

Newsletter kredytowy BIK MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Kwiecień 2025 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W marcu 2025 r., w porównaniu do marca 2024 r., banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom mniej kredytów (-2,9%) i na niższą wartość (-4,4%). W ujęciu liczbowym banki udzieliły mniej kredytów inwestycyjnych (-31,4%), kredytów obrotowych (-5,8%) oraz kredytów w rachunku bieżącym (-4,7%). W ujęciu wartościowym ujemną dynamikę roczną odnotowały dwa rodzaje kredytów: kredyty inwestycyjne (-18,3%) oraz kredyty obrotowe (-5,3%). Na tym tle pozytywnie wyróżniają się kredyty w rachunku bieżącym, które odnotowały dodatnią dynamikę (+4,5%).

W pierwszym kwartale 2025 r. w porównaniu z pierwszym kwartałem 2024 roku, banki udzieliły mniej kredytów dla mikroprzedsiębiorców (-4,9%) i na niższą kwotę (-2,4%). Jako jedyne dodatnią dynamikę w tym okresie, ale tylko w ujęciu wartościowym, odnotowały kredyty w rachunku bieżącym (+2,1%). Ujemną dynamikę w ujęciu liczbowym odnotowały wszystkie rodzaje kredytów: kredyty inwestycyjne (-35,1%), kredyty w rachunku bieżącym (-8,5%) oraz kredyty obrotowe (-6,0%). W ujęciu wartościowym ujemna dynamika wystąpiła w przypadku kredytów inwestycyjnych (-14,9%) oraz obrotowych (-2,1%).

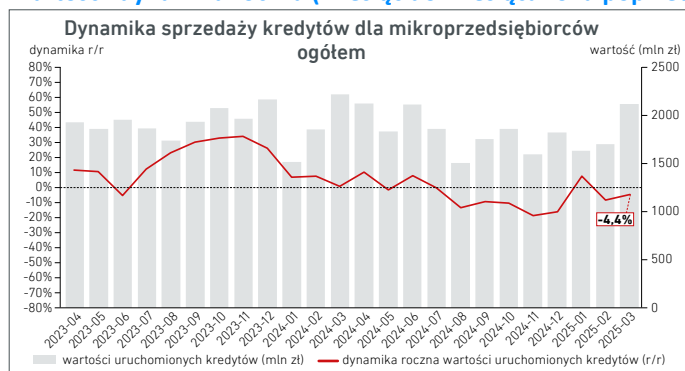
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	03.2025	01-03.2025 (narastająco od początku roku)	03.2025	01-03.2025 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,6	38,3	2 121	5 453
Kredyty inwestycyjne	0,3	0,8	244	604
Kredyty obrotowe	4,5	12,2	841	2 177
Kredyty w rachunku bieżącym	3,5	10,0	592	1 476
Pozostałe kredyty	5,3	15,4	445	1 196

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2025/03.2024 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2025/02.2025 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-3.2025/1-3.2024 (narastająco od początku roku)	03.2025/03.2024 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2025/02.2025 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-3.2025/1-3.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-2,9%	6,4%	-4,9%	-4,4%	24,6%	-2,4%
Kredyty inwestycyjne	-31,4%	-1,8%	-35,1%	-18,3%	46,0%	-14,9%
Kredyty obrotowe	-5,8%	9,2%	-8,5%	-5,3%	24,0%	-2,1%
Kredyty w rachunku bieżącym	-4,7%	6,4%	-6,0%	4,5%	21,9%	2,1%
Pozostałe kredyty	3,2%	4,6%	1,5%	-4,7%	19,4%	-1,2%

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

Marcowy odczyt Indeksu jakości kredytów dla mikroprzedsiębiorców wyniósł 4,94% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on więc na bezpiecznym, akceptowalnym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w marcu 2025 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 2,48%, kredyty w rachunku bieżącym 4,57% oraz kredyty obrotowe 7,36%. W marcu 2025 r. w porównaniu do lutego 2025 r. ogólny Indeks jakości polepszył się (spadł) o (-0,20). Natomiast w okresie 12 miesięcy, czyli w porównaniu do marca 2024, ogólny Indeks również polepszył się (spadł) o (-0,56). W okresie 12-miesięcznym najbardziej polepszył się (spadł) Indeks kredytów inwestycyjnych (-1,59). Polepszył się również Indeks jakości kredytów obrotowych (-1,06). Pogorszeniu uległ Indeks jakości kredytów w rachunku bieżącym (+0,17).

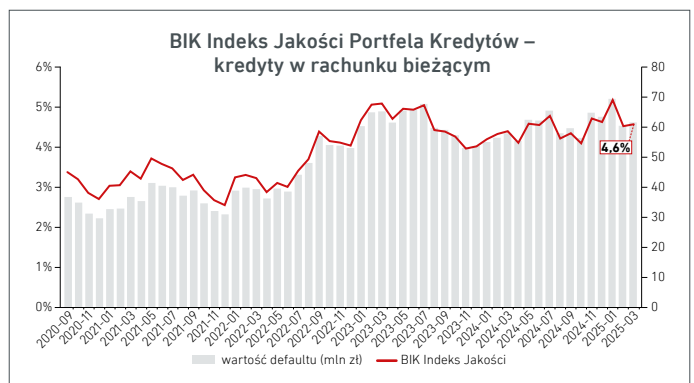
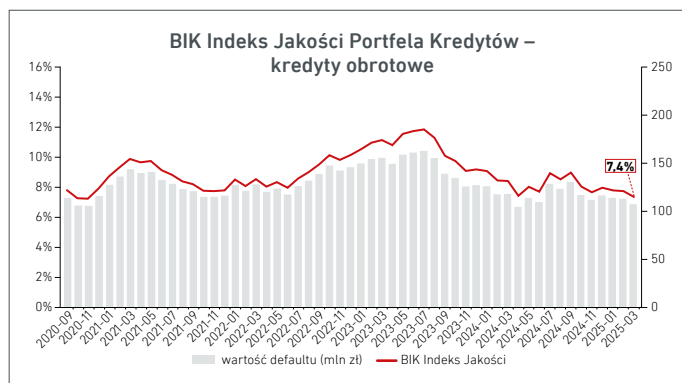
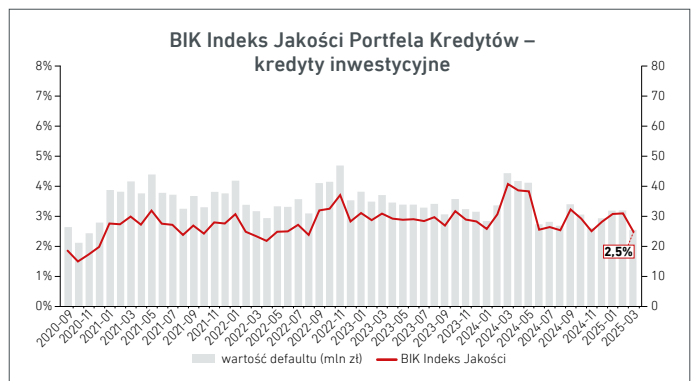
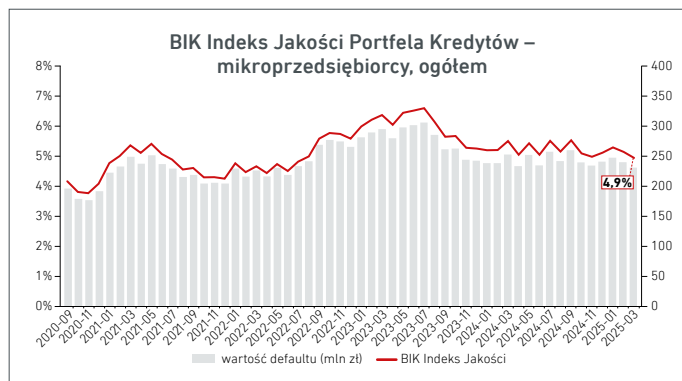
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,20	-0,17	-0,59	-0,10	-0,56
Kredyty inwestycyjne	-0,61	-0,34	-0,75	-0,07	-1,59
Kredyty obrotowe	-0,39	-0,61	-1,62	-0,35	-1,06
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,05	-0,06	+0,23	+0,02	+0,17

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	03.2025	02.2025	01-03.2025	2024	2023	2022	2021
KREDYTY OGÓŁEM	4,94%	5,14%	5,12%	5,53%	5,05%	5,50%	4,80%
Kredyty inwestycyjne	2,48%	3,09%	2,88%	3,05%	2,93%	2,76%	2,74%
Kredyty obrotowe	7,36%	7,75%	7,64%	8,27%	10,67%	8,89%	8,77%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,57%	4,52%	4,76%	4,41%	4,63%	3,55%	3,18%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG BRANŻ

Na 13,6 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w marcu br., 6,4 tys. zaciągnęły firmy usługowe (47%) i 3,0 tys. handlowe (22%). Łącznie 69% udzielonych w marcu 2025 r. kredytów przypada więc na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 2,121 mld zł, banki udzieliły 815 mln zł (38,4%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność usługową oraz 525 mln zł (24,7%) kredytów firmom z sektora handlu. Finansowanie tych dwóch sektorów w marcu 2025 r. to 63,1% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W marcu 2025 r. ujemna dynamika r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyła finansowania wszystkich czterech branż. Najwyższa ujemna dynamika wystąpiła w: handlu (-5,9%) i usługach (-5,2%). W ujęciu wartościowym w marcu 2025 r. w porównaniu do marca 2024 r. dodatnią dynamikę odnotowały tylko kredyty dla firm produkcyjnych (+6,0%). Ujemna dynamika dotyczyła kredytów dla firm z pozostałych branż: budownictwa (-14,5%), handlu (-5,9%) oraz usług (-3,7%).

W pierwszym kwartale 2025 r. w porównaniu z pierwszym kwartałem 2024 r. ujemną dynamikę liczby udzielonych kredytów widzimy we wszystkich sektorach. Najwyższą w sektorze handlowym (-8,2%) oraz produkcji (-5,4%). W ujęciu wartościowym dodatnią dynamikę odnotowały firmy produkcyjne (+0,9%). Najwyższą ujemną dynamikę wykazały kredyty firm budowlanych (-8,9%) oraz handlowych (-3,2%).

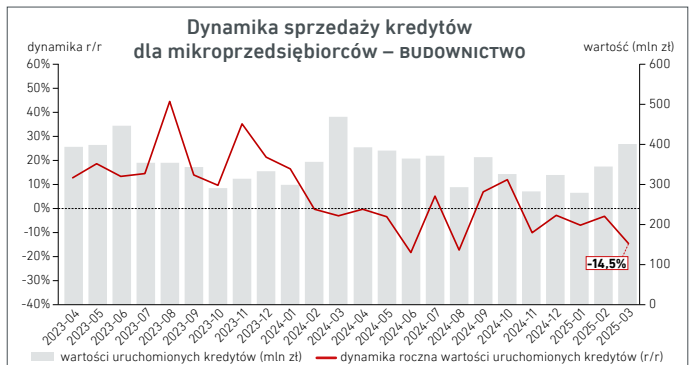
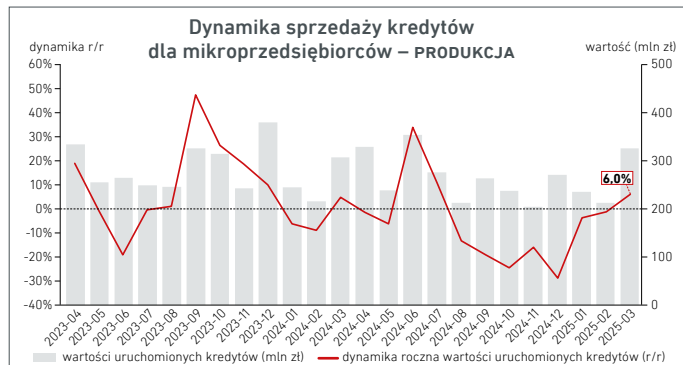
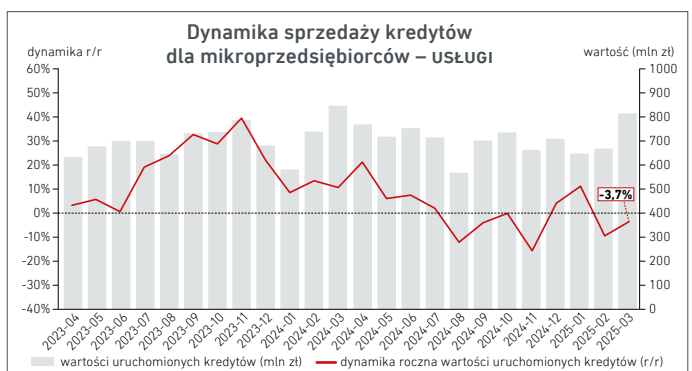
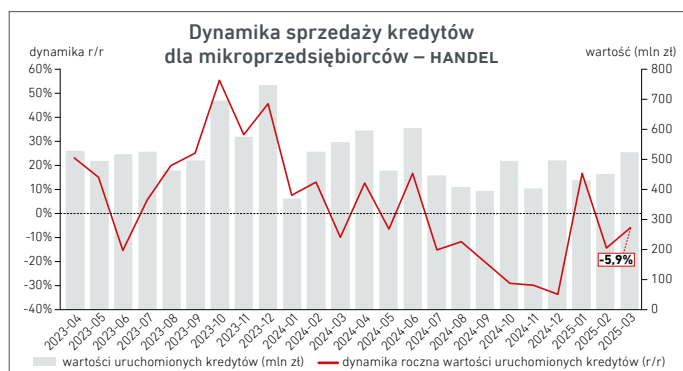
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	03.2025	01-03.2025 (narastająco od początku roku)	03.2025	01-03.2025 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,6	38,3	2 121	5 453
Handel	3,0	8,6	525	1 407
Usługi	6,4	18,2	815	2 131
Produkcja	1,4	3,9	325	774
Budownictwo	2,4	6,9	401	1 025

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2025/03.2024 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2025/02.2025 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-3.2025/1-3.2024 (narastająco od początku roku)	03.2025/03.2024 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2025/02.2025 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-3.2025/1-3.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	-2,9%	6,4%	-4,9%	-4,4%	24,6%	-2,4%
Handel	-5,9%	5,8%	-8,2%	-5,9%	16,2%	-3,2%
Usługi	-5,2%	6,2%	-5,3%	-3,7%	21,9%	-1,7%
Produkcja	-1,5%	11,4%	-5,4%	6,0%	52,8%	0,9%
Budownictwo	-2,1%	1,8%	-5,3%	-14,5%	16,2%	-8,9%

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 marcu 2025 r. spłacane były kredyty przez firmy produkcyjne: wartość 5,50%, oraz budowlane 5,22%. Najlepszy (najniższy) odczyt w marcu br. odnotował Indeks Jakości firm z sektora usług i wyniósł on 4,75%. W porównaniu do marca 2024 r. Indeks poprawił się (spadł) we wszystkich czterech sektorach, najbardziej w budownictwie (-0,90).

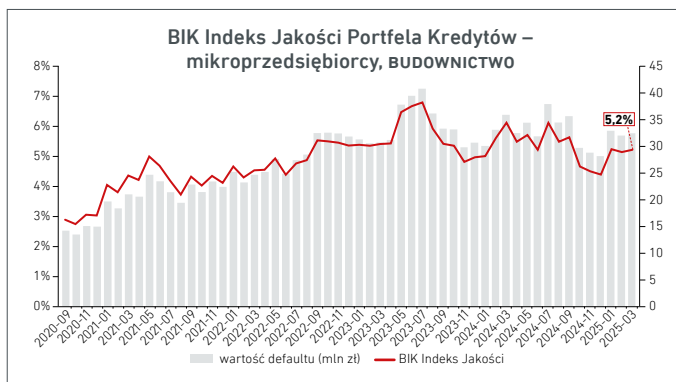
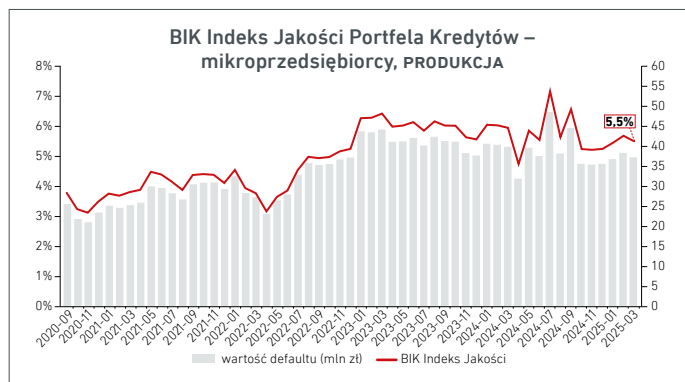
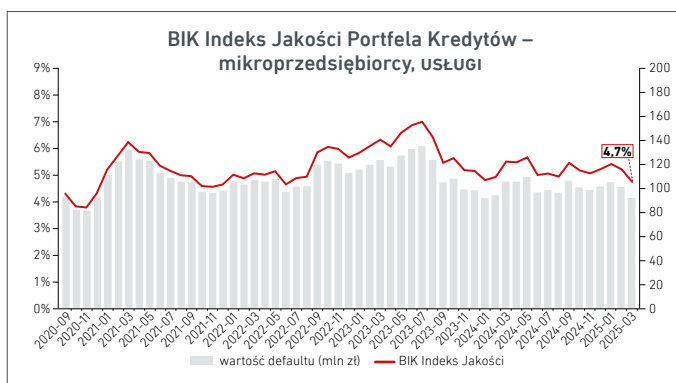
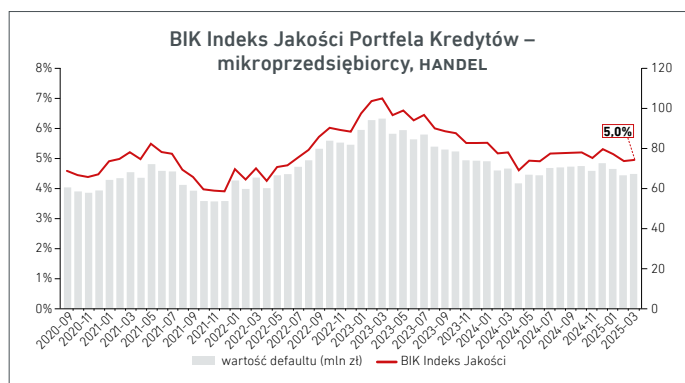
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	-0,20	-0,17	-0,59	-0,10	-0,56
Handel	+0,04	-0,35	-0,23	+0,05	-0,25
Usługi	-0,47	-0,48	-0,71	-0,26	-0,76
Produkcja	-0,18	+0,25	-1,07	-0,05	-0,45
Budownictwo	+0,08	+0,82	-0,42	0	-0,90

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	03.2025	02.2025	01-03.2025	2024	2023	2022	2021
KREDYTY OGÓŁEM	4,94%	5,14%	5,13%	5,24%	6,02%	5,01%	4,80%
Handel	4,96%	4,92%	5,01%	5,12%	6,25%	5,11%	4,73%
Usługi	4,75%	5,22%	5,13%	5,20%	6,06%	5,27%	5,26%
Produkcja	5,50%	5,69%	5,55%	5,77%	6,04%	4,40%	4,12%
Budownictwo	5,22%	5,14%	5,20%	5,33%	5,67%	4,91%	4,24%

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.