



## 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.**
- **Raporty z BIG InfoMonitor pobierają, średnio co 2 sekundy**, banki komercyjne i spółdzielcze oraz przedsiębiorcy z większości branż (firmy pożyczkowe, leasingowe, telekomunikacyjne itp.).
- Wysyła 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 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.

### POTWIERDZAJ SWOJĄ WIARYGODNOŚĆ

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

# InfoDług

Ogólnopolski raport o zaległym zadłużeniu  
i niesolidnych dłużnikach

**LUTY 2018 – 34. EDYCJA**

## SPIS TREŚCI

Wstęp .....	2
InfoDług w liczbach .....	6
Kwota oraz rodzaj zaległych zobowiązań .....	7
Kobiety i mężczyźni .....	10
Profil niesolidnego dłużnika .....	11
Rozkład kwot zaległego zadłużenia .....	12
Ujęcie geograficzne .....	16
Rekordziści w Polsce .....	20
Słownik pojęć .....	21

InfoDług jest pierwszym w Polsce raportem o osobach nieterminowo regulujących zobowiązania wobec banków i innych podmiotów. Informuje o niesolidnych dłużnikach znajdujących się w Rejestrze Dłużników Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor oraz w bazie Biura Informacji Kredytowej. Raport powstaje w oparciu o dane określone w Ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych. Mowa w nim o długach przeterminowanych powyżej 60 dni, przekraczających 200 złotych: w bankach, u dostawców usług masowych, w firmach pożyczkowych, transportowych oraz samorządach. Uwzględnione są również zaległości potwierdzone wyrokiem sądowym i tytułem wykonawczym, a także zgłoszone przez sądy niezapłacone na rzecz wymiaru sprawiedliwości: koszty sądowe, grzywny i nawiązki.



**SŁAWOMIR GRZELCZAK** – Prezes Zarządu BIG InfoMonitor S.A.

**P**rezentujemy Państwu kolejną już 34. edycję Raportu InfoDług przygotowanego na podstawie danych z baz: Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor oraz Biura Informacji Kredytowej. Jego celem jest pokazanie problemu nieterminowego spłacania zobowiązań (długów) przez Polaków. Tym razem porównujemy sytuację z końca roku 2017 do grudnia 2016 r.

Z naszych danych wynika, że **na koniec 2017 r. ponad 2 mln 515 tys. Polek i Polaków nie radziło sobie z terminową spłatą zobowiązań kredytowych i pozakredytowych. Łączna wartość ich zaległych długów wyniosła – 64,49 mld zł.** Przez rok liczba dłużników zwiększyła się o prawie 193 tys. a kwota zale-

głości o 10,8 mld zł. Mowa tu m.in. o niespłaconych przez osoby prywatne ratach: kredytów mieszkaniowych, konsumpcyjnych i pożyczek z firm pożyczkowych; rachunków: za usługi telekomunikacyjne, telewizję kablową, prąd, gaz, czynsz, alimenty, grzywny, kary orzeczone przez sądy, opłaty karne za jazdę bez biletu a także, długi windykowane przez firmy windykacyjne. Zaległość dotyczy sum wynoszących min. 200 zł wobec jednego wierzyciela, opóźnionych o co najmniej 60-dni. To już ostatnia nasza publikacja, która prezentuje dane o dłużnikach konsumentach właśnie z co najmniej 60-dniowym opóźnieniem. Po nowelizacji ustawy o BIG zmieniła się definicja zaległości, którą można wprowadzić do rejestru, od 13 listopada 2017 r. wierzyciele mogą wpisywać dłużników już po 30 dniach



[www.facebook.com/bigpl](http://www.facebook.com/bigpl)  
[www.facebook.com/odzyskujalimenty/](http://www.facebook.com/odzyskujalimenty/)

## WSTĘP

opóźnienia płatności. Przyjmując nową 30-dniową definicję zaległego zobowiązania już na koniec 2017 r., liczba dłużników byłaby o blisko 7 proc. wyższa i wyniosłaby 2 683 598. Suma zaległości zwiększyłaby się o 4 proc. i przekroczyłaby 67,16 mld zł. Na wzrost liczby niesolidnych dłużników wpływ mają głównie dane z Biura Informacji Kredytowej, ponieważ do BIG InfoMonitor wierzyciele dopiero zaczynają wpisywanie dłużników opóźniających płatności o 30 dni. W BIK takie informacje już się znajdują, widoczne są tam zarówno płatności terminowe, jak i wszystkie najmniejsze opóźnienia w spłacie kredytu.

W minionym roku **utrzymał się trend z 2016, szybszego tempa wzrostu kwoty zaległości niż liczby dłużników**. Po tym jak w 2016 r.

zaległości wzrosły o 26 proc., a niesolidnych dłużników przybyło 13 proc., w 2017 r. wartość długów powiększyła się o 20 proc., a liczba osób z problemami wzrosła o ponad 8 proc. **Przybywa głównie osób z długami wynoszącymi co najmniej 10 tys. zł.** Aktualnie **jest ich już niemal milion i stanowią 40 proc.** ogólnej liczby niesolidnych dłużników widocznych w BIG InfoMonitor i BIK. Rezultatem takich zmian jest dalszy wzrost średniej wartości zaległości jednej osoby, z 23 119 zł do **25 643 zł** (11 proc.). Udział osób z mniejszymi zaległościami spada. **Z niespłaconym długiem do 5 tys. zł na koncie, pozostaje obecnie niecałe 46 proc. nierzetelnych dłużników** wobec 48 proc. przed rokiem i 52 proc. przed dwoma laty.

### 30-dni

to okres opóźnienia w spłacie z jakim już można wpisać dłużnika do Rejestru Dłużników BIG.

2017 (opóźnienia 30-dniowe)	2017 (opóźnienia 60-dniowe)	Różnica	Opis
<b>67,16 mld zł</b>	<b>64,49 mld zł</b>	<b>2,67 mld zł</b>	tyle wynosi <b>łączna kwota zaległych zobowiązań</b> osób nieregulujących terminowo zobowiązań
<b>2 683 598</b>	<b>2 515 045</b>	<b>168 553</b>	<b>liczba osób</b> nieregulujących terminowo zobowiązań
<b>85,1 pkt</b>	<b>79,7 pkt</b>	<b>5,4 pkt</b>	<b>Indeks Zaległych Płatności Polaków</b> – liczba niesolidnych dłużników przypadająca na 1000 osób dorosłych
<b>25 027 zł</b>	<b>25 643 zł</b>	<b>-616 zł</b>	to <b>wartość</b> zaległego zobowiązania przypadająca na <b>osobę</b> nieregulującą terminowo zobowiązań
<b>28,7%</b>	<b>27,2%</b>	<b>-3,2%</b>	<b>osób</b> ma zaległości nieprzekraczające <b>2 tys. zł</b>
<b>18,4%</b>	<b>18,7%</b>	<b>5,5%</b>	<b>osób</b> ma zaległości nieprzekraczające <b>5 tys. zł</b>
<b>61,7%</b>	<b>64,1%</b>	<b>-2,4%</b>	to <b>udział mężczyzn</b> wśród osób posiadających <b>zaległe zobowiązania</b>

37 proc.

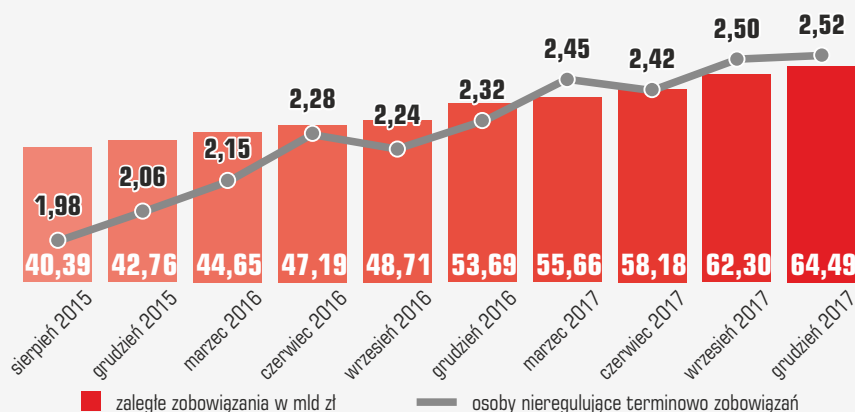
o tyle przez rok wzrosła kwota nieopłaconych na czas zobowiązań osób fizycznych zgłoszonych do BIG InfoMonitor – z 25,89 mld zł w 2016 r. do 35,38 mld zł w 2017 r.

Na wzrost udziału wysokich zaległości i spadek niskich, może mieć wpływ poprawa sytuacji finansowej gospodarstw domowych, która z jednej strony podwyższa aspiracje konsumpcyjne i zwiększa zdolność kredytową przekładając się na wyższe kwoty zaciąganych kredytów, a z drugiej, wybranym dłużnikom pozwala spłacić ciążące na nich do tej pory niewysokie zaległości. Dobrze pokazały to nasze badania wśród beneficjentów programu 500+. Dla 30 proc. ankietowanych gospodarstw domowych, zastrzyk finansowy w postaci 500+, był szansą na spłacenie ciążących na nich nieuregulowanych zobowiązań częściowo lub w całości, ale dla 5 proc. okazał się sposobem na uzyskanie wreszcie kredytu lub pożyczki, bo wcześniej nie mieli wystarczającej zdolności kredytowej. Dla kolejnych 5 proc. była to szansa na zwiększenie pożyczanej sumy. Szybszy wzrost zaległości niż liczby dłużników, może też oznaczać, że część osób, które miały już kłopoty finansowe niestety nie potrafi się z nich wydobyć i pogłębia swoje problemy.

Obecnie lepszej kondycji finansowej gospodarstw domowych sprzyja nie tylko napływ około 23 mld zł z programu 500+, który wypłacany był już przez cały zeszły rok, lecz także gospodarka, która urosła w tempie 4,6 proc. wobec 2,9 proc. rok wcześniej. Do tego dochodzi spadające bezrobocie, na koniec ubiegłego roku wyniosło 6,6 proc. osiągając najniższy poziom od 26 lat. Za spadkiem bezrobocia poszedł wzrost płac. Choć nie oddaje to całości obrazu rynku pracy, to w sektorze przedsiębiorstw zatrudniających co najmniej 10 osób, przeciętne wynagrodzenie w 2017 r. było o prawie 6 proc. wyższe niż rok wcześniej i wyniosło blisko 4 529 zł.

Obecnie na sumę 64,5 miliarda złotych zaległości prezentowanych w Raportcie InfoDług, w większym stopniu składają się **zobowiązania pozakredytowe – 35,38 mld zł (55 proc.) niż kredytowe – 29,1 mld zł (45 proc.)**. A jeszcze rok temu przeważały zaległości wynikające z niespłacanych kredytów.

Liczba osób nieregulujących terminowo zobowiązań oraz łączna kwota zaległych zobowiązań w mld zł



źródło: BIG InfoMonitor

## WSTĘP

Lepsza jakość obsługi oraz sprzedaż złych kredytów poskutkowały spadkiem liczby niesolidnych dłużników kredytowych. **Przez rok ubyto ich w BIK prawie 50 tys. osób**, z 1 001 290 do 951 340. Natomiast **liczba dłużników zgłoszonych do BIG InfoMonitor wzrosła przez rok o blisko 245 tys.** i przekroczyła 2 mln. Jest to m. in. efekt rozwoju BIG InfoMonitor. Wierzyciele coraz częściej korzystają z wpisu do BIG niesolidnych dłużników, aby ostrzec przed nimi inne podmioty, a samym dłużnikom utrudnić zaciąganie kolejnych zobowiązań.

Fakt, że część osób posiada jednocześnie zaległości kredytowe jak i pozakredytowe, powoduje, że łączna liczba niesolidnych dłużników wynosi obecnie 2 515 045 osób – i nie jest prostą sumą dłużników z baz BIK i BIG InfoMonitor. **Odsetek osób, które mają zarówno kłopoty z regulowaniem rat kredytów oraz pożyczek czy bieżących płatności utrzymuje się na zbliżonym poziomie jak rok temu i wynosi niecałe 19 proc.** Takich dłużników jest obecnie niemal **472 tys.** Głównie są to osoby zadłużone na niższe kwoty, najczęściej do 2 tys. zł. Paradoksalnie im wyższa średnia suma zaległości, tym mniej osób, które mają jednocześnie problemy kredytowe i pozakredytowe, czyli widnieją z negatywną informacją w bazach BIK i BIG.

Przyrost liczby osób nieregulujących terminowo zobowiązań spowodował zauważalny wzrost **Indeksu Zaległych Płatności Polaków.** Wskaźnik pokazujący liczbę niesolidnych dłużników przypadającą na 1000 dorosłych Polaków, dla całego kraju wynosi już **79,7 wobec 73,8 pkt. przed rokiem.** Statystycznie więc 8 na 100 dorosłych Polaków ma problemy finansowe.

Udział niesolidnych płatników w populacji poszczególnych regionów Polski wciąż poka-

zuje spore różnice w moralności płatniczej Polaków w zależności od miejsca zamieszkania. Niezmiennie znacznie więcej osób z problemami finansowymi pochodzi z zachodniej części kraju niż ze wschodu Polski. Przez miniony rok, wschód i zachód nie przybliżyły się do siebie, bo liczba niesolidnych dłużników w trzech zachodnich województwach: zachodniopomorskim, lubuskim oraz dolnośląskim dynamicznie przyrastała. Ponadprzeciętnie wzrosła też liczba niesolidnych dłużników jak i kwota zaległości na Mazowszu, na które przypada największy dług – ponad 11,1 mld zł. Największą liczbę niesolidnych dłużników ma Śląsk – prawie 354 tys. osób i zbliża się do czołówki województw w których już co dziesiąty dorosły mieszkaniec ma przeterminowane płatności. A należą do nich cała ściana zachodnia kraju oraz województwa: kujawsko-pomorskie i warmińsko-mazurskie. Tymczasem na Podkarpaciu, Podlasiu i w Małopolsce niesolidnych dłużników jest dwa razy mniej. Stanowią oni ok. 5 proc. dorosłej populacji regionu.

Największe prawdopodobieństwo spotkania dłużnika istnieje wśród 35-44 latków. W tej kategorii wiekowej **co dziewiąty ma problem z przeterminowanymi płatnościami** (10,7 proc.). Do nich **należy też niemal co trzecia niespłacona złotówka** z 64,5 mld zł.

**21,1 mln**

tyle raportów na temat kondycji finansowej osób i firm pobrali z rejestru BIG InfoMonitor klienci w 2017 r.

## INFODŁUG W LICZBACH

2017	2016	Opis
64,49 mld zł	53,69 mld zł	tyle wynosi łączna kwota zaległych zobowiązań osób nieregulujących terminowo zobowiązań
2 515 045	2 322 408	liczba osób nieregulujących terminowo zobowiązań
79,7 pkt	73,8 pkt	Indeks Zaległych Płatności Polaków – liczba niesolidnych dłużników przypadająca na 1000 osób dorosłych
25 643 zł	23 119 zł	to wartość zaległego zobowiązania przypadająca na osobę nieregulującą terminowo zobowiązań
27,2%	28,2%	osób ma zaległości nieprzekraczające 2 tys. zł
18,7%	19,4%	osób ma zaległości nieprzekraczające 5 tys. zł
62,3%	61,8%	to udział mężczyzn wśród osób posiadających zaległe zobowiązania
35,38 mld zł	25,89 mld zł	to łączna kwota zaległych zobowiązań pozakredytowych
2 035 557	1 790 885	liczba osób nieregulujących terminowo zobowiązań pozakredytowych
17 381	14 455	to średnia kwota zaległego zobowiązania pozakredytowego przypadająca na osobę, która nie reguluje terminowo zobowiązań pozakredytowych
62,3%	63,9%	to udział mężczyzn wśród osób posiadających zaległe zobowiązania pozakredytowe
29,11 mld zł	27,80 mld zł	to łączna kwota zaległych zobowiązań kredytowych
951 340	1 001 290	liczba osób nieregulujących terminowo zobowiązań kredytowych
30 601 zł	27 767 zł	to średnia kwota zaległego zobowiązania kredytowego przypadająca na osobę posiadającą zaległe zobowiązania kredytowe
54,8%	54,9%	to udział mężczyzn wśród osób posiadających zaległe zobowiązania kredytowe

■ kolor odpowiadający łącznej kwocie zaległych zobowiązań

■ kolor odpowiadający zaległym zobowiązaniom pozakredytowym

■ kolor odpowiadający zaległym zobowiązaniom kredytowym



## KWOTA ORAZ RODZAJ ZALEGŁYCH ZOBOWIĄZAŃ

**N**a koniec grudnia 2017 r. łączna kwota kredytowych i pozakredytowych zaległości Polaków, odnotowanych w Rejestrze Dłużników BIG InfoMonitor oraz bazie Biura Informacji Kredytowej wyniosła 64,49 mld zł. W ciągu roku przyrosła o 10,8 mld zł (20 proc.).

Zwiększyła się przede wszystkim suma przeterminowanych zobowiązań zgłoszonych do BIG InfoMonitor, przez rok o 37 proc. do 35,38 mld zł. W katalogu zaległości są to przede wszystkim nieuregulowane rachunki za usługi telekomunikacyjne, telewizję kablową, prąd, gaz, czynsz, alimenty, grzywny i kary orzeczone przez sądy, opłaty karne za jazdę bez biletu, długi windykowane przez firmy windykacyjne i raty pożyczek.

Wolniejsze tempo wzrostu zobowiązań kredytowych – o 4,7 proc. – niż pozakredytowych sprawiło, że udział zaległych kredytów w łącznej kwocie nieopłacanych zobowiązań Polaków spadł w ciągu roku z 55 proc. do 48 proc.

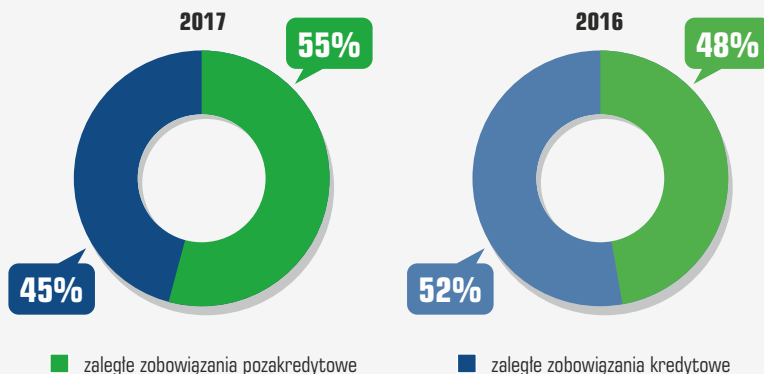
Na koniec 2017 r. opóźnienia w spłacie kredytów wyniosły 29,11 mld zł.

Zmiana ta jest wynikiem wysokiej jakości obsługi zobowiązań zaciągniętych w bankach, ale także sprzedaży przez instytucje finansowe przeterminowanych kredytów. Tylko z danych za I półrocze wynika, że firmy windykacyjne i fundusze sekurytyzacyjne kupiły portfele warte 5,1 mld zł\*. I tak przeterminowane zaległości znikają z bilansów banków, nie są też dalej prezentowane jako czynny przedawniony dług w BIK (choć pozostają w historii kredytowej klienta). Pojawiają się natomiast w firmach windykacyjnych, które coraz chętniej zgłaszają swoich dłużników do BIG-ów. Mamy więc w tym przypadku zjawisko przechodzenia tych samych zaległych długów z bazy BIK-u do bazy BIG-u. Dodatkowo napływ danych do BIG, rośnie wraz z poprawiającą się świadomością istnienia Biur Informacji Gospodarczej jako skutecznego narzędzia mobilizowania i zachęcania dłużników do terminowych płatności.

**PONAD  
2,5 mln**

Polek i Polaków nie radziło sobie z terminową spłatą zobowiązań kredytowych i pozakredytowych na koniec 2017 r.

### Udział zaległych zobowiązań kredytowych i pozakredytowych



źródło: BIG InfoMonitor

do **67,7** mln

informacji i danych gospodarczych posiada dostęp BIG InfoMonitor.

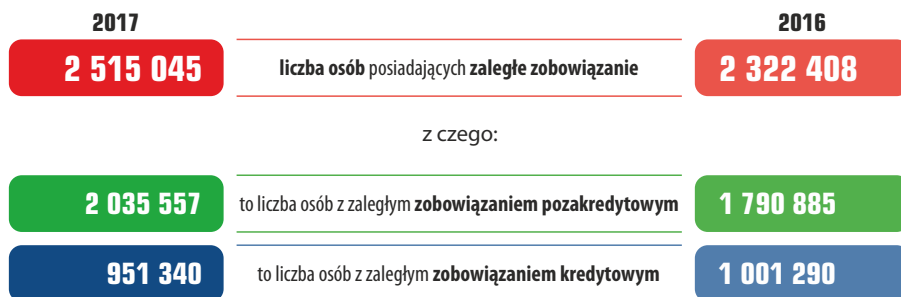
## KWOTA ORAZ RODZAJ ZALEGŁYCH ZOBOWIĄZAŃ

**N**a koniec 2017 roku ponad 2,5 mln osób nie radziło sobie z terminowym zwrotem posiadanych zobowiązań kredytowych jak i pozakredytowych.

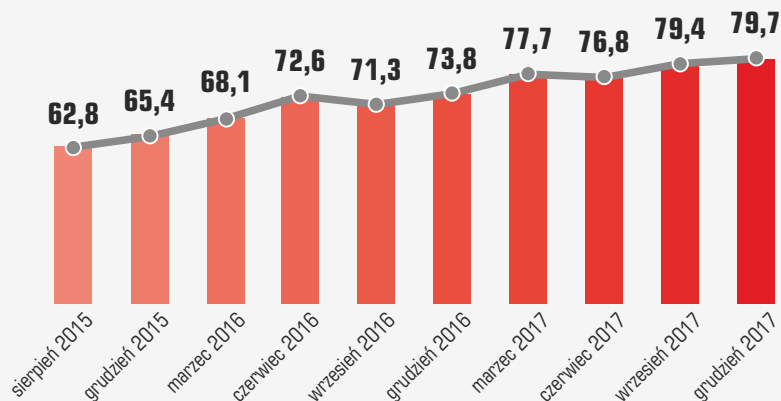
Przez 12 miesięcy niesolidnych dłużników przybyło o prawie 193 tys. (8 proc.). Wzrost był głównie efektem powiększenia się liczby dłużników pozakredytowych, przybyły 244 672 osoby. Natomiast w przypadku zobowiązań

kredytowych, odnotowano spadek liczby dłużników. Przez rok ich liczba zmniejszyła się o 49 950 osób. Zwiększona liczba dłużników przełożyła się na wzrost Indeksu Zaległych Płatności Polaków do 79,7 pkt. Oznacza to, że już 8 na 1000 dorosłych Polaków jest widocznych w bazach BIG InfoMonitor i BIK z powodu nieopłaconych w terminie zobowiązań.

### LICZBA OSÓB NIEREGULUJĄCYCH TERMINOWO ZOBOWIĄZAŃ



### Indeks Zaległych Płatności Polaków



źródło: BIG InfoMonitor

## KWOTA ORAZ RODZAJ ZALEGŁYCH ZOBOWIĄZAŃ

## ŚREDNIA WARTOŚĆ ZALEGŁEGO ZOBOWIĄZANIA PRZYPADAJĄCA NA OSOBĘ Z OKREŚLONEGO TYTUŁU

2017	2016		Opis
25 643 zł	23 119 zł	▲	średnia wartość zaległego zobowiązania
17 381 zł	14 455 zł	▲	średnia wartość zaległego zobowiązania pozakredytowego
35 950 zł	33 736 zł	▲	średnia wartość niezapłaconych alimentów
11 222 zł	9 853 zł	▲	średnia wartość wierzytelności windykowanej
8 084 zł	6 238 zł	▲	średnia wartość zaległości wynikającej z prawomocnego wyroku sądowego z tytułem wykonawczym
2 562 zł	2 428 zł	▲	średnia wartość niezapłaconych rachunków telekomunikacyjnych
687 zł	778 zł	▼	średnia wartość niezapłaconych kar za jazdę bez biletu
30 601 zł	27 767 zł	▲	średnia wartość zaległego zobowiązania kredytowego
241 557 zł	215 620 zł	▲	średnia wartość zaległego kredytu mieszkaniowego
23 517 zł	21 684 zł	▲	średnia wartość zaległego kredytu konsumpcyjnego
5 603 zł	5 715 zł	▼	średnia wartość zaległości w karcie kredytowej, koncie osobistym

▲ wzrost w stosunku do 2016

▼ spadek w stosunku do 2016

## ZOBOWIĄZANIA

Wśród różnych rodzajów zobowiązań jakie posiadają Polacy, średnia wartość zadłużenia przypadająca na osobę zmalała w porównaniu z rokiem 2016 wyłącznie w przypadku zaległości z tytułu niezapłaconych kar za jazdę bez biletu oraz w karcie kredytowej.

472 tys. OSÓB

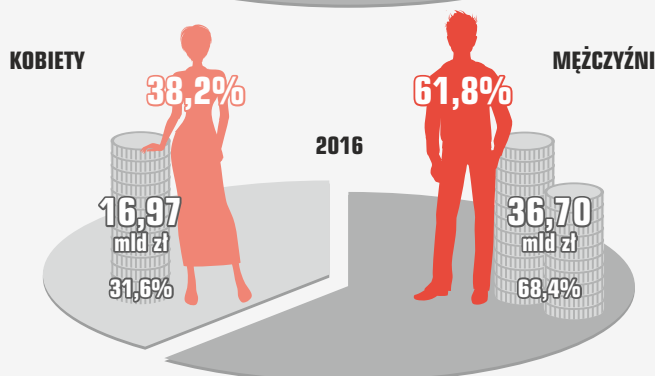
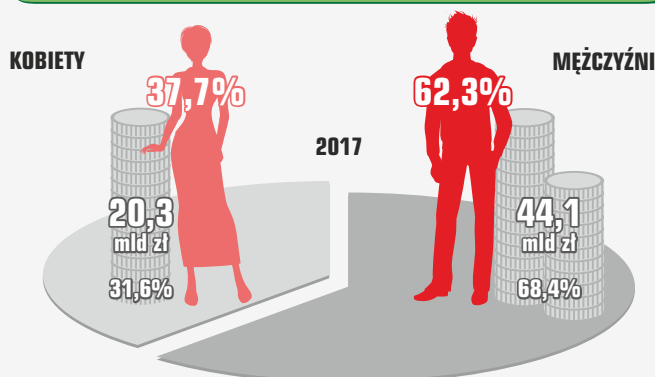
ma jednocześnie kłopoty z regulowaniem rat kredytów, pożyczek oraz bieżących rachunków.

Niezmiennie, wśród osób posiadających zaległe zobowiązania zarówno kredytowe jak i pozakredytowe dominują mężczyźni. Przez ostatni rok udział mężczyzn jeszcze wzrósł z 61,8 proc. do 62,3 proc. Na sytuację tę ma m.in. wpływ liczna grupa dłużników alimentacyjnych wśród których 95 proc. stanowią mężczyźni. Na koniec 2017 r. było ich w rejestrze 290 tys. Należy jednak zaznaczyć, że prawie połowa z nich ma

również inne długi, gdyby jednak wyłączyć 152,2 tys. alimentarzy, którzy nie zalegają z innymi zobowiązaniami, nadal udział mężczyzn wśród dłużników wynosiłby 60 proc. Dane te są o tyle zaskakujące, że wśród kredytobiorców przeważają panie – stanowią 51 proc. kredytobiorców. Udział w kwocie zaległości każdej płci, nie zmienił się przez rok, na mężczyzn przypada 68,4 proc. z 64,5 mld zł zaległości, a na kobiety – 31,6 proc.

## KOBIEТЫ I MĘŻCZYŹNI

## Płeć a zaległe zadłużenie



źródło: BIG InfoMonitor

## PROFIL NIESOLIDNEGO DŁUŻNIKA

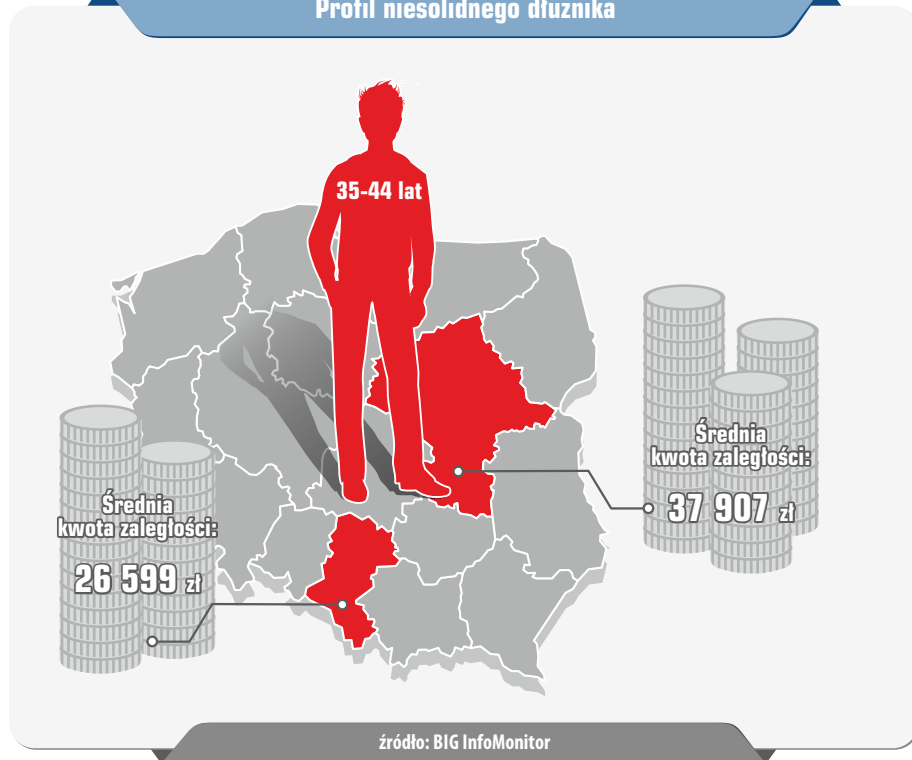
**P**rzewaga mężczyzn oraz znaczący udział wśród dłużników osób w wieku 35-44 sprawiają, że statystyczny niesolidny dłużnik to mężczyzna w wieku od 35 do 44 lat. Z kolei fakt, że ze Śląska i Mazowsza pochodzi już ponad jedna czwarta ogólnej

liczby dłużników – statystyczny rodak z problemami finansowymi będzie pochodził właśnie z tych regionów. Średnie zaległe zobowiązanie statystycznego Ślązaka wynosi 26 599 zł i w ciągu roku urosło o 1 247 zł, natomiast mężczyzny z Mazowsza – 37 907 zł, o 39 zł więcej niż przed rokiem.

### 35-44 LATA

osobom w tym wieku przypada największa część kwoty zaległych zobowiązań Polaków. Należy do nich 30,4 proc. z 64,5 mld zł sumy zaległości.

### Profil niesolidnego dłużnika



## RAPORT O SOBIE

zawiera informacje, czy podmiot występujący do BIG o taki dokument widnieje w Rejestrze Dłużników BIG oraz na jaką kwotę zalega i kto go dopisał. Raport, zgodnie z Ustawą o BIG, raz na pół roku, konsument może pobrać za darmo.

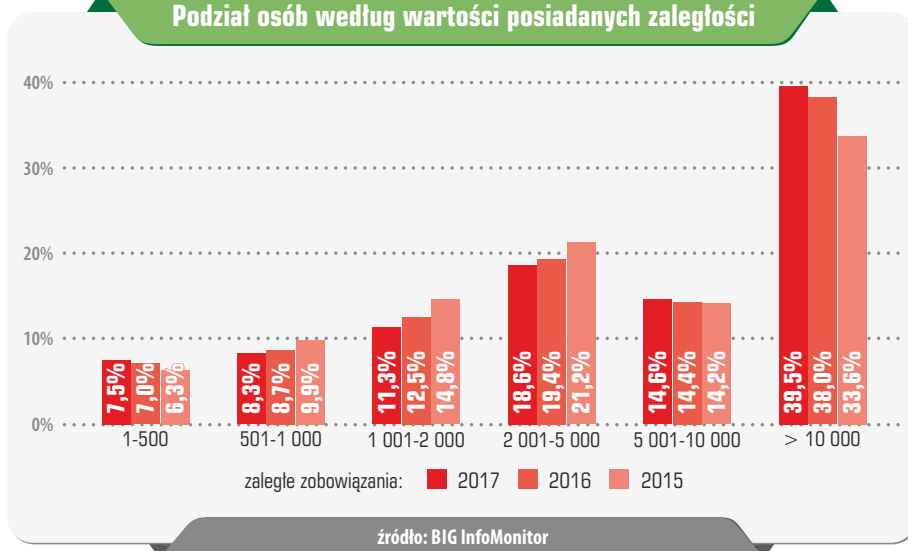
**W** bazach BIG InfoMonitor oraz BIK w 2017 r. przybyło głównie osób z długami wynoszącymi co najmniej 10 tys. zł. Efektem tego jest dalszy wzrost średniej wartości zaległości jednej osoby, z 23 119 zł do 25 643 zł (11 proc.).

Aktualnie osób, które nie oddały bankom i innym instytucjom co najmniej 10 tys. zł jest już niemal milion i stanowią one prawie 40 proc. ogólnej liczby niesolidnych dłużników. Co charakterystyczne dla tej grupy, bardzo niewiele jest tu osób, które są dłużnikami jednocześnie w obu bazach, to niecałe 4 proc. Wśród dłużników z kwotami do 2 tys. zł co trzeci ma jednocześnie negatywny wpis

## ROZKŁAD KWOT ZALEGŁEGO ZADŁUŻENIA

w BIG InfoMonitor i BIK. Kolejny rok spada natomiast udział osób z mniejszymi zaległościami. Z niespłaconym długiem do 5 tys. zł na koncie, pozostaje obecnie niecałe 46 proc. nierzetelnych dłużników wobec 48 proc. przed rokiem i 52 proc. przed dwoma laty. Można zakładać, że na taki stan rzeczy – wzrost udziału wysokich zaległości i spadek niskich – może mieć wpływ poprawa sytuacji finansowej gospodarstw domowych, która z jednej strony podwyższa aspiracje konsumpcyjne i zwiększa zdolność kredytową przekładając się na wyższe kwoty zaciąganych kredytów, a z drugiej, części dłużnikom pozwala spłacić ciążące na nich do tej pory niewysokie zaległości.

## Podział osób według wartości posiadanych zaległości



## ROZKŁAD KWOT ZALEGŁEGO ZADŁUŻENIA

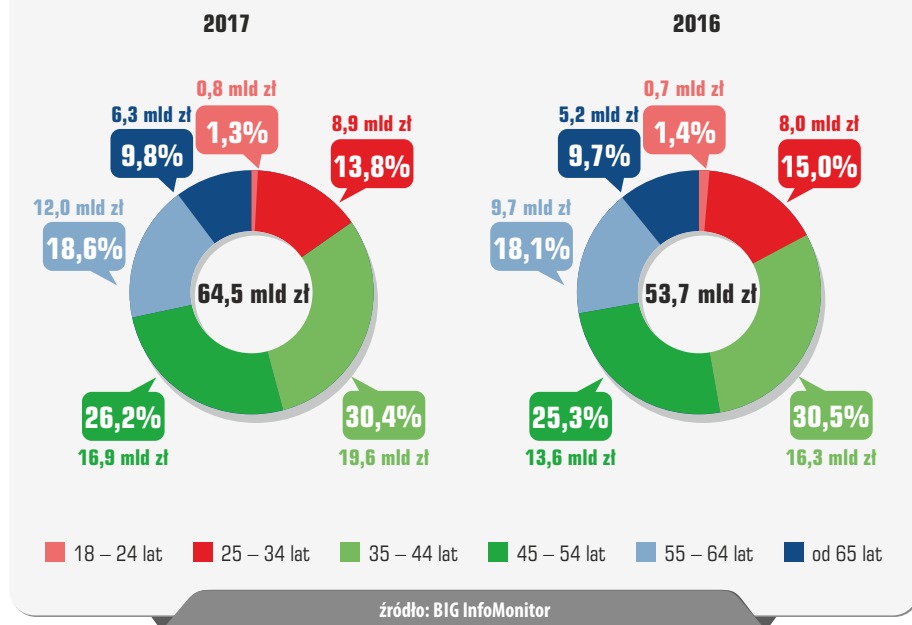
**N**ajwiększa część zaległych zobowiązań przypada na osoby w wieku 35-44 lata. Należy do nich 30,4 proc. z blisko 64,5 mld zł zaległości, czyli prawie co trzecia złotówka. W ciągu roku odsetek ten nieznacznie się pomniejszył. Spadek udziału w kwocie zadłużenia odnoto-

wano także w młodszych grupach wiekowych 18-24 i 25-34 lata. Największy wzrost udziału w kwocie zaległości pojawił się wśród osób w wieku 45-54 lata – o prawie 1 pkt proc. O 0,5 pkt proc. powiększył się udział 55-64 latków. Nieznaczny wzrost nie ominął też seniorów.

### ZACHÓD KRAJU

zamieszkuje znacznie więcej osób z problemami finansowymi niż część wschodnią.

### Udział poszczególnych grup wiekowych w ogólnej kwocie zaległości



## MĘŻCZYŹNI

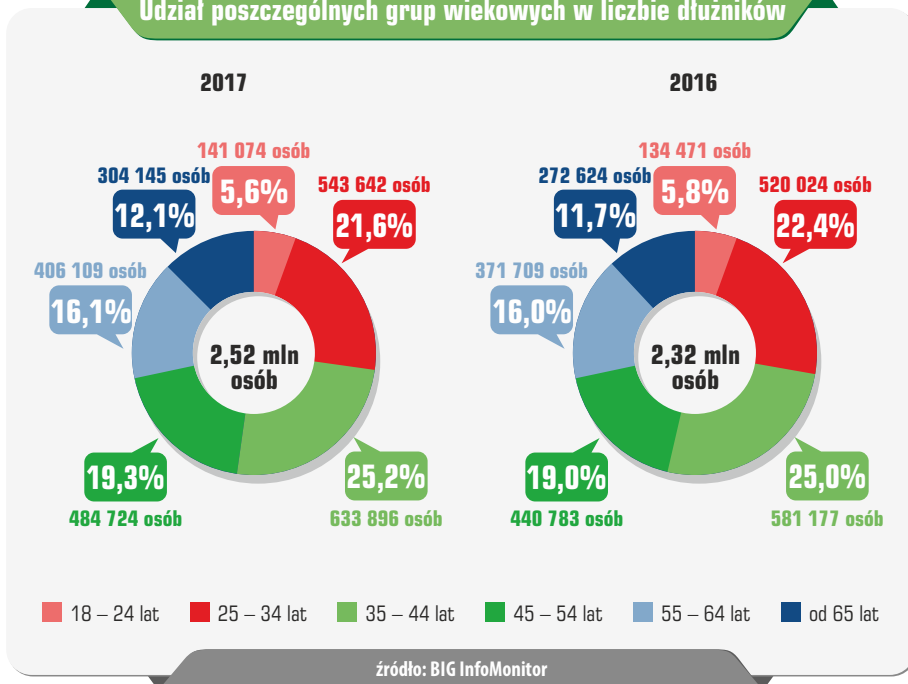
przeważają wśród nieplacących na czas – jest ich obecnie 62,3 proc., o 0,5 pkt. proc. więcej niż przed rokiem.

**35-44** latkowie przodują także w statystyce dotyczącej liczby dłużników. Ich udział przekroczył już 25 proc. co oznacza, że co czwarty dłużnik ma właśnie między 35 a 44 lata. Warto zaznaczyć, że w populacji nie jest to najliczniejsza z grup wiekowych. Według danych GUS w Polsce żyje 5,94 mln 35-44 latków, 6 mln 25-34 latków,

4,7 mln 45-54 latków, 5,5 mln 55-64 latków i 6,3 mln osób w wieku od 65 lat w górę. Najmniejszą grupę stanowią tu osoby między 18 a 24 rokiem życia, których jest 3,1 mln.

Przez rok zmniejszył się udział w liczbie dłużników reprezentantów 18-24 latków oraz 25-34 latków.

## Udział poszczególnych grup wiekowych w liczbie dłużników





## ROZKŁAD KWOT ZALEGŁEGO ZADŁUŻENIA

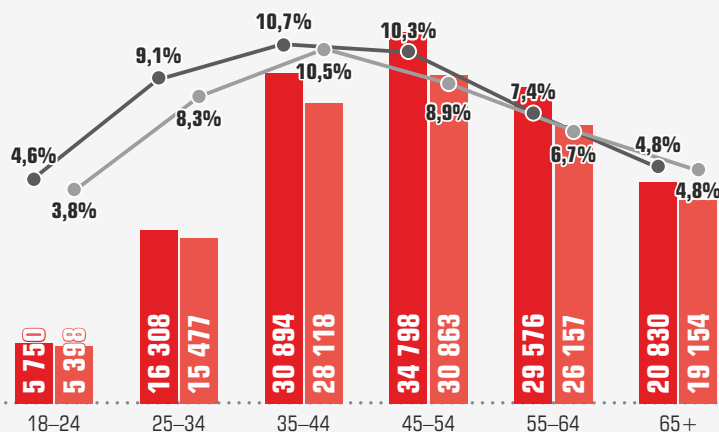
**D**ane na temat osób z finansowymi kłopotami nie pozostawiają wątpliwości, że największe prawdopodobieństwo spotkania dłużnika istnieje wśród 35-44 latków. W tej kategorii wiekowej co dziewiąty ma problem z przeterminowanymi płatnościami (10,7 proc.). Jednocześnie wśród wszystkich prezento-

wanych w raporcie dłużników co czwarty to właśnie 35-44-latek. Na dodatek, do nich należy niemal co trzecia niespłacona złotówka. Przeciętna zaległość z jaką się zmagają wynosi obecnie 30 984 zł i przynajmniej tu nie można mówić o rekordzie, bo najwyższa średnia zaległość na koniec 2017 r. – 34 798 zł, nadal należy do osób w wieku 45-54 lat.

### 61-LETNI

mieszkaniec województwa lubelskiego z długiem na ponad 66,1 mln zł otwiera nechlubną listę największych dłużników w Polsce.

### Przeciętna zaległość w różnych grupach wiekowych [zł]



przeciętna zaległość w różnych grupach wiekowych: ■ 2017 ■ 2016  
 udział osób z zaległymi zobowiązaniami w danej grupie wiekowej: ● 2017 ● 2016

źródło: BIG InfoMonitor

14 DNI

## KALENDARZOWYCH

Jeżeli po tym terminie od wysłania wezwania dłużnik nie zwrócił należnych pieniędzy, można wówczas zamieścić jego dane w Rejestrze Dłużników BIG. Należy jednak pamiętać, że niezbędny jest do tego PESEL dłużnika.

## UJĘCIE GEOGRAFICZNE

**P**rzez rok najwięcej niesolidnych dłużników przybyło w województwach: mazowieckim, pomorskim, lubuskim, dolnośląskim i zachodniopomorskim (od 9,4 do 10,4 proc.). Wzrost liczby dłużników o niemal 13 tys., za którym poszedł wzrost zaległości o 0,7 mld zł, spowodował, że województwo ze stolicą w Szczecinie wyprzedziło w naszym zestawieniu Małopolskę i jest teraz na siódmym miejscu w kraju pod

względem nieopłaconych zobowiązań swoich mieszkańców.

Znacząco wzrosła też liczba dłużników oraz zaległości na Mazowszu. Długi powiększyły się tu o prawie 2,2 mld zł, a liczba dłużników o 29,9 tys. Na Śląsku, który jest drugi w zestawieniu było to odpowiednio 1,3 mld zł oraz 26,5 tys. osób. Na Dolnym Śląsku będącym na trzecim miejscu przybyło prawie 1 mld zł i 21,7 tys. osób.

Województwo	Łączna kwota zaległości w mld zł			Liczba osób posiadających zaległości w tys.		
	2017	2016	zmiana %	2017	2016	zmiana %
Mazowieckie	11,14	8,96	24,3%	353,9	327,4	10,4%
Śląskie	8,51	7,16	18,8%	316,8	286,9	8,1%
Dolnośląskie	5,91	4,96	19,4%	252,1	230,5	9,4%
Wielkopolskie	5,62	4,64	21,1%	229,8	211,6	8,6%
Pomorskie	4,54	3,83	18,7%	172,5	156,8	10,0%
Łódzkie	4,24	3,58	18,3%	170,5	164,0	6,8%
Zachodniopomorskie	4,09	3,32	23,3%	168,5	157,7	9,4%
Małopolskie	4,02	3,43	17,1%	148,4	135,7	6,6%
Kujawsko-Pomorskie	3,87	3,26	18,8%	143,0	134,1	4,0%
Lubelskie	2,67	2,24	19,5%	113,0	104,6	8,8%
Warmińsko-Mazurskie	2,33	1,94	19,8%	108,1	99,3	8,0%
Lubuskie	1,91	1,54	23,9%	87,7	79,8	9,9%
Podkarpackie	1,73	1,49	16,5%	74,4	70,3	5,9%
Świętokrzyskie	1,33	1,14	17,0%	62,9	57,9	8,6%
Podlaskie	1,29	1,11	16,2%	59,8	55,8	7,0%
Opolskie	1,29	1,10	17,2%	53,6	50,1	7,2%
<b>OGÓŁEM:</b>	<b>64,49</b>	<b>53,69</b>	<b>20,1%</b>	<b>2 515,0</b>	<b>2 322,4</b>	<b>8,3%</b>

## UJĘCIE GEOGRAFICZNE

### REKORDZIŚCI W WOJEWÓDZTWACH W 2017

#### Osoba z najwyższymi zaległościami w każdym województwie (w zł)

##### LUBELSKIE

66 103 662  
Mężczyzna  
61 lat

##### MAZOWIECKIE

45 765 116  
Mężczyzna  
40 lat

##### PODKARPACKIE

43 724 723  
Mężczyzna  
56 lat

##### DOLNOŚLĄSKIE

42 854 260  
Mężczyzna  
57 lat

##### ŁÓDZKIE

29 338 378  
Mężczyzna  
62 lat

##### PODLASKIE

26 618 834  
Mężczyzna  
57 lat

##### MAŁOPOLSKIE

21 098 726  
Kobieta  
68 lat

##### ZACHODNIOPOMORSKIE

20 791 801  
Mężczyzna  
63 lat

##### OPOLSKIE

20 323 388  
Mężczyzna  
36 lat

##### ŚLĄSKIE

17 070 617  
Mężczyzna  
54 lat

##### KUJAWSKO-POMORSKIE

14 494 644  
Mężczyzna  
46 lat

##### POMORSKIE

11 683 831  
Mężczyzna  
43 lat

##### WIELKOPOLSKIE

9 729 664  
Mężczyzna  
43 lat

##### LUBUSKIE

8 206 389  
Mężczyzna  
61 lat

##### ŚWIĘTOKRZYSKIE

5 740 664  
Mężczyzna  
37 lat

##### WARMIŃSKO-MAZURSKIE

4 115 480  
Mężczyzna  
56 lat

źródło: BIG InfoMonitor

### STATYSTYCZNY NIESOLIDNY DŁUŻNIK

to mężczyzna w wieku od 35 do 44 lat, mieszkaniec Śląska lub Mazowsza.

## NA SUMĘ

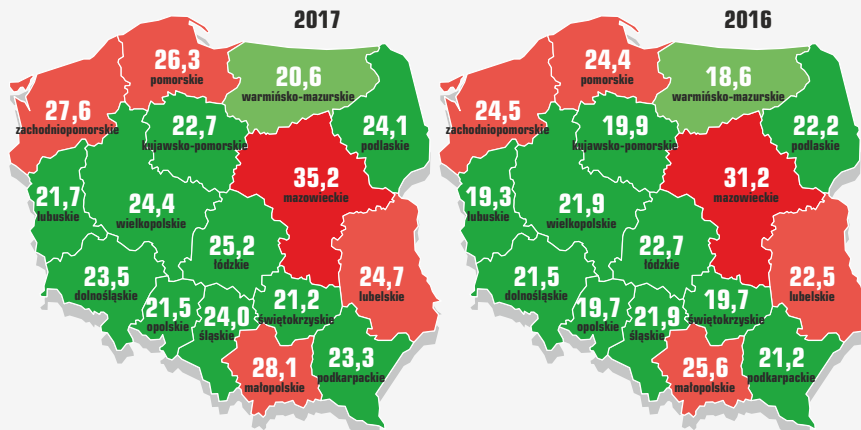
64,5 mld zł

zaległości prezentowanych w Raporcie InfoDług, w większym stopniu składają się zobowiązania pozakredytowe – 5,38 mld zł (55 proc.) niż kredytowe – 29,1 mld zł (45proc.).

W wyższy odsetek osób z problemami w obsłudze bieżących płatności i kredytów na zachodniej stronie Polski pokrywa się w większości przypadków z wyższą aktywnością kredytową rodaków w tych regionach. Są jednak wyjątki np. woj. zachodniopomorskie, gdzie już 105 osób na 1000 ma problem z obsługą zobowiązań, a kredyty posiada 48 proc. Odsetek niesolidnych dłużników jest więc najwyższy w kraju, podczas gdy nasycenie kredytami jest dalekie od średniej w Polsce, wynoszącej 51,5 proc. Natomiast w Wielkopolsce, gdzie ukredytowanie społeczeństwa jest najwyższe w kraju – 53 proc., problemy ze spłatą różnego rodzaju zobowiązań, od rachunków po raty pożyczek i kredytów, mają 82 osoby na 1000, czyli niewiele powyżej średniej dla Polski, która

sięga 80. Uwagę zwracają także woj. warmińsko-mazurskie oraz małopolskie. W tym pierwszym utrzymuje się wysoki odsetek osób z kłopotami finansowymi – 96 na 1000, ale średnia kwota zaległości jest najniższa w kraju, obecnie to 20,6 tys. zł. Z kolei w Małopolsce, choć problemy z niepłaceniem w terminie, są niemal dwa razy rzadsze to średnia kwota zaległości należy do najwyższych w kraju i wynosi 28,1 tys. zł. Większa przeciętna zaległość na osobę niż w Małopolsce występuje tylko na Mazowszu, jest to obecnie 35,2 tys. zł. Tak znaczące kwoty zaległości mogą wynikać z problemów w obsłudze kredytów mieszkaniowych, które są zazwyczaj zaciągane na wysokie kwoty, szczególnie, że ceny mieszkań w Warszawie i Krakowie należą do najwyższych w kraju\*.

## Średnia wartość zaległego zobowiązania na osobę w poszczególnych województwach (w tys. zł)



Średnia dla kraju: 25 643 zł

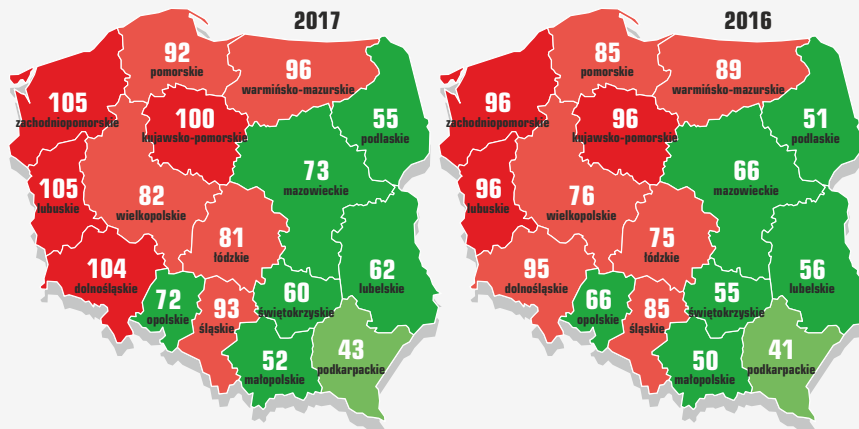
Średnia dla kraju: 23 119 zł

źródło: BIG InfoMonitor

\*Raport AMRON-SARFiN, ZBP III kw. 2017 r.

## UJĘCIE GEOGRAFICZNE

### Liczba osób z zaległymi zobowiązaniami na 1000 dorosłych mieszkańców danego województwa

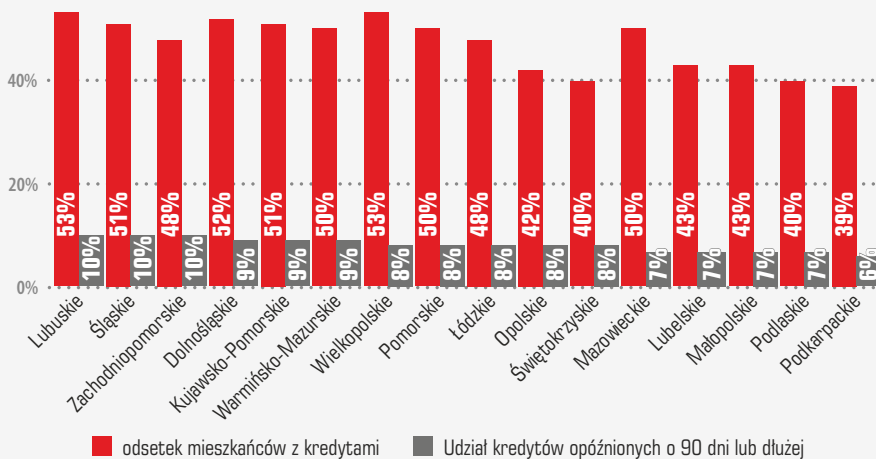


źródło: BIG InfoMonitor

### SPADA UDZIAŁ OSÓB

z mniejszymi zaległościami. Z niespłaconym długiem do 5 tys. zł na koncie, pozostaje obecnie niecałe 46 proc. nierzetelnych dłużników wobec 48 proc. przed rokiem i 52 proc. przed dwoma laty.

### Aktywność kredytowa i jakość spłaty



źródło: BIG InfoMonitor

## W 2017 r.

wartość długów powiększyła się o 20 proc., a liczba osób z problemami wzrosła o ponad 8 proc. Dla odmiany w 2016 r. zaległości wzrosły o 26 proc., a niesolidnych dłużników przybyło o 13 proc.

## REKORDZIŚCI W POLSCE (TOP 10)

Niechlubną listę największych dłużników w Polsce otwiera 61-letni mieszkaniec województwa lubelskiego z długiem na ponad 66 mln zł. Choć w pierwszej 10-tce wyjątkowo licznie reprezentowane jest jednak Mazowsze, z którego pochodzi aż czterech największych dłużników w kraju. Wśród 10 rekordzistów z najwyższą kwotą zaległych zobowiązań, przeważają osoby w wieku 60 plus. W zestawieniu, tak jak w zeszłym roku są tylko dwie kobiety.

## TOP 10 osób z najwyższymi kwotami zaległych zobowiązań w Polsce w 2017 (w zł)



1

66 103 662  
LUBELSKIE  
Mężczyzna  
61 lat



2

45 765 116  
MAZOWIECKIE  
Mężczyzna  
40 lat



3

43 724 723  
PODKARPACKIE  
Mężczyzna  
56 lat



4

42 854 260  
DOLNOŚLĄSKIE  
Mężczyzna  
57 lat



5

29 338 378  
ŁÓDZKIE  
Mężczyzna  
62 lat



6

26 618 834  
PODLASKIE  
Mężczyzna  
57 lat



7

25 508 604  
MAZOWIECKIE  
Mężczyzna  
67 lat



8

25 508 604  
MAZOWIECKIE  
Kobieta  
64 lat



9

24 494 110  
DOLNOŚLĄSKIE  
Kobieta  
63 lat



10

22 809 255  
MAZOWIECKIE  
Mężczyzna  
60 lat

**Kwota zaległych zobowiązań ogółem: 352,7 mln zł (0,6 %)**

źródło: BIG InfoMonitor

## SŁOWNIK POJĘĆ

**Osoba nieregulująca terminowo zobowiązań** – Polka lub Polak, który posiada zaległe zobowiązanie.

**Zaległe zobowiązanie** – zobowiązanie powyżej 200 zł o terminie zaległości powyżej 30 dni zarejestrowane w Rejestrze Dłużników BIG InfoMonitor lub w bazie BIK.

**Zaległe zobowiązanie pozakredytowe** – zobowiązanie z różnych tytułów, np. usług telekomunikacyjnych, płatności za energię elektryczną, gaz, wodę, ścieki, płatności alimentacyjnych, windykowanych zobowiązań finansowych powyżej 200 zł o terminie zaległości powyżej 30 dni zarejestrowane w Rejestrze Dłużników BIG InfoMonitor.

**Zaległe zobowiązanie kredytowe** – zobowiązanie z tytułu zaciągniętych w bankach i SKOK-ach kredytów bankowych oraz zaciągniętych pożyczek w firmach pożyczkowych powyżej 200 zł o terminie zaległości powyżej 30 dni zarejestrowane w bazie BIK.

**Indeks Zaległych Płatności Polaków** – liczba niesolidnych dłużników z zaległościami w bazie BIG InfoMonitor oraz w BIK przypadająca na 1000 dorosłych Polaków.

**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 30 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.

**Biuro Informacji Kredytowej (BIK)** – instytucja, 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.

**Informacja gospodarcza** – szczegółowe informacje na temat zobowiązania pieniężnego podmiotu gospodarczego bądź osoby fizycznej, stanu postępowań dotyczących jego egzekwowania oraz kwestionowaniu przez dłużnika istnienia zobowiązania.

**Obrotowa informacja gospodarcza** – 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.



## 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:**

Halina Kochalska, Diana Borowiecka,  
Sławomir Grzelczak

**BIK:** Waldemar Rogowski, Sławomir  
Grzybek, Alina Stahl

**Grafika:** Gravity Edyta Zipser

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

## AKCJA „ODZYSKUJ ALIMENTY”

### Nie należą Ci się alimenty z Funduszu?

- ✓ Wpisz dłużnika do Rejestru BIG InfoMonitor za 1zł
- ✓ Dzięki temu możesz zwiększyć szanse na ich odzyskanie
- ✓ Pomożemy Ci we wpisie
- ✓ Promocja trwa do 31.12.2018 r.

**SPRAWDŹ JAK** >

 **Znajdź nas** >

