Warszawa, 16.11.2018 r.

**Kredytowy portret Polaków 2018**

**Prawie co drugi dorosły Polak (48,8%) spłacał na koniec czerwca 2018 r. zobowiązania kredytowe. Jak wynika z danych BIK, w grupie 15,36 mln dorosłych kredytobiorców przeważają kobiety (51,1%). Najwięcej kredytów zaciągają osoby w wieku 35-44 lat, jednak największe opóźnienia w spłacie rat kredytowych odnotowują najmłodsi do 24 r.ż. W liczbie kredytów na liczbę kredytobiorców przoduje Wielkopolska. Natomiast najwyższe średnie zadłużenie do spłaty w wysokości 61 542 zł przypada na mieszkańców województwa mazowieckiego. Wartość wszystkich spłacanych kredytów względem PKB wynosi 30,7%.**

**Obraz kredytowy dorosłego Polaka**

Najnowsze dane demograficzne GUS potwierdzają, że w końcu czerwca 2018 r. ludność Polski liczyła 38,4 mln osób, w tym liczba dorosłych Polaków wynosiła 31,48 mln.

Na koniec czerwca 2018 r. BIK odnotował **15,36 mln osób aktywnych kredytowo**. Oznacza to, że prawie co drugi dorosły Polak (48,8%) spłacał kredyt lub pożyczkę. Łącznie spłacanych było w czerwcu 2018 r. **28,34 mln zobowiązań kredytowych** **na kwotę 608,26 mld złotych**. Polacy solidnie spłacają swoje kredyty, biorąc pod uwagę fakt, że tylko **7,9% kredytobiorców spóźnia się z regulowaniem rat** powyżej 90 dni, co stanowi 6% łącznej kwoty pozostającej do spłaty.

**Struktura wiekowa kredytobiorców**

Wiek jest, obok dochodu i kosztów prowadzenia gospodarstwa domowego, istotnym czynnikiem dla banków w ocenie zdolności kredytowej klientów i determinuje możliwości spłaty kredytu.

Najliczniejszą grupą wśród kredytobiorców są **osoby aktywne zawodowo w wieku 35-44 lat.** Osoby te stanowią **23,3% wszystkich kredytobiorców**. Należy do nich co czwarty (25,55%) spłacany obecnie kredyt. Mają oni do spłaty 40,7% wartości wszystkich obecnie spłacanych kredytów. Średnia wysokość zadłużenia na kredytobiorcę w przedziale wiekowym 35-44 lata wynosi 69 150 zł.

**Struktura produktów kredytowych**

Struktura produktów kredytowych w Polsce wynika z wielu czynników, zależy m.in. od możliwości finansowych i potrzeb osób w poszczególnych przedziałach wiekowych. Przeważający udział wartościowy na tle wszystkich rodzajów zaciągniętych kredytów w Polsce mają **zobowiązania na cele mieszkaniowe. Jest ich obecnie 2,37 mln na łączną wartość pozostającą do spłaty w wysokości
420,66 mld zł (co stanowi 69,2% łącznej wartości kredytów do spłaty).**

Aż 48,6% wszystkich czynnych zobowiązań kredytowych stanowią **kredyty konsumpcyjne**, za które BIK przyjmuje łącznie kredyty ratalne i gotówkowe. Jest ich **13,81 mln na kwotę do spłaty wynoszącą 163,56 mld zł (co stanowi 26,9% łącznej wartości kredytów do spłaty).**

Należy podkreślić, że wprawdzie **kredyty mieszkaniowe** przeważają w Polsce pod względem wartościowym, to jednak nasycenie tym produktem kredytowym w relacji do PKB wynosi 20,30%, co plasuje nas **na dalekiej 21 pozycji na tle innych krajów Unii Europejskiej**. Wyprzedzamy Litwę, Łotwę,

Chorwację, Słowenię, Bułgarię, Węgry i Rumunię. Oznacza to, że jest jeszcze przestrzeń do wzrostu w tym segmencie kredytów.

Inaczej rzecz się ma z **kredytami konsumpcyjnymi (8,9% w relacji do PKB), gdzie wysoka pozycja Polski**
i 4. miejsce wśród krajów UE, po Cyprze, Grecji i Bułgarii, oznacza już wysokie nasycenie tego rodzaju kredytami.

**Struktura geograficzna wszystkich kredytów**

Najwięcej kredytów w stosunku do poziomu zaludnienia, mają mieszkańcy województw wielkopolskiego (53,2%) i dolnośląskiego (53%), zaś najmniej – mieszkańcy województw podkarpackiego, gdzie tylko 39,8% osób korzysta z kredytu oraz świętokrzyskiego (40,0%).

****

Pod względem liczby posiadanych kredytów mieszkaniowych liderem jest województwo mazowieckie (18% wszystkich spłacanych kredytów należy do mieszkańców tego województwa). Najmniej takich kredytów, bo tylko po 2% wszystkich spłacanych kredytów mieszkaniowych, mają osoby z województw opolskiego, podlaskiego i świętokrzyskiego. W liczbie kredytów konsumpcyjnych przodują śląskie (13,4%) i mazowieckie (12,8%), natomiast do mieszkańców województwa podlaskiego należy tylko 2,4% wszystkich spłacanych kredytów konsumpcyjnych, opolskiego 2,5% i świętokrzyskiego 2,6%.

Patrząc na kredytową mapę Polski zwraca uwagę znacznie wyższy poziom aktywności kredytowej na zachodzie Polski, w stosunku do wschodniej części kraju. Można to częściowo tłumaczyć kilkoma czynnikami m.in. zróżnicowaną skłonnością do ryzyka w różnych obszarach kraju, czynnikami kulturowymi, albo różnicami w poziomie zamożności (posiadanym majątku) czy dochodowym (wynagrodzenia). Informacje z bazy BIK pokazują jednocześnie najniższą jakość kredytów udzielonych mieszkańcom północno-zachodniej Polski. Relatywnie lepiej spłacane są kredyty w województwach południowo-wschodnich. Pytanie, skąd może wynikać to zjawisko związane z bardziej sumiennym i odpowiedzialnym podejściem do spłacania rat kredytowych, i czy przyczyna tkwi tylko w odmienności kulturowej, stylu życia czy też we wspieraniu przez rodzinę, np. pomocy krewnych, w przypadku kłopotów finansowych – wyjaśnia prof. Waldemar Rogowski, główny analityk BIK.

Charakterystyka kredytowej aktywności Polaków może skłaniać do refleksji nad istotą kredytowania, czy też spełniania swoich potrzeb i marzeń przy pomocy kredytów. Chcąc dbać o swoją historię kredytową i regulować raty w terminie, należy odpowiedzialnie zaciągać nowe zobowiązania, analizując np. [Raport BIK](https://www.bik.pl/klienci-indywidualni/raport-bik), obecną jakość spłaty bieżących kredytów, jak również sytuację finansową swojego gospodarstwa domowego, biorąc pod uwagę ewentualne nieprzewidziane okoliczności.

- Warto również pamiętać, aby relacja wartości wszystkich miesięcznych rat kapitałowych i odsetkowych nie przekraczała 40% dochodów netto – jest to tzw. wskaźnik DtI – który jest bezpośrednim wyznacznikiem ryzyka zadłużania się. Kredyty zaciągać trzeba odpowiedzialnie - podkreśla prof. Rogowski.

*Źródła:*

*Eurostat 2015 r.*

*GUS dane czerwiec 2018 r.*

*BIK stan na 30 czerwca 2018 r.*

**Biuro Informacji Kredytowej S.A.** gromadzi i udostępnia dane o historii kredytowej klientów banków, SKOK-ów, tj. z całego rynku kredytowego w Polsce. BIK jako największy w kraju zbiór danych o klientach indywidualnych i przedsiębiorcach, także w obszarze pożyczek pozabankowych, posiada w swojej bazie informacje o 148 mln rachunków należących do 24,3 mln klientów indywidualnych oraz informacje o historii kredytowej łącznie 1,2 mln firm, rolników i innych podmiotów, w tym o 757 tys. mikroprzedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą. Poprzez internetowy portal [www.bik.pl](http://www.bik.pl) umożliwia klientom indywidualnym monitorowanie własnej historii kredytowej, a dzięki Alertom BIK pomaga chronić się przed wyłudzeniem kredytu lub opóźnieniem w spłacie. BIK spełnia rolę społeczną, inicjując akcję edukacyjną Nieskradzione.pl, której celem jest uświadomienie potrzeby ochrony swoich danych osobowych. Biuro jako instytucja utworzona na podstawie art. 105 ust.4 Prawa bankowego i podlegająca przepisom tej ustawy w zakresie szczególnego reżimu ujawniania informacji stanowiących tajemnicę bankową wykorzystuje najwyższe standardy gromadzenia i przetwarzania danych. BIK udostępnia informacje stanowiące tajemnicę bankową bankom, SKOK-om, instytucjom pożyczkowym, a także na podstawie art. 12a. ust.3 Ustawy z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych może gromadzić i udostępniać wydawcom instrumentów płatniczych informacje dotyczące użytkowników instrumentów płatniczych.

**Kontakt dla prasy:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Alina Stahl**Dyrektor Biura PR i Komunikacjitel.: +48 22 348 4180kom.: + 48 512 164 476kontaktmedia@bik.pl  | **Aleksandra Stankiewicz-Billewicz**Biuro PR i Komunikacjitel.: +48 22 348 4131kom.: + 48 512 164 131kontaktmedia@bik.pl  |