

Podsumowanie 2025 roku na rynku kredytów i pożyczek

dr Mariusz Cholewa

Prezes Biura Informacji Kredytowej | Prezes ACCIS

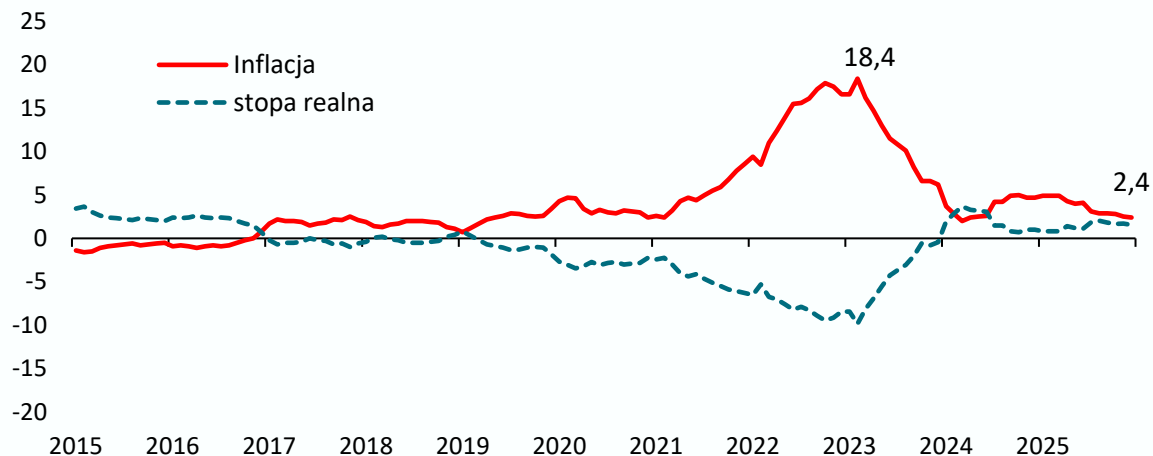
11 lutego 2026 roku



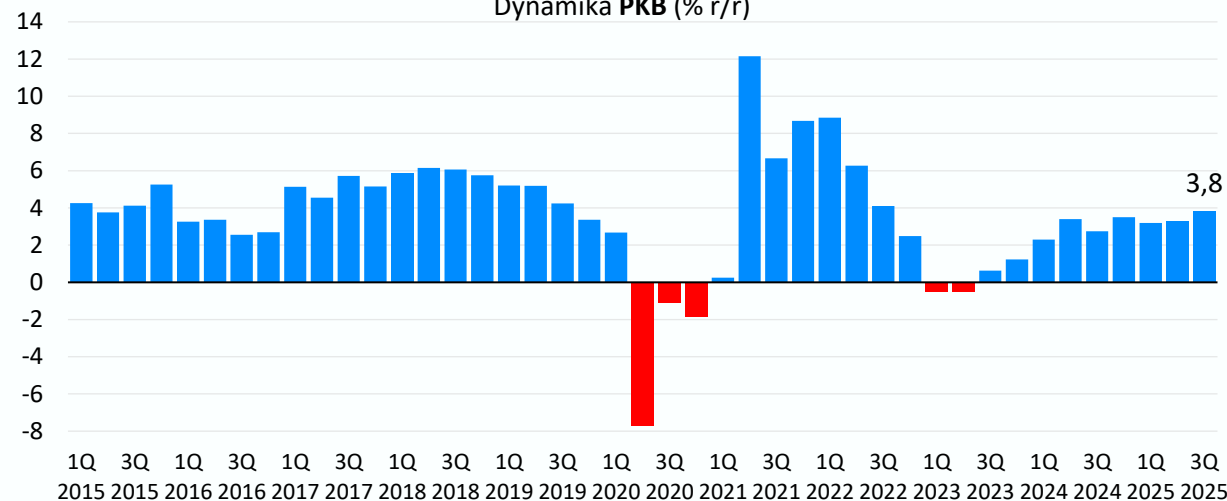
GRUPA BIK

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

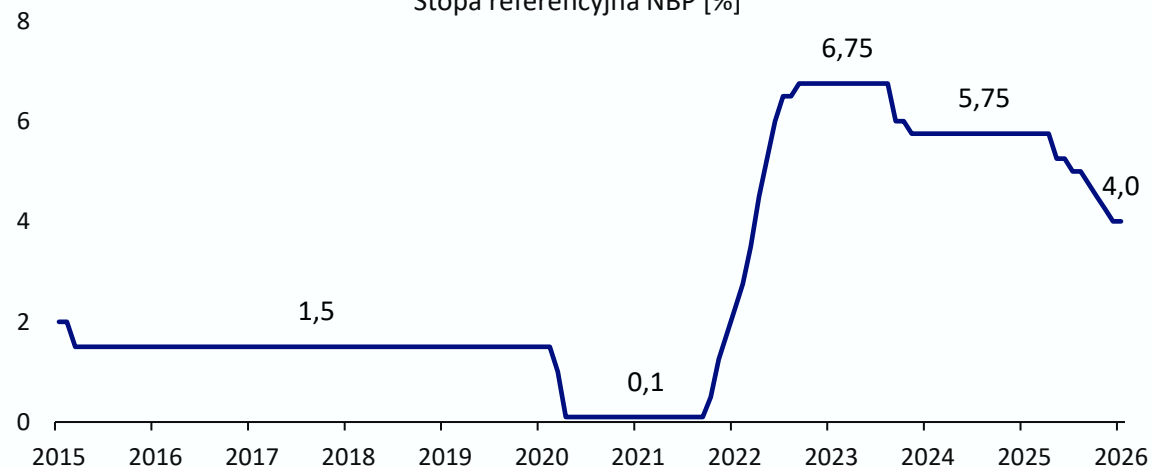
Inflacja konsumencka (CPI, % r/r) i realne stopy procentowe



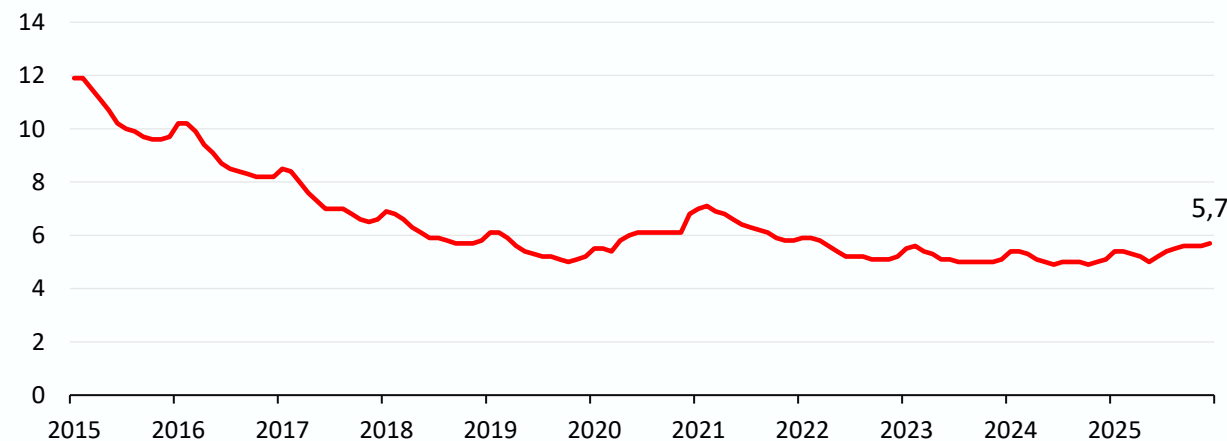
Dynamika PKB (% r/r)



Stopa referencyjna NBP [%]

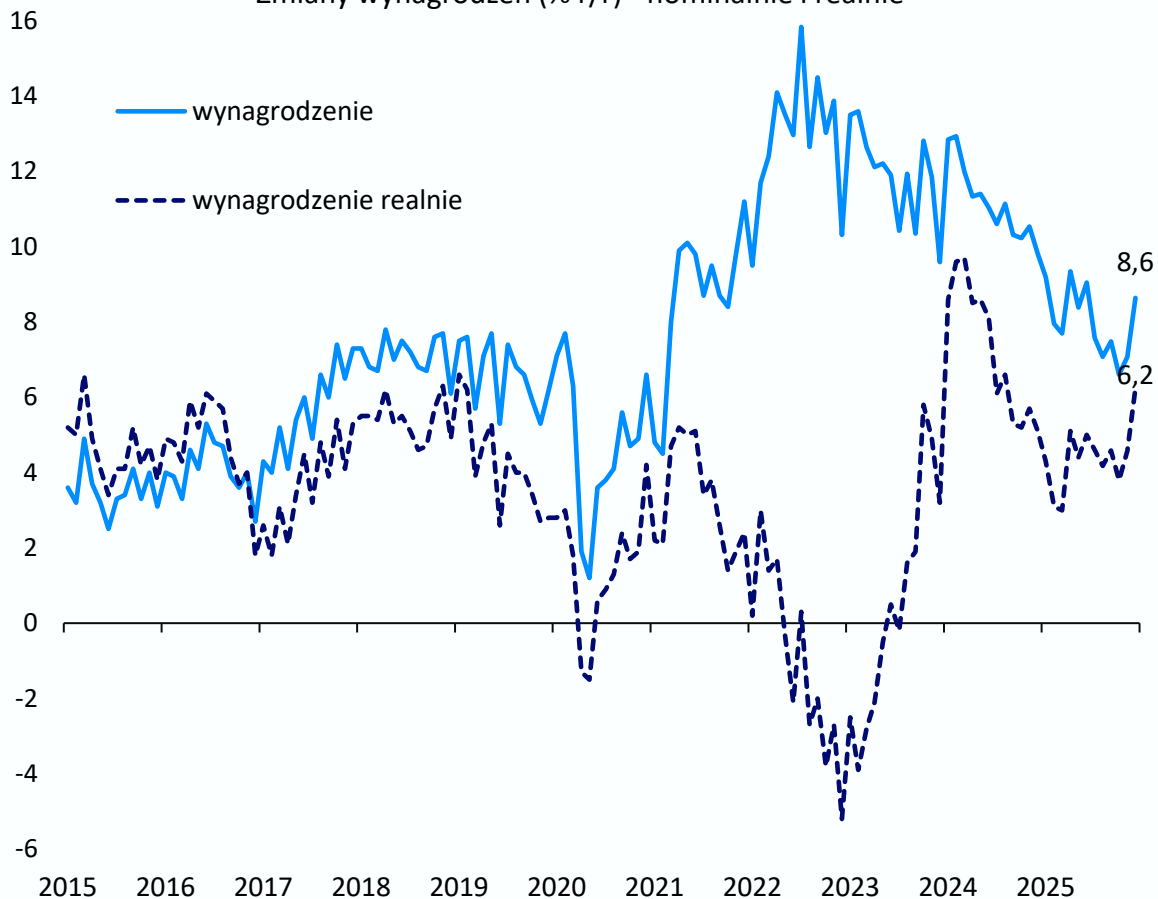


Stopa bezrobocia rejestrowanego (wg GUS)

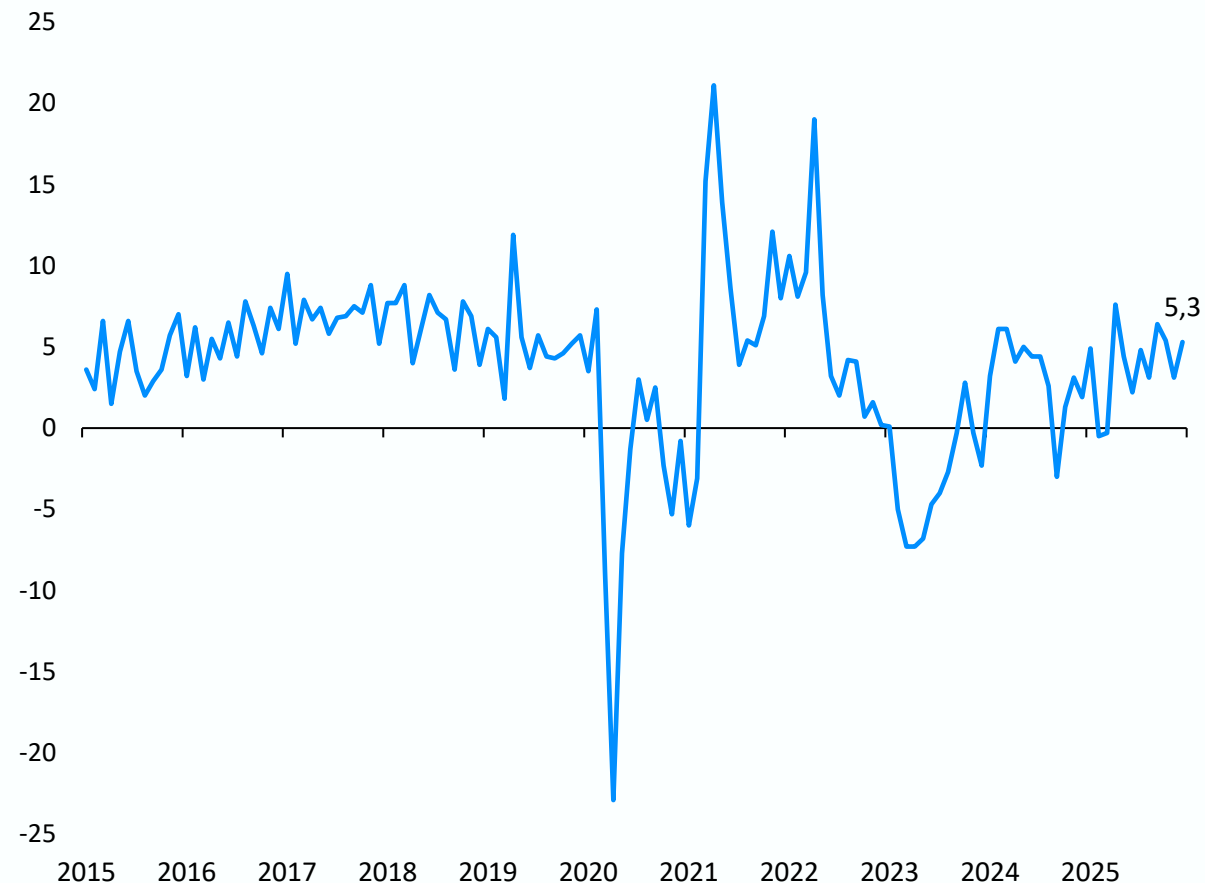


Wzrost wynagrodzeń i rosnąca sprzedaż detaliczna

Zmiany wynagrodzeń (% r/r) - nominalnie i realnie

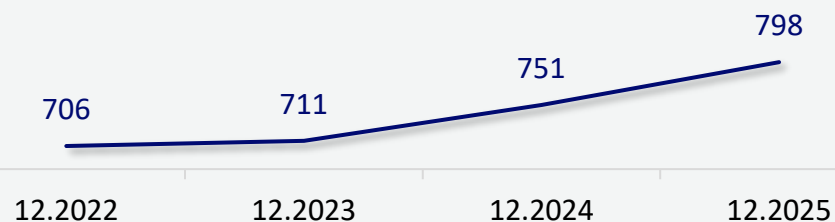
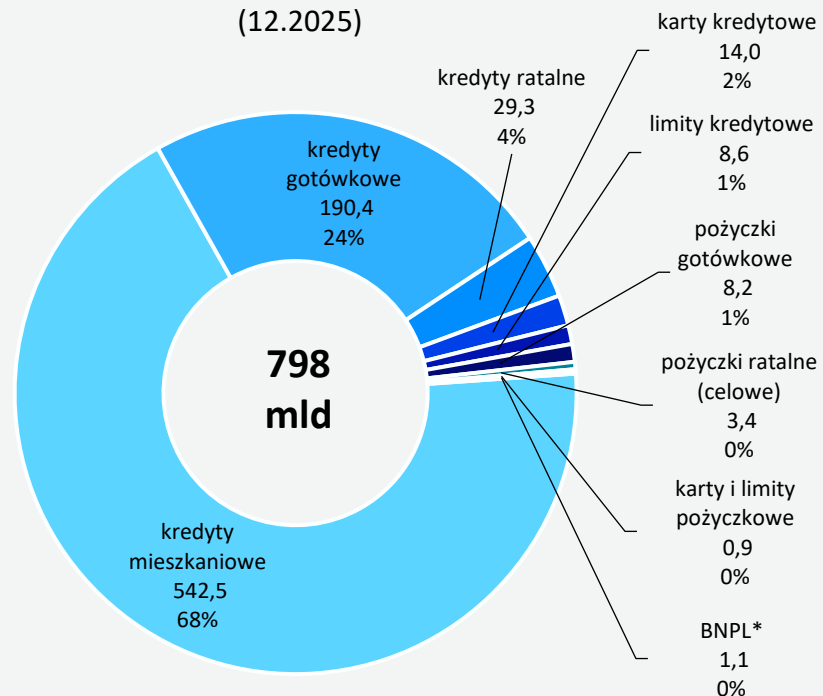


Dynamika sprzedaży detalicznej (% r/r)



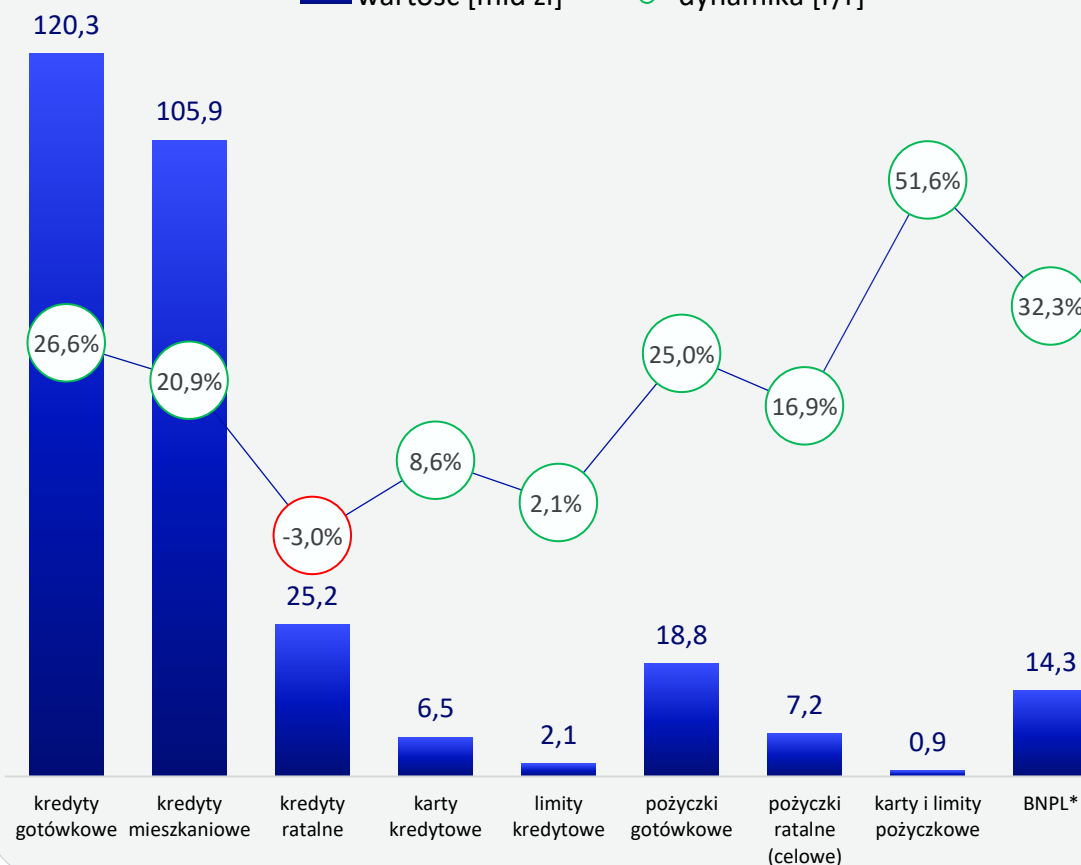
Wysoki wzrost sprzedaży kredytów i pożyczek w 2025 r.

Wartość portfela kredytów prywatnych i pożyczek
(12.2025)



Wartość nowych finansowań w 2025
301,3 mld zł (20,8% r/r)

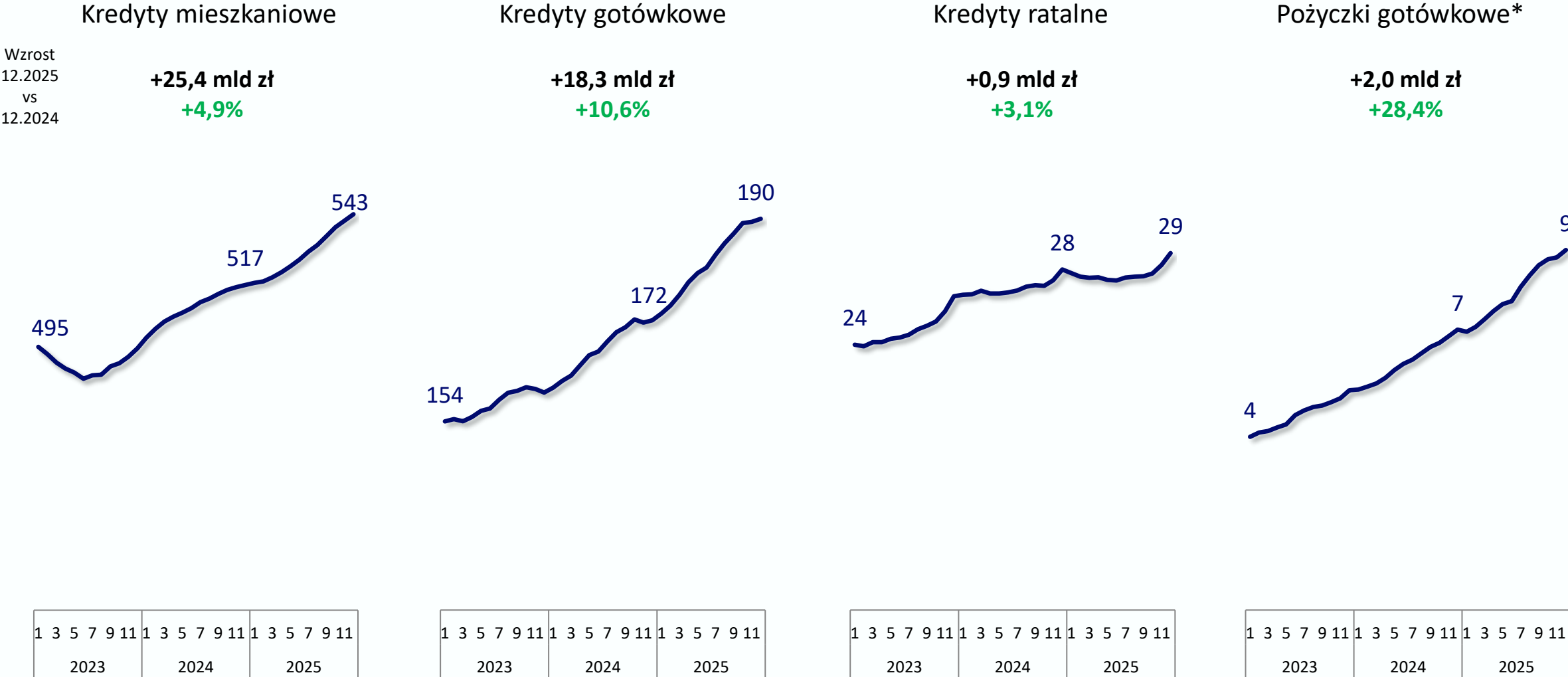
■ wartość [mld zł] ○ dynamika [r/r]



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

Źródło: BIK

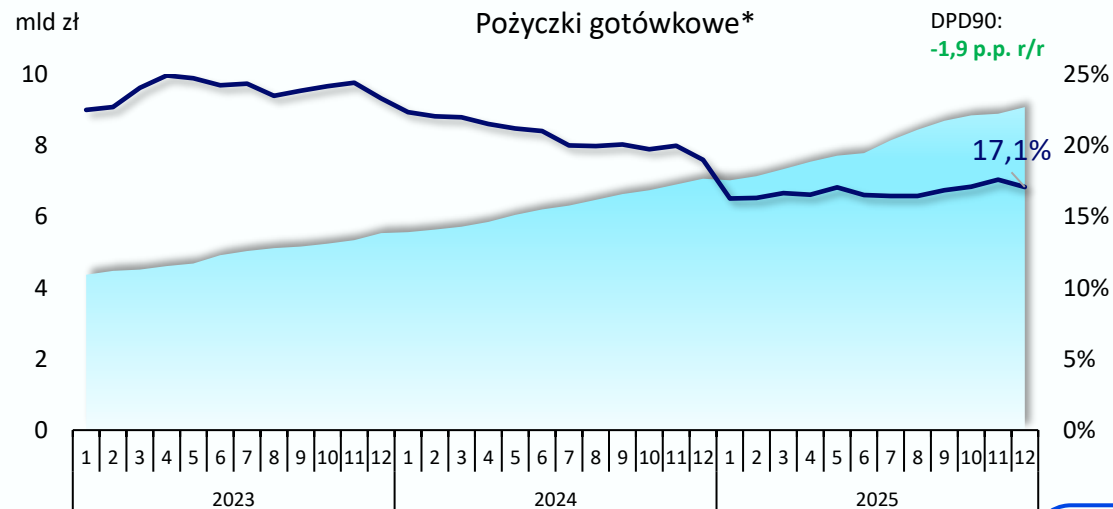
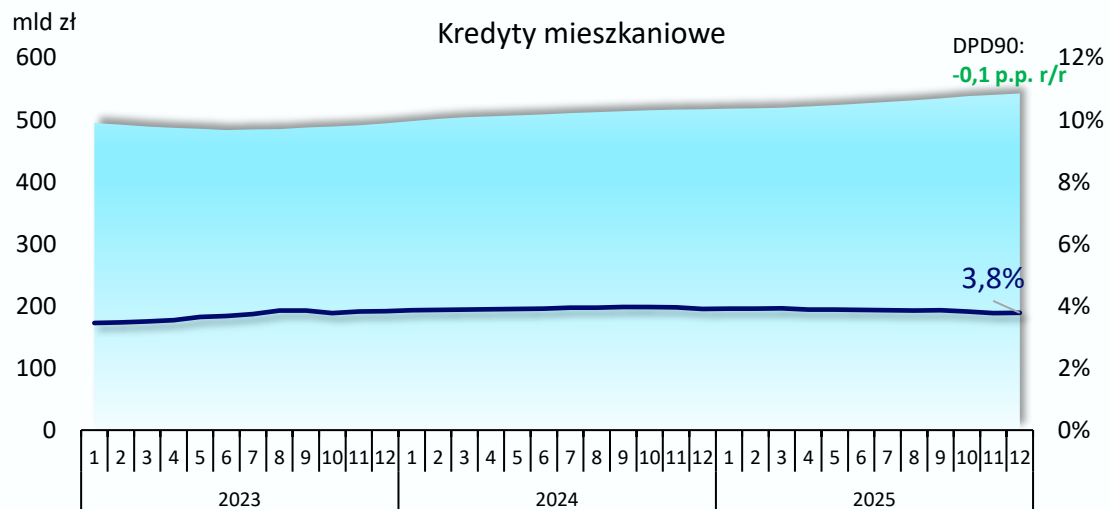
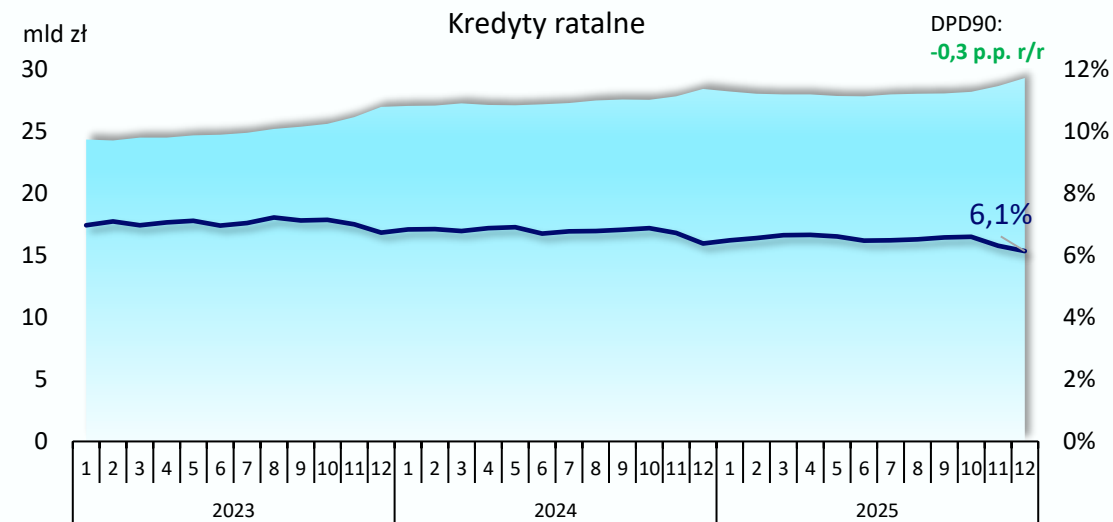
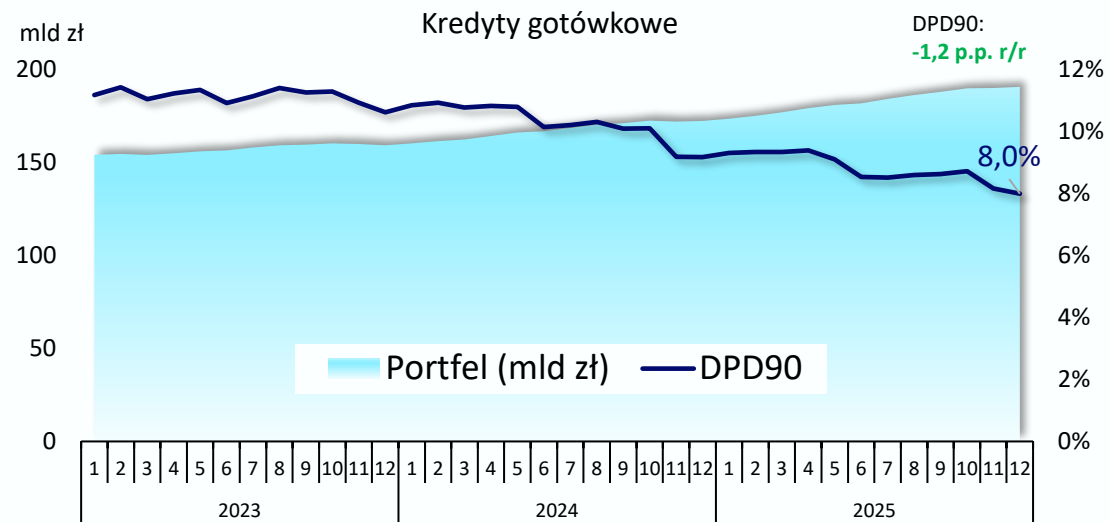
Wzrost portfela głównych produktów kredytowych w 2025 r.



* w tym karty i limity pożyczkowe

Źródło: BIK

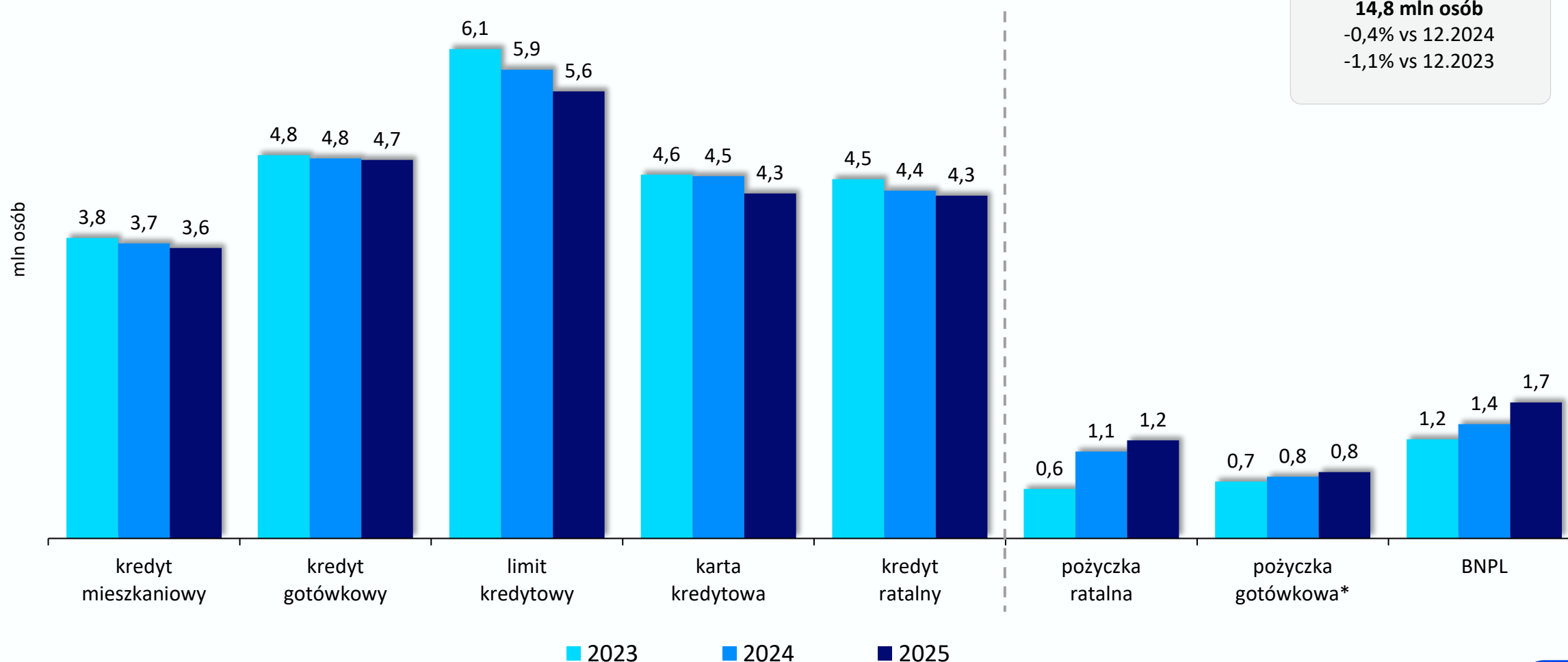
Poprawa jakości portfela kredytowego



Spadek liczby kredytobiorców, wzrost liczby pożyczkobiorców



Liczba posiadaczy kredytów bankowych i pożyczek

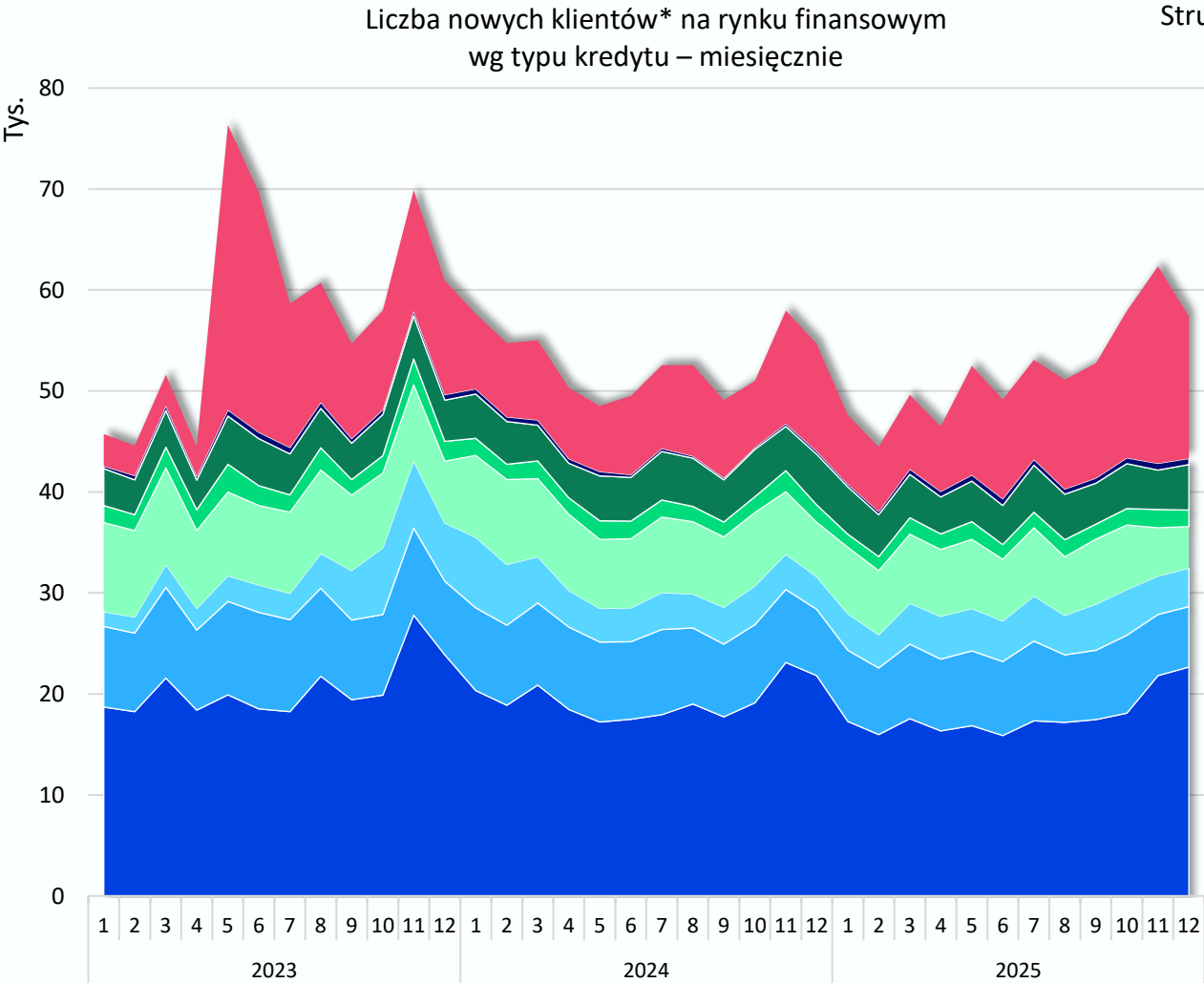


Łącznie:
14,8 mln osób
-0,4% vs 12.2024
-1,1% vs 12.2023

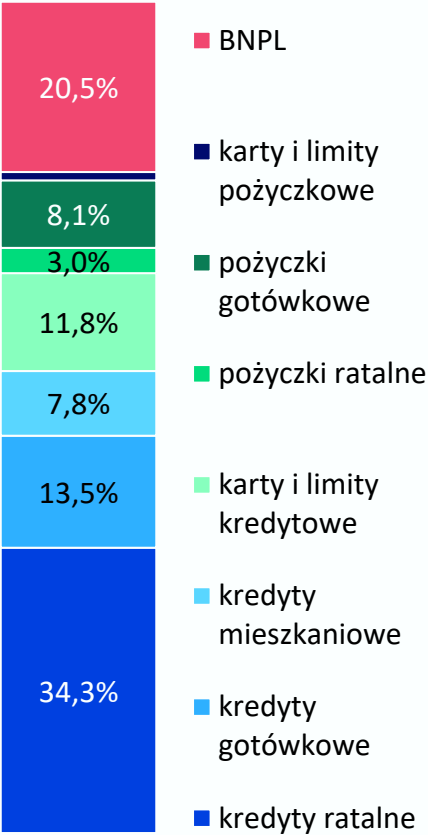
* w tym karty i limity pożyczkowe

Źródło: BIK

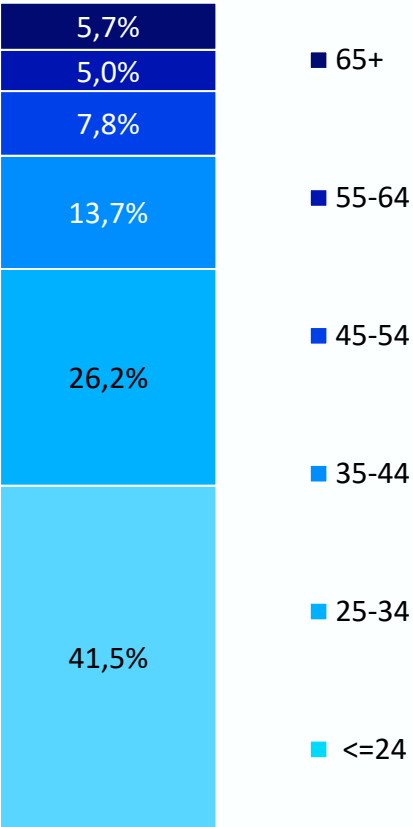
Ponad 50 tys. miesięcznie nowych klientów kredytowych na rynku



Struktura nowych klientów na rynku wg produktów w 2025



Struktura nowych klientów na rynku wg wieku klienta w 2025

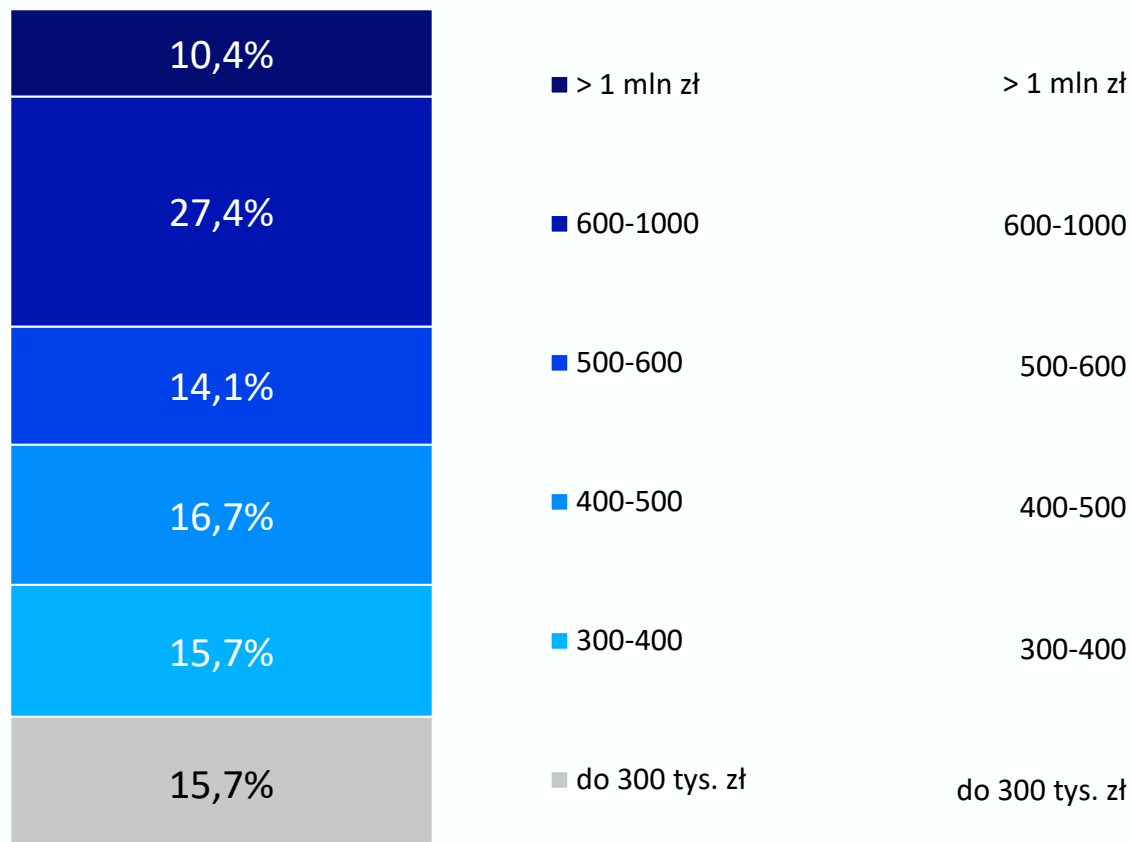


* Klienci, którzy zaciągnęli swój pierwszy kredyt lub pożyczkę

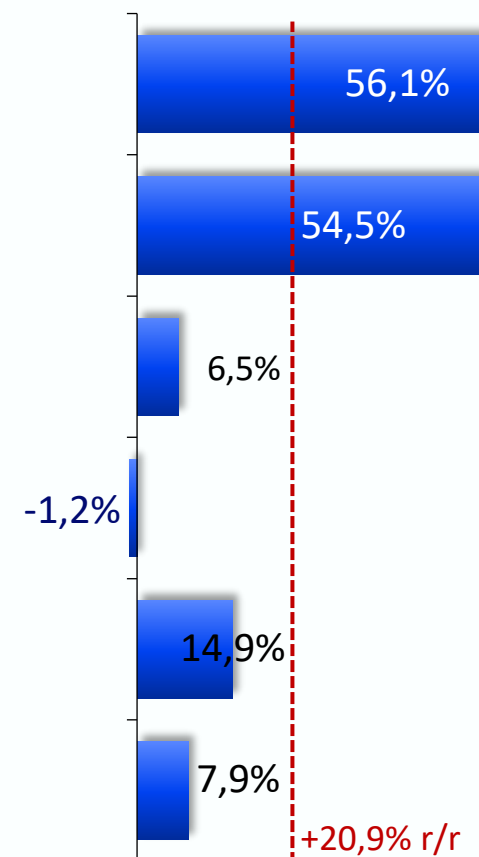
Źródło: BIK

Wysoka dynamika sprzedaży kredytów mieszkaniowych na kwoty powyżej 600 tys. zł

Struktura wartości kredytów mieszkaniowych udzielonych w 2025 wg przedziałów kwotowych

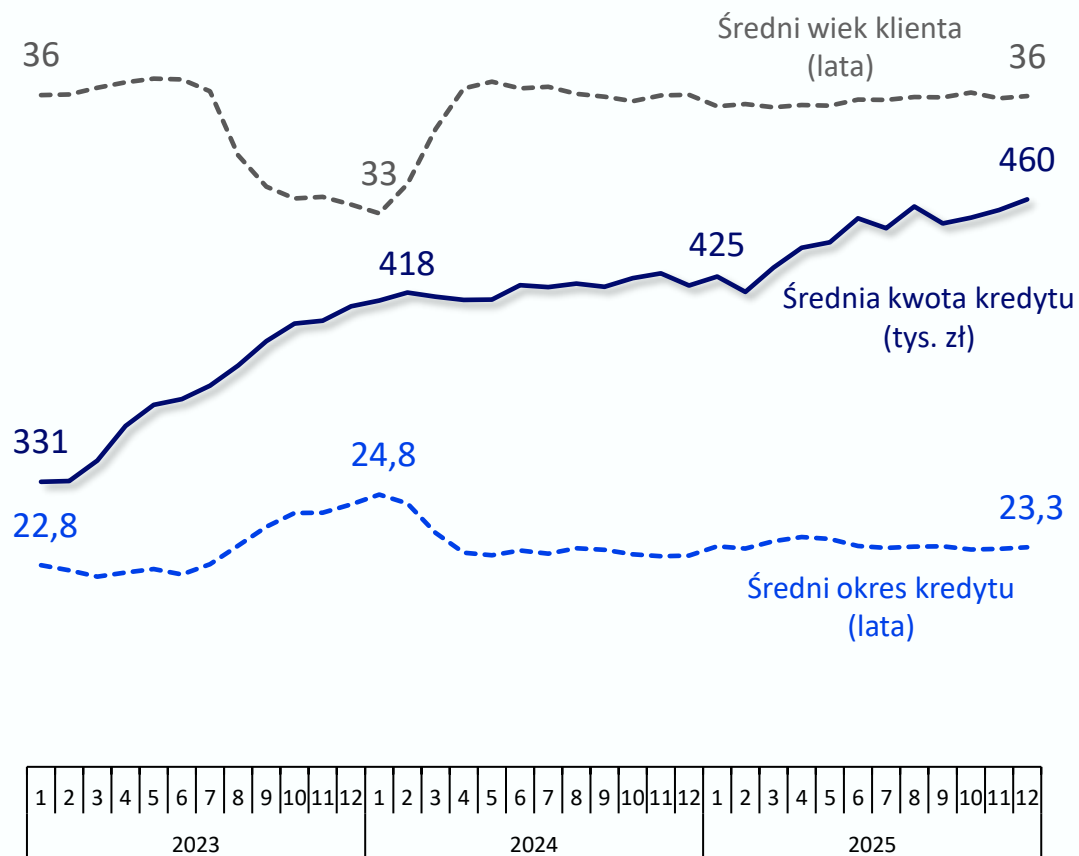


Dynamika (r/r) wartości kredytów mieszkaniowych udzielonych w 2025 wg przedziałów kwotowych

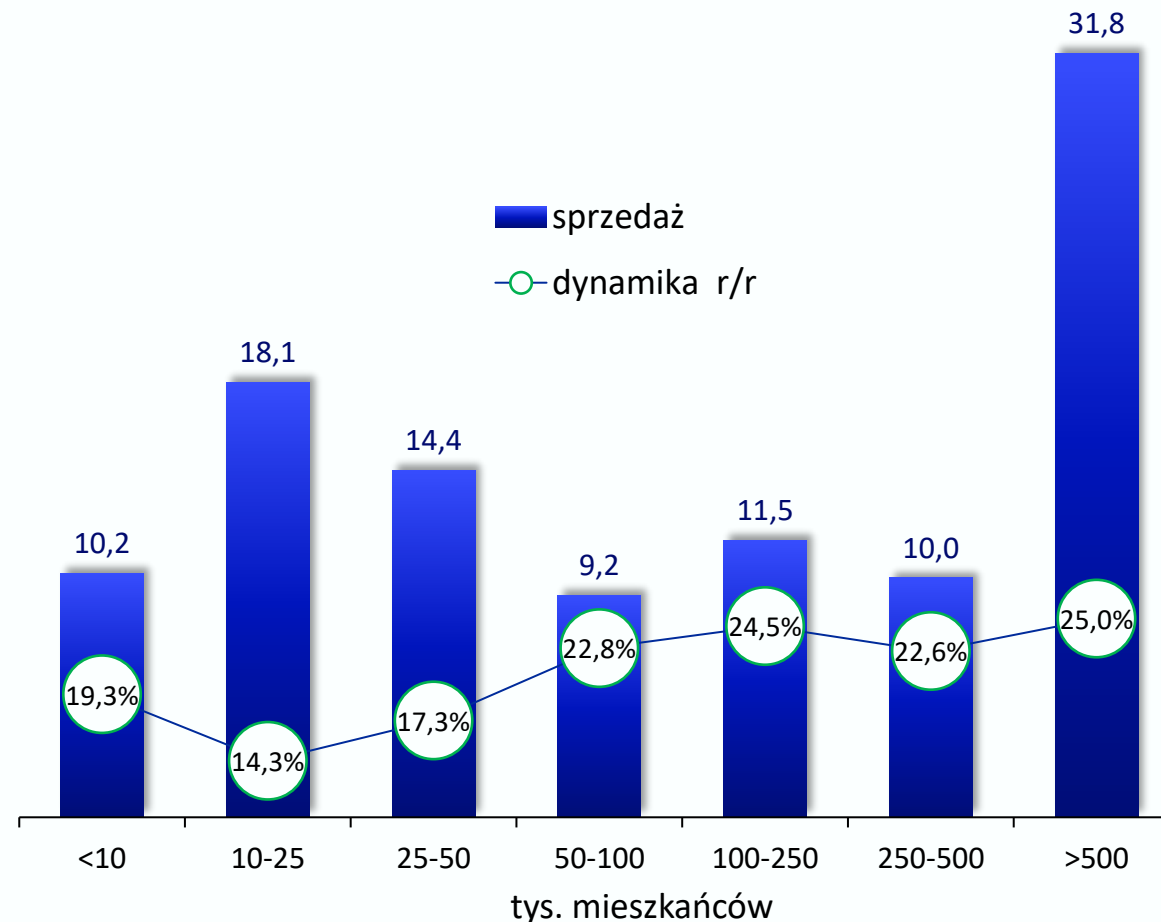


Dynamiczny wzrost średniej kwoty kredytów mieszkaniowych

Średni wiek klienta oraz kwota i okres kredytu mieszkaniowego



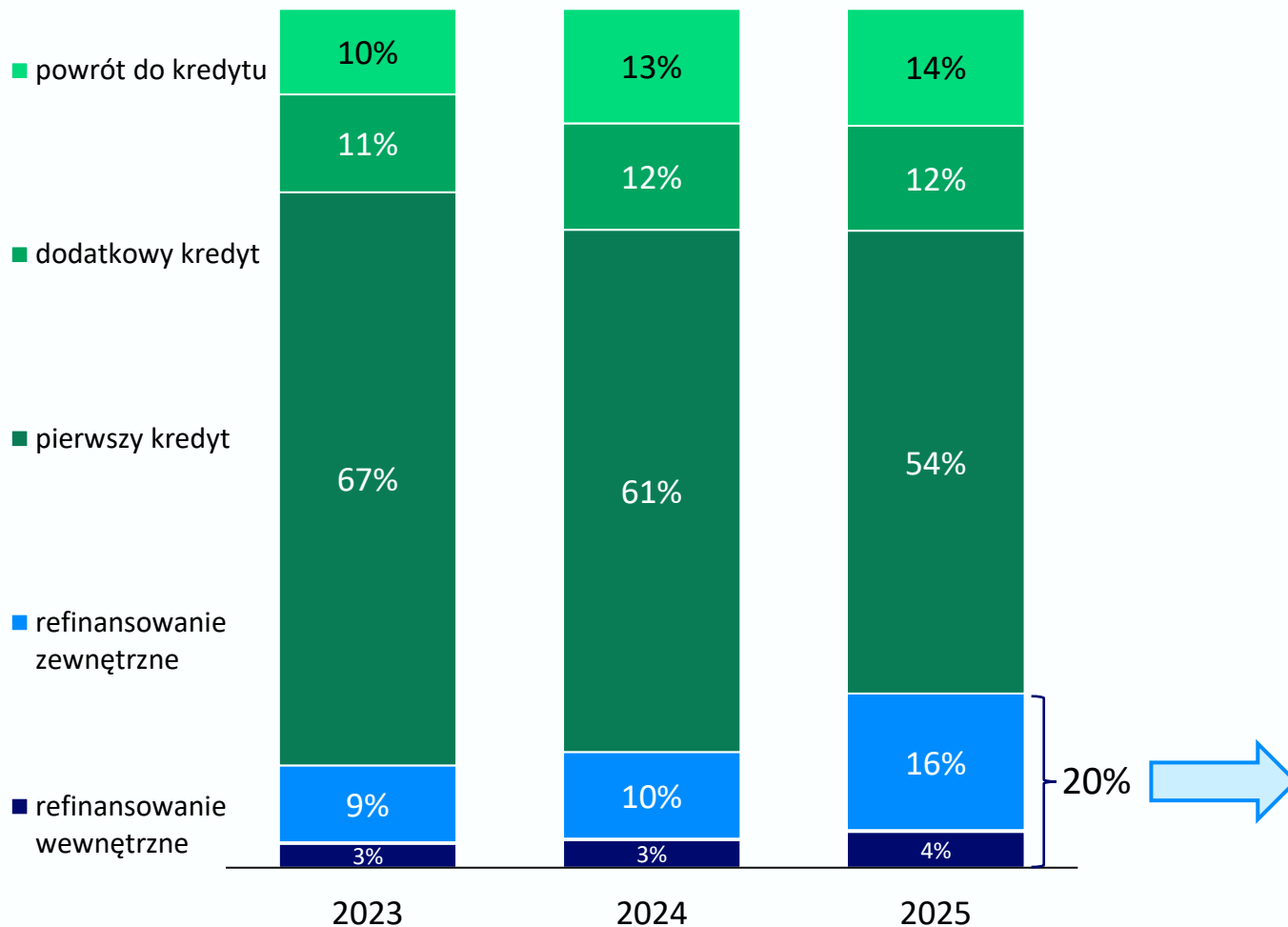
Sprzedaż kredytów mieszkaniowych (mld zł) w 2025 oraz dynamika r/r wg wielkości miejscowości



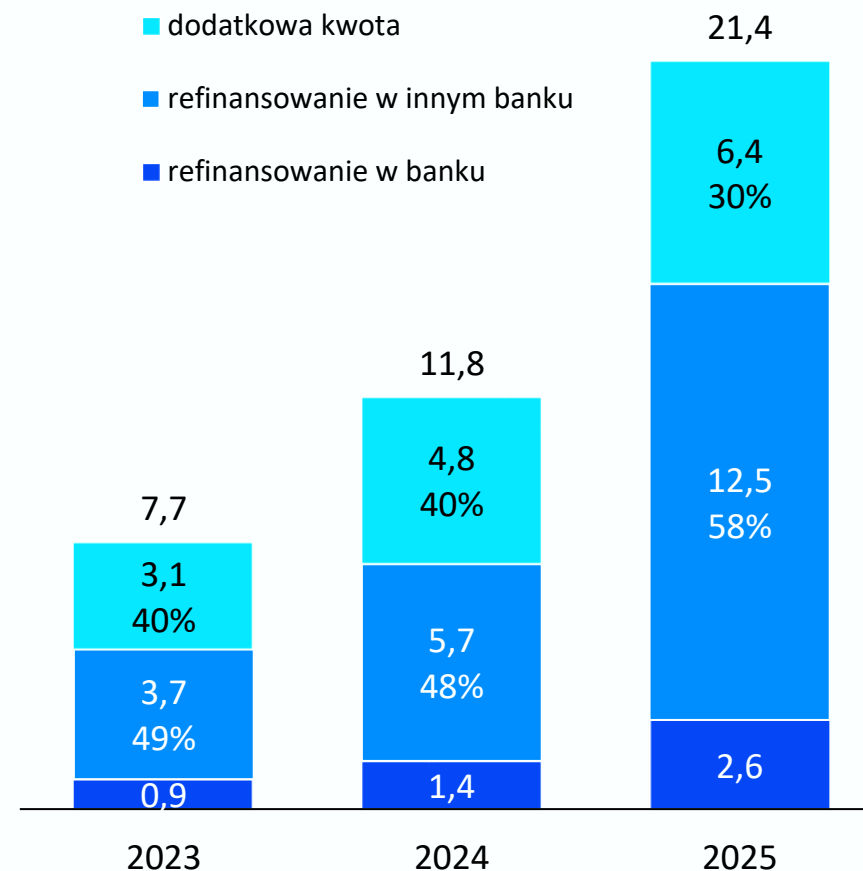
Wzrost udziału refinansowania* w sprzedaży kredytów mieszkaniowych



Struktura wartości sprzedaży kredytów mieszkaniowych



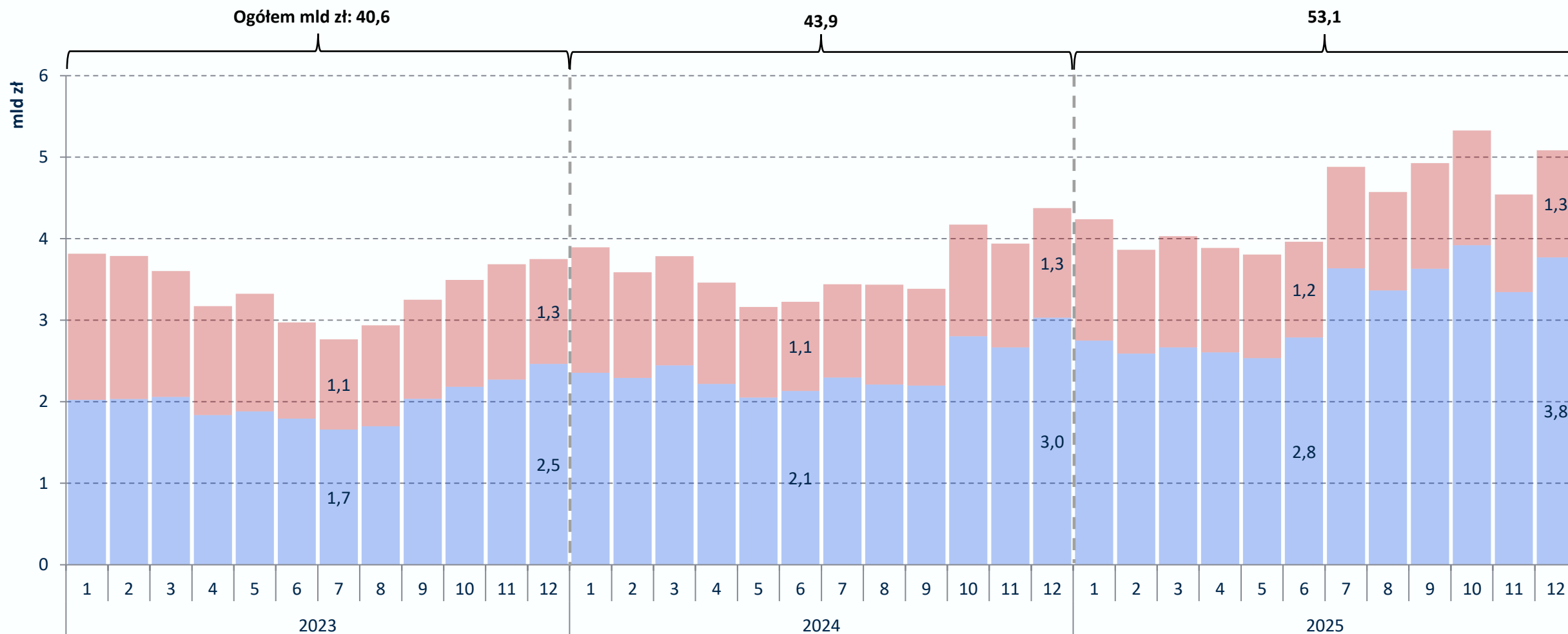
Struktura refinansowania kredytów mieszkaniowych z perspektywy klienta (mld zł)



* otwarcie nowego kredytu i zamknięcie poprzedniego w okresie ± 90 dni

Źródło: BIK

Wzrost przedterminowych spłat kredytów mieszkaniowych w 2025 r.



Źródło: BIK

■ kwota wcześniejszych spłat (w mld zł)

■ kwota nadpłat (w mld zł)

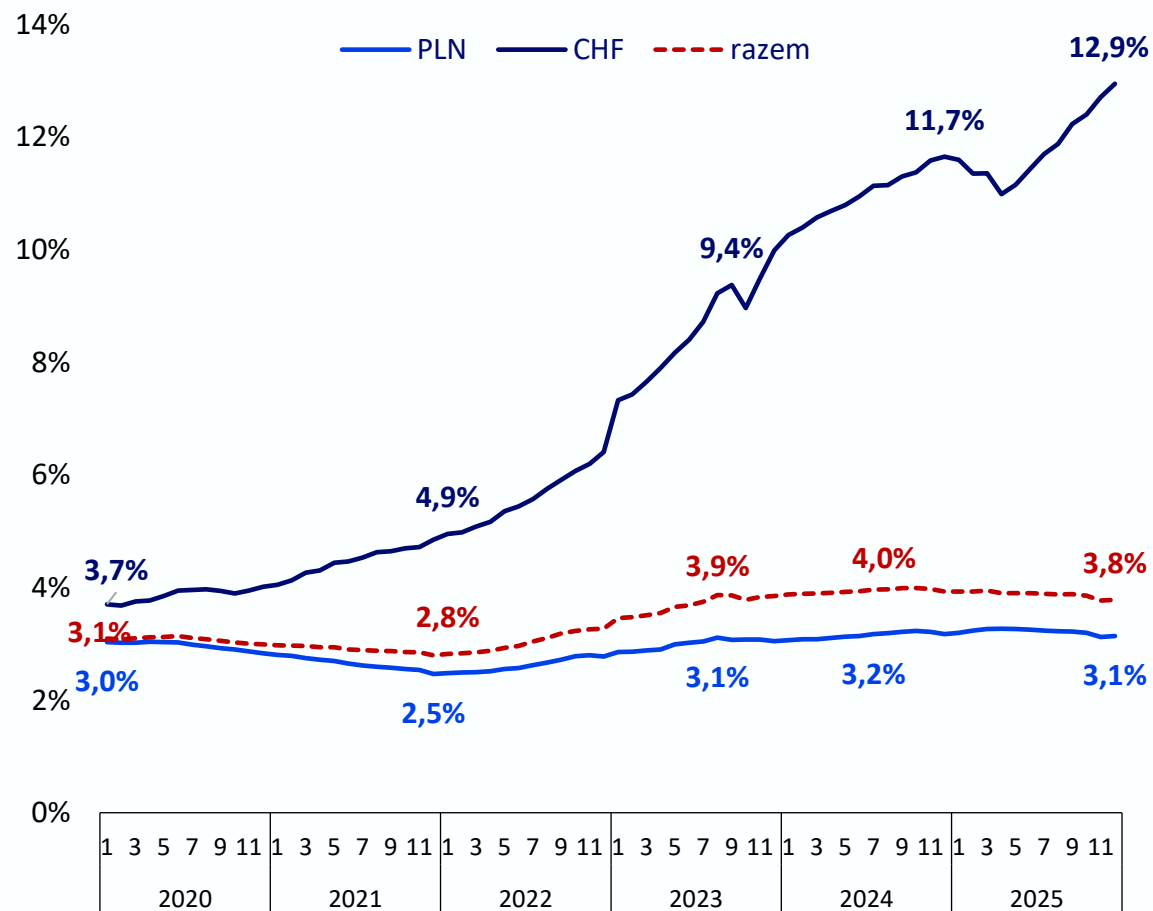
Wcześniejsza spłata (do zera) – jeśli data zamknięcia rachunku jest wcześniejsza niż przewidywana data spłaty kredytu o co najmniej 6 miesięcy.

Nadpłata – jeśli na początku i końcu danego miesiąca kredyt był czynny i kwota do spłaty (w walucie oryginalnej) na końcu miesiąca jest niższa od tej z końca poprzedniego miesiąca o więcej niż 10%.

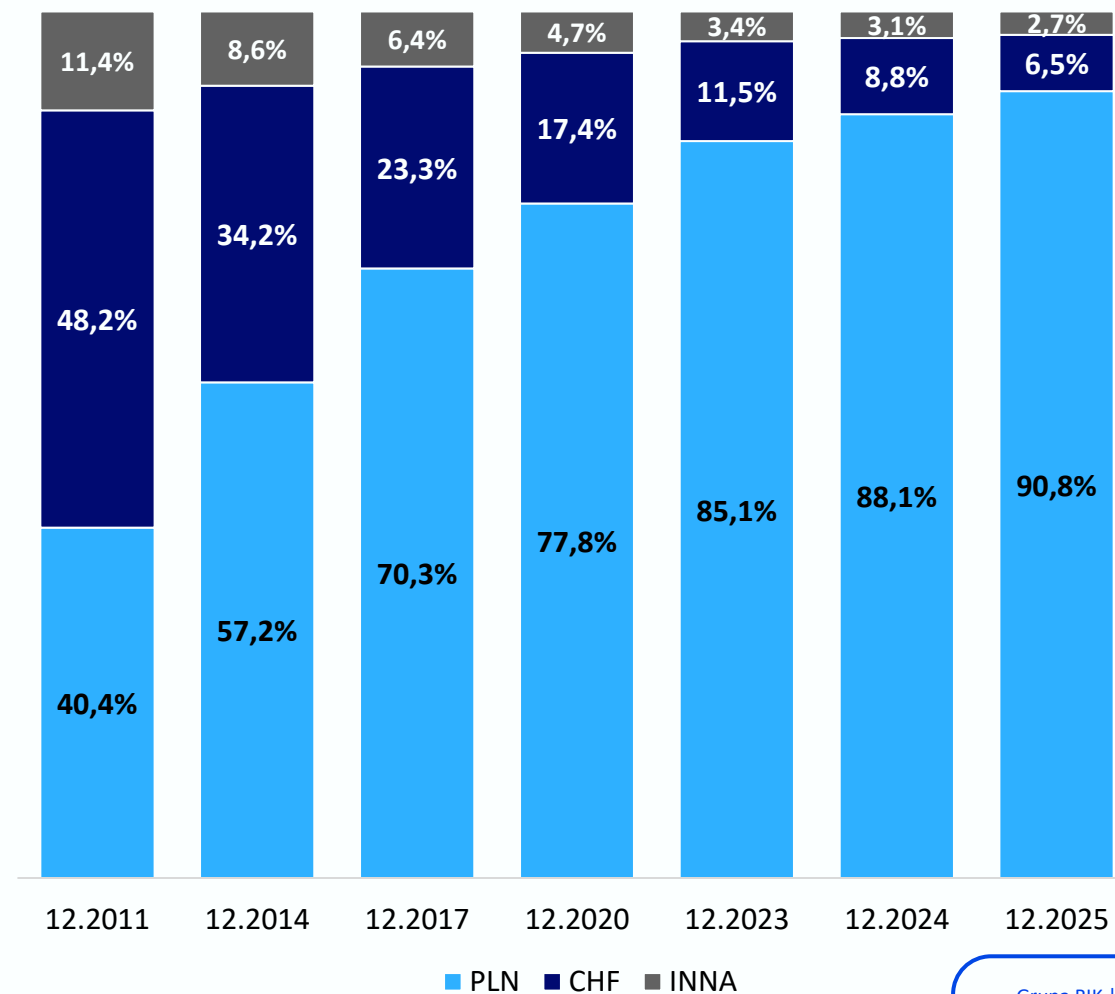
Dobra jakość złotych kredytów mieszkaniowych



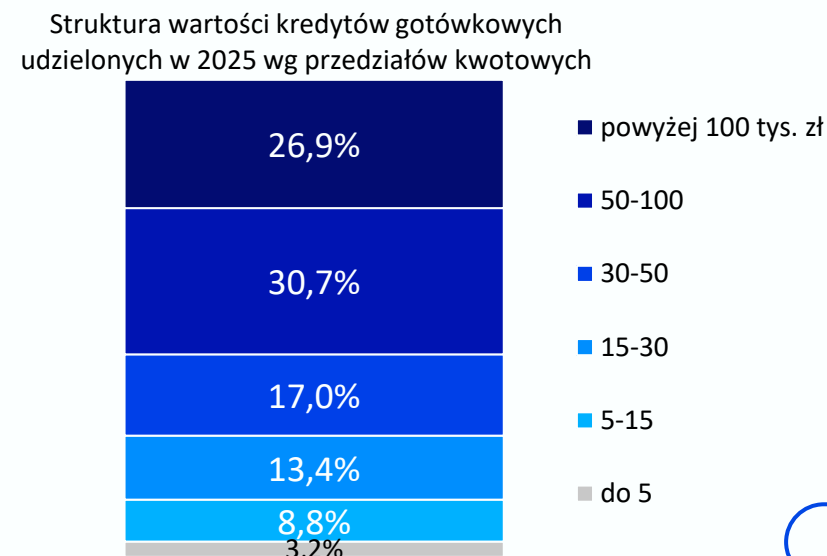
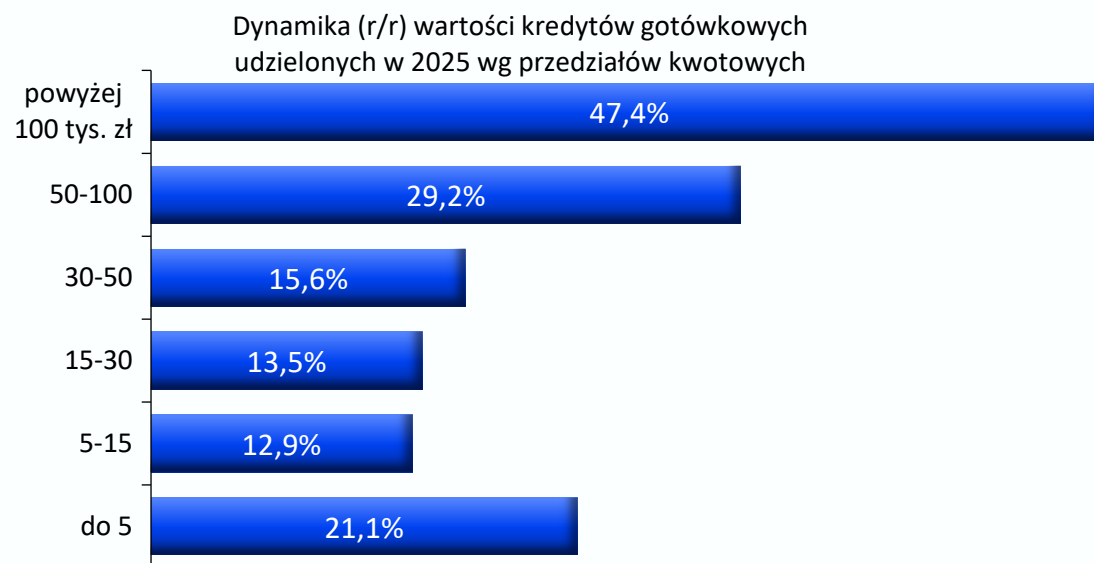
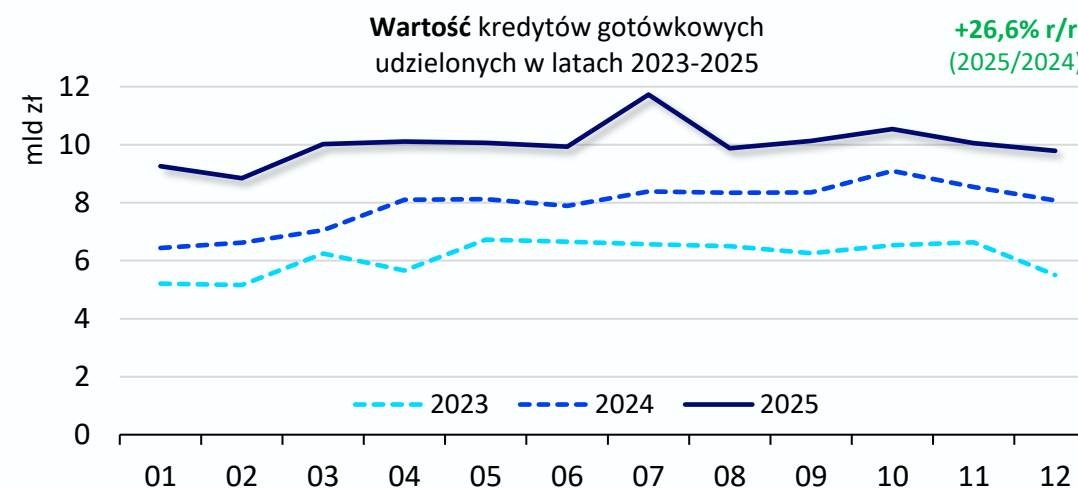
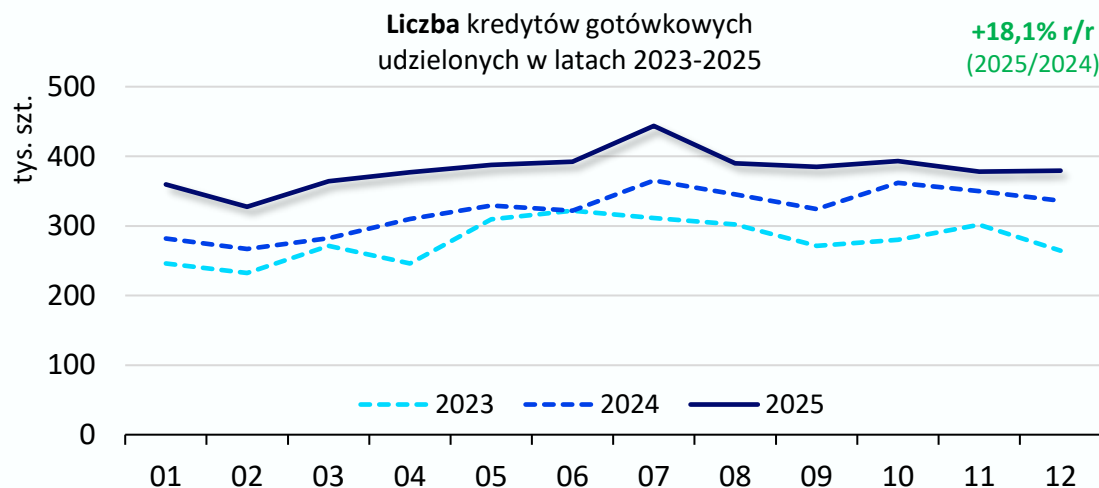
Kredyty mieszkaniowe opóźnione powyżej 90 dni



Struktura wartości portfela wg waluty

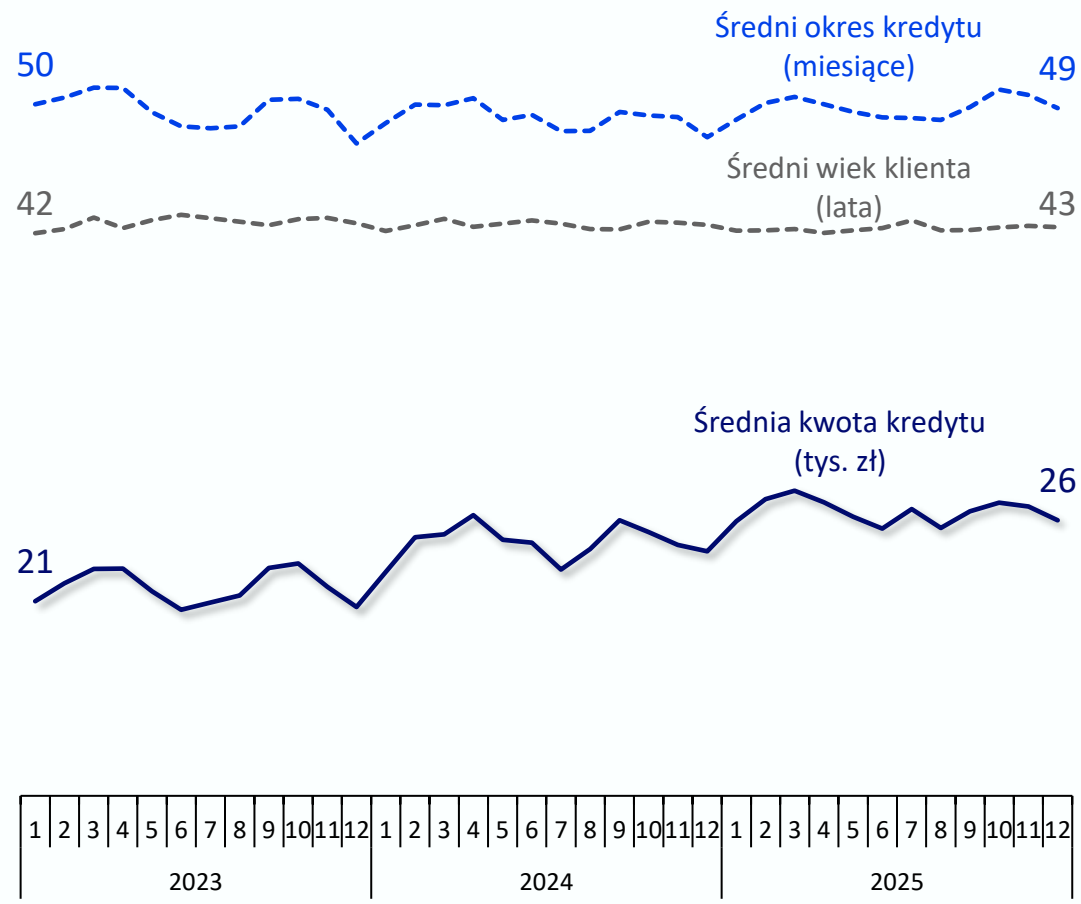


Kredyty gotówkowe – największy wzrost sprzedaży w kredytach na kwoty powyżej 100 tys. zł

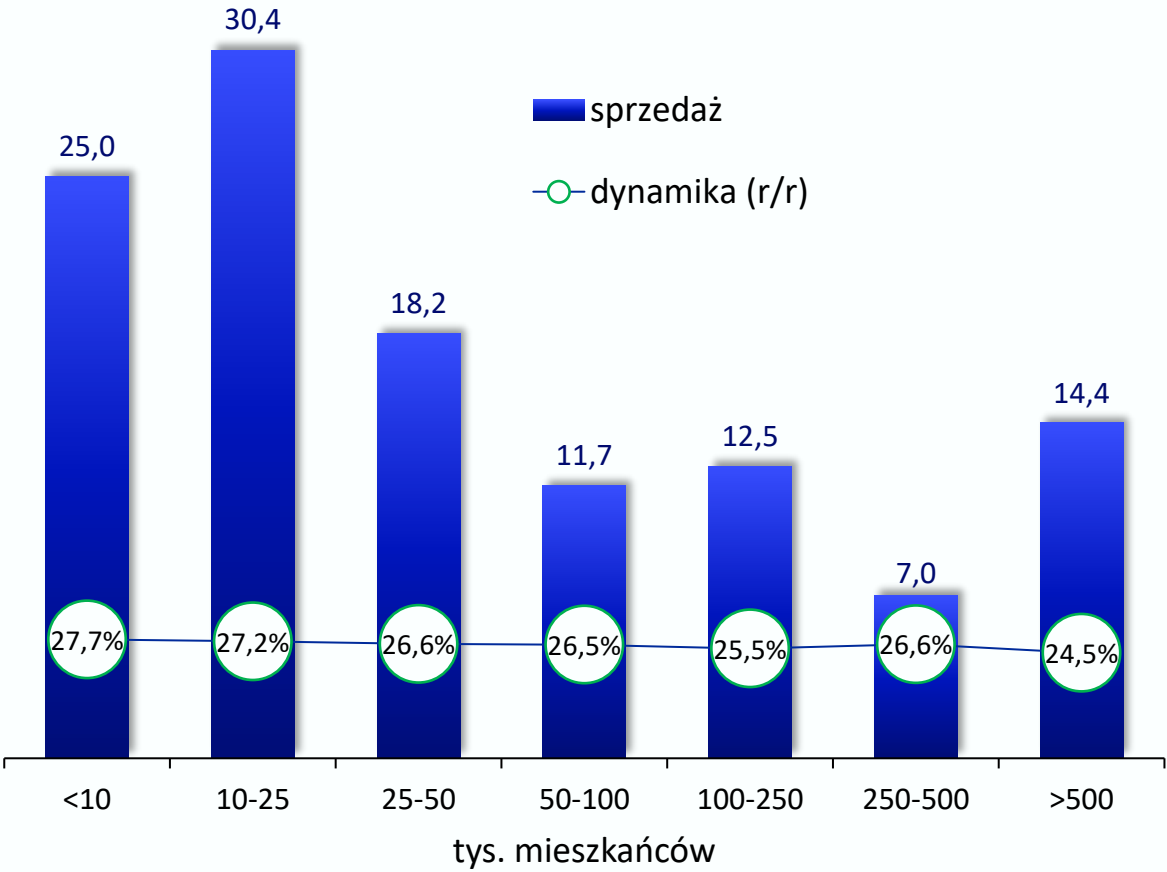


Największa sprzedaż kredytów gotówkowych w mniejszych miejscowościach

Średni wiek klienta oraz kwota i okres kredytu gotówkowego



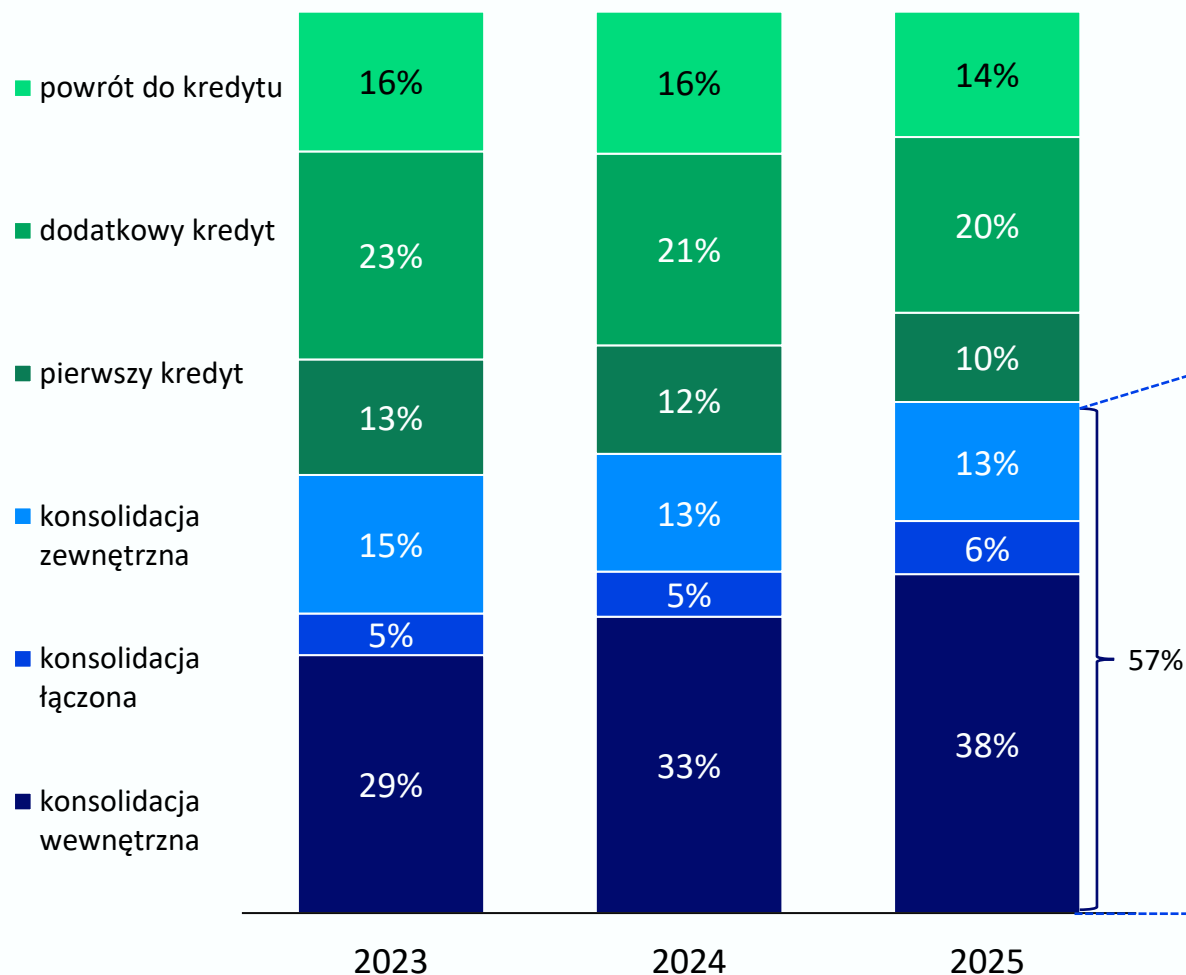
Sprzedaż kredytów gotówkowych (mld zł) w 2025 oraz dynamika r/r, wg wielkości miejscowości



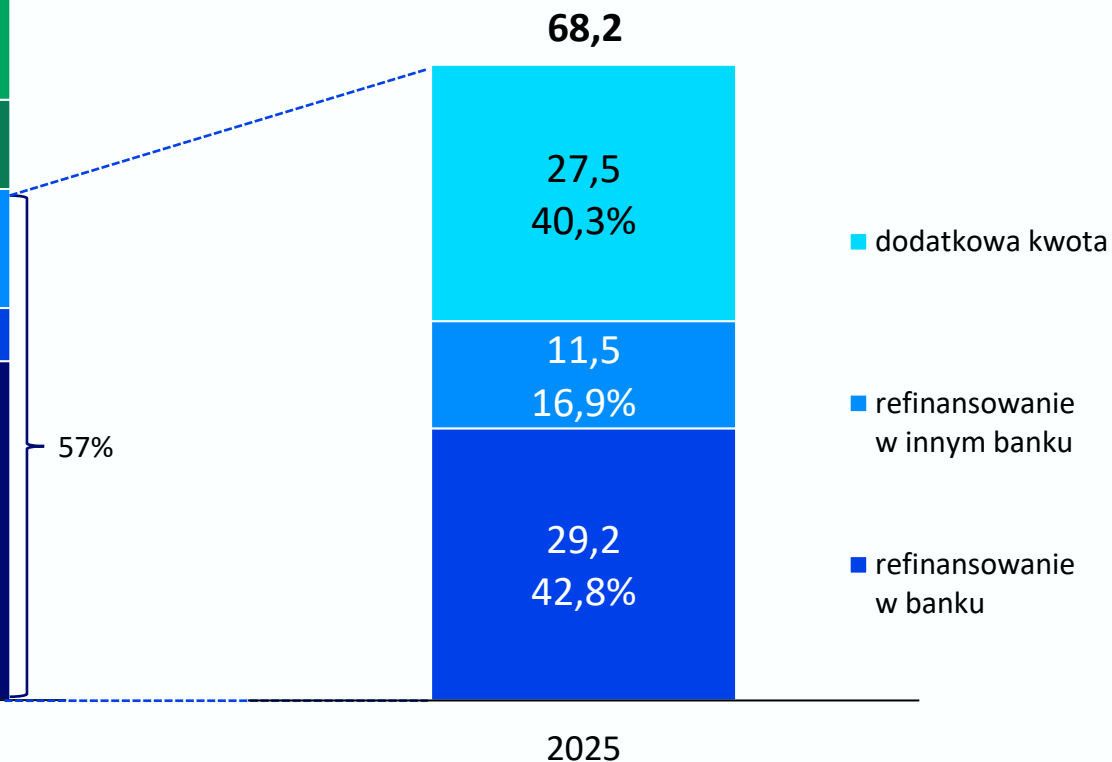
Duże znaczenie konsolidacji* w sprzedaży kredytów gotówkowych



Struktura wartości sprzedaży kredytów gotówkowych



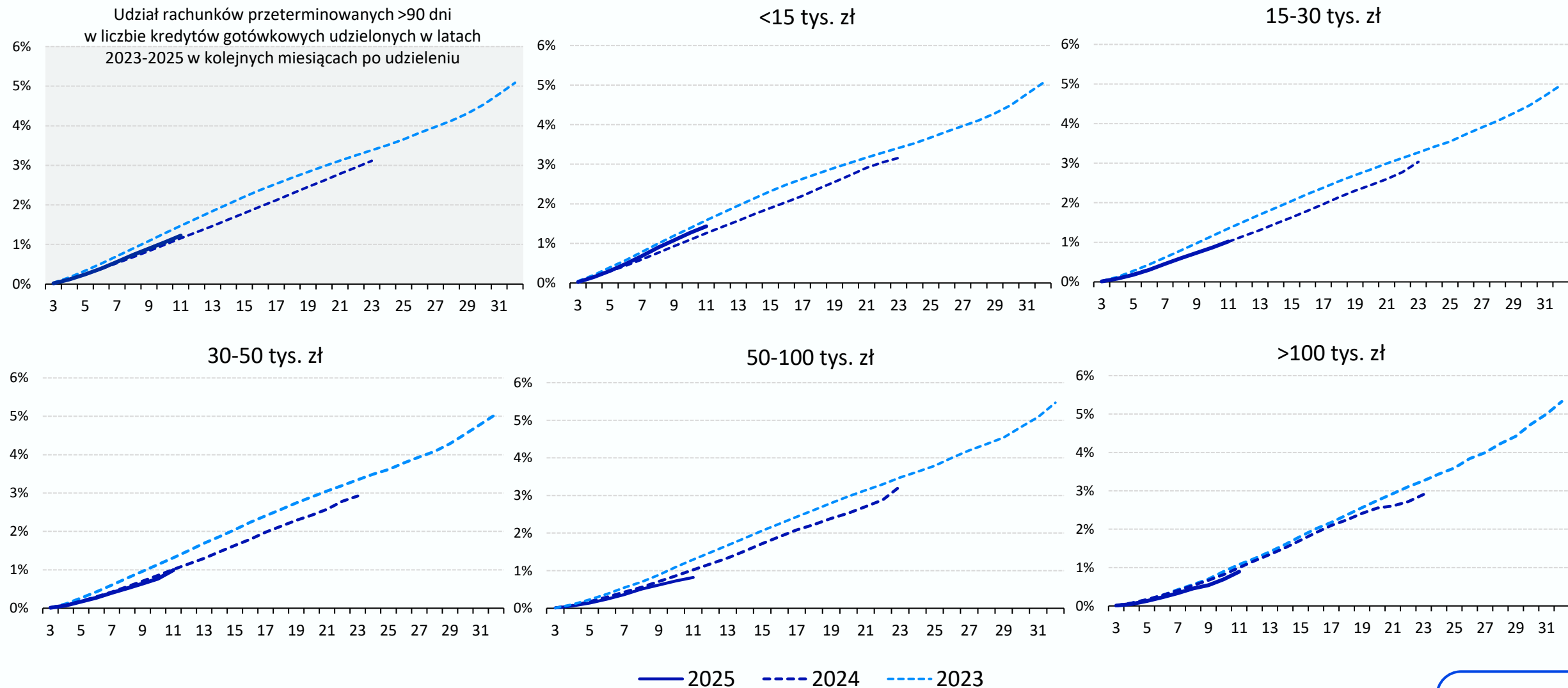
Struktura refinansowań kredytów gotówkowych z perspektywy klienta (mld zł)



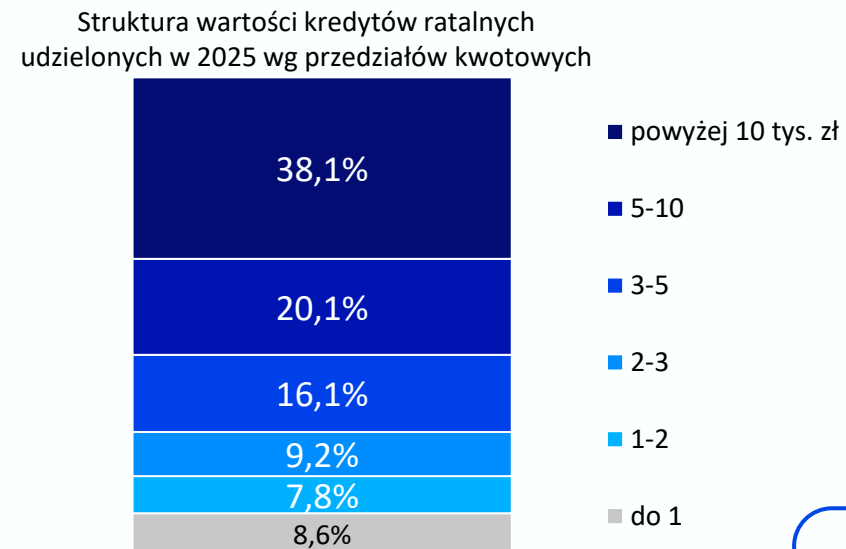
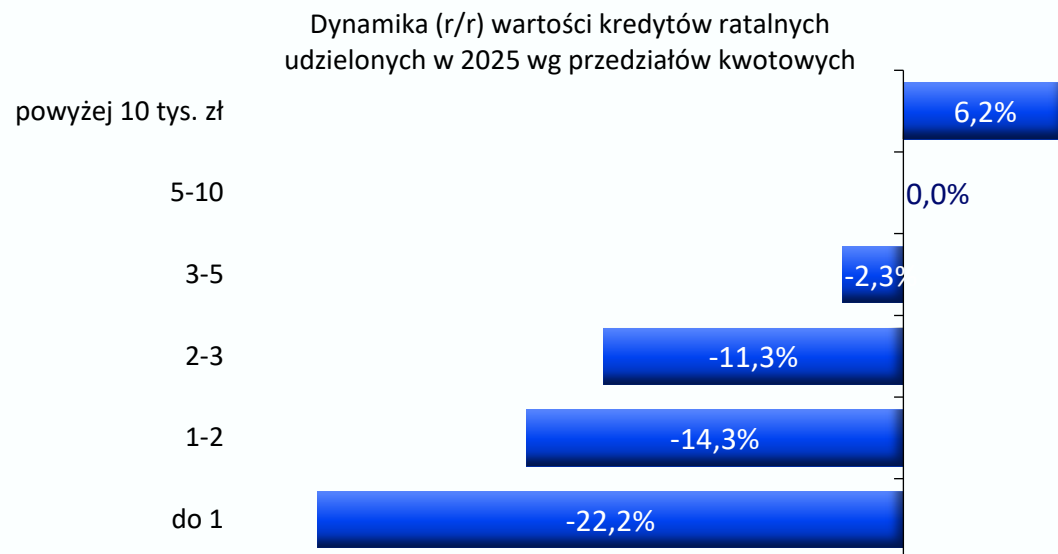
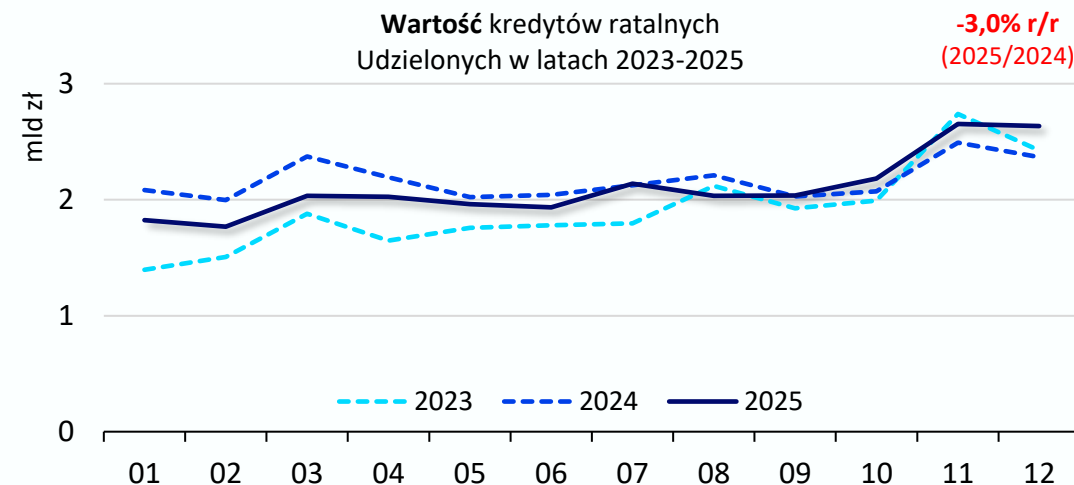
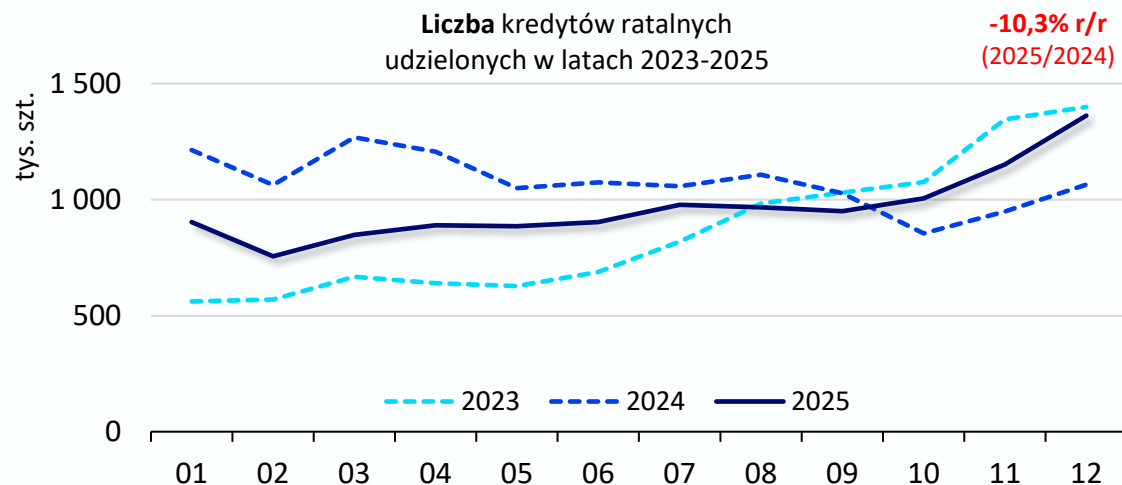
* otwarcie nowego kredytu i zamknięcie poprzedniego w okresie ± 30 dni

Źródło: BIK

Stabilna jakość kredytów gotówkowych we wszystkich przedziałach kwotowych



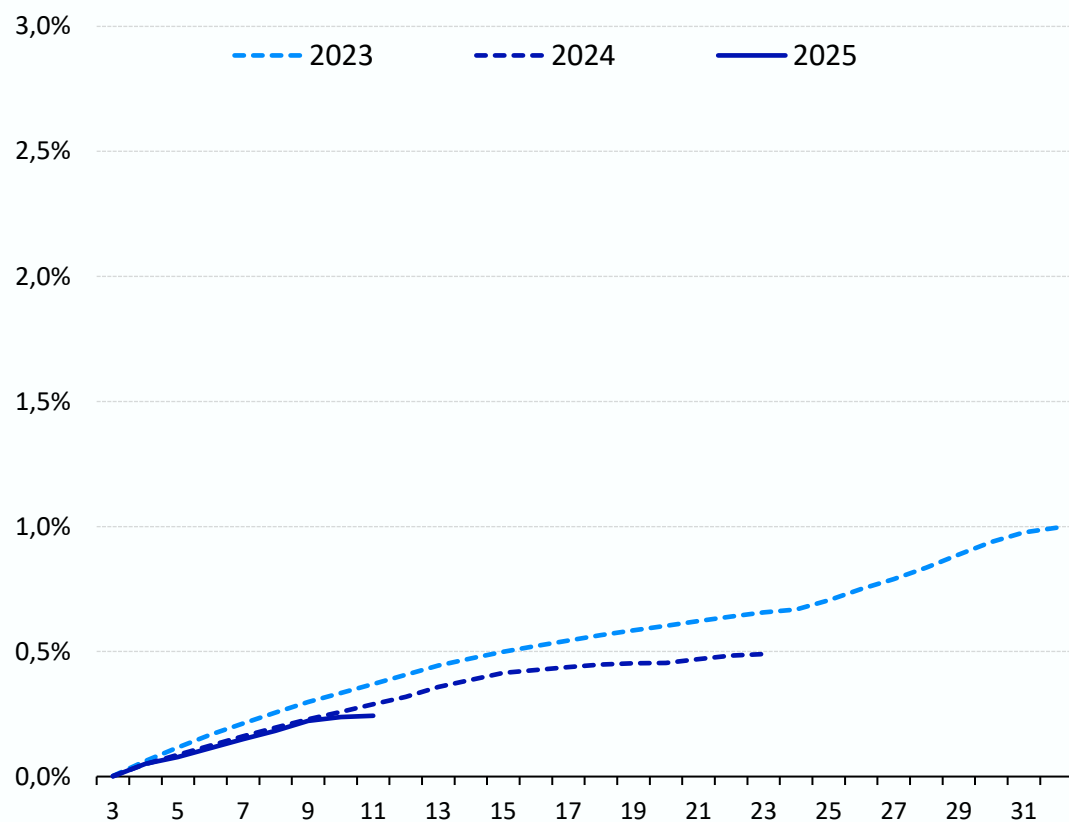
Kredyty ratalne – wzrost sprzedaży kredytów tylko na kwoty powyżej 10 tys. zł



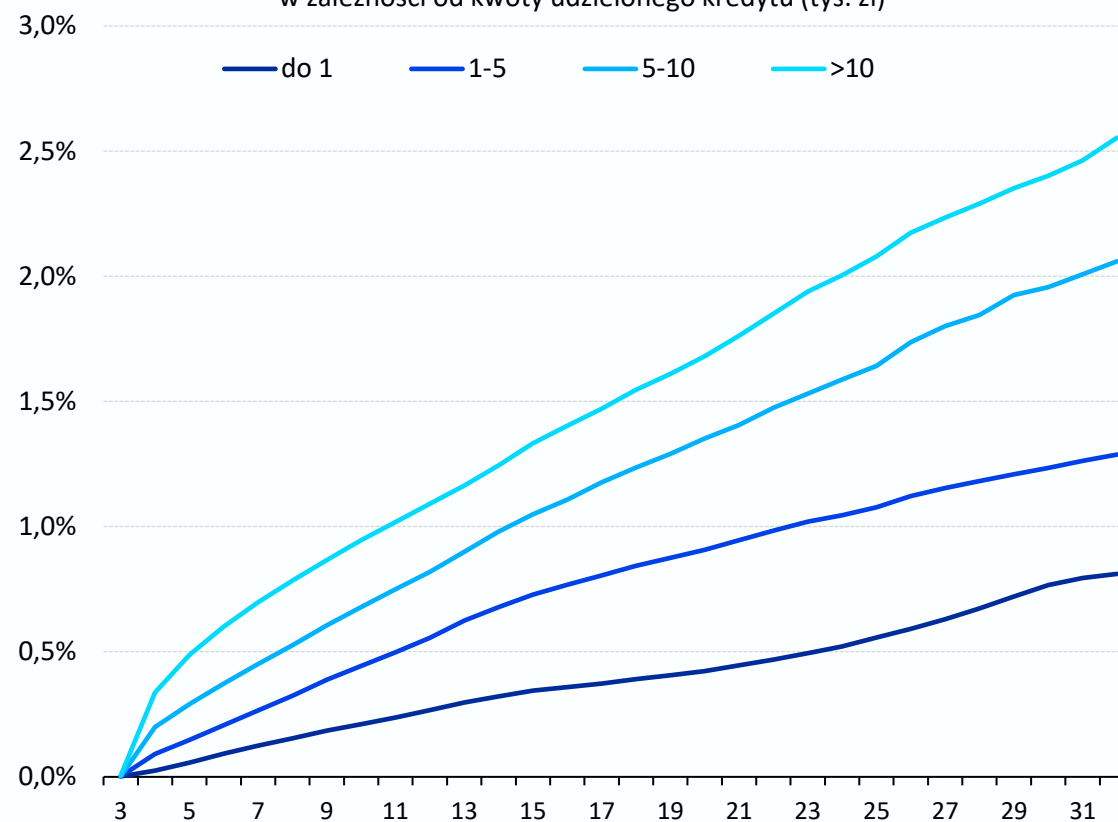
Dobra jakość kredytów ratałnych



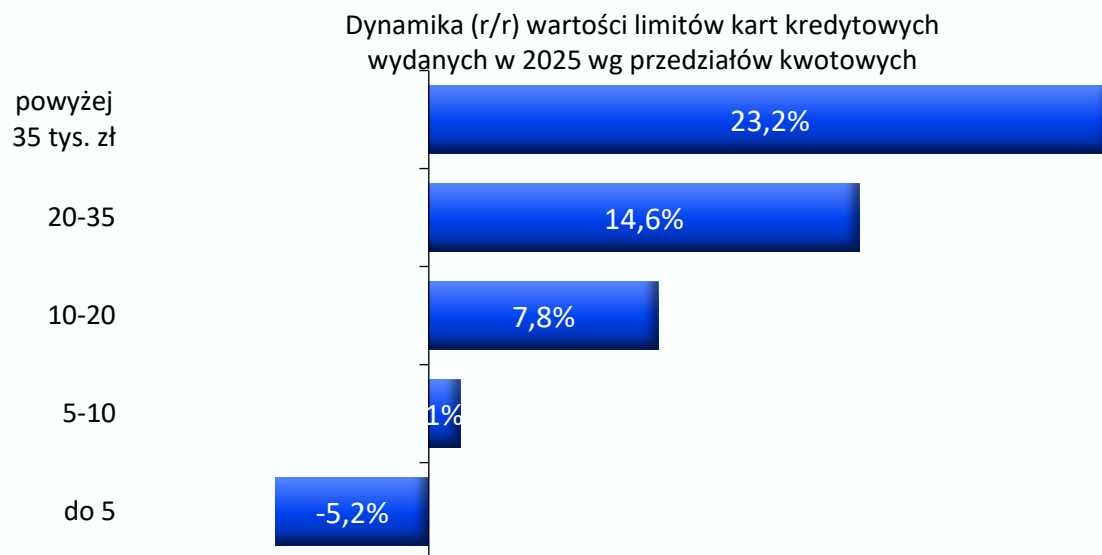
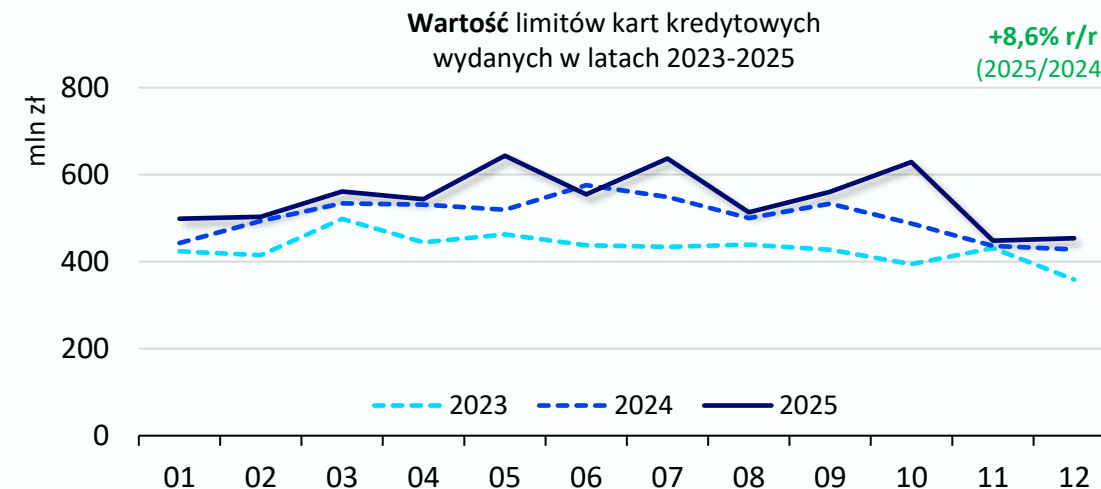
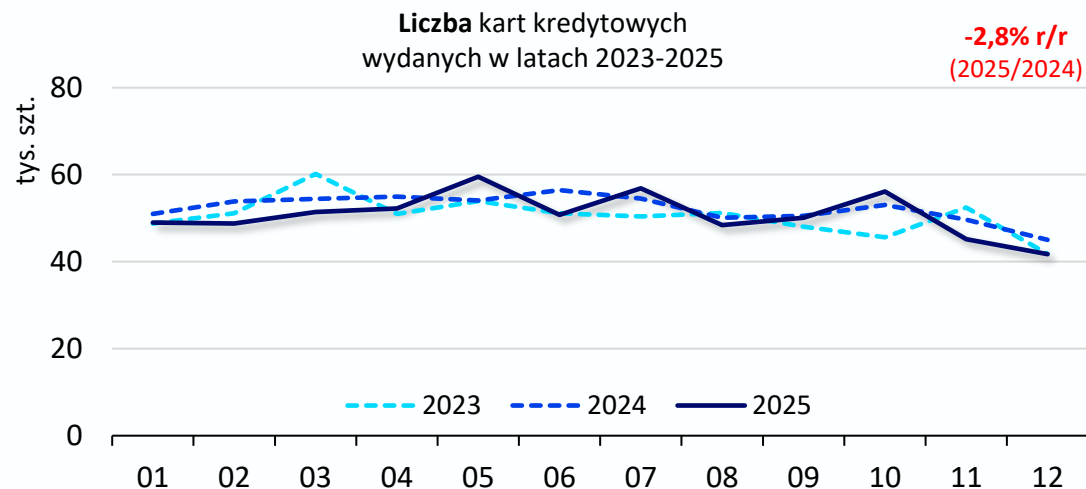
Udział rachunków 90+ w liczbie kredytów ratałnych udzielonych w latach 2023-2025, w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu



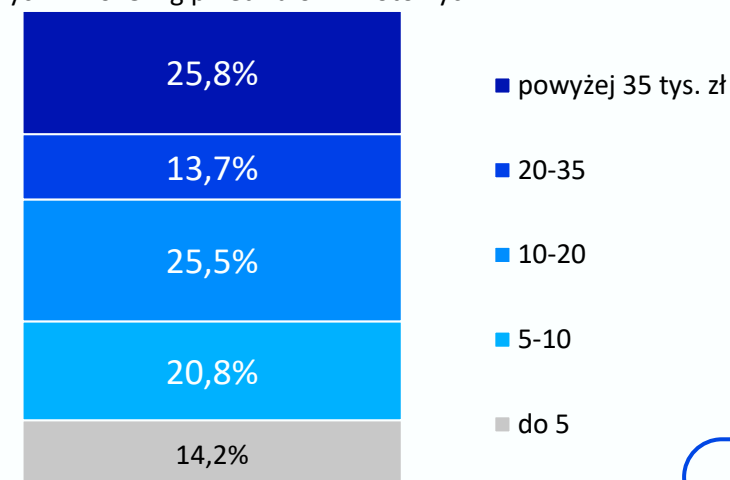
Udział rachunków 90+ w liczbie kredytów ratałnych udzielonych w latach 2023-2025 w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu, w zależności od kwoty udzielonego kredytu (tys. zł)



Karty kredytowe – wzrost sprzedaży największy dla kart z wyższymi limitami



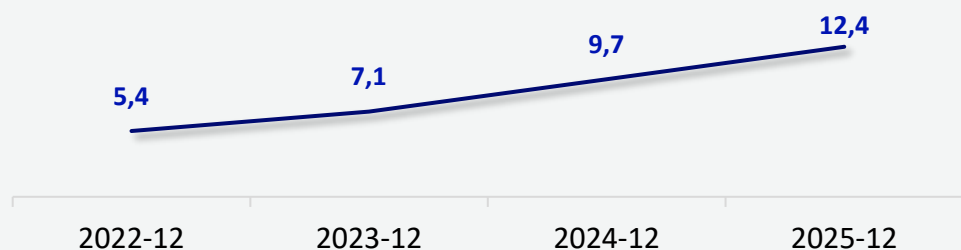
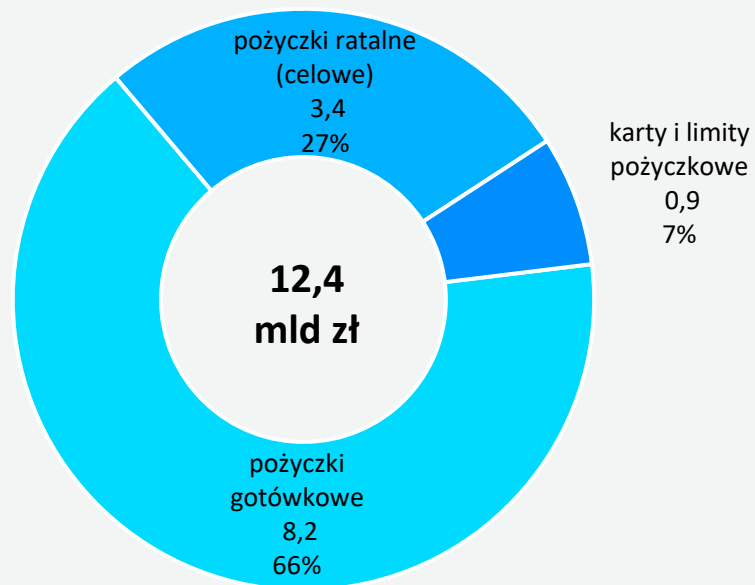
Struktura wartości limitów kart kredytowych
wydanych w 2025 wg przedziałów kwotowych



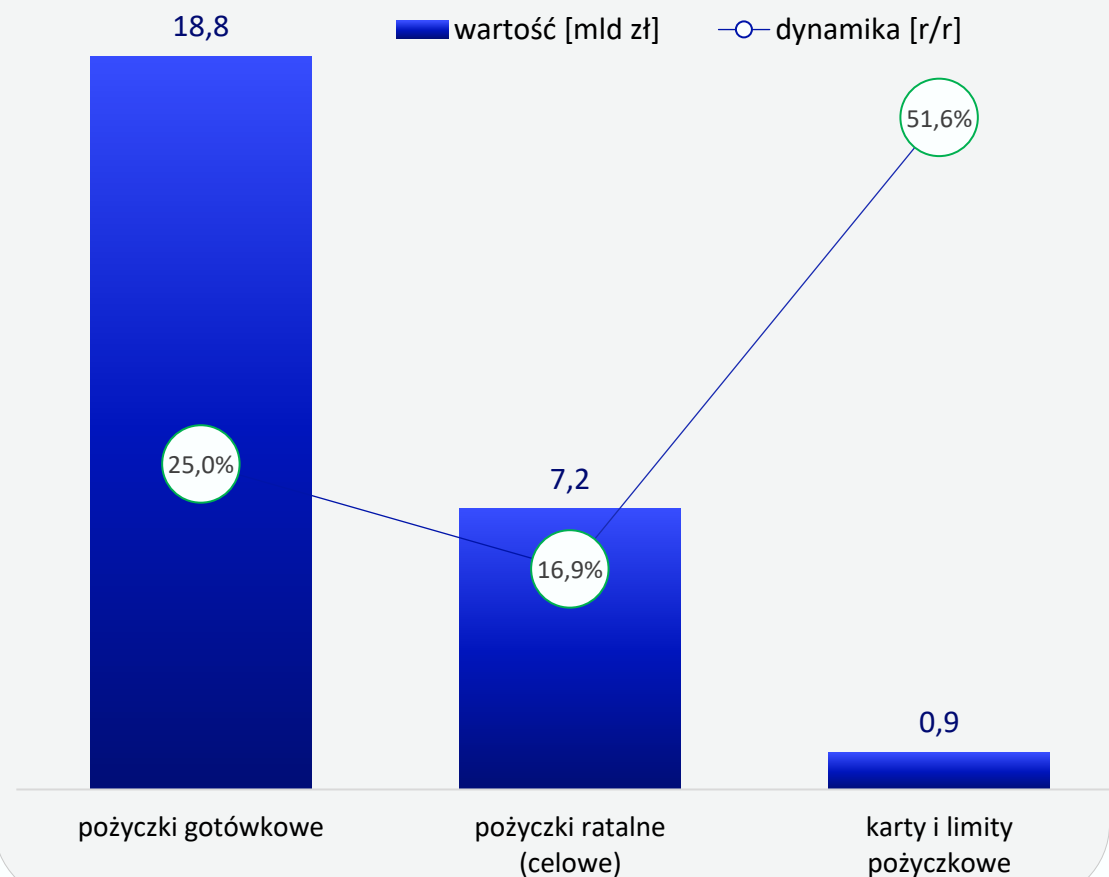
Wzrost portfela i sprzedaży pożyczek*



Wartość portfela pożyczek pozabankowych
(grudzień 2025 r.)



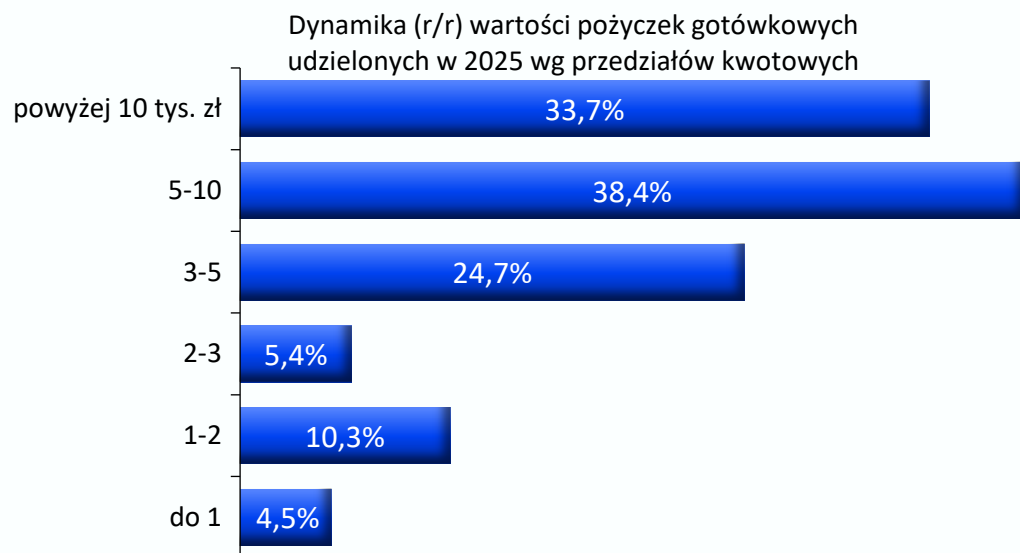
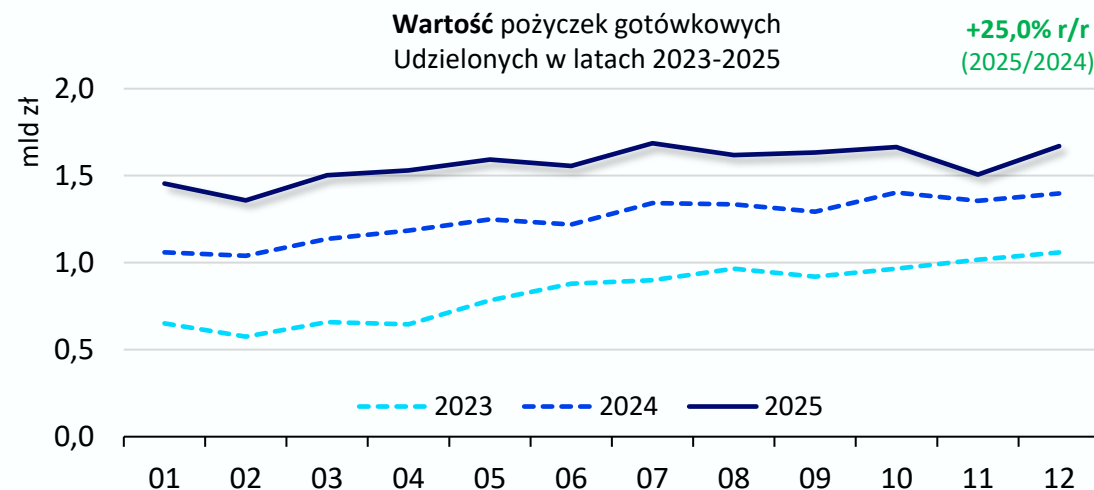
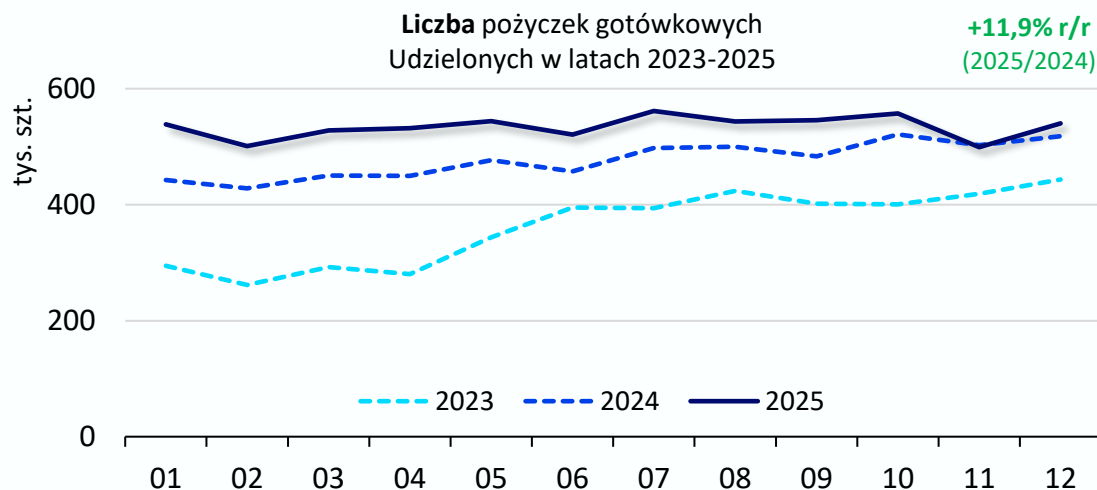
Wartość nowych finansowań w 2025
26,9 mld zł (23,5% r/r)



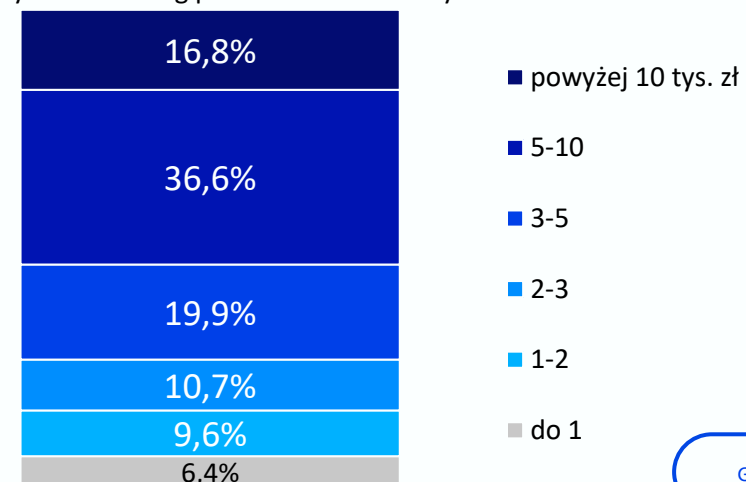
* Pożyczki bez BNPL

Źródło: BIK

Pożyczki gotówkowe – wzrost sprzedaży w 2025 r.



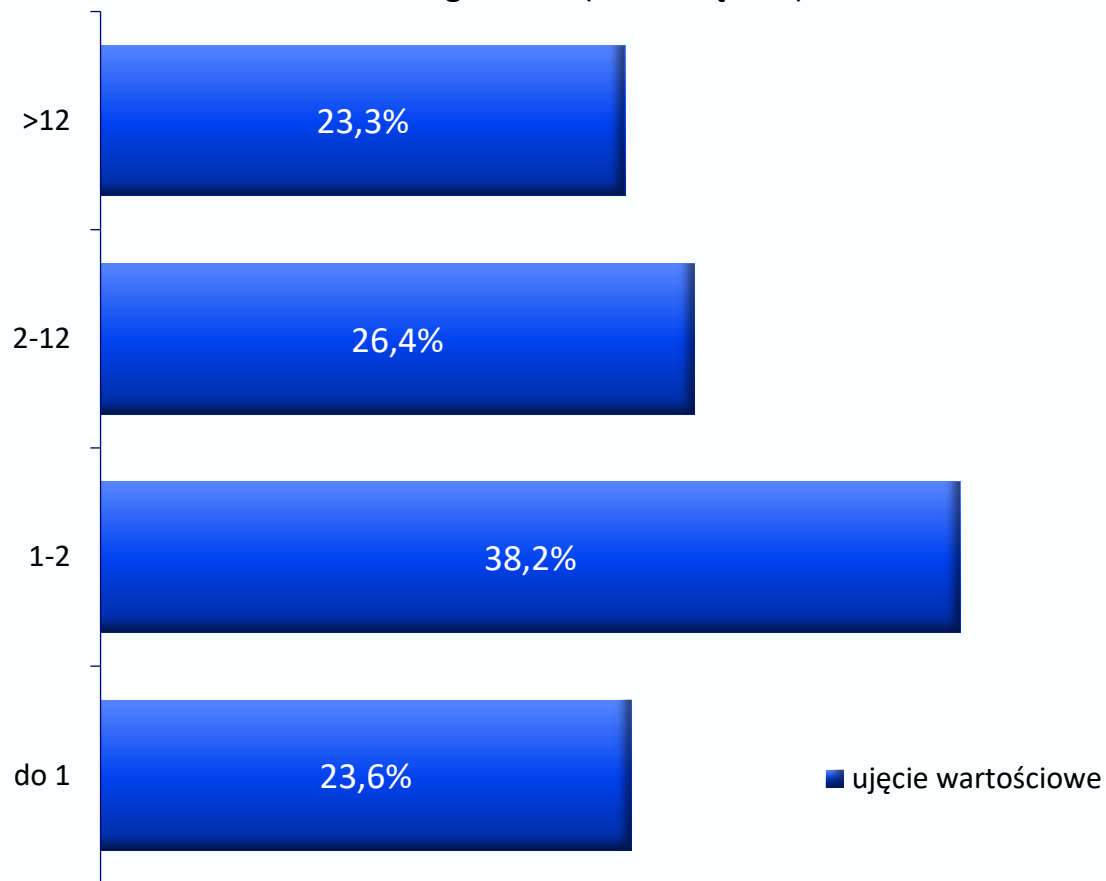
Struktura wartości pożyczek gotówkowych
udzielonych w 2025 wg przedziałów kwotowych



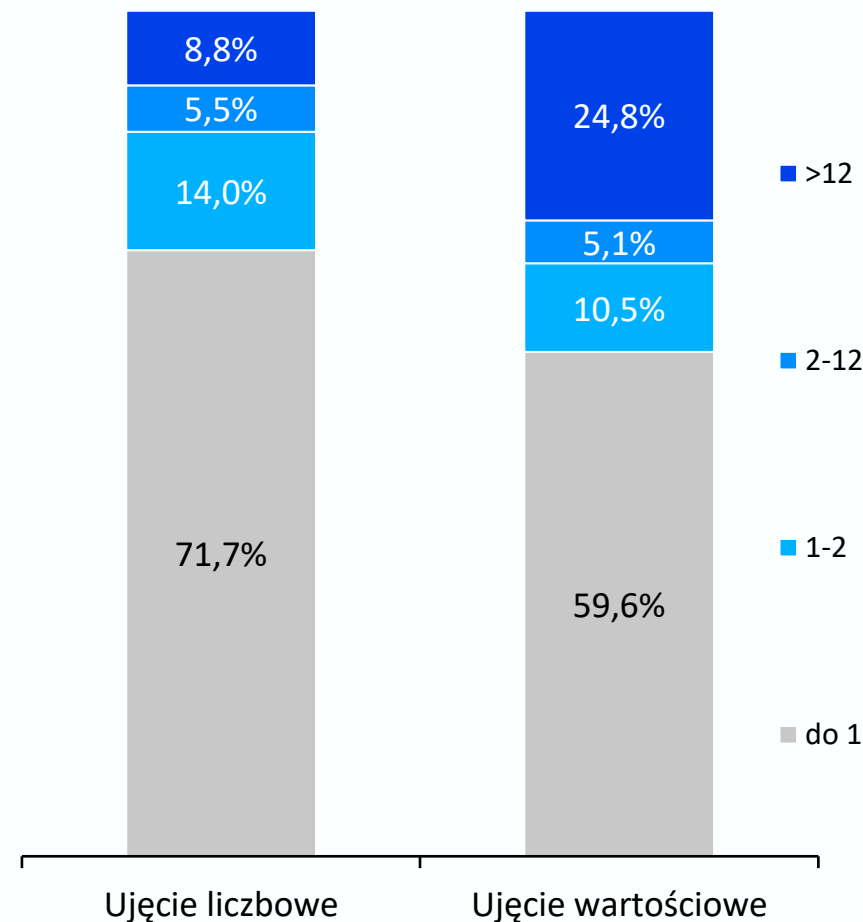
Większość pożyczek gotówkowych udzielana jest na okres 1 miesiąca



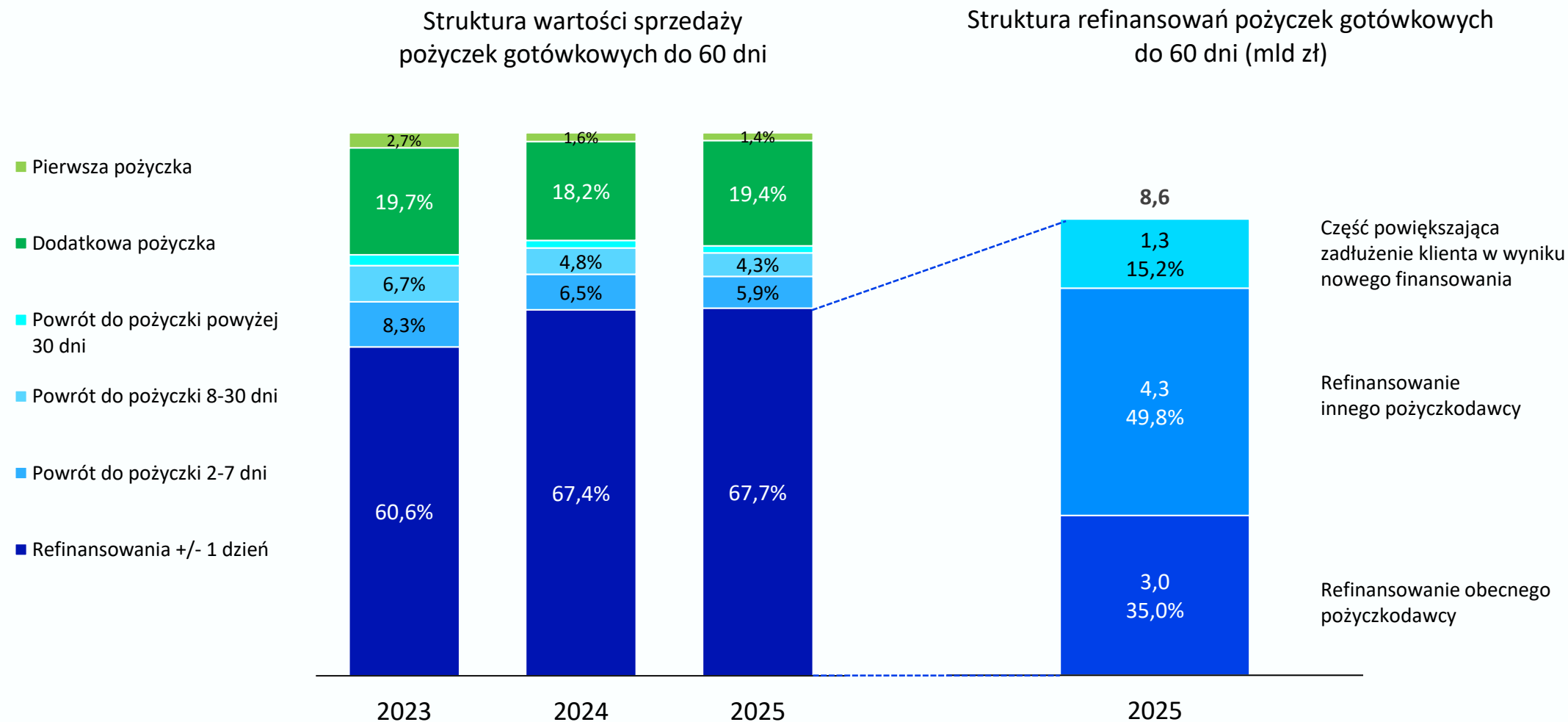
Dynamika (r/r) wartości pożyczek gotówkowych udzielonych w 2025 wg tenoru (w miesiącach)



Struktura wartości pożyczek gotówkowych udzielonych w 2025 wg tenoru (w miesiącach)



Wysoki poziom refinansowań* krótkoterminowych pożyczek gotówkowych



* otwarcie nowej pożyczki i zamknięcie poprzedniej w okresie ± 1 dzień

** dla pożyczek gotówkowych > 60 dni – 18% refinansowania w 2025 r. (59% część powiększająca zadłużenie)

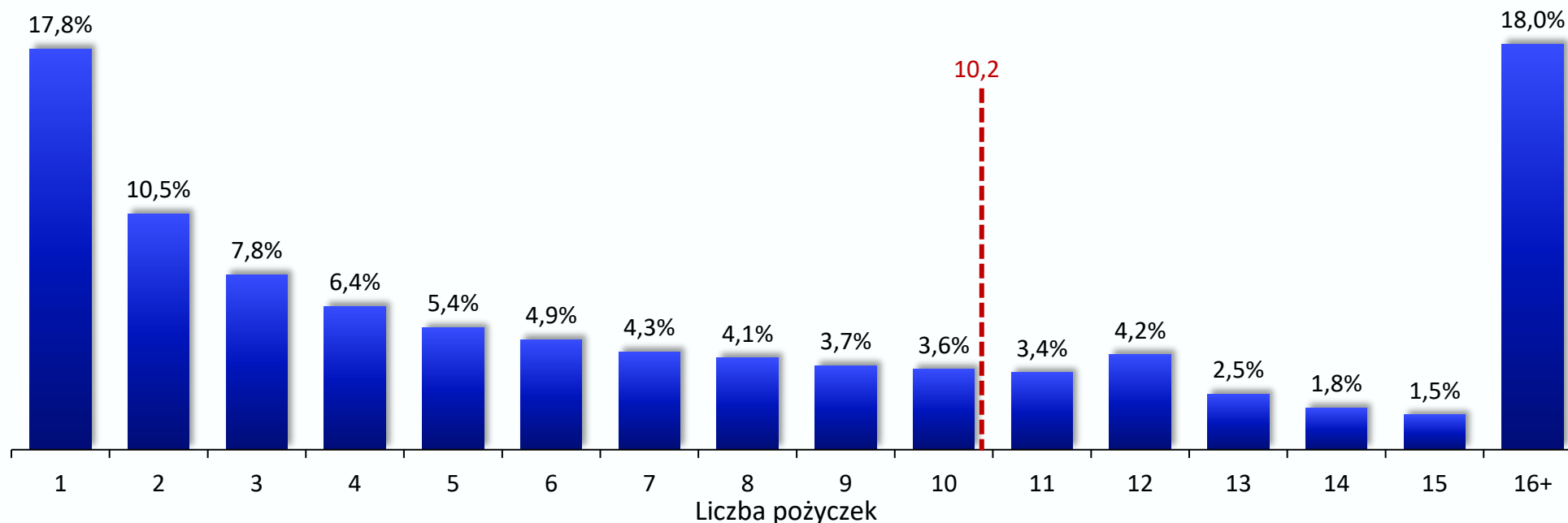
Źródło: BIK

Jak często klient korzysta z krótkoterminowych pożyczek?



437,2 tys. klientów skorzystało z krótkoterminowych pożyczek gotówkowych w 2025 r.

Rozkład liczby klientów wg liczby pożyczek gotówkowych **do 60 dni** w 2025 r.



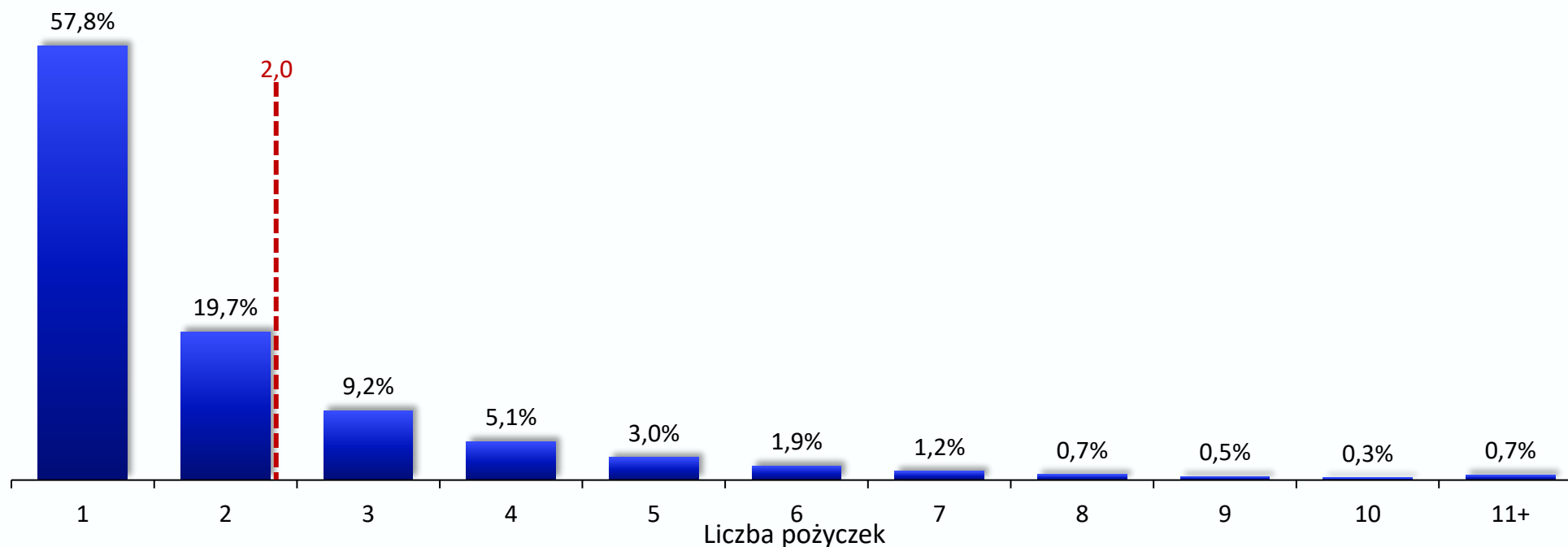
Średnia liczba zaciąganych pożyczek do 60 dni w 2025 przez jednego klienta – **10,2**, w tym w jednej firmie (max) **5,0**

Jak często klient korzysta z długoterminowych pożyczek?



453 tys. klientów skorzystało z długoterminowych pożyczek gotówkowych w 2025 r.

Rozkład liczby klientów wg liczby pożyczek gotówkowych **powyżej 60 dni** w 2025 r.

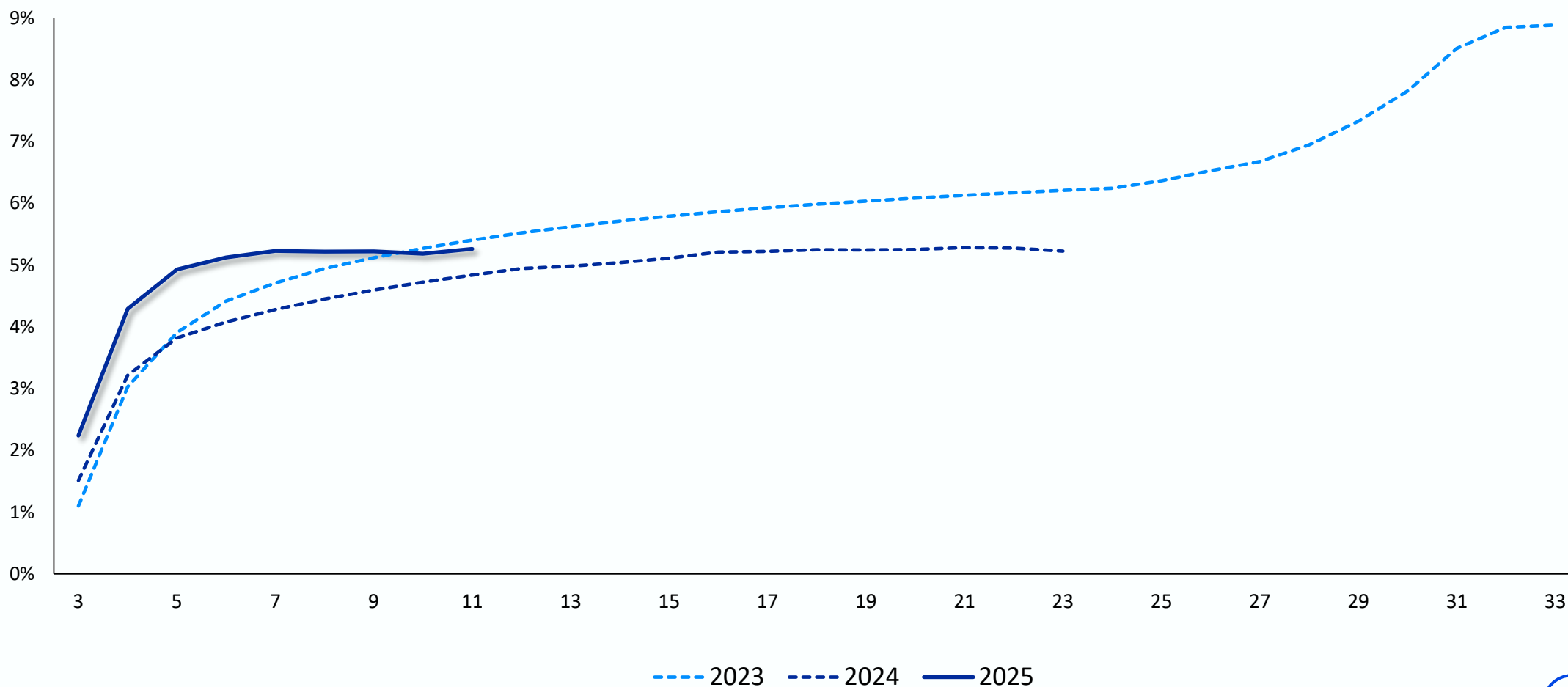


Średnia liczba zaciąganych pożyczek powyżej 60 dni w 2025 przez jednego klienta – **2,0**, w tym w jednej firmie (max) **1,3**

Stabilna jakość nowych pożyczek gotówkowych



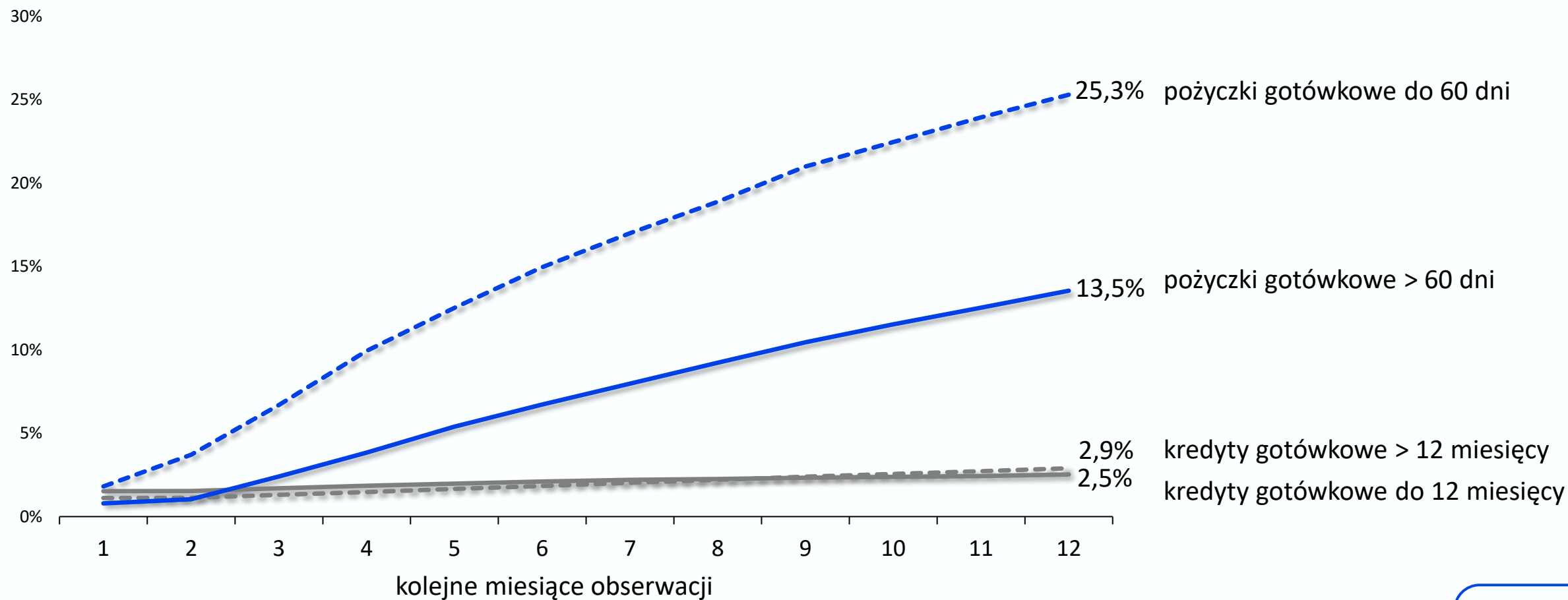
Udział pożyczek gotówkowych przeterminowanych powyżej 90 dni w kolejnych miesiącach po udzieleniu



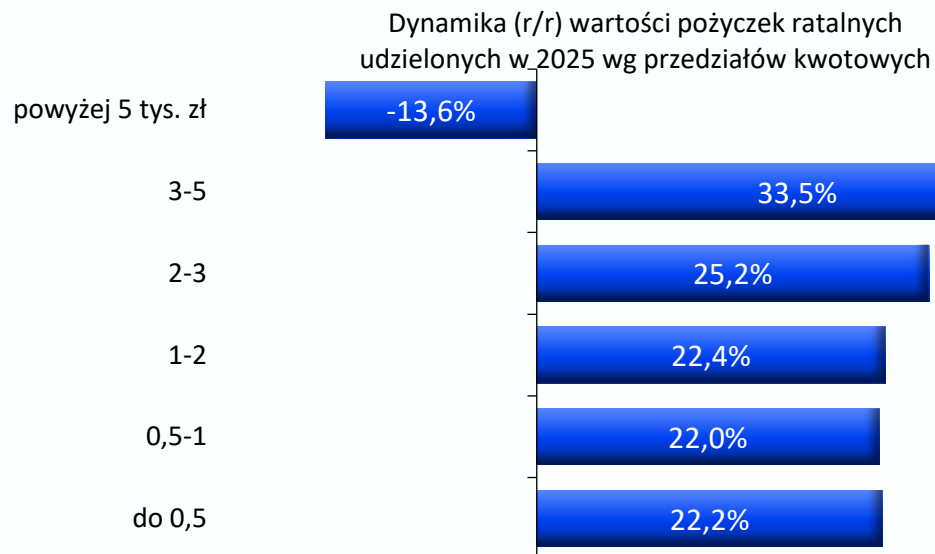
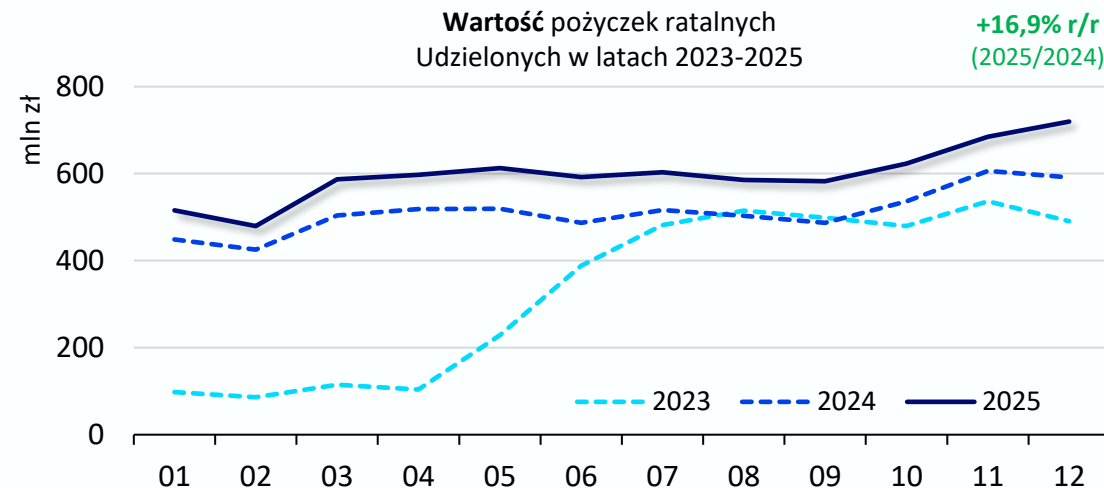
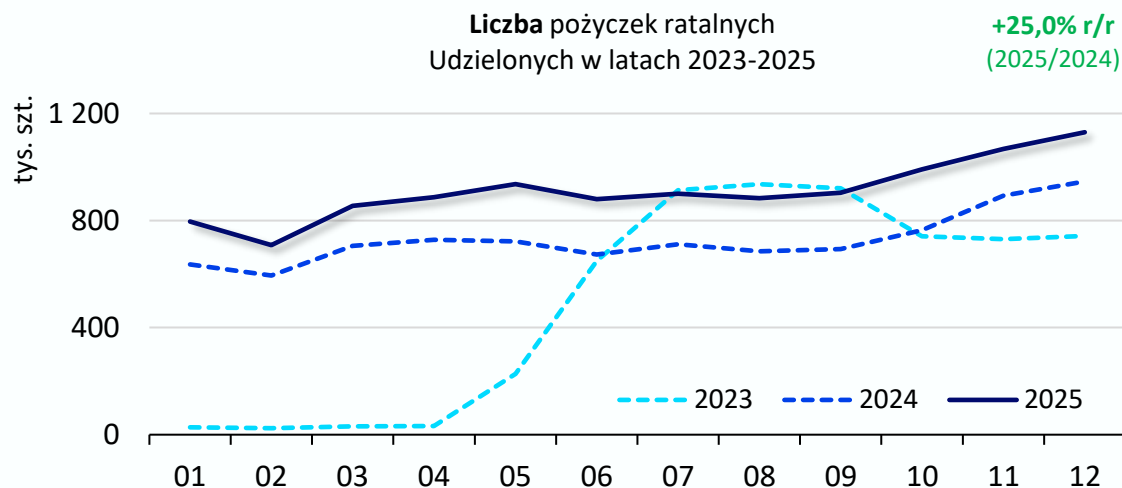
Ilu dobrych klientów przestaje spłacać produkty gotówkowe w ciągu 12 miesięcy?



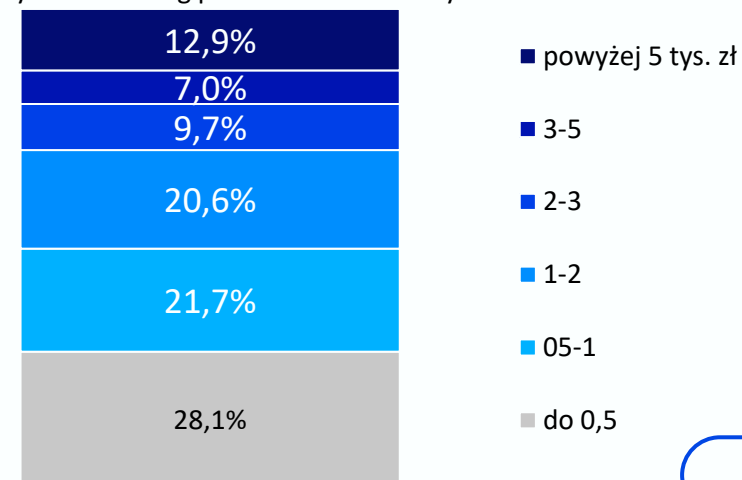
Odsetek klientów, którzy mieli czynny dany produkt bez opóźnień < 30 dni na koniec grudnia 2024 r. i którzy zdefaultowali (opóźnienie >90 dni lub windykacja) na tym produkcie w ciągu kolejnych miesięcy



Pożyczki ratalne (celowe) – wzrost sprzedaży pożyczek na kwoty do 5 tys. zł



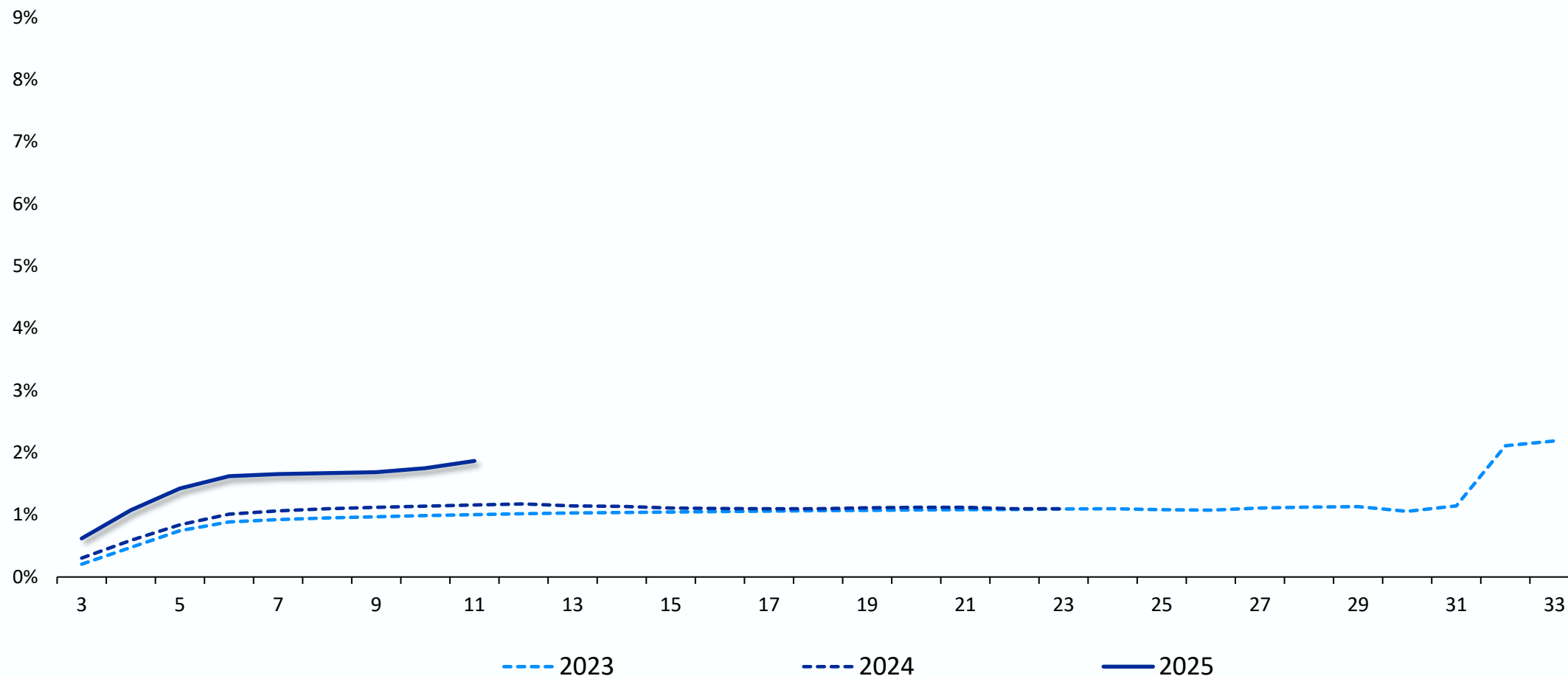
Struktura wartości pożyczek ratalnych
udzielonych w 2025 wg przedziałów kwotowych



Wysoka jakość nowych pożyczek ratalnych



Udział pożyczek ratalnych (celowych) przeterminowanych powyżej 90 dni w kolejnych miesiącach po udzieleniu



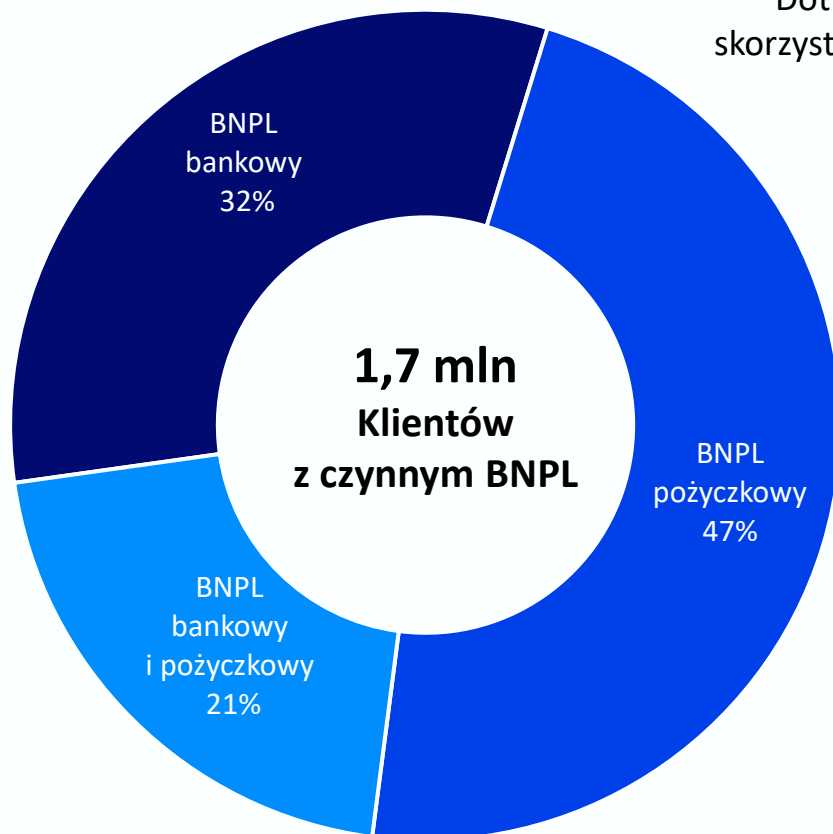
Większość transakcji BNPL na rynku pozabankowym



Buy Now Pay Later

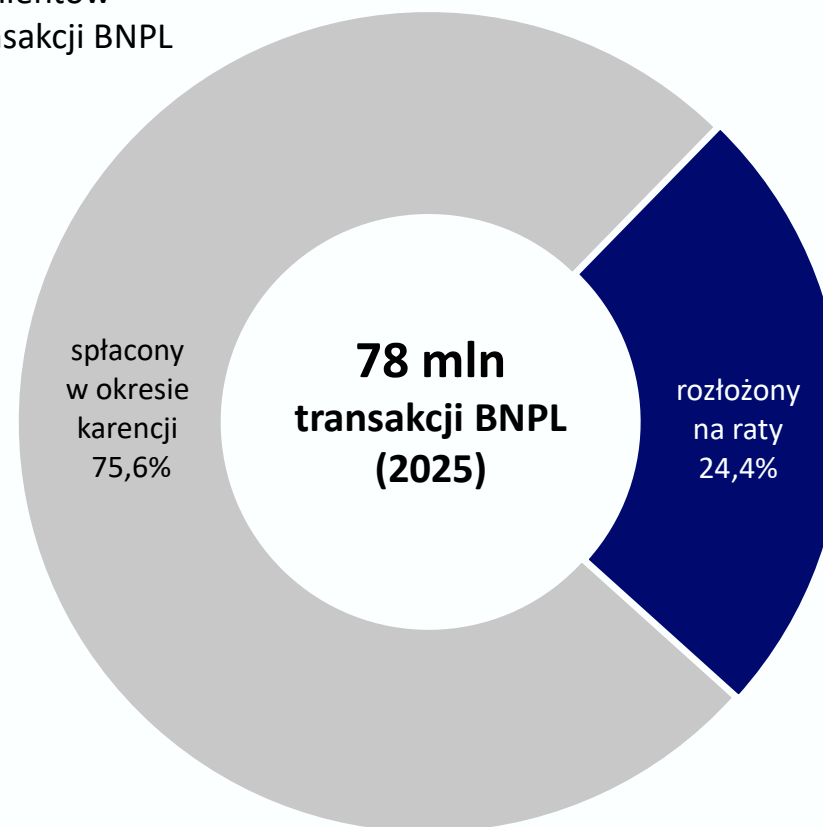
Transakcje finansowania zakupów konkretnych towarów na krótki okres do 35 dni lub produkty limitowe

Aktywni klienci BNPL wg sektora finansowania



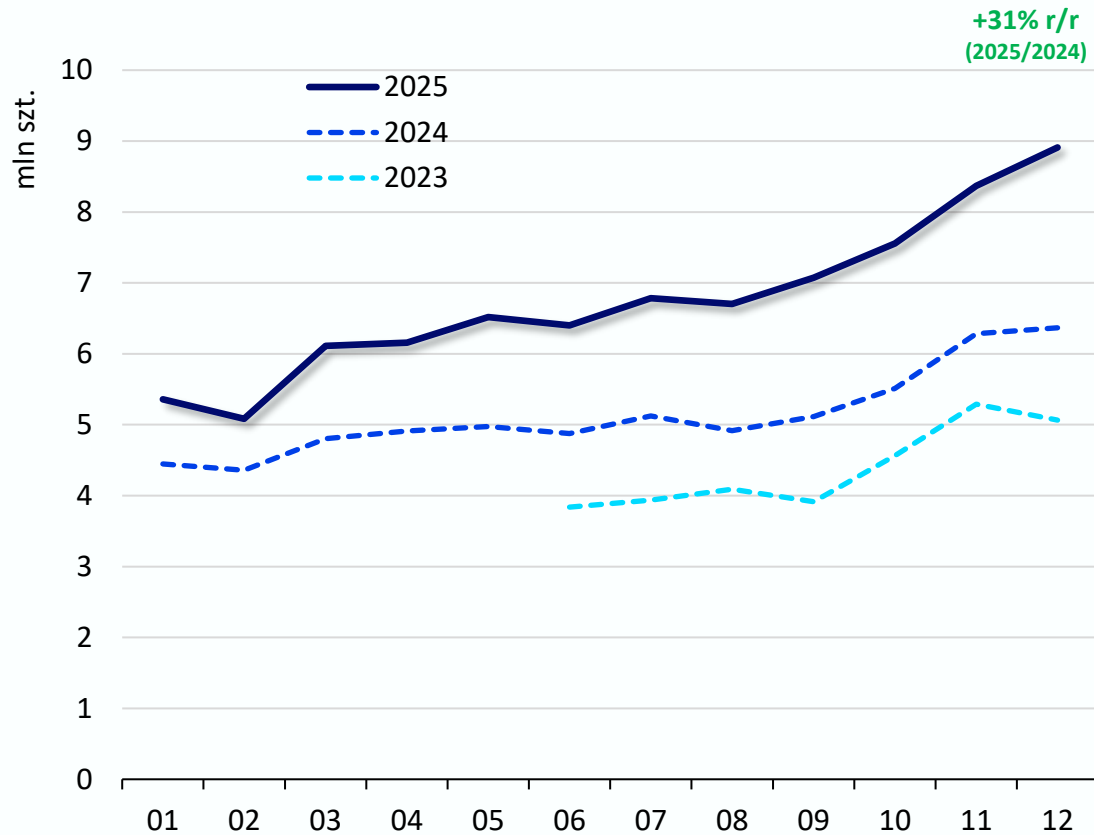
Dotychczas, **3,3 mln** klientów skorzystało z **176 mln** transakcji BNPL

Transakcje BNPL z 2025

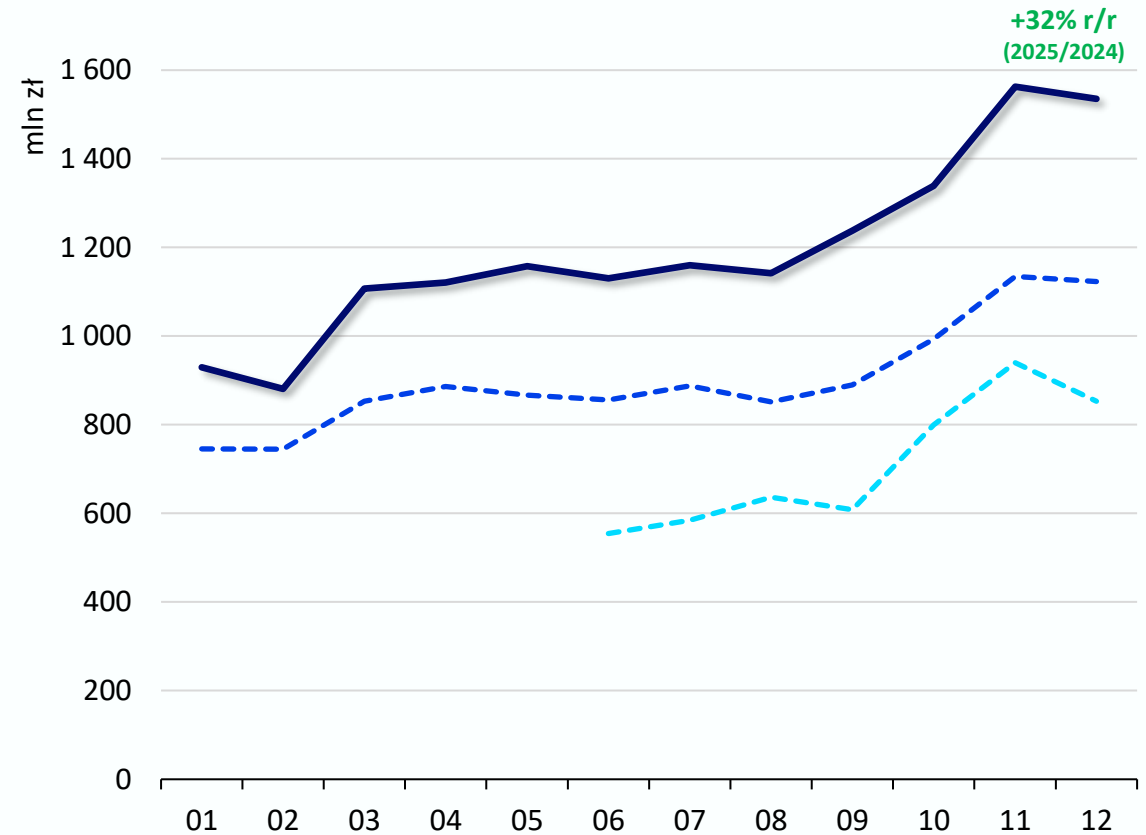


Dynamiczny wzrost rynku BNPL

Liczba transakcji BNPL
udzielonych w latach 2023-2025



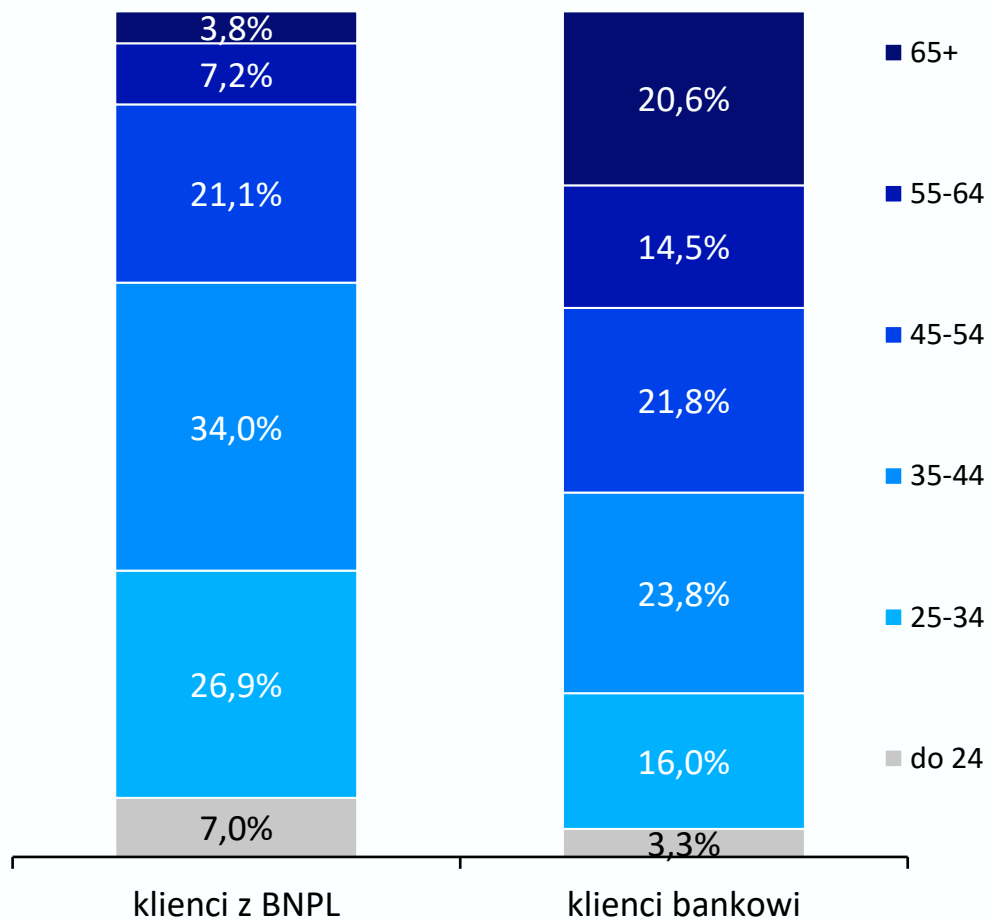
Wartość transakcji BNPL
udzielonych w latach 2023-2025



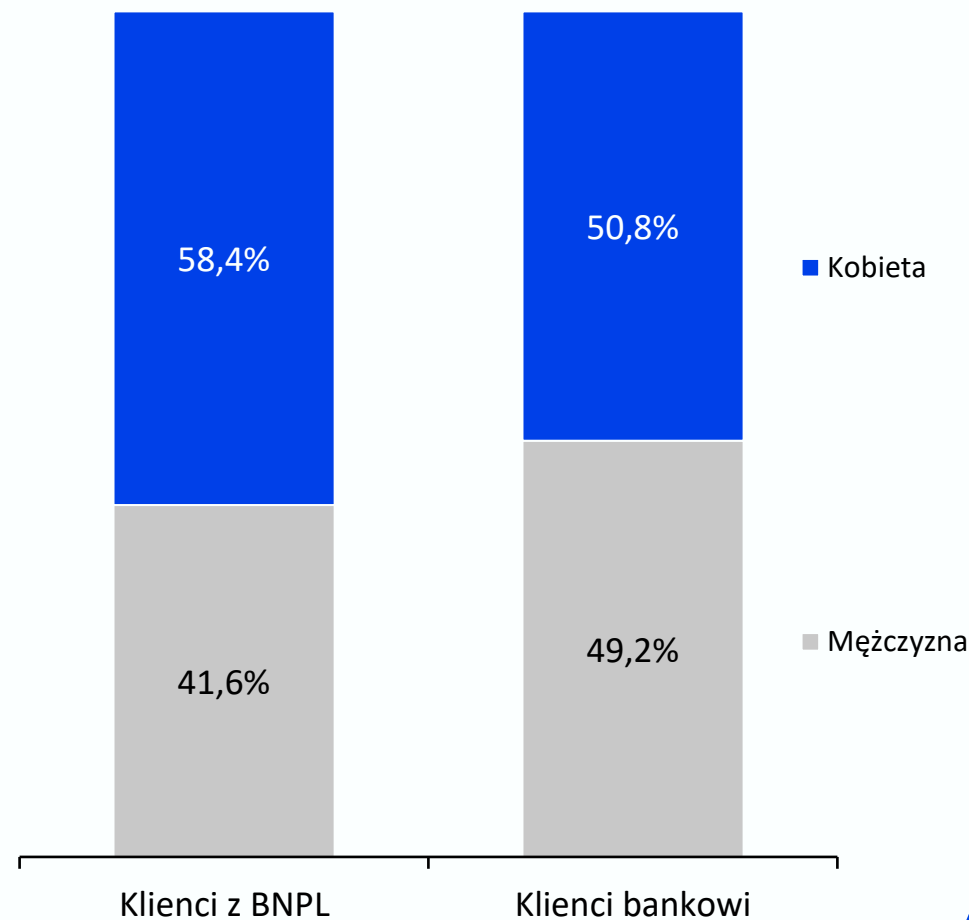
Z transakcji BNPL korzystają najczęściej osoby w wieku do 44 lat, przeważają kobiety



Struktura klientów wg wieku (12.2025)

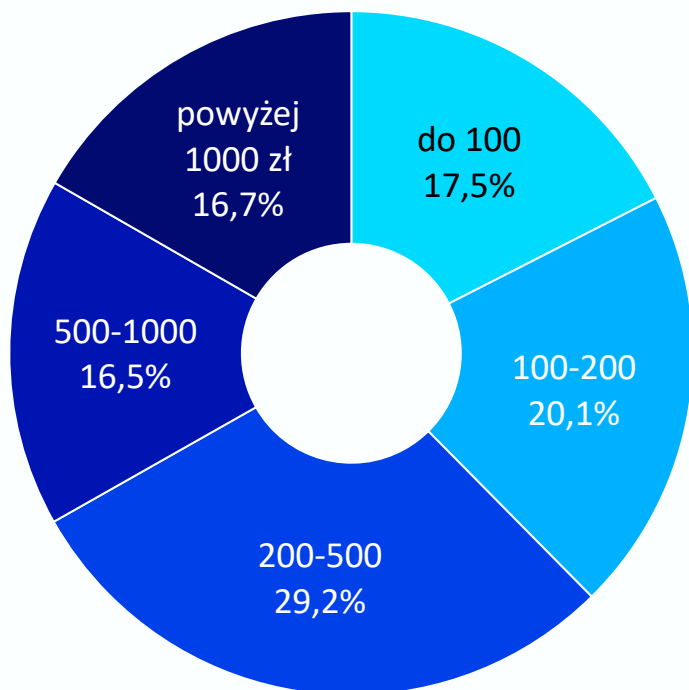


Struktura unikalnych klientów wg płci (12.2025)

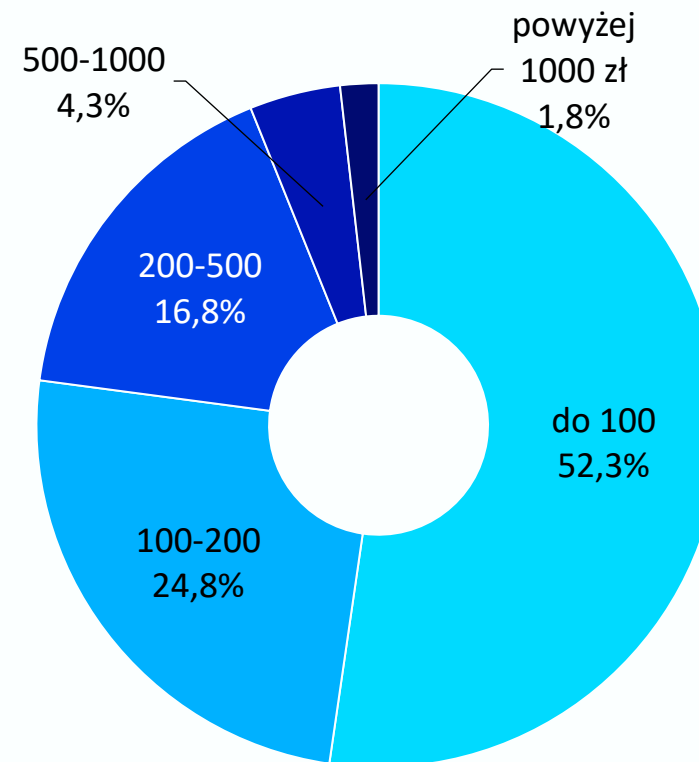


Struktura kwotowa udzielonych BNPL

Struktura **wartości** udzielonych BNPL w 2025
według przedziałów kwotowych



Struktura **liczby** udzielonych BNPL w 2025
według przedziałów kwotowych

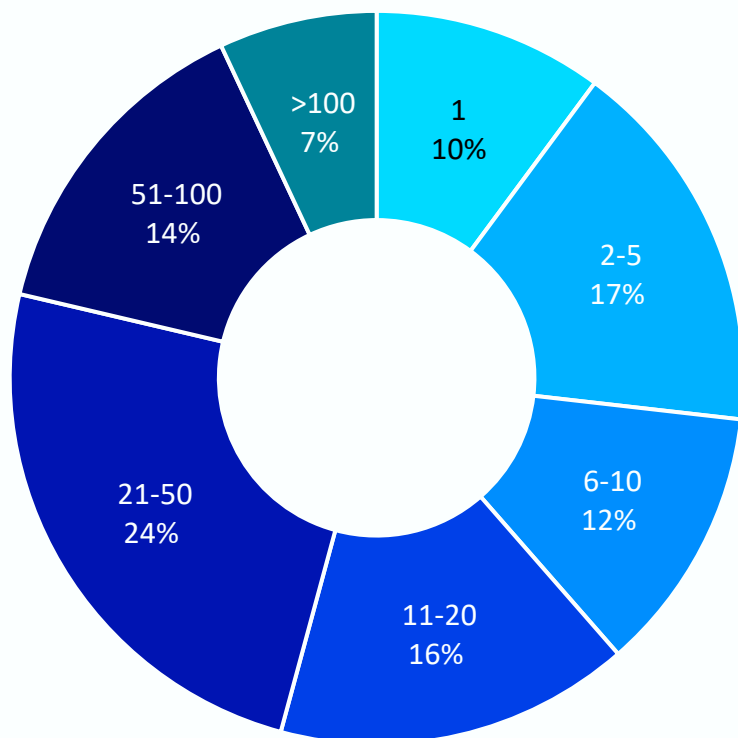


Średnia kwota transakcji BNPL – **176 zł**

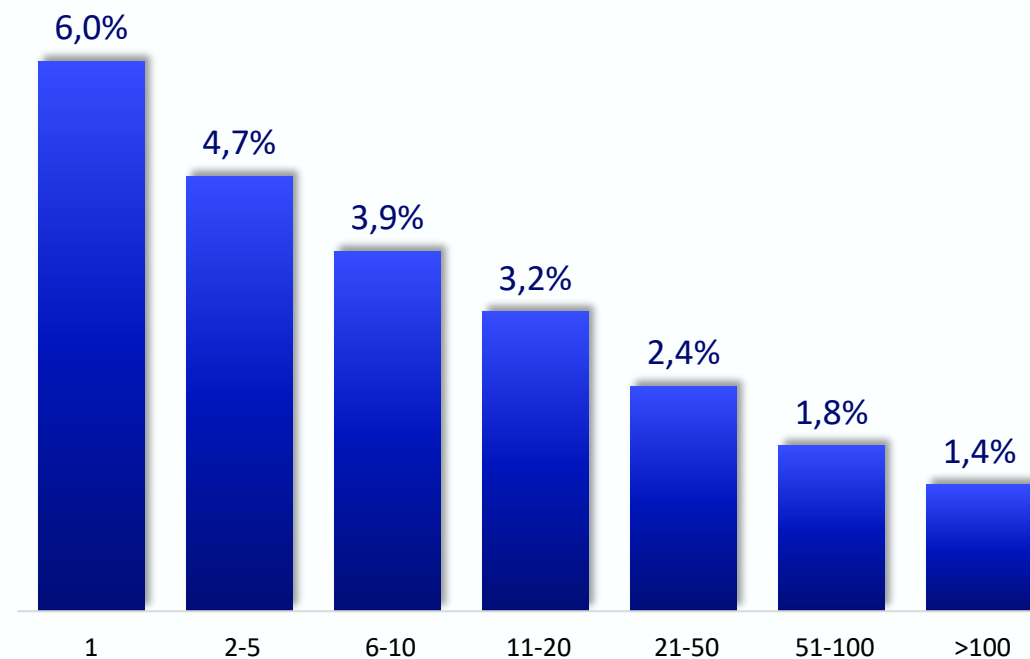
Częstotliwość korzystania z BNPL a jakość klienta w produktach consumer finance



Struktura klientów w zależności od liczby zamkniętych BNPL w 2025

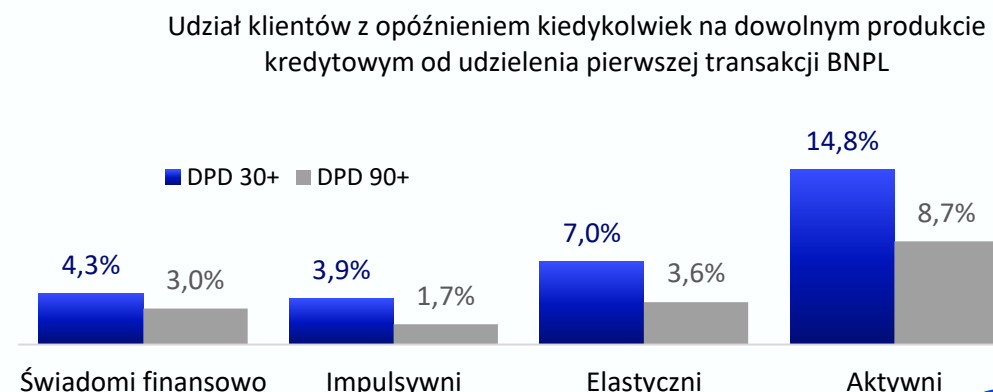
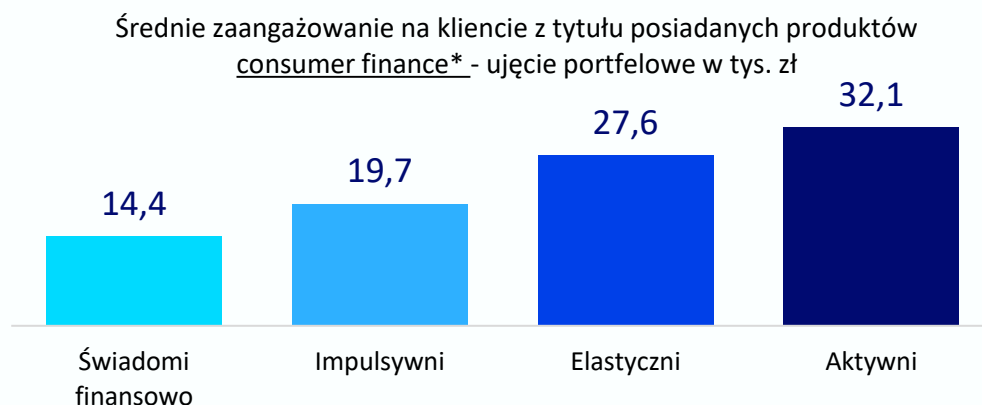
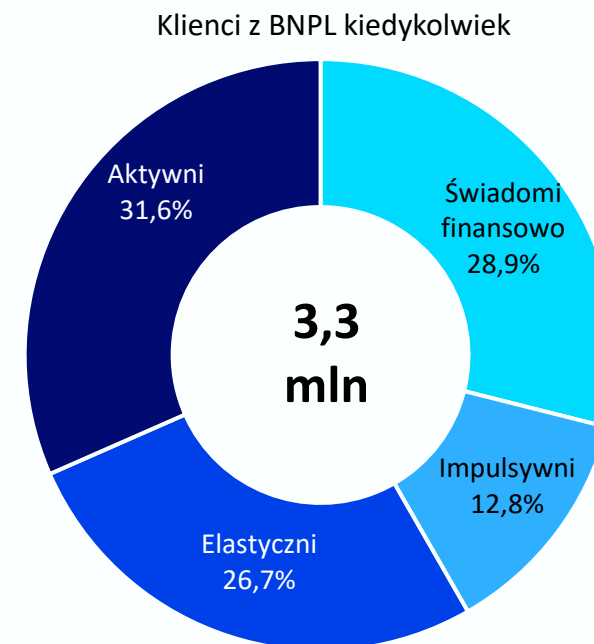
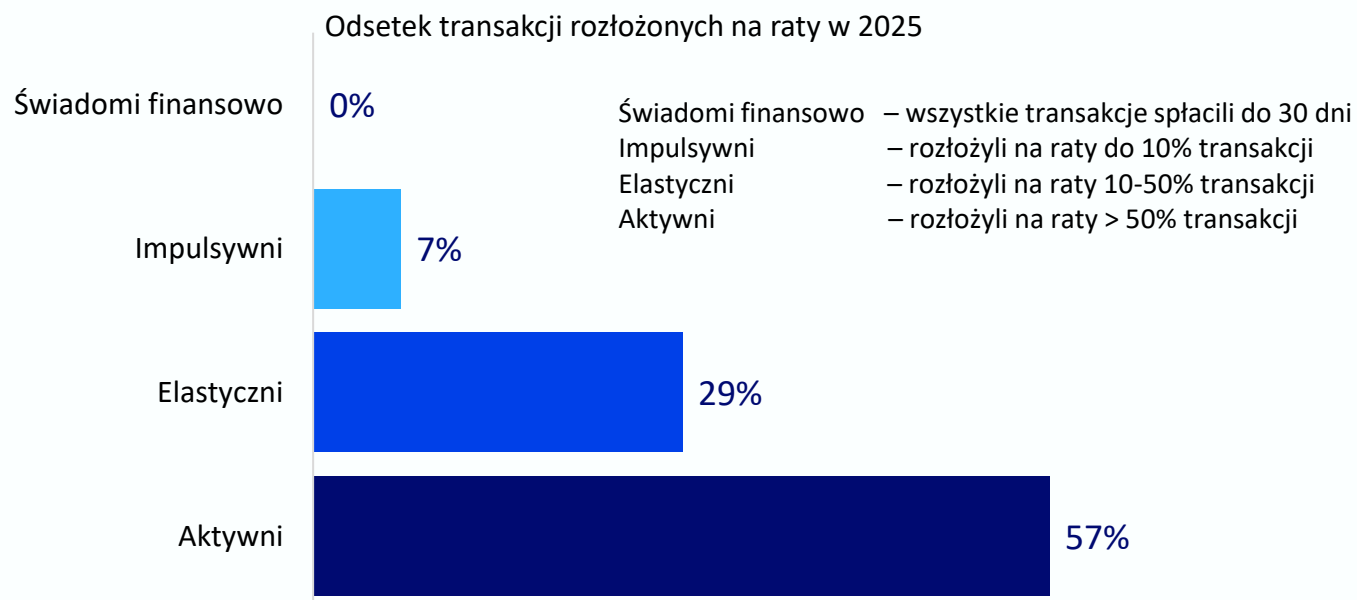


Udział klientów z przeterminowaniem > 90 dni na produktach consumer finance w zależności od liczby zamkniętych BNPL w 2025



Liczba BNPL zamkniętych w 2025

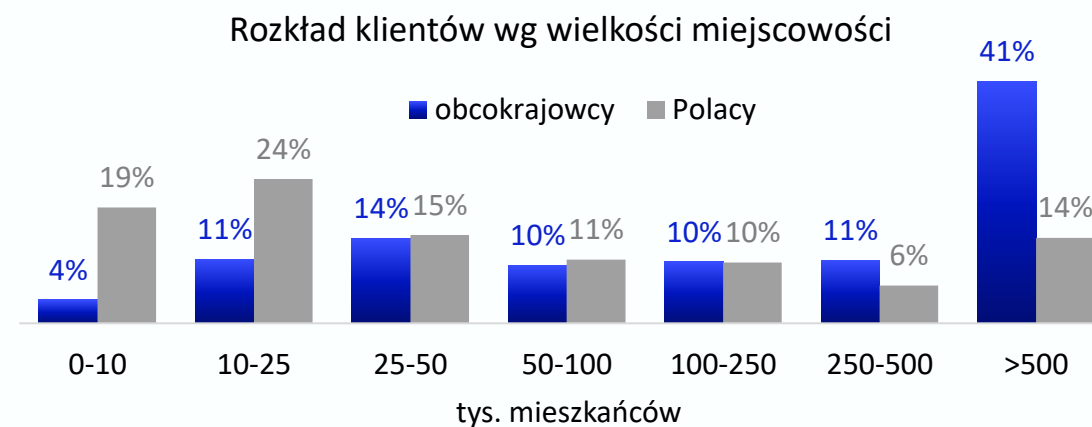
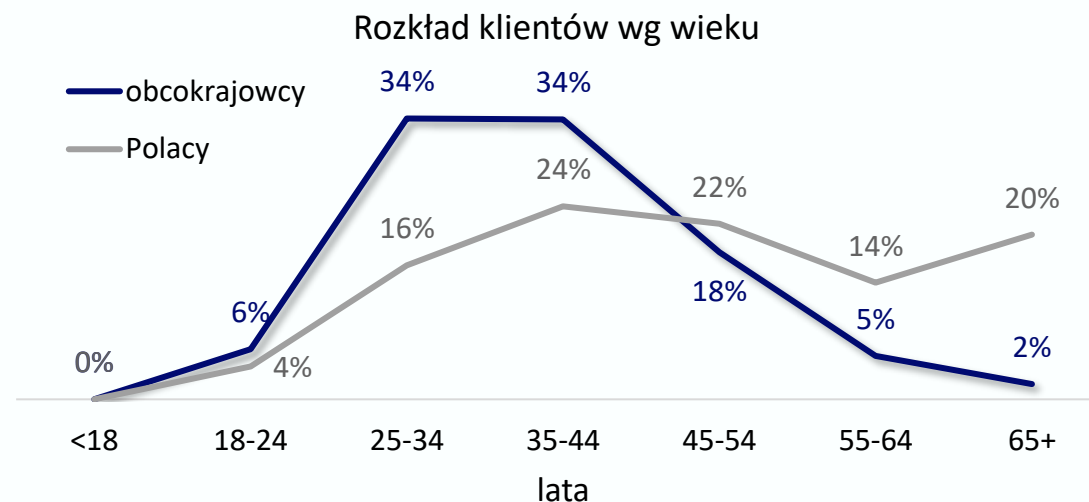
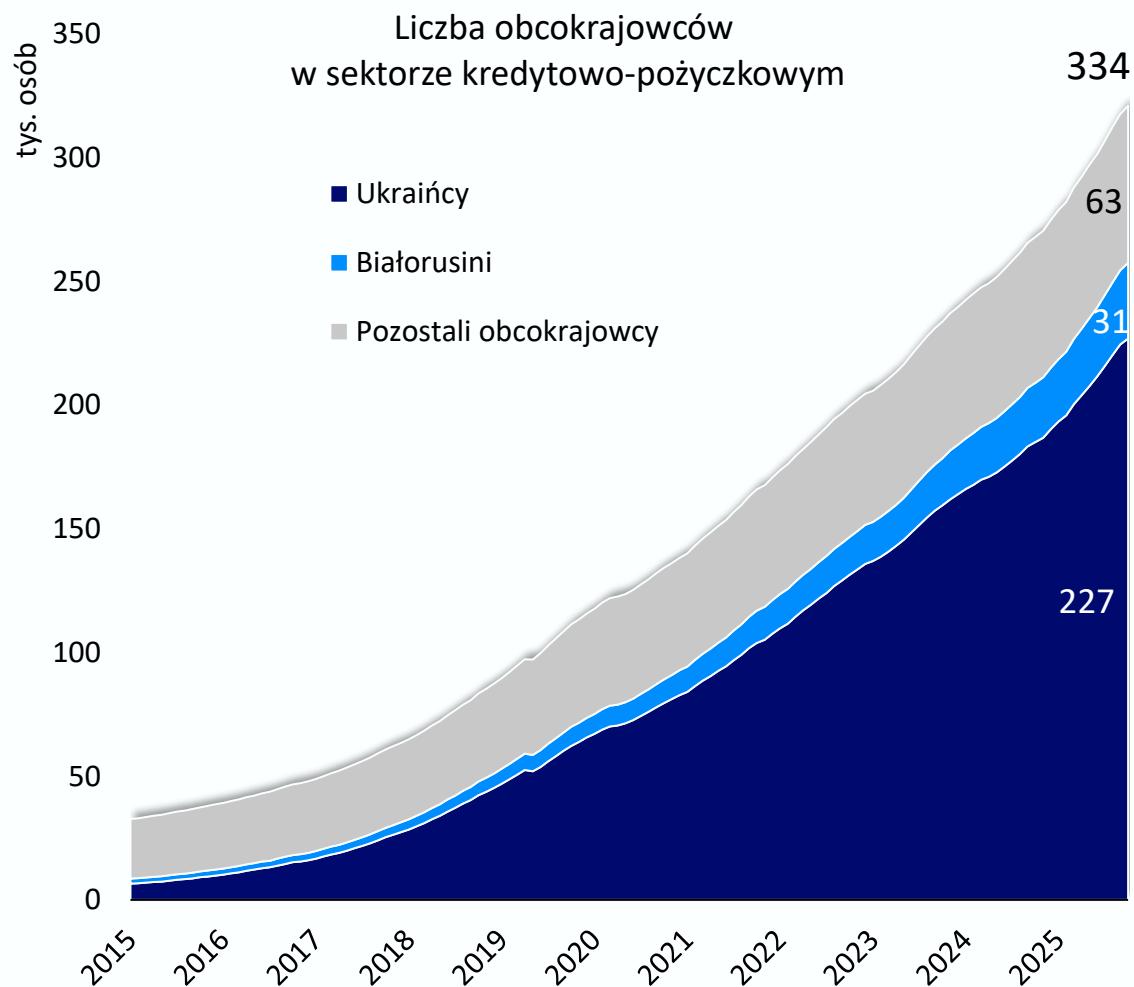
Rozkładanie na raty BNPL powiązane z ryzykiem klienta



* bez kredytów mieszkaniowych

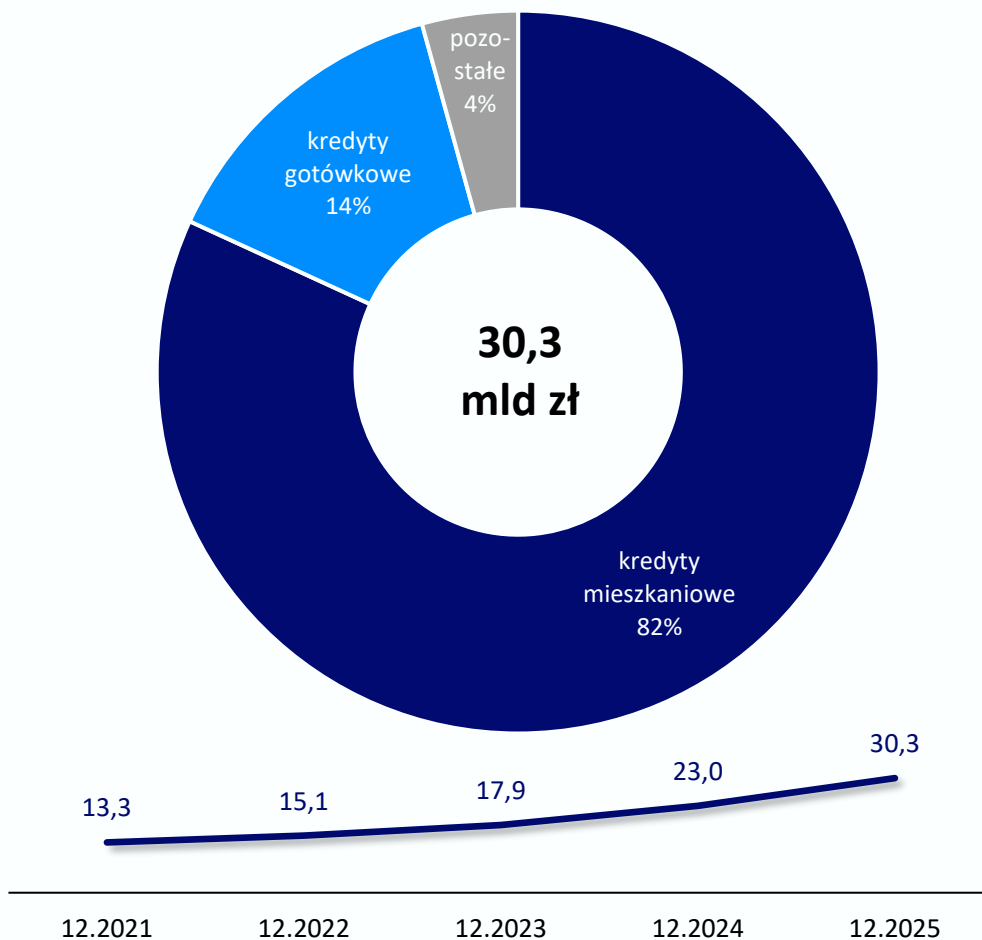
Źródło: BIK

Obcokrajowcy coraz częściej korzystają z finansowania – głównie klienci młodzi mieszkający w aglomeracjach

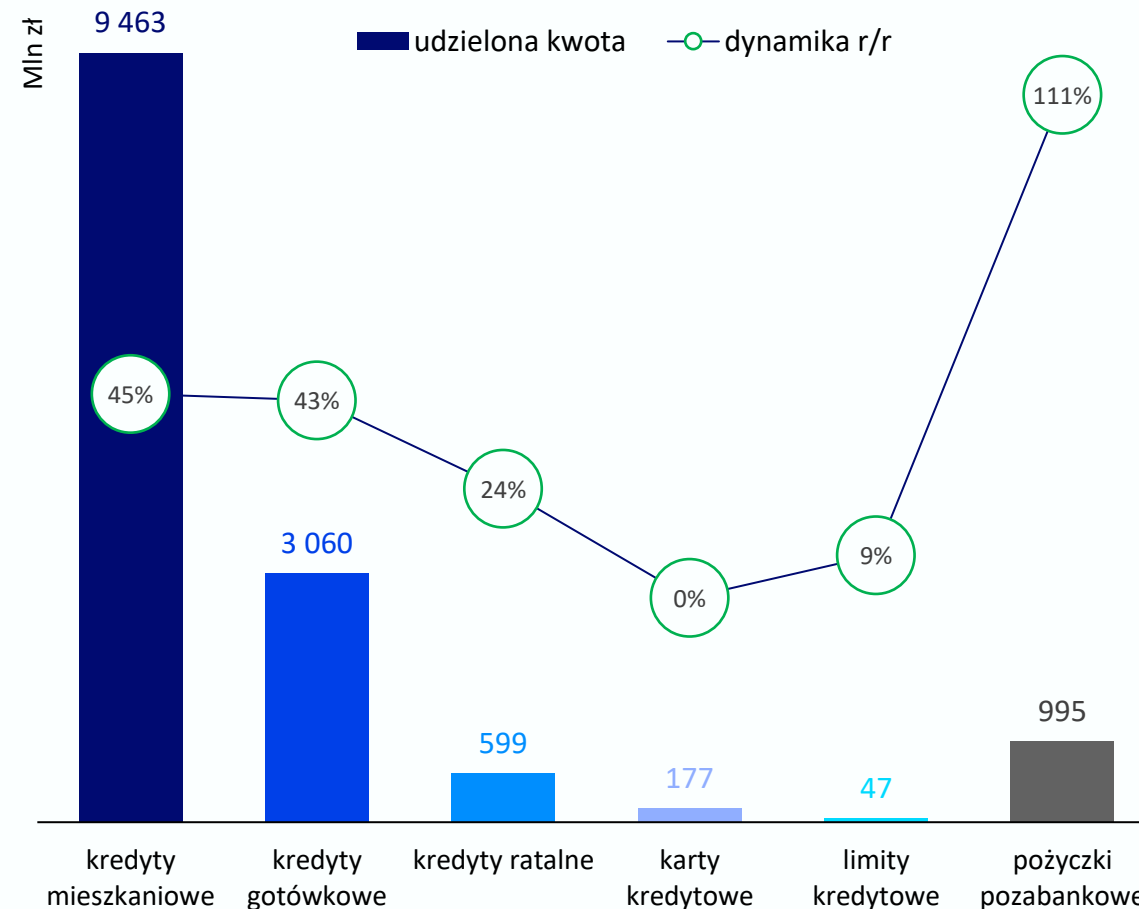


Obcokrajowcy korzystają głównie z kredytów mieszkaniowych

Portfel kredytów i pożyczek dla obcokrajowców



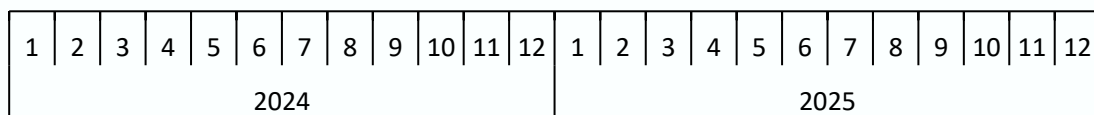
Wartość nowych kredytów i pożyczek udzielonych obcokrajowcom w 2025 – łącznie **14 341 mln zł** (45,7% r/r)



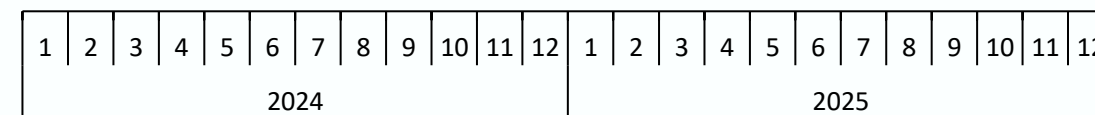
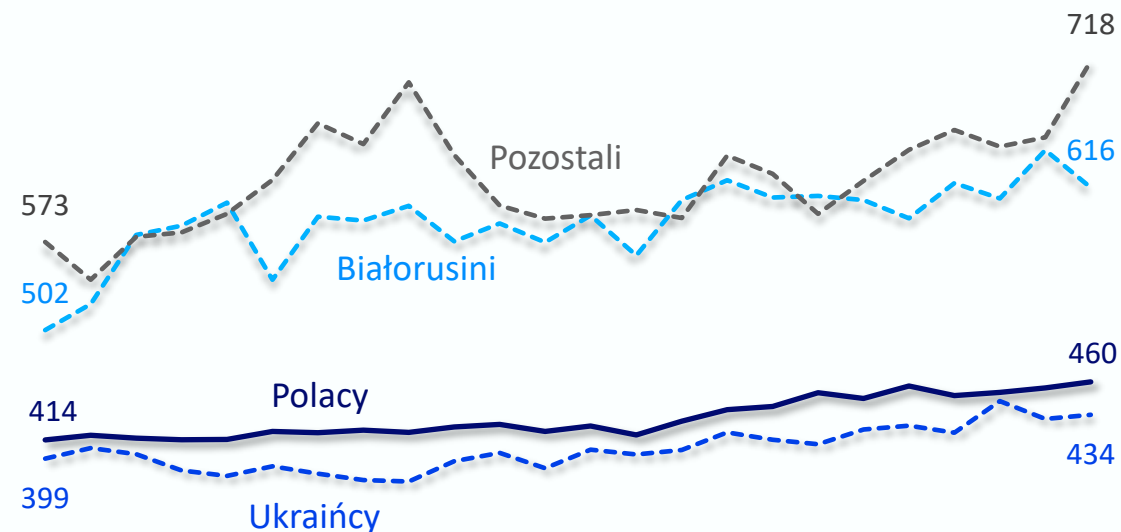
Rośnie udział obcokrajowców w sprzedaży kredytów mieszkaniowych



Udział obcokrajowców w sprzedaży kredytów



Średnie kwoty (tys. zł) kredytów mieszkaniowych Polaków i obcokrajowców

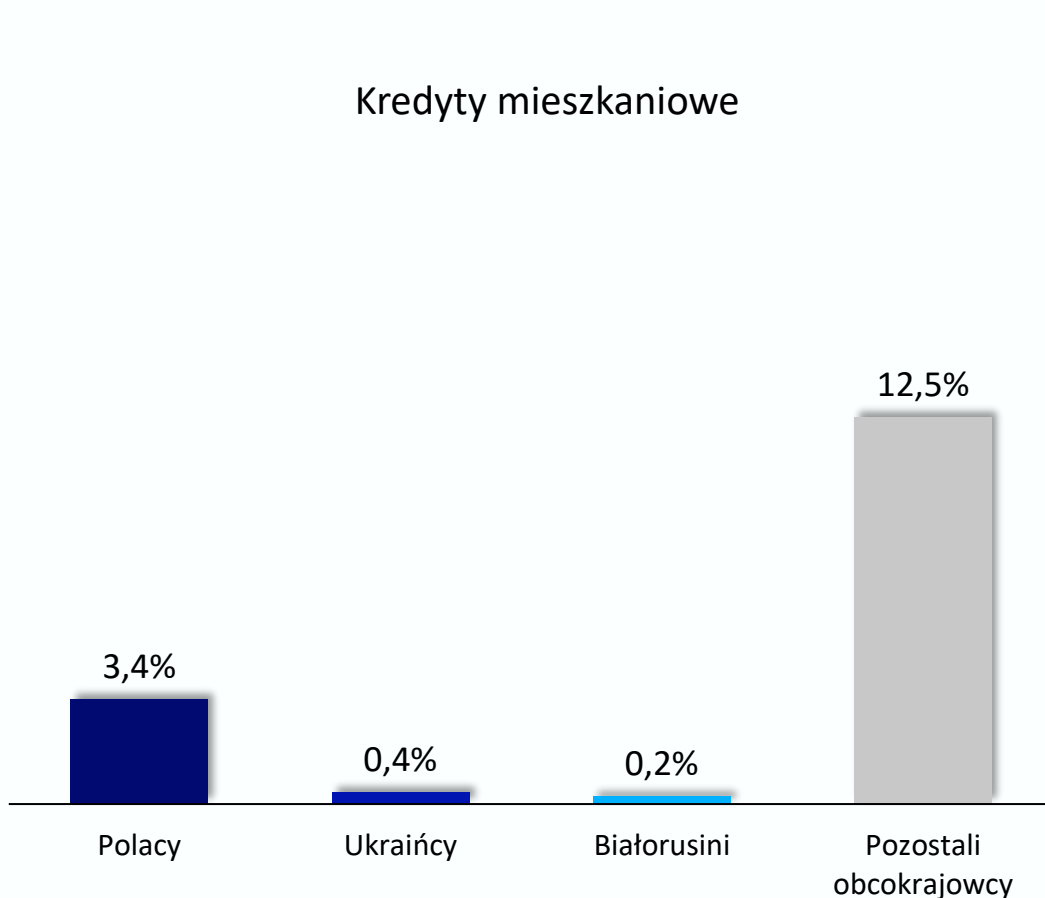


Dobra jakość kredytów udzielonych Ukraińcom i Białorusinom

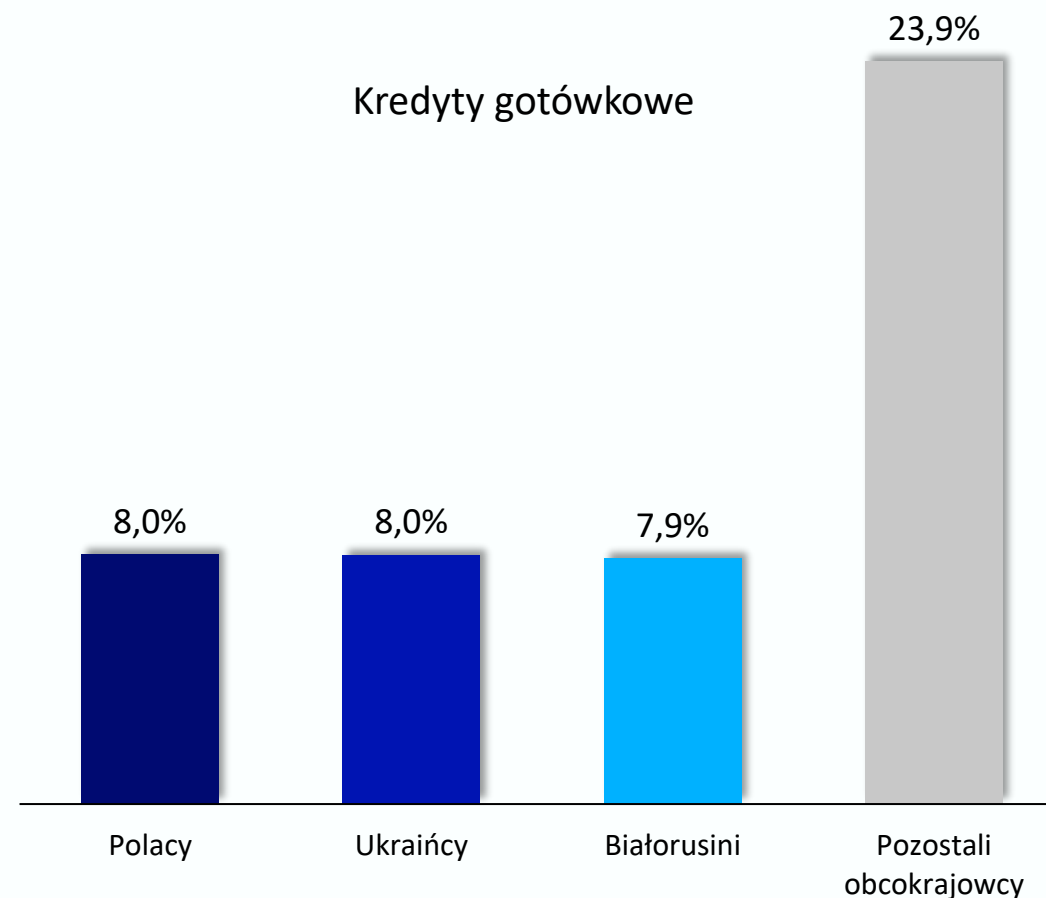


Udział kredytów przeterminowanych > 90 dni wg narodowości kredytobiorcy

Kredyty mieszkaniowe



Kredyty gotówkowe



Stan na 31.12.2025

Źródło: BIK

[mld zł]	Sprzedaż 2025	Zmiana 2025 vs 2024	Prognoza 2026	Zmiana 2026 vs 2025
Kredyty gotówkowe	120,3	27%	127	6%
Kredyty mieszkaniowe	105,9	21%	127	20%
Kredyty ratalne	25,2	-3%	27	7%
Pożyczki gotówkowe	18,8	27%	20	6%
Pożyczki ratalne	7,2	17%	7,7	7%

Otoczenie gospodarcze w 2026 r.

- Możliwe dalsze obniżki stóp procentowych w zakresie 0,5-0,75 p.p.
- Wzrost gospodarczy powyżej 3%.
- Wzrost wynagrodzeń (5%).
- Nadal niski poziom bezrobocia (5%).
- Wysokie ryzyko geopolityczne.

Prognoza na 2026 r.

- Kredyty mieszkaniowe:** dalszy wzrost zdolności kredytowej związany z jednoczesnym spadkiem stóp procentowych i wzrostem wynagrodzeń.
- Kredyty gotówkowe:** wzrost wynagrodzeń umożliwia zaciąganie wyższych kwot, pozytywne nastroje konsumenckie i wzrost sprzedaży detalicznej.
- Pożyczki gotówkowe:** na sprzedaż wpływają refinansowania i rolowania pożyczek krótkoterminowych, możliwy wpływ zmian w ustawie o kredycie konsumenckim.
- Kredyty ratalne i pożyczki celowe:** wzrost dynamiki konsumpcji prywatnej przekładającej się na sprzedaż detaliczną przy dobrej sytuacji w gospodarce oraz na rynku pracy.

Kontakt do biura prasowego BIK



GRUPA BIK