

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Kwiecień 2023 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W marcu 2023 r., w porównaniu do marca 2022 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (+1,8%), jak i wartościowym (+1,3%). W ujęciu liczbowym banki przyznały mniej o (-21,2%) kredytów inwestycyjnych oraz o (-10,9%) kredytów w rachunku bieżącym. Natomiast banki udzieliły więcej o (+8,1%) kredytów obrotowych. W ujęciu wartościowym ujemną dynamikę odnotowały kredyty inwestycyjne (-32,3%), a dodatnie dynamiki wystąpiły w kredytach obrotowych (+7,3%) oraz w kredytach w rachunku bieżącym (+2,6%).

W okresie styczeń – marzec 2023 r. w porównaniu do analogicznego okresu zeszłego roku banki udzieliły więcej o (+6,2%) kredytów mikroprzedsiębiorcom i na kwotę wyższą o (+1,9%). Nadal spada liczba (-23,1%) i wartość (-23,7%) udzielonych kredytów inwestycyjnych. Wzrosty w aspekcie liczbowym i wartościowym dotyczą kredytów obrotowych odpowiednio (+7,6%) oraz (+4,5%). Kredyty w rachunku bieżącym odnotowały dodatnią dynamikę w liczbie udzielonych kredytów (+0,5%), a spadek w wartości (-0,3%).

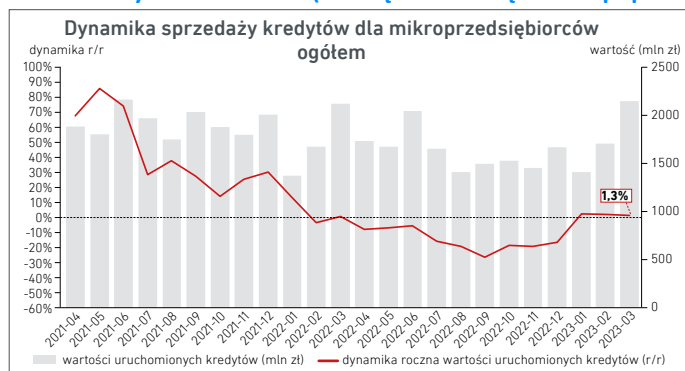
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	03.2023	01-03.2023 (narastająco od początku roku)	03.2023	01-03.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	14,3	38,8	2 151	5 271
Kredyty inwestycyjne	0,5	1,3	234	621
Kredyty obrotowe	4,8	12,6	855	2 078
Kredyty w rachunku bieżącym	4,0	11,5	659	1 528
Pozostałe kredyty	4,9	13,3	403	1 044

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2023/03.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2023/02.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2023/01-03.2022 (narastająco od początku roku)	03.2023/03.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2023/02.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2023/01-03.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	1,8%	12,2%	6,2%	1,3%	25,8%	1,9%
Kredyty inwestycyjne	-21,2%	30,8%	-23,1%	-32,3%	22,8%	-23,7%
Kredyty obrotowe	8,1%	18,1%	7,6%	7,3%	25,2%	4,5%
Kredyty w rachunku bieżącym	-10,9%	0,9%	0,5%	2,6%	31,4%	-0,3%
Pozostałe kredyty	12,2%	15,4%	14,8%	18,6%	20,4%	24,4%

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

Marcowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 6,31% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na w miarę bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w marcu 2023 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 3,02%, kredyty w rachunku bieżącym 5,02% oraz kredyty obrotowe 11,15%. W marcu 2023 r. w porównaniu do lutego 2023 r. pogorszył się (wzrósł) ogólny Indeks jakości o (+0,17). Ogólny Indeks pogorszył się (wzrósł) również w porównaniu do marca 2022 o (+1,69).

W okresie 12-miesięcznym pogorszyły się także Indeksy wszystkich trzech rodzajów kredytów. Najwyższe pogorszenie Indeksu wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (+2,62).

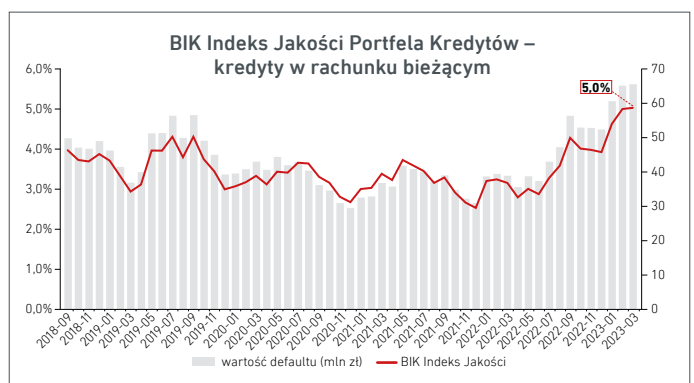
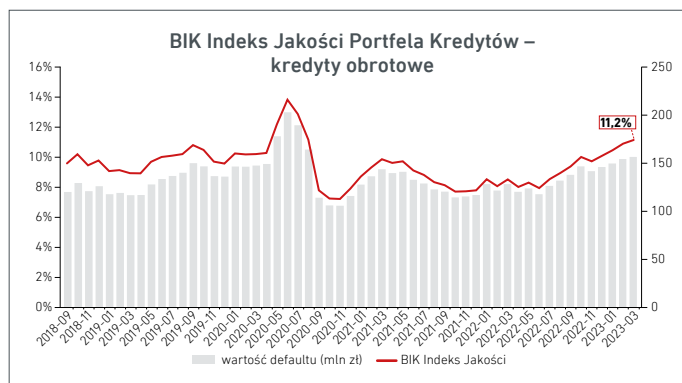
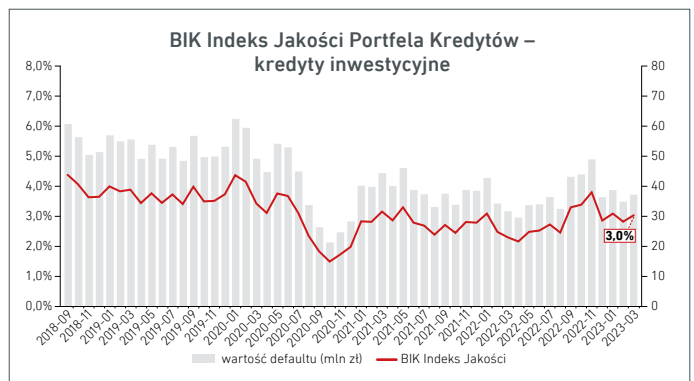
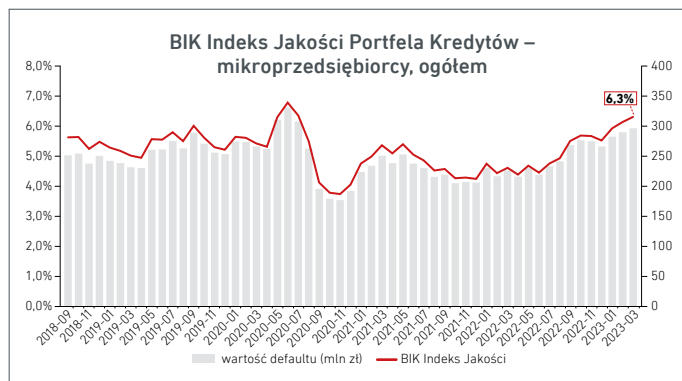
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,17	+0,78	+0,80	+1,85	+1,69
Kredyty inwestycyjne	+0,21	+0,17	-0,27	+0,51	+0,73
Kredyty obrotowe	+0,25	+1,05	+1,76	+3,20	+2,62
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,03	+1,10	+0,75	+2,15	+1,87

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	03.2023	02.2023	01-03.2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	6,31%	6,14%	6,12%	4,95%	4,79%	5,22%	5,42%
Kredyty inwestycyjne	3,02%	2,81%	2,97%	2,79%	2,79%	2,91%	3,67%
Kredyty obrotowe	11,15%	10,90%	10,84%	8,85%	8,75%	10,10%	9,73%
Kredyty w rachunku bieżącym	5,02%	4,99%	4,88%	3,44%	3,16%	3,23%	3,63%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 14,3 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w marcu br., 6,5 tys. zaciągnęły firmy usługowe (46%) i 3,5 tys. handlowe (24%). Łącznie więc 70% udzielonych w marcu 2023 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 2,151 mld zł, banki udzieliły 742 mln zł (34,5%) kredytów firmom z sektora usług oraz 599 mln zł (27,8%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to w marcu 2023 r. 62,3% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W marcu 2023 r. najwyższy wzrost r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania handlu (+3,7%) oraz usług (+2,3%). Banki udzieliły mniej kredytów firmom produkcyjnym (-0,7%) oraz budowlanym (-0,2%). W ujęciu wartościowym w marcu 2023 r. w porównaniu do marca 2022 r. dodatnia dynamika dotyczyła trzech sektorów: kredytów dla firm produkcyjnych (+7,6%), handlowych (+7,3%) oraz usług (+0,2%). Spadek wartości dotyczył firm budowlanych (-8,8%).

W okresie styczeń – marzec 2023 w porównaniu do analogicznego okresu 2022 dodatnie dynamiki w ujęciu liczbowym dotyczyły kredytów udzielonych firmom z wszystkich czterech sektorów. Najwyższa dynamika dotyczyła firm budowlanych (+8,1%) oraz usługowych (+7,0%). W ujęciu wartościowym banki udzieliły o (+8,6%) wyższą kwotę kredytów firmom budowlanym oraz o (+2,7%) produkcyjnym. Jedynie w przypadku firm handlowych wartość udzielonych kredytów spadła o (-2,5%).

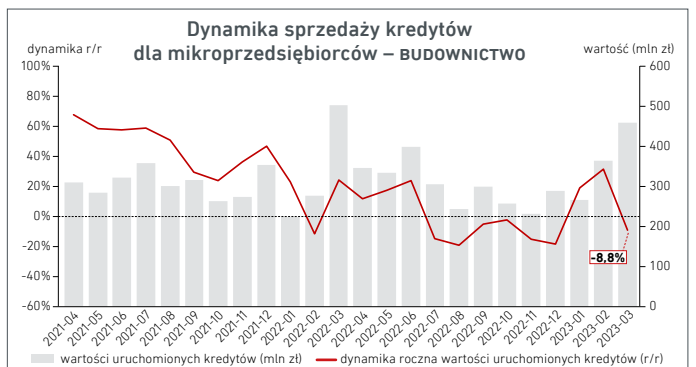
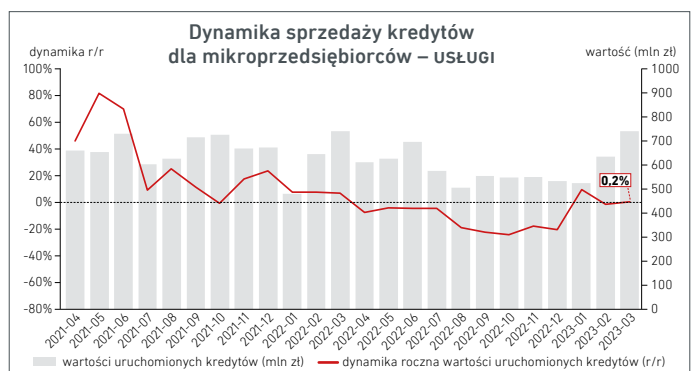
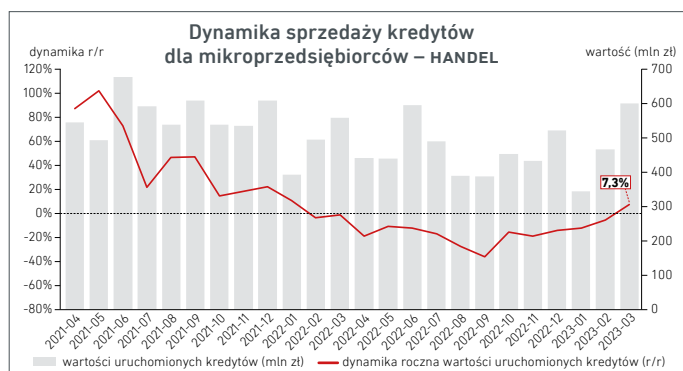
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	03.2023	01-03.2023 (narastająco od początku roku)	03.2023	01-03.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	14,3	38,8	2 151	5 271
Handel	3,5	9,5	599	1 409
Usługi	6,5	17,7	742	1 901
Produkcja	1,5	4,1	309	794
Budownictwo	2,6	7,0	460	1 093

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2023/03.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2023/02.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2023/01-03.2022 (narastająco od początku roku)	03.2023/03.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2023/02.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2023/01-03.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	1,8%	12,2%	6,2%	1,3%	25,8%	1,9%
Handel	3,7%	9,5%	5,7%	7,3%	28,4%	-2,5%
Usługi	2,3%	12,8%	7,0%	0,2%	16,8%	1,9%
Produkcja	-0,7%	16,6%	1,9%	7,6%	36,4%	2,7%
Budownictwo	-0,2%	10,4%	8,1%	-8,8%	25,8%	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 marcu 2023 r. spłacane były kredyty przez firmy handlowe – wartość Indeksu wyniosła 6,82% oraz usługi (6,43%). Najlepszy (najniższy) odczyt w marcu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budownictwo i wyniósł 5,16%. W porównaniu do marca 2022 r. Indeks pogorszył się (wzrósł) we wszystkich branżach. Najbardziej w produkcji (+2,59) oraz handlu (+2,18).

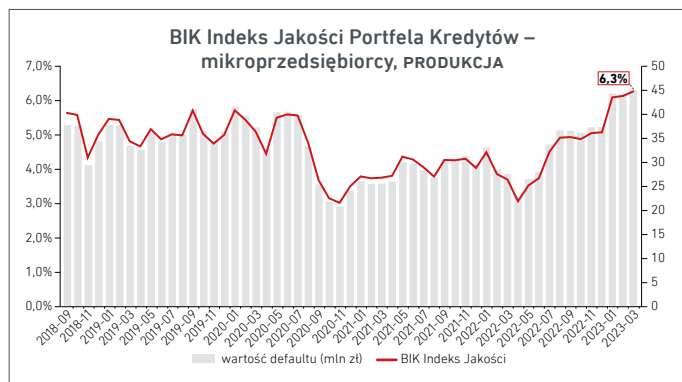
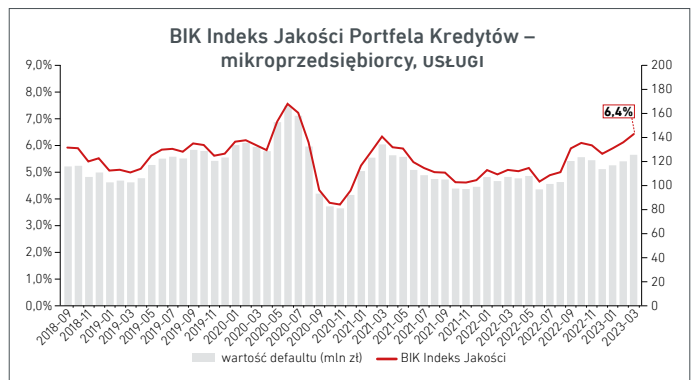
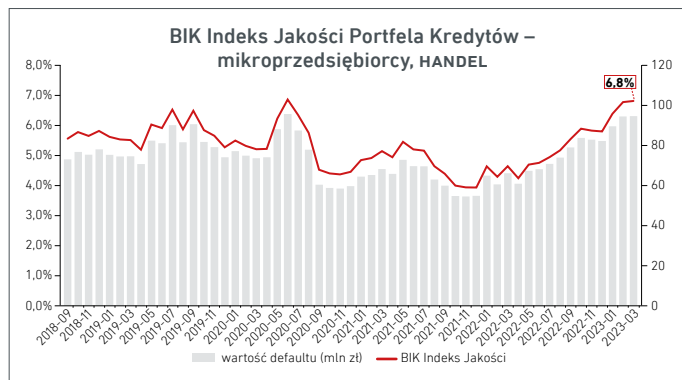
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,17	+0,78	+0,80	+1,85	+1,69
Handel	+0,04	+1,02	+1,27	+2,07	+2,18
Usługi	+0,31	+0,74	+0,53	+1,78	+1,34
Produkcja	+0,14	+1,20	+1,34	+2,55	+2,59
Budownictwo	+0,10	-0,07	-0,05	+0,93	+0,86

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	03.2023	02.2023	01-03.2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	6,31%	6,14%	6,12%	4,95%	4,79%	5,22%	5,42%
Handel	6,82%	6,78%	6,66%	5,03%	4,71%	5,35%	5,79%
Usługi	6,43%	6,12%	6,15%	5,29%	5,30%	5,69%	5,56%
Produkcja	6,28%	6,14%	6,18%	4,31%	4,03%	4,62%	5,08%
Budownictwo	5,16%	5,06%	5,12%	4,69%	4,15%	3,77%	4,31%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaltów (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:

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

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 analityków Biura 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.