



Kondycja rynku pożyczkowego w Polsce

Raport ZPF na podstawie danych CRIF

KWIECIEŃ 2025

Z | P | F

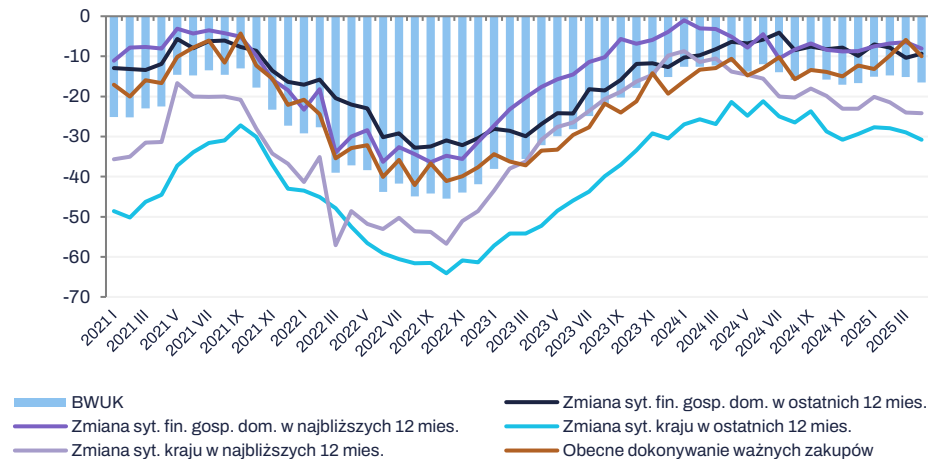
Związek
Przedsiębiorstw
Finansowych
w Polsce

Przegląd sytuacji makroekonomicznej w kwietniu 2025

- Pogorszenie zarówno obecnych nastrojów konsumenckich jak i przyszłych nastrojów konsumenckich w kwietniu br. w odniesieniu do poprzedniego miesiąca. Najbardziej pogorszyły się oceny obecnej możliwości dokonywania ważnych zakupów oraz obecnej sytuacji ekonomicznej kraju. Niższe wartości osiągnęły również oceny przyszłej sytuacji finansowej gospodarstwa domowego oraz przyszłej sytuacji ekonomicznej kraju. Wyższą wartość niż przed miesiącem odnotowano jedynie dla oceny obecnej sytuacji finansowej gospodarstwa domowego. Z kolei na spadek wartości Wyprzedzającego Wskaźnika Ufności Konsumenckiej wpłynęły wszystkie jego składniki. Największy spadek odnotowano dla oceny przyszłego poziomu bezrobocia.
- W kwietniu ceny towarów i usług konsumpcyjnych były o 4,2% wyższe niż w tym samym miesiącu rok wcześniej. Wskaźnik inflacji utrzymywał się powyżej górnej granicy odchyleń od celu inflacyjnego wyznaczonego przez Radę Polityki Pieniężnej. RPP zdecydowała się na obniżkę stóp procentowych – od 7 maja br. stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego (NBP) wynosi 5,25%.
- Stabilna sytuacja na rynku pracy. W kwietniu br. stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła 5,2%.

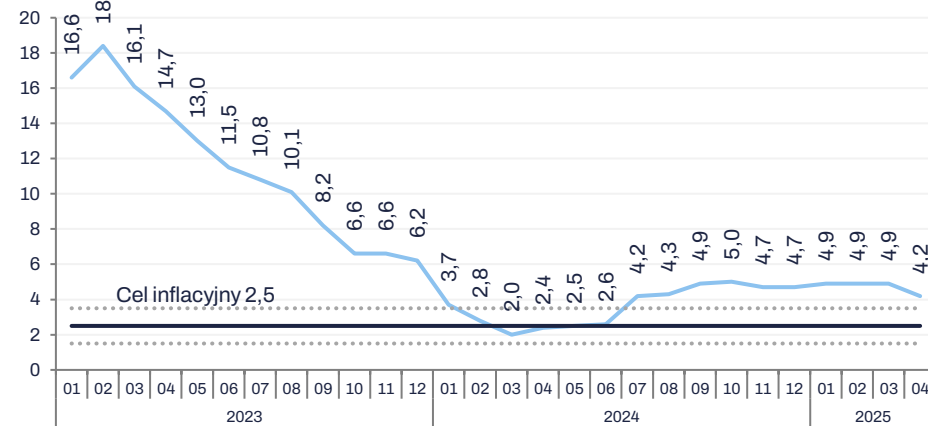
Sytuacja makroekonomiczna

Bieżący wskaźnik ufności konsumenckiej (BWUK)



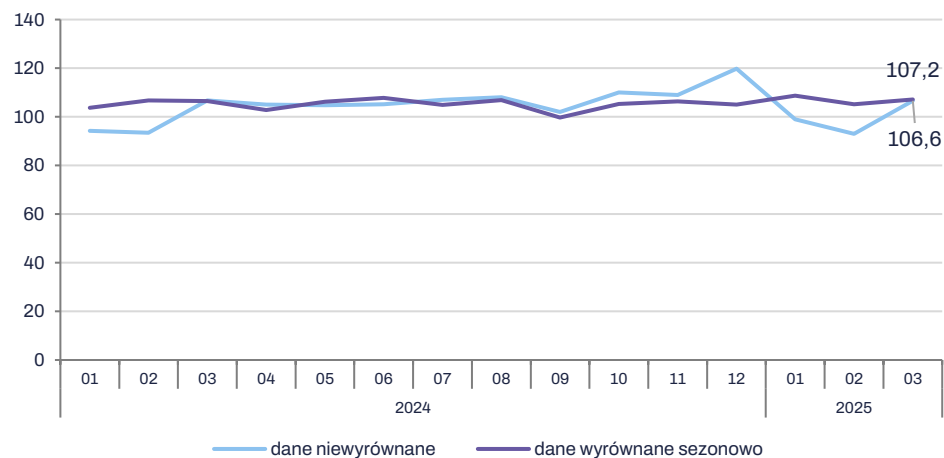
Źródło: GUS.

Zmiany cen towarów i usług konsumpcyjnych r/r



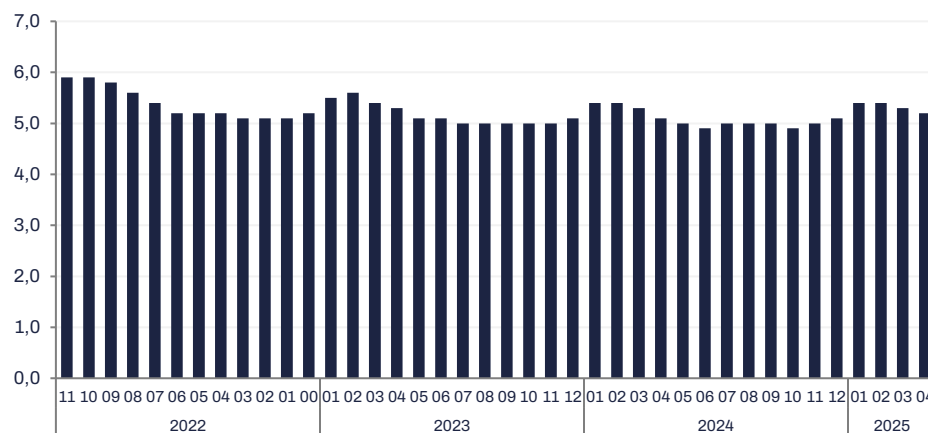
Źródło: GUS.

Sprzedaż detaliczna – ceny stałe 2021=100



Źródło: GUS.

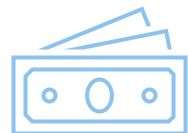
Stopa bezrobocia rejestrowanego



Źródło: GUS.

Rynek pożyczek w Polsce – kwiecień 2025

(dane wyłącznie firm pożyczkowych, nie dotyczy BNPL)



1,65 mld PLN

Wartość udzielonych pożyczek

▲ +22,9% r/r

▲ +0,7% m/m

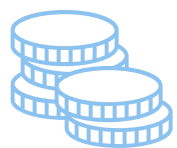


0,39 mln szt.

Liczba udzielonych pożyczek

▲ +12,3% r/r

▼ -0,7% m/m



4266 PLN

Średnia wartość pożyczki

▲ +9,5% r/r

▲ +1,3% m/m



9,1%

Udział nowych klientów

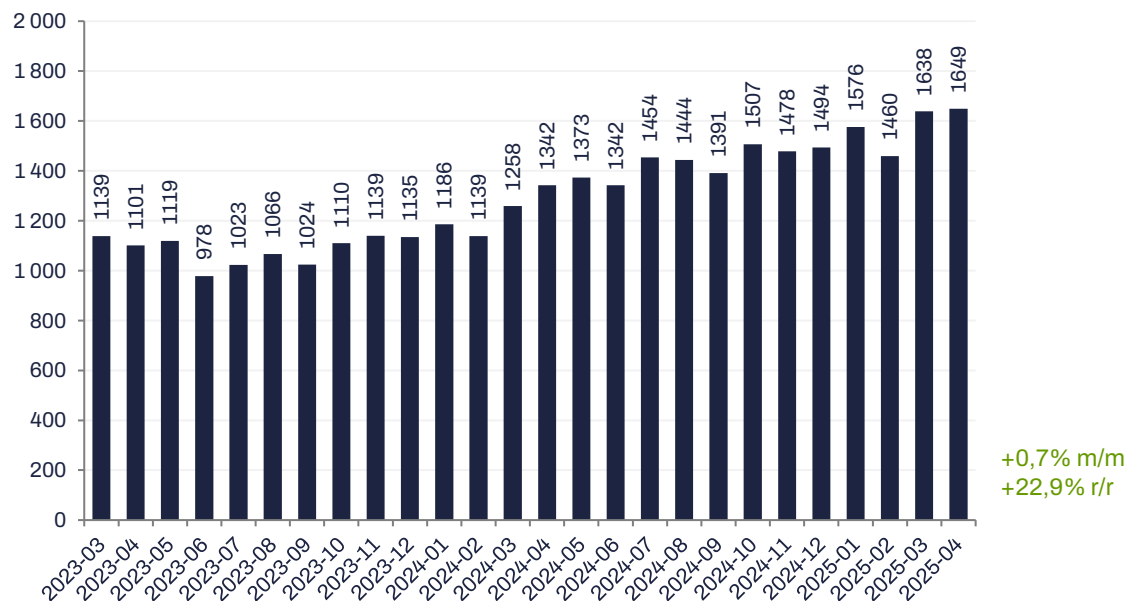
▼ -1,5 p.p. r/r

— 0,0 p.p. m/m

Źródło: CRIF.

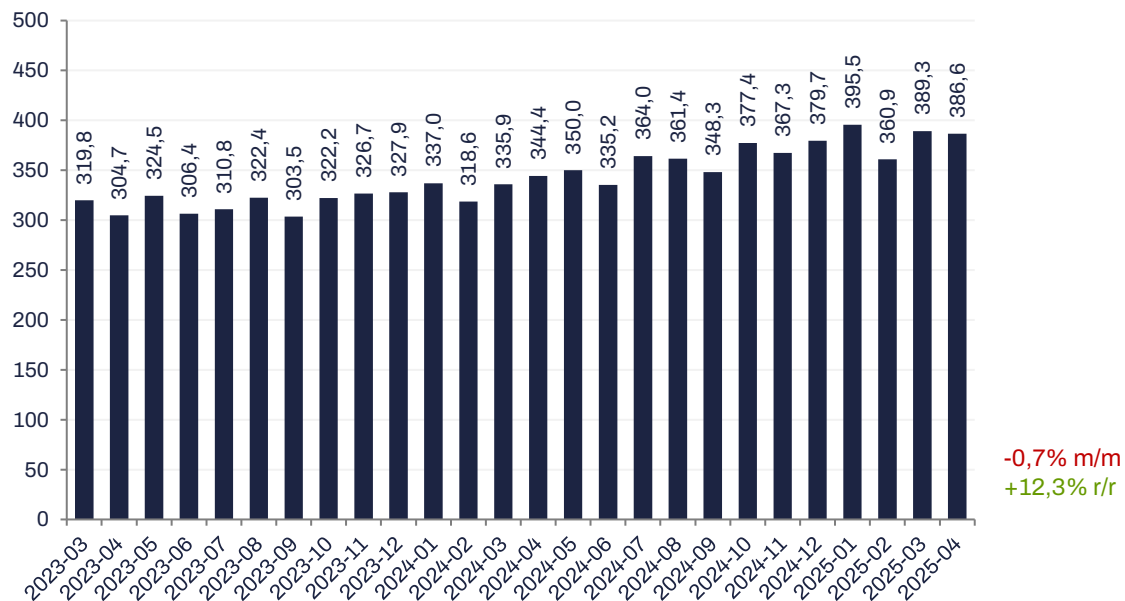
Wartość i liczba udzielonych pożyczek

Wartość udzielonych pożyczek
w ujęciu miesięcznym; w mln PLN



Źródło: CRIF.

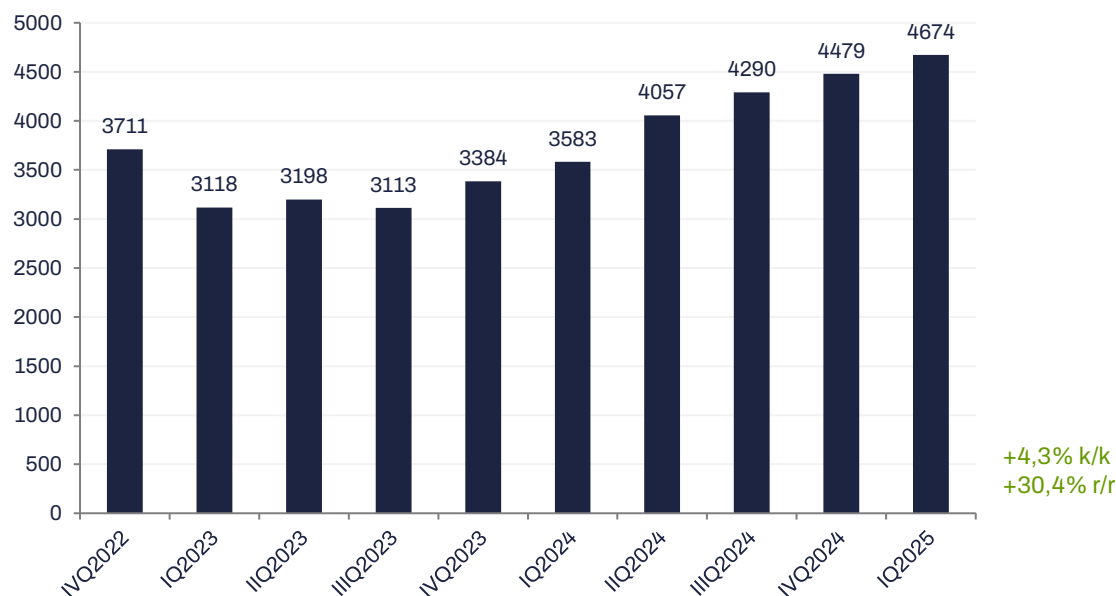
Liczba udzielonych pożyczek
w ujęciu miesięcznym; w tys.



Źródło: CRIF.

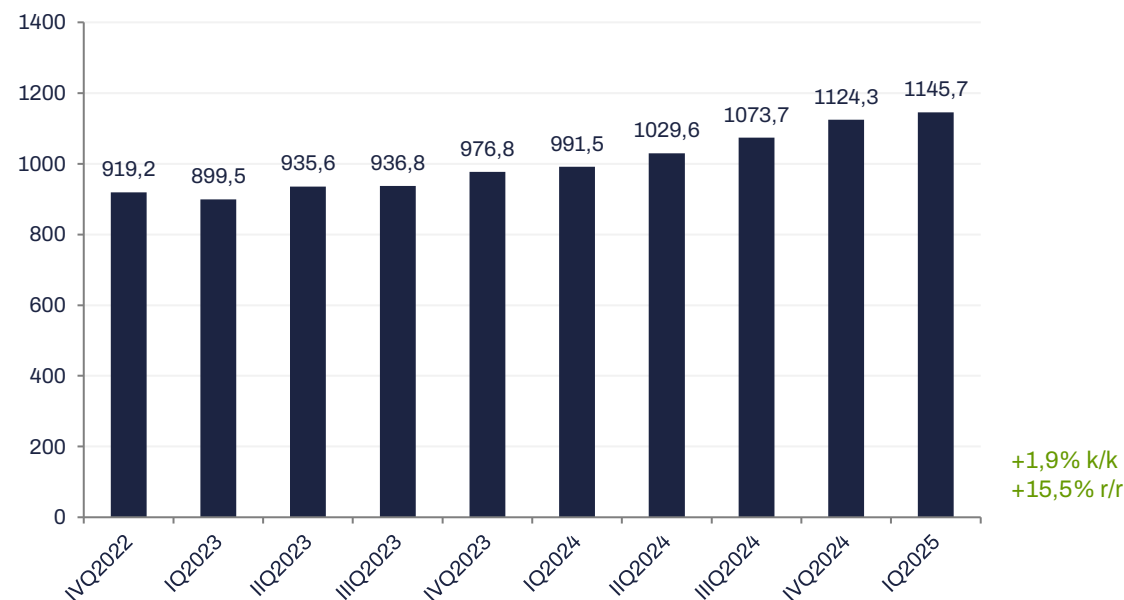
Wartość i liczba udzielonych pożyczek

Wartość udzielonych pożyczek
w ujęciu kwartalnym; w mln PLN



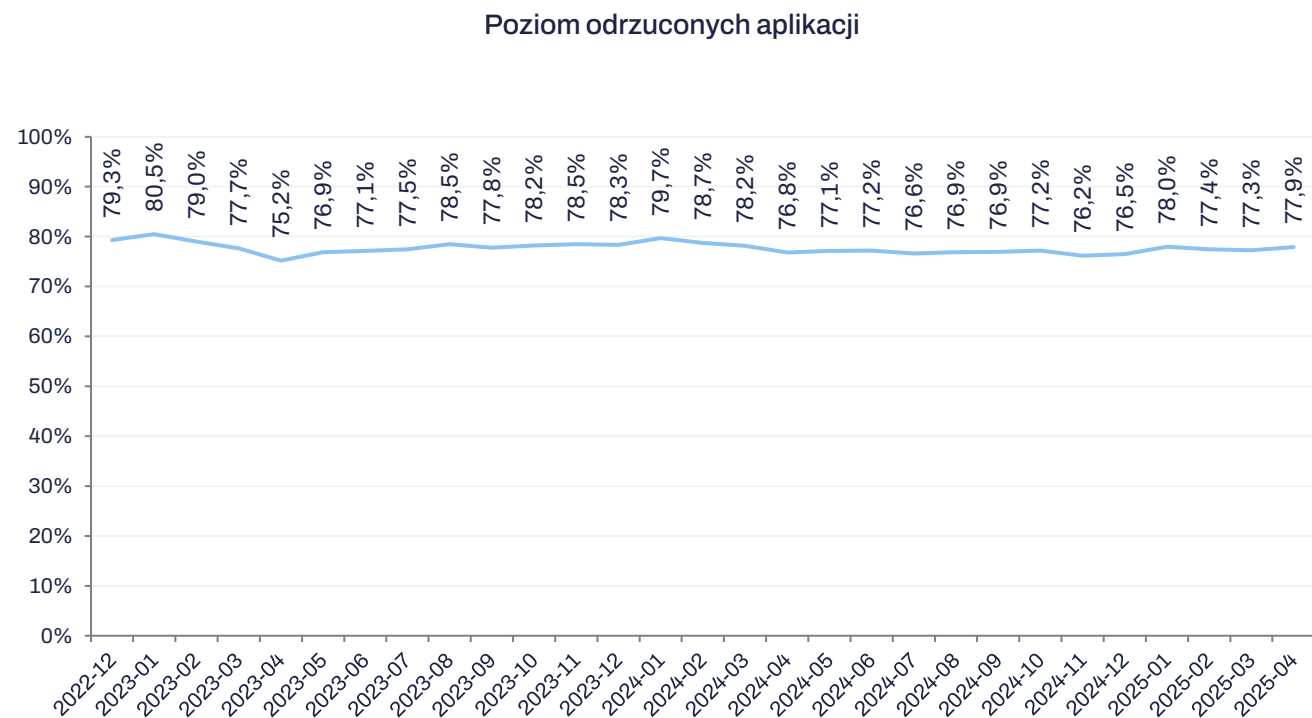
Źródło: CRIF.

Liczba udzielonych pożyczek
w ujęciu kwartalnym; w tys.



Źródło: CRIF.

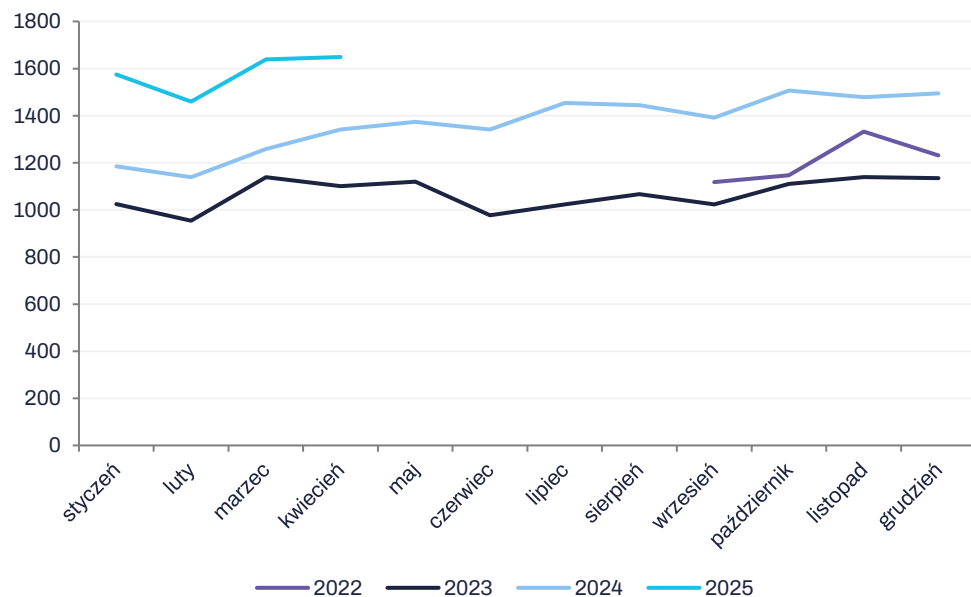
Poziom odrzuconych aplikacji



Źródło: CRIF.

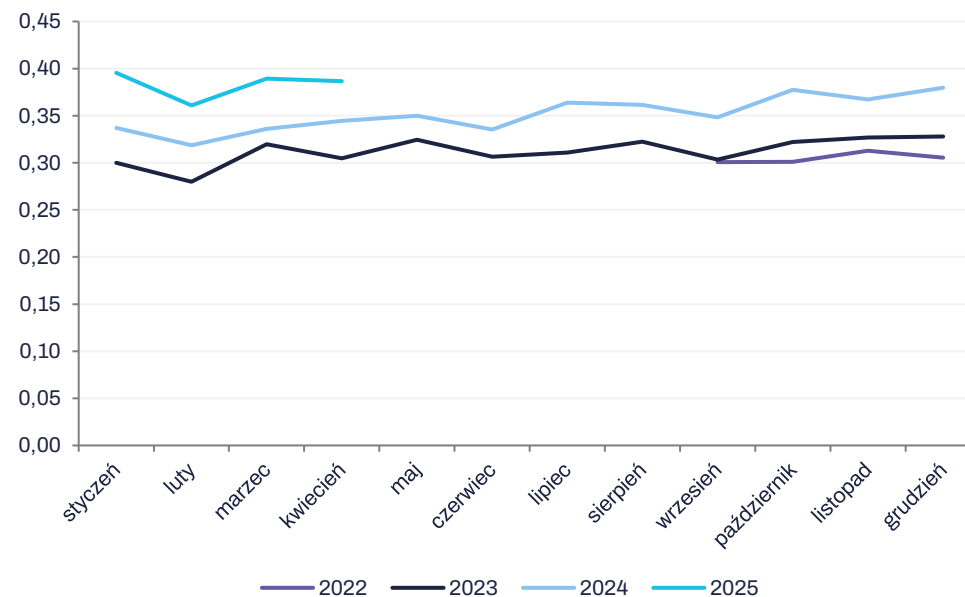
Wartość i liczba udzielonych pożyczek – porównanie do lat poprzednich

Wartość udzielonych pożyczek
w ujęciu miesięcznym; w mln PLN



Źródło: CRIF.

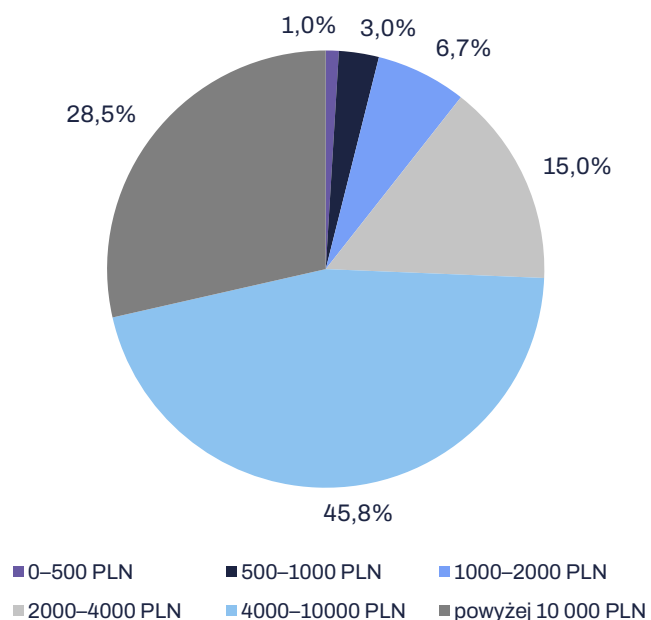
Liczba udzielonych pożyczek
w ujęciu miesięcznym; w tys.



Źródło: CRIF.

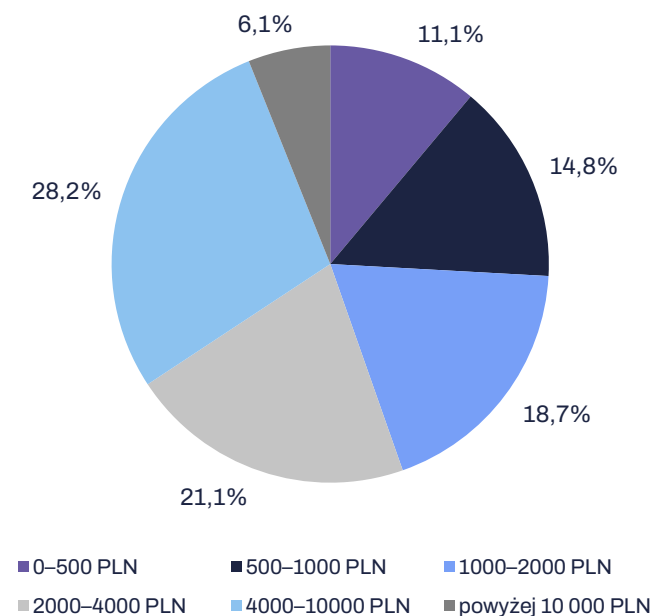
Struktura sprzedaży według kwoty udzielonej pożyczki

Udział wartościowy pożyczek udzielonych w kwietniu 2025, ze względu na kwotę pożyczki



Źródło: CRIF.

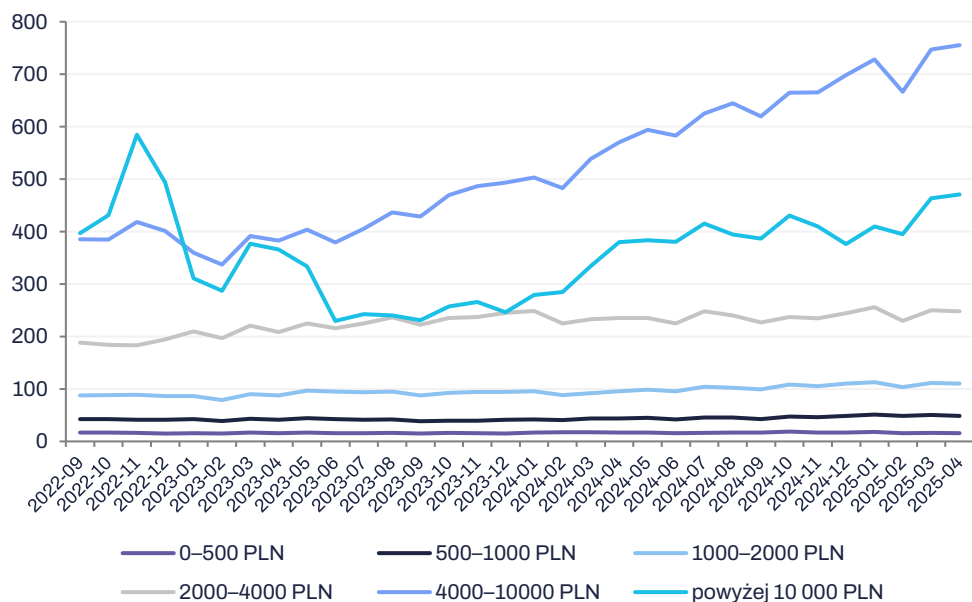
Udział ilościowy pożyczek udzielonych w kwietniu 2025, ze względu na kwotę pożyczki



Źródło: CRIF.

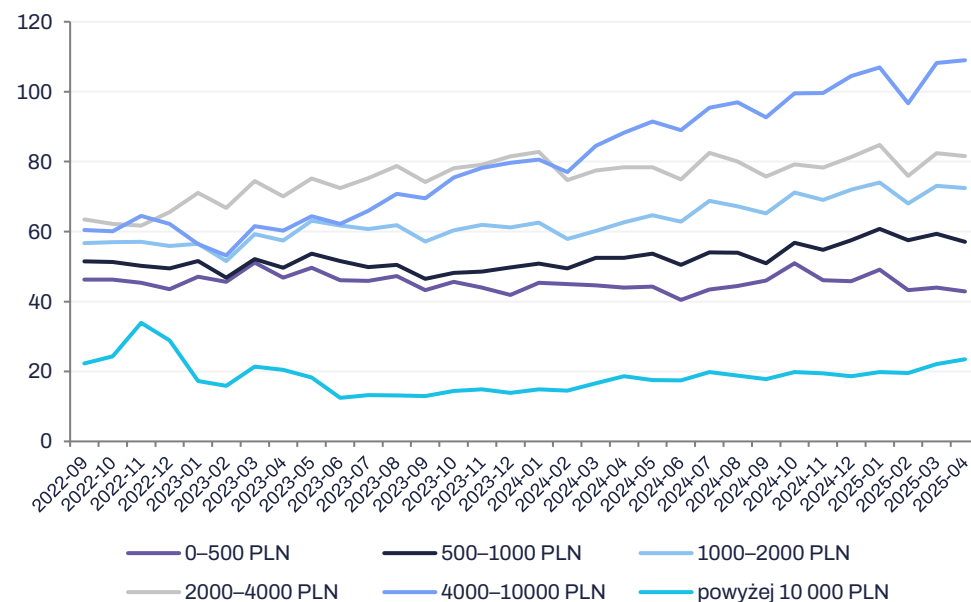
Struktura sprzedaży – porównanie do lat poprzednich

Wartość pożyczek udzielonych w kwietniu 2025
w podziale na kwotę pożyczki, w mln PLN



Źródło: CRIF.

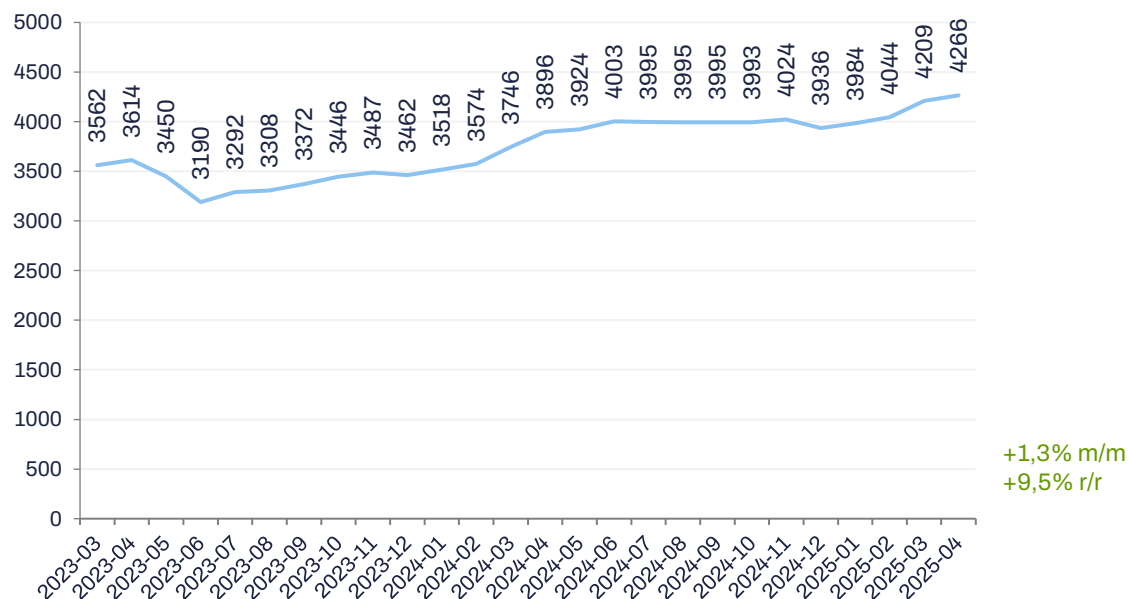
Liczba pożyczek udzielonych w kwietniu 2025
w podziale na kwotę pożyczki, w tys.



Źródło: CRIF.

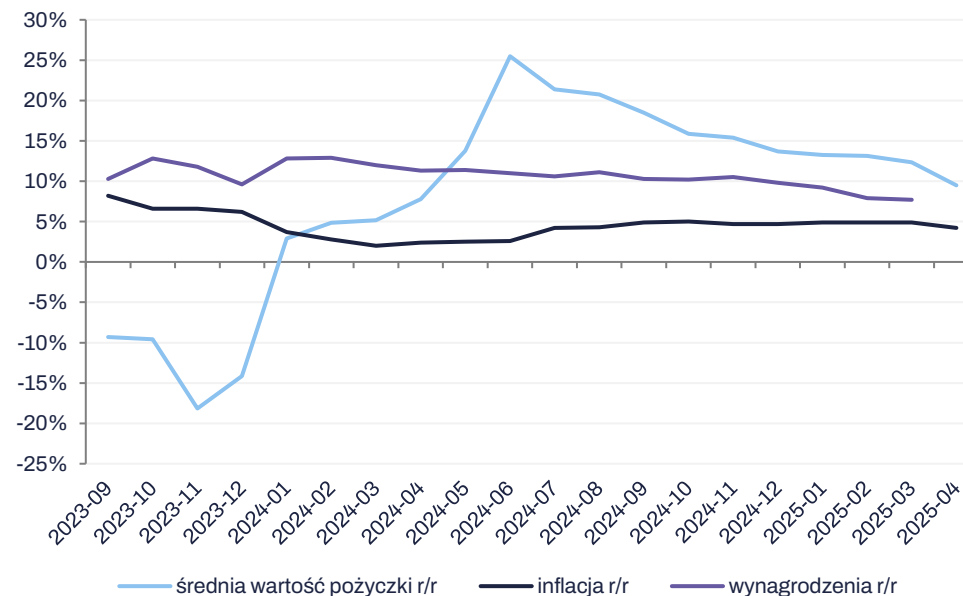
Średnia wartość udzielonych pożyczek

Średnia wartość udzielonej pożyczki
w ujęciu miesięcznym; w PLN



Źródło: CRIF.

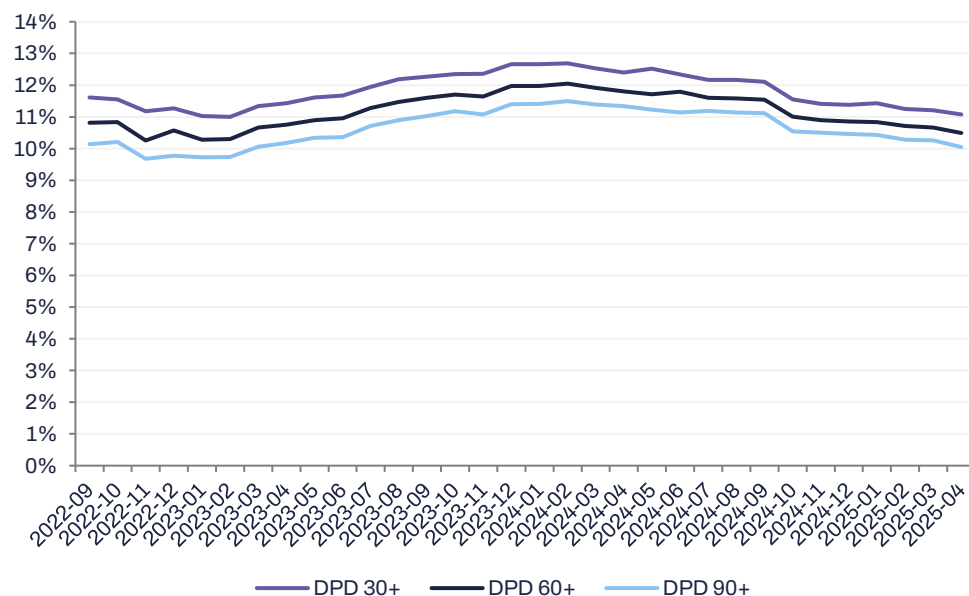
Dynamika średniej kwoty pożyczki udzielonej w danym miesiącu
w porównaniu do dynamiki inflacji i przeciętnego wynagrodzenia



Źródło: CRIF.

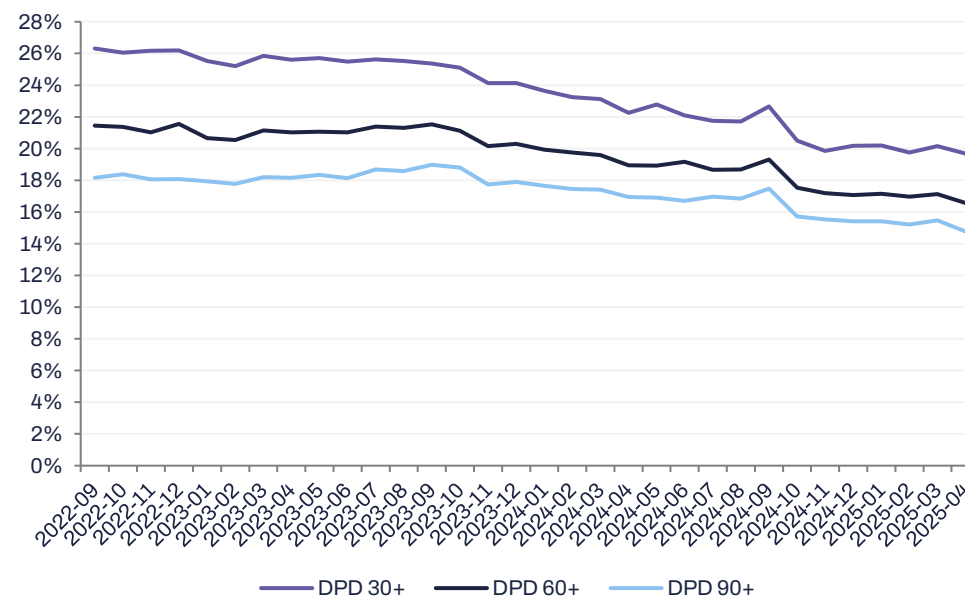
Pożyczki przeterminowane

Struktura wartościowa pożyczek przeterminowanych
ze względu na okres przeterminowania



Źródło: CRIF.

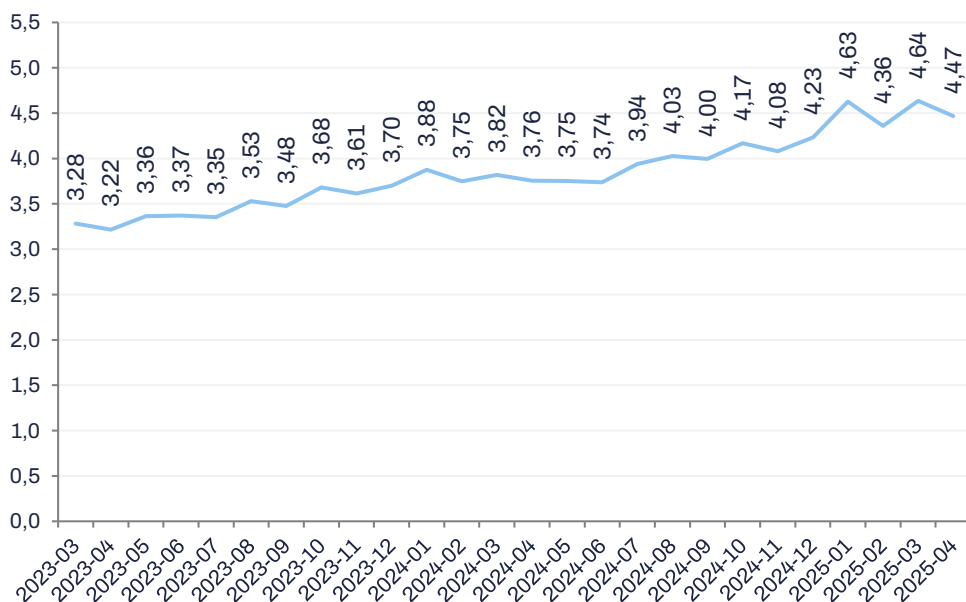
Struktura ilościowa pożyczek przeterminowanych
ze względu na okres przeterminowania



Źródło: CRIF.

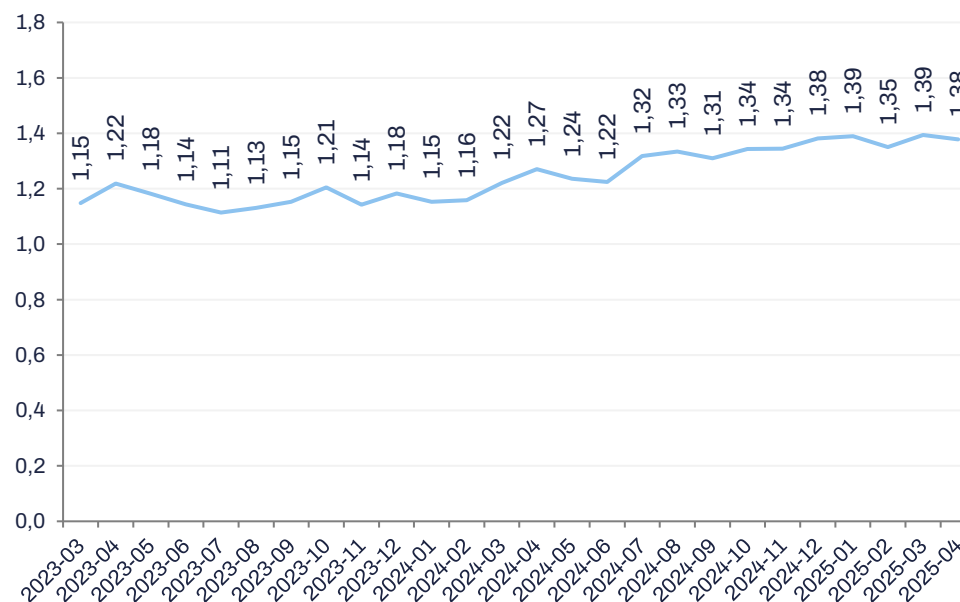
Statystyczny klient pożyczkowy

Liczba wniosków przypadająca na jednego
wnioskodawcę o pożyczkę



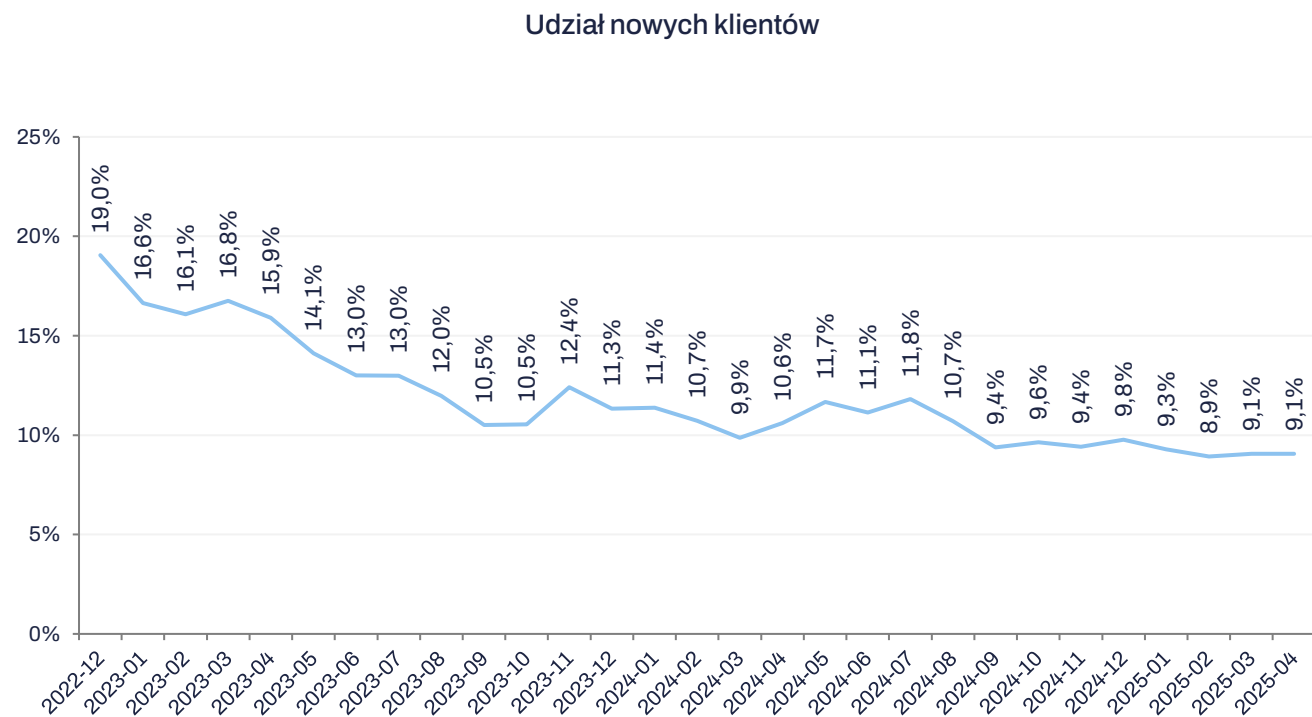
Źródło: CRIF.

Liczba pożyczek udzielonych jednemu klientowi



Źródło: CRIF.

Udział nowych klientów



Źródło: CRIF.

Podsumowanie

- Wartość pożyczek udzielonych w kwietniu 2025 roku wzrosła o 0,7% m/m i wzrosła o 22,9% r/r.
- Liczba nowych pożyczek udzielonych w kwietniu 2025 roku spadła o 0,7% m/m i wzrosła o 12,3% r/r.
- Udział nowych klientów pozostaje w trendzie malejącym, w kwietniu 2025 roku osiągnął on poziom 9,1%, podobnie jak miesiąc wcześniej.
- Instytucje pożyczkowe odrzucają ponad trzy czwarte wniosków od klientów – w kwietniu 2025 odsetek odrzuceń wyniósł 77,9%.
- Dynamika średniej kwoty pożyczki jest w trendzie spadkowym i utrzymuje się powyżej dynamiki inflacji i przeciętnego wynagrodzenia.
- W kwietniu 2025 roku nastąpił spadek odpytań o klienta w odniesieniu do poprzedniego miesiąca, a w odniesieniu do analogicznego okresu poprzedniego roku odnotowano ich wzrost.
- Spadkowy trend zadłużenia przeterminowanego pod względem wartości zadłużenia utrzymuje się od początku 2024 roku.
- Analiza została wykonana na podstawie danych pochodzących od wszystkich największych firm pożyczkowych, których udział w rynku wynosi ok. 90%.

Komentarz ekspercki:

Rynek pożyczkowy stawia na odpowiedzialność



Jolanta Pytel

Fintech, Business & Product Development, Account Management, CRIF

W kwietniu 2025 r., po raz pierwszy od kilkadziesiąt miesięcy, udział pożyczek przeterminowanych o ponad 90 dni – w ujęciu ilościowym – spadł poniżej 15%. W pozostałych statystykach pokazujących zaległości także obserwujemy lekkie spadki. To pozwala stwierdzić, że instytucje pożyczkowe podejmują skuteczne działania, które pozwalają im poprawić jakość swoich portfeli. Przede wszystkim nie boją się odrzucać niepewnych wniosków o finansowanie (w kwietniu blisko 78% z nich spotkało się z odmową). Nie idą na kompromisy i stawiają na znajomość klienta. Branża preferuje sprawdzone relacje – ostrożnie „zbiera” z rynku nowych pożyczkobiorców i koncentruje się na tych już sprawdzonych.

Obserwowana od dłuższego czasu zmiana w strukturze udzielanego finansowania jest dopełnieniem obrazu branży. W porównaniu z marcem br. o 6% wzrosła liczba pożyczek udzielonych na co najmniej 10 tys. zł. To

ciekawy trend, zwłaszcza w kontekście utrzymujących się dotychczas wysokich stóp procentowych. Jednocześnie wyraźne spadki zanotowały pożyczki do 1000 zł – ich liczba zmalała o kilka punktów procentowych.

Tych kilka interesujących zjawisk nie zmienia ogólnego obrazu rynku, który jest stabilny. Najlepiej widać to po liczbie udzielonych pożyczek, która w porównaniu miesiąc do miesiąca zmalała w kwietniu o zaledwie -0,68%. Wzrosła przy tym wartość zaciągniętych zobowiązań, ale tylko o 0,65%.

A zatem utrzymuje się popyt na pożyczki, których charakterystyka i struktura również od jakiegoś czasu jest dość stała. Z pewnością cieszy dojrzałość rynku, który kontynuuje politykę odpowiedzialnego pożyczania – instytucje pożyczkowe działają rozważnie i nie są skłonne do podejmowania nadmiernego ryzyka.



Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce
ul. Długie Pobrzeże 30, 80-888 Gdańsk

info@zpf.pl | www.zpf.pl