



InfoDług

Ogólnopolski raport o zaległym zadłużeniu i niesolidnych dłużnikach

35. 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.**
- **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

Motywacją 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
MARZEC 2019 – 35. EDYCJA

SPIS TREŚCI

Wstęp	2
InfoDług w liczbach	5
Kwota oraz rodzaj zaległych zobowiązań	8
Kobiety i mężczyźni	9
Profil niesolidnego dłużnika	10
Rozkład kwot zaległego zadłużenia	14
Ujęcie geograficzne	18
Rekordziści w Polsce (Top 10)	19
Słownik pojęć	20

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 30 dni, o wartości min. 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.

To już kolejna edycja **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 2017 i 2018 r. uwzględniając 30 dniowe opóźnienia*.

Z naszych danych wynika, że **na koniec minionego roku ponad 2,78 miliona Polek i Polaków nie radziło sobie z terminową spłatą zobowiązań kredytowych i pozakredytowych.**

Łączna wartość ich zaległych długów wyniosła – **niemal 74 mld zł**. Przez rok, przy uwzględnieniu opóźnień 30-dniowych, liczba dłużników zwiększyła się o blisko 93,8 tys. a kwota zaległości o 6,8 mld zł. Mowa tu m.in. o niespłacanych przez osoby prywatne ratach: kredytów mieszkaniowych, konsumpcyjnych i pożyczek z firm pożyczkowych; rachunków: za usługi telekomunikacyjne, telewizję kablową, prąd, gaz, czynsz, alimenty, grzywny i koszty sądowe, 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 30-dni. Długów i dłużników przybyło mimo poprawy kondycji finansowej gospodarstw domowych. Pomaga jej kolejny rok obowiązywania programu 500+, a także gospodarka, która według

* Roczny raport InfoDług za 2017 r. uwzględniał opóźnienia płatności wynoszące co najmniej 60 dni i nie jest porównywalny z danymi zamieszczonymi w tej edycji.



www.facebook.com/bigpl

www.facebook.com/odzyskujalimenty

WSTĘP

wstępnych szacunków urosła w tempie 5,1 proc. wobec 4,8 proc. w 2017 r. i 2,9 proc. w 2016 r. Do tego dochodzi wzrost płac. Przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej w minionym roku podwyższyło się o 7,3 proc. do 4585 zł brutto. Spadło też bezrobocie, które na koniec ubiegłego roku wyniosło 5,8 proc. wobec 6,6 proc. w 2017 r.

Dane z baz BIG InfoMonitor oraz BIK pokazują, że wyższe wynagrodzenia nie są przeznaczane przez Polaków w pierwszej kolejności na spłatę zaległych zobowiązań. Jak na razie wzrost dochodów w większym stopniu oddziałuje na zwiększenie aspiracji konsumpcyjnych, poprawę zdolności kredytowej i możliwość zadłużania się na wyższe kwoty. Choć widać jednocześnie, że grupa osób z problemami finansowymi nie powiększa się już w takim tempie jak we wcześniejszych latach i wyższe wzrosty dotyczą kwoty zaległości niż liczby dłużników. Powinno to stanowić przestrożę dla osób, które wpadają w tarapaty finansowe i początkowo przestają spłacać zobowiązania na niewielkie kwoty. Nie można tego bagatelizować, bo szybko mała suma może się przerodzić w większą kwotę, z którą trudno sobie poradzić.

W minionym roku **utrzymał się trend z poprzednich lat, wyższego wzrostu kwoty zaległości niż liczby dłużników, dynamika wzrostu jednak znacząco zmalała**. W 2018 r. kwota przeterminowanych zobowiązań zwiększyła się o 10,2 proc., a liczba niesolidnych płatników o 3,5 proc. Dla porównania w 2017 r. w stosunku do 2016 r. wartość długów powiększyła się o 20 proc., a liczba osób z problemami wzrosła o ponad 8 proc. W 2016 r. było to odpowiednio 26 proc. i 13 proc. **Przybywa głównie osób z długami wynoszącymi co najmniej 10 tys. zł**. Aktualnie jest ich już **1,13 miliona**, stanowią blisko **41 proc.** ogólnej liczby niesolidnych dłużników widocznych w BIG InfoMonitor i BIK. Rezultatem takich zmian jest

dalszy wzrost średniej wartości zaległości jednej osoby, z 25 020 zł do **26 632 zł** (6,4 proc.). Udział osób z mniejszymi zaległościami spada. **Z niespłaconym długiem do 2 tys. zł na koncie, pozostaje obecnie niecałe 27 proc. niezrzetelnych dłużników** wobec 28,7 proc. (zmiana o 1,8 p.p.).

Obecnie na sumę 74 miliarda złotych zaległości prezentowanych w Raporcie InfoDług, w większym stopniu składają się **zobowiązania pozakredytowe – 39,92 mld zł (54 proc.) niż kredytowe – 34,04 mld zł (46 proc.)**. Lepsza jakość obsługi oraz sprzedaż złych kredytów skutkowały spadkiem liczby niesolidnych dłużników kredytowych. **Przez rok ubyło ich w BIK 12,5 tys. osób**, do 1 191 368. Natomiast **liczba dłużników zgłoszonych do BIG InfoMonitor wzrosła o blisko 142,6 tys.** i osiągnęła 2 177 219 osób. Jest to m.in. efekt rozwoju bazy 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 nie jest prostą sumą dłużników z baz BIK i BIG InfoMonitor i wynosi obecnie 2 777 376 osób. **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 21,3 proc.** Jest ich obecnie **ponad 591 tys.** Głównie są to osoby zadłużone na niższe kwoty, najczęściej do 5 tys. zł. Im wyższa średnia suma zaległości, tym mniej osób, które jednocześnie widnieją z negatywną informacją w bazach BIK i BIG.

Koniec roku przyniósł wzrost **Indeksu Zaległych Płatności Polaków**. Po tym jak przybyło niemal 94 tys. niesolidnych dłużników,

22,6 MLN

– tyle raportów na temat kondycji finansowej osób i firm pobrali z baz BIG InfoMonitor klienci w 2018 r.

Jeśli dłużnik jest osobą fizyczną, może zostać wpisany do Rejestru Dłużników BIG, gdy jego zaległe zadłużenie wobec jednego wierzyciela wynosi min. 200 zł i jest przeterminowane o co najmniej 30 dni.

wskaźnik pokazujący ile osób na tysiąc dorosłych Polaków ma problemy z terminowym regulowaniem zobowiązań, wzrósł do **88,1 pkt z 85,1 pkt. przed rokiem**. Statystycznie, więc **88 na 100 dorosłych Polaków ma problemy finansowe**. Udział niesolidnych płatników w populacji poszczególnych regionów Polski wciąż pokazuje **duże zróżnicowanie w moralności płatniczej Polaków w zależności od miejsca zamieszkania**. Największy udział osób z problemami finansowymi widoczny jest wśród mieszkańców zachodniej części kraju. Choć liczba niesolidnych dłużników na wschodzie przyrasta szybciej niż na zachodzie, to jednak w woj. zachodniopomorskim, lubuskim oraz dolnośląskim jest już od 114 do 115 osób z problemami finansowymi na każde 1000 pełnoletnich mieszkańców. Tymczasem w woj. podlaskim, lubelskim, podkarpackim na 1000 dorosłych mieszkańców zobowiązań nie płaci na czas od 48 do 68 osób.

Kolejny już rok, w największym stopniu liczba niesolidnych dłużników wzrosła na Mazowszu, aż o 5,6 proc. wobec 3,5 proc. średniej w kraju. Dynamika wzrostu kwoty zaległości mieszkańców woj. mazowieckiego nie była tak imponująca, ale i tak **Mazowsze nadal ma najwyższy przeterminowany dług** wśród wszystkich województw – **ponad 12,7 mld zł**. Wynika to zarówno z samej liczby mieszkańców, mieszka tu bowiem co siódmy Polak, jak i wysokości osiągniętych przez nich dochodów, które umożliwiają zaciąganie zobowiązań na wyższe kwoty.

Największą liczbę niesolidnych dłużników

ma jednak województwo śląskie, drugie w kraju województwo pod względem liczby mieszkańców (jedna ósma populacji). Jest to już ponad 388 tys. osób. Region ten wszedł do czołówki, w której co najmniej co dziesiąty dorosły mieszkaniec ma przeterminowane płatności. Poza Śląskiem należą do nich cała ściana zachodnia kraju oraz województwa: kujawsko-pomorskie i warmińsko-mazurskie.

Jeśli chodzi o wiek niepłacących zobowiązań, to największe prawdopodobieństwo spotkania niesolidnego dłużnika istnieje wśród **35-44 latków**. W tej kategorii wiekowej już niemal **co ósma osoba ma problem z przeterminowanymi płatnościami** (11,8 proc.), choć w całej populacji nie jest to najliczniejsza z grup wiekowych. Do 35-44 latków **należy też prawie co trzecia niespłaconą złotówka** z 74 mld zł. Przez rok przybyło dłużników we wszystkich kategoriach wiekowych.

Zmieniła się nieco struktura dłużników w podziale na płeć. **Udział kobiet wzrósł** z niecałych 38 proc. **do ok. 39 proc.** Zwiększyły się też ich przeciętne zaległości do 22 609 zł, choć nadal są o 29 proc. niższe niż mężczyźni – 29 157 zł. Jak na razie kobiet nie przybyło jednak w pierwszej 10. najbardziej zadłużonych osób w kraju, nadal są tylko dwie. Obniżył się natomiast wiek rekordzistów m.in. za sprawą pojawienia się w TOP 10 dwóch trzydziestokilkulatków.



INFODŁUG W LICZBACH

2018	2017	Opis
73,97 mld zł	67,17 mld zł	tyle wynosi łącna kwota zaległych zobowiązań osób nieregulująco terminowo zobowiązań
2 777 376	2 683 598	liczba osób nieregulujących terminowo zobowiązań
88,1 pkt	85,1 pkt	Indeks Zaległych Płatności Polaków – liczba osób z niespłaconymi w terminie zobowiązaniami na 100- dorosłych
26 632	25 020	to wartość zaległego zobowiązania przypadająca na osobę
26,9%	28,7%	osób ma zaległości nieprzekraczające 2 tys. zł
17,9%	18,4%	osób ma zaległości od 2 do 5 tys. zł
61,5%	62,3%	udział mężczyzn wśród osób posiadających zaległe zobowiązania
39,92 mld zł	35,37 mld zł	łącna kwota zaległych zobowiązań pozakredytowych
2 177 219	2 034 618	liczba osób nieregulujących terminowo zobowiązań pozakredytowych
18 336	17 385	średnia kwota zaległego zobowiązania pozakredytowego przypadająca na osobę
63,6%	64,1%	udział mężczyzn wśród osób posiadających zaległe zobowiązania pozakredytowe
34,04 mld zł	31,77 mld zł	łącna kwota zaległych zobowiązań kredytowych
1 191 368	1 203 869	liczba osób nieregulujących terminowo zobowiązań kredytowych
28 575	26 393	średnia kwota zaległego zobowiązania kredytowego przypadająca na osobę
54,3%	54,7%	udział mężczyzn wśród osób posiadających zaległe zobowiązania kredytowe

■ kolor odpowiadający łącznej kwocie zaległych zobowiązań

■ kolor odpowiadający zaległym zobowiązaniom pozakredytowym

■ kolor odpowiadający zaległym zobowiązaniom kredytowym

Za 1 zł osoba posiadająca tytuł wykonawczy może wpisać dłużnika alimentacyjnego do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor

KWOTA ORAZ RODZAJ ZALEGŁYCH ZOBOWIĄZAŃ

Na koniec grudnia 2018 łączna kwota kredytowych i pozakredytowych zaległości Polaków, odnotowanych w Rejestrze Dłużników BIG InfoMonitor oraz bazie Biura Informacji Kredytowej wyniosła 73,97 mld zł. W ciągu roku przyrosła o 6,8 mld zł (10,2 proc.). Zwiększyła się przede wszystkim suma przeterminowanych zobowiązań zgłoszonych do BIG InfoMonitor, przez rok o 12,9 proc. do 39,92 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 opóźnione raty pożyczek. Wolniejsze tempo wzrostu zobowiązań kredytowych – o 7,1 proc. – niż pozakredytowych sprawiło, że udział zaległych kredytów w łącznej kwocie nieopłaconych zobowiązań Polaków spadł w ciągu roku z 47 proc. do 46 proc. Na koniec

2018 r. opóźnienia w spłacie kredytów wyniosły 34 mld zł. Zmiana ta jest wynikiem zarówno wysokiej jakości obsługi zobowiązań zaciągniętych w bankach, ale także sprzedaży przez instytucje finansowe przeterminowanych kredytów. W zeszłym roku nominalna wartość odsprzedanych przez banki portfeli kredytów konsumenckich i hipotecznych wyniosła 8,7 mld zł*. W ten sposób 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 Biura Informacji Gospodarczej jako skutecznego narzędzia mobilizowania i zachęcania dłużników do terminowych płatności.

Kwota zaległych zobowiązań



* Prezentacja wyników 2018 r. Grupa Kruk.

KWOTA ORAZ RODZAJ ZALEGŁYCH ZOBOWIĄZAŃ

Liczba osób nieregulujących terminowo zobowiązań

2018		2017
2 777 376	Liczba osób nieregulujących terminowo zobowiązań	2 683 598
z czego:		
2 177 219	to liczba osób z zaległym zobowiązaniem pozakredytowym	2 034 618
1 191 368	to liczba osób z zaległym zobowiązaniem kredytowym	1 203 869

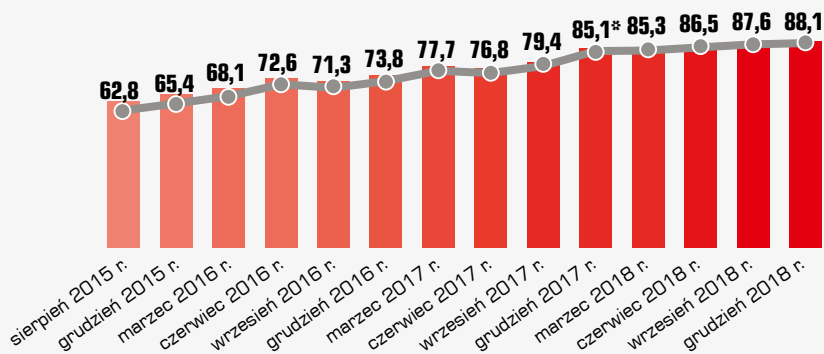
Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor, BIK

Na koniec 2018 r. 2,78 mln osób nie radziło sobie z terminowym zwrotem posiadanych zobowiązań kredytowych, jak i pozakredytowych. Przez 12 miesięcy przybyło 93 778 (3,5 proc.) niesolidnych dłużników. Wzrost był głównie efektem powiększenia się liczby dłużników pozakredytowych – 142 601 osób (7 proc.). Natomiast w przypadku zobowiązań kredytowych, odnotowano

spadek liczby dłużników. Przez rok ich liczba zmniejszyła się o 12 501 osób (1 proc.).

Łączna zwiększona liczba nieterminowych dłużników przełożyła się na wzrost Indeksu Zaległych Płatności Polaków do 88,1 pkt. Oznacza to, że niemal 90 na 1000 dorosłych Polaków jest widocznych w bazach BIG InfoMonitor i BIK z powodu nieopłaconych w terminie zobowiązań.

Indeks Zaległych Płatności Polaków



Liczba osób z nieopłaconymi w terminie zobowiązaniami przypadająca na 1000 dorosłych Polaków

*przy obliczeniach uwzględniono opóźnienia 30-dniowe, wcześniej było to 60 dni.

Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor, BIK

Całkowita spłata długu pozwala usunąć dłużnika z BIG w ciągu 21 dni. Po problemach z płatnościami w rejestrze nie pozostaje żaden ślad. W przypadku braku spłaty, dług może być widoczny w przypadku konsumentów przez 6 lat.

KWOTA ORAZ RODZAJ ZALEGŁYCH ZOBOWIĄZAŃ

ŚREDNIA WARTOŚĆ ZALEGŁEGO ZOBOWIĄZANIA PRZYPADAJĄCA NA OSOBĘ Z OKREŚLONEGO TYTUŁU

2018	2017		Opis
26 632 zł	25 020 zł	▲	średnia wartość zaległego zobowiązania
18 336 zł	17 385 zł	▲	średnia wartość zaległego zobowiązania pozakredytowego
38 724 zł	35 950 zł	▲	średnia wartość niezapłaconych alimentów
11 858 zł	11 222 zł	▲	średnia wartość wierzytelności windykowanej
9 135 zł	8 084 zł	▲	średnia wartość zaległości wynikającej z prawomocnego wyroku sądowego z tytułem wykonawczym
2 807 zł	2 563 zł	▲	średnia wartość niezapłaconych rachunków telekomunikacji
698 zł	687 zł	▲	średnia wartość niezapłaconych kar za jazdę bez biletu
28 575 zł	26 393 zł	▲	średnia wartość zaległego zobowiązania kredytowego
170 270 zł	160 738 zł	▲	średnia wartość zaległego kredytu mieszkaniowego
22 279 zł	20 240 zł	▲	średnia wartość zaległego kredytu konsumpcyjnego
5 121 zł	5 176 zł	▲	średnia wartość zaległości w karcie kredytowej, koncie osobistym

▲ wzrost w stosunku do 2017

▼ spadek w stosunku do 2017

Na 30 dni przed wpisem wierzyciel jest zobowiązany wysłać do dłużnika lub doręczyć mu osobiście wezwanie do zapłaty. Jeśli podstawą wpisania dłużnika do BIG jest prawomocny wyrok sądowy, kwota i okres zaległości nie ma znaczenia, a wezwanie powinno być wysłane listem poleconym lub dostarczone osobiście do dłużnika na 14 dni przed wpisem do BIG.

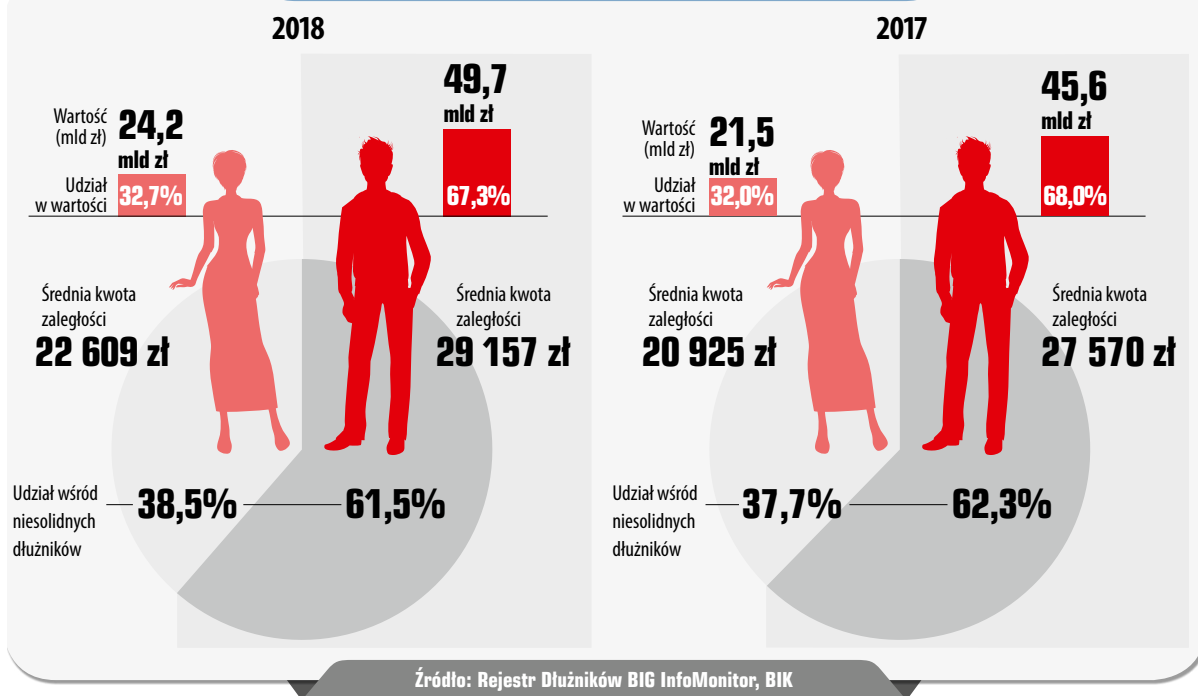
KOBIETY I MĘŻCZYŹNI

Niezmiennie, wśród osób posiadających zaległe zobowiązania zarówno kredytowe jak i pozakredytowe dominują mężczyźni. Ale w przeciwieństwie do 2017 r. w minionym roku udział mężczyzn nieznacznie się obniżył z 62,3 proc. do 61,5 proc. co oznacza, że wśród niesolidnych dłużników jest 38,5 proc. kobiet. Różni się to jednak w zależności od województwa. Największy odsetek pań niesolidnych dłużniczek widać w woj. łódzkim – 40,3 proc. oraz w woj. kujawsko-pomorskim, wielkopolskim i śląskim, gdzie ich udział przekracza 39 proc. Najmniej pań wśród niesolidnych dłużników mają woj. podlaskie i podkarpackie – niewiele ponad 34 proc. oraz świętokrzyskie i lubelskie – poniżej 36 proc.

Zwiększył się też udział kobiet w kwocie zaległości, przypada na nie obecnie 32,7 proc. (o 0,7 p.p. więcej), czyli kwota 24,2 mld zł. Zaległości mężczyzn to 49,7 mld zł. Panie nadal jednak mają niższą średnią zaległość niż panowie, na koniec 2018 r. – 22 609 zł, wobec 20 925 zł w zeszłym roku. Tymczasem średnia zaległość panów jest o 29 proc. wyższa i wynosi 29 157 zł wobec 27 570 zł w grudniu 2017 r.

Na przewagę mężczyzn wśród niesolidnych dłużników wpływa również licząca ponad 308 tys. osób grupa dłużników alimentacyjnych, wśród których ponad 95 proc. to właśnie panowie. Niemal co drugi z nich ma jednak też inne długi i nawet gdyby płacił alimenty, widniałby w naszym zestawieniu.

Płeć a zaległe zadłużenie



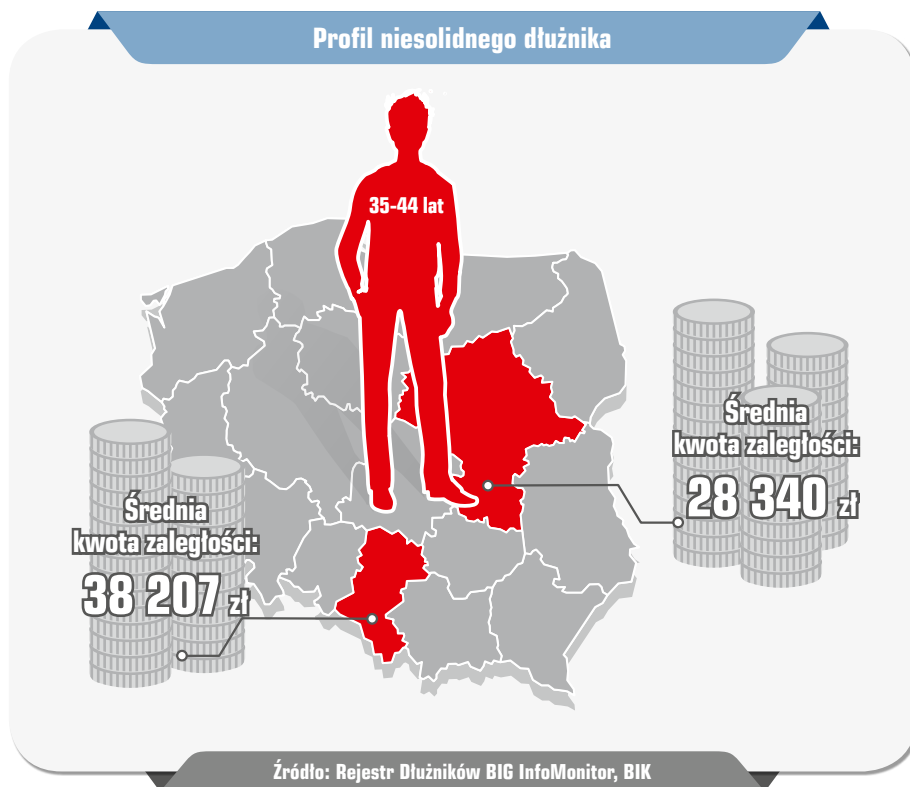
Do Rejestru Dłużników można trafić za niespłacone w terminie kredyty, pożyczki, rachunki za telefon, telewizję i internet, a także czynsz, brak uregulowanej kary za jazdę bez biletu czy alimenty

PROFIL NIESOLIDNEGO DŁUŻNIKA

Statystyczny niesolidny dłużnik to mężczyzna między 35 a 44 rokiem życia. Pochodzi ze Śląska lub Mazowsza, skąd wywodzi się już ponad jedna czwarta ogólnej liczby osób z kłopotami

finansowymi. Średnie zaległe zobowiązanie Ślązaka wynosi 28 340 zł (wzrosło przez rok o 2178 zł), natomiast mężczyzny z Mazowsza – 38 207 zł (wzrosło o 1642 zł).

Profil niesolidnego dłużnika



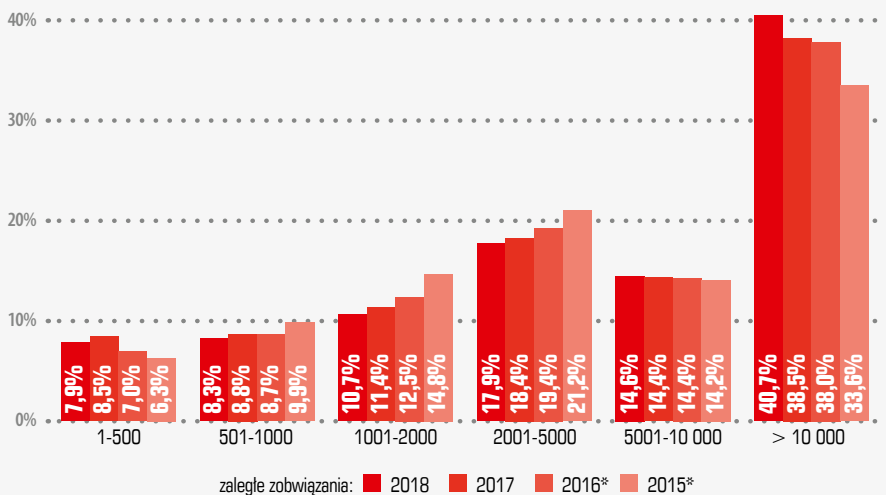
ROZKŁAD KWOT ZALEGŁEGO ZADŁUŻENIA

W bazach BIG InfoMonitor oraz BIK w 2018 r. wzrósł udział osób z długami wynoszącymi co najmniej 10 tys. zł. Efektem tego jest dalszy wzrost średniej wartości zaległości z 25 020 zł do 26 632 zł (6,4 proc.). Aktualnie osób, które nie oddały bankom i innym instytucjom co najmniej 10 tys. zł jest już 1,13 mln i stanowią one prawie 41 proc. ogólnej liczby niesolidnych dłużników. Co charakterystyczne dla tej grupy, bardzo niewiele jest tu osób, które są dłużnikami jednocześnie w obu bazach, to niecałe 5 proc. Wśród dłużników z kwotami do 2 tys. zł więcej niż co trzeci ma jednocześnie negatywny wpis

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 45 proc. nierzetelnych dłużników wobec 47 proc. przed rokiem i 48 proc. przed dwoma laty. Wzrost udziału wysokich zaległości i spadek niskich – może wynikać z poprawy sytuacji finansowej gospodarstw domowych, co z jednej strony podwyższa aspiracje konsumpcyjne i zwiększa zdolność kredytową przekładając się na wyższe kwoty zaciąganych kredytów i pożyczek, a z drugiej, części dłużnikom pozwala spłacać ciążące na nich do tej pory niewysokie zaległości.

Najwyższy w kraju odsetek niesolidnych dłużników mają woj. zachodniopomorskie i lubuskie – 11,5 proc.

Podział dłużników według wartości posiadanych zaległości



* zaległości na co najmniej 60 dni

Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor, BIK

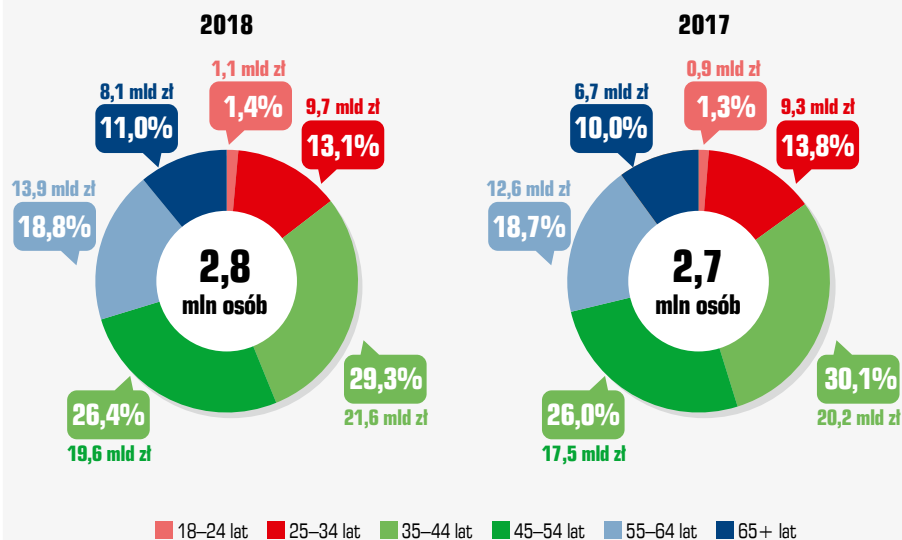
W BIG-ach i BIK-u oprócz informacji negatywnych o zaległych zadłużeniach, przechowywane są również dane pozytywne o terminowym przebiegu spłaty zobowiązań pozakredytowych i kredytowych

ROZKŁAD KWOT ZALEGŁEGO ZADŁUŻENIA

Największa część zaległych zobowiązań przypada na osoby w wieku 35-44 lat. Należy do nich 29,3 proc. z blisko 74 mld zł zaległości, czyli prawie co trzecia złotówka. Kolejny już rok odsetek ten nieznacznie się jednak pomniejszył. Spadek udziału w kwocie zadłużenia odnotowaliśmy też wśród 25-34 latków, którzy

obecnie mają 13,1 proc łącznej kwoty zaległości (9,7 mld zł). Pozostałe grupy wiekowe zwiększyły swój udział w zaległościach, w największym stopniu osoby najmłodsze – 18-24 latkowie oraz po 64 roku życia. W pierwszym przypadku suma zaległości przekroczyła 1 mld zł wobec 0,87 mld zł rok wcześniej, a w drugim jest to 8,1 mld zł wobec 6,7 mld zł na koniec 2017 r.

Udział poszczególnych grup wiekowych w ogólnej kwocie zaległości



Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor, BIK

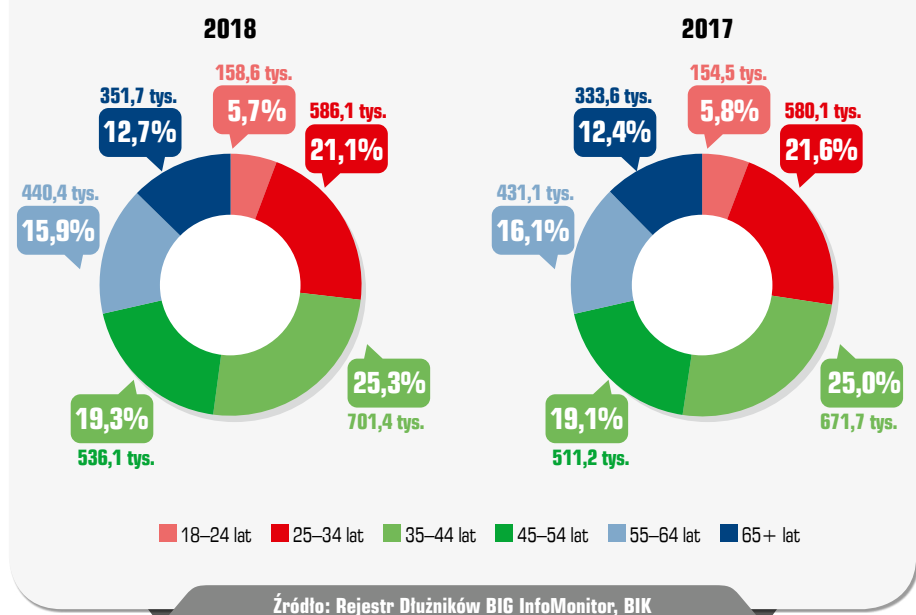
ROZKŁAD KWOT ZALEGŁEGO ZADŁUŻENIA

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, więcej osób ma od 25 do 34 lat, czy też ukończone 64 lata.

Przez rok zmniejszył się udział 18-24 latków w liczbie dłużników co przy jednoczesnym wzroście udziału w kwocie oznacza, że choć przybywa mniej młodych osób z kłopotami finansowymi, to jeśli już mają problemy ich skala powiększa się szybciej niż u innych. W minionym roku zmniejszył się też udział dłużników w wieku 25-34 lat oraz 55-64 lat.

W Rejestrze Dłużników BIG InfoMonitor znajduje się ponad 361 tys. osób, posiadających zaległości z tytułu umowy pożyczki na kwotę 2,4 mld zł

Udział poszczególnych grup wiekowych w liczbie dłużników

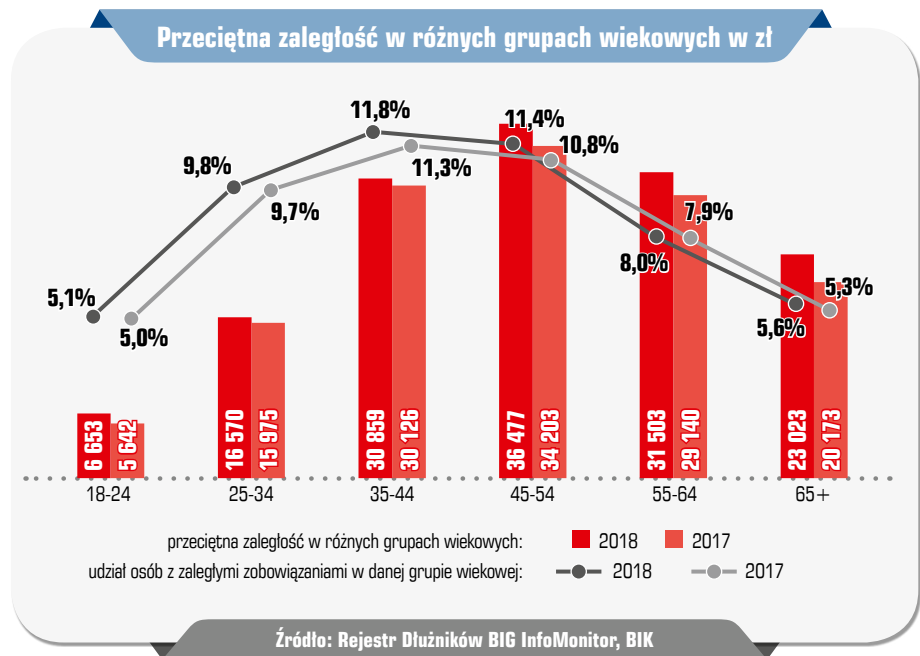


Ponad 6,5 tysiąca osób ogłosiło upadłość konsumencką w 2018 r.

Dane z baz BIK oraz BIG InfoMonitor pokazują, że największe prawdopodobieństwo spotkania niesolidnego dłużnika występuje wśród osób między 35 a 44 rokiem życia. W tej kategorii wiekowej już niemal co ósmy ma problem z przeterminowanymi płatnościami (11,8 proc. wobec 11,3 proc. przed rokiem). Przeciętna zaległość z jaką się zmagają 35-44 latkowie wynosi obecnie 30 859 zł i przynajmniej tu nie można mówić o rekordzie, bo najwyższa średnia zaległość na koniec 2018 r. – 36 477 zł,

ROZKŁAD KWOT ZALEGŁEGO ZADŁUŻENIA

wciąż należy do osób w wieku 45-54 lat. W tej grupie wiekowej udział osób z problemami finansowymi jest nieznacznie mniejszy niż wśród 35-44 latków i wynosi 11,4 proc. wobec 10,8 proc. przed rokiem. Po raz pierwszy, jeśli chodzi o średnią kwotę zaległości 35-44 latków wyprzedzili również 55-64 latkowie, którzy przeciętnie mają już 31 503 zł przeterminowanego długu. Ich zaległość wzrosła przez rok o 2 363 zł, podczas gdy przeterminowany dług 35-44 latków o 733 zł.



UJĘCIE GEOGRAFICZNE

Przez rok najwięcej niesolidnych dłużników przybyło w województwach mazowieckim (5,6 proc.) oraz w podlaskim, podkarpackim, małopolskim i świętokrzyskim (od 4,2 do 4,8 proc.). Wzrost liczby dłużników o 19 tys., za którym poszedł wzrost zaległości o 1,16 mld zł, spowodowały, że Mazowsze umocniło swoją pierwszą pozycję, jeśli chodzi o kwotę zaległości. W kategorii

liczby dłużników na pierwszej pozycji nadal jest jednak Śląsk, skąd obecnie pochodzi 388,4 tys. niesolidnych dłużników (o 13,6 tys. osób więcej niż przed rokiem). Kwota zaległości woj. śląskiego po wzroście o ponad 1 mld zł. zbliża się już do 10 mld zł. Na Dolnym Śląsku, który znajduje się na trzecim miejscu przybyło ponad 0,7 mld zł i 8 tys. osób.

Województwo	Łączna kwota zaległości (mld zł)			Liczba osób posiadających zaległości (tys.)		
	2018 r.	2017 r.	zmiana %	2018 r.	2017 r.	zmiana %
Mazowieckie	12,70	11,55	10,0%	358 664	339 640	5,6%
Śląskie	9,93	8,90	11,6%	388 390	374 006	3,8%
Dolnośląskie	6,88	6,17	11,5%	274 659	266 646	3,0%
Wielkopolskie	6,42	5,86	9,5%	252 711	246 646	2,5%
Pomorskie	5,04	4,75	6,1%	188 121	183 407	2,6%
Łódzkie	4,95	4,40	12,5%	183 522	179 755	2,1%
Zachodniopomorskie	4,56	4,24	7,7%	162 023	158 050	2,5%
Małopolskie	4,54	4,19	8,4%	161 244	154 296	4,5%
Kujawsko-Pomorskie	4,40	4,04	9,0%	186 818	181 049	3,2%
Lubelskie	3,07	2,77	11,0%	120 069	115 809	3,7%
Warmińsko-Mazurskie	2,76	2,42	13,8%	124 592	120 283	3,6%
Lubuskie	2,17	1,98	9,3%	96 289	93 404	3,1%
Podkarpackie	2,01	1,82	10,8%	83 881	80 228	4,6%
Świętokrzyskie	1,57	1,38	13,5%	70 335	67 524	4,2%
Opolskie	1,50	1,34	11,3%	65 792	63 719	3,3%
Podlaskie	1,46	1,34	9,0%	60 268	57 518	4,8%
POLSKA	73,97	67,16	10,1%	2 777 376	2 681 979	3,6%

Jeżeli jesteś konsumentem i posiadasz: swój numer dokumentu tożsamości i PESEL/NIP dłużnika, tytuł wykonawczy z sądu potwierdzający, że Twoje roszczenie faktycznie istnieje, wówczas możesz dopisać swojego dłużnika do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor. Konsument może dopisać np. pracodawcę, touroperatora czy dewelopera

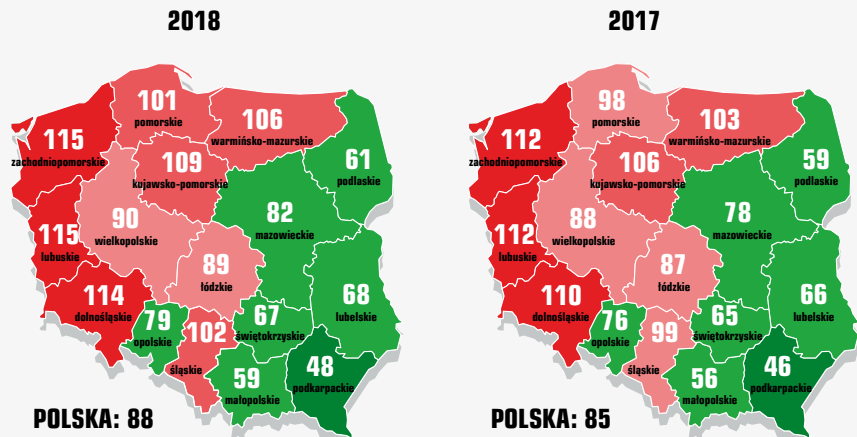
Średnio co 2 sekundy z Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor pobierany jest raport o zadłużeniu osób i firm

UJĘCIE GEOGRAFICZNE

Nieziemiennie przy zachodniej granicy Polski utrzymuje się wyższy odsetek osób z problemami w obsłudze bieżących płatności i kredytów. Najwyższy w kraju odsetek niesolidnych dłużników mają woj. zachodniopomorskie i lubuskie – 11,5 proc. Nieznacznie ustępuje im, sąsiadujący z Ziemią Lubuską, Dolny Śląsk z odsetkiem 11,4 proc., co daje 114 niesolidnych dłużników na 1000 dorosłych mieszkańców regionu. Ryzyko sprzedaży z odroczonym terminem płatności towaru czy usług lub też udzielenia kredytu czy pożyczki, w zachodniej części kraju jest wyższe niż na wschodzie Polski. Do

grupy bardziej ryzykownych regionów należą również woj. kujawsko-pomorskie, pomorskie, warmińsko-mazurskie oraz śląskie, gdzie ponad 10 proc. osób spośród pełnoletnich mieszkańców widnieje w bazach BIG InfoMonitor oraz BIK z adnotacją o nieterminowej obsłudze zaciągniętych zobowiązań. Najlepiej pod tym względem wypadają natomiast Podkarpacie, Małopolska i Podlasie, gdzie przypada 48, 59 i 61 osób z problemami finansowymi na każde 1000 dorosłych mieszkańców (od 4,8 do 6,1 proc.). Czyli dwukrotnie mniej niż w województwach z najbardziej rozpowszechnionym problemem zaległych płatności.

Liczba osób z zaległymi zobowiązaniami na 1000 dorosłych mieszkańców



Źródło: BIG InfoMonitor, BIK

Źródło: BIG InfoMonitor, BIK

Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor, BIK

UJĘCIE GEOGRAFICZNE

Na szczęście dla dłużników, jak i wierzycieli, w regionach w których stosunkowo często zdarzają się kłopoty z płatnościami, kwoty zaległości nie należą do najwyższych. Choć jest wyjątek – Pomorze Zachodnie, gdzie średnia zaległość jest druga w kraju po średniej z Mazowsza. Obecnie jest to 28 165 zł. Woj. zachodniopomorskie i mazowieckie dzieli jednak ogromny dystans, bo średnia zaległość dłużników z Mazowsza wynosi prawie 6 tys. zł więcej niż w Zachodniopomorskiem. Na trzecie miejsce spadło woj. kujawsko-pomorskie, pod względem średniej zaległości, woj. małopolskie, gdzie na dłużnika

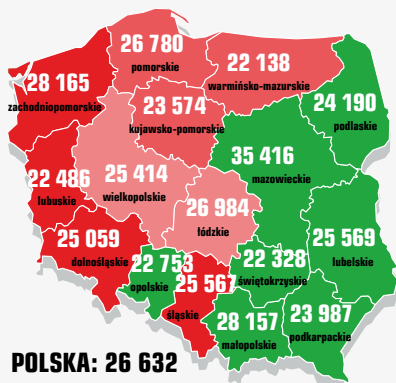
przeciętnie przypada 28 157 zł. Małopolsanie mają rzadziej kłopoty niż inni mieszkańcy kraju, ale jeśli już im się przydarzą, to szybko piętrzą się do wysokich kwot. Z kolei w woj. kujawsko-pomorskim i warmińsko-mazurskim, gdzie nieterminowe płatności zdarzają się często, na tle innych województw, średnie zaległości należą do najniższych w kraju. Na kolejnych miejscach, pod względem średniej zaległości, po Mazowszu, Pomorza Zachodnim i Małopolsce znajdują się Łódzkie i Pomorze. Wszędzie tu kwoty przekraczają średnią dla całej Polski, która wynosi 26 632 zł.

Wierzyciel to osoba/firma, która ma prawo domagać się spłaty zobowiązań od dłużnika (innej osoby lub firmy) na podstawie łączącej ich umowy lub wyroku sądu

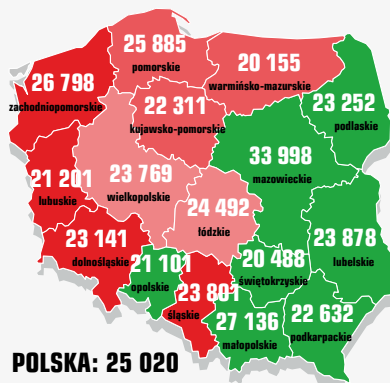
Kwota zaległego zobowiązania na osobę w poszczególnych województwach (zł)

2018

2017



Źródło: Grupa BIK



Źródło: Grupa BIK

Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor, BIK

UJĘCIE GEOGRAFICZNE

Rekordziści w województwach na koniec 2018 r.

LUBELSKIE

69 332 365 złMężczyzna
62 lata

MAZOWIECKIE

45 765 116 złMężczyzna
41 lat

DOLNOŚLĄSKIE

41 790 488 złMężczyzna
58 lat

ŁÓDZKIE

31 592 133 złMężczyzna
63 lata

PODKARPACKIE

30 794 242 złMężczyzna
57 lat

ZACHODNIOPOMORSKIE

21 667 368 złMężczyzna
64 lata

OPOLSKIE

19 844 364 złMężczyzna
37 lat

MAŁOPOLSKIE

17 721 976 złMężczyzna
55 lat

KUJAWSKO-POMORSKIE

16 211 146 złMężczyzna
47 lat

WARMIŃSKO-MAZURSKIE

15 498 389 złMężczyzna
66 lat

POMORSKIE

11 947 535 złMężczyzna
44 lata

WIELKOPOLSKIE

11 761 357 złMężczyzna
44 lata

PODLASKIE

11 051 522 złMężczyzna
58 lat

ŚLĄSKIE

10 237 205 złMężczyzna
50 lat

LUBUSKIE

9 541 164 złKobieta
67 lat

ŚWIĘTOKRZYSKIE

6 138 229 złMężczyzna
38 lat

Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor, BIK

BIG InfoMonitor daje bankom i przedsiębiorcom wiedzę na temat rzetelności płatniczej potencjalnych kredytobiorców i kontrahentów. Dopisanie dłużnika do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor sprawia, że zdecydowana większość dłużników spłaca swoje zaległe zobowiązania

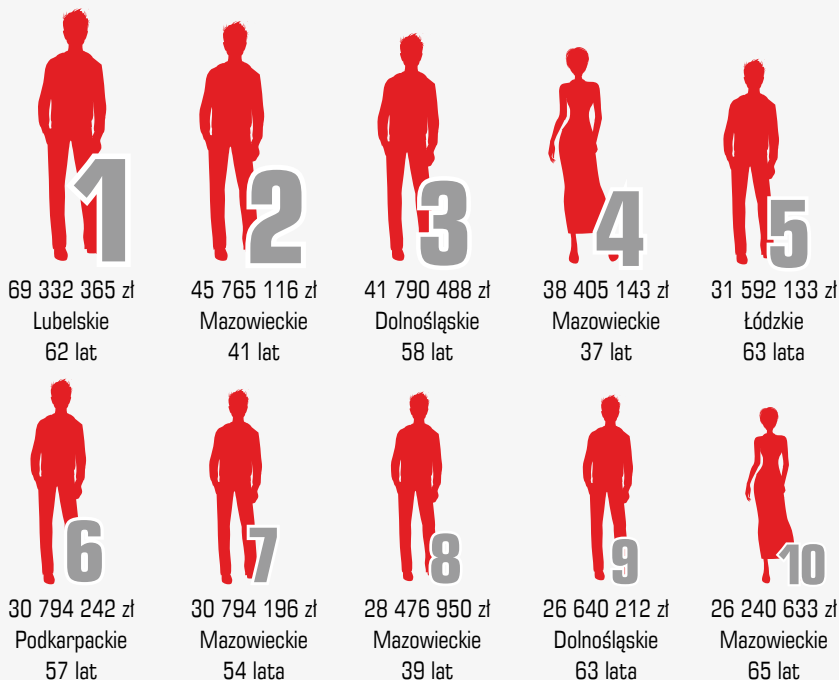
REKORDZISCI W POLSCE (TOP 10)

Niechlubną listę największych niesolidnych dłużników w Polsce, tak jak na koniec 2017 r., otwiera 62-letni mieszkaniec województwa lubelskiego z nieuregulowanym długiem przekraczającym 69 mln zł. Przez rok naszemu rekordzście przybyło lat i ponad 3 mln zł zaległości. Na drugim miejscu jest 41-latek z Mazowsza, który ma do oddania prawie 45,8 mln zł. On również zachował swoją pozycję sprzed roku. Na trzecim miejscu jest nowy rekordzista, mieszkaniec Dolnego Śląska, 58-letni mężczyzna

z zaległością 41,8 mln zł. W pierwszej dziesiątce, już pięciu największych dłużników w kraju pochodzi z Mazowsza. Rok temu było ich czterech. Mazowiecki adres mają też jedyne dwie kobiety w TOP 10. Co charakterystyczne w górę idzie suma zaległości rekordzistów i jednocześnie obniża się średnia ich wieku, z 59 do niecałych 54 lat. Stało się tak m.in. po tym jak na TOP liście ubyłoby osób powyżej 60 roku życia. Obecnie niespłacone dziesiątki milionów złotych mają też 37-latek oraz 39-latek. Jeszcze rok temu wszyscy rekordziści mieli co najmniej 40 lat.

Jeżeli chcesz wpisać dłużnika do Rejestru BIG jesteś zobowiązany podpisać umowę z BIG InfoMonitor (wymóg ustawowy). Podpisanie umowy, nie wiąże się z żadnymi kosztami. Jej celem jest potwierdzenie tożsamości klienta oraz umożliwienie korzystania z powyższej usługi

TOP 10 osób z najwyższymi kwotami zaległych zobowiązań w Polsce na koniec 2018 r. (w zł)



Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor, BIK



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

Layout: Gravity Edyta Zipser

Skład: Pracownia Register

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

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; niespłacone zadłużenie) – łączna kwota

zobowiązań zgłoszonych do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor oraz notowanych w BIK – wynoszących min. 200 zł niespłaconych przez okres co najmniej 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, dane te są udostępniane 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.

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, spółdzielnie mieszkaniowe, a następnie udostępniane uczestnikom obrotu gospodarczego w formie raportów.

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 31.12.2019 r.

SPRAWDŹ JAK >

 **Znajdź nas** >

