



GRUPA BIK



# Podsumowanie I półrocza 2025 roku na rynku kredytów i pożyczek

dr hab. Waldemar Rogowski, główny analityk, Grupa BIK

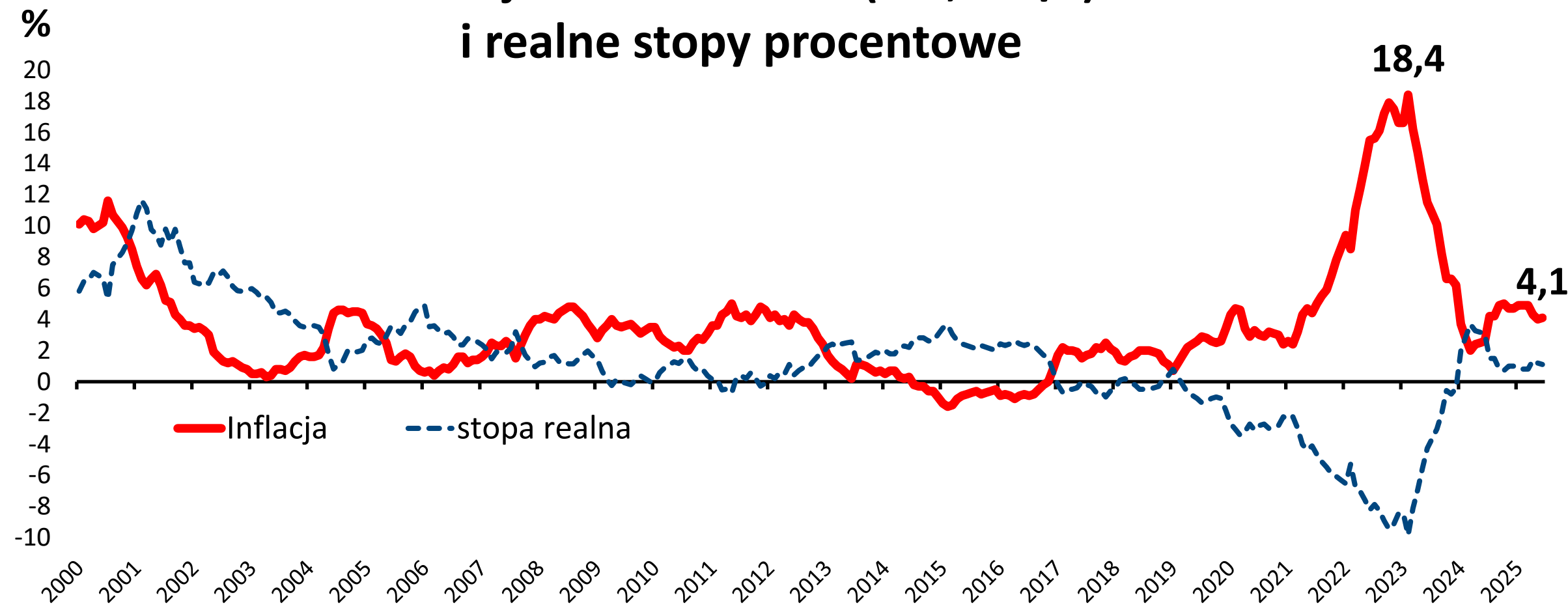
Sławomir Nosal, kierownik Zespołu Analiz Business Intelligence, BIK

29 lipca 2025 r.

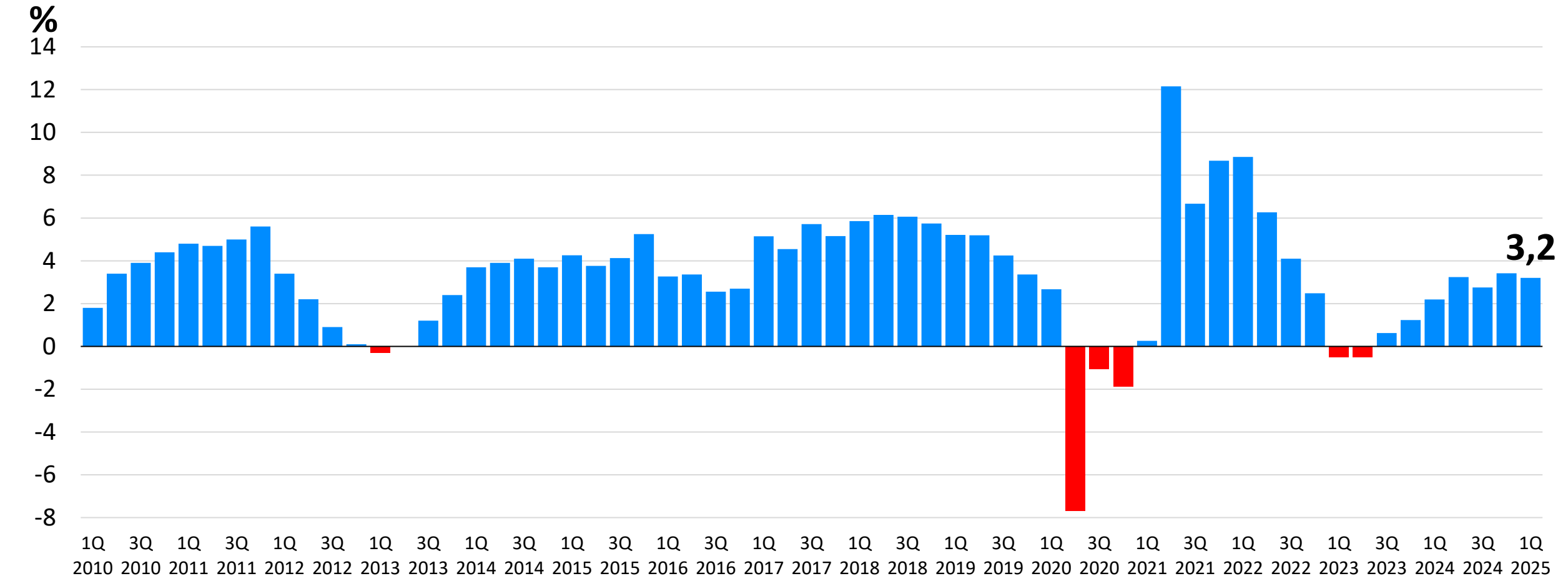
# Otoczenie makroekonomiczne – niższa inflacja i stopy procentowe, solidny wzrost gospodarczy, niskie bezrobocie



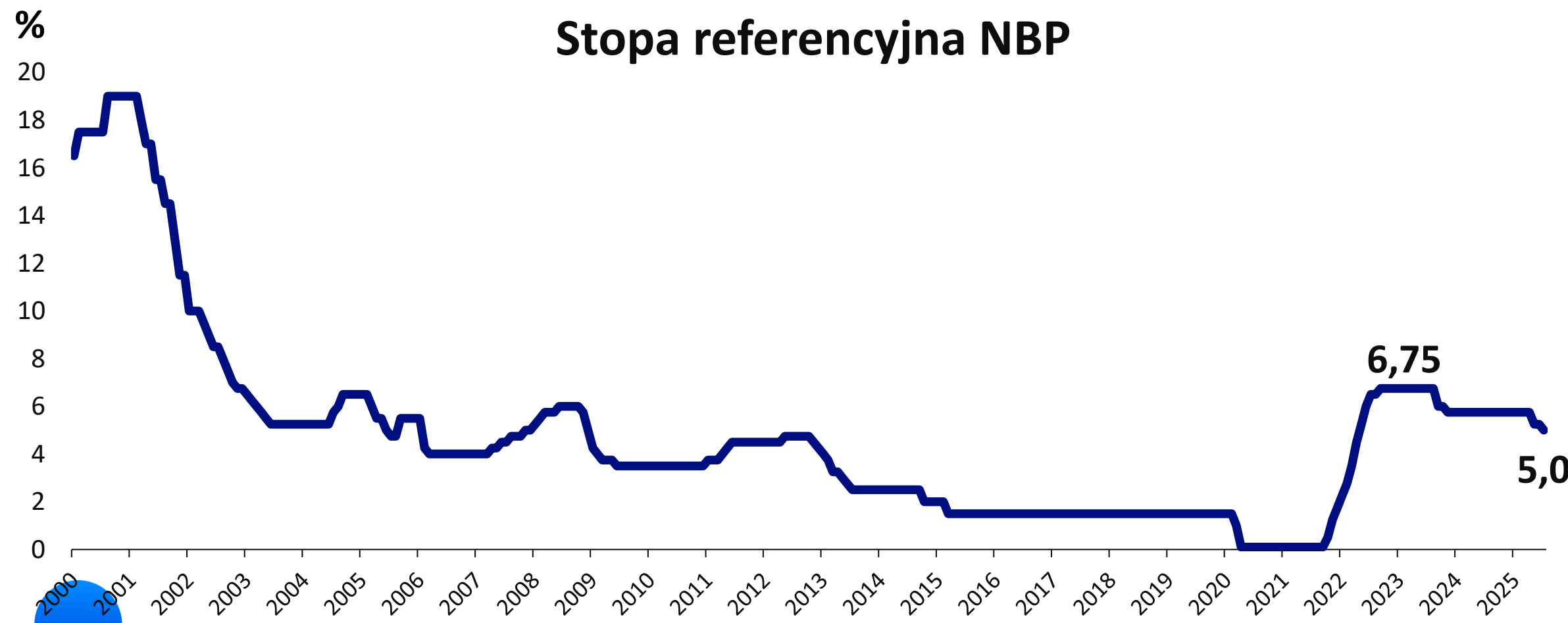
### Inflacja konsumencka (CPI, % r/r) i realne stopy procentowe



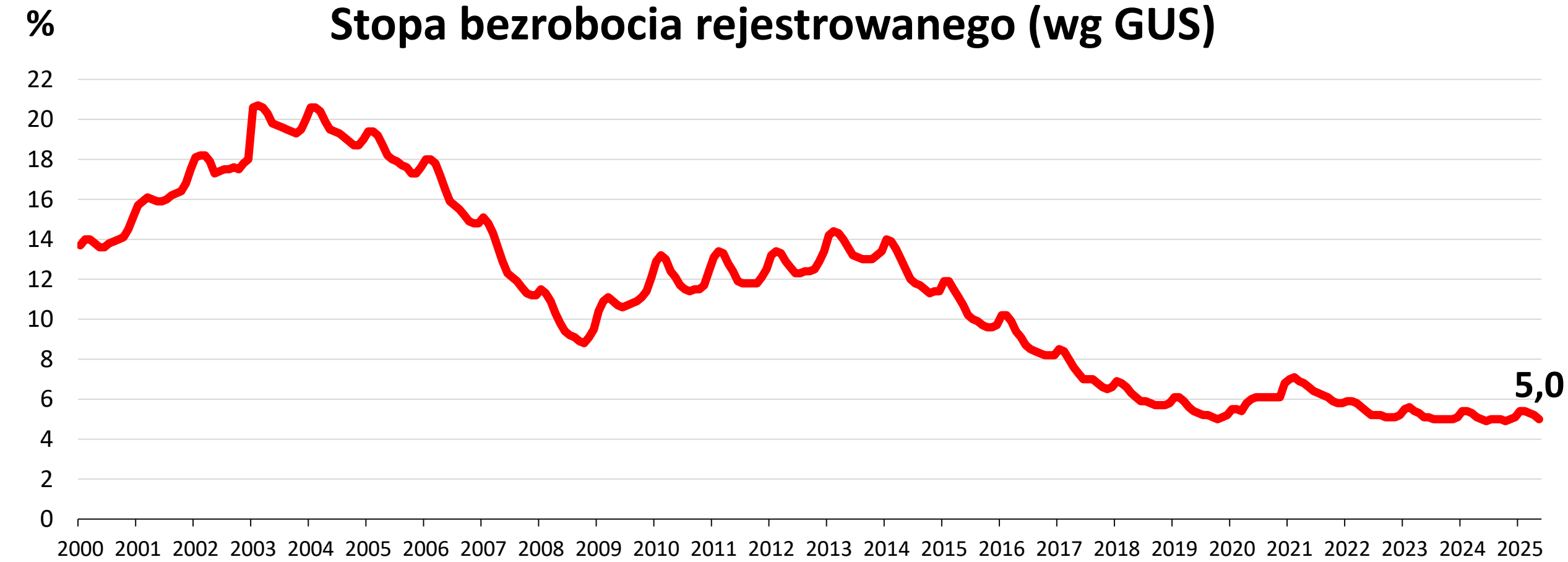
### Dynamika PKB (% r/r)



### Stopa referencyjna NBP

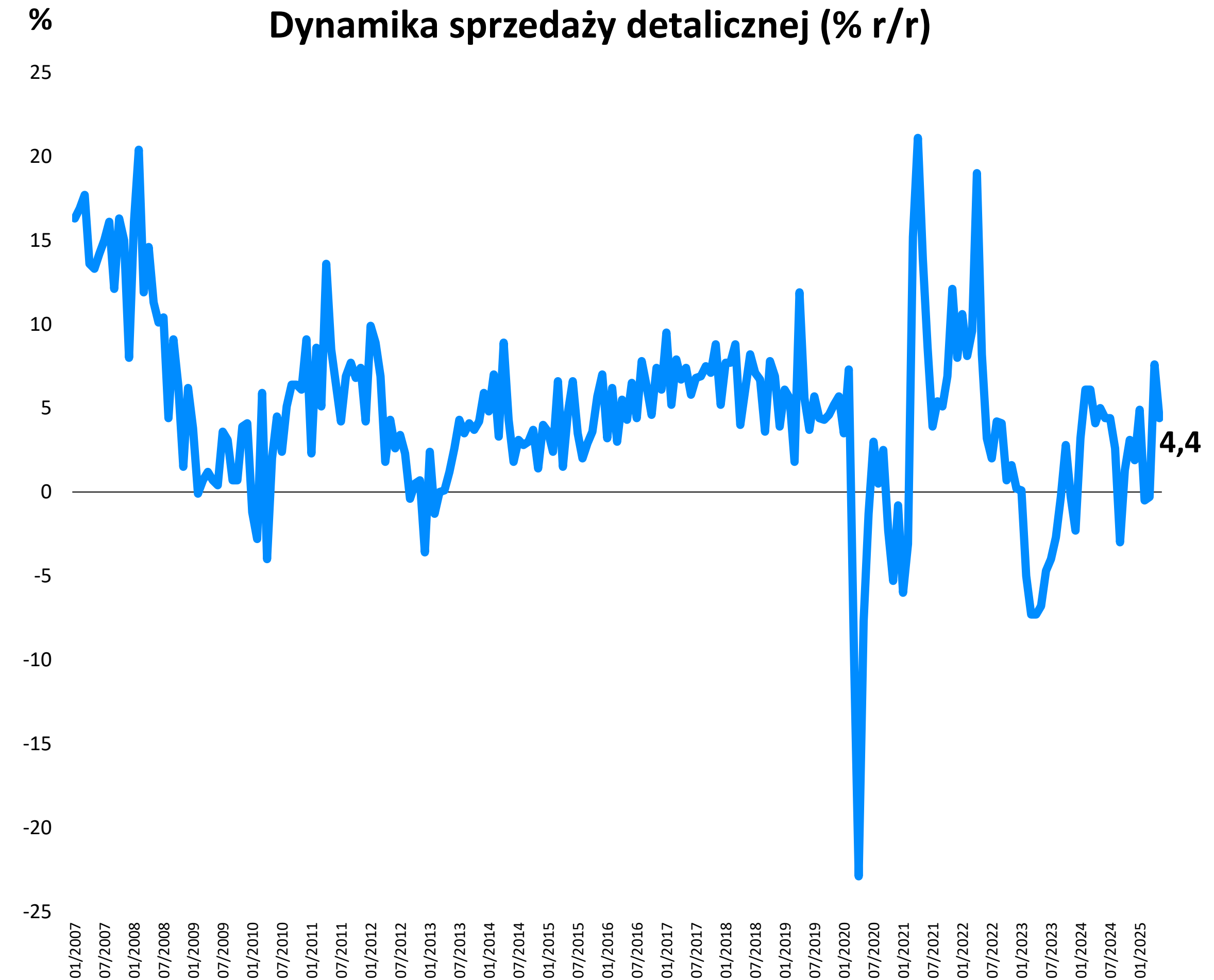
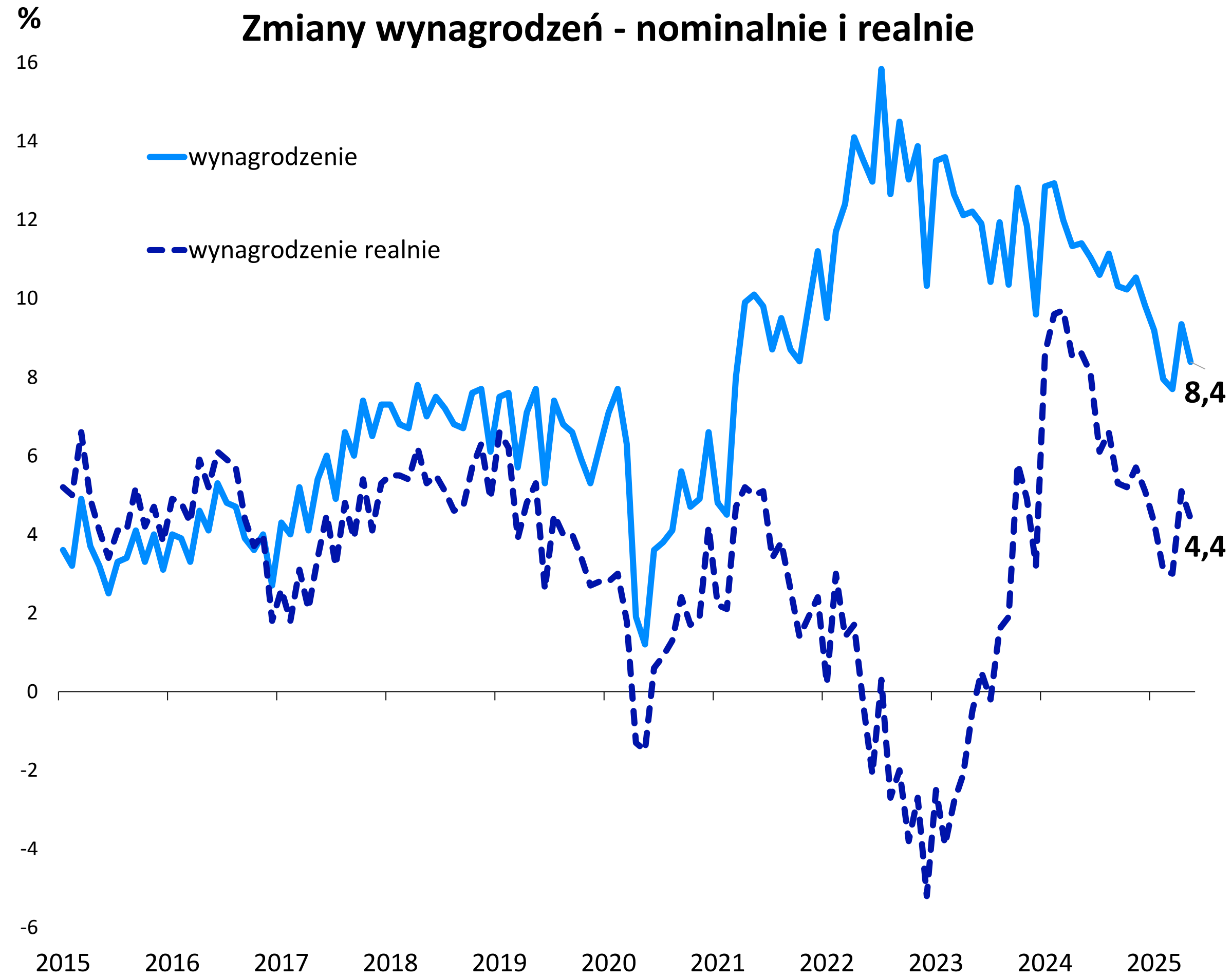


### Stopa bezrobocia rejestrowanego (wg GUS)



Źródło: NBP, GUS

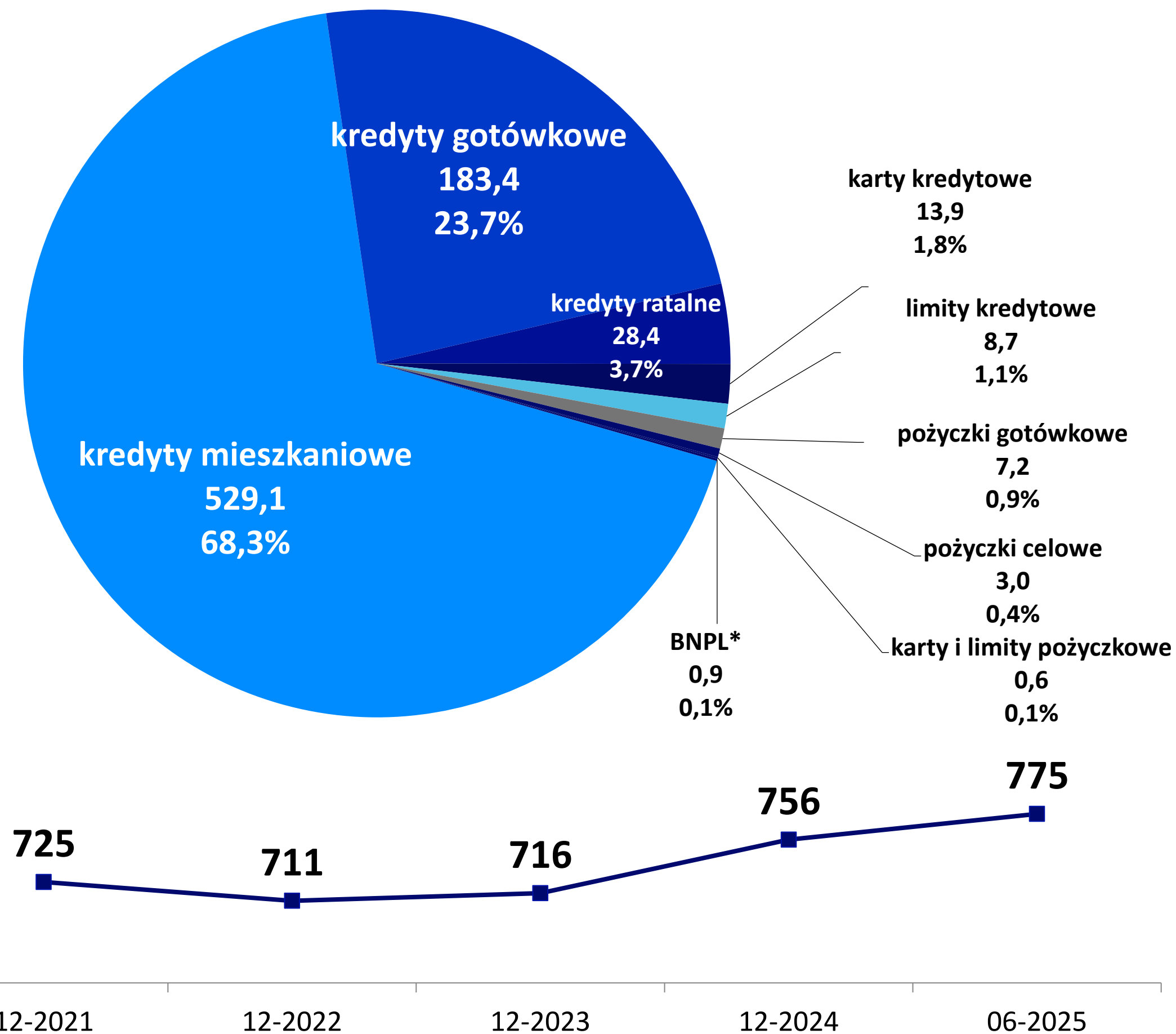
# Wzrost wynagrodzeń i zmienna dynamika sprzedaży detalicznej



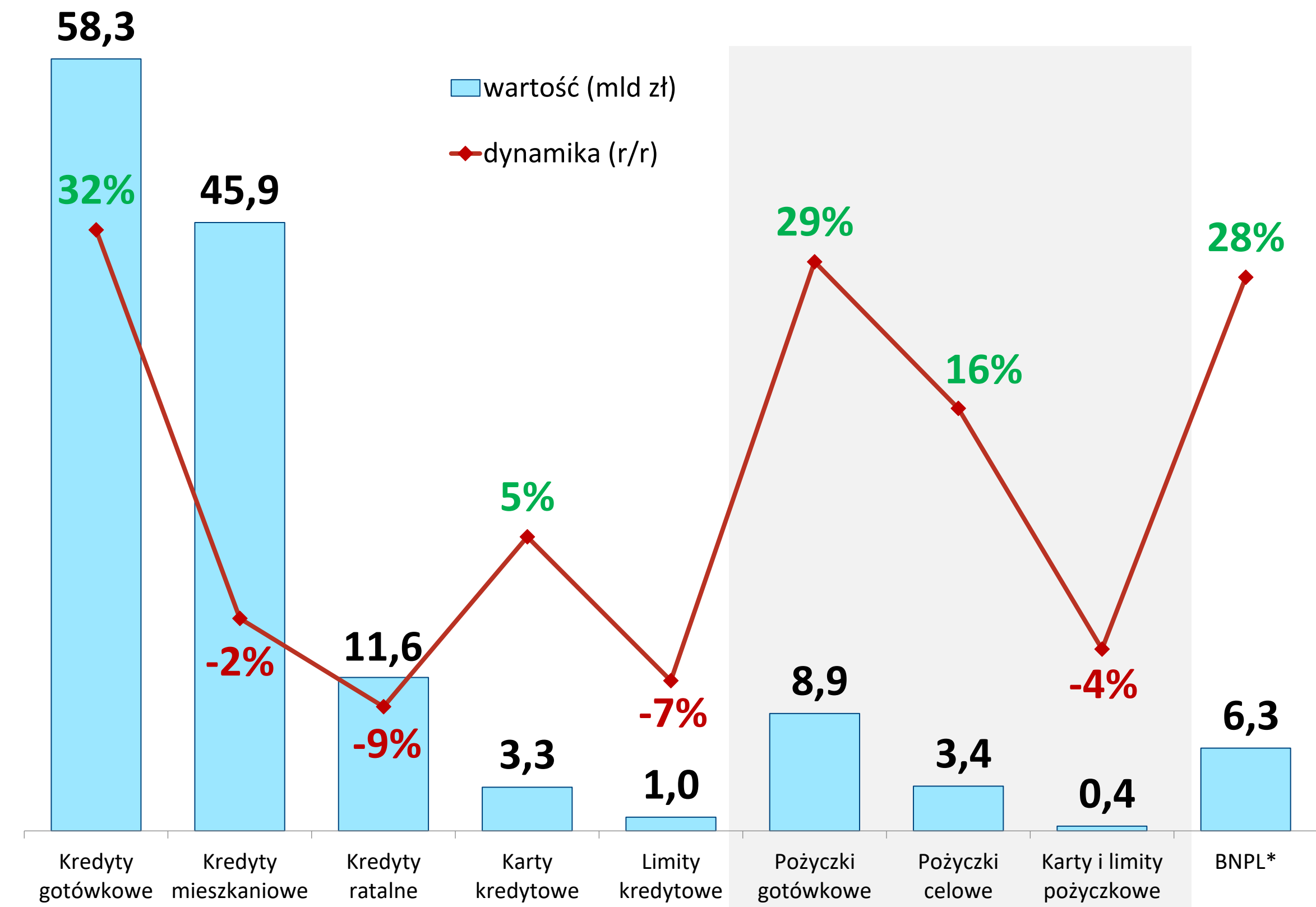
# Wysoki wzrost sprzedaży kredytów i pożyczek gotówkowych w 1 półroczu 2025 r.



Wartość portfela kredytów prywatnych i pożyczek  
775,1 mld zł (06.2025 r.)



Wartość nowych finansowań w okresie 1-6.2025 r.  
139,0 mld zł

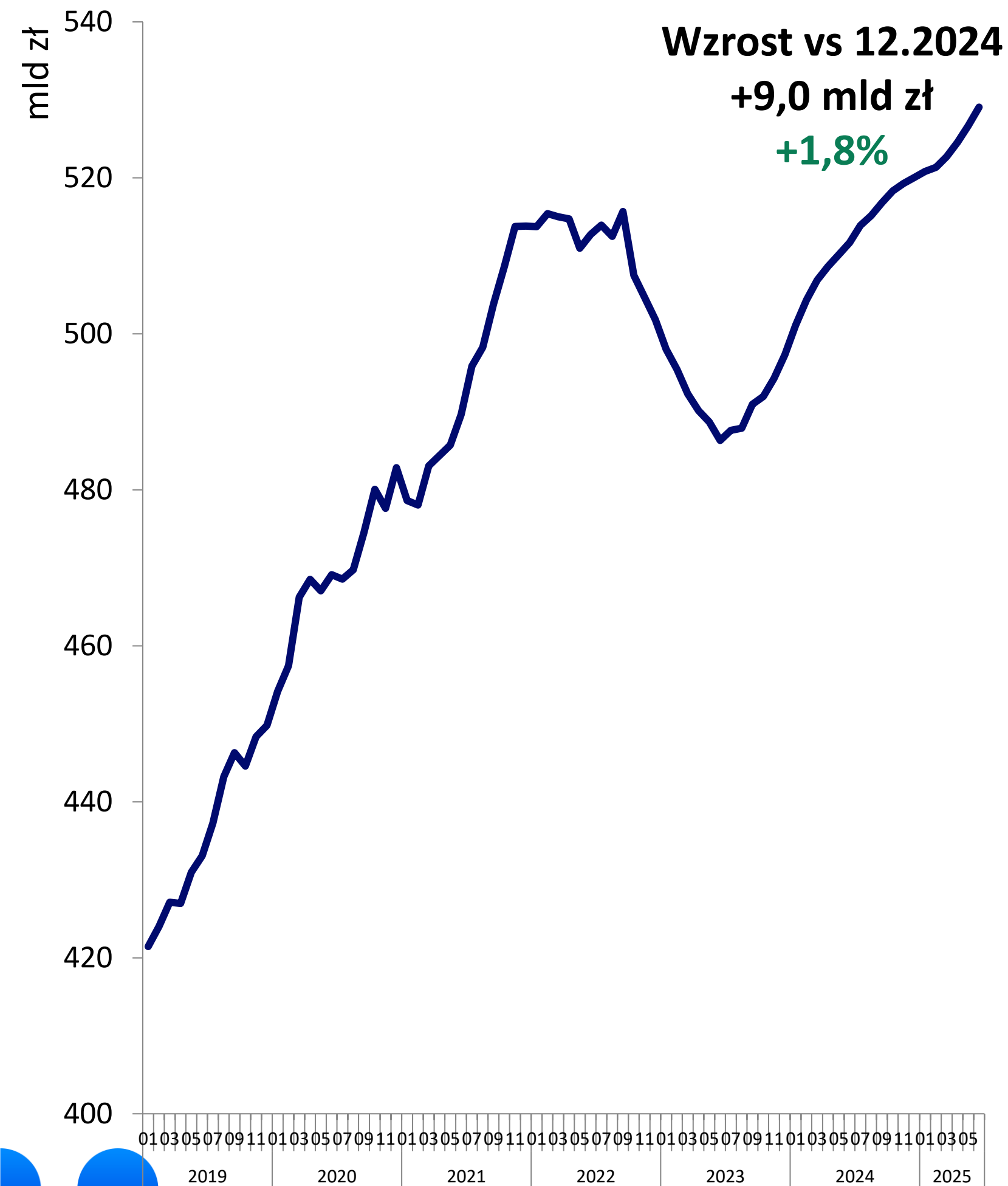


\* BNPL (w *grace period*), bankowy i pożyczkowy łącznie

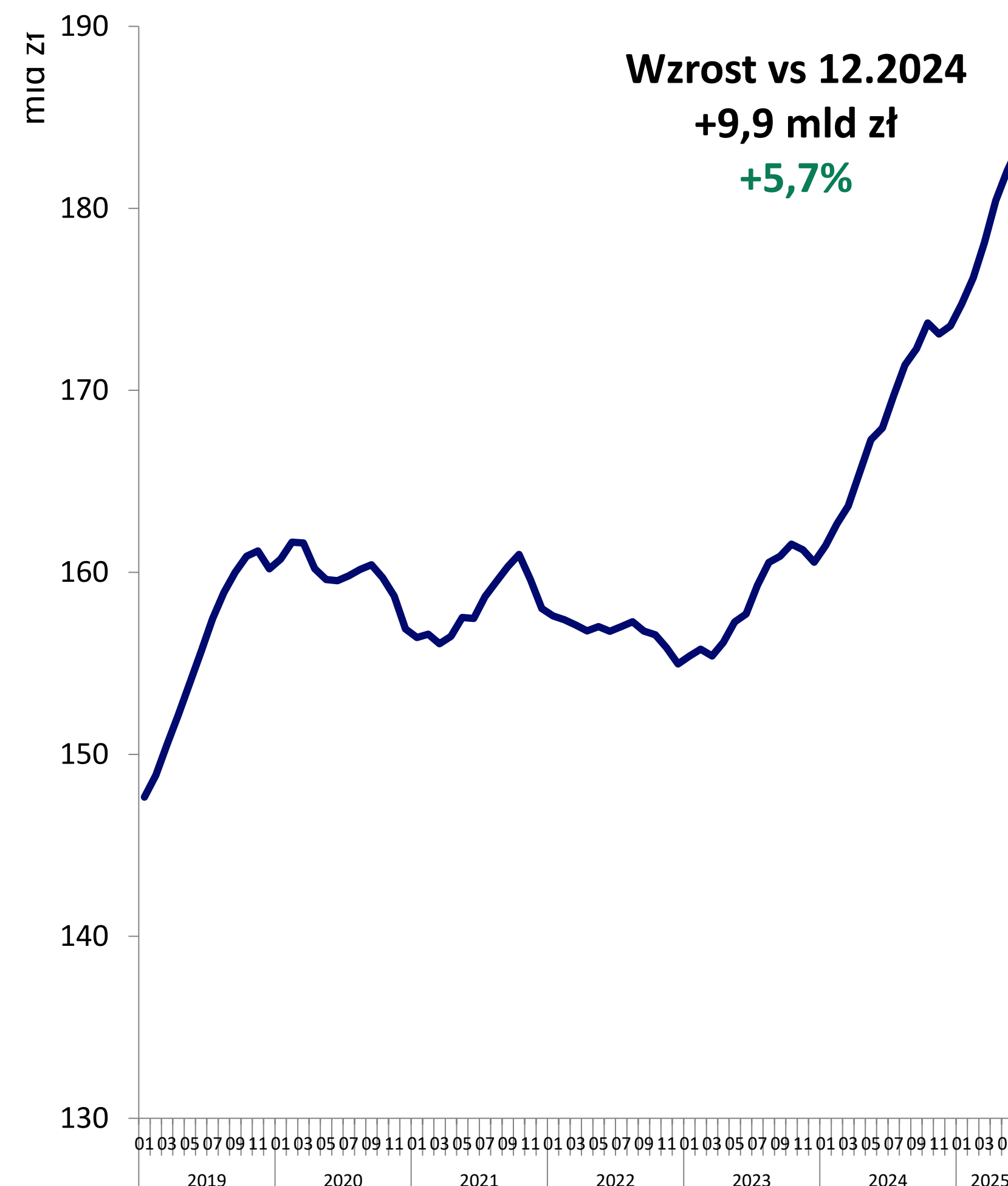
# Wzrost portfela kredytów mieszkaniowych i gotówkowych na początku 2025 r.



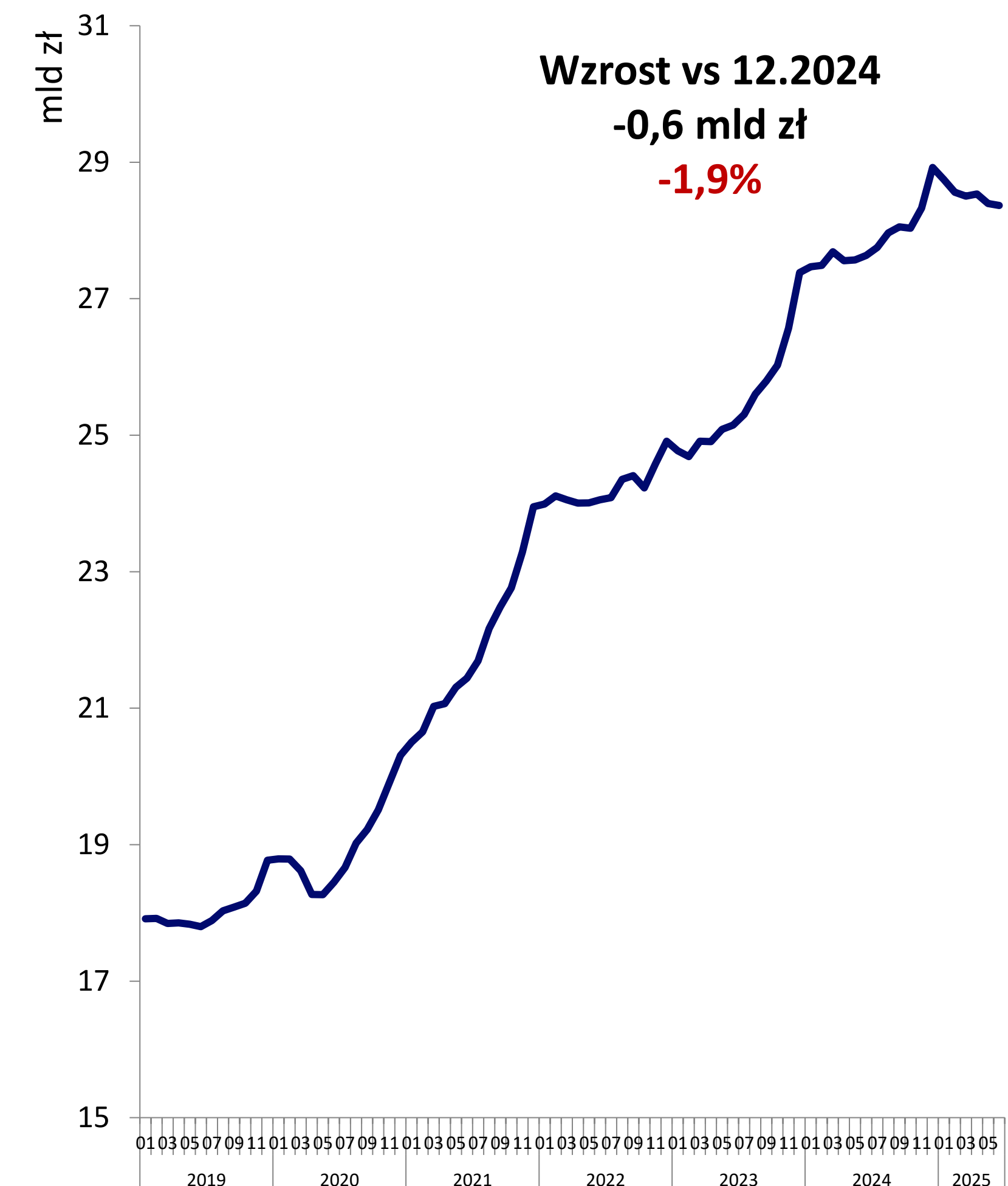
### Kredyty mieszkaniowe



### Kredyty gotówkowe



### Kredyty ratalne

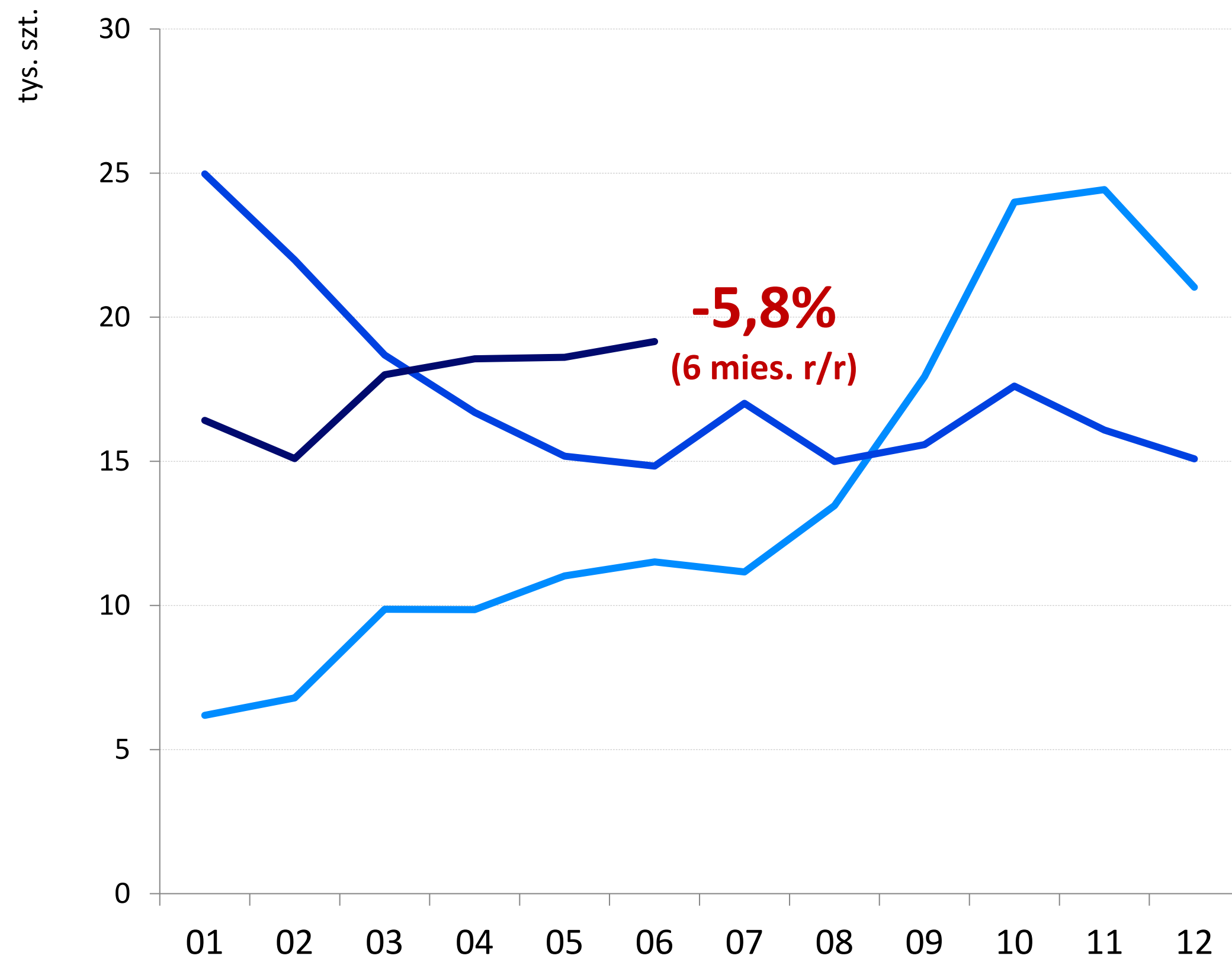


Źródło: BIK

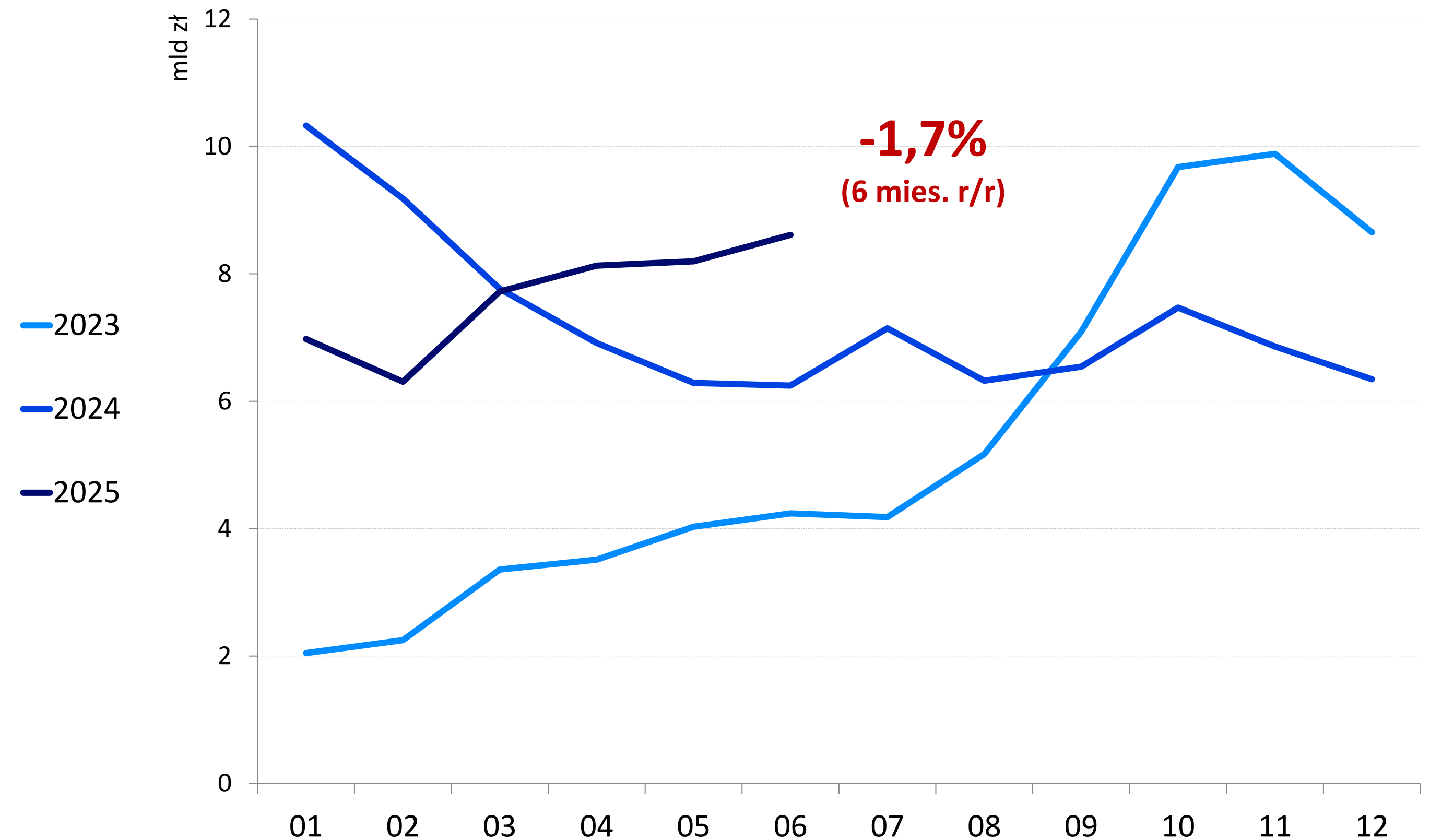
# Kredyty mieszkaniowe – spadek liczby o 5,8% i wartości o 1,7% r/r (w 1 kwartale 2024 r. było 33 tys. kredytów z programu BK2% na kwotę 14 mld zł)



### Liczba kredytów mieszkaniowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2023-2025



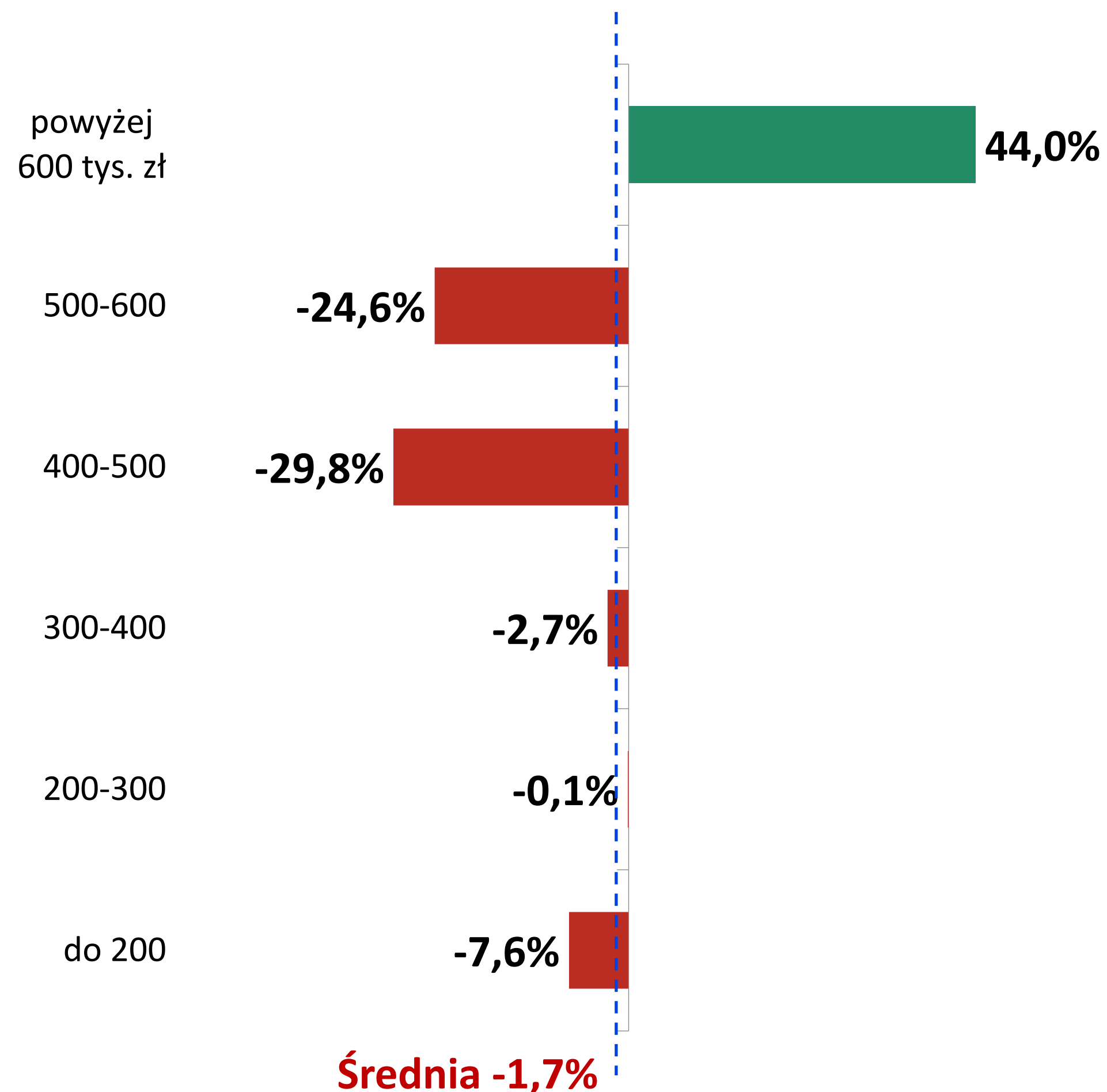
### Wartość kredytów mieszkaniowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2023-2025



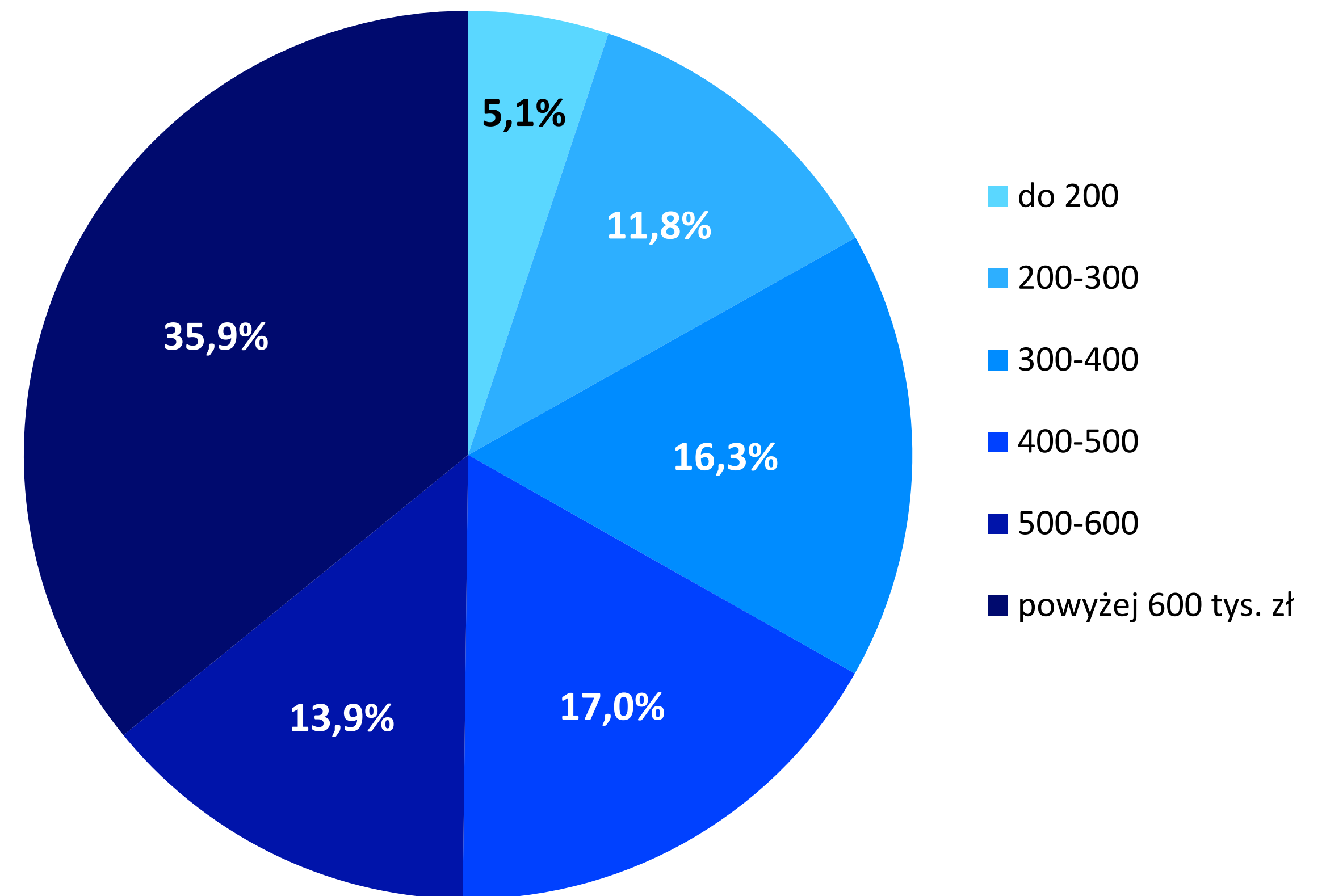
# Wysoka dynamika nowych kredytów mieszkaniowych na kwoty powyżej 600 tys. zł



Dynamika (r/r) wartości kredytów mieszkaniowych udzielonych w okresie 01-06.2025 r.



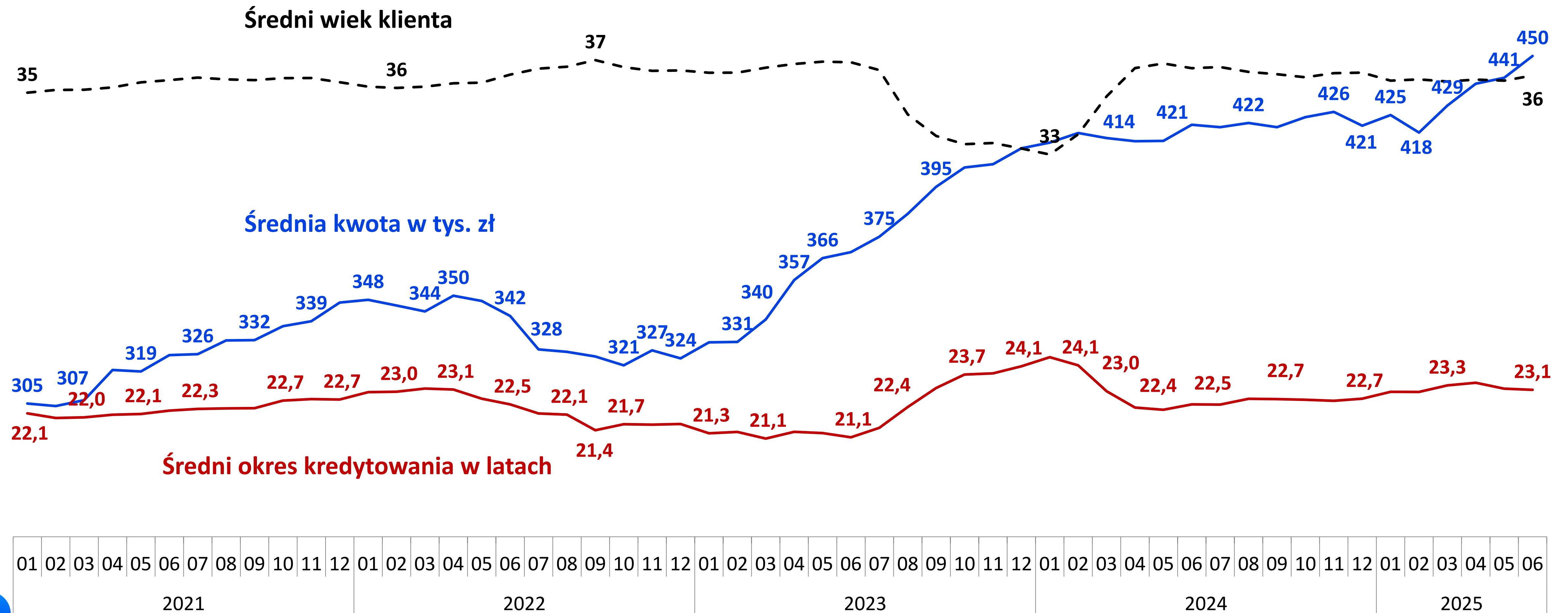
Struktura wartości kredytów mieszkaniowych udzielonych w okresie 01-06.2025 r. wg przedziałów kwotowych



# Wzrost średniej kwoty kredytów mieszkaniowych



Średni wiek klienta, okres i kwota kredytów mieszkaniowych udzielonych w sektorze bankowym

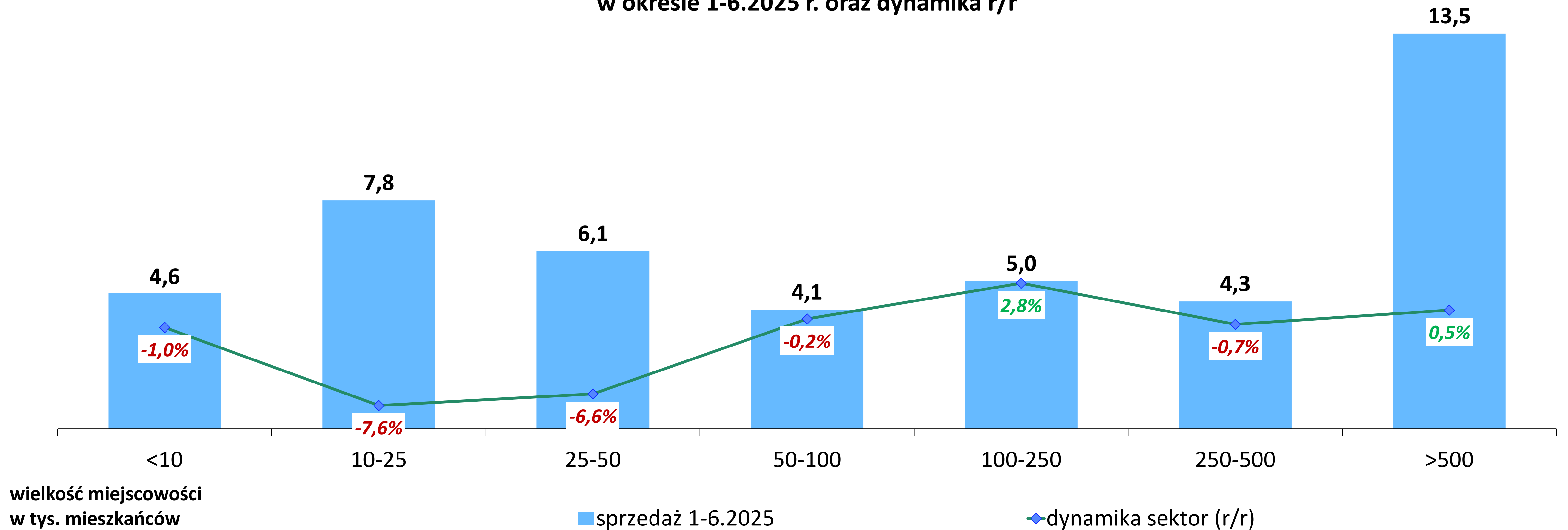


Źródło: BIK

# Największa sprzedaż kredytów mieszkaniowych w dużych miastach



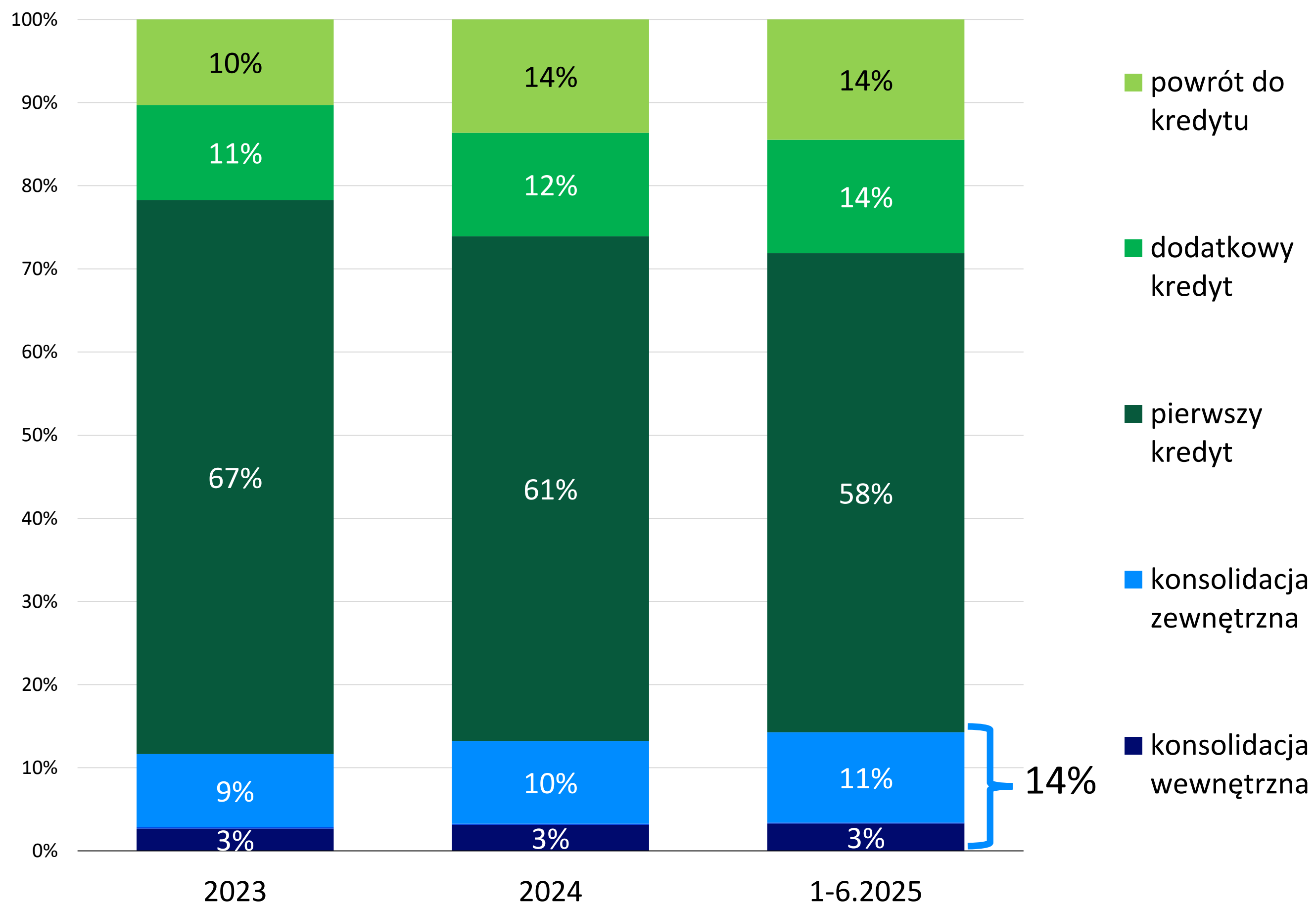
Sprzedaż kredytów mieszkaniowych (mld zł)  
w okresie 1-6.2025 r. oraz dynamika r/r



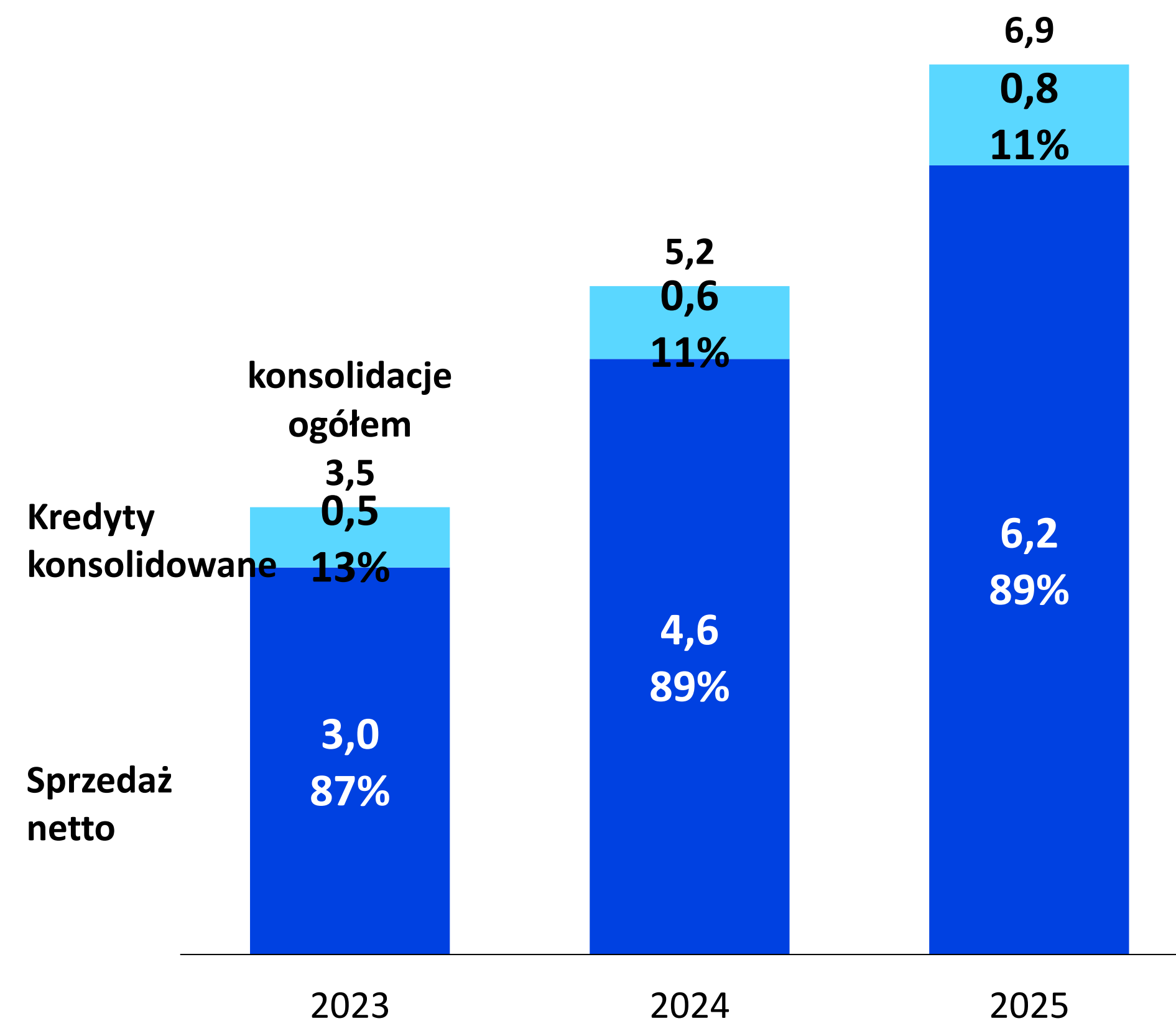
# Stopniowy wzrost udziału konsolidacji/refinansowania w wartości sprzedaży kredytów mieszkaniowych



## Struktura sprzedaży kredytów mieszkaniowych



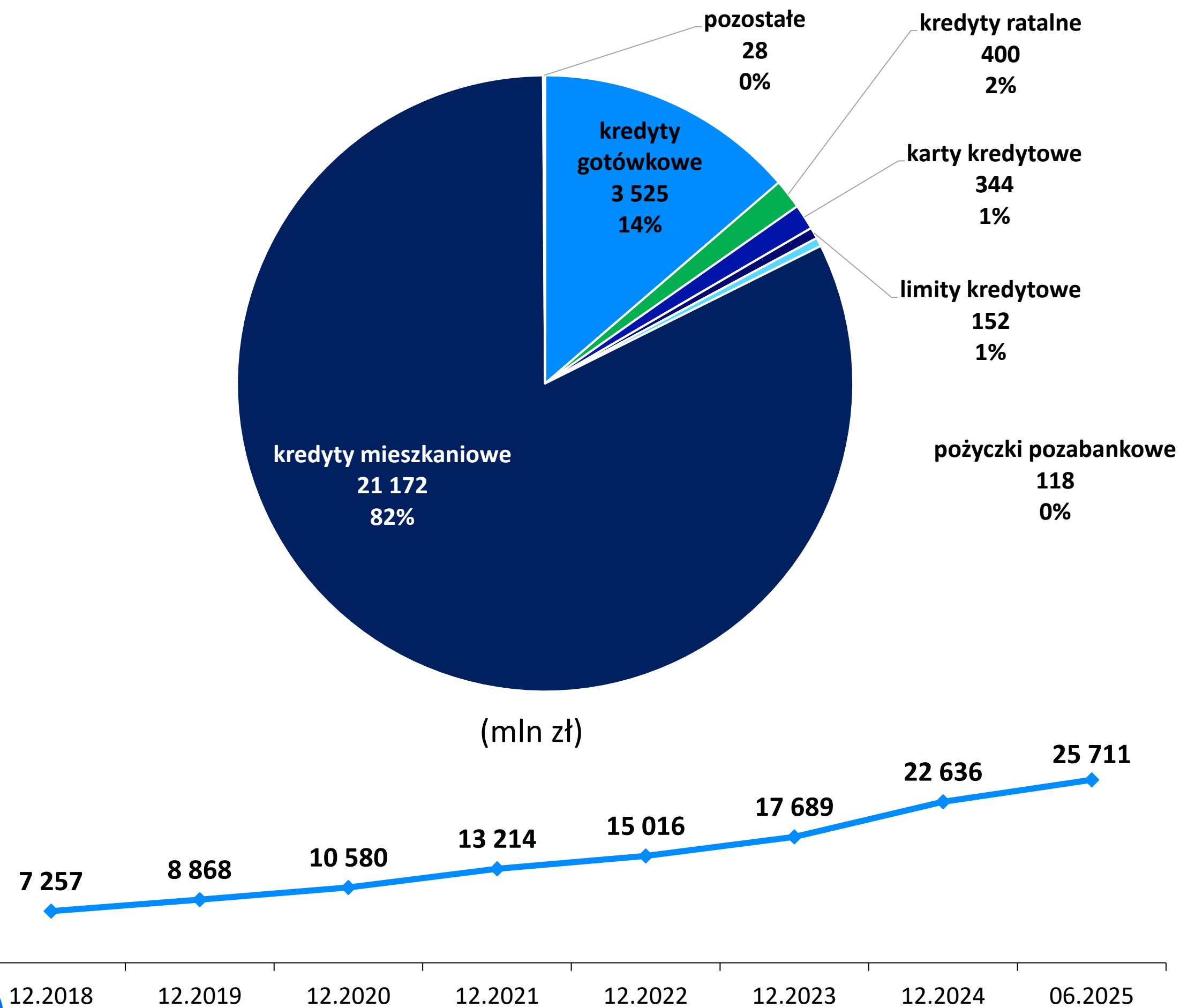
## Konsolidacje kredytów mieszkaniowych w tym sprzedaż netto (mld zł) (okres styczeń-czerwiec)



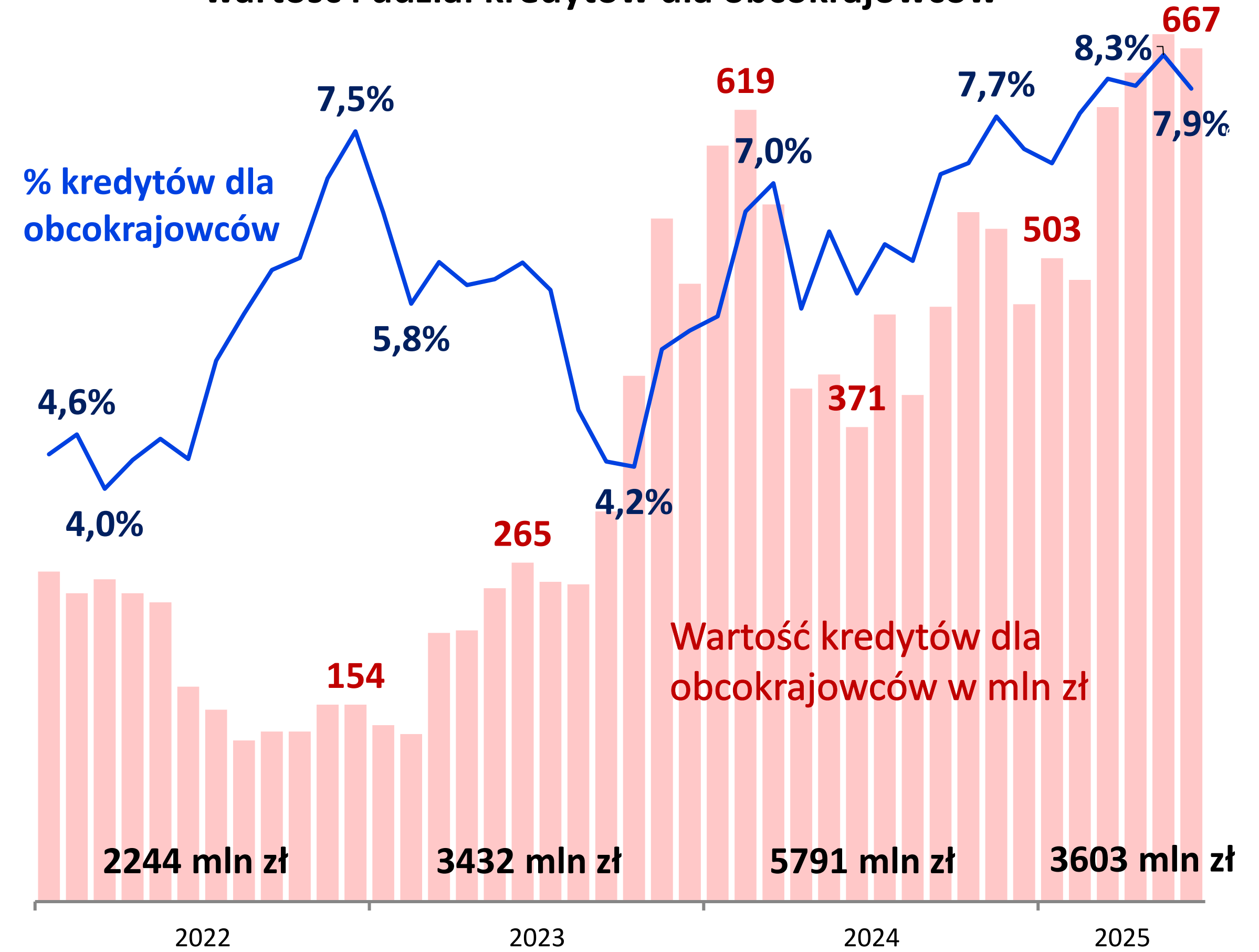
# Wzrost sprzedaży kredytów mieszkaniowych dla obcokrajowców



Wartość portfela kredytów i pożyczek obcokrajowców  
25,7 mld zł, 265 tys. obcokrajowców



Sprzedaż kredytów mieszkaniowych  
– wartość i udział kredytów dla obcokrajowców



Kredyty z więcej niż jednym kredytobiorcą (relacja do rachunku główny kredytobiorca lub współkredytobiorca) zostały podzielone proporcjonalnie między współkredytobiorców

# Ukraińcy i Białorusini z największym finansowaniem

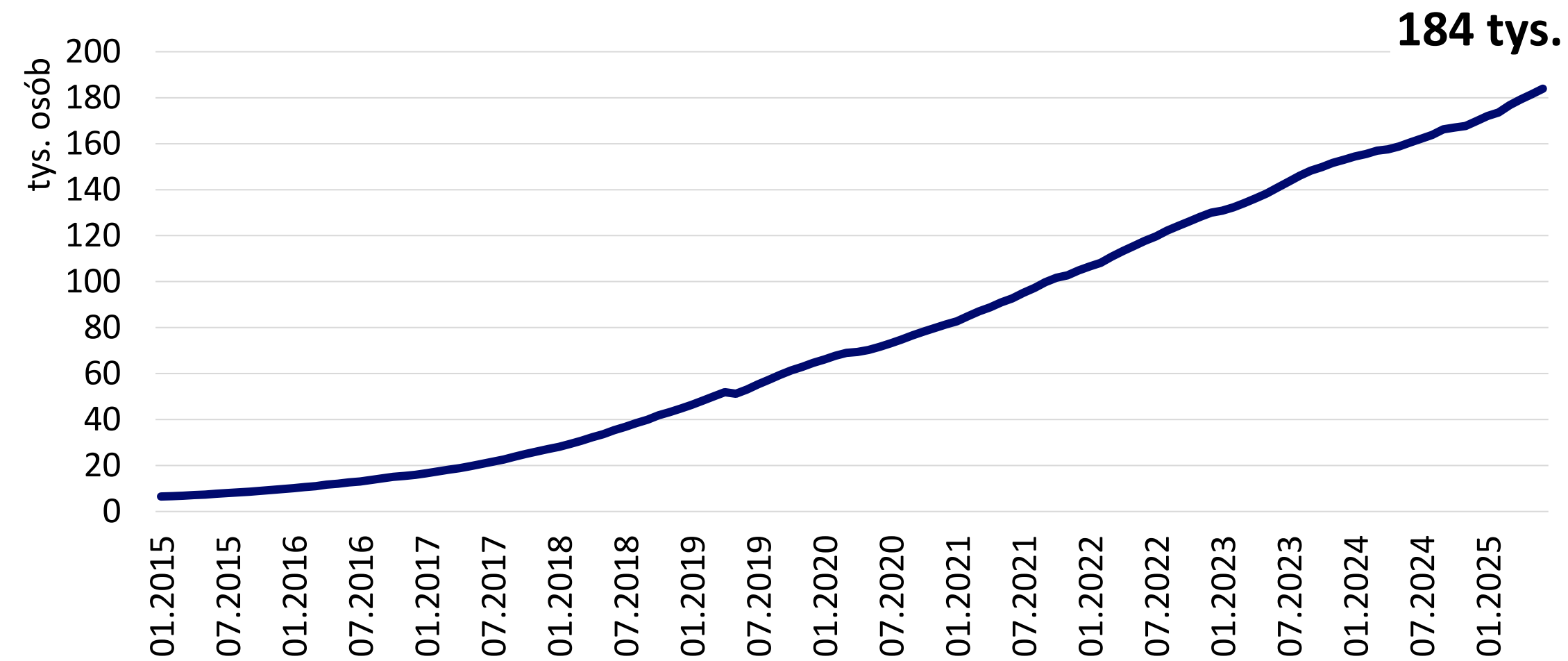


Źródło: BIK, stan na 30.06.2025

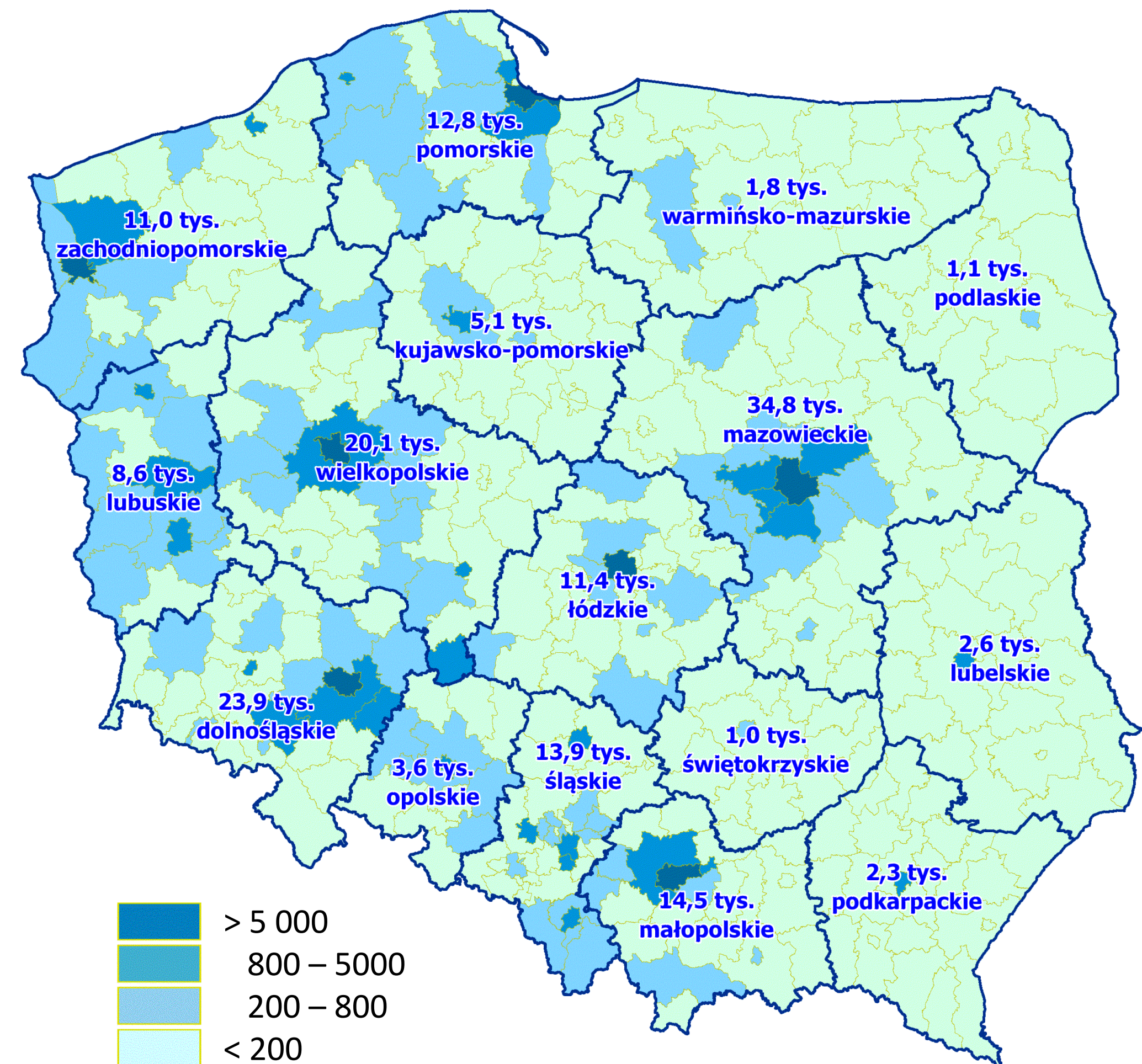
# Ukraińcy głównie w aglomeracjach i bardziej na zachodzie Polski



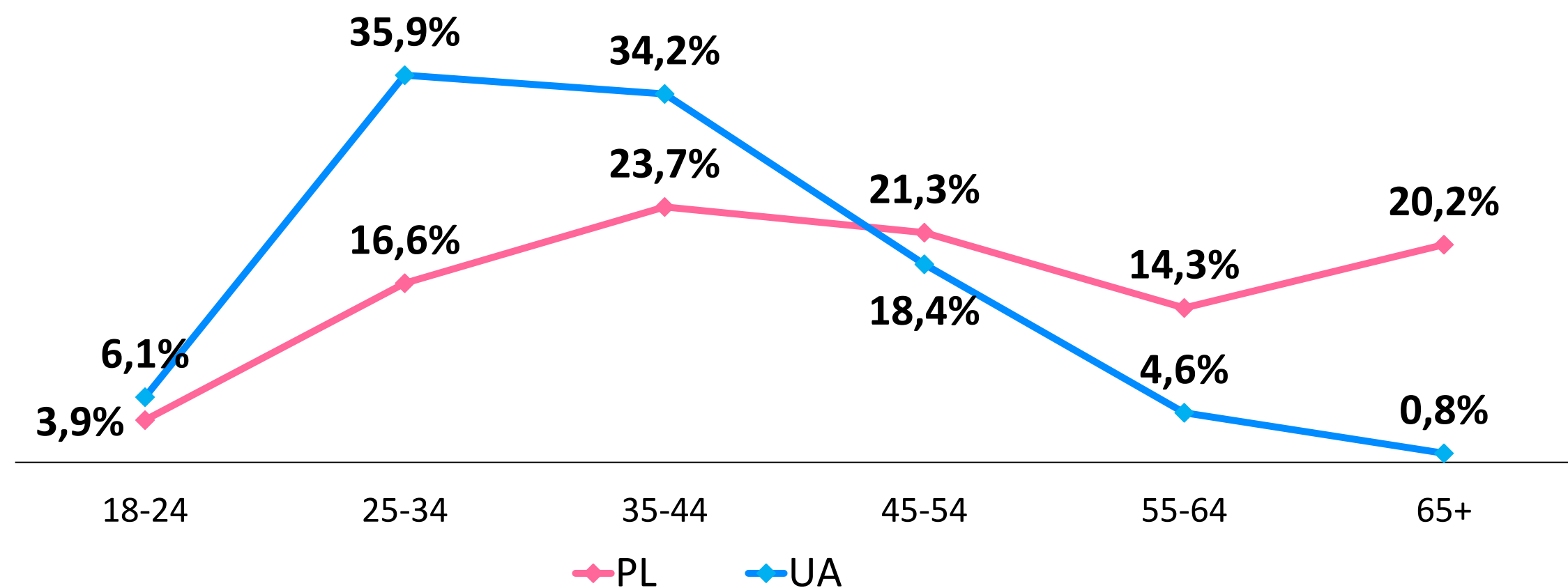
Liczba kredytobiorców i pożyczkobiorców z Ukrainy



Liczba Ukraińców korzystających z finansowania w zależności od lokalizacji



Rozkład klientów wg wieku (wszystkie produkty)



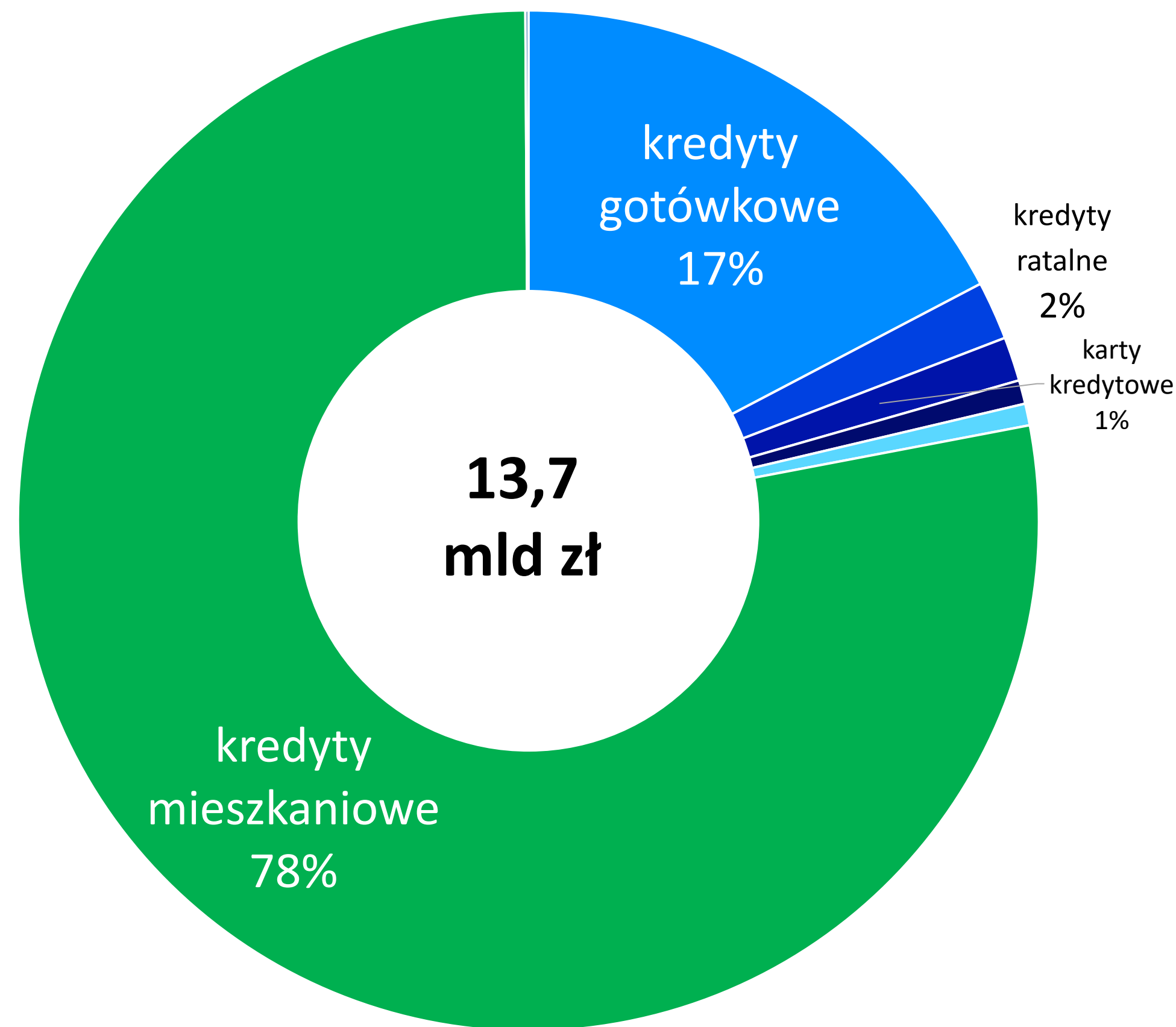
Źródło: BIK

Stan na 30.06.2025 r.

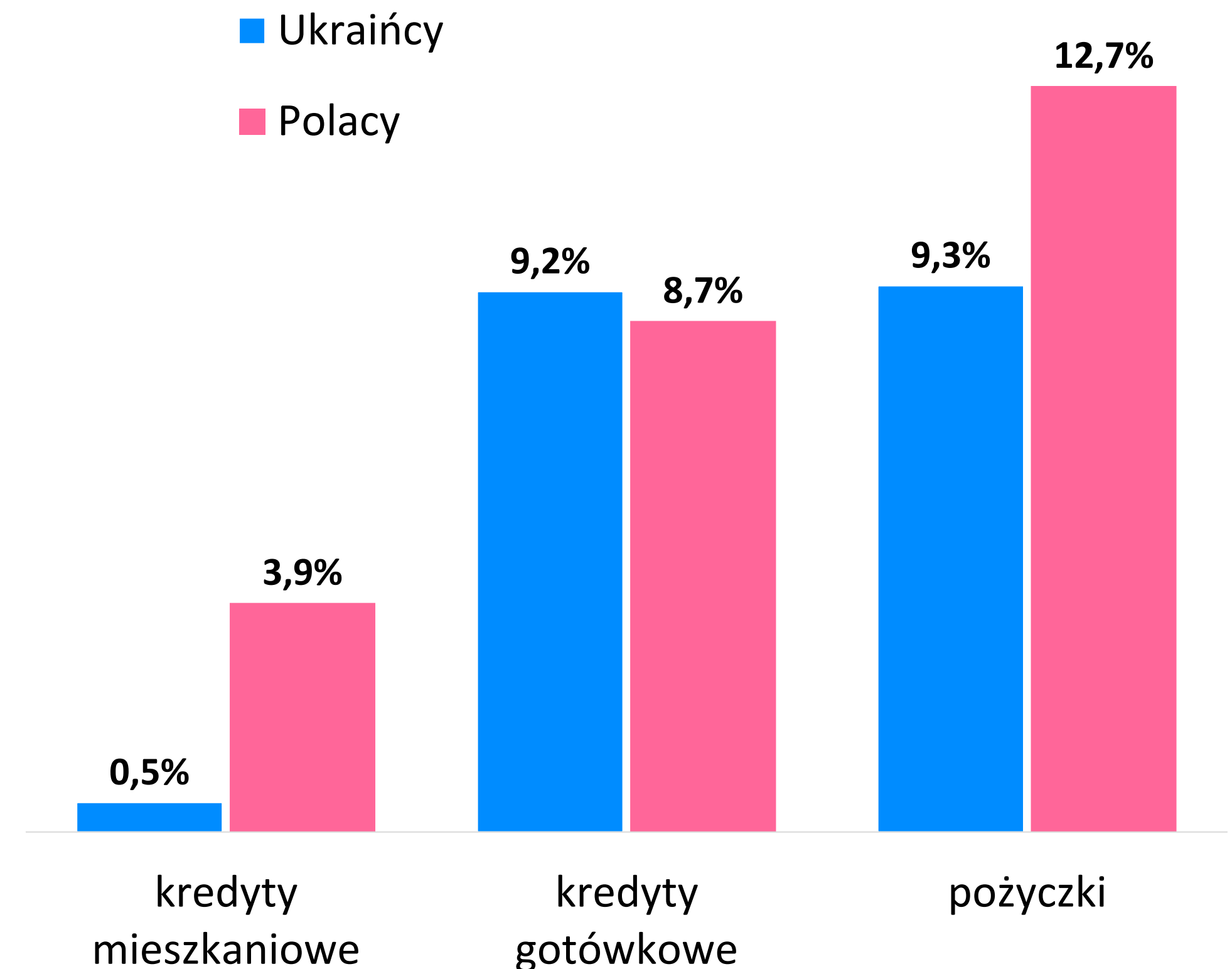
# Ukraińcy kupują mieszkania i korzystają z consumer finance



Wartość portfela kredytów i pożyczek obywateli Ukrainy



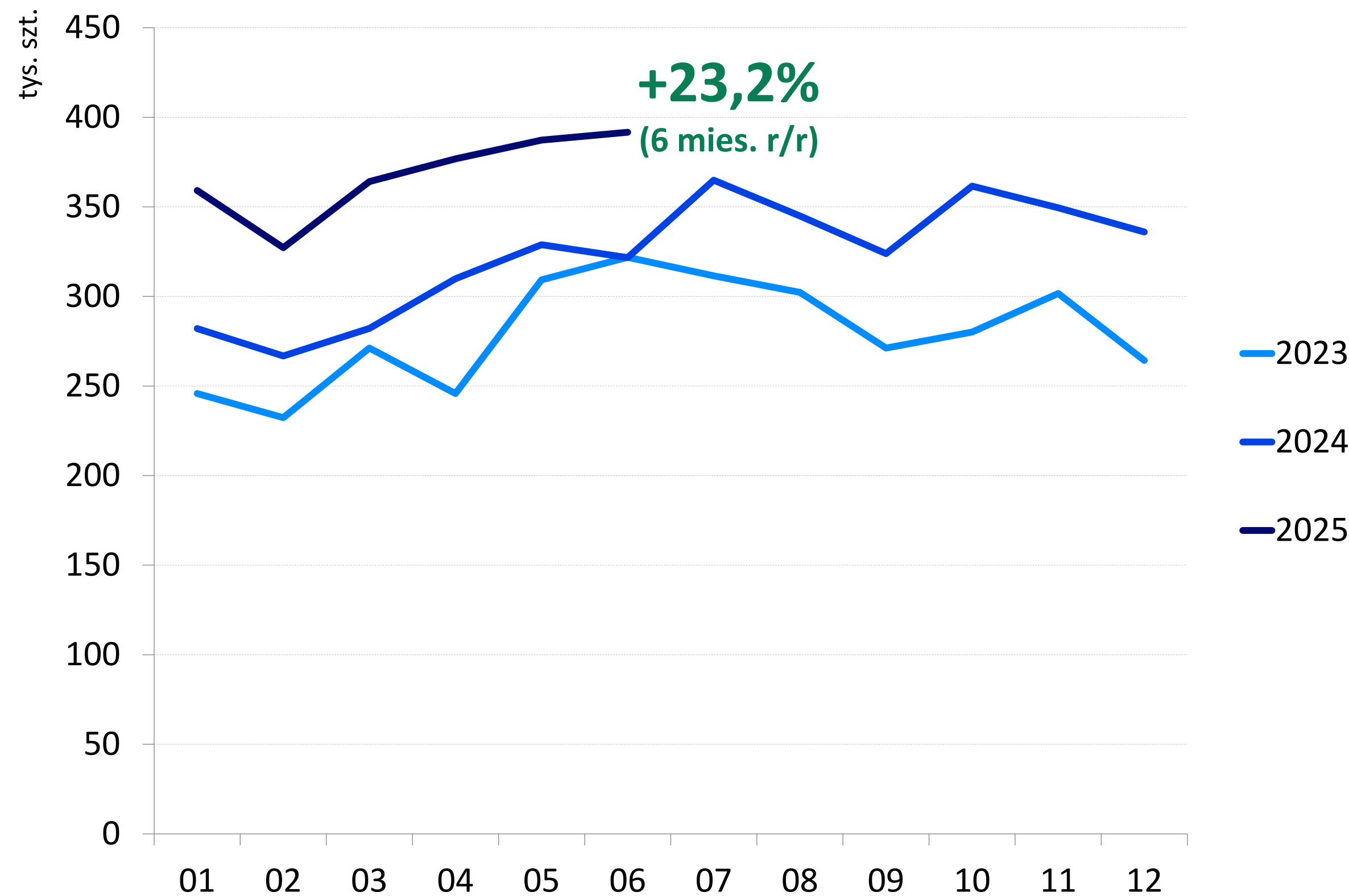
Udział kredytów i pożyczek przeterminowanych >90 dni (Ukraińcy vs Polacy)



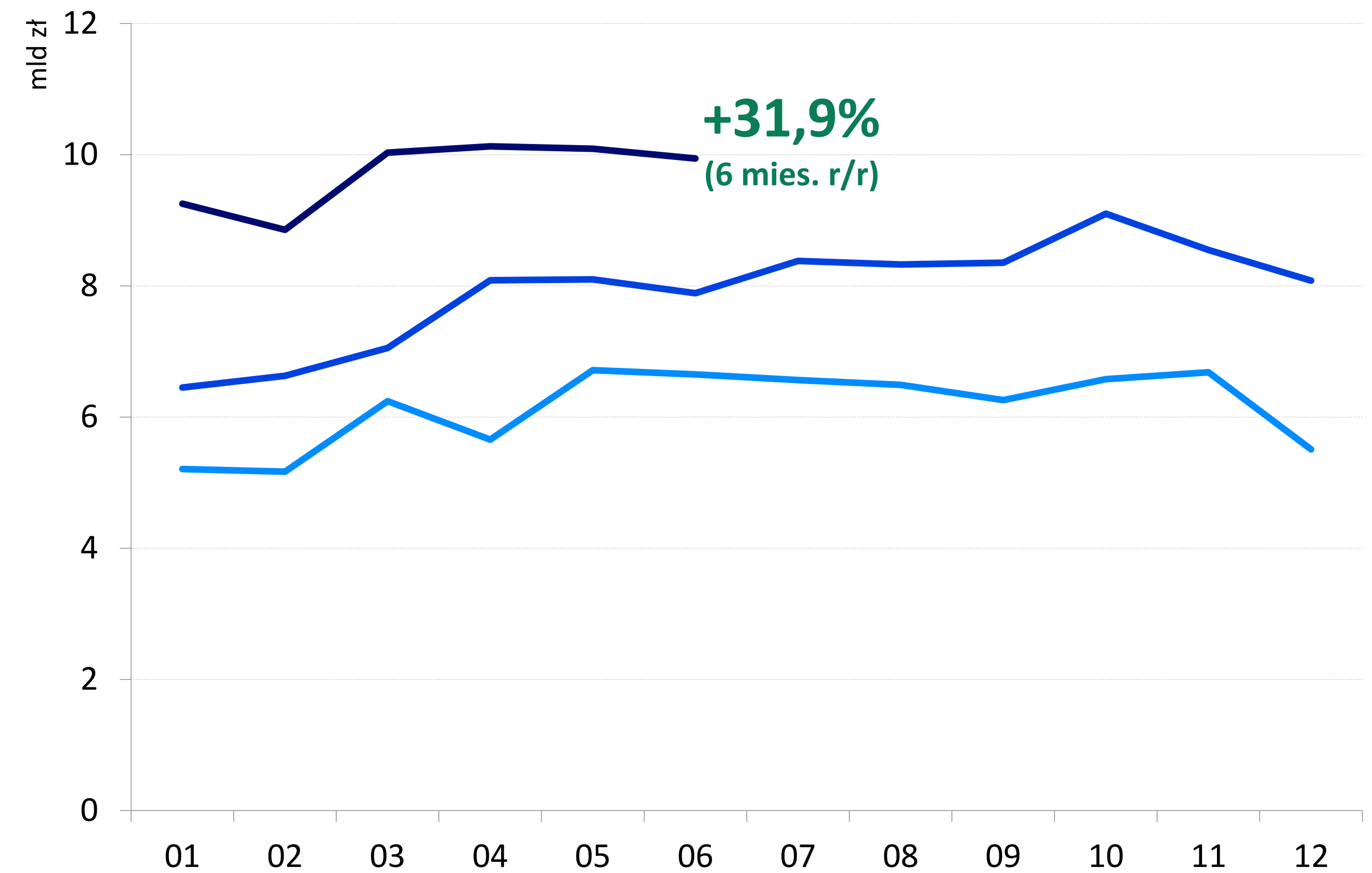
# Kredyty gotówkowe – wzrost liczby o 23,2% i wartości o 31,9%



## Liczba kredytów gotówkowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2023-2025



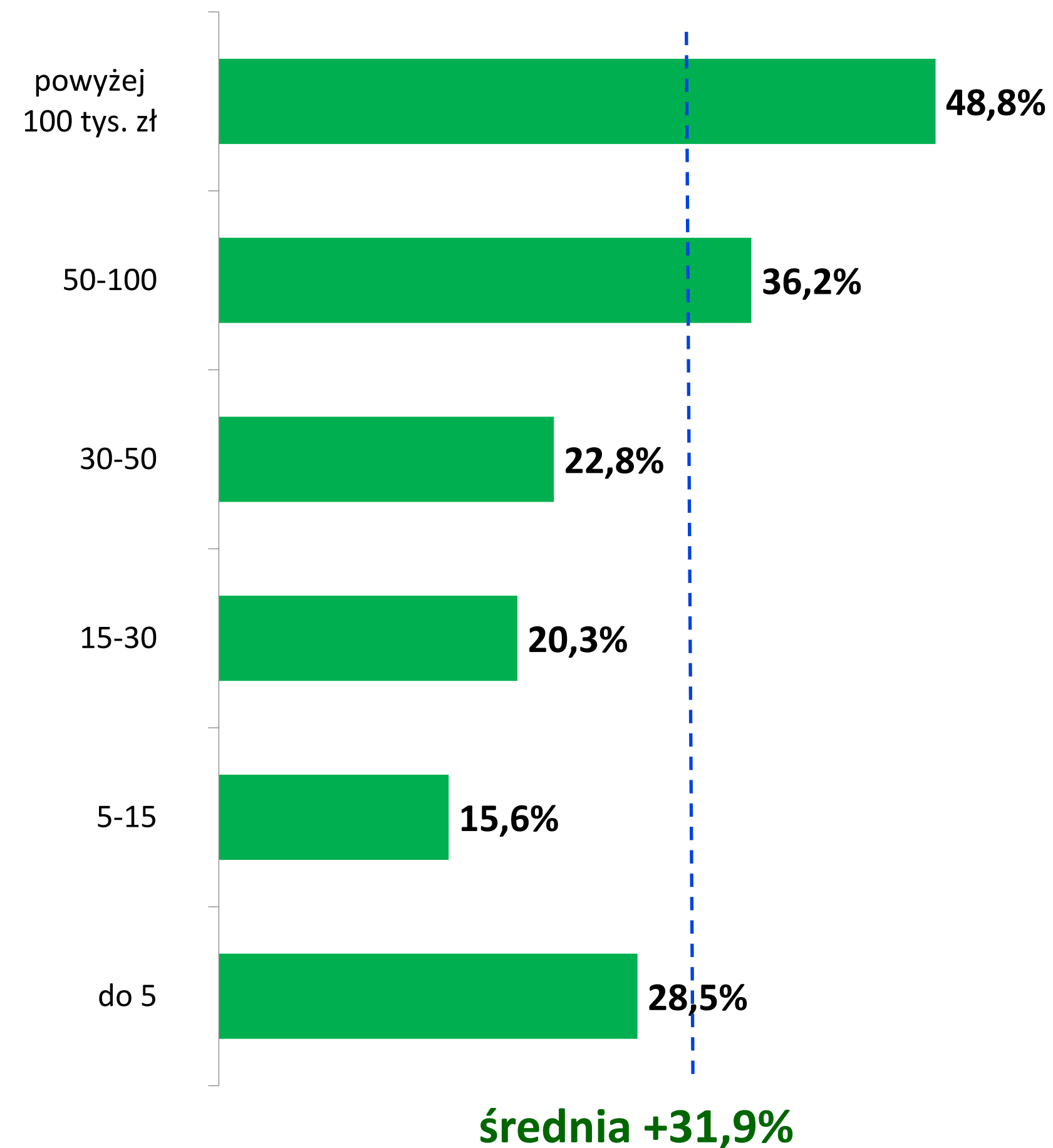
## Wartość kredytów gotówkowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2023-2025



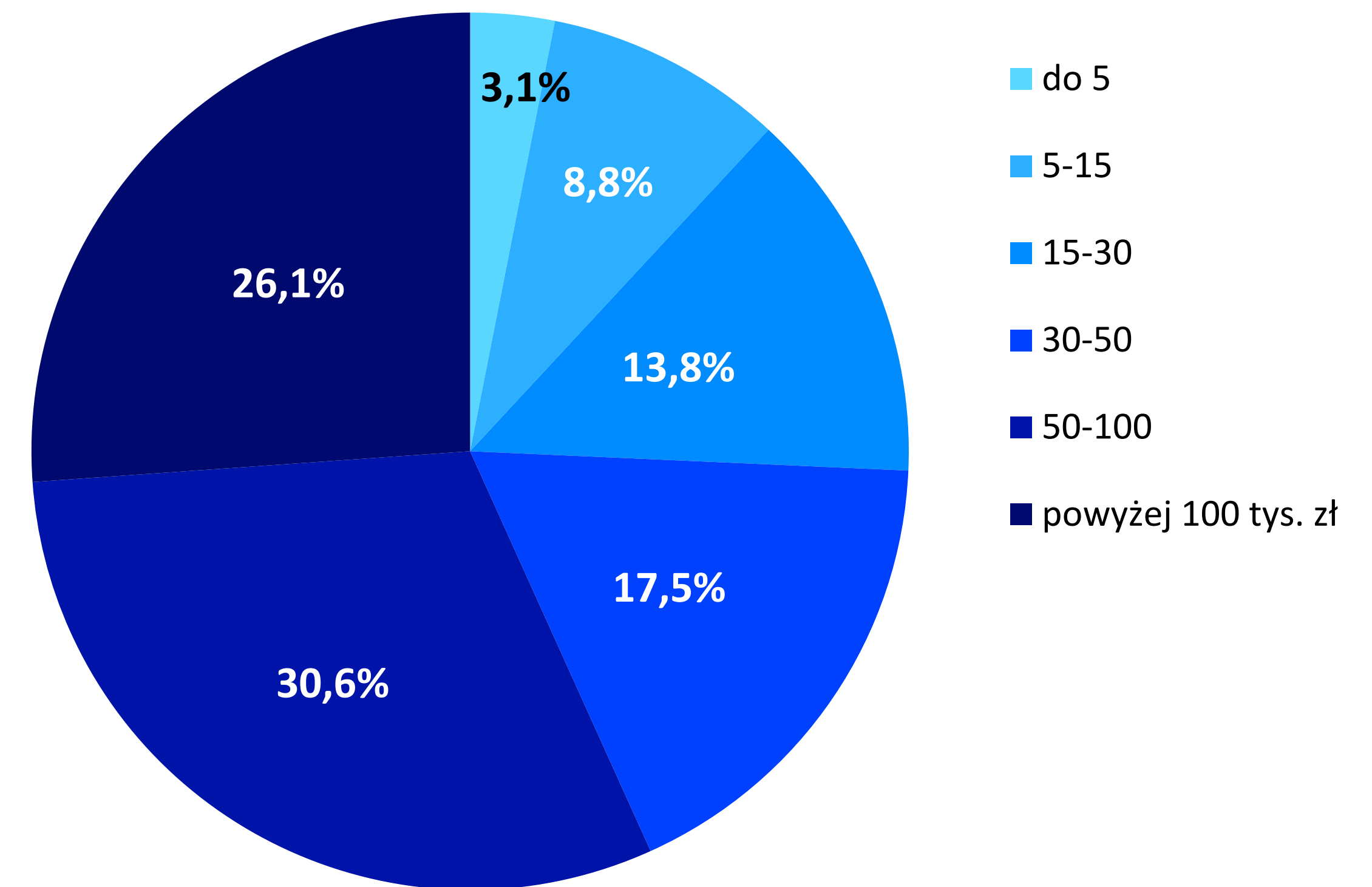
# Najwyższa dynamika nowych kredytów gotówkowych na kwoty powyżej 100 tys. zł



Dynamika (r/r) wartości kredytów gotówkowych udzielonych w okresie 01-06.2025 r.



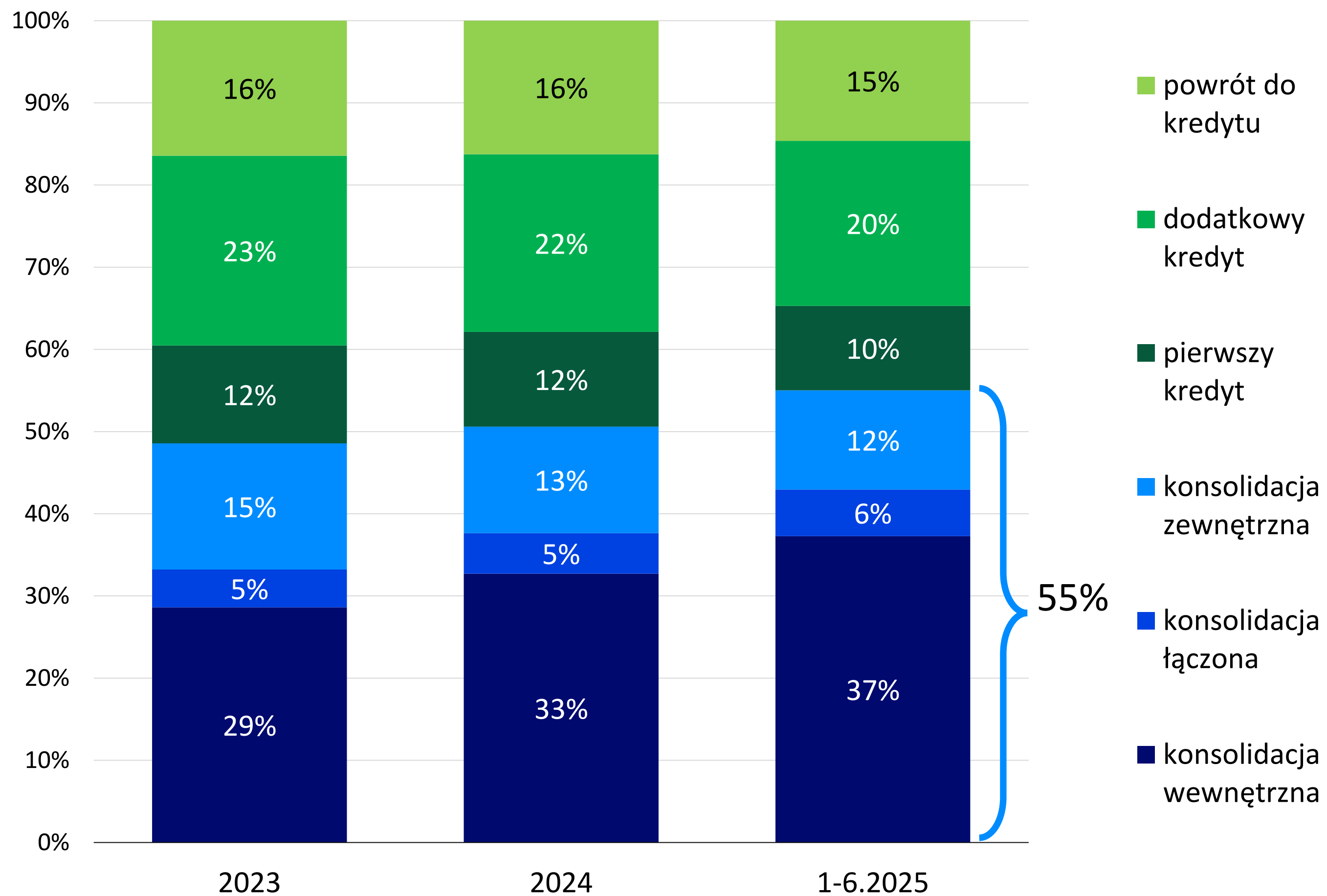
Struktura wartości kredytów gotówkowych udzielonych w okresie 01-06.2025 r. wg przedziałów kwotowych



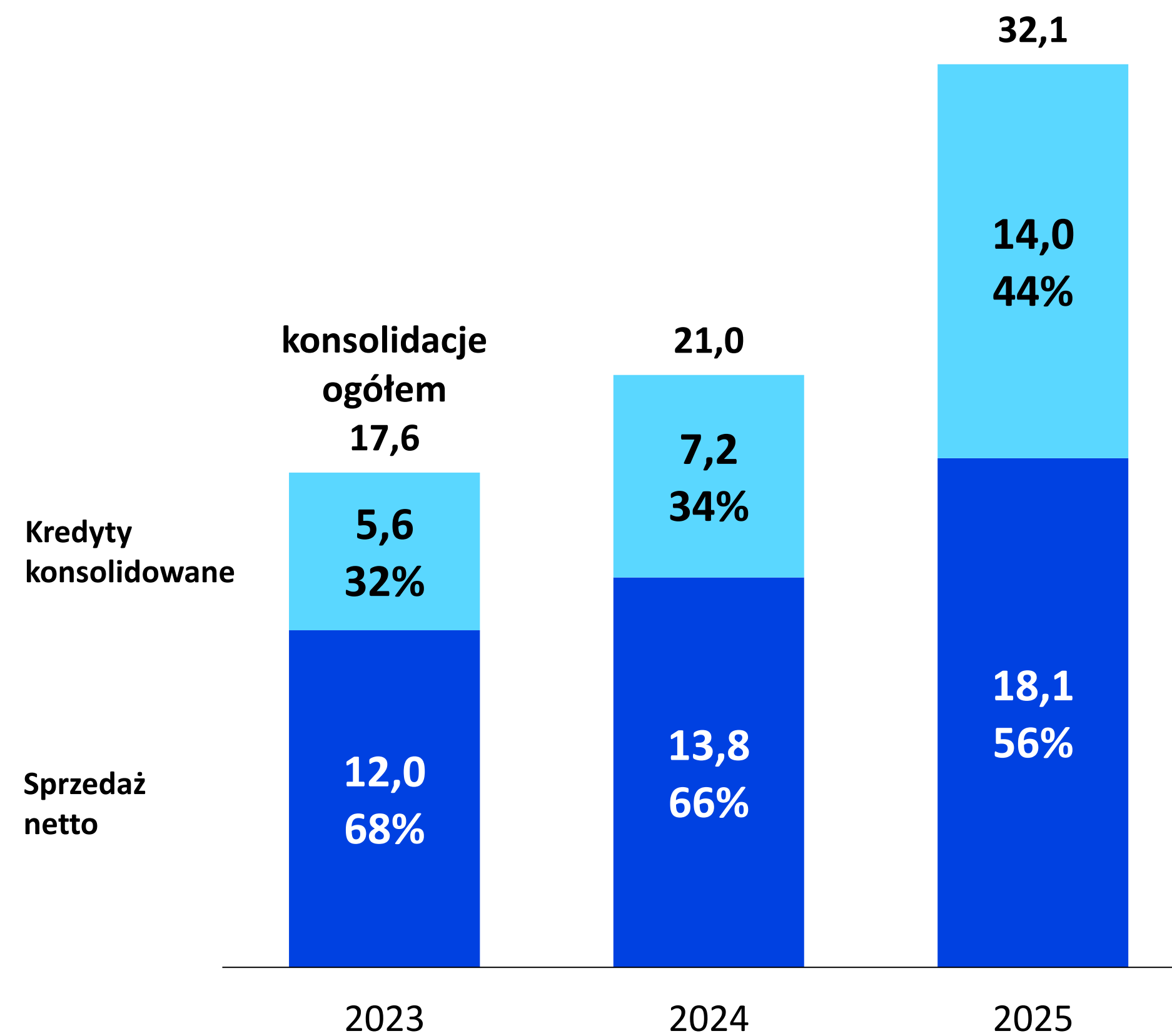
# Duże znaczenie konsolidacji w sprzedaży kredytów gotówkowych



## Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych



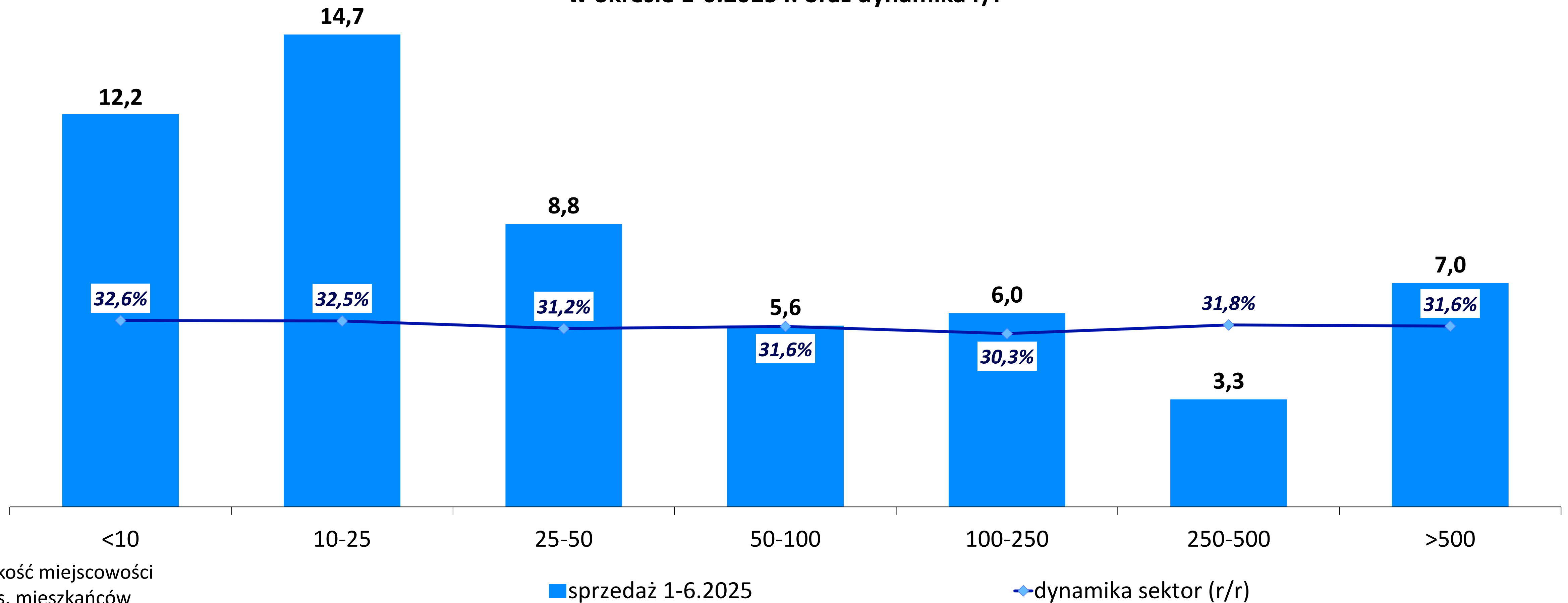
## Konsolidacje kredytów gotówkowych w tym sprzedaż netto (mld zł) (okres styczeń-czerwiec)



# Największa sprzedaż kredytów gotówkowych w małych miejscowościach



Sprzedaż kredytów gotówkowych (mld zł)  
w okresie 1-6.2025 r. oraz dynamika r/r



wielkość miejscowości  
w tys. mieszkańców

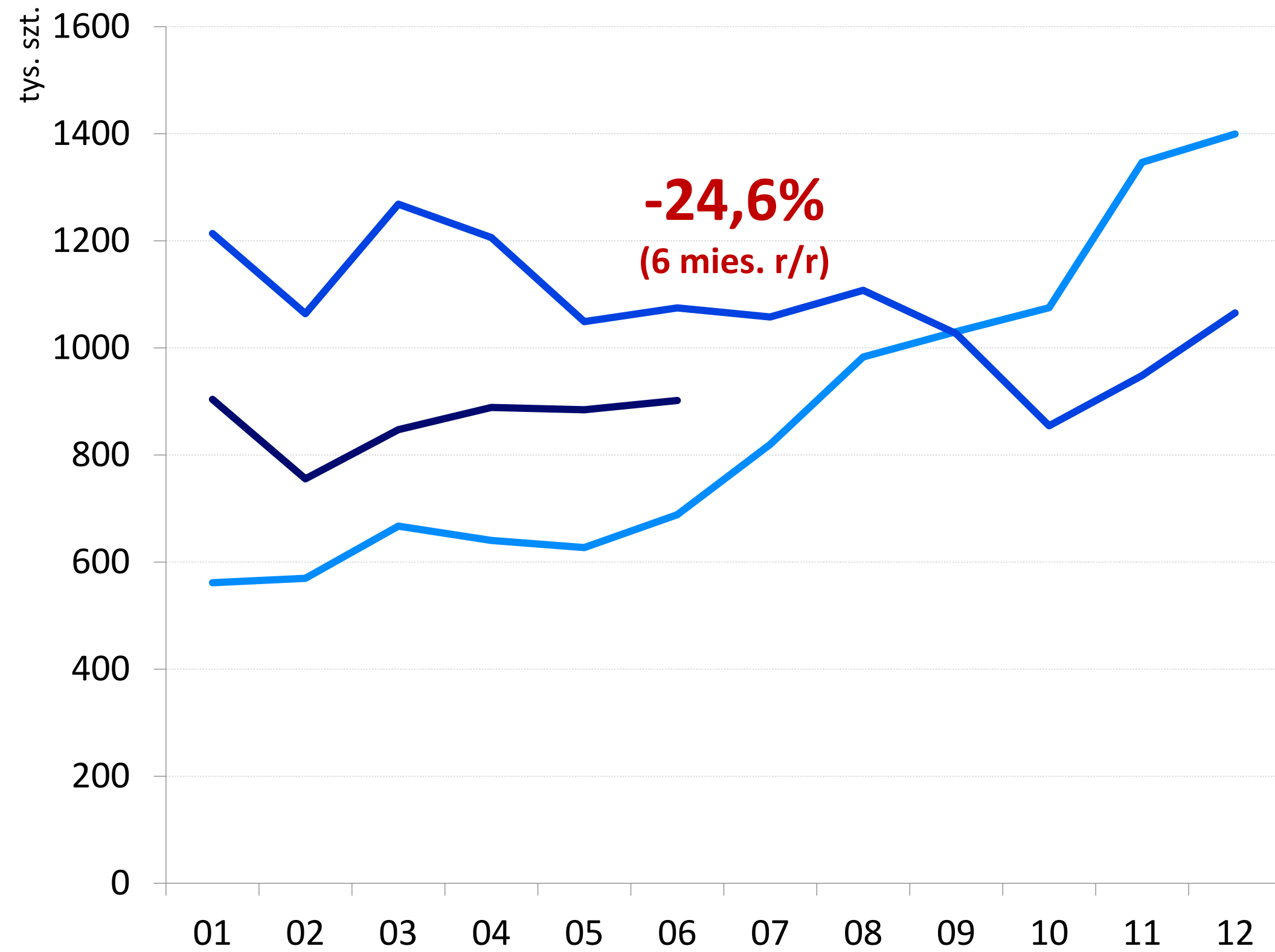
■ sprzedaż 1-6.2025

◆ dynamika sektor (r/r)

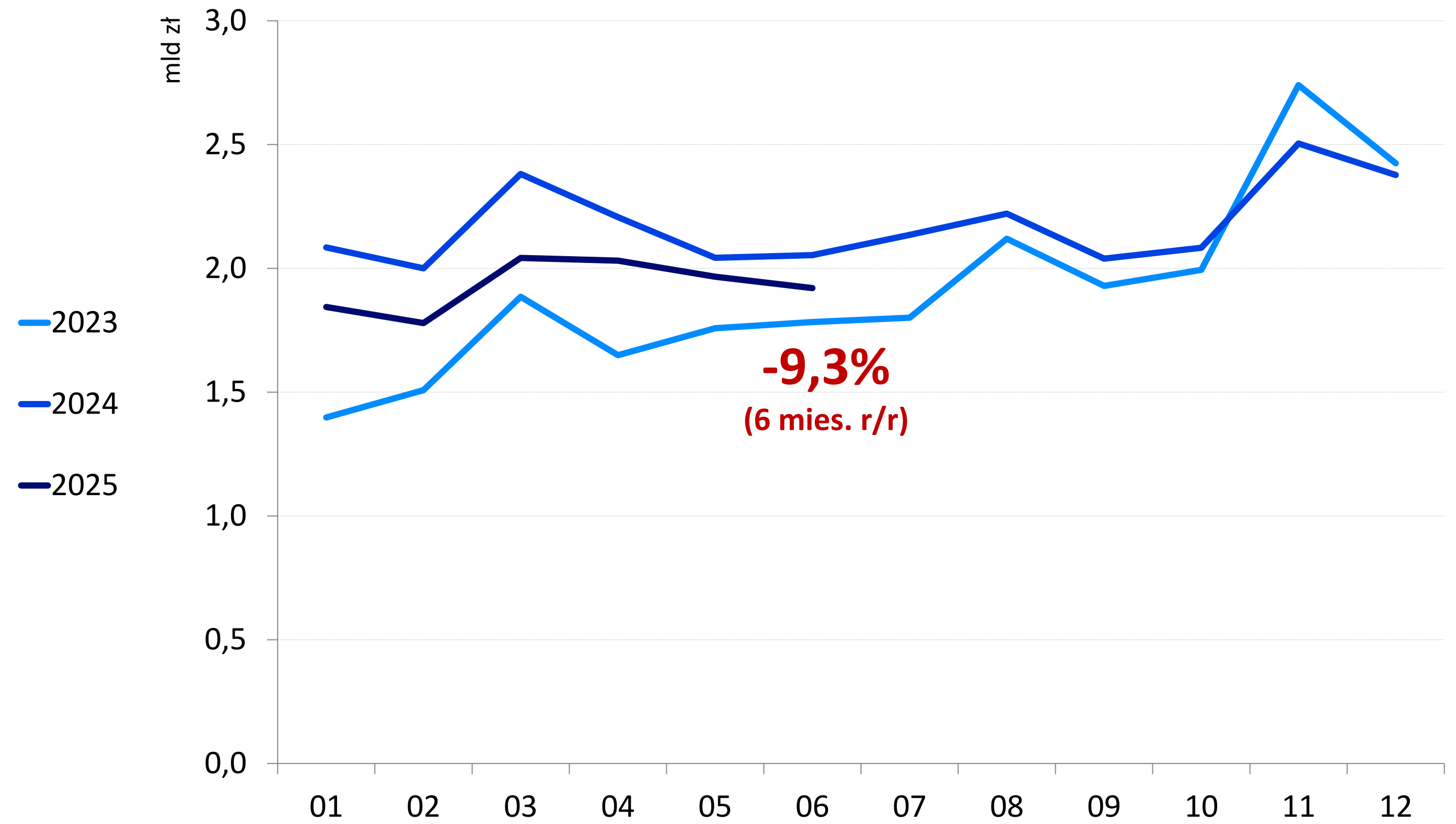
# Kredyty ratalne – spadek liczby o 24,6% i wartości o 9,3%



## Liczba kredytów ratalnych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2023-2025



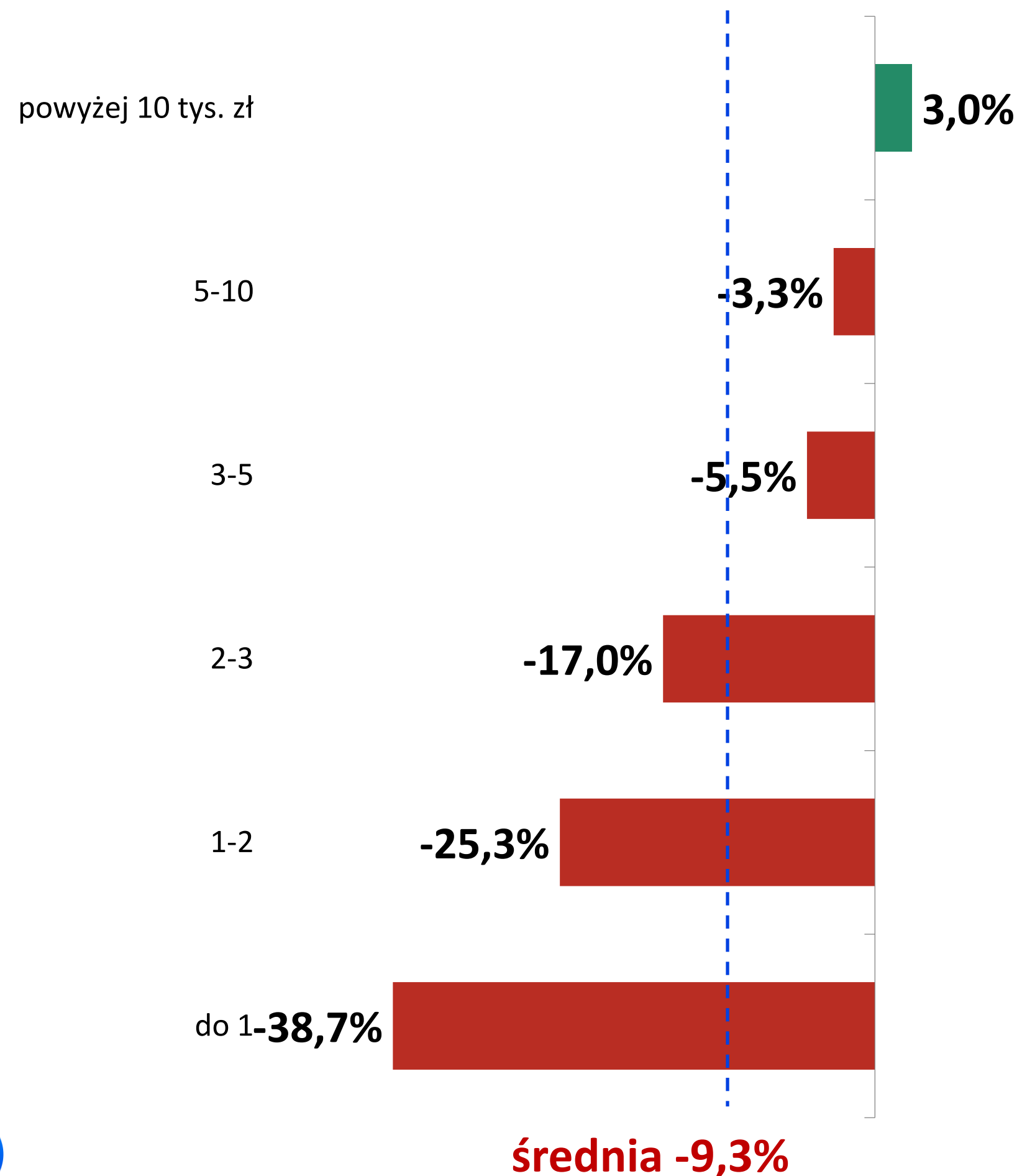
## Wartość kredytów ratalnych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2023-2025



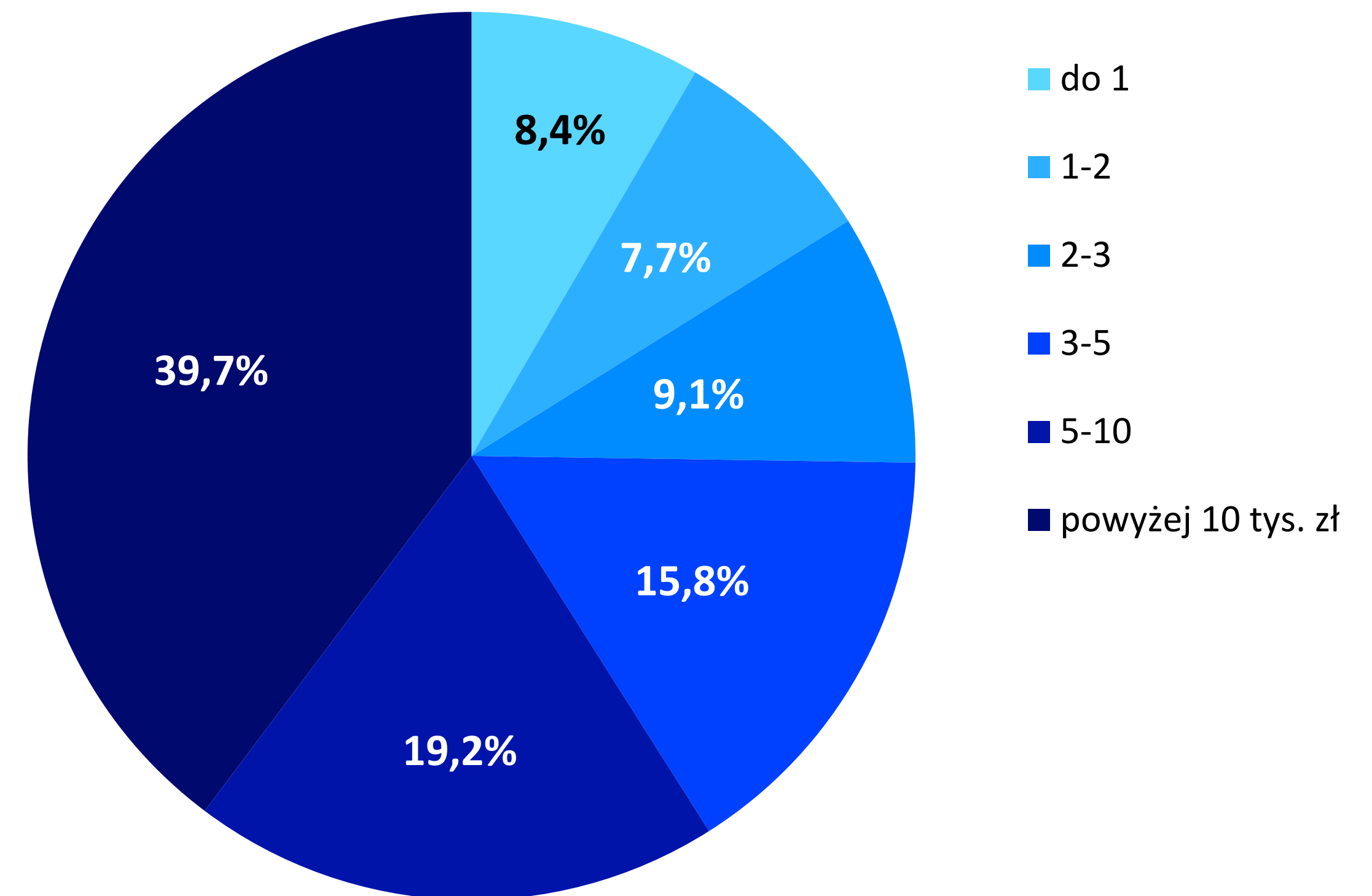
# Najwyższa dynamika nowych kredytów ratałnych na kwoty powyżej 10 tys. zł



Dynamika (r/r) wartości kredytów ratałnych udzielonych w okresie 01-06.2025 r.



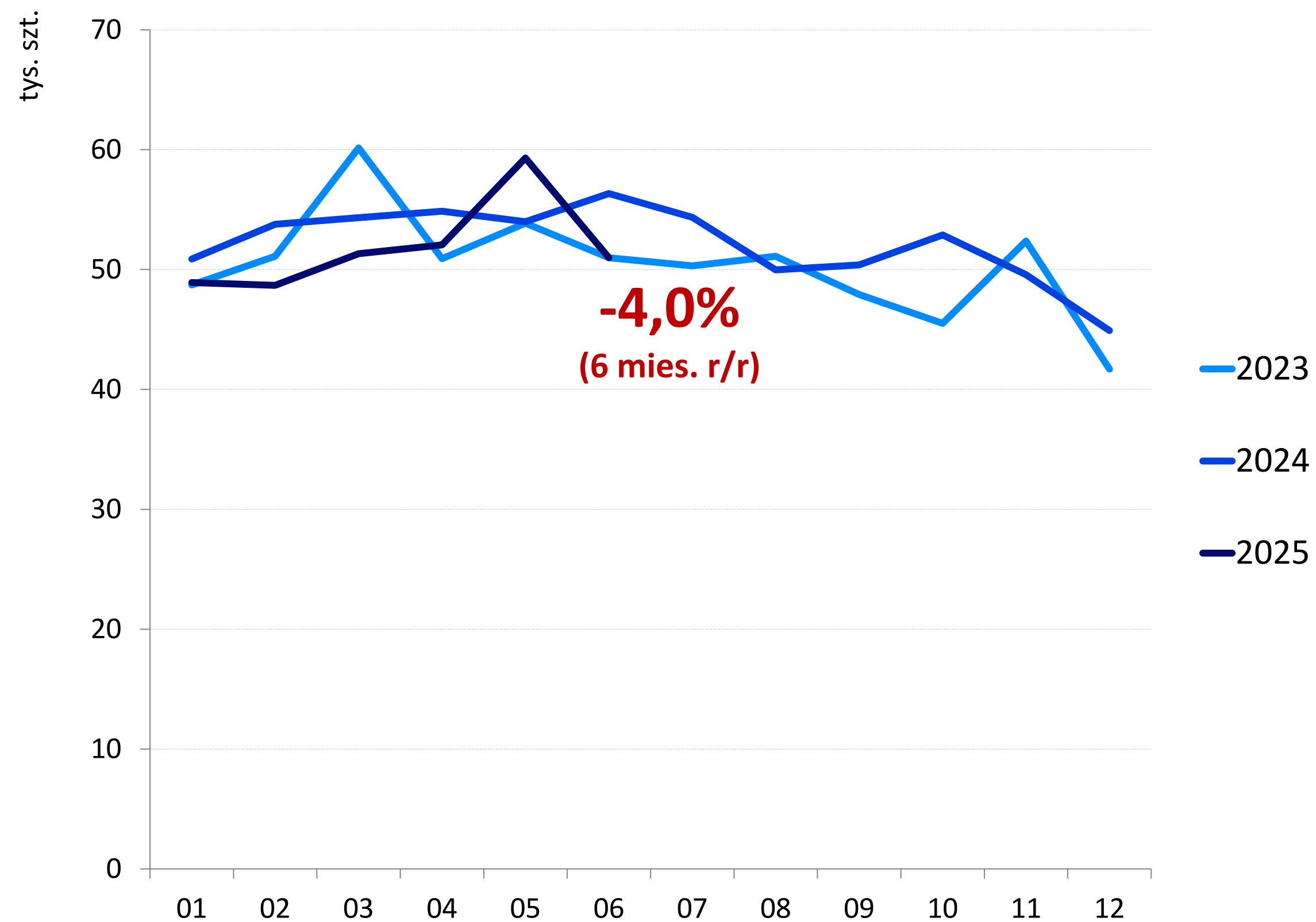
Struktura wartości kredytów ratałnych udzielonych w okresie 01-06.2025 r. wg przedziałów kwotowych



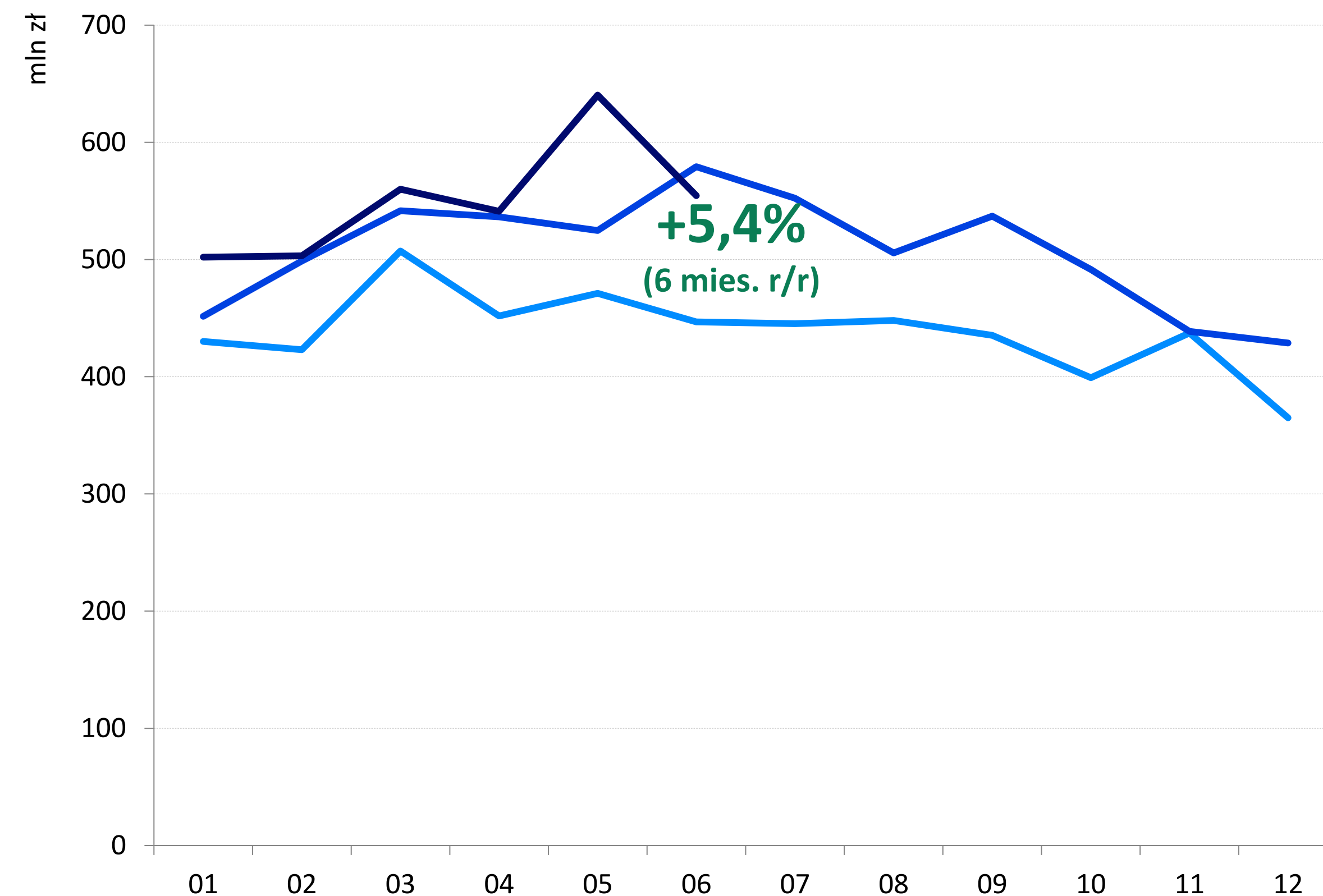
# Karty kredytowe – spadek liczby o 4,0% i wzrost wartości o 5,4%



## Liczba kart kredytowych wydanych w kolejnych miesiącach lat 2023-2025



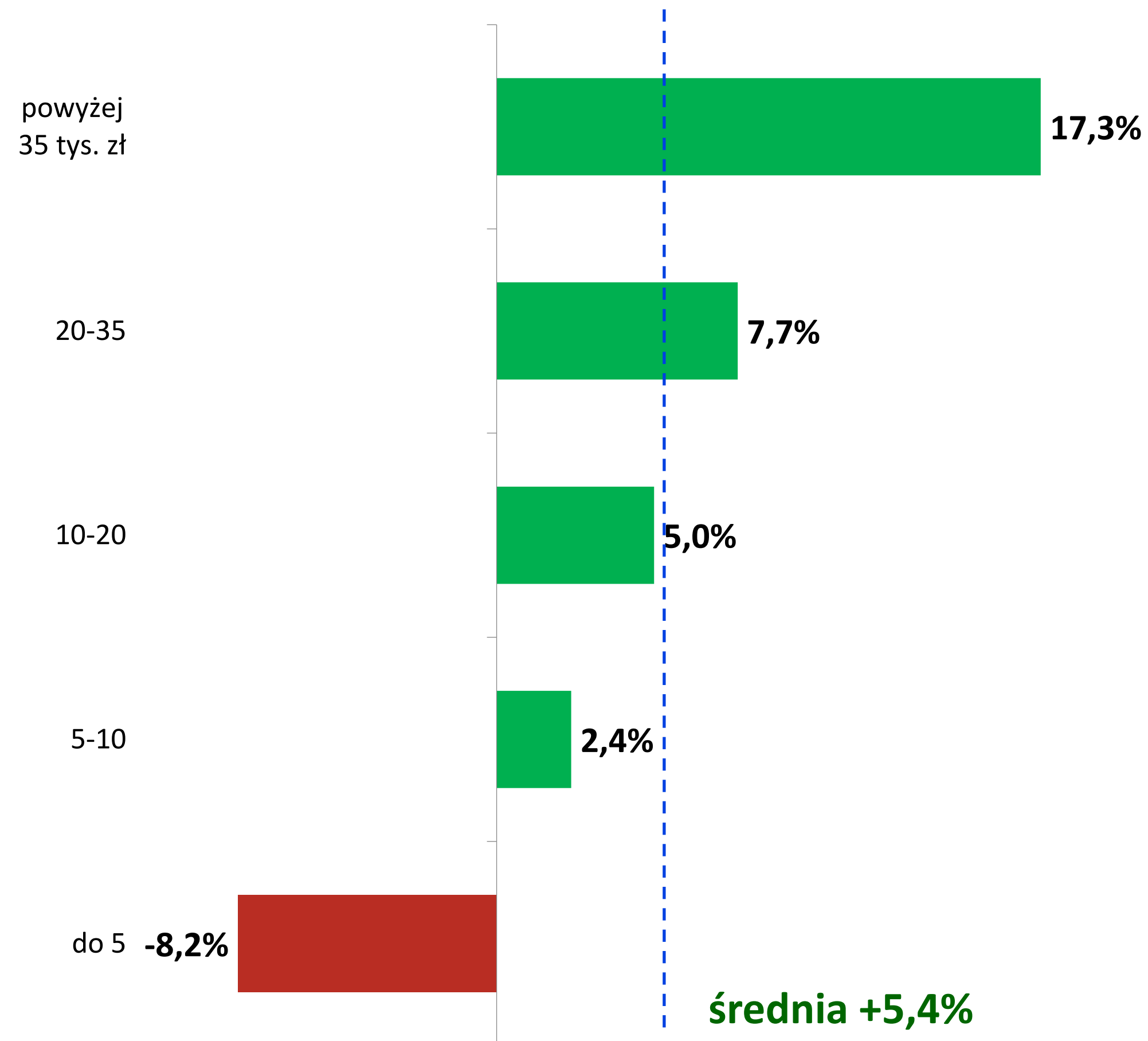
## Wartość kart kredytowych wydanych w kolejnych miesiącach lat 2023-2025



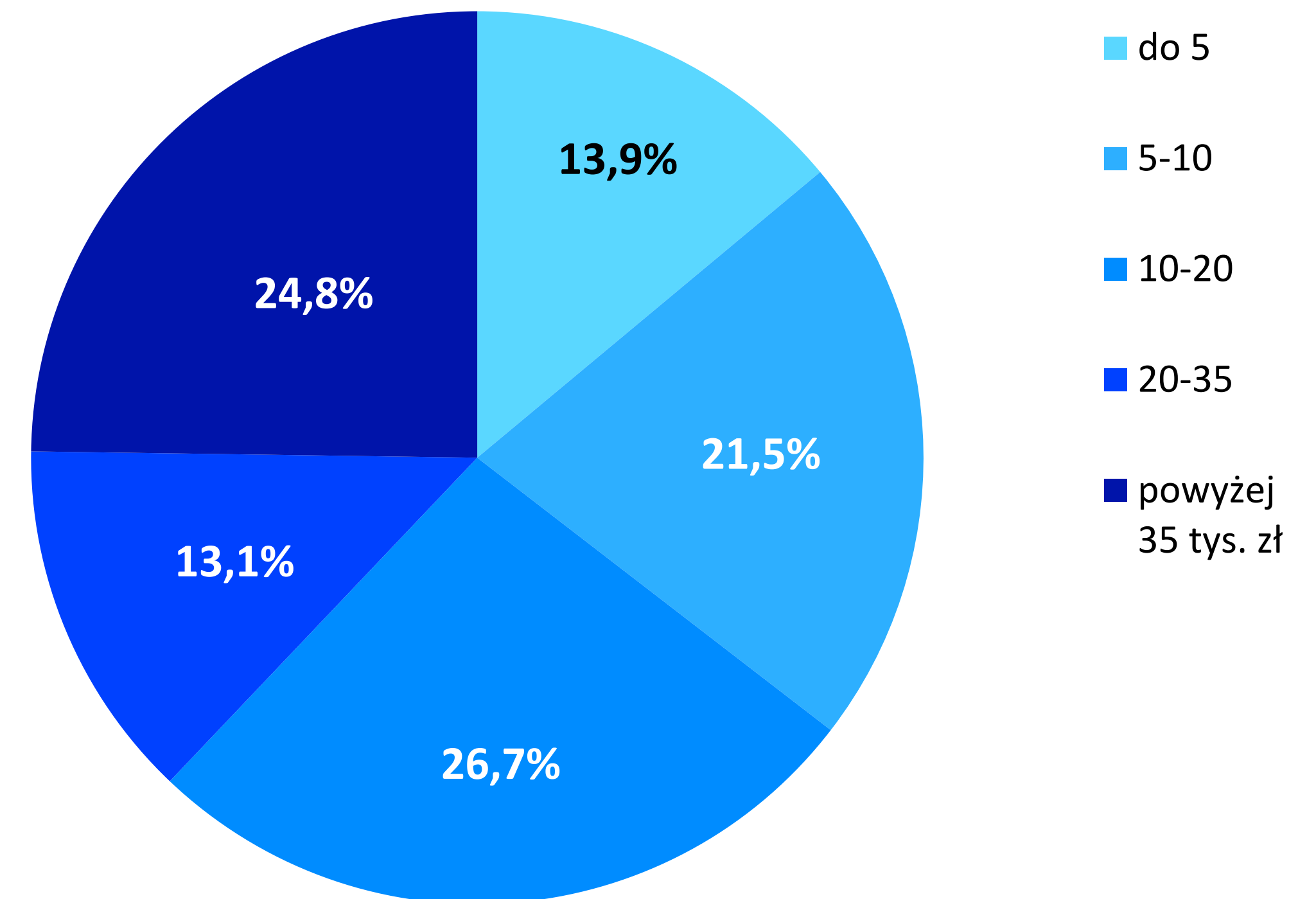
# Najwyższa dynamika nowych kart kredytowych na kwoty powyżej 35 tys. zł



Dynamika (r/r) wartości kart kredytowych udzielonych w okresie 01-06.2025 r.



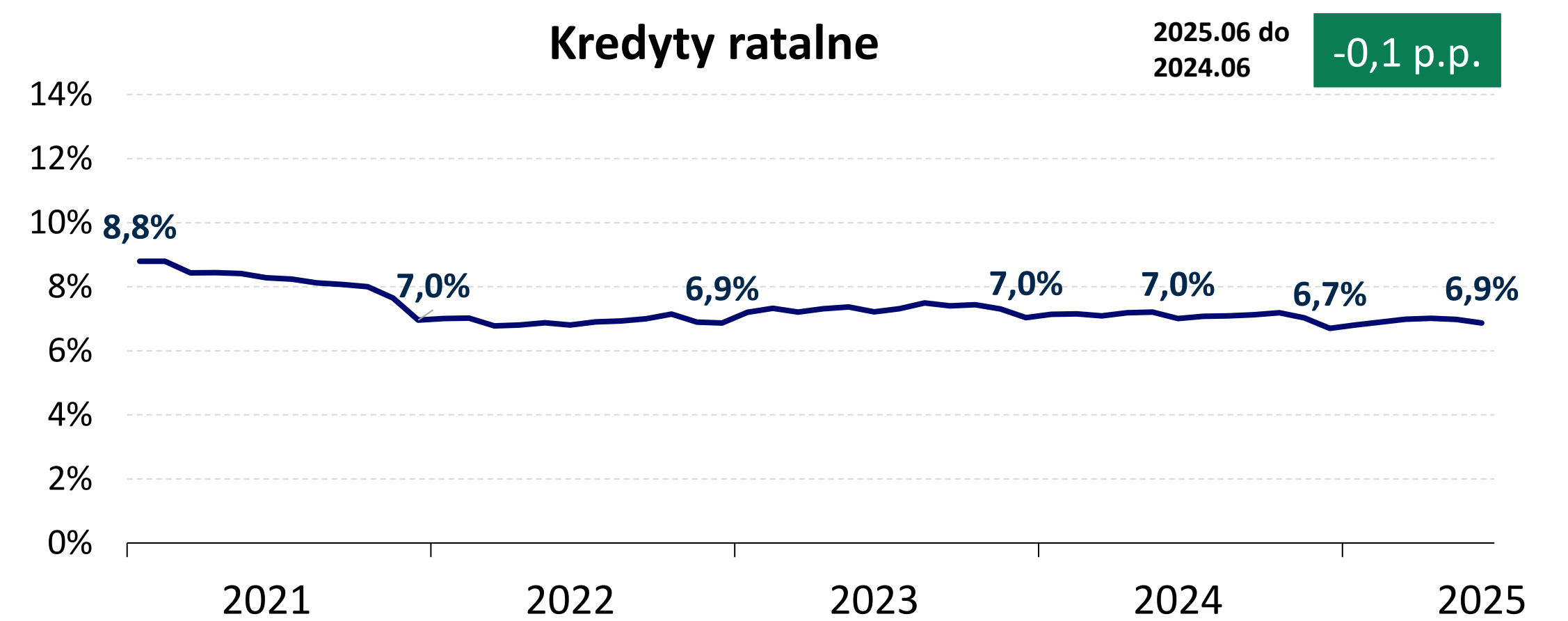
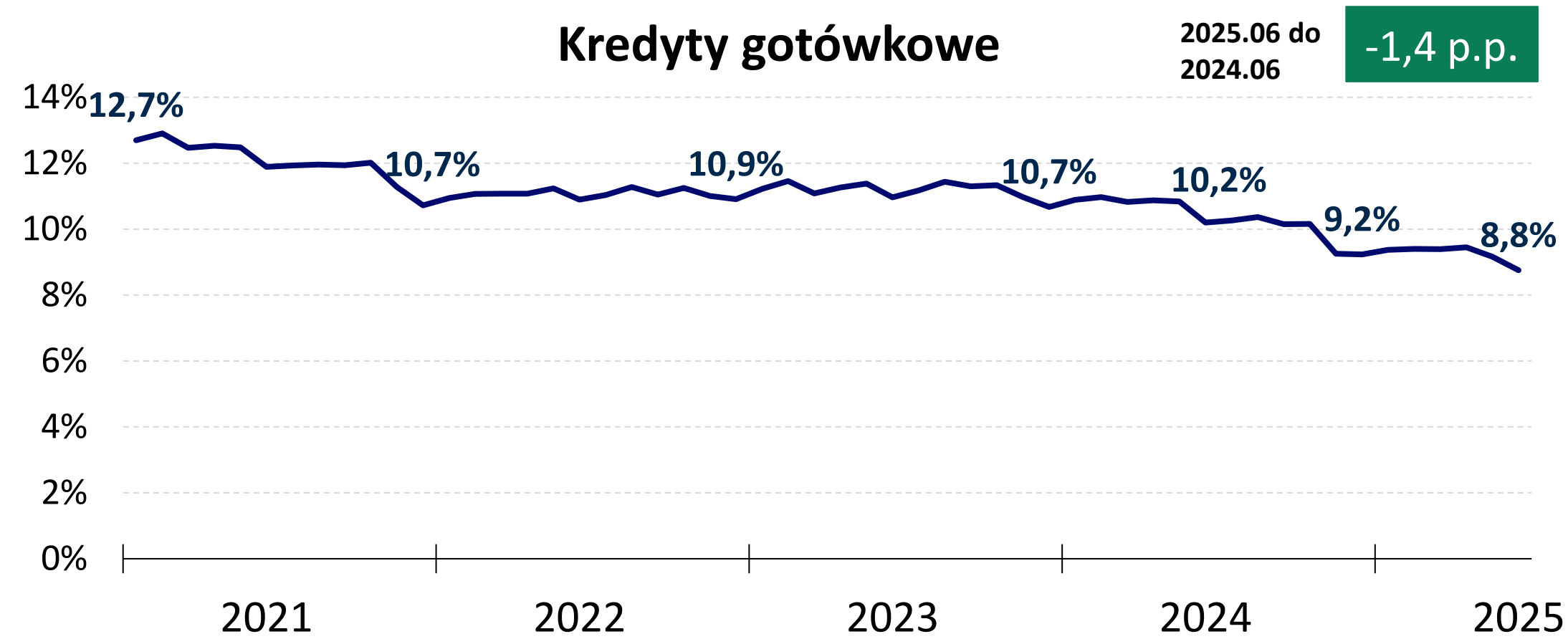
Struktura wartości kart kredytowych wydanych w okresie 01-06.2025 r. wg przedziałów kwotowych



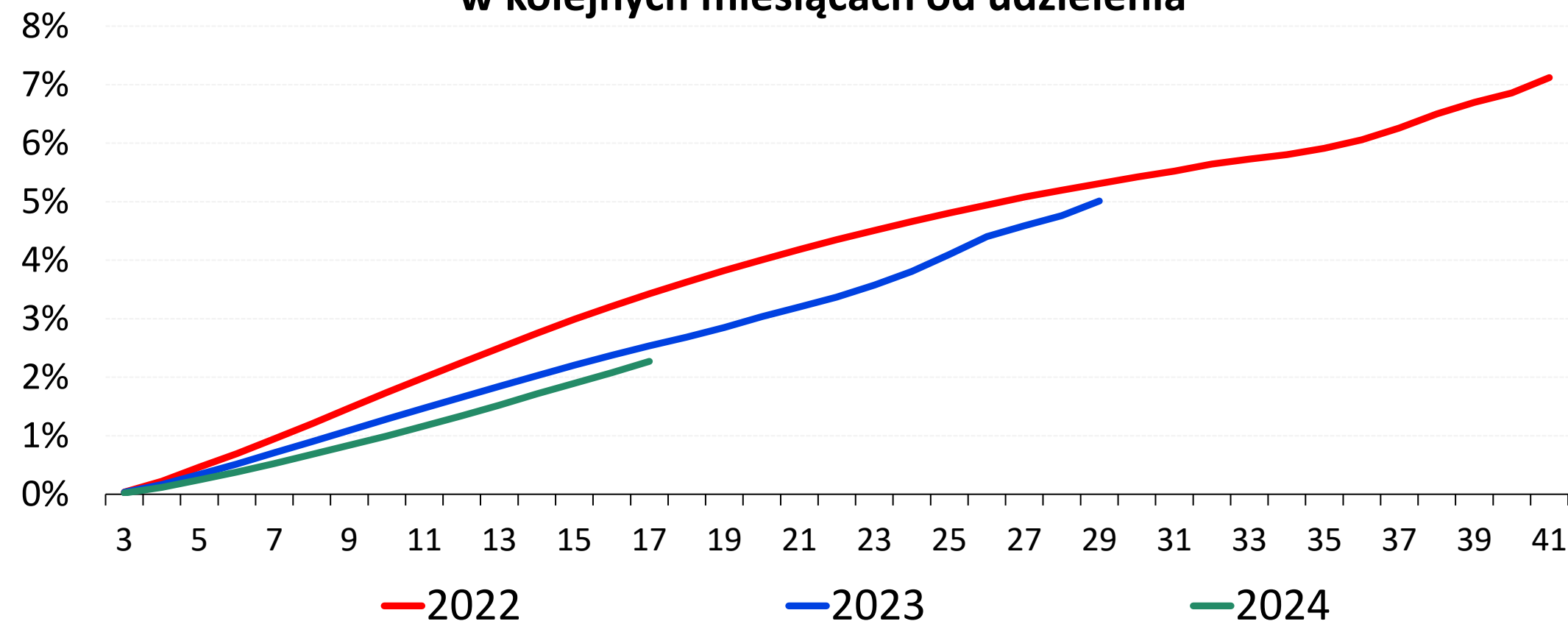
# Poprawa jakości kredytów gotówkowych i ratalnych



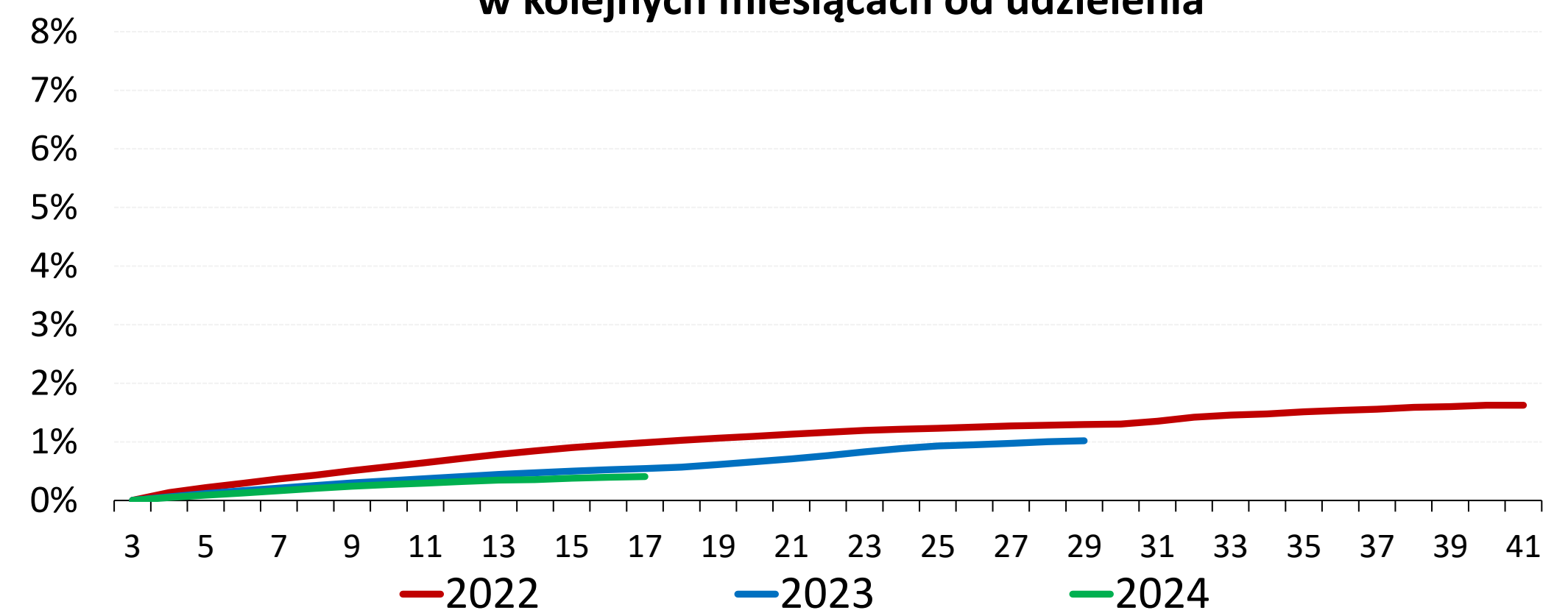
## Udział kredytów przeterminowanych >90 dni – ujęcie wartościowe



### Udział kredytów **gotówkowych** przeterminowanych >90 dni w kolejnych miesiącach od udzielenia



### Udział kredytów **ratalnych** przeterminowanych >90 dni w kolejnych miesiącach od udzielenia

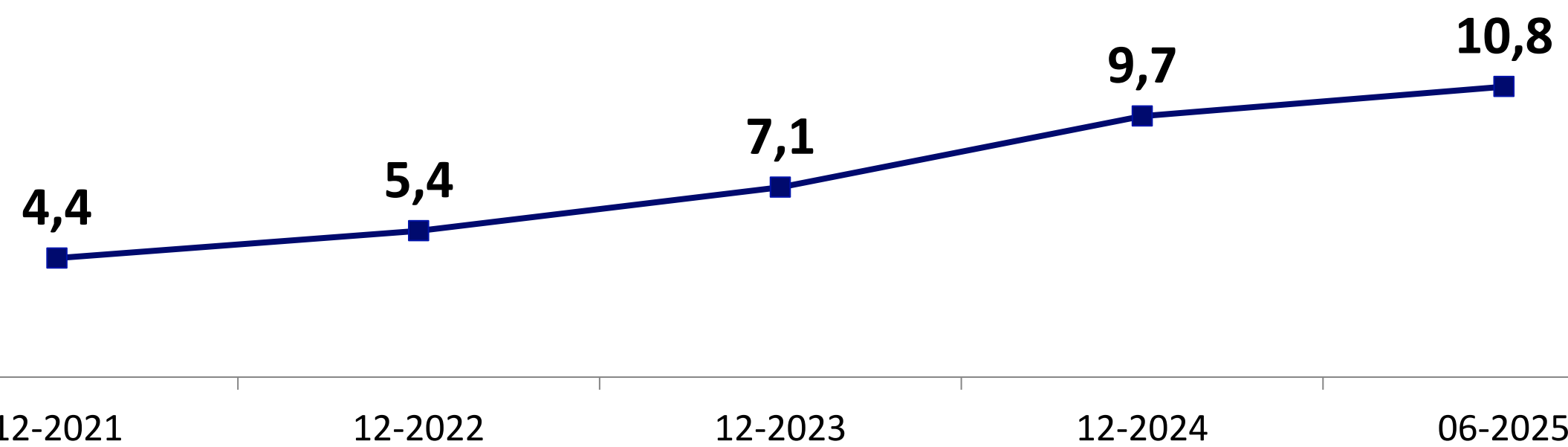
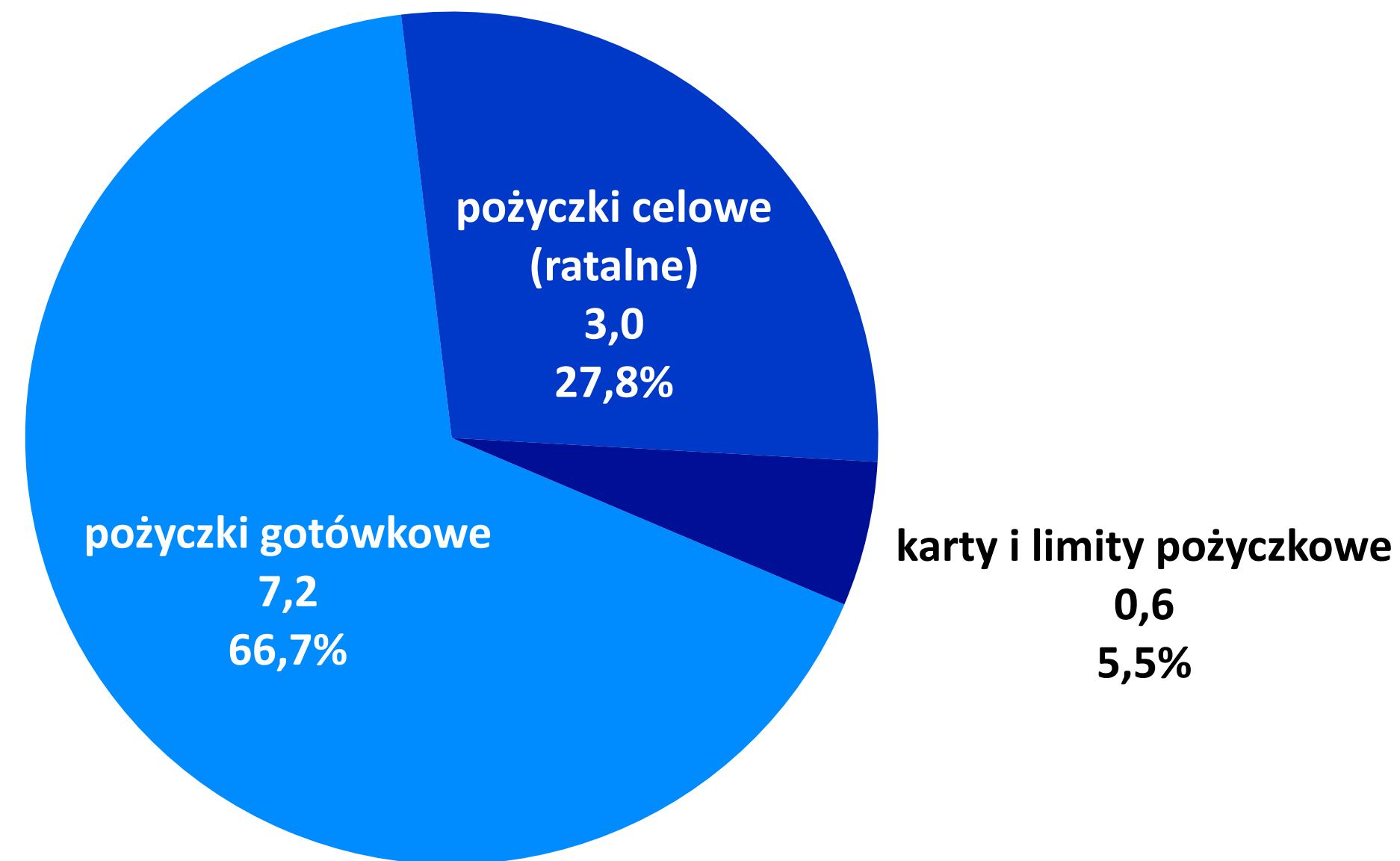


Źródło: BIK

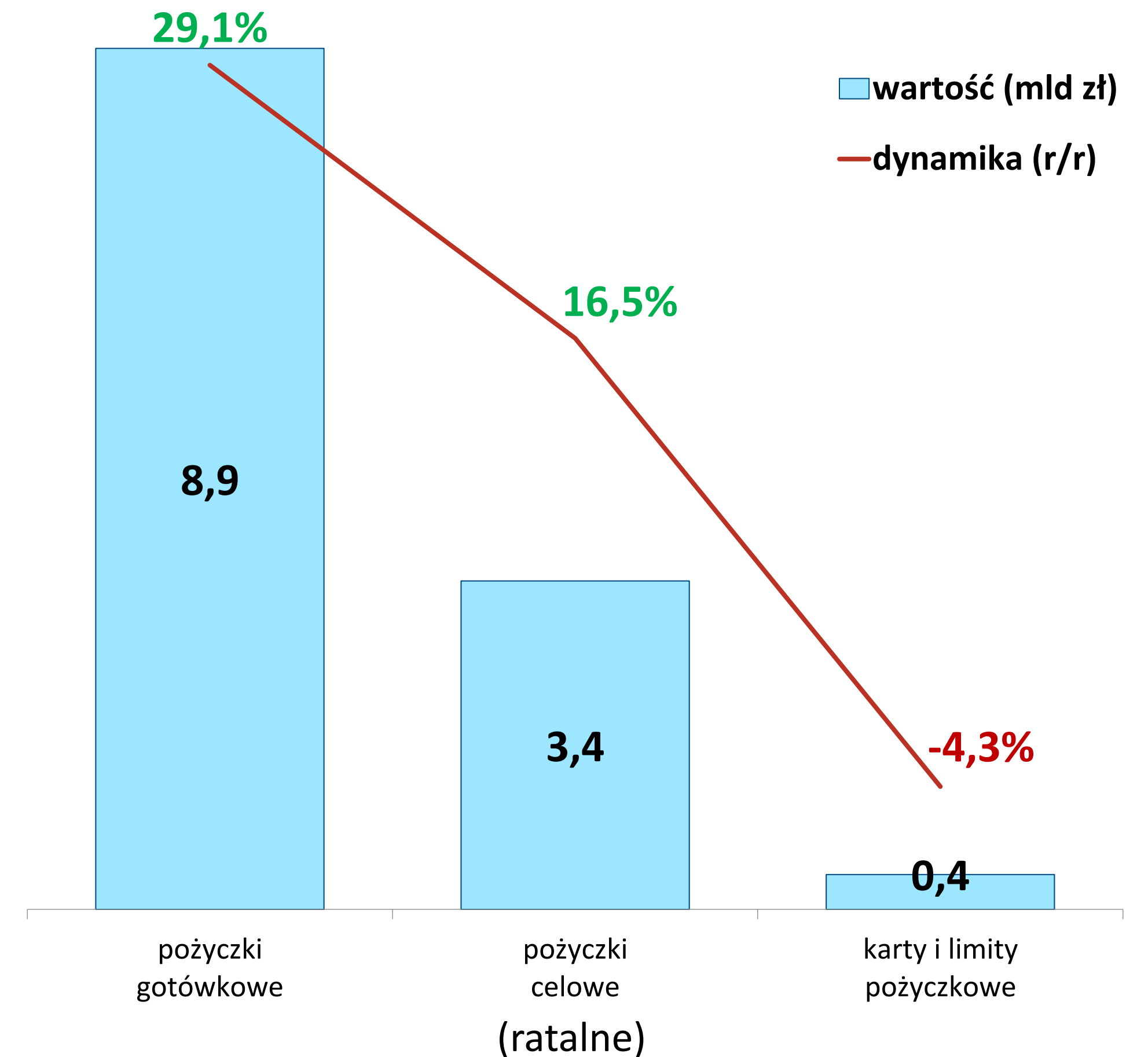
# Wzrost sprzedaży pożyczek gotówkowych i celowych



Wartość portfela pożyczek pozabankowych  
10,8 mld zł (06.2025 r.)



Wartość sprzedaży pożyczek pozabankowych  
w okresie 01-06.2025 r. (12,6 mld zł)

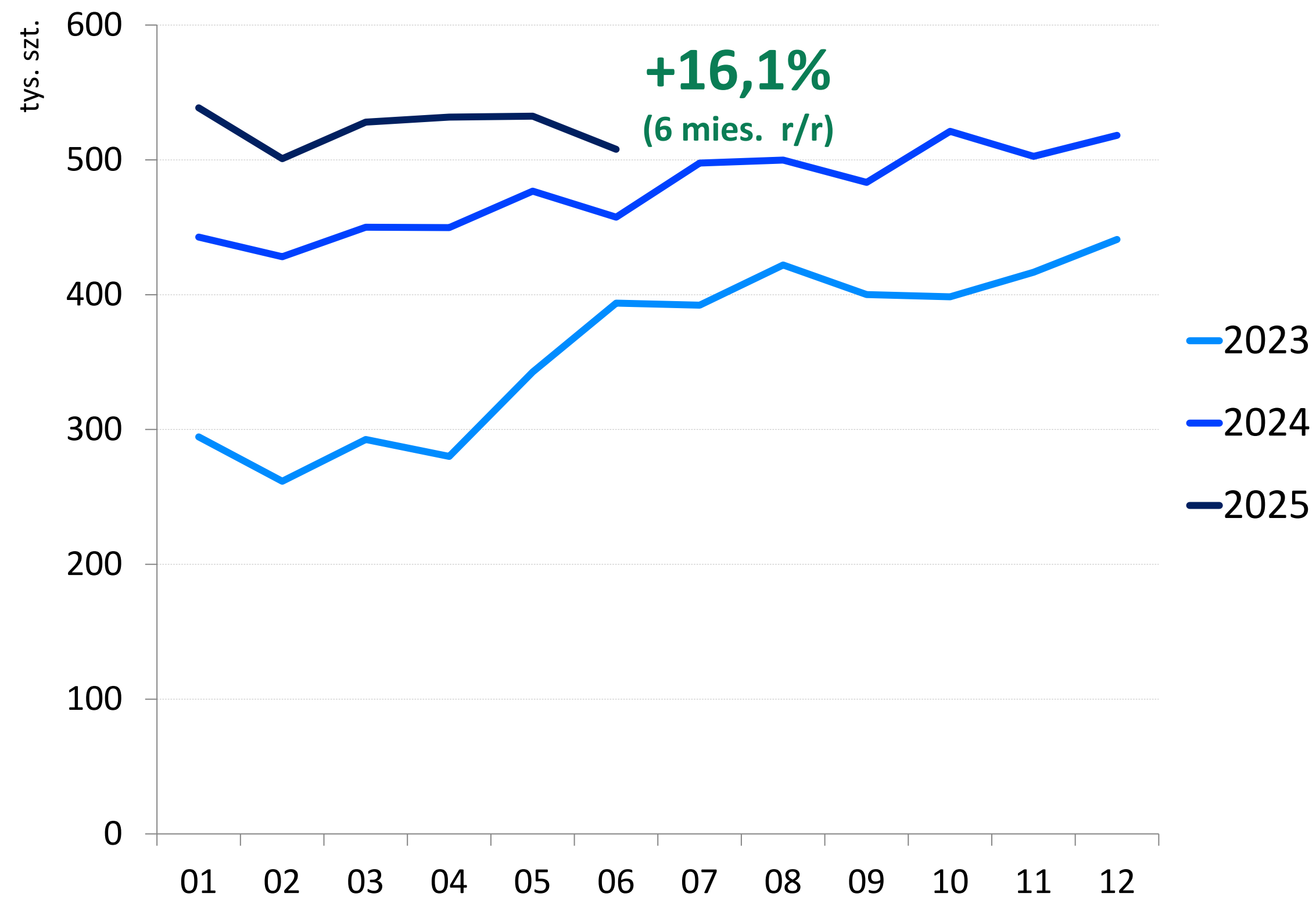


Źródło: BIK

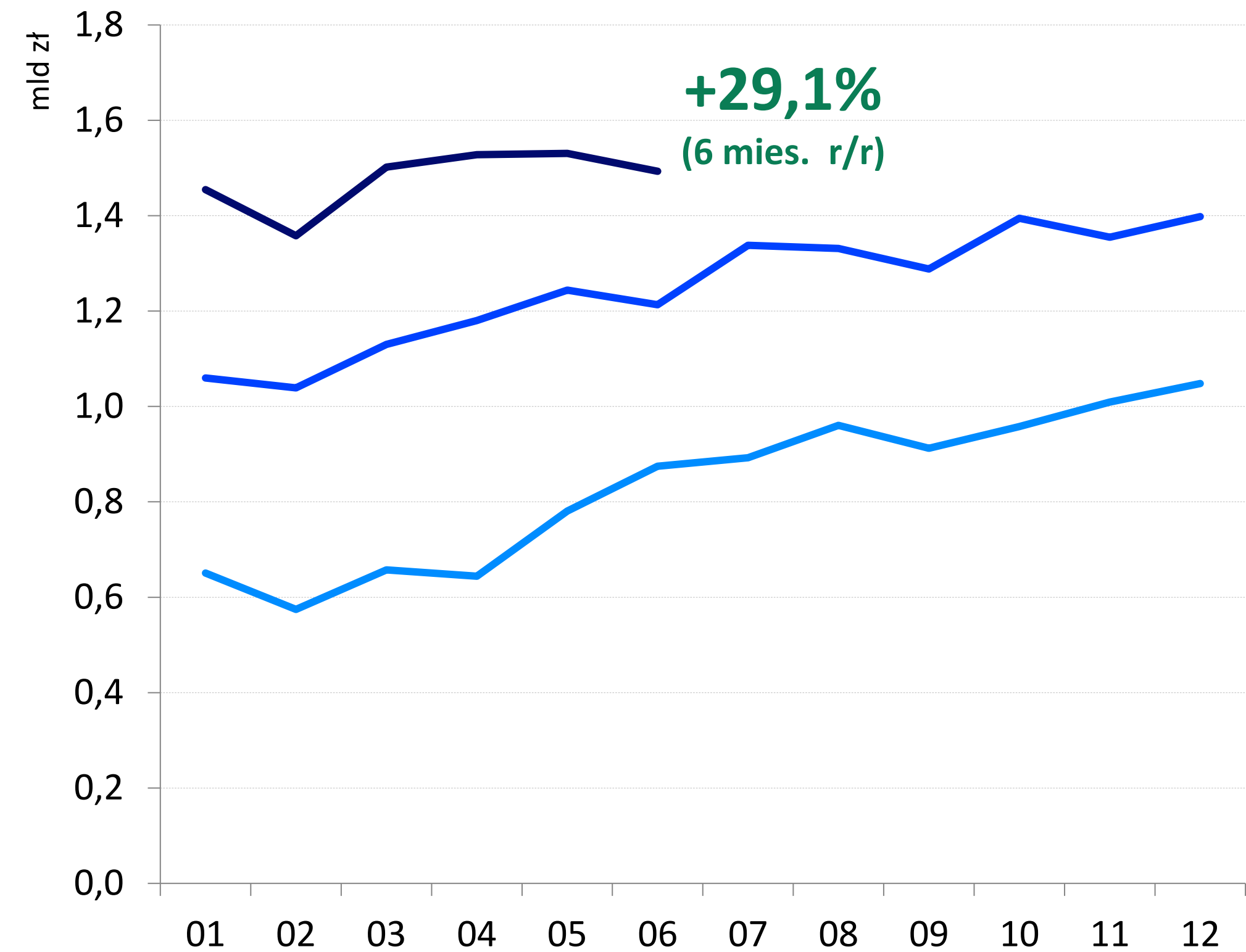
# Pożyczki gotówkowe – wzrost liczby o 16,1% i wartości o 29,1%



### Liczba pożyczek gotówkowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2023-2025



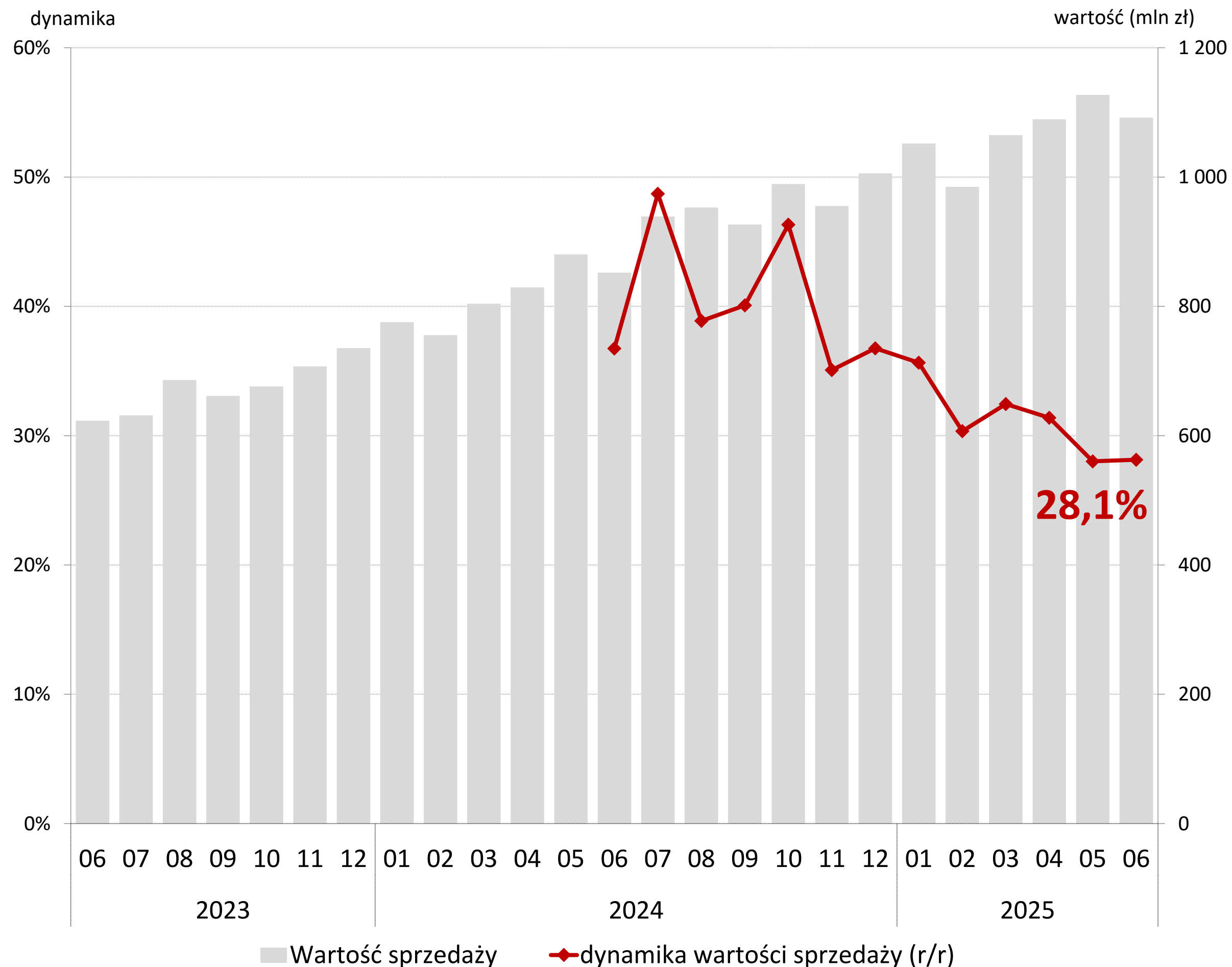
### Wartość pożyczek gotówkowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2023-2025



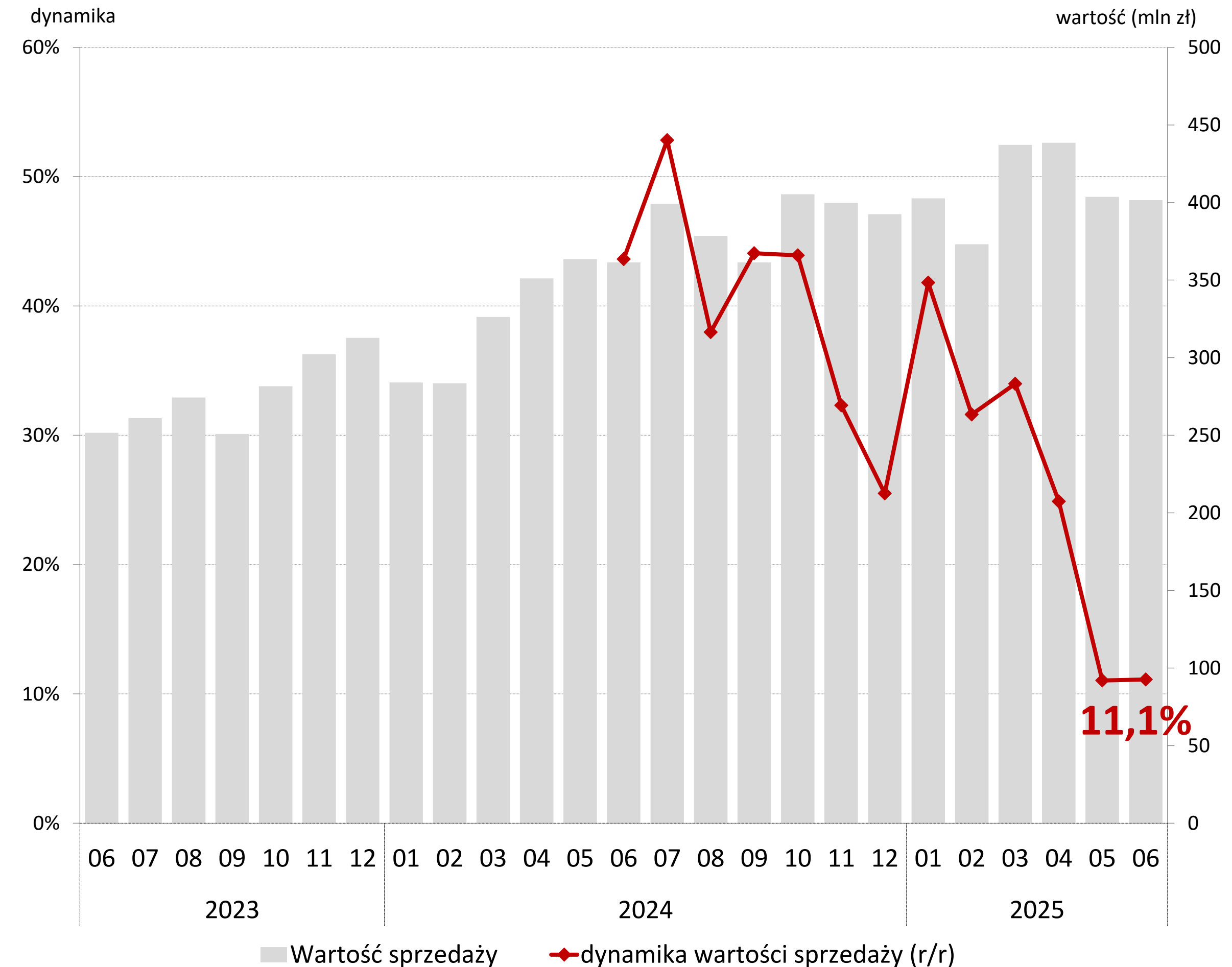
# Pożyczki gotówkowe – wyższa dynamika sprzedaży pożyczek do 60 dni niż na dłuższe okresy



## Sprzedaż pożyczek gotówkowych na okres do 60 dni



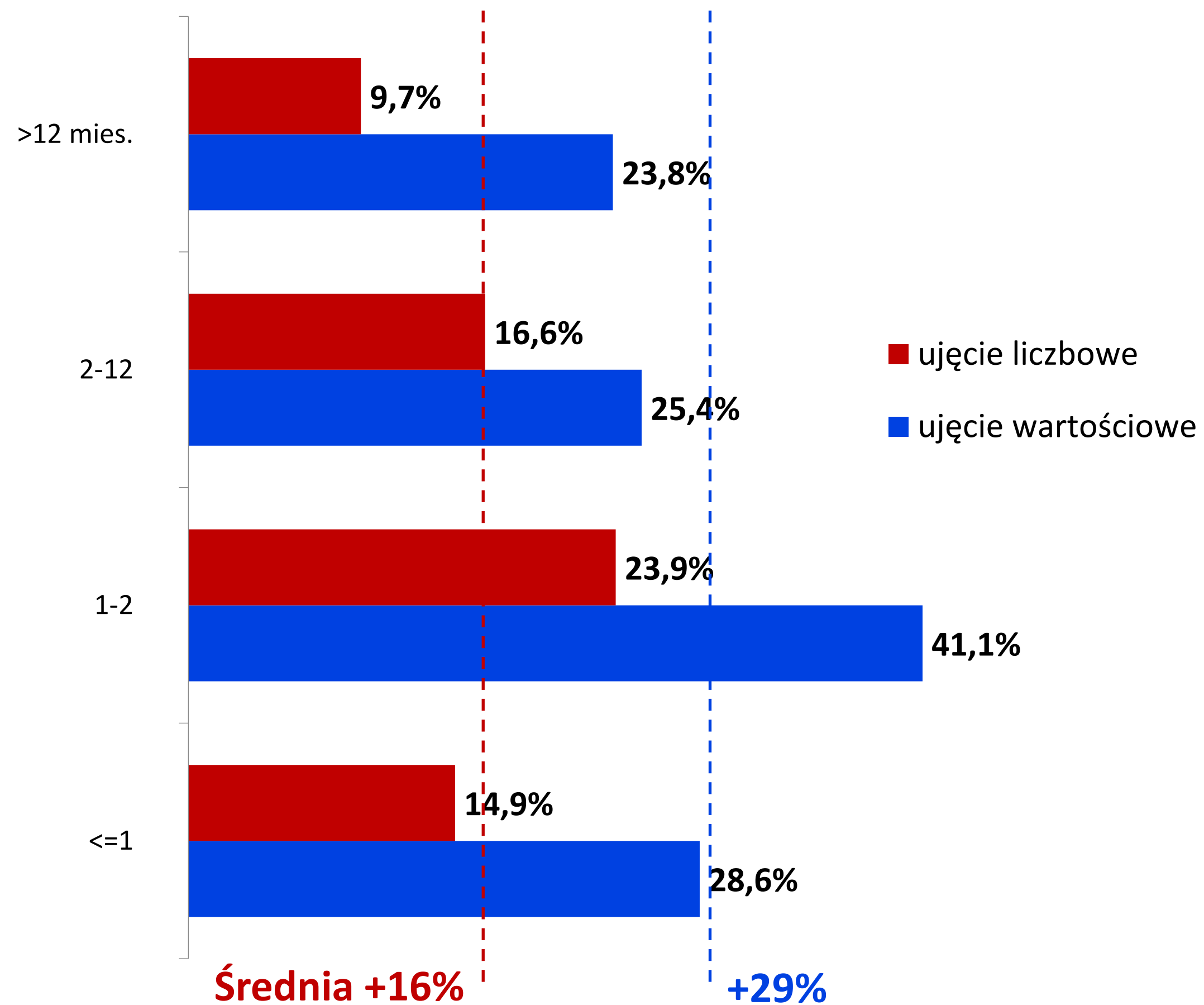
## Sprzedaż pożyczek gotówkowych na okres powyżej 60 dni



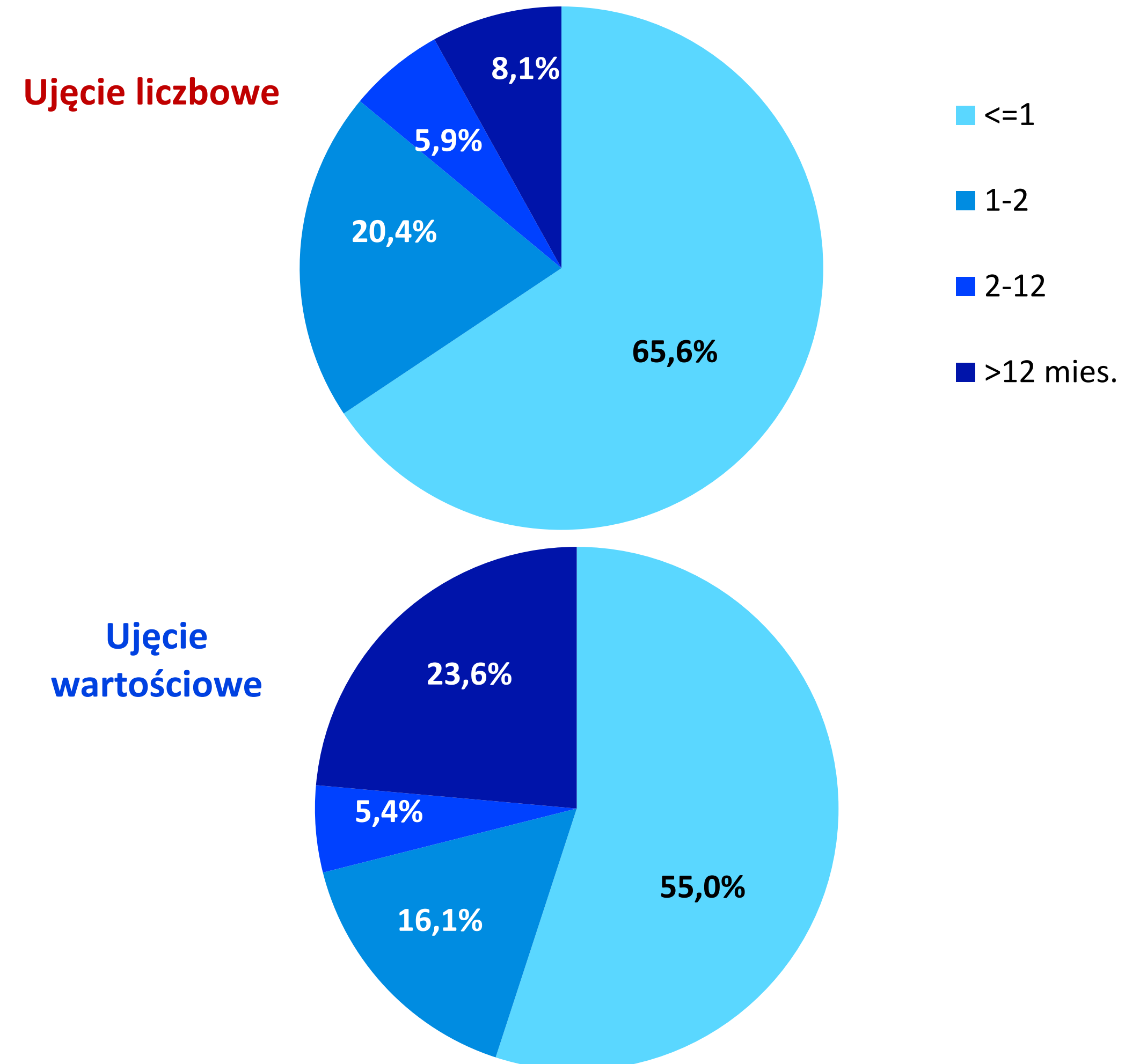
# Większość pożyczek gotówkowych jest udzielanych na okres do 2 miesięcy



Dynamika (r/r) pożyczek gotówkowych udzielonych w okresie 01-06.2025 r. wg tenoru



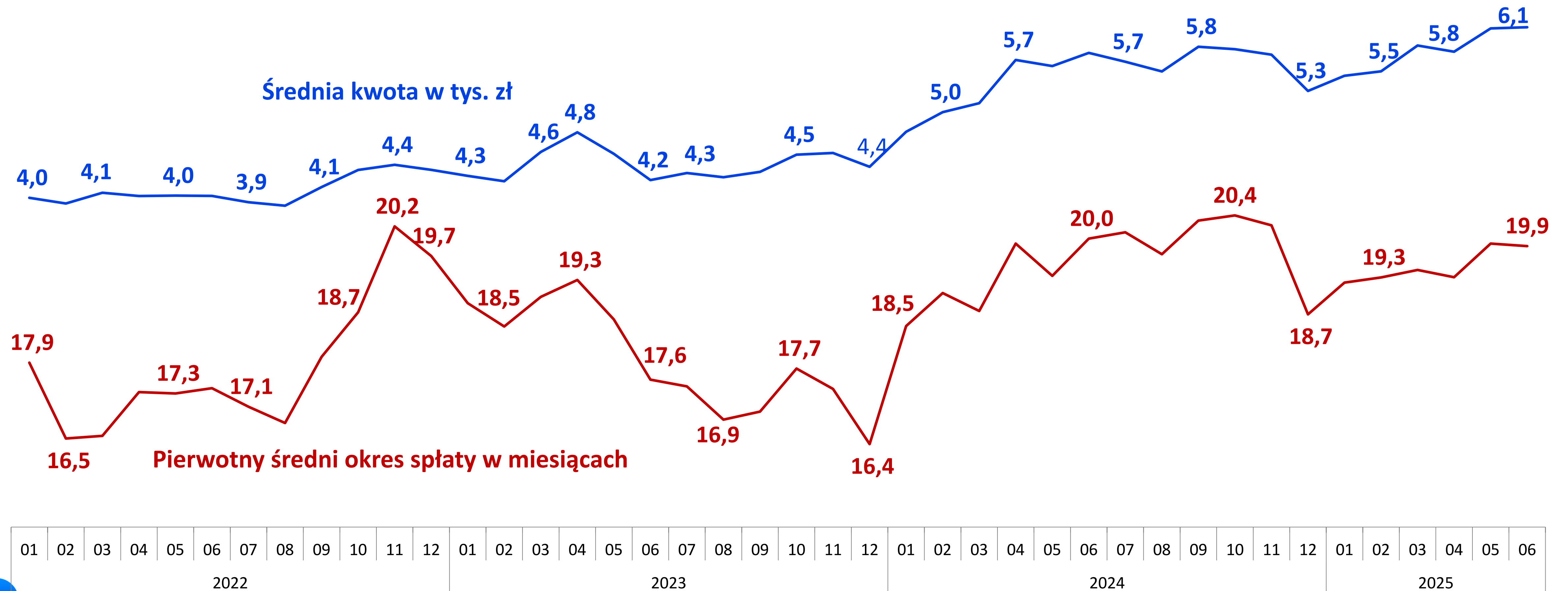
Struktura pożyczek gotówkowych udzielonych w okresie 01-06.2025 r. wg tenoru



# Wzrost średniej kwoty nowych pożyczek gotówkowych udzielonych na okres powyżej 60 dni



Średni okres i kwota nowych pożyczek gotówkowych udzielonych na okres powyżej 60 dni

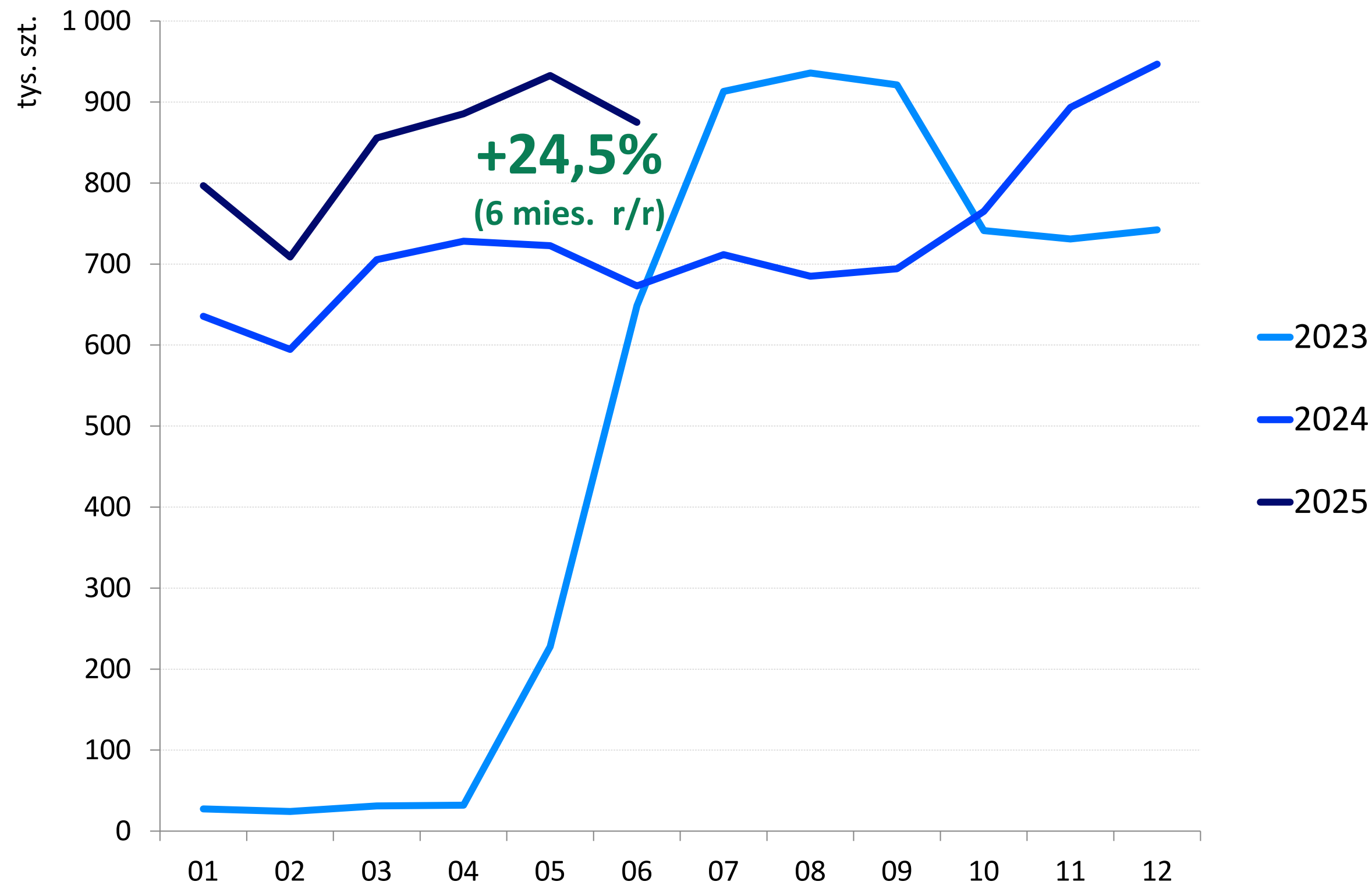


Źródło: BIK

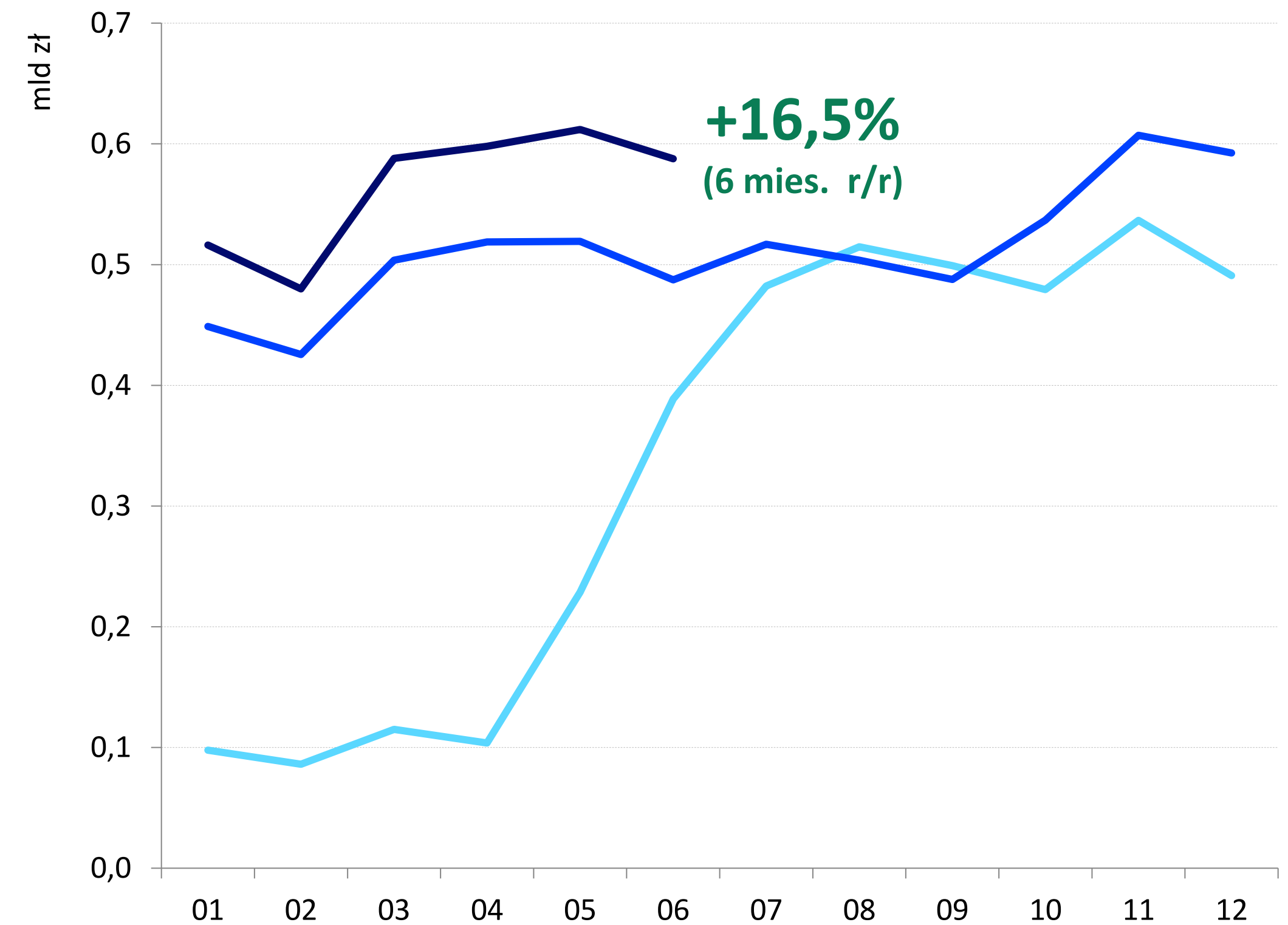
# Pożyczki celowe (ratałne) – wzrost liczby o 24,5% i wartości o 16,5%



### Liczba pożyczek celowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2023-2025



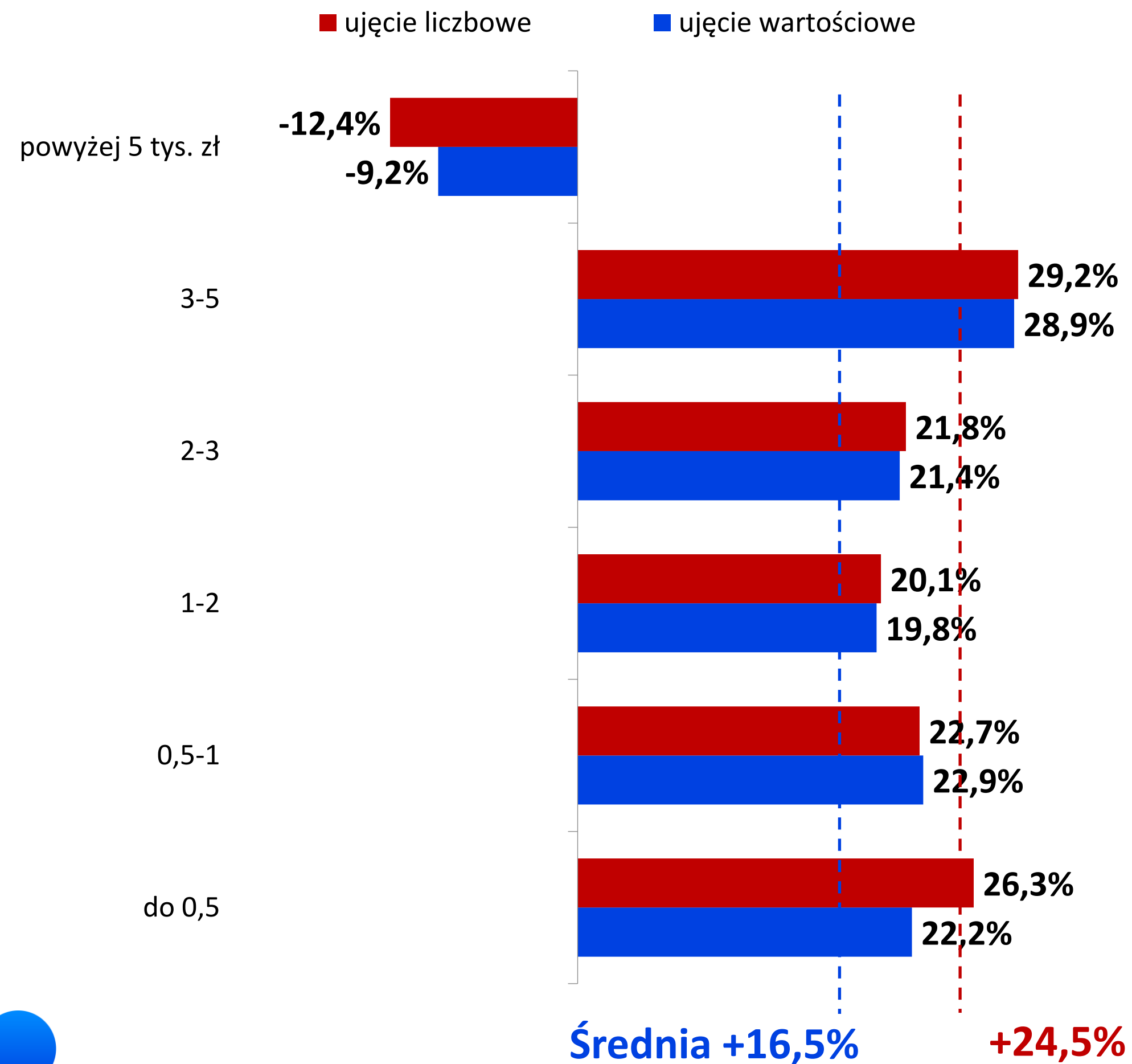
### Wartość pożyczek celowych udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2023-2025



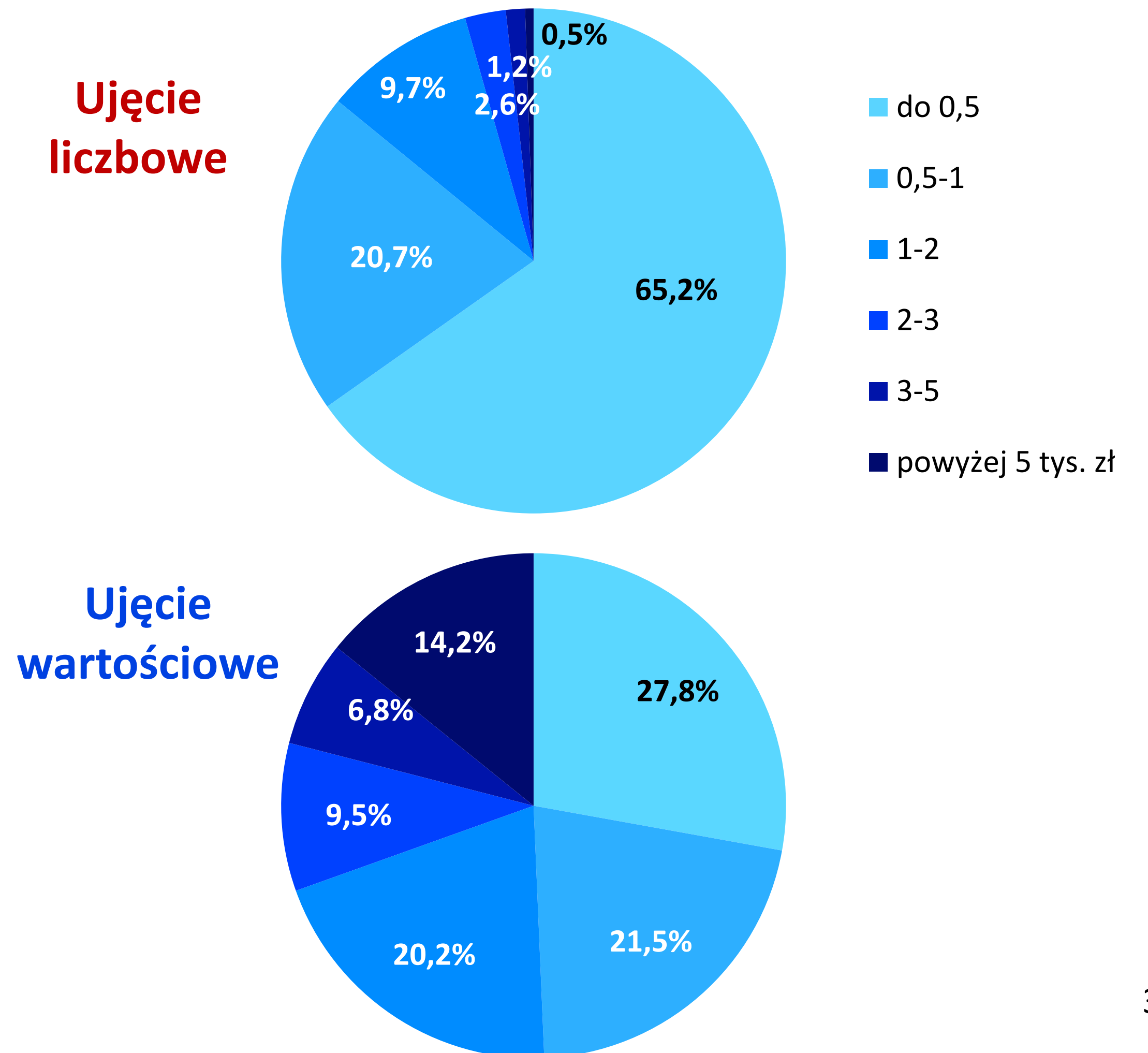
# Najwyższa dynamika nowych pożyczek celowych (ratalnych) na kwoty od 3 do 5 tys. zł



Dynamika (r/r) pożyczek celowych udzielonych w okresie 01-06.2025 r. wg przedziałów kwotowych



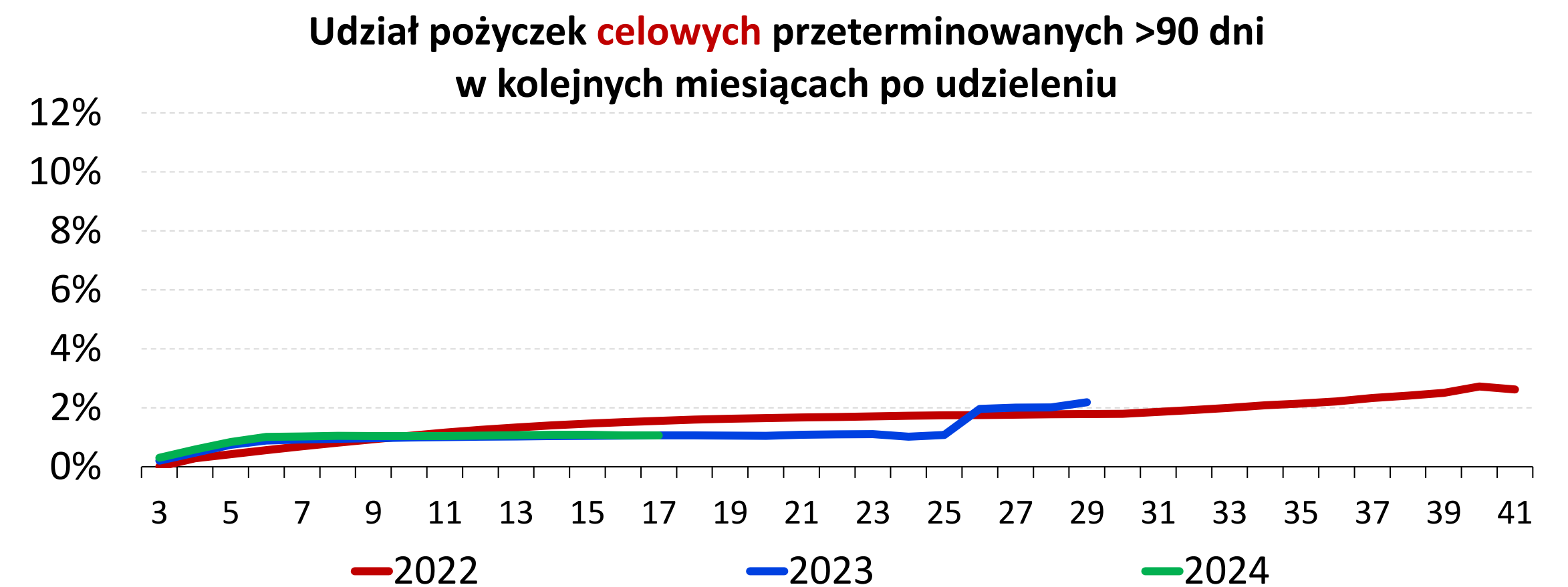
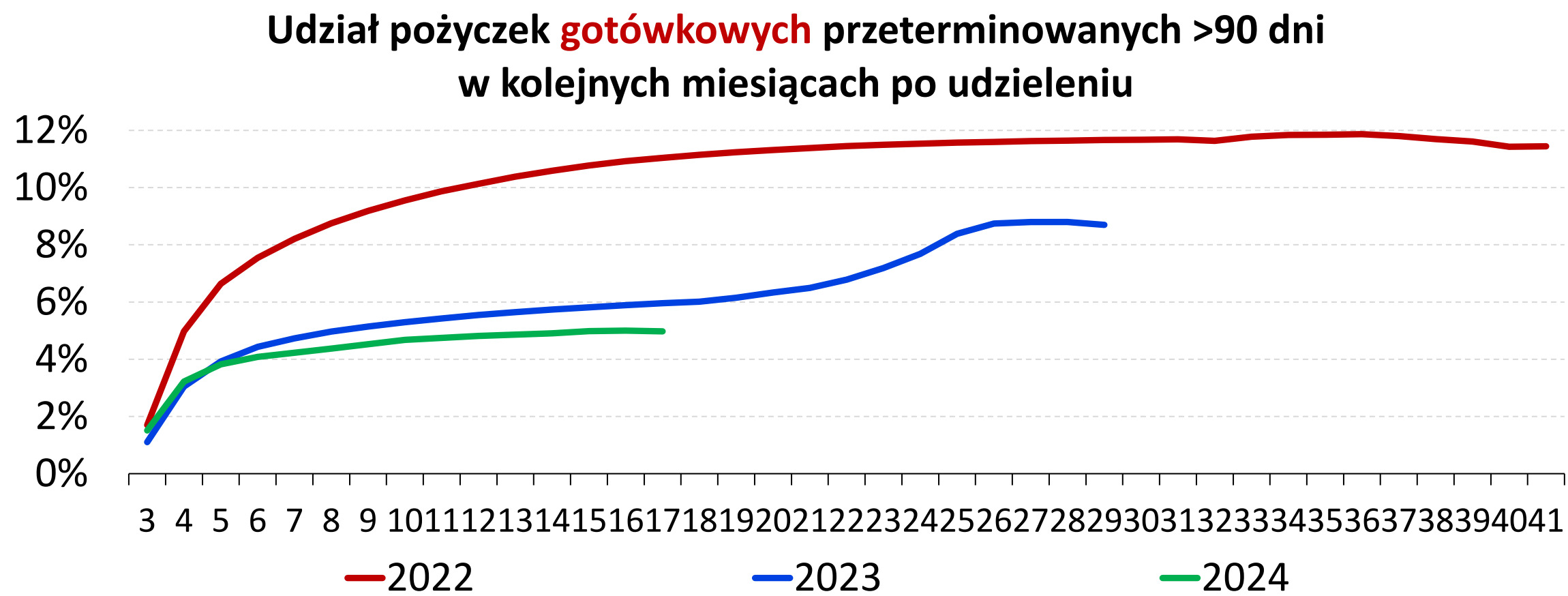
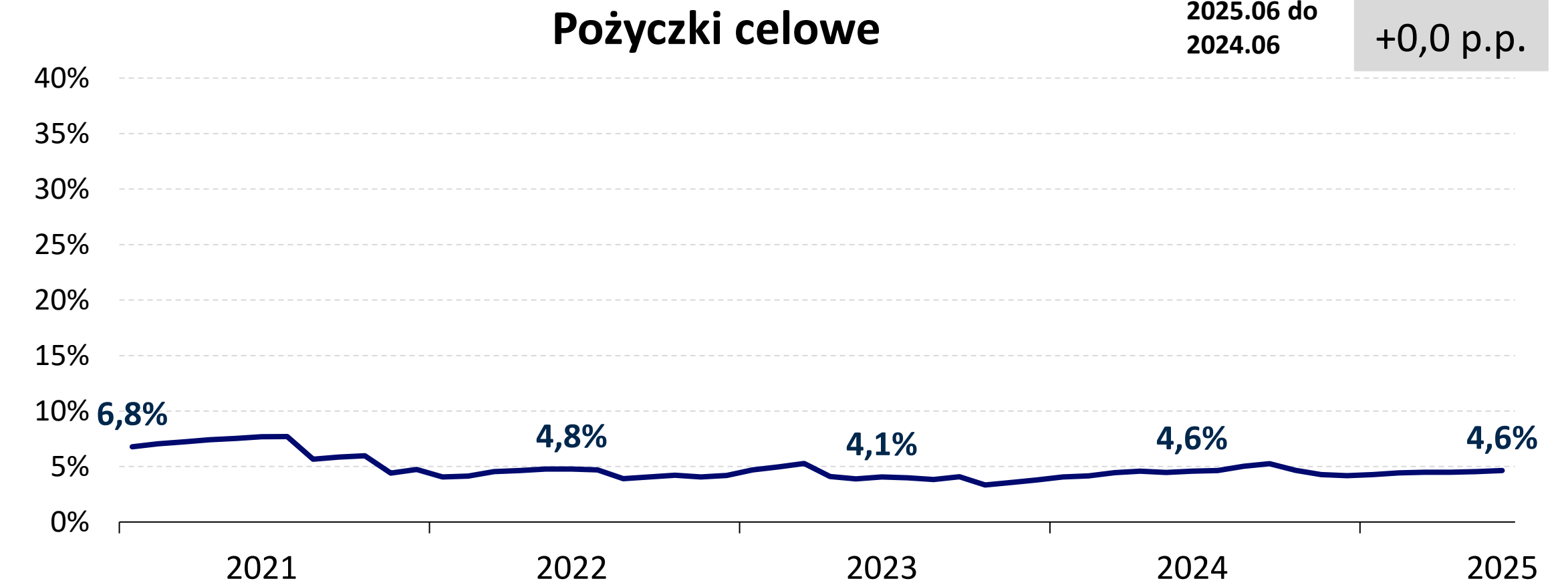
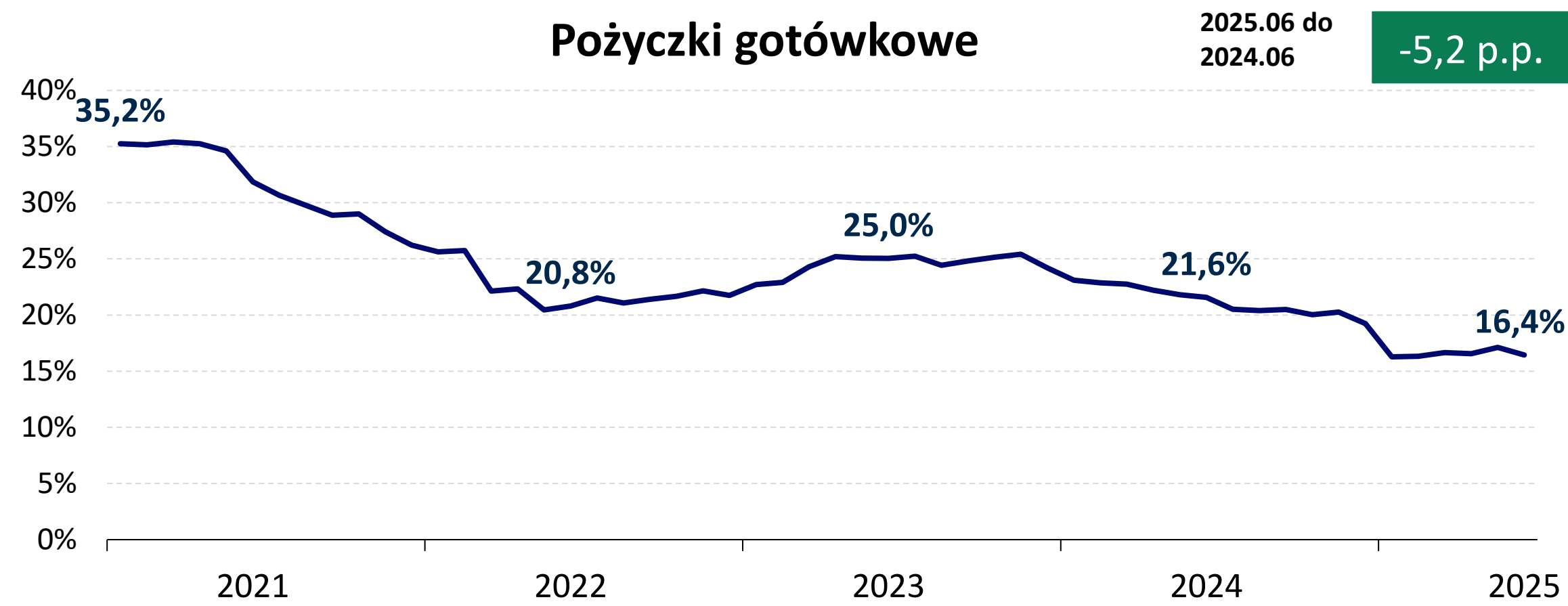
Struktura pożyczek celowych udzielonych w okresie 01-06.2025 r. wg przedziałów kwotowych



# Poprawa jakości pożyczek gotówkowych i celowych



## Udział pożyczek przeterminowanych > 90 dni – ujęcie wartościowe



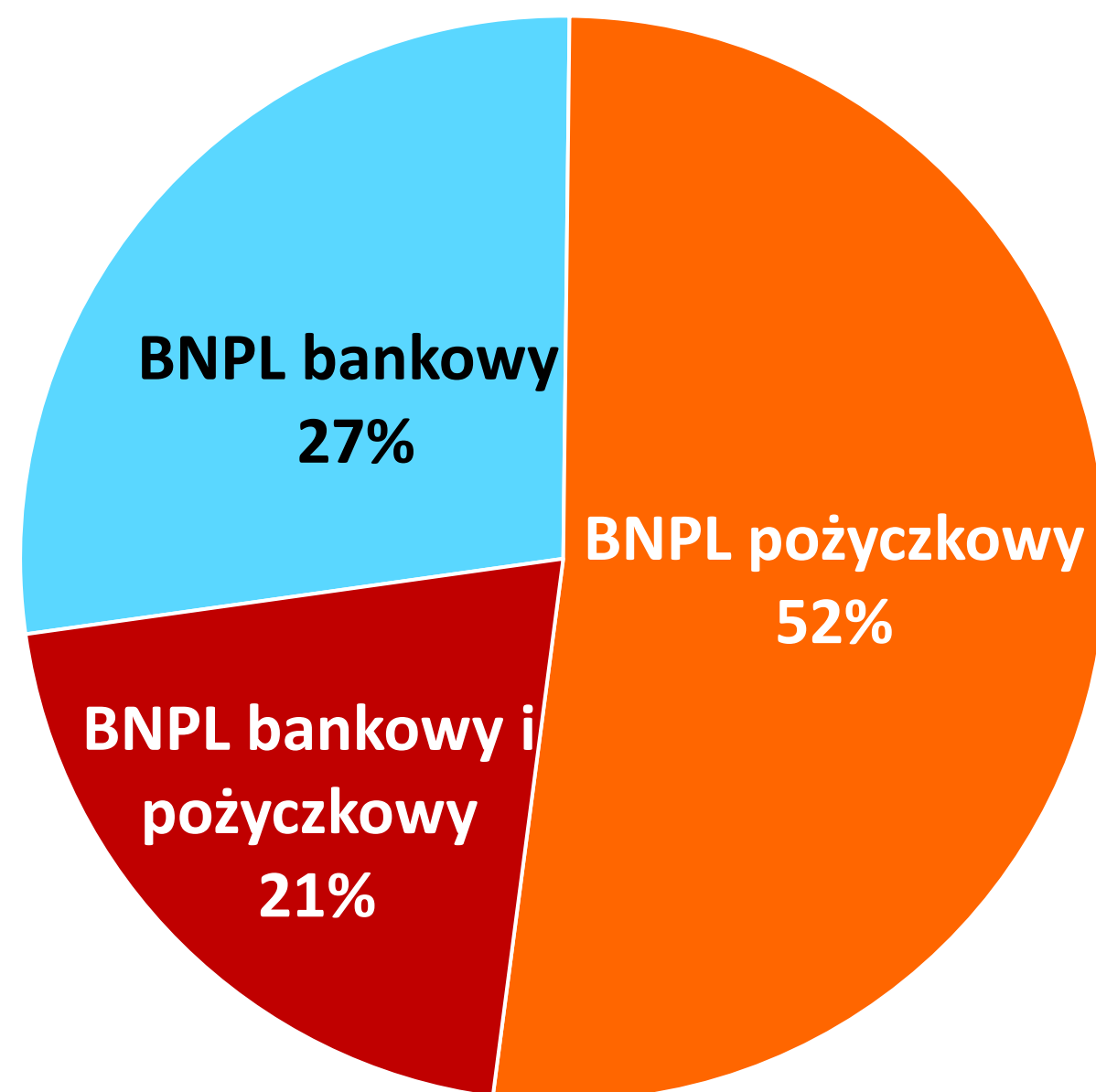
# Dynamiczny wzrost rynku BNPL



## Buy Now Pay Later

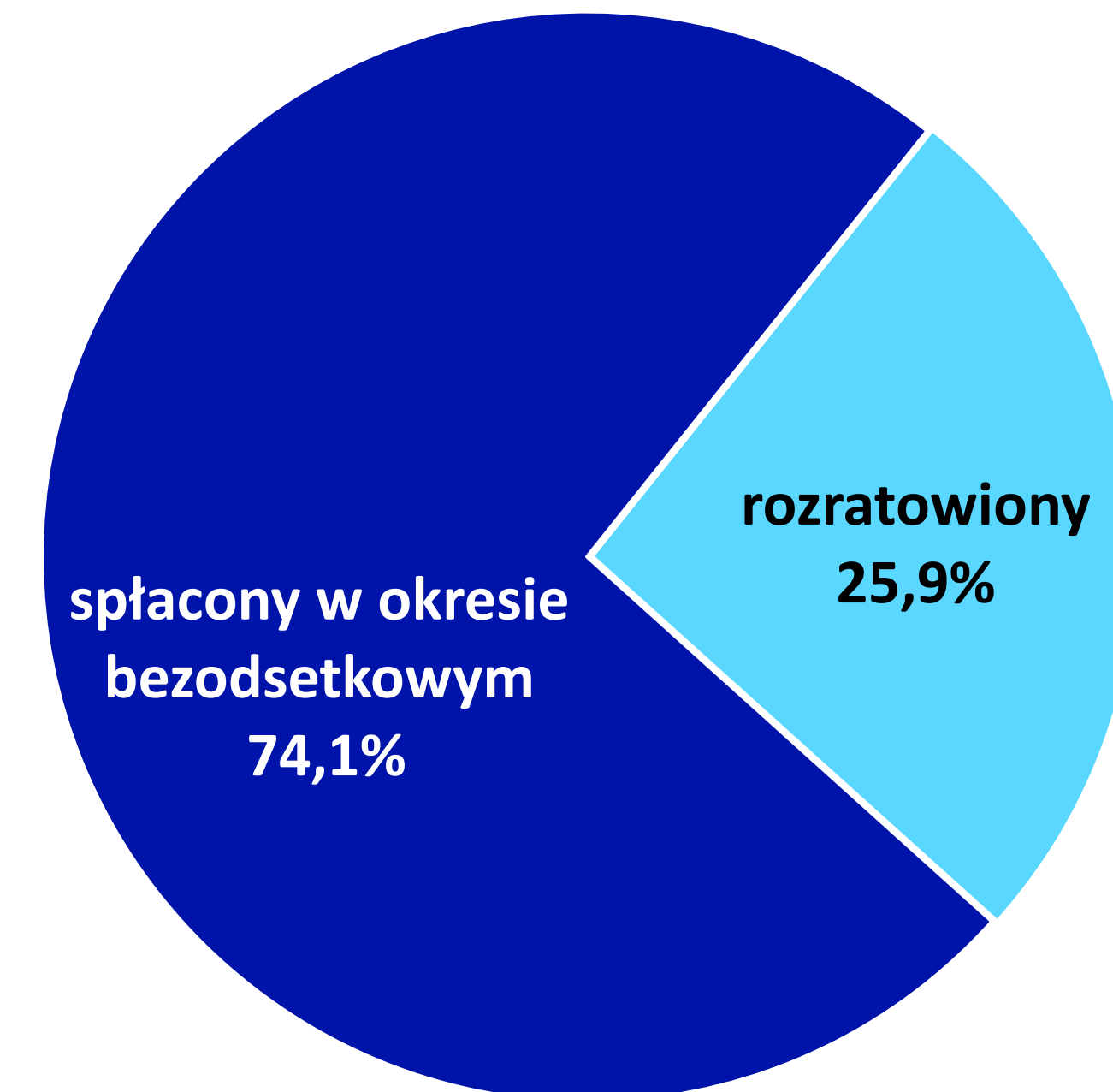
Transakcje finansowania zakupów konkretnych towarów na krótki okres do 35 dni lub produkty limitowe

W BNPL dominują firmy pożyczkowe  
1,48 mln klientów z aktywnym BNPL



Dotychczas, **2,86 mln** klientów skorzystało z **130 mln** transakcji BNPL

Transakcje BNPL z ostatnich 12 miesięcy



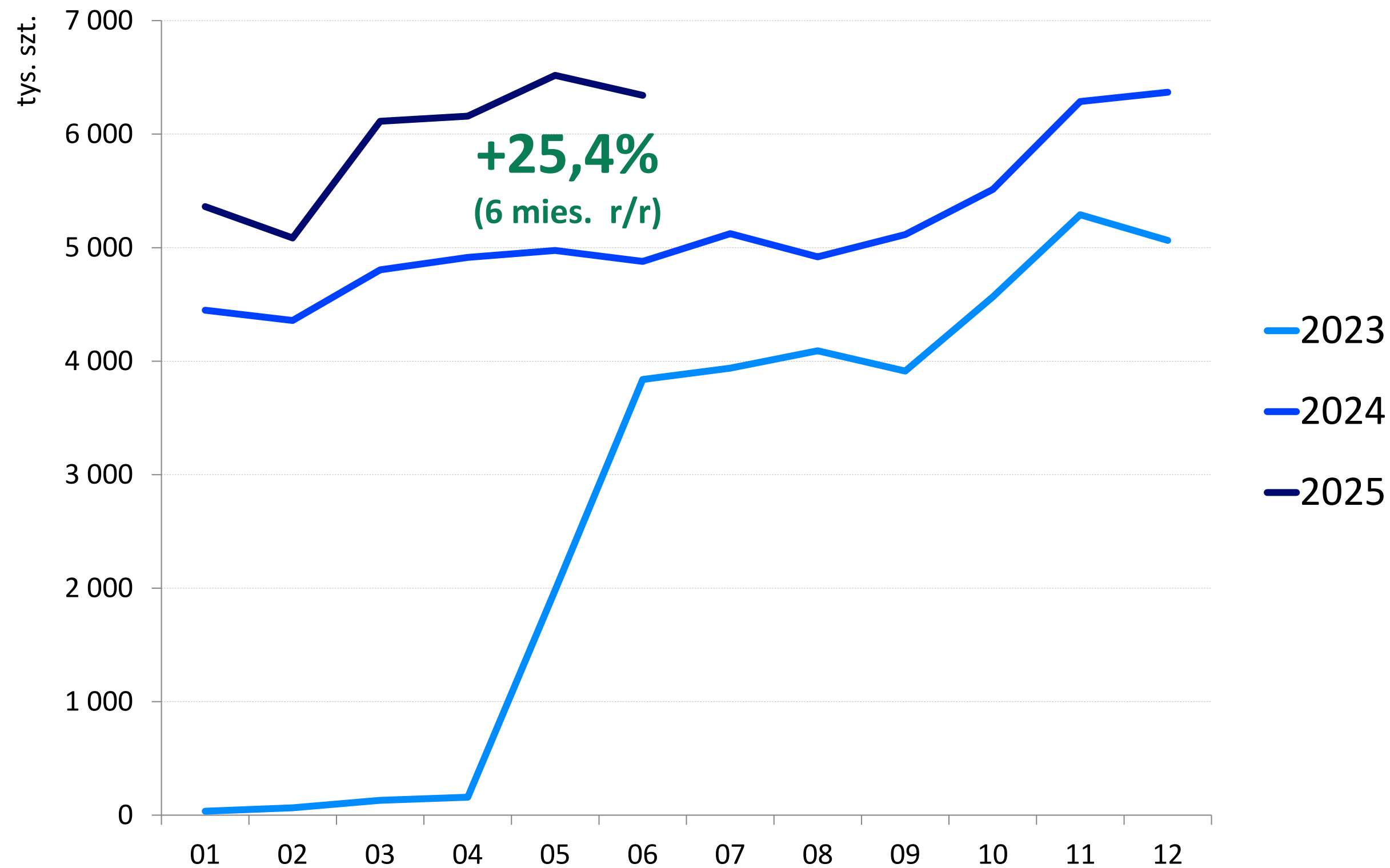
10,6% z klientów BNPL jest nowych na rynku kredytowym\*

\*nowi na rynku– klienci, którzy nie mieli dotychczas żadnego innego produktu i BNPL był ich pierwszą transakcją na rynku

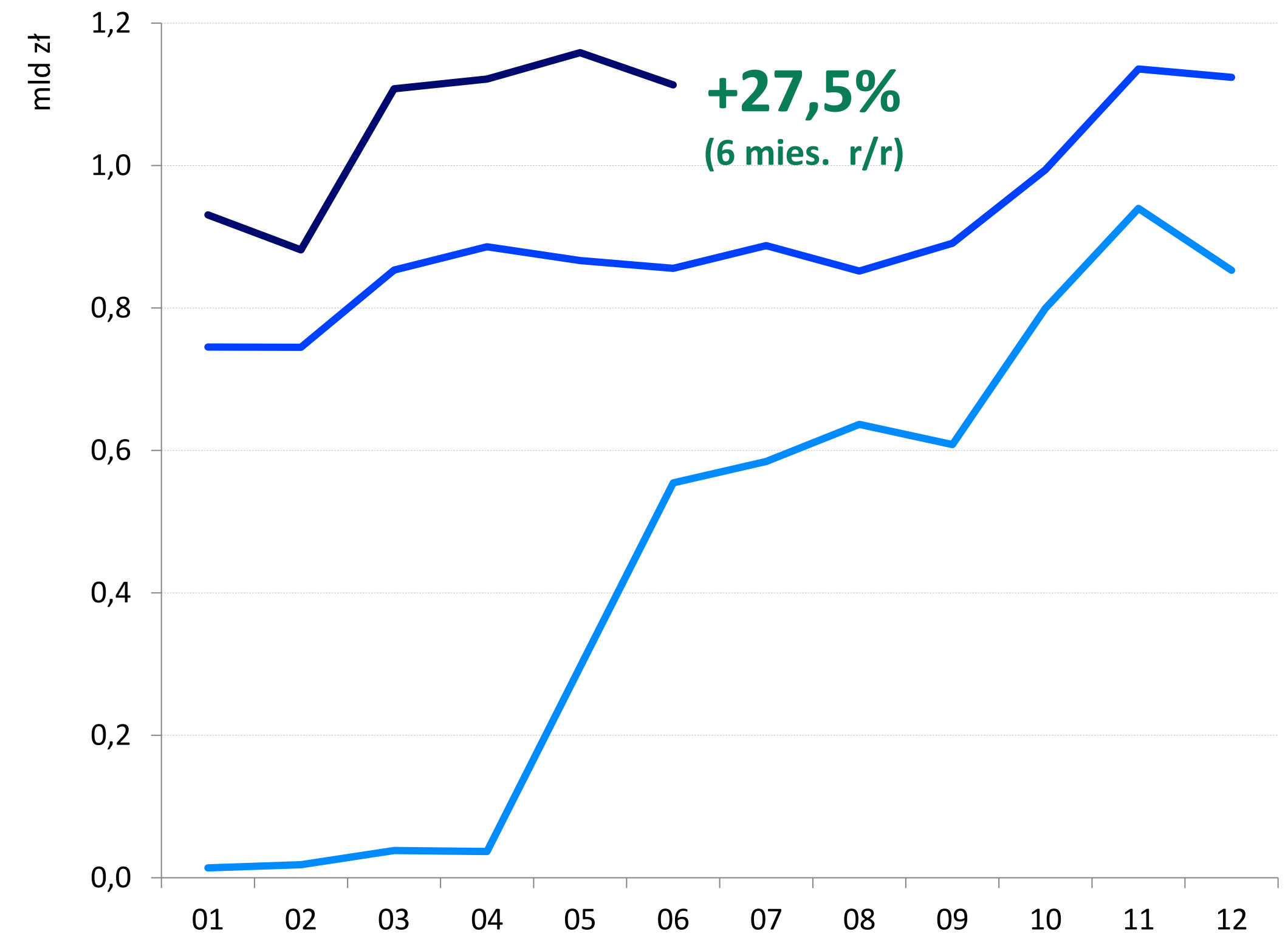
# Transakcje BNPL – wzrost liczby o 25,4% i wartości o 27,5%



### Liczba transakcji BNPL udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2023-2025



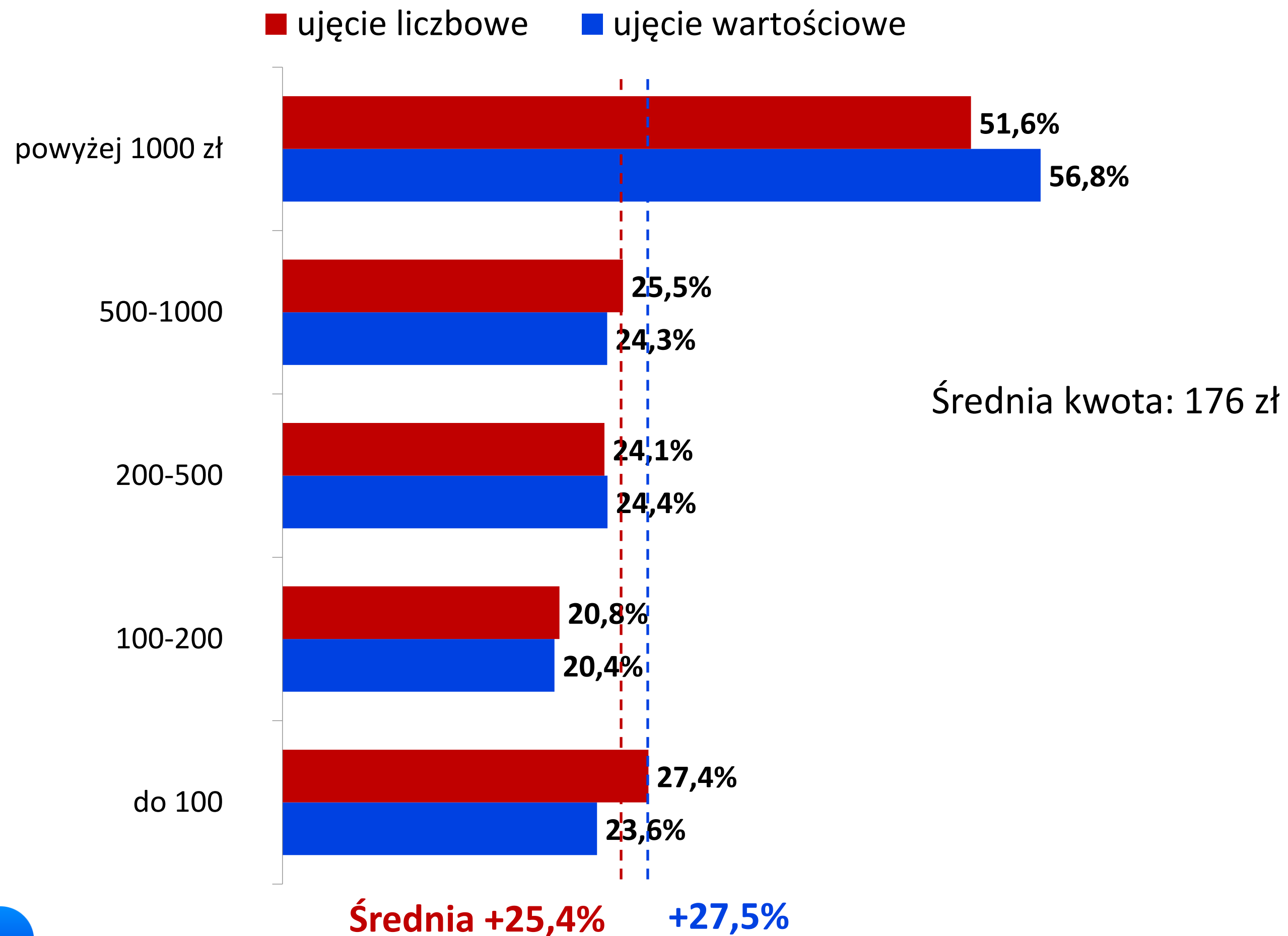
### Wartość transakcji BNPL udzielonych w kolejnych miesiącach lat 2023-2025



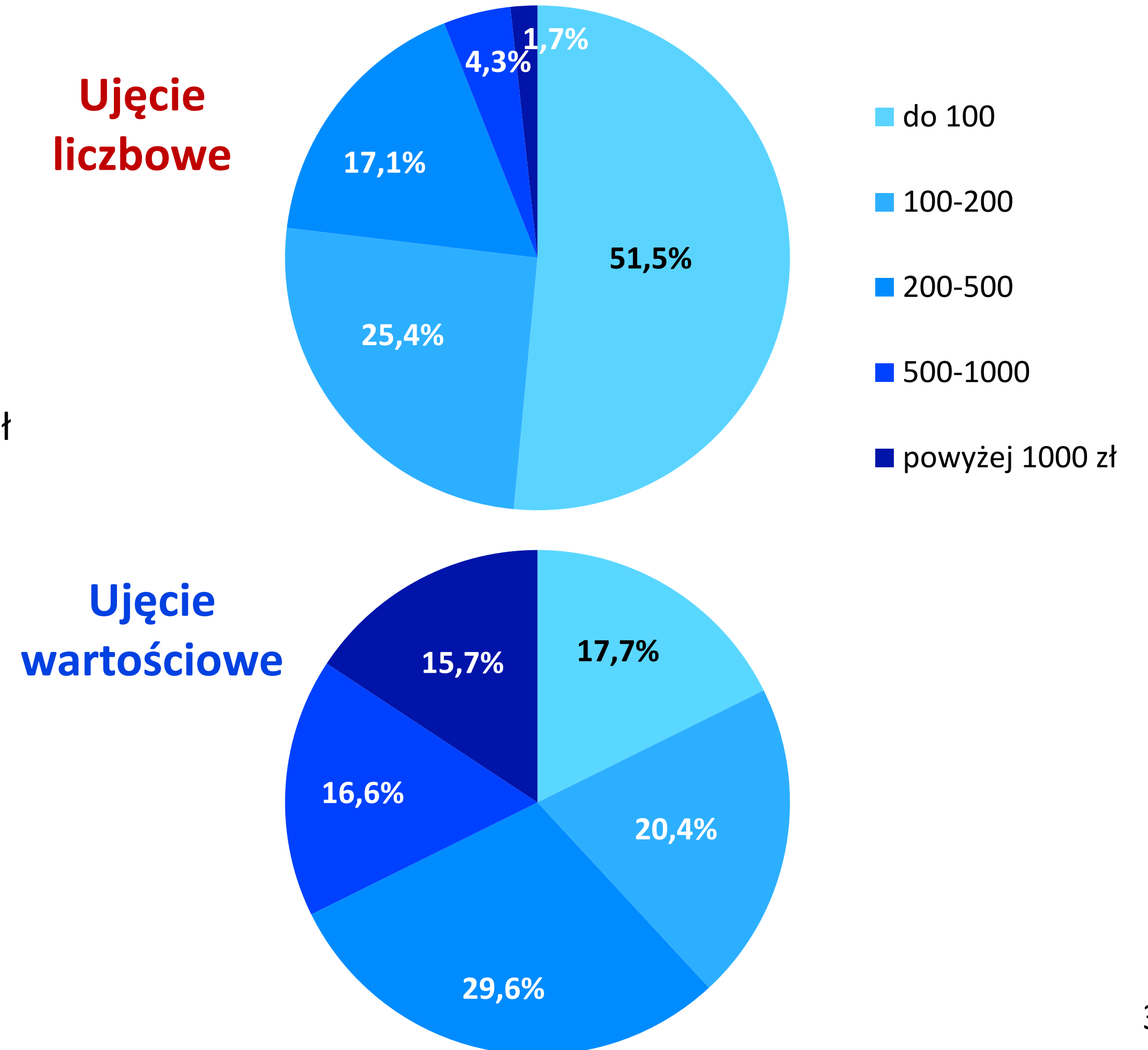
# Najwyższa dynamika nowych BNPL na kwoty powyżej 1 tys. zł



Dynamika (r/r) transakcji BNPL udzielonych w okresie 01-06.2025 r. wg przedziałów kwotowych



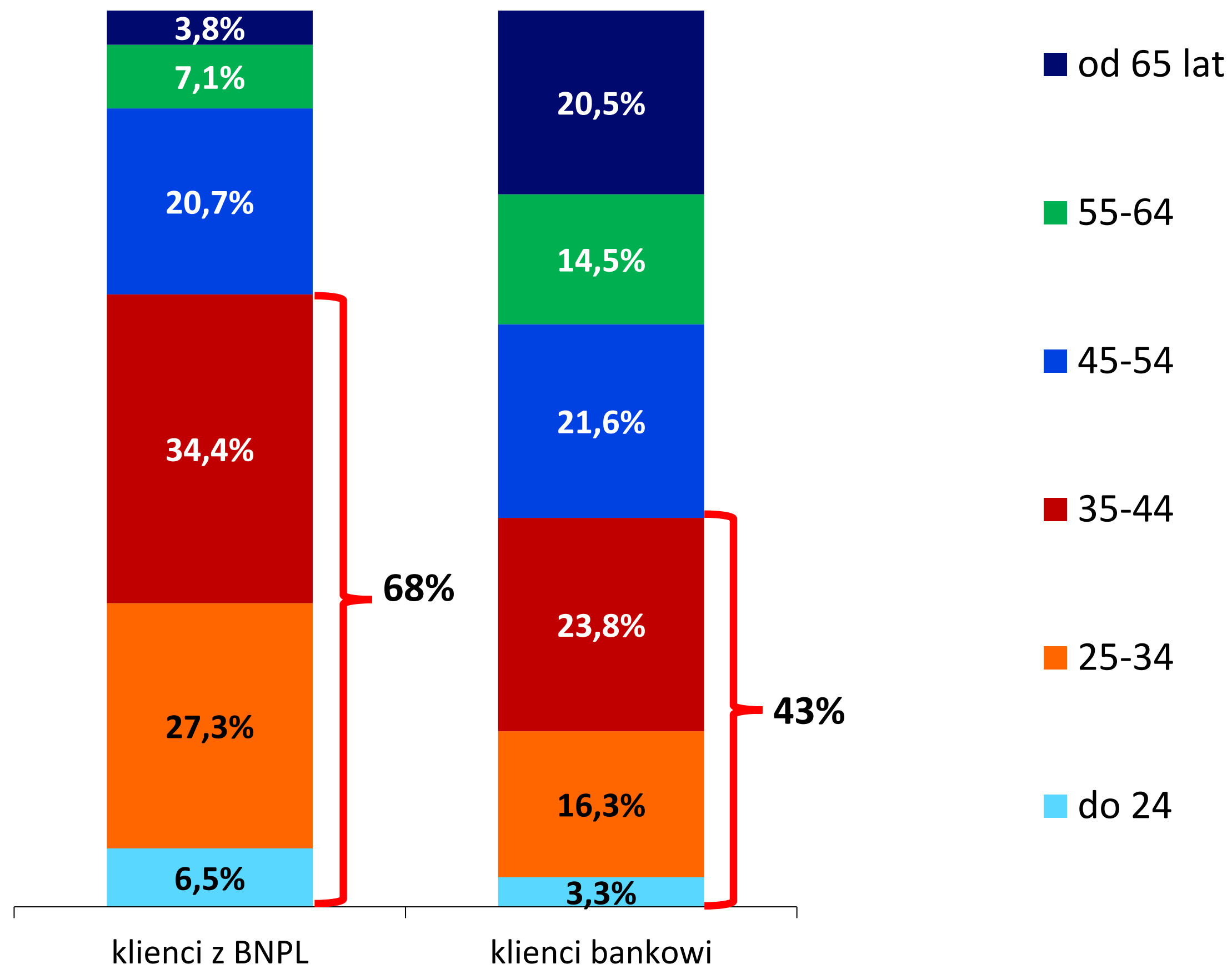
Struktura transakcji BNPL udzielonych w okresie 01-06.2025 r. wg przedziałów kwotowych



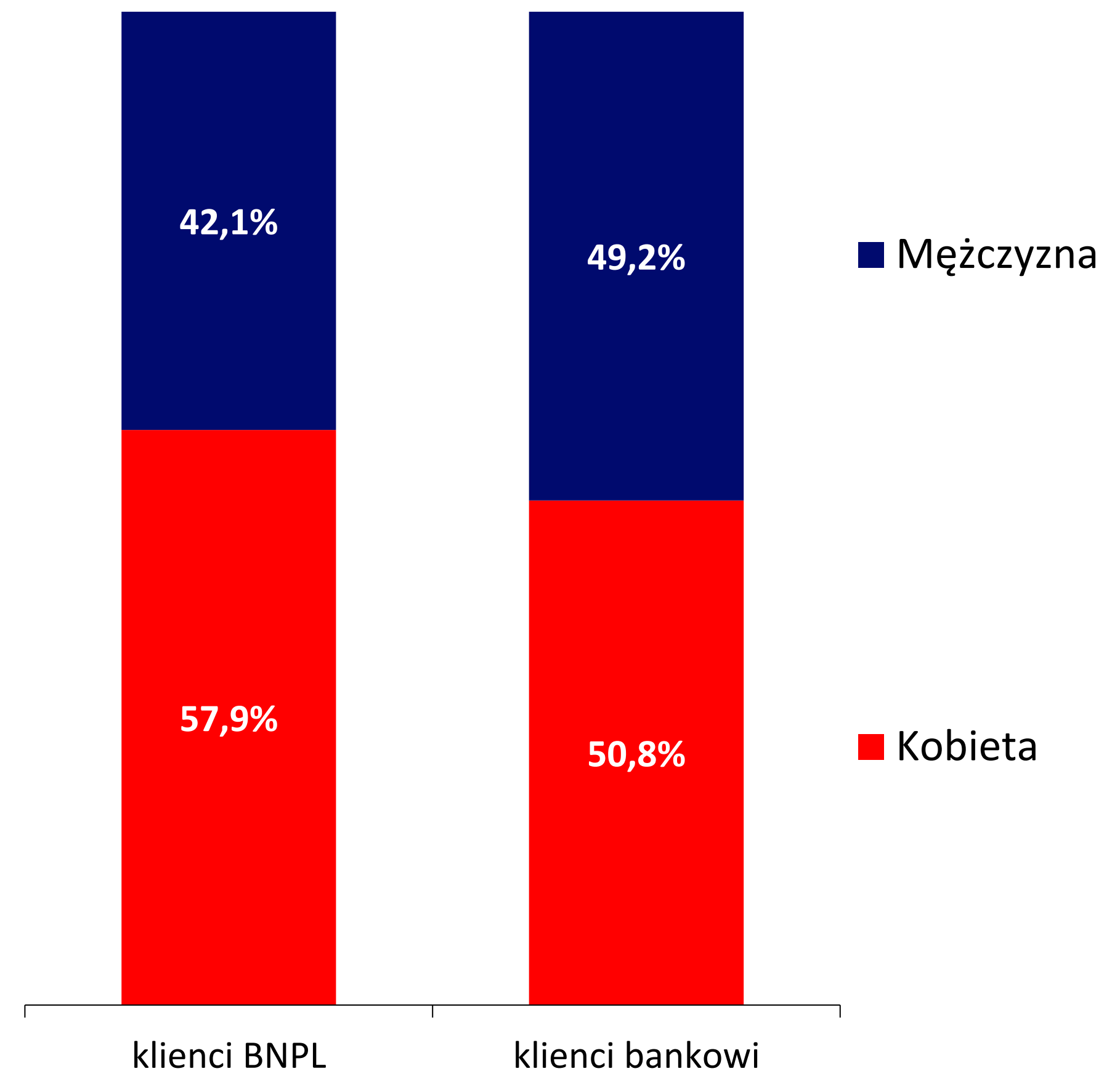
# Z transakcji BNPL korzystają najczęściej osoby w wieku do 44 lat, przeważają kobiety



### Struktura unikalnych klientów wg wieku



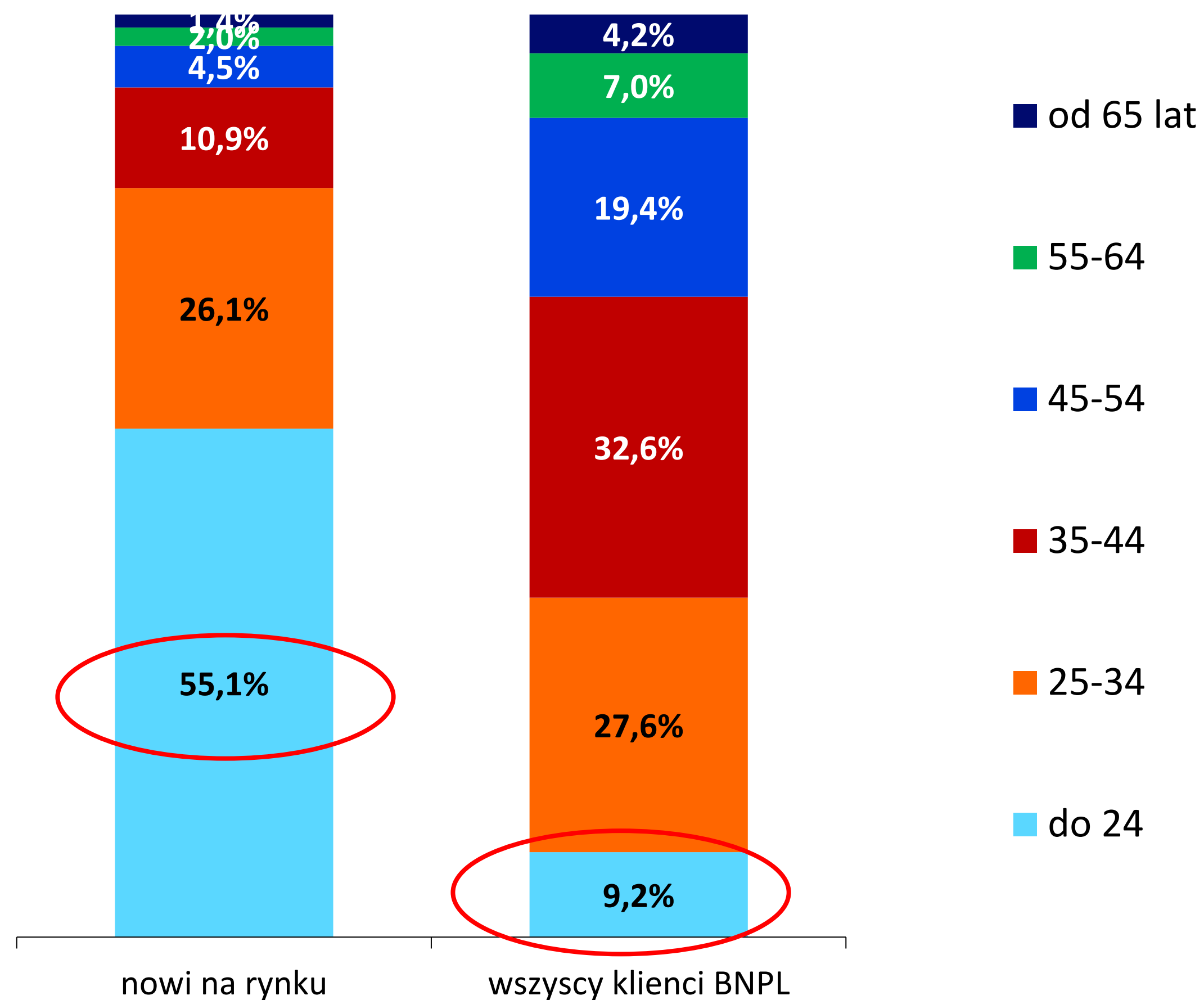
### Struktura unikalnych klientów wg płci



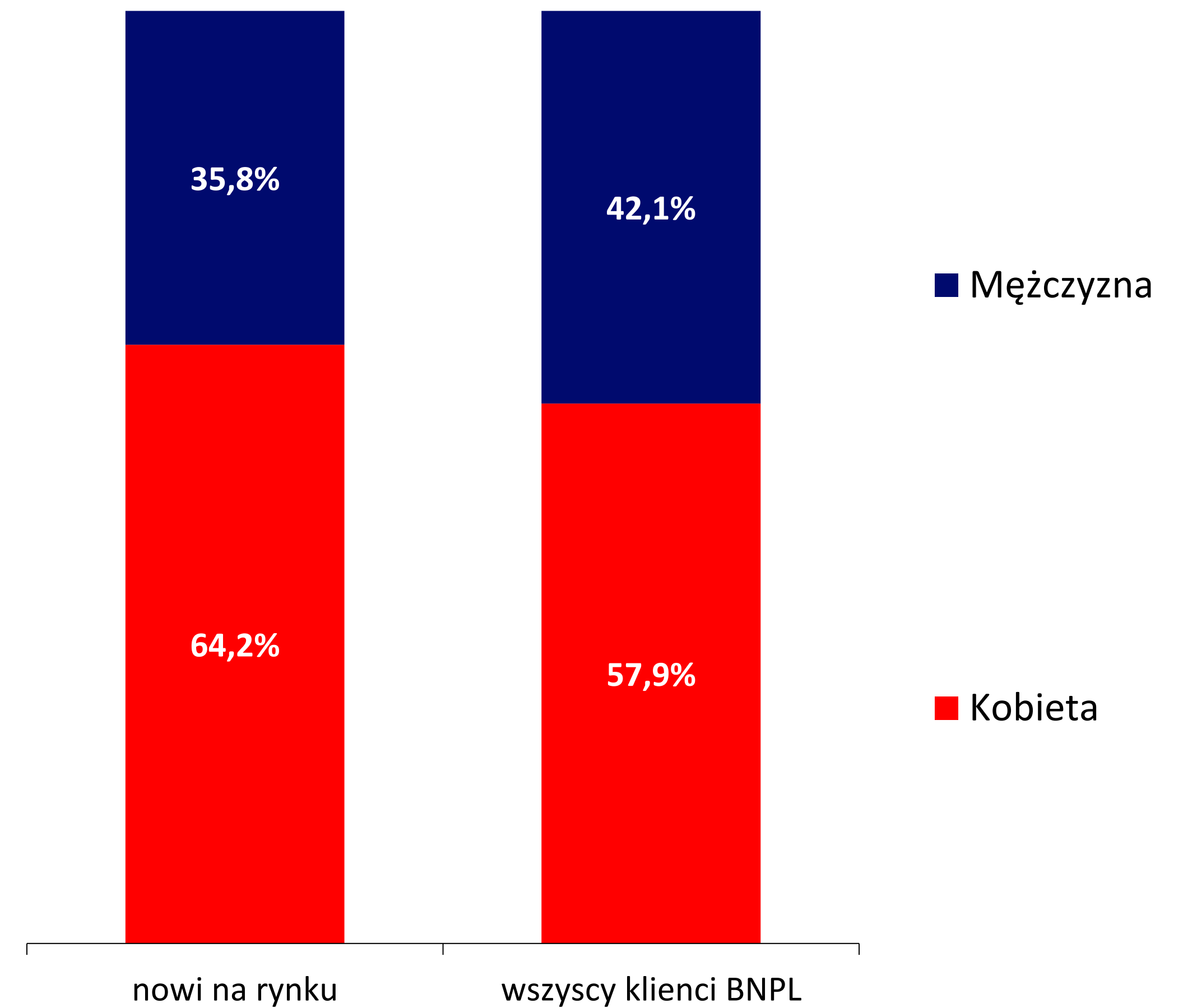
# Włączenie młodych ludzi do rynku kredytowego poprzez BNPL



## Struktura unikalnych klientów BNPL według wieku



## Struktura unikalnych klientów BNPL według płci



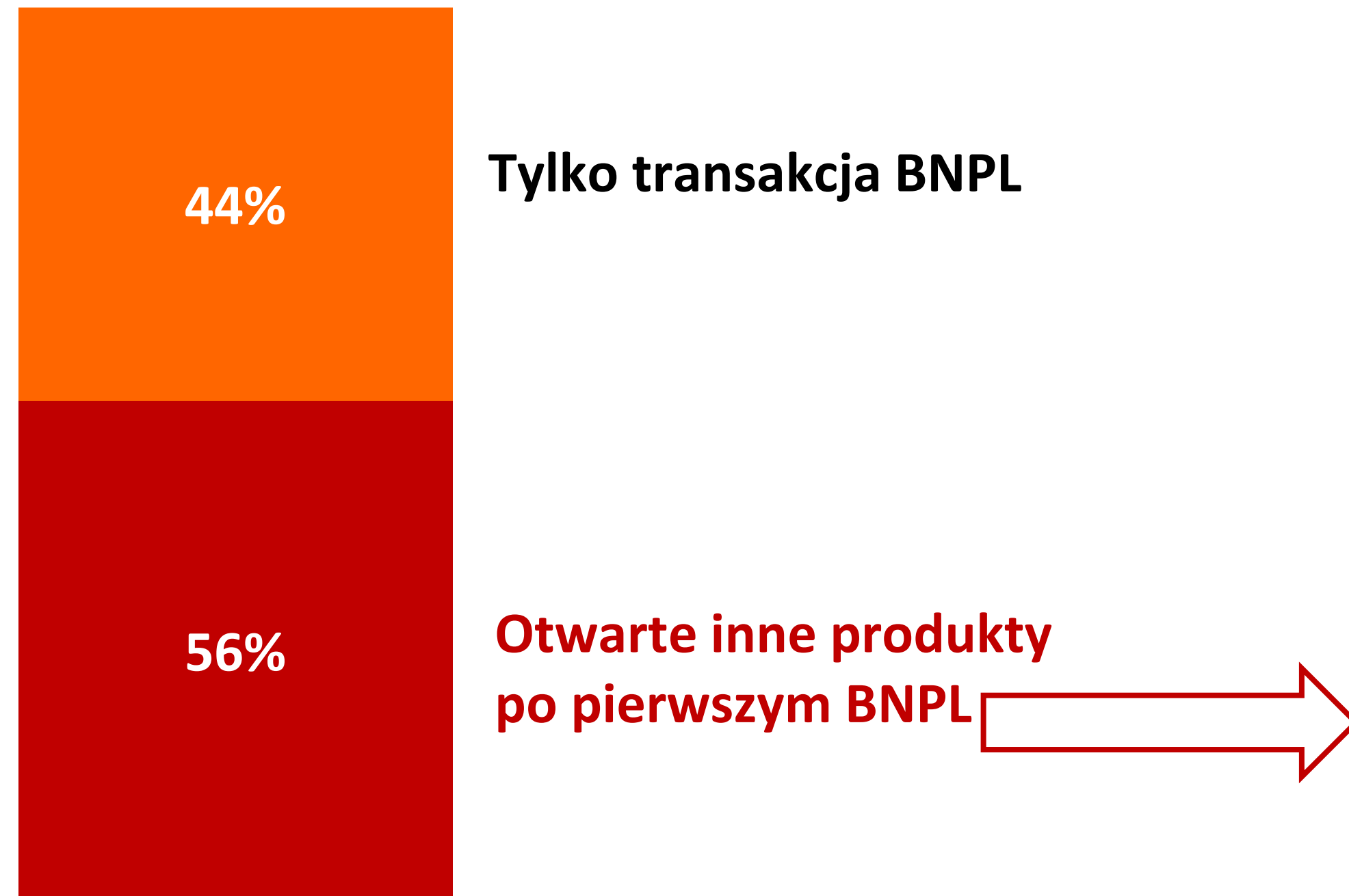
\* nowi na rynku – klienci, którzy nie mieli dotychczas żadnego produktu i BNPL był ich pierwszą transakcją na rynku kredytowym

Źródło: BIK, stan na 30.06.2025

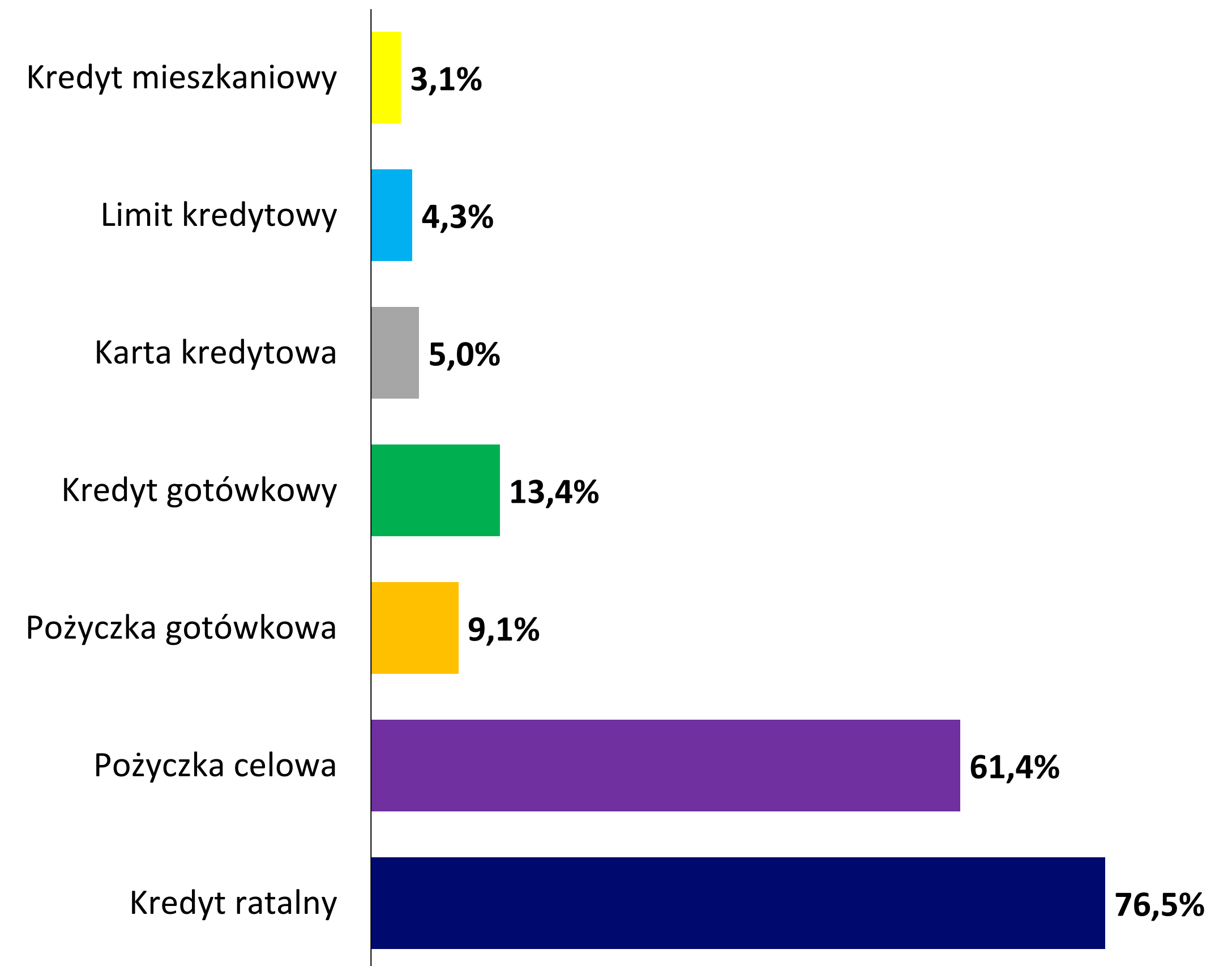
# Wysoka aktywność kredytowa nowych klientów BNPL na rynku



304 tys. nowych klientów rynku kredytowego



Odsetek klientów z pierwszą transakcją BNPL (170 tys.) z typem sprzedanego produktu po BNPL



10,6% transakcji BNPL zamienia się na zobowiązania ratalne (vs 25,9% dla wszystkich transakcji BNPL)

Nowi na rynku – klient, który nie miał innego produktu i BNPL był pierwszą jego transakcją

Źródło: BIK

# Perspektywy dla rynku kredytów w 2 półroczu 2025 roku



- **kredyty gotówkowe:** stabilizacja na poziomie maja i czerwca skutkująca wyhamowaniem dynamiki z 1 półrocza
- **kredyty mieszkaniowe:** stabilizacja na poziomie z maja i czerwca, a dalsze obniżki stóp będą katalizatorem wzrostu akcji kredytowej w 2 półroczu, które będzie lepsze od 1 półrocza
- **kredyty ratalne:** utrwalenie negatywnego trendu z 1 półrocza, możliwość zakończenia roku pierwszy raz od pięciu lat ujemną dynamiką
- **pożyczki gotówkowe:** 2 półrocze stabilne z lekką tendencją wzrostową
- **pożyczki celowe:** kontynuacja tendencji wzrostowej

## Otoczenie gospodarcze w II poł. 2025 r.

- przyśpieszenie procesów dezinflacyjnych
- dalsze obniżki stóp procentowych
- kontynuacja wzrostu gospodarczego na poziomie 3,5%
- dalszy realny wzrost wynagrodzeń
- nadal niski poziom bezrobocia
- stabilizacja cen nieruchomości w II pół

## Czynniki wpływające na prognozę na II poł. 2025 r.

- **kredyty mieszkaniowe:** prognoza uwzględnia dwie obniżki stóp procentowych oraz realny wzrost wynagrodzeń
- **kredyty i pożyczki gotówkowe:** wzrost wynagrodzeń i obniżka stóp umożliwi zaciąganie wyższych kwot, stabilizacja liczby konsolidacji
- **kredyty ratalne i pożyczki celowe:** strukturalna zmiana poziomu popularności kredytów ratalnych na 0%, istotne zmniejszenie konwersji części BNPL na kredyty celowe



**BIG**  
InfoMonitor



**DFP**  
Digital Fingerprints

.....  
**GRUPA BIK**