

Newsletter kredytowy BIK

KLIENCI INDYWIDUALNI



Październik 2026 r.



Sprzedaż kredytów dla klientów indywidualnych

We wrześniu 2026 r., w porównaniu do września 2025 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej trzech rodzajów kredytów: ratalnych (+37,7%), mieszkaniowych (+20,6%), gotówkowych (+3,4%). Mniej wydały natomiast kart kredytowych (-3,4%). W ujęciu wartościowym banki i SKOK-i przyznały wyższą wartość również trzech produktów kredytowych: kredytów mieszkaniowych (+30,6%), ratalnych (+21,8%), gotówkowych (+16,5%).

W okresie dziewięciu miesięcy 2026 r. w porównaniu do analogicznego okresu 2025 r. banki i SKOK-i udzieliły więcej kredytów mieszkaniowych (+41,7%), ratalnych (+34,6%) i gotówkowych (+5,3%). Mniej wydano kart kredytowych (-1,0%). W ujęciu wartościowym wyższa wartość akcji kredytowej dotyczyła wszystkich produktów kredytowych: mieszkaniowych (+53,0%), ratalnych (+17,4%) i gotówkowych (+14,2%) oraz przyznaczonych limitów w kartach kredytowych (+2,1%).

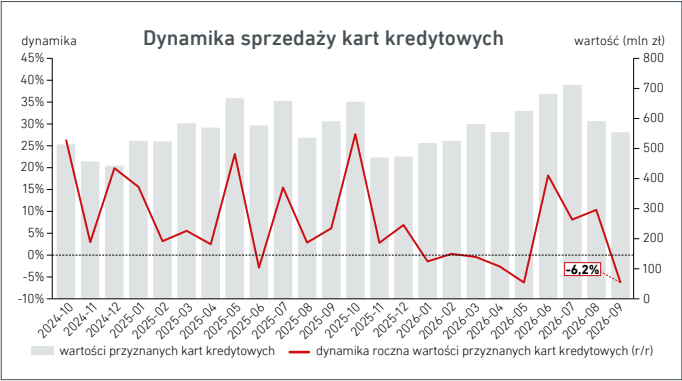
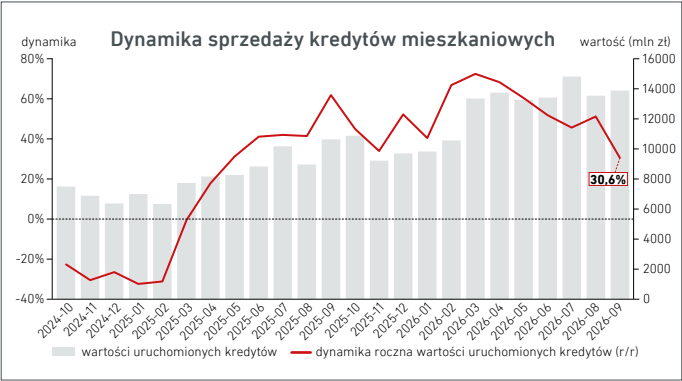
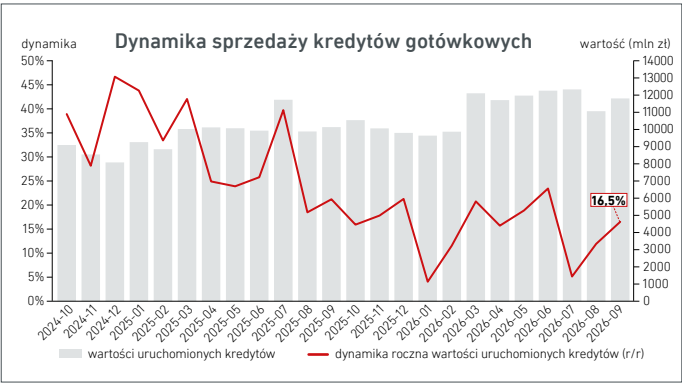
Liczba i wartość udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	09.2026	01-09.2026 (narastająco od początku roku)	09.2026	01-09.2026 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	1 308,7	10 872,9	2,473	20,809
Kredyty gotówkowe	398,2	3 608,8	11,807	102,750
Kredyty mieszkaniowe	28,5	244,7	13,886	116,417
Karty kredytowe	51,8	480,6	0,554	5,344

Dynamika udzielonych kredytów

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	09.2026/09.2025 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2026/08.2026 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2026/01-09.2025 (narastająco od początku roku)	09.2026/09.2025 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	09.2026/08.2026 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	01-09.2026/01-09.2025 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+37,7%	-7,2%	+34,6%	+21,8%	-0,8%	+17,4%
Kredyty gotówkowe	+3,4%	-0,7%	+5,3%	+16,5%	+6,7%	+14,2%
Kredyty mieszkaniowe	+20,6%	+3,2%	+41,7%	+30,6%	+2,5%	+53,0%
Karty kredytowe	-3,4%	-4,1%	-1,0%	-6,2%	-6,3%	+2,1%

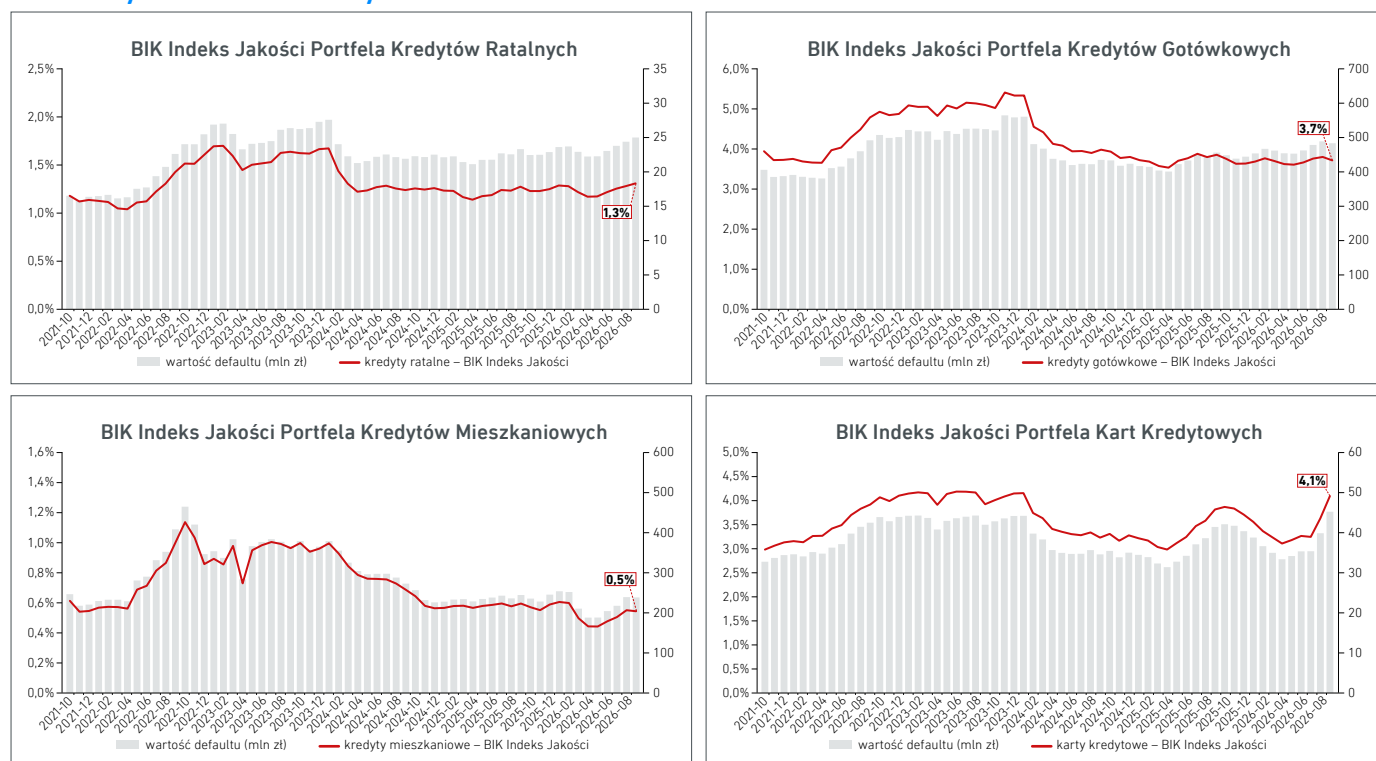
Wartość i dynamika roczna (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)



BIK Indeksy Jakości Portfeli Kredytów dla klientów indywidualnych

Wrześniowy odczyt Indeksów jakości wyniósł: dla kart kredytowych 4,09%, kredytów gotówkowych 3,71%, kredytów ratalnych 1,31%, zaś kredytów mieszkaniowych 0,54%. Najwyższym poziomem ryzyka kredytowego charakteryzują się więc już nie kredyty gotówkowe, a karty kredytowe natomiast najniższym kredyty mieszkaniowe. We wrześniu 2026 r. w porównaniu do września 2025 r. poprawiły się (spadły) odczyty wartości dwóch Indeksów: kredytów gotówkowych o **(-0,14)** i kredytów mieszkaniowych o **(-0,05)**. Pogorszyły się (wzrosły) wartości Indeksu kart kredytowych o **(+0,28)** i kredytów ratalnych o **(+0,03)**. W ujęciu miesięcznym: wrzesień 2026 r. do sierpnia 2026 r. polepszyła się (spadła) wartość Indeksu jakości również dwóch produktów: kredytów gotówkowych **(-0,09)** i kredytów mieszkaniowych **(-0,01)**. Pogorszył się (wzrósł) odczyt dla kart kredytowych o **(+0,46)** i kredytów ratalnych **(+0,03)**. 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 istotnym 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	+0,03	+0,09	+0,09	+0,06	+0,03
Kredyty gotówkowe	-0,09	+0,05	+0,02	+0,08	-0,14
Kredyty mieszkaniowe	-0,01	+0,07	+0,05	-0,04	-0,05
Karty kredytowe	+0,46	+0,83	+0,86	+0,38	+0,28

Średnie wartości Indeksów Jakości Portfeli Kredytów

Wyszczególnienie	09.2026	01-09.2026	2025	2024	2023	2022	2021
Kredyty ratalne	1,31%	1,24%	1,22%	1,31%	1,60%	1,26%	1,18%
Kredyty gotówkowe	3,71%	3,70%	3,71%	4,15%	5,11%	4,25%	4,29%
Kredyty mieszkaniowe	0,54%	0,52%	0,58%	0,75%	0,94%	0,78%	0,63%
Karty kredytowe	4,09%	3,41%	3,42%	3,43%	4,10%	3,61%	3,19%

Celem wskaźnika jest przedstawienie zannualizowanego udziału nowych defaultów (przetarminowanie 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.