

 **InfoDług**

**OGÓLNOPOLSKI RAPORT O ZALEGŁYM ZADŁUŻENIU  
I KLIENTACH PODWYŻSZONEGO RYZYKA**

**Luty 2013**  
**22. EDYCJA**



# Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. (BIG InfoMonitor):

- Wymienia informacje gospodarcze (informacje o dłużnikach - konsumentach i przedsiębiorcach) pomiędzy bankami, a wszystkimi sektorami gospodarki;
- **Prowadzi Rejestr Dłużników BIG oraz jako jedyny z BIGów w Polsce posiada bezpośredni dostęp do baz Biura Informacji Kredytowej i Związku Banków Polskich (ponad 6,1 mln informacji i danych o zaległym zadłużeniu);**
- **Raporty z BIG InfoMonitor pobierają, średnio co 4 sekundy**, banki komercyjne i spółdzielcze oraz przedsiębiorcy z większości branż (firmy pożyczkowe, leasingowe, telekomunikacyjne itp.).
- Wysłanie do dłużnika wezwania do zapłaty, z informacją o konsekwencjach niespłacenia długu, a potem wpis do Rejestru Dłużników BIG jest skuteczny.

## ODZYSKUJ SWOJE NALEŻNOŚCI

Motywacją dłużnika do spłaty zobowiązań jest świadomość konsekwencji wpisania do Rejestru Dłużników w BIG InfoMonitor. W efekcie dłużnikowi odmawia się udzielenia kredytów, pożyczek, przedstawia mniej korzystne warunki współpracy.

## SPRAWDZAJ SWOICH KONTRAHENTÓW

Zanim podejmiesz współpracę z nowym kontrahentem, sprawdź czy spłaca on swoje zobowiązania. Wczesne wykrycie nierzetelnych kontrahentów to ograniczenie ryzyka poniesienia strat finansowych.

## POTWIERDŹ SWOJĄ WIARYGODNOŚĆ

Zdobądź Certyfikat Firmy Wiarygodnej Finansowo i dołącz do grona solidnych przedsiębiorców z zasadami.

# InfoDług

## Ogólnopolski raport o zaległym zadłużeniu i klientach podwyższonego ryzyka

LUTY 2013 - 22. edycja

### Spis treści

Wstęp	2
O raporcie InfoDług	3
InfoDług w liczbach	4
Profil klienta podwyższonego ryzyka	5
Łączna kwota zaległych płatności	6
Kwota zaległych płatności w podziale na województwa	7
Liczba klientów podwyższonego ryzyka	8
Liczba zadłużonych w poszczególnych województwach	9
Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców	10
Liczba klientów podwyższonego ryzyka, a kwota zadłużenia	11
10 najbardziej zadłużonych osób w Polsce	12
Jakość portfela kredytowego	13
Drobne kredyty, chwilówki, kredyty konsumpcyjne	17
Tabele	19
Słowniczek terminów oraz definicje	23

## Wstęp

Szanowni Państwo,

Przedstawiamy 22. edycję Raportu InfoDług, ogólnopolskiego, kompleksowego zestawienia o zaległych zobowiązaniach płatniczych Polaków. Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. wspólnie z Biurem Informacji Kredytowej S.A. i Związkiem Banków Polskich systematycznie od prawie 5 lat, w ramach działań edukacyjnych i informacyjnych, analizują opóźnienia w regulowaniu zobowiązań przez konsumentów. Regularnie pokazujemy, kim jest klient podwyższonego ryzyka i jaki jest stan jego zobowiązań płatniczych.

Od co najmniej kilku tygodni słyszymy o spowolnieniu gospodarczym i to dość głębokim. Póki co dane dotyczące zaległych zobowiązań Polaków nie wskazują na to, aby sytuacja finansowa gospodarstw domowych uległa pogorszeniu. Mimo to z dużą dozą prawdopodobieństwa można założyć, że w 2013 roku zaległe zadłużenie będzie rosło, ale ten wzrost będzie wynikał także z uszczelnienia systemu wymiany informacji. Coraz więcej firm przekazuje dane do Rejestru Dłużników BIG i są one dostępne dla innych osób i firm obserwujących rynek. Jeżeli sytuacja gospodarcza nie będzie się poprawiać w ciągu najbliższych kilku miesięcy, to można oczekiwać, że zaległości będą z tego powodu rosły i będzie przybywać dłużników.

Dane zawarte w 22 edycji raportu InfoDług wskazują, że nieznacznie szybciej rośnie liczba zaległych płatności. W ciągu ostatnich czterech miesięcy kwota przeterminowanego zadłużenia wzrosła o 1,49 miliarda złotych, czyli o 4%. Całkowita kwota niespłaconych zobowiązań na koniec wyniosła 38,52 miliarda złotych. Ponad 59% wszystkich niespłaconych zobowiązań należy do mieszkańców pięciu województw: śląskiego, mazowieckiego, wielkopolskiego, dolnośląskiego, pomorskiego.

W ciągu ostatnich czterech miesięcy wzrosła również liczba dłużników – dynamika była jednak wolniejsza niż w przypadku kwoty zadłużenia i wyniosła 1,68%. Od końca września 2012 roku przybyło 37 187 dłużników, jest ich obecnie 2 252 543. W regionie o największej grupie dłużników, czyli na Śląsku jest ich 320 043.

Średnie zadłużenie przypadające na jednego klienta podwyższonego ryzyka wzrosło o 384 złotych czyli 2,3% w ciągu ostatnich czterech miesięcy. Na koniec stycznia 2013 roku statystyczny dłużnik zalegał na 17 100 złotych, warto zwrócić uwagę, że w analogicznym okresie 2012 roku średnie zadłużenie było niższe o zaledwie 65 zł.

W tabeli największych dłużników również bez większych zmian, z zastrzeżeniem, że lider, mieszkaniec Mazowsza przekroczył 102 milionów złotych zaległości.

Zachęcam do lektury specjalnie przygotowanego felietonu Pana Andrzeja Topińskiego, Głównego Ekonomisty BLK na temat rynku kredytów konsumpcyjnych i zmian jakie na nim zaobserwowano na przestrzeni ostatnich lat.

Będziemy wdzięczni za wszelkie uwagi co do dalszego rozwoju zakresu raportu InfoDług, które mogliśmy uwzględnić w jego kolejnych edycjach. Prosimy o kierowanie ich na adres [InfoDług@InfoMonitor.pl](mailto:InfoDług@InfoMonitor.pl).



Zapraszam do lektury!

Mariusz Hildebrand  
Prezes Zarządu

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.



## O raporcie InfoDług

Raport InfoDług powstaje w oparciu o informacje zgromadzone przez BIG InfoMonitor w Rejestrze Dłużników, dane z bazy Biura Informacji Kredytowej i Bankowego Rejestru Związku Banków Polskich. Jest to pierwszy w Polsce tego typu raport o profilu nierzetelnych konsumentów oraz ich zaległych zobowiązaniach, który pokazuje podział na województwa, wiek i płeć dłużników. Raport powstał w oparciu o dane określone zgodnie z Ustawą o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych. W przypadku informacji przekazanych przez kredytodawców lub dostawców usług masowych są to długi przekraczające 200 złotych i przeterminowane powyżej 60 dni. W przypadku informacji przekazanych przez konsumentów – potwierdzone tytułem wykonawczym. Raport publikowany co kwartał, ukazał się po raz pierwszy w sierpniu 2007 roku. Zachowanie wcześniej wypracowanego standardu opracowania danych, pozwala na wskazanie dynamiki zmian zjawiska niespłaconego zadłużenia opisywanego w raporcie.

**Jak pokazują dane bankowe niespełna 95% Polaków spłaca zobowiązania terminowo**, budując swoją pozytywną historię kredytową oraz wiarygodność finansową. Istnieje jednak wśród konsumentów **grupa klientów podwyższonego ryzyka, która czasowo nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań**. Należy jednak podkreślić różnicę pomiędzy osobami, które często nie z własnej winy znalazły się czasowo w trudnym położeniu, a osobami, które już zaciągając zobowiązanie wiedziały, że nie będą mogły się z niego wywiązać.

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. ustala i weryfikuje wiarygodność finansową konsumentów i przedsiębiorców. **Wspiera banki i przedsiębiorców w minimalizowaniu ryzyka biznesowego i odzyskiwaniu zaległych należności poprzez prowadzenie Rejestru Dłużników BIG** oraz oferowanie dostępu do baz danych zawierających informacje gospodarcze na temat sumieńności płatniczej przedsiębiorców i konsumentów. Korzystanie z tych informacji daje przedsiębiorcom i konsumentom możliwość minimalizowania ryzyka związanego z podejmowaniem współpracy z nowymi partnerami przy sprzedaży usług i produktów z wydłużonym terminem płatności, czyli **ochronę przed niewypłacalnymi i nieuczciwymi kontrahentami**.

Współpraca przedsiębiorcy z Biurem Informacji Gospodarczej umożliwia także **uzyskanie przewagi nad konkurencją** w danej branży poprzez unikanie współpracy z nierzetelnymi kooperantami, **zapewnia również najtańszą, skuteczną formę odzyskiwania należności** od kontrahentów zalegających ze spłatą zobowiązań.

Partner Merytoryczny



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Autor: BIG InfoMonitor S.A., ul. Z. Modzelewskiego 77, 02-679 Warszawa

Raport jest opracowywany przez zespół w składzie:

BIG InfoMonitor: Diana Borowiecka, Mariusz Hildebrand, Marcin Ledworowski, Jolanta Murdzek, Lidia Roman, Marta Suchocka

ZBP: Przemysław Barbrich

PoV: Michał Leman, Bartosz Pawłowski

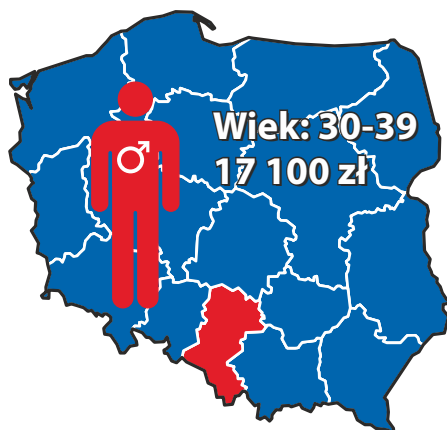
Każdorazowe wykorzystanie i cytowanie danych zawartych w niniejszym raporcie wymaga podania źródła oraz wiodącego autora raportu – **Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.**

## InfoDług w liczbach

38,52 mld zł	łącna kwota zaległych płatności Polaków
4 %	wzrost łącznej kwoty niespłaconych zobowiązań Polaków w ciągu ostatnich trzech miesięcy
2 252 543	to liczba klientów podwyższonego ryzyka
17 100 zł	średnie, zaległe zadłużenie klienta podwyższonego ryzyka
5,9%	Polaków nie reguluje zobowiązań w terminie
102,27 mln zł	na taką kwotę zalega największy dłużnik zanotowany w bazach BIK, BIG InfoMonitor i ZBP
10,5 mln	tyle raportów udostępnił BIG InfoMonitor od stycznia 2012 do grudnia 2012 r.

## Profil klienta podwyższonego ryzyka

Klient podwyższonego ryzyka finansowego to najczęściej mężczyzna pomiędzy 30 a 39 rokiem życia, mieszkający w województwie śląskim lub mazowieckim, w mieście poniżej 500 tysięcy mieszkańców, a w przypadku dwóch powyższych województw – w Warszawie lub w Katowicach. Jego średnie zaległe zadłużenie wobec banków, firm pożyczkowych, telekomunikacyjnych oraz firm dostarczających usługi masowe wynosi 17 100 złotych.



Na koniec stycznia bieżącego roku średnie zaległe zobowiązanie osób, które nie radzą sobie z płatnościami, było wyższe o 384 zł niż na koniec września 2012 roku. Zatem w ciągu ostatnich czterech miesięcy, średnie zadłużenie wzrosło o 2,3%. W porównaniu do raportu InfoDług prezentowanego na początku 2012 roku, obecny poziom średniego zadłużenia jest wyższy o 65 zł, czyli 0,39%. Biorąc pod uwagę wcześniej notowane wzrosty np. pomiędzy 2010, a 2011 (kiedy średnie zadłużenie zwiększyło się o 35%) to obecny przyrost jest bardzo niski.



(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

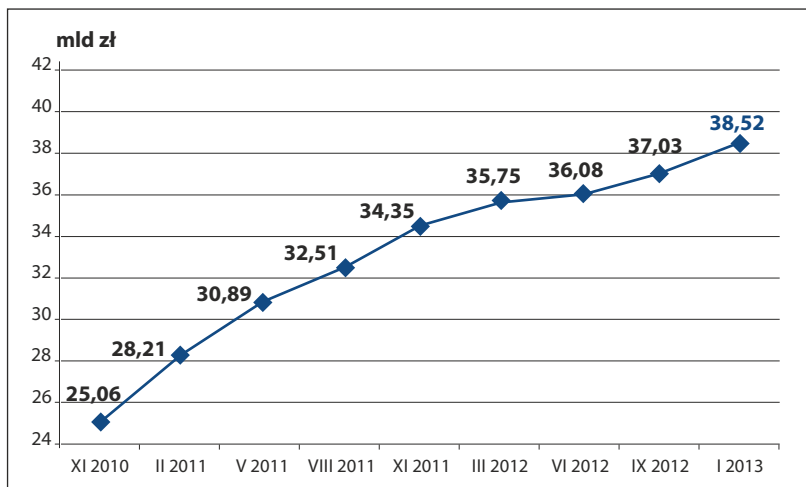
## Łączna kwota zaległych płatności

Łączna kwota zaległych płatności klientów podwyższonego ryzyka w Polsce, odnotowanych w Rejestrze Dłużników prowadzonym przez BIG InfoMonitor oraz w Biurze Informacji Kredytowej, na koniec stycznia 2013 roku wyniosła:

**38,52 miliarda złotych.**

Zobowiązania te wynikają m.in. z niezapłaconych rachunków za energię elektryczną, gaz, usługi telekomunikacyjne, czynsz za mieszkanie, z tytułu alimentów, pożyczek, a także z niespłaconych kredytów hipotecznych i konsumpcyjnych.

Kwota zadłużenia powiększyła się w czasie ostatnich czterech miesięcy o 1,49 miliarda złotych. Zaległe zadłużenie Polaków zwiększyło się o 4% w stosunku do wyników prezentowanych w październikowym raporcie InfoDług z 2012 roku. Łączna kwota zaległych zobowiązań klientów czasowo niewywiązujących się z płatności od końca 2011 roku wzrosła o 8,56% (3,04 miliarda złotych).



**Łączna kwota zaległych płatności klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań – od listopada 2010 do stycznia 2013 (w mld zł)**

(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)



## Kwota zaległych płatności w podziale na województwa

Z danych BIG InfoMonitor wynika, że najwyższy poziom zadłużenia niezmiennie odnotowuje się w województwie śląskim. Jego mieszkańcy nie spłacają w terminie zobowiązań na łączną kwotę ponad 7,7 miliarda złotych, a ich zadłużenie w ciągu ostatnich czterech miesięcy wzrosło o ponad 327 milionów złotych. W województwie mazowieckim, drugim pod względem wielkości zadłużenia regionie Polski, wartość zaległych zobowiązań również wzrosła i wynosi obecnie ponad 5,56 miliarda złotych.

W ciągu ostatnich czterech miesięcy w województwie zachodniopomorskim spadła kwota zaległych zobowiązań o 4%, czyli o ponad 88 milionów złotych. Obecnie zadłużenie mieszkańców tego województwa jest na poziomie z pierwszej połowy 2012 roku.

Cztery województwa, których mieszkańcy zalegają na największe kwoty to: śląskie, mazowieckie, dolnośląskie i wielkopolskie. Zadłużenie tej czwórki to blisko 20 miliardów złotych, czyli 52% wszystkich niespłaconych zobowiązań Polaków.

Kolejny raz najlepiej ze swoich zobowiązań wywiązują się mieszkańcy województwa świętokrzyskiego – zaległe zobowiązania w tym województwie to ponad 578 milionów złotych, co oznacza wzrost o 9,7 milionów złotych w porównaniu do końca września 2012 roku.



### Kwota zaległości

- powyżej 5 miliardów zł
- 3 miliardy – 5 miliardów zł
- 2 miliardy – 3 miliardy zł
- 1 miliard – 2 miliardy zł
- poniżej 1 miliarda zł

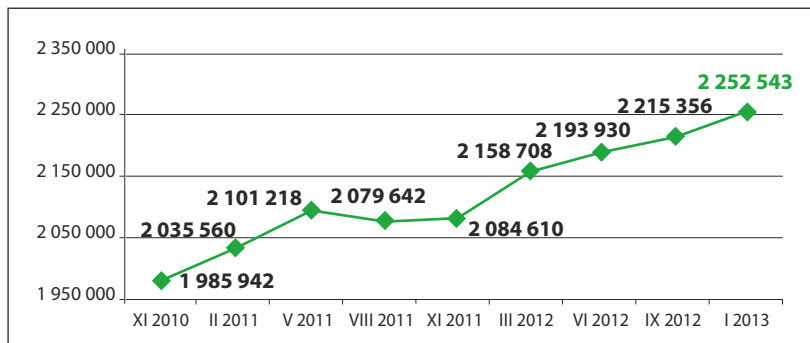
WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w zł
<b>śląskie</b>	<b>7 721 310 620</b>
mazowieckie	5 565 629 013
wielkopolskie	3 448 899 288
dolnośląskie	3 215 988 047
pomorskie	2 854 504 444
małopolskie	2 389 846 271
łódzkie	2 365 361 185
kujawsko-pomorskie	2 185 326 248
zachodniopomorskie	2 076 747 927
lubelskie	1 358 449 986
warmińsko-mazurskie	1 104 257 091
podkarpackie	1 094 392 351
lubuskie	1 043 244 918
opolskie	770 797 746
podlaskie	649 166 520
<b>świętokrzyskie</b>	<b>578 539 124</b>
nieznane	95 375 633
<b>ŚREDNIA</b>	<b>38 517 836 414</b>

## Liczba klientów podwyższonego ryzyka

Liczba klientów, którzy zalegają z płatnością zobowiązań na koniec stycznia 2013 roku wyniosła:

**2,252 miliona.**

W ciągu ostatnich czterech miesięcy liczba dłużników zwiększyła się o 37 187 osób, czyli o blisko 1,68%. Dynamika tego przyrostu utrzymuje się na podobnym poziomie co w minionym roku. Od końca 2011 roku liczba klientów podwyższonego ryzyka wzrosła o ponad 8,15% (169 796 dłużników).



**Łączna liczba klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań –  
od listopada 2010 do stycznia 2013  
(źródło danych: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP).**

## Liczba zadłużonych w poszczególnych województwach

Niezmiennie od początku badania najwięcej klientów podwyższonego ryzyka mieszka w województwie śląskim – na koniec stycznia było ich 333 086. W ciągu ostatnich czterech miesięcy grupa ta wzrosła o ponad 4%, czyli o 13 043 osoby.

Wbrew wcześniejszym tendencjom liczba dłużników na przestrzeni ostatnich czterech miesięcy nie rosła we wszystkich regionach. W województwie mazowieckim na koniec stycznia liczba dłużników przyrosła o 3%, czyli blisko 9,5 tysiąca. Dla porównania w tym samym czasie w Świętokrzyskim liczba dłużników spadła o 7%. Tym samym województwo świętokrzyskie znów jest liderem pod względem najmniejszej liczby dłużników.

W ciągu ostatnich czterech miesięcy liczba dłużników wzrosła o 37 187 osób. Obecnie jest ich 2 252 543.



### Liczba klientów podwyższonego ryzyka

- powyżej 200 tysięcy
- 100 – 200 tysięcy
- 50 – 100 tysięcy
- poniżej 50 tysięcy

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podwyż. ryzyka
<b>śląskie</b>	<b>333 086</b>
mazowieckie	288 467
dolnośląskie	203 181
wielkopolskie	202 851
pomorskie	161 491
łódzkie	159 902
kujawsko-pomorskie	151 103
zachodniopomorskie	138 169
małopolskie	130 477
lubelskie	100 364
warmińsko-mazurskie	92 785
lubuskie	75 378
podkarpackie	71 130
opolskie	49 340
podlaskie	47 304
<b>świętokrzyskie</b>	<b>47 054</b>
nieznane	500
<b>ŚREDNIA</b>	<b>2 252 543</b>

## Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

Dane na koniec stycznia 2013 roku wskazują na wzrost liczby klientów podwyższonego ryzyka przypadającej na 1000 mieszkańców. Obecnie odsetek ten wyniósł 5,9% w raporcie InfoDług publikowanym na początku października zeszłego roku, odsetek ten był niższy o 0,1 pp.

W zachodniej Polsce odnotowano znacząco większy odsetek osób zalegających z płatnościami w stosunku do wschodnich regionów. Najwięcej niesolidnych płatników pochodzi z województwa zachodniopomorskiego, gdzie na 1000 mieszkańców przypada 82 klientów podwyższonego ryzyka. Grono osób, które nie radzą sobie z płaceniem zobowiązań w tym regionie utrzymało się na tym samym poziomie.

Najwięcej dłużników na 1000 mieszkańców w ciągu ostatnich czterech miesięcy przybyło w województwach śląskim i pomorskim, gdzie wzrost ten wyniósł 0,3 pp.

Pomimo wzrostu liczby dłużników w Podkarpackim o 0,1 pp. to niezmiennie najlepiej relacja ta wypada w tym regionie. Na koniec stycznia na 1000 mieszkańców tylko 34 osoby nie wywiązują się ze swoich zobowiązań terminowo.



Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

- powyżej 80
- 70 – 80
- 60 – 70
- 40 – 60
- poniżej 40

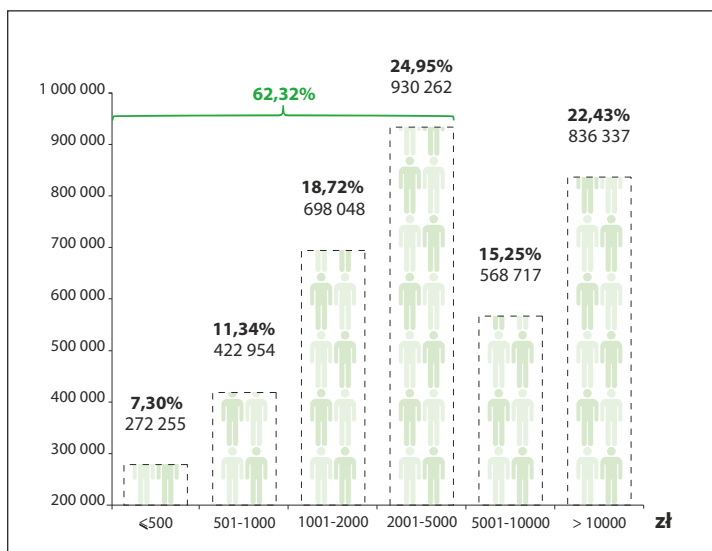
WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszk.
<b>zachodniopomorskie</b>	<b>82</b>
lubuskie	75
kujawsko-pomorskie	73
pomorskie	72
śląskie	72
dolnośląskie	71
warmińsko-mazurskie	65
łódzkie	63
wielkopolskie	59
mazowieckie	55
opolskie	48
lubelskie	47
podlaskie	40
małopolskie	40
świętokrzyskie	37
<b>podkarpackie</b>	<b>34</b>
<b>ŚREDNIA</b>	<b>59</b>

## Liczba klientów podwyższonego ryzyka, a kwota zadłużenia

Wbrew powszechnym opiniom najczęściej niesolidnych dłużników jest w gronie osób, których zaległości są stosunkowo niewielkie. Aż 62% wszystkich zaległych płatności to kwoty poniżej 5 tysięcy złotych. Można założyć, że przy zwiększonym wysiłku i dyscyplinie finansowej uregulowanie przedterminowego zadłużenia jest w zasięgu spłaty.

Struktura zadłużenia w poszczególnych przedziałach zadłużenia ulegała niewielkim wahaniom.

Kwota zaległości	Mężczyźni	Kobiety	Liczba zobowiązań <sup>1</sup>
≤ 500	149 306	122 949	272 255
501 - 1 000	236 350	186 604	422 954
1 001 - 2 000	385 748	312 300	698 048
<b>2 001 - 5 000</b>	<b>498 348</b>	<b>431 914</b>	<b>930 262</b>
5 001 - 10 000	306 258	262 459	568 717
> 10 000	503 485	332 852	836 337
<b>SUMA</b>	<b>2 079 495</b>	<b>1 649 078</b>	<b>3 728 573</b>



<sup>1</sup> zestawienie zostało przygotowane pod kątem unikalnych transakcji zgromadzonych w BIK i BIG InfoMonitor, a nie pojedynczych osób

## 10 najbardziej zadłużonych osób w Polsce

Na pierwszym miejscu niezmiennie znajduje się osoba pochodząca z województwa mazowieckiego, której łączna suma zaległego zadłużenia wynosi ponad 102 milionów złotych i w ciągu ostatnich czterech miesięcy wzrosła o blisko 0,6 miliona złotych.

Kwota zadłużenia drugiej osoby na liście, pochodzącej z Dolnego Śląska, jest już zdecydowanie mniejsza i wynosi ponad 45 milionów złotych. Na trzeciej pozycji znajduje się mieszkaniec województwa lubuskiego z długiem o wartości ponad 44 milionów złotych. We wszystkich przypadkach źródłem zadłużenia są niespłacone kredyty mieszkaniowe, kredyty na zakup towarów, usług, papierów wartościowych oraz niespłacone pożyczki.

W ciągu ostatnich czterech miesięcy zadłużenie w grupie najbardziej zadłużonych wzrosło łącznie o ponad 2,6 miliona złotych, czyli o 1,40%. Łączna kwota zaległości tej dziesiątki stanowi 1% wszystkich niespłaconych zobowiązań Polaków. Dziesiątka najbardziej zadłużonych zalega z płatnościami na poziomie 59,29% łącznej kwoty przeterminowanych zobowiązań dłużników z województwa świętokrzyskiego (czyli 46 tysięcy osób).

	Kwota zaległości dłużnika	Województwo
<b>1</b>	<b>102 272 473</b>	<b>mazowieckie</b>
<b>2</b>	<b>45 281 185</b>	<b>dolnośląskie</b>
<b>3</b>	<b>44 121 920</b>	<b>lubelskie</b>
4	40 135 816	mazowieckie
5	26 251 081	dolnośląskie
6	22 112 025	małopolskie
7	18 613 084	mazowieckie
8	14 843 159	małopolskie
9	14 774 571	mazowieckie
10	14 615 921	zachodniopomorskie

## Jakość portfela kredytowego

Minione tygodnie w kontekście kredytów stały niewątpliwie pod znakiem spadającej akcji kredytowej, wynikającej ze spowolnienia gospodarczego, zmian w rekomendacjach KNF oraz likwidacji programów wspierających kredyty mieszkaniowe (zakończenie programu „Rodzina na Swoim”). Od kilku miesięcy frank szwajcarski przestał być dominującym wątkiem dyskusji, mimo że nadal jego kurs jest wysoki w stosunku do lat 2007-2008, kiedy kredyty w tej walucie były najpopularniejsze. Dziś kurs jest znacznie niższy niż rekordowy i widać to również w zmianach jakości portfela kredytowego.

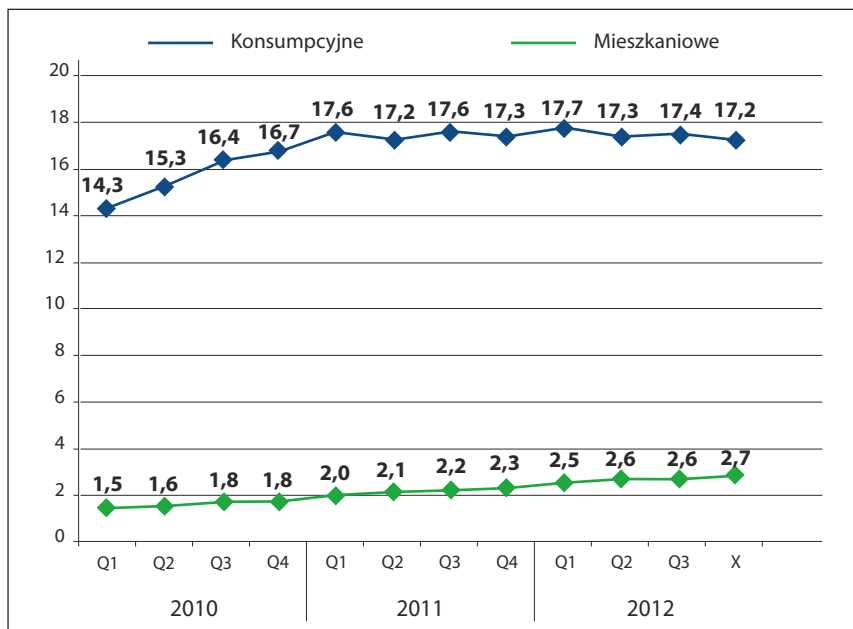
**Tabela 1. Jakość kredytów w sektorze bankowym (wskaźnik jakości)**

		2010				2011				2012				Zmiana	
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	XI	r/r	m/m
		Wskaźniki jakości (%)												p.p.	
ogółem	<b>Razem, w tym</b>	<b>7,4</b>	<b>7,7</b>	<b>7,9</b>	<b>7,8</b>	<b>7,7</b>	<b>7,4</b>	<b>7,4</b>	<b>7,3</b>	<b>7,5</b>	<b>7,6</b>	<b>7,8</b>	<b>7,8</b>	<b>0,5</b>	<b>0,0</b>
	sektor BK	7,6	7,9	8,1	8,0	7,9	7,6	7,6	7,4	7,6	7,7	7,9	7,9	0,5	0,0
	sektor BS	4,1	4,2	4,4	4,9	5,0	5,1	5,1	5,2	5,4	5,5	5,6	5,6	0,4	0,0
	PLN	9,5	10,2	10,3	10,3	10,1	9,7	9,8	9,6	9,6	9,8	9,8	9,8	0,2	0,0
	walutowe	2,5	2,7	2,7	2,6	2,6	2,6	2,8	2,8	2,9	2,9	3,1	3,1	0,2	0,0
podział na portfele	<b>sektor niefinansowy, w tym</b>	<b>8,1</b>	<b>8,4</b>	<b>8,7</b>	<b>8,7</b>	<b>8,6</b>	<b>8,2</b>	<b>8,3</b>	<b>8,2</b>	<b>8,4</b>	<b>8,5</b>	<b>8,8</b>	<b>8,8</b>	<b>0,6</b>	<b>0,0</b>
	przedsiębiorstwa	11,6	12,6	12,6	12,7	11,8	11,2	10,9	10,8	10,9	11,5	11,8	11,9	1,4	0,1
	konsumpcyjne	14,3	15,3	16,4	16,7	17,6	17,2	17,6	17,3	17,7	17,3	17,4	17,2	-0,4	-0,1
	mieszkaniowe, w tym	1,5	1,6	1,8	1,8	2,0	2,1	2,2	2,3	2,5	2,6	2,6	2,7	0,4	0,0
	PLN	2,3	2,5	2,7	2,8	3,0	3,1	3,2	3,5	3,7	3,8	3,8	3,9	0,5	0,0
	walutowe	1,0	1,1	1,2	1,3	1,4	1,4	1,6	1,6	1,7	1,7	1,7	1,8	0,1	0,0
	niemonetarne inst. fin.	0,9	1,0	1,0	0,8	0,7	0,7	0,6	0,5	0,5	0,4	0,4	0,4	-0,2	0,0
sektor rząd. i samorząd.	0,2	0,3	0,3	0,4	0,4	0,4	0,3	0,4	0,4	0,5	0,5	0,5	0,2	0,0	

Źródło: BFG

Powyższa tabela pokazuje podział portfela kredytowego i wskaźnik jakości przyporządkowany do każdego segmentu. Dane pokazują, że najlepiej spłacaną grupą kredytów są kredyty mieszkaniowe zaciągnięte w walutach obcych. Tylko 1,8% z nich jest traktowane jako zagrożone. W ciągu minionych 12 miesięcy jakość tego portfela kredytowego pogorszyła się tylko o 0,1 pp. W tym samym czasie wyraźnie bardziej pogarszał się portfel kredytów hipotecznych w złotych, o 0,5pp. Na koniec listopada 3,9% takich kredytów było zagrożony.

Widać więc wyraźnie, że kredyty walutowe spłacane są znacznie lepiej niż złotowe. Pojawiające się przy okazji osłabienia złotego, informacje o kłopotach kredytobiorców, nie mają żadnego odzwierciedlenia w danych. W minionym roku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła kilkakrotnie stopy procentowe, obniżyła oprocentowanie kredytów hipotecznych (oprocentowanych w oparciu o WIBOR), a mimo to ten portfel pogorszył się pięciokrotnie bardziej niż walutowy. Kurs franka szwajcarskiego nadal jest wysoki.



Źródło: BFG

Powyższy wykres pokazuje, że jakość portfela kredytów mieszkaniowych jest wielokrotnie lepsza niż konsumpcyjnych. Jest to stała tendencja. Na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy polepszył się portfel kredytów konsumpcyjnych o 0,4 pp. Mimo to nadal zagrożonych jest 17,2% portfela. Pozytywna zmiana wieloletniego trendu pogarszania się jakości portfela kredytów konsumpcyjnych została odwrócona. Niestety nie jest to tylko efekt lepszej spłacalności.

Z jednej strony jest to efekt zmian polityki banków i działalności instytucji takich jak Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor i Biura Informacji Kredytowej. Banki coraz dokładniej badają bowiem zdolność i historię kredytową klientów korzystając z usług tych instytucji. System został uszczelniony i coraz skuteczniej zapobiega przekredytowaniu.

Zaostrzone rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego kryteria udzielania kredytów konsumpcyjnych wykluczyły część osób z dostępu do finansowania bankowego, głównie ze względu na brak zdolności kredytowej. Duża ich część została przejęta przez parabanki i firmy pożyczkowe. Dopóki nie zostaną one objęte obowiązkami informacyjnymi w ramach systemu wymiany informacji gospodarczej i kredytowej, zapobieganie przekredytowaniu i wpadaniu w nadmierne zadłużenie nie będzie do końca możliwe.

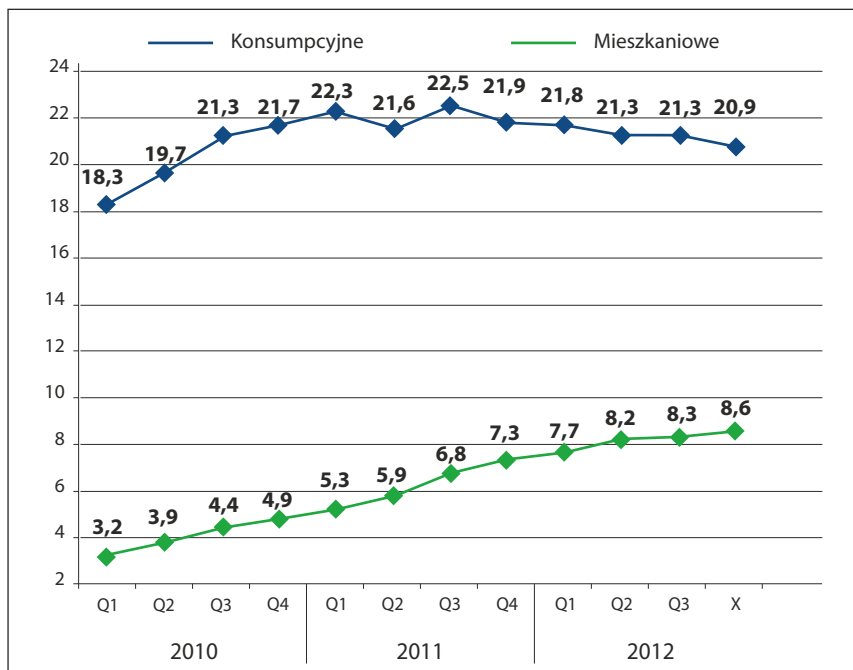


Tabela 2. Jakość kredytów w sektorze bankowym (kredyty zagrożone – wolumeny w miliardach złotych)

		2010			2011			2012			Zmiana						
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	XI	r/r	m/m		
		Kredyty zagrożone - wolumeny (mld zł)											%		Udział		
ogółem	Razem, w tym	50,6	56,0	58,2	59,5	59,8	63,4	64,1	65,2	67,8	69,7	70,1		9,2	0,2	100,0	
	sektor BK	48,9	54,2	56,3	57,4	57,3	60,9	61,5	62,5	65,0	66,7	67,1		8,8	0,2	95,7	
	sektor BS	1,6	1,8	1,9	2,1	2,2	2,3	2,5	2,6	2,7	2,8	3,0		19,4	0,8	4,3	
	PLN	45,3	49,5	51,9	53,0	53,2	53,1	55,3	55,7	57,1	59,6	61,4		10,9	0,2	88,2	
	walutowe	5,3	6,4	6,3	6,5	6,3	6,6	8,1	8,4	8,1	8,2	8,3		8,2	-2,2	0,3	11,8
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	50,3	55,6	57,8	59,1	59,1	59,3	63,0	63,7	64,8	67,3	69,2		9,1	0,2	99,3	
	przedsiębiorstwa	24,0	26,6	26,5	26,5	25,3	25,3	26,1	26,7	27,3	29,5	30,5		30,8	16,9	0,8	43,9
	konsumpcyjne	18,3	19,7	21,3	21,7	22,3	21,6	22,5	21,9	21,8	21,3	21,3		20,9	-7,3	-1,2	29,8
	mieszkaniowe, w tym	3,2	3,9	4,4	4,9	5,3	5,9	6,8	7,3	7,7	8,2	8,3		8,6	19,5	1,1	12,3
	PLN	1,8	2,1	2,5	2,7	3,1	3,3	3,7	4,2	4,5	5,0	5,2		5,5	37,6	1,7	7,8
	walutowe	1,4	1,8	1,9	2,1	2,2	2,5	3,1	3,2	3,2	3,2	3,1		3,1	-2,8	0,0	4,5
	niemonetarne inst. fin.	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1		-25,5	-1,3	0,2	
sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	0,3	0,2	0,3	0,3	0,4	0,4		70,9	-0,7	0,5		

Źródło: BFG

Patrząc przez pryzmat wartości zagrożonych kredytów, można zauważyć potwierdzenie wcześniejszych wniosków. Zagrożone kredyty mieszkaniowe stanowią 8,6 miliarda złotych, czyli blisko 12,3% ogólnego wolumenu. Największy udział mają kredyty dla przedsiębiorstw i konsumpcyjne, odpowiednio 43,9% i 29,8%.



Źródło: BFG

Na przestrzeni ostatnich czterech miesięcy widać wzrost wolumenu kredytów zagrożonych wśród kredytów mieszkaniowych. W przypadku kredytów konsumpcyjnych wartość utrzymuje się na stałym poziomie od blisko dwóch lat. Mimo to wyraźnie najlepiej spłacaną grupą kredytów pozostają kredyty mieszkaniowe.

Warto dodać, że ostatnie kryzysowe lata nie spowodowały drastycznego wzrostu wartości zagrożonych kredytów. Pokazuje to, że banki udzielając kredytów przed kryzysem solidnie badały zdolność i historię kredytową klientów BIG i BIK.

## Analiza

**Drobne kredyty, chwilówki, kredyty konsumpcyjne**

Ilość nowo udzielanych przez banki i SKOKi kredytów konsumpcyjnych – ratalnych i gotówkowych – z roku na rok maleje. W szczycie koniunktury, w 2008 roku, banki udzieliły prawie 10 milionów takich kredytów, w 2012 roku około 6,4 miliona (o 40% mniej). Spada także liczba czynnych kart kredytowych.

Najsilniej spadła ilość kredytów na niskie kwoty, zwłaszcza gotówkowych. Banki i SKOKi udzieliły w 2012 roku tylko 11 tysięcy kredytów gotówkowych na kwoty poniżej 1 tysiąca złotych, trzykrotnie mniej w porównaniu z 2009 rokiem. Kredytów gotówkowych na kwoty poniżej 5 tysięcy złotych było o połowę mniej niż w 2009 roku. Spadek ilości kredytów gotówkowych na wyższe kwoty wyniósł pomiędzy 2012 a 2009 rokiem już tylko 28%. Banki drastycznie obniżyły ofertę kredytów gotówkowych zwłaszcza na niskie kwoty w pierwszym pokryzysowym roku 2009. Poczynając od 2010 roku liczba nowych kredytów gotówkowych kształtuje się na stabilnym poziomie około 2,5 miliona kredytów rocznie. Wprawdzie banki już w 2009 roku i wcześniej udzielały mało kredytów gotówkowych na niskie kwoty. Po kryzysie kilka dużych banków zrezygnowało z oferowania kredytów gotówkowych przez pośredników, stąd ograniczenie liczby kredytów.

Liczba kredytów gotówkowych spadła po „kryzysie” o ponad milion w skali roku. Czy oznacza to, że tyleż osób nie mogło otrzymać kredytu, na który aplikowało? Niekoniecznie. Spadkowi kredytowania „w gotówce” przez banki i SKOKi towarzyszył rozwój niebankowych firm pożyczkowych. Firmy te, zrzeszone w Konfederacji Przedsiębiorstw Finansowych twierdzą, że obsługują około miliona klientów. Zapewne znaczna część z nieudzielonych przez banki kredytów trafiła do tych firm w związku z niemożnością uzyskania kredytu w banku.

W podobnej skali, o 40%, banki zmniejszyły w 2012 roku w porównaniu z 2009 udzielanie nowych kredytów ratalnych, co musi dziwić, gdyż sprzedaż detaliczna artykułów AGD, mebli, RTV rośnie, a towary te sprzedawane są zwykle z dużym udziałem kredytu. Także w tej grupie kredytów mocniej spadła akcja kredytowa na drobne kwoty, ale skala spadków kredytów na kwoty poniżej 1 tysiąca złotych pomiędzy 2012 a 2009 rokiem była w przypadku kredytów ratalnych mniejsza. W 2012 roku było ich o 26% mniej niż w 2009 roku. Kredytów udzielonych na kwoty pomiędzy 1 a 5 tysiącami złotych było mniej w 2009 roku o 21%, ale kredytów na kwoty 5 000 złotych i wyższe, banki i SKOKi udzieliły w 2012 roku o 3% więcej w porównaniu z 2009 rokiem.

Z dużym prawdopodobieństwem można przyjąć, że spadek ilości udzielonych kredytów ratalnych jest pozorny; kilka banków, liderów obsługi sprzedaży ratalnej w sieciach handlowych, przekazało umowy współpracy z sieciami handlowymi do spółek powiązanych z nimi w ramach grup kapitałowych. Przypuszczamy, że spółki te udzieliły w 2012 roku ponad milion kredytów ratalnych.



dr Andrzej Topiński  
Główny Ekonomista  
Biura Informacji Kredytowej S.A.



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Ograniczenie przez banki i SKOKi oferty w zakresie kredytów ratalnych i gotówkowych, zwłaszcza na mniejsze kwoty nie wynika z wysokiej szkodowości tych kredytów. Są to produkty wysoko marżowe co wynika z wysokiego ich oprocentowania z nadwyżką, pokrywającego koszty ryzyka (oczekiwanych strat). Kredyty ratalne i gotówkowe udzielone w 2009 roku (w większości już spłacone) w 9 miesięcy po udzieleniu wykazywały opóźnienia powyżej 30 dni (przynajmniej jedna niespłacona rata) na 5,4% otwartych w 2009 roku rachunków. Na rachunkach kredytów niskokwotowych opóźnienia notowano na ok. 3,5% rachunków, na rachunkach kredytów udzielonych na kwoty powyżej 7 tysięcy złotych udział rachunków w tym portfelu z niespłaconą w terminie jedną ratą po 9 miesiącach od udzielenia wynosił ponad 7,5%.

Tak więc nie koszty ryzyka spowodowały wycofywanie się banków z oferowania kredytów konsumpcyjnych. Przy niższych kwotach w grę mogła wchodzić przy takiej strategii przesłanka wysokich kosztów obsługi (sieci), ale generalnie najważniejszą przesłanką ograniczania akcji kredytowej w tym segmencie było otoczenie regulacyjne niedostosowane do filozofii rynku kredytu konsumenckiego: szybkich decyzji kredytowych przy minimum formalności, opieranie decyzji kredytowych o ocenę (scoring) klienta i o informacje z BIK o jego historii kredytowej.

Migracja kredytów ratalnych do spółek powiązanych z bankami oraz (prawdopodobna) migracja kredytów (zwłaszcza na drobne kwoty) do firm pożyczkowych jest obojętna dla konsumentów. Kredyt jest dla nich dostępny – kto im go udziela nie ma dla konsumenta znaczenia, chyba, że jest w firmach pozabankowym droższy. Banki też na migracji nie tracą – środki z depozytów lokują w kredyty na wyższe kwoty (wartość kredytów konsumpcyjnych nie spada) a właściciele firm obsługujących kredyty ratalne na nich zarabiają. Powstaje jednak ryzyko systemowe; banki nie wiedzą o zadłużeniu swych klientów w firmach pożyczkowych – i odwrotnie. Rośnie prawdopodobieństwo, że większa część kredytobiorców korzystając z braku przepływu informacji wciągnie się w spiralę rosnącego zadłużenia, którego nie będą w stanie obsługiwać.

## Tabele

## Sumy zaległych płatności w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w złotych
śląskie	7 721 310 620
mazowieckie	5 565 629 013
wielkopolskie	3 448 899 288
dolnośląskie	3 215 988 047
pomorskie	2 854 504 444
małopolskie	2 389 846 271
łódzkie	2 365 361 185
kujawsko-pomorskie	2 185 326 248
zachodniopomorskie	2 076 747 927
lubelskie	1 358 449 986
warmińsko-mazurskie	1 104 257 091
podkarpackie	1 094 392 351
lubuskie	1 043 244 918
opolskie	770 797 746
podlaskie	649 166 520
świętokrzyskie	578 539 124
nieznane	95 375 633
<b>SUMA</b>	<b>38 517 836 414</b>

## Liczba klientów podwyższonego ryzyka i średnie zaległe zadłużenie w województwach

WOJEWÓDZTWO	Liczba dłużników	Łączna kwota w zł	Średnia zaległość w zł
śląskie	333 086	7 721 310 620	23 181
mazowieckie	288 467	5 565 629 013	19 294
małopolskie	130 477	2 389 846 271	18 316
pomorskie	161 491	2 854 504 444	17 676
wielkopolskie	202 851	3 448 899 288	17 002
dolnośląskie	203 181	3 215 988 047	15 828
opolskie	49 340	770 797 746	15 622
podkarpackie	71 130	1 094 392 351	15 386
zachodniopomorskie	138 169	2 076 747 927	15 030
łódzkie	159 902	2 365 361 185	14 793
kujawsko-pomorskie	151 103	2 185 326 248	14 462
lubuskie	75 378	1 043 244 918	13 840
podlaskie	47 304	649 166 520	13 723
lubelskie	100 364	1 358 449 986	13 535
świętokrzyskie	47 054	578 539 124	12 295
warmińsko-mazurskie	92 785	1 104 257 091	11 901
nieznane	461	95 375 633	0
<b>SUMA</b>	<b>2 252 543</b>	<b>38 517 836 414</b>	<b>17 100</b>

## Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszkańców
zachodniopomorskie	82
lubuskie	75
kujawsko-pomorskie	73
pomorskie	72
śląskie	72
dolnośląskie	71
warmińsko-mazurskie	65
łódzkie	63
wielkopolskie	59
mazowieckie	55
opolskie	48
lubelskie	47
podlaskie	40
małopolskie	39
świętokrzyskie	37
podkarpackie	34
<b>Średnia dla kraju</b>	<b>59</b>

## Procentowy podział klientów podwyższonego ryzyka ze względu na płeć

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety
dolnośląskie	58%	42%
kujawsko-pomorskie	58%	42%
lubelskie	60%	40%
lubuskie	59%	41%
łódzkie	56%	44%
małopolskie	61%	39%
mazowieckie	59%	41%
opolskie	59%	41%
podkarpackie	64%	36%
podlaskie	63%	37%
pomorskie	60%	40%
śląskie	59%	41%
świętokrzyskie	60%	40%
warmińsko-mazurskie	61%	39%
wielkopolskie	59%	41%
zachodniopomorskie	59%	41%
<b>Średnia dla kraju</b>	<b>59%</b>	<b>41%</b>

## Płeć klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
dolnośląskie	118 529	84 652	<b>203 181</b>
kujawsko-pomorskie	88 247	62 856	<b>151 103</b>
lubelskie	59 942	40 422	<b>100 364</b>
lubuskie	44 475	30 903	<b>75 378</b>
łódzkie	89 656	70 246	<b>159 902</b>
małopolskie	78 964	51 513	<b>130 477</b>
mazowieckie	169 268	119 199	<b>288 467</b>
opolskie	29 354	19 986	<b>49 340</b>
podkarpackie	45 239	25 891	<b>71 130</b>
podlaskie	29 597	17 707	<b>47 304</b>
pomorskie	97 454	64 037	<b>161 491</b>
śląskie	195 052	138 034	<b>333 086</b>
świętokrzyskie	28 408	18 646	<b>47 054</b>
warmińsko-mazurskie	56 738	36 047	<b>92 785</b>
wielkopolskie	118 901	83 950	<b>202 851</b>
zachodniopomorskie	81 677	56 492	<b>138 169</b>
<i>nieznane</i>	315	146	<b>461</b>
<b>SUMA</b>	<b>1 331 816</b>	<b>920 727</b>	<b>2 252 543</b>

## Wiek klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / WIEK	<20	20-29	30-39	40-49	50-59	≥60	SUMA
dolnośląskie	2 101	39 636	51 650	37 278	38 748	33 768	<b>203 181</b>
kujawsko-pomorskie	1 428	29 177	37 534	29 723	27 854	25 387	<b>151 103</b>
lubelskie	768	19 003	25 636	19 999	18 398	16 560	<b>100 364</b>
lubuskie	712	15 958	19 713	14 238	13 604	11 153	<b>75 378</b>
łódzkie	1 152	27 894	39 479	32 003	31 275	28 099	<b>159 902</b>
małopolskie	864	25 242	32 483	27 108	24 240	20 540	<b>130 477</b>
mazowieckie	1 833	55 358	75 142	55 382	54 625	46 127	<b>288 467</b>
opolskie	395	9 432	12 167	10 104	9 151	8 091	<b>49 340</b>
podkarpackie	494	13 876	18 110	15 299	12 838	10 513	<b>71 130</b>
podlaskie	319	10 359	11 735	10 194	8 325	6 372	<b>47 304</b>
pomorskie	1 513	33 007	41 468	31 745	29 566	24 192	<b>161 491</b>
śląskie	2 206	59 262	80 411	66 772	66 478	57 957	<b>333 086</b>
świętokrzyskie	377	8 928	11 451	9 353	8 671	8 274	<b>47 054</b>
warmińsko-mazurskie	793	20 250	24 528	18 596	16 475	12 143	<b>92 785</b>
wielkopolskie	1 809	40 562	52 090	40 575	36 650	31 165	<b>202 851</b>
zachodniopomorskie	1 099	27 271	35 927	26 667	26 209	20 996	<b>138 169</b>
<i>nieznane</i>	2	50	99	84	87	139	<b>461</b>
<b>SUMA</b>	<b>17 865</b>	<b>435 265</b>	<b>569 623</b>	<b>445 120</b>	<b>423 194</b>	<b>361 476</b>	<b>2 252 543</b>

## Płeć dłużników w podziale na miasta powyżej i poniżej 500 tys. mieszkańców

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 500 tys. mieszk.	158 648	121 706	<b>280 354</b>
Miasta i wsie < 500 tys. mieszk.	1 173 168	799 021	<b>1 972 189</b>
<b>SUMA</b>	<b>1 331 816</b>	<b>920 727</b>	<b>2 252 543</b>

## Płeć dłużników w podziale na miasta powyżej i poniżej 100 tys. mieszkańców

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 100 tys. mieszk.	465 851	346 494	<b>812 345</b>
Miasta i wsie < 100 tys. mieszk.	865 965	574 233	<b>1 440 198</b>
<b>SUMA</b>	<b>1 331 816</b>	<b>920 727</b>	<b>2 252 543</b>

## Liczba dłużników w miastach powyżej 100 tys.

MIASTO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Białystok	7 755	4 832	<b>12 587</b>
Bielsko-Biała	7 222	5 170	<b>12 392</b>
Bydgoszcz	16 275	12 817	<b>29 092</b>
Bytom	9 665	7 377	<b>17 042</b>
Chorzów	7 034	5 496	<b>12 530</b>
Częstochowa	9 935	8 437	<b>18 372</b>
Dąbrowa Górnicza	5 531	4 156	<b>9 687</b>
Elbląg	7 111	5 495	<b>12 606</b>
Gdańsk	19 355	13 011	<b>32 366</b>
Gdynia	11 462	7 639	<b>19 101</b>
Gliwice	8 141	6 005	<b>14 146</b>
Gorzów Wielkopolski	6 316	4 770	<b>11 086</b>
Kalisz	4 736	4 228	<b>8 964</b>
Katowice	25 652	16 563	<b>42 215</b>
Kielce	5 789	4 220	<b>10 009</b>
Koszalin	4 458	3 230	<b>7 688</b>
Kraków	23 527	17 052	<b>40 579</b>
Legnica	7 556	5 782	<b>13 338</b>
Lublin	11 863	9 504	<b>21 367</b>
Łódź	32 775	29 428	<b>62 203</b>
Olsztyn	16 180	10 215	<b>26 395</b>
Opole	4 318	3 315	<b>7 633</b>
Płock	5 801	4 506	<b>10 307</b>
Poznań	21 651	16 685	<b>38 336</b>
Radom	8 429	6 423	<b>14 852</b>
Ruda Śląska	6 901	5 187	<b>12 088</b>
Rybnik	5 519	3 646	<b>9 165</b>
Rzeszów	4 397	2 819	<b>7 216</b>
Sosnowiec	10 191	7 904	<b>18 095</b>
Szczecin	18 471	14 276	<b>32 747</b>
Tarnów	3 558	2 527	<b>6 085</b>
Toruń	8 981	6 686	<b>15 667</b>
Tychy	4 986	3 371	<b>8 357</b>
Wałbrzych	11 781	9 070	<b>20 851</b>
Warszawa	58 589	42 057	<b>100 646</b>
Wrocław	22 106	16 484	<b>38 590</b>
Zabrze	10 056	7 013	<b>17 069</b>
Zielona Góra	4 578	3 415	<b>7 993</b>



## Słowniczek terminów oraz definicje

### **Klient podwyższonego ryzyka**

(ew. nierzetelny dłużnik; osoba zalegająca z regulowaniem zobowiązań) – dłużnik opóźniający się ze spłatą zobowiązań. Są to osoby zgłoszone do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor, bądź notowane w BIK – posiadające zaległości wyższe niż 200 zł niespłacane przez więcej niż 60 dni.

### **Dłużnik**

Każda osoba posiadająca zobowiązanie finansowe wobec banku, firmy telekomunikacyjnej lub jakiegokolwiek innego podmiotu gospodarczego lub instytucji – również osoba spłacająca zobowiązania w terminie.

### **Wierzyciel**

Firma, instytucja lub osoba fizyczna, uprawniona z mocy zobowiązania (podatkowego, cywilnoprawnego, kredytowego bądź ubezpieczeniowego) do otrzymania świadczenia pieniężnego od dłużnika.

### **Zaległe zadłużenie**

(ew. zaległe płatności; niespłacane zadłużenie) – łączna kwota zobowiązań zgłoszonych do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor oraz notowanych w BIK – wyższych niż 200 zł niespłacanych przez okres dłuższy niż 60 dni.

### **Rejestr Dłużników BIG**

Baza danych stworzona przez BIG InfoMonitor S.A., w której gromadzone są dane na temat dłużników niespłacających terminowo swoich zobowiązań, które następnie udostępniane są w formie raportów.

### **Biuro Informacji Gospodarczej (BIG)**

Instytucja gromadząca dane o nierzetelnych dłużnikach, np.: InfoMonitor. BIGi działają w oparciu o Ustawę o udostępnianiu informacji gospodarczej i wymianie danych gospodarczych<sup>1</sup> z dnia 9 kwietnia 2010 r. (Dz. U. z dnia 14 maja 2010 r.).

### **Biuro Informacji Kredytowej (BIK)**

Instytucja utworzona przez banki z inicjatywy Związku Banków Polskich, która gromadzi i integruje dane dotyczące zobowiązań kredytowych klientów banków. Działa zgodnie z Ustawą o ochronie danych osobowych i gwarantuje każdemu możliwość sprawdzenia raz na 6 miesięcy swoich danych przekazywanych do BIK przez banki oraz SKOKi.

### **Związek Banków Polskich**

Samorządowa organizacja banków zrzeszająca banki działające na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, utworzone i działające na podstawie prawa polskiego.

### **Centrum Informacji Gospodarczej (CIG)**

Ogólnopolska sieć regionalnych biur, w których Doradcy Klienta pokazują, jak uzyskać dostęp i skutecznie wykorzystywać najważniejsze produkty i usługi liderów polskiego rynku wymiany informacji w celu windykacji należności.

### **Informacja gospodarcza**

Szczegółowe informacje na temat zobowiązania pieniężnego podmiotu gospodarczego bądź osoby fizycznej, stanu postępowań dotyczących jego egzekwowania oraz kwestionowaniu przez dłużnika istnienia zobowiązania.

### **Obrót informacją gospodarczą**

System stworzony, aby zmniejszyć ryzyko niewypłacalności w kontaktach biznesowych. Informacje gospodarcze są przekazywane do BIGów m.in. przez przedsiębiorców, samorządy, instytucje finansowe oraz spółdzielnie mieszkaniowe, a następnie udostępniane uczestnikom obrotu gospodarczego w formie raportów.

### **Usługi masowe**

Usługi dostarczane szerokiej grupie klientów, np. telekomunikacyjne, przewozowe, energia, gaz, itp.

Jesteś zainteresowany współpracą  
z **BIG InfoMonitor**?  
Skontaktuj się z naszym  
przedstawicielem w Twoim regionie:



Centrum  
Informacji  
Gospodarczej  
[www.cigi.pl](http://www.cigi.pl)

20  
LAT



Krajowa  
Izba  
Rozliczeniowa S.A.

**CIG Gdańsk:**  
tel. (58) 68 21 949  
tel. kom. 723 723 754  
[gdansk@cigi.pl](mailto:gdansk@cigi.pl)

**CIG Katowice:**  
tel. (32) 35 97 980/981  
tel. kom. 605 255 291  
[katowice@cigi.pl](mailto:katowice@cigi.pl)

**CIG Kraków:**  
tel. (12) 63 32 240  
tel. kom. 723 723 752  
[krakow@cigi.pl](mailto:krakow@cigi.pl)

**CIG Łódź:**  
tel. (42) 63 60 365  
tel. kom. 723 723 771  
[lodz@cigi.pl](mailto:lodz@cigi.pl)

**CIG Poznań:**  
tel. (61) 82 80 520  
tel. kom. 723 723 753  
[poznan@cigi.pl](mailto:poznan@cigi.pl)

**CIG Rzeszów:**  
tel. (17) 85 33 460  
tel. kom. 723 723 756  
[rzeshow@cigi.pl](mailto:rzeshow@cigi.pl)

**CIG Warszawa:**  
tel. (22) 48 68 407  
tel. kom. 723 723 760  
[warszawa@cigi.pl](mailto:warszawa@cigi.pl)

**CIG Wrocław:**  
tel. (71) 79 89 520  
tel. kom. 723 723 755  
[wroclaw@cigi.pl](mailto:wroclaw@cigi.pl)

**KIR Białystok**  
- przedstawiciel CIG:  
tel. kom. 695 193 023  
[bialystok@cigi.pl](mailto:bialystok@cigi.pl)

**KIR Bydgoszcz**  
- przedstawiciel CIG:  
tel. kom. 695 193 023  
[bydgoszcz@cigi.pl](mailto:bydgoszcz@cigi.pl)

**KIR Kielce**  
- przedstawiciel CIG:  
tel. (41) 34 48 529  
tel. kom. 603 305 629  
[kielce@cigi.pl](mailto:kielce@cigi.pl)

**KIR Lublin**  
- przedstawiciel CIG:  
tel. (41) 34 48 529  
tel. kom. 603 305 629  
[lublin@cigi.pl](mailto:lublin@cigi.pl)



**KIR Olsztyn**  
- przedstawiciel CIG:  
tel. (89) 52 36 764  
tel. kom. 695 193 023  
[olsztyn@cigi.pl](mailto:olsztyn@cigi.pl)

**KIR Szczecin**  
- przedstawiciel CIG:  
tel. kom. 603 300 162  
[szczecin@cigi.pl](mailto:szczecin@cigi.pl)

**KIR Zielona Góra**  
- przedstawiciel CIG:  
tel. kom. 603 305 664  
[zielonagora@cigi.pl](mailto:zielonagora@cigi.pl)

Centrum Informacji Gospodarczej prowadzi Centrum Prawa Bankowego i Informacji, sp. z o.o. ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa, tel.: (22) 48 68 400, fax: (22) 48 68 403  
Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy, KRS: 0000035860, NIP: 526-021-30-95, kapitał zakładowy: 50.000 zł

## BIG InfoMonitor zajął pierwsze miejsce

BIG InfoMonitor zajął pierwsze miejsce w rankingu **Information Providers**, prezentowanym na łamach rocznika Book of Lists 2012 za największą liczbę udostępnionych raportów w 2011 roku.

Przekazaliśmy  
7,9 mln  
informacji  
gospodarczych  
w 2011 r.

Rekomendują:



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



Centrum Prawa Bankowego i Informacji  
[www.cpb.pl](http://www.cpb.pl)

[www.BIG.pl](http://www.BIG.pl)

# Unikalne ŹRÓDŁO

# Informacji

O RZETELNOŚCI  
KREDYTOBIORCÓW



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

[www.bik.pl](http://www.bik.pl)

Partnerzy BIK:



Centrum  
Informacji  
Gospodarczej  
[www.zig.pl](http://www.zig.pl)

# ODDADZĄ NA WEZWANIE

zaległości alimentacyjne  
niewypłacone pensje  
nieoddane pożyczki



**Odzyskaj Twoje pieniądze skutecznie jak banki**

**BIG InfoMonitor to skuteczny i prosty sposób odzyskiwania długów.** Wyślij darmowe wezwanie do zapłaty dłużnikowi, a po upływie 14 dni wpisz go do Rejestru Dłużników, z którego korzystają banki w Polsce. Wejdź na [www.BIG.pl](http://www.BIG.pl) i sprawdź, jak odzyskać swoje pieniądze.

**BIG**  
InfoMonitor