

 **InfoDług**

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

Lipiec 2013
24. 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

LIPIEC 2013 - 24. 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
Kredyty konsumpcyjne spłacane są dwukrotnie lepiej niż zaciągnięte przed „kryzysem”	13
Tabele	14
Słowniczek terminów oraz definicje	18

Wstęp

Szanowni Państwo,

Przedstawiamy 24. 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 6 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.

Ostatnie trzy Raporty InfoDług pokazują, że trudna sytuacji gospodarza w Polsce i w Europie nie ma znaczącego wpływu na wzrost zaległych zobowiązań wśród Polaków. Od dziewięciu miesięcy niewielkim wahaniom ulega dynamika wzrostu liczby dłużników i łącznej kwoty zaległych płatności, jest ona niemal na stałym poziomie. W ciągu ostatnich trzech miesięcy kwota niespłaconych zobowiązań powiększyła się o 0,57 miliarda złotych i wynosi 39,85 mld zł, tym samym osiągając jeden z najniższych przyrostów zadłużenia w sześcioletniej historii monitorowania. Dlatego cieszę się, że nie spełniły się prognozy o przekroczeniu progu 40 miliardów złotych w pierwszej połowie bieżącego roku. W mojej opinii Polacy coraz lepiej radzą sobie z zaległymi zobowiązaniami. Z najnowszej edycji Raportu InfoDług wynika, że zmniejsza się udział dłużników, których zaległe zobowiązania przekraczają 5 tys. złotych. Wciąż zdecydowana większość niespłaconych długów to kwoty do 2 tys. złotych, czyli takie, których spłata przy współpracy z wierzycielami może być w miarę bezbolesna dla budżetu domowego.

Na koniec czerwca średnie zadłużenie przypadające na jednego klienta podwyższonego ryzyka spadło o 57 zł (0,33%), czyli statystyczny dłużnik zalega na 17 344 zł. Na spadek średniego zadłużenia – oprócz nieznacznego wzrostu łącznej kwoty zadłużenia – miał również wpływ wzrost liczby dłużników. Niestety w ciągu ostatnich 3 miesięcy powiększyła się o 1 pkt. proc. średnia liczba dłużników na 1000 mieszkańców dla Polski i obecnie wynosi ona 0,6%. Odsetek dłużników niezmiennie jest najwyższy w województwach zachodnich. W województwie zachodniopomorskim wynosi 8,3%, a w najmniej zadłużonych województwach podkarpackim i podlaskim odpowiednio 3,4% i 3,8%. W tabeli największych dłużników również bez większych zmian, jednak należy zauważyć, że lider niechlubnego rankingu – mieszkaniec Mazowsza – przekroczył 106 milionów złotych zaległości, co stanowi wzrost o blisko 3 mln zł w porównaniu do ostatniego raportu z marca br.

Zapraszam również, do zapoznania się z felietonem dr Andrzeja Topińskiego z Biura Informacji Kredytowej, który dotyczy spłacalności kredytów konsumpcyjnych w latach kryzysu.

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.



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 niesolidnych konsumentów oraz ich zaległych zobowiązaniach, który pokazuje podział na województwa, wiek i płeć dłużników. Raport powstał w oparciu o dane zgodne 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.

Jak pokazują dane bankowe niespełna 94 % 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

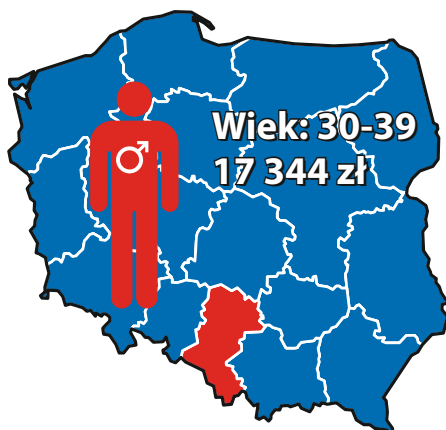
Każdorazowe wykorzystanie i cytowanie danych zawartych w niniejszym raporcie wymaga podania źródła oraz wiodącego autora raportu – **Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.**

InfoDług w liczbach

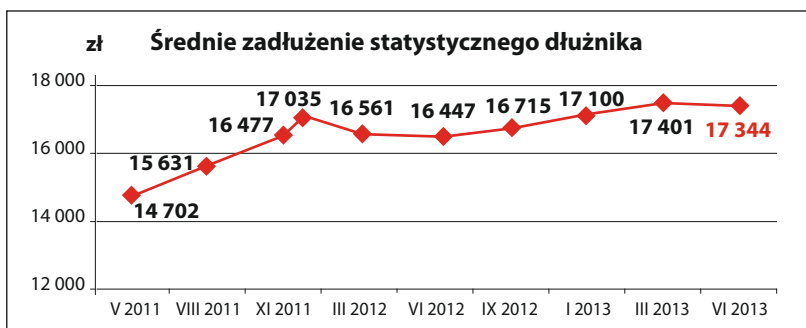
39,85 mld zł	łącna kwota zaległych płatności Polaków
1,44 %	wzrost łącznej kwoty niespłaconych zobowiązań Polaków w ciągu ostatnich trzech miesięcy
2 297 587	to liczba klientów podwyższonego ryzyka
17 344 zł	średnie, zaległe zadłużenie klienta podwyższonego ryzyka
6,0%	Polaków nie reguluje zobowiązań w terminie
106,94 mln zł	najwyższa zaległość dłużnika w bazach BIK, BIG InfoMonitor i ZBP
6,2 mln	raportów udostępnił BIG InfoMonitor od stycznia do lipca 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 17 344 złotych.



Na koniec czerwca bieżącego roku średnie zaległe zobowiązanie osoby, która nie radzi sobie z regulowaniem płatności, było niższe o 57 zł niż na koniec marca 2013 roku. Zatem w ciągu ostatnich trzech miesięcy, średnie zadłużenie zmalało o 0,33%. W porównaniu do Raportu InfoDług prezentowanego na koniec czerwca 2012 roku, obecny poziom średniego zadłużenia jest wyższy o 898 zł, czyli 5,46%.



(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

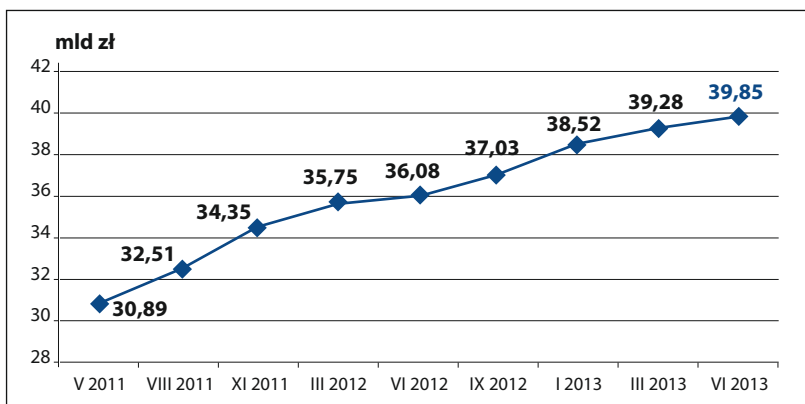
Łączna kwota zaległych płatności

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

39,85 miliarda złotych.

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

Kwota zadłużenia powiększyła się w czasie ostatnich trzech miesięcy o 0,57 miliarda złotych. Zaległe zadłużenie Polaków zwiększyło się o 1,44% w stosunku do wyników prezentowanych w marcowym Raporcie InfoDług. Łączna kwota zaległych zobowiązań klientów czasowo niewywiązujących się z płatności od czerwca 2012 roku wzrosła o 10,44% (3,77 miliarda złotych, czyli nieznacznie więcej niż wynosi wspólne zadłużenie województwa opolskiego i pomorskiego na koniec czerwca 2013).



Łączna kwota zaległych płatności klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań – od maja 2011 do czerwca 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 8,0 miliardów złotych, a ich zadłużenie w ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosło o zaledwie 16 milionów złotych, czyli o niespełna 0,20%. Województwo śląskie stanowi ponad jedną piątą (20,8%) całego zadłużenia Polski. W województwie mazowieckim, drugim pod względem wielkości zadłużenia regionie Polski, wartość zaległych zobowiązań również wzrosła i wynosi obecnie ponad 5,82 miliarda złotych.

Cztery województwa, których mieszkańcy zalegają na największe kwoty to: śląskie, mazowieckie, dolnośląskie i wielkopolskie. Zadłużenie tej czwórki to ponad 20,63 miliarda złotych, czyli 51,88% wszystkich niespłaconych zobowiązań Polaków.

Kolejny raz najlepiej ze swoich zobowiązań wywiązują się mieszkańcy województwa świętokrzyskiego – zaległe zobowiązania w tym województwie to ponad 589 milionów złotych, co oznacza wzrost o 7 milionów złotych w porównaniu do końca marca 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

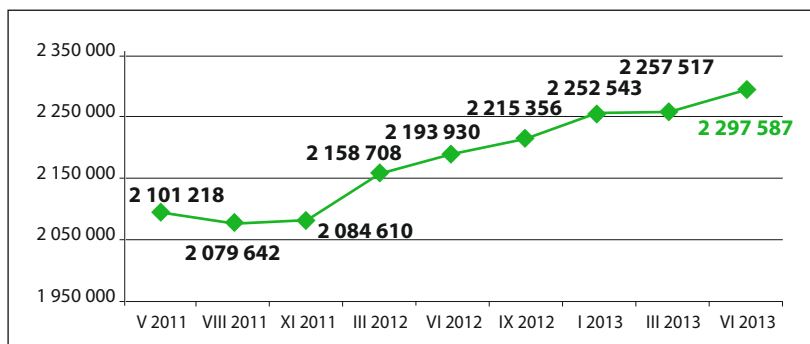
WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w zł
śląskie	8 000 046 201
mazowieckie	5 822 498 090
wielkopolskie	3 519 005 125
dolnośląskie	3 332 169 578
pomorskie	2 948 052 179
małopolskie	2 499 692 667
łódzkie	2 429 604 920
zachodniopomorskie	2 198 076 364
kujawsko-pomorskie	2 185 153 367
lubelskie	1 399 166 757
warmińsko-mazurskie	1 135 631 825
podkarpackie	1 127 947 167
lubuskie	1 061 812 879
opolskie	799 739 987
podlaskie	682 331 522
świętokrzyskie	589 530 069
<i>nieznane</i>	119 397 339
ŚREDNIA	39 849 856 035

Liczba klientów podwyższonego ryzyka

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

2,297 miliona.

W ciągu ostatnich trzech miesięcy liczba dłużników zwiększyła się o 40 070 osób, czyli o 1,77%. Dynamika tego przyrostu jest niemal na tym samym poziomie jak ta z 2012 roku. W ciągu ostatniego roku liczba klientów podwyższonego ryzyka wzrosła o 103 657 dłużników, czyli tyle ile wynosi cała populacja Legnicy.



**Łączna liczba klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań –
od maja 2011 do czerwca 2013**

(źródło danych: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP).

Liczba zadłużonych w poszczególnych województwach

W ciągu ostatnich trzech miesięcy we wszystkich województwach przyrosła liczba dłużników. Najwięcej osób nieradzących sobie ze zobowiązaniami przybyło w dolnośląskim, gdzie na koniec czerwca liczba dłużników przyrosła o 3%, czyli blisko o 6 tysięcy. Dla porównania w tym samym czasie w województwie opolskim liczba dłużników wzrosła o zaledwie o 732 osoby.

Niezmiennie od początku monitorowania danych najwięcej klientów podwyższonego ryzyka mieszka w województwie śląskim – na koniec czerwca było ich 340 271. W ciągu ostatnich trzech miesięcy grupa ta wzrosła o 1,65%, czyli o 5 511 osób.



Liczba klientów podwyższonego ryzyka

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

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podwyż. ryzyka
śląskie	340 271
mazowieckie	293 800
dolnośląskie	209 309
wielkopolskie	205 743
pomorskie	165 053
łódzkie	163 141
kujawsko-pomorskie	152 631
zachodniopomorskie	140 882
małopolskie	134 392
lubelskie	101 590
warmińsko-mazurskie	94 328
lubuskie	76 877
podkarpackie	72 317
opolskie	50 163
podlaskie	48 456
świętokrzyskie	48 086
nieznane	548
ŚREDNIA	2 297 587

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

Dane na koniec czerwca 2013 roku wskazują na wzrost poziomu klientów podwyższonego ryzyka przypadających na 1000 mieszkańców. Obecnie odsetek ten wyniósł 6,0%. W Raporcie InfoDług publikowanym na koniec marca bieżącego roku, odsetek ten był niższy o 1 pkt. proc. 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 83 klientów podwyższonego ryzyka. Grono osób, które nie radzą sobie z płaceniem zobowiązań w tym regionie wzrosło o 1 pkt. proc.

Podkarpackie niezmiennie wypada najlepiej, na koniec czerwca na 1000 mieszkańców tylko 34 osoby nie wywiązują się ze swoich zobowiązań terminowo. Poziom ten jest niezmienny od sześciu miesięcy.



Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

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

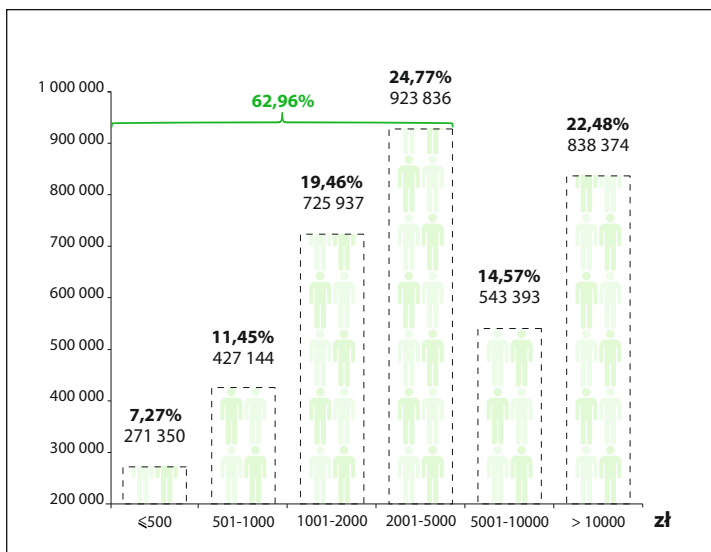
WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszk.
zachodniopomorskie	83
lubuskie	76
pomorskie	74
kujawsko-pomorskie	74
śląskie	73
dolnośląskie	73
warmińsko-mazurskie	66
łódzkie	64
wielkopolskie	60
mazowieckie	56
opolskie	49
lubelskie	47
podlaskie	41
małopolskie	41
świętokrzyskie	38
podkarpackie	34
ŚREDNIA	60

Liczba klientów podwyższonego ryzyka, a kwota zadłużenia

Wbrew powszechnym opiniom najczęściej niesolidnych dłużników jest w gronie osób, których zaległości są stosunkowo niewielkie. Blisko 63% wszystkich zaległych płatności to kwoty poniżej 5 tysięcy złotych, w ciągu ostatnich trzech miesięcy grupa ta zwiększyła się o blisko 1 pkt. proc. Można założyć, że przy zwiększonym wysiłku i dyscyplinie finansowej uregulowanie przeterminowanego zadłużenia jest w zasięgu ręki.

Struktura zadłużenia w poszczególnych przedziałach zadłużenia ulegała niewielkim wahaniom.

Kwota zaległości	Mężczyźni	Kobiety	Liczba zobowiązań ¹
≤ 500	149 636	121 714	271 350
501 - 1 000	239 493	187 651	427 144
1 001 - 2 000	406 431	319 506	725 937
2 001 - 5 000	501 722	422 114	923 836
5 001 - 10 000	296 645	246 748	543 393
> 10 000	510 497	327 877	838 374
SUMA	2 104 424	1 625 610	3 730 034



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 trzech miesięcy niespłacone zobowiązania w grupie najbardziej zadłużonych wzrosło łącznie o blisko 16 milionów złotych, czyli o 4,38%. Łączna kwota zaległości tej dziesiątki to ponad 380 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 106 milionów złotych i w ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosła o blisko 1,7 miliona złotych, czyli o około 1,63%.

Kwota zadłużenia drugiej osoby na liście, pochodzącej z województwa dolnośląskiego, jest już zdecydowanie mniejsza i wynosi ponad 48,4 miliona złotych. Na trzeciej pozycji znajduje się mieszkaniec województwa lubelskiego z długiem o wartości ponad 48,3 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	106 945 401	mazowieckie
2	48 429 184	dolnośląskie
3	48 345 500	lubelskie
4	41 931 060	mazowieckie
5	29 155 664	dolnośląskie
6	24 856 619	mazowieckie
7	24 310 262	podkarpackie
8	20 882 851	mazowieckie
9	19 675 836	mazowieckie
10	15 705 759	zachodniopomorskie

Analiza

Kredyty konsumpcyjne spłacane są dwukrotnie lepiej niż zaciągnięte przed „kryzysem”

Osoby zaciągające kredyty konsumpcyjne (ratalne i gotówkowe) częściej niż kredytobiorcy mieszkaniowi wpadają w kłopoty ze spłatami rat, zawinione bądź powodowane przyczynami losowymi. W 2008 roku banki udzieliły niemal 10 milionów kredytów konsumpcyjnych, z których co ósmy okazał się być stracony, choć zapewne część strat banki odzyskały w procesach windykacyjnych. Duża szkodowość kredytów była skutkiem stosowania przez niektóre banki luźnych kryteriów udzielania takich kredytów. W trakcie 2009 roku banki, stosujące miękkie kryteria kredytowania, zaostryżyły je oraz zaprzęstały współpracy z trudnymi do kontrolowania pośrednikami. Jednocześnie banki zacieśniły w latach 2008 – 2009 współpracę z Biurem Informacji Kredytowej, pobierając raporty przed każdą transakcją (przedtem było różnie).

Dzięki raportom z BIK banki dowiedziały się, że udzielały kredytów osobom przeznaczającym je na spłatę kredytów w innych bankach, a zadłużenie tych osób często rosło do niemożliwego do spłaty poziomu. Takie rolowanie kredytów przypomina dziecięcą zabawę w komórki do wynajęcia, gdy na końcu gry część uczestników po prostu z niej wypada.

W 2009 roku banki zidentyfikowały 145 tysięcy osób mających w bankach ponad 10 kredytów. Banki odmówiły im dalszego kredytowania i straty, które były skutkiem wcześniejszych decyzji kredytowych wyszły na jaw w latach 2008 i 2009.

W 2009 roku banki zasadniczo zmieniły politykę udzielania kredytów, ale ta szokowa terapia miała skutki uboczne. W rezultacie w 2010 udzielono o 2 miliony kredytów mniej niż w 2008 roku, ale jakość portfeli wówczas wykreowanych okazała się być dwukrotnie lepsza w porównaniu z kredytami udzielonymi w 2008 roku. Oceniając w trzy lata po udzieleniu kredytu w portfelach otwartych w 2008 roku, 12% rachunków okazało się być straconych, a w portfelu 2010 niecałe 6%. Gwałtowne zaciśnięcie przez banki akcji kredytowej w 2009 roku dotyczyło tylko kredytów gotówkowych, podczas gdy kredytowanie sprzedaży ratalnej nadal wówczas rosło. Znaczna część osób, którym banki odmówiły kredytów gotówkowych, trafiła do firm pożyczkowych. Większość banków wycofała się z udzielania kredytów na mniejsze kwoty, koncentrując się na większych.

Poprawa jakości kredytowania dokonana przez banki na przełomie lat 2009/2010 okazała się być trwała. Jakość portfeli bankowych wygenerowanych w latach 2010 – 2013 jest dobra i stabilna.



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



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Tabele

Sumy zaległych płatności w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w złotych
śląskie	8 000 046 201
mazowieckie	5 822 498 090
wielkopolskie	3 519 005 125
dolnośląskie	3 332 169 578
pomorskie	2 948 052 179
małopolskie	2 499 692 667
łódzkie	2 429 604 920
kujawsko-pomorskie	2 198 076 364
zachodniopomorskie	2 185 153 367
lubelskie	1 399 166 757
warmińsko-mazurskie	1 135 631 825
podkarpackie	1 127 947 167
lubuskie	1 061 812 879
opolskie	799 739 987
podlaskie	682 331 522
świętokrzyskie	589 530 069
nieznane	119 397 339
SUMA	39 849 856 035

Liczba klientów podwyższonego ryzyka i średnie zaległe zadłużenie w województwach

WOJEWÓDZTWO	Liczba dłużników	Łączna kwota w zł	Średnia zaległość w zł
dolnośląskie	209 309	3 332 169 578	15 920
kujawsko-pomorskie	152 631	2 185 153 367	14 317
lubelskie	101 590	1 399 166 757	13 773
lubuskie	76 877	1 061 812 879	13 812
łódzkie	163 141	2 429 604 920	14 893
małopolskie	134 392	2 499 692 667	18 600
mazowieckie	293 800	5 822 498 090	19 818
opolskie	50 163	799 739 987	15 943
podkarpackie	72 317	1 127 947 167	15 597
podlaskie	48 456	682 331 522	14 081
pomorskie	165 053	2 948 052 179	17 861
śląskie	340 271	8 000 046 201	23 511
świętokrzyskie	48 086	589 530 069	12 260
warmińsko-mazurskie	94 328	1 135 631 825	12 039
wielkopolskie	205 743	3 519 005 125	17 104
zachodniopomorskie	140 882	2 198 076 364	15 602
nieznane	548	119 397 339	0
SUMA	2 297 587	39 849 856 035	17 344

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszkańców
zachodniopomorskie	83
lubuskie	76
pomorskie	74
kujawsko-pomorskie	74
śląskie	73
dolnośląskie	73
warmińsko-mazurskie	66
łódzkie	64
wielkopolskie	60
mazowieckie	56
opolskie	49
lubelskie	47
podlaskie	41
małopolskie	41
świętokrzyskie	38
podkarpackie	34
Średnia dla kraju	60

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	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	60%	40%
Średnia dla kraju	59%	41%

Płeć klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
dolnośląskie	122 143	87 166	209 309
kujawsko-pomorskie	89 213	63 418	152 631
lubelskie	60 735	40 855	101 590
lubuskie	45 433	31 444	76 877
łódzkie	91 729	71 412	163 141
małopolskie	81 473	52 919	134 392
mazowieckie	172 550	121 250	293 800
opolskie	29 884	20 279	50 163
podkarpackie	46 067	26 250	72 317
podlaskie	30 378	18 078	48 456
pomorskie	99 817	65 236	165 053
śląskie	199 214	141 057	340 271
świętokrzyskie	29 064	19 022	48 086
warmińsko-mazurskie	57 672	36 656	94 328
wielkopolskie	120 816	84 927	205 743
zachodniopomorskie	83 833	57 049	140 882
<i>nieznane</i>	351	197	548
SUMA	1 360 372	937 215	2 297 587

Wiek klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / WIEK	<20	20-29	30-39	40-49	50-59	≥60	SUMA
dolnośląskie	3 458	42 090	52 822	37 855	39 290	33 794	209 309
kujawsko-pomorskie	2 407	30 288	37 504	29 764	27 655	25 013	152 631
lubelskie	1 186	20 080	25 830	20 026	18 151	16 317	101 590
lubuskie	1 197	16 689	19 905	14 466	13 601	11 019	76 877
łódzkie	1 806	29 452	40 244	32 418	31 383	27 838	163 141
małopolskie	1 346	26 676	33 428	27 837	24 619	20 486	134 392
mazowieckie	2 932	57 760	76 027	56 220	54 885	45 976	293 800
opolskie	668	9 792	12 318	10 146	9 145	8 094	50 163
podkarpackie	844	14 613	18 406	15 409	12 787	10 258	72 317
podlaskie	529	10 925	11 976	10 343	8 325	6 358	48 456
pomorskie	2 379	34 667	42 017	32 021	29 616	24 353	165 053
śląskie	3 481	62 619	81 996	67 829	66 631	57 715	340 271
świętokrzyskie	579	9 363	11 667	9 490	8 731	8 256	48 086
warmińsko-mazurskie	1 323	21 080	24 730	18 653	16 517	12 025	94 328
wielkopolskie	2 820	42 573	52 334	40 699	36 636	30 681	205 743
zachodniopomorskie	1 909	28 479	36 450	27 105	26 224	20 715	140 882
<i>nieznane</i>	1	79	121	84	105	158	548
SUMA	28 865	457 225	577 775	450 365	424 301	359 056	2 297 587

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

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 500 tys. mieszk.	161 504	123 910	285 414
Miasta i wsie < 500 tys. mieszk.	1 198 868	813 305	2 012 173
SUMA	1 360 372	937 215	2 297 587

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

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 100 tys. mieszk.	476 389	352 539	828 928
Miasta i wsie < 100 tys. mieszk.	883 983	584 676	1 468 659
SUMA	1 360 372	937 215	2 297 587

Liczba dłużników w miastach powyżej 100 tys.

MIASTO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Białystok	8 032	4 983	13 015
Bielsko-Biała	7 295	5 235	12 530
Bydgoszcz	16 445	12 942	29 387
Bytom	9 830	7 583	17 413
Chorzów	7 233	5 610	12 843
Częstochowa	10 205	8 570	18 775
Dąbrowa Górnicza	5 660	4 288	9 948
Elbląg	7 198	5 531	12 729
Gdańsk	19 550	13 142	32 692
Gdynia	11 685	7 766	19 451
Gliwice	8 290	6 093	14 383
Gorzów Wielkopolski	6 391	4 803	11 194
Kalisz	4 803	4 241	9 044
Katowice	26 582	16 743	43 325
Kielce	5 882	4 352	10 234
Koszalin	4 373	3 171	7 544
Kraków	23 906	17 518	41 424
Legnica	7 792	5 940	13 732
Lublin	12 018	9 544	21 562
Łódź	33 476	29 867	63 343
Olsztyn	16 520	10 512	27 032
Opole	4 430	3 349	7 779
Płock	6 222	4 554	10 776
Poznań	21 891	16 881	38 772
Radom	8 523	6 547	15 070
Ruda Śląska	7 061	5 413	12 474
Rybnik	5 603	3 675	9 278
Rzeszów	4 503	2 855	7 358
Sosnowiec	10 372	8 097	18 469
Szczecin	19 564	14 515	34 079
Tarnów	3 880	2 571	6 451
Toruń	9 001	6 687	15 688
Tychy	5 078	3 450	8 528
Wałbrzych	12 477	9 472	21 949
Warszawa	59 532	42 675	102 207
Wrocław	22 699	16 969	39 668
Zabrze	10 385	7 247	17 632
Zielona Góra	4 707	3 473	8 180

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.

Notatki

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
gdaansk@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
rzeshow@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. 695 193 023
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

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
gdaansk@cigi.pl

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

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

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

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

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

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

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

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

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

KIR Bydgoszcz
- przedstawiciel CIG:
tel. kom. 695 193 023
bydgoszcz@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 2013 za największą liczbę udostępnionych raportów w 2012 roku.

Przekazaliśmy
10,5 mln
informacji
gospodarczych
w 2012 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:



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



Centrum
Informacji
Gospodarczej
www.cigi.pl

ODDADZĄ NA WEZWANIE

zaległości alimentacyjne
niewypłacone pensje
nieoddane pożyczki



Dane dłużnika:

Jadewsz Zalega
MIŁOŚĆ I RZECZYWIŚCIE

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