

# Newsletter kredytowy BIK

## MIKROPRZEDSIĘBIORCY\*



Sierpień 2023 r.

### Sprzedaż – ujęcie produktowe

#### 1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W lipcu 2023 r., w porównaniu do lipca 2022 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom (+25,2%) i na wyższą wartość (+7,2%). W ujęciu produktowym banki udzieliły więcej kredytów w rachunku bieżącym (+21,9%) oraz kredytów obrotowych (+18,4%), jednak mniej o (-0,5%) kredytów inwestycyjnych. W ujęciu wartościowym ujemną dynamikę odnotowały tylko kredyty inwestycyjne (-8,4%). Wzrosty odnotowały kredyty w rachunku bieżącym (+4,8%) oraz w kredyty obrotowe (+4,1%).

W okresie styczeń–lipiec 2023 r., w porównaniu do analogicznego okresu zeszłego roku, banki udzieliły więcej o (+10,3%) kredytów mikroprzedsiębiorcom i na kwotę wyższą o (+3,9%). W okresie tym banki udzieliły mniej o (-17,5%) i o niższej wartości (-24,6%) kredytów inwestycyjnych. Wzrosty w aspekcie liczbowym i wartościowym dotyczą kredytów obrotowych – odpowiednio (+12,4%) oraz (+5,5%) oraz kredytów w rachunku bieżącym (+3,1%) oraz (+6,9%).

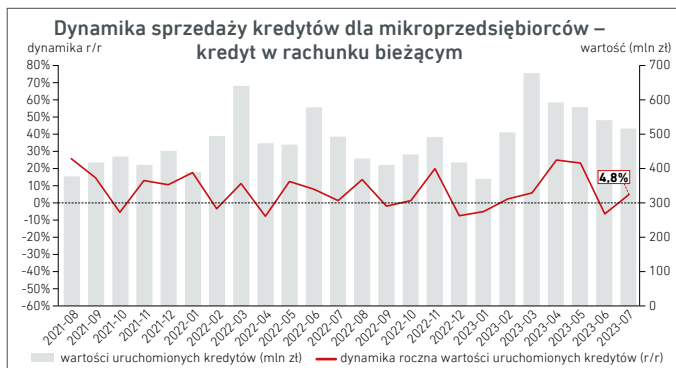
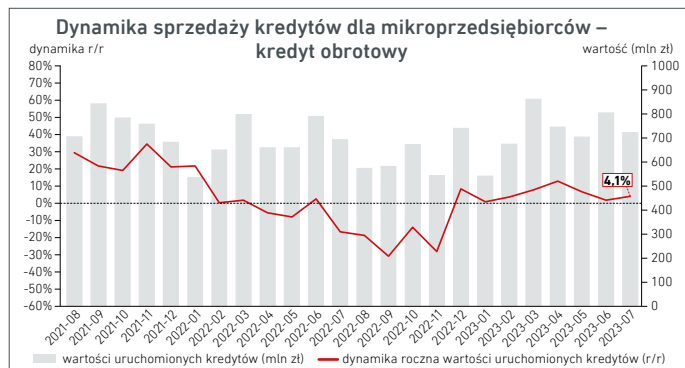
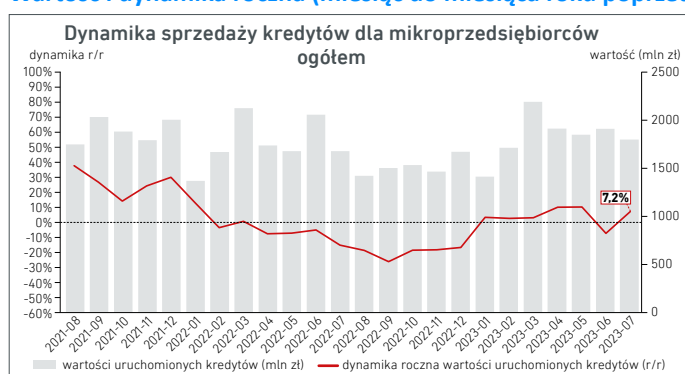
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie            | Liczba (tys. szt.) |  | Wartość (mln zł) |  |
|-----------------------------|--------------------|--|------------------|--|
|                             | 07.2023            | 01-07.2023<br>(narastająco od początku roku) | 07.2023          | 01-07.2023<br>(narastająco od początku roku) |
| KREDYTY OGÓŁEM              | 12,6               | 90,1   | 1 799            | 12 790                                       |
| Kredyty inwestycyjne        | 0,5                | 3,3  | 222              | 1 484  |
| Kredyty obrotowe            | 4,0                | 29,5   | 725              | 5 066  |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 3,6                | 26,2   | 516              | 3 782  |
| Pozostałe kredyty           | 4,5                | 31,1   | 336              | 2 457  |

#### Dynamika udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie            | Ujęcie liczbowe  |   |   | Ujęcie wartościowe   |   |   |
|-----------------------------|--|---|---|--|---|---|
|                             | 07.2023/07.2022<br>(miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 07.2023/06.2023<br>(miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-07.2023/01-07.2022<br>(narastająco od początku roku) | 07.2023/07.2022<br>(miesiąc do miesiąca roku poprzedniego) | 07.2023/06.2023<br>(miesiąc do miesiąca poprzedniego) | 01-07.2023/01-07.2022<br>(narastająco od początku roku) |
| KREDYTY OGÓŁEM              | 25,2%  | -0,2%   | 10,3%   | 7,2%   | -5,8%   | 3,9%  |
| Kredyty inwestycyjne        | -0,5%  | 8,3%  | -17,5%  | -8,4%  | 26,0%   | -24,6%  |
| Kredyty obrotowe            | 18,4%  | -7,6%   | 12,4%   | 4,1%   | -10,1%  | 5,5%  |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 21,9%  | 7,6%  | 3,1%  | 4,8%   | -4,6%   | 6,9%  |
| Pozostałe kredyty           | 39,2%  | 0,3%  | 19,5%   | 36,1%  | -12,9%  | 22,6%   |

#### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## Jakość – ujęcie produktowe

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

Lipcowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 6,52% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na w miarę bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w lipcu 2023 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,85%, kredyty w rachunku bieżącym 4,95% oraz kredyty obrotowe 11,83%. W lipcu 2023 r. w porównaniu do czerwca 2023 r. pogorszył się (wzrost) ogólny Indeks jakości o (+0,06). Również w porównaniu do lipca 2022 r., Ogólny Indeks pogorszył się (wzrost) o (+1,75). W okresie 12-miesięcznym pogorszyły się (wzrosły) także Indeksy wszystkich trzech rodzajów kredytów. Najwyższe pogorszenie Indeksu wystąpiło w przypadku kredytów obrotowych (+3,27) oraz kredytów w rachunku bieżącym (+1,67).

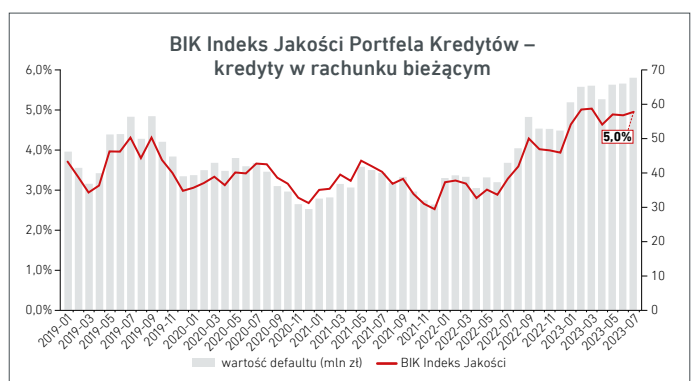
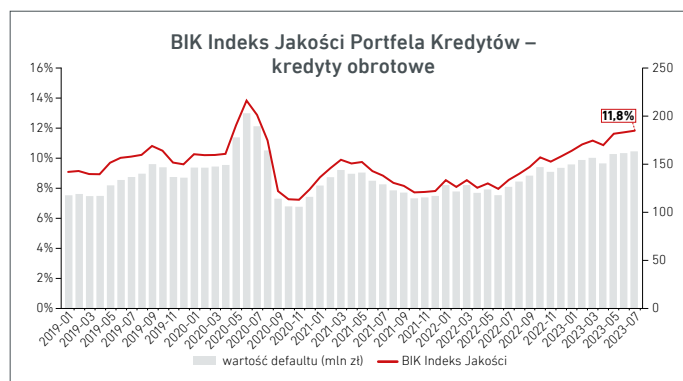
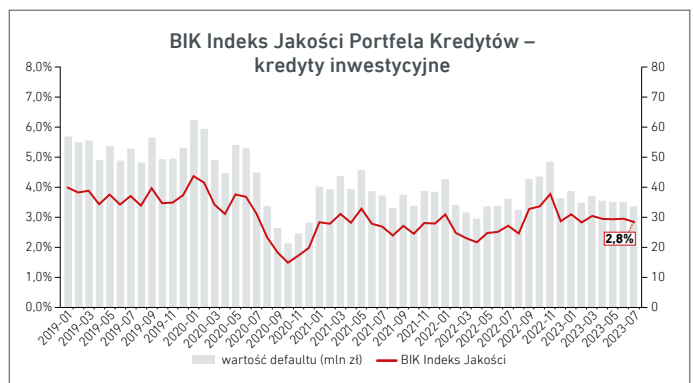
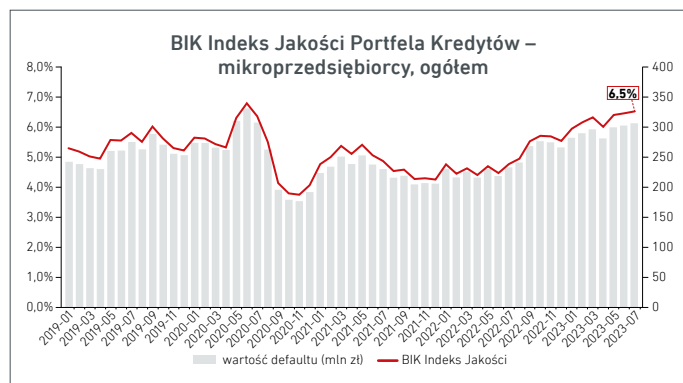
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

| 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                                 | +0,52                                | +0,57                                | +0,81                                | +1,75                                 |
| Kredyty inwestycyjne        | -0,11                                 | -0,10                                | -0,25                                | -0,52                                | +0,13                                 |
| Kredyty obrotowe            | +0,10                                 | +0,97                                | +1,34                                | +1,78                                | +3,27                                 |
| Kredyty w rachunku bieżącym | +0,09                                 | +0,32                                | +0,31                                | +0,93                                | +1,67                                 |

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

| Wyszczególnienie            | 07.2023 | 06.2023 | 01-07.2023 | 2022  | 2021  | 2020   | 2019  |
|-----------------------------|---------|---------|------------|-------|-------|--------|-------|
| KREDYTY OGÓŁEM              | 6,52%   | 6,46%   | 6,26%      | 4,97% | 4,80% | 5,23%  | 5,42% |
| Kredyty inwestycyjne        | 2,85%   | 2,95%   | 2,95%      | 2,79% | 2,79% | 2,92%  | 3,67% |
| Kredyty obrotowe            | 11,83%  | 11,73%  | 11,23%     | 8,86% | 8,76% | 10,11% | 9,73% |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 4,95%   | 4,87%   | 4,86%      | 3,45% | 3,17% | 3,24%  | 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 lipcu br., 6,1 tys. zaciągnęły firmy usługowe (48,4%) i 3,0 tys. handlowe (23,5%). Łącznie 72% udzielonych w lipcu 2023 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,799 mld zł, banki udzieliły 675 mln zł (37,5%) kredytów firmom z sektora usług oraz 504 mln zł (28,0%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów to w lipcu 2023 r. 65,5% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W lipcu 2023 r. najwyższy wzrost r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania usług (+28,4%) oraz handlu (+24,8%). W ujęciu wartościowym w lipcu 2023 r. w porównaniu do lipca 2022 r. dodatnia dynamika dotyczyła tylko kredytów dla firm usługowych (+17,6%) oraz budowlanych (+14,6%). Spadki dotyczyły kredytów udzielonych firmom produkcyjnym (-9,1%) i handlowym (-2,0%).

W pierwszych siedmiu miesiącach 2023 r., w porównaniu do analogicznego okresu 2022 r., dodatnie dynamiki w ujęciu liczbowym dotyczyły kredytów udzielonych firmom ze wszystkich czterech sektorów. Najwyższa dynamika dotyczyła firm usługowych (+11,4%) oraz budowlanych (+10,7%).

W ujęciu wartościowym w tym okresie banki udzieliły o (+11,9%) wyższą kwotę kredytów firmom budowlanym oraz o (+4,4%) usługowym. Ujemną dynamiką charakteryzowały się kredyty udzielone firmom produkcyjnym (-1,1%).

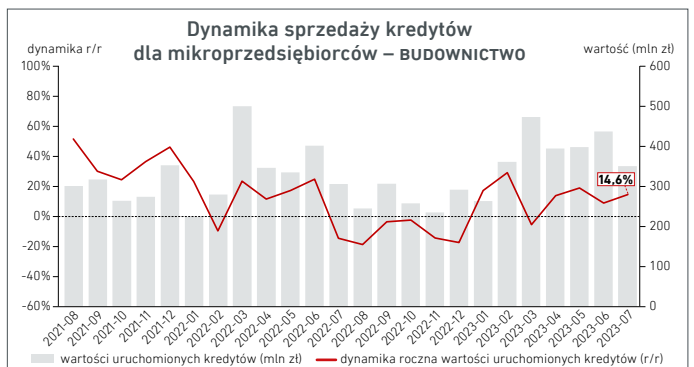
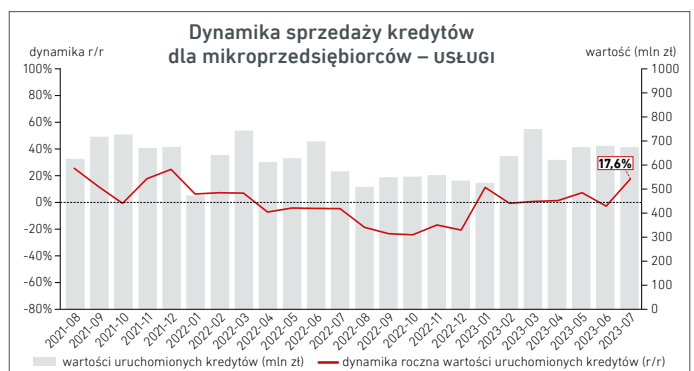
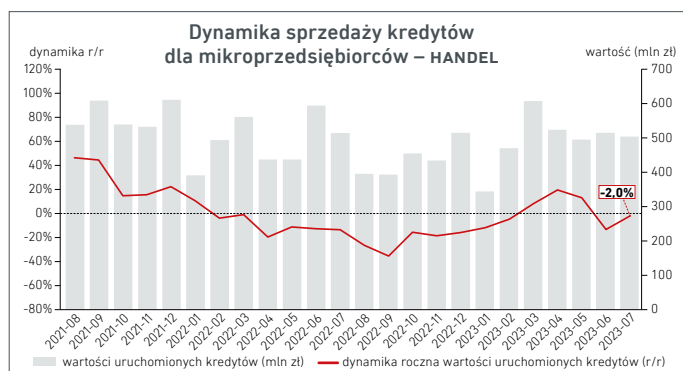
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie | Liczba (tys. szt.) |  | Wartość (mln zł) |  |
|------------------|--------------------|--|------------------|--|
|                  | 07.2023            | 01-07.2023<br>(narastająco od początku roku) | 07.2023          | 01-07.2023<br>(narastająco od początku roku) |
| KREDYTY OGÓŁEM   | 12,6               | 90,1   | 1 799            | 12 790                                       |
| Handel           | 3,0                | 21,4   | 504              | 3 459  |
| Usługi           | 6,1                | 42,1   | 675              | 4 563  |
| Produkcja        | 1,3                | 9,6  | 240              | 1 885  |
| Budownictwo      | 2,1                | 16,1   | 351              | 2 680  |

#### Dynamika udzielonych kredytów

| Wyszczególnienie | Ujęcie liczbowe   |  |  | Ujęcie wartościowe  |  |  |
|------------------|---|--|--|---|--|--|
|                  | 07.2023/07.2022<br>(miesiąc do miesiąca<br>roku poprzedniego) | 07.2023/06.2023<br>(miesiąc do miesiąca<br>poprzedniego) | 01-07.2023/01-07.2022<br>(narastająco<br>od początku roku) | 07.2023/07.2022<br>(miesiąc do miesiąca<br>roku poprzedniego) | 07.2023/06.2023<br>(miesiąc do miesiąca<br>poprzedniego) | 01-07.2023/01-07.2022<br>(narastająco<br>od początku roku) |
| KREDYTY OGÓŁEM   | 25,2%   | -0,2%  | 10,3%  | 7,2%  | -5,8%  | 3,9%   |
| Handel           | 24,8%   | 0,0%   | 9,2%   | -2,0%   | -2,1%  | 0,9%   |
| Usługi           | 28,4%   | 2,1%   | 11,4%  | 17,6%   | -0,7%  | 4,4%   |
| Produkcja        | 22,0%   | -5,4%  | 7,6%   | -9,1%   | -4,1%  | -1,1%  |
| Budownictwo      | 18,7%   | -2,7%  | 10,7%  | 14,6%   | -19,7%   | 11,9%  |

#### 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 lipcu 2023 r. spłacane były kredyty przez firmy usługowe – wartość Indeksu wyniosła 6,9%, budowlane (6,78%) i handlowe (6,47%). Najlepszy (najniższy) odczyt w lipcu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora produkcji i wyniósł 5,65%. W porównaniu do lipca 2022 r. Indeks pogorszył się (wzrósł) we wszystkich branżach, najbardziej w budownictwie (+2,18), usługach (+2,0) oraz produkcji (+1,13).

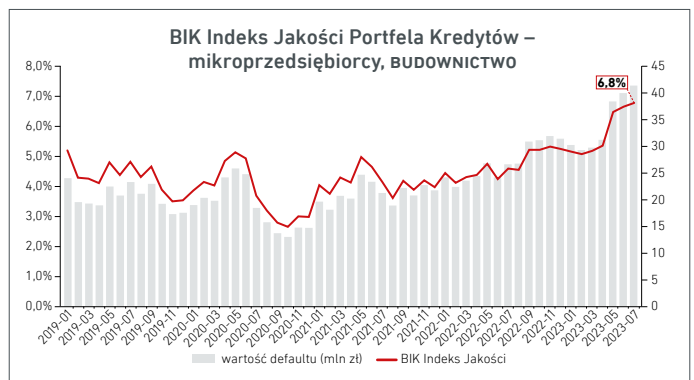
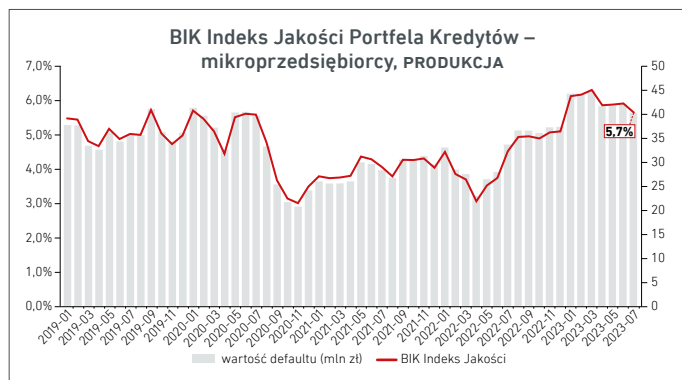
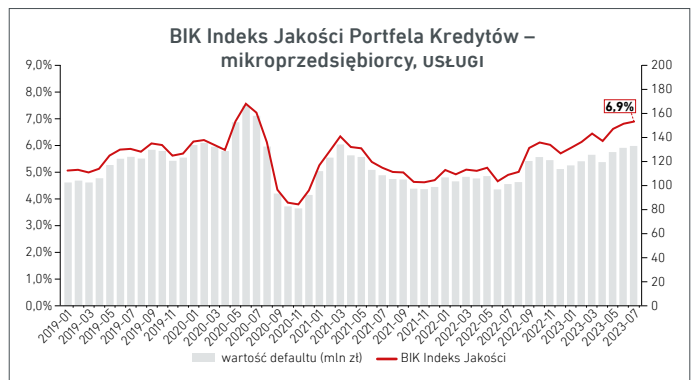
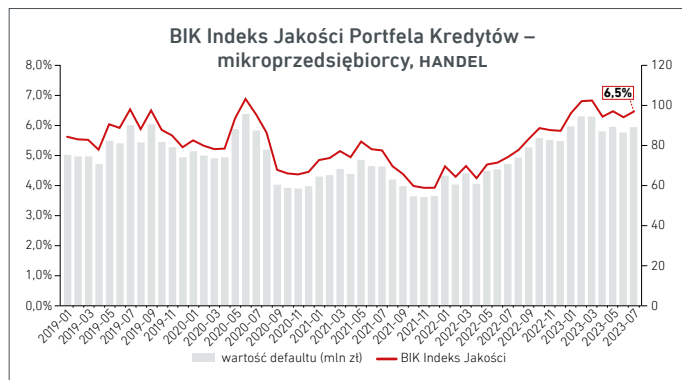
#### Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

| 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                                 | +0,52                                | +0,57                                | +0,81                                | +1,75                                 |
| Handel           | +0,19                                 | +0,18                                | +0,05                                | +0,56                                | +1,51                                 |
| Usługi           | +0,08                                 | +0,73                                | +0,98                                | +0,79                                | +2,00                                 |
| Produkcja        | -0,27                                 | -0,21                                | -0,48                                | +0,75                                | +1,13                                 |
| Budownictwo      | +0,13                                 | +1,42                                | +1,62                                | +1,56                                | +2,18                                 |

#### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

| Wyszczególnienie | 07.2023 | 06.2023 | 01-07.2023 | 2022  | 2021  | 2020  | 2019  |
|------------------|---------|---------|------------|-------|-------|-------|-------|
| KREDYTY OGÓŁEM   | 6,52%   | 6,46%   | 6,26%      | 4,97% | 4,80% | 5,23% | 5,42% |
| Handel           | 6,47%   | 6,27%   | 6,51%      | 5,05% | 4,71% | 5,36% | 5,80% |
| Usługi           | 6,90%   | 6,81%   | 6,43%      | 5,30% | 5,31% | 5,70% | 5,57% |
| Produkcja        | 5,65%   | 5,92%   | 5,99%      | 4,33% | 4,05% | 4,63% | 5,08% |
| Budownictwo      | 6,78%   | 6,65%   | 5,81%      | 4,70% | 4,16% | 3,78% | 4,32% |

#### 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 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.