

Newsletter kredytowy BIK

MIKROPRZEDSIĘBIORCY*



Grudzień 2025 r.

Sprzedaż – ujęcie produktowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

W grudniu 2025 r., w porównaniu do grudnia 2024 r., banki udzieliły mikroprzedsiębiorcom więcej kredytów (+10,4%) i na wyższą wartość (+13,9%). W ujęciu liczbowym banki udzieliły mniej kredytów inwestycyjnych (-12,1%), a więcej kredytów obrotowych (+15,2%). Dodatnią dynamikę odnotowały również kredyty w rachunku bieżącym (+6,3%). W ujęciu wartościowym ujemną dynamikę roczną odnotowały tylko kredyty inwestycyjne (-32,5%). Natomiast zarówno kredyty obrotowe (+20,4%), jak i kredyty rachunku bieżącym (+26,8%) odnotowały dynamiki dodatnie.

W całym 2025 r. w porównaniu z 2024 rokiem, banki udzieliły więcej kredytów dla mikroprzedsiębiorców (+3,6%) i na wyższą kwotę (+5,4%). Jako jedyne ujemną dynamikę w tym okresie, zarówno w ujęciu ilościowym jak i wartościowym, odnotowały kredyty inwestycyjne, odpowiednio (-20,8%) i (-10,8%). Dodatnią dynamikę w obu ujęciach liczbowym i wartościowym odnotowały oba rodzaje kredytów finansujących bieżące potrzeby: kredyty w rachunku bieżącym (+4,4%) oraz (+12,8%) i kredyty obrotowe (+1,0%) i (+5,2%).

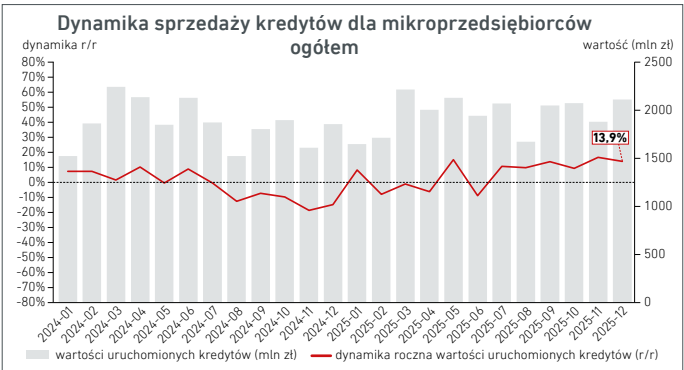
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	12. 2025	1-12.2025 (narastająco od początku roku)	12. 2025	1-12.2025 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,3	155,9	2 111	23 513
Kredyty inwestycyjne	0,3	3,4	213	2 735
Kredyty obrotowe	4,5	50,4	884	9 385
Kredyty w rachunku bieżącym	3,1	40,2	547	6 362
Pozostałe kredyty	5,4	61,8	467	5 031

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2025/12.2024 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2025/11.2025 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-12.2025/1-12.2024 (narastająco od początku roku)	12.2025/12.2024 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2025/11.2025 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-12.2025/1-12.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	10,4%	1,8%	3,6%	13,9%	12,3%	5,4%
Kredyty inwestycyjne	-12,1%	14,3%	-20,8%	-32,5%	-5,9%	-10,8%
Kredyty obrotowe	15,2%	9,3%	1,0%	20,4%	8,4%	5,2%
Kredyty w rachunku bieżącym	6,3%	2,7%	4,4%	26,8%	29,6%	12,8%
Pozostałe kredyty	10,6%	-4,5%	7,2%	25,2%	12,2%	7,6%

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 5,28% w ujęciu wartościowym. Nadal jest on więc na bezpiecznym, akceptowalnym poziomie. Produktowe Indeksy jakości w grudniu 2025 r. kształtowały się w ujęciu wartościowym następująco: kredyty inwestycyjne 3,13%, kredyty w rachunku bieżącym 4,57% oraz kredyty obrotowe 8,17%. W grudniu 2025r. w porównaniu do czerwca 2025 r. ogólny Indeks jakości polepszył się (spadł) o (-0,11). Natomiast w okresie 12 miesięcy, czyli w porównaniu do grudnia 2024, ogólny Indeks pogorszył się (wzrósł) o (+0,16). W okresie 12-miesięcznym najbardziej pogorszył się (wzrósł) Indeks kredytów inwestycyjnych (+0,27) oraz kredytów obrotowych (+0,22). Polepszył się jedynie Indeks jakości kredytów w rachunku bieżącym (-0,04).

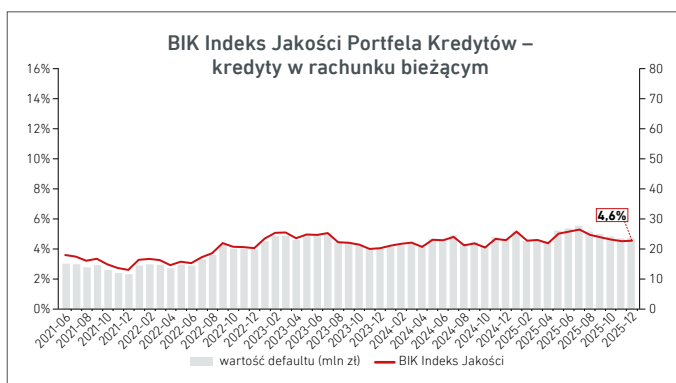
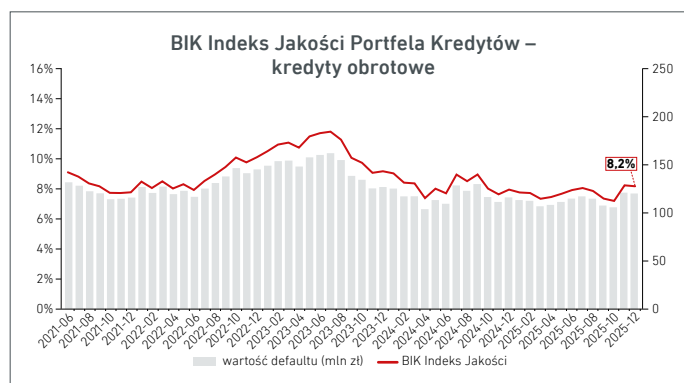
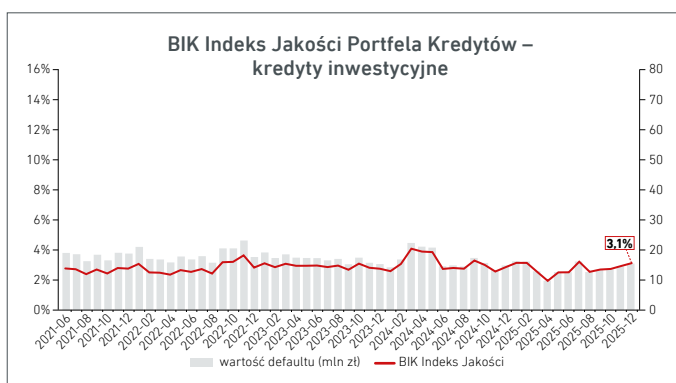
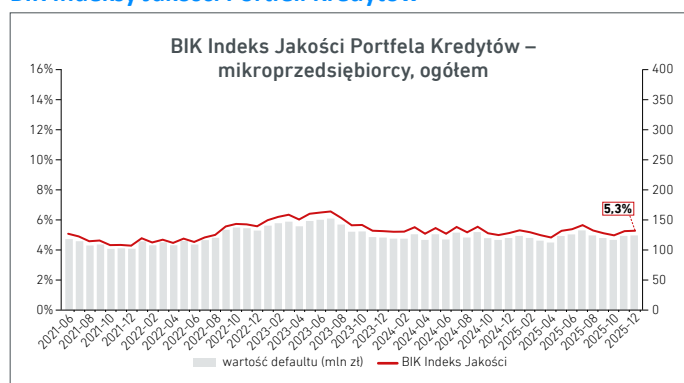
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,03	+0,17	-0,11	+0,30	+0,16
Kredyty inwestycyjne	+0,19	+0,44	+0,62	+0,60	+0,27
Kredyty obrotowe	-0,06	+0,82	+0,25	+0,83	+0,22
Kredyty w rachunku bieżącym	+0,03	-0,23	-0,62	-0,05	-0,04

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	12.2025	11.2025	2025	2024	2023	2022	2021
KREDYTY OGÓŁEM	5,28%	5,25%	5,10%	5,38%	4,97%	5,12%	4,81%
Kredyty inwestycyjne	3,13%	2,94%	2,75%	3,13%	2,92%	2,80%	2,75%
Kredyty obrotowe	8,17%	8,24%	7,73%	8,25%	10,63%	8,85%	8,75%
Kredyty w rachunku bieżącym	4,57%	4,54%	4,82%	4,44%	4,67%	3,57%	3,20%

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów



Sprzedaż – ujęcie sektorowe

1. SPRZEDAŻ KREDYTÓW DLA MIKROPRZEDSIĘBIORCÓW WEDŁUG BRANŻ

Na 13,3 tys. kredytów udzielonych mikroprzedsiębiorcom w grudniu 2025 r., 6,2 tys. zaciągnęły firmy usługowe (46,6%) i 2,8 tys. handlowe (21,0%). Łącznie 67,6% udzielonych w grudniu 2025 r. kredytów przypada więc na te dwa sektory. Z całkowitej kwoty 2,111 mld zł, banki udzieliły 808 mln zł (38,3%) mikroprzedsiębiorcom prowadzącym działalność usługową oraz 570 mln zł (27,0%) kredytów firmom z sektora handlu. Finansowanie tych dwóch sektorów w grudniu 2025 r. to 65,3% łącznej wartości udzielonych kredytów mikroprzedsiębiorcom. W grudniu 2025 r. dodatnia dynamika r/r liczby udzielonych kredytów dotyczyła finansowania wszystkich czterech głównych branż: handlu (+12,1%), usług (+11,9%), budownictwa (+7,5%) oraz produkcji (+6,9%). W ujęciu wartościowym w grudniu 2025 r. w porównaniu do grudnia 2024 r. dodatnią dynamikę odnotowały kredyty dla trzech branż: dla firm usługowych (+21,4%), handlu (+19,7%), a także budownictwa (+4,4%). Ujemną dynamikę dotyczyła tylko kredytów dla firm produkcyjnych (-7,9%).

W całym 2025 r. w porównaniu z 2024 r. dodatnią dynamikę liczby udzielonych kredytów widzimy we wszystkich sektorach, najwyższą w sektorze budowlanym (+3,6%) oraz usługach (+3,5%). W ujęciu wartościowym dodatnią dynamikę odnotowały firmy handlowe (+7,2%), usługowe (+6,9%) i produkcyjne (+1,5%). Niewielką ujemną dynamikę wykazały jedynie kredyty firm budowlanych (-0,2%).

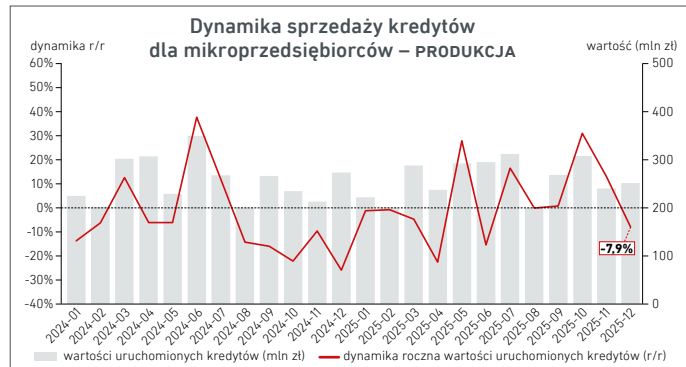
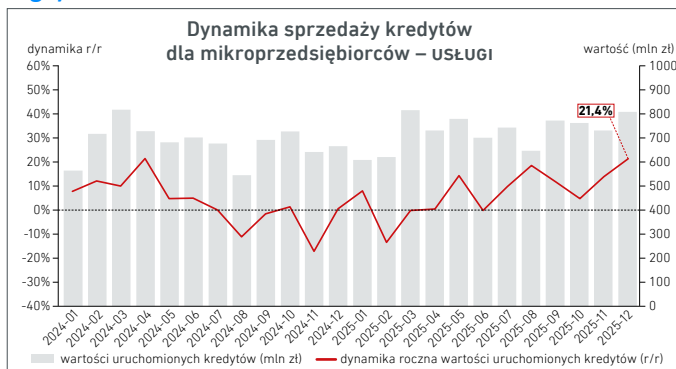
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mln zł)	
	12.2025	1-12.2025 (narastająco od początku roku)	12.2025	1-12.2025 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	13,3	155,9	2 111	23 513
Handel	2,8	32,9	570	5 921
Usługi	6,2	71,3	808	8 720
Produkcja	1,3	14,5	252	3 118
Budownictwo	2,1	25,8	324	4 016

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	12.2025/12.2024 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2025/11.2025 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-12.2025/1-12.2024 (narastająco od początku roku)	12.2025/12.2024 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	12.2025/11.2025 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	1-12.2025/1-12.2024 (narastająco od początku roku)
KREDYTY OGÓŁEM	10,4%	1,8%	3,6%	13,9%	12,3%	5,4%
Handel	12,1%	0,0%	1,7%	19,7%	25,7%	7,2%
Usługi	11,9%	-0,5%	3,5%	21,4%	10,6%	6,9%
Produkcja	6,9%	8,2%	0,3%	-7,9%	4,7%	1,5%
Budownictwo	7,5%	8,6%	3,6%	4,4%	8,0%	-0,2%

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 grudniu 2025 r. spłacane były kredyty przez firmy produkcyjne - wartość indeksu 7,20% oraz handlowe (6,30%). Najlepiej (najniższy) odczyt w grudniu 2025 odnotował Indeks Jakości firm z sektora usług i wyniósł on 4,12%. W porównaniu do grudnia 2024 r. Indeks poprawił się (spadł) tylko w usługach (-1,27), a najbardziej wzrósł (pogorszył się) w produkcji (+1,93) oraz handlu (+1,25).

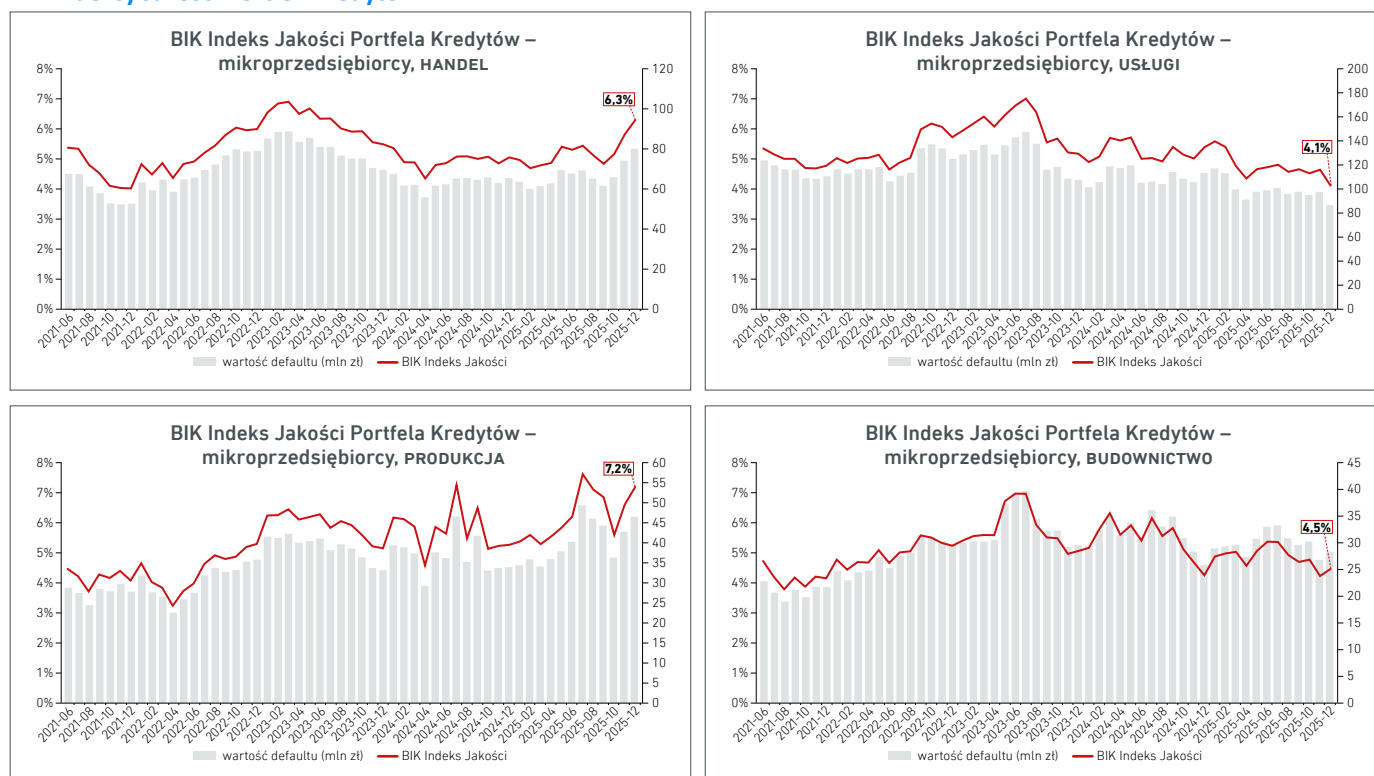
Zmiany wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów (w punktach procentowych)

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	+0,03	+0,17	-0,11	+0,30	+0,16
Handel	+0,48	+1,46	+0,99	+1,51	+1,25
Usługi	-0,52	-0,54	-0,61	-0,64	-1,27
Produkcja	+0,60	+0,35	+0,99	+1,91	+1,93
Budownictwo	+0,24	-0,23	-0,91	-0,57	+0,21

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	12.2025	11.2025	2025	2024	2023	2022	2021
KREDYTY OGÓŁEM	5,28%	5,25%	5,20%	5,25%	6,02%	5,00%	4,81%
Handel	6,30%	5,82%	5,22%	4,94%	6,25%	5,22%	4,87%
Usługi	4,12%	4,64%	4,73%	5,24%	6,08%	5,30%	5,31%
Produkcja	7,20%	6,60%	6,23%	5,76%	5,94%	4,43%	4,13%
Budownictwo	4,46%	4,23%	4,86%	5,48%	5,81%	5,00%	4,28%

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:

$$W_n = \frac{\sum \text{kwota do spłaty zobowiązań zdefektowanych w danym miesiącu}}{\sum \text{kwota do spłaty zobowiązań bez opóźnień na początku miesiąca}}$$

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.