



Informacje bieżące

Wyniki wstępne

Warszawa, 2009.07.17

## Działalność przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego w 2008 roku

Pośrednictwo kredytowe jest jednym z najmłodszych i najsłabiej rozpoznanych segmentów polskiego rynku finansowego. Istnieje na nim bowiem, obok stabilnych spółek, wiele małych spontanicznie powstających i upadających firm, z reguły należących do osób fizycznych. Podmioty te żywiołowo reagują na każde wezwanie banków czy wielkich sieci handlowych do współpracy, co sprawia wrażenie mnogości aktywnych brokerów kredytowych.

Główny Urząd Statystyczny bada pośredników kredytowych od czterech lat, lecz po raz pierwszy przedstawia rozszerzoną informację o ich działalności, koncentrując uwagę na czynnikach decydujących o: specjalizacji produktowej, zasięgu działania, konkurencji, współpracy z innymi podmiotami sektora finansowego. W badaniu wzięli udział respondenci o znaczącej, a nawet dominującej pozycji w branży, toteż prezentowane dane statystyczne choć obejmują zaledwie kilkadziesiąt firm, dają możliwie pełny obraz rynku. Planowany jest dalszy rozwój badań w tym obszarze, co pozwoli na weryfikację i poszerzenie raportów o małych podmiotach finansowych, działających w cieniu wielkich korporacji i grup kapitałowych.

Pierwsze profesjonalne firmy pośrednictwa kredytowego pojawiły się na początku lat dziewięćdziesiątych, w tym samym czasie, gdy polska gospodarka zaczęła powracać na ścieżkę wzrostu po szoku wywołanym transformacją ustrojową. Producenci i handlowcy zaczęli wtedy poszukiwać możliwości szybkiego zwiększania obrotów artykułami AGD-RTV, aby przeobrazić wysoki potencjalny popyt na dobra wyższego rzędu w popyt efektywny, potem praktyka ta rozszerzyła się na sprzedaż samochodów i inne towary. Działalność pośredników kredytowych była więc początkowo substytucyjna wobec sektora bankowego, który przechodził w owym czasie głęboki kryzys. Większość spontanicznie wówczas tworzonych prywatnych banków nie miała w swojej ofercie produktów adresowanych do detalicznych, niezbyt zamożnych klientów.

Zgodnie z zasadą, że życie (także gospodarcze) nie lubi próżni, niszę tę w pierwszej kolejności zagospodarowały firmy zajmujące się handlem detalicznym, udzielając gospodarstwom domowym i innym klientom kredytów ze środków własnych. Jednak większość pośredników finansowych rozpoczęła działalność dopiero w ostatniej dekadzie minionego wieku, gdy wraz ze wzrostem aspiracji konsumpcyjnych, dynamicznym rozwojem sieci handlowych i hipermarketów, upowszechniała się szybko

sprzedaż ratalna. Pośrednicy ci zaczęli proponować klientom nie tylko korzystne oferty kredytowania zakupów, ale oferowali im specjalne karty i programy lojalnościowe, co doprowadziło do bardzo wysokiej koncentracji tego segmentu rynku finansowego. Pionierskie firmy kredytowe, początkowo niepowiązane kapitałowo z bankami, późniejszym okresie, na skutek połączeń z instytucjami finansowymi w rzeczywistości przekształciły się w ich sieci dystrybucyjne. W przeciwieństwie do sytuacji sprzed kilku lat, obecnie na rynku nie liczą się już pośrednicy udzielający pożyczek ze środków własnych, lecz ci, którzy współpracują z centralą bądź lokalnymi oddziałami banku, w imieniu którego podejmują decyzje kredytowe. Najsilniejszą grupą, skupiającą około 90% udziału w rynku, są pośrednicy działający w skali ogólnopolskiej (operatorzy kredytowi, agenci generalni banków, firmy tworzące ogólnopolskie systemy sprzedaży ratalnej).

W wyniku rozwoju *asset management*, *private banking*, *home banking* i konsolidacji firm pośredniczących w sprzedaży produktów finansowych, wyeliminowani zostali z rynku (jako samodzielne podmioty) najmniejsi pośrednicy. Większość działających obecnie brokerów kredytowych, przy zachowaniu formalnej odrębności, stanowi spółki satelitarne, bądź zależne od dużych banków i grup finansowych. Rynek pośrednictwa kredytowego nie tylko pod tym względem jest bardzo skoncentrowany, gdyż kilka najsilniejszych firm, zorganizowanych jako spółki prawa handlowego koordynuje działania kilkudziesięciu lub kilkunastu mniejszych pośredników. Tylko więksi brokerzy kredytowi dysponują licznymi stacjonarnymi punktami sprzedaży, choć nie zawsze jest to ich własna sieć dystrybucji. Nie ma to zresztą znaczenia, bo własne placówki coraz bardziej upodabniają się do bankowych, zarówno zewnątrz, jak i pod względem wykszolenia personelu, promowania własnej marki w komunikacji z klientami oraz wykorzystywania elektronicznych mediów w docieraniu do klienta.

Polska ma największy, dynamicznie rozbudowywany, stabilny rynek finansowy w regionie Europy Środkowej, którego integralnym elementem, o wielkim potencjale rozwojowym, jest pośrednictwo kredytowe. Dzięki działalności brokerów kredytowych rośnie wartość zaciąganych kredytów, przy niższych kosztach marketingu i sprzedaży, co jest szczególnie atrakcyjne dla małych banków, banków tworzonych jako filie ponadnarodowych korporacji finansowych, a także banków których strategia jest zorientowana na pozyskanie klientów z małych miejscowości.

Wyniki finansowe pośredników kredytowych w ostatnich dwu latach kształtowały się pod wpływem wysokiej koniunktury i wielkiego popytu na produkty finansowe. W warunkach spowolnienia wzrostu gospodarczego, zwiększenia awersji do ryzyka zarządów banków należy się spodziewać przejściowego osłabienia akcji kredytowej, co jednak nie musi oznaczać pogorszenia perspektyw rozwoju pośredników kredytowych. Część banków, ograniczając koszty związane z funkcjonowaniem własnych placówek, zwiększa aktywność wykorzystywania zewnętrznych kanałów sprzedaży, dążąc tą drogą do poprawy efektywności swojej działalności. Inne banki, w obawie o jakość przyszłego portfela aktywów, straciły zainteresowanie pozyskiwaniem nowych podmiotów do współpracy skrupulatnie analizują szkodowość pośredników, rosną wymagania wobec klientów zaciągających kredyty gotówkowe

i w konsekwencji wzrasta odsetek negatywnych decyzji kredytowych. Która z tych dwu postaw okaże się dominująca pokaże czas.

\*\*\*

Badaniem objęto 47 pośredników kredytowych, wśród których **przeważały spółki kapitałowe**, pozostałe firmy miały zróżnicowaną formę organizacyjną. Głównymi udziałowcami w podmiotach prowadzących działalność na rynku pośrednictwa kredytowego były przedsiębiorstwa i osoby prywatne spoza sektora finansowego, w 8 – instytucje finansowe (w tym 5 firm kontrolowały banki). Większościowe udziały kapitału polskiego wystąpiły w 32 przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego.

W 2008 r. (podobnie jak w 2007 r.) 8 przedsiębiorstw zajmowało się pośrednictwem kredytowym jako jedynym rodzajem prowadzonej działalności, w 24 firmach (22 przed rokiem) pośrednictwo kredytowe było dominującym rodzajem działalności, dla 15 podmiotów pośrednictwo kredytowe było działalnością uboczną. Brokerzy kredytowi posiadali w swej ofercie produkty 404 banków, 129 zakładów ubezpieczeniowych; sprzedaż kredytów najczęściej łączyła się z dystrybucją polis ubezpieczeniowych. Pośrednicy kredytowi zajmowali się także dystrybucją jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

Na koniec 2008 r. w przedsiębiorstwach pośrednictwa kredytowego **pracowało** 7 764 osób (wzrost o 0,6% w skali roku), w tym w 16 dużych firmach liczba zatrudnionych zmniejszyła się do 7 330 osób (o 1,5%). Większość badanych podmiotów miała **siedzibę** w centralnej Polsce (w województwie mazowieckim 21), stosunkowo licznie były spółki zlokalizowane w województwach zachodnich (dolnośląskim – 7, śląskim – 6 i pomorskim – 7), natomiast pojedyncze firmy wywodziły się z województw: lubelskiego i podlaskiego. Szybko rozwijała się **sieć własnych stacjonarnych punktów sprzedaży**, którą tworzyło 760 placówek (639 przed rokiem). Rozwój sieci generowały przede wszystkim relatywnie duże firmy, do których należało 668 własnych stacjonarnych punktów sprzedaży (585 przed rokiem). Duże firmy były partnerami 41,6 tys. przedsiębiorstw handlowo-usługowych, miały więc prawie wyłączność (99,7%) na tego typu współpracę. Niewiele mniejszy był udział dużych brokerów kredytowych w kooperacji z pozostałymi przedsiębiorstwami; współpracowało z nimi 4,6 tys. (94,8%) z ogólnej liczby 4,8 tys. podmiotów korzystających z usług pośredników finansowych. Przy pozyskiwaniu klientów główną rolę odgrywał Internet (41 firm ma swoje strony internetowe), na drugim miejscu uplasowała się sprzedaż w placówkach handlowo-usługowych i sprzedaż osobista (po 28 firm). Większość respondentów podała, że dociera do klientów drogą telefoniczną (26), poprzez ulotki (26) i reklamę w prasie, radiu i TV (22).

W 2008 r. przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego uczestniczyły w zawarciu 3,3 mln **umów na kredyty i pożyczki** (spadek liczby umów o 8,5% w skali roku), w tym 1,5 mln (46,5%) dotyczyło kredytów i pożyczek gotówkowych, a 1,7 mln (50,2%) kontraktów na zakupy ratalne. Duże firmy brokerskie zawarły 76,7% ogólnej liczby umów na kredyty i pożyczki (62,3% przed rokiem), w 43,6% na wartość tę złożyły się pożyczki i kredyty gotówkowe oraz kredyty ratalne (30,5%). Można postawić hipotezę, że zmniejszenie liczby umów w portfelu brokerów kredytowych wywołał światowy kryzys finansowy, który wpłynął na pogorszenie nastrojów i wywołał

lęk przed przyszłością zarówno po stronie kredytodawców jak i kredytobiorców. Dowodzi tego odnotowany spadek umów na kredyty ratalne (o 22,3%), samochodowe (o 4,8%) i pożyczki gotówkowe (o 4,5%). O pogorszeniu zdolności płatniczej klientów banków, ale także pewnej niefrasobliwości osób korzystających z kredytów jako źródła finansowania konsumpcji może świadczyć dwunastokrotny wzrost liczby umów na kredyty konsolidacyjne.

**Wartość udzielonych kredytów i pożyczek** wzrosła do 24 125,1 mln zł, w tym na duże podmioty w branży pośrednictwa kredytowego przypadło 18 296,4 mln zł. W strukturze kredytów i pożyczek, mimo niewielkiej liczby umów (56,6 tys., tj. ok. 1,7% ogólnej liczby) największy udział (61,1%) miały kredyty hipoteczne. Wartość tych kredytów wzrosła do 14 736,8 mln zł, przy czym kwota kredytów udzielonych przez duże firmy stanowiła 76,6% całego rynku kredytów hipotecznych (wartość 11 294 mln zł); miało to związek z bardzo wysoką, utrzymującą się przez większość miesięcy minionego roku dynamiką kredytów na nieruchomości mieszkaniowe. W 2008 r. odnotowano także niewielki wzrost dynamiki (o 6,0% wartości) kredytów samochodowych.

**Średnia wartość** udzielonego kredytu hipotecznego w przeliczeniu na jedną umowę, w 2008 r. wyniosła 260,7 tys. zł, kredytu samochodowego – 32,0 tys. zł, kredytu konsolidacyjnego – 30,6 tys. zł, kredytu gotówkowego – 6,1 tys. zł, pożyczki gotówkowej – 2,1 tys. zł, kredytu ratalnego – 2,0 tys. zł. Przeciętna wartość tych kredytów w 2007 r. wyniosła odpowiednio: 262,3 tys. zł; 29,4 tys. zł; 29,0 tys. zł; 4,9 tys. zł; 2,7 tys. zł; 1,8 tys. zł.

**Monitoring udzielonych kredytów i pożyczek** prowadziło 21 przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego, w **windykacji** zagrożonych należności – samodzielnie lub we współpracy z bankiem bądź z firmą windykacyjną – uczestniczyło 11 podmiotów. Przedsiębiorstwa udzielające pożyczek wyłącznie ze środków własnych prowadziły zarówno monitoring, jak i windykację należności.

Firmy pośrednictwa kredytowego osiągnęły w 2008 r. **przychody z całokształtu działalności** w wysokości 40 457,9 mln zł, na które złożyły się w 98,6% przychody netto ze sprzedaży. **Koszty z całokształtu działalności** wyniosły 36 528,7 mln zł i w 97,2% składały się z kosztów działalności operacyjnej. **Wynik finansowy brutto** zwiększył się o 48,6% w stosunku do 2007 r. i wyniósł 3 999,4 mln zł, zaś **wynik finansowy netto** zwiększył się o 49,2% do 3 176,6 mln zł.

Rozwój rynku pośrednictwa kredytowego miał korzystny wpływ na wzrost **sumy bilansowej**, która w 2008 r. osiągnęła Poprawa bieżącej rentowności, powstanie nowych firm oraz zasilenie z wygoszparowanych w poprzednich latach zysków wyraża wzrost **kapitału (funduszu) własnego do 5 391,3 mln zł**, czyli o 62,6% w stosunku do poprzedniego roku. W strukturze kapitału własnego udział kapitału podstawowego (18,1%) zrównał się z udziałem kapitału zapasowego (18,5%), pierwszy z nich wzrósł w porównaniu z ubiegłym rokiem dwu, a drugi trzykrotnie. Wartość sumy bilansowej wzrosła w 2008 r. do 9 231,3 mln zł (26,7% w ciągu zaledwie jednego roku kalendarzowego).

## Spis treści

	Strona
Tabl. 1. Liczba badanych podmiotów według roku rozpoczęcia działalności na rynku pośrednictwa kredytowego	7
Tabl. 2. Forma organizacyjno-prawna i dominujący udziałowcy podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2008	7
Tabl. 3. Zakres działalności pośredników kredytowych w 2008 r.	8
Tabl. 4. Liczba umów z podmiotami, z którymi współpracowały podmioty prowadzące działalność pośrednictwa kredytowego w 2008 r.	8
Tabl. 5. Sieć dystrybucji i zatrudnienie w podmiotach prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego	8
Tabl. 6. Kanały pozyskiwania klientów przez przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2008 r.	9
Tabl. 7. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych ogółem w latach 2007-2008 z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego	9
Tabl. 8. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych ogółem w 2008 r.; grupowanie podmiotów według okresu kredytowania	9
Tabl. 9. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych w 2008 r. z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego nie udzielających pożyczek ze środków własnych; grupowanie podmiotów według okresu kredytowania	10
Tabl. 10. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych w 2008 r. z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego udzielających pożyczek ze środków własnych; grupowanie podmiotów według okresu kredytowania	10
Tabl. 11. Dynamika i struktura liczby udzielonych w 2008 r. kredytów i pożyczek; grupowanie podmiotów według zakresu działalności	10
Tabl. 12. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych ogółem w latach 2007-2008; grupowanie podmiotów według liczby zatrudnionych osób	11
Tabl. 13. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych w 2008 r.; grupowanie podmiotów według okresu kredytowania i liczby zatrudnionych osób	11
Tabl. 14. Dynamika i struktura liczby udzielonych w 2008 r. kredytów i pożyczek z udziałem podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego; grupowanie podmiotów według liczby zatrudnionych osób	11
Tabl. 15. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych ogółem w latach 2007-2008; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej	12
Tabl. 16. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych w 2008 r. według okresu spłaty; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej	12
Tabl. 17. Dynamika i struktura liczby udzielonych kredytów i pożyczek; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej	12
Tabl. 18. Średni okres spłaty kredytów i pożyczek; grupowanie podmiotów według zakresu działalności	13
Tabl. 19. Średni okres spłaty kredytów i pożyczek; grupowanie podmiotów według liczby zatrudnionych osób	13
Tabl. 20. Średni okres spłaty kredytów i pożyczek; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej	13
Tabl. 21. Udział przychodów z pośrednictwa kredytowego w przychodach netto ze sprzedaży badanych podmiotów w 2008 r.	14
Tabl. 22. Koncentracja akcji kredytowej we współpracy pośredników kredytowych z bankami w 2008 r.	14

Tabl. 23. Liczba podmiotów pośrednictwa kredytowego prowadzących monitoring udzielonych kredytów w 2008 r.	15
Tabl. 24. Liczba podmiotów pośrednictwa kredytowego uczestniczących w windykacji zagrożonych należności w 2008 r.	15
Tabl. 25. Wartość kredytów i pożyczek przyznanych ogółem w latach 2007-2008 z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego	15
Tabl. 26. Dynamika i struktura wartości udzielonych w 2008 r. kredytów i pożyczek; grupowanie podmiotów według zakresu działalności	16
Tabl. 27. Wartość kredytów i pożyczek przyznanych ogółem w latach 2007-2008 z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego; grupowanie podmiotów według liczby zatrudnionych osób	16
Tabl. 28. Dynamika i struktura wartości udzielonych w 2008 r. kredytów i pożyczek z udziałem podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego; grupowanie podmiotów według liczby zatrudnionych osób	16
Tabl. 29. Wartość kredytów i pożyczek przyznanych ogółem w latach 2007-2008 z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej	17
Tabl. 30. Dynamika i struktura wartości udzielonych w 2008 r. kredytów i pożyczek z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej	17
Tabl. 31. Koncentracja na rynku pośrednictwa kredytowego w 2008 r.	17
Tabl. 32. Wartość i struktura udzielonych w 2008 r. kredytów i pożyczek; grupowanie podmiotów według zakresu działalności	18
Tabl. 33. Liczba umów (transakcji) sprzedaży innych, niż kredyty i pożyczki, produktów finansowych	18
Tabl. 34. Wartość umów (transakcji) sprzedaży innych, niż kredyty i pożyczki, produktów finansowych	19
Tabl. 35. Liczba umów (transakcji) sprzedaży innych, niż kredyty i pożyczki, produktów finansowych; grupowanie podmiotów według liczby zatrudnionych osób	19
Tabl. 36. Wartość umów (transakcji) sprzedaży innych, niż kredyty i pożyczki produktów finansowych; grupowanie podmiotów według liczby zatrudnionych osób	19
Tabl. 37. Liczba umów (transakcji) sprzedaży innych, niż kredyty i pożyczki, produktów finansowych; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej	20
Tabl. 38. Wartość umów (transakcji) sprzedaży innych, niż kredyty i pożyczki, produktów finansowych; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej	20
Tabl. 39. Elementy bilansu podmiotów prowadzących działalność kredytową	20
Tabl. 40. Elementy bilansu podmiotów prowadzących działalność kredytową; grupowanie według liczby zatrudnionych osób	21
Tabl. 41. Elementy bilansu podmiotów prowadzących działalność kredytową; grupowanie według sumy bilansowej	21
Tabl. 42. Elementy rachunku zysków i strat podmiotów prowadzących działalność kredytową	21
Tabl. 43. Elementy rachunku zysków i strat podmiotów prowadzących działalność kredytową; grupowanie według liczby zatrudnionych osób	22
Tabl. 44. Elementy rachunku zysków i strat podmiotów prowadzących działalność kredytową; grupowanie według sumy bilansowej	22

**Tabl. 1. Liczba badanych podmiotów według roku rozpoczęcia działalności na rynku pośrednictwa kredytowego**

Wyszczególnienie	Podmioty pośrednictwa kredytowego		
	ogółem	nie udzielające pożyczek ze środków własnych	udzielające pożyczek ze środków własnych
<b>Ogółem stan na 31 XII 2008 r.</b>	<b>47</b>	<b>39</b>	<b>8</b>
1993	1	1	–
1994	2	2	–
1995	1	1	–
1996	2	2	–
1997	2	1	1
1998	–	–	–
1999	–	–	–
2000	4	3	1
2001	1	1	–
2002	6	6	–
2003	5	3	2
2004	8	6	2
2005	3	3	–
2006	4	3	1
2007	6	6	–
2008	2	1	1

**Tabl. 2. Forma organizacyjno-prawna i dominujący udziałowcy podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego w 2008 r.**

Wyszczególnienie	Liczba firm	Dominujący udziałowiec (akcjonariusz)				Udział w grupie kapitałowej
		Banki	Pozostałe instytucje finansowe	Inne podmioty prawne	Osoby fizyczne	
<b>Spółki akcyjne</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
z przewagą kapitału zagranicznego	4	1	1	2	–	3
pozostałe	8	2	1	1	4	2
<b>Spółki z o.o.</b>	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>13</b>	<b>7</b>
z przewagą kapitału zagranicznego	8	–	2	5	1	5
pozostałe	16	2	–	2	12	2
<b>Spółki założone przez krajowe osoby fizyczne</b>	<b>3</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3</b>	<b>x</b>
spółki jawne	2	–	–	–	2	x
spółki cywilne	1	–	–	–	1	x
<b>Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą</b>	<b>8</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>8</b>	<b>x</b>

**Tabl. 3. Zakres działalności pośredników kredytowych w 2008 r.**

Wyszczególnienie	Podmioty pośrednictwa kredytowego		
	ogółem	nie udzielające pożyczek ze środków własnych	udzielające pożyczek ze środków własnych
<b>Pośrednictwo kredytowe</b>	<b>47</b>	<b>39</b>	<b>8</b>
jedyny rodzaj działalności	8	6	2
działalność dominująca	24	22	2
działalność uboczna	15	11	4
<b>Pośrednictwo w sprzedaży lub sprzedaż innych, niż kredyty konsumpcyjne, produktów, w tym:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
produkty ubezpieczeniowe	30	27	3
jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	13	13	–
leasing	7	7	–
faktoring	5	1	4
kredyty niekonsumpcyjne	5	5	–
zarządzanie aktywami	1	1	–

**Tabl. 4. Liczba umów z podmiotami, z którymi współpracowały podmioty prowadzące działalność pośrednictwa kredytowego w 2008 r.**

Wyszczególnienie	Pośrednicy kredytowi		
	ogółem	nie udzielający pożyczek ze środków własnych	udzielający pożyczek ze środków własnych
Banki	404	387	17
Zakłady ubezpieczeniowe	129	122	7
Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych	94	94	–
Przedsiębiorstwa leasingowe	28	26	2
Firmy faktoringowe	9	9	–
Inne instytucje finansowe	15	15	–
Podmioty niefinansowe, w tym:	78 264	61 608	16 656
placówki handlowo-usługowe	41 696	38 829	2 867
osoby fizyczne – agenci	29 867	16 351	13 516
deweloperzy, agencje nieruchomości	1 250	1 250	–

**Tabl. 5. Sieć dystrybucji i zatrudnienie w podmiotach prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego**

Wyszczególnienie	Pośrednicy kredytowi		
	ogółem	nie udzielający pożyczek ze środków własnych	udzielający pożyczek ze środków własnych
Zatrudnienie	7 764	4 887	2 877
Liczba stacjonarnych własnych punktów sprzedaży	760	665	95



**Tabl. 6. Kanaly pozyskiwania klientów przez przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego w 2008 r.**

Wyszczególnienie	Liczba podmiotów pośrednictwa kredytowego		
	ogółem	nie udzielających pożyczek ze środków własnych	udzielających pożyczek ze środków własnych
Oczekiwanie na klienta w placówce handlowo – usługowej	28	25	3
Sprzedaż osobista	28	22	6
Poczta	9	7	2
Telefonia stacjonarna i komórkowa	32	26	6
Internet	41	34	7
Media (prasa, TV, radio)	22	19	3
Ulotki	26	21	5
Polecenia	1	1	–
Reklama zewnętrzna	1	1	–
Targi mieszkaniowe	2	2	–

**Tabl. 7. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych ogółem w latach 2007-2008 z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	2007			2008		
	Podmioty pośrednictwa kredytowego					
	ogółem	nie udzielające pożyczek ze środków	udzielające pożyczek ze środków własnych	ogółem	nie udzielające pożyczek ze środków	udzielające pożyczek ze środków własnych
<b>Ogółem</b>	<b>3 613 070</b>	<b>2 590 712</b>	<b>1 022 358</b>	<b>3 305 096</b>	<b>2 291 619</b>	<b>1 013 477</b>
Kredyty gotówkowe	286 538	286 538	–	458 391	458 391	–
Pożyczki gotówkowe	1 130 509	108 151	1022358	1 079 816	66 339	1 013 477
Kredyty ratalne	2 133 891	2 133 891	–	1 657 736	1 657 736	–
Kredyty kartowe	8 054	8 054	–	24 658	24 658	–
Kredyty hipoteczne	33 848	33 848	–	56 537	56 537	–
Kredyty samochodowe	19 371	19 371	–	18 447	18 447	–
Kredyty konsolidacyjne	829	829	–	9 389	9 389	–
Inne kredyty	30	30	–	122	122	–

**Tabl. 8. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych ogółem w 2008 r.; grupowanie podmiotów według okresu kredytowania**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	Okres kredytowania		
	poniżej 12 miesięcy	12-24 miesiące	powyżej 24 miesięcy
<b>Ogółem</b>	<b>1 580 212</b>	<b>1 075 447</b>	<b>541 392</b>
Kredyty gotówkowe	32 339	185 955	224 376
Pożyczki gotówkowe	919 781	67 338	38 912
Kredyty ratalne	626 960	820 382	210 386
Kredyty kartowe	585	131	0
Kredyty hipoteczne	–	–	44 821
Kredyty samochodowe	374	1 266	13 532
Kredyty konsolidacyjne	104	375	8 911
Inne kredyty	69	–	454

**Tabl. 9. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych w 2008 r. z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego nie udzielających pożyczek ze środków własnych; grupowanie podmiotów według okresu kredytowania**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	Okres kredytowania		
	poniżej 12 miesięcy	12-24 miesiące	powyżej 24 miesięcy
<b>Ogółem</b>	<b>661 449</b>	<b>1 012 023</b>	<b>541 316</b>
Kredyty gotówkowe	32 294	185 955	224 376
Pożyczki gotówkowe	1 063	3 914	38 836
Kredyty ratalne	626 960	820 382	210 386
Kredyty kartowe	585	131	–
Kredyty hipoteczne	–	–	44 821
Kredyty samochodowe	374	1 266	13 532
Kredyty konsolidacyjne	104	375	8 911
Inne kredyty	69	–	454

**Tabl. 10. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych w 2008 r. z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego udzielających pożyczek ze środków własnych; grupowanie podmiotów według okresu kredytowania**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	Okres kredytowania		
	poniżej 12 miesięcy	12-24 miesiące	powyżej 24 miesięcy
<b>Ogółem</b>	<b>918763</b>	<b>63424</b>	<b>76</b>
Kredyty gotówkowe	45	–	–
Pożyczki gotówkowe	918718	63424	76
Kredyty ratalne	–	–	–
Kredyty kartowe	–	–	–
Kredyty hipoteczne	–	–	–
Kredyty samochodowe	–	–	–
Kredyty konsolidacyjne	–	–	–
Inne kredyty	–	–	–

**Tabl. 11. Dynamika i struktura liczby udzielonych w 2008 r. kredytów i pożyczek; grupowanie podmiotów według zakresu działalności**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	Podmioty pośrednictwa kredytowego					
	ogółem		nie udzielające pożyczek ze środków własnych		udzielające pożyczek ze środków własnych	
	2007=100	Udział w rynku	2007=100	Udział w rynku	2007=100	Udział w rynku
<b>Ogółem</b>	<b>91,5</b>	<b>100,0</b>	<b>88,46</b>	<b>69,3</b>	<b>99,1</b>	<b>30,7</b>
Kredyty gotówkowe	160,0	13,9	160,0	13,9	x	x
Pożyczki gotówkowe	95,6	32,7	61,3	2,0	99,1	30,7
Kredyty ratalne	77,7	50,2	77,7	50,2	x	x
Kredyty kartowe	306,2	0,8	306,2	0,8	x	x
Kredyty hipoteczne	167,0	1,7	167,0	1,7	x	x
Kredyty samochodowe	95,2	0,6	95,2	0,6	x	x
Kredyty konsolidacyjne	1 132,6	0,3	1 132,6	0,3	x	x
Inne kredyty	406,7	0,0	406,7	0,0	x	x

**Tabl. 12. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych ogółem w latach 2007-2008; grupowanie podmiotów według liczby zatrudnionych osób**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	2007		2008	
	Zatrudnienie w osobach; stan na 31 grudnia 2008 r.			
	1-49	50 i więcej	1-49	50 i więcej
<b>Ogółem</b>	<b>1 364 523</b>	<b>2 248 547</b>	<b>768 494</b>	<b>2 536 602</b>
Kredyty gotówkowe	16 025	270 513	27 953	430 438
Pożyczki gotówkowe	109 098	1 021 411	69 078	1 010 738
Kredyty ratalne	1 221 093	912 798	649 398	1 008 338
Kredyty kartowe	–	8 054	939	23 719
Kredyty hipoteczne	13 580	20 268	12 616	43 921
Kredyty samochodowe	4 721	14 650	4 629	13 818
Kredyty konsolidacyjne	–	829	3 878	5 511
Inne kredyty	6	24	3	119

**Tabl. 13. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych w 2008 r.; grupowanie podmiotów według okresu kredytowania i liczby zatrudnionych osób**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	Okres kredytowania					
	Do 12 miesięcy		12 – 24 miesiące		Powyżej 24 miesięcy	
	Zatrudnienie w osobach; stan na 31 grudnia 2008 r.					
	1-49	50 i więcej	1-49	50 i więcej	1-49	50 i więcej
<b>Ogółem</b>	<b>299 329</b>	<b>1 280 883</b>	<b>261 929</b>	<b>813 518</b>	<b>166 323</b>	<b>375 069</b>
Kredyty gotówkowe	2 227	30 112	6 742	179 213	14 437	209 939
Pożyczki gotówkowe	3 459	916 322	4 261	63 077	38 650	262
Kredyty ratalne	293 316	333 644	250 502	569 880	105 572	104 814
Kredyty kartowe	234	351	131	–	–	–
Kredyty hipoteczne	–	–	–	–	2 811	42 010
Kredyty samochodowe	16	358	98	1 168	1 244	12 288
Kredyty konsolidacyjne	77	27	195	180	3 606	5 305
Inne kredyty	–	69	–	–	3	451

**Tabl. 14. Dynamika i struktura liczby udzielonych w 2008 r. kredytów i pożyczek z udziałem podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego; grupowanie podmiotów według liczby zatrudnionych osób**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	Zatrudnienie w osobach; stan na 31 grudnia 2008 r.			
	1-49		50 i więcej	
	2007=100	Udział w rynku	2007=100	Udział w rynku
<b>Ogółem</b>	<b>56,3</b>	<b>23,3</b>	<b>112,8</b>	<b>76,7</b>
Kredyty gotówkowe	174,4	0,8	2686,0	13,0
Pożyczki gotówkowe	63,3	2,1	99,0	30,6
Kredyty ratalne	53,2	19,6	110,5	30,5
Kredyty kartowe	x	x	294,5	0,7
Kredyty hipoteczne	92,9	0,4	216,7	1,3
Kredyty samochodowe	98,1	0,1	94,3	0,4
Kredyty konsolidacyjne	x	0,1	664,8	0,2
Inne kredyty	50,0	x	495,8	0,0

**Tabl. 15. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych ogółem w latach 2007-2008; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	2007			2008		
	Suma bilansowa w mln zł; stan na 31 grudnia 2008 r.					
	poniżej 50	50-100	ponad 100	poniżej 50	50-100	ponad 100
<b>Ogółem</b>	<b>209 505</b>	<b>41 851</b>	<b>3 361 175</b>	<b>271 902</b>	<b>163 166</b>	<b>2 858 556</b>
Kredyty gotówkowe	166 832	1 137	118 178	162 492	95 156	188 739
Pożyczki gotówkowe	32 653	–	1 097 856	87 452	–	992 364
Kredyty ratalne	126	–	2 133 765	45	–	1 657 691
Kredyty kartowe	–	8 054	–	351	24 307	–
Kredyty hipoteczne	4 378	17 986	11 343	7 145	29 669	19 429
Kredyty samochodowe	4 720	14 650	–	4 441	14 006	–
Kredyty konsolidacyjne	796	–	33	9 885	–	333
Inne kredyty	–	24	–	91	28	–

**Tabl. 16. Liczba kredytów i pożyczek przyznanych w 2008 r. według okresu spłaty; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	Okres kredytowania								
	Do 12 miesięcy			12-24 miesiące			Powyżej 24 miesięcy		
	Suma bilansowa w mln zł; stan na 31 grudnia 2008 r.								
	poniżej 50	50-100	ponad 100	poniżej 50	50-100	ponad 100	poniżej 50	50-100	ponad 100
<b>Ogółem</b>	<b>13 298</b>	<b>10 612</b>	<b>155 6292</b>	<b>60 122</b>	<b>57 885</b>	<b>957 425</b>	<b>149 800</b>	<b>64 575</b>	<b>326 578</b>
Kredyty gotówkowe	8 329	10 254	13 756	55 895	56 717	73 343	98 251	24 673	101 421
Pożyczki gotówkowe	4 399	–	915 372	3 747	–	63 576	37 806	–	1 091
Kredyty ratalne	30	–	626 930	7	–	820 375	–	–	210 386
Kredyty kartowe	351	–	234	–	–	131	–	–	–
Kredyty hipoteczne	–	–	–	–	–	–	3 895	27 619	12 917
Kredyty samochodowe	16	358	–	98	1 168	–	1 249	12 283	–
Kredyty konsolidacyjne	104	–	–	375	–	–	8 577	–	334
Inne kredyty	69	–	–	–	–	–	22	–	429

**Tabl. 17. Dynamika i struktura liczby udzielonych kredytów i pożyczek; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	poniżej 50 mln zł		50-100 mln zł		ponad 100 mln zł	
	2007=100	Udział w rynku	2007=100	Udział w rynku	2007=100	Udział w rynku
<b>Ogółem</b>	<b>129,4</b>	<b>8,2</b>	<b>389,9</b>	<b>4,9</b>	<b>85,0</b>	<b>86,5</b>
Kredyty gotówkowe	97,4	4,9	8369,0	2,9	159,7	5,7
Pożyczki gotówkowe	267,8	2,6	x	x	90,4	30,0
Kredyty ratalne	35,7	0,0	x	x	77,7	50,2
Kredyty kartowe	x	0,0	301,8	0,7	x	x
Kredyty hipoteczne	163,2	0,2	165,0	0,9	171,3	0,6
Kredyty samochodowe	94,1	0,1	95,6	0,4	x	x
Kredyty konsolidacyjne	1 241,8	0,3	x	x	1 009,1	0,0
Inne kredyty	x	0,0	116,7	0,0	x	x

**Tabl. 18. Średni okres spłaty kredytów i pożyczek;  
grupowanie podmiotów według zakresu działalności**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	2007			2008		
	Podmioty pośrednictwa kredytowego					
	ogółem	nie udzielające pożyczek ze środków własnych	udzielające pożyczek ze środków własnych	ogółem	nie udzielające pożyczek ze środków własnych	udzielające pożyczek ze środków własnych
	w miesiącach					
Kredyty gotówkowe	34	36	12	41	43	11
Pożyczki gotówkowe	23	41	16	29	48	13
Kredyty ratalne	14	14	–	15	15	–
Kredyty kartowe	11	11	–	11	11	–
Kredyty hipoteczne	321	321	–	328	328	–
Kredyty samochodowe	33	33	–	58	58	–
Kredyty konsolidacyjne	70	70	–	101	101	–
Inne kredyty	48	48	–	113	113	–

**Tabl. 19. Średni okres spłaty kredytów i pożyczek;  
grupowanie podmiotów według liczby zatrudnionych osób**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	2007		2008	
	Zatrudnienie w osobach; stan na 31 grudnia 2008 r.			
	1-49	50 i więcej	1-49	50 i więcej
	w miesiącach			
Kredyty gotówkowe	34	40	23	41
Pożyczki gotówkowe	23	26	19	29
Kredyty ratalne	14	14	15	15
Kredyty kartowe	11	11	–	11
Kredyty hipoteczne	321	335	294	328
Kredyty samochodowe	33	55	59	58
Kredyty konsolidacyjne	70	72	67	101
Inne kredyty	48	48	–	113

**Tabl. 20. Średni okres spłaty kredytów i pożyczek;  
grupowanie podmiotów według sumy bilansowej**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	2007			2008		
	Suma bilansowa w mln zł; stan na 31 grudnia 2008 r.					
	poniżej 50	50-100	ponad 100	poniżej 50	50-100	ponad 100
	w miesiącach					
Kredyty gotówkowe	33	18	25	39	20	35
Pożyczki gotówkowe	22	–	24	24	–	32
Kredyty ratalne	12	–	16	13	–	17
Kredyty kartowe	–	–	11	12	–	10
Kredyty hipoteczne	–	355	300	327	355	321
Kredyty samochodowe	–	59	–	58	60	–
Kredyty konsolidacyjne	–	–	–	67	–	180
Inne kredyty	–	–	–	32	–	248

**Tabl. 21. Udział przychodów z pośrednictwa kredytowego w przychodach netto ze sprzedaży badanych podmiotów w 2008 r.**

Wyszczególnienie	Podmioty pośrednictwa kredytowego		
	ogółem	nie udzielające pożyczek ze środków własnych	udzielające pożyczek ze środków własnych
90%-100%	18	17	1
80%-89,9%	3	3	–
70%-79,9%	2	2	–
60%-69,9%	1	1	–
50%-59,9%	3	3	–
40%-49,9%	2	2	–
30%-39,9%	3	3	–
20%-29,9%	3	3	–
10%-19,9%	2	–	2
Poniżej 10%	7	2	5

Uwaga: nie wszyscy respondenci wypełnili ten punkt sprawozdania, dlatego liczba podmiotów jest mniejsza od liczby jednostek objętych badaniem.

**Tabl. 22. Koncentracja akcji kredytowej we współpracy pośredników kredytowych z bankami w 2008 r.**

Udział w akcji kredytowej podmiotu pośrednictwa	Liczba podmiotów pośrednictwa kredytowego ogółem, których akcja kredytowa realizowana jest we współpracy z:				
	jednym bankiem	dwoma bankami	trzema bankami	czterema bankami	pięcioma i więcej
90%-100%	7	–	–	–	–
80%-89,9%	3	1	–	–	–
70%-79,9%	1	–	–	–	–
60%-69,9%	7	–	–	–	1
50%-59,9%	2	–	–	–	–
40%-49,9%	2	–	–	–	4
30%-39,9%	7	–	–	–	6
20%-29,9%	6	13	2	–	3
10%-19,9%	3	17	20	12	4
Poniżej 10%	3	8	13	20	14
Liczba podmiotów pośrednictwa kredytowego nie udzielających pożyczek ze środków własnych					
90%-100%	7	–	–	–	–
80%-89,9%	3	1	–	–	–
70%-79,9%	1	–	–	–	–
60%-69,9%	7	–	–	–	1
50%-59,9%	2	–	–	–	–
40%-49,9%	2	–	–	–	4
30%-39,9%	7	–	–	–	6
20%-29,9%	6	13	2	–	3
10%-19,9%	3	16	20	12	4
Poniżej 10%	–	3	8	14	8

**Tabl. 23. Liczba podmiotów pośrednictwa kredytowego prowadzących monitoring udzielonych kredytów w 2008 r.**

Wyszczególnienie	Liczba
<b>Podmioty pośrednictwa finansowego prowadzące monitoring ogółem</b>	<b>21</b>
Podmioty pośrednictwa finansowego nie udzielające pożyczek ze środków własnych	13
Podmioty pośrednictwa finansowego udzielające pożyczek ze środków własnych	8

**Tabl. 24. Liczba podmiotów pośrednictwa kredytowego uczestniczących w windykacji zagrożonych należności w 2008 r.**

Wyszczególnienie	Podmioty pośrednictwa kredytowego		
	ogółem	nie udzielające pożyczek ze środków własnych	udzielające pożyczek ze środków własnych
<b>Ogółem</b>	<b>11</b>	<b>6</b>	<b>5</b>
samodzielnie	9	4	5
we współpracy z bankiem	2	2	–
na podstawie umowa z firmą windykacyjną	2	1	1

**Tabl. 25. Wartość kredytów i pożyczek przyznanych ogółem w latach 2007-2008 z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	2007			2008		
	Podmioty pośrednictwa kredytowego					
	ogółem	nie udzielające pożyczek ze środków	udzielające pożyczek ze środków własnych	ogółem	nie udzielające pożyczek ze środków	udzielające pożyczek ze środków własnych
	w tysiącach złotych					
<b>Ogółem</b>	<b>13 064 616</b>	<b>11 480 319</b>	<b>1 584 297</b>	<b>24 125 060</b>	<b>22 471 201</b>	<b>1 653 859</b>
Kredyty gotówkowe	1 311 393	1 311 393	–	2 801 135	2 801 135	–
Pożyczki gotówkowe	1 985 319	401 022	1 584 297	2 265 680	611 821	1 653 859
Kredyty ratalne	3 877 668	3 877 668	–	3 284 924	3 284 924	–
Kredyty kartowe	52 448	52 448	–	111 008	111 008	–
Kredyty hipoteczne	5 248 398	5 248 398	–	14 736 808	14 736 808	–
Kredyty samochodowe	557 288	557 288	–	590 614	590 614	–
Kredyty konsolidacyjne	24 032	24 032	–	286 967	286 967	–
Inne kredyty	8 070	8 070	–	47 924	47 924	–

**Tabl. 26. Dynamika i struktura wartości udzielonych w 2008 r. kredytów i pożyczek; grupowanie podmiotów według zakresu działalności**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	Podmioty pośrednictwa kredytowego					
	ogółem		nie udzielające pożyczek ze środków własnych		udzielające pożyczek ze środków własnych	
	2007=100	Udział w rynku	2007=100	Udział w rynku	2007=100	Udział w rynku
<b>Ogółem</b>	<b>184,7</b>	<b>100,0</b>	<b>195,7</b>	<b>93,1</b>	<b>104,4</b>	<b>6,9</b>
Kredyty gotówkowe	213,6	11,6	213,6	11,6	x	x
Pożyczki gotówkowe	114,1	9,4	152,6	2,5	104,4	6,9
Kredyty ratalne	84,7	13,6	84,7	13,6	x	x
Kredyty kartowe	211,7	0,5	211,7	0,5	x	x
Kredyty hipoteczne	280,8	61,1	280,8	61,1	x	x
Kredyty samochodowe	106,0	2,5	106,0	2,5	x	x
Kredyty konsolidacyjne	1 194,1	1,2	2 457,6	1,2	x	x
Inne kredyty	593,9	0,2	593,9	0,2	x	x

**Tabl. 27. Wartość kredytów i pożyczek przyznanych ogółem w latach 2007-2008 z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego grupowanie podmiotów według liczby zatrudnionych osób**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	2007		2008	
	Zatrudnienie w osobach; stan na 31 grudnia 2008 r.			
	1-49	50 i więcej	1-49	50 i więcej
	w tysiącach złotych			
<b>Ogółem</b>	<b>5 088 960</b>	<b>7 975 656</b>	<b>5 828 652</b>	<b>18 296 408</b>
Kredyty gotówkowe	138 534	1 172 859	254 345	2 546 790
Pożyczki gotówkowe	403 050	1 582 269	620 171	1 645 509
Kredyty ratalne	2 191 537	1 686 131	1 257 518	2 027 406
Kredyty kartowe	–	52 448	–	111 008
Kredyty hipoteczne	2 220 473	3 027 925	3 442 761	11 294 047
Kredyty samochodowe	134 266	423 022	146 873	443 741
Kredyty konsolidacyjne	–	24 032	106 184	180 783
Inne kredyty	1 100	6 970	800	47 124

**Tabl. 28. Dynamika i struktura wartości udzielonych w 2008 r. kredytów i pożyczek z udziałem podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego; grupowanie podmiotów według liczby zatrudnionych osób**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	Zatrudnienie w osobach; stan na 31 grudnia 2008 r.			
	1-49		50 i więcej	
	2007=100	Udział w rynku	2007=100	Udział w rynku
<b>Ogółem</b>	<b>114,5</b>	<b>24,2</b>	<b>229,4</b>	<b>75,8</b>
Kredyty gotówkowe	183,6	1,1	217,1	10,6
Pożyczki gotówkowe	153,9	2,6	104,0	6,8
Kredyty ratalne	57,4	5,2	120,2	8,4
Kredyty kartowe	x	x	211,7	0,5
Kredyty hipoteczne	155,0	14,3	373,0	46,8
Kredyty samochodowe	109,4	0,6	104,9	1,8
Kredyty konsolidacyjne	x	0,4	752,3	0,7
Inne kredyty	72,7	0,0	676,1	0,2



**Tabl. 29. Wartość kredytów i pożyczek przyznanych ogółem w latach 2007-2008 z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	2007			2008		
	Suma bilansowa w mln zł; stan na 31 grudnia 2008 r.					
	poniżej 50	50-100	ponad 100	poniżej 50	50-100	ponad 100
w tysiącach złotych						
<b>Ogółem</b>	<b>2 366 688</b>	<b>2 989 763</b>	<b>7 665 517</b>	<b>3 834 007</b>	<b>8 843 884</b>	<b>11 319 779</b>
Kredyty gotówkowe	811 039	5 672	492 727	827 629	716 494	1 186 713
Pożyczki gotówkowe	222 681	–	1 762 638	647 313	–	1 618 367
Kredyty ratalne	181	–	3 877 487	167	–	3 284 757
Kredyty kartowe	–	52 448	–	1 054	109 954	–
Kredyty hipoteczne	1 180 621	2 501 651	1 526 623	1 946 957	7 559 377	5 174 183
Kredyty samochodowe	134 176	423 022	–	140 779	449 835	–
Kredyty konsolidacyjne	17 990	–	6 042	231 208	–	55 759
Inne kredyty	–	6 970	–	38 900	8 224	–

**Tabl. 30. Dynamika i struktura wartości udzielonych w 2008 r. kredytów i pożyczek z udziałem podmiotów pośrednictwa kredytowego; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	Suma bilansowa w mln zł; stan na 31 grudnia 2008 r.					
	poniżej 50		50-100		ponad 100	
	2007=100	Udział w rynku	2007=100	Udział w rynku	2007=100	Udział w rynku
<b>Ogółem</b>	<b>162,0</b>	<b>15,9</b>	<b>295,8</b>	<b>36,7</b>	<b>147,7</b>	<b>46,9</b>
Kredyty gotówkowe	102,0	3,4	168,0	3,0	240,8	4,9
Pożyczki gotówkowe	290,7	2,7	12 632,1	–	91,8	6,7
Kredyty ratalne	92,3	0,0	x	–	84,7	23,6
Kredyty kartowe	x	–	209,6	0,5	x	–
Kredyty hipoteczne	164,9	8,1	302,2	31,3	338,9	21,4
Kredyty samochodowe	104,9	0,6	106,3	1,9	x	–
Kredyty konsolidacyjne	1 285,2	1,0	x	–	922,9	0,2
Inne kredyty	x	0,2	118,0	0,0	x	–

**Tabl. 31. Koncentracja na rynku pośrednictwa kredytowego w 2008 r.**

Wyszczególnienie	Udział w rynku ogółem i w poszczególnych jego segmentach pięciu podmiotów prowadzących działalność pośrednictwa kredytowego
	w procentach
<b>Ogółem</b>	<b>69,5871</b>
Kredyty gotówkowe	92,1924
Pożyczki gotówkowe	99,3652
Kredyty ratalne	99,9949
Kredyty kartowe	100,0000
Kredyty hipoteczne	86,4368
Kredyty samochodowe	98,2564
Kredyty konsolidacyjne	100,0000

**Tabl. 32. Wartość i struktura udzielonych w 2008 r. kredytów i pożyczek;  
grupowanie podmiotów według zakresu działalności**

Rodzaj kredytu lub pożyczki	Podmioty pośrednictwa kredytowego					
	ogółem		nie udzielające pożyczek ze środków własnych		udzielające pożyczek ze środków własnych	
	w tys. zł	udział w rynku	w tys. zł	udział w rynku	w tys. zł	udział w rynku
<b>Ogółem</b>	<b>24 125 06</b>	<b>100,0</b>	<b>2 2471 20</b>	<b>93,1</b>	<b>1 653 859</b>	<b>6,9</b>
Dolnośląskie	3 022 730	12,5	2 855 668	11,8	167 062	0,7
Kujawsko-Pomorskie	1 026 818	4,3	900 746	3,7	126 072	0,5
Lubelskie	736 416	3,1	670 834	2,8	65 582	0,3
Lubuskie	443 883	1,8	382 352	1,6	61 531	0,3
Łódzkie	1 124 840	4,7	1 007 176	4,2	117 664	0,5
Małopolskie	1 626 534	6,7	1 547 003	6,4	79 531	0,3
Mazowieckie	6 509 870	27,0	6 348 700	26,3	161 169	0,7
Opolskie	272 764	1,1	238 839	1,0	33 925	0,1
Podkarpackie	503 827	2,1	452 639	1,9	51 188	0,2
Podlaskie	420 159	1,7	386 680	1,6	33 479	0,1
Pomorskie	1 718 037	7,1	1 604 774	6,7	113 263	0,5
Śląskie	2 096 007	8,7	1 868 826	7,7	227 181	0,9
Świętokrzyskie	281 534	1,2	231 341	1,0	50 193	0,2
Warmińsko-Mazurskie	790 896	3,3	704 225	2,9	86 671	0,4
Wielkopolskie	2 434 118	10,1	2 269 883	9,4	164 235	0,7
Zachodniopomorskie	1 116 628	4,6	1 001 515	4,2	115 113	0,5

Uwaga: Dane cząstkowe mogą nie sumować się ze względu na zaokrąglenia.

**Tabl. 33. Liczba umów (transakcji) sprzedaży innych, niż kredyty i pożyczki, produktów finansowych**

Wyszczególnienie	Podmioty pośrednictwa kredytowego					
	ogółem		nie udzielające pożyczek ze środków własnych		udzielające pożyczek ze środków własnych	
	2007	2008	2007	2008	2007	2008
<b>Ogółem</b>	<b>1 237 438</b>	<b>802 387</b>	<b>1 223 646</b>	<b>786 714</b>	<b>13 792</b>	<b>15 673</b>
Produkty ubezpieczeniowe	1 043 865	759 254	1 032 343	746 610	11 522	12 644
Lokaty	144 900	20 489	144 900	20 489	–	–
Plany systematycznego oszczędzania	14 161	4 684	14 161	4 684	–	–
Jednostki funduszy inwestycyjnych	32 140	14 655	32 140	14 655	–	–
Produkty strukturyzowane	–	76	–	76	–	–
Zakup i windykacja wierzytelności	2 283	3 088	13	59	2 270	3 029
Leasing	89	141	89	141	–	–

**Tabl. 34. Wartość umów (transakcji) sprzedaży innych, niż kredyty i pożyczki, produktów finansowych**

Wyszczególnienie	Podmioty pośrednictwa kredytowego					
	ogółem		nie udzielające pożyczek ze środków własnych		udzielające pożyczek ze środków własnych	
	2007	2008	2007	2008	2007	2008
	w tysiącach złotych					
<b>Ogółem</b>	<b>2 244 747</b>	<b>2 718 820</b>	<b>2 185 147</b>	<b>2 618 028</b>	<b>59 600</b>	<b>100 792</b>
Produkty ubezpieczeniowe	474 058	733 809	443 691	701 521	30 367	32 288
Lokaty	564 318	1 173 805	564 318	1 173 805	–	–
Plany systematycznego oszczędzania	25 654	28 708	25 654	28 708	–	–
Jednostki funduszy inwestycyjnych	1 145 040	648 128	1 145 040	648 128	–	–
Produkty strukturyzowane	–	2340	–	2340	–	–
Zakup i windykacja wierzytelności	31 233	96 929	2 000	28 425	29 233	68 504
Leasing	4 444	35 101	4 444	35 101	–	–

**Tabl. 35. Liczba umów (transakcji) sprzedaży innych, niż kredyty i pożyczki, produktów finansowych; grupowanie podmiotów według liczby zatrudnionych osób**

Wyszczególnienie	2007		2008	
	Zatrudnienie w osobach; stan na 31 grudnia 2008 r.			
	1-49	50 i więcej	1-49	50 i więcej
<b>Ogółem</b>	<b>892 213</b>	<b>345 225</b>	<b>434 118</b>	<b>368 269</b>
Produkty ubezpieczeniowe	889 108	154 757	431 850	327 404
Lokaty	–	144 900	–	20 489
Plany systematycznego	–	14 161	–	4684
Jednostki funduszy inwestycyjnych	3 072	29 068	1 763	12892
Produkty strukturyzowane	0	0	32	44
Zakup i windykacja wierzytelności	13	2270	360	2728
Leasing	20	69	113	28

**Tabl. 36. Wartość umów (transakcji) sprzedaży innych niż kredyty i pożyczki produktów finansowych; grupowanie podmiotów według liczby zatrudnionych osób**

Wyszczególnienie	2007		2008	
	Zatrudnienie w osobach; stan na 31 grudnia 2008 r.			
	1-49	50 i więcej	1-49	50 i więcej
	w tysiącach złotych			
<b>Ogółem</b>	<b>249 505</b>	<b>1 995 242</b>	<b>260 012</b>	<b>2 458 808</b>
Produkty ubezpieczeniowe	160 290	313 768	144 922	588 887
Lokaty	–	564 318	–	1 173 805
Plany systematycznego	–	25 654	–	28 708
Jednostki funduszy inwestycyjnych	86 115	1 058 925	14 039	634 089
Produkty strukturyzowane	–	–	755	1 585
Zakup i windykacja wierzytelności	2 000	29 233	67 226	29 703
Leasing	1 100	3 344	33 070	2 031

**Tabl. 37. Liczba umów (transakcji) sprzedaży innych, niż kredyty i pożyczki, produktów finansowych; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej**

Wyszczególnienie	2007			2008		
	Suma bilansowa w mln zł; stan na 31 grudnia 2008 r.					
	poniżej 50	50-100	ponad 100	poniżej 50	50-100	ponad 100
<b>Ogółem</b>	<b>48 147</b>	<b>177 353</b>	<b>1 011 913</b>	<b>47 331</b>	<b>129 234</b>	<b>625 657</b>
Produkty ubezpieczeniowe	21 354	10 649	1 011 857	29 853	104 001	625 325
Lokaty	–	144 900	–	–	20 489	–
Plany systematycznego oszczędzania	–	14 161	–	–	4 684	–
Jednostki funduszy inwestycyjnych	24 510	7 574	56	14 272	51	332
Produkty strukturyzowane	–	–	–	–	–	–
Zakup i windykacja wierzytelności	2 283	–	–	3 086	–	–
Leasing	–	69	–	120	9	–

**Tabl. 38. Wartość umów (transakcji) sprzedaży innych, niż kredyty i pożyczki, produktów finansowych; grupowanie podmiotów według sumy bilansowej**

Wyszczególnienie	2007			2008		
	Suma bilansowa w mln zł; stan na 31 grudnia 2008 r.					
	poniżej 50	50-100	ponad 100	poniżej 50	50-100	ponad 100
	w tysiącach złotych					
<b>Ogółem</b>	<b>1 299 674</b>	<b>643 557</b>	<b>300 415</b>	<b>949 746</b>	<b>1 318 625</b>	<b>447 871</b>
Produkty ubezpieczeniowe	156 206	18 464	299 387	179 624	110 612	443 550
Lokaty	–	564 318	–	–	1 173 805	–
Plany systematycznego oszczędzania	–	25 654	–	–	28 708	–
Jednostki funduszy inwestycyjnych	1 112 235	31 777	1028	639 185	4 622	4 321
Produkty strukturyzowane	–	–	–	21 041	–	–
Zakup i windykacja wierzytelności	31 233	–	–	96 929	–	–
Leasing	–	3 344	–	32 423	878	–

**Tabl. 39. Elementy bilansu podmiotów prowadzących działalność kredytową**

Wyszczególnienie	Podmioty pośrednictwa finansowego					
	ogółem		nie udzielające pożyczek ze środków własnych		udzielające pożyczek ze środków własnych	
	2007	2008	2007	2008	2007	2008
	w tysiącach złotych					
<b>Suma bilansowa</b>	<b>7 283 902</b>	<b>9 231 316</b>	<b>5 084 160</b>	<b>7 055 973</b>	<b>2 199 742</b>	<b>2 175 343</b>
Aktywa trwałe	1 450 329	2 007 749	1 089 868	1 772 775	360 461	234 974
Aktywa obrotowe	5 833 573	7 223 567	3 994 292	5 283 198	1 839 281	1 940 369
Kapitał własny	3 316 283	5 391 305	2 675 265	4 859 703	641 018	531 602
kapitał (fundusz) podstawowy	503 852	977 232	403 854	876 413	99 998	100 819
kapitał zapasowy	310 364	995 959	276 283	956 895	34 081	39 064
wynik finansowy z lat ubiegłych	307 066	167 854	-53 746	-46 867	360 812	214 721

**Tabl. 40. Elementy bilansu podmiotów prowadzących działalność kredytową;  
grupowanie według liczby zatrudnionych osób**

Wyszczególnienie	Zatrudnienie w osobach; stan na 31 grudnia 2008 r.			
	1-49		50 i więcej	
	2007	2008	2007	2008
	w tysiącach złotych			
<b>Suma bilansowa</b>	<b>4 822 595</b>	<b>6 137 255</b>	<b>2 461 307</b>	<b>3 094 061</b>
Aktywa trwałe	1 023 923	1 270 068	426 406	737 81
Aktywa obrotowe	3 798 672	4 867 187	2 034 901	2 356 380
Kapitał własny	3 316 283	5 391 305	2 565 334	4 095 483
kapitał (fundusz) podstawowy	503 852	327 844	327 844	532 385
kapitał zapasowy	310 364	244 884	244 884	659 845
wynik finansowy z lat ubiegłych	307 066	-20 462	-20 462	-25 983

**Tabl. 41. Elementy bilansu podmiotów prowadzących działalność kredytową;  
grupowanie według sumy bilansowej**

Wyszczególnienie	Suma bilansowa w mln zł; stan na 31 grudnia 2008 r.					
	poniżej 50		50-100		ponad 100	
	2007	2008	2007	2008	2007	2008
	w tysiącach złotych					
<b>Suma bilansowa</b>	<b>141 682</b>	<b>219 991</b>	<b>94 507</b>	<b>185 183</b>	<b>7 047 713</b>	<b>8 826 142</b>
Aktywa trwałe	30 986	51 438	30 904	26 195	1 388 439	1 930 116
Aktywa obrotowe	110 696	168 553	63 603	158 988	5 659 274	6 896 026
Kapitał własny	67 527	118 287	30 091	107 915	3 218 665	5 165 103
kapitał (fundusz) podstawowy	86 129	100 712	2 809	59 409	414 914	817 111
kapitał zapasowy	841 837	72 631	16 998	11 086	268 640	912 242
wynik finansowy z lat ubiegłych	842 761	279 475	8 639	34 471	367 908	221 816

**Tabl. 42. Elementy rachunku zysków i strat  
podmiotów prowadzących działalność kredytową**

Wyszczególnienie	Podmioty pośrednictwa finansowego					
	ogółem		nie udzielające pożyczek ze środków własnych		udzielające pożyczek ze środków własnych	
	2007	2008	2007	2008	2007	2008
	w tysiącach złotych					
Przychody z całokształtu działalności, w tym:	31 955 680	40 457 853	30 855 377	39 019 547	1 100 303	1 438 306
przychody netto ze sprzedaży	31 857 751	39 889 195	30 773 769	38 681 799	1 083 716	1 207 167
pozostałe przychody	33 058	345 555	26 214	124 369	6 844	221 186
przychody finansowe	64 869	223 101	55 126	213 148	9 743	9 953
Koszty z całokształtu działalności:	29 283 041	36 528 700	28 324 027	35 185 416	959 014	1 343 284
koszty działalności operacyjnej, w tym:	28 647 785	35 522 714	28 158 855	35 009 366	488 930	513 348
pozostałe koszty	517 968	816 128	160 041	151 680	357 927	664 448
koszty finansowe	117 288	189 858	5 131	24 370	112 157	165 488
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>2 692 041</b>	<b>3 999 405</b>	<b>2 550 752</b>	<b>3 904 375</b>	<b>141 289</b>	<b>95 030</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>2 129 167</b>	<b>3 176 584</b>	<b>2 024 448</b>	<b>3 108 494</b>	<b>104 719</b>	<b>68 090</b>

**Tabl. 43. Elementy rachunku zysków i strat  
podmiotów prowadzących działalność kredytową;  
grupowanie według liczby zatrudnionych osób**

Wyszczególnienie	Zatrudnienie w osobach; stan na 31 grudnia 2008 r.			
	1-49		50 i więcej	
	2007	2008	2007	2008
	w tysiącach złotych			
Przychody z całokształtu działalności, w tym:	<b>30 228 131</b>	<b>37 937 257</b>	<b>1 727 549</b>	<b>2 520 596</b>
przychody netto ze sprzedaży	30 166 455	37 628 181	1 691 296	2 261 014
pozostałe przychody operacyjne	9 280	108 023	23 778	237 532
przychody finansowe	52 395	201 052	12 474	22 049
Koszty z całokształtu działalności:	<b>27 768 001</b>	<b>34 300 456</b>	<b>1 515 040</b>	<b>2 228 244</b>
koszty działalności operacyjnej, w tym:	27 615 304	34 142 084	1 032 481	1 380 630
pozostałe koszty operacyjne	150 647	135 142	367 321	680 986
koszty finansowe	2 050	23 230	115 238	166 628
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>2 479 260</b>	<b>3 646 628</b>	<b>212 781</b>	<b>352 777</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>1 972 806</b>	<b>2 895 066</b>	<b>156 361</b>	<b>281 518</b>

**Tabl. 44. Elementy rachunku zysków i strat podmiotów prowadzących  
działalność kredytową; grupowanie według sumy bilansowej**

Wyszczególnienie	Suma bilansowa w mln zł; stan na na 31 grudnia 2008 r.					
	poniżej 50		50-100		ponad 100	
	2007	2008	2007	2008	2007	2008
	w tysiącach złotych					
Przychody z całokształtu działalności, w tym:	<b>290 564</b>	<b>407 690</b>	<b>234 305</b>	<b>396 607</b>	<b>31 429 972</b>	<b>39 653 064</b>
przychody netto ze sprzedaży	284 106	390 073	232 012	385 735	31 340	39 112
pozostałe przychody operacyjne	2 862	10 691	1 819	8 069	28 377	326 795
przychody finansowe	3 594	6 925	474	2 803	60 801	213 373
Koszty z całokształtu działalności:	<b>294 861</b>	<b>440 035</b>	<b>198 060</b>	<b>325 550</b>	<b>28 789 870</b>	<b>35 762 925</b>
koszty działalności operacyjnej, w tym:	288 985	416 030	192 314	315 011	28 166 367	34 791 584
pozostałe koszty operacyjne	3 617	16 476	3 719	9 185	510 501	790 366
koszty finansowe	2 259	7 529	2 027	1 354	113 002	180 975
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>14 939</b>	<b>38 085</b>	<b>36 354</b>	<b>70 236</b>	<b>2 640 099</b>	<b>3 890 721</b>
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>1 293</b>	<b>27 148</b>	<b>28 590</b>	<b>56 520</b>	<b>2 098 732</b>	<b>3 092 553</b>