

 **InfoDług**

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

Kwiecień 2013
23. 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

Motyacją 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

KWIECIEŃ 2013 - 23. 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 kredytów konsumpcyjnych	13
Rekomendacja T	14
Tabele	15
Słowniczek terminów oraz definicje	19

Wstęp

Szanowni Państwo,

Przedstawiamy 23. 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 ponad 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.

Dwa miesiące temu, w poprzednim raporcie, wskazaliśmy, że pomimo trudnej sytuacji gospodarczej w Europie, w danych o zadłużeniu Polaków nie widać spowolnienia gospodarczego. Najnowsza edycja Raportu InfoDług potwierdza, że ta teza jest nadal aktualna.

Dynamika wzrostu liczby dłużników i łącznej kwoty ich zadłużenia utrzymuje się na podobnym poziomie już od wielu miesięcy. W ciągu ostatnich dwóch miesięcy przybyło blisko 5 tys. dłużników, a kwota niespłaconych zobowiązań powiększyła się o 0,77 miliarda złotych (1,99%). W ciągu 2-3 najbliższych miesięcy suma zaległych płatności przekroczy 40 miliardów złotych. To kwota jaka ma zostać zainwestowana w rozwój w ramach programu Inwestycje Polskie.

Średnie zadłużenie przypadające na jednego klienta podwyższonego ryzyka wzrosło o 301 złotych czyli 1,76% w ciągu ostatnich dwóch miesięcy. Na koniec marca 2013 roku statystyczny dłużnik zalegał na 17 401 złotych, warto zwrócić uwagę, że w analogicznym okresie 2012 roku średnie zadłużenie było niższe o ponad 840 zł.

W pozostałych badanych kategoriach nie zaobserwowaliśmy większych zmian. Średnia dla całej Polski pozostała na poziomie – 59 dłużników na 1000 mieszkańców. Odsetek dłużników nadal jest najwyższy w województwach zachodnich. W Zachodniopomorskim wynosi 8,2% a w najmniej zadłużonych Podkarpackim i Podlaskim odpowiednio 3,4% i 3,7%.

W tabeli największych dłużników również bez większych zmian, z zastrzeżeniem, że lider, mieszkaniec Mazowsza przekroczył 105 milionów złotych zaległości.

Szczególnie zachęcam do lektury felietonów. Pierwszy, przygotowany przez Andrzeja Topińskiego z Biura Informacji Kredytowej, dotyczy różnej jakości kredytów, w zależności od dnia ich zaciągnięcia. To nawet dla mnie dość ciekawe i zaskakujące zjawisko – jednak liczby są bezelotne, taka zależność istnieje. Drugi felieton przygotował Przemysław Barbrich ze Związku Banków Polskich, a dotyczy on zmian w przygotowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji T oraz wpływu tych modyfikacji na dostępność kredytów konsumenckich dla klientów banków.

Będziemy wdzięczni za wszelkie uwagi co do dalszego rozwoju zakresu Raportu InfoDług, które moglibyśmy uwzględnić w jego kolejnych edycjach. Prosimy o kierowanie ich na adres InfoDlug@InfoMonitor.pl.

Zapraszam do lektury!



Mariusz Hildebrand
Prezes Zarządu

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.



www.facebook.com/bigpl
www.facebook.com/licencjanazaufanie

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

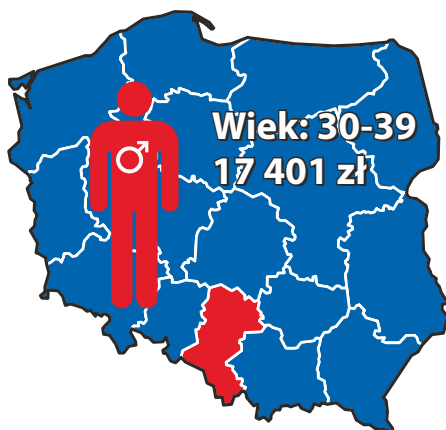
Każdorazowe wykorzystanie i cytowanie danych zawartych w niniejszym raporcie wymaga podania źródła oraz wiodącego autora raportu – **Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.**

InfoDług w liczbach

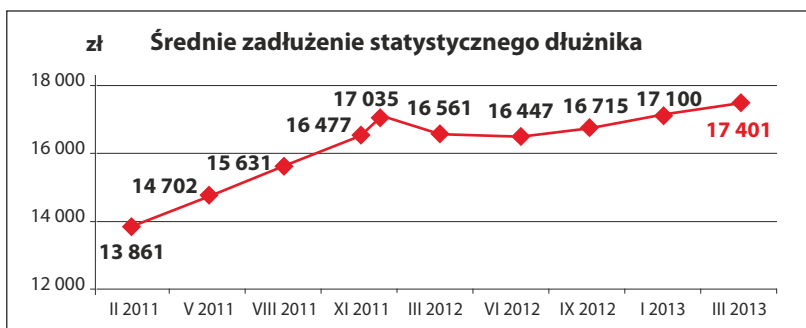
39,28 mld zł	łącna kwota zaległych płatności Polaków
1,99 %	wzrost łącznej kwoty niespłaconych zobowiązań Polaków w ciągu ostatnich dwóch miesięcy
2 257 517	to liczba klientów podwyższonego ryzyka
17 401 zł	średnie, zaległe zadłużenie klienta podwyższonego ryzyka
5,9%	Polaków nie reguluje zobowiązań w terminie
105,23 mln zł	na taką kwotę zalega największy dłużnik zanotowany w bazach BIK, BIG InfoMonitor i ZBP
2,99 mln	tyle raportów udostępnił BIG InfoMonitor od stycznia do kwietnia 2013 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 17 401 złotych.



Na koniec marca bieżącego roku średnie zaległe zobowiązanie osób, które nie radzą sobie z płatnościami, było wyższe o 301 zł niż na koniec stycznia 2013 roku. Zatem w ciągu ostatnich dwóch miesięcy, średnie zadłużenie wzrosło o 1,76%. W porównaniu do raportu InfoDług prezentowanego na koniec marca 2012 roku, obecny poziom średniego zadłużenia jest wyższy o 840 zł, czyli 4,83%.



(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

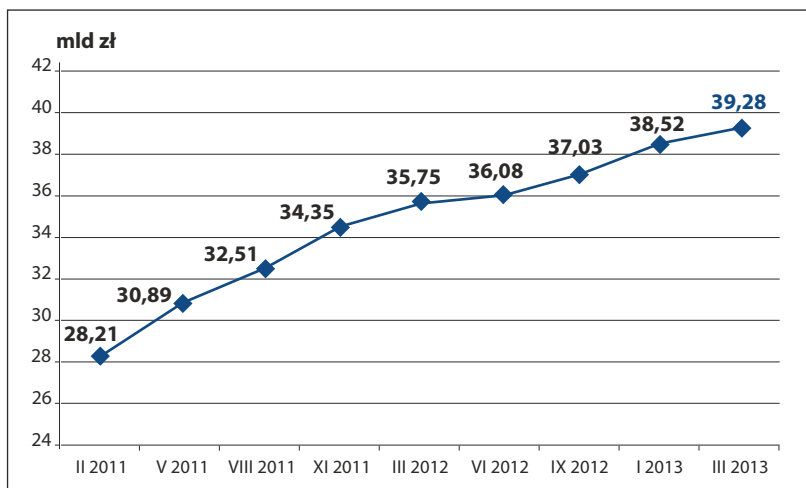
Łączna kwota zaległych płatności

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

39,28 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 dwóch miesięcy o 0,77 miliarda złotych. Zaległe zadłużenie Polaków zwiększyło się o 1,99% w stosunku do wyników prezentowanych w styczniowym raporcie InfoDług. Łączna kwota zaległych zobowiązań klientów czasowo niewywiązujących się z płatności od marca 2012 roku wzrosła o 9,00% (3,53 miliarda złotych).



Łączna kwota zaległych płatności klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań – od lutego 2011 do marca 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 7,9 miliarda złotych, a ich zadłużenie w ciągu ostatnich dwóch miesięcy wzrosło o ponad 262 miliony złotych, czyli o 3,40%. W województwie mazowieckim, drugim pod względem wielkości zadłużenia regionie Polski, wartość zaległych zobowiązań również wzrosła i wynosi obecnie ponad 5,77 miliarda złotych.

Cztery województwa, których mieszkańcy zalegają na największe kwoty to: śląskie, mazowieckie, dolnośląskie i wielkopolskie. Zadłużenie tej czwórki to ponad 20,5 miliarda złotych, czyli 52,20% wszystkich niespłaconych zobowiązań Polaków.

W ciągu ostatnich dwóch miesięcy w województwie kujawsko-pomorskim spadła kwota zaległych zobowiązań o 0,47%, czyli o ponad 10 milionów złotych. Kolejny raz najlepiej ze swoich zobowiązań wywiązują się mieszkańcy województwa świętokrzyskiego – zaległe zobowiązania w tym województwie to ponad 582 milionów złotych, co oznacza wzrost o 4 miliony złotych w porównaniu do końca stycznia 2013 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

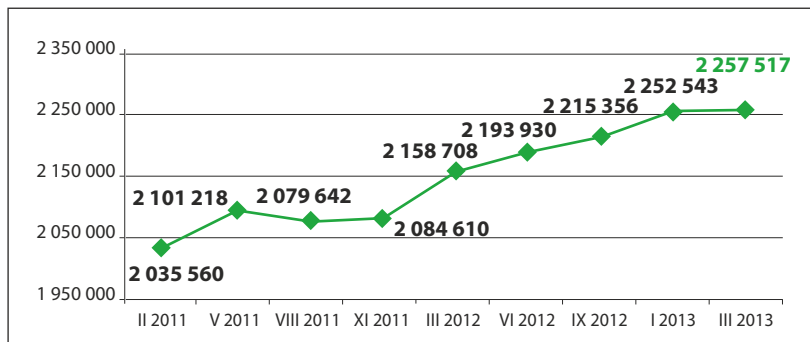
WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w zł
śląskie	7 983 754 783
mazowieckie	5 779 265 634
wielkopolskie	3 473 078 002
dolnośląskie	3 271 598 480
pomorskie	2 878 418 363
małopolskie	2 440 348 513
łódzkie	2 389 841 501
kujawsko-pomorskie	2 175 161 433
zachodniopomorskie	2 149 631 331
lubelskie	1 360 155 247
warmińsko-mazurskie	1 120 491 018
podkarpackie	1 094 392 351
lubuskie	1 044 885 031
opolskie	778 340 650
podlaskie	663 037 207
świętokrzyskie	582 601 308
<i>nieznane</i>	98 146 051
ŚREDNIA	39 283 158 491

Liczba klientów podwyższonego ryzyka

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

2,257 miliona.

W ciągu ostatnich dwóch miesięcy liczba dłużników zwiększyła się o 4 974 osób, czyli o 0,22%. Dynamika tego przyrostu jest niższa, niż ta notowana w 2012 roku. W ciągu ostatnich dwunastu miesięcy liczba klientów podwyższonego ryzyka wzrosła o 4,38% (czyli o 98 809 dłużników).



**Łączna liczba klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań –
od lutego 2011 do marca 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 marca było ich 334 760. W ciągu ostatnich dwóch miesięcy grupa ta wzrosła o 0,5%, czyli o 1 674 osoby, tym samym jest to jeden z najniższych przyrostów zanotowanych w pięcioletniej historii InfoDługu.

Wbrew wcześniejszym tendencjom liczba dłużników na przestrzeni ostatnich dwóch miesięcy nie rosła we wszystkich regionach. W województwie mazowieckim na koniec stycznia liczba dłużników przyrosła o zaledwie 0,69%, czyli blisko 2 tysiące. Dla porównania w tym samym czasie w województwie lubelskim liczba dłużników spadła o 550 osób.

W ciągu ostatnich dwóch miesięcy liczba dłużników wzrosła o 4 974 osób. Obecnie jest ich 2 257 517.



Liczba klientów podwyższonego ryzyka

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

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podwyż. ryzyka
śląskie	334 760
mazowieckie	290 455
dolnośląskie	203 340
wielkopolskie	202 392
pomorskie	161 349
łódzkie	160 188
kujawsko-pomorskie	150 770
zachodniopomorskie	139 444
małopolskie	130 939
lubelskie	99 814
warmińsko-mazurskie	92 773
lubuskie	75 439
podkarpackie	71 040
opolskie	49 431
podlaskie	47 673
świętokrzyskie	47 252
nieznane	458
ŚREDNIA	2 257 517

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

Dane na koniec marca 2013 roku wskazują na utrzymanie się poziomu klientów podwyższonego ryzyka przypadającej na 1000 mieszkańców. Obecnie odsetek ten wyniósł 5,9% w raporcie InfoDług publikowanym na początku lutego bieżącego roku, odsetek ten był identyczny.

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.

Podkarpackie niezmiennie wypada najlepiej, 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.
zachodniopomorskie	82
lubuskie	75
kujawsko-pomorskie	73
pomorskie	72
śląskie	72
dolnośląskie	71
warmińsko-mazurskie	65
łódzkie	63
wielkopolskie	59
mazowieckie	56
opolskie	48
lubelskie	46
podlaskie	40
małopolskie	40
świętokrzyskie	37
podkarpackie	34
ŚREDNIA	59

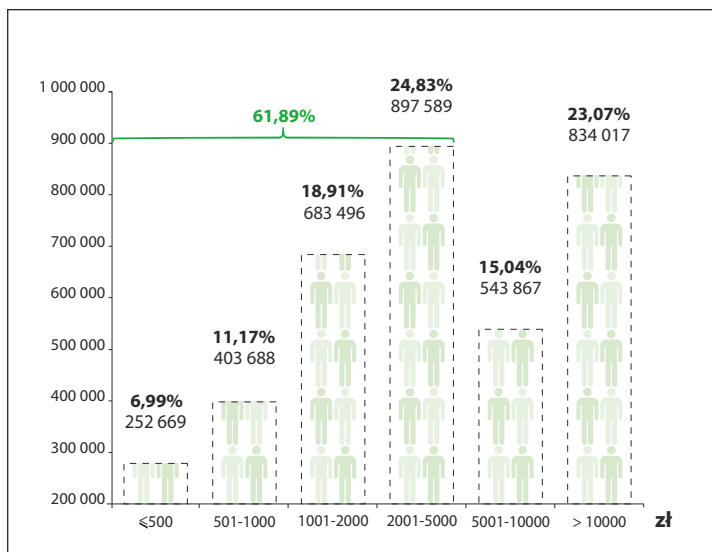
Liczba klientów podwyższonego ryzyka, a kwota zadłużenia

Wbrew powszechnym opiniom najczęściej niesolidnych dłużników jest w gronie osób, których zaległości są stosunkowo niewielkie. Blisko 62% wszystkich zaległych płatności to kwoty poniżej 5 tysięcy złotych, w ciągu ostatnich dwóch miesięcy grupa ta zmniejszyła się o blisko 1 pkt. proc. Można założyć, że przy zwiększonym wysiłku i dyscyplinie finansowej uregulowanie przeterminowanego zadłużenia jest w zasięgu spłaty.

Struktura zadłużenia w poszczególnych przedziałach zadłużenia ulegała niewielkim wahaniom.

Kwota zaległości	Mężczyźni	Kobiety	Liczba zobowiązań ¹
≤ 500	138 779	113 890	252 669
501 - 1 000	226 389	177 299	403 688
1 001 - 2 000	379 624	303 872	683 496
2 001 - 5 000	484 151	413 438	897 589
5 001 - 10 000	295 570	248 297	543 867
> 10 000	506 444	327 573	834 017
SUMA	2 030 957	1 584 369	3 615 326

} 1 339 853



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

10 najbardziej zadłużonych osób w Polsce

W ciągu ostatnich dwóch miesięcy zadłużenie w grupie najbardziej zadłużonych wzrosło łącznie o ponad 32 miliony złotych, czyli o 10%. Łączna kwota zaległości tej dziesiątki to ponad 375 milionów złotych blisko 1% wszystkich niespłaconych zobowiązań Polaków.

Na pierwszym miejscu znajduje się osoba pochodząca z województwa mazowieckiego, której łączna suma zaległego zadłużenia wynosi ponad 105 milionów złotych i w ciągu ostatnich dwóch miesięcy wzrosła o blisko 2,9 miliona złotych, czyli o około 3%.

Kwota zadłużenia drugiej osoby na liście, pochodzącej z województwa lubuskiego, jest już zdecydowanie mniejsza i wynosi ponad 46,7 miliona złotych. Na trzeciej pozycji znajduje się mieszkaniec województwa dolnośląskiego z długiem o wartości ponad 46 milionów złotych. We wszystkich przypadkach źródłem zadłużenia są niespłacone kredyty mieszkaniowe, kredyty na zakup towarów, usług, papierów wartościowych oraz niespłacone pożyczki.

	Kwota zaległości dłużnika	Województwo
1	105 230 067	mazowieckie
2	46 766 034	lubelskie
3	46 008 006	dolnośląskie
4	41 273 300	mazowieckie
5	27 320 541	dolnośląskie
6	23 300 125	podkarpackie
7	21 740 329	mazowieckie
8	19 035 611	mazowieckie
9	17 803 729	mazowieckie
10	15 791 705	mazowieckie

Analiza

Jakość kredytów konsumpcyjnych

Okazuje się, że jakość kredytów konsumpcyjnych jest różna w zależności od dnia, w którym podpisywana jest umowa kredytowa. Najmniej kredytobiorców zalega po 12 miesiącach, jeśli kredyt zaciągnęli w poniedziałek. Być może w weekend lepiej przemyśleli decyzję o zaciągnięciu kredytu, a może wypoczęci bankowcy byli bardziej wnikliwi przy rozpatrywaniu wniosku kredytowego? Na wykresie pokazujemy udział rachunków kredytów konsumpcyjnych opóźnionych w obsłudze powyżej 90 dni w rok po zaciągnięciu kredytu konsumpcyjnego na rachunkach otwartych między majem 2010 a styczniem 2012. Poniedziałkowi kredytobiorcy spłacają kredyty wyraźnie lepiej niż ci, którzy podpisali umowę w środku tygodnia.

Kredyty zaciągnięte pod koniec tygodnia, w czwartek i piątek, plasują się pod względem szkodowości pomiędzy pokazanymi na wykresie liniami. Dlaczego tak jest – nie wiemy.

Zwraca też uwagę wysoka szkodowość kredytów konsumpcyjnych pobieranych na początku roku. Jest to zjawisko, które występuje od lat. W miesiącach styczeń – luty zawieranych jest znacznie mniej kredytów niż w następnych miesiącach, ale jakość tych kredytów jest, niezależnie od dnia tygodnia, zdecydowanie gorsza.

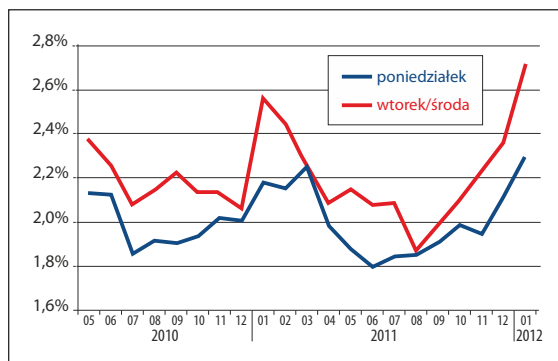
Z dużym prawdopodobieństwem można przyjąć, że spadek ilości udzielonych kredytów ratalnych jest pozorny; kilka banków, liderów obsługi sprzedaży ratalnej w sieciach handlowych, przekazało umowy współpracy z sieciami handlowymi do spółek powiązanych z nimi w ramach grup kapitałowych. Przypuszczamy, że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



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



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



(źródło: BIK)

Okiem bankowca

Rekomendacja T

Kilka tygodni temu Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o wprowadzeniu zmian w rekomendacji T. Co te zmiany oznaczają dla klientów i dla rynku pożyczek i kredytów gotówkowych?

Znowelizowana rekomendacja T co do zasady rozszerza możliwości udzielania kredytów gotówkowych przez banki. Zgodnie z nowymi zapisami łatwiej będzie osiągnąć zdolność kredytową. Wbrew pierwszej myśli jaka przychodzi nam do głowy – to wcale nie musi oznaczać, że nagle banki będą udzielać kredytów każdemu.

Posłużę się analogią autostradową. Od pewnego czasu coraz częściej mamy możliwość korzystania z tego typu dróg. Ustawodawca pozwala podróżować po nich z maksymalną prędkością 140 km/h. Jak zapewne każdy z nas zaobserwował nie oznacza to, że wszyscy jeżdżą z taką prędkością. Wręcz powiedziałbym, że większość trzyma się tempa poruszania w granicach 100-120 km/h.

Myślę, że z wdrożeniem tej rekomendacji T będzie podobnie. Jej zapisy pozwolą na luźniejsze podejście do oceny zdolności kredytowej klientów, ale zapewne większość banków nadal będzie stosunkowo wymagająca wobec potencjalnych kredytobiorców. Zaryzykuję nawet stwierdzenie, że to dobrze, że tak będzie.

To być może dziwnie brzmi – przecież lepiej dla nas konsumentów, aby mieć łatwiejszy dostęp do kapitału, nawet w formie kredytu. No właśnie nie do końca. Najlepiej dla nas by móc korzystać z kredytów i pożyczek, na które nas stać. Temu służą zarówno rekomendacje jak i procedura analizy zdolności kredytowej dokonywana przez banki, temu również służy system wymiany informacji gospodarczej, którego zarówno Związek Banków Polskich jak i BIG InfoMonitor są istotnymi elementami.

Badanie zdolności kredytowej klientów przy wykorzystaniu danych z Biura Informacji Kredytowej i rejestrów dłużników prowadzonych przez Biura Informacji Gospodarczej to w rzeczywistości ochrona klienta przed zbyt wysokim zadłużeniem. Banki analizując pozyskane z tych źródeł dane, starają się określić czy ubiegającego się o kredyt na niego stać czy nie.

Popatrzmy na inne kraje europejskie, w których dostęp do kredytu był zbyt łatwy, dziś ich obywatele i same kraje mają kłopoty. W Polsce w ostatnich latach odsetek kredytów zagrożonych utrzymuje się tymczasem na stabilnym poziomie, a im młodszy portfel kredytowy tym jego jakość jest wyższa. Wspólna troska nadzoru i banków pozwoliła na zbudowanie stabilnego systemu, który skutecznie opiera się kryzysowej zawierusze panującej w Europie i USA.

Co z tego wynika dla nas klientów i kredytobiorców? Przede wszystkim dbajmy o budowanie pozytywnej historii kredytowej, wtedy wszelkie zmiany rekomendacji czy procedur bankowych nie uniemożliwią nam realizacji planów z wykorzystaniem kredytu. Bądźmy uważni w korzystaniu z karty kredytowej, zwracamy uwagę na terminy bezodsetkowe, korzystajmy najpierw z małych kredytów zanim zaciągniemy duże, wieloletnie zobowiązania. To na pewno poprawi naszą zdolność kredytową i wyrobi w nas poprawne nawyki stałej spłaty rat i kontroli budżetu. To pewne, jak w banku.

Na koniec jeszcze jedno – sięgnijmy w wolnej chwili do poradników typu „Jak bezpiecznie korzystać z kredytu?“, bo przecież lepiej unikać kłopotów.



dr Przemysław Barbrich
Dyrektor w ZBP



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Tabele

Sumy zaległych płatności w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w złotych
śląskie	7 983 754 783
mazowieckie	5 779 265 634
wielkopolskie	3 473 078 002
dolnośląskie	3 271 598 480
pomorskie	2 878 418 363
małopolskie	2 440 348 513
łódzkie	2 389 841 501
kujawsko-pomorskie	2 175 161 433
zachodniopomorskie	2 149 631 331
lubelskie	1 360 155 247
warmińsko-mazurskie	1 120 491 018
podkarpackie	1 094 403 937
lubuskie	1 044 885 031
opolskie	778 340 650
podlaskie	663 037 207
świętokrzyskie	582 601 308
nieznane	98 146 051
SUMA	39 283 158 491

Liczba klientów podwyższonego ryzyka i średnie zaległe zadłużenie w województwach

WOJEWÓDZTWO	Liczba dłużników	Łączna kwota w zł	Średnia zaległość w zł
śląskie	334 760	7 983 754 783	23 849
mazowieckie	290 455	5 779 265 634	19 897
małopolskie	203 340	3 473 078 002	18 637
pomorskie	202 392	3 271 598 480	17 840
wielkopolskie	161 349	2 878 418 363	17 160
dolnośląskie	160 188	2 440 348 513	16 089
opolskie	150 770	2 389 841 501	15 746
zachodniopomorskie	139 444	2 175 161 433	15 416
podkarpackie	130 939	2 149 631 331	15 405
łódzkie	99 814	1 360 155 247	14 919
kujawsko-pomorskie	92 773	1 120 491 018	14 427
podlaskie	75 439	1 094 403 937	13 908
lubuskie	71 040	1 044 885 031	13 851
lubelskie	49 431	778 340 650	13 627
świętokrzyskie	47 673	663 037 207	12 330
warmińsko-mazurskie	47 252	582 601 308	12 078
nieznane	458	98 146 051	0
SUMA	2 257 517	39 283 158 491	17 401

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	56
opolskie	48
lubelskie	46
podlaskie	40
małopolskie	40
świętokrzyskie	37
podkarpackie	34
Średnia dla kraju	59

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	60%	40%
mazowieckie	59%	41%
opolskie	60%	40%
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%
Średnia dla kraju	59%	41%

Płeć klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
dolnośląskie	118 559	84 781	203 340
kujawsko-pomorskie	88 022	62 748	150 770
lubelskie	59 606	40 208	99 814
lubuskie	44 545	30 894	75 439
łódzkie	89 874	70 314	160 188
małopolskie	79 186	51 753	130 939
mazowieckie	170 550	119 905	290 455
opolskie	29 429	20 002	49 431
podkarpackie	45 222	25 818	71 040
podlaskie	29 815	17 858	47 673
pomorskie	97 446	63 903	161 349
śląskie	196 178	138 582	334 760
świętokrzyskie	28 524	18 728	47 252
warmińsko-mazurskie	56 707	36 066	92 773
wielkopolskie	118 766	83 626	202 392
zachodniopomorskie	82 819	56 625	139 444
<i>nieznane</i>	301	157	458
SUMA	1 335 549	921 968	2 257 517

Wiek klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / WIEK	<20	20-29	30-39	40-49	50-59	≥60	SUMA
dolnośląskie	2 372	40 046	51 644	37 208	38 591	33 479	203 340
kujawsko-pomorskie	1 640	29 496	37 288	29 597	27 600	25 149	150 770
lubelskie	871	19 128	25 515	19 847	18 120	16 333	99 814
lubuskie	838	16 127	19 691	14 232	13 535	11 016	75 439
łódzkie	1 341	28 240	39 625	32 016	31 137	27 829	160 188
małopolskie	1 000	25 555	32 623	27 156	24 224	20 381	130 939
mazowieckie	2 189	56 438	75 442	55 817	54 668	45 901	290 455
opolskie	476	9 565	12 173	10 067	9 111	8 039	49 431
podkarpackie	601	13 986	18 188	15 203	12 729	10 333	71 040
podlaskie	412	10 572	11 835	10 225	8 307	6 322	47 673
pomorskie	1 778	33 194	41 235	31 615	29 268	24 259	161 349
śląskie	2 601	60 290	80 943	67 027	66 255	57 644	334 760
świętokrzyskie	427	8 987	11 509	9 363	8 678	8 288	47 252
warmińsko-mazurskie	924	20 484	24 534	18 473	16 371	11 987	92 773
wielkopolskie	2 108	41 017	51 816	40 352	36 346	30 753	202 392
zachodniopomorskie	1 353	27 783	36 291	27 027	26 215	20 775	139 444
<i>nieznane</i>	2	54	95	78	92	137	458
SUMA	20 933	440 962	570 447	445 303	421 247	358 625	2 257 517

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

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 500 tys. mieszk.	159 339	122 308	281 647
Miasta i wsie < 500 tys. mieszk.	1 176 210	799 660	1 975 870
SUMA	1 335 549	921 968	2 257 517

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

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 100 tys. mieszk.	469 159	347 700	816 859
Miasta i wsie < 100 tys. mieszk.	866 390	574 268	1 440 658
SUMA	1 335 549	921 968	2 257 517

Liczba dłużników w miastach powyżej 100 tys.

MIASTO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Białystok	7 902	4 901	12 803
Bielsko-Biała	7 222	5 191	12 413
Bydgoszcz	16 294	12 874	29 168
Bytom	9 639	7 403	17 042
Chorzów	7 066	5 476	12 542
Częstochowa	9 931	8 472	18 403
Dąbrowa Górnicza	5 563	4 184	9 747
Elbląg	7 094	5 481	12 575
Gdańsk	19 265	12 936	32 201
Gdynia	11 495	7 688	19 183
Gliwice	8 125	5 994	14 119
Gorzów Wielkopolski	6 305	4 764	11 069
Kalisz	4 722	4 208	8 930
Katowice	26 447	16 679	43 126
Kielce	5 794	4 255	10 049
Koszalin	4 439	3 228	7 667
Kraków	23 596	17 246	40 842
Legnica	7 549	5 781	13 330
Lublin	11 825	9 470	21 295
Łódź	32 856	29 494	62 350
Olsztyn	16 215	10 289	26 504
Opole	4 359	3 325	7 684
Płock	6 181	4 508	10 689
Poznań	21 627	16 668	38 295
Radom	8 394	6 441	14 835
Ruda Śląska	6 979	5 265	12 244
Rybnik	5 538	3 610	9 148
Rzeszów	4 415	2 805	7 220
Sosnowiec	10 240	7 945	18 185
Szczecin	19 408	14 430	33 838
Tarnów	3 544	2 529	6 073
Toruń	8 991	6 696	15 687
Tychy	5 009	3 376	8 385
Wałbrzych	11 982	9 102	21 084
Warszawa	59 082	42 370	101 452
Wrocław	22 178	16 530	38 708
Zabrze	10 124	7 034	17 158
Zielona Góra	4 606	3 430	8 036

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 gospodarczych¹ 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

20
LAT



Krajowa
Izba
Rozliczeniowa S.A.

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

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

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

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

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

CIG Rzeszów:
tel. (17) 85 33 460
tel. kom. 723 723 756
rzeszow@cigi.pl

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

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

KIR Białystok
- przedstawiciel CIG:
tel. kom. 695 193 023
bialystok@cigi.pl

KIR Bydgoszcz
- przedstawiciel CIG:
tel. kom. 695 193 023
bydgoszcz@cigi.pl

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

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

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

KIR Szczecin
- przedstawiciel CIG:
tel. kom. 603 300 162
szczecin@cigi.pl

KIR Zielona Góra
- przedstawiciel CIG:
tel. kom. 603 305 664
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

www.BIG.pl

Unikalne ŹRÓDŁO

Informacji

O RZETELNOŚCI
KREDYTOBIORCÓW



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

www.bik.pl

Partnerzy BIK:



Centrum
Informacji
Gospodarczej
www.zig.pl

ODDADZĄ NA WEZWANIE

zaległości alimentacyjne
niewypłacone pensje
nieoddane pożyczki



Dane dłużnika:

Jadeusz Zalega
imię i nazwisko

WEZWANIE DO ZAPŁATY

z ostrzeżeniem o możliwości wpisania dłużnika do
REJESTRU DŁUŻNIKÓW w BIG InfoMonitor

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 i sprawdź, jak odzyskać swoje pieniądze.

 **BIG**
InfoMonitor