

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Marzec 2023 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W lutym 2023 r., w porównaniu do lutego 2022 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (+2,7%), jak i wartościowym (+0,7%). W ujęciu liczbowym banki przyznały mniej o (-25,8%) kredytów inwestycyjnych oraz o (-0,5%) kredytów w rachunku bieżącym. Natomiast banki udzieliły więcej o (+3,4%) kredytów obrotowych. W ujęciu wartościowym ujemną dynamikę odnotowały kredyty inwestycyjne (-27,8%). Natomiast niewielkie dodatnie dynamiki (+3,7%) wystąpiły w kredytach obrotowych, a także w kredytach w rachunku bieżącym (+0,3%).

W okresie styczeń–luty 2023 w porównaniu do analogicznego okresu zeszłego roku banki udzieliły więcej o (+8,6%) kredytów mikroprzedsiębiorcom i na kwotę wyższą o (+0,9%). Nadal spada liczba (-26,3%) i wartość (-19,8%) udzielonych kredytów inwestycyjnych. Wzrosty w aspekcie liczbowym i wartościowym dotyczą tylko kredytów obrotowych: odpowiednio (+6,7%) oraz (+0,6%). Kredyty w rachunku bieżącym odnotowały dodatnią dynamikę w liczbie udzielonych kredytów (+7,6%), a spadki w wartości (-3,0%).

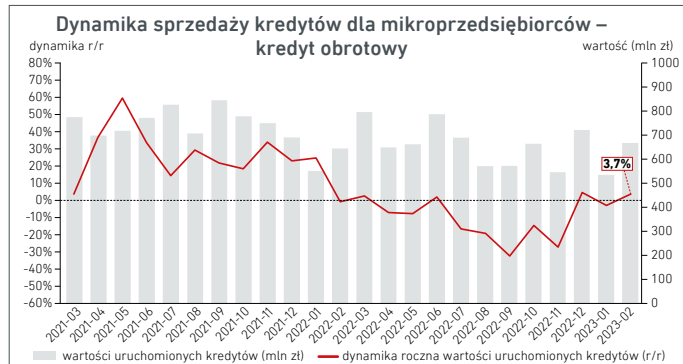
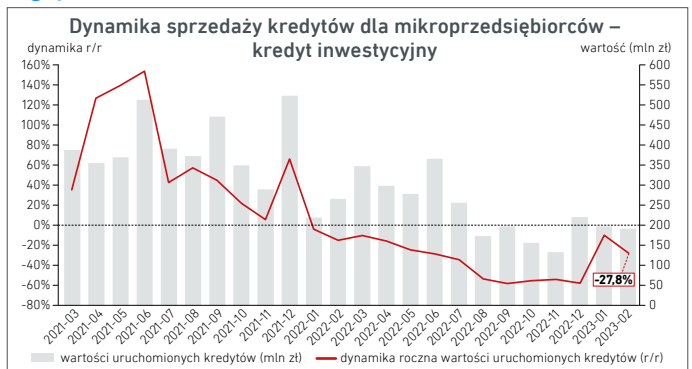
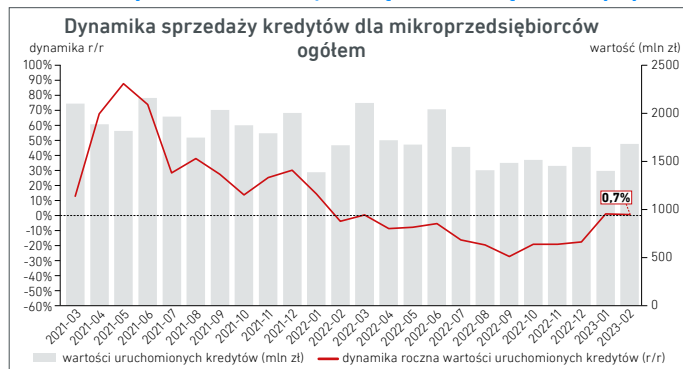
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	02.2023	01-02.2023 (narastająco od początku roku)	02.2023	01-02.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,6	24,4	1 681	3 083
Kredyty inwestycyjne	0,4	0,8	192	388
Kredyty obrotowe	4,1	7,7	668	1 203
Kredyty w rachunku bieżącym	4,0	7,5	497	864
Pozostałe kredyty	4,2	8,4	324	628

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	02.2023/02.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	02.2023/01.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-02.2023/01-02.2022 (narastająco od początku roku)	02.2023/02.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	02.2023/01.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-02.2023/01-02.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	2,7%	7,3%	8,6%	0,7%	19,8%	0,9%
Kredyty inwestycyjne	-25,8%	15,5%	-26,3%	-27,8%	-2,7%	-19,8%
Kredyty obrotowe	3,4%	10,6%	6,7%	3,7%	24,9%	0,6%
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,5%	11,9%	7,6%	0,3%	35,3%	-3,0%
Pozostałe kredyty	9,4%	-0,3%	16,6%	23,2%	6,6%	29,1%

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

Lutowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 6,13% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na w miarę bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w lutym 2023 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,96%, kredyty w rachunku bieżącym 4,98% oraz kredyty obrotowe 10,89%. W lutym 2023 r. w porównaniu do stycznia 2023 r. pogorszył się (wzrósł) ogólny Indeks jakości o (+0,21). Ogólny Indeks pogorszył się (wzrósł) również w porównaniu do lutego 2022 o (+1,69).

W okresie 12-miesięcznym pogorszyły się także Indeksy wszystkich trzech rodzajów kredytów. Najwyższe pogorszenie Indeksu wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (+2,78).

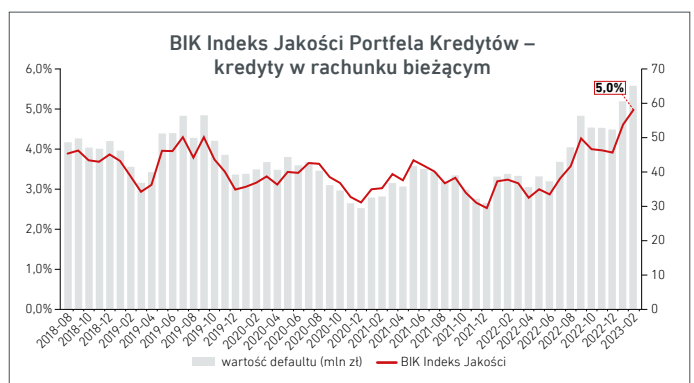
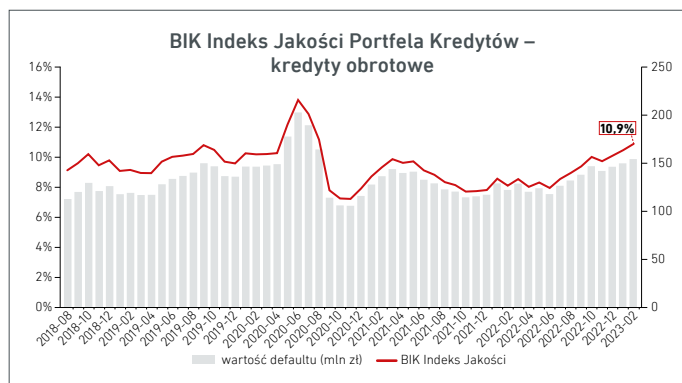
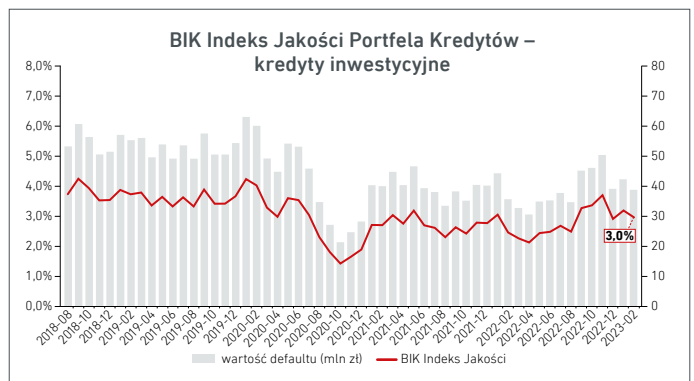
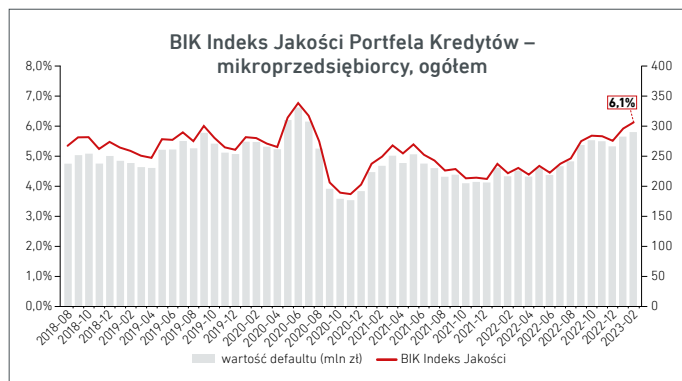
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,21	+0,46	+1,20	+1,45	+1,69
Kredyty inwestycyjne	-0,23	-0,74	+0,47	+0,52	+0,50
Kredyty obrotowe	+0,42	+1,15	+1,94	+2,57	+2,78
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,37	+1,01	+1,41	+1,98	+1,75

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	02.2023	01.2023	01-02.2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	6,13%	5,92%	6,02%	4,95%	4,78%	5,21%	5,41%
Kredyty inwestycyjne	2,96%	3,19%	3,08%	2,77%	2,72%	2,82%	3,59%
Kredyty obrotowe	10,89%	10,47%	10,68%	8,86%	8,75%	10,09%	9,73%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,98%	4,61%	4,80%	3,44%	3,16%	3,23%	3,63%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 12,6 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w lutym br., 5,8 tys. zaciągnęły firmy usługowe (45,5%) i 3,1 tys. handlowe (24,9%). Łącznie więc 70% udzielonych w lutym 2023 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,681 mld zł, banki udzieliły 624 mln zł (37,1%) kredytów firmom z sektora usług oraz 460 mln zł (27,4%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to w lutym 2023 r. 64,5% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W lutym 2023 r. najwyższy wzrost r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania budownictwa (+8,4%) oraz handlu (+2,7%). Banki udzieliły mniej kredytów firmom produkcyjnym (-5,1%). W ujęciu wartościowym w lutym 2023 r. w porównaniu do lutego 2022 r. dodatnia dynamika dotyczyła tylko kredytów dla firm budowlanych (+28,5%). W pozostałych trzech sektorach odnotowano ujemne dynamiki – najwyższe w handlu (-6,1%). W okresie styczeń – luty 2023 w porównaniu do analogicznego okresu 2022 banki udzieliły o 8,6% więcej kredytów na wartość wyższą o 0,9%. Dodatkowo dynamiki w ujęciu liczbowym dotyczyły kredytów udzielonych firmom ze wszystkich sektorów. Najwyższa dynamika dotyczyła firm budowlanych (+13,2%). W ujęciu wartościowym banki udzieliły o 23,8% wyższą kwotę firmom budowlanym i o 9% niższą firmom handlowym.

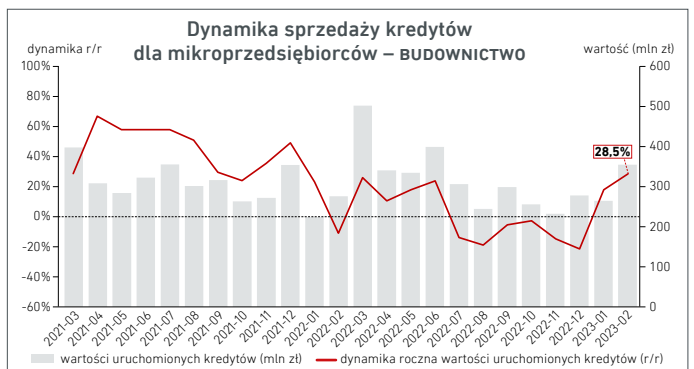
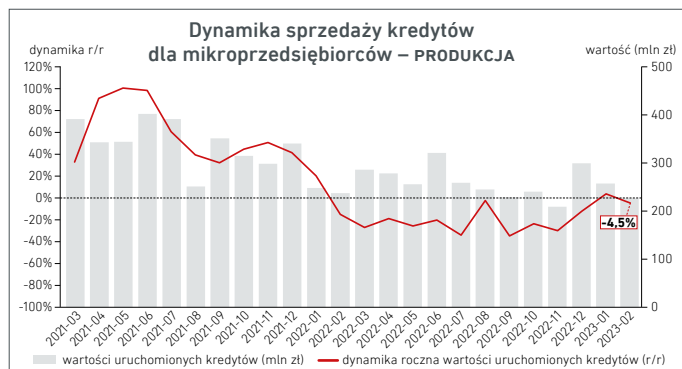
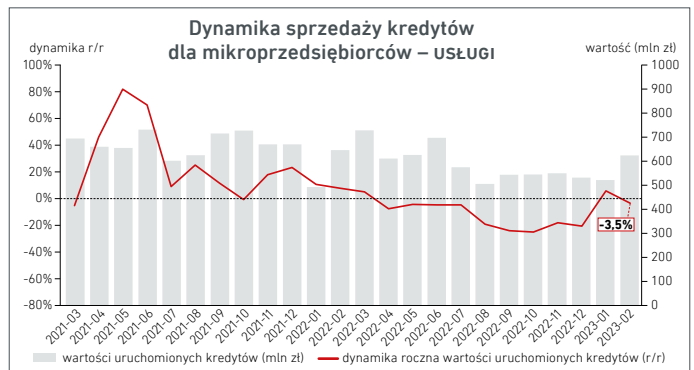
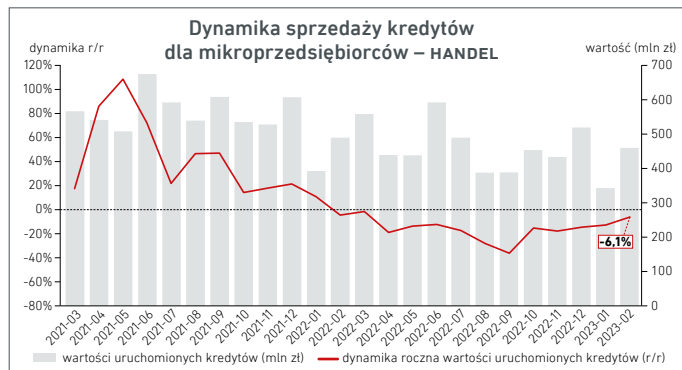
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	02.2023	01-02.2023 (narastająco od początku roku)	02.2023	01-02.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,6	24,4	1 681	3 083
Handel	3,1	6,0	460	802
Usługi	5,8	11,2	624	1 146
Produkcja	1,3	2,6	226	484
Budownictwo	2,3	4,4	355	619

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	02.2023/02.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	02.2023/01.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-02.2023/01-02.2022 (narastająco od początku roku)	02.2023/02.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	02.2023/01.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-02.2023/01-02.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	2,7%	7,3%	8,6%	0,7%	19,8%	0,9%
Handel	2,7%	10,0%	6,5%	-6,1%	34,3%	-9,0%
Usługi	2,5%	5,8%	9,6%	-3,5%	19,6%	0,5%
Produkcja	-5,1%	-0,6%	3,5%	-4,5%	-12,1%	-0,3%
Budownictwo	8,4%	13,4%	13,2%	28,5%	34,0%	23,8%

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 lutym 2023 r. spłacane były kredyty przez firmy handlowe – wartość Indeksu wyniosła 6,77% oraz produkcyjne (6,13%). Najlepszy (najniższy) odczyt w lutym br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budownictwo i wyniósł 5,05%. W porównaniu do lutego 2022 r. Indeks pogorszył się (wzrósł) we wszystkich branżach. Najbardziej w handlu (+2,5) oraz produkcji (+2,29).

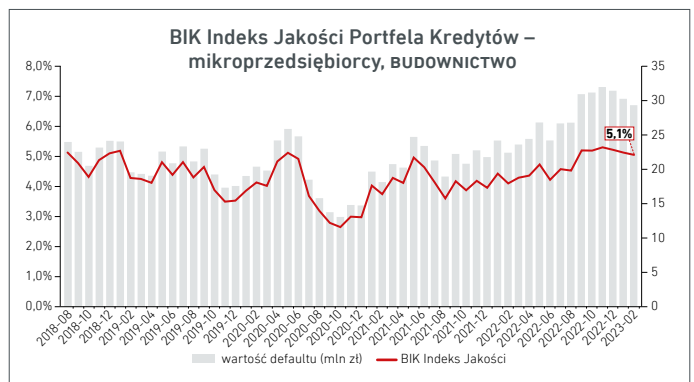
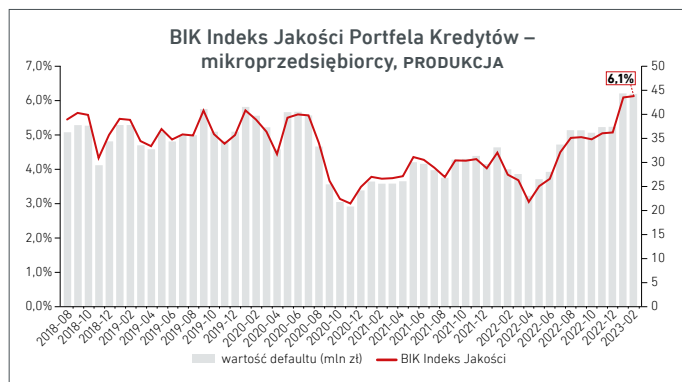
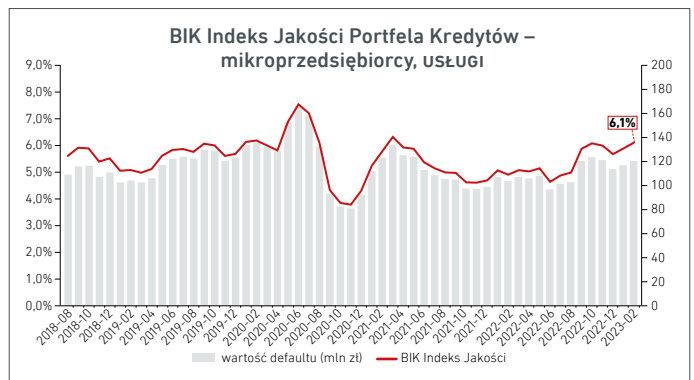
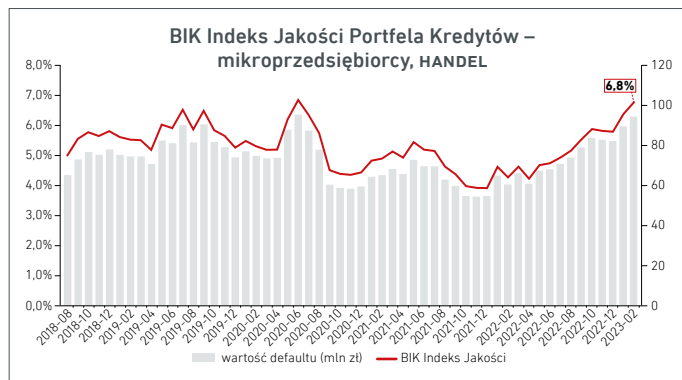
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,21	+0,46	+1,20	+1,45	+1,69
Handel	+0,39	+0,95	+1,61	+2,09	+2,50
Usługi	+0,22	+0,11	+1,12	+0,97	+1,20
Produkcja	+0,04	+1,08	+1,22	+2,62	+2,29
Budownictwo	-0,08	-0,25	+0,52	+0,32	+0,95

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	02.2023	01.2023	01-02.2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	6,13%	5,92%	6,02%	4,95%	4,78%	5,21%	5,41%
Handel	6,77%	6,38%	6,58%	5,03%	4,70%	5,34%	5,78%
Usługi	6,11%	5,89%	6,00%	5,28%	5,30%	5,68%	5,56%
Produkcja	6,13%	6,09%	6,11%	4,30%	4,03%	4,62%	5,08%
Budownictwo	5,05%	5,13%	5,09%	4,68%	4,14%	3,76%	4,31%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaltów (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:

$$W_n = \frac{\sum \text{liczba lub kwota do spłaty zobowiązań zdefaltowanych w danym miesiącu}}{\sum \text{liczba lub kwota do spłaty zobowiązań bez opóźnień na początku miesiąca}}$$

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 defaltów 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.