



# InfoDług

OGÓLNOPOLSKI RAPORT O ZALEGŁYM ZADŁUŻENIU  
I KLIENTACH PODWYŻSZONEGO RYZYKA

Październik 2014  
29. 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 2014 - 29. edycja

### Spis treści

Wstęp	2
O Raporcie InfoDług	3
InfoDług w liczbach	4
InfoDług – 7 lat obserwowania stanu zadłużenia Polaków	5
Profil klienta podwyższonego ryzyka	7
Łączna kwota zaległych płatności	8
Kwota zaległych płatności w podziale na województwa	9
Liczba klientów podwyższonego ryzyka	10
Liczba zadłużonych w poszczególnych województwach	11
Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców	12
Liczba klientów podwyższonego ryzyka a kwota zadłużenia	13
10 najbardziej zadłużonych osób w Polsce	14
Analiza	15
Tabele	19
Słowniczek terminów oraz definicje	23

## Wstęp



Szanowni Państwo,

To już 29. edycja Raportu InfoDług. Przez ostatnie lata tworzyliśmy to kompleksowe zestawienie pokazujące skalę zaległych zobowiązań płatniczych Polaków, w oparciu o bazę własną BIG InfoMonitor o dane bankowe z Biura Informacji Kredytowej i ZBP, z myślą o rzetelnym i możliwie dogłębnym przedstawieniu danych, do których mamy dostęp. To publikacja, która ma wartość merytoryczną. Pokazujemy problem przeterminowanych zobowiązań Polaków, aby uczulić na kwestię nadmiernego zadłużania się, często poza realne możliwości finansowe obywateli. Warto podkreślić, że od momentu pierwszej edycji InfoDługu łączna kwota zadłużenia Polaków wzrosła aż o 847 proc. i obecnie wynosi już 41,55 miliarda złotych. Gdyby zainwestować tę kwotę w drogi, moglibyśmy mieć ponad 900 km dodatkowych autostrad. Patrząc

od sierpnia 2007 roku, czyli od początku prowadzenia przez nas tego zestawienia, łączna kwota zaległości, średnie zadłużenie oraz liczba osób będących klientami podwyższonego ryzyka dla sektora finansowego systematycznie wzrasta. Pomimo to, polski sektor bankowy jest jednym z najbardziej stabilnych na świecie. Warto podkreślić, że dane zbierane przez ZBP sygnalizują stopniową poprawę sytuacji w obszarze kredytów zagrożonych, o czym szerzej opowiada Krzysztof Pietraszkiewicz, Prezes Związku Banków Polskich w swoim komentarzu. Oznacza to, że Polacy zadłużają się w sektorze poza bankowym np. nie płacąc za usługi telekomunikacyjne, alimenty czy na przykład czynsze i media. Odnosząc się do zawartości raportu trzeba podkreślić, że nasz główny wskaźnik, czyli łączna kwota przeterminowanego zadłużenia Polaków, wzrósł w stosunku do poprzedniego badania o 1,6 proc. Tym samym negatywny trend wzrostu zadłużenia utrzymuje się niemalże nieprzerwanie już od ponad dwóch lat. Od września 2012 r. łączna kwota zaległych zobowiązań klientów czasowo niewywiązujących się z płatności wzrosła o 12,21 proc. tj. 4,52 miliarda złotych.

Obecna sytuacja gospodarcza w Polsce powinna raczej sprzyjać szybszemu spłaceniu długów i jednocześnie spadkowi poziomu łącznej kwoty zaległego zadłużenia. W stosunku do poprzedniego badania zwiększyła się grupa osób, których zaległe zobowiązania to stosunkowo niskie kwoty (do 5 tys. złotych). Stanowią one blisko 67 proc. wszystkich zaległych zobowiązań (wzrost o 3 punkty procentowe). Niestety ponownie obserwujemy wzrost liczby klientów podwyższonego ryzyka – o 2,3 proc. W ciągu ostatnich trzech miesięcy grupa ta zwiększyła się o prawie 53 000 osób i na koniec września br. wynosi 2 378 523. W tym samym czasie minimalnie wzrosła liczba klientów podwyższonego ryzyka przypadających na 1000 mieszkańców – obecnie odsetek ten wynosi 6,2 proc. Można zauważyć wyraźne różnice pod tym względem między zachodnią a wschodnią częścią Polski. W grupie województw położonych bliżej zachodniej granicy odnotowano znacząco większy odsetek osób zalegających z płatnościami w stosunku do wschodnich regionów. Najwięcej osób z tej grupy można znaleźć w województwie zachodniopomorskim, a najmniej w podkarpackim.

Nie zmienia się sytuacja jeśli chodzi o województwo z największym poziomem zadłużenia. Mieszkańcy Śląska nie spłacają w terminie zobowiązań na łączną kwotę ponad 7,8 mld zł, co stanowi ponad jedną piątą łącznej kwoty zaległości Polaków. Jednak, mimo że zaległe zadłużenie tego regionu jest największe na tle całej Polski, dobrą informacją jest, że zmniejszyło się ono o ponad 500 mln złotych w stosunku do czerwca 2014 r. Drugim województwem pod względem zadłużenia jest Mazowsze. Najlepiej wypadła w tym zestawieniu województwo świętokrzyskie.

Zbliżając się do jubileuszowego, 30. wydania Raportu, zdecydowaliśmy o odświeżeniu InfoDługu i zmianie metodyki prezentowania danych oraz wzbogaceniu jego treść danymi również z innych źródeł. Mamy nadzieję pozytywnie Państwa zaskoczyć.

Mam nadzieję, że przedstawione w raporcie informacje, spotkają się z Państwa zainteresowaniem, jak zawsze czekamy na wszelkie uwagi i sugestie odnośnie raportu.

Zapraszam do lektury!

Sławomir Grzelczak  
Prezes Zarządu

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.



[www.facebook.com/bigpl](http://www.facebook.com/bigpl)  
[www.facebook.com/licencjanazaufanie](http://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 prawie 95 proc. 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 sumiennosci 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.

Patron



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, Sławomir Grzelczak, Mariusz Hildebrand, Marek Jagła, Marcin Ledworowski, Jolanta Murdzek, Aleksandra Lewko

ZBP: Przemysław Barbrich

MSLGROUP: Elżbieta Czerwińska

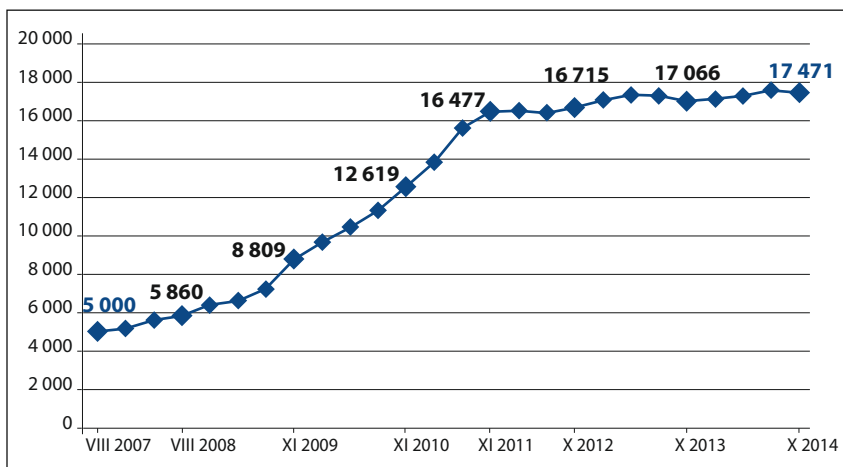
Każdorazowe wykorzystanie i cytowanie danych zawartych w niniejszym raporcie wymaga podania źródła oraz wiodącego autora raportu – **Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.**

## InfoDług w liczbach

41,55 mld zł	łącna kwota zaległych płatności Polaków
1,6 %	zmiana łącznej kwoty niespłaconych zobowiązań Polaków w ciągu ostatnich trzech miesięcy
2 378 523	liczba klientów podwyższonego ryzyka
17 471 zł	średnie, zaległe zadłużenie klienta podwyższonego ryzyka
6,2%	Polaków nie reguluje zobowiązań w terminie
115,78 mln zł	na taką kwotę zalega największy dłużnik zanotowany w bazach BIK, BIG InfoMonitor i ZBP
11,4 mln	raportów udostępnił BIG InfoMonitor od stycznia do września 2014 r.

## InfoDług – 7 lat obserwowania stanu zadłużenia Polaków

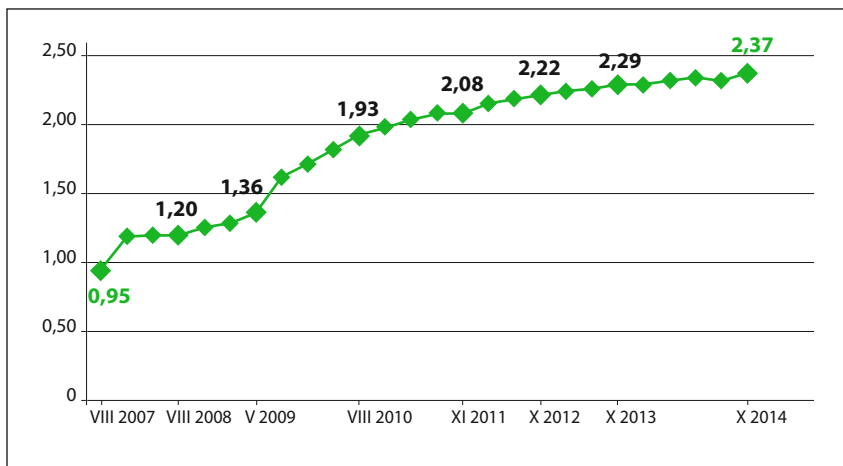
Niezmiennie od sierpnia 2007, modelowym przykładem klienta podwyższonego ryzyka są mężczyźni w wieku od 30 do 39 lat, mieszkający w województwie śląskim lub mazowieckim. Przez ten czas wysokość jego średniego zadłużenia wzrosła niemal 3,5-krotnie. Pomimo, że nadal widoczny jest trend wzrostowy, warto podkreślić, że od początku 2011 roku można dostrzec znaczne spowolnienie tego procesu. Wpływ na to na pewno miała coraz lepsza współpraca Biur Informacji Gospodarczej z różnorodnymi sektorami gospodarki, takimi jak finansowy, usług masowych czy np. e-commerce.



(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

Dane prezentowane na wykresie mogą ulec zmianie w następnych publikacjach wraz ze zmianą metodyki badania.

W czasie ostatnich 7 lat liczba klientów podwyższonego ryzyka prawie niezmiennie się zwiększała. Patrząc na początkową wartość, czyli 950 tys. osób, wskaźnik ten osiągnął 249 proc. wzrostu i obecnie już 2,37 mln, czyli 6 proc. Polaków, ma przeterminowane zadłużenie.



(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

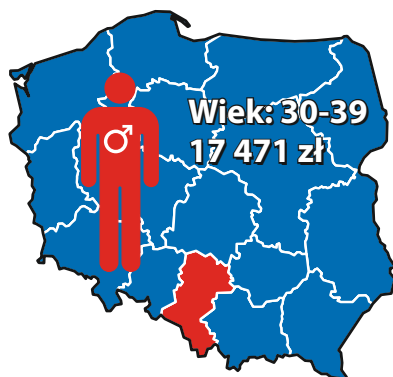
<sup>1</sup>Dane prezentowane na wykresie mogą ulec zmianie w następnych publikacjach wraz ze zmianą metodyki badania.



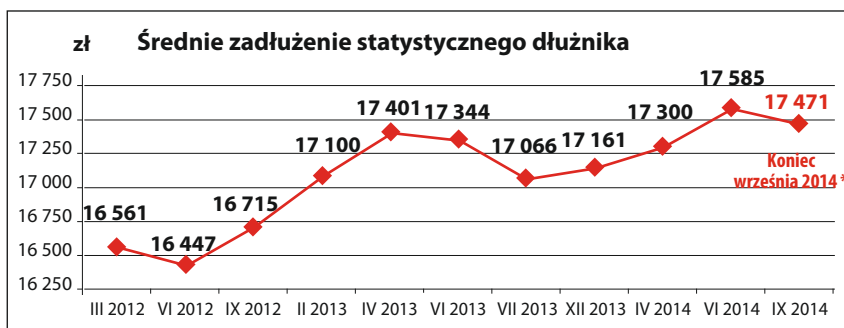
## Profil klienta podwyższonego ryzyka

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 usług masowych wynosi 17 471 złotych.

To kwota większa niż średni koszt wynajmu pokoju na warszawskim Powiślu przez 1,5 roku!



Po raz pierwszy od roku średnie zadłużenie Polaków nieznacznie zmalało – na koniec września bieżącego roku o 114 zł w porównaniu do końca czerwca 2014 roku. Zatem w ciągu ostatnich trzech miesięcy średnie zadłużenie zmalało o 0,65 proc. Jak wynika z najnowszego Raportu InfoDług w ciągu ostatnich 12 miesięcy (od końca września 2013 roku), obecny poziom średniego zadłużenia jest wyższy o 405 zł, czyli 2,32 proc.



(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

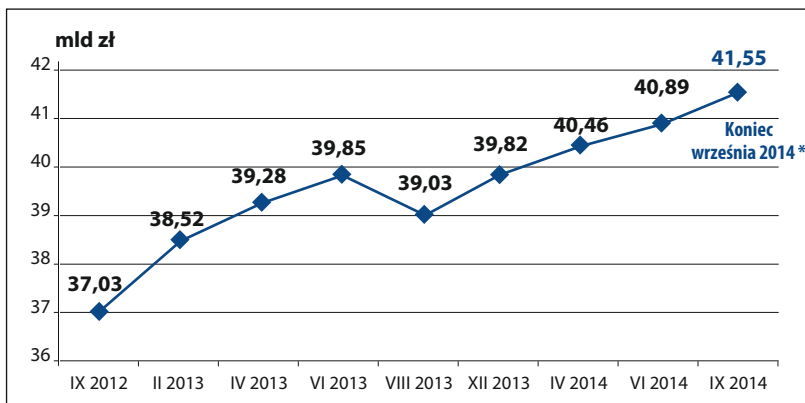
\*Dane prezentowane na wykresie mogą ulec zmianie w następnych publikacjach wraz ze zmianą metodyki badania.

## 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 2014 roku wyniosła:

**41,55 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. Co ciekawe, łączna kwota przeterminowanych długów jest większa niż łączna wartość całego rynku telekomunikacyjnego w Polsce w 2013 roku. Kwota zadłużenia zwiększyła się na przestrzeni ostatnich trzech miesięcy o 0,66 miliarda złotych. Zaległe zadłużenie Polaków wzrosło o 1,6 proc. w stosunku do wyników prezentowanych w lipcu bieżącego roku. Łączna kwota zaległych zobowiązań klientów czasowo niewywiązujących się z płatności od końca września 2013 roku wzrosła o nieco ponad 2,5 miliarda złotych, zaś na przestrzeni dwóch lat kwota ta przyrosła, aż o 10,88 proc. tj. 4,52 miliarda złotych.



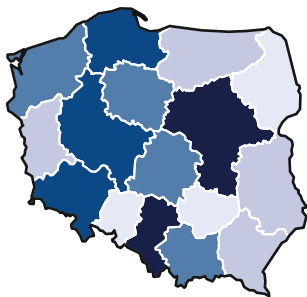
**Łączna kwota zaległych płatności klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań – od końca września 2012 do końca września 2014 (w mld zł)**  
(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

\*Dane prezentowane na wykresie mogą ulec zmianie w następnych publikacjach wraz ze zmianą metodyki badania.

## 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 7,8 miliarda złotych, jednak co ciekawe w ciągu ostatnich trzech miesięcy zmniejszyło się, **o ponad 500 milionów złotych**. Zadłużenie mieszkańców omawianego regionu stanowi blisko jedną piątą (18,78 proc.) łącznej kwoty zaległości Polaków. W województwie mazowieckim, drugim pod względem wielkości zadłużenia regionie Polski, wartość zaległych zobowiązań w tym okresie wzrosła i wynosi obecnie ponad 6,54 miliarda złotych. Z raportu wynika również, że cztery województwa, których mieszkańcy zalegają na największe kwoty to: śląskie, mazowieckie, wielkopolskie i dolnośląskie. Przetarminowane zadłużenie tej czwórki to ponad 21,33 miliarda złotych, czyli 51,32 proc. wszystkich niespłaconych zobowiązań Polaków. To kwota większa od globalnych przychodów firmy Microsoft w 2013 roku. W ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosło ono o ponad 152 miliony złotych.

Kolejny raz najlepiej ze swoich zobowiązań wywiązują się mieszkańcy województwa świętokrzyskiego. Mimo tego, że ich długi zmalały, zaległe zobowiązania w tym województwie to ponad 592 miliony 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

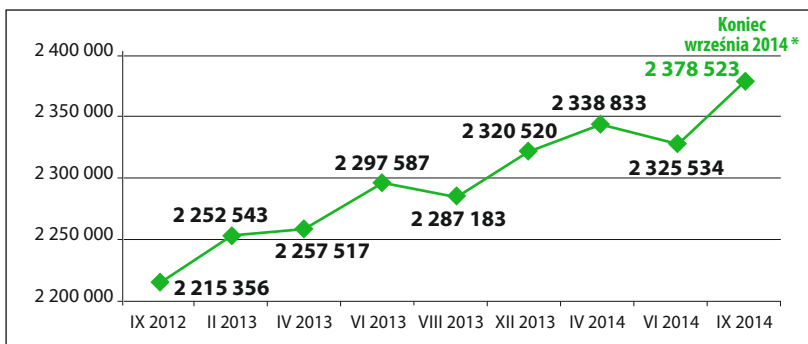
WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w zł
<b>śląskie</b>	<b>7 805 791 035</b>
mazowieckie	6 545 834 591
wielkopolskie	3 501 751 630
dolnośląskie	3 474 831 343
pomorskie	3 065 111 102
małopolskie	2 656 360 889
łódzkie	2 499 151 192
kujawsko-pomorskie	2 235 431 980
zachodniopomorskie	2 220 310 312
lubelskie	1 364 086 288
warmińsko-mazurskie	1 191 442 440
podkarpackie	1 170 420 249
lubuskie	1 043 837 302
opolskie	776 514 137
podlaskie	713 276 312
<b>świętokrzyskie</b>	<b>592 581 694</b>
nieznane	697 883 676
<b>SUMA</b>	<b>41 554 616 174</b>

## Liczba klientów podwyższonego ryzyka

Z 29. edycji Raportu InfoDług wynika, że w ciągu minionych 3 miesięcy liczba klientów podwyższonego ryzyka wzrosła o 2,3 proc. i obecnie wynosi

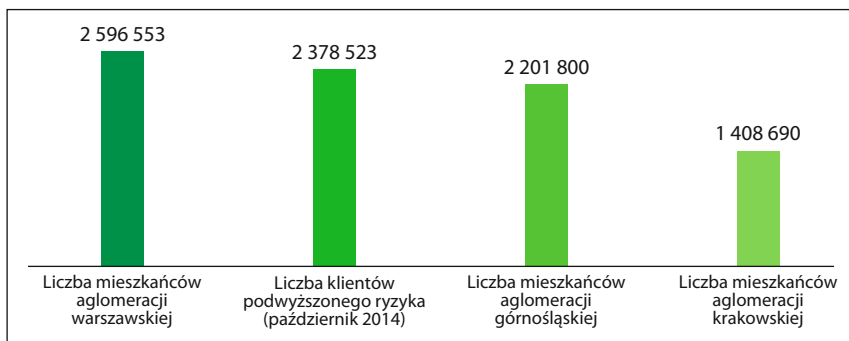
**2 378 523 osób.**

W ciągu ostatnich trzech miesięcy ta grupa wzrosła o 52 989 osób.



**Łączna liczba klientów czasowo niewywiązujących się z zobowiązań od końca września 2012 do końca września 2014**  
(źródło danych: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP).

Skalę problemu przeterminowanych zobowiązań Polaków pokazuje porównanie, nie do miast, a największych aglomeracji miejskich w naszym kraju. Liczba klientów podwyższonego ryzyka przewyższa populację aglomeracji górnośląskiej oraz krakowskiej i niemal dorównuje liczbie mieszkańców aglomeracji warszawskiej.



\*Dane prezentowane na wykresie mogą ulec zmianie w następnych publikacjach wraz ze zmianą metodyki badania.

## Liczba zadłużonych w poszczególnych województwach

Niezmiennie od początku badania najwięcej klientów podwyższonego ryzyka mieszka w województwie śląskim – na koniec września było ich 332 777. W ciągu ostatnich trzech miesięcy grupa ta zmniejszyła się o prawie 4 tysiące osób, czyli o 1,18 proc. Ważne jest odniesienie tych danych do odsetka zadłużonych w stosunku do liczby mieszkańców w województwie, gdyż dopiero ta analiza pokazuje skalę niepłaconych w terminie zobowiązań. Podobnie jak w przypadku wartości zadłużenia, tak i pod względem liczby klientów podwyższonego ryzyka, na czele są województwa: śląskie, mazowieckie, dolnośląskie i wielkopolskie.<sup>1</sup>

**W ciągu minionych 3 miesięcy liczba klientów podwyższonego ryzyka wzrosła o 2,3 proc. i obecnie wynosi 2 378 523. W ciągu ostatnich trzech miesięcy ta grupa powiększyła się o 52 989 osób.**



### Liczba klientów podwyższonego ryzyka

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

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podwyż. ryzyka
<b>śląskie</b>	<b>332 777</b>
mazowieckie	292 923
dolnośląskie	206 576
wielkopolskie	194 290
pomorskie	162 397
łódzkie	158 583
kujawsko-pomorskie	154 786
zachodniopomorskie	134 839
małopolskie	134 184
lubelskie	99 410
warmińsko-mazurskie	91 979
lubuskie	74 586
podkarpackie	72 392
opolskie	49 385
świętokrzyskie	48 436
<b>podlaskie</b>	<b>47 926</b>
nieznane	123 054
<b>SUMA</b>	<b>2 378 523</b>

<sup>1</sup> W kolejnej edycji raportu mogą ulec zmianie dane dłużników w poszczególnych województwach.

## Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

Dane na koniec września 2014 roku wskazują, że liczba klientów podwyższonego ryzyka przypadających na 1000 mieszkańców wzrosła. Odsetek ten wyniósł 6,2 proc.

W zachodniej Polsce odnotowano znacząco większy odsetek osób zalegających z płatnościami w stosunku do wschodnich regionów. Najwyższy odsetek niesolidnych płatników pochodzi z województwa zachodniopomorskiego, gdzie na 1000 mieszkańców przypada 80 klientów podwyższonego ryzyka, zatem w ciągu ostatnich trzech miesięcy grono osób nie radzących sobie z płatnościami w tym województwie zmalało o 1 pkt. proc.

Podkarpackie niezmiennie wypada najlepiej, na koniec lipca na 1000 mieszkańców tylko 34 osoby nie wywiązały się ze swoich zobowiązań terminowo. Poziom ten zmniejszył się o 1 pkt. proc. w porównaniu z poprzednią edycją badania.



Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

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

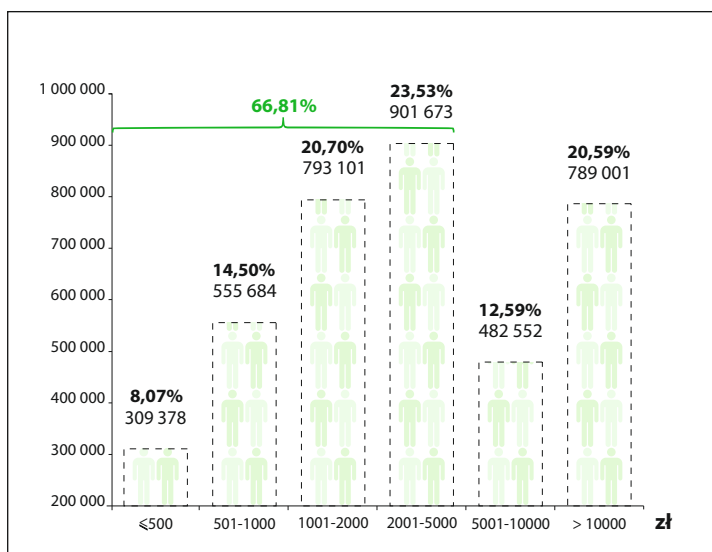
WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszk.
<b>zachodniopomorskie</b>	<b>80</b>
kujawsko-pomorskie	75
lubuskie	74
pomorskie	73
dolnośląskie	72
śląskie	72
warmińsko-mazurskie	64
łódzkie	62
wielkopolskie	57
mazowieckie	56
opolskie	48
lubelskie	46
małopolskie	41
podlaskie	40
świętokrzyskie	38
<b>podkarpackie</b>	<b>34</b>
<b>ŚREDNIA</b>	<b>62</b>

## Liczba klientów podwyższonego ryzyka a kwota zadłużenia

Najwięcej niesolidnych dłużników jest w gronie osób, których zaległości są stosunkowo niewielkie – blisko 67 proc. 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 <sup>2</sup>
≤ 500	168 132	141 246	309 378
501 - 1 000	316 906	238 778	555 684
1 001 - 2 000	453 010	340 091	793 101
<b>2 001 - 5 000</b>	<b>508 826</b>	<b>392 847</b>	<b>901 673</b>
5 001 - 10 000	271 227	211 325	482 552
> 10 000	497 452	291 549	789 001
<b>SUMA</b>	<b>2 215 553</b>	<b>1 615 836</b>	<b>3 831 389</b>



<sup>2</sup> 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 18,9 miliona złotych, czyli o 4,33 proc. Łączna kwota zaległości tej dziesiątki to ponad 435 milionów złotych, co przekłada się na ponad 1 proc. wszystkich niespłaconych zobowiązań.

Na pierwszym miejscu znajduje się osoba pochodząca z województwa mazowieckiego, której łączna suma zaległego zadłużenia wynosi ponad 115 milionów złotych. To kwota równa cenie najdroższego sprzedanego samochodu marki Ferrari w historii. W ciągu ostatnich trzech miesięcy suma zaległych płatności tej osoby wzrosła o blisko 2,35 miliona złotych.

Kwota zadłużenia drugiej osoby na liście, pochodzącej z województwa lubelskiego, jest o połowę mniejsza i wynosi ponad 54,66 miliona złotych. Na trzeciej pozycji znajduje się mieszkaniec województwa dolnośląskiego z długiem o wartości ponad 51,03 miliona złotych. We wszystkich przypadkach źródłem zadłużenia są niespłacone kredyty mieszkaniowe, kredyty na zakup towarów, usług, papierów wartościowych oraz niespłacone pożyczki.

	Kwota zaległości dłużnika	Województwo
<b>1</b>	<b>115 779 521</b>	<b>mazowieckie</b>
<b>2</b>	<b>54 666 149</b>	<b>lubelskie</b>
<b>3</b>	<b>51 033 903</b>	<b>dolnośląskie</b>
4	45 328 642	mazowieckie
5	39 725 714	podkarpackie
6	32 306 782	dolnośląskie
7	25 724 810	dolnośląskie
8	25 523 787	mazowieckie
9	23 725 774	mazowieckie
10	21 963 127	łódzkie



## Analiza



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



Centrum Prawa Bankowego i Informacji

www.cpb.pl

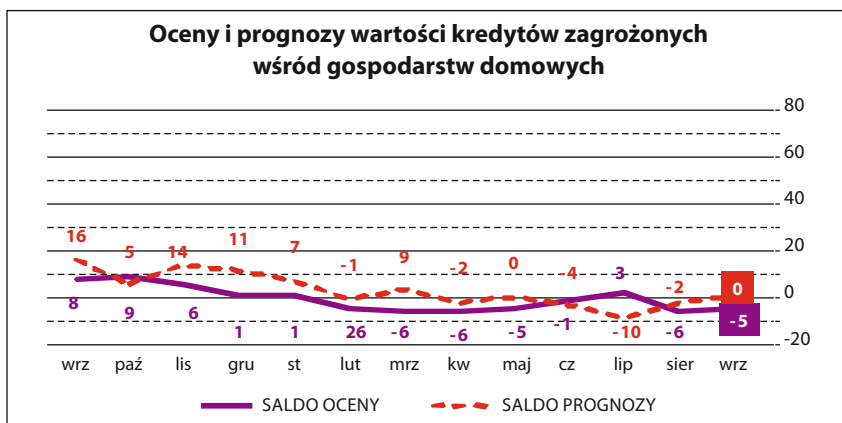
Według 29.edycji Raportu InfoDług, indywidualne zaległe zadłużenie Polaków na koniec września bieżącego roku osiągnęło poziom ponad 41,5 mld złotych. Jak zauważają eksperci Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor, kwartalne przyrosty zaległego zadłużenia obserwujemy nieprzerwanie od ponad 2 lat. Od września 2012 roku, kwota ta powiększyła się o 4,52 mld zł – w sumie 12,21 proc.

Nominalny przyrost poziomu zaległego zadłużenia w miarę wzrostu skali działalności w gospodarce oraz zmiany wartości pieniądza w czasie, wydaje się zjawiskiem naturalnym. Warto jednak podkreślić, że relatywna jakość portfela zobowiązań ulega stopniowej poprawie i takie właśnie zjawisko obserwujemy w sektorze bankowym.

Według comiesięcznego sondażu realizowanego przez ZBP w ramach badania Monitor Bankowy, na 200 placówkach bankowych, wskaźnik jakości kredytów gospodarstw domowych w ciągu minionych 12 miesięcy sygnalizuje stopniową poprawę sytuacji. We wrześniu bieżącego roku znacznie większa liczba ankietowanych bankowców wskazywała na faktyczne zmniejszenie problemu kredytów zagrożonych niż w analogicznym okresie roku ubiegłego, a długoterminowy trend wskazuje na dalszą możliwość poprawy jakości portfela zobowiązań.



Krzysztof Pietraszkiewicz,  
Prezes Związku Banków Polskich

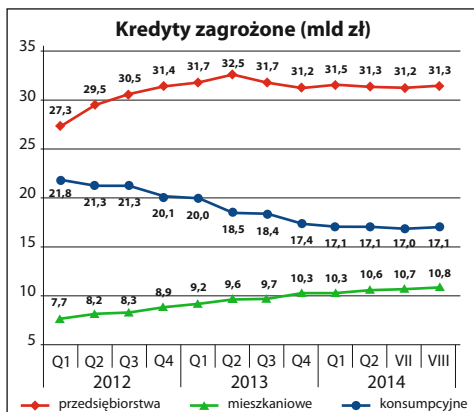
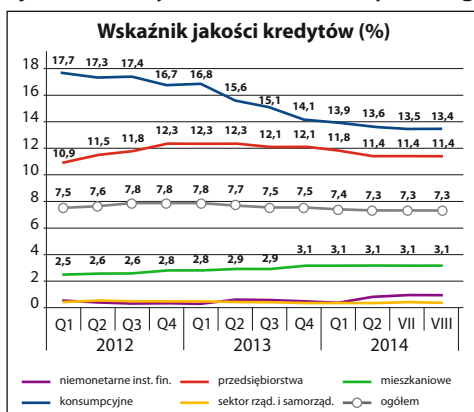


(Źródło: ZBP, Monitor Bankowy 09/2014)

Obserwacje te znajdują potwierdzenie w twardych danych. Według Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, na koniec września 2012 r., suma zobowiązań klientów indywidualnych z tytułu kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych wynosiła łącznie 438,5 mld zł. Najnowsze dane, obejmujące koniec sierpnia bieżącego roku wskazują wzrost zobowiązań z tego tytułu o 7,8 proc., do poziomu 473,1 mld zł. W tym samym czasie poziom zagrożonych kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych łącznie zmniejszył się z 29,6 do 27,9 mld zł – o 5,7 proc., a co za tym idzie, współczynnik ich jakości odnotował poprawę osiągając 5,9 proc. z wyjściowego poziomu 6,8 proc.

Poprawę spłacalności kredytów dla klientów indywidualnych zawdzięczamy przede wszystkim mniejszemu wolumenowi zagrożonych kredytów w segmencie konsumpcyjnym.

## Wskaźnik jakości kredytów i wartość kredytów zagrożonych



(Źródło: BFG, sierpień 2014)

Jak wynika z opublikowanego przez Biuro Informacji Kredytowej we wrześniu br. opracowania „Kredyt Trendy”, na przestrzeni minionych dwóch lat istotnie poprawiła się jakość obsługiwanie kredytów w tym segmencie. W 2012 roku średniomiesięczna liczba kredytów konsumpcyjnych przechodzących ze statusu „regularnego” do „zagrożonego” wynosiła 49 tys. sztuk przy całkowitej liczbie udzielonych kredytów konsumpcyjnych w pierwszym półroczu na poziomie 2,97 mln. W 2014 było to odpowiednio 37,5 tys. przy znacząco wyższym poziomie 3,65 mln udzielonych kredytów.



(Źródło: BIK SA)

Ogólna poprawa jakości portfela kredytowego i jego składowych w sektorze bankowym to efekt co najmniej kilku czynników. Nie bez znaczenia jest tu wzrost samej skali akcji kredytowej i zwiększenia całkowitej wartości portfela należności. Z drugiej natomiast strony poprawa wiąże się z efektem stosowania przez banki coraz bardziej skutecznych modeli zarządzania ryzykiem oraz szerszego i bardziej powszechnego dostępu do zasobów informacji o kredytobiorcach. Można również postawić tezę, że świadomość ekonomiczna klientów usług finansowych stopniowo wzrasta. Są bardziej zdyscyplinowani i realnie oceniają swoje możliwości spłaty zaciągniętych zobowiązań. Nasze badania pokazują, że zdecydowanej większości kredytobiorców – blisko 90 proc. – nigdy nie zdarzyło się jakiegokolwiek opóźnienie w spłacie rat kredytu. Pozostali kredytobiorcy zgłaszają przejściowe problemy z regulowaniem rat, natomiast stosunkowo nieliczni twierdzą, że nie opłacają rat kredytów regularnie. Zauważamy również pewną prawidłowość, że klienci, którzy terminowo spłacają raty kredytu, rzetelnie opłacają także czynsz, rachunki za energię, telefon czy podatki. Ta dyscyplina płatnicza jest zaś słabsza wśród osób zgłaszających przejściowe problemy lub brak możliwości regulowania zobowiązań wobec banku.

Wzrost całkowitego zaległego zadłużenia indywidualnego Polaków na przestrzeni minionych dwóch lat, przy jednoczesnej poprawie wskaźników jakości kredytów w sektorze bankowym sygnalizuje, że zjawisko przeterminowanego zadłużenia przybiera na sile w innych sektorach gospodarki. Doświadczenia bankowości pokazują natomiast, że kompletna informacja o zobowiązaniach przyczynia się do ograniczenia strat z tytułu błędnych decyzji kredytowych, jak również zwiększenia dyscypliny płatniczej wśród Klientów. Korzystanie z tych doświadczeń poprzez wymianę informacji o zobowiązaniach klientów – zarówno bankowych, jak i pozabankowych oraz możliwość wykorzystania komplementarnych źródeł informacji, takich jak zasoby BIG InfoMonitor, Biura Informacji Kredytowej i ZBP do zarządzania ryzykiem stają się więc tym bardziej kluczowe dla zwiększenia przejrzystości w obrocie gospodarczym i ograniczenia problemu zaległego zadłużenia.

## Tabele

Sumy zaległych płatności w podziale na województwa<sup>3</sup>

WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w złotych
śląskie	7 805 791 035
mazowieckie	6 545 834 591
wielkopolskie	3 501 751 630
dolnośląskie	3 474 831 343
pomorskie	3 065 111 102
małopolskie	2 656 360 889
łódzkie	2 499 151 192
kujawsko-pomorskie	2 235 431 980
zachodniopomorskie	2 220 310 312
lubelskie	1 364 086 288
warmińsko-mazurskie	1 191 442 440
podkarpackie	1 170 420 249
lubuskie	1 043 837 302
opolskie	776 514 137
podlaskie	713 276 312
świętokrzyskie	592 581 694
nieznane	697 883 676
<b>SUMA</b>	<b>41 554 616 174</b>

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

WOJEWÓDZTWO	Liczba dłużników	Łączna kwota w zł	Średnia zaległość w zł
dolnośląskie	206 576	3 474 831 343	16 821
kujawsko-pomorskie	154 786	2 235 431 980	14 442
lubelskie	99 410	1 364 086 288	13 722
lubuskie	74 586	1 043 837 302	13 995
łódzkie	158 583	2 499 151 192	15 759
małopolskie	134 184	2 656 360 889	19 796
mazowieckie	292 923	6 545 834 591	22 347
opolskie	49 385	776 514 137	15 724
podkarpackie	72 392	1 170 420 249	16 168
podlaskie	47 926	713 276 312	14 883
pomorskie	162 397	3 065 111 102	18 874
śląskie	332 777	7 805 791 035	23 457
świętokrzyskie	48 436	592 581 694	12 234
warmińsko-mazurskie	91 979	1 191 442 440	12 953
wielkopolskie	194 290	3 501 751 630	18 023
zachodniopomorskie	134 839	2 220 310 312	16 466
nieznane	123 054	697 883 676	
<b>SUMA</b>	<b>2 378 523</b>	<b>41 554 616 174</b>	<b>17 471</b>

<sup>3</sup> W kolejnej edycji raportu dane w województwach mogą ulegać zmianie

## Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszkańców
zachodniopomorskie	80
kujawsko-pomorskie	75
lubuskie	74
pomorskie	73
dolnośląskie	72
śląskie	72
warmińsko-mazurskie	64
łódzkie	62
wielkopolskie	57
mazowieckie	56
opolskie	48
lubelskie	46
małopolskie	41
podlaskie	40
świętokrzyskie	38
podkarpackie	34
<b>Średnia dla kraju</b>	<b>62</b>

## Procentowy podział klientów podwyższonego ryzyka ze względu na płeć

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety
dolnośląskie	59%	41%
kujawsko-pomorskie	59%	41%
lubelskie	60%	40%
lubuskie	60%	40%
łódzkie	57%	43%
małopolskie	61%	39%
mazowieckie	59%	41%
opolskie	60%	40%
podkarpackie	64%	36%
podlaskie	63%	37%
pomorskie	61%	39%
śląskie	59%	41%
świętokrzyskie	61%	39%
warmińsko-mazurskie	62%	38%
wielkopolskie	59%	41%
zachodniopomorskie	60%	40%
<b>Średnia dla kraju</b>	<b>57%</b>	<b>43%</b>

## Płeć klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
dolnośląskie	121 422	85 154	<b>206 576</b>
kujawsko-pomorskie	90 817	63 969	<b>154 786</b>
lubelskie	59 986	39 424	<b>99 410</b>
lubuskie	44 477	30 109	<b>74 586</b>
łódzkie	90 407	68 176	<b>158 583</b>
małopolskie	81 593	52 591	<b>134 184</b>
mazowieckie	173 626	119 297	<b>292 923</b>
opolskie	29 441	19 944	<b>49 385</b>
podkarpackie	46 330	26 062	<b>72 392</b>
podlaskie	30 165	17 761	<b>47 926</b>
pomorskie	98 485	63 912	<b>162 397</b>
śląskie	195 730	137 047	<b>332 777</b>
świętokrzyskie	29 434	19 002	<b>48 436</b>
warmińsko-mazurskie	56 591	35 388	<b>91 979</b>
wielkopolskie	114 379	79 911	<b>194 290</b>
zachodniopomorskie	80 845	53 994	<b>134 839</b>
<i>nieznane</i>	70 375	52 679	<b>123 054</b>
<b>SUMA</b>	<b>1 414 103</b>	<b>964 420</b>	<b>2 378 523</b>

## Wiek klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / WIEK	<20	20-29	30-39	40-49	50-59	≥60	SUMA
dolnośląskie	1 193	32 032	52 292	40 053	37 741	43 265	<b>206 576</b>
kujawsko-pomorskie	2 260	24 857	37 572	30 846	28 083	31 168	<b>154 786</b>
lubelskie	407	14 558	25 535	20 868	18 070	19 972	<b>99 410</b>
lubuskie	397	12 308	19 631	14 847	13 412	13 991	<b>74 586</b>
łódzkie	545	20 860	38 653	33 627	30 299	34 599	<b>158 583</b>
małopolskie	380	19 610	33 743	28 906	25 687	25 858	<b>134 184</b>
mazowieckie	810	40 783	77 019	61 336	54 337	58 638	<b>292 923</b>
opolskie	179	7 329	12 146	10 236	9 276	10 219	<b>49 385</b>
podkarpackie	258	11 019	18 632	16 002	13 575	12 906	<b>72 392</b>
podlaskie	146	7 798	12 541	10 329	9 085	8 027	<b>47 926</b>
pomorskie	693	25 842	41 419	33 535	29 705	31 203	<b>162 397</b>
śląskie	1 154	44 438	81 007	68 069	65 330	72 779	<b>332 777</b>
świętokrzyskie	222	7 166	12 117	9 832	8 924	10 175	<b>48 436</b>
warmińsko-mazurskie	405	15 283	25 067	19 101	16 855	15 268	<b>91 979</b>
wielkopolskie	970	30 481	49 330	39 838	35 619	38 052	<b>194 290</b>
zachodniopomorskie	601	20 071	35 254	27 797	25 025	26 091	<b>134 839</b>
<i>nieznane</i>	90	39 566	33 945	23 807	17 429	8 217	<b>123 054</b>
<b>SUMA</b>	<b>10 710</b>	<b>374 001</b>	<b>605 903</b>	<b>489 029</b>	<b>438 452</b>	<b>460 428</b>	<b>2 378 523</b>

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

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 500 tys. mieszk.	473 065	588 475	<b>1 061 540</b>
Miasta i wsie < 500 tys. mieszk.	941 038	375 945	<b>1 316 983</b>
<b>SUMA</b>	<b>1 414 103</b>	<b>964 420</b>	<b>2 378 523</b>

## Liczba dłużników w miastach powyżej 100 tys.

MIASTO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Białystok	8 211	5 009	13 220
Bielsko-Biała	7 094	5 161	12 255
Bydgoszcz	18 588	14 472	33 060
Bytom	9 773	7 533	17 306
Chorzów	7 116	5 626	12 742
Częstochowa	10 039	8 192	18 231
Dąbrowa Górnicza	5 465	4 183	9 648
Elbląg	6 831	5 078	11 909
Gdańsk	20 117	13 278	33 395
Gdynia	11 569	7 824	19 393
Gliwice	8 203	5 950	14 153
Gorzów Wielkopolski	6 083	4 453	10 536
Kalisz	4 486	3 917	8 403
Katowice	26 255	15 904	42 159
Kielce	5 779	4 272	10 051
Koszalin	4 050	2 876	6 926
Kraków	23 689	17 295	40 984
Legnica	7 730	5 691	13 421
Lublin	11 743	9 188	20 931
Łódź	32 073	28 143	60 216
Olsztyn	16 585	10 342	26 927
Opole	4 129	3 232	7 361
Płock	6 031	4 387	10 418
Poznań	20 970	16 009	36 979
Radom	8 563	6 410	14 973
Ruda Śląska	7 023	5 312	12 335
Rybnik	5 478	3 670	9 148
Rzeszów	4 507	2 769	7 276
Sosnowiec	10 111	7 881	17 992
Szczecin	19 104	13 970	33 074
Tarnów	3 894	2 486	6 380
Toruń	8 641	6 337	14 978
Tychy	4 898	3 352	8 250
Wałbrzych	12 514	9 385	21 899
Warszawa	60 731	41 798	102 529
Wrocław	22 710	16 664	39 374
Zabrze	10 281	7 202	17 483
Zielona Góra	4 772	3 342	8 114
<b>SUMA</b>	<b>473 065</b>	<b>588 475</b>	<b>817 173</b>



## Słowniczek terminów oraz definicje

### **Klient podwyższonego ryzyka**

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

### **Dłużnik**

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

### **Wierzyciel**

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

### **Zaległe zadłużenie**

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

### **Rejestr Dłużników BIG**

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

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

Instytucja gromadząca dane o nierzetelnych dłużnikach, np.: InfoMonitor. BIGi działają w oparciu o Ustawę o udostępnianiu informacji gospodarczej i wymianie danych gospodarczych 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 ograniczenia ryzyka współpracy z nierzetelnym klientem lub kontrahentem a także 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.



Centrum Informacji Gospodarczej

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

# INFORMACJA

## Źródło sukcesu w biznesie

Pokazujemy, jak wykorzystać wiedzę o historii płatniczej i kredytowej własnej, kontrahentów oraz konkurencji

Rozwiązujemy problemy udostępniając:

- skuteczne, efektywne i szybkie metody windykacji należności
- narzędzia do oceny kondycji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorców
- możliwość sprawdzania wiarygodności płatniczej Kontrahentów
- źródła niezbędnych informacji do zarządzania ryzykiem
- możliwość sprawdzania dokumentów tożsamości

Zapoznaj się z ofertą  
Centrum Informacji Gospodarczej  
[www.cigi.pl](http://www.cigi.pl)



Rozpocznij współpracę z liderami rynku informacji:



### BIG InfoMonitor zajął pierwsze miejsce

BIG InfoMonitor zajął pierwsze miejsce w rankingu rocznika Book of Lists 2014 za największą liczbę udostępnionych raportów prezentowanym na łamach w 2013 roku.

Przekazaliśmy  
13,6 mln  
informacji  
gospodarczych  
w 2013 r.

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



DOBRA HISTORIA  
PROCENTUJE



# 300 mln zł

**To łączna kwota udaremionych wyludzeń kredytów na ok. 6000 prób, odnotowanych na przestrzeni jednego roku\***

## **Alert Strażnik Kredytu**

Każdorazowo, kiedy na Twoje nazwisko wpłynie wniosek kredytowy będziesz o tym wiedział.

Dowiedz się więcej:

**[www.bik.pl/alerty-bik](http://www.bik.pl/alerty-bik)**



Biuro Informacji Kredytowej

\*Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

# 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](http://www.BIG.pl) i sprawdź, jak odzyskać swoje pieniądze.

**BIG**  
InfoMonitor