

Newsletter kredytowy BIK

MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Maj 2023 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W kwietniu 2023 r., w porównaniu do kwietnia 2022 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (+10,6%), jak i wartościowym (+6,1%). Banki przyznały mniej (-28,6%) tylko kredytów inwestycyjnych, natomiast udzieliły więcej kredytów w rachunku bieżącym (+17,6%) oraz o (+7,4%) kredytów obrotowych. W ujęciu wartościowym ujemną dynamikę odnotowały również tylko kredyty inwestycyjne (-27,8%). Natomiast wzrosła wartość udzielonych kredytów w rachunku bieżącym (+22,5%) oraz kredytów obrotowych (+7,1%).

W okresie styczeń–kwiecień 2023 r., w porównaniu do analogicznego okresu zeszłego roku, banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom więcej kredytów (+7,5%) i na wyższą kwotę o (+3,3%). Nadal spada liczba (-23,1%) i wartość (-24,6%) udzielanych kredytów inwestycyjnych. Wzrosty w aspekcie liczbowym i wartościowym dotyczą kredytów obrotowych odpowiednio (+7,7%) i (+5,5%) oraz kredytów w rachunku bieżącym (+4,6%) i (+5,5%).

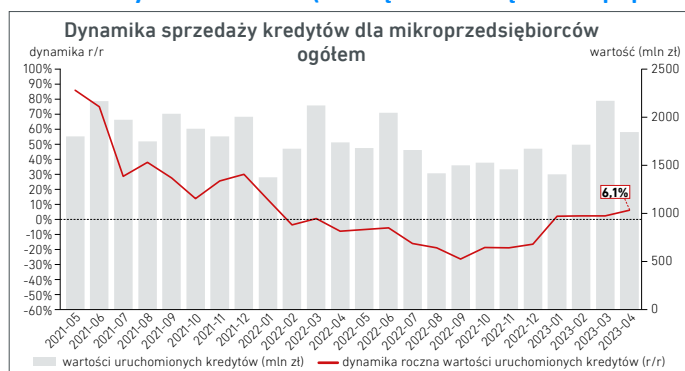
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	04.2023	01-04.2023 (narastająco od początku roku)	04.2023	01-04.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,5	51,4	1 845	7 136
Kredyty inwestycyjne	0,4	1,8	211	834
Kredyty obrotowe	4,0	16,7	710	2 798
Kredyty w rachunku bieżącym	3,9	15,5	579	2 115
Pozostałe kredyty	4,1	17,4	346	1 389

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	04.2023/04.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2023/03.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2023/01-04.2022 (narastająco od początku roku)	04.2023/04.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2023/03.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2023/01-04.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	10,6%	-12,8%	7,5%	6,1%	-15,0%	3,3%
Kredyty inwestycyjne	-28,6%	-21,9%	-23,1%	-27,8%	-11,1%	-24,6%
Kredyty obrotowe	7,4%	-17,2%	7,7%	7,1%	-18,0%	5,5%
Kredyty w rachunku bieżącym	17,6%	-3,4%	4,6%	22,5%	-13,0%	5,5%
Pozostałe kredyty	14,1%	-15,2%	14,7%	10,7%	-14,4%	20,9%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



Jakość – ujęcie produktowe

2. BIK INDEKSY JAKOŚCI PORTFELI KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

Kwietniowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,99% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na w miarę bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w kwietniu 2023 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,95%, kredyty w rachunku bieżącym 4,63%, oraz kredyty obrotowe 10,84%. W kwietniu 2023 r. w porównaniu do marca 2023 r. polepszył się (spadł) ogólny Indeks jakości o (-0,31). Natomiast w porównaniu do kwietnia 2022 r., ogólny Indeks pogorszył się (wzrósł) o (+1,60). W okresie 12-miesięcznym pogorszyły się także Indeksy wszystkich trzech rodzajów kredytów. Największe pogorszenie Indeksu wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (+2,82).

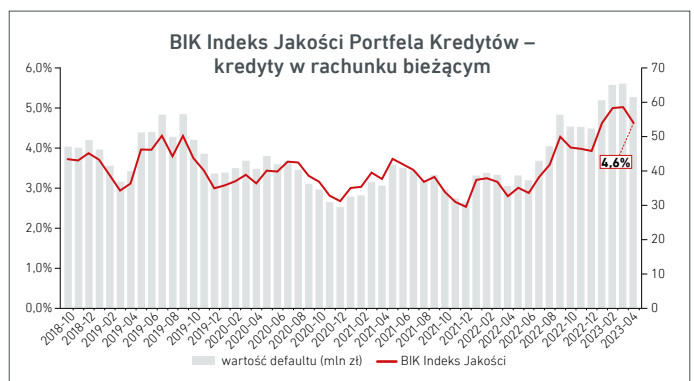
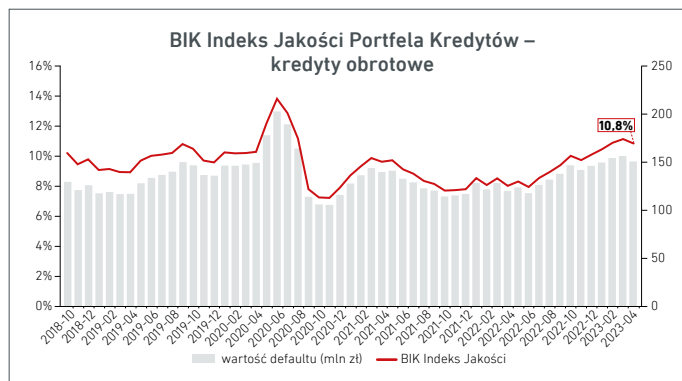
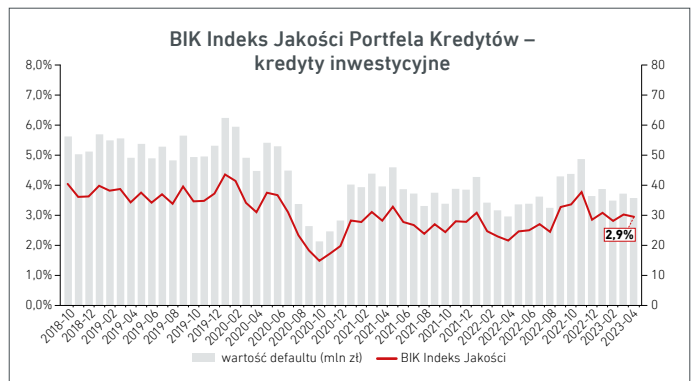
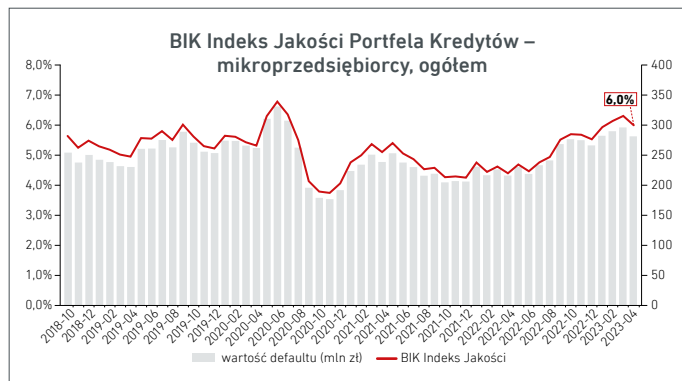
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,31	+0,06	+0,30	+1,23	+1,60
Kredyty inwestycyjne	-0,08	-0,13	-0,42	+0,24	+0,79
Kredyty obrotowe	-0,30	+0,38	+0,82	+2,29	+2,82
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,39	-0,00	+0,62	+1,35	+1,83

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	04.2023	03.2023	01-04.2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	5,99%	6,31%	6,09%	4,96%	4,79%	5,22%	5,42%
Kredyty inwestycyjne	2,95%	3,03%	2,97%	2,78%	2,78%	2,91%	3,67%
Kredyty obrotowe	10,84%	11,14%	10,84%	8,85%	8,75%	10,10%	9,73%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,63%	5,02%	4,82%	3,45%	3,16%	3,23%	3,63%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 12,5 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w kwietniu br. 5,9 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47,2%) i 2,8 tys. handlowe (22,4%). Łącznie więc prawie 70% udzielonych w kwietniu 2023 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,845 mld zł, banki udzieliły 615 mln zł (33,3%) kredytów firmom z sektora usług oraz 518 mln zł (28,1%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to w kwietniu 2023 r. 61,4% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom.

W kwietniu 2023 r. najwyższy wzrost r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania usług (+15,1%) oraz budownictwa (+9,7%). Dodatnia dynamika wystąpiła również w ujęciu wartościowym, dotyczyła wszystkich sektorów, kredytów dla firm handlowych (+17,3%) oraz budowlanych (+7,8%).

W okresie styczeń – kwiecień 2023 r., w porównaniu do analogicznego okresu 2022 r., dodatnie dynamiki w ujęciu liczbowym dotyczyły kredytów udzielonych firmom ze wszystkich czterech sektorów. Najwięcej kredytów udzielono firmom usługowym (+9,2%) i budowlanym (+8,7%), natomiast wzrost wartości finansowania dotyczył kredytów dla firm budowlanych (+8,5%) oraz produkcyjnych (+3,6%).

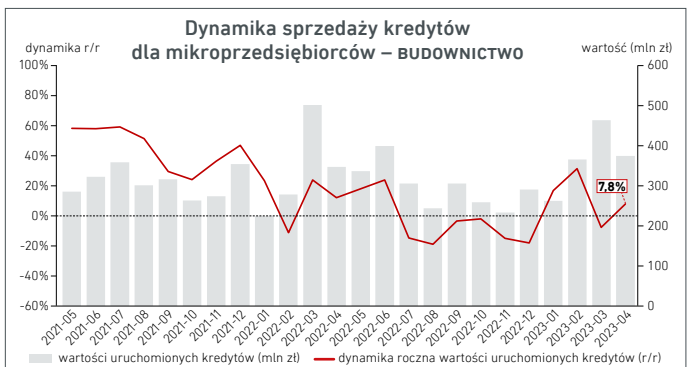
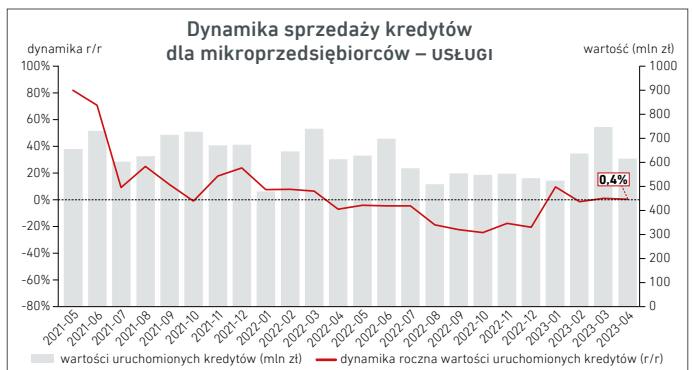
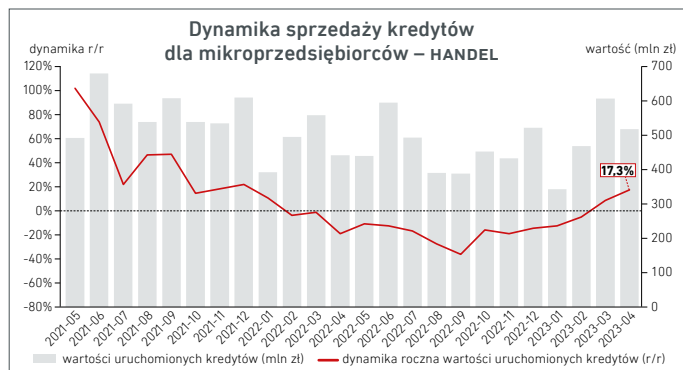
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	04.2023	01-04.2023 (narastająco od początku roku)	04.2023	01-04.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,5	51,4	1 845	7 136
Handel	2,8	12,3	518	1 937
Usługi	5,9	23,7	615	2 524
Produkcja	1,4	5,5	301	1 097
Budownictwo	2,3	9,4	375	1 467

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	04.2023/04.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2023/03.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2023/01-04.2022 (narastająco od początku roku)	04.2023/04.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	04.2023/03.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-04.2023/01-04.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	10,6%	-12,8%	7,5%	6,1%	-15,0%	3,3%
Handel	5,4%	-19,9%	5,9%	17,3%	-14,6%	2,6%
Usługi	15,1%	-10,2%	9,2%	0,4%	-17,7%	1,9%
Produkcja	7,3%	-10,0%	3,4%	5,4%	-3,5%	3,6%
Budownictwo	9,7%	-11,1%	8,7%	7,8%	-19,2%	8,5%

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 kwietniu 2023 r. spłacane były kredyty przez firmy handlowe – wartość Indeksu wyniosła (6,27%) oraz firmy usługowe (6,15%). Najlepszy (najniższy) odczyt w kwietniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budownictwa (5,35%). W porównaniu do kwietnia 2022 r. Indeks pogorszył się (wzrósł) we wszystkich branżach. Najbardziej w produkcji (+2,78) oraz handlu (+2,04).

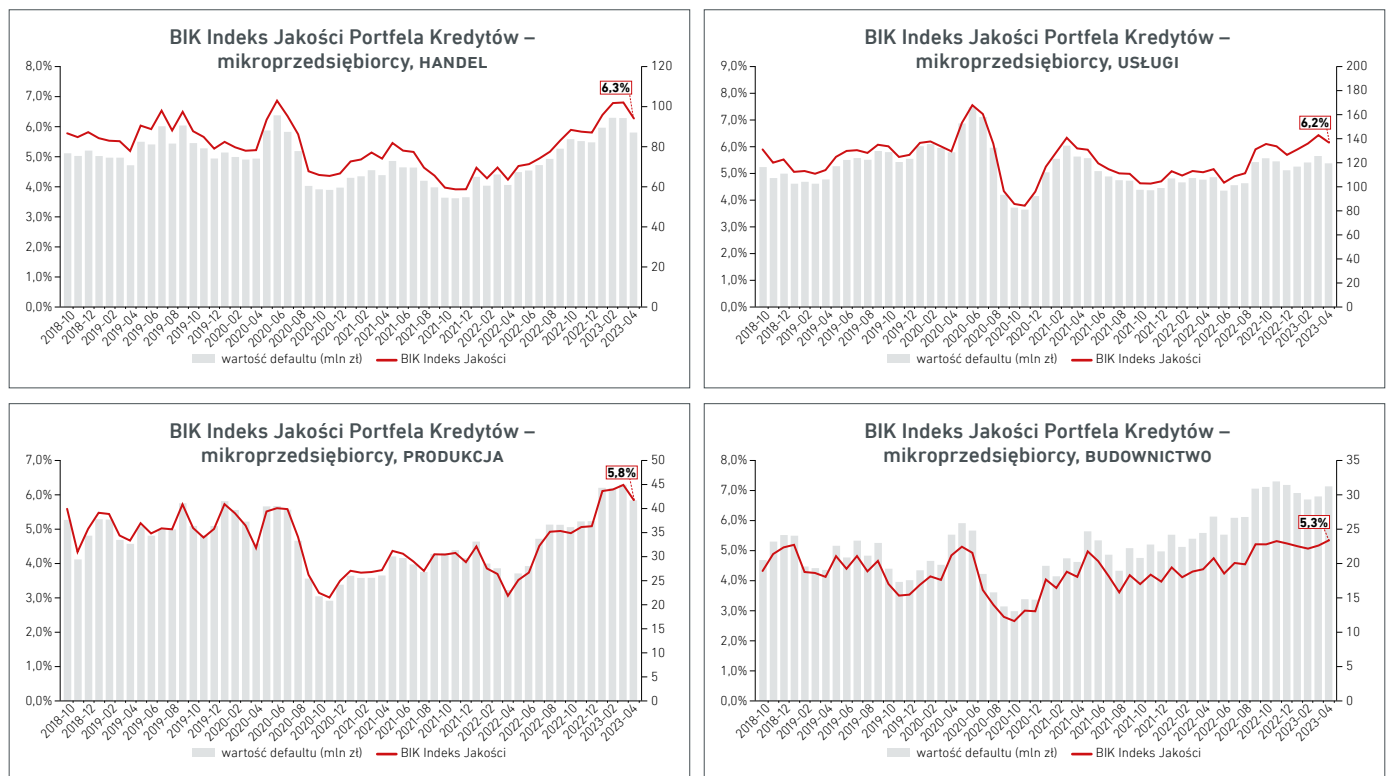
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,31	+0,06	+0,30	+1,23	+1,60
Handel	-0,53	-0,12	+0,38	+1,33	+2,04
Usługi	-0,28	+0,25	+0,05	+1,26	+1,11
Produkcja	-0,44	-0,27	+0,96	+1,33	+2,78
Budownictwo	+0,18	+0,20	+0,14	+0,76	+0,97

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	04.2023	03.2023	01-04.2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	5,99%	6,31%	6,09%	4,96%	4,79%	5,22%	5,42%
Handel	6,27%	6,80%	6,56%	5,04%	4,71%	5,34%	5,79%
Usługi	6,15%	6,43%	6,15%	5,30%	5,31%	5,69%	5,56%
Produkcja	5,85%	6,29%	6,10%	4,32%	4,04%	4,63%	5,08%
Budownictwo	5,35%	5,17%	5,18%	4,70%	4,15%	3,77%	4,32%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przeterninowanie 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 w ujęciu wartościowym (bazującym na kwocie do spłaty) ze wzoru:

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

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 10 mln zł i na kwotę 100 zł lub mniej. Wartości defaultów prezentowane na wykresach to średnia arytmetyczna z trzech ostatnich miesięcy.

Opracowano 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.