

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Luty 2024 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W styczniu 2024 r., w porównaniu do stycznia 2023 r., banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom więcej kredytów (+6,5%) i na wyższą wartość (+3,3%). W ujęciu liczbowym banki udzieliły więcej kredytów obrotowych (+9,9%), natomiast mniej udzielono kredytów w rachunku bieżącym (-7,7%) i kredytów inwestycyjnych (-7,6%). W ujęciu wartościowym dodatnią dynamikę roczną odnotowały kredyty obrotowe (+10,2%) oraz kredyty w rachunku bieżącym (+2,7%), natomiast spadek sprzedaży nastąpił w kredytach inwestycyjnych (-13,2%).

W porównaniu z ubiegłym miesiącem, banki udzieliły w styczniu nieco więcej kredytów dla mikroprzedsiębiorców (+4,1%), ale na znacznie niższą kwotę (-31,6%).

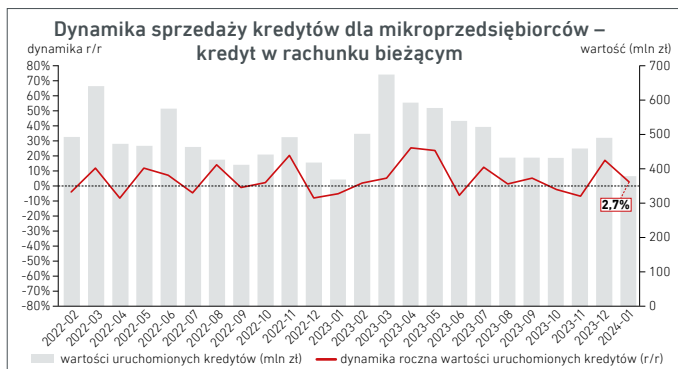
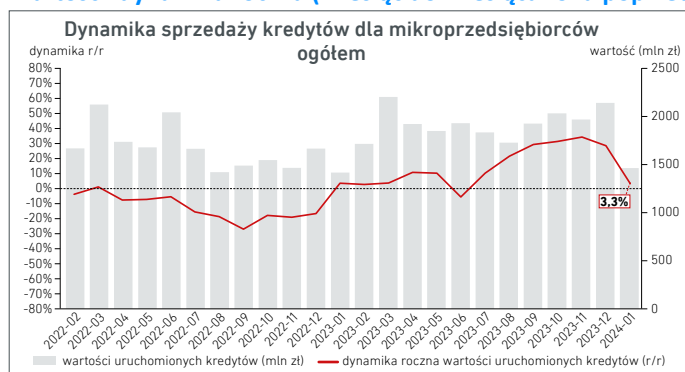
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	01.2024	(miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01.2024	(miesiąc do miesiąca poprzedniego)
KREDYTY OGÓŁEM	12,6		1 464	
Kredyty inwestycyjne	0,4		168	
Kredyty obrotowe	4,1		606	
Kredyty w rachunku bieżącym	3,3		379	
Pozostałe kredyty	4,9		312	

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe		Ujęcie wartościowe	
	01.2024/01.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2024/12.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01.2024/01.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2024/12.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)
KREDYTY OGÓŁEM	6,5%	4,1%	3,3%	-31,6%
Kredyty inwestycyjne	-7,6%	-18,9%	-13,2%	-55,0%
Kredyty obrotowe	9,9%	-12,1%	10,2%	-33,6%
Kredyty w rachunku bieżącym	-7,7%	22,6%	2,7%	-22,7%
Pozostałe kredyty	16,9%	12,2%	2,3%	-14,6%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



Jakość – ujęcie produktowe

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

Stycyniowy odczyt Indeksu jakości kredytów dla mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,16% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on na w miarę bezpiecznym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w styczniu 2024 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,64%, kredyty w rachunku bieżącym 4,16% oraz kredyty obrotowe 9,01%. W styczniu 2024 r. w porównaniu do grudnia 2023 r. polepszył się (spadł) ogólny Indeks jakości o (-0,06). Natomiast w okresie 12 miesięcy, czyli w porównaniu do stycznia 2023, ogólny Indeks polepszył się (spadł) o (-0,81). W okresie 12-miesięcznym najbardziej polepszył się (spadł) Indeks kredytów obrotowych (-1,50), pozostałe dwa Indeksy również uległy poprawie: kredytów w rachunku bieżącym (-0,49) oraz kredytów inwestycyjnych (-0,46).

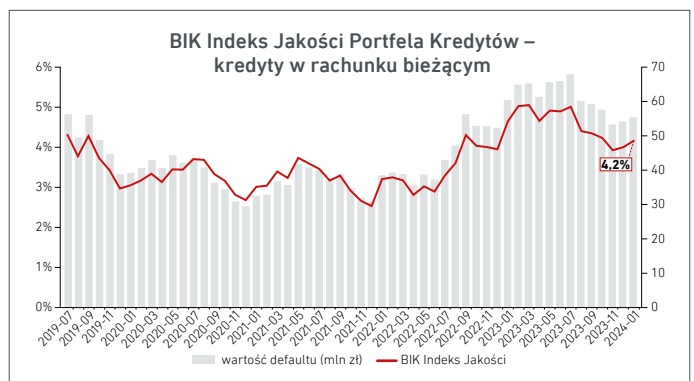
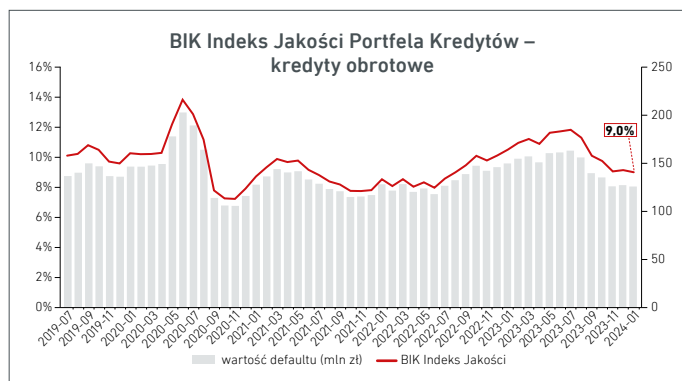
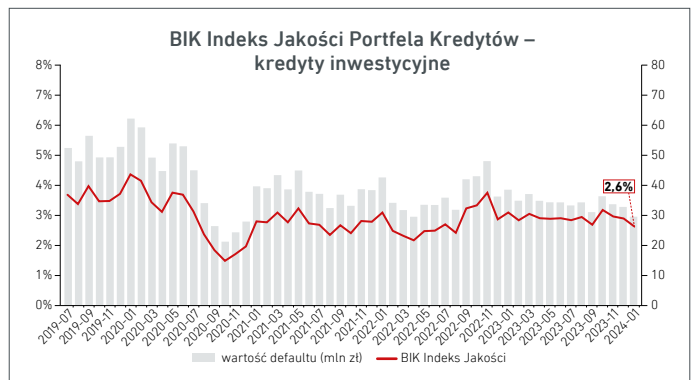
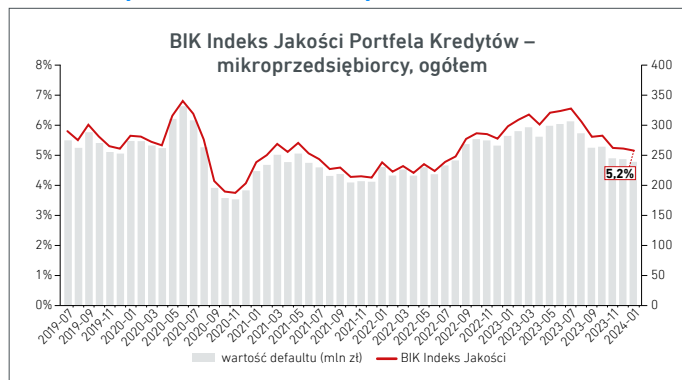
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,50	-1,40	-0,87	-0,81
Kredyty inwestycyjne	-0,26	-0,54	-0,20	-0,27	-0,46
Kredyty obrotowe	-0,14	-0,74	-2,82	-1,88	-1,50
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,16	-0,07	-0,85	-0,50	-0,49

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	01.2024	12.2023	2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	5,16%	5,22%	5,99%	4,98%	4,80%	5,24%	5,43%
Kredyty inwestycyjne	2,64%	2,90%	2,93%	2,78%	2,76%	2,92%	3,67%
Kredyty obrotowe	9,01%	9,15%	10,68%	8,88%	8,78%	10,11%	9,74%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,16%	4,00%	4,59%	3,46%	3,17%	3,25%	3,64%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG SEKTORÓW

Na 12,6 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w styczniu br., 6,0 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47,5%) i 2,9 tys. handlowe (22,9%). Łącznie 70,4% udzielonych w styczniu 2024 r. kredytów przypada na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,464 mld zł, banki udzieliły 556 mln zł (38,0%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność usługową oraz 361 mln zł (24,7%) kredytów firmom z sektora handlu. Finansowanie tych dwóch sektorów w styczniu 2024 r. to 62,7% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W styczniu 2024 r. najwyższy wzrost r/r liczby udzielonych kredytów dotyczył finansowania budownictwa (+12,6%) oraz usług (+8,7%). W ujęciu wartościowym w styczniu 2024 r. w porównaniu do stycznia 2023 r. najwyższa dodatnia dynamika dotyczyła również kredytów dla firm budowlanych (+14,3%). Mniejsze wzrosty odnotowały kredyty udzielone firmom handlowym (+4,6%) oraz usługowym (+4,1%). Spadła wartość kredytów udzielonych firmom produkcyjnym (-11,3%).

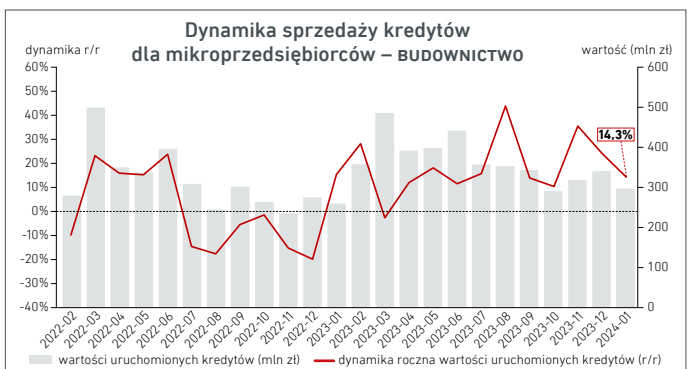
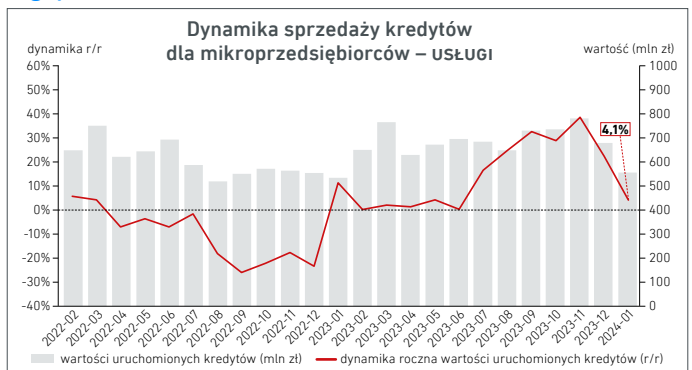
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	01.2024		01.2024	
KREDYTY OGÓŁEM	12,6		1 464	
Handel	2,9		361	
Usługi	6,0		556	
Produkcja	1,3		231	
Budownictwo	2,4		297	

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe		Ujęcie wartościowe	
	01.2024/01.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2024/12.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01.2024/01.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	01.2024/12.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)
KREDYTY OGÓŁEM	6,5%	4,1%	3,3%	-31,6%
Handel	1,7%	-1,7%	4,6%	-50,7%
Usługi	8,7%	5,6%	4,1%	-18,1%
Produkcja	-0,8%	-3,4%	-11,3%	-36,1%
Budownictwo	12,6%	14,9%	14,3%	-12,9%

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 styczniu 2024 r. spłacane były kredyty przez firmy produkcyjne – wartość Indeksu wyniosła 5,99% oraz handlowe (5,47%). Najlepszy (najniższy) odczyt w styczniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora usługowego i wyniósł on 4,78%. W porównaniu do stycznia 2023 r. Indeks poprawił się (spadł) we wszystkich głównych branżach, najbardziej w usługach (-1,05) i handlu (-0,99).

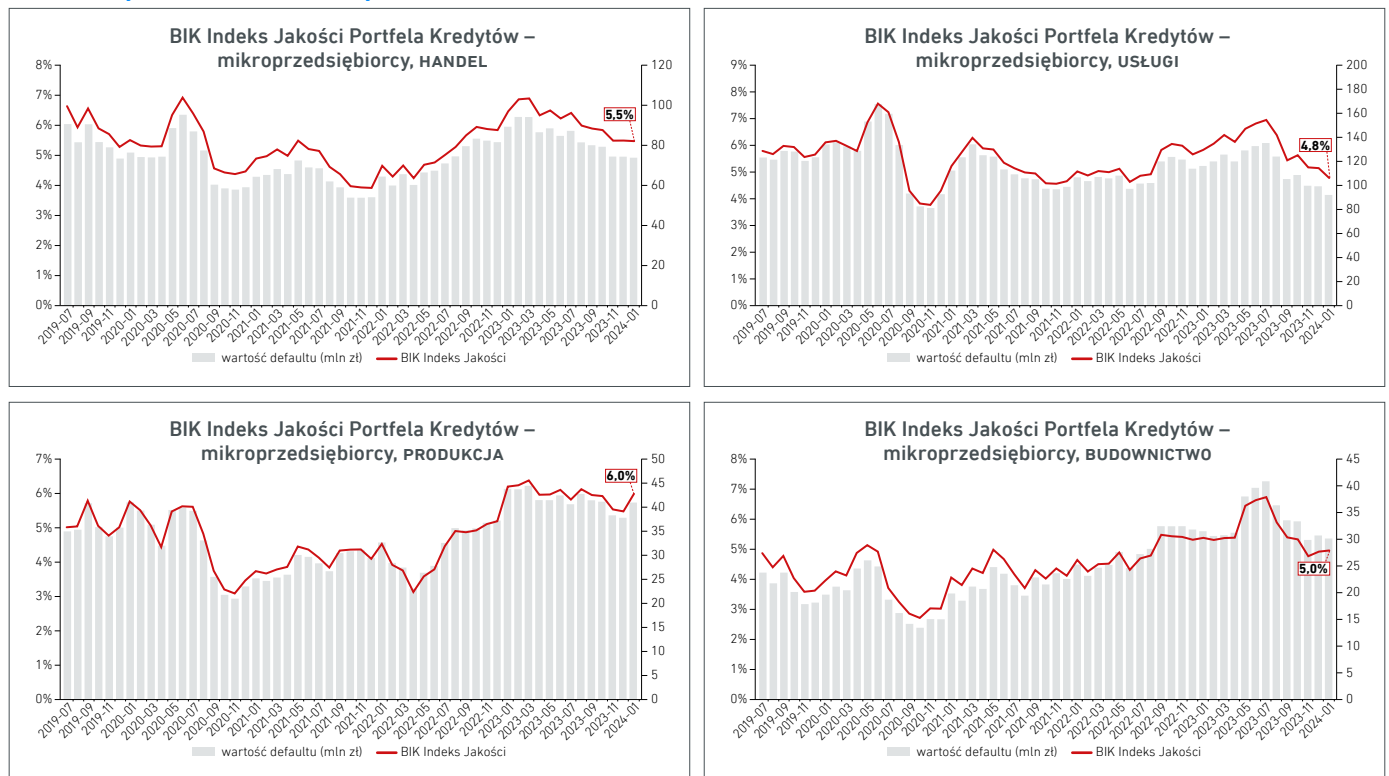
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,07	-0,50	-1,40	-0,87	-0,81
Handel	-0,02	-0,37	-0,94	-0,86	-0,99
Usługi	-0,37	-0,85	-2,17	-1,35	-1,05
Produkcja	+0,51	+0,07	+0,17	+0,03	-0,21
Budownictwo	+0,04	-0,37	-1,78	-0,43	-0,42

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	01.2024	12.2023	2023	2022	2021	2020	2019
KREDYTY OGÓŁEM	5,16%	5,22%	5,99%	4,98%	4,80%	5,24%	5,43%
Handel	5,47%	5,49%	6,20%	5,08%	4,73%	5,39%	5,85%
Usługi	4,78%	5,15%	6,05%	5,25%	5,27%	5,67%	5,51%
Produkcja	5,99%	5,48%	5,97%	4,35%	4,08%	4,65%	5,12%
Budownictwo	4,96%	4,92%	5,63%	4,86%	4,23%	3,82%	4,38%

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.