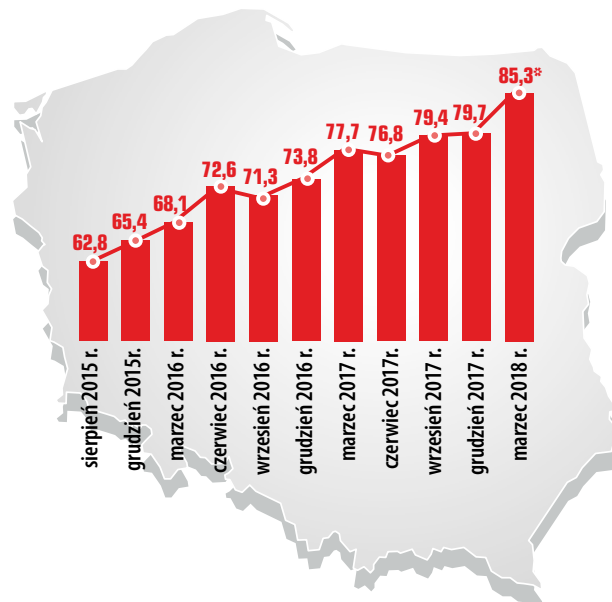


Zadłużona Polska Zachodnia

Spadło tempo przyrostu zaległości konsumentów, choć dłużników przybyło wielu – wynika z danych Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor oraz BIK

Suma przeterminowanych zobowiązań Polaków zwiększyła się od grudnia 2017 r. do końca marca 2018 r. o niecałe 1,24 mld zł, podczas gdy w minionym roku rosła w ciągu kwartału o ponad 2 mld zł. Łączna wartość zaległości Polaków przekroczyła na koniec I kwartału 65,7 mld zł (wzrost 1,9 proc.). Suma zaległości powiększała się wolniej, mimo że liczba niesolidnych dłużników wzrosła znacząco, bo o ponad 176 tys. do 2 691 458 osób (wzrost o 7 proc.). W rezultacie obecnie 85 na 1000 dorosłych mieszkańców Polski nie radzi sobie z obsługą rat kredytów i bieżących rachunków. Tym samym obrazujący to Indeks Zaległych Płatności Polaków podniósł się o 5,6 pkt. – z 79,7 do 85,3 pkt. Już w siedmiu województwach kraju co najmniej co dziesiąta dorosła osoba ma problemy finansowe, a na Ziemi Lubuskiej, Pomorzu Zachodnim i Dolnym Śląsku, czyli w całym zachodnim pasie Polski nawet co dziewiąta. Wskaźnik uwzględnia opóźnienia w spłacie m.in. rat kredytów, pożyczek, rachunków za telefon, internet, telewizję kablową, kar za jazdę na gapę, kosztów sądowych czy też alimentów. Opóźnienia dotyczą min. 200 zł wobec jednego wierzyciela i są przeterminowane o co najmniej 30 dni. Właśnie legislacyjne skrócenie z 60 do 30 dni terminu opóźnienia w spłacie zobowiązania, pozwalające na wpis do rejestru dłużników Biura Informacji Gospodarczej osoby czy firmy, w dużej mierze przełożyło się na zwiększenie liczby dłużników prezentowanych w tej edycji InfoDługu. Statystyki pokazują jednocześnie, że w przypadku rat kredytowych im krótsze opóźnienie, tym częściej dotyczy niższych kwot, co z kolei wpłynęło na znaczący spadek średniej kwoty zaległości Polaków o 1220 zł do 24 423 zł.

Indeks Zaległych Płatności Polaków



* Indeks po raz pierwszy uwzględnia dłużników z opóźnieniami wynoszącymi min. 30 dni, wcześniej było to min. 60 dni.

Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor i baza Biura Informacji Kredytowej

Ważne liczby

Łączna kwota zaległych zobowiązań kredytowych i pozakredytowych na koniec I kwartału 2018 r., wyniosła 65,7 mld zł. W stosunku do danych z końca grudnia 2017, nieterminowe płatności Polaków odnotowane w Rejestrze Dłużników BIG InfoMonitor oraz w bazie Biura Informacji Kredytowej powiększyły się o 1,24 mld zł. W ciągu kwartału o 0,97 mld wzrosły zobowiązania pozakredytowe do 36,35 mld zł i o 0,27 mld zł zaległości kredytowe – do 29,38 mld zł.

Ważne liczby

Liczba dłużników



Kwota zaległości



Średnia zaległość na osobę



POZAKREDYTOWE

2 051 300

36,35 mld zł

17 721 zł

KREDYTOWE

1 193 757

29,38 mld zł

24 614 zł

OGÓŁEM

2 691 458

65,73 mld zł

24 423 zł

liczba osób nieregulujących terminowo zobowiązań, **553 599 (20,6 proc.)** osób ma jednocześnie zaległości kredytowe i pozakredytowe

tyle wynosi **łączna kwota zaległych zobowiązań** osób nieregulujących terminowo zobowiązań

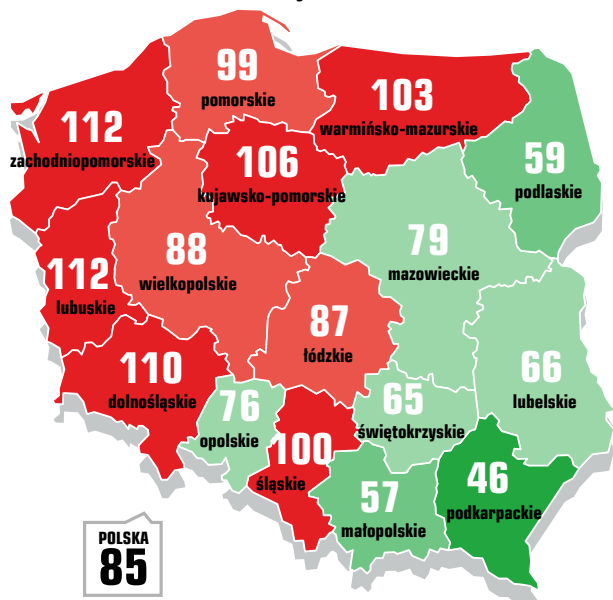
to **wartość** zaległego zobowiązania przypadająca **na osobę** nieregulującą terminowo zobowiązań

Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor i baza Biura Informacji Kredytowej

Choć wartościowo widoczny jest większy przyrost długów pozakredytowych, to patrząc na udział liczby dłużników, zdecydowanie więcej przybyło ich w bazie BIK. Liczba niesolidnych dłużników pozakredytowych w rejestrze BIG InfoMonitor w I kwartale tego roku wzrosła o 15 743 do 2 051 300 osób, natomiast dłużników niespłacających na czas rat kredytów widocznych w BIK przybyło o 242 417 do 1 193 757 osób. W sumie Polaków posiadających zaległe zobowiązania było na koniec marca 2018 r., w obu bazach 2 691 458. Liczba ta jest mniejsza niż łączna suma dłużników BIG InfoMonitor oraz BIK, ponieważ 553 599 osób (20,6 proc.) ma jednocześnie źle obsługiwane długi kredytowe i pozakredytowe.

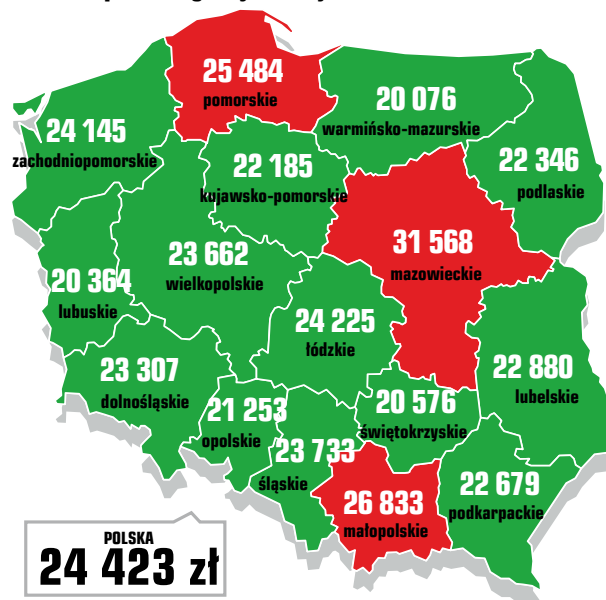
Ujęcie geograficzne

Liczba osób z zaległymi zobowiązaniami na 1000 dorosłych mieszkańców



Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor i baza Biura Informacji Kredytowej

Średnia wartość zaległego zobowiązania na osobę w poszczególnych województwach (w zł)



Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor i baza Biura Informacji Kredytowej

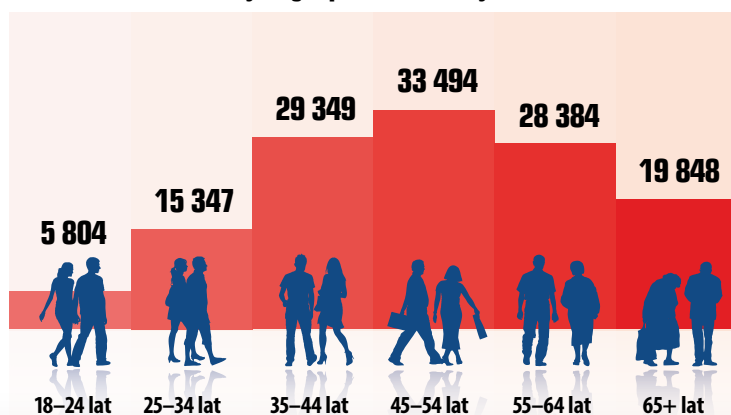
Średnia wartość zadłużenia przypadająca na jednego niesolidnego dłużnika w kraju wynosi 24 423 zł. Jeszcze kwartał temu, tj. na koniec grudnia było to 25 643 zł, czyli zmniejszyła się o 1 220 zł.

Średnie zaległości różnią się w zależności od regionu. W trzech województwach przekraczają średnią dla kraju: w mazowieckim, gdzie jest to już 31,5 tys. zł na dłużnika, w małopolskim – po 26,8 tys. zł oraz w pomorskim – 25,5 tys. zł. Najmniejsze zaległości mają mieszkańcy woj. warmińsko-mazurskiego, świętokrzyskiego oraz lubuskiego. Z kolei patrząc już na liczbę osób z zaległymi zobowiązaniami na 1000 dorosłych mieszkańców, w czołówce znajdują się woj. lubuskie i zachodniopomorskie – gdzie jest już po 112 niesolidnych dłużników. Najlepiej prezentują się natomiast woj. podkarpackie, małopolskie i podlaskie.

Przeciętna zaległość w różnych grupach wiekowych

Przeciętna zaległość zmniejszyła się prawie we wszystkich grupach wiekowych z wyjątkiem osób w wieku 18-24 lat, tu bowiem wzrosła o 54 zł w porównaniu z danymi na koniec IV kwartału 2017 r. Największy spadek średniej zaległości odnotowano wśród osób między 35 a 44 rokiem życia – o 1 545 zł oraz w wieku 45-54 lata – o 1 304 zł. Największa średnia zaległość przypada na osoby w wieku 45-54 lata i wynosi 33 494 zł.

Średnia wartość zaległego zobowiązania w różnych grupach wiekowych (w zł)



Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor i baza Biura Informacji Kredytowej

Średnia wartość zaległego zobowiązania przypadająca na osobę (w zł)

- 36 964 zł** ▲ – alimenty
- 11 438 zł** ▲ – wierzytelność windykowana
- 8 344 zł** ▲ – zaległości orzeczone przez sąd
- 2 525 zł** ▼ – rachunek telefoniczny
- 692 zł** ▲ – kara za jazdę bez ważnego biletu
- 140 115 zł** ▼ – kredyt mieszkaniowy
- 19 459 zł** ▼ – kredyt konsumpcyjny
- 5 093 zł** ▼ – kredyt w karcie kredytowej

Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor i baza Biura Informacji Kredytowej

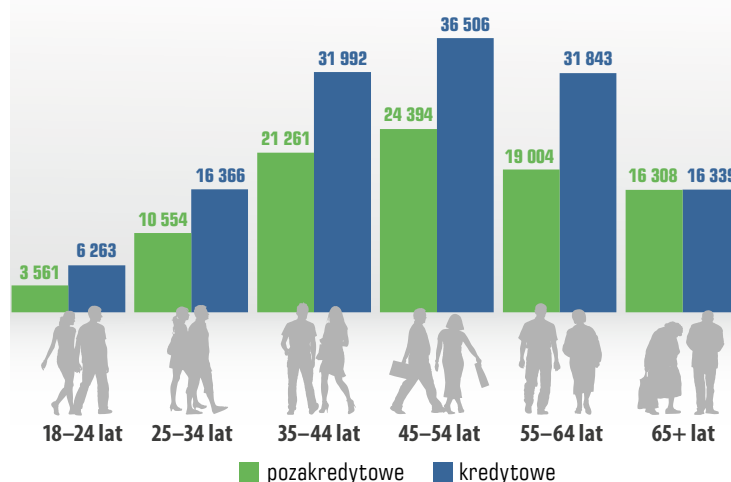
Do najwyższej średniej zaległości Polaków, z oczywistych względów, przyczyniają się kredyty mieszkaniowe, przeciętnie jedna osoba, która opóźnia spłatę kredytu na zakup nieruchomości, ma do spłaty 140 115 zł. Wraz z ujęciem w statystykach osób, które opóźniają spłatę zobowiązań o 30 dni, a nie 60 jak wcześniej, znacząco spadła kwota zaległości niesolidnych kredytobiorców i to bez względu na rodzaj kredytu. W największym stopniu obniżyła się przeciętna zaległość spłacających kredyty mieszkaniowe z 241,56 tys. zł do 140 tys. zł. Spadki widoczne są również w przypadku pozostałych zobowiązań kredytowych: kredytów konsumpcyjnych – z 23 517 zł do 19 459 zł oraz w karcie kredytowej – z 5 603 zł do 5 093 zł. – *30-dniowe opóźnienia spłaty rat kredytów są bardzo niestabilne, w różnych okresach potrafią dotyczyć mniejszej lub większej liczby zobowiązań, nie ma tu też reguły co do ich wysokości. Tego typu opóźnienia często wynikają z zapomnienia lub jednorazowego zdarzenia losowego i zazwyczaj co drugi kredytobiorca po chwili znów terminowo obsługuje kredyt* – zwraca uwagę prof. Waldemar Rogowski, główny analityk BIK.

Z kolei w odniesieniu do zaległości pozakredytowych, we wszystkich tytułach odnotowano wzrosty. Wciąż najwyższą wartość średniego zadłużenia mają zobowiązania alimentacyjne – 36 964 zł na osobę. Na drugiej pozycji znajduje się średnia zaległość wierzytelności windykowanych, która wynosi obecnie 11 438 zł.

Zaległe płatności kredytowe zazwyczaj są o wiele wyższe od zaległości pozakredytowych. Wyjątek od tej reguły widać jedynie wśród osób po 65 roku życia, gdzie wartości te są porównywalne i wynoszą w obu przypadkach po ponad 16 tys. zł.

Najbardziej zauważalne różnice występują w przedziale wiekowym 45-54 lat. Osoby w tym wieku mają średnie zaległości pozakredytowe warte 24 394 zł, a kredytowe 36 506 zł.

Średnia wartość zaległego zobowiązania pozakredytowego i kredytowego w różnych grupach wiekowych (w zł)



Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor i baza Biura Informacji Kredytowej

Rekordziści Polski

TOP 10 rekordzistów zaległości

66 930 937 zł

Lubelskie
61 lat

46 312 145 zł

Podkarpackie
56 lat

45 765 116 zł

Mazowieckie
40 lat

42 750 531 zł

Dolnośląskie
57 lat

29 892 931 zł

Łódzkie
62 lata

25 690 749 zł

Mazowieckie
65 lat

25 690 749 zł

Mazowieckie
67 lat

24 703 793 zł

Dolnośląskie
63 lata

24 036 339 zł

Dolnośląskie
62 lata

23 271 637 zł

Mazowieckie
60 lat

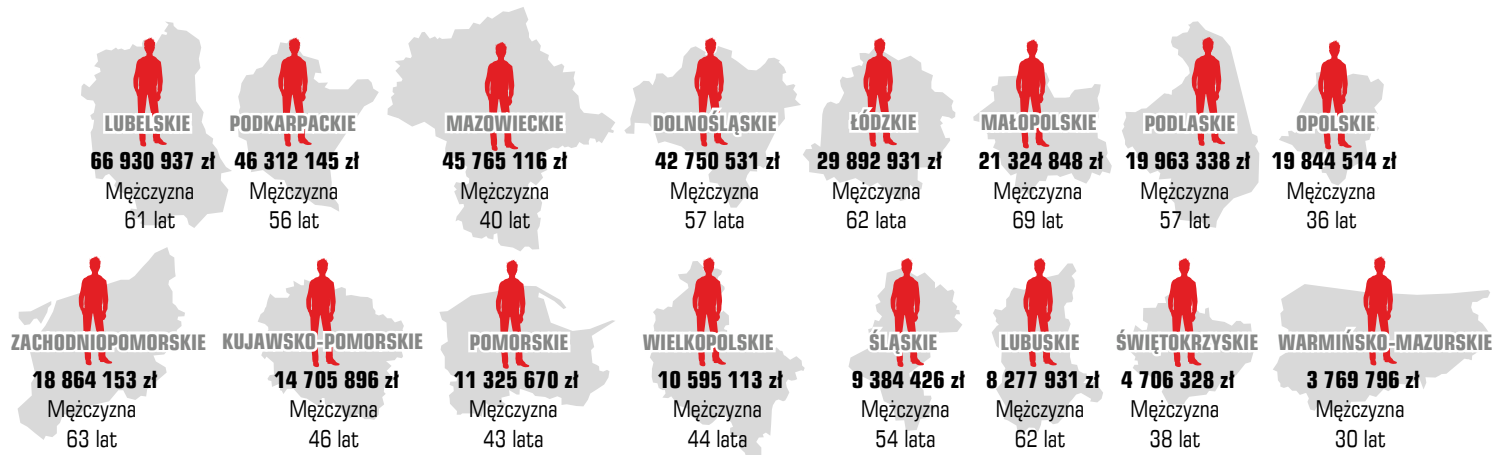
Długi 10 najbardziej zadłużonych osób w kraju stanowią 5,4 proc. łącznej kwoty zaległości wszystkich Polaków. To już w sumie ponad 355 mln zł, z których ponad 66,9 mln zł należy do 61-letniego mieszkańca województwa lubelskiego, otwiera on niechlubną listę dłużników – rekordzistów. Średnia wieku najbardziej zadłużonych osób w Polsce wynosi niemal 60 lat. Są to głównie mężczyźni. Wśród 10 rekordzistów znalazły się tylko dwie kobiety, na 6. i 8. pozycji, z długami na 25,7 oraz 24,7 mln zł. Z kolei już wśród 16 wojewódzkich rekordzistów nie ma żadnej kobiety.

Najwięcej rekordzistów zamieszkuje Mazowsze. Najstarszy dłużnik-rekordzista pochodzi z Małopolski.

Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor i baza Biura Informacji Kredytowej

Rekordziści w województwach

Rekordziści w zaległościach według województw



Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor i baza Biura Informacji Kredytowej

Kwota zadłużenia i liczba dłużników w województwach

WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota zaległości w mld zł			Liczba osób posiadających zaległości w tys.		
	marzec 2018	grudzień 2017	zmiana proc.	marzec 2018	grudzień 2017	zmiana proc.
Mazowieckie	10,89	11,14	-2,3%	344,9	316,8	8,9%
Śląskie	8,96	8,51	5,3%	377,3	353,9	6,6%
Dolnośląskie	6,21	5,91	5,0%	266,6	252,1	5,7%
Wielkopolskie	5,83	5,62	3,8%	246,4	229,8	7,2%
Pomorskie	4,69	4,54	3,3%	184,1	172,5	6,8%
Łódzkie	4,34	4,24	2,4%	179,3	168,5	6,4%
Małopolskie	4,16	4,02	3,5%	155,0	143,0	8,4%
Kujawsko-Pomorskie	4,02	3,87	3,9%	181,4	170,5	6,3%
Zachodniopomorskie	3,81	4,09	-6,9%	157,7	148,4	6,2%
Lubelskie	2,65	2,67	-0,9%	115,8	108,1	7,1%
Warmińsko-Mazurskie	2,42	2,33	4,0%	120,5	113,0	6,6%
Lubuskie	1,90	1,91	-0,5%	93,2	87,7	6,2%
Podkarpackie	1,82	1,73	5,2%	80,3	74,4	7,9%
Świętokrzyskie	1,39	1,33	4,5%	67,7	62,9	7,6%
Opolskie	1,35	1,29	4,6%	63,3	59,8	5,9%
Podlaskie	1,30	1,29	0,3%	58,0	53,6	8,2%
POLSKA	65,73	64,49	1,9%	2 691,5	2 515,0	7,0%

Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor i baza Biura Informacji Kredytowej

W porównaniu z poprzednim kwartałem, zaobserwowano wzrost liczby dłużników we wszystkich województwach, najbardziej na Mazowszu (o 8,9 proc.), Małopolsce (8,4 proc.) i Podlasiu (8,2 proc.). Natomiast kwoty zaległości najbardziej zwiększyły się na Dolnym i Górnym Śląsku oraz na Podkarpaciu – po ok. 5 proc. Sytuacja jest jednak zróżnicowana, na Pomorzu Zachodnim suma przeterminowanych zobowiązań spadła aż o 6,9 proc., czyli o ok. 280 mln zł, na Mazowszu – o 2,3 proc. (250 mln zł). Mimo to Mazowsze nadal dominuje pod względem kwoty zaległości niesolidnych konsumentów. Najmniej długów i dłużników mają woj.: podlaskie, opolskie i świętokrzyskie.

*Kredyt Trendy, Raport półroczny 2017 r. str.21, <https://media.bik.pl/publikacje/read/388320/kredyt-trendy-raport-2017> r.

Informacje przedstawione w publikacji pochodzą z Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor oraz Biura Informacji Kredytowej. Dotyczą wyłącznie zaległości osób fizycznych na minimum 200 zł, przeterminowanych o co najmniej 30 dni, wcześniejsze publikacje dotyczyły opóźnień 60 dniowych. Zmiana metodologii jest wynikiem nowych regulacji prawnych pozwalających wpisać dłużnika do BIG po 30 dniach opóźnienia od wyznaczonego terminu płatności. W aktualnym Newsletterze InfoDług materiał i wyliczenia oparte są o dane z końca marca 2018 r.