

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Styczeń 2025 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W grudniu 2024 r., w porównaniu do grudnia 2023 r., mikroprzedsiębiorcy zaciągnęli mniej kredytów (-2,5%) i na niższą wartość (-17,0%). W ujęciu liczbowym banki udzieliły im mniej kredytów inwestycyjnych (-34,3%) oraz kredytów obrotowych (-18,8%). Dodatnią dynamikę odnotowały kredyty w rachunku bieżącym (+7,2%). W ujęciu wartościowym ujemną dynamikę roczną odnotowały wszystkie rodzaje kredytów: kredyty obrotowe (-23,6%), kredyty inwestycyjne (-22,1%) oraz kredyty rachunku bieżącym (-14,2%).

W całym 2024 r. w porównaniu z rokiem 2023, banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom mniej kredytów niż rok temu (-4,2%) i na niższą kwotę (-3,8%). Jako jedyne dodatnią dynamikę w tym okresie, ale tylko w ujęciu wartościowym, odnotowały kredyty inwestycyjne (+6,2%). To oznacza, że jeżeli zaciągany jest kredyt inwestycyjny, to na wyższą kwotę. Ujemną dynamikę w ujęciu liczbowym odnotowały wszystkie trzy rodzaje kredytów: kredyty inwestycyjne (-29,2%), kredyty w rachunku bieżącym (-9,2%) oraz kredyty obrotowe (-8,9%). W ujęciu wartościowym ujemna dynamika wystąpiła w przypadku kredytów obrotowych (-9,9%) oraz kredytów w rachunku bieżącym (-8,6%).

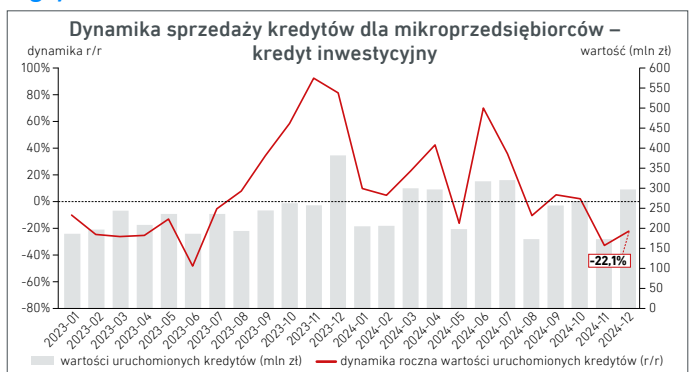
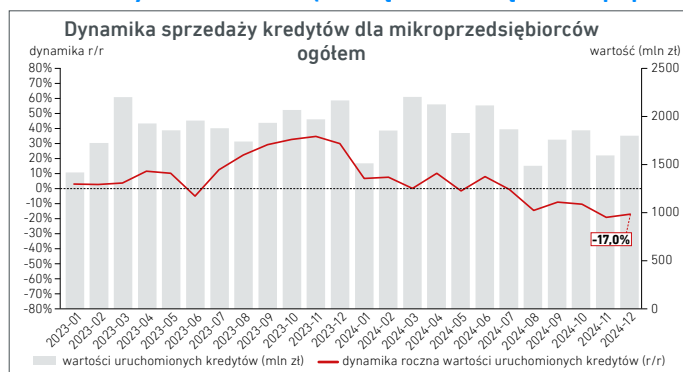
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	12.2024	01-12.2024 (narastająco od początku roku)	12.2024	01-12.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	11,9	149,3	1 799	21 978
Kredyty inwestycyjne	0,3	4,2	297	3 009
Kredyty obrotowe	3,8	49,5	709	8 785
Kredyty w rachunku bieżącym	2,9	38,0	420	5 515
Pozostałe kredyty	4,9	57,6	374	4 669

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2024/12.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2024/11.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-12.2024/1-12.2023 (narastająco od początku roku)	12.2024/12.2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	12.2024/11.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-12.2024/1-12.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-2,5%	-0,9%	-4,2%	-17,0%	14,0%	-3,8%
Kredyty inwestycyjne	-34,3%	16,2%	-29,2%	-22,1%	72,5%	6,2%
Kredyty obrotowe	-18,8%	-0,6%	-8,9%	-23,6%	10,7%	-9,9%
Kredyty w rachunku bieżącym	7,2%	-4,1%	-9,2%	-14,2%	3,8%	-8,6%
Pozostałe kredyty	12,1%	0,0%	7,1%	1,3%	3,6%	10,5%

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

Grudniowy odczyt Indeksu jakości kredytów dla mikroprzedsiębiorców wyniósł 5,11% w ujęciu wartościowym. Zatem jakość nadal utrzymuje się na bezpiecznym, akceptowalnym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w grudniu 2024 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,73%, kredyty w rachunku bieżącym 4,62% oraz kredyty obrotowe 8,02%.

W grudniu 2024 r. w porównaniu do listopada 2024 r. ogólny Indeks jakości pogorszył się (wzrósł) o (+0,14). Natomiast w okresie 12 miesięcy, czyli w porównaniu do grudnia 2023 r., ogólny Indeks polepszył się (spadł) o (-0,14). W okresie 12-miesięcznym najbardziej polepszył się (spadł) Indeks kredytów obrotowych (-1,16). Poprawiła się również jakość kredytów inwestycyjnych – indeks (-0,16). Pogorszeniu uległ Indeks jakości kredytów w rachunku bieżącym (+0,61).

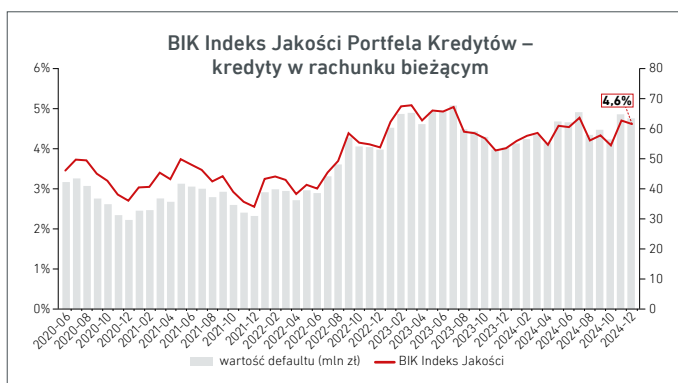
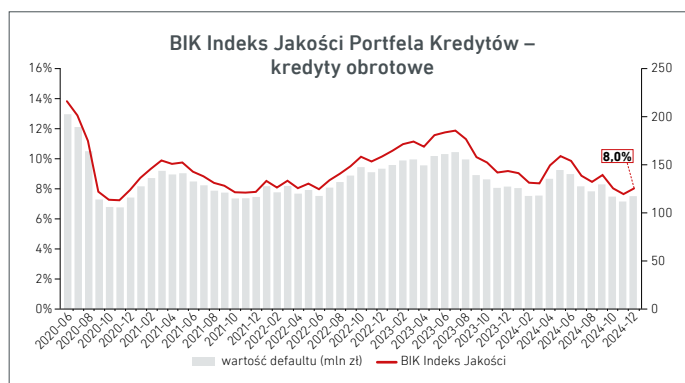
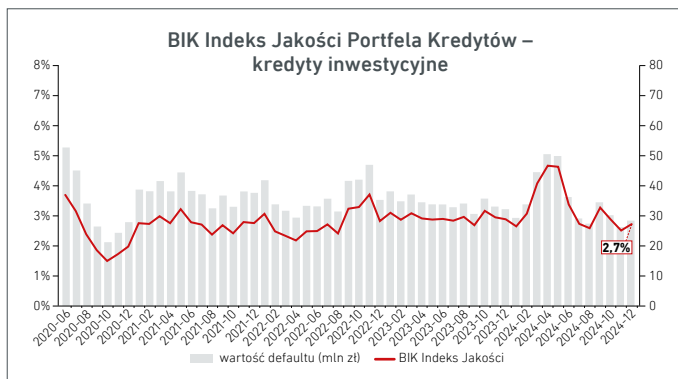
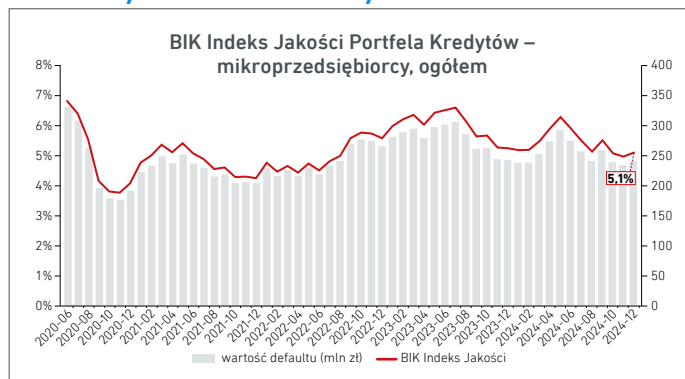
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,14	-0,41	-0,80	-0,38	-0,14
Kredyty inwestycyjne	+0,21	-0,55	-0,65	-1,35	-0,16
Kredyty obrotowe	+0,37	-0,89	-1,83	-0,34	-1,16
Kredyty w rachunku bieżącym	-0,09	+0,28	+0,08	+0,22	+0,61

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	12.2024	11.2024	2024	2023	2022	2021	2020
KREDYTY OGÓŁEM	5,11%	4,97%	5,51%	5,90%	5,49%	5,25%	5,25%
Kredyty inwestycyjne	2,73%	2,51%	3,27%	2,94%	2,77%	2,75%	2,92%
Kredyty obrotowe	8,02%	7,65%	8,78%	10,68%	8,89%	8,77%	10,11%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,62%	4,70%	4,40%	4,62%	3,55%	3,18%	3,27%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG BRANŻ

Na 11,9 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w grudniu br., 5,9 tys. zaciągnęły firmy usługowe (49,3%) i 2,6 tys. handlowe (21,8%). Łącznie 71,1% udzielonych w grudniu 2024 r. kredytów przypada więc na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 1,799 mld zł, banki udzieliły 702 mln zł (39,0%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność usługową oraz 491 mln zł (27,3%) kredytów firmom z sektora handlu. Finansowanie tych dwóch sektorów w grudniu 2024 r. to 66,3% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W grudniu 2024 r. dodatnią dynamikę r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyła finansowania dwóch branż: usług (+2,9%) i budownictwa (+0,1%). Ujemna dynamika dotyczyła kredytów firm z branży produkcyjnej (-9,0%) oraz handlu (-12,8%). W ujęciu wartościowym w grudniu 2024 r. w porównaniu do grudnia 2023 r. dodatnią dynamikę odnotowały tylko kredyty dla firm usługowych (+3,4%). Ujemna dynamika dotyczyła kredytów dla firm z pozostałych branż: handlu (-34,4%), produkcji (-29,2%), a także budownictwa (-5,5%).

W całym 2024 r. w porównaniu z 2023 r. ujemną dynamikę liczby udzielonych kredytów widzimy we wszystkich sektorach. Najwyższą w sektorze handlowym (-8,7%) oraz produkcji (-6,3%). W ujęciu wartościowym dodatnią dynamikę odnotowały firmy usługowe (+3,0%). Najwyższą ujemną dynamikę wykazały kredyty firm handlowych (-11,8%) oraz produkcyjnych (-7,3%).

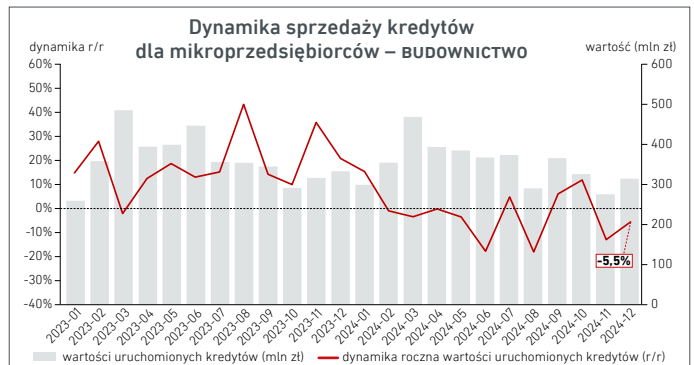
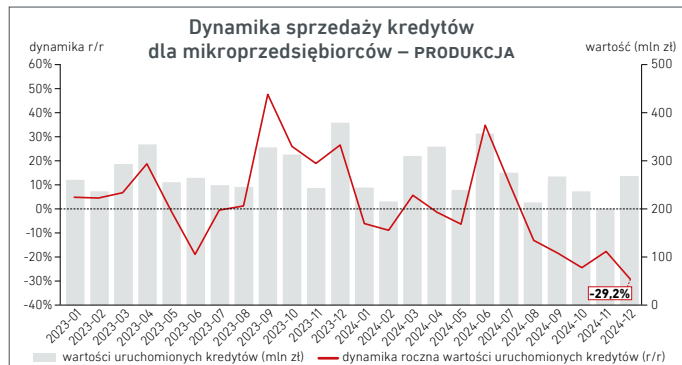
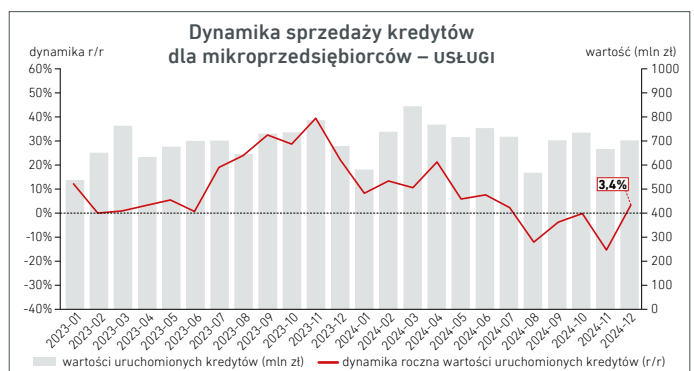
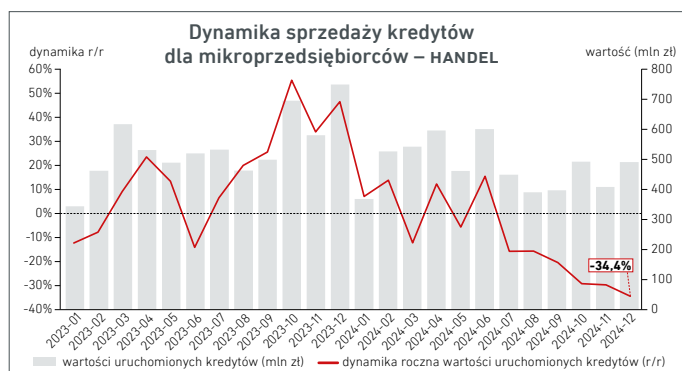
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	12.2024	01-12.2024 (narastająco od początku roku)	12.2024	01-12.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	11,9	149,3	1 799	21 978
Handel	2,6	33,7	491	5 717
Usługi	5,9	72,8	702	8 486
Produkcja	1,2	15,2	268	3 156
Budownictwo	2,1	26,1	314	4 210

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2024/12.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2024/11.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-12.2024/1-12.2023 (narastająco od początku roku)	12.2024/12.2023 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2024/11.2024 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-12.2024/1-12.2023 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-2,5%	-0,9%	-4,2%	-17,0%	14,0%	-3,8%
Handel	-12,8%	-3,0%	-8,7%	-34,4%	21,6%	-11,8%
Usługi	2,9%	-3,1%	-1,8%	3,4%	6,5%	3,0%
Produkcja	-9,0%	7,0%	-6,3%	-29,2%	35,0%	-7,3%
Budownictwo	0,1%	4,7%	-3,7%	-5,5%	15,4%	-2,9%

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 grudniu 2024 r. spłacane były kredyty przez firmy handlowe wartość 5,29%, produkcyjne 5,23% oraz usługowe 5,22%. Najlepszy (najniższy) odczyt w grudniu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora budownictwa i wyniósł on 4,38%. W porównaniu do grudnia 2023 r. Indeks poprawił się (spadł) w trzech z czterech sektorów, najbardziej w budownictwie (-0,58). Wzrósł tylko w usługach (+0,07).

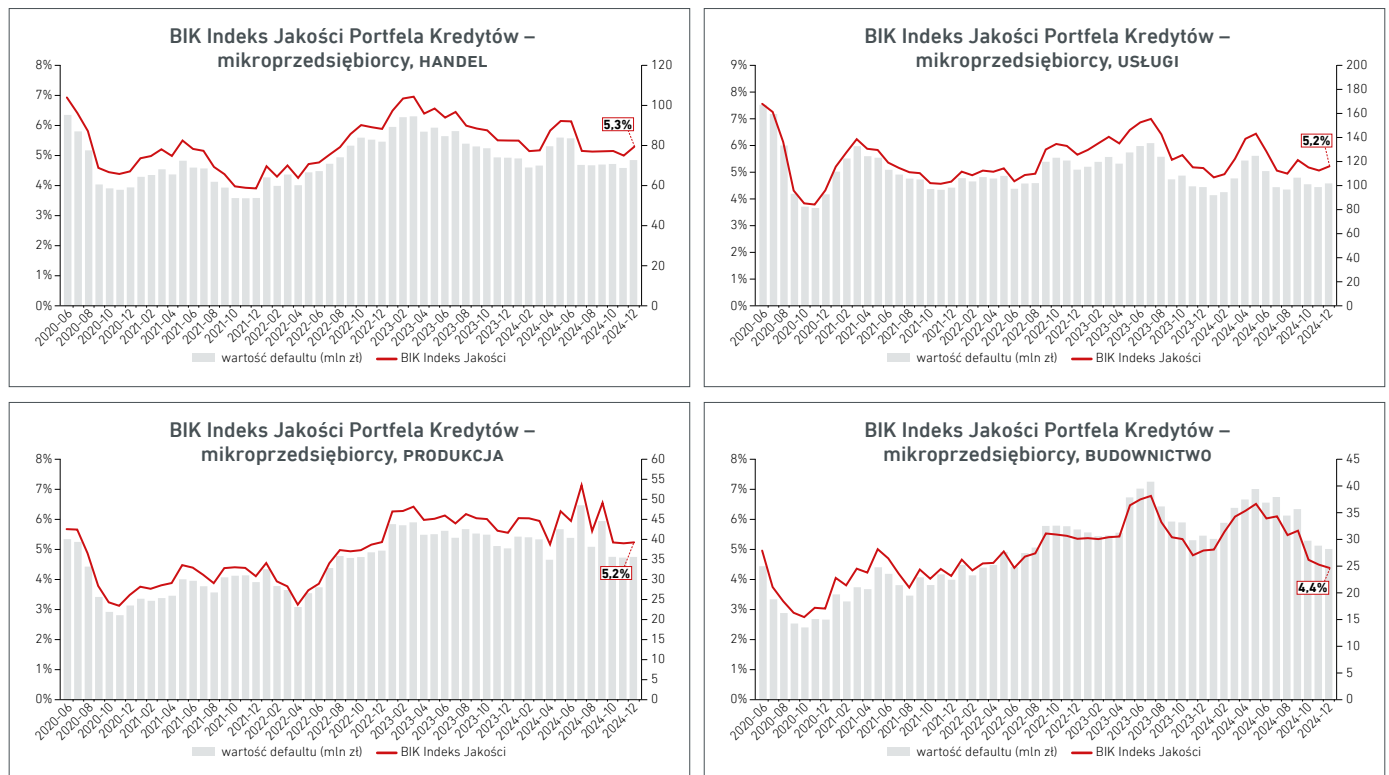
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,14	-0,41	-0,80	-0,38	-0,14
Handel	+0,30	+0,15	-0,84	+0,12	-0,21
Usługi	+0,16	-0,23	-0,56	-0,28	+0,07
Produkcja	+0,03	-1,32	-0,71	-0,71	-0,32
Budownictwo	-0,11	-1,24	-1,65	-1,71	-0,58

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	12.2024	11.2024	2024	2023	2022	2021	2020
KREDYTY OGÓŁEM	5,11%	4,97%	5,44%	6,01%	5,01%	4,81%	5,25%
Handel	5,29%	5,00%	5,40%	6,23%	5,10%	4,73%	5,40%
Usługi	5,22%	5,06%	5,39%	6,05%	5,27%	5,26%	5,67%
Produkcja	5,23%	5,20%	5,86%	6,03%	4,40%	4,11%	4,68%
Budownictwo	4,38%	4,49%	5,52%	5,66%	4,90%	4,24%	3,85%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przeterminowanie 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.