

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Sierpień 2024 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W lipcu 2024 r., w porównaniu do lipca 2023 r., banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom zarówno mniej kredytów (-5,8%) jak i na niższą wartość (-4,2%). W ujęciu liczbowym banki udzieliły mniej wszystkich rodzajów kredytów: inwestycyjnych (-35,4%), w rachunku bieżącym (-14,2%) oraz obrotowych (-7,3%). W ujęciu wartościowym ujemną dynamikę roczną odnotowały dwa główne rodzaje kredytów: w rachunku bieżącym (-15,1%) oraz obrotowe (-13,8%). Natomiast wysoką dodatnią dynamiką charakteryzują się kredyty inwestycyjne (+21,6%).

W pierwszych siedmiu miesiącach 2024 r. w porównaniu z analogicznym okresem zeszłego roku, banki udzieliły mniej kredytów dla mikroprzedsiębiorców (-0,3%), ale na wyższą kwotę (+3,3%). Dodatnią dynamikę w tym okresie zarówno w ujęciu liczbowym (+0,8%), jak i wartościowym (+1,5%) odnotowały jedynie kredyty obrotowe. Kredyty inwestycyjne i w rachunku bieżącym odnotowały ujemną dynamikę w ujęciu liczbowym: odpowiednio (-25,9%) oraz (-10,6%). A kredyty inwestycyjne odnotowały dodatnią dynamikę (+18,7%) w ujęciu wartościowym. Podobnie jak w ujęciu liczbowym, także w wartościowym ujemną dynamiką charakteryzowały się kredyty w rachunku bieżącym (-8,9%).

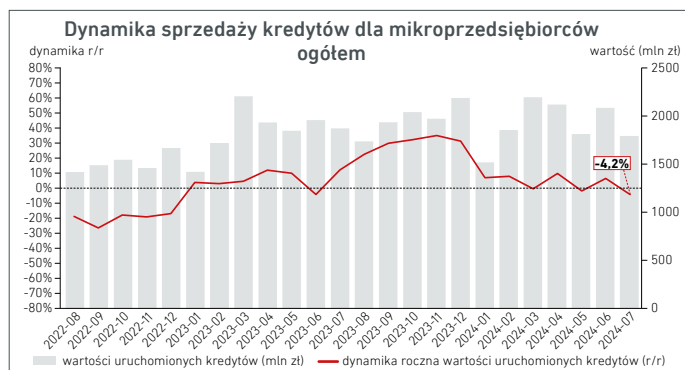
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	07.2024	01-07.2024 (narastająco od początku roku)	07.2024	01-07.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,1	90,4	1 793	13 380
Kredyty inwestycyjne	0,4	2,6	289	1 777
Kredyty obrotowe	3,8	30,1	656	5 268
Kredyty w rachunku bieżącym	3,1	23,5	456	3 473
Pozostałe kredyty	4,8	34,3	392	2 861

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	07.2024/07.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2024/06.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-7.2024/1-7.2023 (narastająco od początku roku)	07.2024/07.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	07.2024/06.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-7.2024/1-7.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-5,8%	-2,3%	-0,3%	-4,2%	-14,0%	3,3%
Kredyty inwestycyjne	-35,4%	-2,6%	-25,9%	21,6%	-4,8%	18,7%
Kredyty obrotowe	-7,3%	-8,6%	0,8%	-13,8%	-20,4%	1,5%
Kredyty w rachunku bieżącym	-14,2%	-3,4%	-10,6%	-15,1%	-9,1%	-8,9%
Pozostałe kredyty	5,7%	4,3%	10,2%	16,5%	-13,9%	16,5%

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

Lipcowy odczyt BIK Indeksu Jakości kredytów dla mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,47% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on więc na bezpiecznym, akceptowalnym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w lipcu 2024 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,69%, kredyty w rachunku bieżącym 4,75% oraz kredyty obrotowe 8,85%. W lipcu 2024 r. w porównaniu do czerwca 2024 r. ogólny Indeks jakości polepszył się (spadł) o (-0,41). Natomiast w okresie 12 miesięcy, czyli w porównaniu do lipca 2023, ogólny Indeks Jakości również się polepszył (spadł) o (-1,11). W okresie 12-miesięcznym najbardziej polepszył się (spadł) Indeks kredytów obrotowych (-3,00). Polepszył się również Indeks kredytów w rachunku bieżącym (-0,27) oraz Indeks kredytów inwestycyjnych (-0,15).

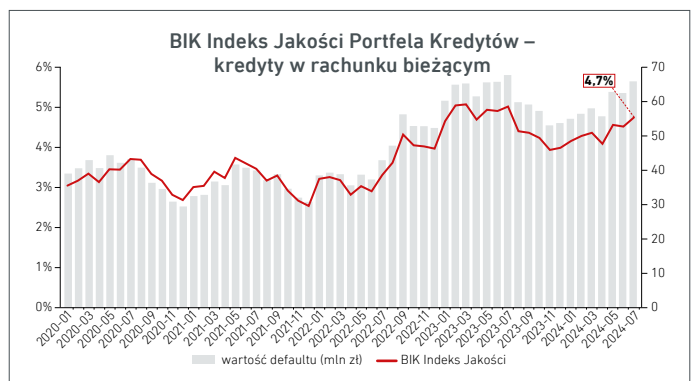
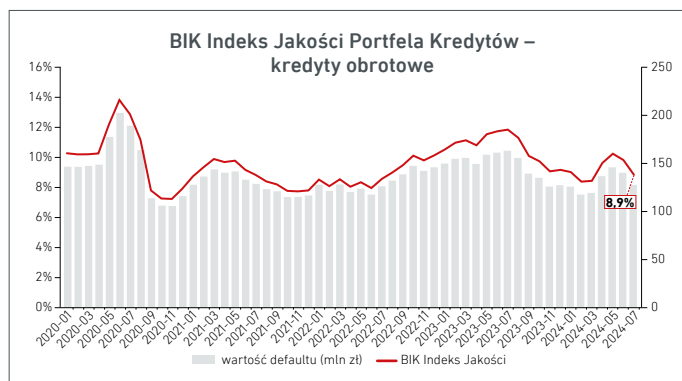
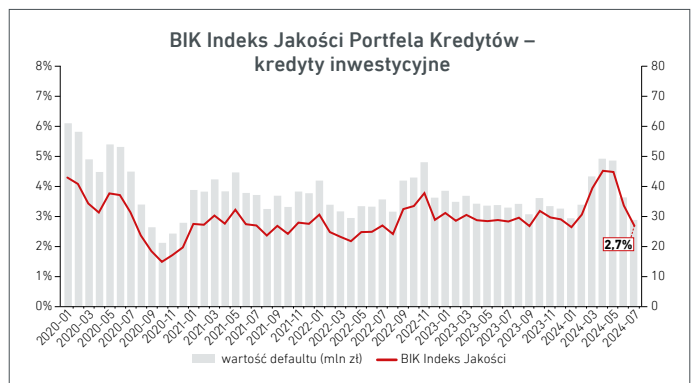
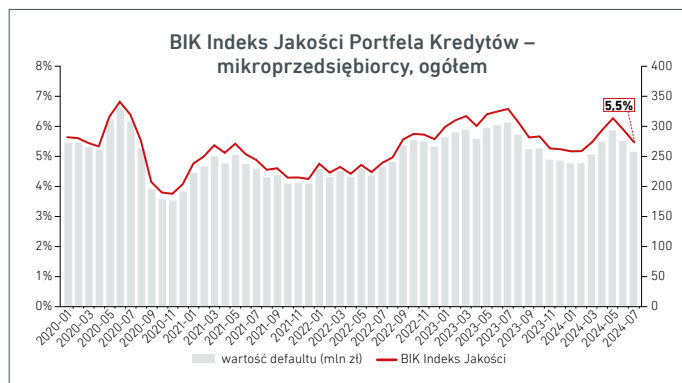
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,43	+0,30	-0,20	-1,11
Kredyty inwestycyjne	-0,68	-1,83	+0,04	-0,50	-0,15
Kredyty obrotowe	-0,98	-0,78	-0,17	-0,90	-3,00
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,23	+0,66	+0,59	+0,51	-0,27

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	07.2024	06.2024	01-07.2024	2023	2022	2021	2020
KREDYTY OGÓŁEM	5,47%	5,88%	5,62%	6,00%	4,99%	4,80%	5,24%
Kredyty inwestycyjne	2,69%	3,36%	3,53%	2,93%	2,78%	2,75%	2,91%
Kredyty obrotowe	8,85%	9,83%	9,20%	10,67%	8,89%	8,78%	10,10%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,75%	4,52%	4,39%	4,61%	3,48%	3,17%	3,25%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG BRANŻ

Na 12,1 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w lipcu br., 6,1 tys. zaciągnęły firmy usługowe (50,7%) i 2,6 tys. handlowe (21,9%). Łącznie 72,6% udzielonych w lipcu 2024 r. kredytów przypada więc na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,793 mld zł, banki udzieliły 687 mln zł (38,3%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność usługową oraz 432 mln zł (24,1%) kredytów firmom z sektora handlu. Finansowanie tych dwóch sektorów w lipcu 2024 r. to 62,4% łącznej wartości kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom. W lipcu 2024 r. ujemna dynamika r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyła finansowania wszystkich czterech branż: handlu (-12,0%), budownictwa (-9,0%), produkcji (-7,4%) oraz usług (-1,8%). W ujęciu wartościowym w lipcu 2024 r. w porównaniu do lipca 2023 r. dodatnia dynamika dotyczyła kredytów dla firm z dwóch branż: produkcyjnej (+4,9%) i budowlanej (+1,9%). Ujemną dynamikę odnotowały kredyty udzielone firmom handlowym (-19,1%) oraz usługowym (-1,8%).

W siedmiu pierwszych miesiącach br. w porównaniu z analogicznym okresem zeszłego roku dodatnia dynamika liczby udzielonych kredytów wystąpiła tylko w przypadku branży usługowej (+2,4%). W pozostałych branżach dynamika była ujemna – najwyższa w handlu (-3,9%). Na tym tle bardzo dobrze wypada dynamika w ujęciu wartościowym. We wszystkich branżach jest ona dodatnia, a najwyższa w usługach (+9,3%).

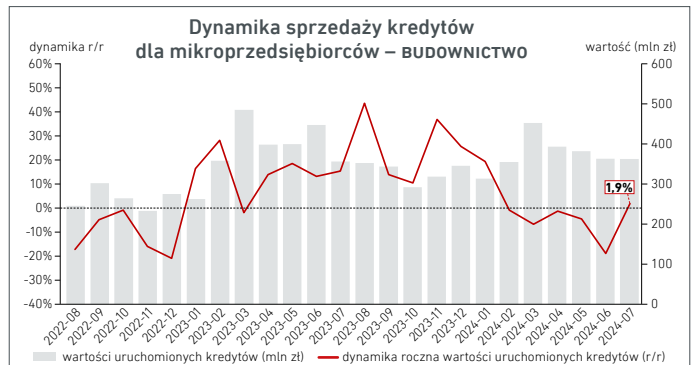
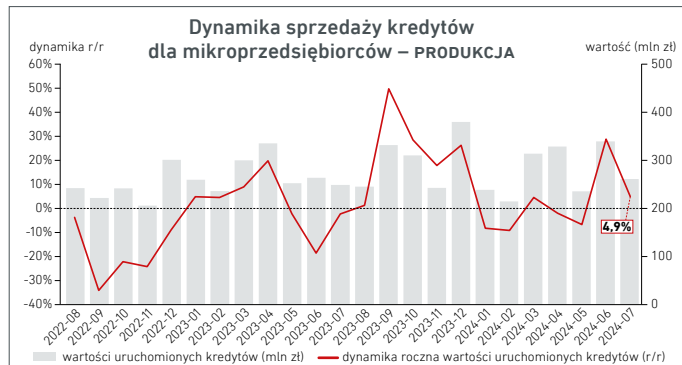
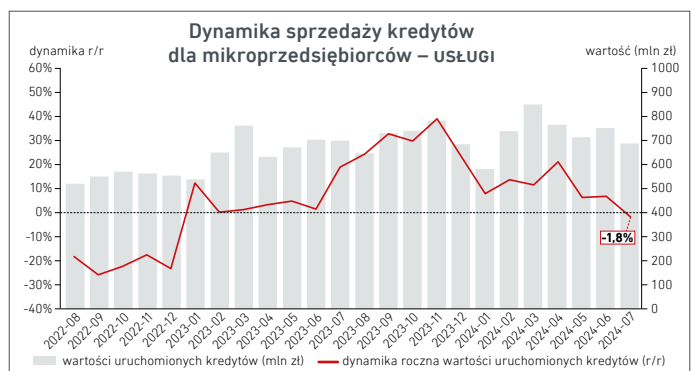
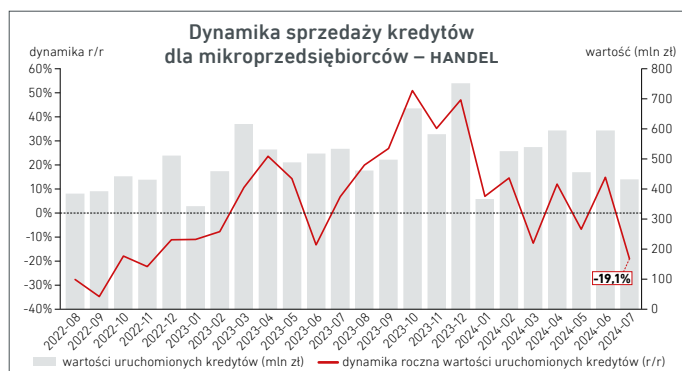
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	07.2024	01-07.2024 (narastająco od początku roku)	07.2024	01-07.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	12,1	90,4	1 793	13 380
Handel	2,6	20,5	432	3 509
Usługi	6,1	43,7	687	5 088
Produkcja	1,2	9,3	261	1 932
Budownictwo	2,0	16,1	363	2 621

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	07.2024/07.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2024/06.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-7.2024/1-7.2023 (narastająco od początku roku)	07.2024/07.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	07.2024/06.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-7.2024/1-7.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-5,8%	-2,3%	-0,3%	-4,2%	-14,0%	3,3%
Handel	-12,0%	-2,8%	-3,9%	-19,1%	-27,3%	0,6%
Usługi	-1,8%	3,9%	2,4%	-1,8%	-8,6%	9,3%
Produkcja	-7,4%	-11,8%	-3,0%	4,9%	-23,1%	1,9%
Budownictwo	-9,0%	-11,9%	-1,3%	1,9%	-0,1%	-3,2%

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 2024 r. spłacane były kredyty przez firmy produkcyjne – wartość 7,08% oraz budownictwo 6,07%. Najlepszy (najniższy) odczyt w lipcu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora usługowego i wyniósł on 5,04%. W porównaniu do lipca 2023 r. Indeks poprawił się (spadł) w trzech branżach: najbardziej w usługach (-1,94) oraz w handlu (-1,31). Wzrósł (pogorszył się) o (+1,24) w branży produkcyjnej.

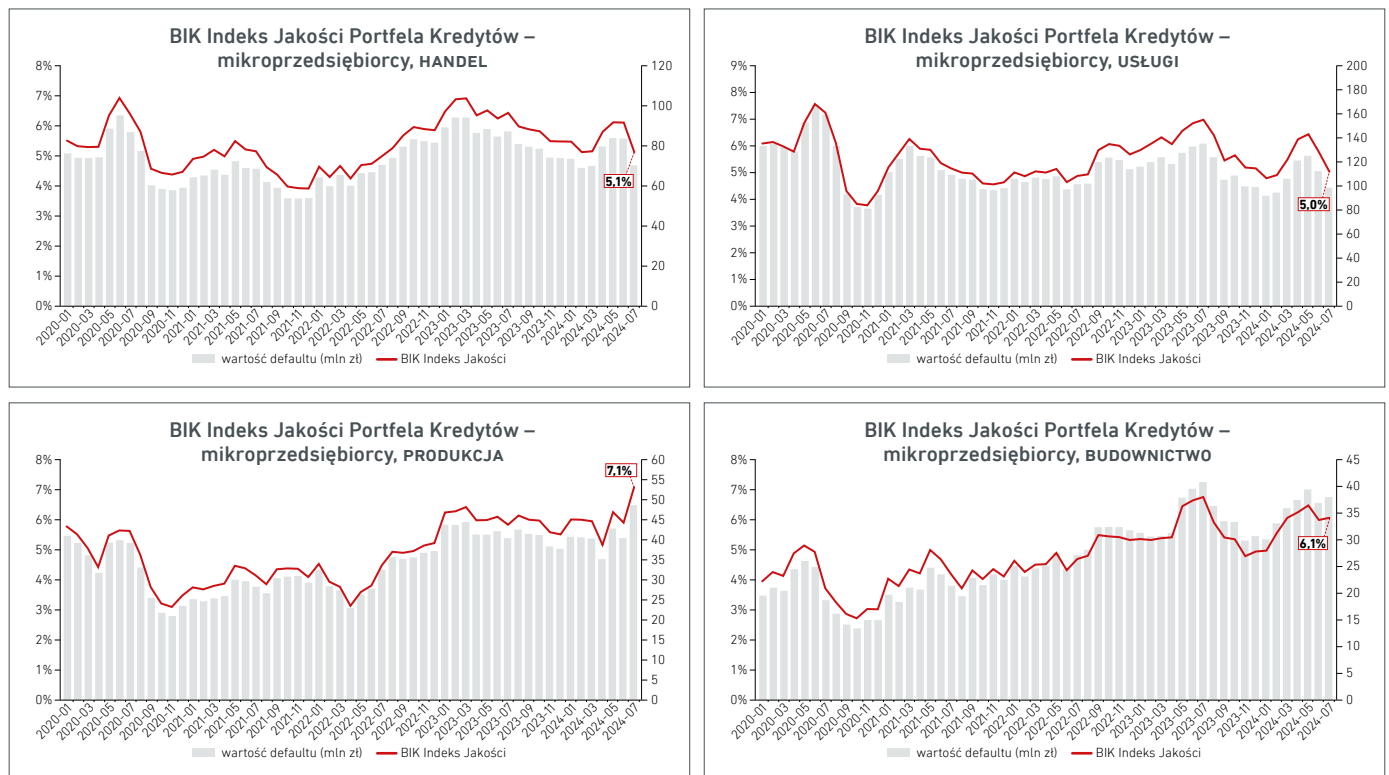
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,43	+0,30	-0,20	-1,11
Handel	-0,99	-0,69	-0,35	-0,70	-1,31
Usługi	-0,73	-1,21	+0,25	-0,61	-1,94
Produkcja	+1,18	+1,92	+1,07	+1,11	+1,24
Budownictwo	+0,07	-0,19	+1,09	+0,72	-0,69

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	07.2024	06.2024	01-07.2024	2023	2022	2021	2020
KREDYTY OGÓŁEM	5,47%	5,88%	5,62%	6,00%	4,99%	4,80%	5,24%
Handel	5,12%	6,11%	5,56%	6,21%	5,08%	4,73%	5,40%
Usługi	5,04%	5,77%	5,53%	6,05%	5,26%	5,27%	5,67%
Produkcja	7,08%	5,90%	6,05%	6,01%	4,37%	4,10%	4,66%
Budownictwo	6,07%	5,99%	5,91%	5,65%	4,86%	4,23%	3,83%

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.