

Newsletter kredytowy BIK

MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Październik 2023 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

We wrześniu 2023 r., w porównaniu do września 2022 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom (+11,6%) i na wyższą wartość (+24,4%). W ujęciu produktowym banki udzieliły więcej kredytów obrotowych (+29,8%) i kredytów inwestycyjnych (+5,7%). Mniej udzielono kredytów w rachunku bieżącym (-8,5%). W ujęciu wartościowym dodatnią dynamikę odnotowały kredyty obrotowe (+46,5%), kredyty inwestycyjne (+10,0%) oraz kredyty w rachunku bieżącym (+3,4%). W okresie styczeń–wrzesień 2023 w porównaniu do analogicznego okresu zeszłego roku banki udzieliły więcej o (+11,3%) kredytów mikroprzedsiębiorcom i na kwotę wyższą o (+7,9%). W okresie tym banki udzieliły mniej o (-10,7%) i o niższej wartości (-17,3%) kredytów inwestycyjnych. Wzrosły w aspekcie liczbowym i wartościowym dotyczą kredytów obrotowych: odpowiednio (+17,0%) i (+12,2%) oraz kredytów w rachunku bieżącym (+0,5%) i (+6,5%).

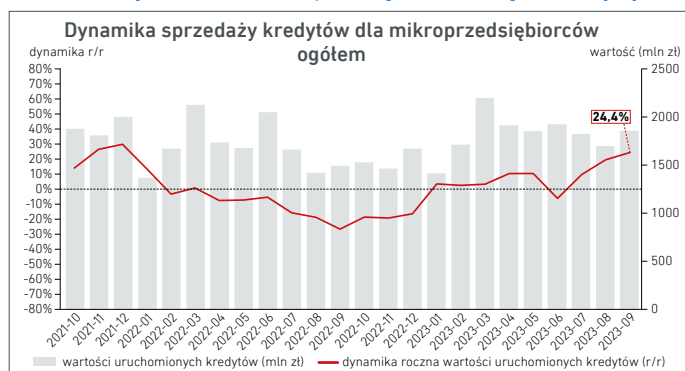
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	09.2023	01-09.2023 (narastająco od początku roku)	09.2023	01-09.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,8	115,4	1 858	16 396
Kredyty inwestycyjne	0,5	4,4	205	1 918
Kredyty obrotowe	4,7	38,7	853	6 682
Kredyty w rachunku bieżącym	3,2	32,4	426	4 639
Pozostałe kredyty	4,4	39,9	375	3 156

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	09.2023/09.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2023/08.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-9.2023/1-9.2022 (narastająco od początku roku)	09.2023/09.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2023/08.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-9.2023/1-9.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	11,6%	3,5%	11,3%	24,4%	9,4%	7,9%
Kredyty inwestycyjne	5,7%	-9,8%	-10,7%	10,0%	-4,0%	-17,3%
Kredyty obrotowe	29,8%	4,2%	17,0%	46,5%	16,0%	12,2%
Kredyty w rachunku bieżącym	-8,5%	9,1%	0,5%	3,4%	-0,7%	6,5%
Pozostałe kredyty	13,7%	0,6%	19,2%	19,5%	16,6%	22,9%

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

Wrześniowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,63% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na w miarę bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości we wrześniu 2023 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,78%, kredyty w rachunku bieżącym 4,33%, oraz kredyty obrotowe 10,11%. We wrześniu 2023 r. w porównaniu do sierpnia 2023 r. polepszył się (spadł) ogólny Indeks jakości o (-0,48). Natomiast w okresie 12 miesięcy, czyli w porównaniu do września 2022, ogólny Indeks pogorszył się (wzrost) o (+0,09). W okresie 12-miesięcznym pogorszyły się (wzrosły) także Indeksy dwóch rodzajów kredytów: obrotowych (+0,68) oraz w rachunku bieżącym (+0,04). Polepszył się (spadł) Indeks kredytów inwestycyjnych (-0,50).

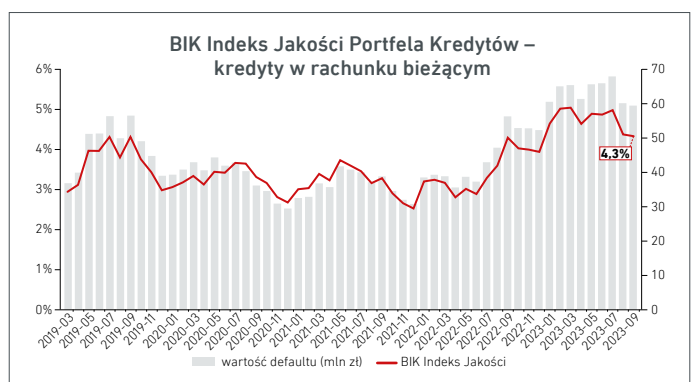
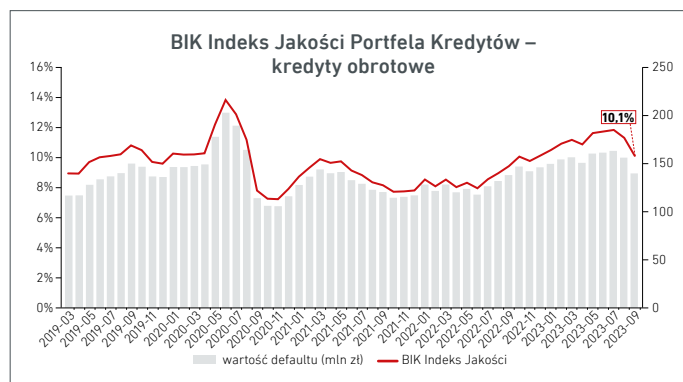
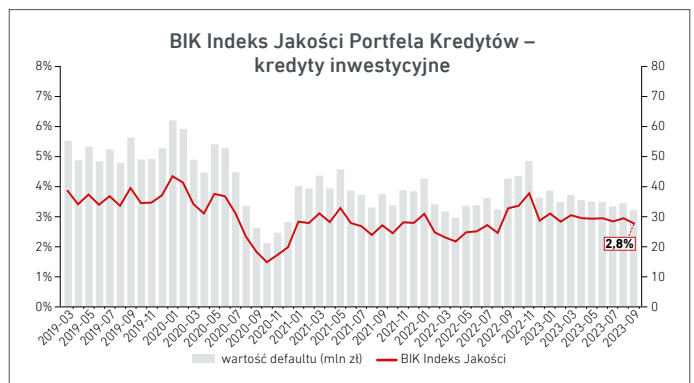
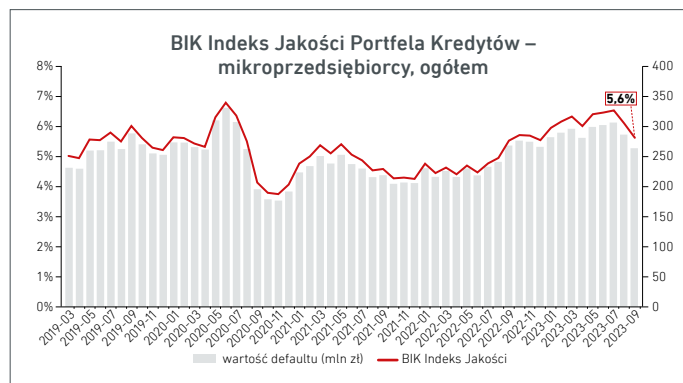
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,48	-0,84	-0,71	+0,08	+0,09
Kredyty inwestycyjne	-0,17	-0,17	-0,28	-0,10	-0,50
Kredyty obrotowe	-1,21	-1,63	-1,07	-0,02	+0,68
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,05	-0,54	-0,71	+0,39	+0,04

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	09.2023	08.2023	01-09.2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	5,63%	6,10%	5,55%	4,97%	4,80%	5,23%	5,42%
Kredyty inwestycyjne	2,78%	2,95%	2,62%	2,80%	2,79%	2,91%	3,65%
Kredyty obrotowe	10,11%	11,32%	10,00%	8,87%	8,77%	10,11%	9,73%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,33%	4,38%	4,27%	3,46%	3,17%	3,24%	3,64%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 12,8 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom we wrześniu br., 6,2 tys. zaciągnęły firmy usługowe (48,8%) i 3,0 tys. handlowe (23,4%). Łącznie ponad 72% udzielonych we wrześniu 2023 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,858 mld zł, banki udzieliły 723 mln zł (38,9%) kredytów firmom z sektora usług oraz 475 mln zł (25,6%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów we wrześniu 2023 r. to 64,5% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. We wrześniu 2023 r. najwyższy wzrost r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania usług (+15,7%) oraz budownictwa (+10,2%). W ujęciu wartościowym we wrześniu 2023 r. w porównaniu do września 2022 r. dodatnia dynamika dotyczyła kredytów dla firm ze wszystkich branż. Najwyższe dynamiki odnotowały kredyty udzielone firmom usługowym (+32,2%) oraz produkcyjnym (+30,6%).

W trzech kwartatach 2023 w porównaniu do analogicznego okresu 2022 dodatnie dynamiki w ujęciu liczbowym dotyczyły kredytów udzielonych firmom ze wszystkich czterech sektorów. Najwyższa dynamika dotyczyła firm usługowych (+12,8%) oraz budowlanych (+11,8%).

W ujęciu wartościowym w tym okresie banki udzieliły o (+14,9%) wyższą kwotę kredytów firmom budowlanym oraz o (+9,3%) usługowym.

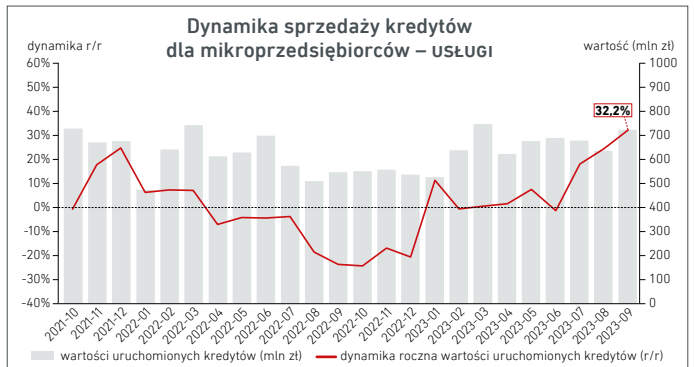
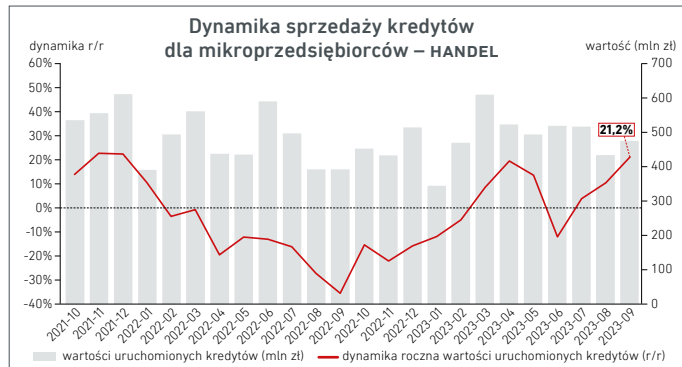
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	09.2023	01-09.2023 (narastająco od początku roku)	09.2023	01-09.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,8	115,4	1 858	16 396
Handel	3,0	27,3	475	4 385
Usługi	6,2	54,4	723	5 936
Produkcja	1,3	12,3	297	2 435
Budownictwo	2,1	20,5	330	3 375

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	09.2023/09.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2023/08.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-9.2023/1-9.2022 (narastająco od początku roku)	09.2023/09.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2023/08.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-9.2023/1-9.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	11,6%	3,5%	11,3%	24,4%	9,4%	7,9%
Handel	6,1%	6,2%	9,3%	21,2%	9,6%	4,6%
Usługi	15,7%	4,6%	12,8%	32,2%	13,9%	9,3%
Produkcja	4,1%	-2,5%	8,1%	30,6%	16,2%	2,4%
Budownictwo	10,2%	-1,7%	11,8%	8,6%	-4,2%	14,9%

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) we wrześniu 2023 r. spłacane były kredyty przez firmy handlowe – wartość Indeksu wyniosła 5,95% oraz przez firmy produkcyjne – wartość Indeksu to 5,92%. Najlepszy (najniższy) odczyt we wrześniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budownictwa i wyniósł 5,41%. W porównaniu do września 2022 r. Indeks pogorszył się (wzrost) w trzech branżach. Najbardziej w produkcji (+0,95) oraz handlu (+0,38). Indeks polepszył się (spadł) w branży usługowej (-0,49).

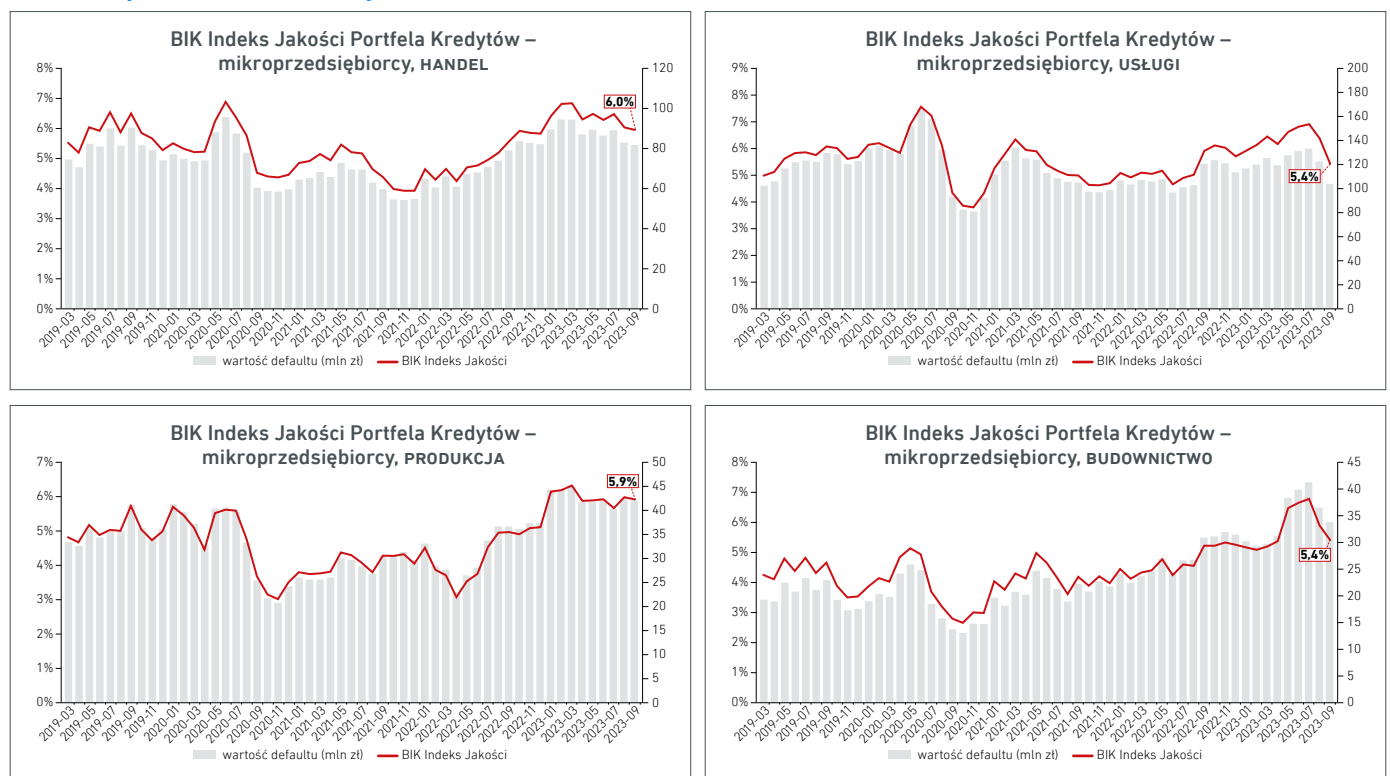
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,48	-0,84	-0,71	+0,08	+0,09
Handel	-0,08	-0,33	-0,89	+0,12	+0,38
Usługi	-0,95	-1,39	-1,02	-0,28	-0,49
Produkcja	-0,06	-0,01	-0,41	+0,81	+0,95
Budownictwo	-0,48	-1,24	+0,22	+0,16	+0,19

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	09.2023	08.2023	01-09.2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	5,63%	6,10%	5,55%	4,97%	4,80%	5,23%	5,42%
Handel	5,95%	6,03%	5,74%	5,05%	4,72%	5,36%	5,80%
Usługi	5,43%	6,37%	5,71%	5,31%	5,31%	5,70%	5,56%
Produkcja	5,92%	5,98%	5,33%	4,33%	4,05%	4,63%	5,08%
Budownictwo	5,41%	5,90%	5,18%	4,71%	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.