ZPF Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce

Jak Polacy pożyczają online

II EDYCJA

Raport na podstawie danych youmoney

O raporcie

Raport *Jak Polacy pożyczają online* prezentuje analizę zachowań konsumentów korzystających z pożyczek online w Polsce. Opracowanie zostało przygotowane przez ZPF na podstawie zagregowanych danych platformy Youmoney za rok 2025. Analiza obejmuje kluczowe etapy procesu sprzedaży online od przekierowania użytkownika do oferty, przez złożenie wniosku, aż po uruchomienie pożyczki.

II edycja raportu pokazuje m.in.:

- kiedy Polacy najczęściej składają wnioski o pożyczki online,
- jak różnią się zachowania klientów zainteresowanych pożyczkami krótkoterminowymi i ratalnymi,
- jak szybko instytucje finansowe podejmują decyzje i wypłacają środki,
- które grupy klientów osiągają najwyższą skuteczność uzyskania finansowania.

Dane mają charakter zagregowany i anonimowy. Raport pełni funkcję informacyjną oraz analityczną i odzwierciedla rzeczywiste zachowania klientów w kanale online.

W niniejszym raporcie produkty zostały podzielone na:

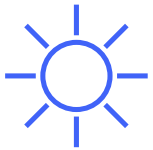
- **pożyczki krótkoterminowe** – udzielane na okres do 3 miesięcy,
- **pożyczki ratalne** – udzielane na okres powyżej 3 miesięcy, spłacane w ratach.

Pojęcie **„przyznawalność”** oznacza udział wniosków zakończonych co najmniej jedną wypłatą środków względem wszystkich złożonych wniosków. Wskaźnik ten pokazuje skuteczność uzyskania finansowania przez klientów w poszczególnych segmentach rynku.

Rynek pożyczek online w Polsce w 2025 roku

Poniedziałek

Dzień, w którym składany jest największy odsetek wniosków



74,1%

Odsetek wypłat realizowanych tego samego dnia

8.00

Godzina najwyższej przyznawalności

87,0%

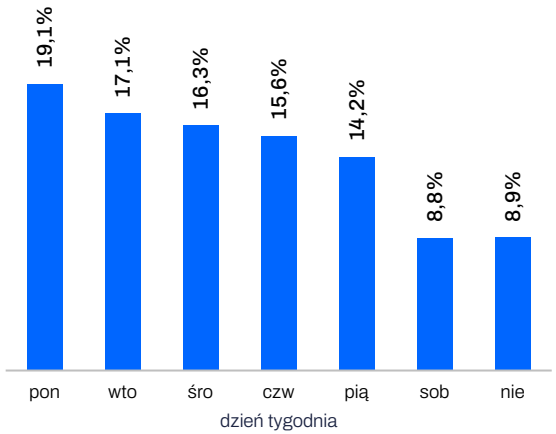
Udział produktów ratalnych we wnioskowanych produktach

8,2%

Przyznawalność pożyczek online

W jakie dni tygodnia pożyczają Polacy?

Rozkład ilości składanych wniosków

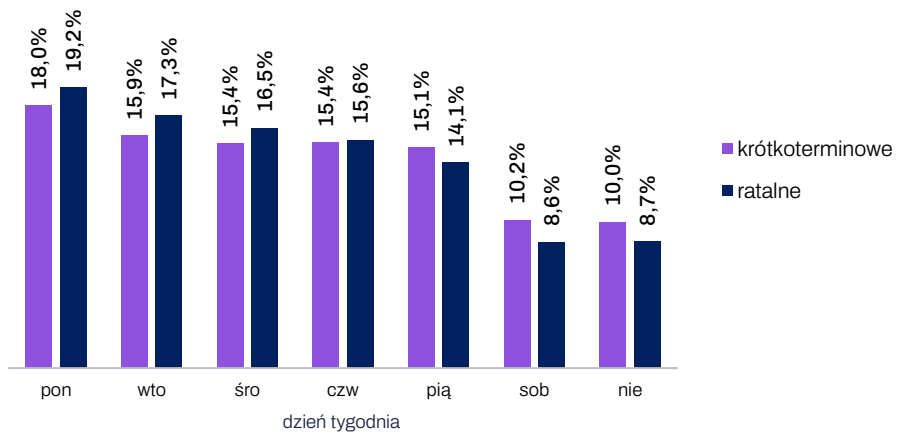


Wnioski najczęściej składane są w **poniedziałek**

Przyznawalność pożyczek

Najwyższą przyznawalność obserwujemy w **piątki**

Rozkład ilości składanych wniosków (pożyczki krótkoterminowe vs ratalne)

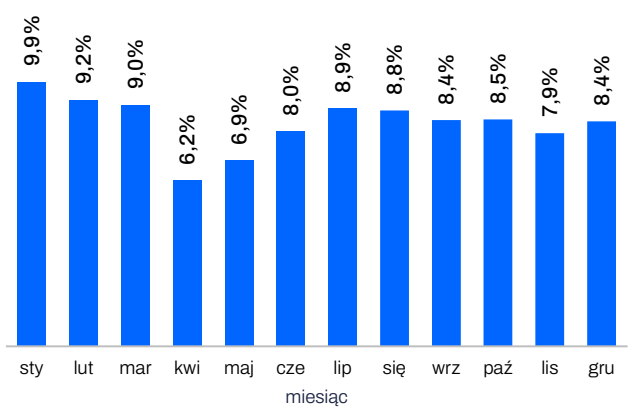


W piątki i weekendy dominują wnioski o pożyczki krótkoterminowe

Polacy najczęściej szukają finansowania online na początku tygodnia. W poniedziałek dominują zarówno pożyczki krótkoterminowe, jak i ratalne. Weekend odpowiada za wyraźnie niższą aktywność klientów, a sobota i niedziela generują najniższą skuteczność.

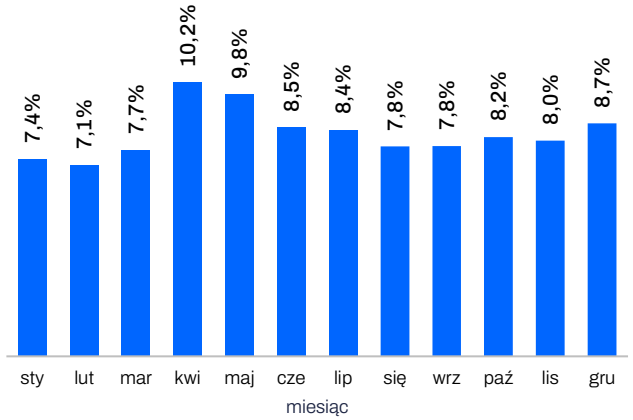
W jakich miesiącach pożyczają Polacy?

Rozkład ilości składanych wniosków



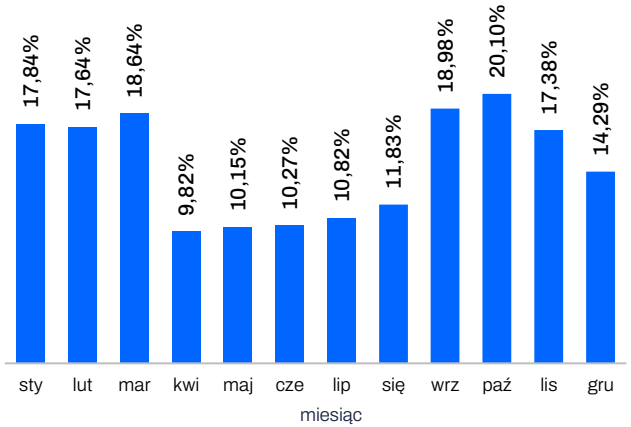
Największa aktywność klientów przypada na **początek roku**

Przyznawalność pożyczek



Najwyższą przyznawalność pożyczek odnotowano w **kwietniu i maju**

Udział % pożyczek krótkoterminowych w ogólnej liczbie wniosków

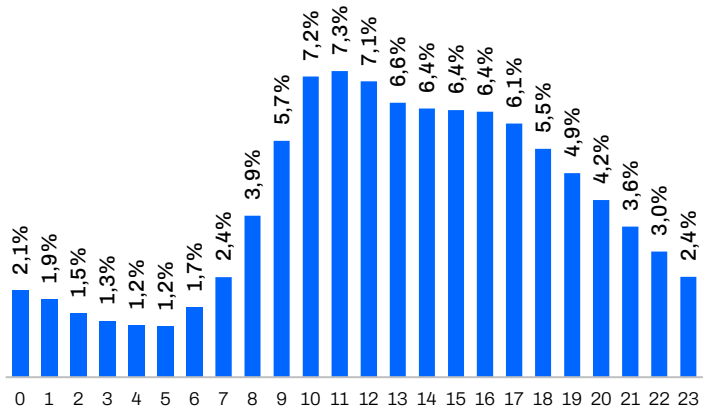


Wrzesień i październik to miesiące o najwyższym poziomie zainteresowania krótkoterminowym finansowaniem

Obserwujemy wyraźną sezonowość rynku pożyczkowego i większe potrzeby finansowe konsumentów w pierwszych miesiącach roku – początek roku jest okresem najwyższej aktywności klientów poszukujących finansowania online. Jesień przynosi wyraźny wzrost zainteresowania produktami krótkoterminowymi.

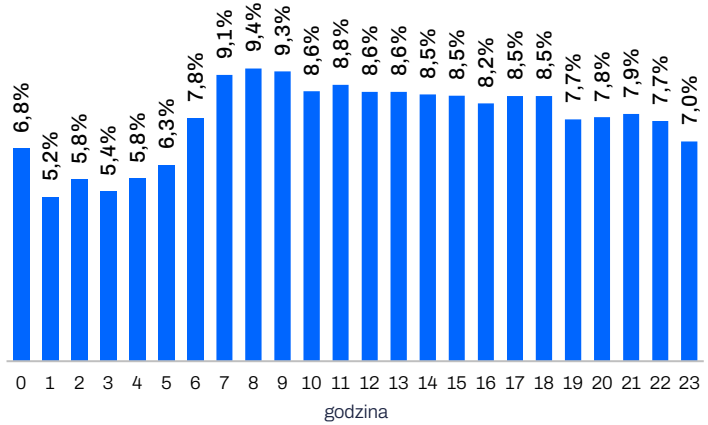
W jakich godzinach pożyczają Polacy?

Rozkład ilości składanych wniosków



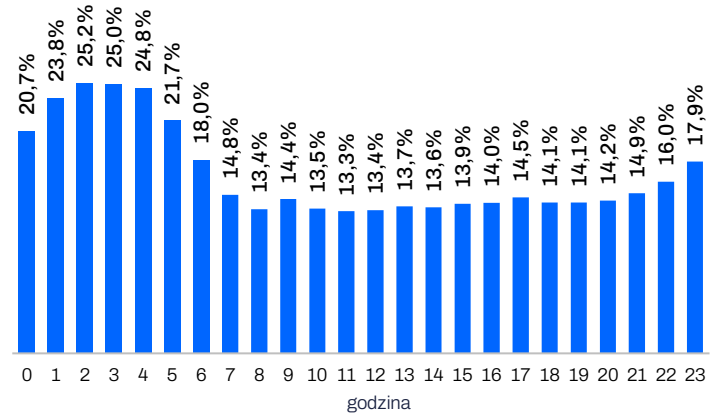
Wnioski najczęściej są składane w godzinach **przedpołudniowych**, między 10.00 a 12.00

Przyznawalność pożyczek



Największy poziom przyznawalności notujemy **rano**, w godz. 7.00–9.00

Udział % pożyczek krótkoterminowych w ogólnej liczbie wniosków



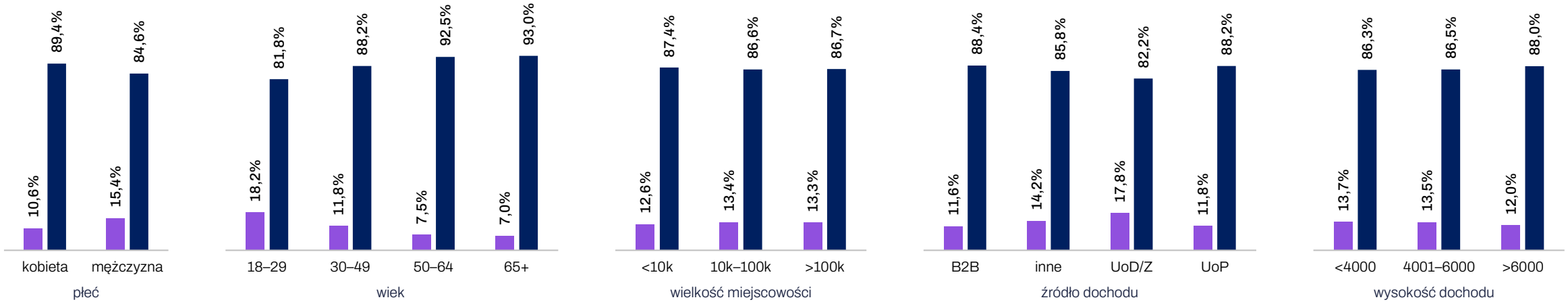
Pożyczki krótkoterminowe cieszą się największym zainteresowaniem **nocą**, w godzinach 1.00–4.00

Wnioski o pożyczki krótkoterminowe częściej wybierane są w nocy w stosunku do pożyczek długoterminowych, co może wynikać z faktu, że takie finansowanie częściej odpowiada na nagłe i impulsywne potrzeby klientów. Największą skuteczność uzyskania finansowania osiągają jednak klienci składający wnioski w godzinach porannych. Moment złożenia wniosku może zatem wpływać na efektywność procesu kredytowego.

Pożyczki krótkoterminowe vs ratalne

Udział wniosków o pożyczki krótkoterminowe i ratalne – rozkład ogólny:

Udział wniosków o pożyczki krótkoterminowe i ratalne – rozkłady według cech pożyczkobiorców:



Wnioski o finansowanie krótkoterminowe częściej obserwujemy w grupie **mężczyzn**

Produktami krótkoterminowymi najbardziej interesują się **najmłodsi klienci**

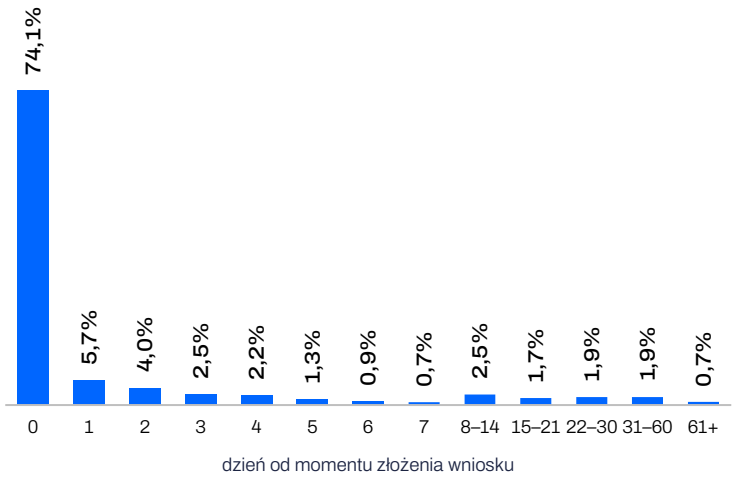
Mieszkańcy małych miejscowości (<10 tys.) w największym stopniu interesują się produktami krótkoterminowymi, jednak **różnice są nieznaczne**

Największe zainteresowanie pożyczkami krótkoterminowymi ujawnia się w przypadku zatrudnionych na umowę **o dzieło i zlecenie**

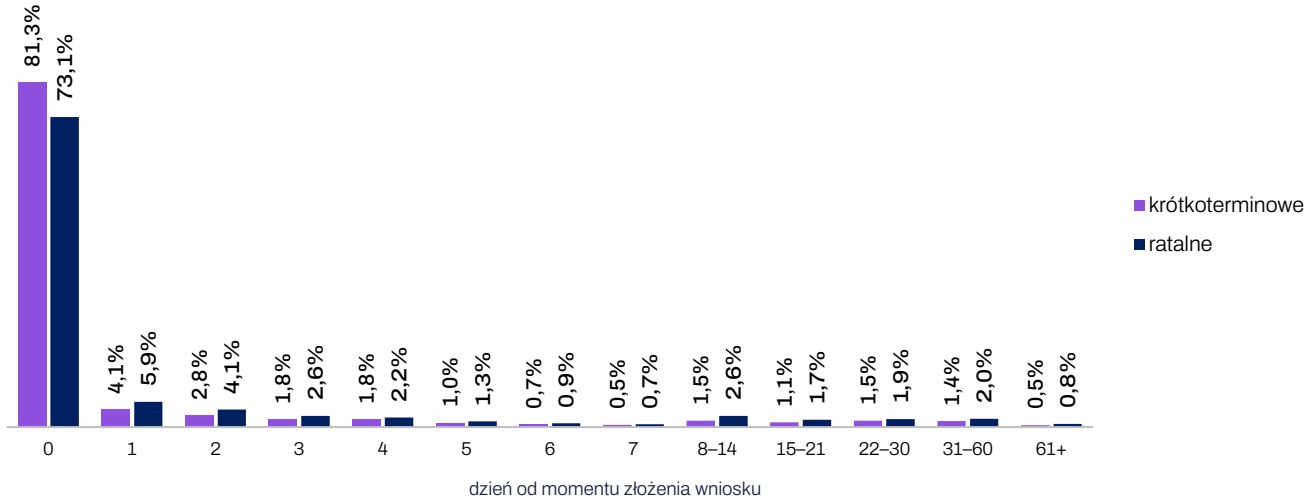
Wraz z **poziomem dochodów** rośnie udział wniosków o pożyczki ratalne

Jak szybko działa rynek?

Odsetek wniosków zakończonych wypłatą w poszczególnych dniach od złożenia wniosku



Odsetek wniosków zakończonych wypłatą w poszczególnych dniach od złożenia wniosku (pożyczki krótkoterminowe vs ratalne)

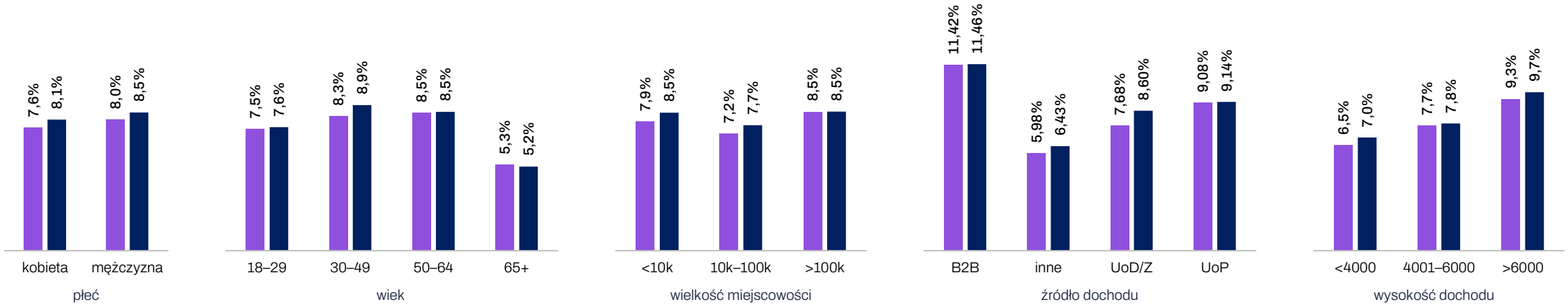


Rynek pożyczek online opiera się na szybkości procesu i wysokim poziomie automatyzacji. Pożyczki krótkoterminowe pozostają produktem o najszybszym czasie wypłaty środków, natomiast pożyczki ratalne często wymagają bardziej rozbudowanego procesu analizy i decyzji kredytowej.

Przyznawalność – pożyczki krótkoterminowe vs ratalne

Przyznawalność w grupie pożyczek krótkoterminowych i ratalnych:

Przyznawalność w grupie pożyczek krótkoterminowych i ratalnych – rozkłady według cech pożyczkobiorców:



Pożyczki ratalne mają **wyższy poziom** przyznawalności niezależnie od płci

Najwyższą przyznawalność obserwujemy w środkowych grupach wiekowych **(30–64)**

W przypadku największych miast przyznawalność pożyczek krótko-terminowych i ratalnych jest **na tym samym poziomie**

Najwyższą przyznawalność, niezależnie od kategorii produktu, osiągają osoby z sektora **B2B**

Przyznawalność rośnie wraz z **poziomem dochodów**, jednocześnie w każdym przedziale dochodów jest wyższa dla produktów ratalnych

Profil najbardziej efektywnego klienta 2.0

Posiada stabilne źródło dochodu

Osiąga wysoki poziom dochodów netto

Korzysta z produktów dopasowanych do swojej sytuacji finansowej

Składa wnioski w godzinach najwyższej skuteczności procesowej i w dni robocze

Częściej wybiera produkty ratalne niż krótkoterminowe

Komentarz eksperta

Rafał Tomkowicz
Dyrektor ds. Rozwoju ZPF

Rynek pożyczek online jako motor innowacji
Internet dla użytkowników dostępny jest 24 godziny na dobę. To pokazuje, jak dużym wyzwaniem jest dziś obsługa potencjalnego klienta zainteresowanego usługami w sieci. Rynek pożyczek online od lat stanowi swoistego rodzaju laboratorium innowacyjności i zmian, które później przenikają do innych sektorów gospodarki cyfrowej. Bardzo często rozwiązania wypracowane przez firmy pożyczkowe znajdowały swoje odzwierciedlenie w postaci podobnych usług w całym obszarze e-commerce. Wystarczy wspomnieć rozwój finansowania BNPL (*Buy Now, Pay Later*), które w istotnym stopniu zrewolucjonizowało sposób finansowania zakupów internetowych.

Technologia nadąża za oczekiwaniami klientów
Tradycyjny rynek pożyczek online pokazuje, że nieustannie podąża za trendami rozwijającego się świata cyfrowego. Jednocześnie zachowuje swoją selektywność w ocenie klientów, mając na uwadze szczególną rolę instytucji finansowych udzielających zobowiązań. Wymaga to odpowiedzialności zarówno po stronie pożyczkodawcy, jak i konsumenta.

Odpowiedzialne pożyczanie jako fundament rynku
Z drugiej edycji raportu *Jak Polacy pożyczają online* wynika, że najbardziej pożądanym klientem pozostaje osoba posiadająca stabilne źródło dochodu, które daje gwarancję terminowej spłaty zobowiązań. Kluczowe znaczenie ma również relacja pomiędzy wysokością dochodów a kwotą finansowania. Przyznawalność pożyczek online na poziomie około 8 proc. świadczy o bardzo zaawansowanych systemach oceny ryzyka stosowanych przez instytucje pożyczkowe. To także dowód na dużą odpowiedzialność branży za codzienne zarządzanie budżetami domowymi Polaków. Każda odmowa finansowania powinna być traktowana nie jako przeszkoda, lecz jako sygnał ostrzegawczy dla osoby ubiegającej się o pożyczkę, że w danym momencie zaciągnięcie kolejnego zobowiązania może nie być najlepszą decyzją.

Szybkość i wygoda napędzają rozwój sektora
Zgodnie z naszym raportem klienci oczekują dziś przede wszystkim szybkości, wygody i prostoty procesu. Ponad 70 proc. wypłat realizowanych jest tego samego dnia, co najlepiej obrazuje tempo funkcjonowania współczesnego rynku pożyczek online. To właśnie szybkość działania oraz elastyczność procesów są cechami szczególnie cenionymi przez użytkowników korzystających z usług w pełni regulowanego i nadzorowanego przez KNF rynku pożyczkowego w Polsce.

Zaufanie kluczem do dalszego wzrostu
Przyszłość rynku pożyczek online będzie opierała się na dalszym rozwoju technologii, jeszcze skuteczniejszej ocenie ryzyka oraz utrzymaniu wysokich standardów odpowiedzialnego finansowania. Połączenie innowacyjności z bezpieczeństwem i transparentnością pozostaje najważniejszym warunkiem budowania zaufania klientów oraz dalszego rozwoju całego sektora.

Komentarz eksperta

Piotr Kaim
CEO Youmoney

Kobiety i przedsiębiorcy: liderzy efektywności
Wyniki drugiej edycji naszego raportu jednoznacznie wskazują, że rynek pożyczek online w 2026 roku opiera się na zaawansowanej automatyzacji, szybkości procesów oraz głębokim zrozumieniu zachowań konsumentów. Obecnie kluczem do budowania przewagi konkurencyjnej nie jest już sama skala dotarcia, lecz zdolność do precyzyjnego i natychmiastowego dopasowania produktu do specyficznego profilu oraz intencji zakupowej klienta. Dane zagregowane przez platformę Youmoney za 2025 rok dostarczają twardych dowodów na to, jak dynamika czasu, stabilność zawodowa oraz dojrzałość dochodowa konsumentów kształtują efektywność całego sektora.

Szybkość i automatyzacja jako fundament rynku
Jednym z najbardziej wyrazistych trendów na rynku jest dominacja pożyczek ratalnych, które stanowią aż 87,0% wszystkich wnioskowanych produktów online. Pokazuje to, że polscy konsumenci poszukują przede wszystkim finansowania długoterminowego, spłacanego w ratach. Jednocześnie cyfrowy sektor pożyczkowy w pełni odpowiada na potrzebę natychmiastowości – aż 74,1% wszystkich pożyczek jest uruchamianych jeszcze tego samego dnia, w którym złożono wniosek. Wskaźnik ten jest najwyższy w segmencie pożyczek krótkoterminowych, gdzie wynosi 81,3%, podczas gdy dla pożyczek ratalnych sięga 73,1%. Taki wynik to bezpośredni efekt wysokiego poziomu automatyzacji procesów scoringowych i weryfikacyjnych, pozwalających na błyskawiczne podejmowanie decyzji kredytowych.

Sezonowość i dobowe nawyki pożyczkobiorców
Analiza zachowań klientów w kanale online ujawnia bardzo powtarzalne schematy czasowe. Polacy najchętniej poszukują finansowania na początku tygodnia – poniedziałek generuje najwyższy udział we wnioskach, odpowiadający za 19,1% całego ruchu. Co istotne, moment złożenia wniosku ma realne przełożenie na skuteczność procesu kredytowego. Choć szczyt aktywności i liczby wniosków przypada na godziny przedpołudniowe między 10.00 a 12.00 (z maksimum na poziomie 7,3% o godzinie 11.00), to najwyższą przyznawalność, wynoszącą 9,4%, notujemy wczesnym rankiem, dokładnie o godzinie 8.00. Z kolei godziny nocne (między 1.00 a 4.00) to wyraźna domena pożyczek krótkoterminowych, które stanowią wówczas nawet do 25% wszystkich składanych wniosków. Potwierdza to, że krótkoterminowe finansowanie często odpowiada na nagłe i impulsywne potrzeby konsumentów. W ujęciu rocznym największa aktywność klientów przypada na pierwsze miesiące roku, ze styczniem na czele (9,9%). Jesień przynosi natomiast wyraźny wzrost zainteresowania pożyczkami krótkoterminowymi, które we wrześniu stanowią 19,0%, a w październiku aż 20,1% ogólnej liczby wniosków. Co ciekawe, optymalnym czasem na składanie wniosków pod kątem skuteczności okazuje się wiosna – najwyższą przyznawalność w roku odnotowano bowiem w kwietniu (10,2%) oraz maju (9,8%).

Profil klienta o najwyższej skuteczności
Choć ogólna przyznawalność pożyczek online kształtuje się na poziomie 8,2%, to poszczególne grupy klientów osiągają skrajnie różne wyniki skuteczności. Rynek najwyżej ocenia osoby o stabilnej i przewidywalnej sytuacji finansowej oraz zawodowej. Najwyższą przyznawalność osiągają przedsiębiorcy rozliczający się w modelu B2B, klienci zarabiający powyżej 6 tys. złotych miesięcznie oraz mieszkańcy miast powyżej 100 tys. mieszkańców. Podobnie stabilność dochodowa powiązana jest z wiekiem – z rynkowej perspektywy najbardziej efektywni są klienci w wieku produkcyjnym od 30 do 64 lat. Tak wyraźne profilowanie świadczy o odpowiedzialnym i ostrożnym podejściu instytucji pożyczkowych do zarządzania ryzykiem i dbałości o wysoką jakość portfela kredytowego.

Co to oznacza dla branży pożyczkowej?
Dla branży pożyczkowej tegoroczne dane to jasny sygnał: przewagę budują dziś ci, którzy potrafią połączyć zaawansowaną analitykę danych z realnym, natychmiastowym reagowaniem na intencje zakupowe klienta. Jako Youmoney nie tylko identyfikujemy najbardziej efektywne segmenty, ale też dostarczamy autorską technologię, która w czasie rzeczywistym tworzy dynamiczny score dopasowania na podstawie danych z formularzy oraz sygnałów behawioralnych. Dzięki rozbudowanemu portfelowi ofert oraz błyskawicznej integracji API jesteśmy w stanie precyzyjnie połączyć każdego użytkownika z produktem finansowym idealnie odpowiadającym jego bieżącej sytuacji, minimalizując stres klienta i optymalizując ścieżkę sprzedaży naszych partnerów. W 2026 roku wygrywają ci, którzy potrafią działać w dużej skali, zachowując przy tym absolutną precyzję analityczną.

ZPF Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce

Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce (wcześniej Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce) powstał 27 października 1999 roku. Obecnie skupia ponad 110 przedsiębiorstw z wielu sektorów polskiego rynku finansowego, w tym bankowości, zarządzania wierzytelnościami, pośredników finansowych, instytucji pożyczkowych, zarządzających informacją gospodarczą, odwróconej hipoteki w modelu sprzedażowym, fintech. Jest największą multisektorową organizacją skupiającą podmioty rynku finansowego w Polsce.

Od ponad 25 lat ZPF działa na rzecz rozwoju rynku finansowego w Polsce i podnoszenia standardów etycznych w branży, występuje aktywnie jako partner społeczny w procesach legislacyjnych, a także reprezentuje polskie instytucje finansowe w UE. ZPF to członek dwóch organizacji samorządowych na szczeblu europejskim: EUROFINAS (*European Federation of Finance House Associations*), zrzeszającej instytucje związane z rynkiem kredytu konsumenckiego w Europie oraz FENCA (*Federation of European National Collection Associations*), która reprezentuje interesy sektora zarządzania wierzytelnościami w Europie.

ZPF ma w swoim dorobku badawczym kilkaset raportów branżowych, jest organizatorem kongresów, webinarów, warsztatów i innych inicjatyw dla branży finansowej.

youmoney

Youmoney to flagowa platforma finansowa rozwijana przez spółkę Findao. Jako nowoczesny broker, łączy zaawansowaną analitykę danych z potrzebami sektora bankowego i pożyczkowego, dostarczając precyzyjnie sprofilowane leady o wysokiej konwersji. Obecność firmy na rynkach w Polsce, Hiszpanii i Rumunii potwierdza skuteczność modelu biznesowego opartego na skalowalnych rozwiązaniach fintech.

Fundamentem przewagi rynkowej Youmoney jest autorski algorytm dopasowania. Na podstawie danych z formularzy oraz sygnałów behawioralnych tworzy dynamiczny score dopasowania, który w czasie rzeczywistym wskazuje oferty z najwyższym prawdopodobieństwem akceptacji dla danego profilu. Dzięki rozbudowanej infrastrukturze integracji API, proces przekazywania wniosków do partnerów następuje błyskawicznie i niezawodnie, co minimalizuje stres klienta i optymalizuje ścieżkę sprzedaży.

Zespół specjalistów Youmoney stale monitoruje intencję zakupową oraz optymalizuje koszty pozyskania, dostarczając instytucjom finansowym klientów realnie zainteresowanych sfinalizowaniem transakcji. Youmoney redefiniuje rolę pośrednika: użytkownik wypełnia tylko jeden wniosek, a technologia wykonuje za niego pracę dopasowania idealnego produktu, zapewniając partnerom efektywność, której nie oferują tradycyjne porównywarki.

Z P F
Związek
Przedsiębiorstw
Finansowych
w Polsce
www.zpf.pl