

## Credit-Check.pl - zobowiązania BNPL (e-commerce)

### Finansowanie BNPL w obszarze e-commerce z perspektywy wymiany danych w sektorze pożyczkowym (Credit-Check.pl)

CZERWIEC 2022 r.

**Definicje:**

*Credit-Check.pl – platforma wymiany informacji pożyczkowej z dostępem do ponad 2,5 mln pożyczkobiorców i ich pełną historią pożyczkową, stanowiącą ponad 15 mln informacji o aktualnych oraz historycznych zobowiązaniach*

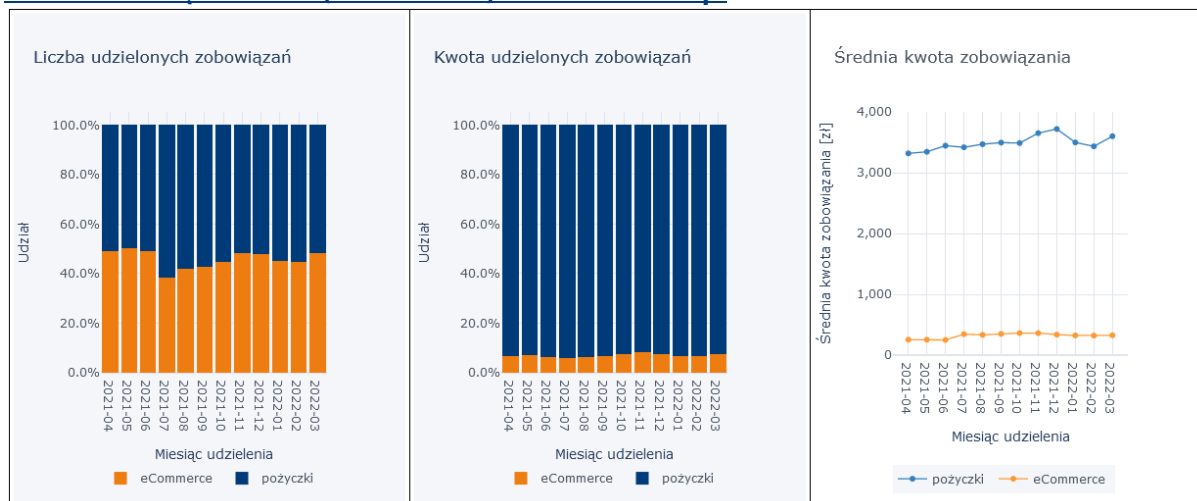
*Pożyczka – zobowiązanie typu pożyczka ratalna, chwilówka, limit (tradycyjna pożyczka)*

*e-commerce – zobowiązanie związane z odroczonej płatnością (BNPL)*

*Uwaga: analiza oparta jest na informacjach wymienianych w ramach platformy Credit-Check.pl, które nie stanowią reprezentacji pełnego rynku e-commerce. Analiza wskazuje na zmiany oraz trendy, widoczne na podstawie dostępnych danych.*

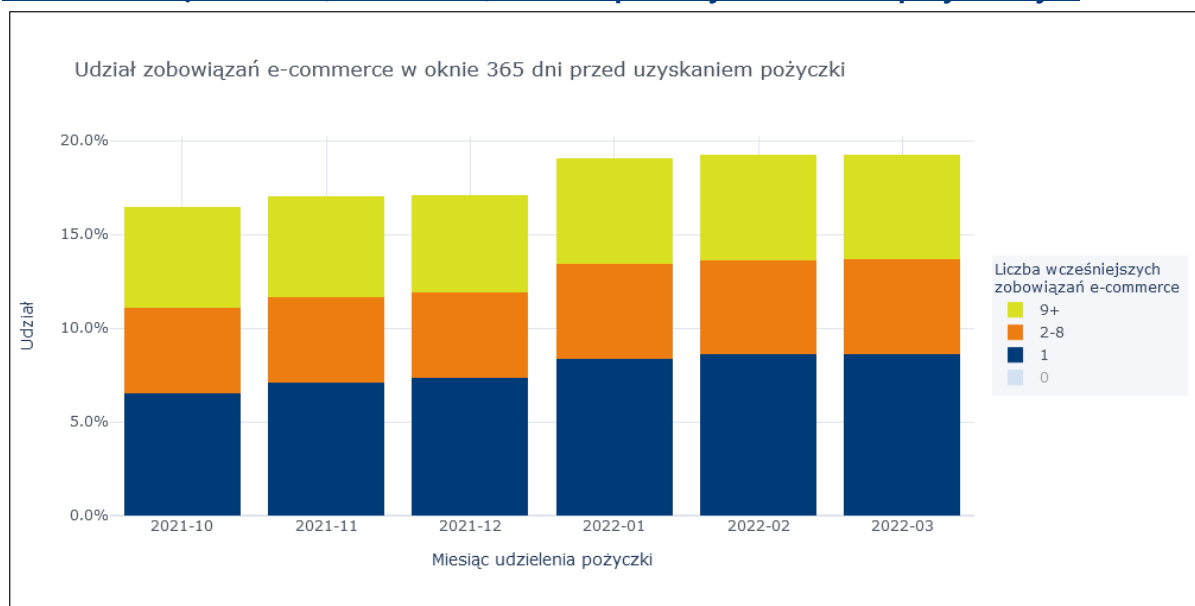
## 1 Udział BNPL (e-commerce)

### Udział zobowiązań BNPL (e-commerce) w Credit-Check.pl



- Udział zobowiązań e-commerce w Credit-Check.pl wynosi nieco poniżej 50% liczby wszystkich zobowiązań raportowanych w Credit-Check.pl, natomiast wartość (suma całkowitej kwoty kontraktu) stanowi niecałe 10% sumy kwot w danym miesiącu.
- Średnia kwota zobowiązania e-commerce, przypadającego na jedną osobę w miesiącu (suma kwot dzielona przez liczbę osób, które zaciągnęły zobowiązanie e-commerce w danym miesiącu) wzrosła w ostatnich miesiącach i wynosi nieco ponad 300 zł.
- W przypadku pożyczek średnia kwota oscyluje w granicach 3500 zł w ostatnich miesiącach.

## Udział zobowiązań BNPL (e-commerce) w zaakceptowanych wnioskach pożyczkowych



- Udział zobowiązań z informacją o dotychczasowych zobowiązaniach BNPL (e-commerce) zbliżył się w ostatnich miesiącach do 20%.
- Około 5% wszystkich pożyczek to takie, gdzie klient zaciągnął w ciągu poprzedzających 365 dni od dwóch do ośmiu zobowiązań BNPL (e-commerce).
- Kolejne ponad 5% pożyczek w ostatnich dwóch miesiącach to takie, gdzie klient miał w ciągu poprzedzającego roku dziewięć lub więcej zobowiązań BNPL (e-commerce).

## 2

## Wpływ informacji dot. BNPL (e-commerce) na zachowania kredytowe klienta

### Wpływ informacji dot. BNPL na ryzyko kredytowe

W oparciu o dostępne w ramach Credit-Check.pl dane podjęta została próba oszacowania czy i jaki wpływ na ryzyko kredytowe pożyczkobiorcy ma fakt posiadania lub nie, historii w zakresie finansowania BNPL. Zbadane zostały pożyczki w okresie od kwietnia 2021 do marca 2022 r., gdzie jako *default rate* przyjęto DPD30+. Potwierdzona została zależność między wiarygodnością pożyczkobiorcy a faktem korzystania przez niego z finansowania BNPL. Wyniki wskazały na ciekawą obserwację – osoby posiadające 8 i więcej zobowiązań BNPLw chwili zaciągnięcia pożyczki są bardziej wiarygodne niż przeciętny pożyczkobiorca.

Sprawdzono jednocześnie jak zachowują się klienci, którzy w chwili zaciągnięcia pożyczki nie posiadali żadnego zobowiązania BNPL versus klienci, którzy posiadali jedno lub więcej zobowiązań BNPL. Okazuje się, że w przypadku osób, które takiego zobowiązania nie posiadały a następnie w ciągu 30 dni od tego momentu zaciągnęły kilka zobowiązań BNPL, ryzyko *defaultu DPD30+* podwoiło się. Dla klientów, którzy w chwili otrzymania pożyczki, posiadali co najmniej jedno zobowiązanie BNPL, sytuacja kształtuje się podobnie – widać wyraźny wpływ na pogorszenie się spłacalności pożyczek.

Z kolei w przypadku osób z bogatszą historią (dwa lub więcej zobowiązań BNPL), zaciągnięcie kolejnych tego typu zobowiązań nie koreluje z pogorszeniem spłacalności pożyczek.

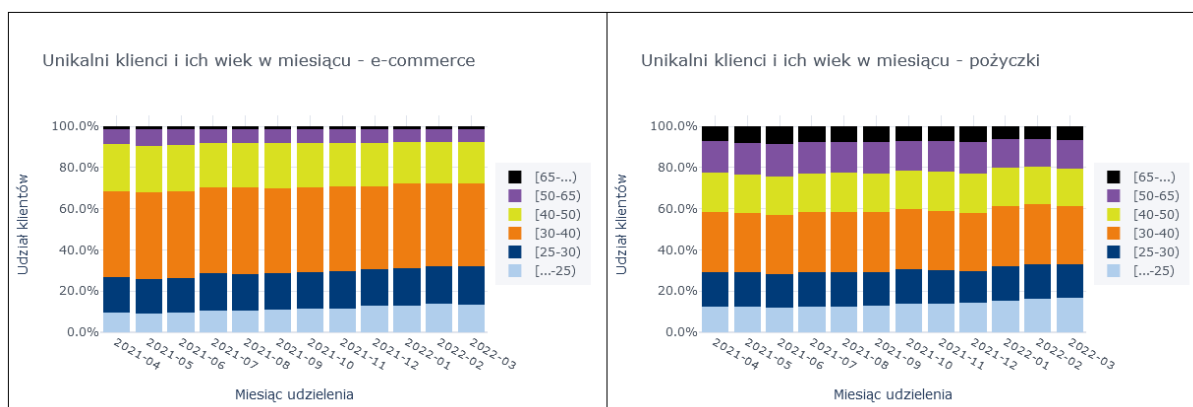
### 3 Wiek i płeć pożyczkobiorców

#### Unikalni pożyczkobiorcy (klienci) – rozkład wieku

Udział unikalnych klientów i wiek pożyczkobiorcy od 2021.03 do 2022.04



Wiek osoby	[...-25]	[25-30]	[30-40]	[40-50]	[50-65]	[65-...]
<b>Typ zobowiązania</b>						
<b>e-commerce</b>	11.71%	17.65%	41.23%	21.36%	6.86%	1.19%
<b>pożyczki</b>	14.04%	16.44%	28.91%	18.73%	14.80%	7.08%

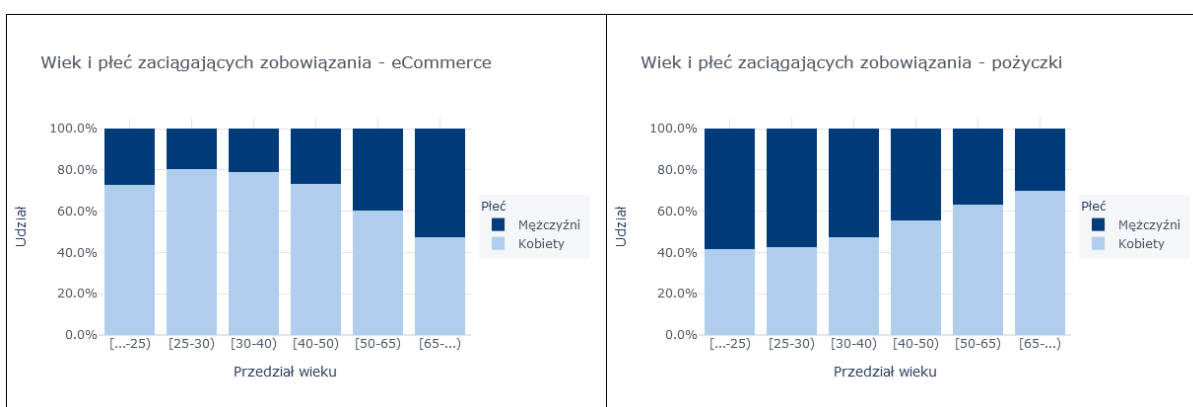


#### Unikalni pożyczkobiorcy (klienci) – rozkład wieku i płci

Udział zobowiązań w rozbiu na płeć  
Pożyczki od 2021.03 do 2022.04



	Kobiety	Mężczyźni
<b>Rodzaj zobowiązania</b>		
<b>e-commerce</b>	76%	24%
<b>pożyczki</b>	51%	49%
<b>Razem</b>	<b>63%</b>	<b>37%</b>



- W przypadku zobowiązań BNPL (e-commerce) ponad 75% spośród wszystkich zobowiązań należy do kobiet a jedynie około 25% do mężczyzn. W przypadku pozostałych zobowiązań (pożyczek) proporcje są wyrównane z minimalną przewagą kobiet.

- Największa grupa pożyczkobiorców to osoby w przedziale 30-40 lat, przy czym w przypadku BNPL (e-commerce) ta dominacja jest bardziej wyraźna niż w przypadku pożyczek.
  - W e-commerce jest nieco mniejszy udział osób w przedziale do 25 lat niż w tradycyjnych pożyczkach i symboliczny udział osób powyżej 65 roku życia.
  - Charakterystyczny dla branży e-commerce jest bardzo wysoki udział kobiet (około 80%) w przedziałach wieku 25-50 lat.
  - W obszarze tradycyjnych pożyczek widać wysoki udział kobiet w grupie osób powyżej 65 lat, trzeba jednak zaznaczyć, że jest to najmniej liczna grupa w badanych przedziałach wieku i statystyki udziału płci mogą być przeskalowane.
-