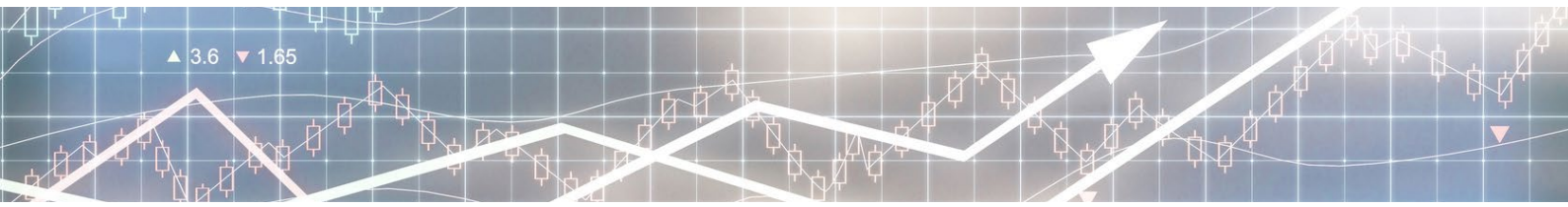


# Newsletter kredytowy BIK

## KLIENCI INDYWIDUALNI



Kwiecień 2026 r.



### Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

W marcu 2026 r., w porównaniu do marca 2025 r., banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów mieszkaniowych (+59,0%), ratalnych (+29,5%) i gotówkowych (+12,3%). Wydały natomiast mniej kart kredytowych (-2,7%). Równocześnie banki i SKOK-i przyznały wyższą kwotę kredytów mieszkaniowych (+72,2%), ratalnych (+21,9%) i gotówkowych (+20,6%). Spadła jedynie wartość nowych limitów w kartach kredytowych (-1,0%).

W pierwszym kwartale 2026 r. w porównaniu do analogicznego okresu 2025 r. banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów mieszkaniowych (+47,8%), ratalnych (+27,9%) oraz gotówkowych (+5,7%). Ujemne dynamiki, odnotowały tylko karty kredytowe (-5,9%). W ujęciu wartościowym większa kwota akcji kredytowej dotyczyła kredytów mieszkaniowych (+59,9%), ratalnych (+15,2%) oraz gotówkowych (+12,3%). Spadła natomiast wartość limitów w kartach kredytowych (-0,9%).

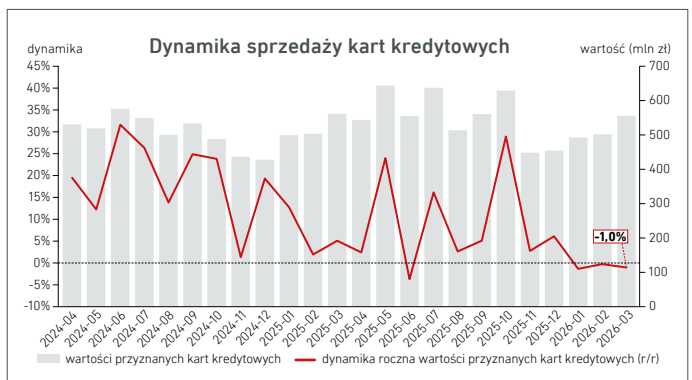
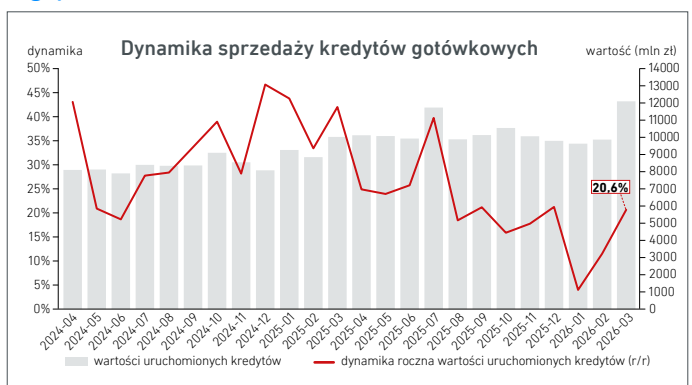
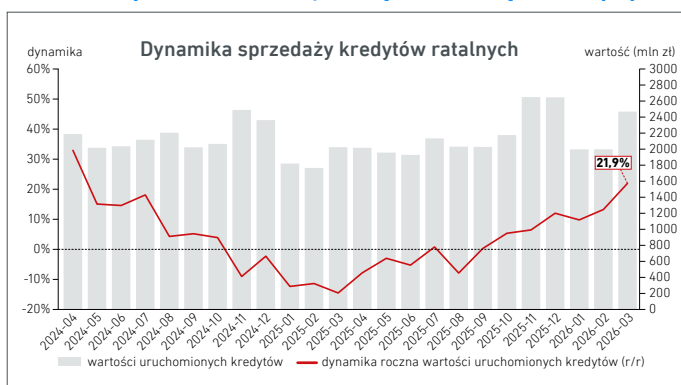
#### Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	03.2026	01-03.2026 (narastająco od początku roku)	03.2026	01-03.2026 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	1 097,8	3 206,8	2,468	6,465
Kredyty gotówkowe	409,2	1 111,4	12,095	31,593
Kredyty mieszkaniowe	28,7	73,5	13,343	33,727
Karty kredytowe	50,0	140,4	0,556	1,550

#### Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	03.2026/03.2025 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2026/02.2026 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2026/01-03.2025 (narastająco od początku roku)	03.2026/03.2025 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	03.2026/02.2026 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-03.2026/01-03.2025 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+29,5%	+13,1%	+27,9%	+21,9%	+23,5%	+15,2%
Kredyty gotówkowe	+12,3%	+20,8%	+5,7%	+20,6%	+22,6%	+12,3%
Kredyty mieszkaniowe	+59,0%	+24,0%	+47,8%	+72,2%	+26,5%	+59,9%
Karty kredytowe	-2,7%	+4,8%	-5,9%	-1,0%	+10,8%	-0,9%

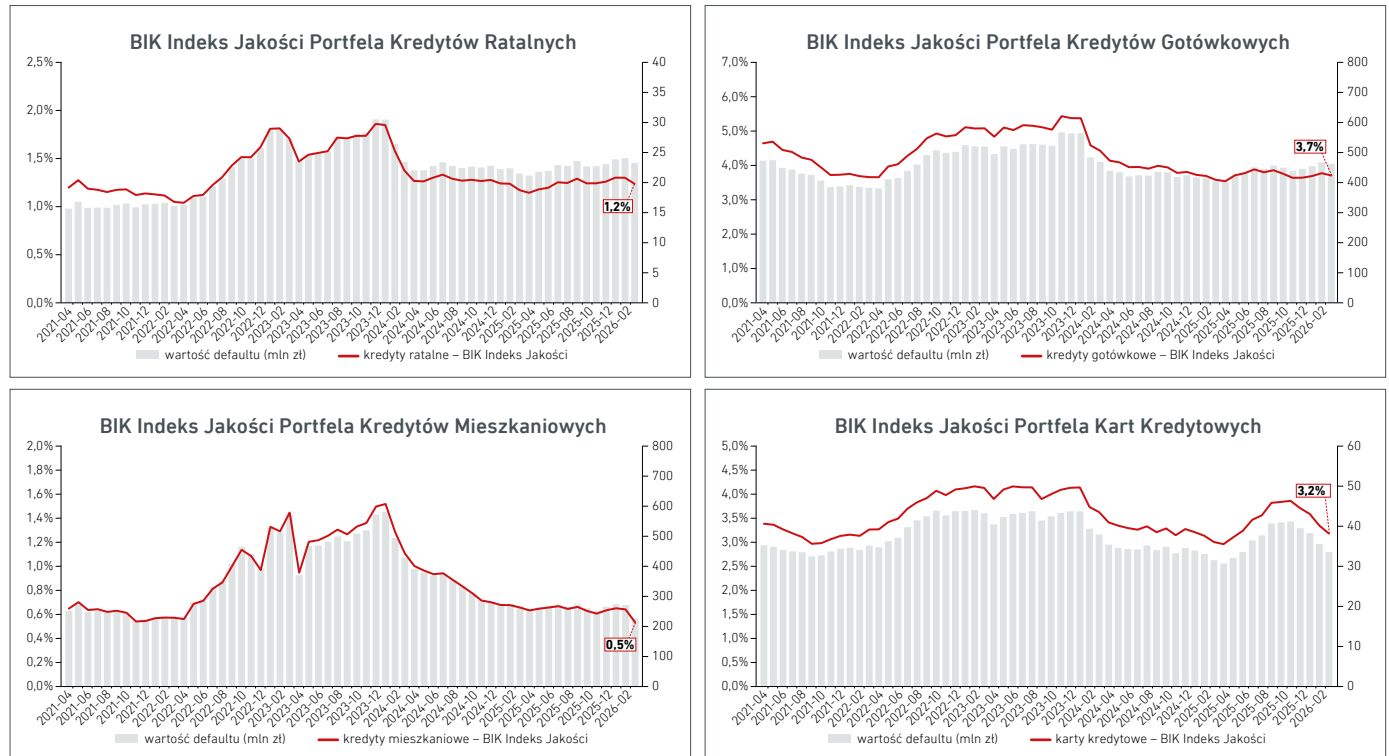
#### Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



## BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Marcowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kredytów gotówkowych 3,71%, kart kredytowych 3,18%, kredytów ratalnych 1,24%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,53%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc nadal kredyty gotówkowe, a najniższym kredyty mieszkaniowe. W marcu 2026 r. w porównaniu do marca 2025 r. poprawił się (spadł) odczyt wartości Indeksu: kredytów mieszkaniowych o (-0,12). Pozostałe trzy Indeksy odnotowały pogorszenie (wzrosty): kart kredytowych o (+0,18), kredytów gotówkowych (+0,13) i kredytów ratalnych o (+0,07). W ujęciu miesięcznym: marzec 2026 r. do lutego 2026 r. polepszyła się (spadła) wartość Indeksu jakości wszystkich czterech produktów: kart kredytowych o (-0,17), kredytów mieszkaniowych (-0,11), kredytów gotówkowych (-0,07) i kredytów ratalnych (-0,06). Nadal wszystkie cztery indeksy pokazują bezpieczny poziom ryzyka portfela kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Jednak konieczna jest stała obserwacja wartości poszczególnych Indeksów, aby wcześniej zidentyfikować sygnały o pogorszeniu jakości portfela.

### 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	-0,06	-0,02	-0,05	+0,04	+0,07
Kredyty gotówkowe	-0,07	+0,06	-0,15	-0,07	+0,13
Kredyty mieszkaniowe	-0,11	-0,10	-0,13	-0,12	-0,12
Karty kredytowe	-0,17	-0,53	-0,64	-0,06	+0,18

### Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	03.2026	01-03.2026	2025	2024	2023	2022	2021
Kredyty ratalne	1,24%	1,28%	1,23%	1,36%	1,69%	1,26%	1,18%
Kredyty gotówkowe	3,71%	3,72%	3,72%	4,16%	5,13%	4,25%	4,29%
Kredyty mieszkaniowe	0,53%	0,61%	0,65%	0,97%	1,29%	0,80%	0,63%
Karty kredytowe	3,18%	3,37%	3,41%	3,42%	4,08%	3,61%	3,19%

Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przeterninowanie 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:

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

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 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.