

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Czerwiec 2023 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W maju 2023 r., w porównaniu do maja 2022 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom zarówno w ujęciu liczbowym (+10,9%), jak i wartościowym (+7,2%). W ujęciu liczbowym banki przyznały mniej o (-23,5%) kredytów inwestycyjnych oraz o (-2,0%) kredytów w rachunku bieżącym, natomiast więcej kredytów obrotowych (+21,0%). W ujęciu wartościowym ujemną dynamikę odnotowały tylko kredyty inwestycyjne (-23,6%). Natomiast dodatnie dynamiki wystąpiły w kredytach w rachunku bieżącym (+21,9%) oraz w kredytach obrotowych (+3,7%).

W okresie styczeń–maj 2023 r. w porównaniu do analogicznego okresu zeszłego roku banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom kredytów o (+8,4%) więcej i na kwotę wyższą o (+4,9%). Nadal spada liczba (-22,2%) i wartość (-24,2%) udzielonych kredytów inwestycyjnych. Wzrosty w aspekcie liczbowym i wartościowym dotyczyły kredytów obrotowych odpowiednio (+10,3%) i (+6,1%) oraz kredytów w rachunku bieżącym (+3,5%) i (+9,7%).

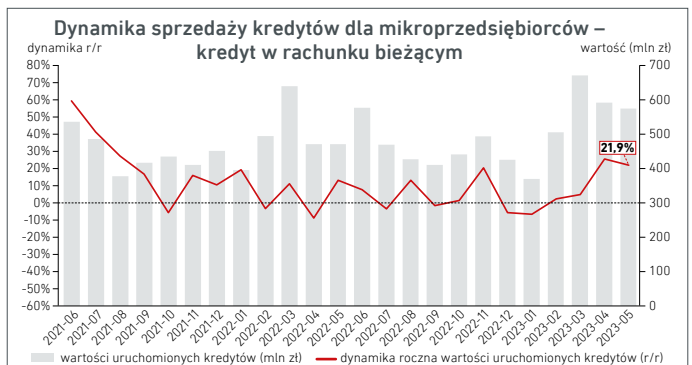
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	05.2023	01-05.2023 (narastająco od początku roku)	05.2023	01-05.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,1	64,6	1 806	9 014
Kredyty inwestycyjne	0,5	2,3	209	1 045
Kredyty obrotowe	4,3	21,0	690	3 521
Kredyty w rachunku bieżącym	3,7	19,3	574	2 713
Pozostałe kredyty	4,6	22,1	333	1 735

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	05.2023/05.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	05.2023/04.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-05.2023/01-05.2022 (narastająco od początku roku)	05.2023/05.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	05.2023/04.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-05.2023/01-05.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	10,9%	3,7%	8,4%	7,2%	-5,0%	4,9%
Kredyty inwestycyjne	-23,5%	2,7%	-22,2%	-23,6%	0,0%	-24,2%
Kredyty obrotowe	21,0%	4,7%	10,3%	3,7%	-7,4%	6,1%
Kredyty w rachunku bieżącym	-2,0%	-5,2%	3,5%	21,9%	-3,0%	9,7%
Pozostałe kredyty	19,9%	11,3%	15,8%	21,2%	-6,1%	21,5%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



Jakość – ujęcie produktowe

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

Majowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 6,39% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na w miarę bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w maju 2023 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 3,01%, kredyty w rachunku bieżącym 4,89% oraz kredyty obrotowe 11,61%. W maju 2023 r. w porównaniu do kwietnia 2023 r. pogorszył się (wzrost) ogólny Indeks jakości o (+0,40). Również w porównaniu do maja 2022 r., ogólny Indeks pogorszył się (wzrost) o (+1,70). W okresie 12-miesięcznym pogorszyły się także Indeksy wszystkich trzech rodzajów kredytów. Najwyższe pogorszenie Indeksu wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (+3,29).

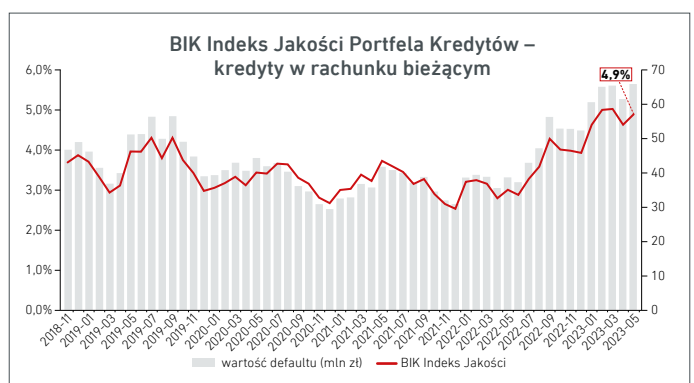
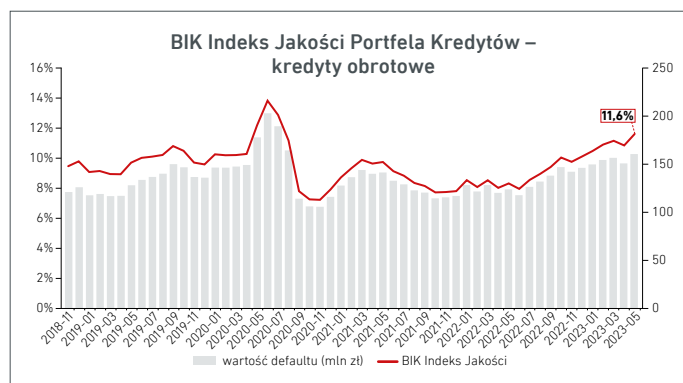
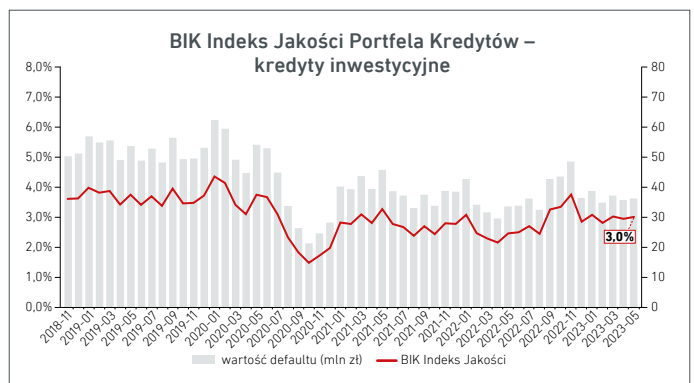
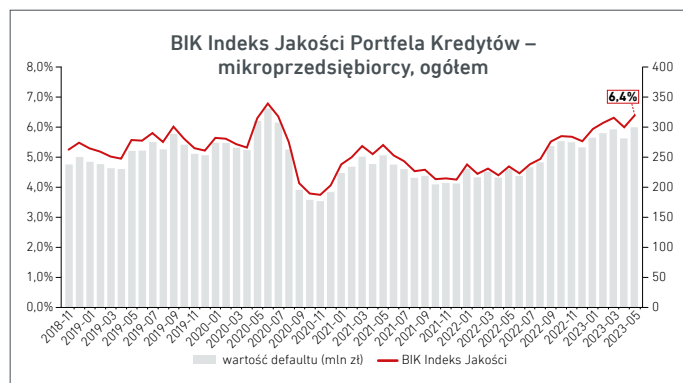
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,40	+0,25	+0,71	+1,45	+1,70
Kredyty inwestycyjne	+0,06	+0,20	-0,74	+0,56	+0,55
Kredyty obrotowe	+0,76	+0,70	+1,85	+2,65	+3,29
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,26	-0,11	+0,91	+1,31	+1,88

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	05.2023	04.2023	01-05.2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	6,39%	6,00%	6,16%	4,96%	4,79%	5,22%	5,42%
Kredyty inwestycyjne	3,01%	2,95%	2,98%	2,78%	2,78%	2,91%	3,66%
Kredyty obrotowe	11,61%	10,85%	11,00%	8,86%	8,76%	10,10%	9,73%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,89%	4,63%	4,84%	3,45%	3,16%	3,23%	3,63%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 13,1 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w maju 2023 r., 6,2 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47,6%) i 3,0 tys. handlowe (23,3%). Łącznie 70,9% udzielonych w maju br. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,806 mld zł, banki udzieliły 667 mln zł (36,9%) kredytów firmom z sektora usług oraz 481 mln zł (26,6%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów stanowi 63,5% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W maju 2023 r. najwyższy wzrost r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania usług (+11,6%) oraz budownictwa (+11,6%). W ujęciu wartościowym dodatnia dynamika dotyczyła trzech sektorów, kredytów dla firm budowlanych (+15,0%), handlowych (+9,0%) oraz usługowych (+6,2%). Spadki dotyczyły kredytów udzielonych firmom produkcyjnym (-6,8%).

W okresie styczeń–maj 2023 r. w porównaniu do analogicznego okresu 2022 r. dodatnie dynamiki w ujęciu liczbowym dotyczyły kredytów udzielonych firmom ze wszystkich czterech sektorów. Najwyższy wzrost dotyczył firm usługowych (+9,8%) oraz budowlanych (+9,6%). W ujęciu wartościowym banki udzieliły kredytów na kwotę o (+10,8%) wyższą firmom budowlanym, a firmom produkcyjnym o (+5,0%) wyższą.

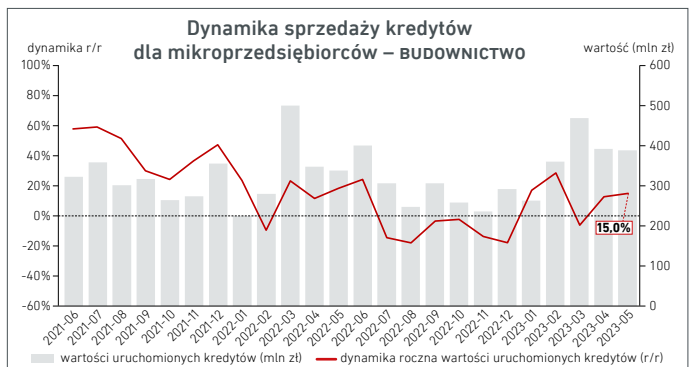
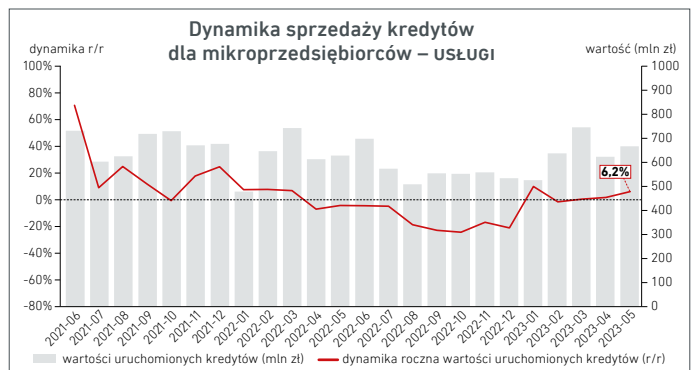
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	05.2023	01-05.2023 (narastająco od początku roku)	05.2023	01-05.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,1	64,6	1 806	9 014
Handel	3,0	15,4	481	2 422
Usługi	6,2	29,9	667	3 199
Produkcja	1,3	6,9	240	1 379
Budownictwo	2,4	11,8	389	1 873

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	05.2023/05.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	05.2023/04.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-05.2023/01-05.2022 (narastająco od początku roku)	05.2023/05.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	05.2023/04.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-05.2023/01-05.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	10,9%	3,7%	8,4%	7,2%	-5,0%	4,9%
Handel	11,2%	7,8%	7,1%	9,0%	-7,6%	4,0%
Usługi	11,6%	5,0%	9,8%	6,2%	7,0%	2,9%
Produkcja	4,1%	-4,3%	3,9%	-6,8%	-27,1%	5,0%
Budownictwo	11,6%	0,1%	9,6%	15,0%	-0,8%	10,8%

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 maju 2023 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość Indeksu wyniosła 6,61%, handlowe (6,47%) i budowlane (pogorszenie m/m aż o 1,12 do 6,47%). Najlepszy (najniższy) odczyt w maju br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora produkcyjnego i wyniósł 5,87%. W porównaniu do maja 2022 r. Indeks pogorszył się (wzrósł) we wszystkich branżach. Najbardziej w produkcji (+2,35) oraz handlu (+1,78).

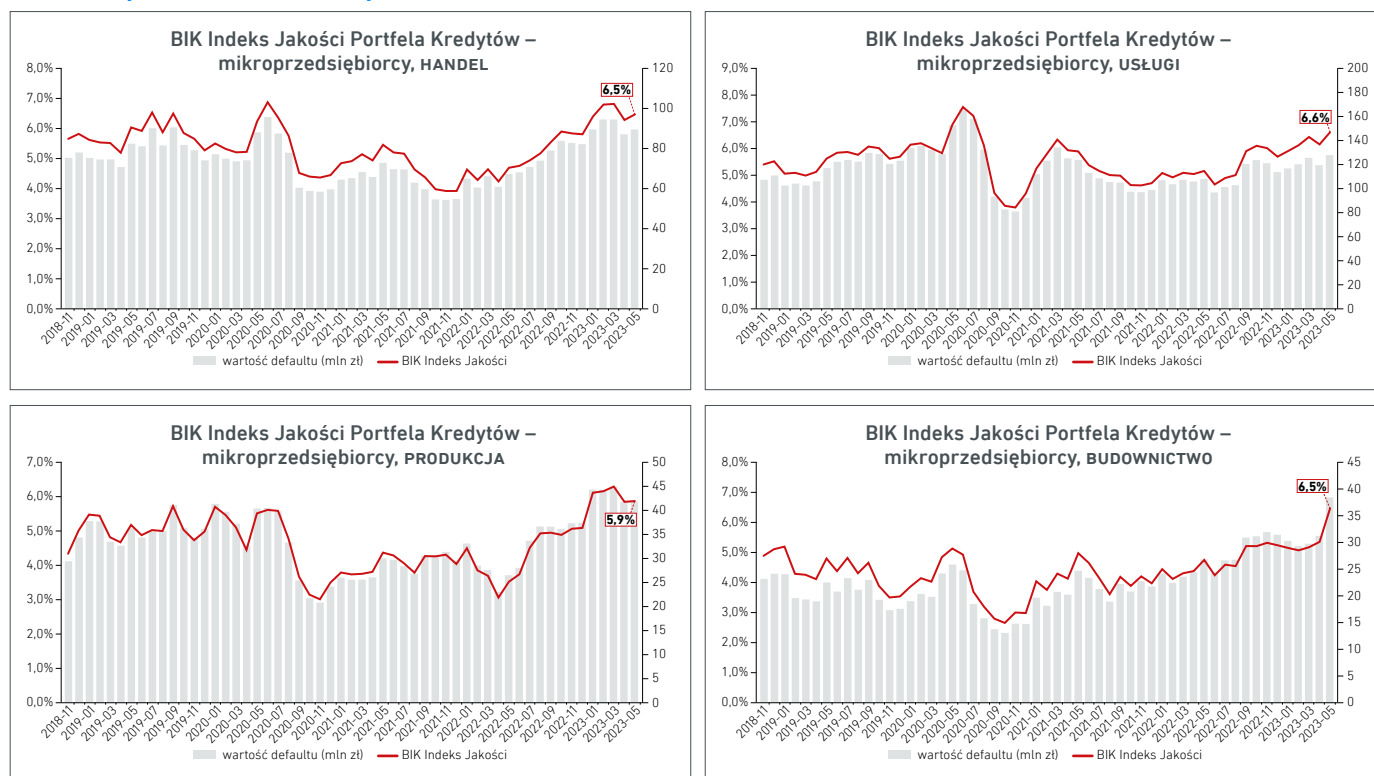
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,40	+0,25	+0,71	+1,45	+1,70
Handel	+0,19	-0,32	+0,64	+1,30	+1,78
Usługi	+0,45	+0,49	+0,59	+1,60	+1,45
Produkcja	+0,02	-0,29	+0,81	+0,94	+2,35
Budownictwo	+1,12	+1,40	+1,15	+1,92	+1,72

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	05.2023	04.2023	01-05.2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	6,39%	6,00%	6,16%	4,96%	4,79%	5,22%	5,42%
Handel	6,47%	6,28%	6,55%	5,04%	4,71%	5,35%	5,79%
Usługi	6,61%	6,16%	6,25%	5,30%	5,31%	5,69%	5,56%
Produkcja	5,87%	5,85%	6,06%	4,32%	4,04%	4,63%	5,08%
Budownictwo	6,47%	5,35%	5,44%	4,70%	4,16%	3,77%	4,31%

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.