

Wzrost na rynku pożyczek pozabankowych w 2025 roku

Podsumowanie

Dane z **2025 roku** potwierdzają, że polski rynek pożyczek pozabankowych zakończył fazę turbulencji związanej z wprowadzeniem ustawy antylichwiarskiej i wszedł w **okres dynamicznego wzrostu**. Branża nie tylko odzyskała stabilność, ale notuje rekordowe tempo rozwoju, przyciągając jednocześnie klientów o wyższym profilu dochodowym niż w latach poprzednich.

Youmoney.pl – ponad 60% wzrost w ciągu roku

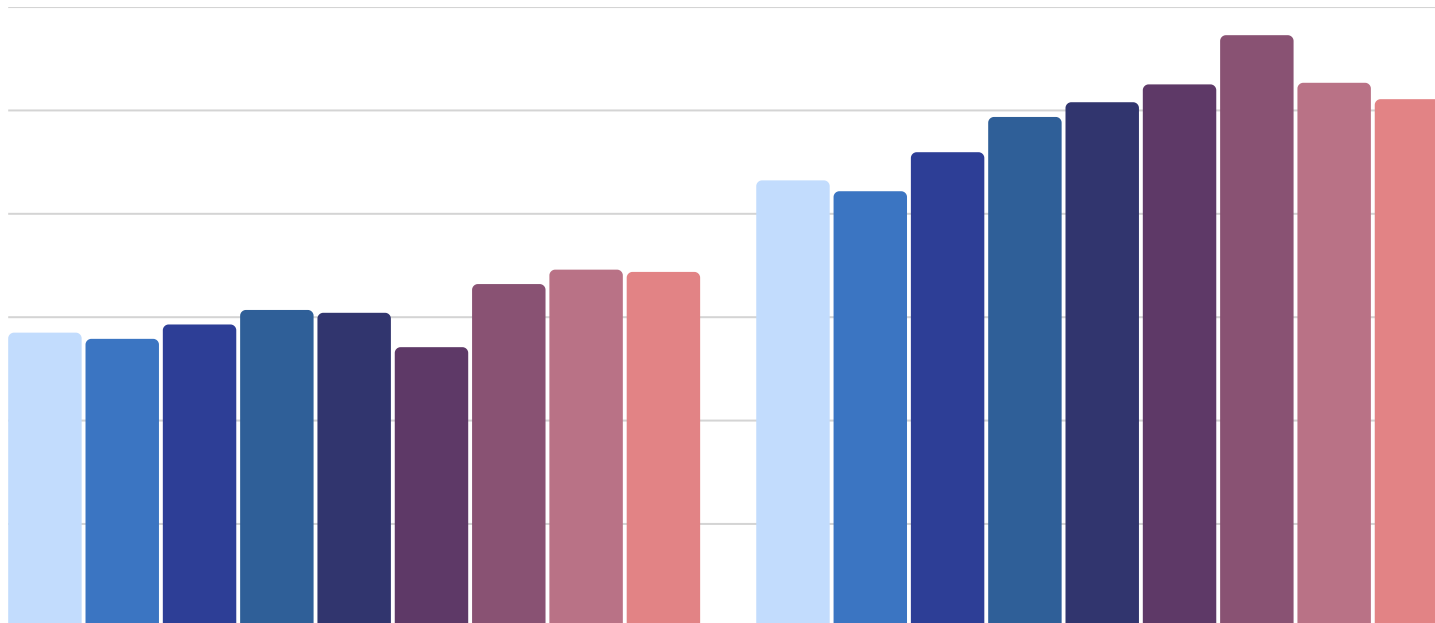
Dane z platformy Youmoney.pl pokazują skalę odbicia rynku. W okresie styczeń-wrzesień 2025 roku portal pośredniczył w udzieleniu o 61% więcej pożyczek niż w analogicznym okresie rok wcześniej. Co ciekawe, dynamika wzrostu systematycznie przyspieszała – od około 51-52% na początku roku, przez rekordowe 67% w maju, aż po niemal 94% w czerwcu.

Porównanie liczby udzielonych pożyczek:

- Styczeń 2025 do 2024: +51,7%
- Luty 2025 do 2024: +51,2%
- Marzec 2025 do 2024: +56,9%
- Kwiecień 2025 do 2024: +60,8%
- Maj 2025 do 2024: +67,0%
- Czerwiec 2025 do 2024: +93,8%
- Lipiec 2025 do 2024: +72,4%
- Sierpień 2025 do 2024: +52,2%
- Wrzesień 2025 do 2024: +48,6%

Pożyczki udzielone za pośrednictwem Youmoney.pl 2024/2025

● Styczeń ● Luty ● Marzec ● Kwiecień ● Maj ● Czerwiec ● Lipiec ● Sierpień ● Wrzesień



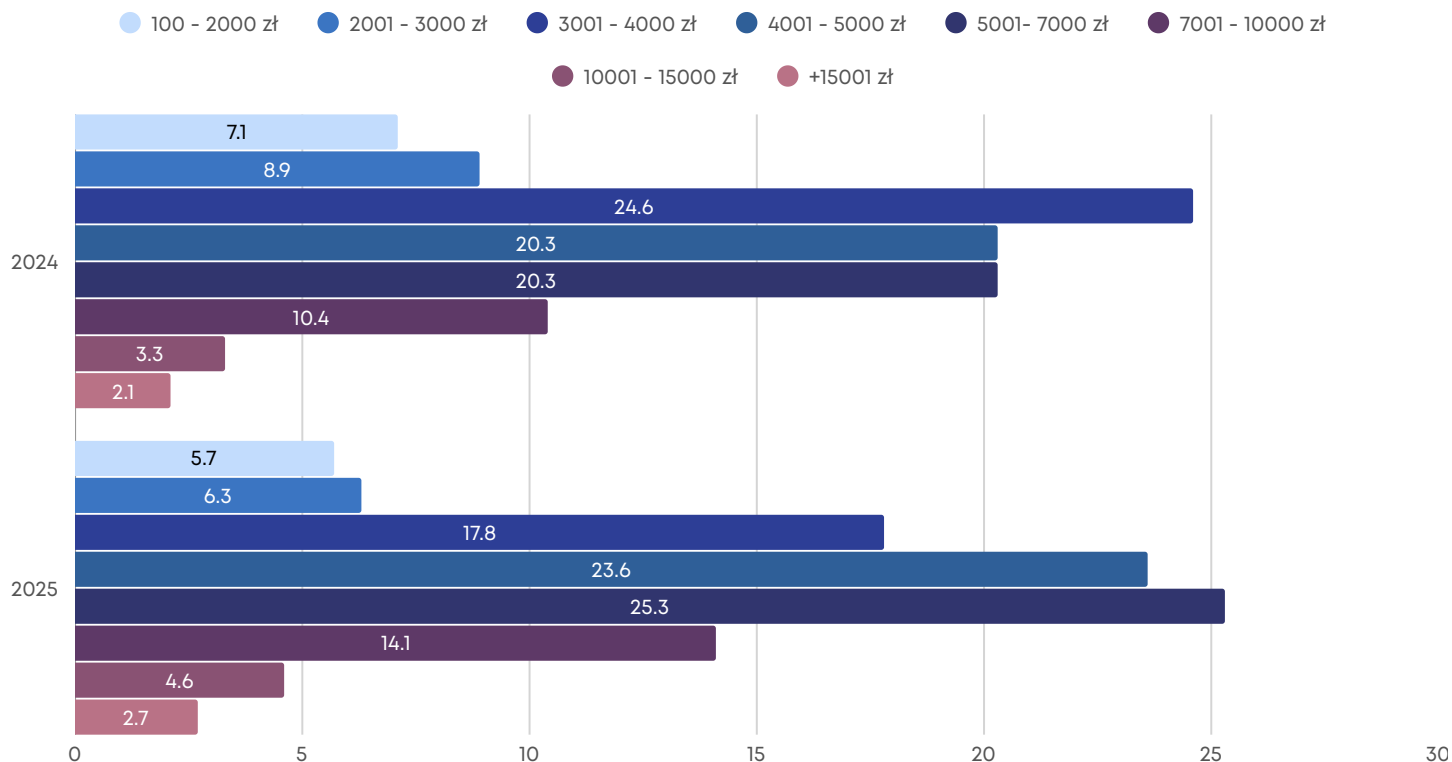
Wykres przedstawia liczbę udzielonych pożyczek za pośrednictwem Youmoney.pl w okresie styczeń-wrzesień 2024 i tym samym okresie 2025 roku.

Szczególnie imponująco wyglądają wzrosty z pierwszej połowy roku oraz czerwca – to wyraźny sygnał, że klienci masowo wrócili do pozabankowych produktów finansowych, a rynek odzyskał pełną dynamikę już na wiosnę 2025 roku. Widoczne jest systematyczne przyspieszanie tempa wzrostu od stycznia do czerwca, co pokazuje narastającą falę zainteresowania. Nieco niższe, choć wciąż bardzo wysokie wskaźniki w sierpniu i wrześniu mogą wynikać z wyższej bazy porównawczej z 2024 roku, gdy rynek już zaczął się odbijać po kryzysie.

Wyższe dochody klientów – zmiana profilu rynku

Ciekawym zjawiskiem, które obserwuje Youmoney.pl, jest wyraźna zmiana struktury klientów. Znacząco wzrósł udział osób o wyższych dochodach – klienci z dochodem powyżej 5000 zł stanowili 48,4% w 2025 roku, podczas gdy rok wcześniej było to tylko 38,8%. To istotna zmiana, która pokazuje, że pożyczki pozabankowe przestają być produktem wykorzystywanym wyłącznie w sytuacjach finansowej desperacji. Coraz częściej sięgają po nie osoby o stabilnej sytuacji materialnej, które potrzebują szybkiego dostępu do gotówki na konkretny cel – bez długotrwałych procedur bankowych.

Procentowy podział dochodów pożyczkobiorców



Porównanie średnich dochodów pożyczkobiorców w 2024 i 2025 roku. Dane Youmoney.pl.



PIOTR KAIM

CEO Youmoney i Grupy Findao

W tym roku zaobserwowaliśmy wyraźnie zwiększone zainteresowanie klientów naszymi usługami. Ten wzrost popytu jest napędzany przede wszystkim przez odbijającą konsumpcję i rosnące dochody gospodarstw domowych. Warto też podkreślić, że branża przeszła głęboką transformację – wprowadzenie nowych regulacji sprawiło, że wszystkie działające podmioty podlegają teraz nadzorowi KNF i muszą spełniać rygorystyczne wymogi. To uporządkowało rynek i znacząco podniosło jego wiarygodność.



Cały rynek w fazie wzrostu

Dane Youmoney.pl wpisują się w szerszy trend obserwowany na całym polskim rynku pożyczek pozabankowych. Według informacji Biura Informacji Kredytowej, w 2024 roku instytucje pożyczkowe udzieliły łącznie 2,24 miliona pożyczek o wartości 8,22 miliarda złotych, co oznacza wzrost wartościowy o 22,8% rok do roku. Średnia kwota pożyczki wyniosła 3 672 złote i była o 16,4% wyższa niż rok wcześniej.

Pierwsze miesiące 2025 roku przyniosły jeszcze lepsze wyniki. W pierwszym kwartale firmy pożyczkowe udzieliły o 21,7% więcej pożyczek celowych oraz o 17,3% więcej pożyczek gotówkowych krótkookresowych w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Szczególnie imponująco wypadł marzec 2025 roku, kiedy liczba nowo udzielonych pożyczek celowych wzrosła o 20,9% rok do roku, a wartość sprzedaży pożyczek gotówkowych do 60 dni przekroczyła 1 miliard złotych – wzrost o 29,3%.

Ustawa antylichwiarska – od kryzysu do stabilizacji

Żeby zrozumieć skalę obecnego wzrostu, trzeba cofnąć się do 2023 roku. Wprowadzenie tzw. ustawy antylichwiarskiej – pakietu regulacji, który etapowo wchodził w życie od grudnia 2022 do stycznia 2024 roku – początkowo wywołało poważne zawirowania na rynku.

Nowe przepisy wprowadziły:

- Maksymalne limity kosztów pozaodsetkowych (5% dla pożyczek do 30 dni, 20% dla dłuższych)
- Obowiązek badania zdolności kredytowej klientów
- Wymóg kapitału zakładowego minimum 1 milion złotych dla firm pożyczkowych
- Nadzór Komisji Nadzoru Finansowego nad branżą
- Zakaz tzw. rolowania długów

W efekcie z rynku zniknęło wiele mniejszych podmiotów – z pierwotnie kilkuset zarejestrowanych firm pozostało zaledwie około 106 aktywnych instytucji pożyczkowych. Dla części obserwatorów brzmiało to jak wyrok dla całej branży.

Tymczasem stało się coś zupełnie odwrotnego. Uporządkowanie rynku i objęcie go realnym nadzorem sprawiło, że klienci zaczęli odzyskiwać zaufanie do produktów pozabankowych.



PIOTR KAIM

CEO Youmoney i Grupy Findao

Komisja Nadzoru Finansowego ściśle pilnuje zgodności działań firm z przepisami – weryfikuje legalność umów, kontroluje, by oprocentowanie nie przekraczało ustawowych limitów, i nadzoruje całą działalność operacyjną podmiotów. Ta zwiększona transparentność i profesjonalizacja rynku przywróciły zaufanie konsumentów. Klienci wiedzą dziś, że pożyczają od firm działających pod nadzorem państwowym, co znacząco podniosło akceptację produktów pozabankowych.



Konsumpcja napędza popyt

Kluczowym czynnikiem stojącym za wzrostem zainteresowania pożyczkami pozabankowymi jest odbicie konsumpcji w polskiej gospodarce. Po słabym 2023 roku, kiedy konsumpcja prywatna spadła o 1%, rok 2024 przyniósł wzrost na poziomie około 3,1%. Gospodarka przyspieszyła do 3% wzrostu PKB, a prognozy na 2025 rok wskazują na dalsze przyspieszenie do 3,5%.

Co napędza tę konsumpcję? Przede wszystkim wyraźnie rosnące wynagrodzenia. W 2024 roku przeciętne miesięczne wynagrodzenie w Polsce wzrosło nominalnie o ponad 11%, osiągając poziom 8 181,72 złotych brutto. W pierwszym kwartale 2025 roku średnia pensja wynosiła już 8 962,28 złotych brutto, co stanowiło wzrost o około 10% rok do roku.

Choć w kolejnych miesiącach 2025 roku dynamika wzrostu płac nieco wyhamowała (do około 7-9% w ujęciu rocznym), to przy spadającej inflacji oznacza to realny wzrost siły nabywczej Polaków. Ludzie mają więcej pieniędzy do wydania, chętniej podejmują decyzje o zakupach – i częściej sięgają po dodatkowe finansowanie, gdy potrzebują większej kwoty.



PIOTR KAIM

CEO Youmoney i Grupy Findao

Obserwujemy systematyczny wzrost średniej kwoty pożyczki, co jest bezpośrednią konsekwencją rosnących wynagrodzeń w polskiej gospodarce oraz utrzymującej się stabilności na rynku pracy. Wyższe dochody przekładają się na większą zdolność kredytową klientów, co pozwala im sięgać po wyższe kwoty finansowania.



Rosnąca średnia kwota pożyczki

Dane z rynku potwierdzają obserwacje CEO Youmoney. Średnia wartość pożyczki systematycznie rośnie – według Związku Przedsiębiorstw Finansowych na koniec 2024 roku wyniosła 3 672 złote, co stanowiło wzrost o 16,4% rok do roku. To bezpośredni efekt wyższych zarobków i większej zdolności kredytowej klientów.

Jednocześnie firmy pożyczkowe bardzo rzetelnie podchodzą do oceny zdolności kredytowej – co jest wymogiem ustawowym, ale też leży w ich własnym interesie. Dzięki temu jakość portfeli pożyczkowych poprawia się, a ryzyko opóźnień w spłacie maleje.



PIOTR KAIM

CEO Youmoney i Grupy Findao

Firmy w branży coraz bardziej koncentrują się na indywidualnym podejściu do klienta. Dostosowujemy nasze produkty i parametry pożyczek tak, aby najlepiej odpowiadały na rzeczywiste potrzeby i możliwości finansowe poszczególnych osób. To korzystne zarówno dla klientów, którzy otrzymują rozwiązania szyte na miarę, jak i dla nas, bo pozwala budować długoterminowe, zdrowe relacje.



Obniżki stóp procentowych – dodatkowy impuls wzrostu

W 2025 roku Rada Polityki Pieniężnej rozpoczęła cykl obniżek stóp procentowych, które mogą dodatkowo pobudzić rynek pożyczek. W maju stopy spadły o 0,50 punktu procentowego, a następnie w lipcu, wrześniu i październiku Rada przeprowadziła kolejne obniżki po 0,25 punktu

procentowego. Łącznie od początku roku stopa referencyjna NBP spadła z 5,75% do 4,50% – to obniżka o 1,25 punktu procentowego.

Niższe stopy procentowe oznaczają tańszy pieniądz – zarówno dla banków, jak i firm pożyczkowych. Klienci mogą liczyć na niższe oprocentowanie, a ich zdolność kredytowa rośnie. To szczególnie ważne dla osób spłacających kredyty hipoteczne ze zmiennym oprocentowaniem – ich raty maleją, więc mają więcej wolnych środków.



PIOTR KAIM

CEO Youmoney i Grupy Findao

Patrząc w przyszłość, widzimy korzystne warunki dla dalszego rozwoju rynku pożyczek pozabankowych. Ostatnie dynamiczne obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej mogą być dodatkowym czynnikiem wspierającym wzrost – tańszy pieniądz oznacza bowiem zarówno bardziej konkurencyjne oprocentowanie dla klientów, jak i rosnącą zdolność kredytową gospodarstw domowych, które dzięki niższym ratom innych zobowiązań mają więcej wolnych środków



Co dalej z rynkiem?

Wszystkie sygnały wskazują na to, że rynek pożyczek pozabankowych będzie się dalej rozwijał. Po trudnym okresie adaptacji do nowych regulacji branża znalazła swoją równowagę – mniej podmiotów, ale za to profesjonalnych i działających pod nadzorem. Klienci odzyskali zaufanie, a rosnące dochody i spadające stopy procentowe stwarzają sprzyjające warunki dla dalszego wzrostu.

Warto też zwrócić uwagę na zmieniający się profil klientów. Coraz większy udział osób o wyższych dochodach pokazuje, że pożyczki pozabankowe stają się częścią mainstreamowych produktów finansowych – prostą i szybką alternatywą dla kredytów bankowych, z której korzystają nie tylko osoby w trudnej sytuacji, ale także ci, którzy po prostu cenią sobie wygodę i tempo.

Prognozy na kolejne miesiące są ostrożnie optymistyczne. Jeśli konsumpcja utrzyma się na obecnym poziomie, a stopy procentowe będą dalej spadać, rynek pożyczek pozabankowych może kontynuować dwucyfrowe wzrosty. Kluczowe będzie jednak utrzymanie zaufania klientów i dalsze podnoszenie standardów obsługi – czego wymaga zarówno regulacja, jak i konkurencja rynkowa.