



net
credit

TWÓJ DRUGI PORTFEL



POŻYCZKI W POLSCE

FinaBay (w Polsce działająca pod szyldem Net Credit oraz INCREDIT) to międzynarodowa firma z siedzibą na Łotwie, specjalizująca się w udzielaniu pożyczek krótkoterminowych przez Internet.

FinaBay posiada oddziały, w 6 krajach Europy: Łotwie, Polsce, Czechach, Rosji, Danii i Gruzji. Zatrudnia ponad 300 pracowników.

Łączny kapitał udzielonych pożyczek przekracza 130 mln EUR.

Net Credit rozpoczęło swoją działalność w Polsce na początku grudnia 2011 roku. W styczniu 2016 roku rozpoczęła działalność na dwóch nowych rynkach w Hiszpanii i Meksyku.

Przychody Net Credit w 2015 r. = 50-60 mln zł.
500 tys. aplikacji w 2015 r.
Udzielone pożyczki na kwotę ponad 250 mln zł.

Firma jest członkiem Związku Firm Pożyczkowych, oraz aktywnym promotorem Kodeksu Dobrych Praktyk, tym samym wspierając uczciwe i bezpieczne pożyczanie.

Fakty z rynku

Średnia wielkość pożyczki w I poł.
2015 = 2 564 PLN
(+18 % w stosunku
do II poł. 2014 r.)

310 tys. udzielonych pożyczek
w I poł. 2015 r.

W 2010 roku udział kanałów
zdalnych w sprzedaży pożyczek
nie przekraczał 3%,
by do 2015 roku wzrosnąć
7-krotnie – do 21%

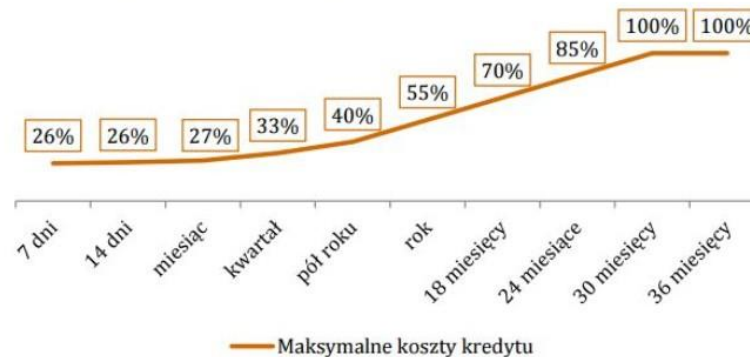
78,4% PKB to wielkość zadłużenia
polskiego sektora prywatnego
(poł. 2015), średnia UE \approx 150%

Fakty z rynku

Nowe przepisy szczegółowo określają całkowity limit kosztów pozaodsetkowych, maksymalną wysokość RRSO i wysokość całkowitego kosztu za opóźnienie spłaty (w stosunku rocznym nie może przekraczać sześciokrotności kredytu lombardowego NBP).

W przypadku firm online wyzwaniem jest zwiększenie czasu i wysokości pojedynczej pożyczki.

Limit kosztów kredytu (jako % udzielonej kwoty)



Maksymalne RRSO	
7 dni	14.360.303%
14 dni	42.591%
miesiąc	1.816%
kwartał	208%
pół roku	96%
rok	55%
18 miesięcy	42%
24 miesiące	36%
30 miesięcy	32%
36 miesięcy	26%

POŻYCZANIE PIENIĘDZY- WZORCE POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU NAGŁYCH POTRZEB FINANSOWYCH



METODA:

Badanie ilościowe metodą CAWI (eng. Computer Assisted Web Interview) na panelu badawczym epanel.pl



BADANA GRUPA:

Reprezentatywna próba internautów wieku 18-55 lat



Definicje – badane grupy

Ogółem

reprezentatywna próba Polaków w wieku 18-55 lat

Pokolenie Z 18-25 lat

Pokolenie najbardziej konsumpcyjne, silnie wystawione na działanie reklam. Osoby z tego pokolenia mają stały dostęp do internetu i chętnie korzystają z nowych technologii.



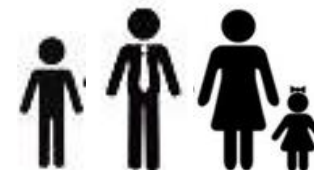
Pokolenie Y 26-38 lat

Cechy główne wyróżniające pokolenie Y to dostrzeganie wartości pracy społecznej, różnorodność, tolerancja i zaufanie. Jednym z głównych kanałów komunikacji są portale społecznościowe.



Pokolenie X 39-50 lat

Pokolenie wielozadaniowe, pewne siebie, niezależne. Ważne są dla nich: praca na kontrakt i równowaga pomiędzy życiem zawodowym a prywatnym.



Baby boomers 51-55 lat

Osoby z pokolenia baby boomers wierzą we władzę i mają silnie zbudowaną pozycję. Ich przekonania o finansach nie pasują do polskiej sytuacji gospodarczej – istnieje wśród nich przekonanie, że bogatym można być tylko, gdy ma się znajomości.

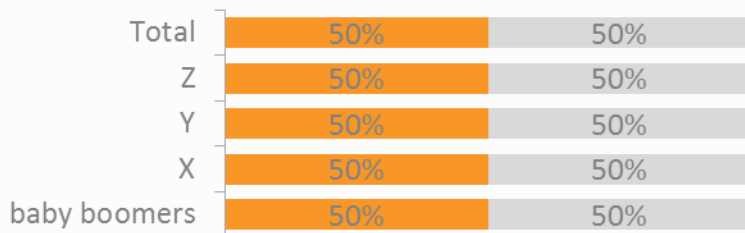


Metryczka



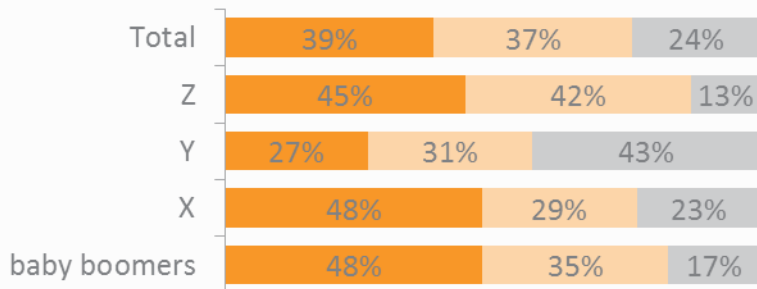
PŁEĆ

kobieta mężczyzna



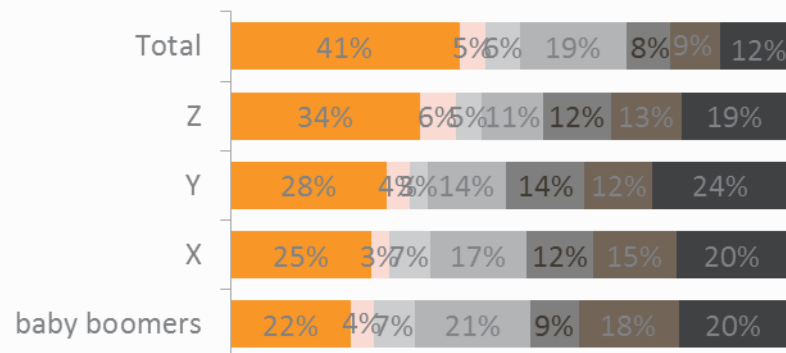
WYKSZTAŁCENIE

podstawowe średnie wyższe



MIEJSCE ZAMIESZKANIA

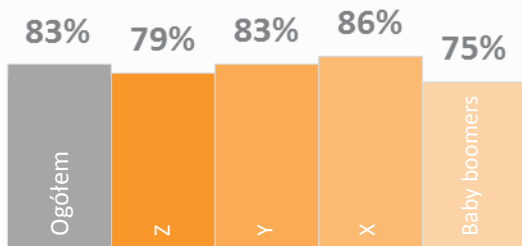
wieś
miasto poniżej 5 000 mieszkańców
miasto 5 000 – 19 000 mieszkańców
miasto 20 000 – 99 999 mieszkańców
miasto 100 000 – 199 000 mieszkańców
miasto 200 000 – 499 000 mieszkańców
miasto 500 000 lub więcej mieszkańców



Stosunek do pożyczek

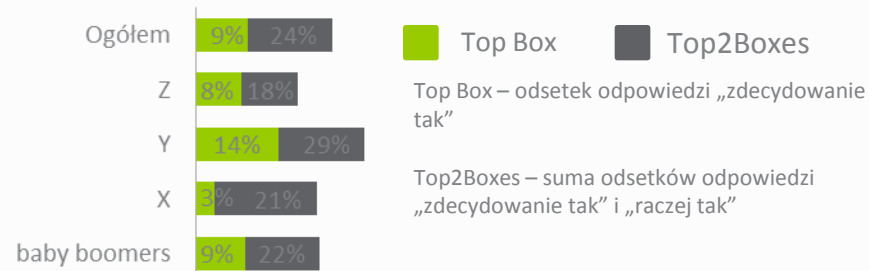
Q1. Czy kiedykolwiek zdarzyło Ci się pożyczyć pieniądze w sytuacji nagłej, nieoczekiwanej potrzeby?

Odsetek odpowiedzi „tak”

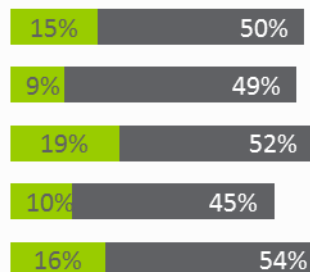


Q14. Na ile zgadzasz się z następującymi stwierdzeniami:

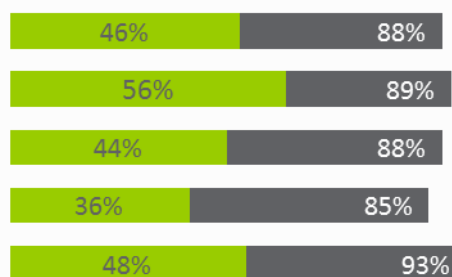
JEŚLI CHCĘ COŚ MIEĆ, NAWET JEŚLI NIE JEST TO NIEZBĘDNE, WARTO WZIĄĆ NA TO KREDYT / POŻYCZKĘ



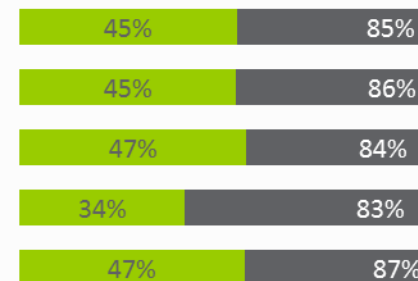
MAM OSZCZĘDNOŚCI, DLATEGO NIE OBAWIAM SIĘ NIESPODZIEWANYCH WYDATKÓW



LEPIEJ NA COŚ ZAOSZCZĘDZIĆ I KUPIĆ PÓŹNIEJ, NIŻ WZIĄĆ KREDYT I KUPIĆ OD RAZU



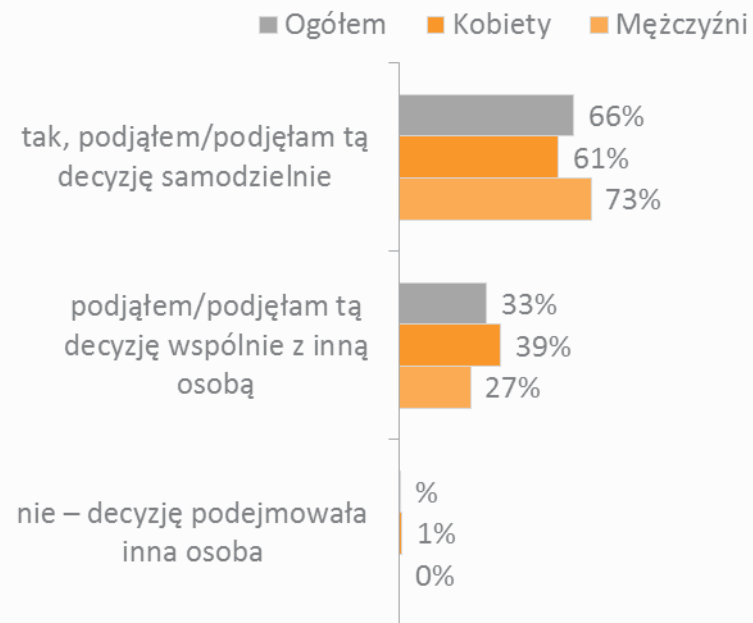
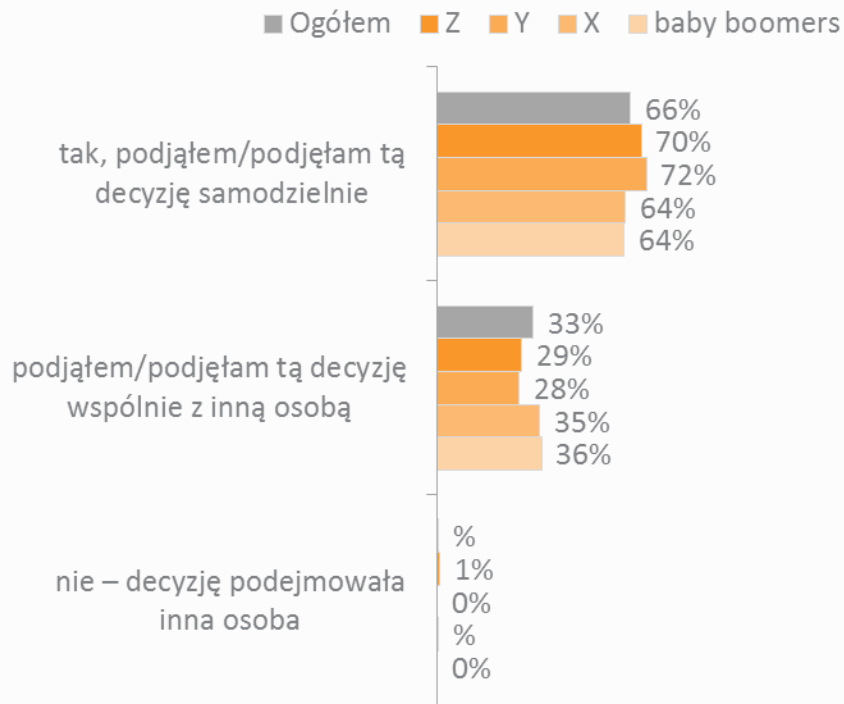
BRANIE KREDYTU W BANKU LUB FIRMIE POŻYCZKOWEJ JEST DLA MNIE OSTATECZNOŚCIĄ



Ponad 80% respondentów skorzystało z pożyczki w nagłej potrzebie. Gdy jednak sytuacja nie jest pilna, tylko ¼ badanych uważa, że warto wziąć pożyczkę lub kredyt, celem zakupu potrzebnego produktu. Prawie 90% respondentów uważa, że lepszym rozwiązaniem jest oszczędzanie.

Osoby decydujące o wzięciu pożyczki

Q1A. Czy byłeś(aś) osobą podejmującą decyzję o pożyczeniu pieniędzy?



O wzięciu pożyczki ponad 65% osób zdecydowało samodzielnie.

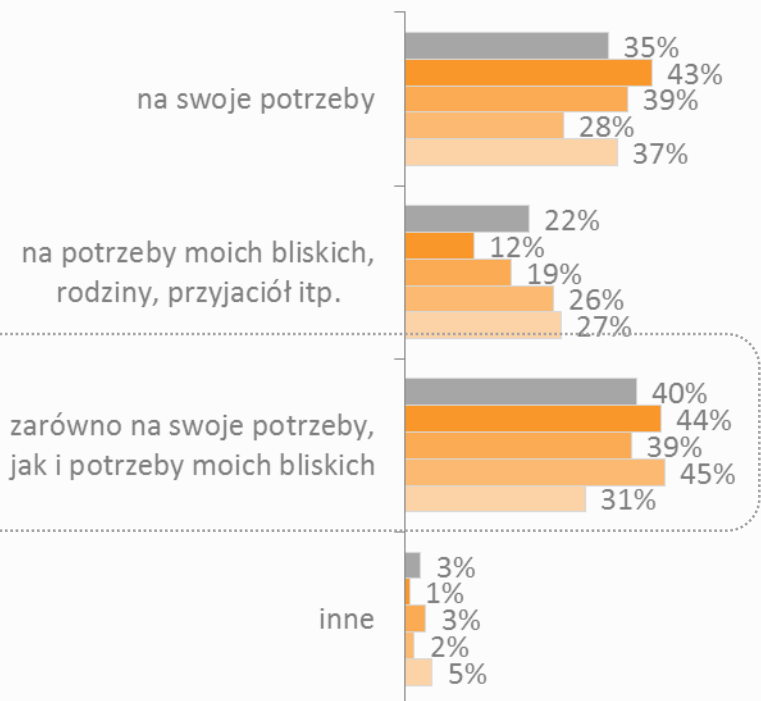
Tylko około 1/3 z tych, którzy kiedykolwiek skorzystali z pożyczki, konsultowało tą decyzję z inną osobą.

Osoby, dla których brane są pożyczki

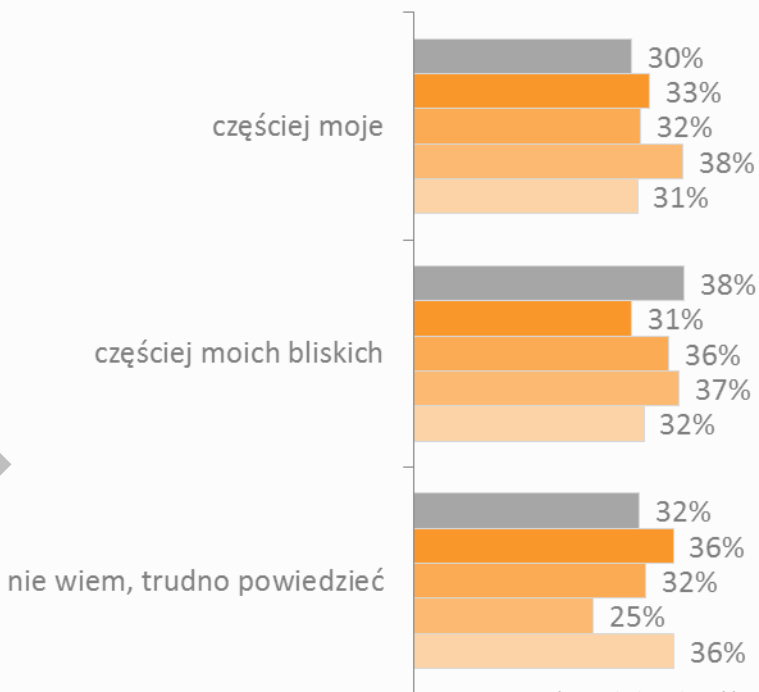
Q2. Na co wydałeś(aś) te pieniądze, które pożyczyłeś(aś)?

Q3. A czy częściej wydawałeś(aś) te pieniądze na potrzeby swoje, czy Twoich bliskich?

■ Ogółem ■ Z ■ Y ■ X ■ baby boomers



■ Ogółem ■ Z ■ Y ■ X ■ baby boomers*

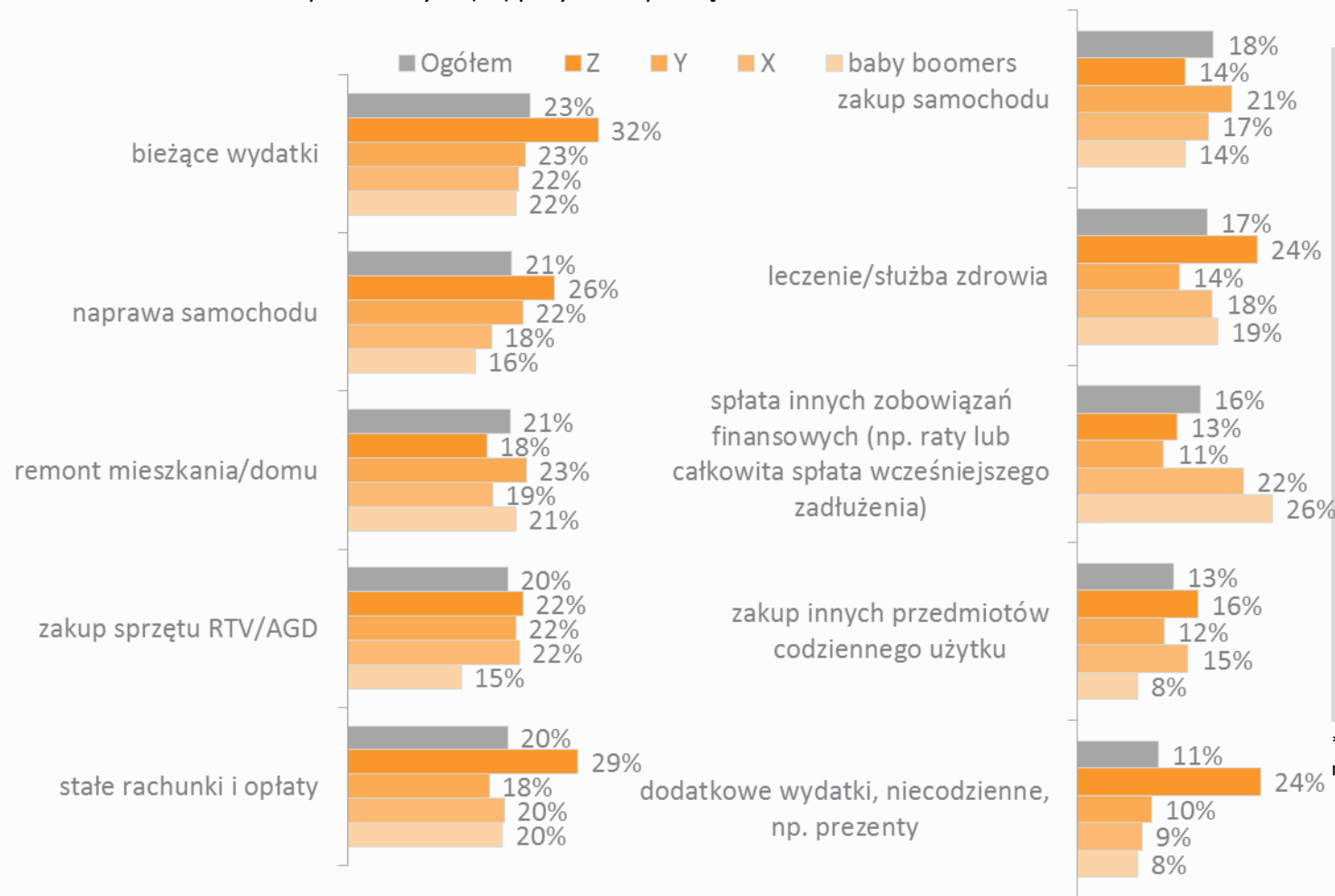


* - mała liczebność próby, dane mają charakter ilustracyjny

Nieco częściej niż wyłącznie na własne potrzeby, respondenci pożyczone pieniądze przeznaczali też na potrzeby bliskich.

Cel, na który przeznaczono pożyczone pieniądze

Q4. Na co przeznaczyłeś(aś) pożyczone pieniądze?*



Pożyczone pieniądze najczęściej przeznaczają się na bieżące wydatki, naprawę auta lub remont mieszkania.

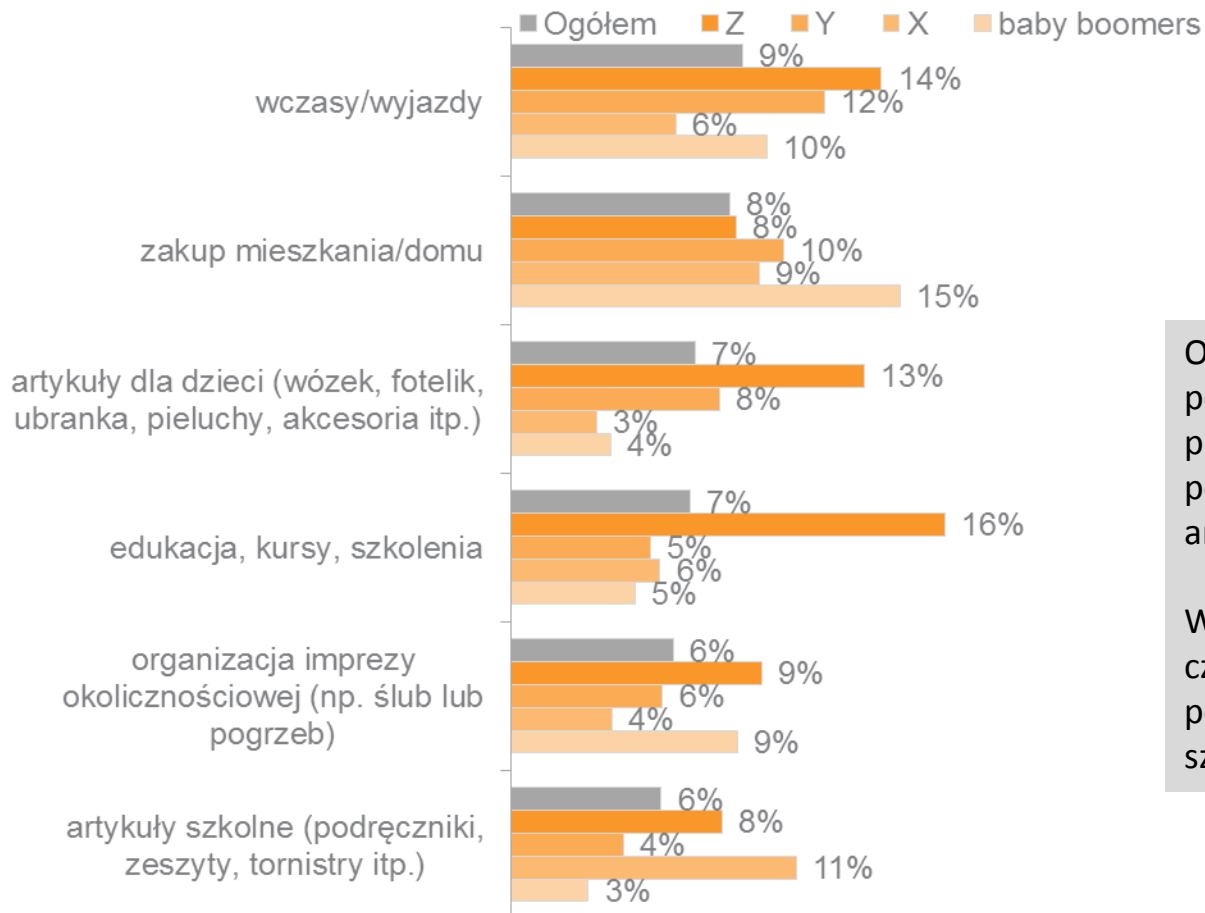
Osoby w wieku 18-25 lat istotnie częściej niż przedstawiciele pozostałych grup wiekowych, przeznaczały pieniądze z pożyczki na zarówno bieżące jak i stałe opłaty, oraz wszelkie dodatkowe wydatki – takie jak np. prezenty.

* Pokazano wyniki które wskazało więcej niż 10% ogółu respondentów.

Cel, na który przeznaczono pożyczone pieniądze



Q4. Na co przeznaczyłeś(aś) pożyczone pieniądze?*



Osoby z **pokolenia Z** dużo częściej niż pozostali przeznaczają pożyczone pieniądze na dokończanie się – szeroko pojętą edukację, kursy i szkolenia oraz artykuły dla dzieci.

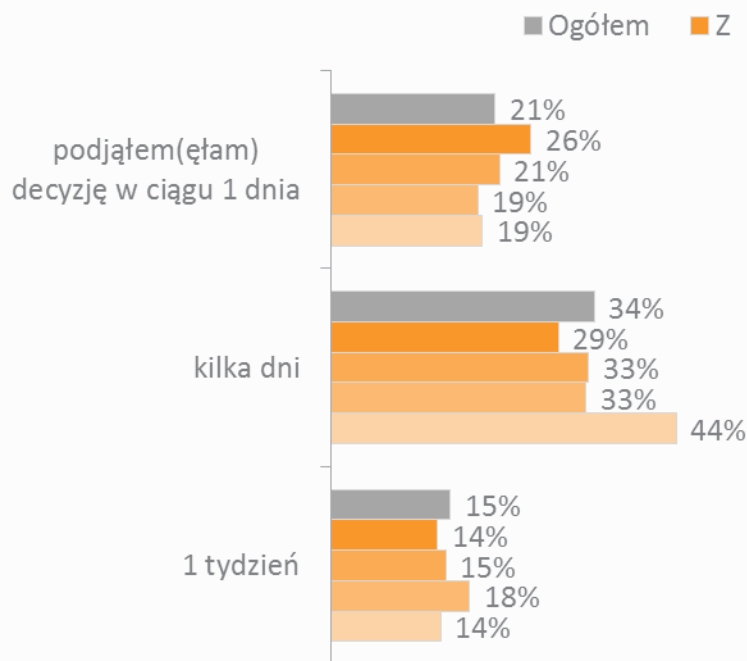
Wśród osób z **pokolenia X** relatywnie często pojawiała się również odpowiedź, iż pożyczone środki przeznaczają na artykuły szkolne.

Czas spędzony na rozważaniu decyzji o pożyczce

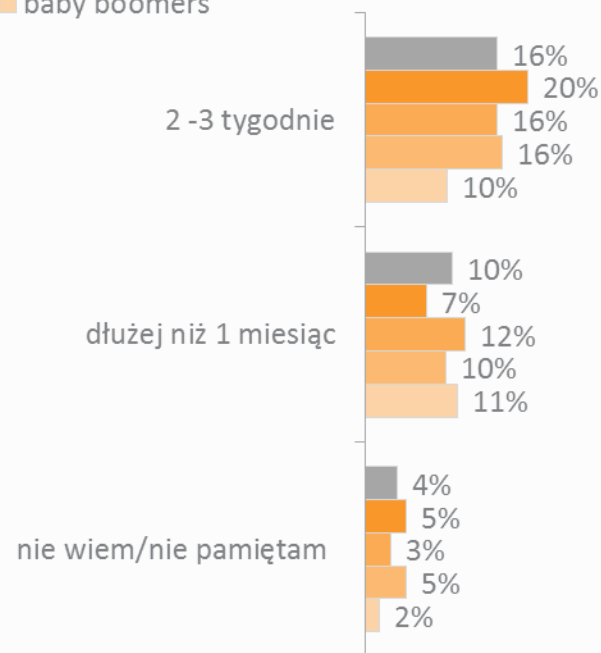
Q5. Jak długo rozważałeś(aś) możliwość pożyczania pieniędzy?



SZYBKA DECYZJA



DŁUŻSZA DECYZJA

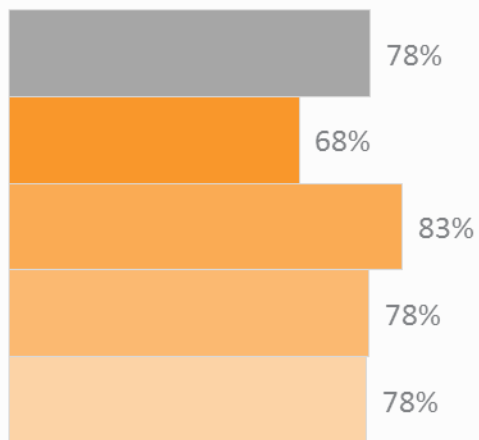


Najczęściej na podjęcie decyzji o pożyczce potrzebujemy kilka dni, jednak ok 20% ogółu badanych, którzy pożyczali pieniądze, podjęło taką decyzję w ciągu jednego dnia.

Świadomość firm udzielających pożyczek przez internet

Q6. Czy słyszałeś(aś) o firmach udzielających pożyczek przez internet?

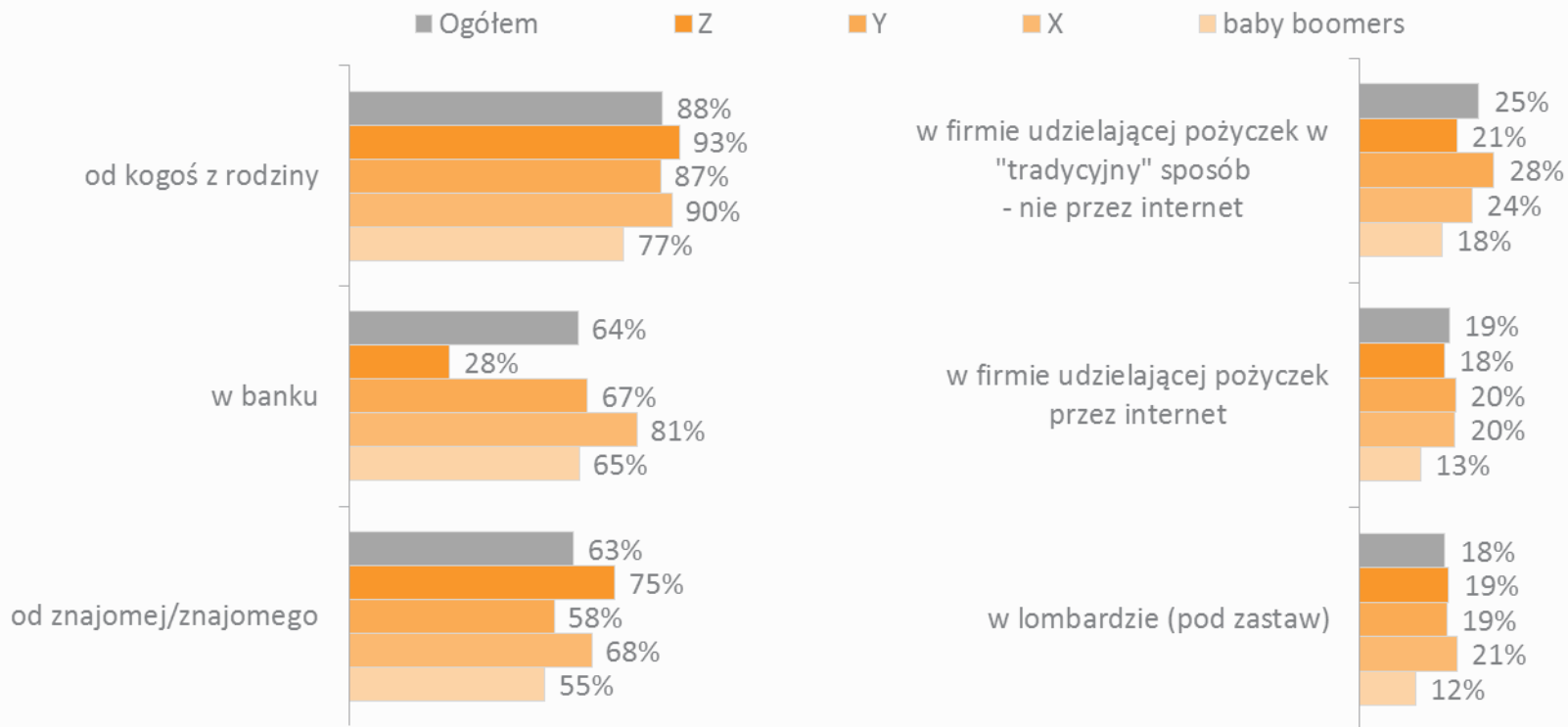
■ Ogółem ■ Z ■ Y ■ X ■ baby boomers



Ponad $\frac{3}{4}$ badanych kiedykolwiek słyszało o firmach udzielających pożyczek przez internet. Najniższa świadomość tego typu usług jest wśród młodych dorosłych (18-25 lat).

Źródła pożyczek

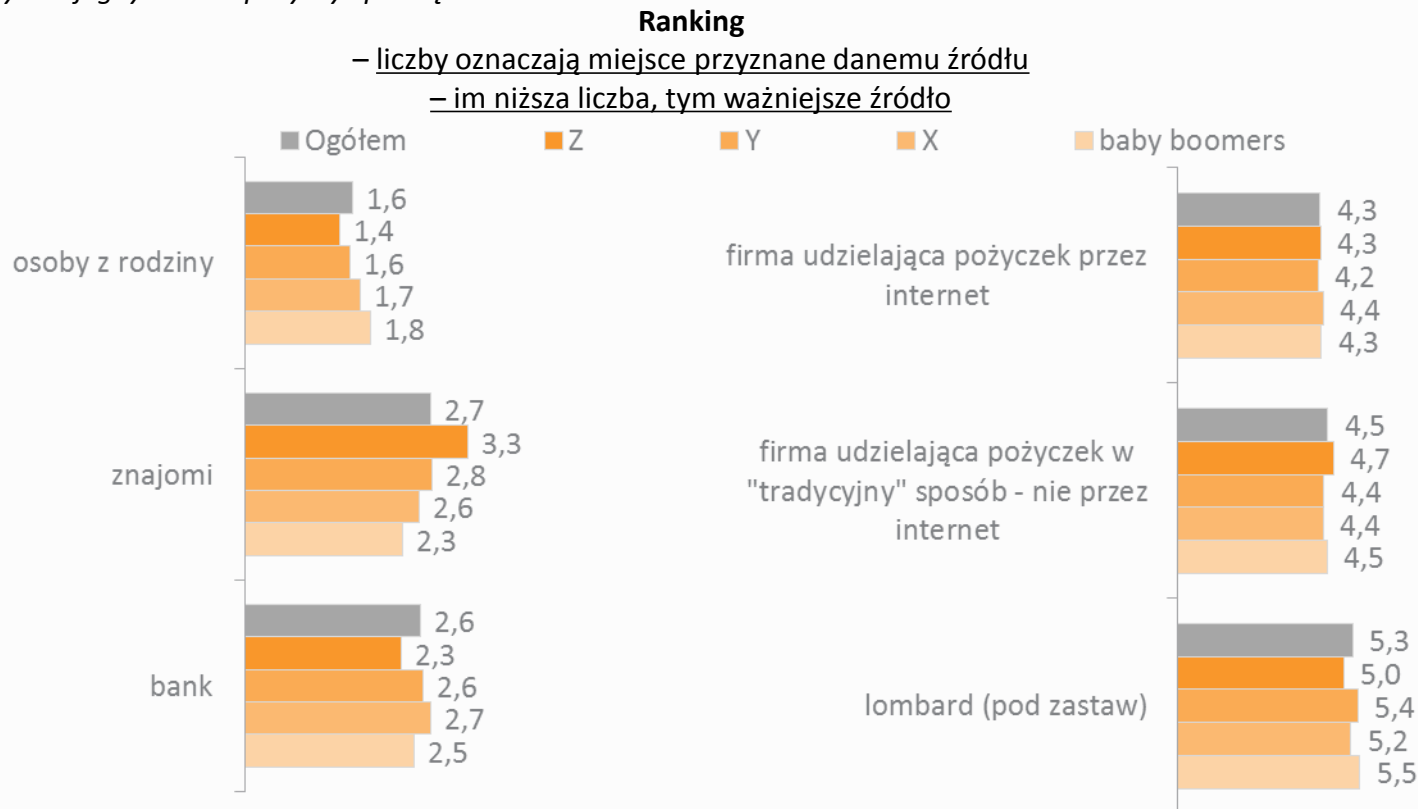
Q7. Czy kiedykolwiek zdarzyło Ci się pożyczyć pieniądze z następujących źródeł:



Prawie 90% respondentów zdarzyło się pożyczyć pieniądze od kogoś z rodziny – najrzadziej z takiej możliwości korzystają osoby z pokolenia baby boomers (51-55 lat). Drugim najczęściej wskazywanym źródłem jest **bank**, przy czym bardzo rzadko z tej możliwości korzystają młodzi dorośli (18-25 lat), którzy chętniej korzystają z finansowej pomocy **znajomych**.

Najbardziej preferowane źródła pożyczek

Q8. A które z tych źródeł jest dla Ciebie **preferowane najbardziej**, a które **najmniej** w sytuacji gdy musisz pożyczyć pieniądze?



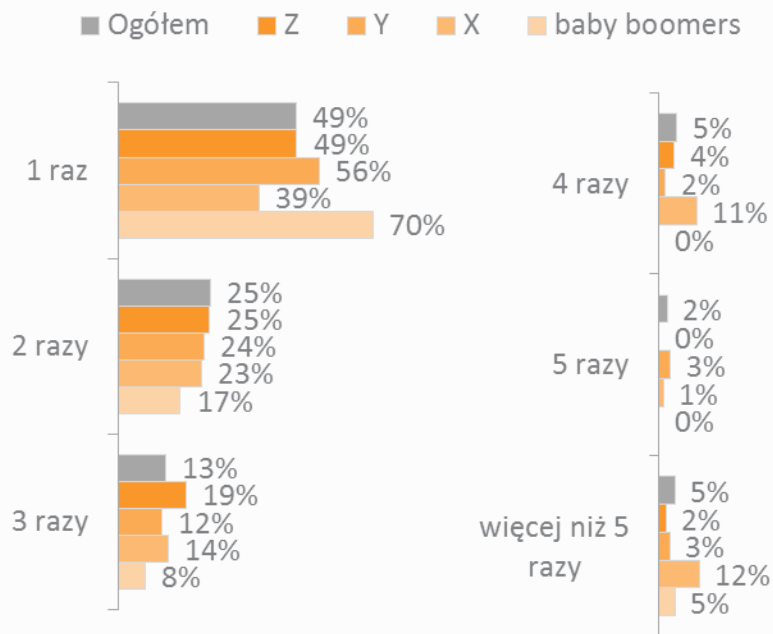
Najbardziej preferowanym źródłem pożyczek, w sytuacji gdy musisz pożyczyć pieniądze są osoby z bliskiego otoczenia – rodzina i znajomi (najczęściej były wskazywane na pierwszym miejscu w rankingu). Firmy udzielające pożyczki przez internet są mniej preferowanym źródłem pożyczek.

Częstotliwość brania pożyczek

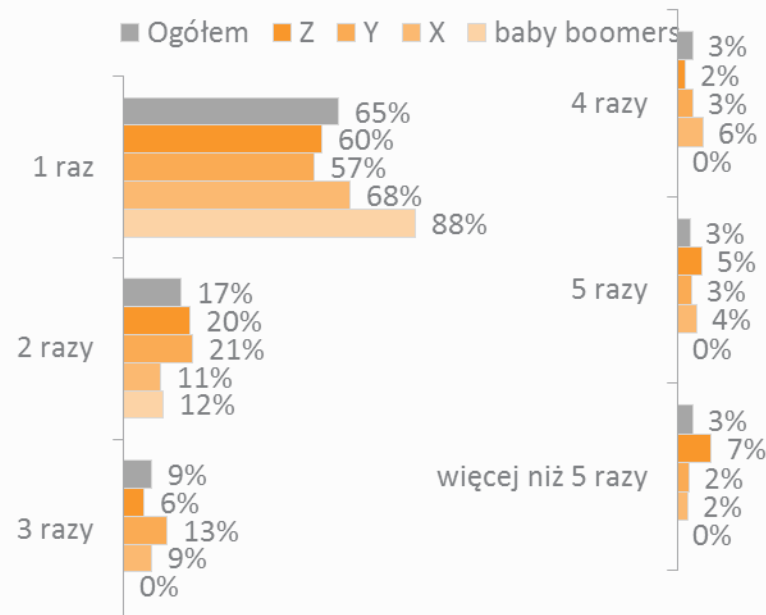
Q7A. Ile razy w ciągu ostatniego pół roku skorzystałeś(aś) z usług firmy udzielającej pożyczek przez internet?

Q7B. Ile razy w ciągu ostatniego pół roku skorzystałeś(aś) z usług firmy udzielającej pożyczek w "tradycyjny" sposób - nie przez internet?

POŻYCZKI PRZEZ INTERNET



POŻYCZKI „TRADYCYJNE”

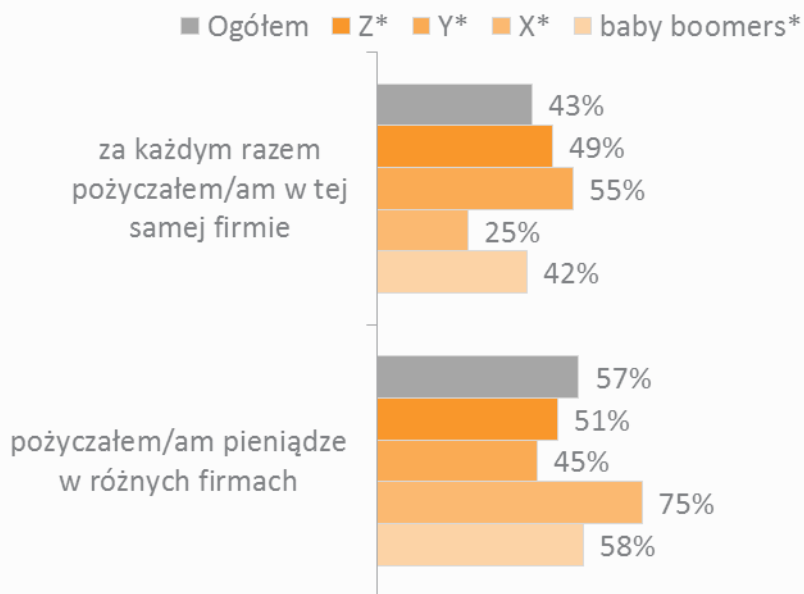


Większość osób, które skorzystały z możliwości pożyczania pieniędzy w firmie udzielającej pożyczek w ciągu ostatniego roku zrobiła to tylko raz. Klienci firm udzielających pożyczek przez internet korzystają z ich usług nieco częściej niż klienci firm pożyczających pieniądze w „tradycyjny” sposób.

Przywiązanie do firmy

Q7C. Czy pożyczając pieniądze w firmie udzielającej pożyczek przez internet korzystałeś(aś) zawsze z usług tej samej firmy czy też różnych firm?

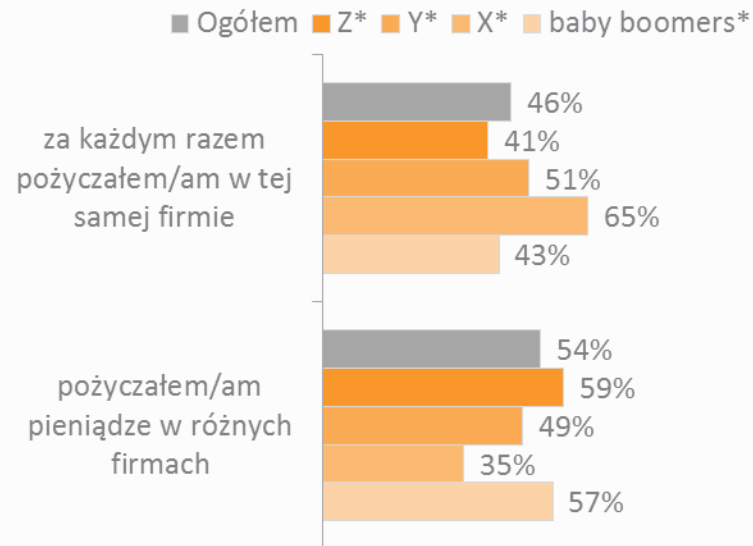
POŻYCZKI PRZEZ INTERNET



* - mała liczebność próby, dane mają charakter ilustracyjny

Q7D. Czy pożyczając pieniądze w firmie udzielającej pożyczek w "tradycyjny" sposób - nie przez internet korzystałeś(aś) zawsze z usług tej samej firmy czy też różnych firm?

POŻYCZKI „TRADYCYJNE”



* - mała liczebność próby, dane mają charakter ilustracyjny

Ponad połowa respondentów, którzy pożyczali pieniądze zarówno korzystając z firm internetowych jak i tradycyjnych nie jest przywiązana do jednej konkretnej firmy i korzystała z usług różnych tego typu instytucji.

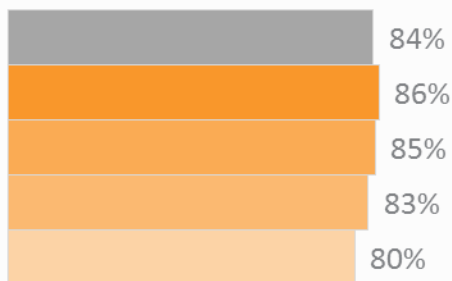
Wizerunek firm udzielających pożyczek przez internet



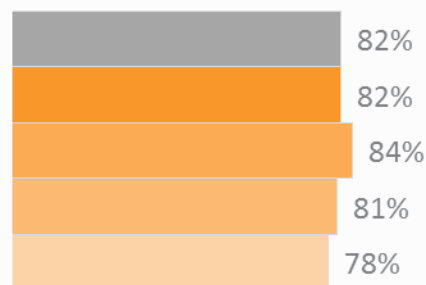
Q13. Poniżej znajduje się lista stwierdzeń. Czy Twoim zdaniem pasują one do firm udzielających pożyczek przez internet?

Odsetek odpowiedzi „pasuje”

UDZIELAJĄ POŻYCZEK SZYBCIEJ NIŻ BANKI



UDZIELAJĄ POŻYCZEK OGRANICZAJĄC FORMALNOŚĆ DO MINIMUM



W opinii respondentów, **firmy udzielające pożyczek przez internet udzielają ich szybciej niż banki**, dodatkowo **zaniem ponad 80% ograniczają formalności do minimum**. Możliwość skorzystania z tego typu pożyczek jest też zdaniem respondentów w mniejszym stopniu kontrolowana – nawet jeśli pożyczkobiorca zalega ze spłatą pożyczki, może skorzystać z usługi.

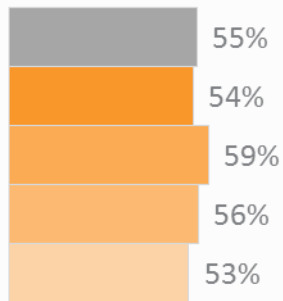
Wizerunek firm udzielających pożyczek przez internet



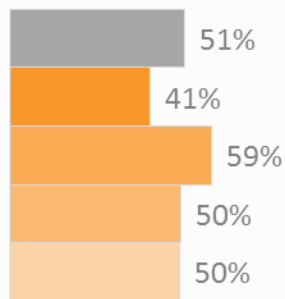
Q13. Poniżej znajduje się lista stwierdzeń. Czy Twoim zdaniem pasują one do firm udzielających pożyczek przez internet?

Odsetek odpowiedzi „pasuje”

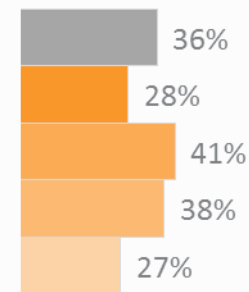
UDZIELAJĄ POŻYCZEK ZE ŚRODKÓW WŁASNYCH



POBIERAJĄ OPŁATY ZA ROZPATRZENIE WNIOSKU O POŻYCZKĘ



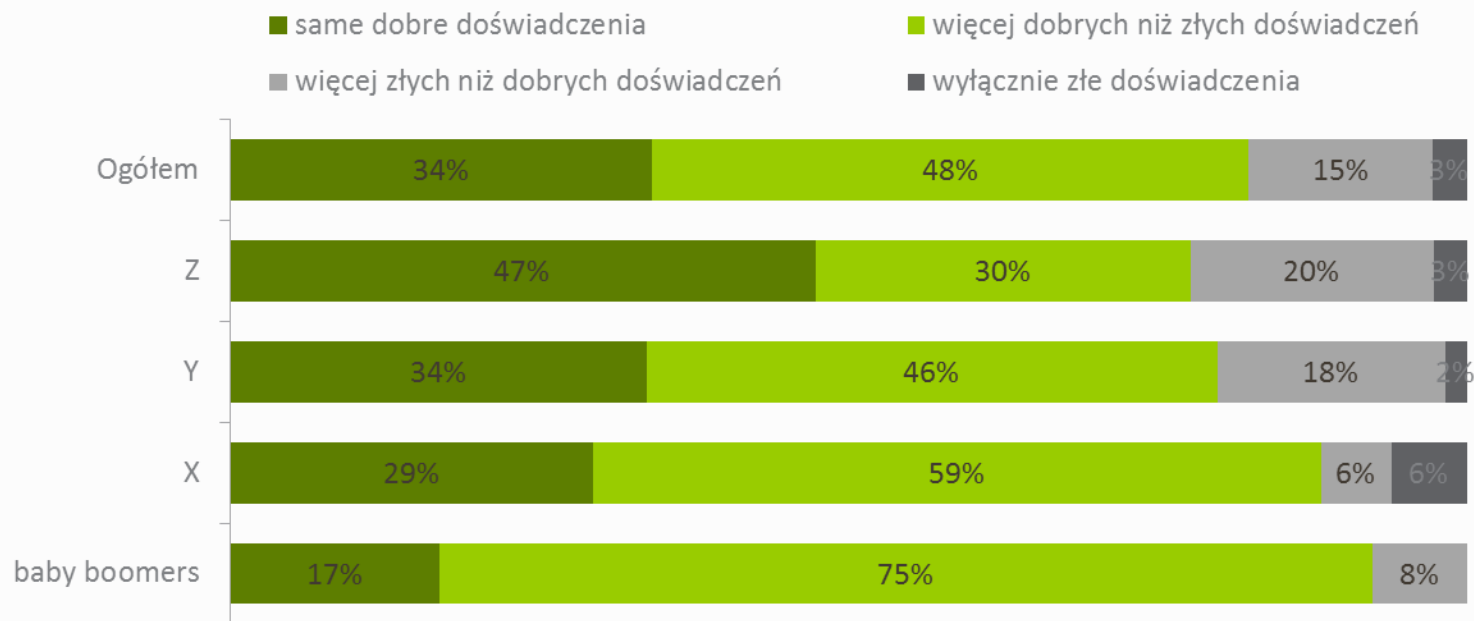
UDZIELAJĄC POŻYCZEK BADAJĄ ZDOLNOŚĆ KREDYTOWĄ POŻYCZKOBIORCY



55% respondentów uważa, że **firmy udzielające pożyczek przez internet korzystają z własnych środków**, a ponad połowa zgadza się ze stwierdzeniem, że za rozpatrzenie wniosku są pobierane opłaty. Tylko 36% uważa, że tego typu firmy badają zdolność kredytową pożyczkobiorcy.

Ocena doświadczeń

Q10. Jak określił(a)byś swoje doświadczenia związane z zaciąganiem pożyczek w firmach udzielających pożyczek przez internet?

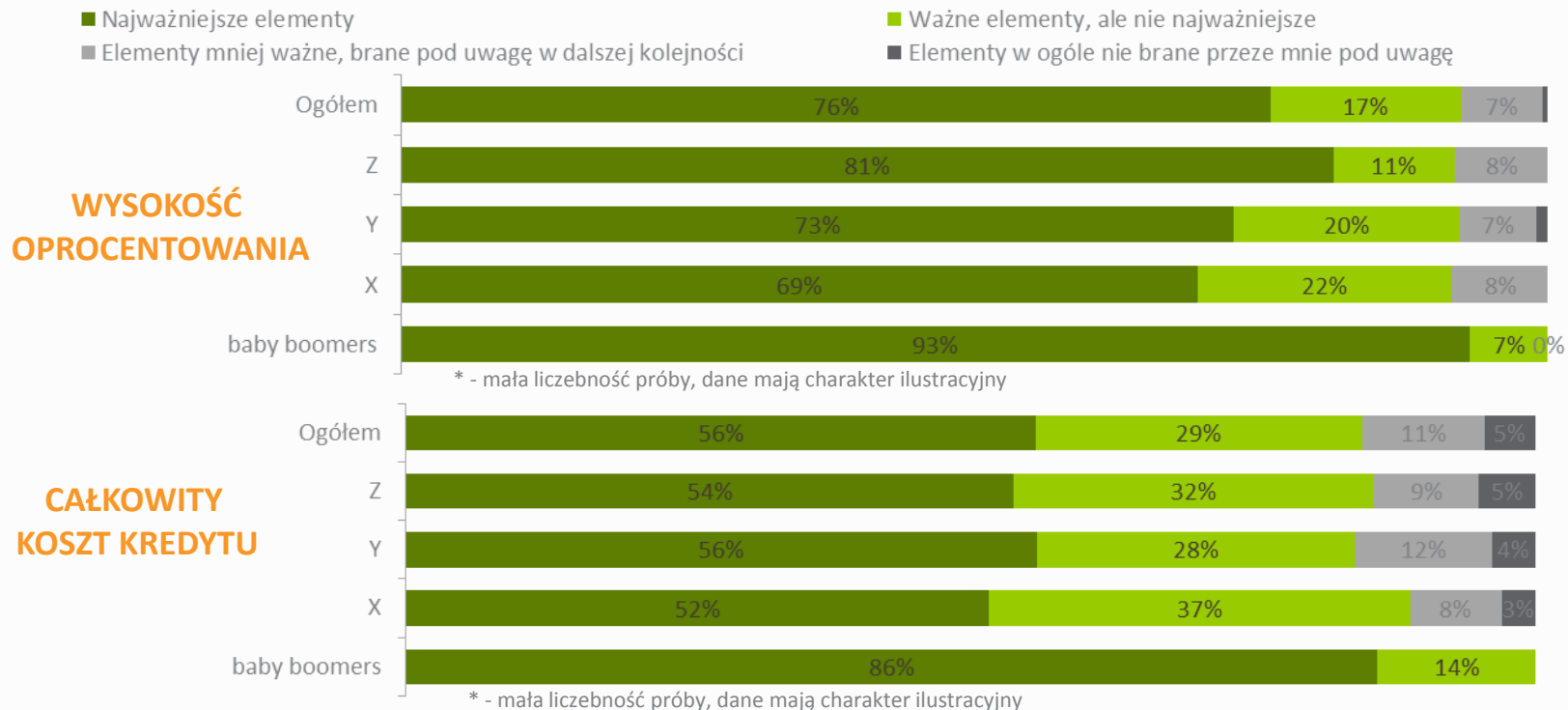


* - mała liczebność próby, dane mają charakter ilustracyjny

Wśród osób, które skorzystały już z usług internetowych firm pożyczkowych, **prawie ¾ ma dobre doświadczenia.**

Drivery wyboru firmy pożyczkowej

Q9. Które z poniższych elementów były dla Ciebie najważniejsze, kiedy decydowałeś(aś) się na pożyczanie pieniędzy w firmie pożyczkowej, a które były najmniej ważne?



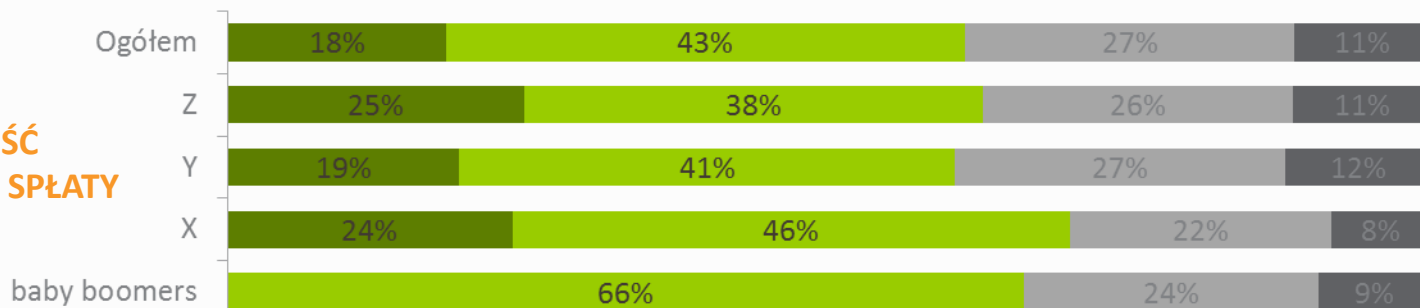
Elementem w największym stopniu zachęcającym do skorzystania z internetowej firmy pożyczkowej jest wysokość oprocentowania – wskazana, przez ponad 90% - oraz związany z tym całkowity koszt kredytu, który był najważniejszym elementem wpływającym na decyzję dla 56% osób, które już skorzystały z tej usługi.

Drivery wyboru firmy pożyczkowej

Q9. Które z poniższych elementów były dla Ciebie najważniejsze, kiedy decydowałeś(aś) się na pożyczanie pieniędzy w firmie pożyczkowej, a które były najmniej ważne?

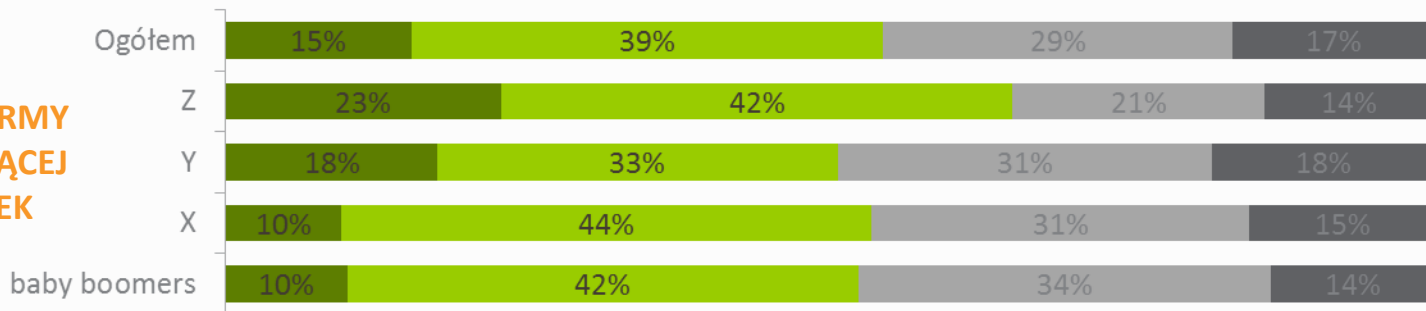
■ Najważniejsze elementy ■ Ważne elementy, ale nie najważniejsze
■ Elementy mniej ważne, brane pod uwagę w dalszej kolejności ■ Elementy w ogóle nie brane przez mnie pod uwagę

MOŻLIWOŚĆ WCZEŚNIEJSZEJ SPŁATY



* - mała liczebność próby, dane mają charakter ilustracyjny

MARKA FIRMY UDZIELAJĄCEJ POŻYCZEK



* - mała liczebność próby, dane mają charakter ilustracyjny

Ponad 80% respondentów mających doświadczenie z internetowymi firmami pożyczkowymi wskazało, że ważny jest **czas wypłaty środków** oraz **okres kredytowania**.

PODSUMOWANIE

Pożyczki na „tu i teraz”

STOSUNEK DO POŻYCZEK

- W przybliżeniu **połowa Polaków deklaruje, że posiada oszczędności** – istotnie częściej, posiadanie oszczędności deklarują osoby z pokolenia Y – oswojone z nowymi technologiami, chcący pracować i myślący o przyszłości oraz o emeryturze. Jednocześnie **83% zadeklarowało, że w sytuacji nagłej, nieoczekiwanej potrzeby zdarzyło im się pożyczyć pieniądze**, z czego ok. **1/3 deklaruje, że pożycza pieniądze nie na rzeczy niezbędne**. Pokazuje to, że pożyczki służą jako **drugi portfel, do zaspokajania potrzeb „tu i teraz”**.

ZACHOWANIA ZWIĄZANE Z POŻYCZANIEM – PODEJMOWANIE DECYZJI

- **Decyzje o pożyczce głównie podejmowane są samodzielnie** (Ogółem: 66%) – **istotnie częściej przez osoby z pokolenia Y, które cechuje przekonanie, że „wszystko jest w ich rękach”**. Pożyczone pieniądze wydaje się głównie **na potrzeby swoje i bliskich**, przy czym najmłodsze pokolenie – Z – często nieposiadające jeszcze rodziny, istotnie częściej przeznacza w ten sposób wydane pieniądze wyłącznie na swoje potrzeby.
- Podjęcie decyzji o pożyczce zajmuje mało czasu – najczęściej kilka dni. Impulsywną, szybką decyzję o pożyczce podejmowaną w ciągu jednego dnia istotnie częściej podejmują osoby młode z pokolenia Z (26%).

Źródła i cele pożyczek

ZACHANIA ZWIĄZANE Z POŻYCZANIEM – ŹRÓDŁA POŻYCZEK

- Pieniądze najczęściej pożyczamy od kogoś z rodziny (Ogółem: 88%), drugim najpopularniejszym źródłem pożyczek są banki (Ogółem – 64%), przy czym najrzadziej z tej możliwości korzystają osoby młode (28%), nieposiadające często podstawy do zaciągnięcia tego typu zobowiązania w banku.
- Z tego powodu młodzi dorośli częściej korzystają z pożyczek od znajomych (Pokolenie Z – 75%). Osoby z rodziny i znajomi są też najbardziej preferowanymi źródłami pożyczek. Najmniej chętnie korzysta się z usług lombardów. Z firm udzielających pożyczek przez internet skorzystało 19% badanych. Przy czym istotnie rzadziej z tego rozwiązania skorzystały osoby z pokolenia baby boomers, które często nie są oswojone z nowymi technologiami. **Firmy pożyczkowe pełnią rolę „drugiego portfela”, które w od razu są w stanie zasilić konto klienta, w przeciwieństwie do innych źródeł.**

ZACHOWANIA ZWIĄZANE Z POŻYCZANIEM – CEL

- **Polacy najczęściej wykorzystują pożyczki na nagłe i nieprzewidziane lub związane z potrzebą chwili: naprawę samochodu (21%), remont mieszkania (21%), lub zakup nowego sprzętu RTV/AGD (20%) lub innych dóbr, prezentów, urlopów etc. Wielu klientów stara się wykorzystywać pożyczone pieniądze do spłacania innych zadłużeń (16%), opłat rachunków (20%) czy innych codziennych koniecznych kosztów (23%). Tej grupie należy się przyjrzeć szczególnie, gdyż deklarowane cele wskazują, że osoby te mogą sobie nie radzić z własnym budżetem, a także korzystać z usług nieuczciwych i działających nieetycznie firm.**

Częstotliwość zadłużania się i wybór oferty

CZĘSTOTLIWOŚĆ BRANIA POŻYCZEK ORAZ DOSWIADCZENIA Z NIMI ZWIĄZANE

- Zarówno w przypadku pożyczek internetowych, jak i tradycyjnych w ciągu ostatniego pół roku respondenci biorą **około 1-2 pożyczki w ostatnim roku**. Prawie połowa pożyczkobiorców jest przywiązana do 1 firmy. Świadczy to młodości rynku, a także jest to wyraz wyjątkowo atrakcyjnych ofert początkowych („pierwsza pożyczka za darmo”).
- Wśród osób, które skorzystały już z usług internetowych firm pożyczkowych, **prawie ¾ ma dobre doświadczenia i pozytywnie ocenia współpracę**.

DRIVERY WYBORU

- W pierwszej kolejności osoby, które zaciągały kredyt w firmie pożyczkowej zwracały uwagę na wysokość oprocentowania (Ogółem – 76%), oraz związany z tym całkowity koszt kredytu. Najmniej ważne w wyborze jednej firmy są usługi dodatkowe, takie jak ubezpieczenie kredytu czy waluta. Mało istotna jest też konieczność dostarczenia zgody współmałżonka, oraz powiązanie z konkretną instytucją finansową poprzez np. posiadanie innych produktów z ich oferty.



DZIĘKUJEMY