

Podsumowanie I półrocza 2026 roku na rynku kredytów i pożyczek

dr hab. Waldemar Rogowski, główny analityk, Grupa BIK

Sławomir Nosal, kierownik Zespołu Analiz Business Intelligence, BIK

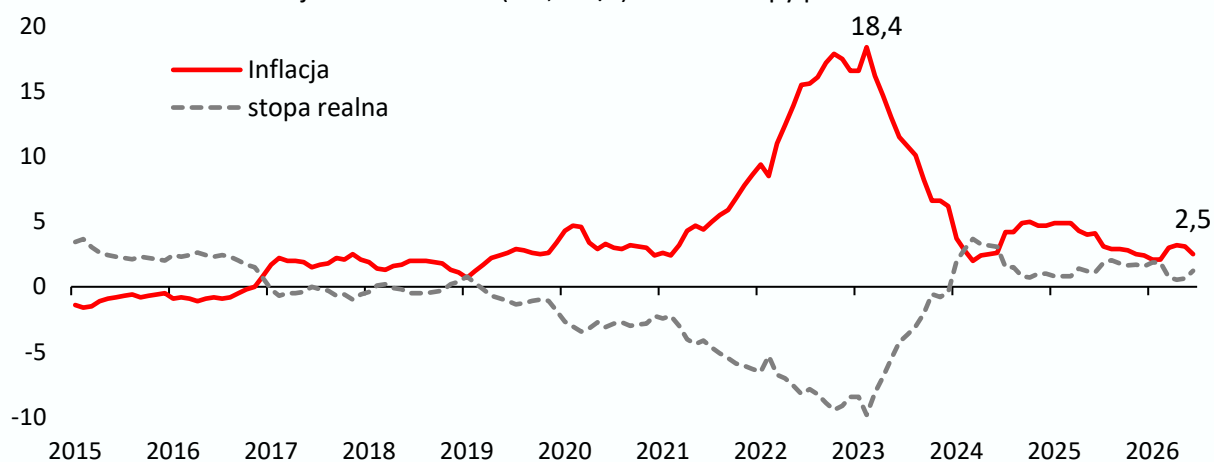


GRUPA BIK

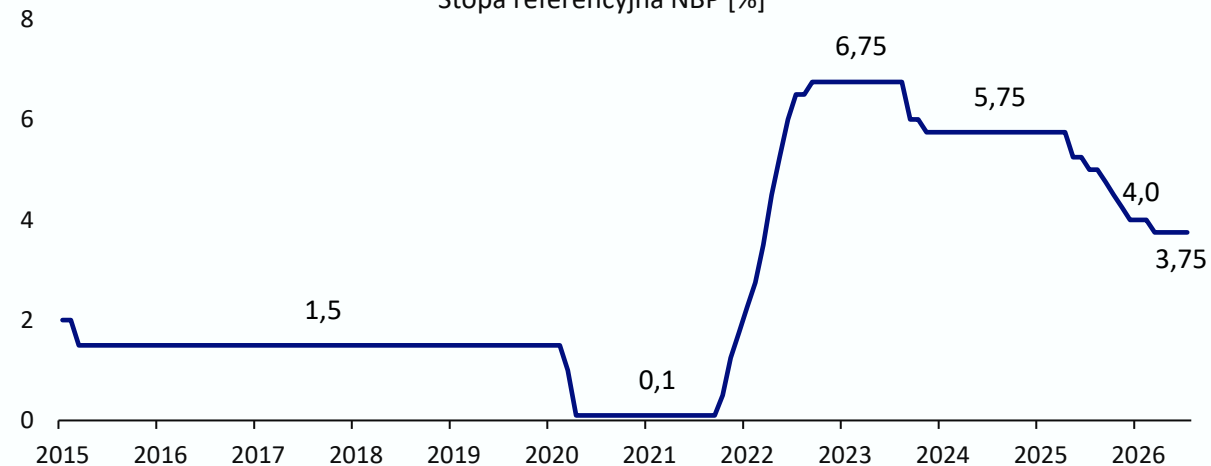
30.07.2026

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

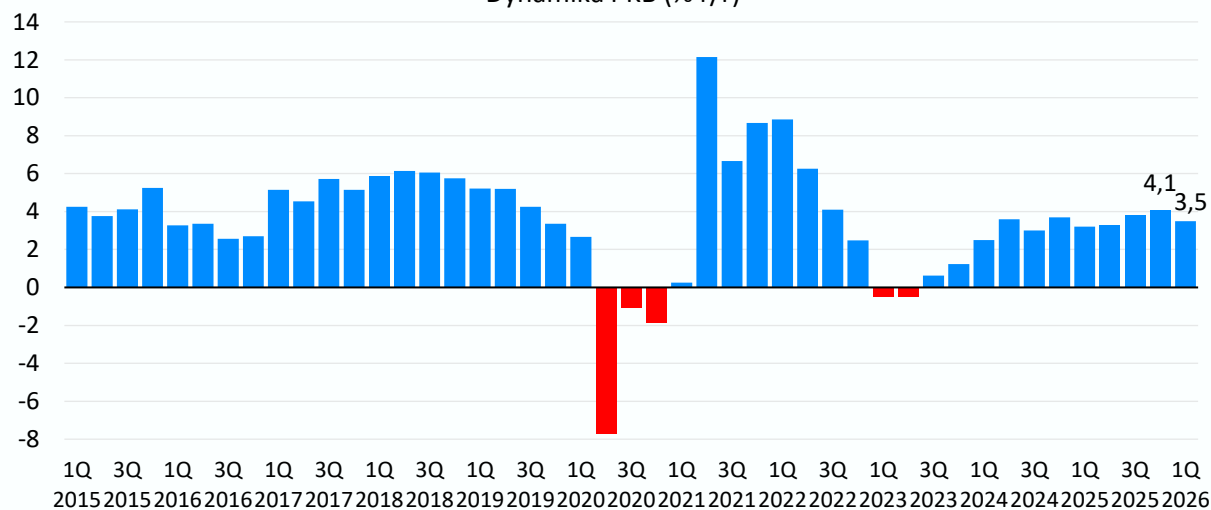
Inflacja konsumencka (CPI, % r/r) i realne stopy procentowe



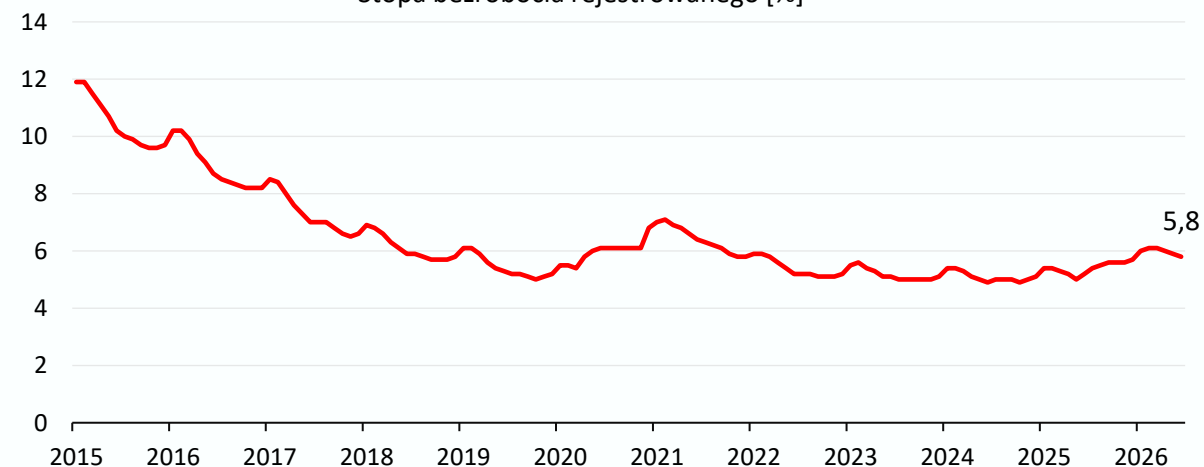
Stopa referencyjna NBP [%]



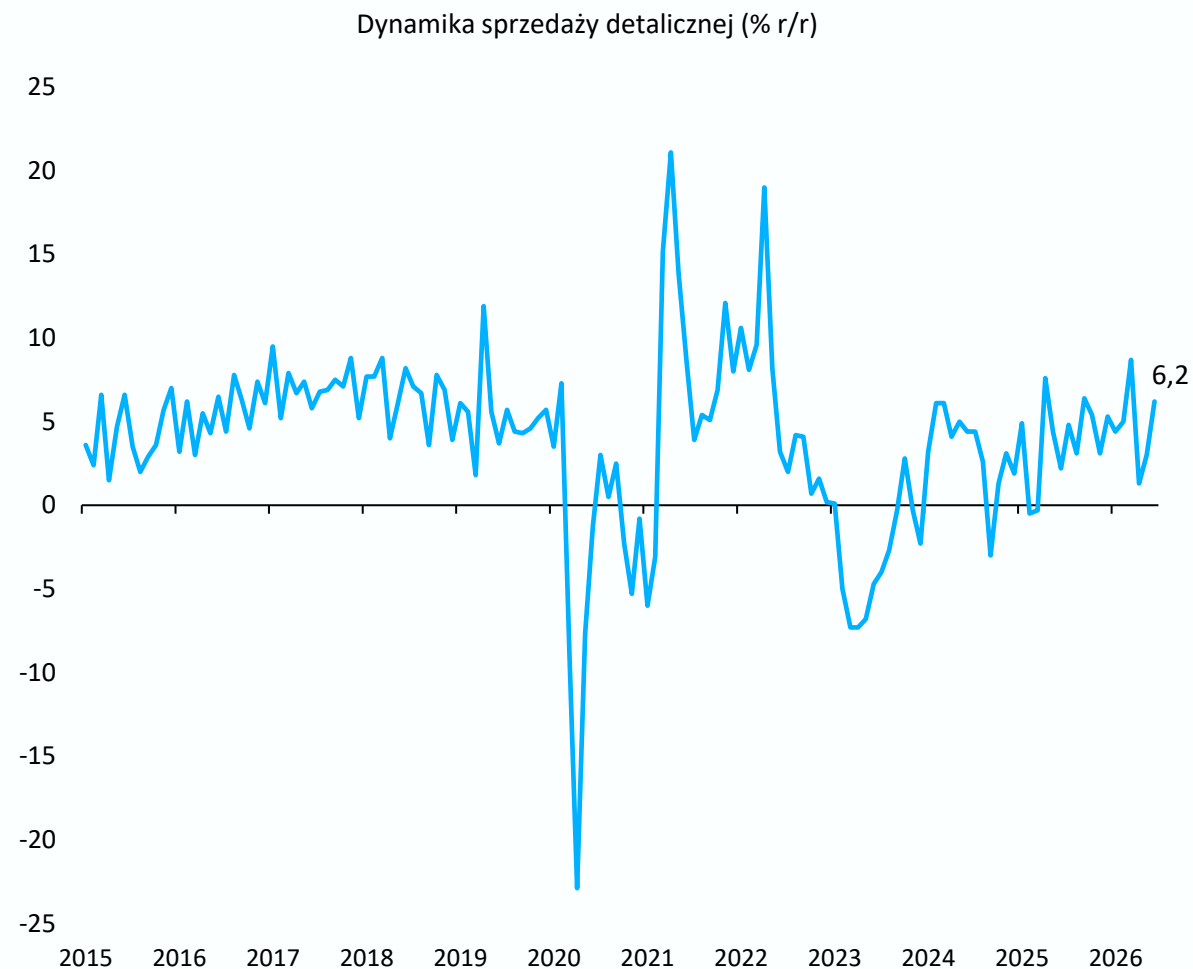
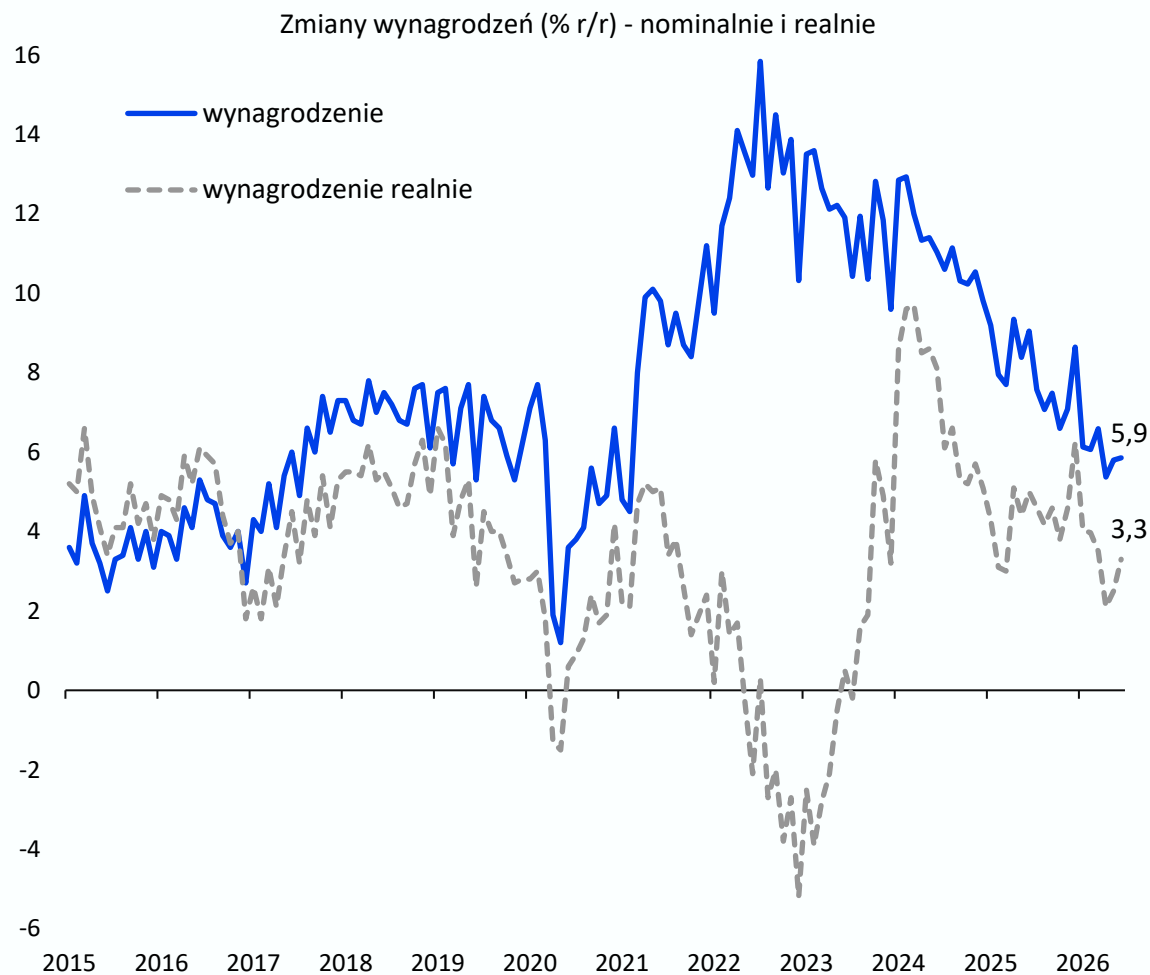
Dynamika PKB (% r/r)



Stopa bezrobocia rejestrowanego [%]



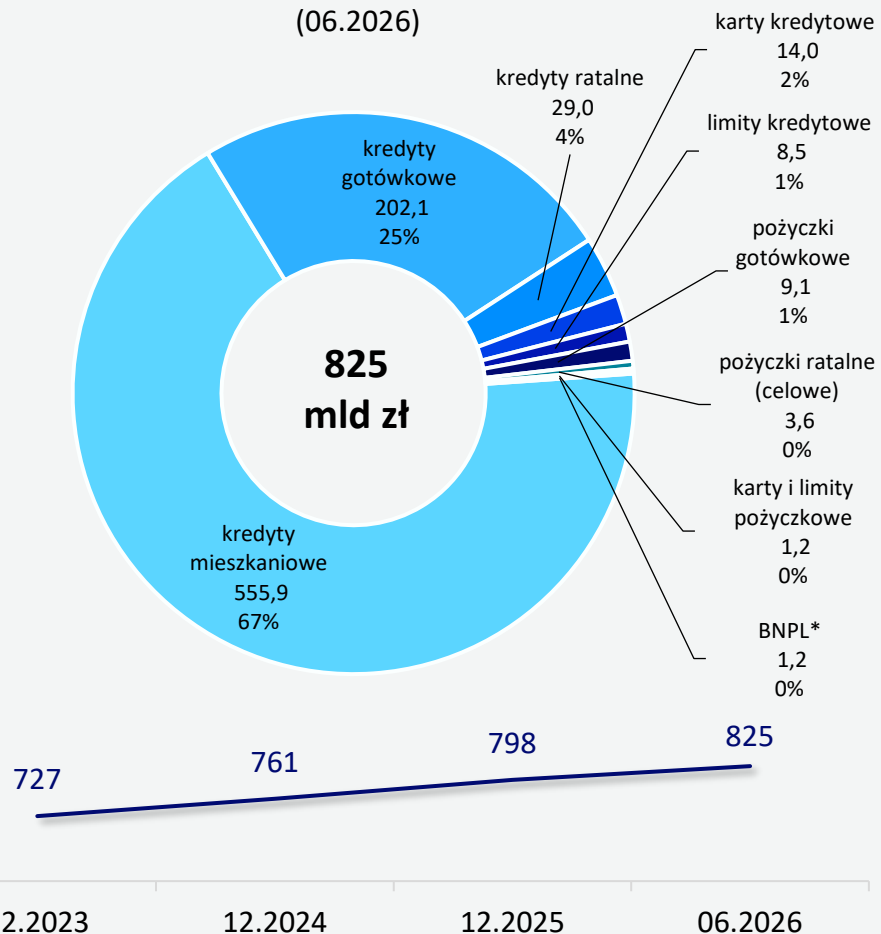
Wzrost wynagrodzeń i rosnąca sprzedaż detaliczna



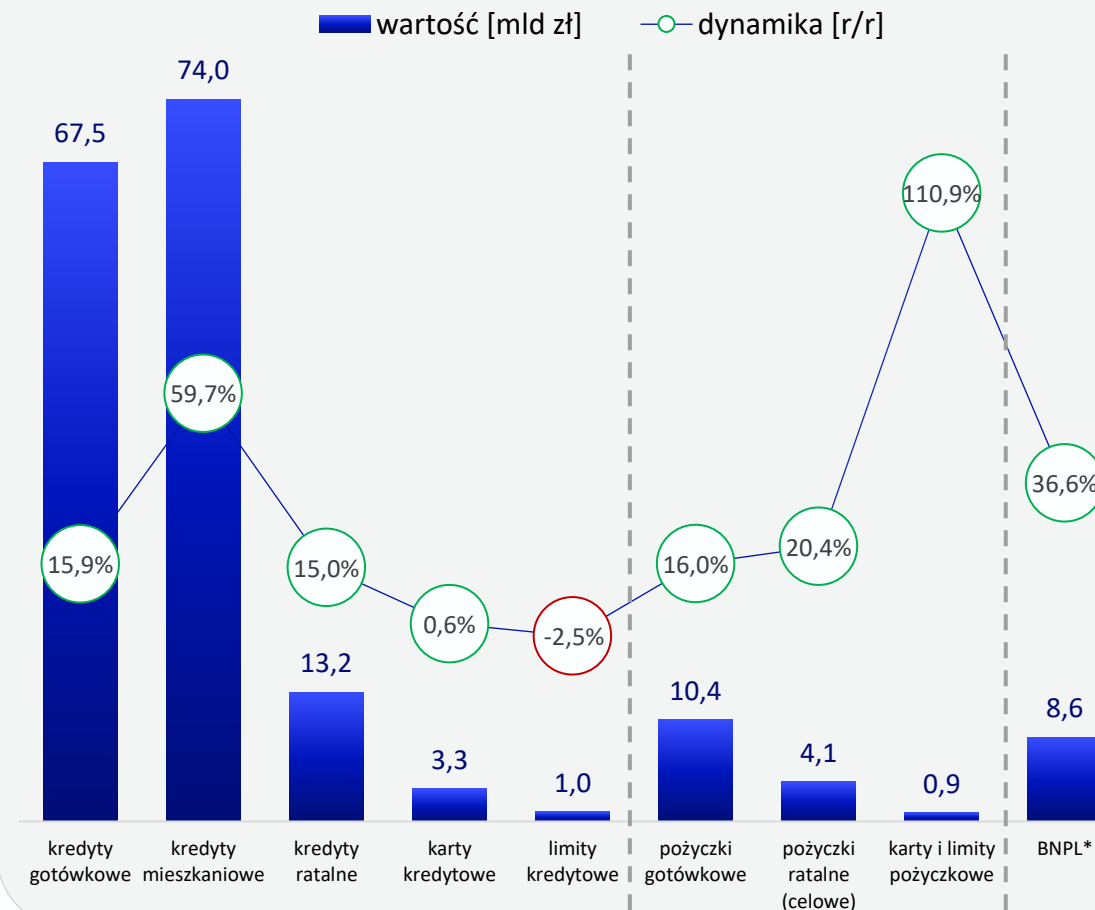
Wysoki wzrost sprzedaży kredytów mieszkaniowych w pierwszej połowie 2026 r.



Wartość portfela kredytów prywatnych i pożyczek
(06.2026)



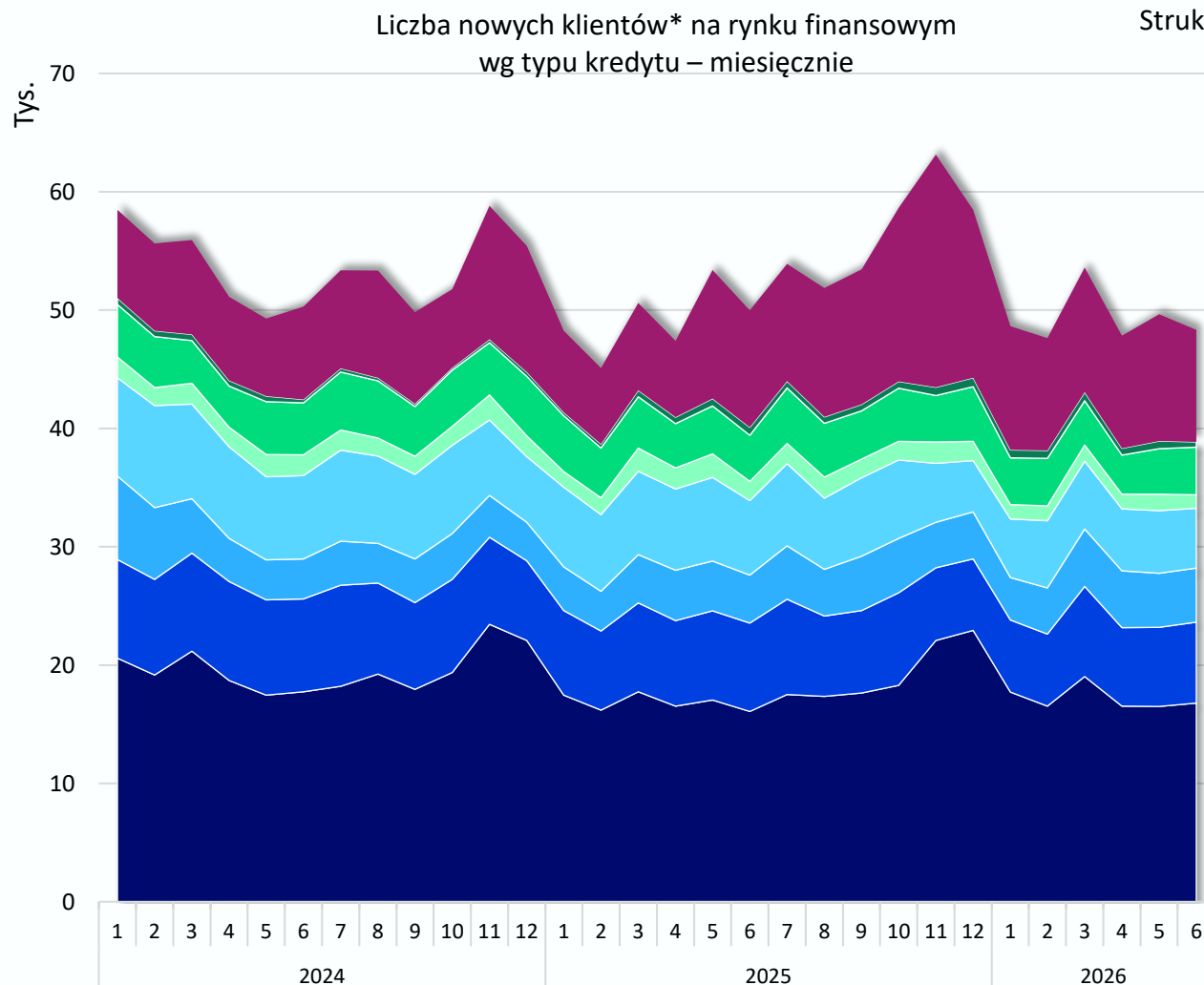
Wartość nowych finansowań w okresie 01-06.2026
183,2 mld zł (31,2% r/r)



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

Źródło: BIK

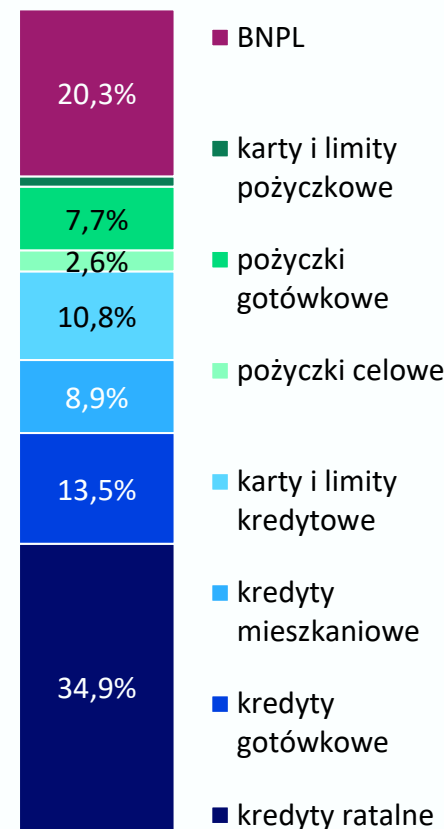
Ok. 50 tys. miesięcznie nowych klientów kredytowych na rynku



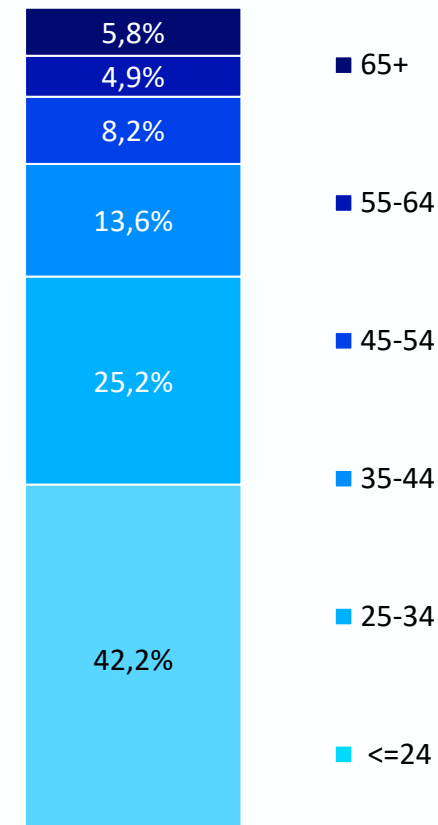
* Klienci, którzy zaciągnęli swój pierwszy kredyt lub pożyczkę

Źródło: BIK

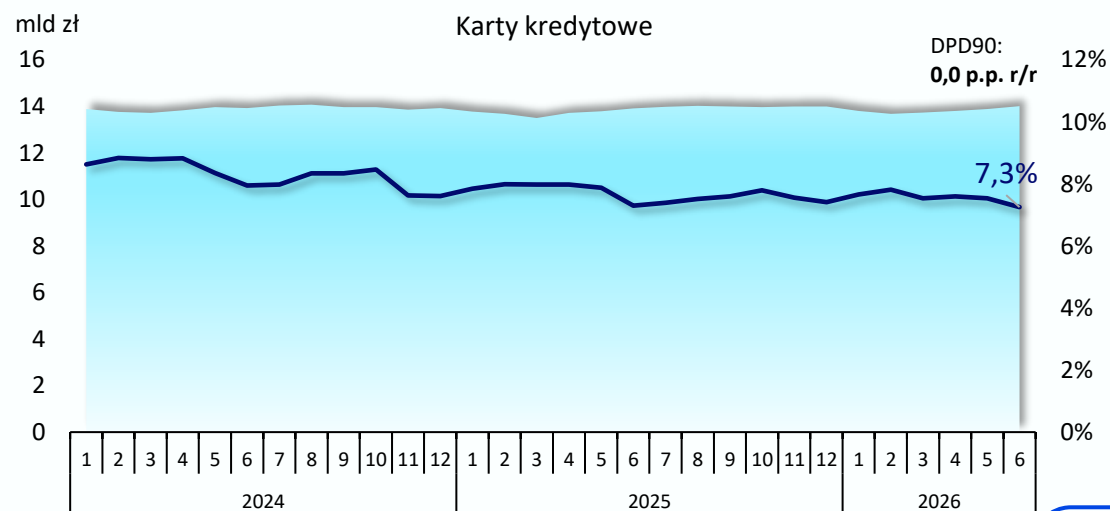
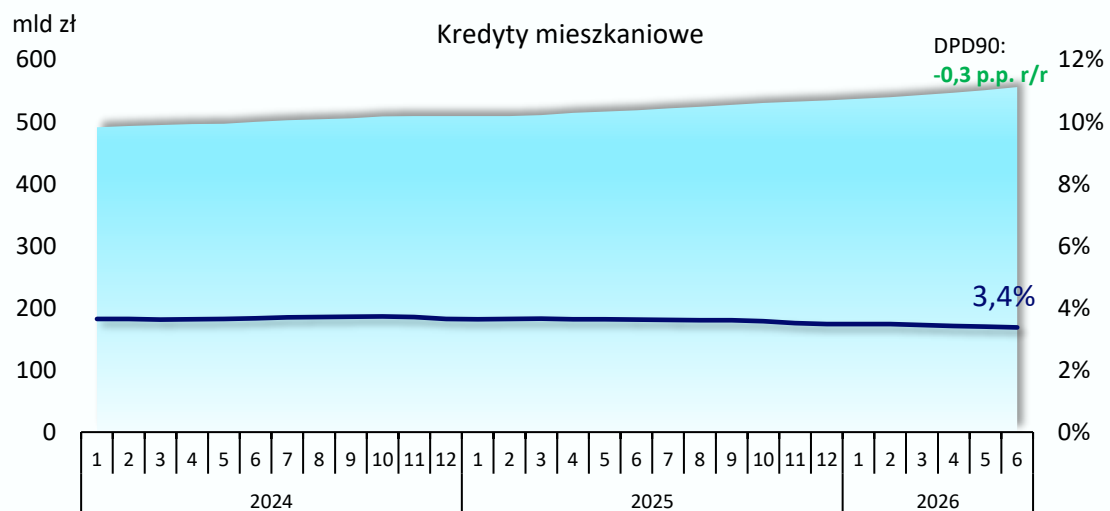
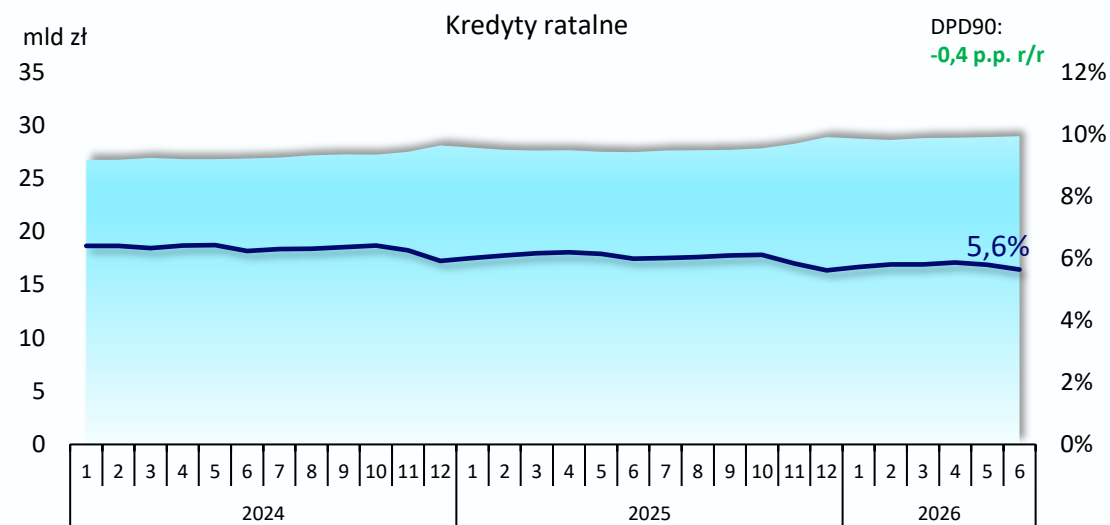
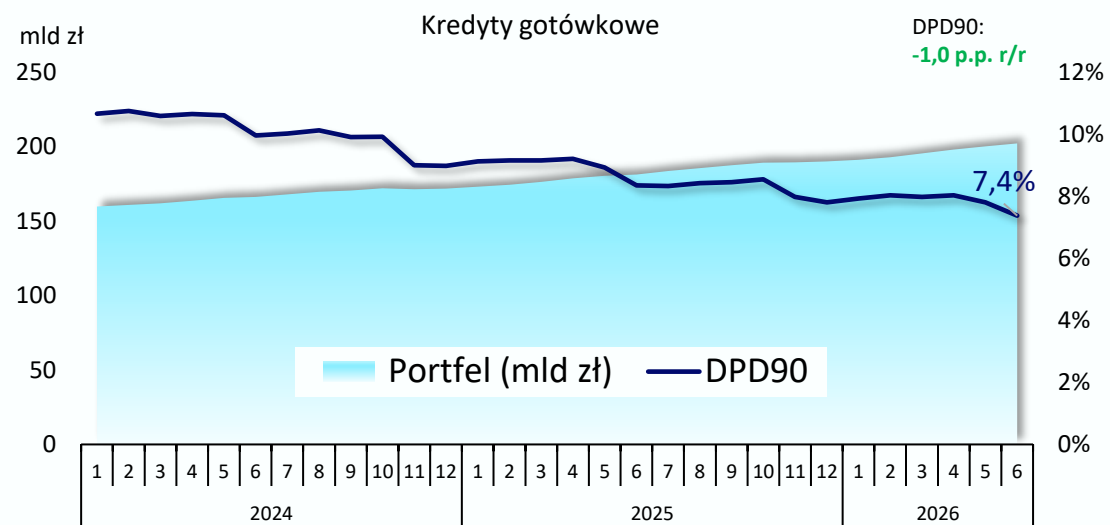
Struktura nowych klientów na rynku wg produktów w okresie 01-06.2026



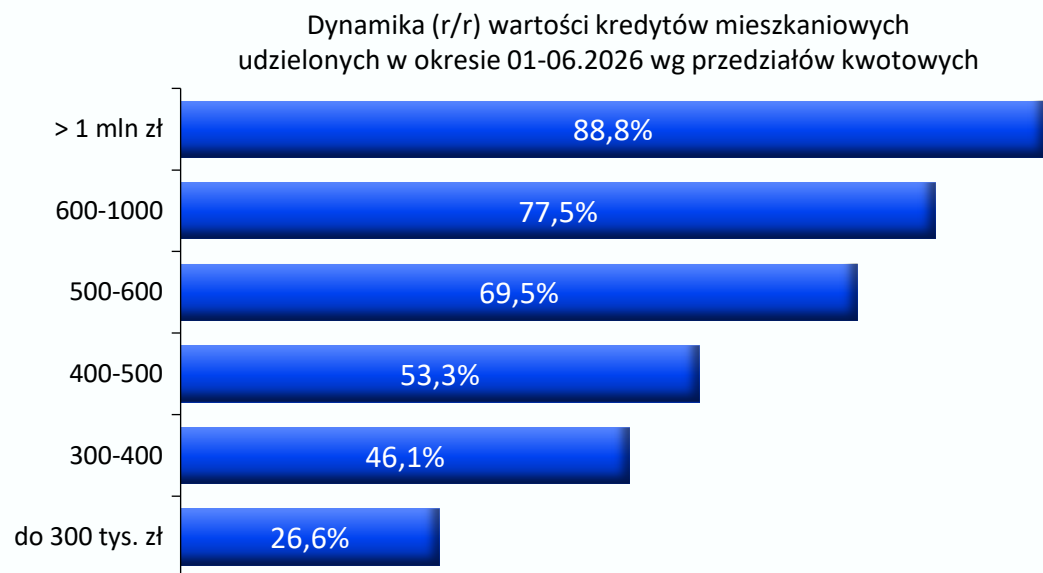
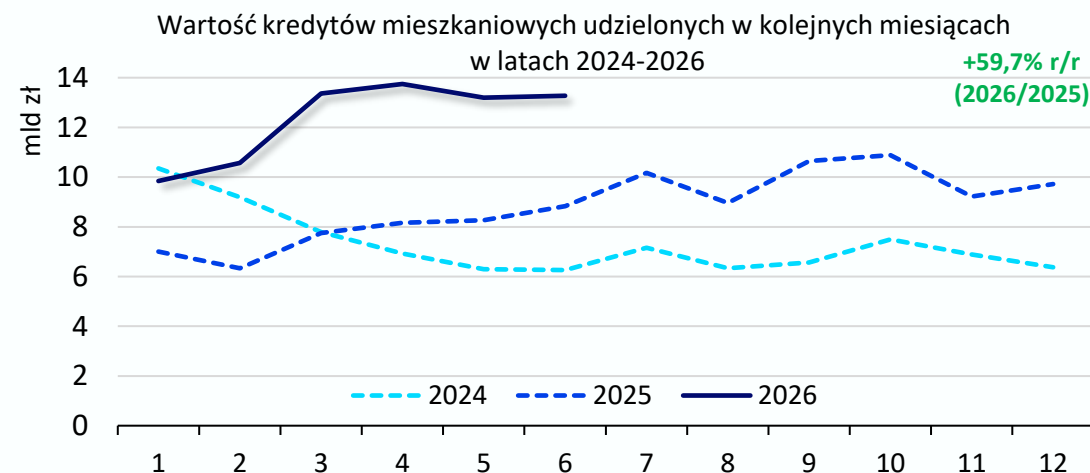
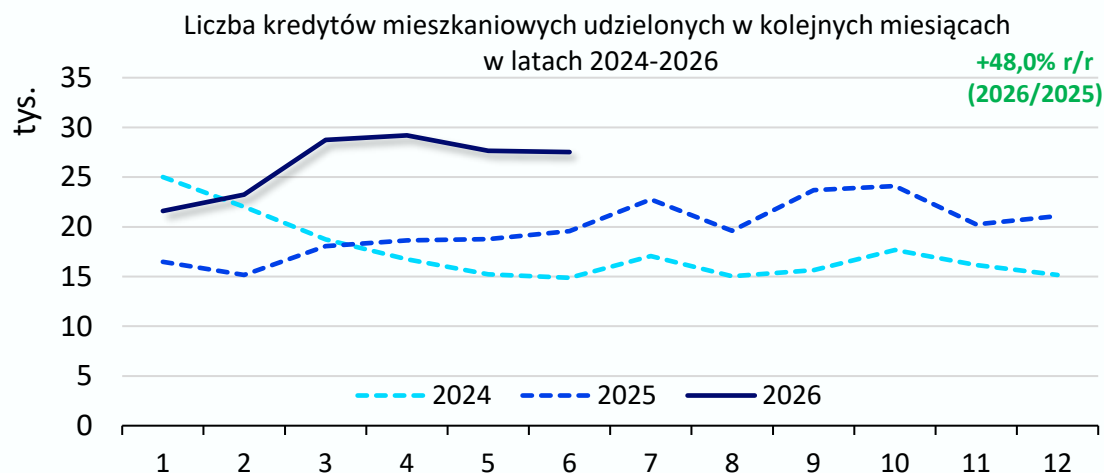
Struktura nowych klientów na rynku wg wieku klienta w okresie 01-06.2026



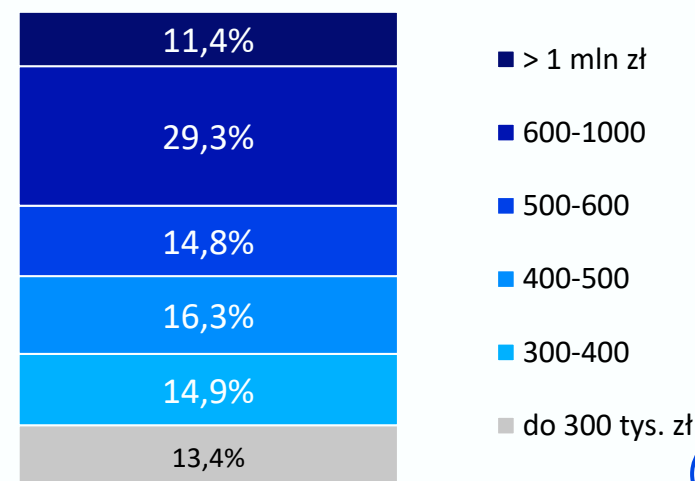
Dobra jakość portfela kredytowego



Kredyty mieszkaniowe – duży wzrost sprzedaży kredytów w pierwszym półroczu 2026



Struktura wartości kredytów mieszkaniowych udzielonych w okresie 01-06.2026 wg przedziałów kwotowych

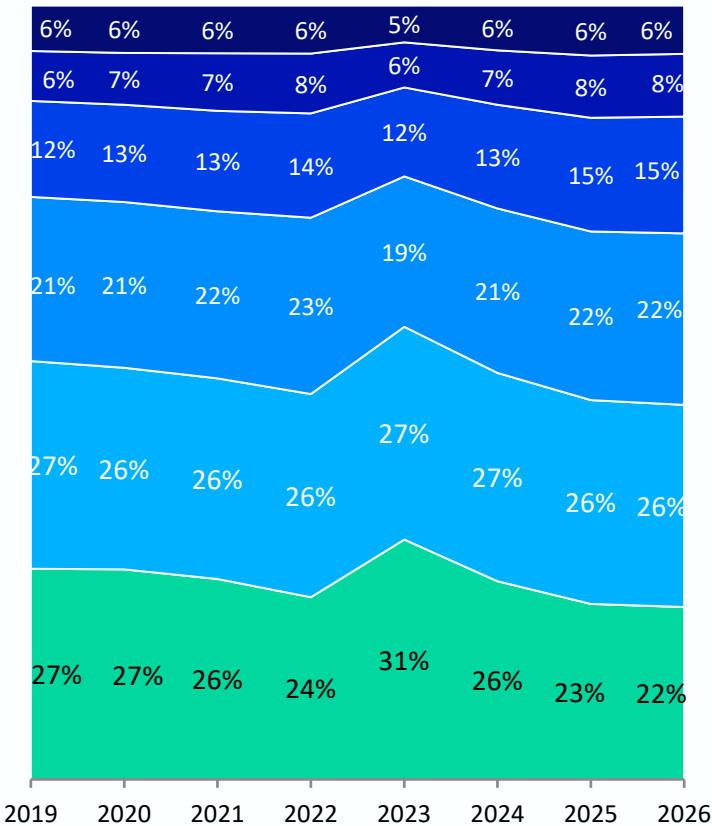


Źródło: BIK

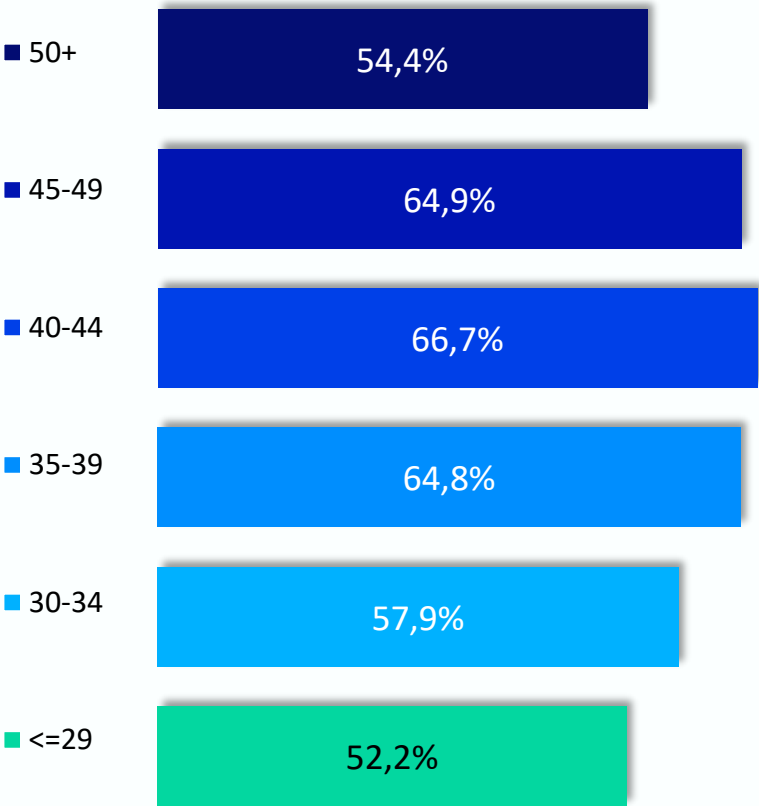
Najwyższe kwoty kredytów mieszkaniowych dla osób w wieku 35-39 lat



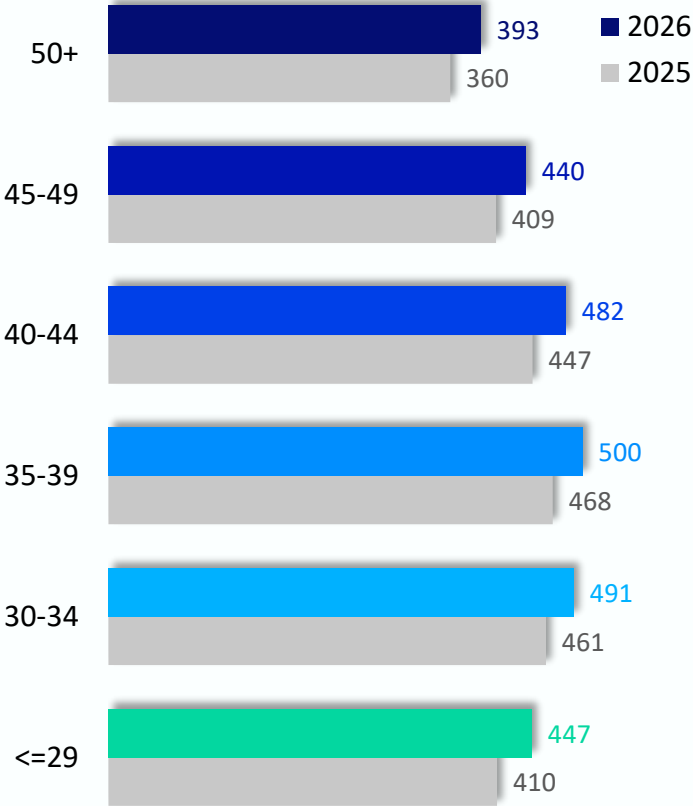
Struktura wartości kredytów mieszkaniowych udzielonych w latach 2019-2026 wg wieku klienta



Dynamika (r/r) wartości kredytów mieszkaniowych udzielonych w okresie 01-06.2026 wg wieku klienta



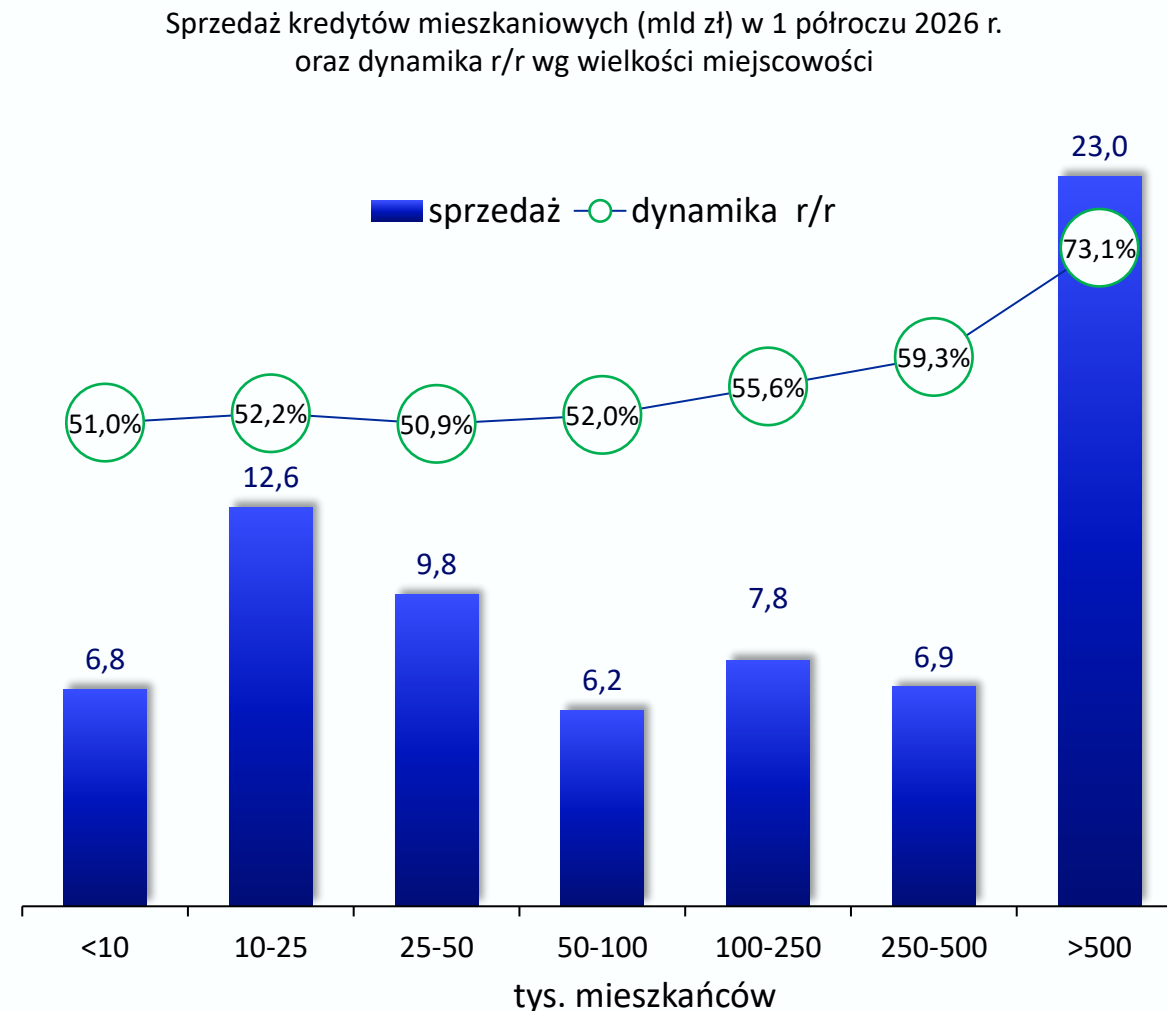
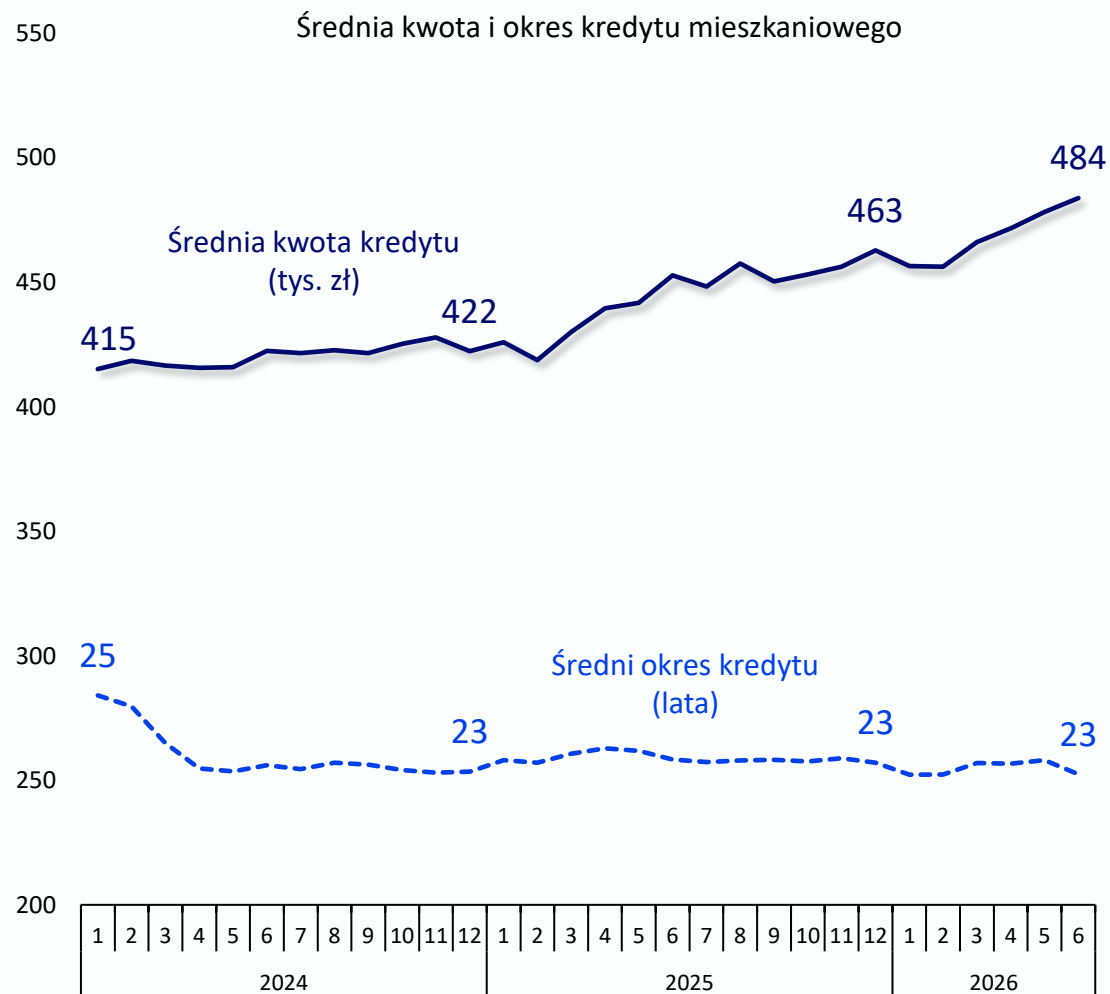
Średnia kwota kredytu mieszkaniowego (tys. zł) w zależności od wieku klienta



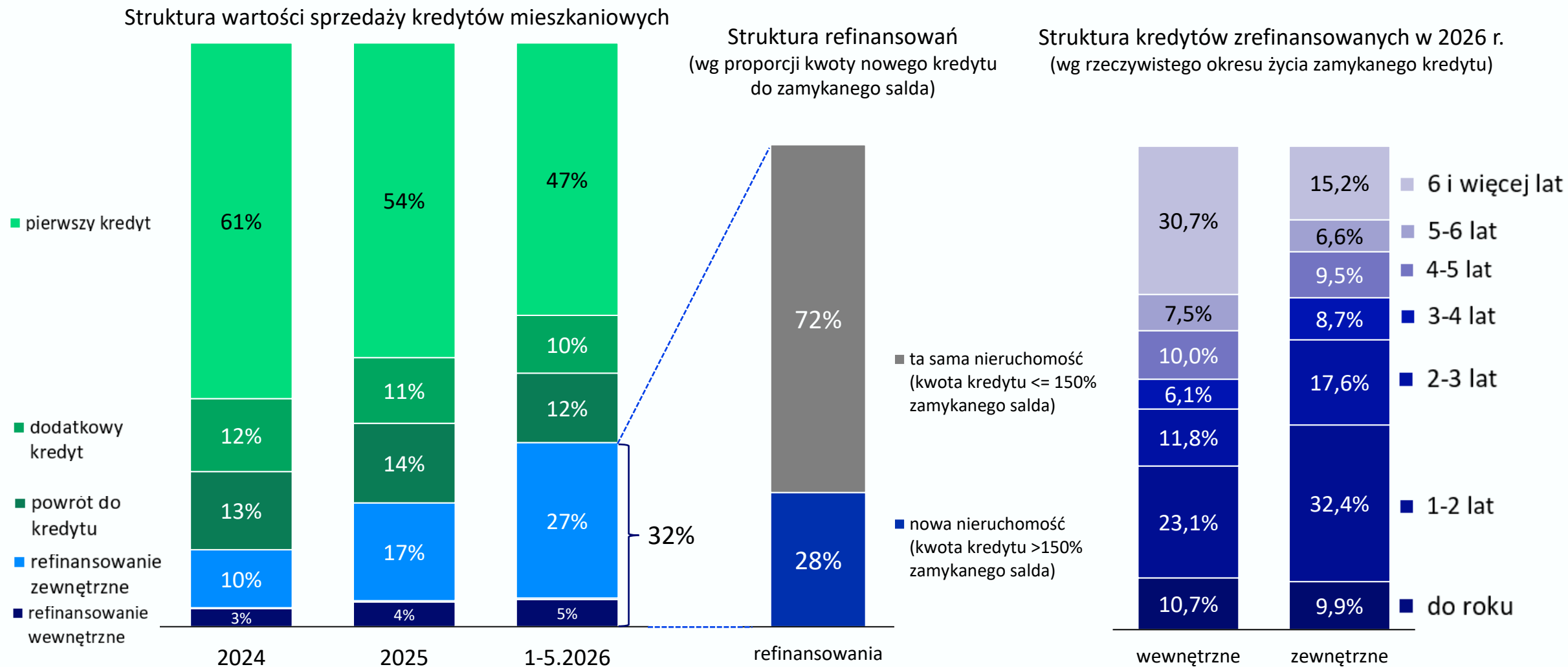
Średni wiek klienta: 36

Źródło: BIK

Wysoka dynamika sprzedaży kredytów mieszkaniowych, zwłaszcza w dużych miastach



Wzrost udziału refinansowań* w sprzedaży kredytów mieszkaniowych



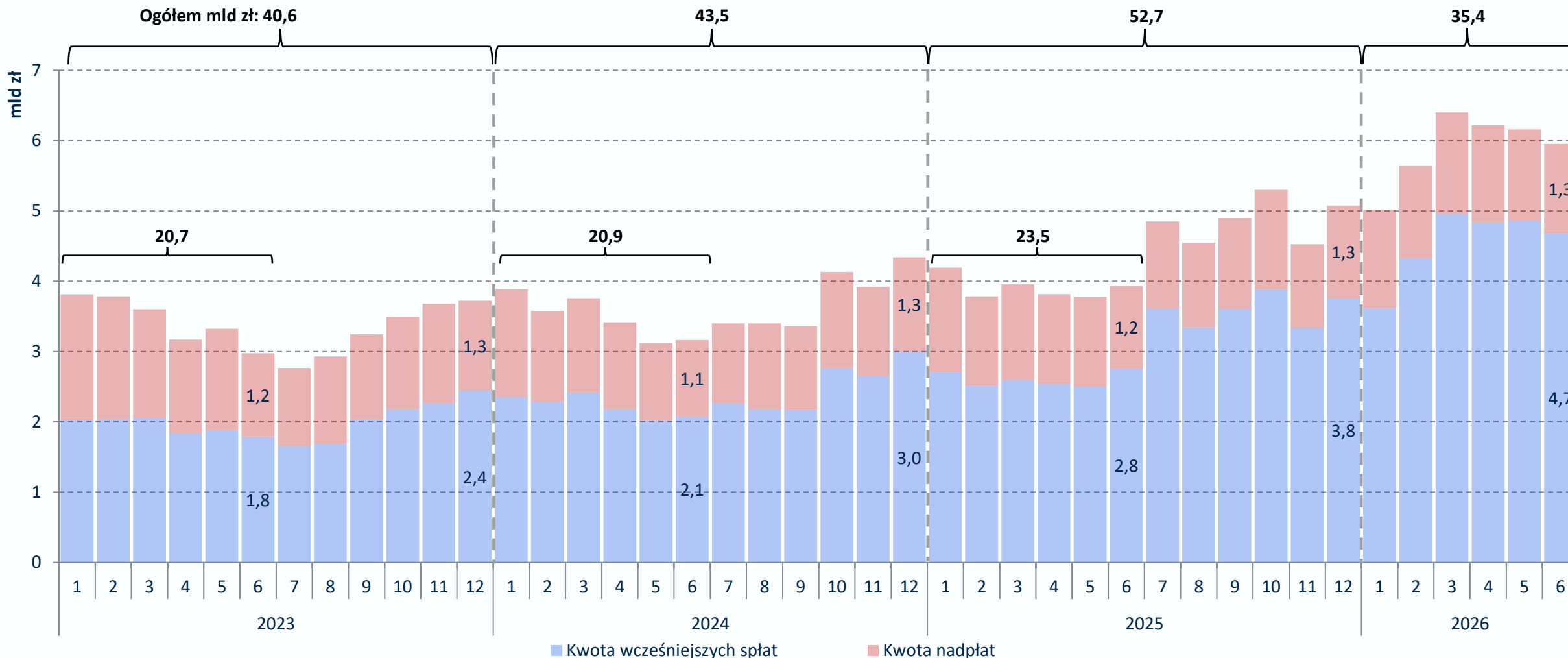
* otwarcie nowego kredytu i zamknięcie poprzedniego w okresie ± 90 dni

Źródło: BIK

Średnia: 4,7 lat

3,5 roku

Wzrost przedterminowych spłat kredytów mieszkaniowych od połowy 2025 r.



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

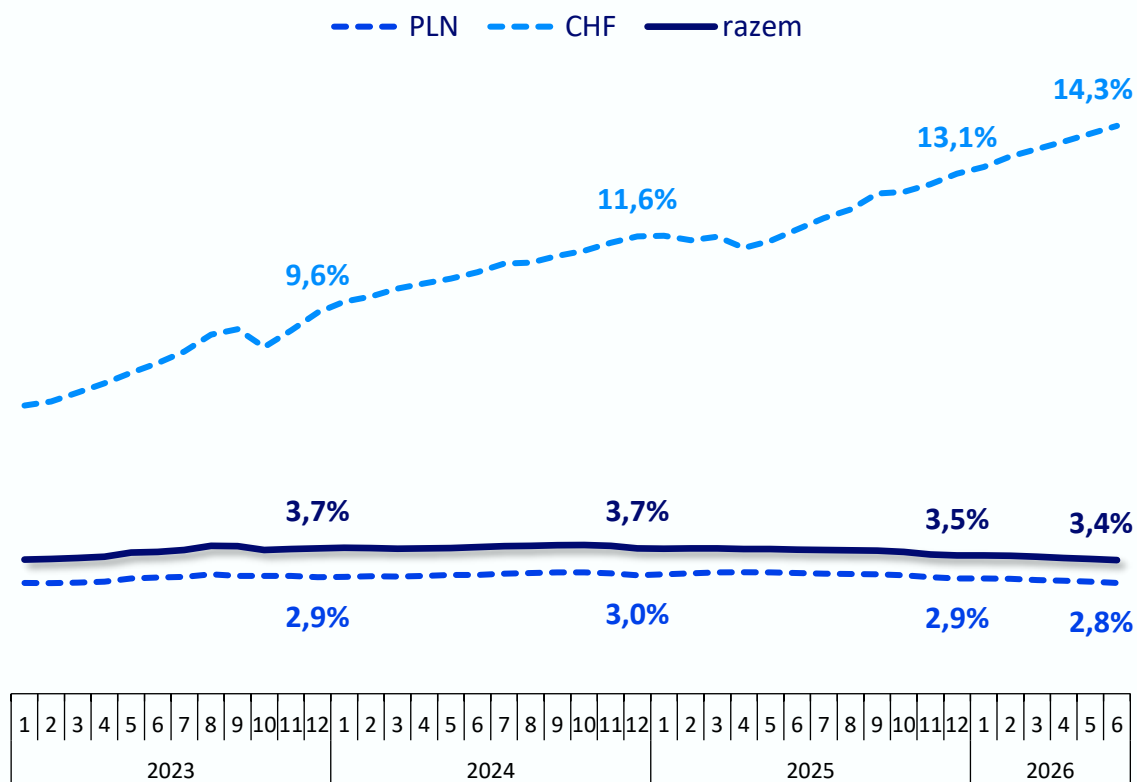
Nadpłata – jeśli na początku i końcu danego miesiąca kredyt był czynny i kwota do spłaty (w walucie oryginalnej) na końcu miesiąca jest niższa od tej z końca poprzedniego miesiąca o więcej niż 10%.

Źródło: BIK

Jakość złotych kredytów mieszkaniowych pod kontrolą

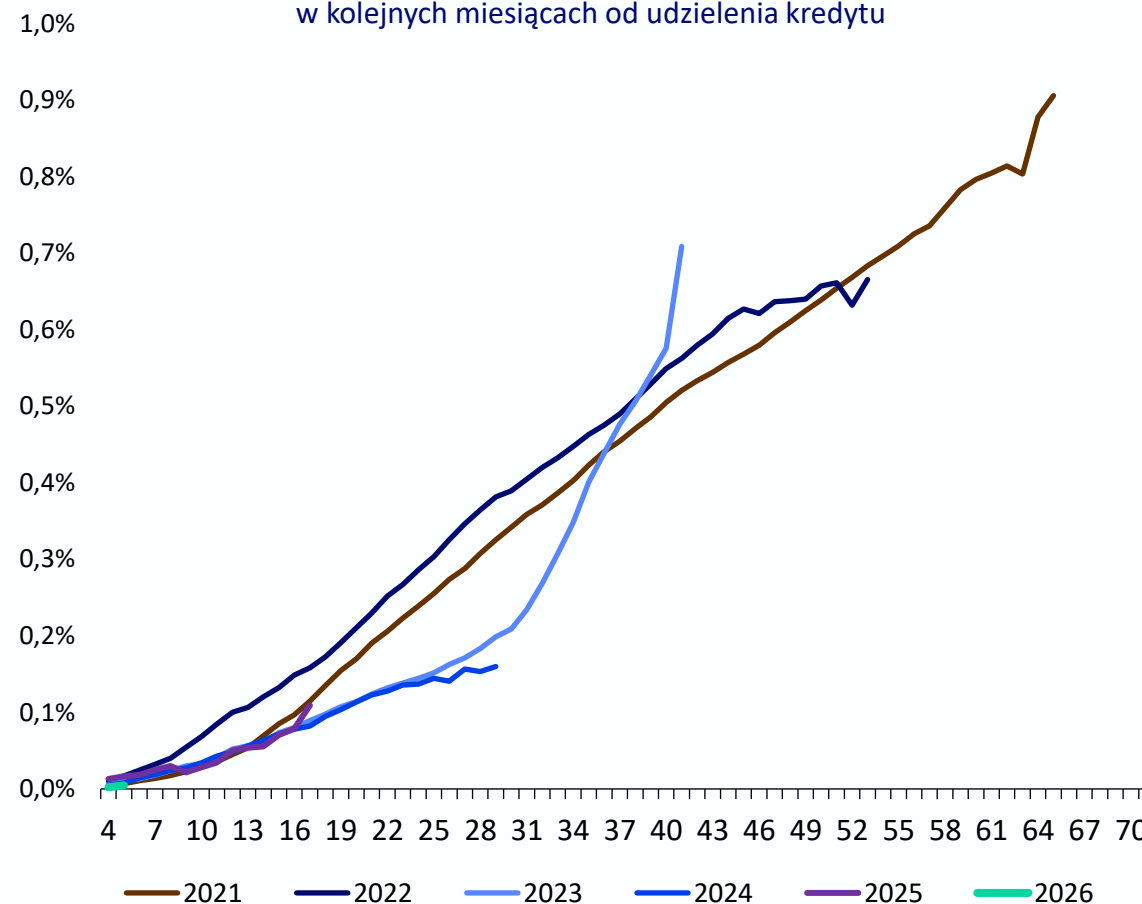


Kredyty mieszkaniowe opóźnione powyżej 90 dni (wartościowo)



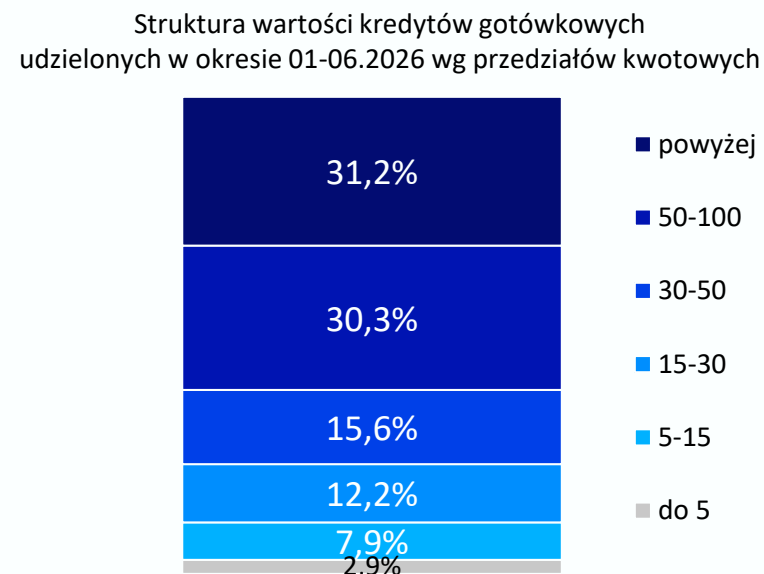
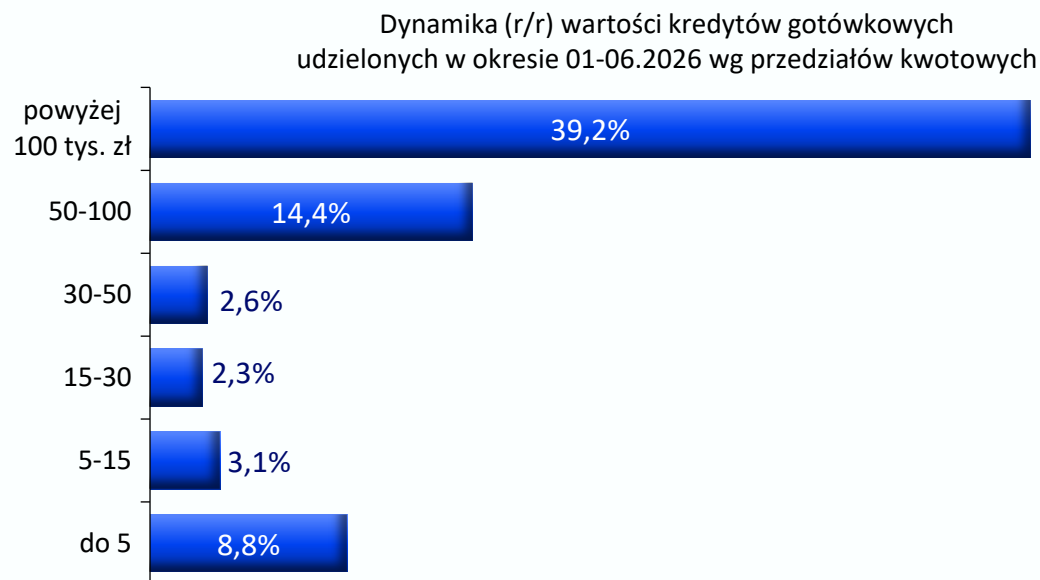
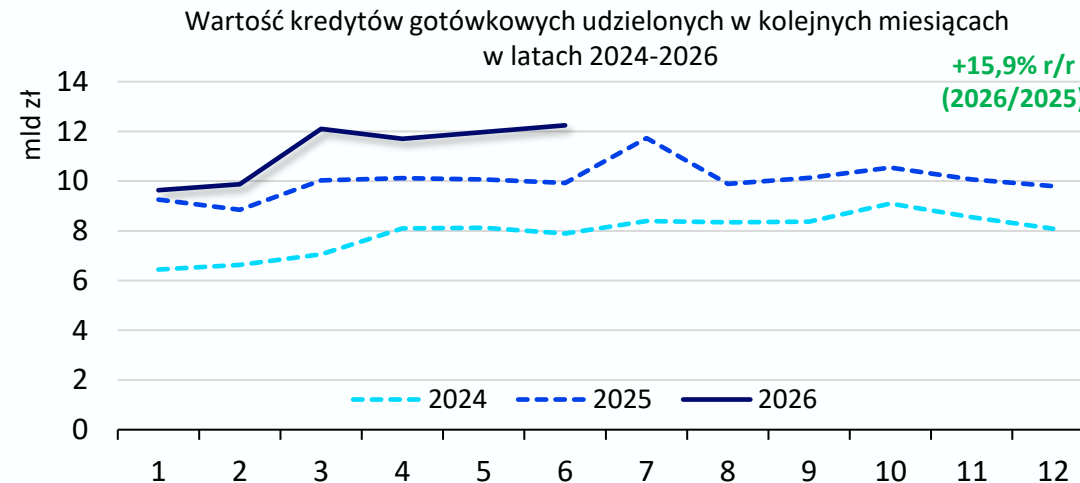
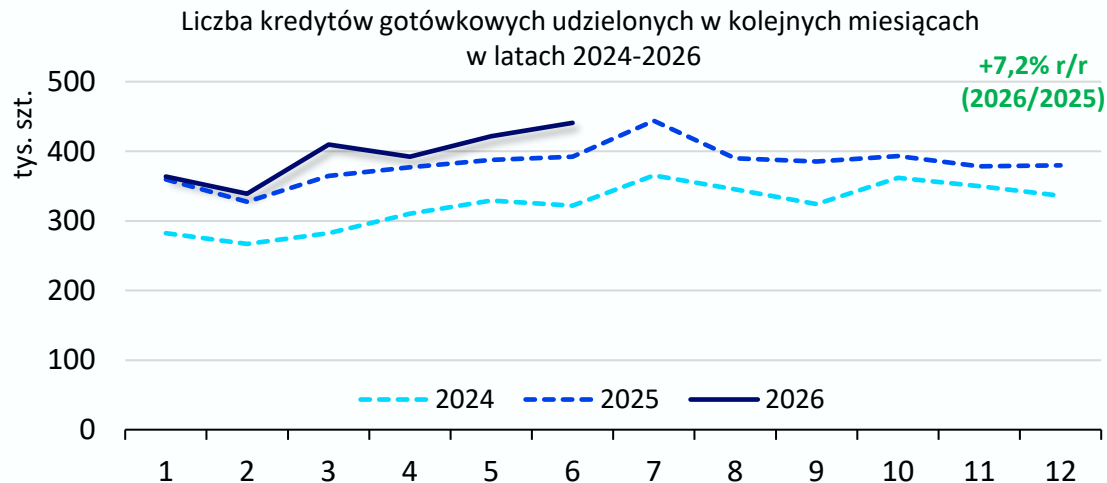
Udział kredytów w CHF w portfolio kredytów mieszkaniowych: 4,9%

Udział rachunków przeterminowanych >90 dni w liczbie kredytów mieszkaniowych udzielonych w latach 2020-2025, w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu



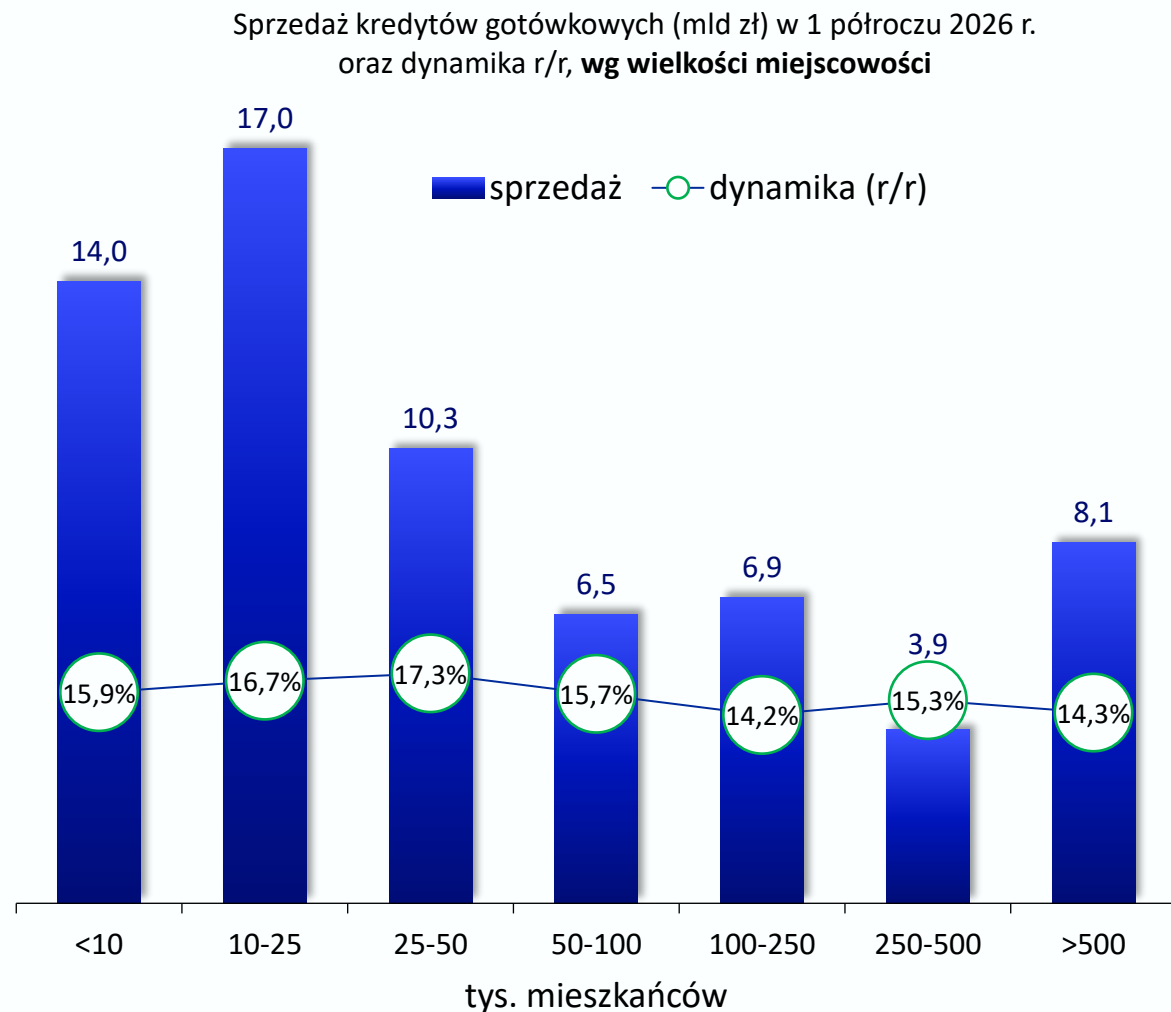
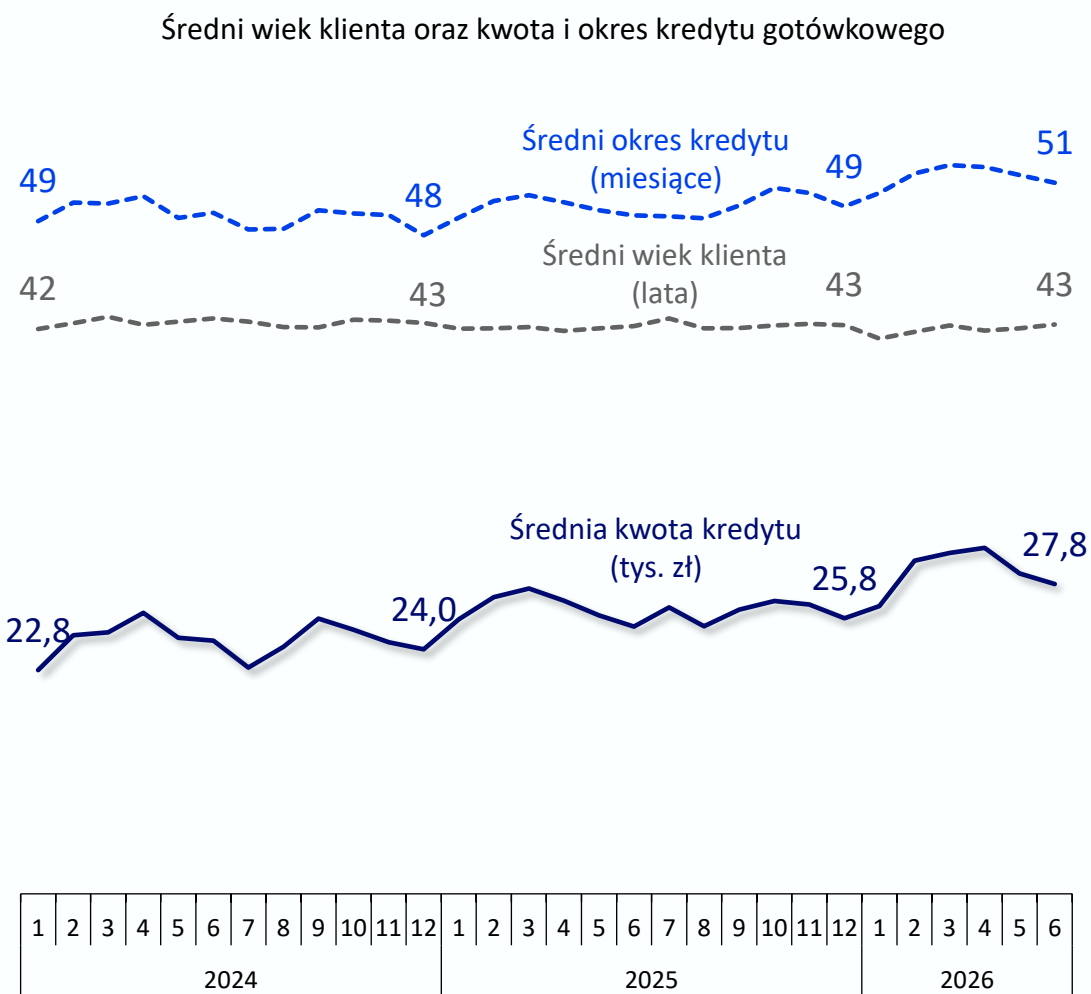
Źródło: BIK

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



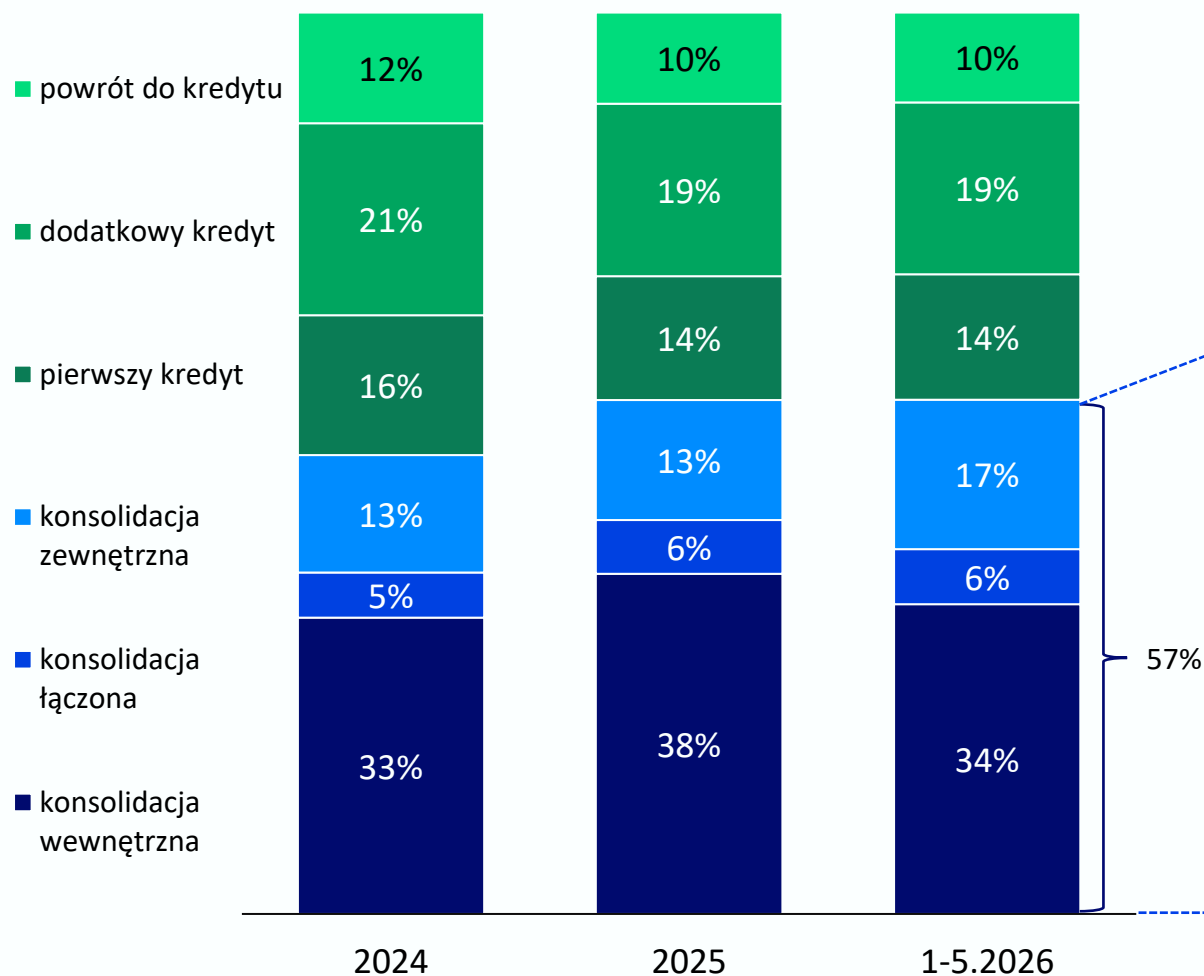
Źródło: BIK

Największa sprzedaż kredytów gotówkowych w mniejszych miejscowościach

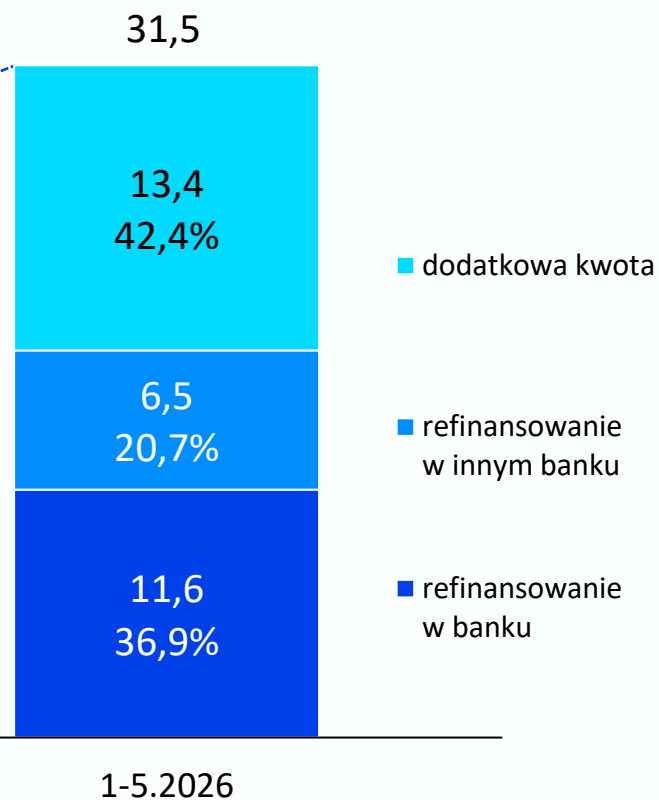


Duże znaczenie konsolidacji* w sprzedaży kredytów gotówkowych

Struktura wartości sprzedaży kredytów gotówkowych

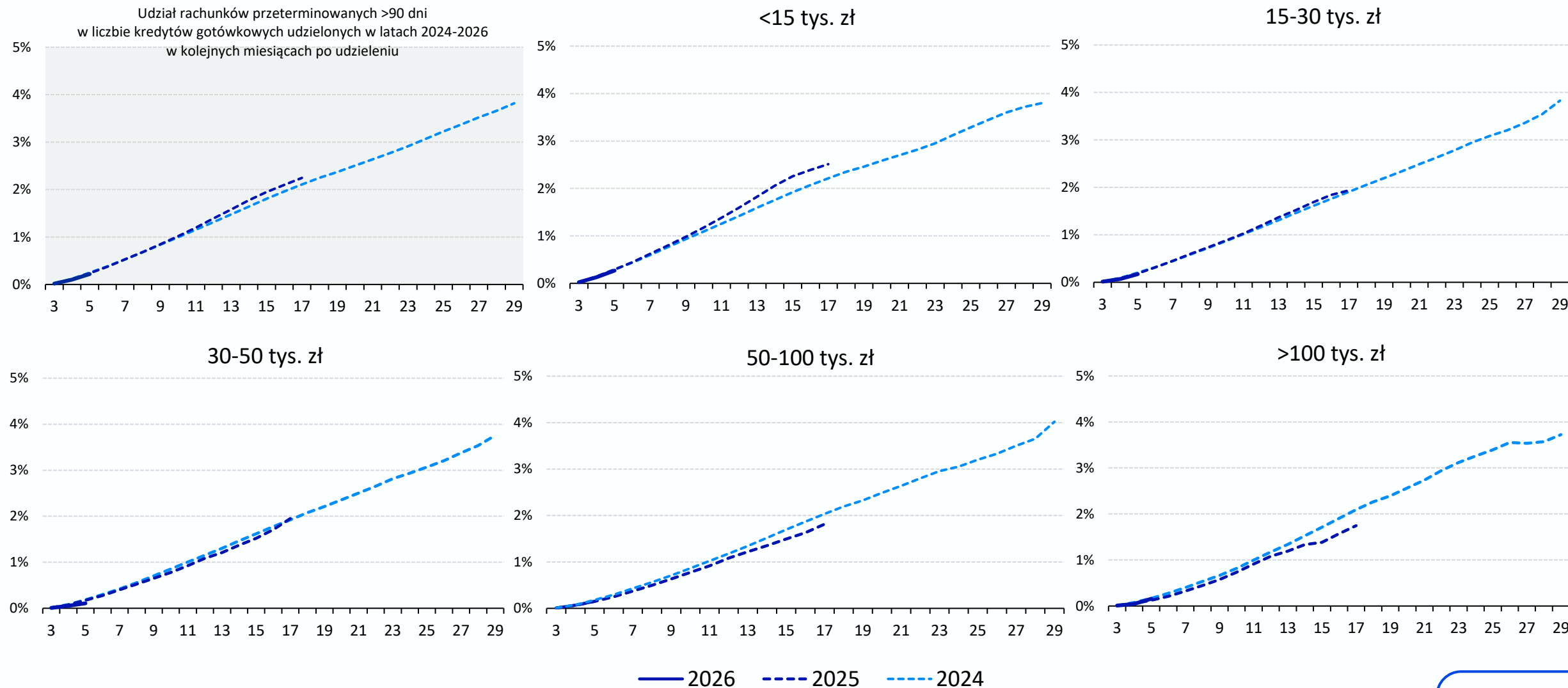


Struktura refinansowań kredytów gotówkowych z perspektywy klienta (mld zł)



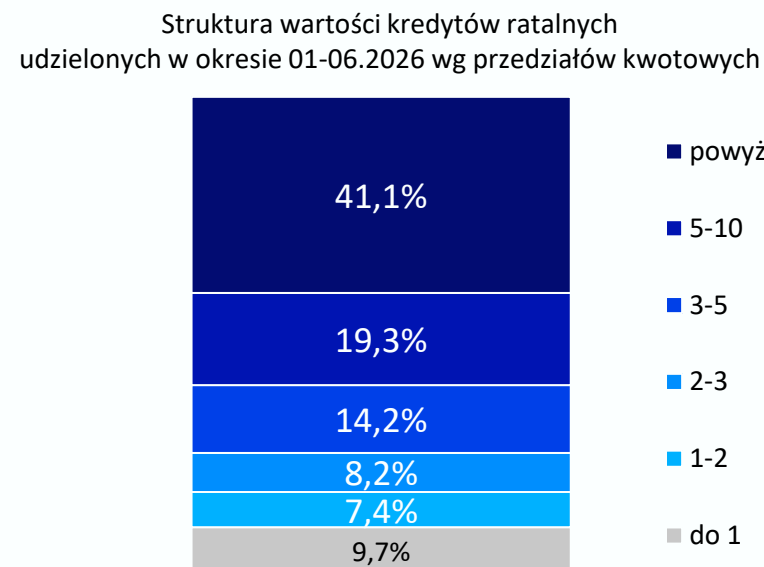
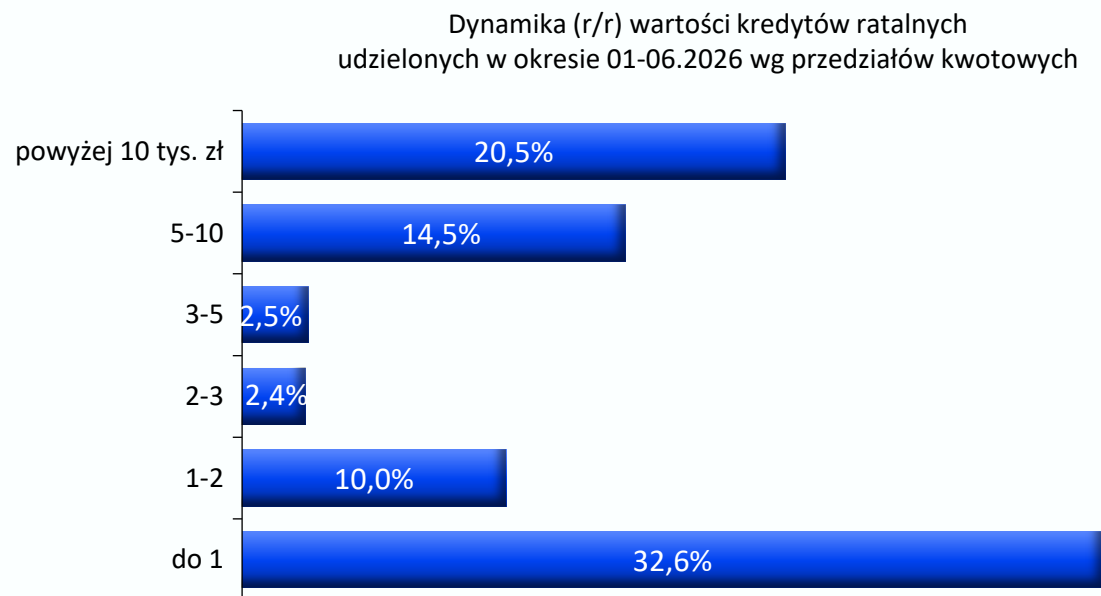
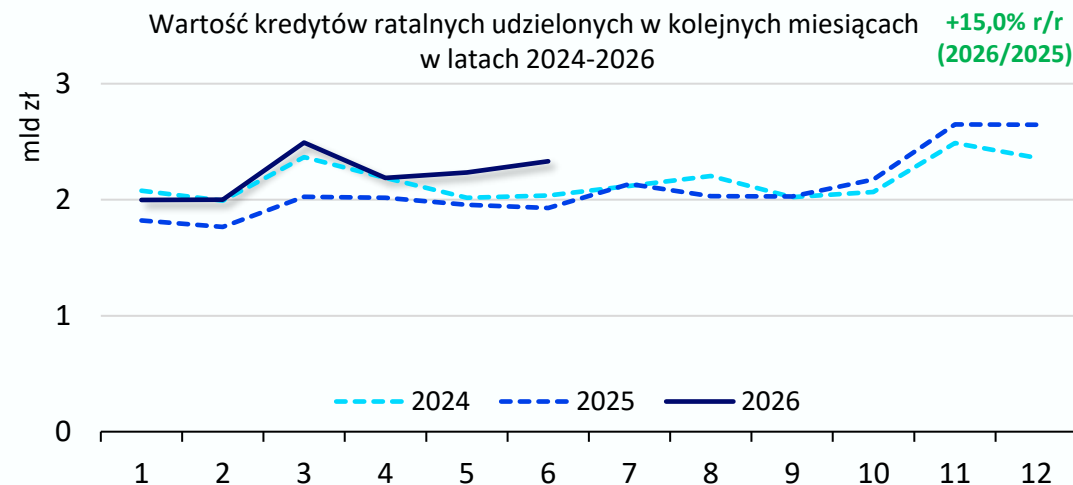
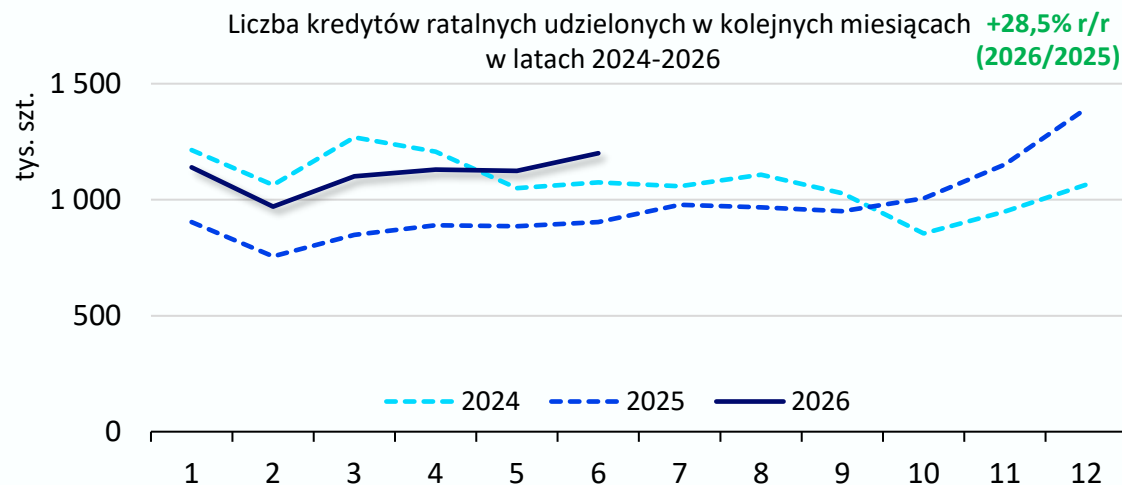
* otwarcie nowego kredytu i zamknięcie poprzedniego w okresie ± 30 dni

Dobra i stabilna jakość kredytów gotówkowych we wszystkich przedziałach kwotowych



Źródło: BIK

Kredyty ratalne – największy wzrost sprzedaży kredytów na niskie kwoty

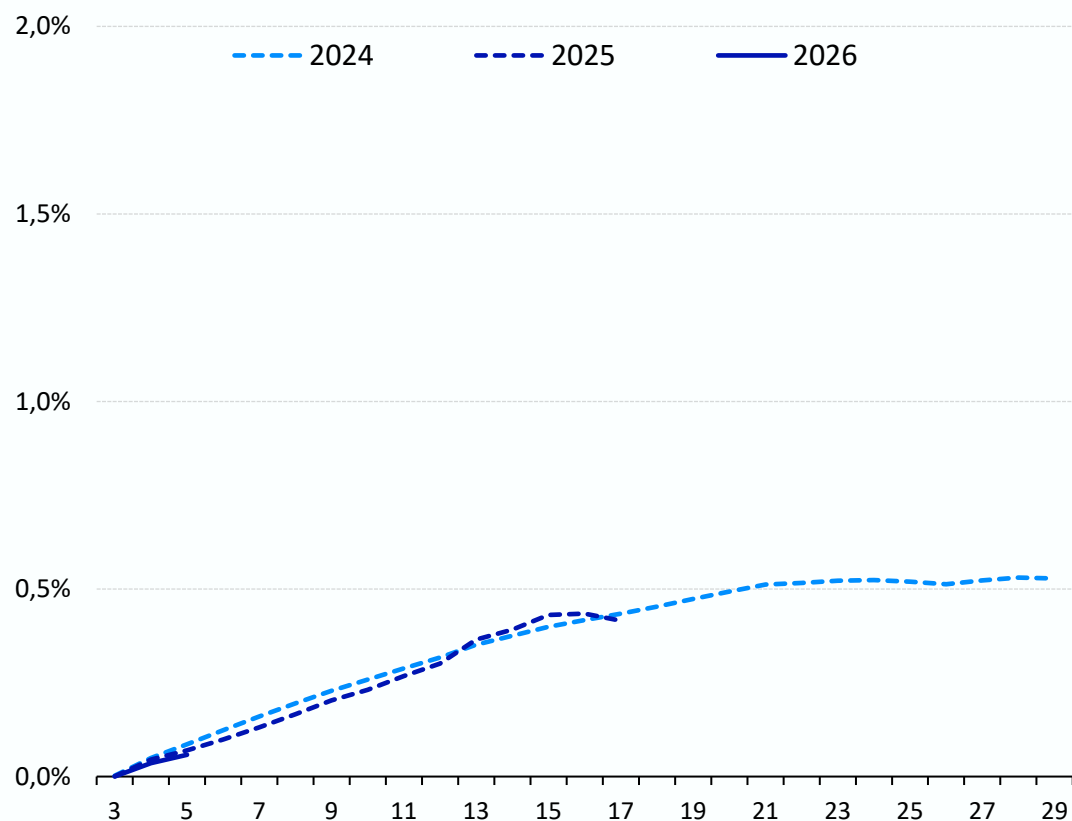


Źródło: BIK

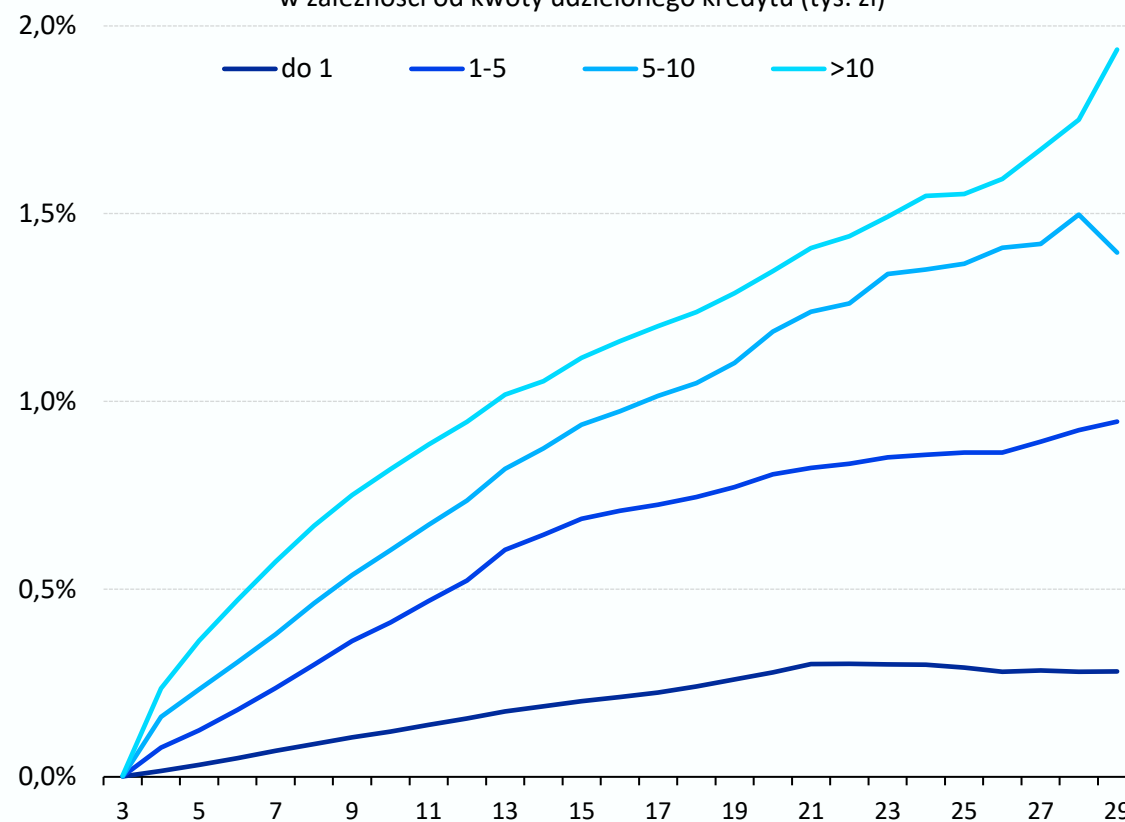
Dobra jakość kredytów ratałnych



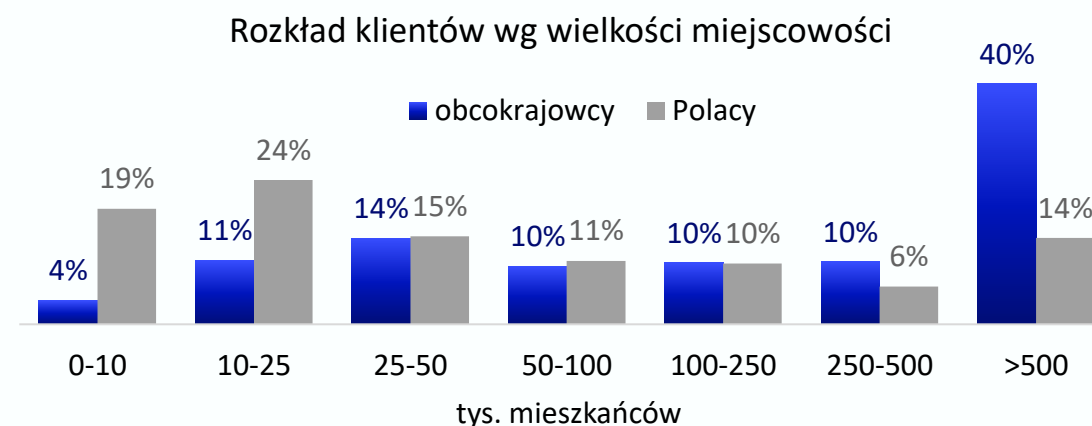
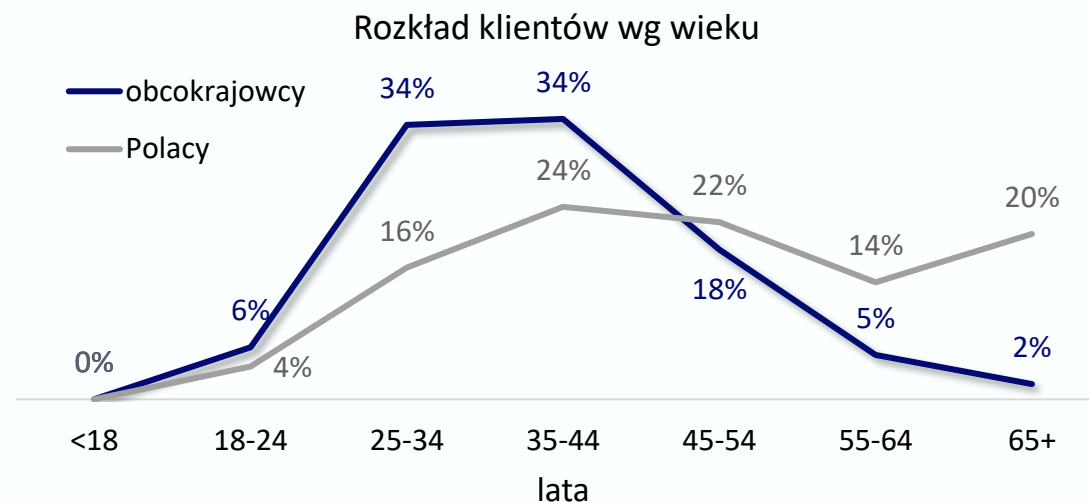
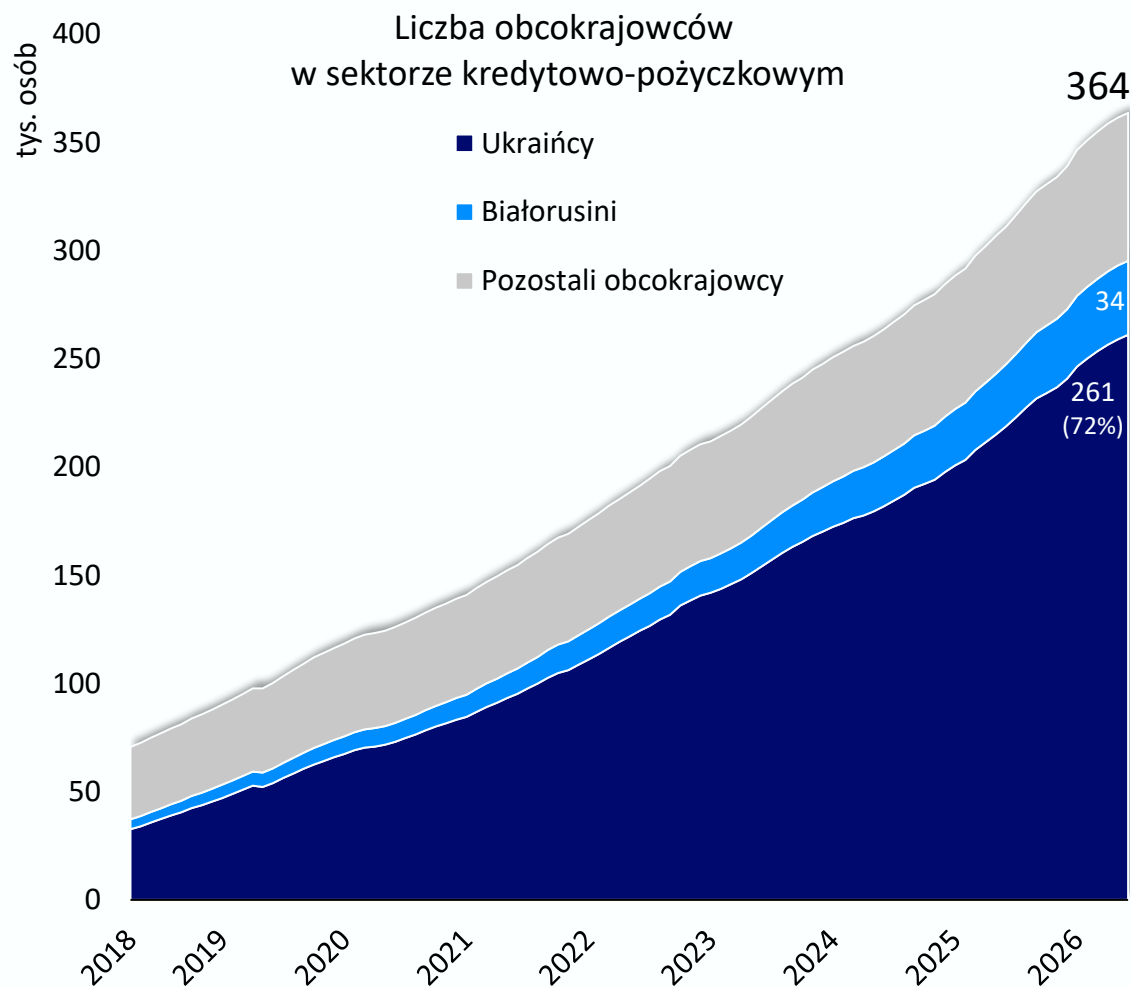
Udział rachunków 90+ w liczbie kredytów ratałnych udzielonych w latach 2024-2026, w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu



Udział rachunków 90+ w liczbie kredytów ratałnych udzielonych w latach 2024-2026 w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu, w zależności od kwoty udzielonego kredytu (tys. zł)

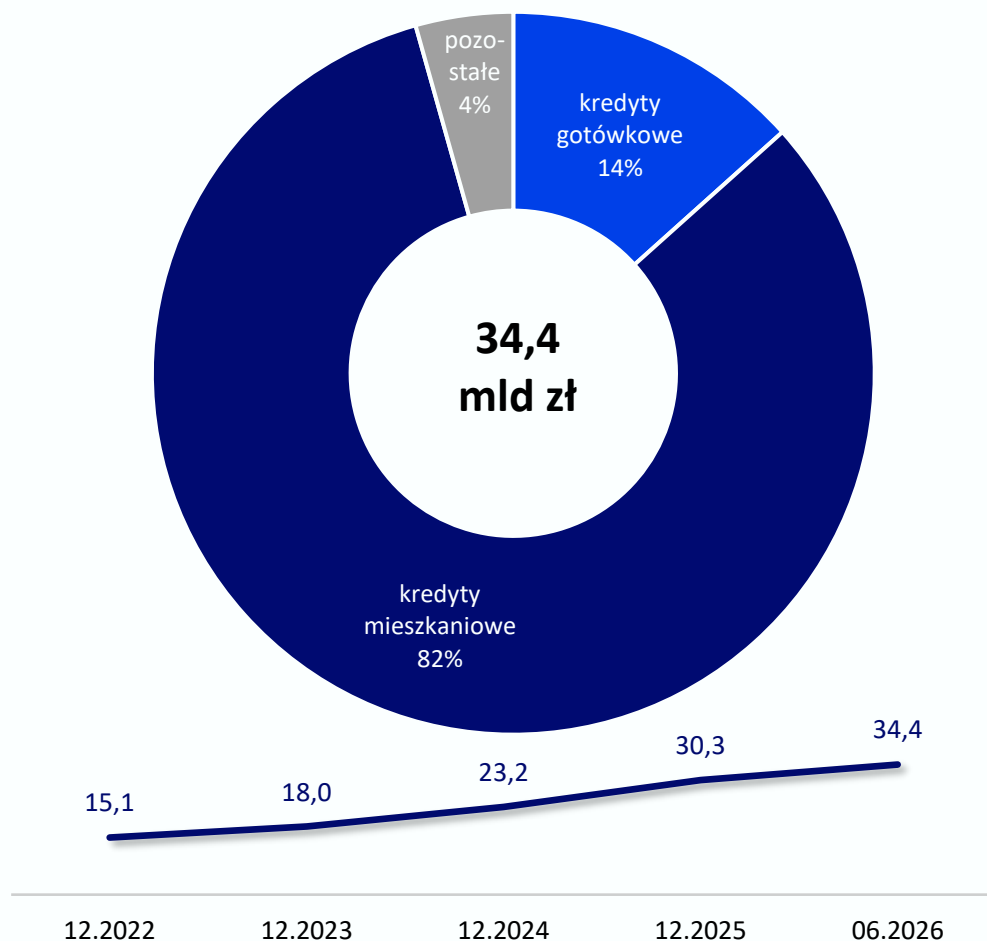


Obcokrajowcy coraz częściej korzystają z finansowania – głównie klienci młodzi mieszkający w aglomeracjach

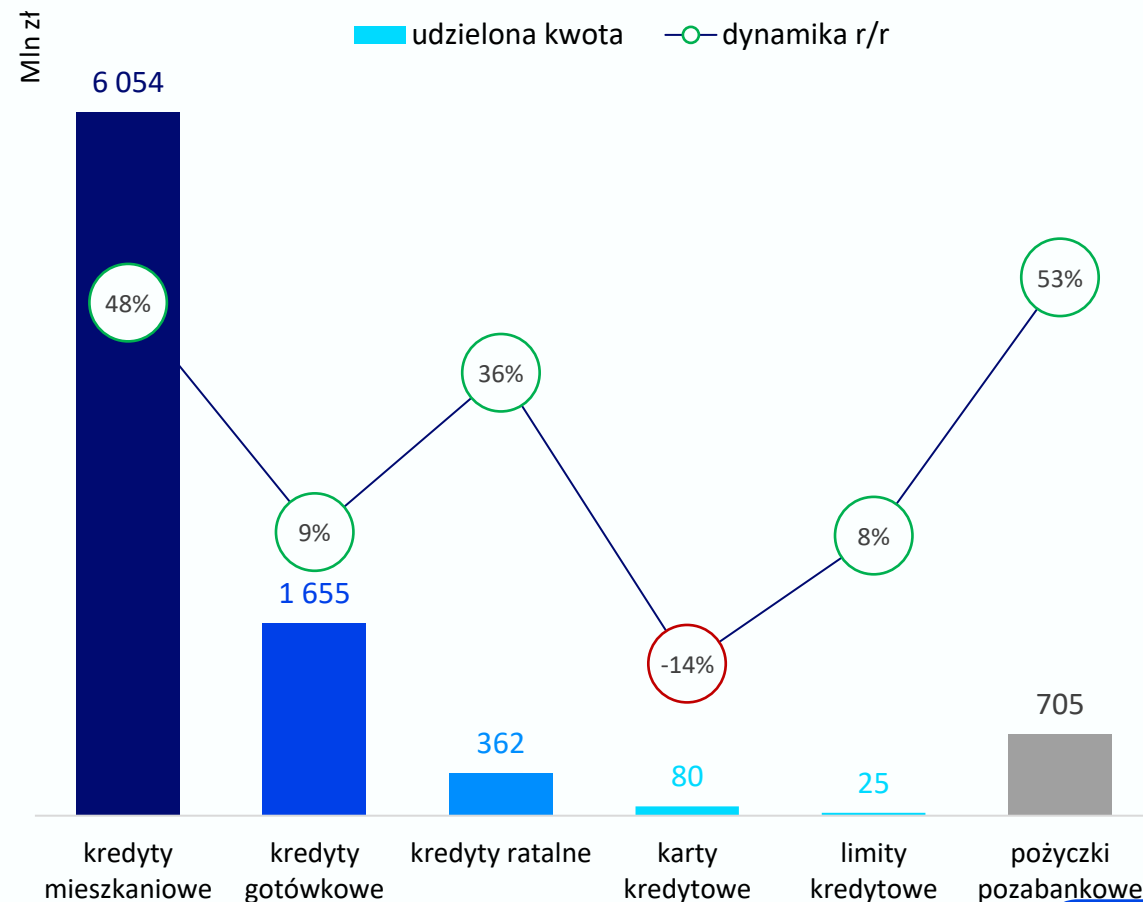


Portfel i sprzedaż kredytów i pożyczek dla obcokrajowców

Portfel kredytów i pożyczek dla obcokrajowców

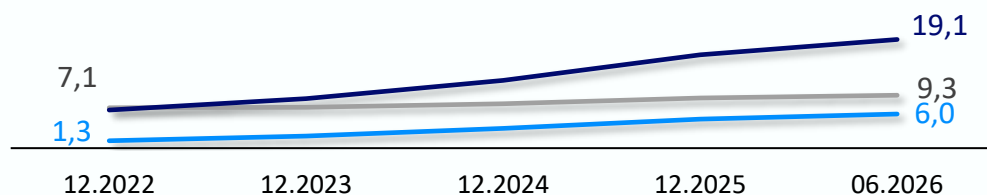
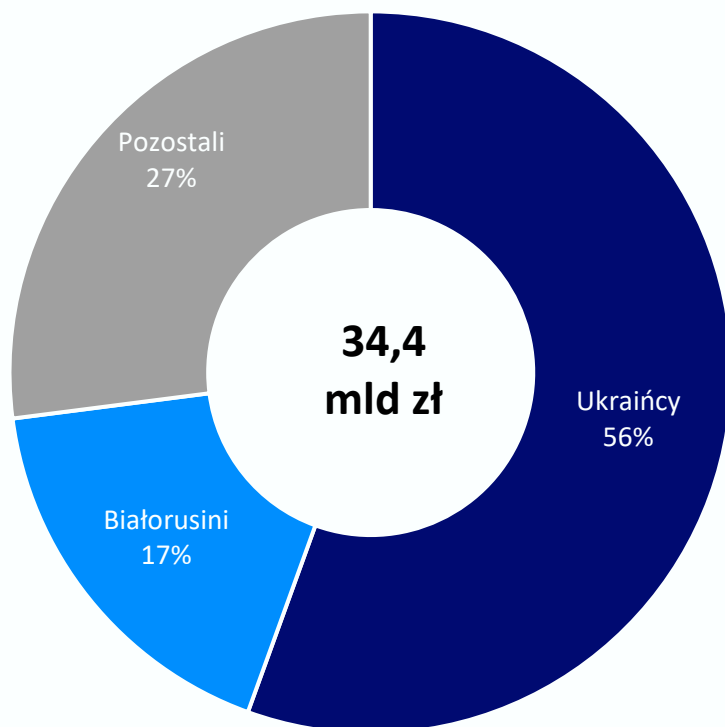


Wartość nowych kredytów i pożyczek udzielonych obcokrajowcom w okresie 01-06.2026 - łącznie 8,9 mld zł (37,8% r/r)

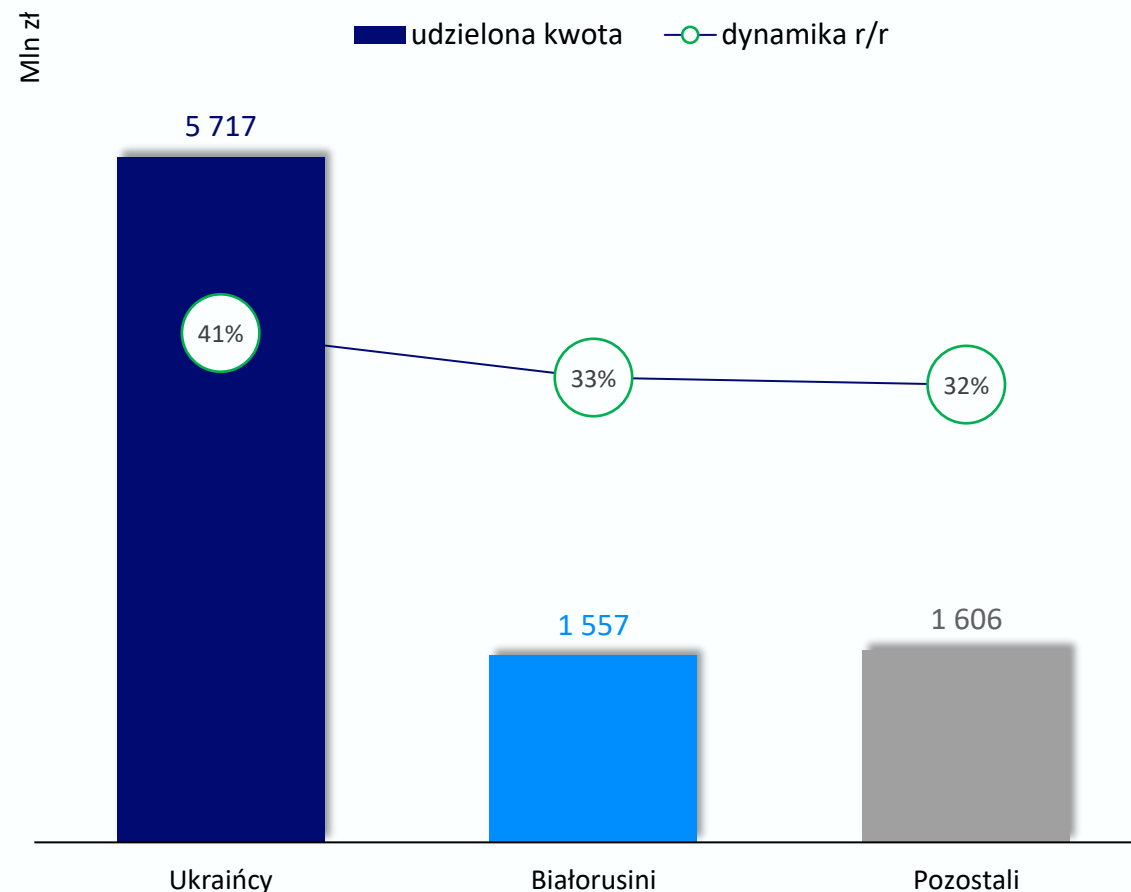


Największa dynamika sprzedaży kredytów dla Ukraińców

Portfel kredytów i pożyczek dla obcokrajowców



Wartość nowych kredytów i pożyczek udzielonych obcokrajowcom w okresie 01-06.2026 - łącznie 8,9 mld zł (37,8% r/r)



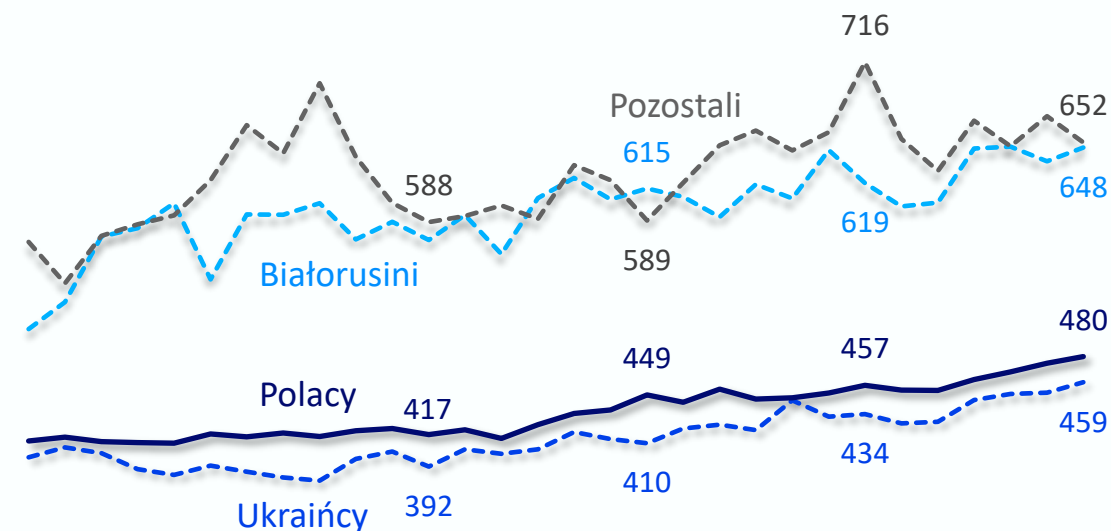
Wysoki udział obcokrajowców w sprzedaży kredytów mieszkaniowych



Udział obcokrajowców w sprzedaży kredytów



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

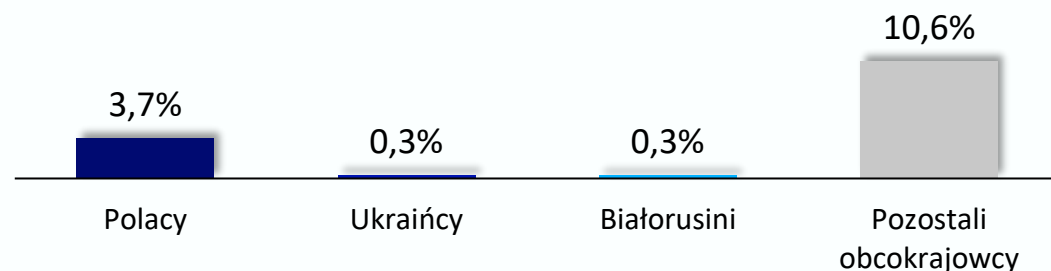


Dobra jakość kredytów udzielonych Ukraińcom i Białorusinom

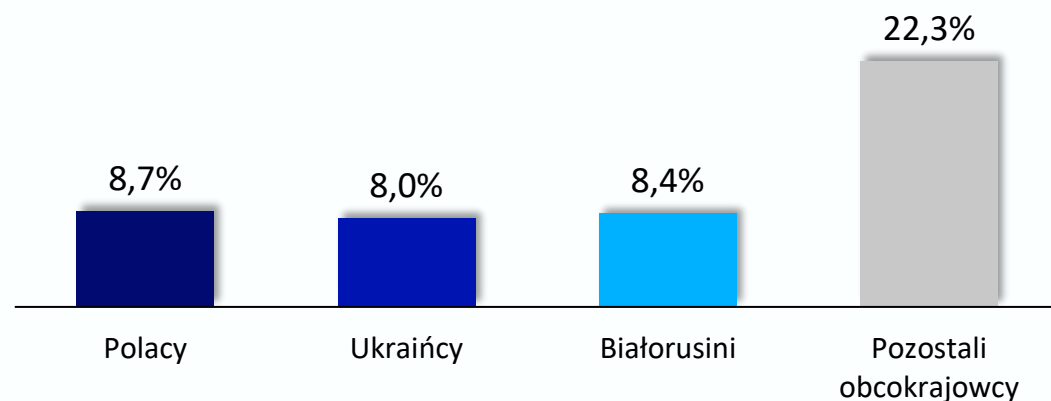


Udział kredytów przeterminowanych > 90 dni wg narodowości kredytobiorcy w całym portfelu kredytowym

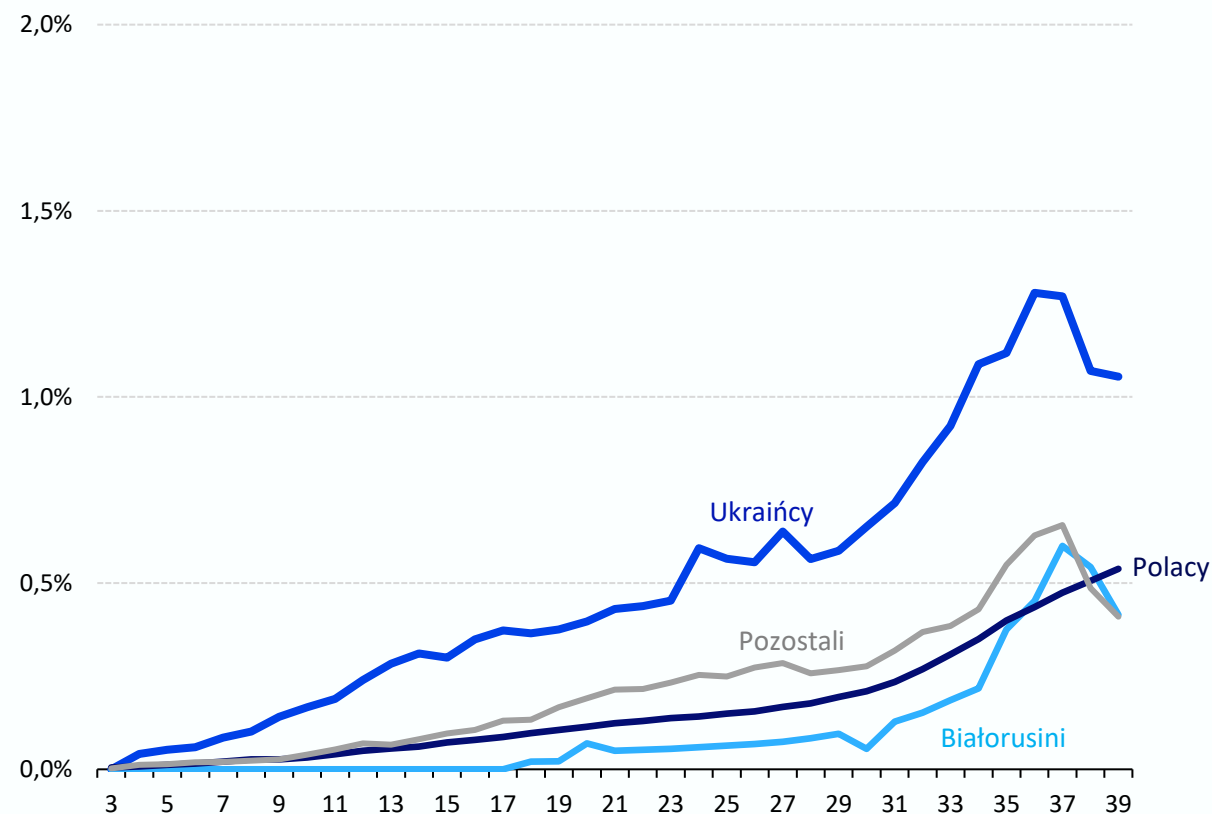
Kredyty mieszkaniowe



Kredyty gotówkowe



Udział kredytów **mieszkaniowych** opóźnionych > 90 dni wśród nowych kredytów udzielonych w latach 2023-2025 w kolejnych miesiącach od udzielenia wg narodowości kredytobiorcy

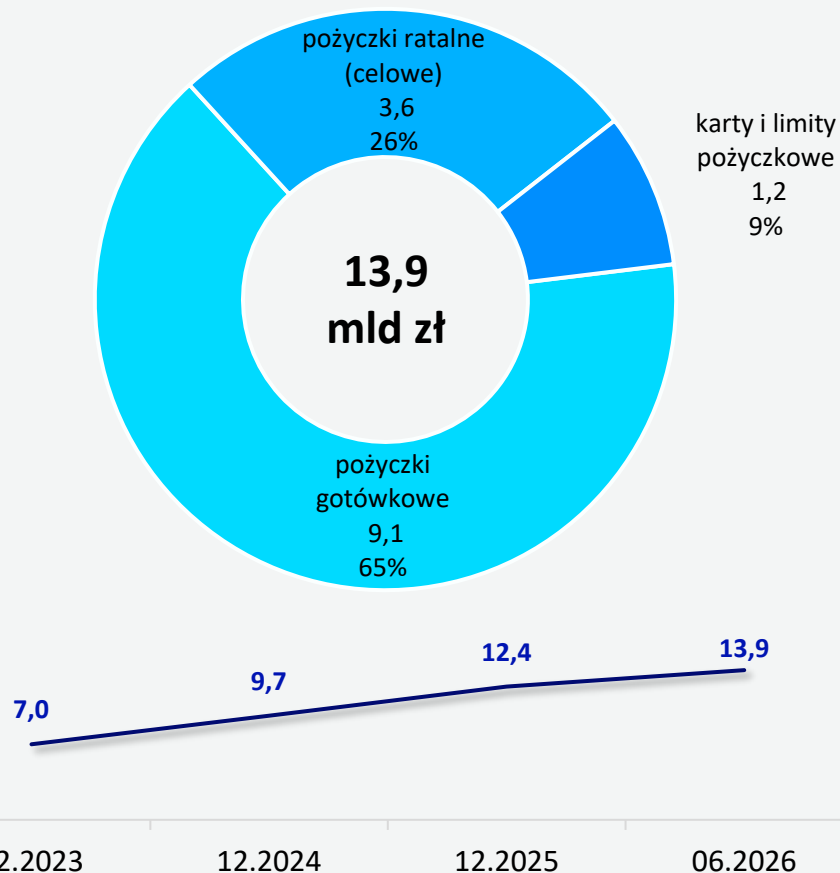


Stan na 30.06.2026
Źródło: BIK

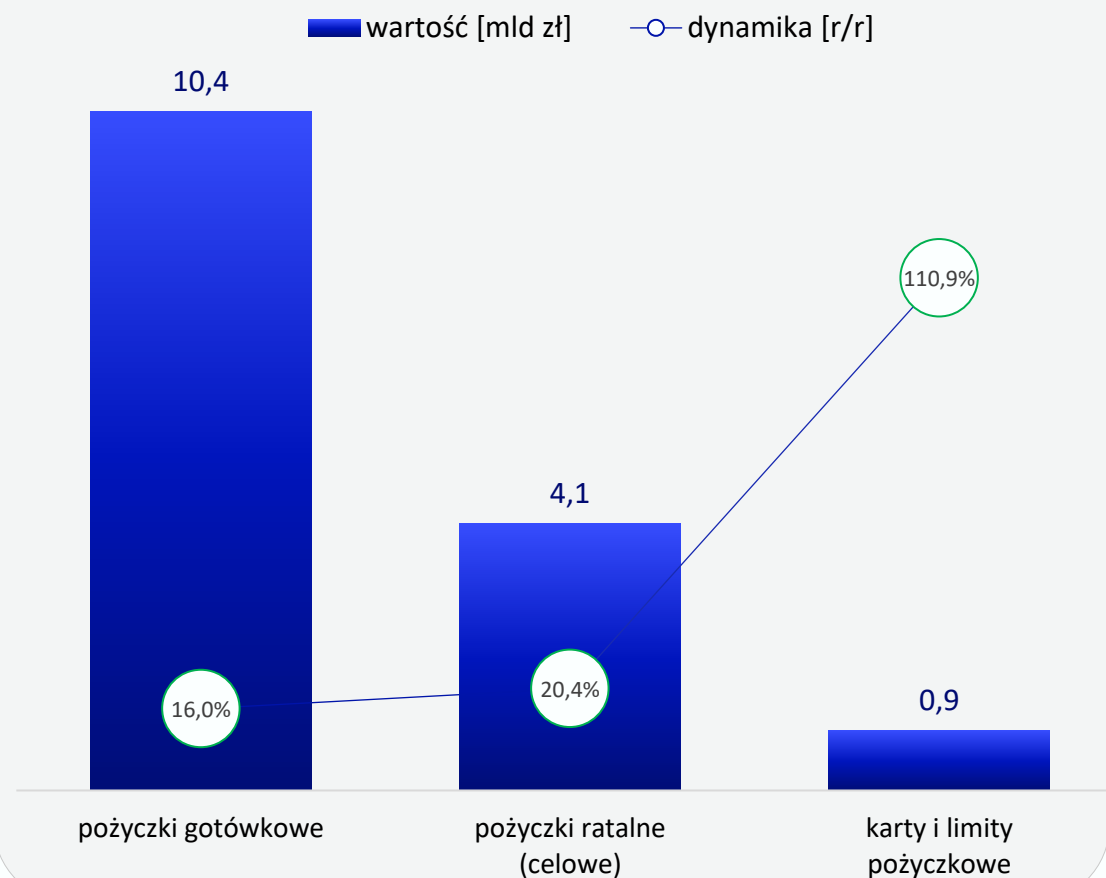
Wzrost portfela i sprzedaży pożyczek*



Wartość portfela pożyczek pozabankowych
(06.2026)

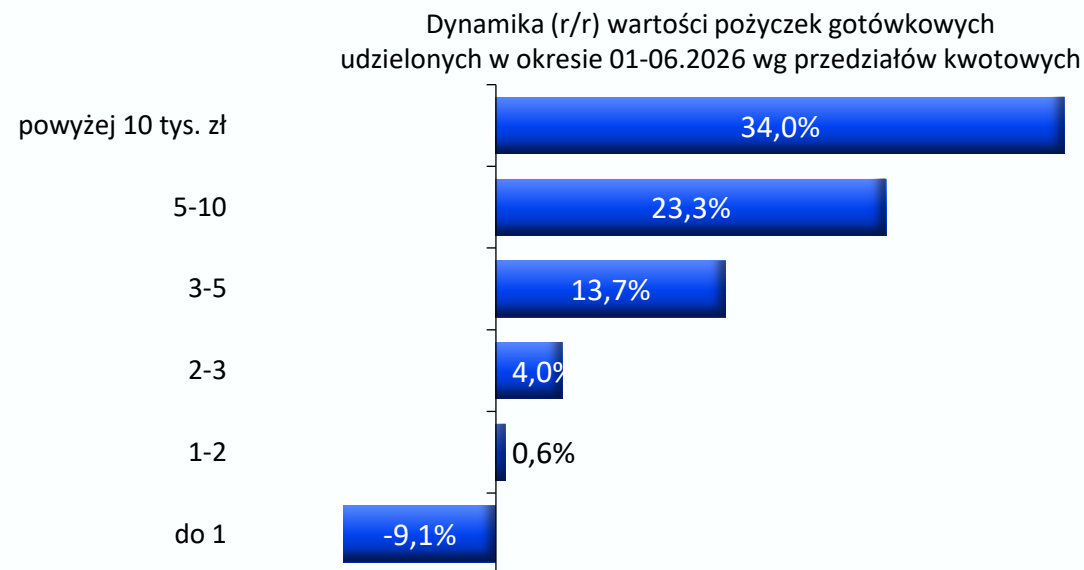
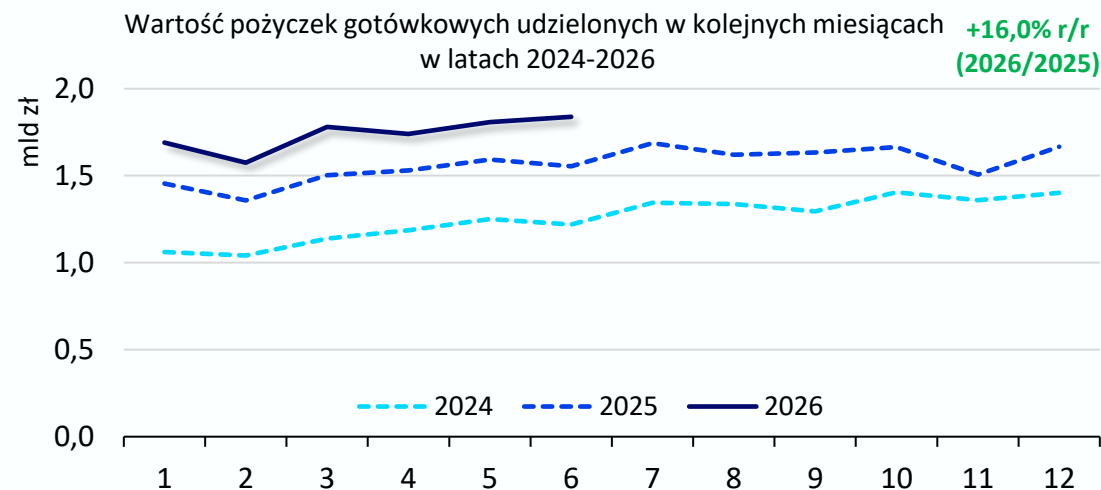
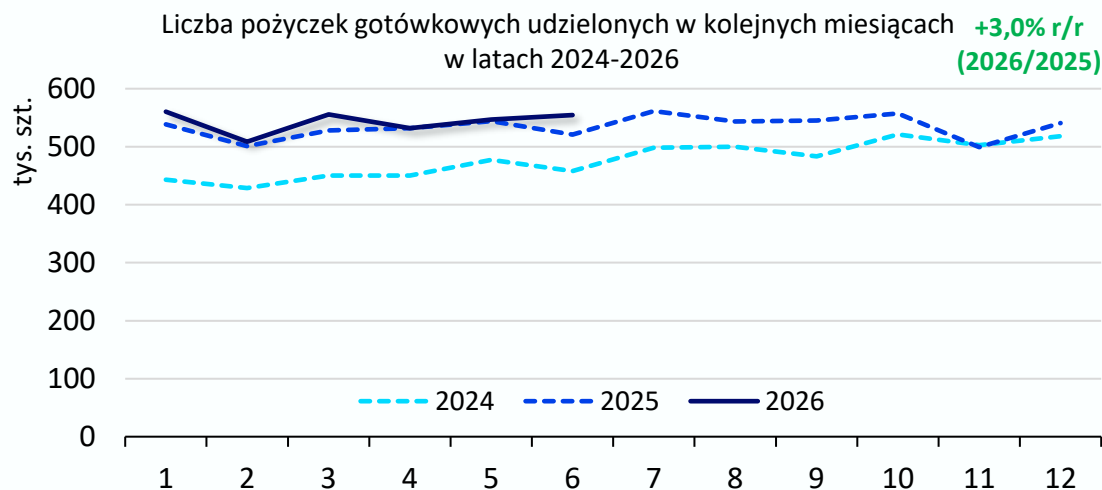


Wartość nowych finansowań w okresie 01-06.2026
15,5 mld zł (22,9% r/r)

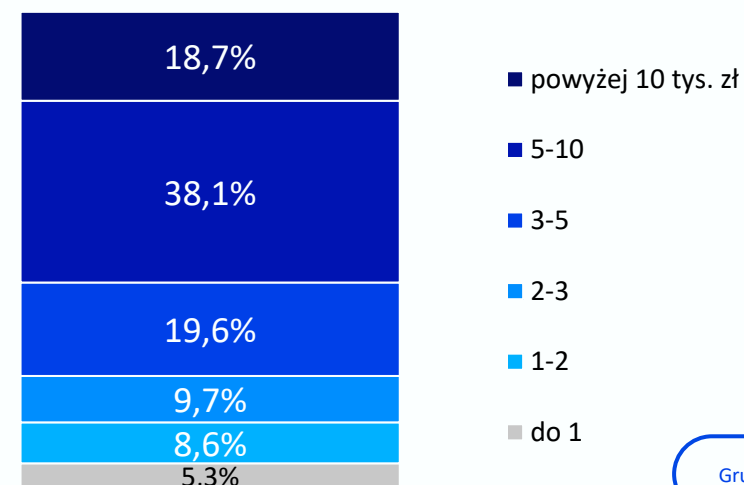


* Pożyczki bez BNPL

Pożyczki gotówkowe – wzrost sprzedaży w pierwszej połowie 2026 r.



Struktura wartości pożyczek gotówkowych udzielonych w okresie 01-06.2026 wg przedziałów kwotowych

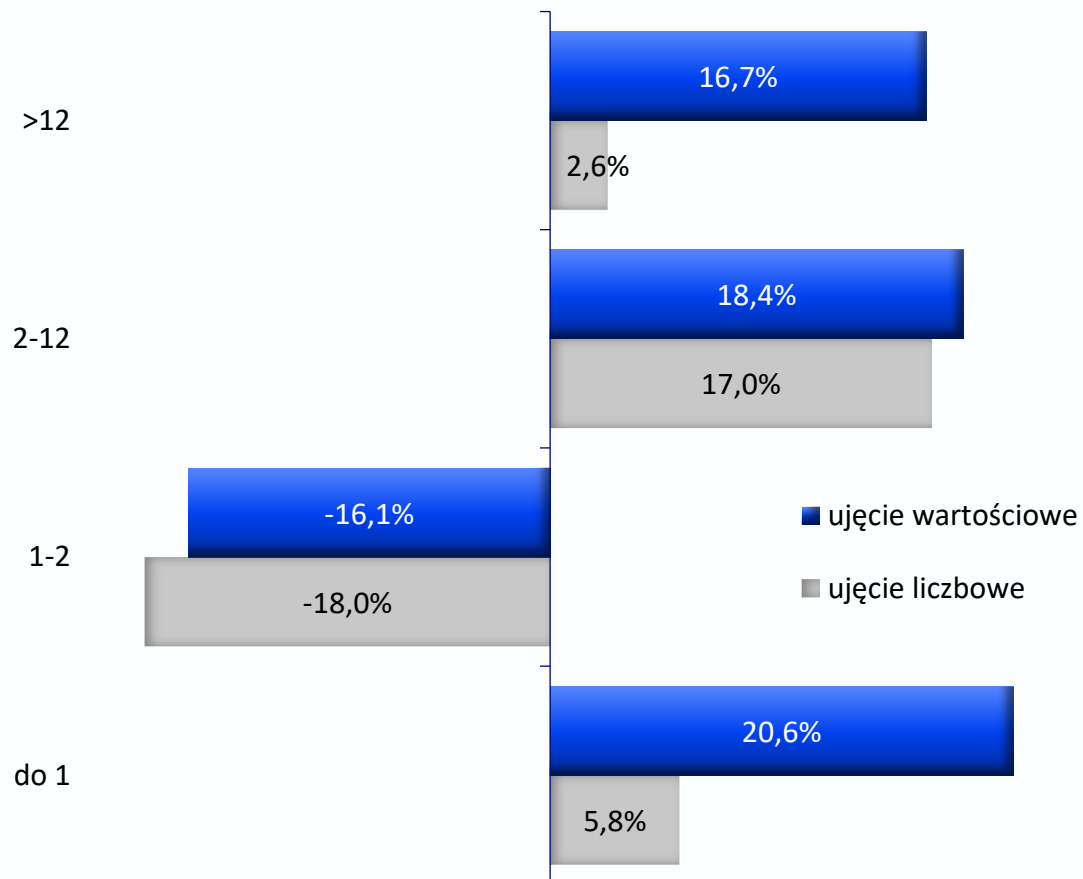


Źródło: BIK

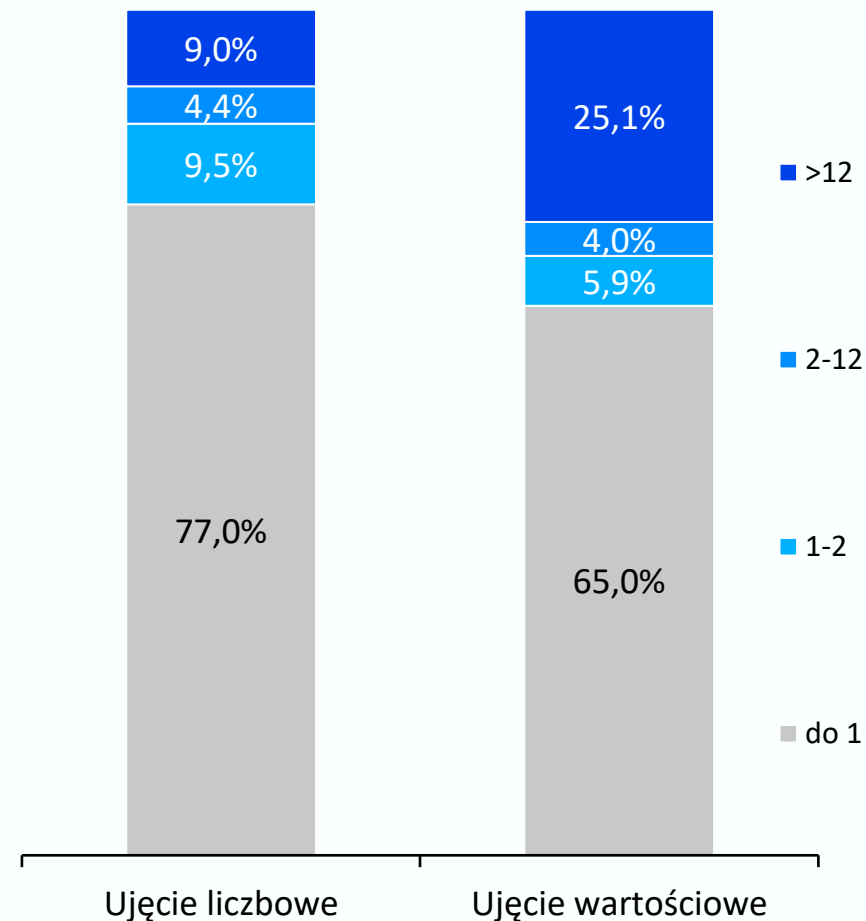
Większość pożyczek gotówkowych udzielana jest na okres do 2 miesięcy



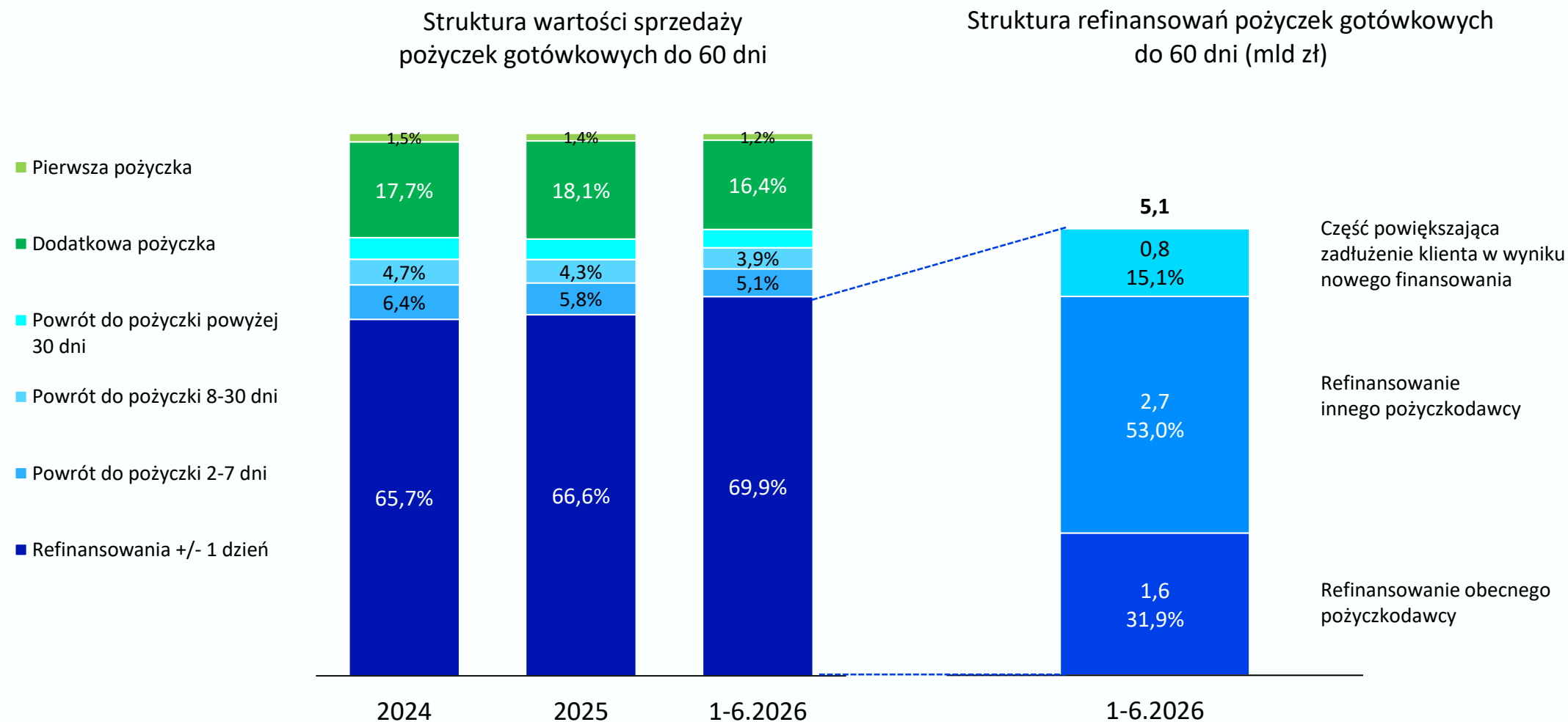
Dynamika (r/r) wartości pożyczek gotówkowych udzielonych w okresie 01-06.2026 wg tenoru (w miesiącach)



Struktura wartości pożyczek gotówkowych udzielonych w okresie 01-06.2026 wg tenoru (w miesiącach)



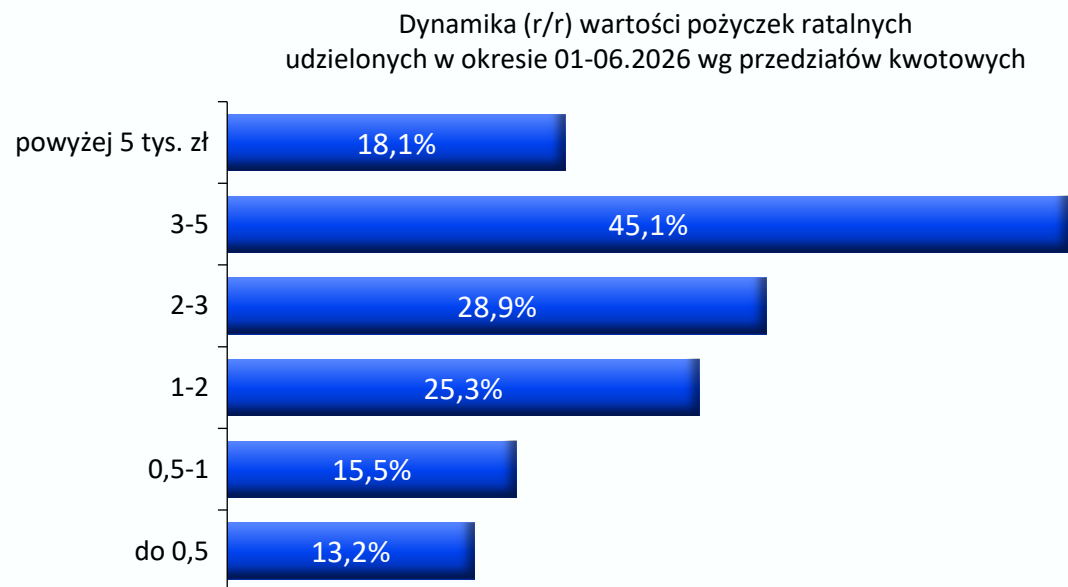
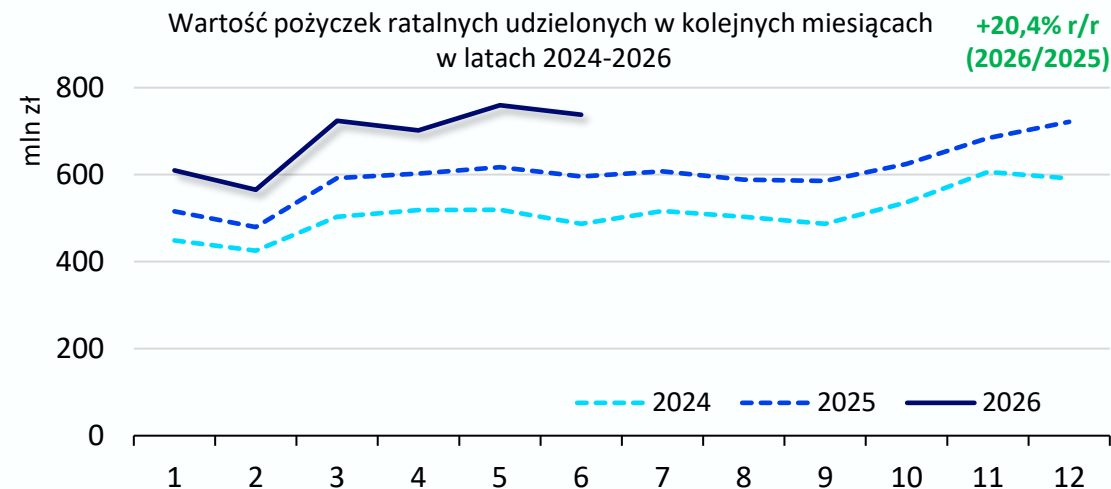
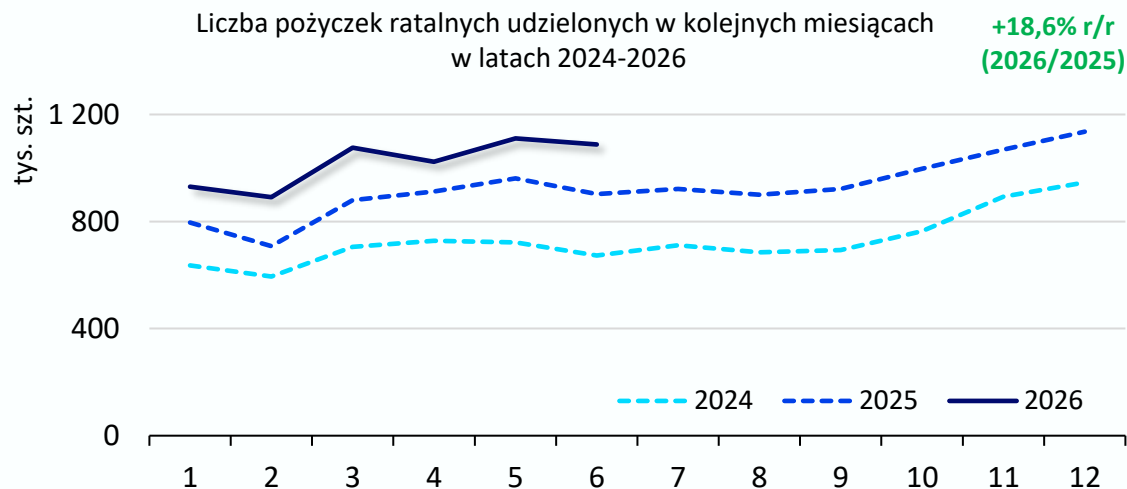
Wysoki poziom refinansowań* krótkoterminowych pożyczek gotówkowych



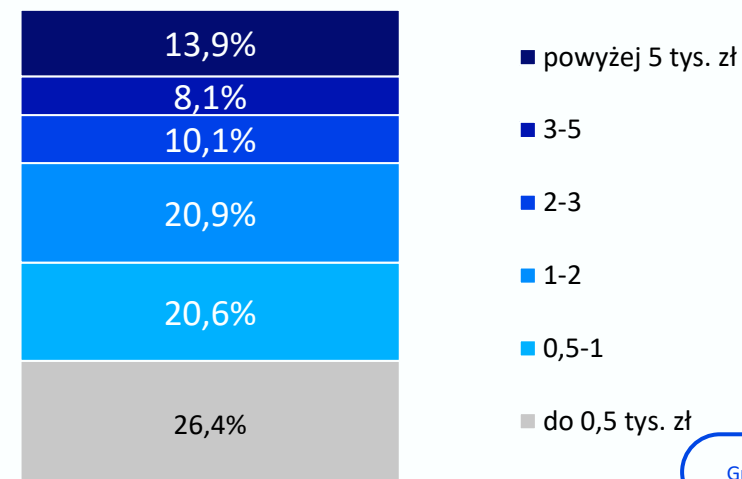
*otwarcie nowej pożyczki i zamknięcie poprzedniej w okresie ± 1 dzień

Źródło: BIK

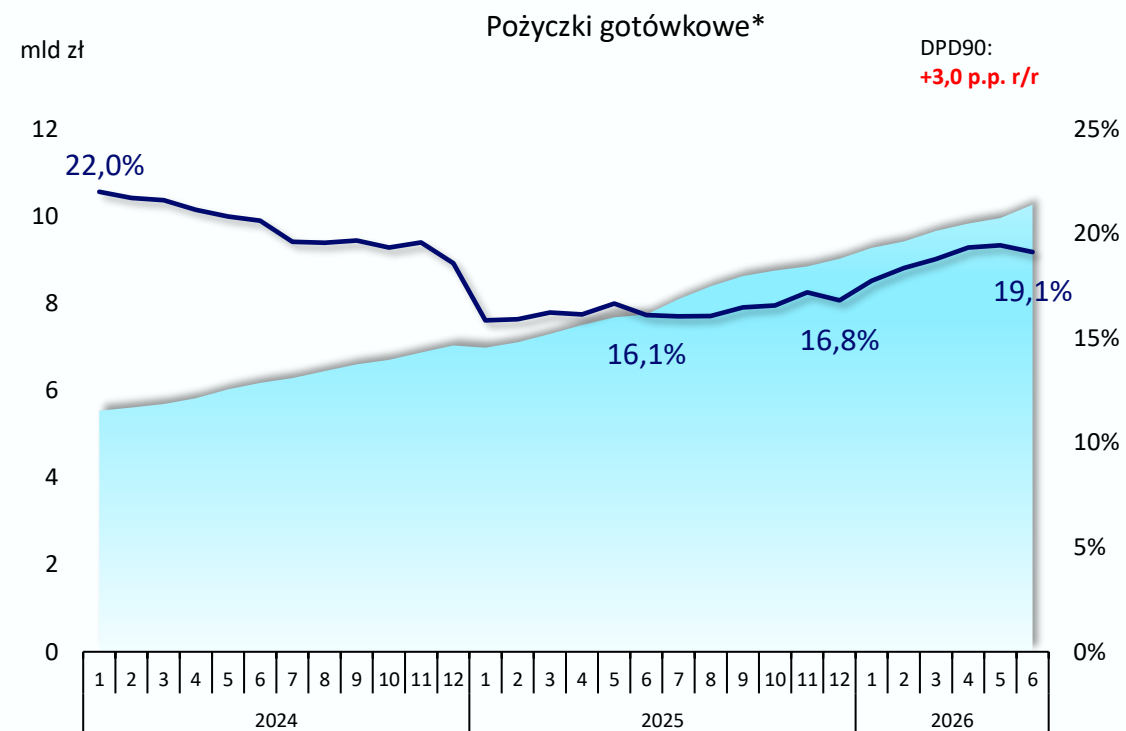
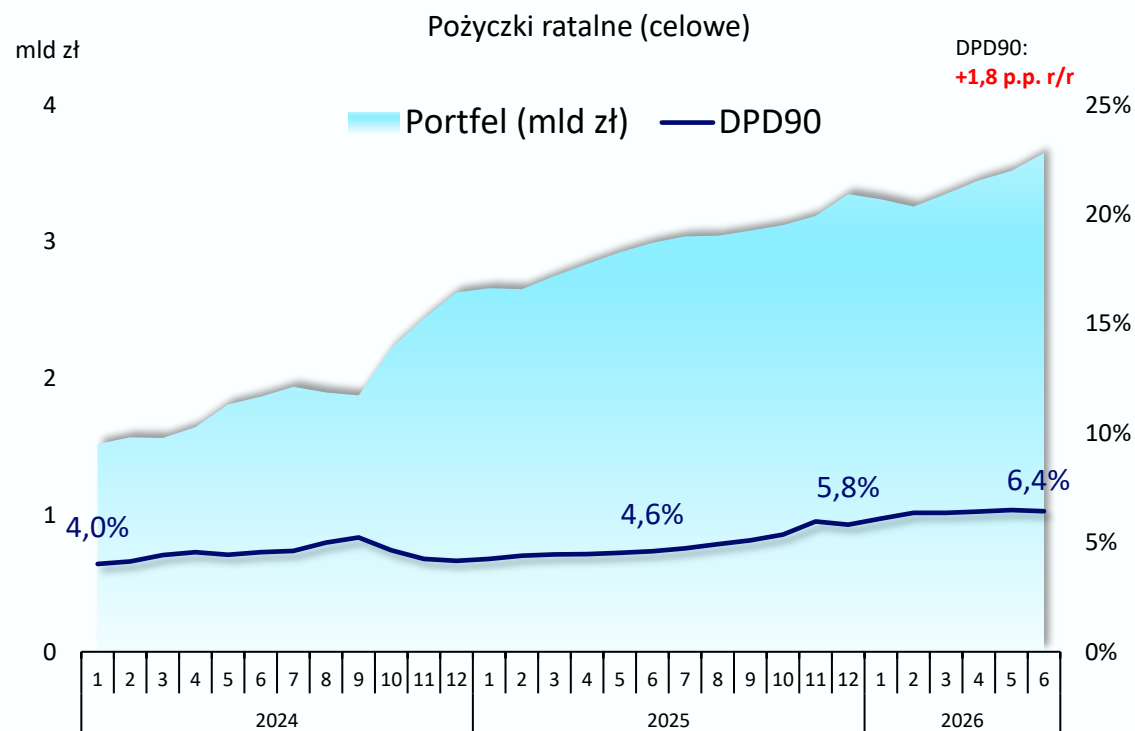
Pożyczki ratalne (celowe) – wzrost sprzedaży w pierwszym półroczu 2026 r.



Struktura wartości pożyczek ratalnych udzielonych w okresie 01-06.2026 wg przedziałów kwotowych



Pogorszenie jakości portfela pożyczek ratałnych i gotówkowych w pierwszej połowie 2026 r.



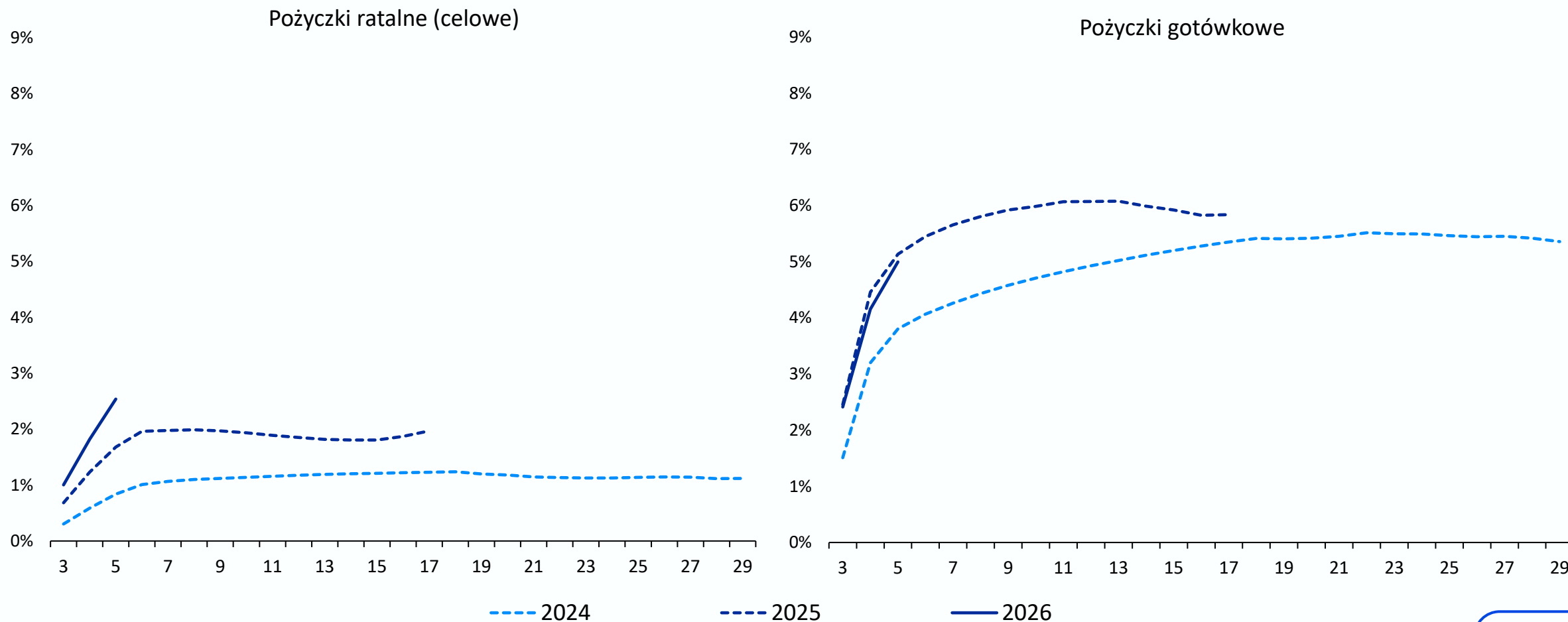
* - w tym karty i limity pożyczkowe

Źródło: BIK

Lepsza jakość nowych pożyczek ratalnych w porównaniu z gotówkowymi, ale pogorszenie w ostatnich dwóch latach



Udział pożyczek przeterminowanych powyżej 90 dni w kolejnych miesiącach po udzieleniu



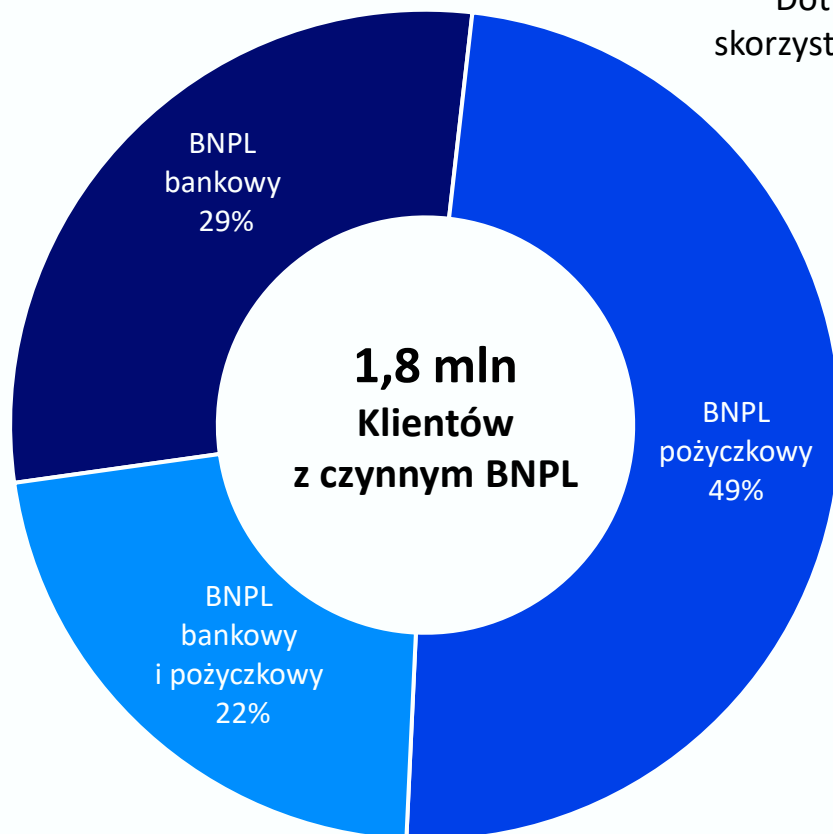
Źródło: BIK

Większość transakcji BNPL na rynku pozabankowym

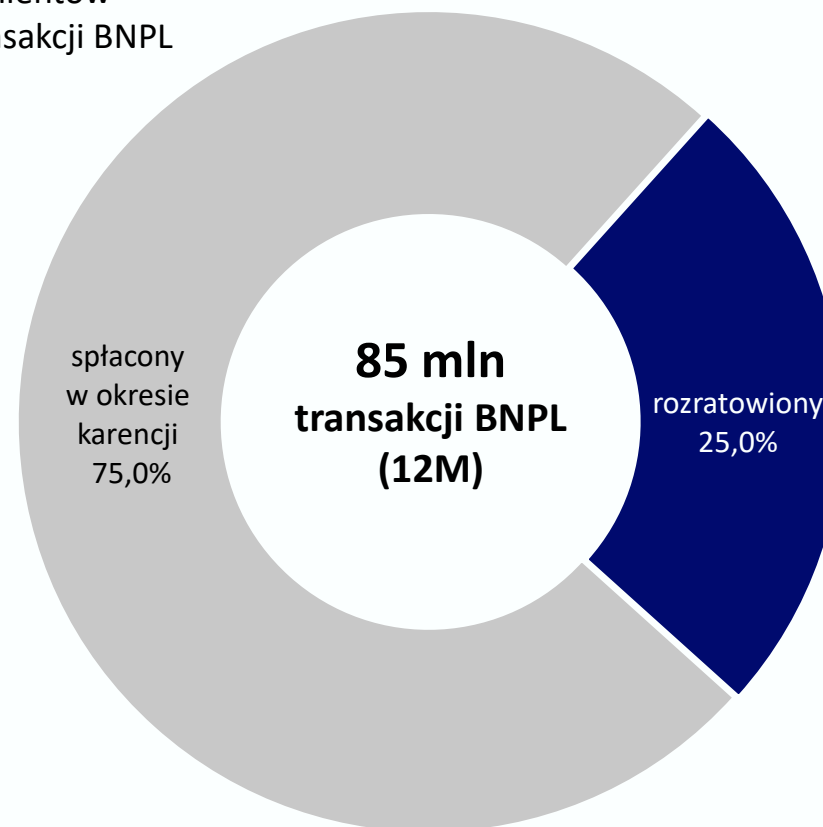
Buy Now Pay Later

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

Aktywni klienci BNPL wg sektora finansowania



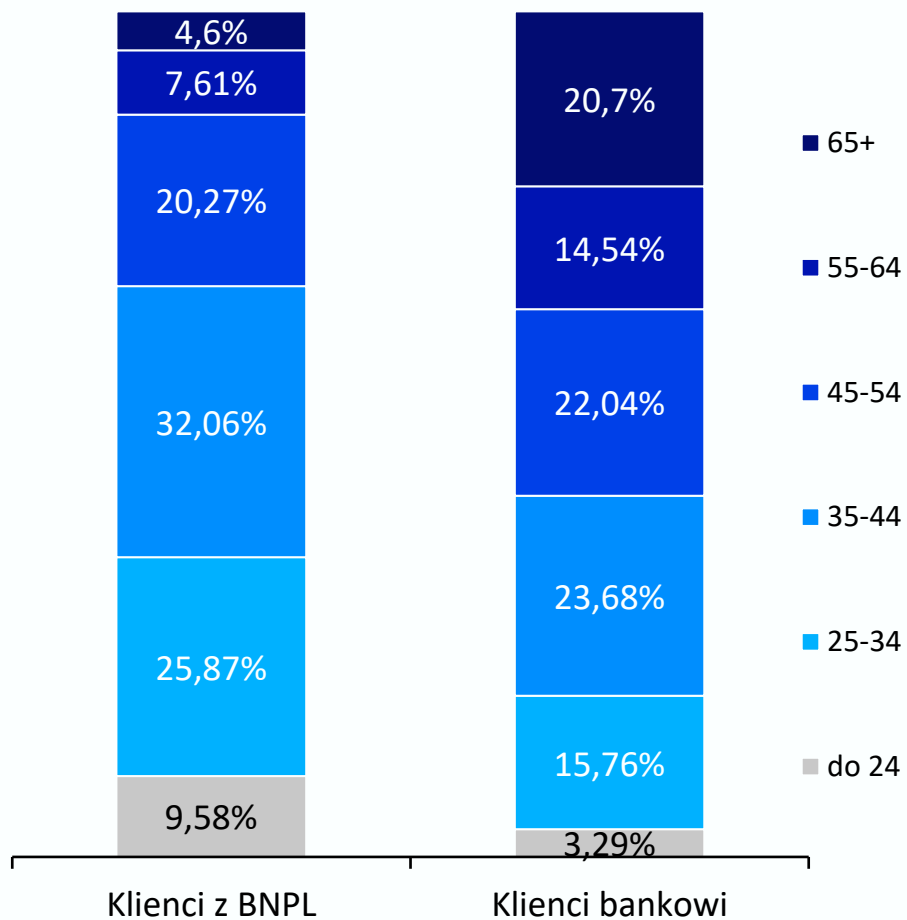
Transakcje BNPL z ostatnich 12 miesięcy



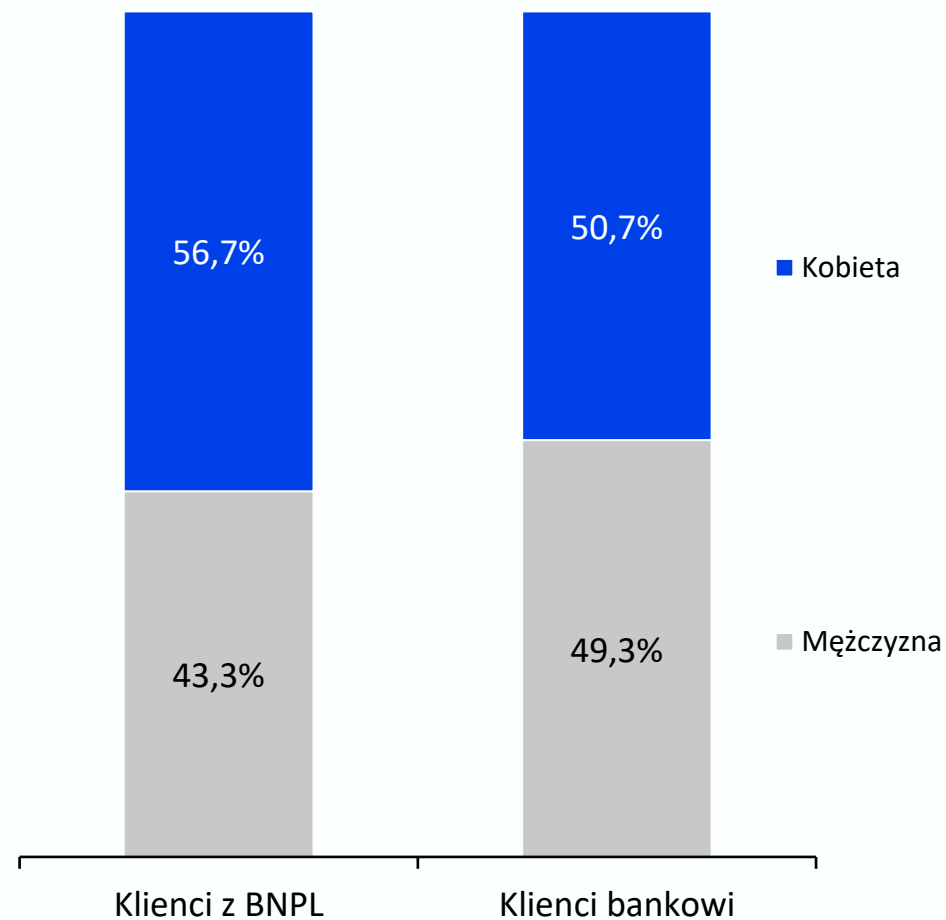
Z transakcji BNPL korzystają najczęściej osoby w wieku do 44 lat, przeważają kobiety



Struktura unikalnych klientów wg wieku



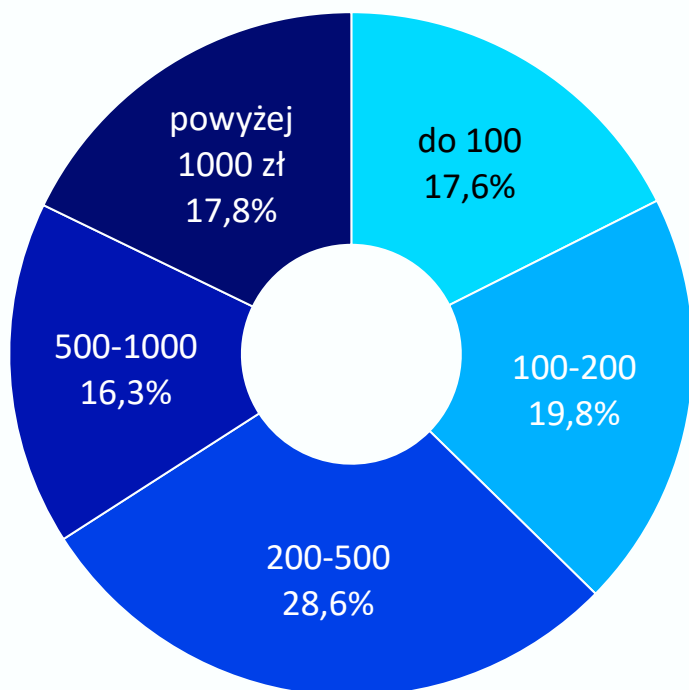
Struktura unikalnych klientów wg płci



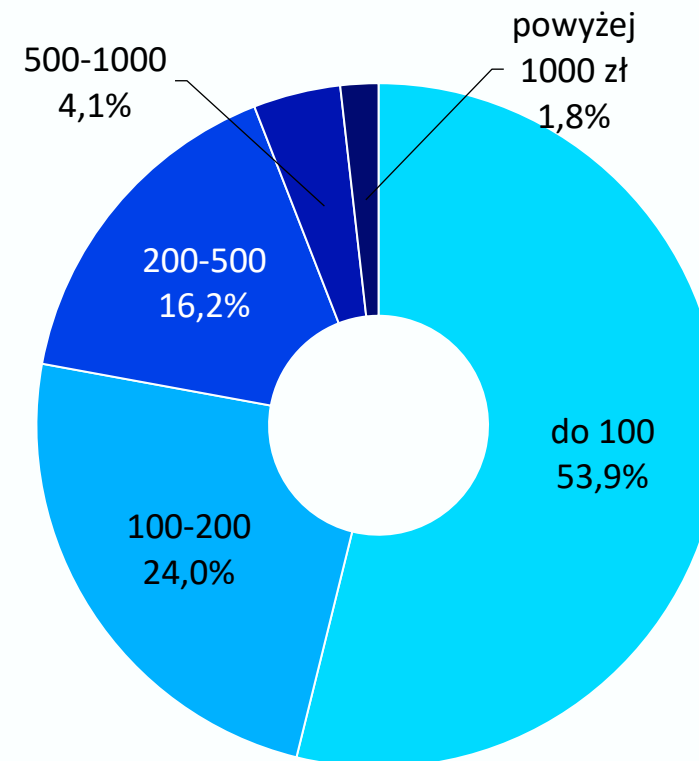
Źródło: BIK

Struktura kwotowa udzielonych BNPL

Struktura **wartości** udzielonych BNPL w ostatnich 12M
według przedziałów kwotowych



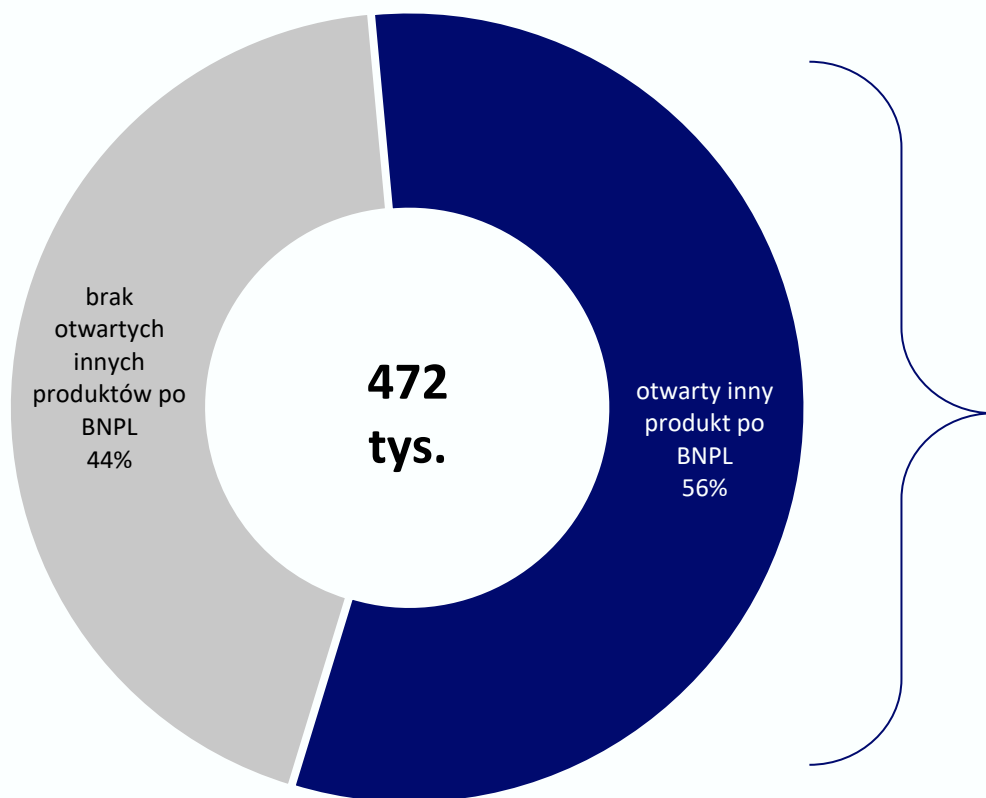
Struktura **liczby** udzielonych BNPL w ostatnich 12M
według przedziałów kwotowych



Średnia kwota transakcji BNPL – **173 zł**

Wysoka aktywność kredytowa nowych klientów BNPL na rynku

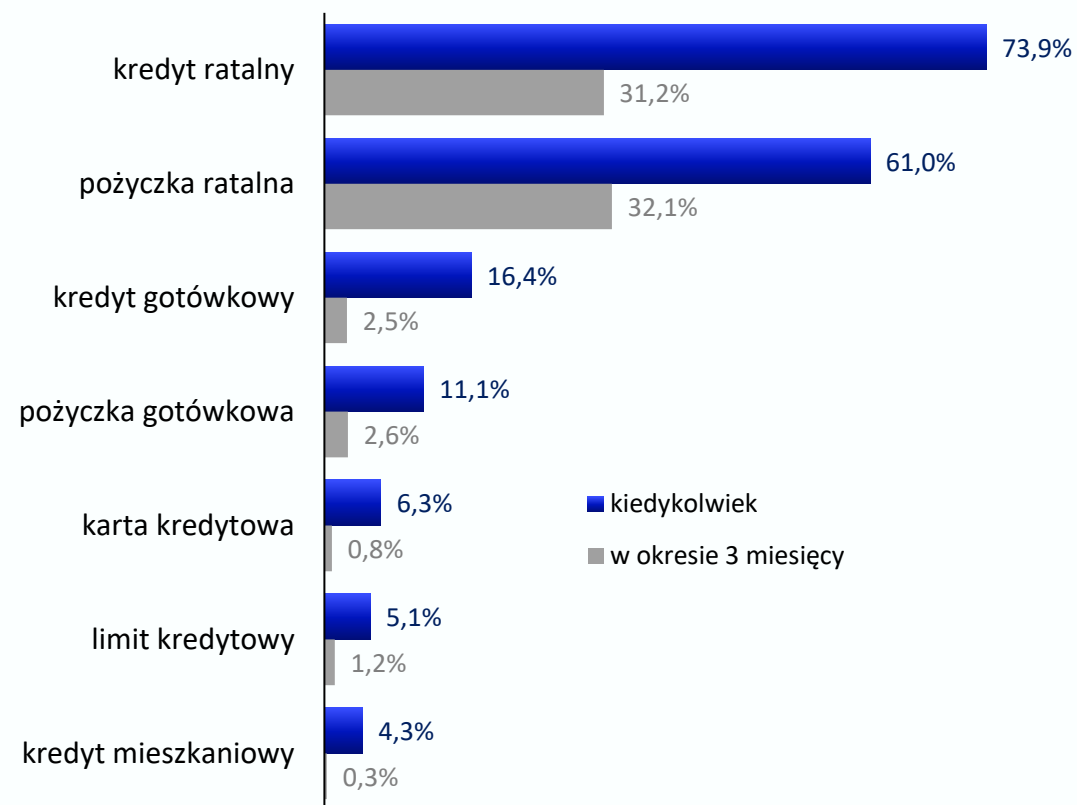
Nowi klienci rynku finansowego



9,6% transakcji BNPL zamienia się na zobowiązania ratalne
(vs 25,0% dla wszystkich transakcji BNPL)

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

Odsetek klientów z pierwszą transakcją BNPL (265,4 tys.)
z typem sprzedanego produktu po BNPL

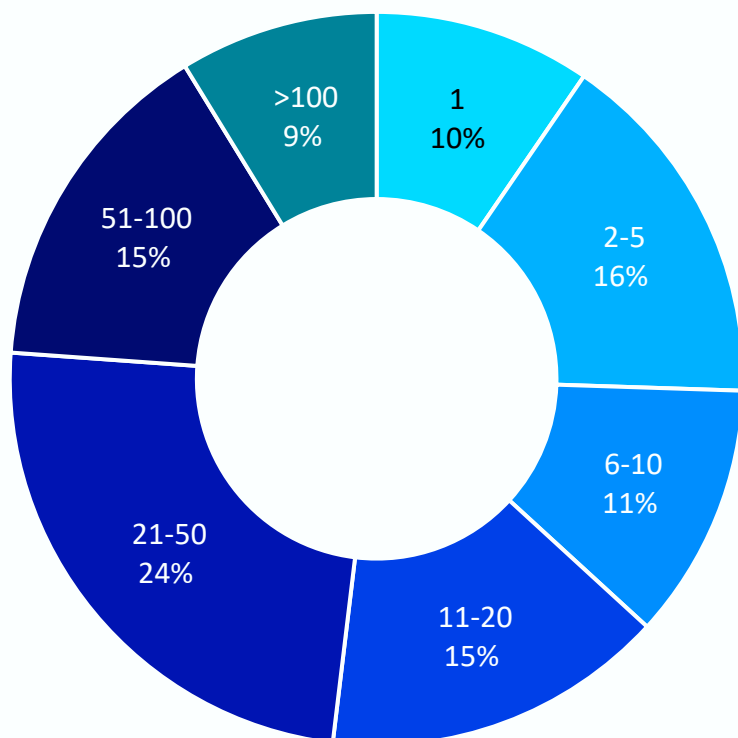


Źródło: BIK

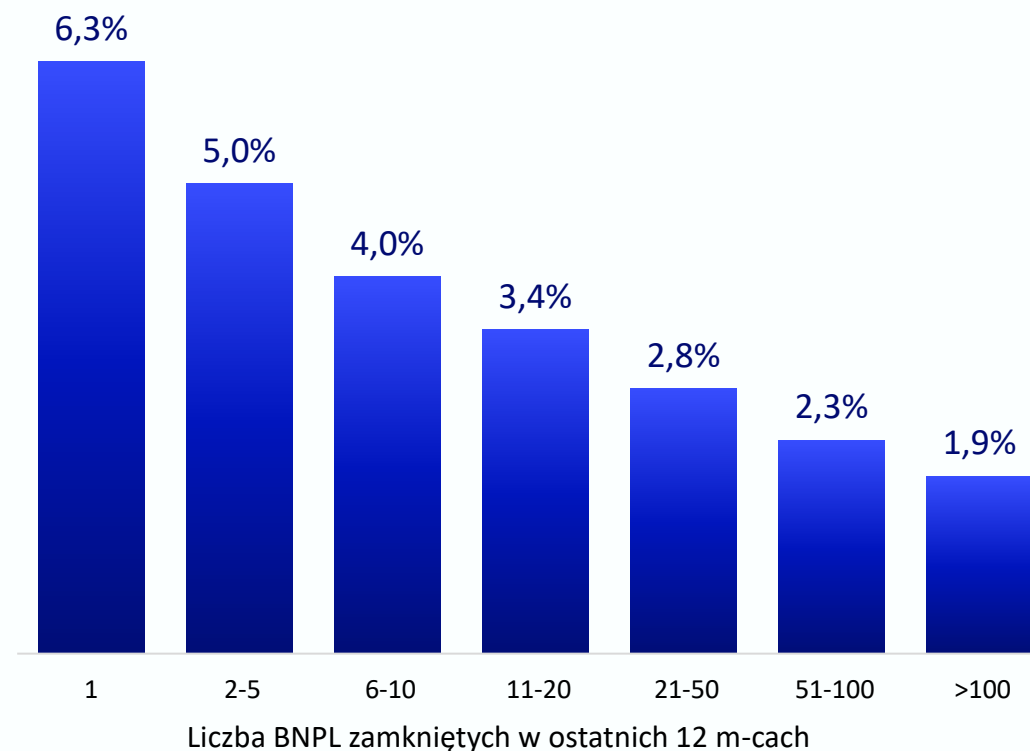
Częstotliwość korzystania z BNPL a jakość klienta w produktach consumer finance



Struktura klientów w zależności od liczby zamkniętych BNPL w ciągu 12 m-cy

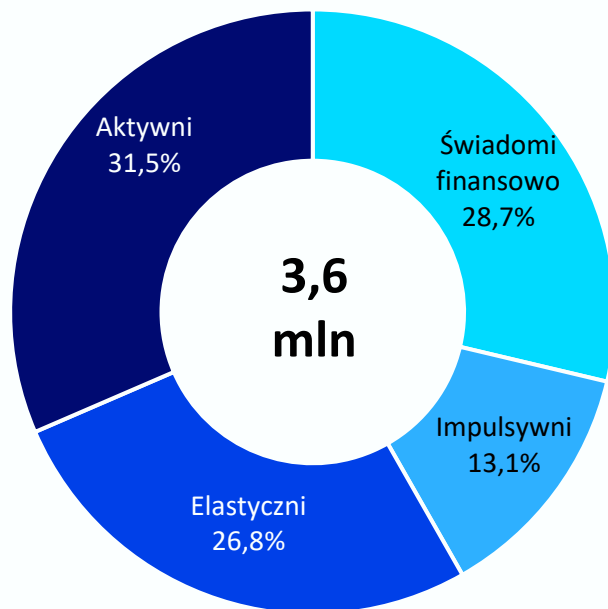


Udział klientów z przeterminowaniem > 90 dni na produktach CF w zależności od liczby zamkniętych BNPL w ciągu 12 m-cy



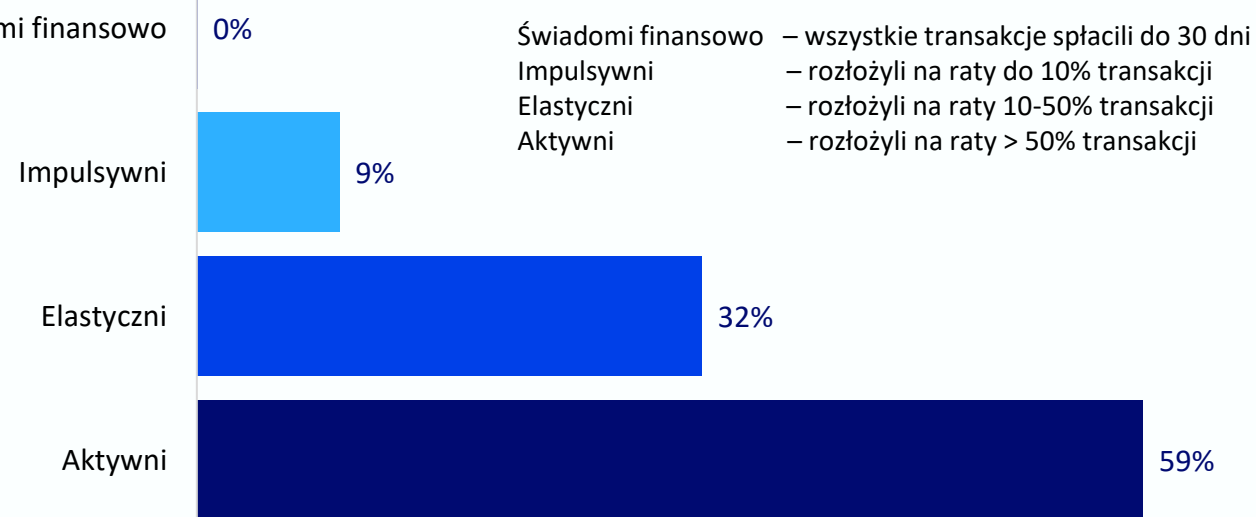
Rozratowanie BNPL powiązane z ryzykiem klienta

Klienci z BNPL kiedykolwiek

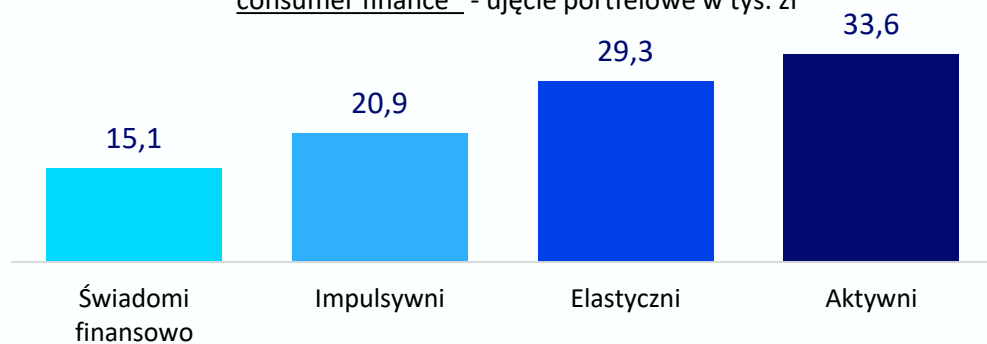


Świadomi finansowo

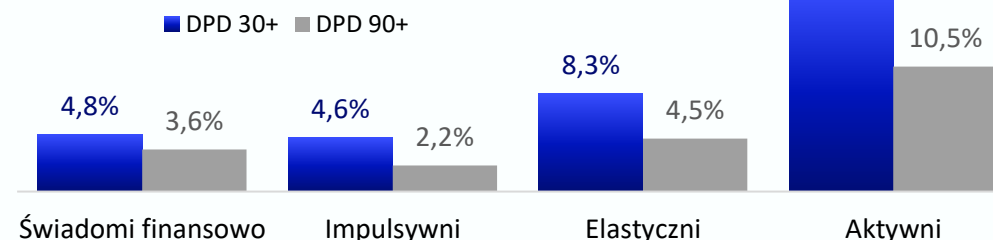
Odsetek transakcji rozratowionych z ostatnich 12M



Średnie zaangażowanie na kliencie z tytułu posiadanych produktów consumer finance* - ujęcie portfelowe w tys. zł



Udział klientów z opóźnieniem kiedykolwiek na dowolnym produkcie od udzielenia pierwszej transakcji BNPL



* bez kredytów mieszkaniowych

Otoczenie gospodarcze w 2 półroczu 2026 r.

- Inflacja nadal w celu, możliwe niewielkie przyśpieszenie w IV kw.
- Stabilny poziom stóp procentowych, ewentualnie jedna obniżka w IV kw.
- Kontynuacja wzrostu gospodarczego na poziomie około 3,5%.
- Spłaszczenie dynamiki wzrostu wynagrodzeń (5-6%).
- Nadal niski poziom bezrobocia (5%).
- Stabilizacja cen nieruchomości.
- Czynnikiem negatywnie wpływającym na sytuację gospodarczą i budżety gospodarstw domowych, a tym samym sytuację na rynku kredytowym, może być wzrost ryzyka geopolitycznego powodującego zmianę nastawienia konsumentów do zaciągania zobowiązań.

Prognoza na 2 półrocze 2026 r.

- W 2 półroczu dla **wszystkich głównych produktów** zakładamy kontynuację poziomów sprzedaży z ostatnich miesięcy 2 kwartału, co przełoży się na **wyraźny wzrost sprzedaży rok do roku**.
- **Kredyty mieszkaniowe:** dalszy wzrost zdolności kredytowej związany z jednoczesną obniżką stóp procentowych i wzrostem wynagrodzeń oraz stabilności cen nieruchomości. Utrzymanie refinansowań na poziomie z I półrocza.
- **Kredyty i pożyczki gotówkowe:** wzrost wynagrodzeń umożliwi zaciąganie coraz wyższych kwot, czemu będzie sprzyjać konsolidacja umożliwiająca zaciąganie wyższych kwot pod „zwolnioną” zdolność kredytową.
- **Kredyty ratalne i pożyczki celowe:** wzrost dynamiki konsumpcji prywatnej przekładającej się na sprzedaż detaliczną przy dobrej sytuacji w gospodarce i na rynku pracy sprzyjać będzie zaciąganiu pożyczek ratalnych (celowych).



BIG
InfoMonitor



DFP
Digital Fingerprints

GRUPA BIK