BIG InfoMonitor

InfoDług

OGÓLNOPOLSKI RAPORT O ZALEGŁYM ZADŁUŻENIU I KLIENTACH PODWYŻSZONEGO RYZYKA

Sierpień 2011
17. EDYCJA

www.InfoDlug.pl

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. (BIG InfoMonitor):

- Wymienia informacje gospodarcze (informacje o dłużnikach – konsumentach i przedsiębiorcach) pomiędzy bankami a wszystkimi sektorami gospodarki.
- **To jedyne biuro na rynku, które umożliwia Państwu dostęp do danych o zadłużeniu z baz** Związku Banków Polskich, Biura Informacji Kredytowej S.A. i Rejestru Dłużników w BIG InfoMonitor.
- **BIG InfoMonitor ma dostęp do ponad 5,6 mln informacji o przeterminowanym zadłużeniu we własnej bazie oraz w bazach bankowych BIK i ZBP.**
- Raporty z BIG InfoMonitor codziennie pobierają banki komercyjne i spółdzielcze oraz przedsiębiorcy wszystkich branż (firmy pożyczkowe, leasingowe, telekomunikacyjne itp.).
- Wysłanie do dłużnika wezwania do zapłaty, z informacją o konsekwencjach niespłacenia długu, a potem wpis do Rejestru Dłużników w BIG InfoMonitor jest skuteczny.

ODZYSKUJ SWOJE NALEŻNOŚCI

Motywacją 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.

Nazywam się Anna Niezalega. Codziennie sprawdzam swoich Partnerów biznesowych w bazie BIG InfoMonitor.

www.BIG.pl

InfoDług

Ogólnopolski raport o zaległym zadłużeniu i klientach podwyższonego ryzyka

SIERPIEŃ 2011 - 17. edycja

Spis treści

Wstęp 2
O raporcie InfoDług 3
InfoDług w liczbach 4
Profil klienta podwyższonego ryzyka 5
Łączna kwota zaległych płatności 6
Liczba klientów podwyższonego ryzyka 8
Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców 10
Liczba klientów podwyższonego ryzyka, a kwota zadłużenia 11
10 najbardziej zadłużonych osób w Polsce 12
Liczba osób, które spłaciły swoje zobowiązania w ciągu ostatnich 3 miesiący 13
Jest źle! A może dobrze? 14
Tabele 16
Słowniczek terminów oraz definicje 20

Wstęp

Szanowni Państwo,

Przedstawiamy siedemnastą edycję raportu InfoDług, ogólnopolskiego, kompleksowego raportu o zaległych zobowiązaniach płatniczych Polaków. Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. wspólnie z Biurem Informacji Kredytowej SA i Związkiem Banków Polskich systematycznie od 4 lat w ramach działań edukacyjnych i informacyjnych, analizują opóźnienia w regulowaniu zobowiązań przez konsumentów. Dzięki przeprowadzonym działaniom monitorującym zadłużenie Polaków, mamy bieżące informacje o skali tego zjawiska oraz informację jak zmienia się sytuacja finansowa wśród Polaków. Regularnie pokazujemy, kim jest klient podwyższonego ryzyka i jaki jest stan jego zobowiązań płatniczych.

Dane zawarte w 17. edycji raportu InfoDługu wskazuj na wzrost problemu zadłużania się Polaków i choć tendencja ta utrzymuje się od pierwszej edycji raportu, w ostatnim kwartale zanotowano nieco mniejszą dynamikę tego wzrostu.

Istotne jest, że po raz pierwszy od początku monitorowania przez BIG InfoMonitor sytuacji zaległych zobowiązań wśród Polaków, spadła liczba klientów podwyższonego ryzyka. Spadek wyniósł 1% i obecnie odnotowano 2,08 mln osób, które posiadają zaległe zadłużenie. Warto podkreślić, że od ostatniej publikacji swoje zaległe zobowiązania spłaciło aż 162 573 osoby. W porównaniu do maja grupa osób, które spłaciły swoje zobowiązania wzrosła o blisko **75% z 94 694** (maj 2011) **do 162 573** (sierpień 2011). Po raz pierwszy od początku prowadzenia działań monitorujących spadła liczba klientów podwyższonego ryzyka o blisko 21 600 osób.

Rejestr Dłużników BIG okazuję się więc być skutecznym narzędziem motywującym do spłaty zobowiązań. Trudno w tej chwili wyrokować, czy jest to zmiana trendu, czy tylko chwilowe jego odwrócenie. Będzie to można potwierdzić dopiero za kilka miesięcy, patrząc przez pryzmat dłuższego okresu obserwacji. Mam nadzieję, że w kolejnych miesiącach ta pozytywna tendencja się utrzyma, chociaż, ze względu na zawirowania na międzynarodowych rynkach finansowych i wahania kursów walutowych może być to trudne.

Całkowita kwota zaległych zobowiązań wynosi obecnie 32,51 miliardów złotych. Jest ona wyższa o ponad 1,6 miliarda niż trzy miesiące temu, co oznacza, że zadłużenie wzrosło o blisko 5%. Coraz wolniej rośnie średnia wartość przeterminowanych zobowiązań. W ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosło ono o ponad 929 zł, czyli ponad 6%.

W tej edycji jak zawsze polecamy felieton pana Andrzeja Topińskiego, Głównego Ekonomisty Biura Informacji Kredytowej, w którym analizuje on, jak zmienia się spłacalność kredytów w zależności od roku ich zaciągnięcia.

Będziemy wdzięczni za wszelkie uwagi co do dalszego rozwoju zakresu raportu InfoDług, które moglibyśmy uwzględniać w jego kolejnych edycjach. Prosimy o kierowanie ich na adres (**InfoDlug@InfoMonitor.pl**). Zachęcamy także do odwiedzenia naszej strony internetowej **www.big.pl/InfoDlug**.

Zapraszam do lektury!

Mariusz Hildebrand
Prezes Zarządu
Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.

Znajdź nas na Facebooku
www.facebook.com/bigpl

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, pokazujący 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 niespłacanego zadłużenia opisywanego w raporcie.

Jak pokazują dane bankowe niespełna 95% Polaków spłaca zobowiązania terminowo, budując swoją pozytywną historię kredytową oraz wiarygodność finansową i płatniczą. 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 sumienności 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.

Raport jest opracowywany przez zespół w składzie:

1. Marta Suchocka, Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor
2. Lidia Roman, Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor

Współpraca w przygotowaniu raportu:

1. Marcin Ledworowski, Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor
2. Anna Kozłowska, Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor

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

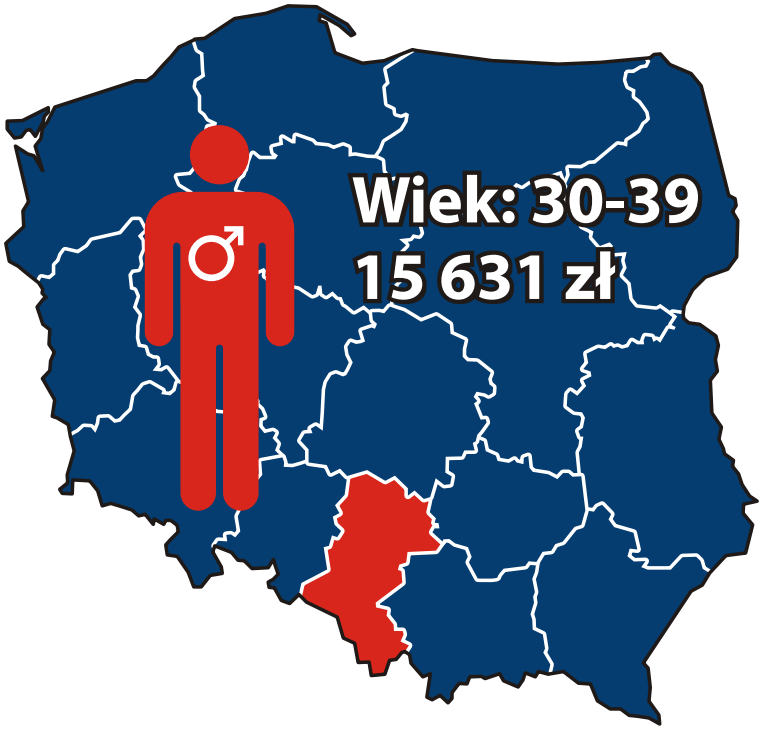
InfoDług w liczbach

32,51 mld zł	łączna kwota zaległych płatności Polaków w sierpniu 2011 r.
48%	o tyle wzrosła łączna kwota niespłaconych zobowiązań Polaków w ciągu ostatniego roku
2,08 mln	to liczba klientów podwyższonego ryzyka w Polsce
15 631 zł	tyle wynosi średnie, zaległe zadłużenie Polaka
162 573	tyle osób spłaciło zadłużenie w okresie maj - sierpień 2011 r.
5,4%	taki odsetek Polaków nie reguluje zobowiązań terminowo
94,05 mln zł	na taką kwotę zalega największy dłużnik zanotowany w bazach BIK, BIG InfoMonitor i ZBP
3,75 mln	tyle raportów udostępnił BIG InfoMonitor w pierwszym półroczu 2011 r.

Profil klienta podwyższonego ryzyka

Klient podwyższonego ryzyka finansowego to najczęściej **mężczyzna** pomiędzy **30 a 39** rokiem życia, mieszkający w województwie śląskim lub mazowieckim, **w mieście poniżej 500 tysięcy mieszkańców, a w przypadku dwóch powyższych województw – w Warszawie lub w Katowicach**. Jego **średnie zaległe zadłużenie** wobec banków, firm pożyczkowych, telekomunikacyjnych oraz firm dostarczających usługi masowe wynosi **15 631 złotych**.

W porównaniu z poprzednią edycją raportu InfoDług z maja bieżącego roku **średnie zaległe zadłużenie wzrosło o 929 złotych. Jest to o ponad 6%** więcej niż 3 miesiące wcześniej.



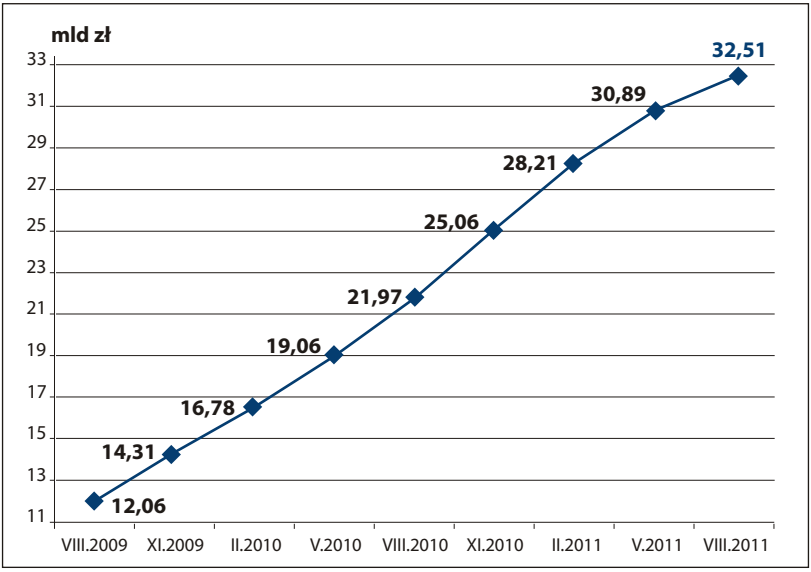
Łączna kwota zaległych płatności

Łączna kwota zaległych płatności klientów podwyższonego ryzyka w Polsce, odnotowanych w Rejestrze Dłużników prowadzonym przez BIG InfoMonitor oraz w Biurze Informacji Kredytowej w sierpniu 2011 roku wyniosła:

32,51 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 niespłacanych kredytów hipotecznych i konsumpcyjnych.

Kwota zadłużenia powiększyła się w czasie ostatniego kwartału o **1,62 miliarda złotych**. Zaległe zadłużenie Polaków zwiększyło się **o 5%** w stosunku do maja 2011 roku. Tempo przyrostu tej kwoty jest o połowę niższe niż w poprzednim analizowanym okresie.



Łączna kwota zaległych płatności klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań – od sierpnia 2009 do sierpnia 2011 (w mld zł) (źródło: BIG InfoMonitor, BIK)

Zgodnie z danymi opublikowanymi w sierpniu 2010 roku, zaległe płatności wynosiły 21,97 miliarda złotych. W ciągu roku zadłużenie zwiększyło się zatem **o 48%**.

Z danych BIG InfoMonitor wynika, że **najwyższy poziom zadłużenia** niezmiennie notuje się w województwie **śląskim**. Jego mieszkańcy nie spłacają zobowiązań na łączną kwotę przekraczającą **6,095 miliarda złotych, a ich zadłużenie w ciągu ostatniego kwartału wzrosło o blisko 449 mln zł**. W województwie mazowieckim kwota zaległych zobowiązań również wzrosła i wynosi obecnie **4,408 miliarda złotych**. Do grona regionów, w których zadłużenie mieszkańców przekroczyło 1 miliard złotych, po raz pierwszy dołączyło województwo warmińsko-mazurskie i obecnie zadłużenie wśród wszystkich mieszkańców tego województwa wynosi 1,047 miliarda złotych. Kolejny raz najlepiej ze swoich zobowiązań wywiązują się mieszkańcy województwa **świętokrzyskiego** – zaległe zobowiązania w tym województwie to w tej chwili prawie **523 milionów zł co oznacza wzrost o ponad 15 mln zł** w porównaniu do maja 2011 roku.

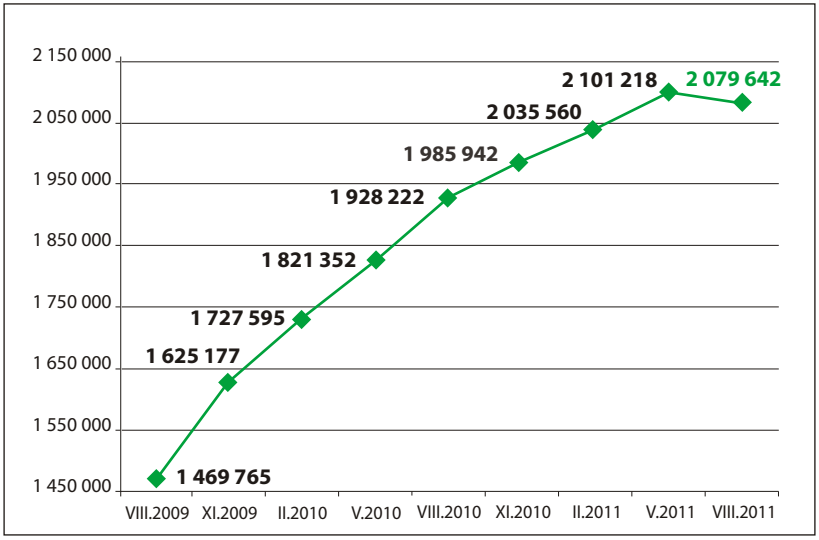
WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w zł
śląskie	**6 095 793 589**
mazowieckie	4 408 356 298
wielkopolskie	3 084 785 306
dolnośląskie	2 868 190 503
pomorskie	2 378 304 981
łódzkie	2 023 469 005
kujawsko-pomorskie	1 952 480 736
małopolskie	1 911 774 311
zachodniopomorskie	1 865 223 986
lubelskie	1 191 401 175
warmińsko-mazurskie	1 047 623 253
lubuskie	950 897 645
podkarpackie	943 369 129
opolskie	668 304 289
podlaskie	579 389 117
świętokrzyskie	**522 752 973**
nieznane	14 190 732
SUMA	**32 506 307 028**

Liczba klientów podwyższonego ryzyka

Liczba klientów, którzy **zalegają z płatnością zobowiązań** wynosi:

2,080 miliona.

W 17. edycji raportu InfoDług po raz pierwszy od początku monitorowania zadłużenia przez BIG, **liczba klientów podwyższonego ryzyka spadła o 1%**, obecnie wynosi ona 2 079 642. W ciągu ostatnich trzech miesięcy ta grupa osób zmniejszyła się o **21 576 osób**.



Łączna liczba klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań – od sierpnia 2009 do sierpnia 2011 (źródło danych: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP).

Zgodnie z danymi opublikowanymi w sierpniu 2010 r., liczba klientów podwyższonego ryzyka wynosiła 1 928 222. Na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy przybyło zatem 151 420 nowych dłużników, co oznacza przyrost o **8% wobec roku poprzedniego**.

Od ostatniego raportu spadek liczby klientów podwyższonego ryzyka wyniósł 1%, czyli 21 576 klientów. Wciąż najwięcej klientów podwyższonego ryzyka występuje w województwie **śląskim**, w którym łącznie jest **313 684 takich osób**. **W tymże województwie przybyło najwięcej osób z zaległymi zobowiązaniami – blisko 1,5 tysiąca**.

Drugie w kolejności jest województwo mazowieckie, z którego pochodzi ponad 249 834 klientów podwyższonego ryzyka. Województwo **świętokrzyskie** jest regionem Polski, w którym odnotowano **najmniej osób z zaległymi długami – 41,404 tysięcy**.

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podwyż. ryzyka
śląskie	**313 684**
mazowieckie	249 834
wielkopolskie	194 998
dolnośląskie	190 380
łódzkie	150 039
pomorskie	149 681
kujawsko-pomorskie	141 513
zachodniopomorskie	131 327
małopolskie	116 644
lubelskie	88 565
warmińsko-mazurskie	82 347
lubuskie	72 204
podkarpackie	64 301
opolskie	47 597
podlaskie	42 412
świętokrzyskie	**41 404**
nieznane	2 712
SUMA	**2 079 642**

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

Dane z sierpnia 2011 r. wskazują na spadek liczby klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców wobec poprzedniej edycji raportu. W województwach zachodnich odnotowano znacząco większy odsetek osób zalegających z płatnościami w stosunku do województw wschodnich. W obecnej edycji raportu zdecydowanie najwięcej niesolidnych dłużników pochodzi z województwa zachodniopomorskiego – gdzie na 1000 mieszkańców przypada 78 klientów podwyższonego ryzyka. Dobre sygnały płyną z województwa lubuskiego gdzie liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców spadła od ostatniego badania z 73 do 71. Z kolei najlepiej relacja ta wypada w województwie podkarpackim, gdzie na 1000 mieszkańców tylko 31 osób nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań terminowo.

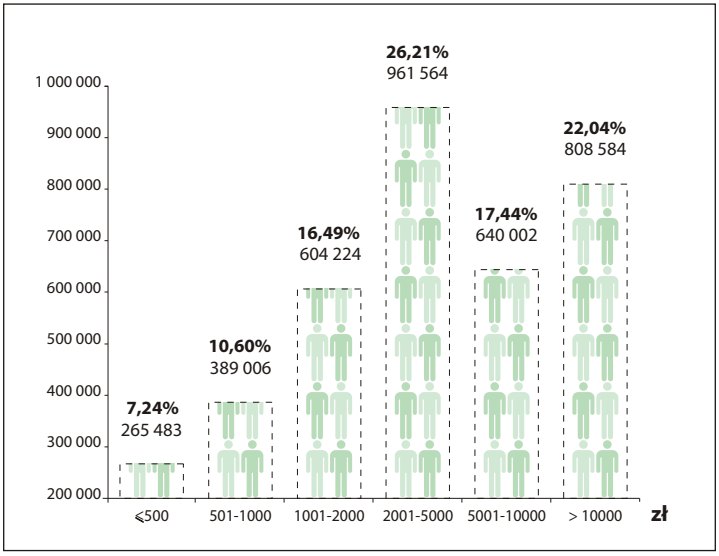
Średnio **54** na 1000, czyli **5,4%** Polaków nie reguluje swoich zobowiązań terminowo. W ostatnim kwartale średnia zmalała o 0,1 pp.

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszk.
zachodniopomorskie	**78**
lubuskie	73
kujawsko-pomorskie	70
śląskie	68
pomorskie	67
dolnośląskie	67
łódzkie	60
warmińsko-mazurskie	59
wielkopolskie	57
mazowieckie	48
opolskie	46
lubelskie	42
podlaskie	36
małopolskie	35
świętokrzyskie	33
podkarpackie	**31**

Liczba klientów podwyższonego ryzyka, a kwota zadłużenia

Zaległe płatności to nadal głównie małe kwoty – długi poniżej 2000 zł stanowią 34,33%. **Najwięcej niespłaconych** zobowiązań jest w **grupie mieszczącej się w przedziale od 2001 do 5000 zł** – jest to blisko **26,21%** wszystkich zaległych zadłużeń.

Kwota zaległości	Mężczyźni	Kobiety	Liczba zobowiązań[1]	
⩽ 500	137 533	127 950	265 483	}
501 - 1 000	201 239	187 767	389 006	} 1 258 713
1 001 - 2 000	311 200	293 024	604 224	}
2 001 - 5 000	**505 259**	**456 305**	**961 564**	
5 001 - 10 000	344 293	295 709	640 002	
> 10 000	495 476	313 108	808 584	
SUMA	**1 995 000**	**1 673 863**	**3 668 863**	



[1] zestawienie zostało przygotowane pod kątem unikalnych transakcji zgromadzonych w BIK i BIG InfoMonitor, a nie pojedynczych osób

10 najbardziej zadłużonych osób w Polsce

W stosunku do badania przeprowadzonego w maju bieżącego roku zaległe zobowiązania w pierwszej trójce najbardziej zadłużonych Polaków wzrosły o blisko 12,5 milionów złotych. Ranking największych polskich dłużników (osób fizycznych) rozpoczyna mieszkaniec województwa mazowieckiego, którego ogólna suma zadłużenia wynosi blisko **95 milionów złotych i w ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosła o 4 756 111 złotych**.

Kwota zadłużenia drugiej osoby na liście jest już zdecydowanie mniejsza i wynosi ponad 44 milionów zł. Na trzeciej pozycji znajduje się mieszkaniec województwa mazowieckiego z długiem bliskim 37 milionów zł. We wszystkich przypadkach źródłem zadłużenia są niespłacone kredyty na zakup towarów, usług, papierów wartościowych, pożyczki i kredyty mieszkaniowe.

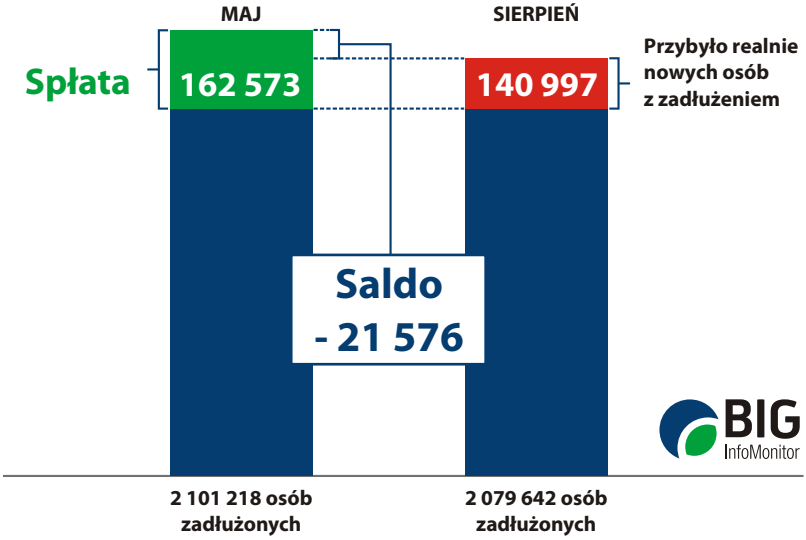
	Kwota zaległości dłużnika	Województwo
1	**94 045 950**	**mazowieckie**
2	**44 713 166**	**dolnośląskie**
3	**36 972 015**	**mazowieckie**
4	21 879 917	dolnośląskie
5	13 605 412	mazowieckie
6	11 957 037	śląskie
7	10 797 516	zachodniopomorskie
8	9 964 782	mazowieckie
9	9 678 488	pomorskie
10	7 920 108	wielkopolskie

BIG InfoMonitor

Liczba osób, które spłaciły swoje zobowiązania w ostatnich 3 miesiącach

W sierpniu tego roku liczba osób niewywiązujących się w terminie ze swoich zobowiązań wynosiła **2 079 642**. W **ostatnich trzech miesiącach** ze swoimi **zaległymi płatnościami poradziły** sobie **162 573** osoby – czyli blisko **8% wszystkich zadłużonych. Jest to dowód na skuteczność działań narzędzia jakim jest Rejestr Dłużników prowadzony przez BIG InfoMonitor S.A.** Jednocześnie pojawiły się nowe 140 997 osoby, które przestały terminowo regulować swoje płatności.

Zmiana w liczbie osób zadłużonych w okresie od maja do sierpnia 2011



Analiza

Jest źle! A może dobrze?

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

W związku z zawirowaniami kursu złotego śledzimy z uwagą jakość bankowych portfeli kredytów mieszkaniowych. W 2008 roku dwie trzecie kredytów mieszkaniowych było udzielanych we frankach szwajcarskich, obecnie zaledwie 10% (ale w euro). Kredyty walutowe z rocznika 2008 psują się szybciej niż roczniki wcześniejsze i późniejsze udzielane walutach obcych, ale wolniej niż kredyty złotowe.

Co kwartał raport InfoDług informuje i alarmuje, pokazując wzrost liczby niesolidnych dłużników czyli takich, którzy zalegają z płatnościami powyżej dwóch miesięcy. Dwa lata temu osób takich było 1,470 miliona, w sierpniu 2010 prawie dwa miliony, obecnie 2,08 miliona. W ciągu dwóch lat liczba niesolidnych dłużników wzrosła o prawie 50 %. Kwota nieobsługiwanych długów spuchła do 32,51 miliardów złotych. Dwa lata temu, w sierpniu 2009 kwota obsługiwanego z opóźnieniem powyżej 60 dni zadłużenia wynosiła tylko 12,6 miliarda złotych, blisko dwu i półkrotnie mniej!!!

Kwota nie obsługiwanego długu rośnie szybciej niż liczba niesolidnych dłużników, w rezultacie średnie zadłużenie niesolidnego dłużnika w tym samym okresie wzrosło z 8,2 tysiąca złotych do 15,631 tysięcy złotych. Szybszy wzrost długu w porównaniu z liczbą dłużników wynika z dopisywania przez wierzycieli do długu odsetek za zwłokę oraz także zapewne stąd, że osoby mające trwałe kłopoty z realizacja swych zobowiązań z czasem powiększają liczbę nieregulowanych płatności. Wzrost wartości nieregulowanych długów w rejestrze dłużników prowadzonych przez BIG InfoMonitor wynika też z rozwoju tej bazy – coraz więcej wierzycieli przekazuje do niej informacje o niesolidnych dłużnikach.

Dwa lata temu wysokie kwoty złych długów tłumaczono kryzysem światowym, uczeni ekonomiści zapowiadali upadki polskich banków co miało być skutkiem kumulacji złych długów, ale co szczęśliwie nie nastąpiło. Polska gospodarka, a co za tym idzie polskie gospodarstwa domowe, wyszły (póki co) w miarę dobrze z zawirowań w światowej gospodarce i na rynkach finansowych. Dlaczego więc złe długi rosną? Czy jest tak źle jak wynika z danych o złych długach czy raczej dobrze jak wynika z danych o zatrudnionych i wysokości ich płac?

Zobaczmy jak wyglądała jakość portfeli konsumpcyjnych kredytów bankowych udzielanych w kolejnych miesiącach lat 2007 – 2010, czyli przed „kryzysem", w jego trakcie oraz obecnie. Za miarę jakości portfela przyjmujemy odsetek kredytów obsługiwanych z opóźnieniem powyżej 90 dni w sześć miesięcy po udzieleniu. Tak więc np. kredyt udzielony w czerwcu 2007 (początek skali poziomej na wykresie) oceniany jest w grudniu 2007, kredyt udzielony w maju 2009 – listopadzie 2009 itp.

Na wykresie widać, że w szczycie koniunktury kredytowej, w 2008 roku jakość portfeli kredytowych wówczas udzielonych była znacznie gorsz niż portfeli wygenerowanych w 2007 roku. Najgorsze portfele, z początku 2009 roku, po 6 miesiącach miały prawie 6% rachunków obsługiwanych z opóźnieniem powyżej 90 dni. Teraz po dwóch latach portfele z początku 2009 roku wykazują opóźnienia w obsłudze powyżej 90 dni na 12% rachunków. Ale najświeższe portfele na tym wykresie – z września 2010 – oceniane także po 6 miesiącach, czyli w marcu 2011, mają tylko 2% rachunków opóźnionych w obsłudze – trzykrotnie mniej niż portfele najgorsze. Nastąpiła wyraźna poprawa jakości portfeli generowanych po kryzysie, obecnie każdy kolejny portfel oceniany po 6 miesiącach jest lepszy od poprzedniego.

Ale złe długi na starych rachunkach się kumulują. Jak więc jest ze złymi długami – źle czy dobrze? Zależy z której strony patrzymy.

Tabele

Sumy zaległych płatności w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w złotych
dolnośląskie	2 868 190 503
kujawsko-pomorskie	1 952 480 736
lubelskie	1 191 401 175
lubuskie	950 897 645
łódzkie	2 023 469 005
małopolskie	1 911 774 311
mazowieckie	4 408 356 298
opolskie	668 304 289
podkarpackie	943 369 129
podlaskie	579 389 117
pomorskie	2 378 304 981
śląskie	6 095 793 589
świętokrzyskie	522 752 973
warmińsko-mazurskie	1 047 623 253
wielkopolskie	3 084 785 306
zachodniopomorskie	1 865 223 986
nieznane	14 190 732
SUMA	**32 506 307 027**

Liczba klientów podwyższonego ryzyka i średnie zaległe zadłużenie w województwach

WOJEWÓDZTWO	Liczba dłużników	Łączna kwota w zł	Średnia zaległość w zł
dolnośląskie	190 380	2 868 190 503	15 066
kujawsko-pomorskie	141 513	1 952 480 736	13 797
lubelskie	88 565	1 191 401 175	13 452
lubuskie	72 204	950 897 645	13 170
łódzkie	150 039	2 023 469 005	13 486
małopolskie	116 644	1 911 774 311	16 390
mazowieckie	249 834	4 408 356 298	17 645
opolskie	47 597	668 304 289	14 041
podkarpackie	64 301	943 369 129	14 671
podlaskie	42 412	579 389 117	13 661
pomorskie	149 681	2 378 304 981	15 889
śląskie	313 684	6 095 793 589	19 433
świętokrzyskie	41 404	522 752 973	12 626
warmińsko-mazurskie	82 347	1 047 623 253	12 722
wielkopolskie	194 998	3 084 785 306	15 820
zachodniopomorskie	131 327	1 865 223 986	14 203
nieznane	2 712	14 190 732	0
SUMA	**2 079 642**	**32 506 307 027**	**15 631**

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszkańców
dolnośląskie	66
kujawsko-pomorskie	68
lubelskie	41
lubuskie	71
łódzkie	59
małopolskie	35
mazowieckie	48
opolskie	46
podkarpackie	31
podlaskie	36
pomorskie	67
śląskie	68
świętokrzyskie	33
warmińsko-mazurskie	58
wielkopolskie	57
zachodniopomorskie	78
Średnia dla kraju	**54**

Procentowy podział klientów podwyższonego ryzyka ze względu na płeć

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety
dolnośląskie	58%	42%
kujawsko-pomorskie	58%	42%
lubelskie	59%	41%
lubuskie	59%	41%
łódzkie	56%	44%
małopolskie	60%	40%
mazowieckie	58%	42%
opolskie	60%	40%
podkarpackie	64%	36%
podlaskie	63%	37%
pomorskie	60%	40%
śląskie	59%	41%
świętokrzyskie	60%	40%
warmińsko-mazurskie	61%	39%
wielkopolskie	59%	41%
zachodniopomorskie	60%	40%
Średnia dla kraju	**60%**	**40%**

Płeć klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
dolnośląskie	110 054	80 326	**190 380**
kujawsko-pomorskie	82 595	58 918	**141 513**
lubelskie	52 198	36 367	**88 565**
lubuskie	42 401	29 803	**72 204**
łódzkie	83 693	66 346	**150 039**
małopolskie	70 287	46 357	**116 644**
mazowieckie	144 979	104 855	**249 834**
opolskie	28 407	19 190	**47 597**
podkarpackie	40 932	23 369	**64 301**
podlaskie	26 558	15 854	**42 412**
pomorskie	90 375	59 306	**149 681**
śląskie	184 544	129 140	**313 684**
świętokrzyskie	24 694	16 710	**41 404**
warmińsko-mazurskie	49 939	32 408	**82 347**
wielkopolskie	114 242	80 756	**194 998**
zachodniopomorskie	78 235	53 092	**131 327**
nieznane	1 604	1 108	**2 712**
SUMA	**1 225 737**	**853 905**	**2 079 642**

Wiek klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / WIEK	<20	20-29	30-39	40-49	50-59	⩾60	SUMA
dolnośląskie	147	21479	30270	21169	21596	15393	**110 054**
kujawsko-pomorskie	82	15982	22516	17064	15421	11530	**82 595**
lubelskie	46	9685	14490	10909	9707	7361	**52 198**
lubuskie	51	8835	12083	8310	7720	5402	**42 401**
łódzkie	93	14868	23289	17733	16123	11587	**83 693**
małopolskie	96	13554	18816	15251	13178	9392	**70 287**
mazowieckie	164	28836	40235	29061	27254	19429	**144 979**
opolskie	21	5518	7498	6039	5486	3845	**28 407**
podkarpackie	28	7820	11435	9033	7567	5049	**40 932**
podlaskie	22	5788	7163	5873	4739	2973	**26 558**
pomorskie	114	18428	24991	18472	16696	11674	**90 375**
śląskie	214	33038	48056	38753	37376	27107	**184 544**
świętokrzyskie	20	4657	6631	5029	4591	3766	**24 694**
warmińsko-mazurskie	52	10856	14190	10188	8857	5796	**49 939**
wielkopolskie	138	23560	31339	23625	21035	14545	**114 242**
zachodniopomorskie	79	15182	22190	15998	14731	10055	**78 235**
nieznane	0	244	489	352	305	214	**1 604**
SUMA	**1 367**	**238 330**	**335 681**	**252 859**	**232 382**	**165 118**	**1 225 737**

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

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 500 tys. mieszk.	137 024	108 837	**245 861**
Miasta i wsie < 500 tys. mieszk.	1 088 713	745 068	**1 833 781**
SUMA	**1 225 737**	**853 905**	**2 079 642**

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

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 100 tys. mieszk.	419 189	316 150	**735 339**
Miasta i wsie < 100 tys. mieszk.	806 548	537 755	**1 344 303**
SUMA	**1 225 737**	**853 905**	**2 079 642**

Liczba dłużników w miastach powyżej 100 tys.

MIASTO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Białystok	6 999	4 290	**11 289**
Bielsko-Biała	6 841	4 834	**11 675**
Bydgoszcz	14 722	12 053	**26 775**
Bytom	9 140	6 933	**16 073**
Chorzów	6 330	4 855	**11 185**
Częstochowa	8 966	7 911	**16 877**
Dąbrowa Górnicza	5 700	4 009	**9 709**
Elbląg	6 576	5 337	**11 913**
Gdańsk	17 287	11 640	**28 927**
Gdynia	10 913	7 242	**18 155**
Gliwice	7 680	5 594	**13 274**
Gorzów Wielkopolski	5 722	4 526	**10 248**
Kalisz	4 653	4 182	**8 835**
Katowice	24 023	15 264	**39 287**
Kielce	5 111	3 889	**9 000**
Koszalin	3 897	2 874	**6 771**
Kraków	20 228	15 298	**35 526**
Legnica	6 640	5 392	**12 032**
Lublin	10 319	8 601	**18 920**
Łódź	29 045	26 828	**55 873**
Olsztyn	12 760	8 392	**21 152**
Opole	4 009	3 118	**7 127**
Płock	5 468	4 072	**9 540**
Poznań	19 956	15 787	**35 743**
Radom	7 114	5 672	**12 786**
Ruda Śląska	6 511	4 703	**11 214**
Rybnik	5 190	3 249	**8 439**
Rzeszów	3 855	2 562	**6 417**
Sosnowiec	9 845	7 356	**17 201**
Szczecin	17 865	13 405	**31 270**
Tarnów	3 326	2 204	**5 530**
Toruń	8 557	6 426	**14 983**
Tychy	4 790	3 179	**7 969**
Wałbrzych	11 074	8 466	**19 540**
Warszawa	47 717	35 351	**83 068**
Włocławek	6 783	5 314	**12 097**
Wrocław	20 078	15 573	**35 651**
Zabrze	9 280	6 510	**15 790**
Zielona Góra	4 219	3 259	**7 478**

Słowniczek terminów oraz definicje

Klient podwyższonego ryzyka

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

Dłużnik

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

Wierzyciel

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

Zaległe zadłużenie

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

Rejestr Dłużników BIG

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

Biuro Informacji Gospodarczej (BIG)

Instytucja gromadząca dane o nierzetelnych dłużnikach, np.: InfoMonitor. BIGi działają w oparciu o Ustawę o udostępnianiu informacji gospodarczej i wymianie danych gospodarczych1 z dnia 9 kwietnia 2010 r. (Dz. U. z dnia 14 maja 2010 r).

Biuro Informacji Kredytowej (BIK)

Instytucja utworzona przez banki z inicjatywy Związku Banków Polskich, która gromadzi i integruje dane dotyczące zobowiązań kredytowych klientów banków. Działa zgodnie z Ustawą o ochronie danych osobowych i gwarantuje każdemu możliwość sprawdzenia raz na 6 miesięcy swoich danych przekazywanych do BIK przez banki oraz SKOKi.

Związek Banków Polskich

Samorządowa organizacja banków zrzeszająca banki działające na obszarze Rzeczpospolitej Polskiej, utworzone i działające na podstawie prawa polskiego.

Centrum Informacji Gospodarczej (CIG)

Ogólnopolska sieć regionalnych biur, w których Doradcy Klienta pokazują, jak uzyskać dostęp i skutecznie wykorzystywać najważniejsze produkty i usługi liderów polskiego rynku wymiany informacji w celu windykacji należności.

Informacja gospodarcza

Szczegółowe informacje na temat zobowiązania pieniężnego podmiotu gospodarczego bądź osoby fizycznej, stanu postępowań dotyczących jego egzekwowania oraz kwestionowaniu przez dłużnika istnienia zobowiązania.

Obrót informacją gospodarczą

System stworzony, aby zmniejszyć ryzyko niewypłacalności w kontaktach biznesowych. Informacje gospodarcze są przekazywane do BIGów m.in. przez przedsiębiorców, samorządy, instytucje finansowe oraz spółdzielnie mieszkaniowe, a następnie udostępniane uczestnikom obrotu gospodarczego w formie raportów.

Usługi masowe

Usługi dostarczane szerokiej grupie klientów, np. telekomunikacyjne, przewozowe, energia, gaz, itp.

Partnerem BIG InfoMonitor jest

Centrum Informacji Gospodarczej
www.cigi.pl

Białystok
bialystok@cigi.pl
tel. (85) 742 33 42
tel. kom. 605 255 291

Gdańsk
gdansk@cigi.pl
tel. (58) 682 19 49
tel. kom. 723 723 754

Katowice
katowice@cigi.pl
tel. (32) 359 79 80
tel. kom. 723 723 751

Kielce
kielce@cigi.pl
tel. (41) 344 85 29

Kraków
krakow@cigi.pl
tel. (12) 633 22 40
tel. kom. 723 723 752

Lublin
lublin@cigi.pl
tel. (81) 524 04 64

Łódź
lodz@cigi.pl
tel. (42) 636 03 65
tel. kom. 607 055 584

Olsztyn
olsztyn@cigi.pl
tel. (89) 523 67 64

Opole
opole@cigi.pl
tel. (77) 454 57 51

Poznań
poznan@cigi.pl
tel. (61) 828 05 20
tel. kom. 723 723 753

Rzeszów
rzeszow@cigi.pl
tel. (17) 853 34 60
tel. kom. 723 723 756

Szczecin
szczecin@cigi.pl
tel. (91) 431 06 60
tel. kom. 723 723 791

Bydgoszcz
bydgoszcz@cigi.pl
tel. (52) 325 12 51

Warszawa
warszawa@cigi.pl
tel. (22) 486 84 07
tel. kom. 723 723 760

Wrocław
wroclaw@cigi.pl
tel. (71) 788 84 01/02
tel. kom. 723 723 772

Zielona Góra
zielonagora@cigi.pl
tel. (68) 324 64 17

www.cigi.pl

„Wiedza o tym, gdzie znaleźć informacje i jak ich używać - to tajemnica sukcesu"
Albert Einstein

Centrum Informacji Gospodarczej prowadzi Centrum Prawa Bankowego i Informacji, sp. z o.o. ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa, tel.: (22) 48 68 400, fax: (22) 48 68 403
Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy, KRS: 0000035860, NIP: 526-021-30-95, kapitał zakładowy: 50.000 zł

BIG InfoMonitor zajął pierwsze miejsce

BIG InfoMonitor zajął pierwsze miejsce w rankingu **Information Providers**, prezentowanym na łamach rocznika Book of Lists 2011 za największą liczbę udostępnionych raportów w 2010 roku.

Przekazaliśmy 7,1 mln informacji gospodarczych w 2010 r.

Rekomendują:

BIK
Biuro Informacji Kredytowej

Związek Banków Polskich

Centrum Prawa Bankowego i Informacji
www.cpb.pl

www.BIG.pl

ODDADZĄ NA WEZWANIE

Odzyskaj Twoje pieniądze skutecznie jak banki

BIG InfoMonitor to skuteczny i prosty sposób odzyskiwania długów. Wyślij darmowe wezwanie do zapłaty dłużnikowi, a po upływie 14 dni wpisz go do Rejestru Dłużników, z którego korzystają banki w Polsce. **Wejdź na www.BIG.pl i sprawdź, jak odzyskać swoje pieniądze.**

BIG InfoMonitor