



# Raport o sytuacji mikro i małych firm w roku 2017

Tomasz Styczyński, Wiceprezes Zarządu Banku Pekao SA

Warszawa, 07 marca 2018



**1** Wprowadzenie do Raportu o sytuacji mikro i małych firm

**2** Podsumowanie wyników raportu za 2017 r.

**3** Temat specjalny – technologie cyfrowe

**4** Co jeszcze w raporcie



# Ósmy raport Banku Pekao SA o sytuacji mikro i małych firm

## Temat specjalny: technologie cyfrowe

### Raport o sytuacji mikro i małych firm w roku 2017

Temat specjalny:  
Technologie cyfrowe w mikro i małych firmach

 Bank Pekao

## Ramy raportu



**6 901 wywiady** z właścicielami firm



Badania prowadzone **we wrześniu i październiku 2017r.**



**71 pytań – ponad 400 tysięcy odpowiedzi**



**Wyniki na poziomie krajowym, regionalnym (16 województw) i lokalnym (72 podregiony)**



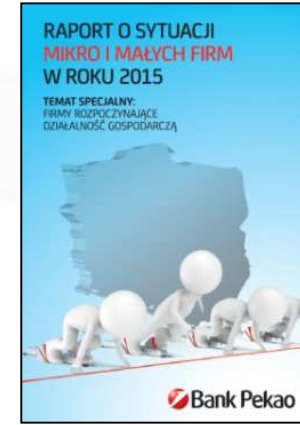
**7 eksperckich artykułów** o wykorzystaniu technologii cyfrowych w biznesie



**16 konferencji regionalnych** we współpracy z marszałkami województw (marzec-kwiecień 2017)

**Mikro firmy** – przedsiębiorstwa zatrudniające **do 9 pracowników**

**Małe firmy** – przedsiębiorstwa zatrudniające **do 49 pracowników**



eksport

start-upy

technologia cyfrowa

2010

2011

2012

2013

2014

2015

2016

2017

e-gospodarka

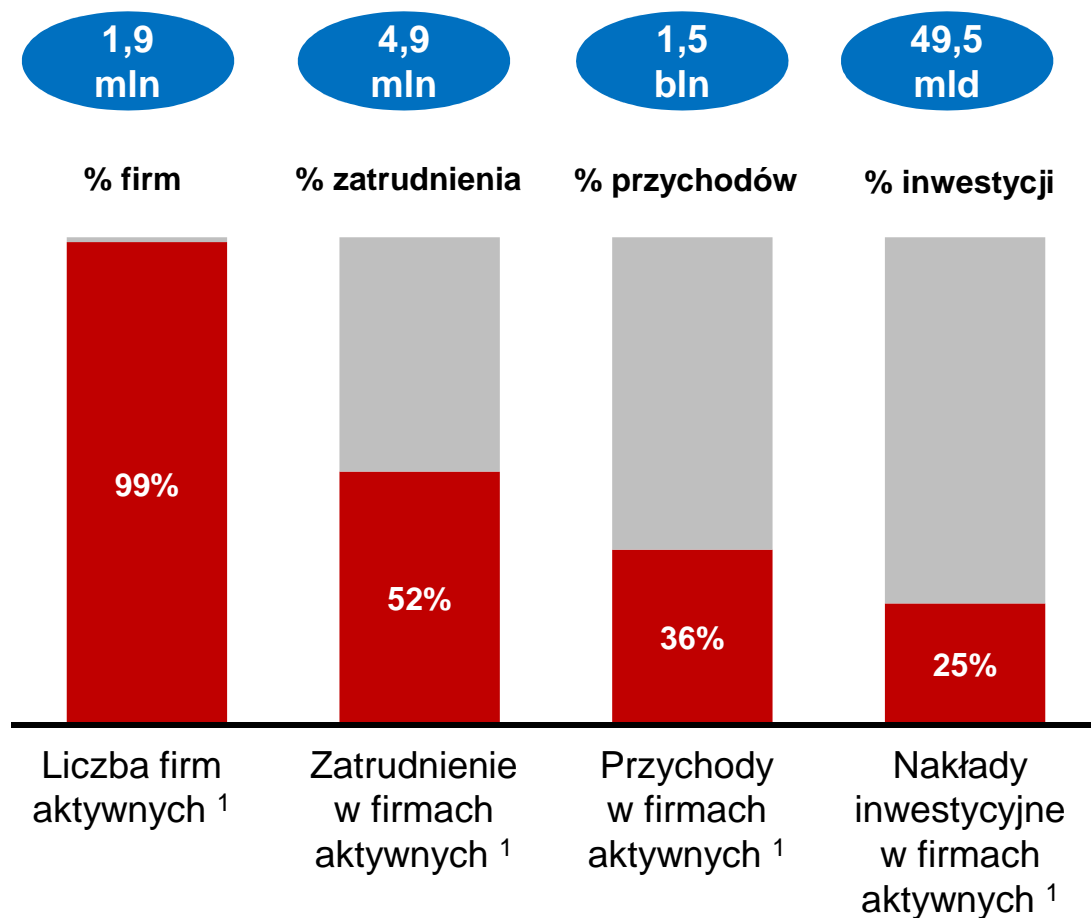
innowacje

inwestycje



# Dlaczego robimy raport i co w nim badamy?

## Znaczenie mikro i małych firm w gospodarce



<sup>1</sup> Dane GUS za rok 2015

## Badamy nastroje przedsiębiorców w najważniejszych obszarach

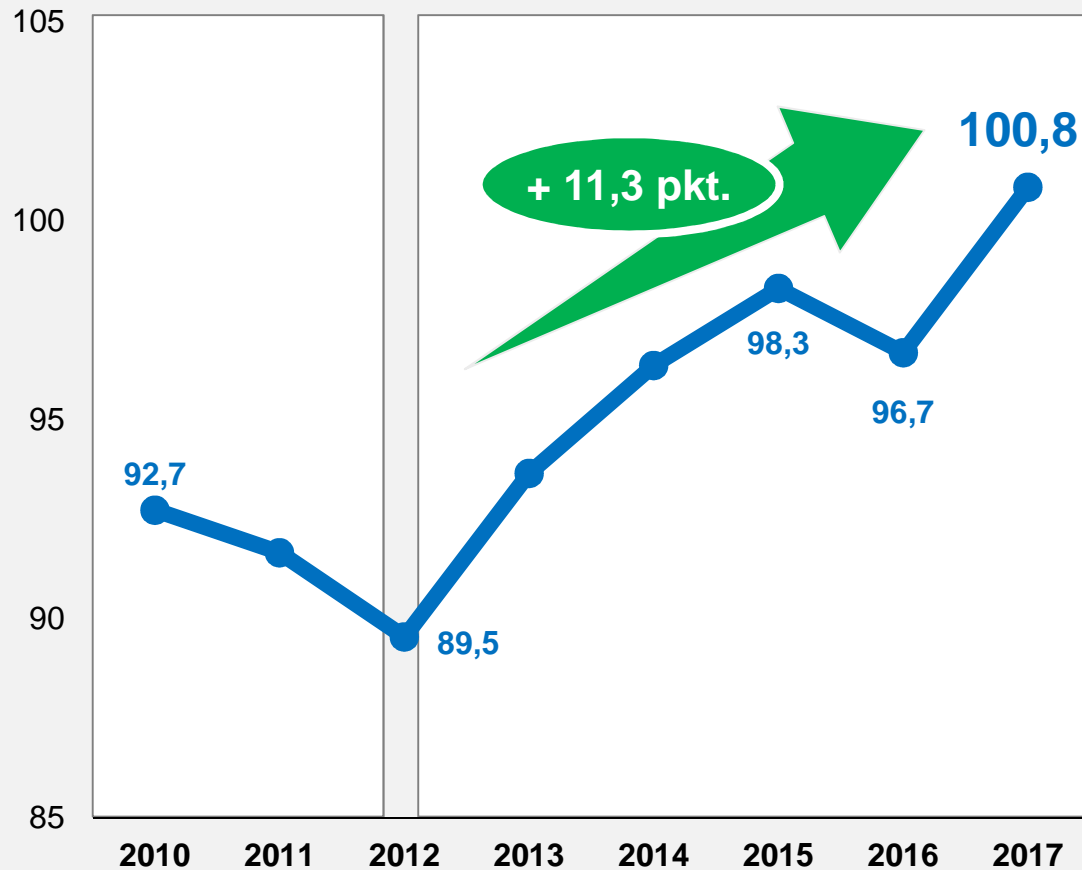


- 1 Wprowadzenie do Raportu o sytuacji mikro i małych firm
- 2 Podsumowanie wyników raportu za 2017 r.
- 3 Temat specjalny – technologie cyfrowe
- 4 Co jeszcze w raporcie



# Rekordowy wskaźnik koniunktury

## Wyraźna poprawa nastrojów właścicieli firm



Średni wskaźnik koniunktury za ostatnie i przyszłe 12 miesięcy

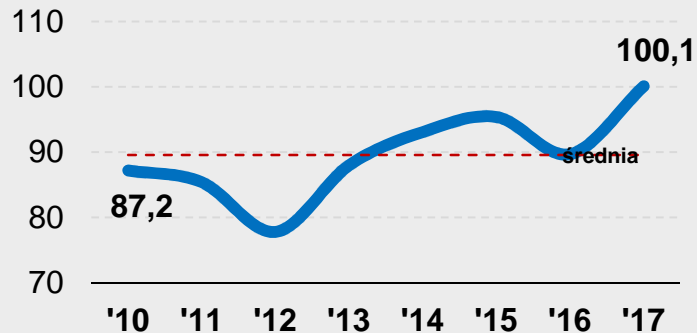
Wskaźniki w ramach badania mogą przyjmować wartości od 50 do 150, przy czym 50 oznacza „dużo gorzej”, 75 – „gorzej”, 100 – „ani lepiej, ani gorzej”, 125 – „lepiej”, 150 – „dużo lepiej”

## NASTROJE PRZEDSIĘBIORCÓW

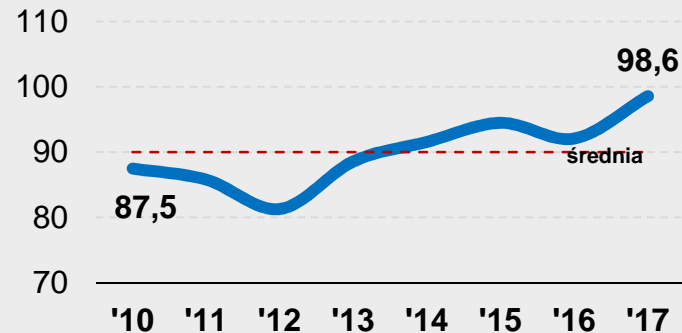
		2017
Makro	Ogólna sytuacja gospodarcza	100,1
	Sytuacja branży	98,6
	Zatrudnienie	101,7
Firma	Sytuacja firmy	103,1
	Przychody firmy	102,1
	Wynik finansowy	102,1
Finansowanie	Oczekiwanie na zapłatę	98,1
	Dostępność zewnętrznego finansowania	100,8

# Wzrost wskaźnika w każdym badanym obszarze

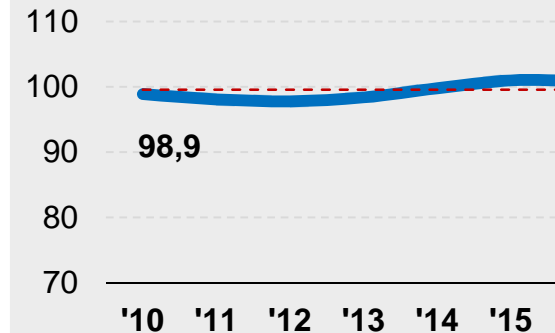
Sytuacja gospodarcza





Sytuacja branży

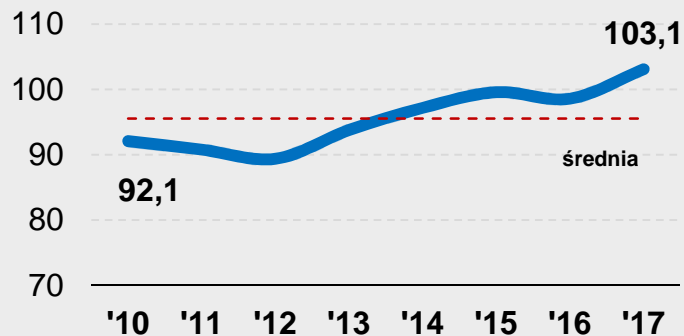


Zatrudnienie

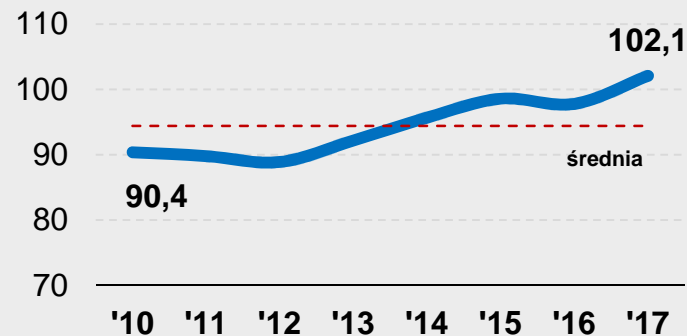


 Lepsze nastroje pochodną poprawy ogólnej koniunktury gospodarczej i sytuacji poszczególnych branż  
 Skala napięć na rynku pracy jeszcze do zaakceptowania

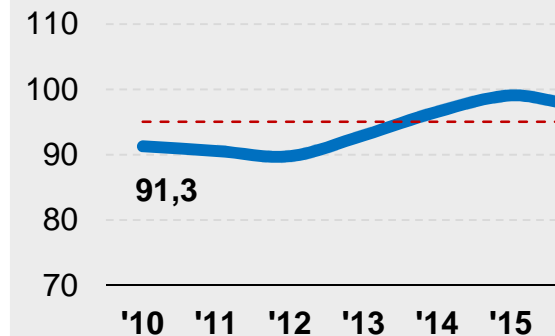
Sytuacja firmy



Przychody firmy



Wynik finansowy firmy

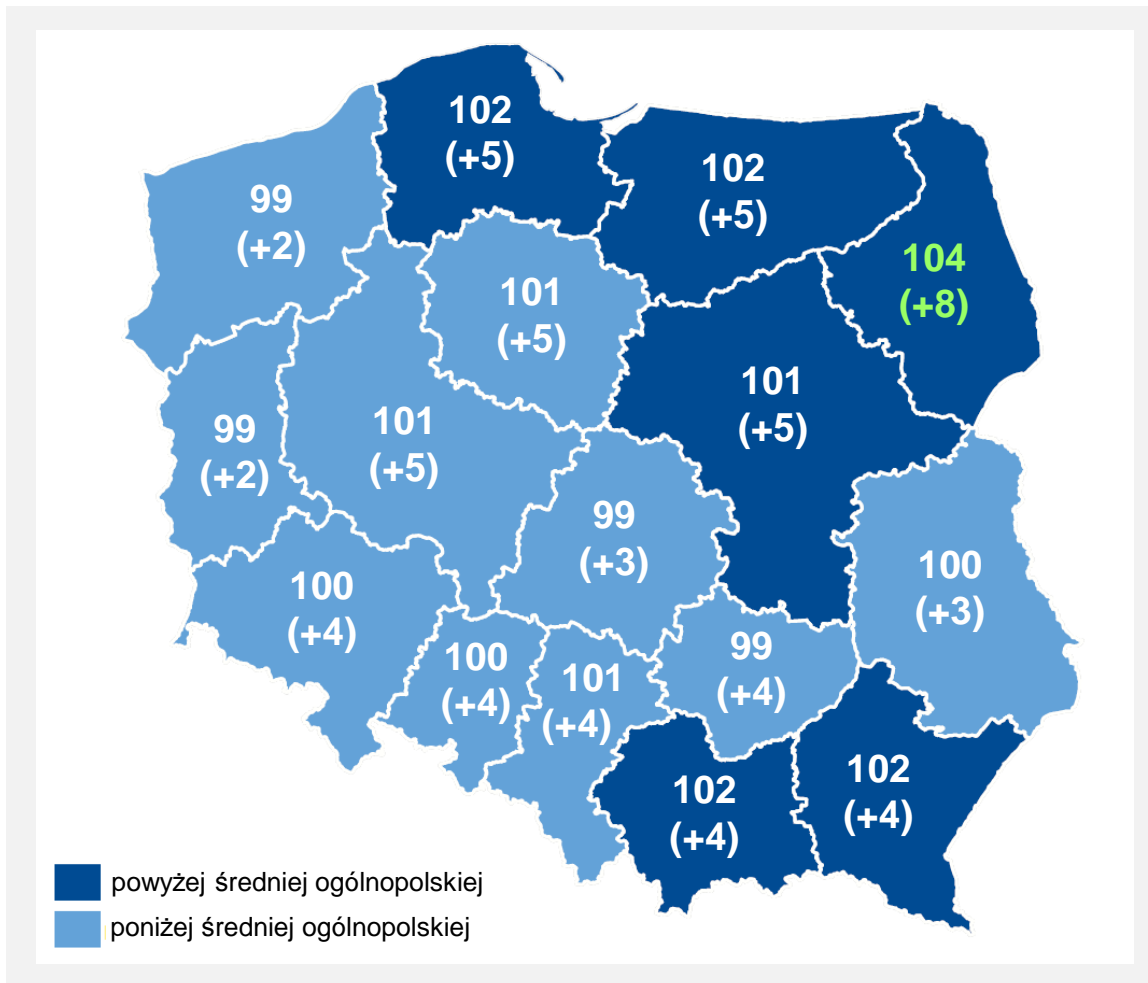


 Z poziomu firmy obraz jeszcze bardziej optymistyczny – rosnące wolumeny przekładają się na wyższe przychody i zyski



# Poprawa nastrojów w regionach

Wyższe wyniki na północnym-wschodzie i południu



Dynamiczne zmiany na rynku pracy (wzrost płac, spadek bezrobocia) przekładające się na **pozytywne nastroje gospodarstw domowych i większą konsumpcję**



Znaczny wzrost siły nabywczej uboższych regionów w efekcie **programów socjalnych (500+)**



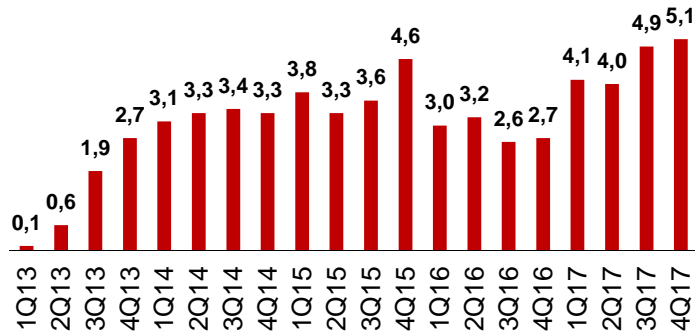
Coraz silniej odczuwalny wpływ **projektów współfinansowanych z funduszy unijnych**



**Silna koniunktura u naszych głównych partnerów** wsparciem dla eksportu

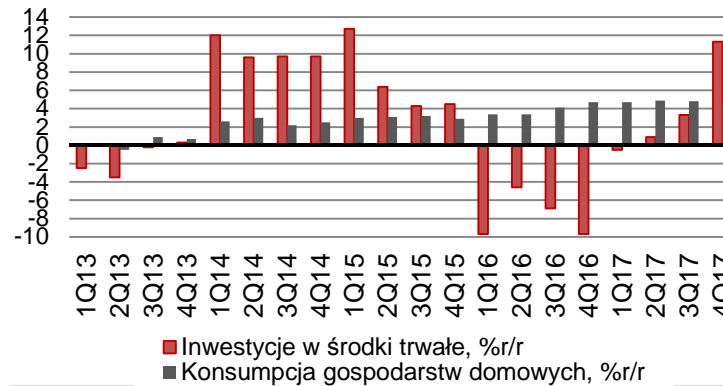
# Odczyty makroekonomiczne dla całej gospodarki współgrają z dobrymi odczytami badania Pekao

## PKB



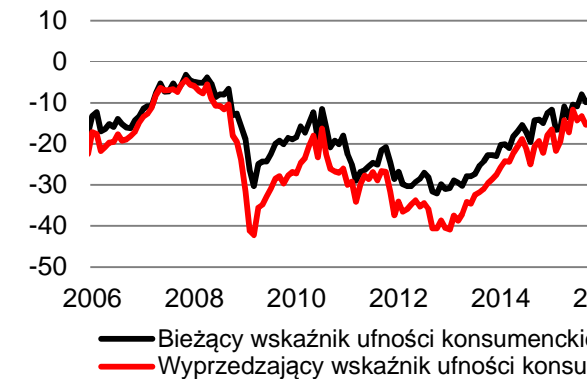
PKB rośnie najszybciej od 5 lat

## Inwestycje



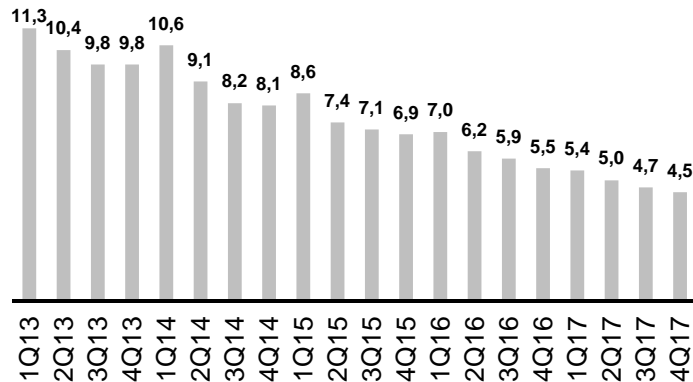
Druga połowa 2017 przyniosła wyraźne przyspieszenie inwestycji

## Nastroje konsumentów



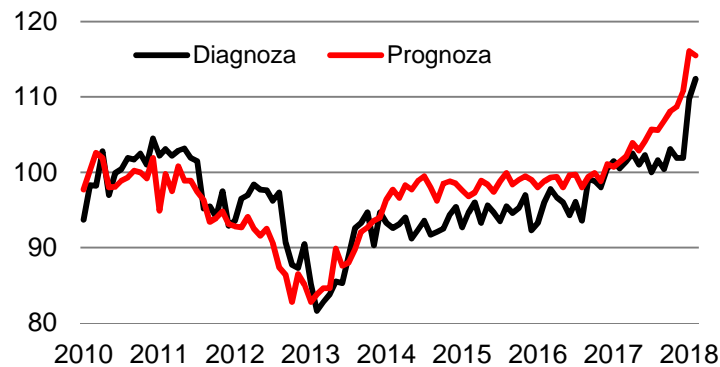
Nastroje konsumentów osiągnęły najwyższy poziom w historii

## Bezrobocie



Stopa bezrobocia osiągnęła najniższy poziom w historii

## Koniunktura w całej gospodarce



Indeksy GUS wskazują na znaczną poprawę nastrojów w całej gospodarce

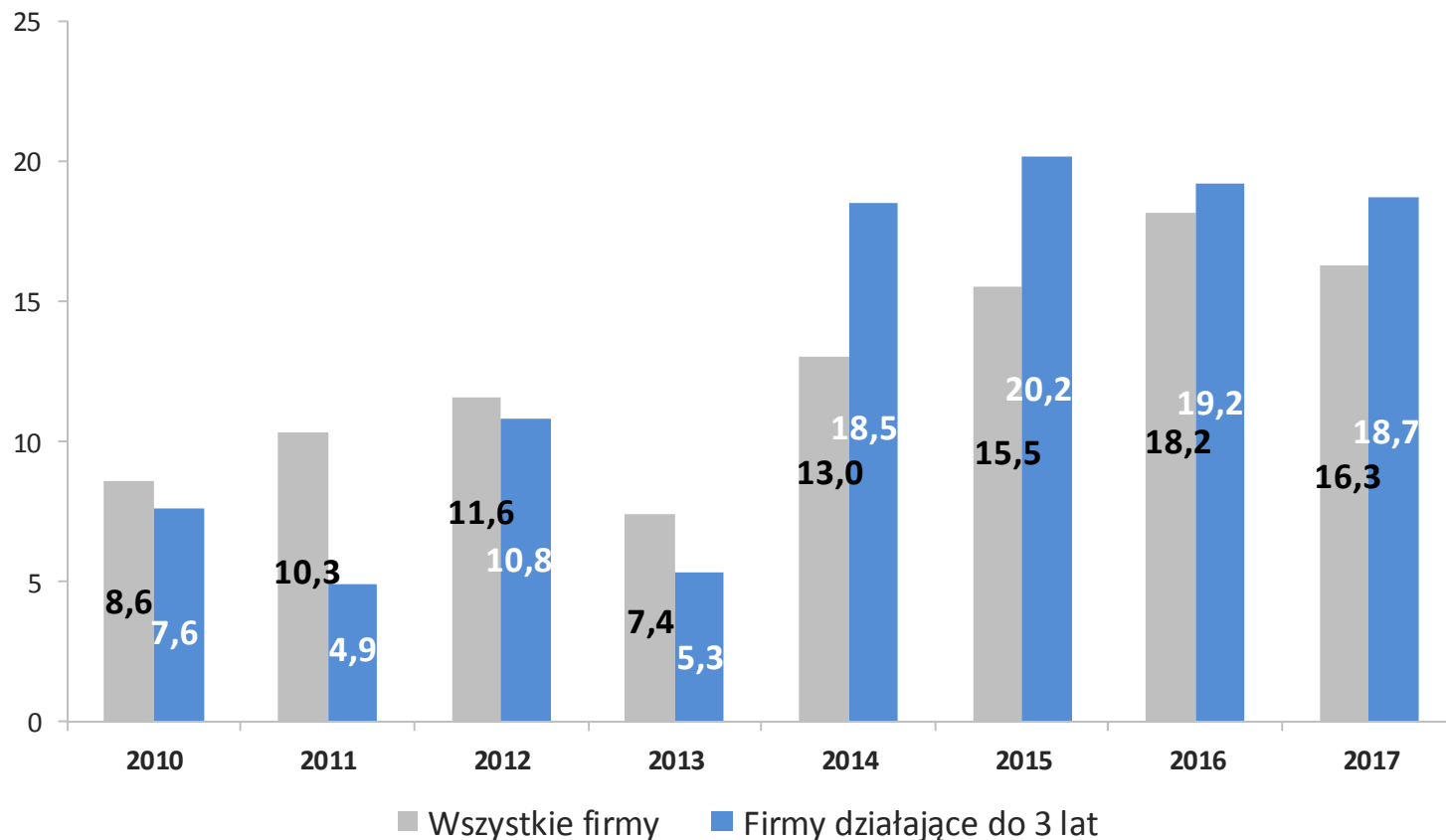
## Koniunktura w sektorach



Indeksy GUS wskazują na poprawę we wszystkich głównych sektorach gospodarki

# Wysoki odsetek firm eksportujących

## Niemal co piąta młoda firma eksportuje

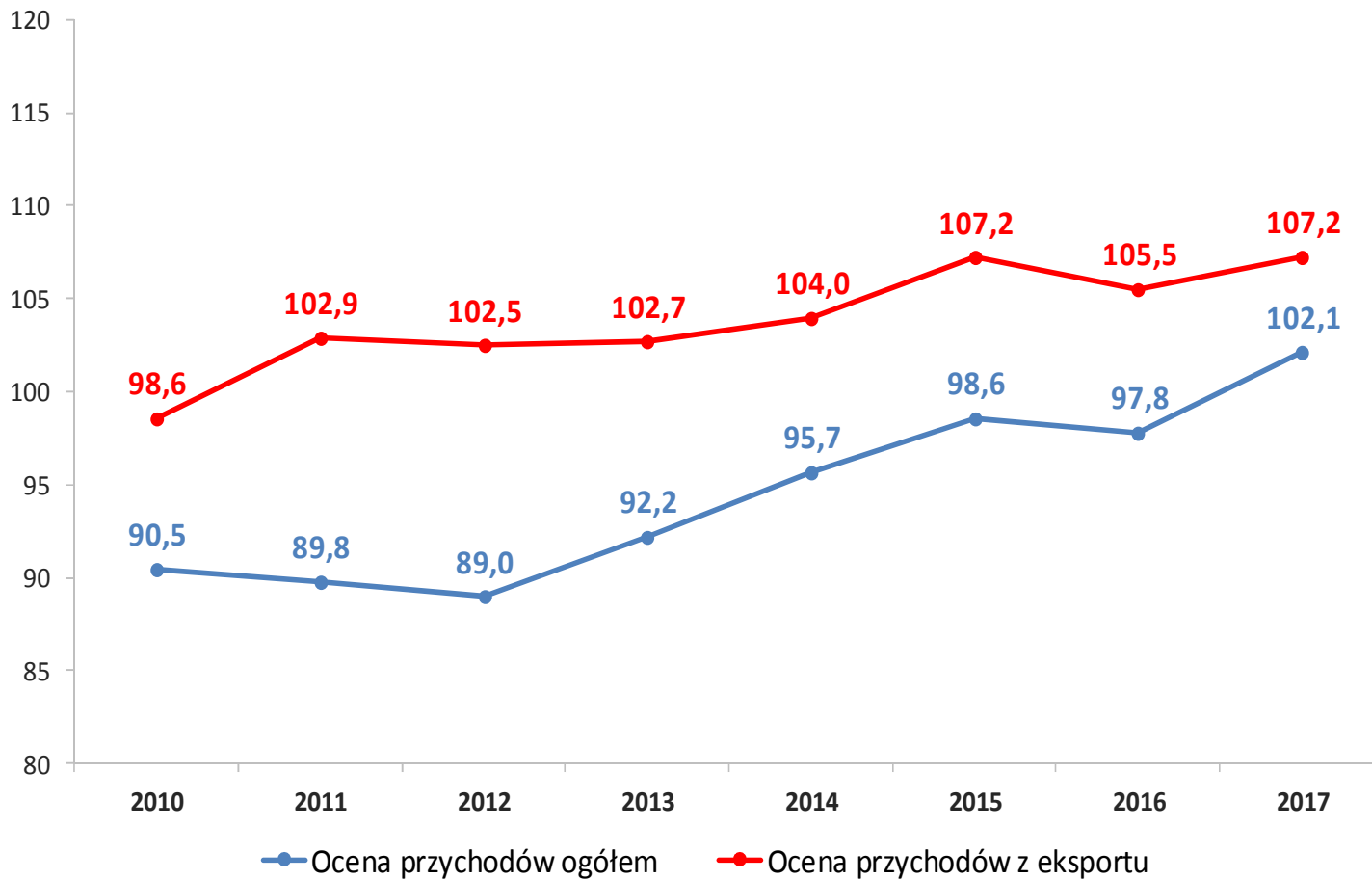


Działalność eksportową w 2017 roku deklarowało **16% mikro** i **37% małych firm**

Młode firmy nie boją się wyjść na rynki zagraniczne

# Eksport kluczem do zadowolenia przedsiębiorców

## Eksport się opłaca

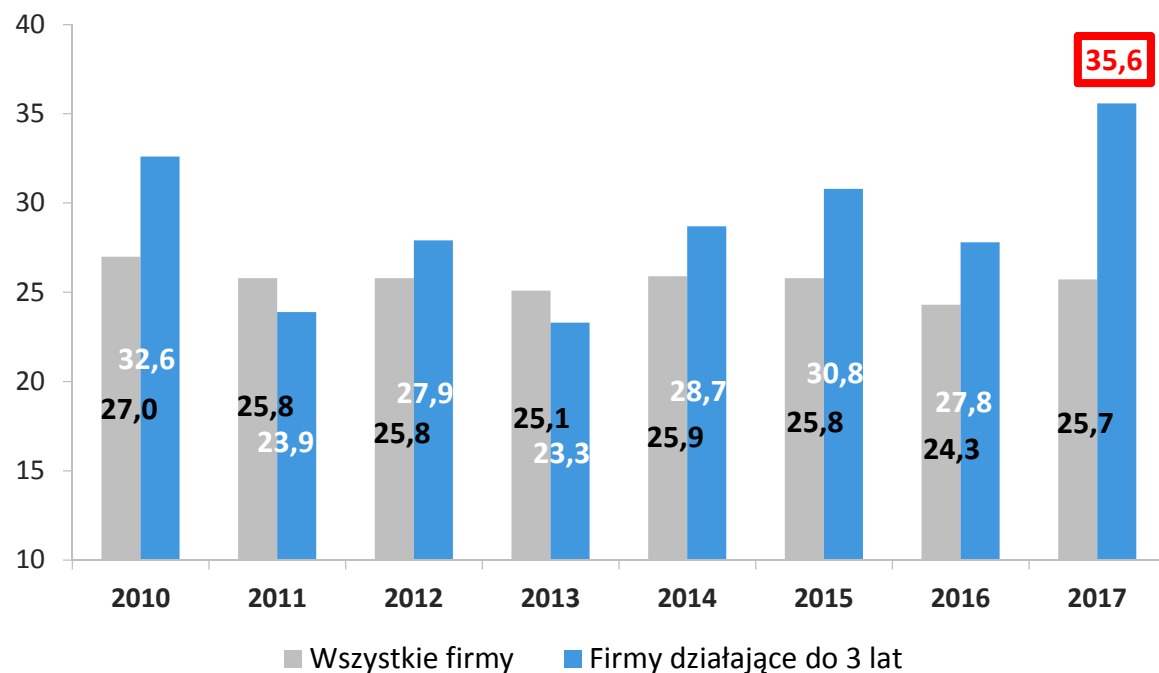


Przedsiębiorcy eksportujący towary i usługi bardziej optymistycznie oceniają swoje przychody niż firmy działające tylko w kraju

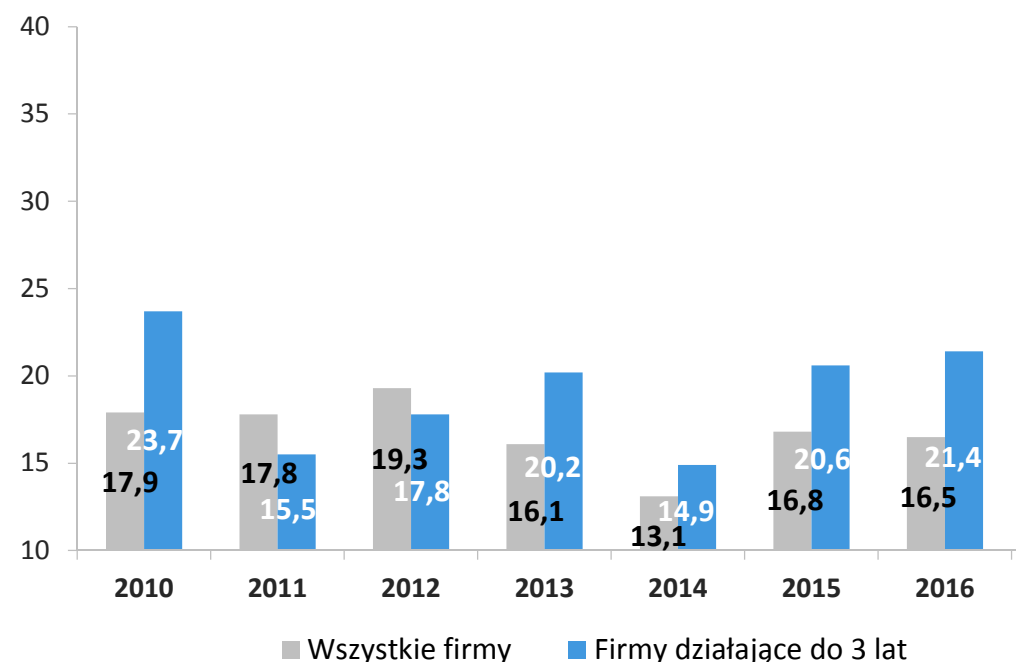
Prognozy przychodów z eksportu na rok 2018 na jeszcze wyższym poziomie – 113,4 pkt

# Utrzymuje się relatywnie niska skłonność do innowacyjności

Odsetek firm wdrażających w ostatnich 12 miesiącach  
innowacje produktowe



Odsetek firm wdrażających w ostatnich 12 miesiącach  
innowacje procesowe

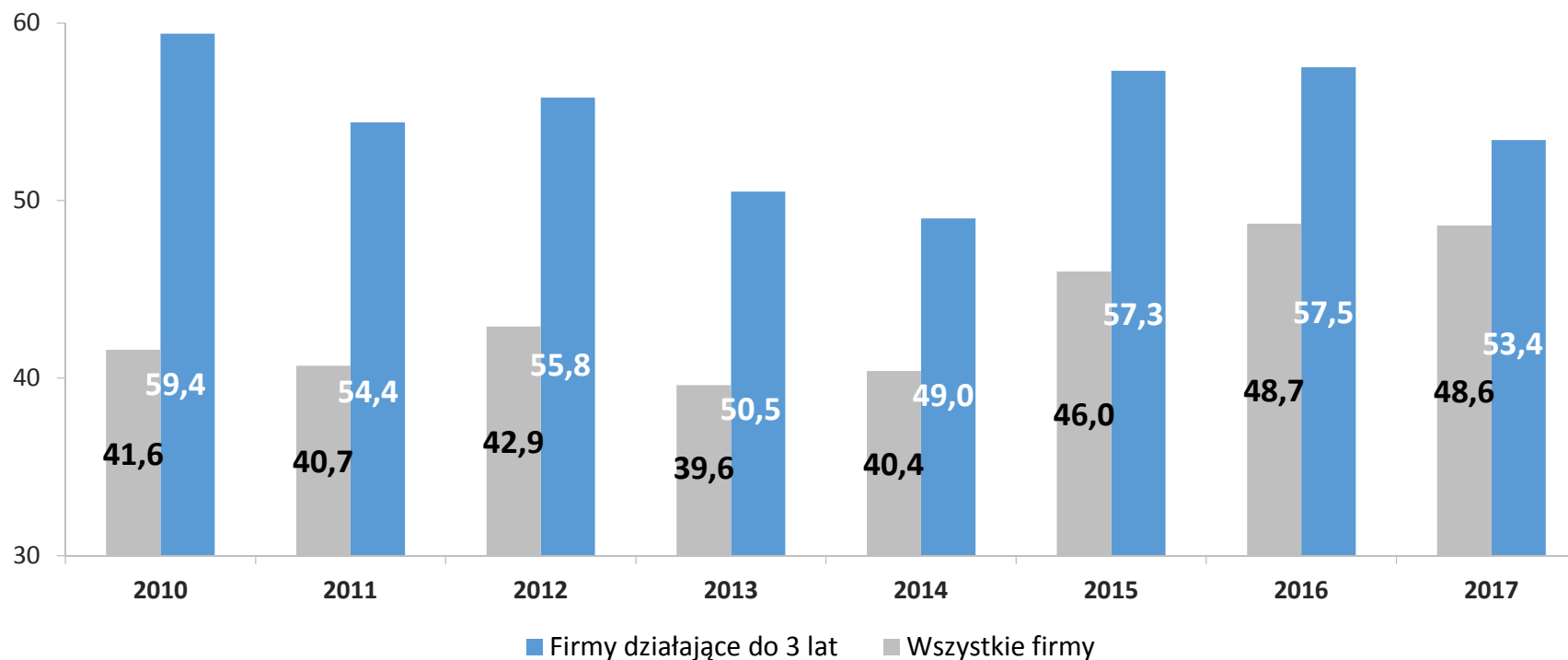


Rekordowy odsetek firm młodych (do 3 lat) wdrażających innowacje produktowe (35,6%) – wzrost o

Wartość większości projektów innowacyjnych poniżej 10 tys. złotych (54%)

# Wydatki inwestycyjne ponosi co druga mikro firma i niemal 70% małych firm

Odsetek firm ponoszących **wydatki inwestycyjne** w ostatnich 12 miesiącach

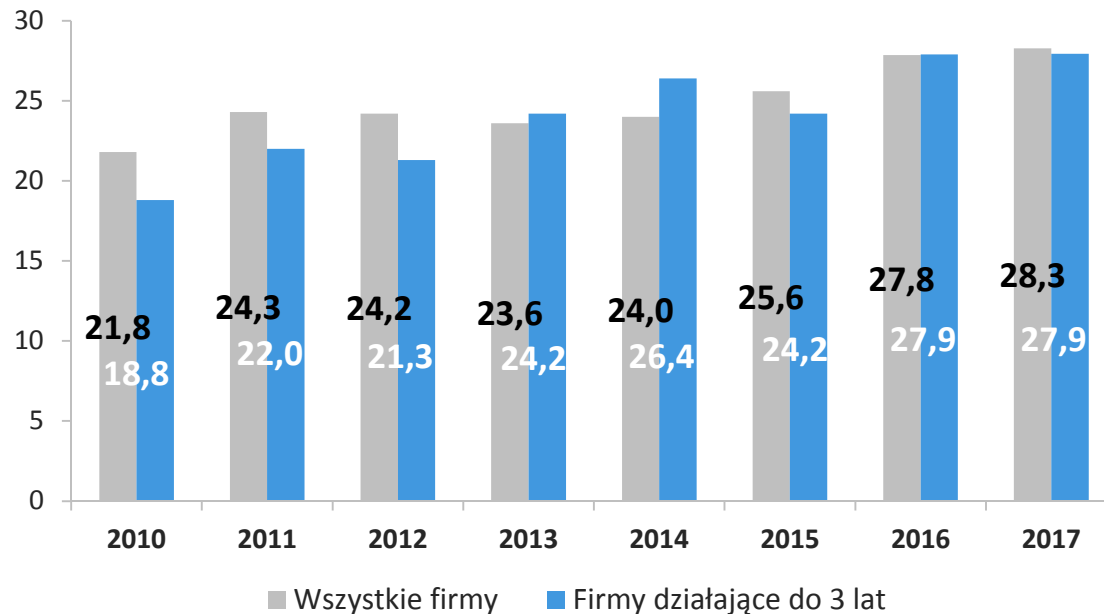


**Projekty inwestycyjne w roku 2017 zrealizowało 69% małych firm i 48% mikro firm**

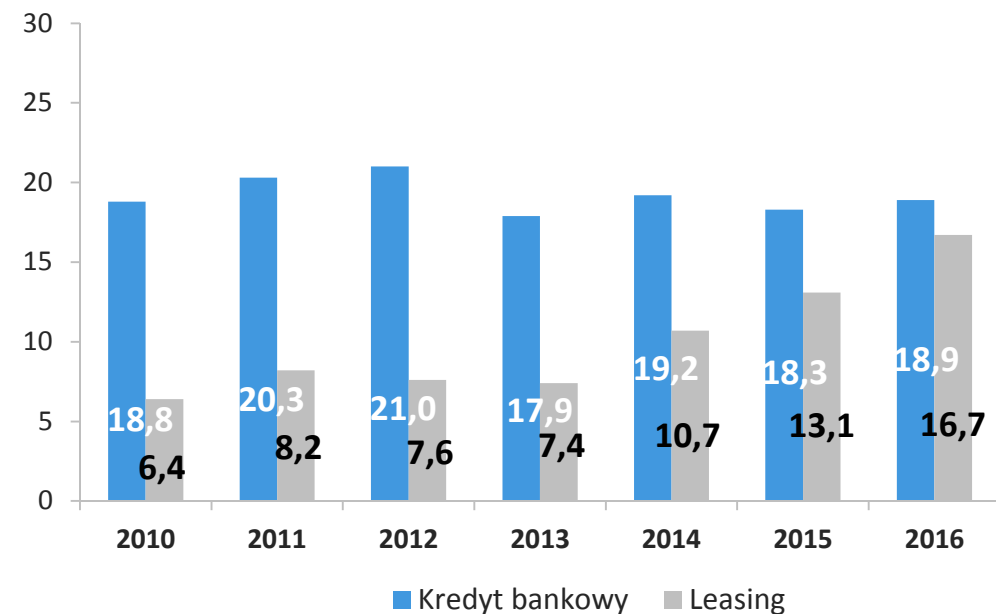
**82% wydatków inwestycyjnych w 2017 roku poniżej 100 tys. złotych, w roku 2018 planowane wyższe wydatki (wzrost o 10 punktów dla wydatków powyżej 100 tys. złotych)**

# Rosnące wykorzystanie kredytu i leasingu

Odsetek firm korzystających w ostatnich 12 miesiącach z kredytu na finansowanie bieżącej działalności



Odsetek firm korzystających w ostatnich 12 miesiącach z kredytu bankowego oraz leasingu



Zmniejsza się niechęć do zadłużenia. Jeszcze 4 lata temu mówiło o tym 40% firm niekorzystających z kredytu, w tym badaniu 27%



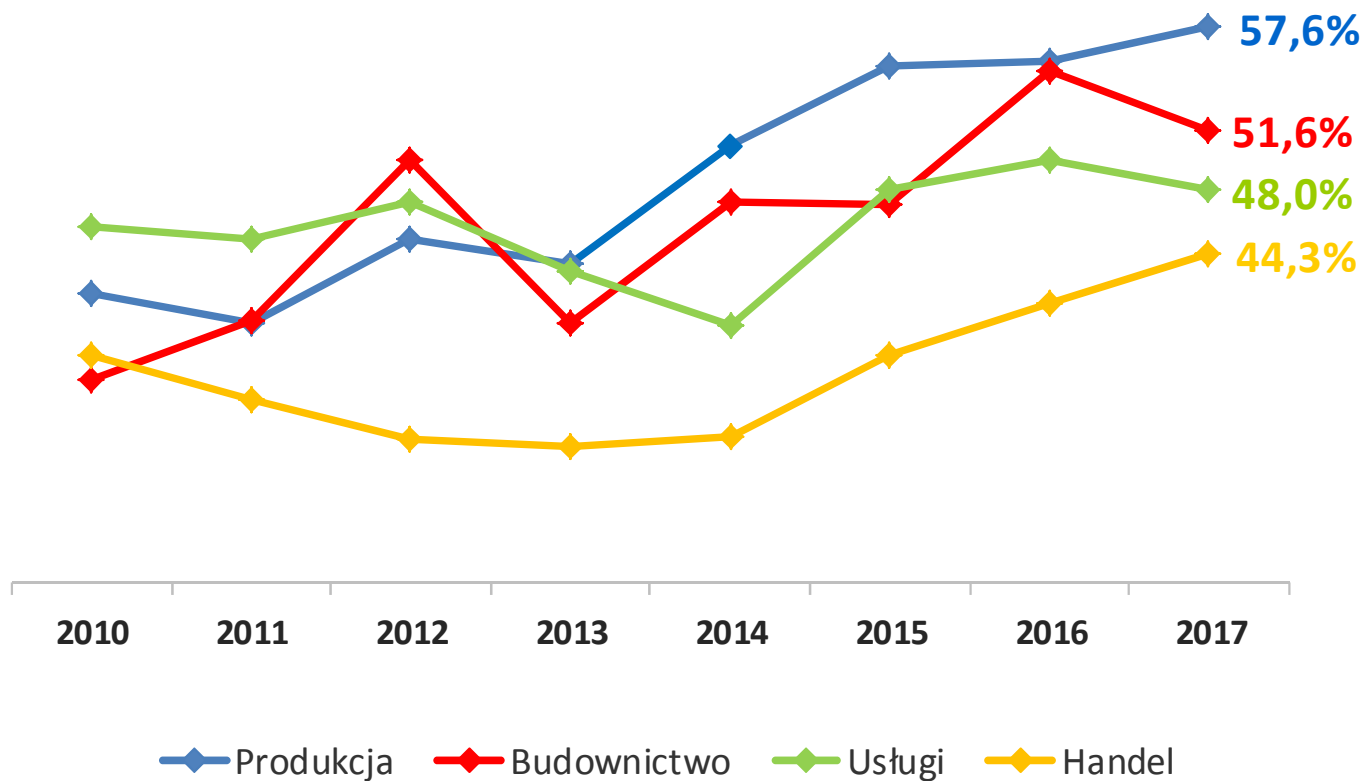
Tylko 11% niekorzystających z kredytu mówi o braku dostępu (np. w wyniku braku zdolności kredytowej)



Firmy coraz częściej sięgają po leasing

# Utrzymany pozytywny trend wśród inwestujących firm w produkcji i handlu

## Odsetek firm ponoszących inwestycje według branż



Branża **produkcyjna** od lat liderem inwestycji

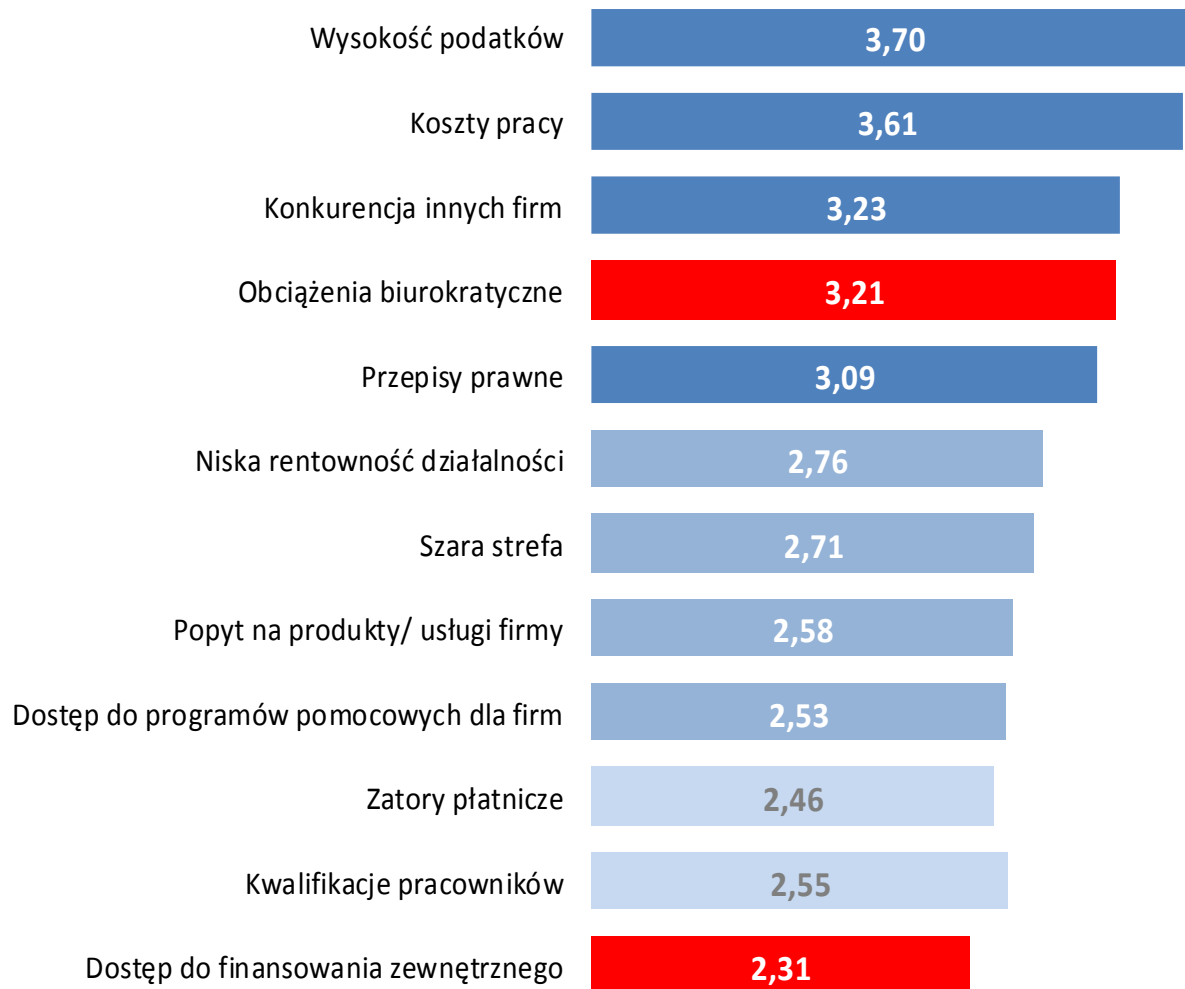
**Handel** wyraźnie przyspiesza

Najbardziej popularne wydatki na:

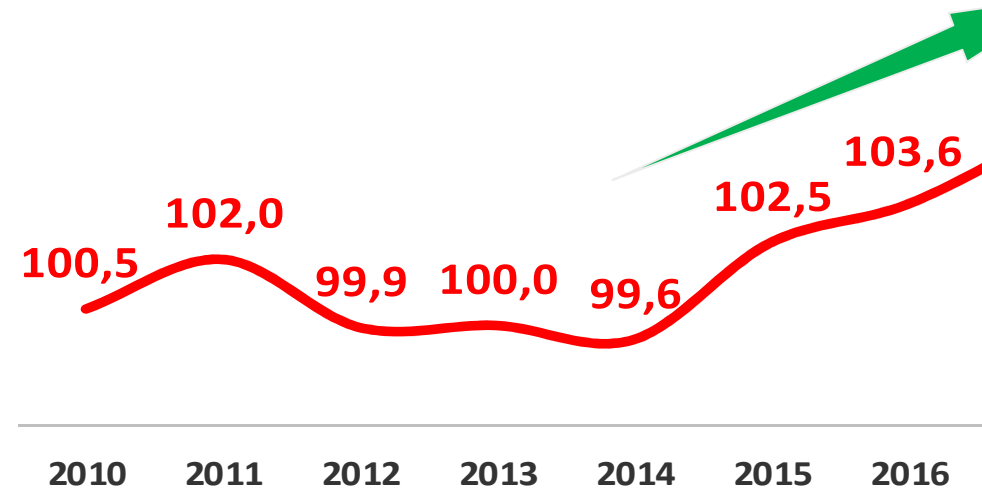
- wyposażenie, narzędzia i przyrządy (51%),
- maszyny i urządzenia (44%),
- środki transportu (31%).



# Barierzy rozwojowe wskazywane przez przedsiębiorców są niezmiennie - podatki, koszty pracy i konkurencja innych firm



## Jakość usług świadczonych przez przedsiębiorców lokalną administrację

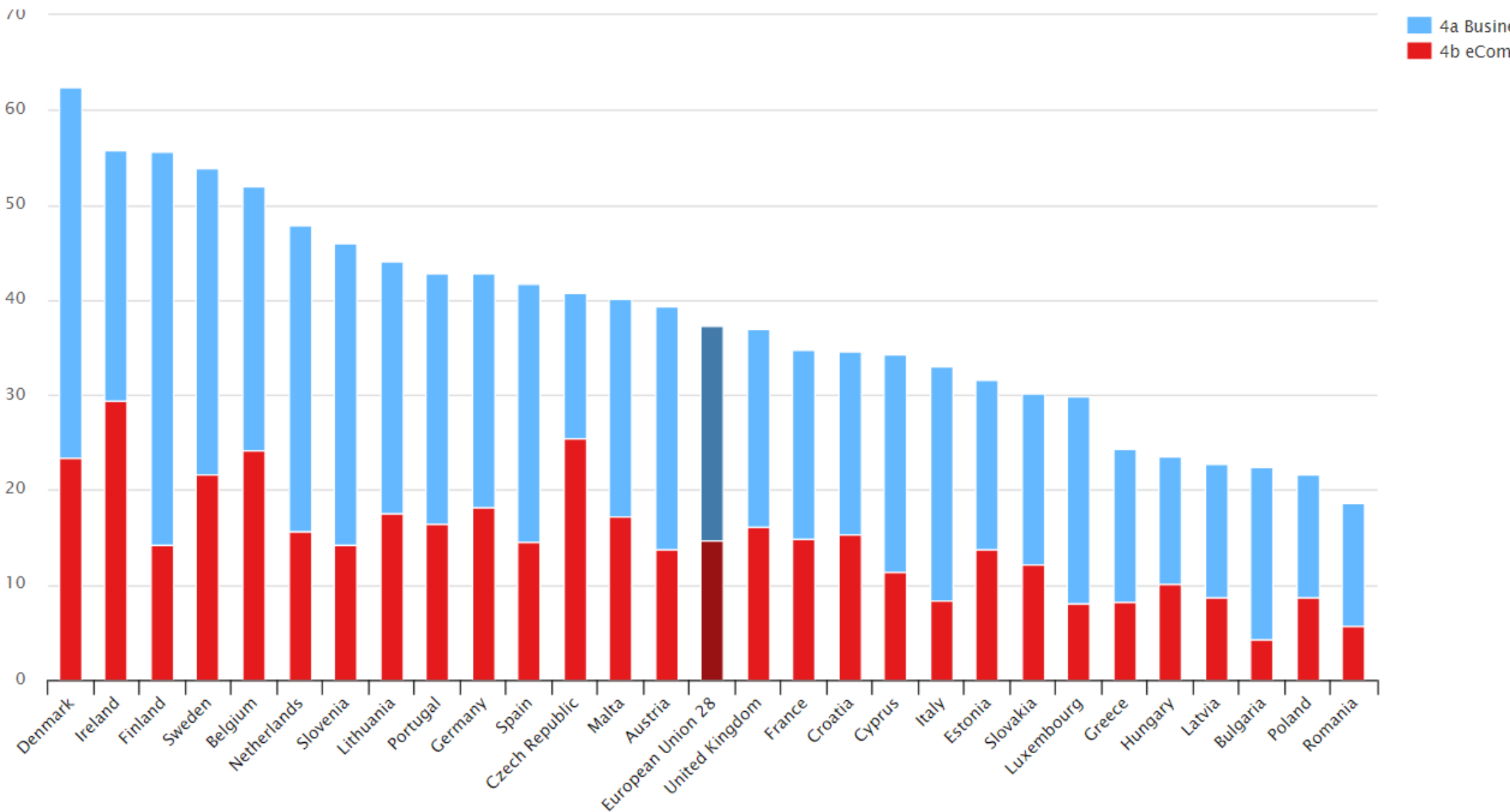


Właściciele firm byli proszeni o skwantyfikowanie każdej z barier w skali od 1 (brak bariery) do 5 (bardzo ważna bariera)

- 1 Wprowadzenie do Raportu o sytuacji mikro i małych firm
- 2 Podsumowanie wyników raportu za 2017 r.
- 3 Temat specjalny – technologie cyfrowe
- 4 Co jeszcze w raporcie



# Wykorzystanie technologii przez przedsiębiorstwa w UE, DESI 2024

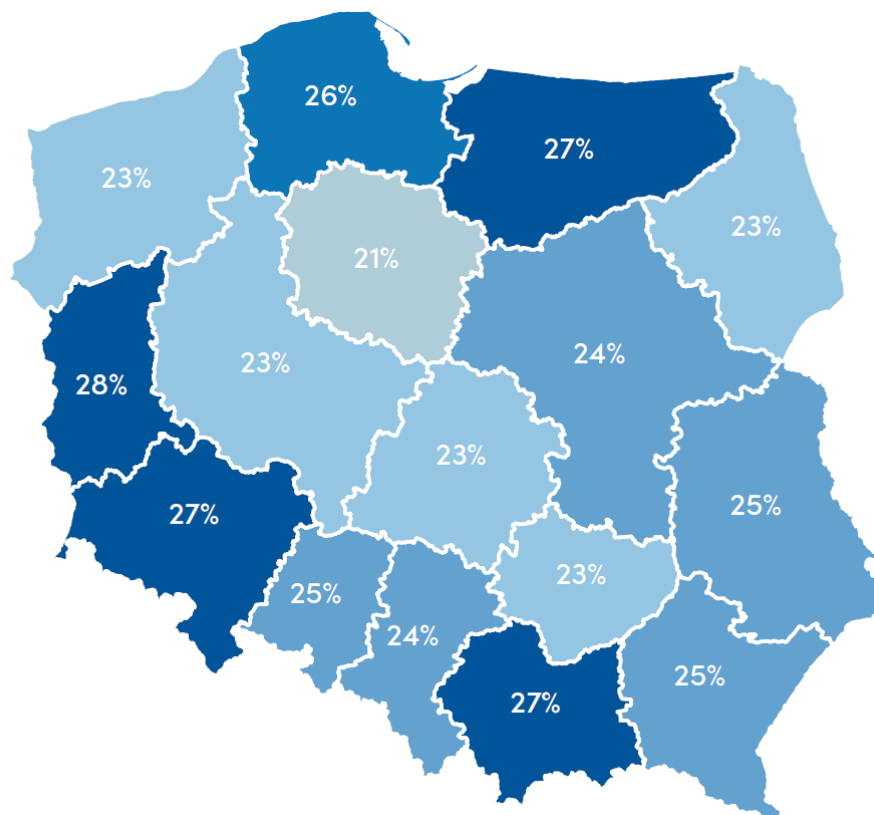




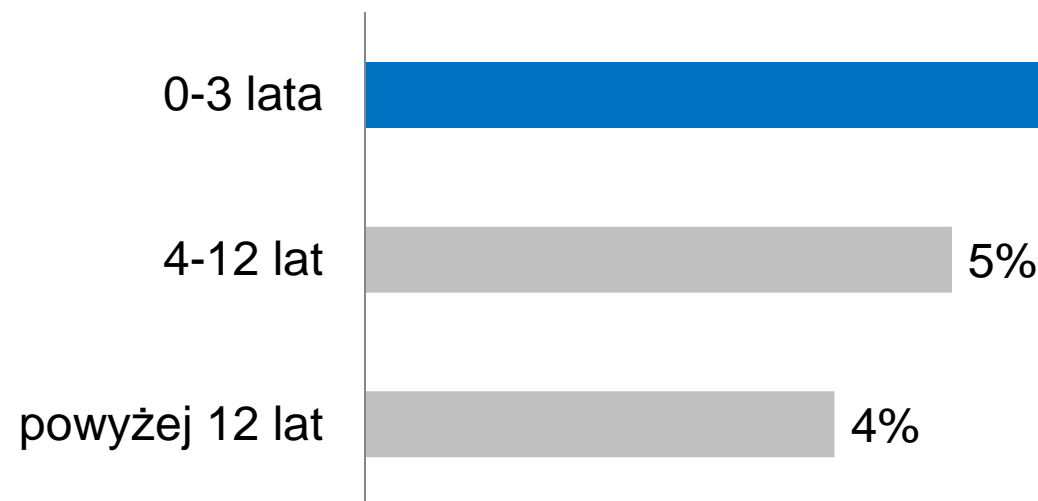


# Jedynie co czwarte polskie mikro i małe przedsiębiorstwo prowadzi sprzedaż internetową

Udział mikro i małych firm wykorzystujących internetowe kanały sprzedaży



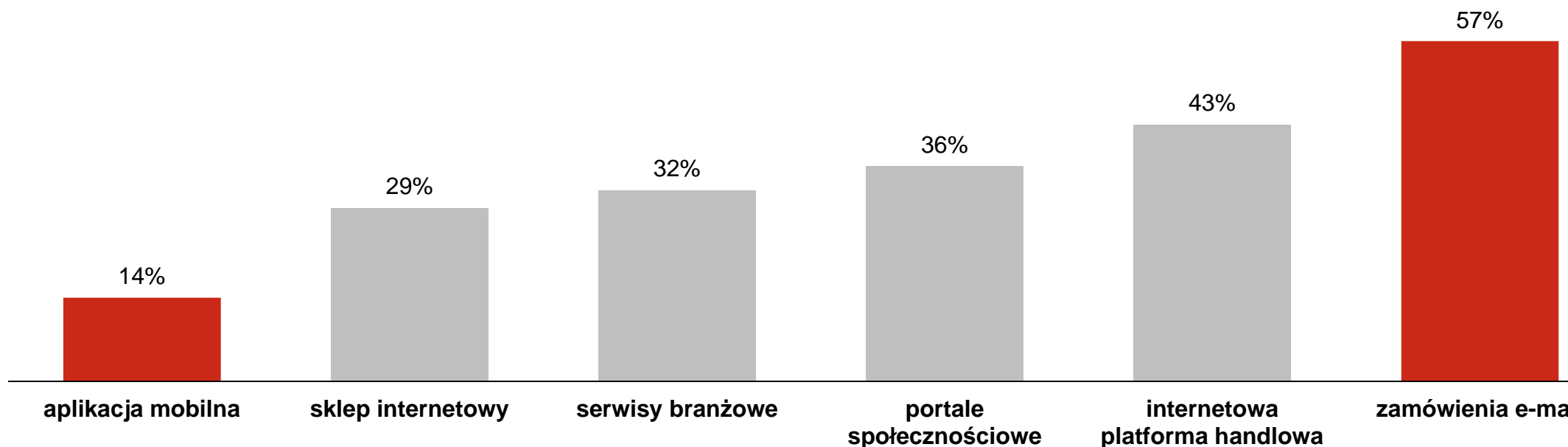
Udział mikro i małych firm uczestniczący internetowym handlu transgranicznym



Najmłodsze przedsiębiorstwa, obecne na rynku 0-3 lata, stanowią największą część podmiotów eksportujących produkty lub usługi poza granice kraju

# Kanały sprzedaży online

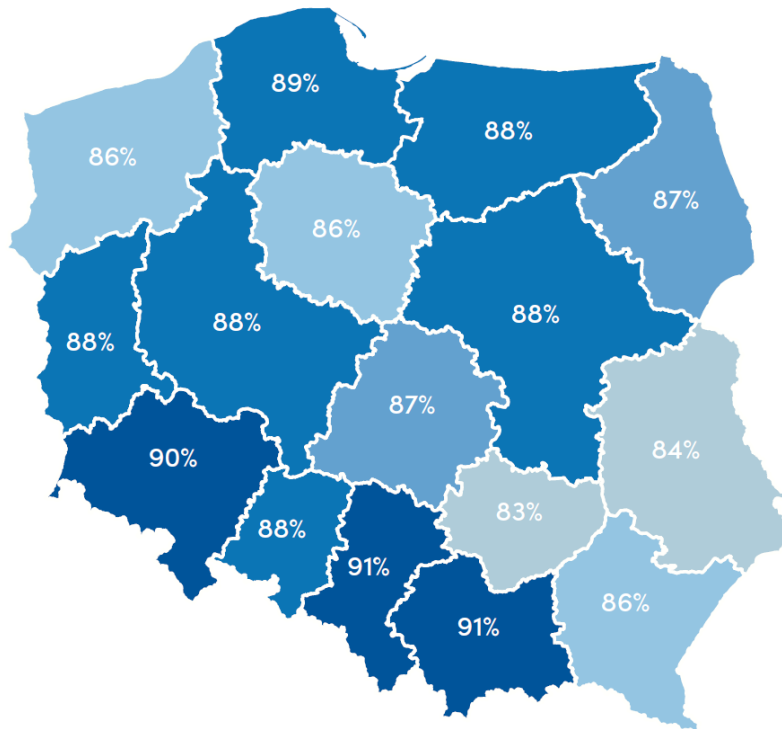
Obserwowane jest niewielkie zainteresowanie handlem mobilnym (m-commerce)



Ponad połowa przedsiębiorstw (**57%**) prowadzi sprzedaż produktów lub usług za pośrednictwem tradycyjnej metody, a jedynie **14%** podmiotów wykorzystuje aplikacje mobilne

# Polskie firmy powszechnie korzystają z usług bankowości elektronicznej

Udział mikro i małych firm korzystających z bankowości elektronicznej wg. województw



Udział mikro i małych firm korzystających z bankowości elektronicznej wg. czasu istnienia na rynku

powyżej 12 lat



4-12 lat



0-3 lata

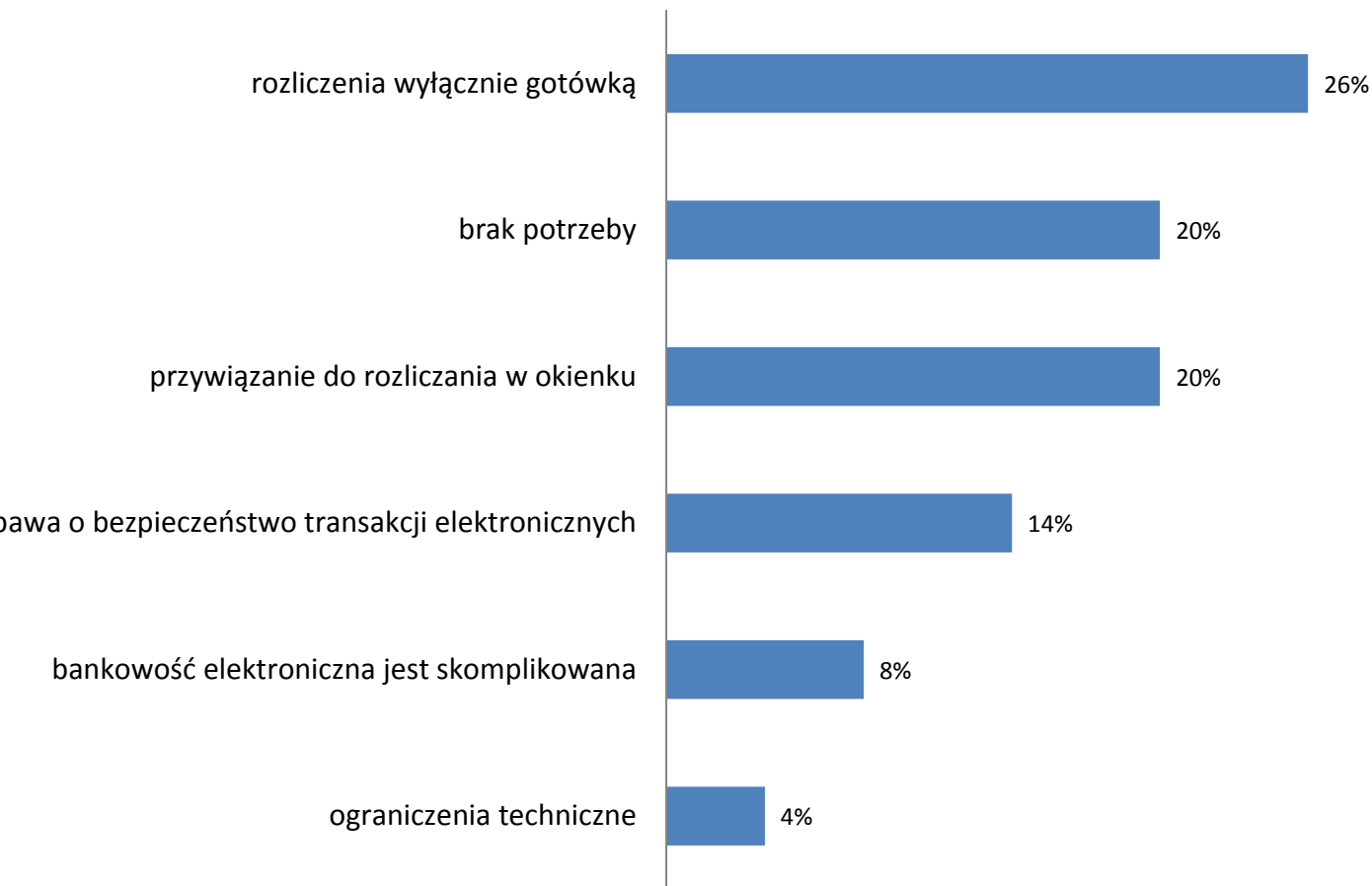


Bardzo wysoki odsetek (91%) młodych firm wykorzystujących bankowość elektroniczną obrazuje rosnącą świadomość możliwości wykorzystania tej technologii



# Wykorzystanie bankowości elektronicznej

## Powody niekorzystania z bankowości elektronicznej przez mikro i małe firmy



44% podmiotów korzysta z mobilnej bankowości elektronicznej

Jedynie 11% podmiotów nie korzysta ogóle z bankowości elektronicznej pozostając przy systemie rozliczeń tradycyjnych



- 1 Wprowadzenie do Raportu o sytuacji mikro i małych firm
- 2 Podsumowanie wyników raportu za 2017 r.
- 3 Temat specjalny – technologie cyfrowe
- 4 Co jeszcze w raporcie



# Co jeszcze w Raporcie?

- Jak **wykorzystać możliwości internetu** na potrzeby swojej firmy,
- Jakie znaczenie dla najmniejszych firm ma dobra **kampania marketingowa** i jak ją przeprowadzić,
- Jakie **kanały cyfrowe oferują banki** swoim klientom i jak z nich korzystać,
- Unikalne rozwiązania do **mobilnego „bankowania”**,
- Jak w czasie ewaluowały **metody płatności** za towary i usługi,
- Nowe możliwości **inwestowania na giełdzie** papierów wartościowych,
- **Jednolity Plik Kontrolny** – zmiany w przepisach prawnych,
- **Sylwetki 12 firm** wykorzystujących lub wytwarzających technologie cyfrowe w procesie działalności.

## Raport o sytuacji mikro i małych firm w roku 2017

Temat specjalny:  
**Technologie cyfrowe w mikro i małych firmach**

 Bank Pekao



**Dziękuję za uwagę**