

Newsletter kredytowy BIK

MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Grudzień 2023 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W listopadzie 2023 r., w porównaniu do listopada 2022 r., banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom więcej kredytów (+21,7%) i na wyższą wartość (+32,6%). Banki udzieliły więcej kredytów obrotowych (+40,2%) i kredytów inwestycyjnych (+3,2%), a mniej kredytów w rachunku bieżącym (-2,0%). W ujęciu wartościowym dynamikę wzrostu odnotowały kredyty obrotowe (+56,6%) oraz kredyty inwestycyjne (+83,3%). Ujemną dynamiką charakteryzowały się kredyty w rachunku bieżącym (-6,6%). W okresie styczeń–listopad 2023 r. w porównaniu do analogicznego okresu zeszłego roku banki udzieliły więcej o (+13,3%) kredytów mikroprzedsiębiorcom i na kwotę wyższą o (+12,5%). W okresie tym banki udzieliły mniej o (-7,3%) i o niższej wartości (-7,3%) kredytów inwestycyjnych. Wzrosty w aspekcie liczbowym i wartościowym dotyczą kredytów obrotowych odpowiednio: (+21,1%) i (+20,3%) oraz kredytów w rachunku bieżącym: (+0,2%) i (+4,9%).

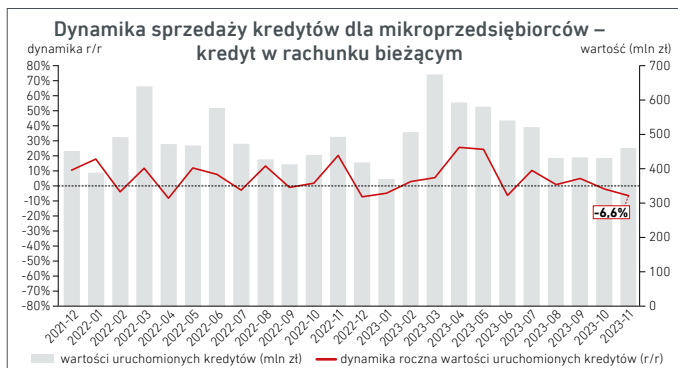
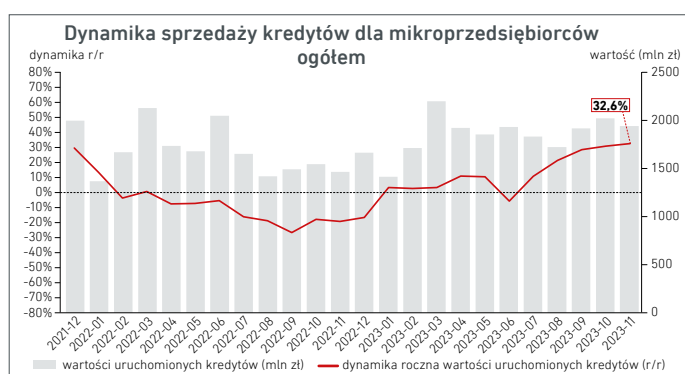
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	11.2023	01-11.2023 (narastająco od początku roku)	11.2023	01-11.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,9	142,7	1 941	20 472
Kredyty inwestycyjne	0,4	5,3	246	2 418
Kredyty obrotowe	5,0	49,0	855	8 647
Kredyty w rachunku bieżącym	3,4	39,1	460	5 544
Pozostałe kredyty	5,1	49,3	380	3 863

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2023/11.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2023/10.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-11.2023/1-11.2022 (narastająco od początku roku)	11.2023/11.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2023/10.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-11.2023/1-11.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	21,7%	5,8%	13,3%	32,6%	-4,0%	12,5%
Kredyty inwestycyjne	3,2%	-13,3%	-7,3%	83,3%	7,0%	-7,3%
Kredyty obrotowe	40,2%	-1,2%	21,1%	56,6%	-16,9%	20,3%
Kredyty w rachunku bieżącym	-2,0%	5,8%	0,2%	-6,6%	6,6%	4,9%
Pozostałe kredyty	28,0%	16,1%	20,8%	30,4%	14,7%	23,7%

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

Listopadowy odczyt Indeksu jakości kredytów mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,24% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na w miarę bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w listopadzie 2023 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,96%, kredyty w rachunku bieżącym 3,92%, oraz kredyty obrotowe 9,06%. W listopadzie 2023 r. w porównaniu do października 2023 r. polepszył się (obniżył) ogólny Indeks jakości o (-0,41). Natomiast w okresie 12 miesięcy czyli w porównaniu do listopada 2022 r., ogólny Indeks polepszył się (spadł) o (-0,46). W okresie 12-miesięcznym polepszyły się (spadły) także Indeksy wszystkich rodzajów kredytów: kredytów inwestycyjnych (-0,82), kredytów obrotowych (-0,72) oraz kredytów w rachunku bieżącym (-0,09).

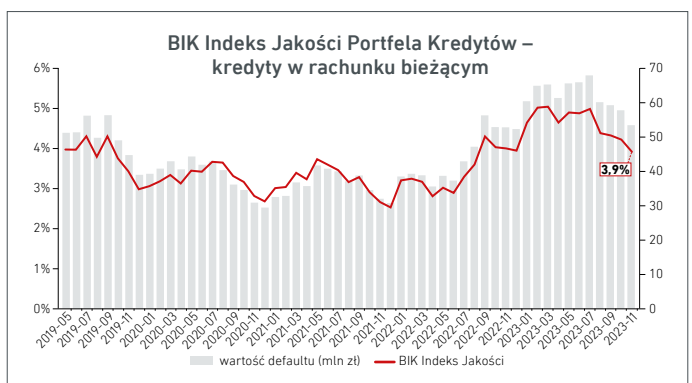
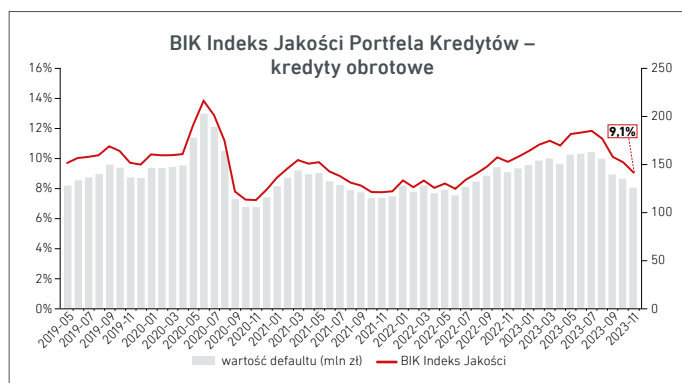
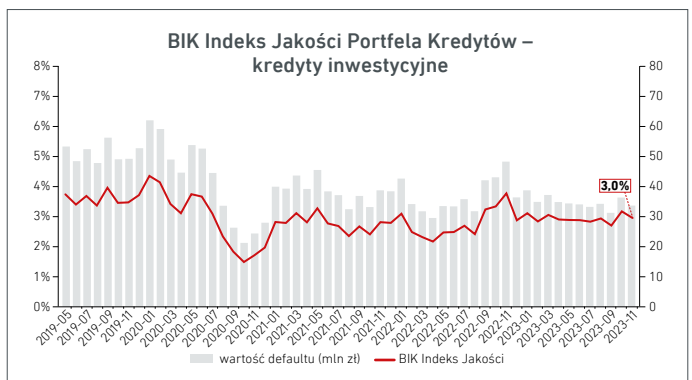
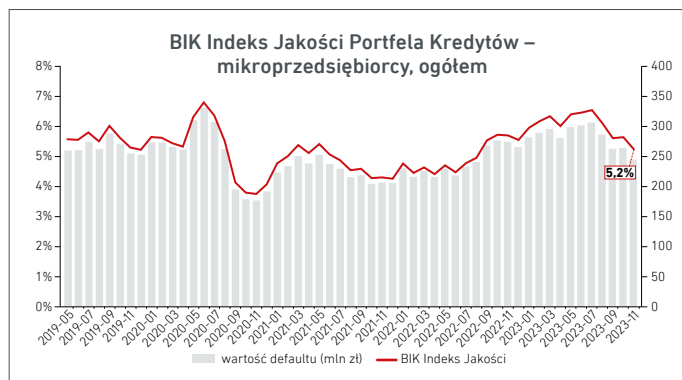
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,41	-0,87	-1,17	-0,93	-0,46
Kredyty inwestycyjne	-0,22	+0,02	+0,07	+0,12	-0,82
Kredyty obrotowe	-0,69	-2,26	-2,57	-1,87	-0,72
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,31	-0,47	-0,98	-1,10	-0,09

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	11.2023	10.2023	01-11.2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	5,24%	5,64%	6,05%	4,98%	4,80%	5,23%	5,42%
Kredyty inwestycyjne	2,96%	3,18%	2,94%	2,78%	2,78%	2,91%	3,66%
Kredyty obrotowe	9,06%	9,75%	10,81%	8,88%	8,78%	10,11%	9,74%
Kredyty w rachunku bieżącym	3,92%	4,22%	4,63%	3,46%	3,17%	3,24%	3,64%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 13,9 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w listopadzie br., 6,8 tys. zaciągnęły firmy usługowe (48,7%) i 3,4 tys. handlowe (24,3%). Łącznie 73% udzielonych w listopadzie 2023 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,941 mld zł, banki udzieliły 761 mln zł (39,2%) kredytów firmom z sektora usług oraz 577 mln zł (29,7%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową. Finansowanie tych dwóch sektorów w listopadzie 2023 r. to 68,9% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W listopadzie 2023 r. najwyższy wzrost r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania handlu (+23,5%) oraz usług (+21,8%). W ujęciu wartościowym w listopadzie 2023 r. w porównaniu do listopada 2022 r. dodatnia dynamika dotyczyła również kredytów dla firm ze wszystkich branż. Najwyższe dynamiki odnotowały kredyty udzielone firmom usługowym (+36,4%) oraz handlowym (+33,1%).

W ciągu jedenastu miesięcy 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 (+14,5%) oraz budowlanych (+13,2%).

W ujęciu wartościowym w tym okresie banki udzieliły o (+16,6%) wyższą kwotę kredytów firmom budowlanym oraz o (+13,6%) usługowym.

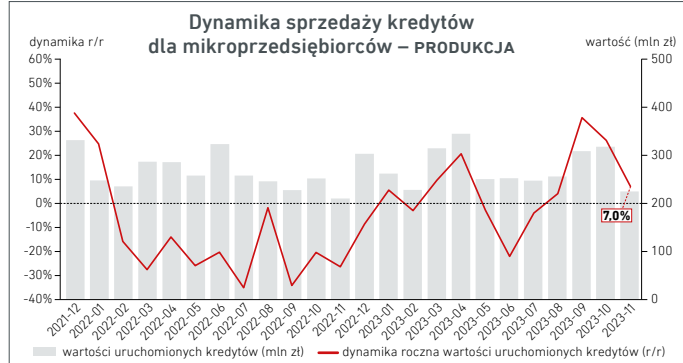
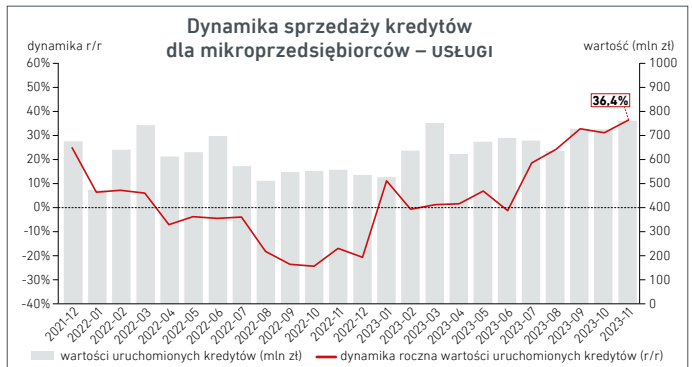
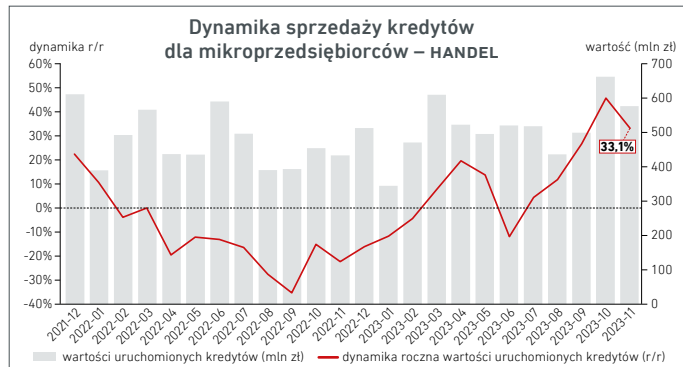
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	11.2023	01-11.2023 (narastająco od początku roku)	11.2023	01-11.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,9	142,7	1 941	20 472
Handel	3,4	33,9	577	5 655
Usługi	6,8	67,5	761	7 431
Produkcja	1,3	15,0	225	3 007
Budownictwo	2,2	24,9	303	4 003

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	11.2023/11.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2023/10.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-11.2023/1-11.2022 (narastająco od początku roku)	11.2023/11.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	11.2023/10.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-11.2023/1-11.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	21,7%	5,8%	13,3%	32,6%	-4,0%	12,5%
Handel	23,5%	6,8%	11,6%	33,1%	-12,8%	11,3%
Usługi	21,8%	8,1%	14,5%	36,4%	4,9%	13,6%
Produkcja	11,7%	-3,0%	9,6%	7,0%	-29,3%	6,2%
Budownictwo	19,1%	2,5%	13,2%	29,0%	5,4%	16,6%

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 listopadzie 2023 r. spłacane były kredyty przez firmy produkcyjne – wartość Indeksu wyniosła 5,61% oraz handlowe (5,45%). Najlepszy (najniższy) odczyt w listopadzie br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budownictwo i wyniósł on 4,73%. W porównaniu do listopada 2022 r. Indeks pogorszył się (wzrost) tylko w przypadku firm produkcyjnych (+0,52). Indeks polepszył się (spadek) w branży usługowej (-0,87) oraz budownictwie (-0,61).

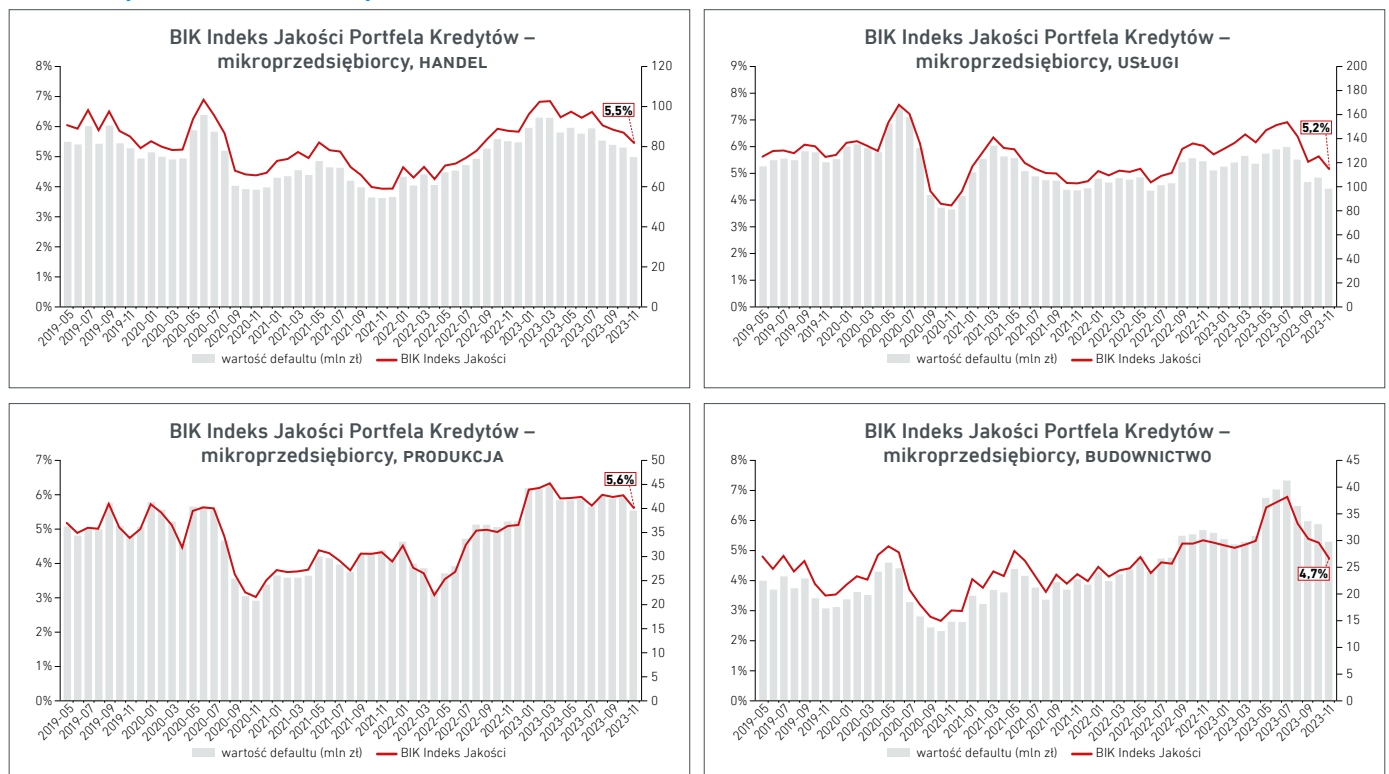
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,41	-0,87	-1,17	-0,93	-0,46
Handel	-0,34	-0,59	-1,04	-1,37	-0,40
Usługi	-0,47	-1,22	-1,45	-0,98	-0,87
Produkcja	-0,37	-0,38	-0,29	-0,58	+0,52
Budownictwo	-0,53	-1,17	-1,70	-0,36	-0,61

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	11.2023	10.2023	01-11.2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	5,24%	5,64%	6,05%	4,98%	4,80%	5,23%	5,42%
Handel	5,45%	5,80%	6,26%	5,06%	4,72%	5,36%	5,80%
Usługi	5,16%	5,64%	6,15%	5,31%	5,32%	5,70%	5,56%
Produkcja	5,61%	5,98%	5,97%	4,34%	4,05%	4,64%	5,09%
Budownictwo	4,73%	5,26%	5,63%	4,72%	4,17%	3,78%	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.