

Raport statistic Semestrul II 2025

Context general

Într-un context în care dinamica creditării și disciplina la plată sunt esențiale pentru stabilitatea financiară, acest raport semestrial prezintă evoluțiile principale observate în datele agregate din Biroul de Credit.

Documentul urmărește atât dimensiunea portofoliilor (credite active și credite noi), cât și indicatori de performanță ai rambursării. Raportul își propune să ofere transparență și repere obiective pentru înțelegerea evoluțiilor din piață.

Sinteză S2 2025

6.1

Milioane

Persoane
recenzate

9.32

Milioane

Numar rapoarte
de credit emise

4.58

Milioane

Numar debitori

8.15 Milioane

Credite active

937.2 Mii

Credite noi sistem bancar

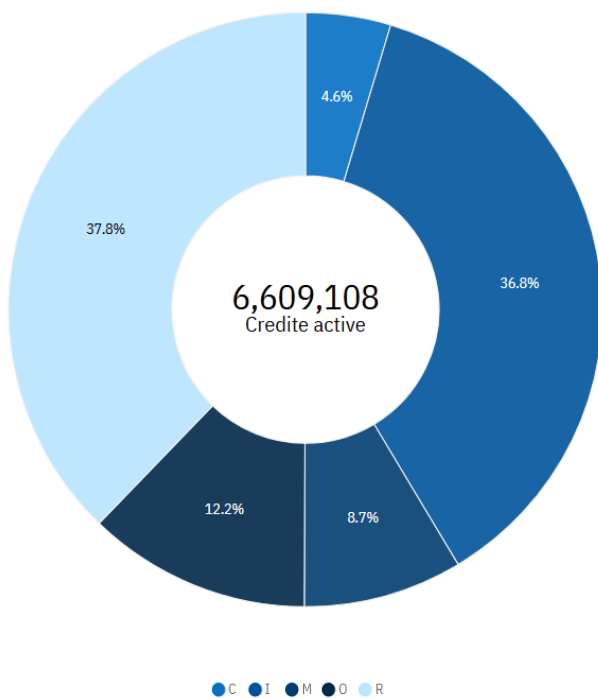
Credite active la finalul S2 2025 sistem bancar vs sistem non-bancar

La finalul anului 2025, portofoliul de credite active înregistrat în baza Biroului de Credit totalizează 6.609.108 în sistemul bancar și 1.906.334 în sistemul non-bancar.

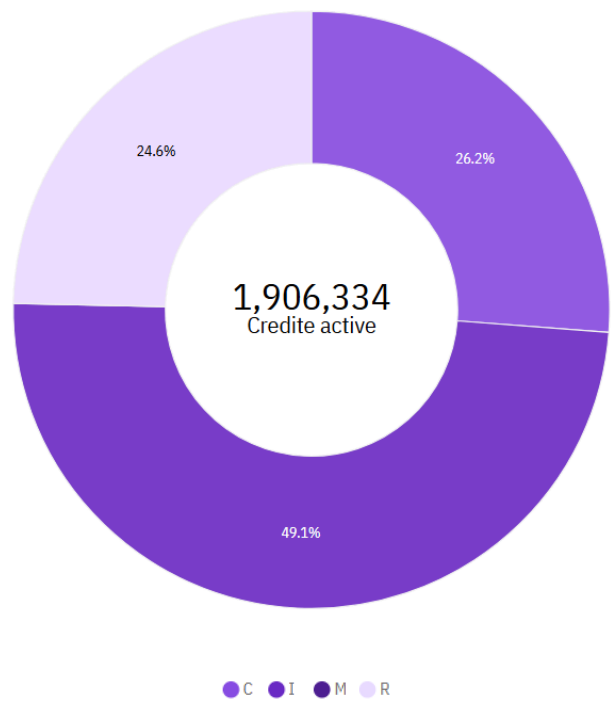
În sectorul bancar, structura este dominată de tipul de portofoliu revolving (37,8%) și credite de consum (36,8%), urmate de overdraft (12,2%), credite imobiliare/ipotecare (8,7%) și linii de credit (4,6%), indicând o concentrare majoritară în produse de retail cu utilizare recurentă.

În sectorul non-bancar, portofoliul este preponderent orientat către creditele de consum (49,1%), iar restul se distribuie între linii de credit (26,2%) și revolving (24,6%), reflectând o structură mai concentrată pe finanțare de consum și produse cu caracter flexibil.

Credite active sistem bancar - Final an 2025



Credite active sistem non-bancar - Final an 2025



Legendă:

C-Linii de credit

I-Credit de consum

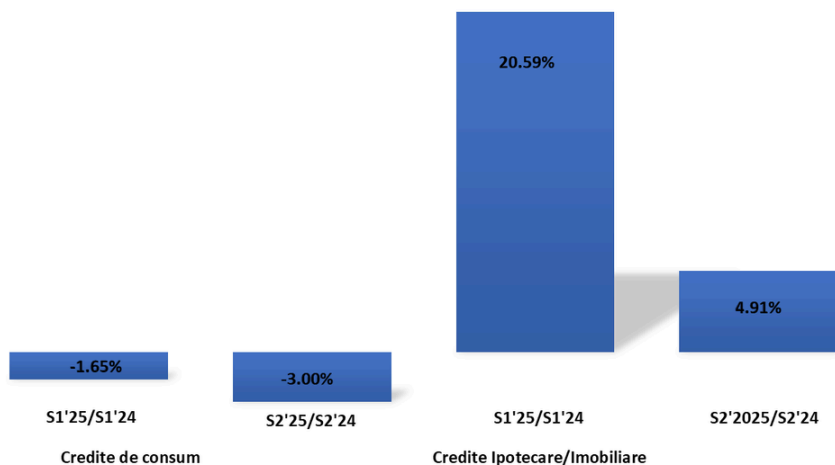
M-Credite Imobiliare/Ipotecare

O-Overdraft

R-Revolving

Evoluția creditelor nou acordate la nivelul sistemului bancar

Evoluția creditelor nou acordate față de aceeași perioadă a anului anterior - Sistem Bancar-



În al doilea semestru al anului 2025 se constată o diminuare a apetitului clienților pentru finanțare, volumul creditării la nivelul creditelor de consum scăzând cu 3% față de aceeași perioadă a anului anterior.

Cererea pentru creditele ipotecare înregistrează o creștere moderată cu 4,91% în semestrul al doilea al anului 2025 raportat la anul anterior. Per ansamblu, evoluția reflectă o temperare a cererii de finanțare și o normalizare a ritmului de creștere, în linie cu contextul macroeconomic.

Calitatea împrumutului

Calitatea împrumutului = soldul creditelor neperformante (cu restanțe de peste 90 de zile) raportat la soldul tuturor creditelor la sfârșitul unui trimestru.

Credite Neperformante (%) = soldul creditelor neperformante (cu restanțe de peste 90 de zile) raportate la totalul creditelor active.

În cazul sistemului bancar, în semestrul al II-lea al anului 2025, nivelul creditelor neperformante s-a menținut la un prag scăzut, de 4,01% (media semestrială pentru toate tipurile de credit). Se observă un trend descendent față de primul semestru, când media ratei creditelor neperformante s-a situat la 4,10%.

Categoria C – Linii de credit a înregistrat o scădere vizibilă, de la 6,20% în iulie la 5,28% în decembrie, atingând un minim de 5,11% în septembrie, după care s-a stabilizat în jurul valorii de 5,27%. Cu toate acestea, categoria rămâne la cel mai ridicat nivel al creditelor neperformante dintre toate tipurile de produse analizate.

Creditele de consum (I) au înregistrat o scădere graduală în semestrul al II-lea, diminuându-se de la 5,32% în iulie la 4,65% în decembrie.

Categoria O – Overdraft a avut o evoluție relativ fluctuantă, atingând un minim de 4,42% în noiembrie, urmat de o ușoară revenire până la 4,55% în decembrie. Creditele R – Revolving au urmat o dinamică similară, cu variații moderate și o tendință generală de reducere spre finalul perioadei.

Rata creditelor neperformante ipotecare/imobiliare (M) s-a menținut stabilă și în semestrul al II-lea, la un nivel sub pragul de 1%, confirmând riscul redus asociat acestei categorii.

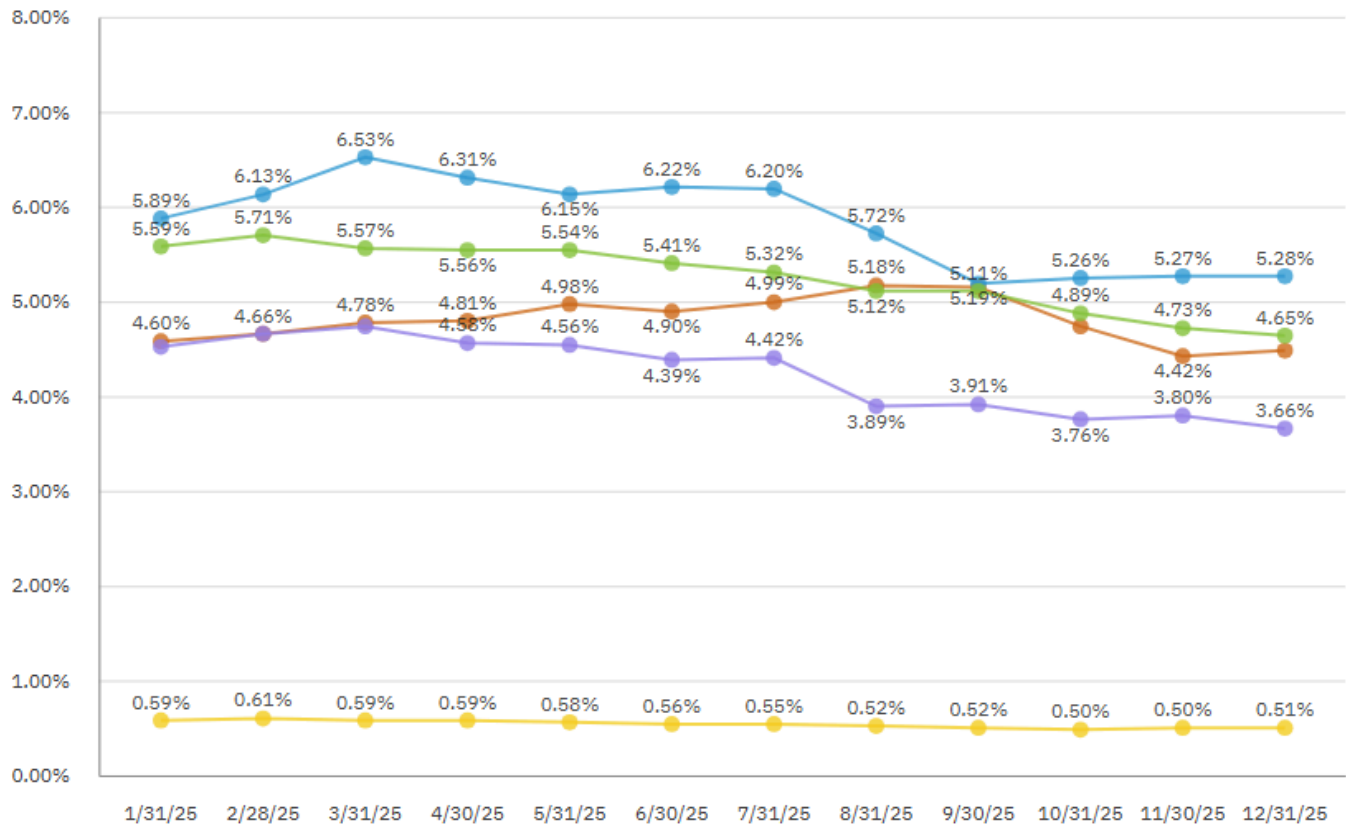
Per ansamblu, semestrul al II-lea se caracterizează printr-o stabilitate a distribuției pe tipuri de credit, fără fluctuații semnificative, ceea ce sugerează o evoluție echilibrată a activității de creditare în sistemul bancar.

Calitatea împrumutului pentru toate tipurile de credit la nivelul sistemului bancar (anul 2025):

Legendă:

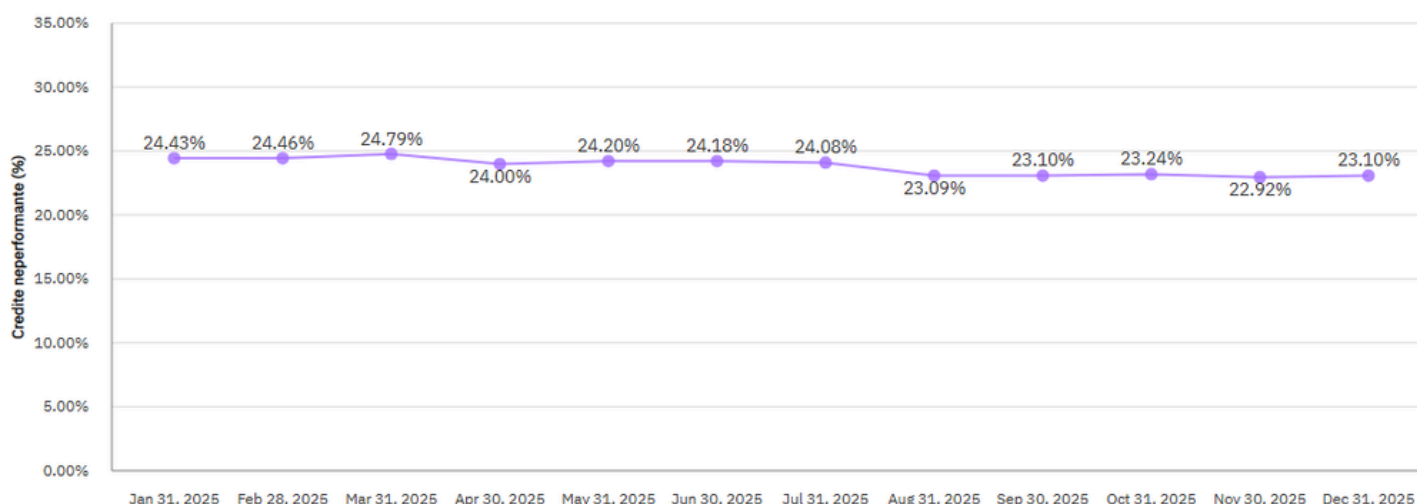
C-Linii de credit I-Credit de consum M-Credite Imobiliare/Ipotecare O-Overdraft R-Revolving

● C ● I ● M ● O ● R



În semestrul al II-lea al anului 2025, rata creditelor neperformante în sistemul non-bancar s-a menținut relativ stabilă, la un nivel mediu de aproximativ 23,2%, în scădere față de semestrul I, când media a fost de 24,3%. Evoluția lunară indică variații minore, de la 24,08% în iulie la 23,10% în decembrie, cu un minim de 23,09% în august, ceea ce sugerează o tendință de stabilizare după fluctuațiile ușoare observate la începutul anului.

Evoluția ratei creditelor neperformante – sistem non-bancar (anul 2025):

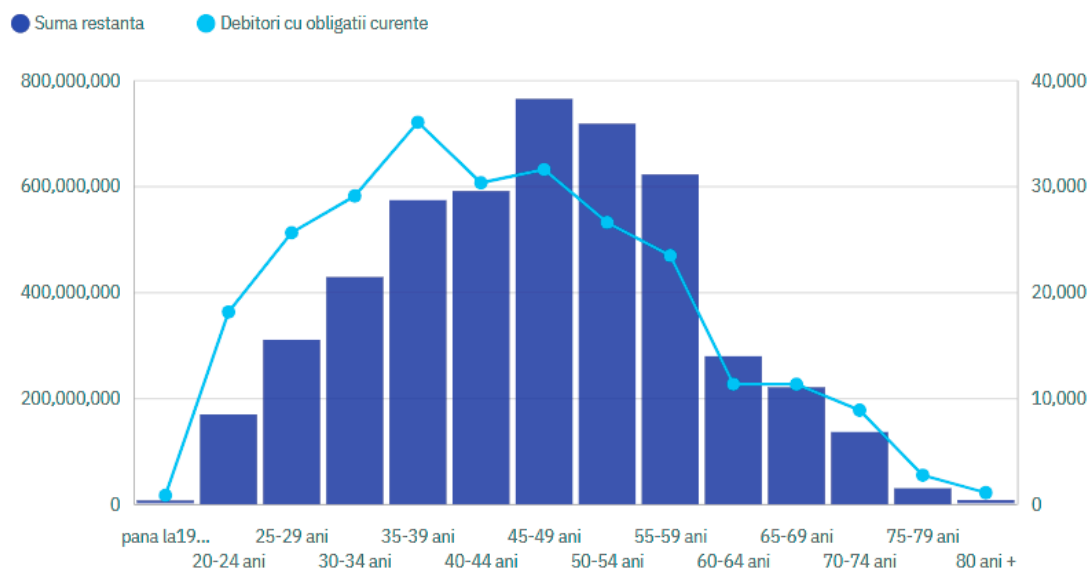


Prin comparație, în sistemul bancar rata medie a creditelor neperformante se situează în jurul valorii de 4%, iar nivelul semnificativ mai ridicat din zona non-bancară reflectă diferențele structurale dintre cele două segmente.

Numărul debitorilor cu obligații restante și sumele restante pe categorii de vârstă

Sistemul bancar

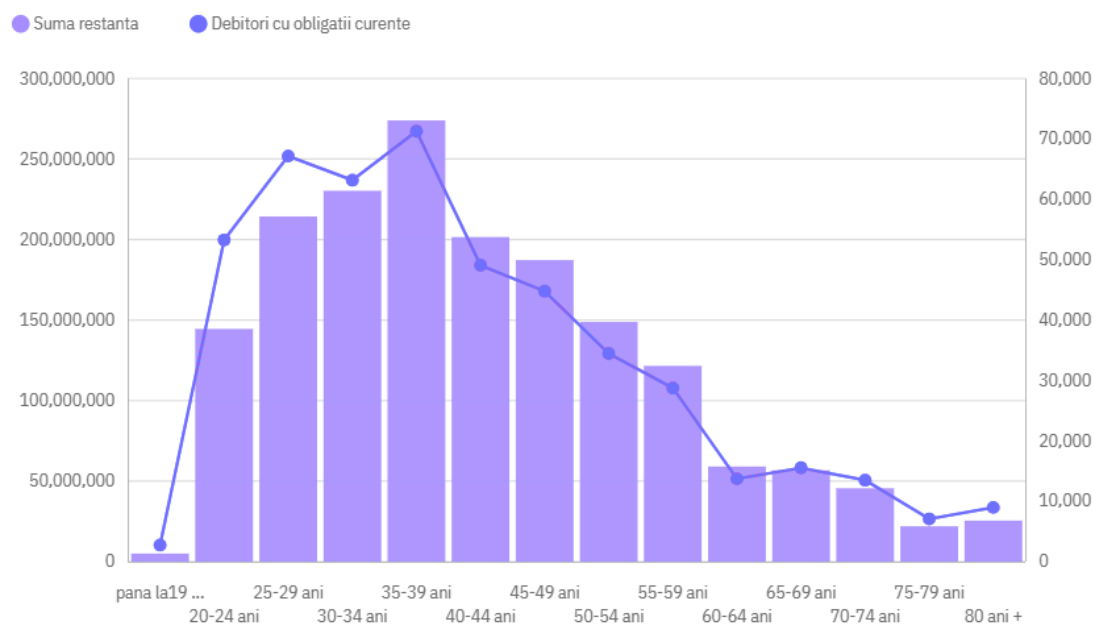
Categoria de vârstă 45–49 de ani înregistrează cea mai mare sumă restantă, de aproape 800 de milioane de lei, urmată îndeaproape de categoria 50–54 de ani. Cea mai numeroasă categorie de debitori cu restanțe este cea cu vârsta între 35 și 39 de ani, însumând aproximativ 36.000 de persoane la finalul semestrului al II-lea.



Sistemul non-bancar

Spre deosebire de sistemul bancar, în cazul instituțiilor financiare non-bancare, categoria de vârstă 35–39 de ani înregistrează cea mai mare sumă restantă, de aproape 270 de milioane de lei.

În mod similar băncilor, IFN-urile concentrează și cel mai mare număr de restanțieri în aceeași grupă de vârstă (35–39 de ani). La finalul anului, peste 70.000 de debitori aveau obligații restante curente, un nivel de aproximativ două ori mai mare decât în sistemul bancar.

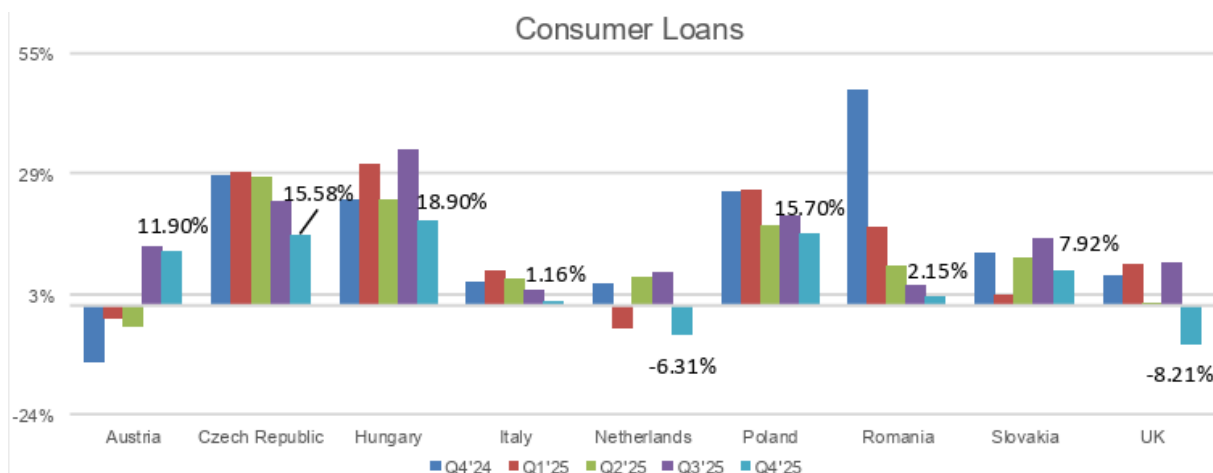


România în context european (benchmark ACCIS)

Pentru a poziționa evoluțiile din România într-un context regional, folosim ca reper newsletterul trimestrial ACCIS – *Credit Market Indicators* (T3 2025 și T4 2025). Vom compara principalii indicatori publicați: evoluția creditelor nou acordate și calitatea portofoliului de credite.

Evoluția creditelor nou acordate

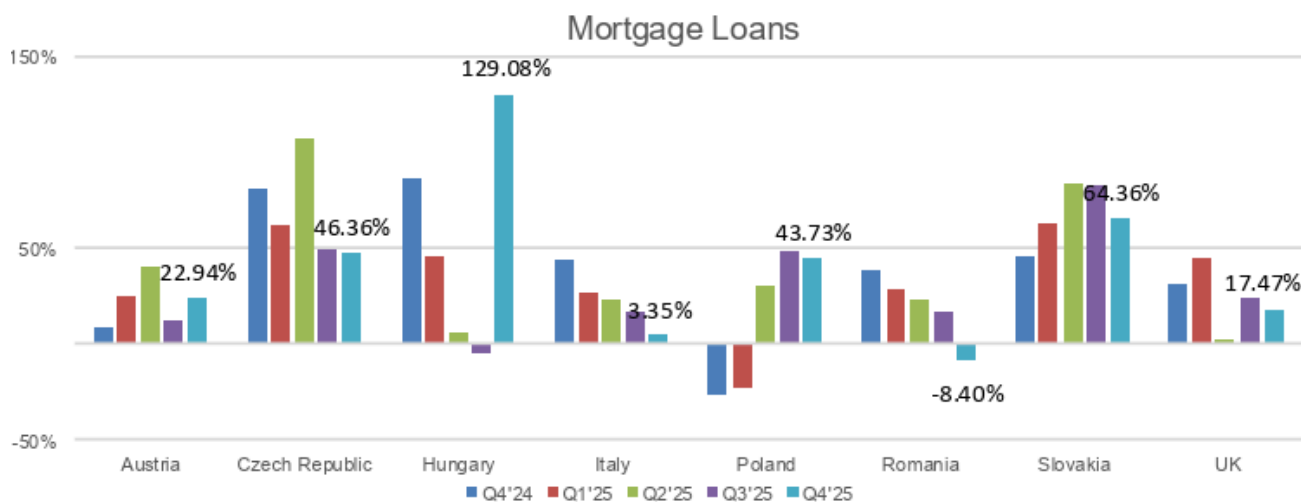
În T3 și T4 2025, România are o evoluție diferită pe cele două segmente analizate, poziționându-se diferit în clasament în funcție de tipul de credit acordat. Pe segmentul creditelor de consum, ritmul de creștere din T4 (+2,15%, față de +4,62% în T3) rămâne modest comparativ cu majoritatea piețelor din eșantion, situând România în partea inferioară a clasamentului, peste Italia.



Sursa: ACCIS Credit Market Indicators Q3&Q4 2025

În schimb, pe segmentul creditelor ipotecare, România înregistrează în T4 2025 o inversare semnificativă de tendință, coborând la -8,40%, după creșterea de +15,96% din T3. Acest lucru se explică prin contracția economică, politicile guvernamentale adoptate și a creșterii de TVA de la 19% la 21% din luna august 2025, efectele fiind vizibile în piață ulterior.

Astfel, dintr-o poziționare mediană în T3, România ajunge în T4 în partea inferioară a clasamentului regional, fiind una dintre puținele piețe cu evoluție negativă, în timp ce piețe precum Slovacia, Cehia și Polonia își mențin ritmuri pozitive mai ridicate. În Ungaria, a fost înregistrată o creștere de peste 100%, datorită popularității politicilor guvernamentale de subvenții adoptate.



Sursa: ACCIS Credit Market Indicators Q3&Q4 2025

Calitatea împrumutului

În T4 2025, România se poziționează în zona de risc scăzut din eșantion. La creditele de consum, rata NPL este de 4,58 %, adică sub Cehia (6,09%), Ungaria (5,47%), Olanda (6,06%) și Slovacia (7,00 %), mult sub Polonia (7,62%), dar peste Turcia (4,47%). Calitatea împrumutului în rândul creditelor de consum s-a îmbunătățit atât în România față de T3, cât și în Ungaria, Olanda și Polonia.

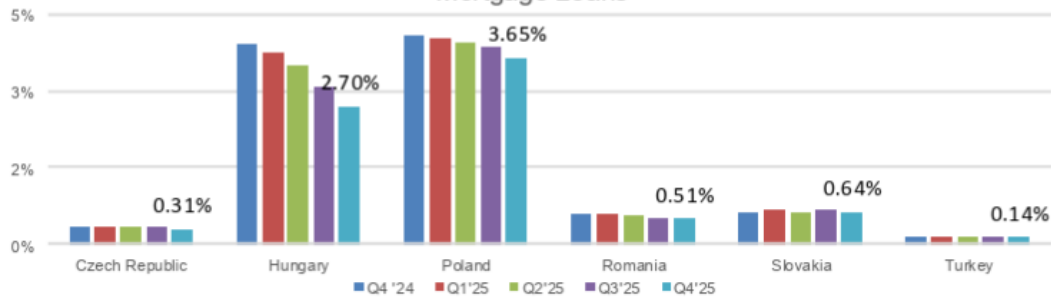
Consumer Loans



Sursa: ACCIS Credit Market Indicators Q3&Q4 2025

La creditele ipotecare, NPL-ul României este 0,51%, un nivel foarte redus: peste Cehia (0,31%) și Turcia (0,14%), dar sub Slovacia (0,64%) și mult sub piețele cu valori ridicate (Ungaria 2,70%, Polonia 3,65%). Per ansamblu, față de trimestrul anterior se observă stabilitate / ușoară îmbunătățire a calității portofoliilor în România, iar diferența față de piețele cu presiune mai mare (în special Polonia și Ungaria pe ipotecar) rămâne clară.

Mortgage Loans

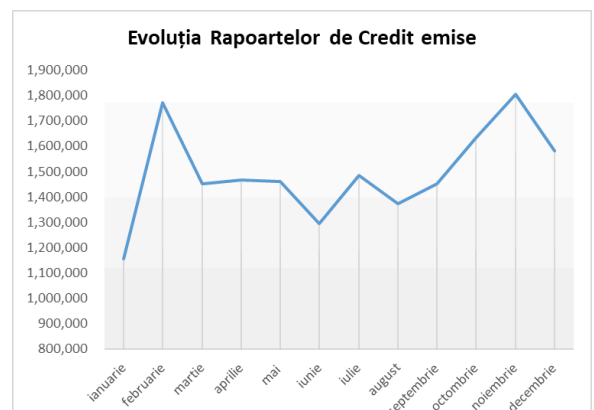
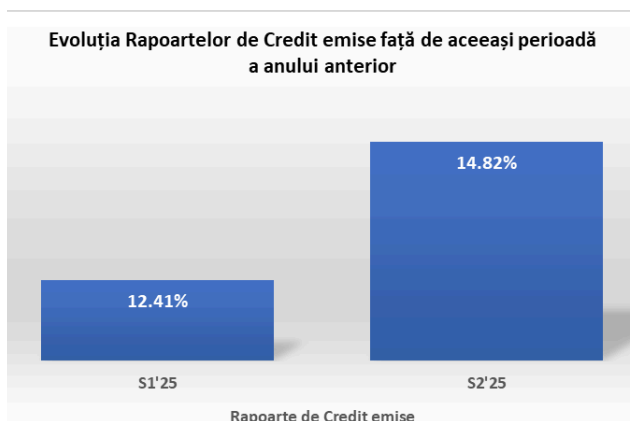


Sursa: ACCIS Credit Market Indicators Q3&Q4 2025

Evoluția rapoartelor de credit emise

În al doilea semestru al anului 2025, în ceea ce privește numărul de rapoarte de credit emise se observă o creștere cu 14,82% față de semestrul al doilea al anului anterior. În total au fost emise aproximativ 9,3 milioane de rapoarte de credit în S2'25.

De asemenea, luna noiembrie a înregistrat cel mai mare volum de rapoarte de credit emise, marcând un eveniment important din piață-Black Friday ce a intensificat temporar apetitul pentru finanțare al populației.



Concluzii și observații cheie

La finalul anului 2025, portofoliul de credite active înregistrat în baza Biroului de Credit evidențiază rolul dominant al sistemului bancar, atât ca volum, cât și ca diversitate a produselor, în timp ce segmentul non-bancar rămâne mai concentrat pe finanțarea de consum și produse cu caracter flexibil.

În semestrul al II-lea s-a conturat o temperare a cererii de finanțare, cu o ușoară scădere a creditării de consum, concomitent cu o creștere moderată a creditelor ipotecare, în linie cu un proces de normalizare a pieței.

Din perspectiva calității portofoliului, sectorul bancar a menținut un nivel redus al creditelor neperformante și o tendință ușor descendentă, în timp ce în sectorul non-bancar nivelul rămâne structural ridicat, dar în scădere și relativ stabil pe parcursul semestrului.

Totodată, creșterea numărului de rapoarte de credit emise în S2 2025 confirmă intensificarea utilizării informației de credit în piață, cu un vârf sezonier în luna noiembrie, asociat perioadelor promoționale care stimulează temporar apetitul de finanțare.



<https://www.birouldecredit.ro>



<https://www.linkedin.com/company/biroul-de-credit/>