

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Lipiec 2023 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W czerwcu 2023 r., w porównaniu do czerwca 2022 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom (+5,0%), jednak na niższą wartość (-10,3%). W ujęciu produktowym banki udzieliły więcej kredytów obrotowych (+15,1%), ale mniej o (-23,0%) kredytów inwestycyjnych oraz o (-15,2%) kredytów w rachunku bieżącym. W ujęciu wartościowym ujemną dynamikę odnotowały wszystkie trzy główne rodzaje kredytów: kredyty inwestycyjne (-55,5%), kredyty w rachunku bieżącym (-8,6%) oraz w kredyty obrotowe (-2,5%).

W pierwszym półroczu 2023 w porównaniu do analogicznego okresu zeszłego roku banki udzieliły więcej o (+8,0%) kredytów mikroprzedsiębiorcom i na kwotę wyższą o (+2,5%). W okresie tym banki udzieliły mniej o (-21,2%) i o niższej wartości (-28,3%) kredytów inwestycyjnych. Wzrosty w aspekcie liczbowym i wartościowym dotyczą kredytów obrotowych – odpowiednio (+11,3%) i (+4,8%) oraz kredytów w rachunku bieżącym (+0,4%) i (+6,6%).

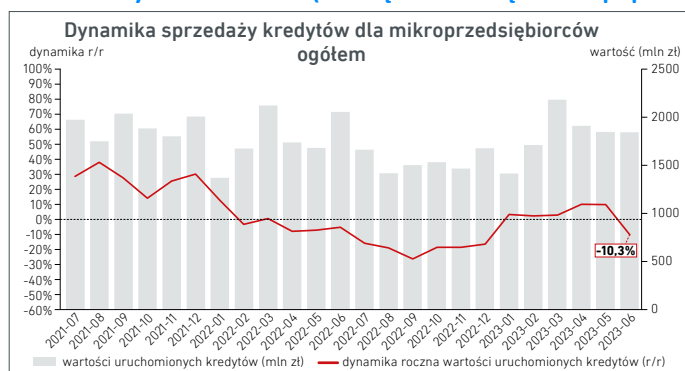
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	06.2023	01-06.2023 (narastająco od początku roku)	06.2023	01-06.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,5	77,3	1 844	10 910
Kredyty inwestycyjne	0,5	2,8	160	1 243
Kredyty obrotowe	4,3	25,4	771	4 300
Kredyty w rachunku bieżącym	3,3	22,6	528	3 243
Pozostałe kredyty	4,5	26,6	384	2 123

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	06.2023/06.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2023/05.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-06.2023/01-06.2022 (narastająco od początku roku)	06.2023/06.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2023/05.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-06.2023/01-06.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	5,0%	-4,6%	8,0%	-10,3%	-0,1%	2,5%
Kredyty inwestycyjne	-23,0%	-7,0%	-21,2%	-55,5%	-29,9%	-28,3%
Kredyty obrotowe	15,1%	0,5%	11,3%	-2,5%	9,5%	4,8%
Kredyty w rachunku bieżącym	-15,2%	-12,0%	0,4%	-8,6%	-8,5%	6,6%
Pozostałe kredyty	20,2%	-3,0%	16,6%	17,4%	14,2%	20,8%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



Jakość – ujęcie produktowe

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

Czerwcowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 6,45% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na w miarę bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w czerwcu 2023 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,95%, kredyty w rachunku bieżącym 4,87% oraz kredyty obrotowe 11,73%. W czerwcu 2023 r. w porównaniu do maja 2023 r. pogorszyła się (wzrost) ogólny Indeks jakości o **(+0,06)**. Również w porównaniu do czerwca 2022, ogólny Indeks pogorszył się (wzrost) o **(+1,99)**. W okresie 12-miesięcznym pogorszyły się (wzrosty) także Indeksy wszystkich trzech rodzajów kredytów. Najwyższe pogorszenie Indeksu wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych **(+3,77)**.

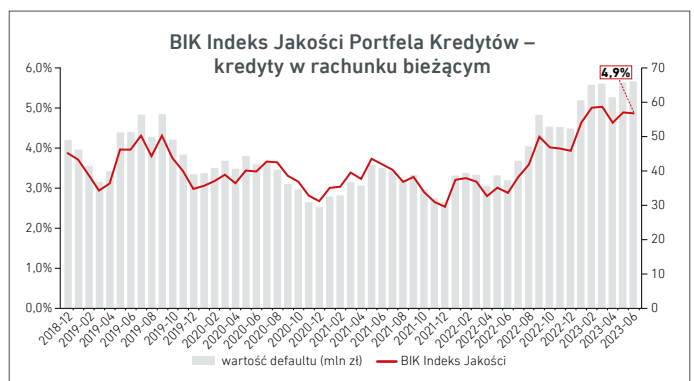
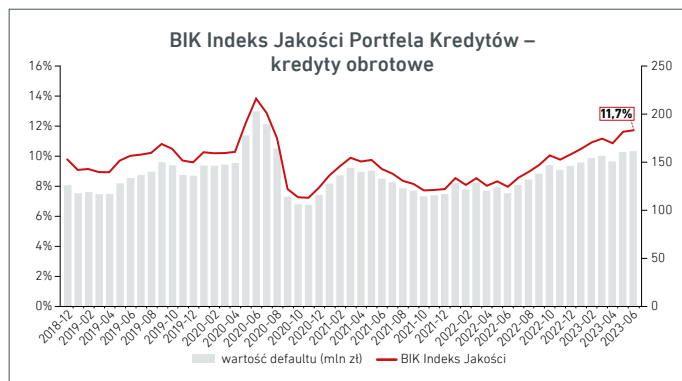
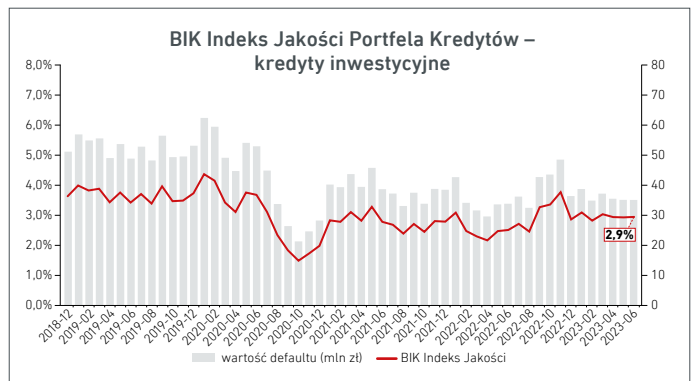
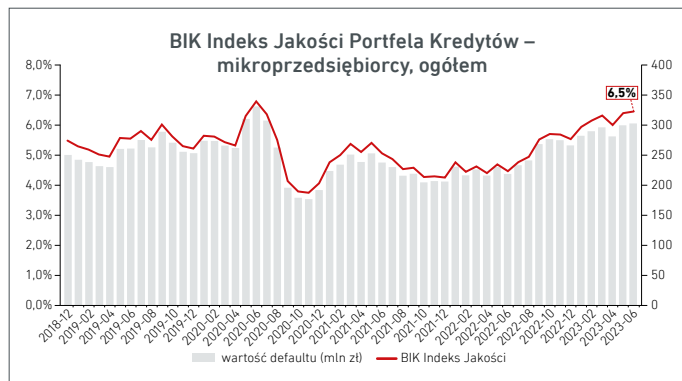
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,06	+0,14	+0,92	+0,93	+1,99
Kredyty inwestycyjne	+0,02	-0,09	+0,09	-0,32	+0,44
Kredyty obrotowe	+0,10	+0,56	+1,60	+2,31	+3,77
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,02	-0,16	+0,93	+0,58	+1,98

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	06.2023	05.2023	01-06.2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	6,45%	6,40%	6,21%	4,96%	4,79%	5,23%	5,42%
Kredyty inwestycyjne	2,95%	2,93%	2,96%	2,79%	2,79%	2,92%	3,67%
Kredyty obrotowe	11,73%	11,62%	11,13%	8,86%	8,76%	10,11%	9,73%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,87%	4,89%	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 12,5 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w czerwcu br., 5,9 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47,4%) i 2,9 tys. handlowe (23,4%). Łącznie ponad 70% udzielonych w czerwcu 2023 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,844 mld zł, banki udzieliły 656 mln zł (35,6%) kredytów firmom z sektora usług oraz 501 mln zł (27,2%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to w czerwcu 2023 r. 62,7% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W czerwcu 2023 r. najwyższy wzrost r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania produkcji (+12,5%) oraz budownictwa (+6,9%). W ujęciu wartościowym w czerwcu 2023 r. w porównaniu do czerwca 2022 r. dodatnia dynamika dotyczyła tylko kredytów dla firm budowlanych (+4,1%). Spadki dotyczyły kredytów udzielonych firmom produkcyjnym (-24,6%), handlowym (-15,6%) oraz usługowym (-6,0%). W pierwszym półroczu 2023 w porównaniu do analogicznego okresu 2022 dodatnie dynamiki w ujęciu liczbowym dotyczyły kredytów udzielonych firmom ze wszystkich czterech sektorów. Najwyższa dynamika dotyczyła firm budowlanych (+9,3%) oraz usługowych (+8,7%).

W ujęciu wartościowym banki udzieliły o (+10,4%) wyższą kwotę kredytów firmom budowlanym oraz o (+1,6%) usługowym. Ujemną dynamiką charakteryzowały się kredyty udzielone firmom produkcyjnym (-0,1%).

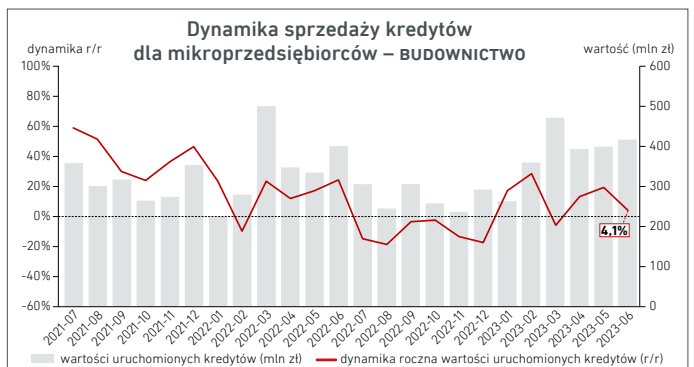
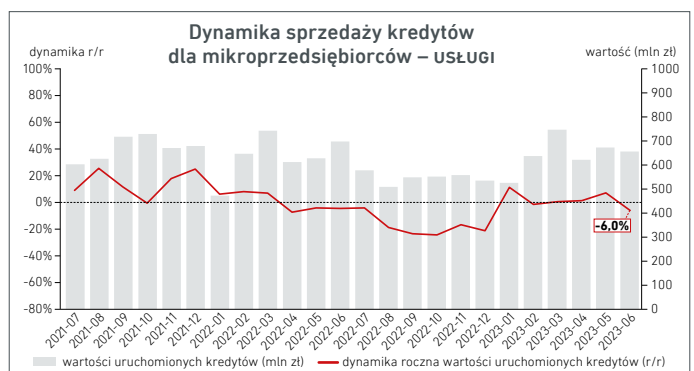
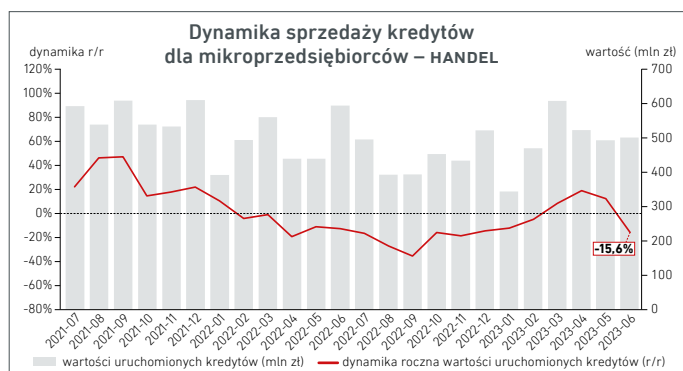
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	06.2023	01-06.2023 (narastająco od początku roku)	06.2023	01-06.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,5	77,3	1 844	10 910
Handel	2,9	18,4	501	2 939
Usługi	5,9	35,9	656	3 861
Produkcja	1,4	8,3	243	1 635
Budownictwo	2,2	14,0	417	2 305

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	06.2023/06.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	06.2023/05.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-06.2023/01-06.2022 (narastająco od początku roku)	06.2023/06.2022 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	06.2023/05.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-06.2023/01-06.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	5,0%	-4,6%	8,0%	-10,3%	-0,1%	2,5%
Handel	3,8%	-4,3%	6,8%	-15,6%	1,7%	0,7%
Usługi	3,1%	-4,8%	8,7%	-6,0%	-2,5%	1,6%
Produkcja	12,5%	2,4%	5,4%	-24,6%	-2,1%	-0,1%
Budownictwo	6,9%	-8,5%	9,3%	4,1%	4,4%	10,4%

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 czerwcu 2023 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość Indeksu wyniosła 6,81%, budowlane (6,65%) i handlowe (6,27%). Najlepszy (najniższy) odczyt w czerwcu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora produkcja i wyniósł 5,91%. W porównaniu do czerwca 2022 r. Indeks pogorszył się (wzrósł) we wszystkich branżach. Najbardziej w budownictwie (+2,41), produkcji (+2,17) oraz usługach (+2,15).

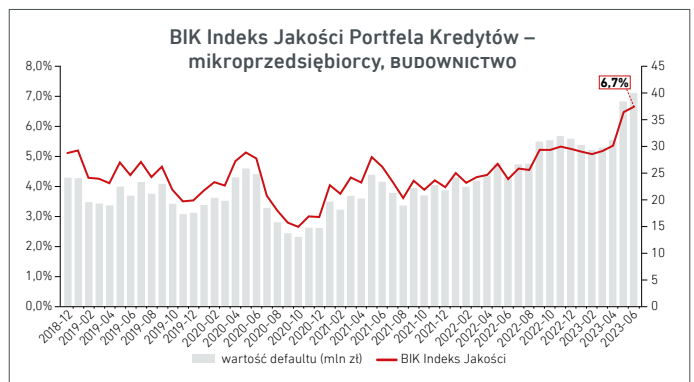
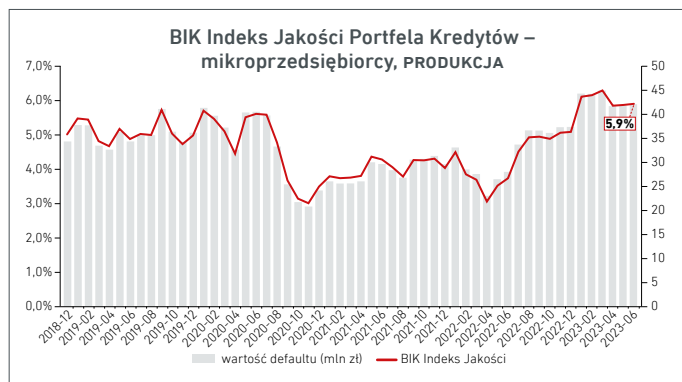
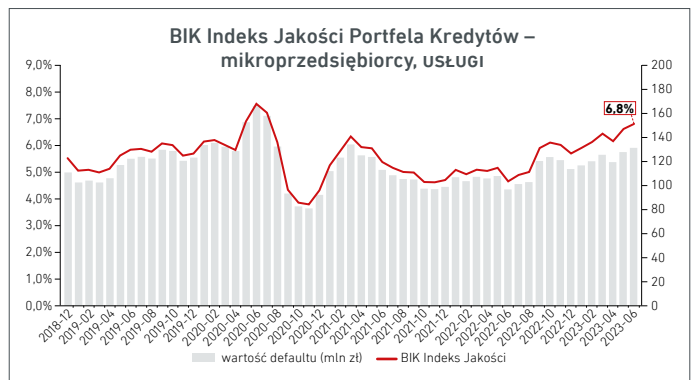
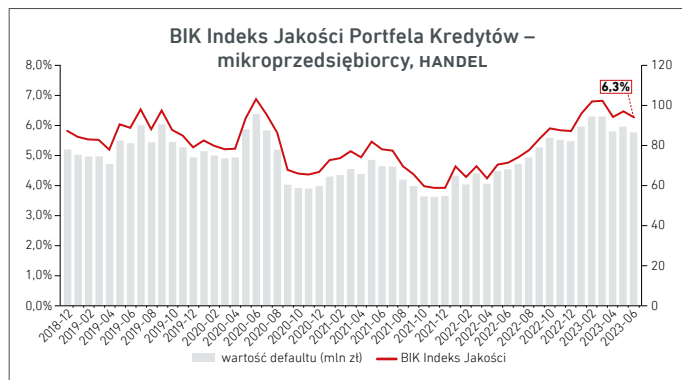
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,06	+0,14	+0,92	+0,93	+1,99
Handel	-0,20	-0,55	+0,46	+0,71	+1,51
Usługi	+0,19	+0,37	+1,11	+0,90	+2,15
Produkcja	+0,03	-0,39	+0,82	+0,96	+2,17
Budownictwo	+0,18	+1,47	+1,41	+1,44	+2,41

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	06.2023	05.2023	01-06.2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	6,45%	6,40%	6,21%	4,96%	4,79%	5,23%	5,42%
Handel	6,27%	6,47%	6,51%	5,04%	4,71%	5,35%	5,79%
Usługi	6,81%	6,62%	6,35%	5,30%	5,31%	5,69%	5,57%
Produkcja	5,91%	5,87%	6,03%	4,32%	4,04%	4,63%	5,08%
Budownictwo	6,65%	6,48%	5,65%	4,70%	4,16%	3,77%	4,31%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaltów (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:

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

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 defaltów 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.