Newsletter kredytowy BIK
KLIENCI INDYWIDUALNI

Listopad 2025 r.

Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W październiku 2025 r., w porównaniu do października 2024 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej wszystkich rodzajów kredytów: mieszkaniowych (+36,5%), ratalnych (+17,4%), gotówkowych (+8,6%) oraz kart kredytowych (+6,0%). W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały wyższą wartość również wszystkich rodzajów produktów kredytowych: kredytów mieszkaniowych (+45,0%), kart kredytowych (+28,9%), kredytów gotówkowych (+15,9%) oraz ratalnych (+4,6%).
W okresie dziesięciu miesięcy 2025 r. w porównaniu do analogicznego okresu 2024 r. banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów gotówkowych (+19,8%) oraz mieszkaniowych (+10,5%). Pozostałe dwa produkty kredytowe odnotowały ujemne dynamiki, odpowiednio: kredyty ratalne (-16,8%) oraz karty kredytowe (-1,8%). W ujęciu wartościowym większa wartość akcji kredytowej dotyczyła kredytów gotówkowych (+28,2%), mieszkaniowych (+16,9%) oraz przyznanych limitów w kartach kredytowych (+9,3%). Spadki odnotowały jedynie kredyty ratalne (-5,8%).

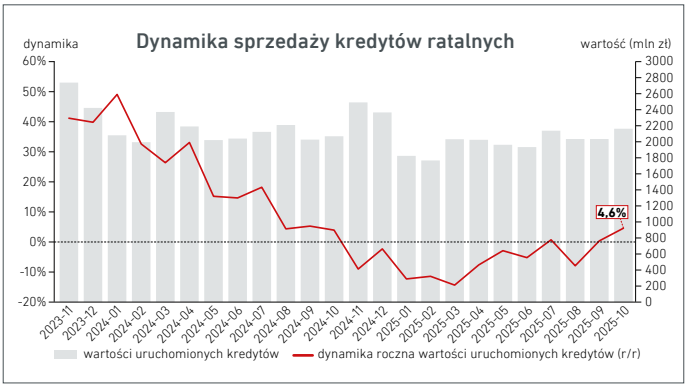
Liczba i wartość udzielonych kredytów

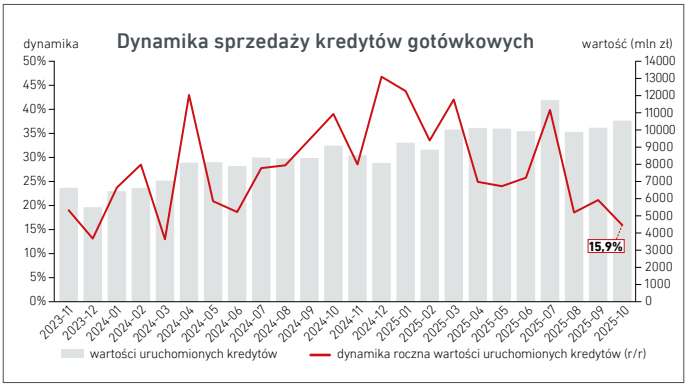
Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	10.2025	01-10.2025 (narastająco od początku roku)	10.2025	01-10.2025 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	1 003,8	9 085,1	2,163	19,915
Kredyty gotówkowe	393,1	3 819,7	10,539	100,558
Kredyty mieszkaniowe	24,1	196,6	10,861	86,893
Karty kredytowe	56,1	522,6	0,628	5,641

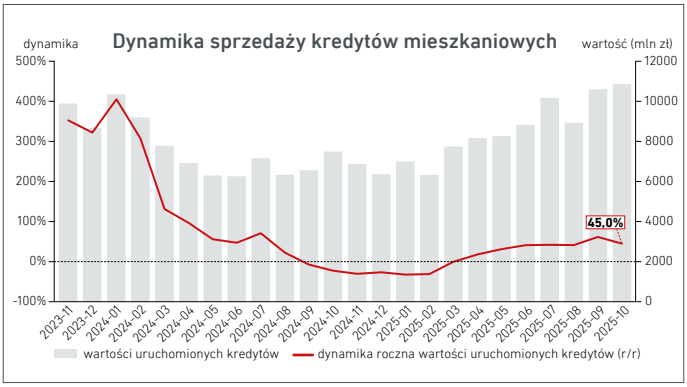
Dynamika udzielonych kredytów

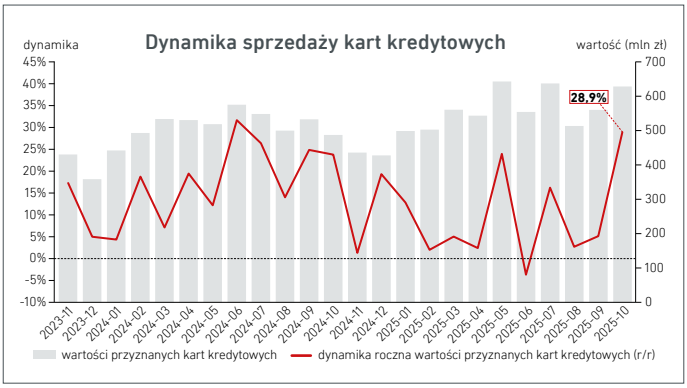
Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	10.2025/10.2024 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2025/09.2025 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2025/01-10.2024 (narastająco od początku roku)	10.2025/10.2024 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	10.2025/09.2025 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-10.2025/01-10.2024 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+17,4%	+5,6%	-16,8%	+4,6%	+6,3%	-5,8%
Kredyty gotówkowe	+8,6%	+2,1%	+19,8%	+15,9%	+4,0%	+28,2%
Kredyty mieszkaniowe	+36,5%	+2,1%	+10,5%	+45,0%	+2,4%	+16,9%
Karty kredytowe	+6,0%	+11,9%	-1,8%	+28,9%	+12,2%	+9,3%

Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)





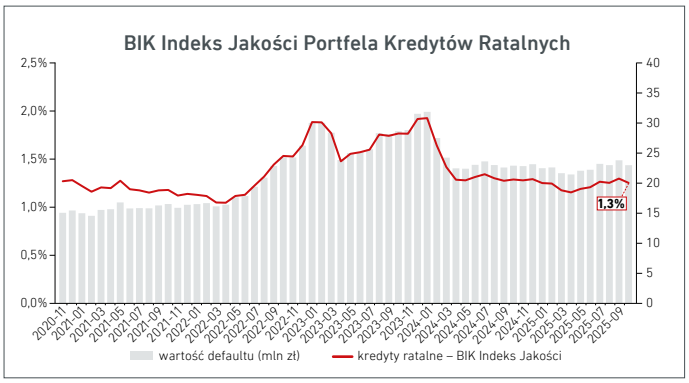


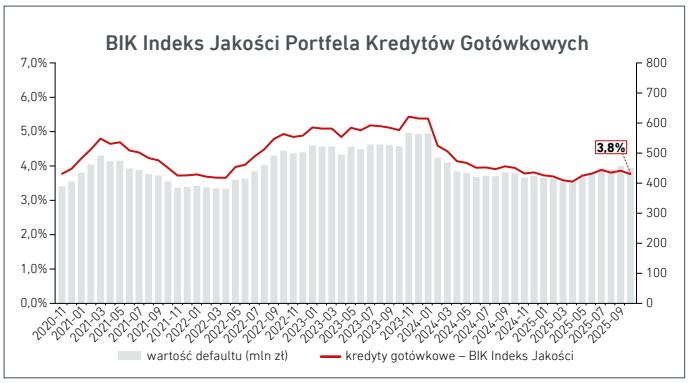


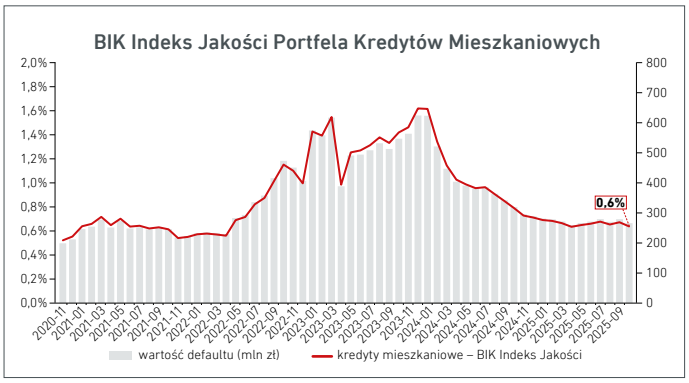
BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

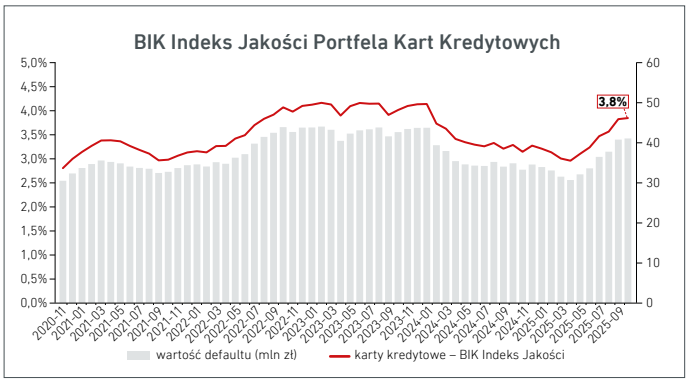
Październikowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 3,76%, kart kredytowych 3,85%, kredytów ratalnych 1,25%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,64%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się karty kredytowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe. W październiku 2025 r. w porównaniu do października 2024 r. istotnie poprawiły się (spadły) odczyty wartości trzech Indeksów: kredytów gotówkowych o (-0,18), kredytów mieszkaniowych o (-0,15) i kredytów ratalnych o (-0,04). Pogorszył się (wzrósł) Indeks kart kredytowych o (+0,56). W ujęciu miesięcznym: październik 2025 r. do września 2025 r. polepszyła się (spadła) wartość Indeksu jakości trzech produktów: kredytów gotówkowych (-0,10), kredytów ratalnych (-0,04), kredytów mieszkaniowych (-0,03). Pogorszył się (wzrósł) odczyt dla kart kredytowych o (+0,02). Nadal wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Jednak konieczna jest stała obserwacja wartości poszczególnych Indeksów, w szczególności kart kredytowych, którego pogorszenie może budzić pewne obawy.

BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów









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 ratalne	-0,04	-0,01	+0,10	+0,00	-0,04
Kredyty gotówkowe	-0,10	-0,12	+0,22	+0,04	-0,18
Kredyty mieszkaniowe	-0,03	-0,04	+0,00	-0,05	-0,15
Karty kredytowe	+0,02	+0,38	+0,89	+0,64	+0,56

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	10.2025	01-10.2025	2024	2023	2022	2021	2020
Kredyty ratalne	1,25%	1,23%	1,39%	1,72%	1,27%	1,18%	1,64%
Kredyty gotówkowe	3,76%	3,74%	4,16%	5,13%	4,25%	4,29%	5,30%
Kredyty mieszkaniowe	0,64%	0,66%	1,00%	1,37%	0,80%	0,63%	0,76%
Karty kredytowe	3,85%	3,34%	3,42%	4,09%	3,61%	3,19%	3,79%

Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przeterminowanie powyżej 90 dni) w portfelach kredytów klientów indywidualnych. 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, suma ich kwot do spłaty w zł, 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 lub w danym miesiącu zostały zamknięte ze statusem wskazującym na opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni lub mają w statusie w windykacji, egzekucji, umorzony lub odzyskany. Wartość wskaźnika dla miesiąca n (W_n) wyliczana jest ze wzoru:

$$W_n = \frac{\Sigma \text{ kwota do spłaty (z początku miesiąca) zobowiązań zdefaultowanych w danym miesiącu}}{\Sigma \text{ kwota do spłaty zobowiązań bez opóźnień na początku miesiąca}}$$

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 200 tys. zł w przypadku kredytów ratalnych, gotówkowych i kart kredytowych oraz powyżej 10 mln zł w przypadku kredytów mieszkaniowych. Wartości defaultów (suma kwot do spłaty z początku miesiąca) 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.