

 **InfoDług**

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

Październik 2013
25. 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

PAŹDZIERNIK 2013 - 25. 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 |
| Co ósmy kredyt konsumpcyjny udzielony w 2008 roku nie jest spłacony w terminie, a spośród obecnie udzielanych kredytów - najwyżej co dwudziesty | 13 |
| Tabele | 15 |
| Słowniczek terminów oraz definicje | 19 |

Wstęp

Szanowni Państwo,

Przedstawiamy 25. 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 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.

Zacznę od najważniejszego – spadła łączna kwota zadłużenia Polaków. To dopiero druga taka sytuacja w ponad 6-letniej historii raportu. Średnie zadłużenie przypadające na przeciętnego dłużnika spada już od 6 miesięcy. Nie są to jednak duże spadki, są one efektem z jednej strony spłacania zaległości a z drugiej zmian w portfelach wierzytelności banków. Co jednak warto podkreślić, zarówno wykres zadłużenia jak i wykres liczby dłużników na przestrzeni ostatnich kilkunastu miesięcy, wyraźnie się spłaszczył. Wzrosty notowane jeszcze dwa czy trzy lata temu raczej nam nie grożą.

Przechodząc do szczegółowych danych – na przestrzeni ostatnich trzech miesięcy kwota ogólnego zaległego zadłużenia zmniejszyła się 0,82 miliarda złotych osiągając porównywalny poziom do początku 2013 roku. Tym samym cały czas łączna kwota zaległości pozostaje poniżej progę 40 miliardów. Do tego mamy drugi pozytywny sygnał, spadła również liczba dłużników.

Na koniec września średnie zadłużenie przypadające na jednego klienta podwyższonego ryzyka spadło o 278 złotych (1,61%), czyli statystyczny dłużnik zalegał na 17 066 złotych.

W zestawieniu największych dłużników nadal przewodzi mieszkaniec Mazowsza, jego zaległości przekroczyły 108 milionów złotych, co stanowi wzrost o 1,14 miliona złotych w porównaniu do ostatniego raportu z lipca br.

Zapraszam również, do zapoznania się z przygotowanym felietonem Pana Andrzeja Topińskiego z Biura Informacji Kredytowej, który dotyczy poprawy jakości portfela kredytów gotówkowych na przestrzeni ostatnich lat.

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 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 umożliwi 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

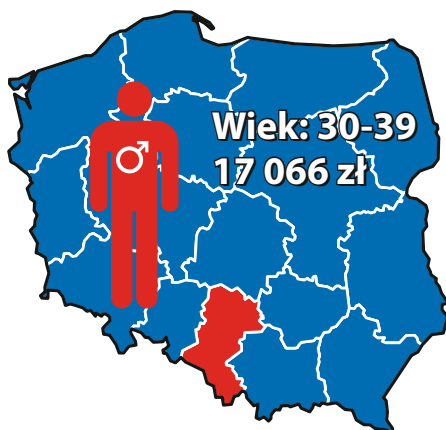
Każdorazowe wykorzystanie i cytowanie danych zawartych w niniejszym raporcie wymaga podania źródła oraz wiodącego autora raportu – **Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.**

InfoDług w liczbach

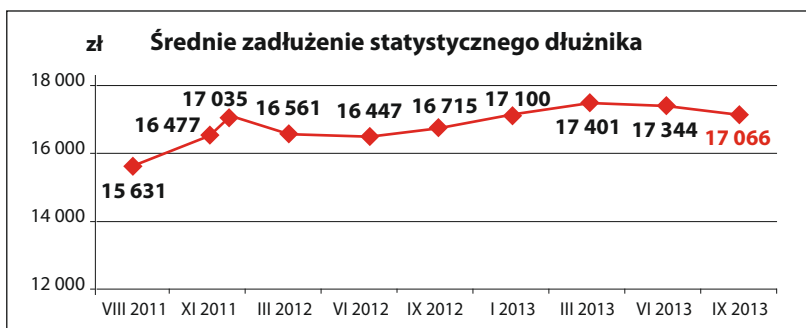
| | |
|---------------|--|
| 39,03 mld zł | łącna kwota zaległych płatności Polaków |
| - 2,64% | zmiana (spadek) łącznej kwoty niespłaconych zobowiązań Polaków w ciągu ostatnich trzech miesięcy |
| 2 287 183 | liczba klientów podwyższonego ryzyka |
| 17066 zł | średnie, zaległe zadłużenie klienta podwyższonego ryzyka |
| 6,0% | Polaków nie reguluje zobowiązań w terminie |
| 108,08 mln zł | na taką kwotę zalega największy dłużnik zanotowany w bazach BIK, BIG InfoMonitor i ZBP |
| 9,8 mln | raportów udostępnił BIG InfoMonitor od stycznia do października 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 17 066 złotych.



Drugi raz z rzędu spada średnie zadłużenie Polaków. Na koniec września bieżącego roku było ono niższe o 278 zł niż na koniec czerwca 2013 roku. Zatem w ciągu ostatnich trzech miesięcy, średnie zaległe zadłużenie zmalało o 1,61%. W porównaniu do Raportu InfoDług prezentowanego na koniec września 2012 roku, obecny poziom średniego zadłużenia jest wyższy o 350 zł, czyli 2,10%.



(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

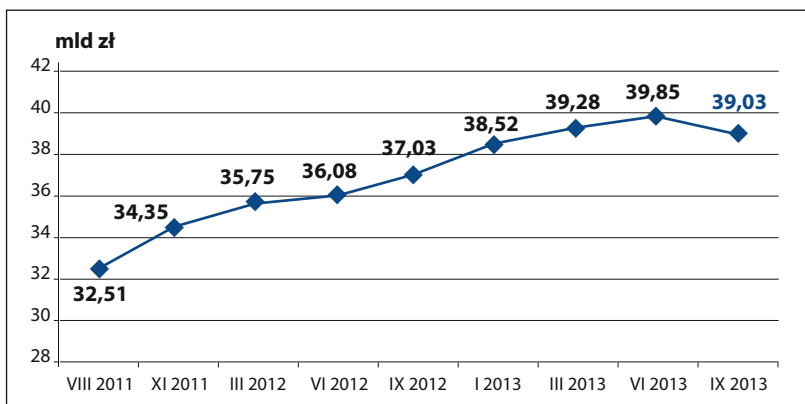
Łączna kwota zaległych płatności

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

39,03 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 zmniejszyła się na przestrzeni ostatnich trzech miesięcy o 0,82 miliarda złotych. Zaległe zadłużenie Polaków zmalało o 2,64% w stosunku do wyników prezentowanych w czerwcowym Raporcie InfoDług. Łączna kwota zaległych zobowiązań klientów czasowo niewywiązujących się z płatności od września 2012 roku wzrosła o 5,40%.



Łączna kwota zaległych płatności klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań – od sierpnia 2011 do końca września 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 miliarda złotych. Zadłużenie mieszkańców regionu stanowi ponad jedną piątą (20,6%) łącznej kwoty zaległości Polaków. W województwie mazowieckim, drugim pod względem wielkości zadłużenia regionie Polski, wartość zaległych zobowiązań również wzrosła i wynosi obecnie ponad 5,75 miliarda złotych.

Cztery województwa, których mieszkańcy zalegają na największe kwoty to: śląskie, mazowieckie, dolnośląskie i wielkopolskie. Zadłużenie tej czwórki to ponad 20,39 miliarda złotych, czyli 52,26% wszystkich niespłaconych zobowiązań Polaków.

Kolejny raz najlepiej ze swoich zobowiązań wywiązują się mieszkańcy województwa świętokrzyskiego – zaległe zobowiązania w tym województwie to ponad 570 milionów złotych.



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

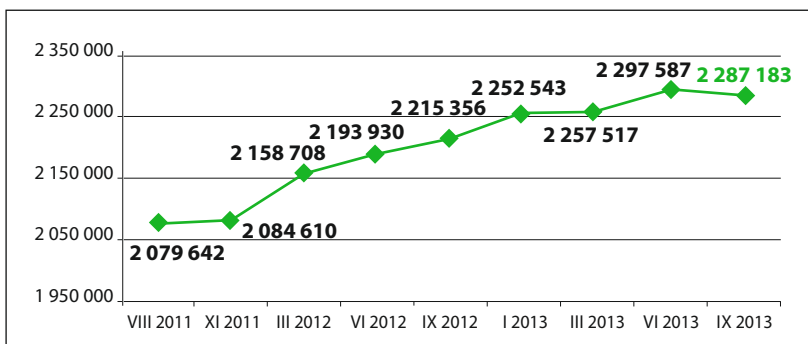
| WOJEWÓDZTWO | Łączna kwota w zł |
|-----------------------|-----------------------|
| śląskie | 8 043 590 166 |
| mazowieckie | 5 759 886 437 |
| wielkopolskie | 3 404 583 573 |
| dolnośląskie | 3 190 477 116 |
| pomorskie | 2 888 701 479 |
| małopolskie | 2 440 663 051 |
| łódzkie | 2 352 891 193 |
| zachodniopomorskie | 2 142 568 496 |
| kujawsko-pomorskie | 2 120 057 023 |
| lubelskie | 1 341 359 804 |
| warmińsko-mazurskie | 1 113 684 615 |
| podkarpackie | 1 110 080 216 |
| lubuskie | 1 012 764 963 |
| opolskie | 760 717 548 |
| podlaskie | 662 405 314 |
| świętokrzyskie | 570 902 130 |
| <i>nieznane</i> | 117 167 773 |
| ŚREDNIA | 39 032 500 898 |

Liczba klientów podwyższonego ryzyka

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

2,287 miliona.

W ciągu ostatnich trzech miesięcy liczba dłużników zmalała o 10 404 osób, czyli o 0,45%. Po raz drugi w sześcioletniej historii badania zmalała liczba dłużników, po raz pierwszy taka sytuacja miała miejsce na koniec sierpnia 2011 roku. W ciągu ostatniego roku liczba klientów podwyższonego ryzyka wzrosła o 71 827 dłużników.



**Łączna liczba klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań –
od sierpnia 2011 do końca września 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 września było ich 327 708. W ciągu ostatnich trzech miesięcy grupa ta zmalała o 3,69%, czyli o 12 563 osób.

Podobnie jak w przypadku wartości zadłużenia, tak i w tej kategorii najwięcej dłużników odnotowano w województwach: śląskim, mazowieckim, dolnośląskim i wielkopolskim. W ciągu ostatnich trzech miesięcy liczba dłużników zmalała o 10 404 osób. Obecnie jest ich **2 287 183**.



Liczba klientów podwyższonego ryzyka

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

| WOJEWÓDZTWO | Liczba klientów podwyż. ryzyka |
|---------------------|--------------------------------|
| śląskie | 327 708 |
| mazowieckie | 288 160 |
| dolnośląskie | 208 190 |
| wielkopolskie | 205 236 |
| pomorskie | 164 984 |
| łódzkie | 161 334 |
| kujawsko-pomorskie | 153 172 |
| zachodniopomorskie | 140 966 |
| małopolskie | 136 531 |
| lubelskie | 101 474 |
| warmińsko-mazurskie | 99 164 |
| lubuskie | 77 083 |
| podkarpackie | 71 438 |
| świętokrzyskie | 52 602 |
| opolskie | 50 163 |
| podlaskie | 48 599 |
| nieznane | 379 |
| ŚREDNIA | 2 287 183 |

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

Dane na koniec września 2013 roku wskazują, że nie uległ zmianie poziom klientów podwyższonego ryzyka przypadających na 1000 mieszkańców. Obecnie odsetek ten wyniósł 6,0%.

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.

Podkarpackie niezmiennie wypada najlepiej. Na koniec września 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

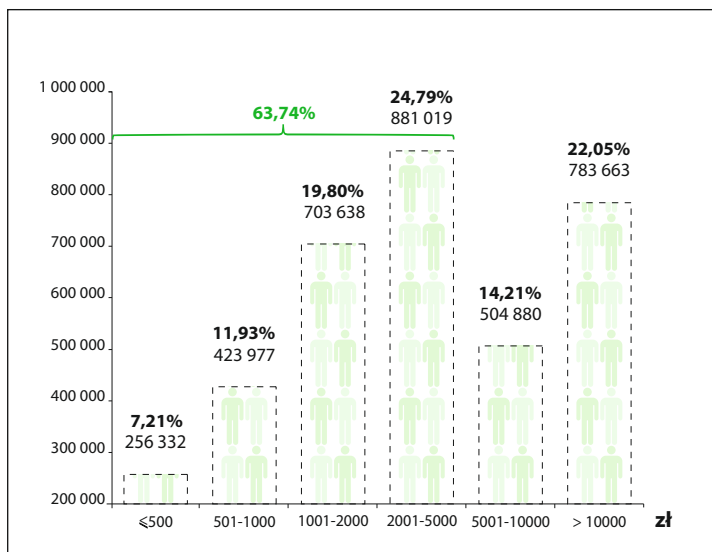
| WOJEWÓDZTWO | Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszk. |
|---------------------------|--|
| zachodniopomorskie | 83 |
| lubuskie | 76 |
| kujawsko-pomorskie | 74 |
| dolnośląskie | 72 |
| pomorskie | 72 |
| śląskie | 71 |
| warmińsko-mazurskie | 69 |
| łódzkie | 65 |
| wielkopolskie | 60 |
| mazowieckie | 55 |
| opolskie | 49 |
| lubelskie | 47 |
| świętokrzyskie | 41 |
| małopolskie | 41 |
| podlaskie | 41 |
| 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 64% wszystkich zaległych płatności to kwoty poniżej 5 tysięcy złotych, w ciągu ostatnich trzech miesięcy grupa ta zwiększyła się o ponad 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 | 141 176 | 115 156 | 256 332 |
| 501 - 1 000 | 239 073 | 184 904 | 423 977 |
| 1 001 - 2 000 | 399 117 | 304 521 | 703 638 |
| 2 001 - 5 000 | 485 007 | 396 012 | 881 019 |
| 5 001 - 10 000 | 277 797 | 227 083 | 504 880 |
| > 10 000 | 483 394 | 300 269 | 783 663 |
| SUMA | 2 025 564 | 1 527 945 | 3 553 509 |



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 wzrosły łącznie o blisko 17 milionów złotych, czyli o 4,56%. Łączna kwota zaległości tej dziesiątki to blisko 400 milionów złotych – 1% wszystkich niespłaconych zobowiązań Polaków.

Na pierwszym miejscu znajduje się osoba pochodząca z województwa mazowieckiego, której łączna suma zaległego zadłużenia wynosi ponad 108 milionów złotych i w ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosła o blisko 1,14 miliona złotych, czyli o około 1,06%.

Kwota zadłużenia drugiej osoby na liście, pochodzącej z województwa lubelskiego, jest już zdecydowanie mniejsza i wynosi ponad 49,6 miliona złotych. Na trzeciej pozycji znajduje się mieszkaniec województwa dolnośląskiego z długiem o wartości ponad 48,4 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 | 108 085 911 | mazowieckie |
| 2 | 49 660 135 | lubelskie |
| 3 | 48 429 901 | dolnośląskie |
| 4 | 42 369 698 | mazowieckie |
| 5 | 35 929 733 | podkarpackie |
| 6 | 29 477 998 | dolnośląskie |
| 7 | 25 011 421 | mazowieckie |
| 8 | 20 866 104 | mazowieckie |
| 9 | 19 686 468 | mazowieckie |
| 10 | 18 049 512 | mazowieckie |

Analiza

Co ósmy kredyt konsumpcyjny udzielony w 2008 roku nie jest spłacony w terminie, a spośród obecnie udzielanych kredytów – najwyżej co dwudziesty

W 2007 i 2008 roku na rynkach kredytowych, nie tylko w Polsce, trwała euforia. Banki konkurowały o klientów, m.in. obniżając kryteria akceptacji wniosków kredytowych. W efekcie banki poniosły wysokie straty na kredytach wówczas udzielonych. Terminy spłaty kredytów konsumpcyjnych, ratalnych i gotówkowych, udzielonych przed 5 – 6 laty już minęły. Zostały one albo spłacone, albo przekazane do windykacji. Znany jest więc już finalny poziom strat banków na kredytach udzielonych w latach 2007 – 2008 (jeśli pominąć wpływy z windykacji).

Wśród kredytów udzielonych w 2008 roku na 11,9% rachunków wystąpiły opóźnienia w obsłudze powyżej 90 dni. Wskaźnik ten można przyjąć jako miernik strat na portfelu pochodzącym z 2008 roku. Kredyty udzielone w 2008 roku mają ponad pięcioletnią historię kredytową, ale blisko 12% udział rachunków nieobsługiwanych ujawnił się już po 30 miesiącach po ich udzieleniu. Udział ten w kolejnych, późniejszych miesiącach wzrósł już nieznacznie o 0,2 punktu procentowego.

Skoro po 30 miesiącach ujawnia się finalny poziom strat w portfelu, to możemy pokusić się o obliczenie finalnego udziału rachunków straconych w portfelach młodszych, otwieranych w latach późniejszych, kiedy banki dokonały zasadniczej rewizji kryteriów akceptacji wniosków kredytowych.

4,3 proc. kredytów udzielonych w 2010 r. zanotowało opóźnienia w obsłudze przekraczające 90 dni. Jak pokazuje doświadczenie rocznika 2008, udział opóźnionych rachunków zapewne już o wiele nie wzrośnie. Nastąpiła więc zasadnicza poprawa jakości procesu kredytowego w bankach i SKOK-ach.

Nie upłynęło jeszcze 30 miesięcy od udzielenia kredytów konsumpcyjnych otwartych w latach późniejszych, ale obserwując narastanie w czasie udziału rachunków opóźnionych w obsłudze tych portfeli, można prognozować, że finalny udział rachunków straconych, tj. opóźnionych w obsłudze powyżej 90 dni, nie przekroczy, podobnie jak w roczniku 2010 pięciu procent. Na przykład udział rachunków straconych w rok po ich udzieleniu w roczniku 2011 wyniósł 2%, w roczniku 2010 2,2%. „Trajektoria” narastania strat w rocznikach po 2010 roku idzie po kursie podobnym, a nawet niższym od rocznika 2010, w którym finalny poziom strat został już ujawniony na poziomie ok. 4,5%.

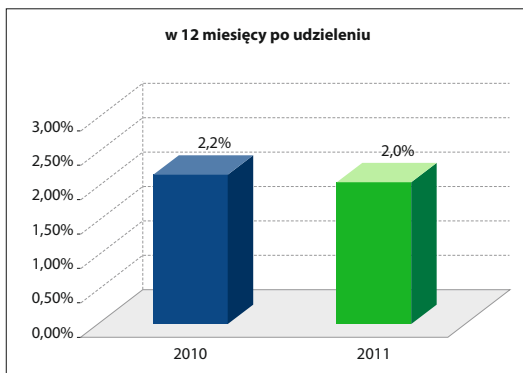
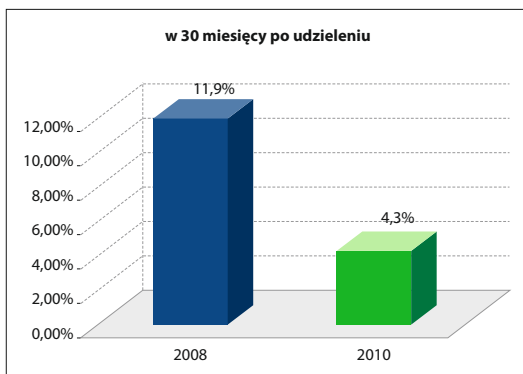


*dr Andrzej Topiński
Główny Ekonomista
Biura Informacji Kredytowej S.A.*



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Udział kredytów konsumpcyjnych opóźnionych w obsłudze powyżej 90 dni



Tak zasadnicza poprawa jakości kredytowania odbyła się kosztem znacznego obniżenia rozmiarów bankowej (łącznie ze SKOK-ami) akcji kredytowej, zwłaszcza w segmencie kredytów gotówkowych na mniejsze kwoty. W roku 2008 banki udzieliły 9,8 miliona kredytów ratalnych i gotówkowych, w 2011 tylko 7,5 miliona.

Tabele

Sumy zaległych płatności w podziale na województwa

| WOJEWÓDZTWO | Łączna kwota w złotych |
|---------------------|------------------------|
| śląskie | 8 043 590 166 |
| mazowieckie | 5 759 886 437 |
| wielkopolskie | 3 404 583 573 |
| dolnośląskie | 3 190 477 116 |
| pomorskie | 2 888 701 479 |
| małopolskie | 2 440 663 051 |
| łódzkie | 2 352 891 193 |
| zachodniopomorskie | 2 142 568 496 |
| kujawsko-pomorskie | 2 120 057 023 |
| lubelskie | 1 341 359 804 |
| warmińsko-mazurskie | 1 113 684 615 |
| podkarpackie | 1 110 080 216 |
| lubuskie | 1 012 764 963 |
| opolskie | 760 717 548 |
| podlaskie | 662 405 314 |
| świętokrzyskie | 570 902 130 |
| nieznane | 117 167 773 |
| SUMA | 39 032 500 898 |

Liczba klientów podwyższonego ryzyka i średnie zaległe zadłużenie w województwach

| WOJEWÓDZTWO | Liczba dłużników | Łączna kwota w zł | Średnia zaległość w zł |
|---------------------|------------------|-----------------------|------------------------|
| dolnośląskie | 208 190 | 3 190 477 116 | 15 325 |
| kujawsko-pomorskie | 153 172 | 2 120 057 023 | 13 841 |
| lubelskie | 101 474 | 1 341 359 804 | 13 219 |
| lubuskie | 77 083 | 1 012 764 963 | 13 139 |
| łódzkie | 164 984 | 2 352 891 193 | 14 261 |
| małopolskie | 136 531 | 2 440 663 051 | 17 876 |
| mazowieckie | 288 160 | 5 759 886 437 | 19 989 |
| opolskie | 50 163 | 760 717 548 | 15 165 |
| podkarpackie | 71 438 | 1 110 080 216 | 15 539 |
| podlaskie | 48 599 | 662 405 314 | 13 630 |
| pomorskie | 161 334 | 2 888 701 479 | 17 905 |
| śląskie | 327 708 | 8 043 590 166 | 24 545 |
| świętokrzyskie | 52 602 | 570 902 130 | 10 853 |
| warmińsko-mazurskie | 99 164 | 1 113 684 615 | 11 231 |
| wielkopolskie | 205 236 | 3 404 583 573 | 16 589 |
| zachodniopomorskie | 140 966 | 2 142 568 496 | 15 199 |
| nieznane | 379 | 117 167 773 | 0 |
| SUMA | 2 287 183 | 39 032 500 898 | 17 066 |

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

| WOJEWÓDZTWO | Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszkańców |
|--------------------------|--|
| zachodniopomorskie | 83 |
| lubuskie | 76 |
| kujawsko-pomorskie | 74 |
| dolnośląskie | 72 |
| pomorskie | 72 |
| śląskie | 71 |
| warmińsko-mazurskie | 69 |
| łódzkie | 65 |
| wielkopolskie | 60 |
| mazowieckie | 55 |
| opolskie | 49 |
| lubelskie | 47 |
| świętokrzyskie | 41 |
| małopolskie | 41 |
| podlaskie | 41 |
| podkarpackie | 34 |
| Średnia dla kraju | 60 |

Procentowy podział klientów podwyższonego ryzyka ze względu na płeć

| WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ | Mężczyźni | Kobiety |
|--------------------------|------------|------------|
| dolnośląskie | 59% | 41% |
| kujawsko-pomorskie | 58% | 42% |
| lubelskie | 60% | 40% |
| lubuskie | 59% | 41% |
| łódzkie | 57% | 43% |
| małopolskie | 61% | 39% |
| mazowieckie | 59% | 41% |
| opolskie | 60% | 40% |
| podkarpackie | 64% | 36% |
| podlaskie | 63% | 37% |
| pomorskie | 61% | 39% |
| śląskie | 58% | 42% |
| 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 | 121 891 | 86 299 | 208 190 |
| kujawsko-pomorskie | 89 584 | 63 588 | 153 172 |
| lubelskie | 60 798 | 40 676 | 101 474 |
| lubuskie | 45 776 | 31 307 | 77 083 |
| łódzkie | 93 233 | 71 751 | 164 984 |
| małopolskie | 82 900 | 53 631 | 136 531 |
| mazowieckie | 169 811 | 118 349 | 288 160 |
| opolskie | 29 932 | 20 231 | 50 163 |
| podkarpackie | 45 618 | 25 820 | 71 438 |
| podlaskie | 30 542 | 18 057 | 48 599 |
| pomorskie | 98 033 | 63 301 | 161 334 |
| śląskie | 191 430 | 136 278 | 327 708 |
| świętokrzyskie | 31 615 | 20 987 | 52 602 |
| warmińsko-mazurskie | 60 465 | 38 699 | 99 164 |
| wielkopolskie | 120 789 | 84 447 | 205 236 |
| zachodniopomorskie | 84 102 | 56 864 | 140 966 |
| <i>nieznane</i> | 258 | 121 | 379 |
| SUMA | 1 356 777 | 930 406 | 2 287 183 |

Wiek klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

| WOJEWÓDZTWO / WIEK | <20 | 20-29 | 30-39 | 40-49 | 50-59 | ≥60 | SUMA |
|---------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| dolnośląskie | 4 051 | 42 262 | 52 523 | 37 347 | 38 690 | 33 317 | 208 190 |
| kujawsko-pomorskie | 2 853 | 30 746 | 37 562 | 29 791 | 27 543 | 24 677 | 153 172 |
| lubelskie | 1 521 | 20 102 | 25 686 | 19 941 | 18 015 | 16 209 | 101 474 |
| lubuskie | 1 410 | 16 765 | 19 990 | 14 450 | 13 503 | 10 965 | 77 083 |
| łódzkie | 2 248 | 29 999 | 40 879 | 32 810 | 31 350 | 27 698 | 164 984 |
| małopolskie | 1 647 | 27 540 | 33 966 | 28 093 | 24 747 | 20 538 | 136 531 |
| mazowieckie | 3 554 | 56 991 | 74 734 | 55 145 | 53 442 | 44 294 | 288 160 |
| opolskie | 802 | 9 801 | 12 254 | 10 112 | 9 110 | 8 084 | 50 163 |
| podkarpackie | 1 044 | 14 731 | 18 115 | 15 108 | 12 459 | 9 981 | 71 438 |
| podlaskie | 632 | 11 069 | 11 964 | 10 372 | 8 230 | 6 332 | 48 599 |
| pomorskie | 2 811 | 34 100 | 41 107 | 31 209 | 28 565 | 23 542 | 161 334 |
| śląskie | 4 255 | 60 692 | 78 141 | 64 540 | 64 065 | 56 015 | 327 708 |
| świętokrzyskie | 766 | 10 316 | 12 767 | 10 333 | 9 464 | 8 956 | 52 602 |
| warmińsko-mazurskie | 1 616 | 22 247 | 25 952 | 19 463 | 17 319 | 12 567 | 99 164 |
| wielkopolskie | 3 426 | 42 743 | 52 221 | 40 236 | 36 249 | 30 361 | 205 236 |
| zachodniopomorskie | 2 342 | 28 711 | 36 410 | 27 053 | 26 023 | 20 427 | 140 966 |
| <i>nieznane</i> | 2 | 54 | 74 | 56 | 70 | 123 | 379 |
| SUMA | 34 980 | 458 869 | 574 345 | 446 059 | 418 844 | 354 086 | 2 287 183 |

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

| WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ | Mężczyźni | Kobiety | SUMA |
|----------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Miasta > 500 tys. mieszk. | 161 935 | 123 603 | 285 538 |
| Miasta i wsie < 500 tys. mieszk. | 1 194 842 | 806 803 | 2 001 645 |
| SUMA | 1 356 777 | 930 406 | 2 287 183 |

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

| WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ | Mężczyźni | Kobiety | SUMA |
|----------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Miasta > 100 tys. mieszk. | 474 433 | 350 808 | 825 241 |
| Miasta i wsie < 100 tys. mieszk. | 882 344 | 579 598 | 1 461 942 |
| SUMA | 1 356 777 | 930 406 | 2 287 183 |

Liczba dłużników w miastach powyżej 100 tys.

| MIASTO / PŁEĆ | Mężczyźni | Kobiety | SUMA |
|---------------------|-----------|---------|----------------|
| Białystok | 8 146 | 4 992 | 13 138 |
| Bielsko-Biała | 7 315 | 5 236 | 12 551 |
| Bydgoszcz | 16 483 | 12 928 | 29 411 |
| Bytom | 9 779 | 7 414 | 17 193 |
| Chorzów | 7 172 | 5 539 | 12 711 |
| Częstochowa | 10 176 | 8 509 | 18 685 |
| Dąbrowa Górnicza | 5 690 | 4 210 | 9 900 |
| Elbląg | 7 256 | 5 503 | 12 759 |
| Gdańsk | 20 073 | 13 365 | 33 438 |
| Gdynia | 11 718 | 7 755 | 19 473 |
| Gliwice | 8 257 | 6 073 | 14 330 |
| Gorzów Wielkopolski | 6 382 | 4 749 | 11 131 |
| Kalisz | 4 759 | 4 247 | 9 006 |
| Katowice | 19 518 | 13 166 | 32 684 |
| Kielce | 5 911 | 4 363 | 10 274 |
| Koszalin | 4 329 | 3 168 | 7 497 |
| Kraków | 24 151 | 17 623 | 41 774 |
| Legnica | 7 631 | 5 717 | 13 348 |
| Lublin | 12 037 | 9 561 | 21 598 |
| Łódź | 33 638 | 29 849 | 63 487 |
| Olsztyn | 20 624 | 13 320 | 33 944 |
| Opole | 4 491 | 3 356 | 7 847 |
| Płock | 6 235 | 4 561 | 10 796 |
| Poznań | 22 079 | 16 810 | 38 889 |
| Radom | 8 564 | 6 565 | 15 129 |
| Ruda Śląska | 6 985 | 5 327 | 12 312 |
| Rybnik | 5 556 | 3 674 | 9 230 |
| Rzeszów | 4 516 | 2 847 | 7 363 |
| Sosnowiec | 10 377 | 8 066 | 18 443 |
| Szczecin | 19 659 | 14 540 | 34 199 |
| Tarnów | 3 908 | 2 563 | 6 471 |
| Toruń | 8 993 | 6 670 | 15 663 |
| Tychy | 4 991 | 3 379 | 8 370 |
| Wałbrzych | 12 588 | 9 496 | 22 084 |
| Warszawa | 59 350 | 42 489 | 101 839 |
| Wrocław | 22 717 | 16 832 | 39 549 |
| Zabrze | 10 225 | 7 166 | 17 391 |
| Zielona Góra | 4 782 | 3 463 | 8 245 |

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
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
rzyszow@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 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.cpbp.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
IMIE 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