

Доклад за потребителското поведение на микрокредитния пазар в България

Емпиричен анализ на дигиталното търсене, демографските променливи и поведенческите модели

Издател: Panda Kredit

Автор: Иван Михайлов (УНСС)

Година: 2026 г.

Статус: Официален доклад

Резюме: Настоящият аналитичен доклад разглежда структурните характеристики, демографските променливи и поведенческите модели на потребителите в сектора на онлайн кредитирането в България. Анализът се основава на агрегирани и анонимизирани емпирични данни от потребителската активност в дигиталната платформа за сравнение на финансови продукти **Panda Kredit**.

1. ДЕМОГРАФСКА СТРУКТУРА И СОЦИО-ИКОНОМИЧЕСКИ ПРОФИЛ

Данните от извадката показва ясно изразена асиметрия по отношение на възрастово разпределение и географската концентрация на търсенето.

Възрастово разпределение

25–34 г.		34%
35–44 г.		28%
18–24 г.		16%
45–54 г.		14%
55+ г.		8%

Източници на доходи и заетост

Трудов дог.		61%
Граждански		18%
Чужбина		12%
Самоосиг.		9%

- Полово разпределение: Мъже – 58%, Жени – 42%.
- Географска концентрация: София (31%), Пловдив (11%), Варна (9%), Бургас (6%), Стара Загора (4%).

2. МОТИВАЦИОННА СТРУКТУРА И СЕЗОННА ЦИКЛИЧНОСТ

Целевото предназначение на търсените финансови ресурси разкрива преобладаващо дефанзивен характер на потребителското кредитиране (покриване на ликвидни недостизи):

- Непредвидени разходи / битови нужди: 29%
- Ремонт на дома (СМО): 22%
- Обединяване / рефинансиране на задължения: 19%
- Покупка или ремонт на МПС: 14%
- Други лични цели (пътуване, образование, техника): 16%

Сезонни пикове: Пролетен пик (март–май) за ремонти и постпразничен пик (януари–февруари) за консолидация на дълг.

3. ФИНАНСОВИ ПАРАМЕТРИ И РИСК МЕТРИКИ

Показател	Стойност
Средна поискана сума (Mean)	1 850 €
Медианна стойност (Median)	1 200 €
Най-търсен диапазон (47% от заявките)	500 € – 2 000 €
Среден срок на изплащане	18 месеца

Показател	Стойност
Коефициент на одобрение / отказ	62% одобрени / 38% отказани
Кандидати с влошено ЦКР / Одобрени от тях	27% от всички заявки / ~35% одобрени

4. ПОВЕДЕНЧЕСКИ АЛГОРИТМИ И ДИГИТАЛНА ЗАГРИЖЕНОСТ

- **Сравнение:** Потребителите съпоставят средно **3,4 оферти** преди кандидатстване.
- **Водещи фактори:** ГПР (68%), месечна вноска (61%), скорост на одобрение (54%), изисквани документи (37%).
- **Устройства:** Мобилни – **71%**, Десктоп – **26%**, Таблет – **3%**.
- **Време за попълване & Отпадане:** Средно 2 мин 40 сек. 34% отпадане (предимно на стъпка "доход").
- **Пиков час:** 19:00 – 22:00 ч.

5. ТЕНДЕНЦИИ И РЕГУЛАТОРНА ЧУВСТВИТЕЛНОСТ

Отчита се **+18% ръст** на общия обем заявки спрямо предходната година. Средната поискана сума нараства с **~6%** на годишна база под влияние на инфлационния натиск. При регулаторно затягане на критериите към ЦКР се забелязва спад в одобренията с **-8%** за периода на адаптация.

За автора на изследването
Иван Михайлов — Главен финансов анализатор в Panda Kredit
Иван Михайлов притежава магистърска степен по специалност „**Финанси**“ от **Университета за национално и световно стопанство (УНСС)**. Има над 8 години професионален опит във финансовия сектор, с профил в анализа на кредитен риск и потребителско поведение.

Формат за цитиране: Михайлов, И. (2026). Доклад за потребителското поведение на микрокредитния пазар в България: Емпиричен анализ на дигиталното търсене. Panda Kredit. Достъпно на: <https://panda-kredit.com/>