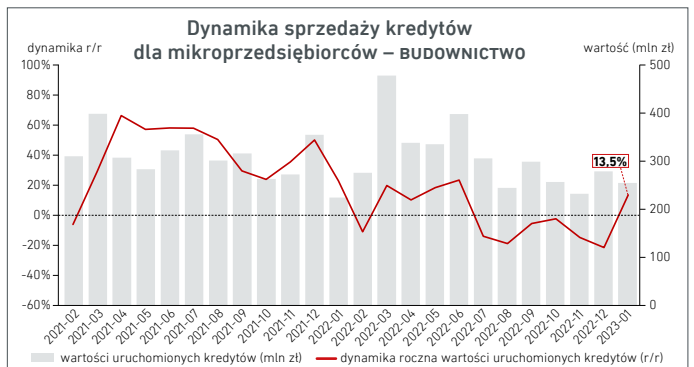
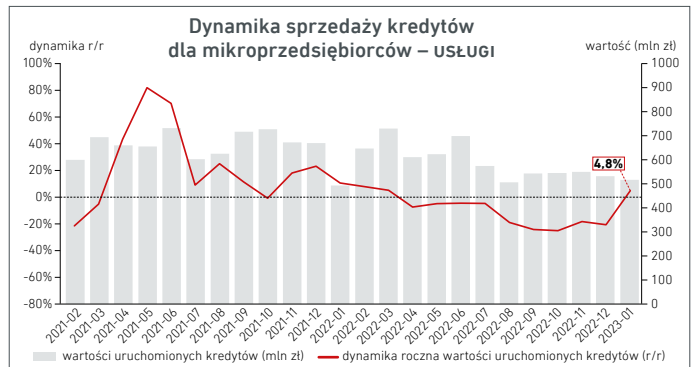
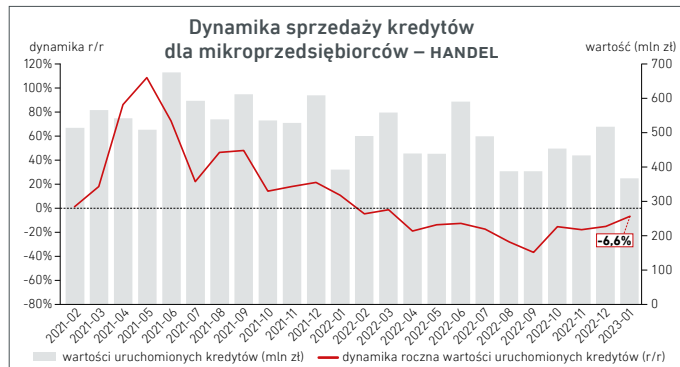
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	01.2023		01.2023	
KREDYTY OGÓŁEM	11,7		1 413	
Handel	2,9		367	
Usługi	5,4		517	
Produkcja	1,3		258	
Budownictwo	2,1		255	

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe		Ujęcie wartościowe	
	01.2023/01.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2023/12.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01.2023/01.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2023/12.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)
KREDYTY OGÓŁEM	15,4%	11,6%	1,7%	-14,1%
Handel	10,8%	12,2%	-6,6%	-29,0%
Usługi	18,1%	11,2%	4,8%	-2,8%
Produkcja	13,3%	10,5%	3,7%	-12,4%
Budownictwo	18,5%	13,4%	13,5%	-8,6%

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 styczniu 2023 r. spłacane były kredyty przez firmy handlowe – wartość Indeksu wyniosła 6,37% oraz produkcyjne (6,08%). Najlepszy (najniższy) odczyt w styczniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budownictwo i wyniósł 5,12%. W porównaniu do stycznia 2022 r. Indeks pogorszył się (wzrósł) we wszystkich branżach. Najbardziej w handlu (+1,75) oraz produkcji (+1,58).

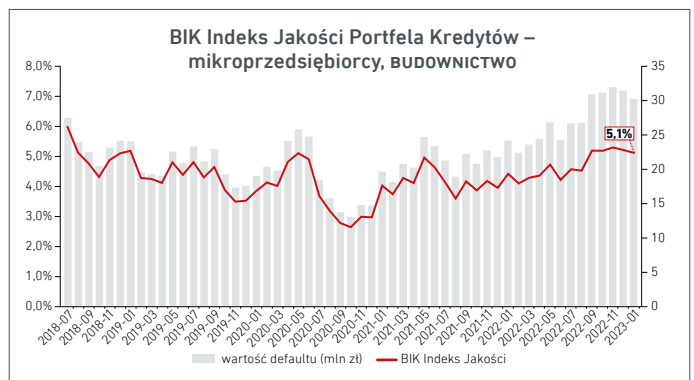
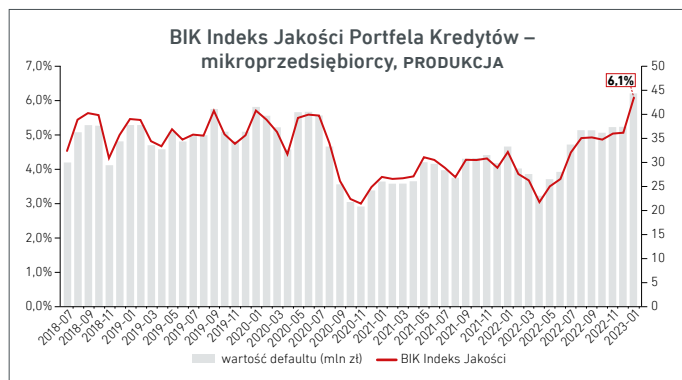
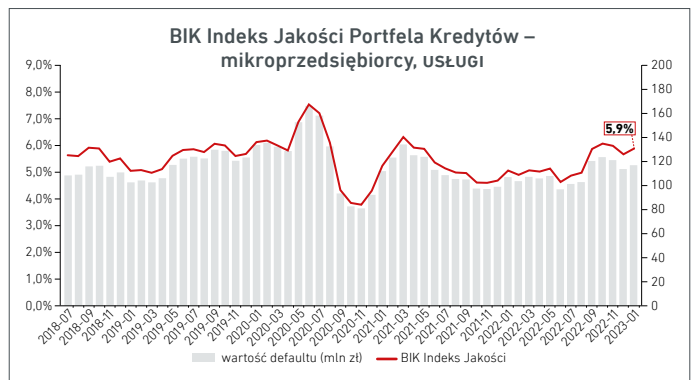
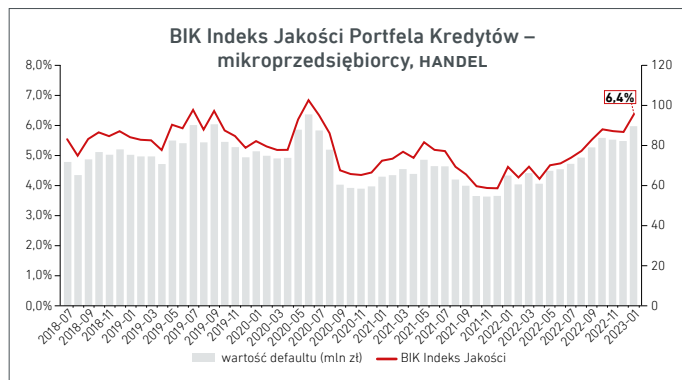
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,41	+0,24	+1,17	+1,53	+1,17
Handel	+0,59	+0,50	+1,45	+2,15	+1,75
Usługi	+0,22	-0,19	+1,01	+0,86	+0,82
Produkcja	+1,02	+1,22	+1,59	+3,04	+1,58
Budownictwo	-0,10	-0,07	+0,54	+0,76	+0,69

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	01.2023	12.2022	2022	2021	2020	2019	2018
KREDYTY OGÓŁEM	5,91%	5,51%	4,94%	4,78%	5,21%	5,41%	5,39%
Handel	6,37%	5,78%	5,02%	4,70%	5,33%	5,78%	5,62%
Usługi	5,88%	5,67%	5,27%	5,29%	5,68%	5,55%	5,41%
Produkcja	6,08%	5,06%	4,30%	4,03%	4,61%	5,07%	4,98%
Budownictwo	5,12%	5,21%	4,68%	4,14%	3,76%	4,31%	5,28%

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.