

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Styczeń 2024 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W grudniu 2023 r., w porównaniu do grudnia 2022 r., banki udzieliły więcej kredytów mikroprzedsiębiorcom (+13,4%) i na wyższą wartość (+23,9%). W ujęciu produktowym banki udzieliły więcej kredytów obrotowych (+24,3%) i kredytów inwestycyjnych (+5,9%). Mniej udzielono kredytów w rachunku bieżącym (-9,2%). W ujęciu wartościowym dodatnią dynamikę odnotowały kredyty inwestycyjne (+68,6%), kredyty w rachunku bieżącym (+17,1%) oraz kredyty obrotowe (+15,6%). W całym 2023 r. w porównaniu do 2022 r., banki udzieliły więcej o (+13,4%) kredytów mikroprzedsiębiorcom i na kwotę wyższą o (+13,7%). W okresie tym banki udzieliły mniej o (-5,2%) i o niższej wartości (-1,2%) kredytów inwestycyjnych. Wzrosły w aspekcie liczbowym i wartościowym dotyczą kredytów obrotowych: odpowiednio (+21,7%) oraz (+20,3%). Kredytów w rachunku bieżącym udzielono mniej (-0,4%), ale na wyższą kwotę (+5,7%).

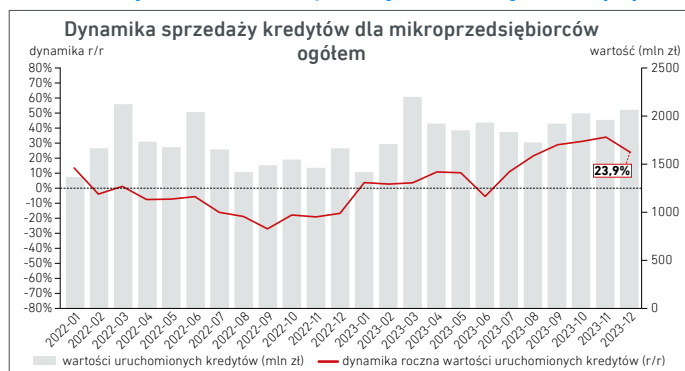
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	12.2023	01-12.2023 (narastająco od początku roku)	12.2023	01-12.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,0	155,0	2 064	22 566
Kredyty inwestycyjne	0,4	5,8	356	2 784
Kredyty obrotowe	4,5	53,7	855	9 535
Kredyty w rachunku bieżącym	2,7	41,8	490	6 023
Pozostałe kredyty	4,4	53,7	363	4 224

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2023/12.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2023/11.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-12.2023/1-12.2022 (narastająco od początku roku)	12.2023/12.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2023/11.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-12.2023/1-12.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,4%	-13,9%	13,4%	23,9%	5,3%	13,7%
Kredyty inwestycyjne	5,9%	1,3%	-5,2%	68,6%	40,5%	-1,2%
Kredyty obrotowe	24,3%	-9,6%	21,7%	15,6%	-1,5%	20,3%
Kredyty w rachunku bieżącym	-9,2%	-21,8%	-0,4%	17,1%	6,8%	5,7%
Pozostałe kredyty	21,8%	-14,0%	20,9%	22,5%	-4,5%	23,9%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



Jakość – ujęcie produktowe

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

Grudniowy odczyt Indeksu jakości kredytów dla mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,23% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na w miarę bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w grudniu 2023 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,90%, kredyty w rachunku bieżącym 4,01% oraz kredyty obrotowe 9,15%. W grudniu 2023 r. w porównaniu do listopada 2023 r. polepszył się (spadł) ogólny Indeks jakości o (-0,02). Natomiast w okresie 12 miesięcy, czyli w porównaniu do grudnia 2022 r., ogólny Indeks polepszył się (spadł) o (-0,33). W okresie 12-miesięcznym polepszył się (spadł) Indeks kredytów obrotowych (-0,98). Natomiast wzrosły (pogorszyły się) dwa pozostałe Indeksy: kredytów w rachunku bieżącym (+0,06) oraz kredytów inwestycyjnych (+0,03).

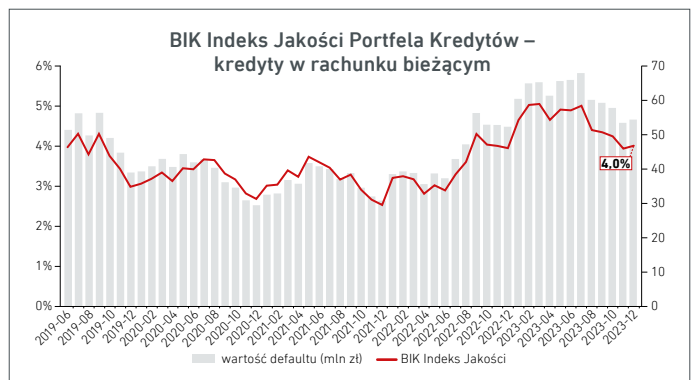
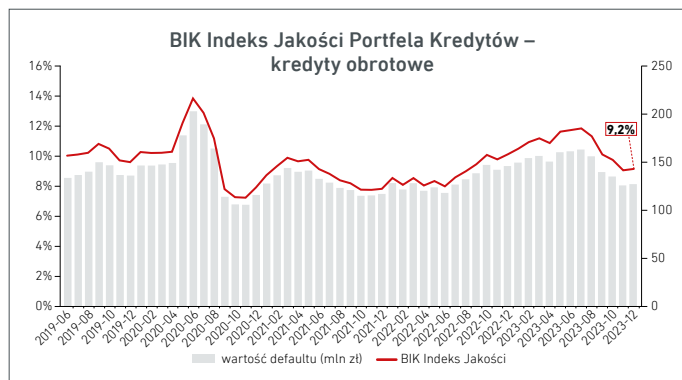
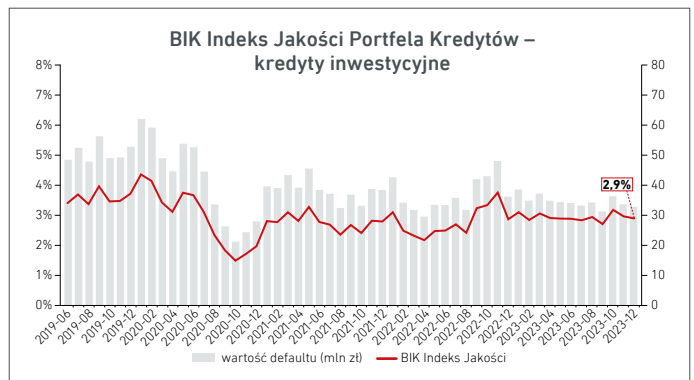
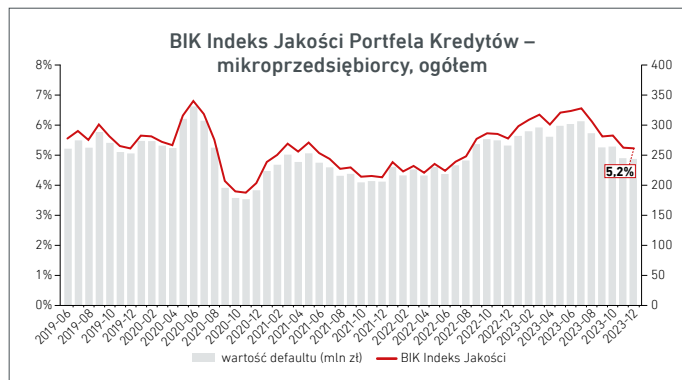
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,02	-0,40	-1,25	-1,12	-0,33
Kredyty inwestycyjne	-0,07	+0,19	+0,01	-0,17	+0,03
Kredyty obrotowe	+0,09	-0,97	-2,59	-2,04	-0,98
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,07	-0,34	-0,88	-1,04	+0,06

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	12.2023	11.2023	2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	5,23%	5,25%	5,99%	4,98%	4,80%	5,23%	5,42%
Kredyty inwestycyjne	2,90%	2,96%	2,93%	2,78%	2,77%	2,91%	3,66%
Kredyty obrotowe	9,15%	9,06%	10,68%	8,89%	8,78%	10,11%	9,74%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,01%	3,94%	4,60%	3,46%	3,17%	3,24%	3,64%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 12,0 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w grudniu br., 5,6 tys. zaciągnęły firmy usługowe (46,6%) i 2,9 tys. handlowe (24,0%). Łącznie 70,6% udzielonych w grudniu 2023 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 2,064 mld zł, banki udzieliły 680 mln zł (33,0%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność handlową oraz 669 mln zł (32,4%) kredytów firmom z sektora usług. Finansowanie tych dwóch sektorów w grudniu 2023 r. to 65,4% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W grudniu 2023 r. najwyższy wzrost r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania usług (+14,0%) oraz handlu (+13,0%). W ujęciu wartościowym w grudniu 2023 r. w porównaniu do grudnia 2022 r. dodatnia dynamika dotyczyła również kredytów dla firm ze wszystkich branż. Najwyższe dynamiki odnotowały kredyty udzielone firmom handlowym (+32,6%) oraz usługowym (+24,7%).

W ciągu całego 2023 roku w porównaniu do 2022 roku dodatnie dynamiki w ujęciu liczbowym dotyczyły kredytów udzielonych firmom ze wszystkich czterech sektorów. Najwyższa dynamika dotyczyła firm usługowych (+14,6%) oraz budowlanych (+13,1%).

W ujęciu wartościowym w tym okresie banki udzieliły o (+17,1%) wyższą kwotę kredytów firmom budowlanym oraz o (+14,7%) usługowym.

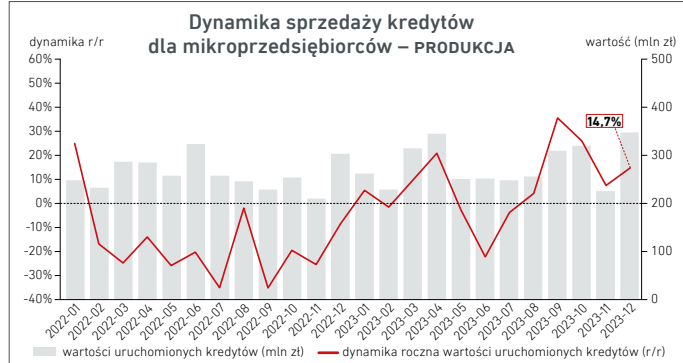
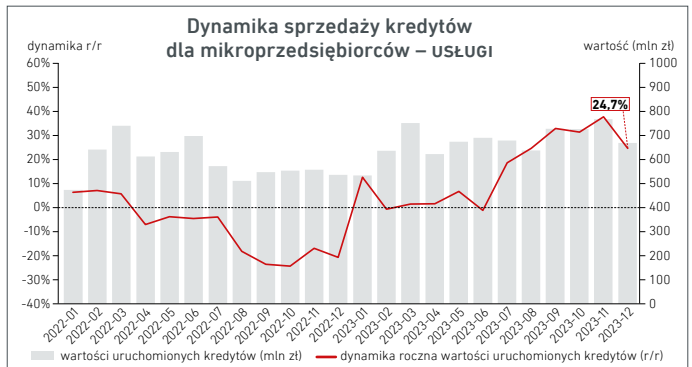
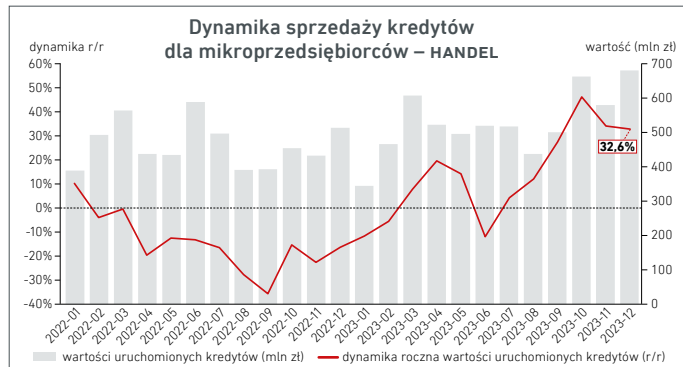
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	12.2023	01-12.2023 (narastająco od początku roku)	12.2023	01-12.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,0	155,0	2 064	22 566
Handel	2,9	36,8	680	6 333
Usługi	5,6	73,2	669	8 118
Produkcja	1,3	16,3	348	3 360
Budownictwo	2,0	26,9	335	4 345

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2023/12.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2023/11.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-12.2023/1-12.2022 (narastająco od początku roku)	12.2023/12.2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2023/11.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-12.2023/1-12.2022 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,4%	-13,9%	13,4%	23,9%	5,3%	13,7%
Handel	13,0%	-14,7%	11,9%	32,6%	17,3%	13,4%
Usługi	14,0%	-17,6%	14,6%	24,7%	-12,9%	14,7%
Produkcja	10,3%	-1,3%	9,8%	14,7%	54,0%	7,2%
Budownictwo	11,1%	-8,6%	13,1%	17,2%	7,6%	17,1%

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 grudniu 2023 r. spłacane były kredyty przez firmy produkcyjne – wartość Indeksu wyniosła 5,70% oraz handlowe (5,43%). Najlepszy (najniższy) odczyt w grudniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budownictwo i wyniósł 4,86%. W porównaniu do grudnia 2022 r. Indeks pogorszył się (wzrósł) tylko w przypadku firm produkcyjnych (+0,57). Indeks polepszył się (spadł) w branży usługowej (-0,58), budownictwie (-0,41) oraz handlu (-0,4).

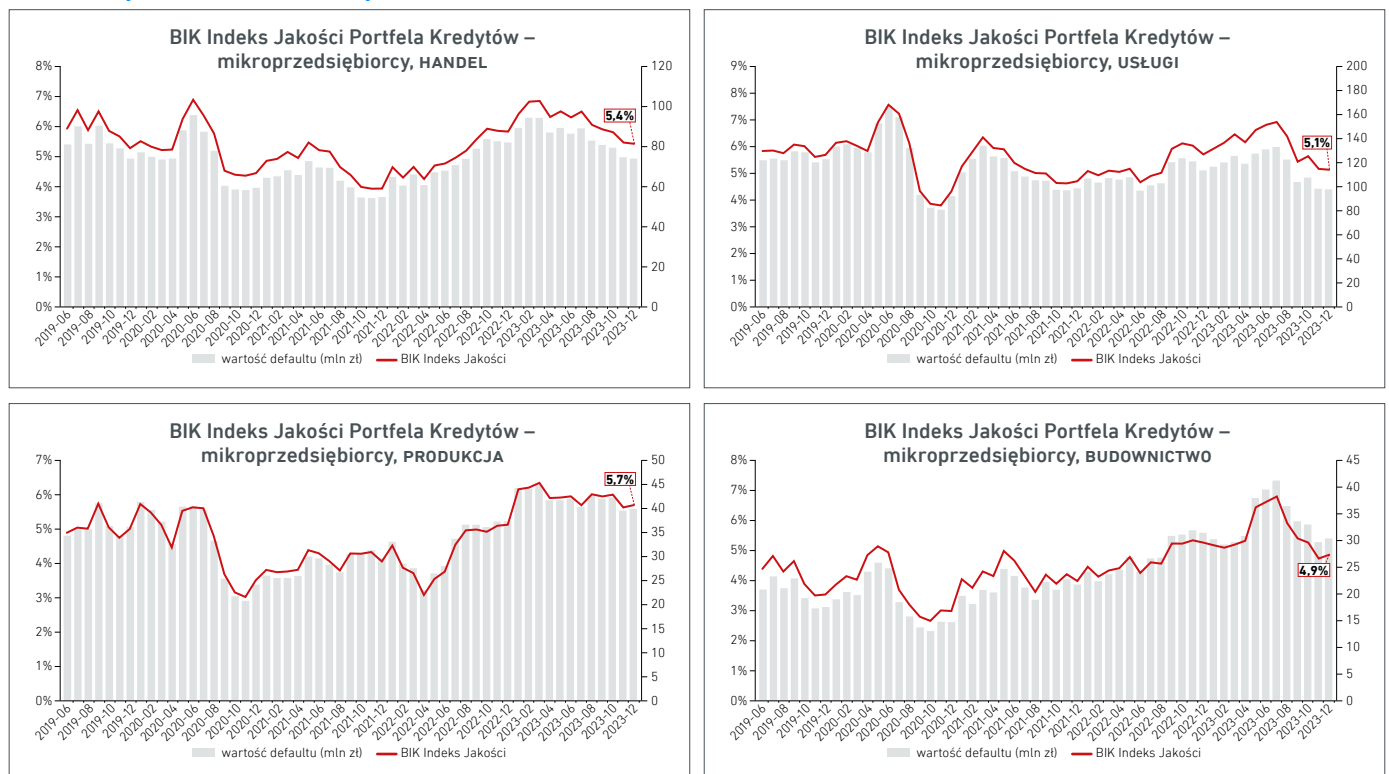
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,02	-0,40	-1,25	-1,12	-0,33
Handel	-0,04	-0,48	-0,88	-1,42	-0,40
Usługi	-0,03	-0,30	-1,68	-1,33	-0,58
Produkcja	+0,07	-0,25	-0,25	-0,65	+0,57
Budownictwo	+0,12	-0,54	-1,76	-0,34	-0,41

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	12.2023	11.2023	2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	5,23%	5,25%	5,99%	4,98%	4,80%	5,23%	5,42%
Handel	5,43%	5,47%	6,20%	5,06%	4,72%	5,36%	5,80%
Usługi	5,14%	5,17%	6,07%	5,31%	5,32%	5,70%	5,56%
Produkcja	5,70%	5,63%	5,96%	4,35%	4,05%	4,65%	5,09%
Budownictwo	4,86%	4,74%	5,57%	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.