BIG InfoMonitor

# InfoDług

## OGÓLNOPOLSKI RAPORT O ZALEGŁYM ZADŁUŻENIU I KLIENTACH PODWYŻSZONEGO RYZYKA

Marzec 2012
19 EDYCJA

www.InfoDlug.pl

**Ogólnopolski raport o zaległym zadłużeniu i klientach podwyższonego ryzyka**

**19. edycja**


Wstęp 3

O raporcie InfoDług 4

InfoDług w liczbach 5

Profil klienta podwyższonego ryzyka 6

Łączna kwota zaległych płatności 7

Kwota zaległych płatności w podziale na województwa 8

Liczba klientów podwyższonego ryzyka 10

Liczba zadłużonych w poszczególnych województwach 11

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców 12

Liczba klientów podwyższonego ryzyka, a kwota zadłużenia 13

10 najbardziej zadłużonych osób w Polsce 14

Liczba osób, które spłaciły swoje zobowiązania 15

Profil klienta podwyższonego ryzyka w Warszawie 16

Liczba klientów podwyższonego ryzyka 17

Warszawa na tle województwa mazowieckiego 18

# Wstęp

**Szanowni Państwo,**

Przedstawiamy 19. edycję raportu InfoDług, ogólnopolskiego, kompleksowego raportu o zaległych zobowiązaniach płatniczych Polaków.

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. wspólnie z Biurem Informacji Kredytowej S.A. i Związkiem Banków Polskich systematycznie od prawie 5 lat, w ramach działań edukacyjnych i informacyjnych, analizują opóźnienia w regulowaniu zobowiązań przez polskich konsumentów. Regularnie pokazujemy, kim jest klient podwyższonego ryzyka i jaki jest stan jego zobowiązań płatniczych.

Dane zawarte w 19. edycji raportu InfoDługu przynoszą niepokojące informacje. Po okresie stabilizacji znowu wyraźnie wzrosła liczba niesolidnych dłużników i jest najwieksza od początku monitorowania tego zjawiska. Obecnie z długami nie radzi sobie 2 158 708 Polaków. W porównaniu do listopada 2011 roku grupa ta powiększyła się o 4%.

Łączna kwota przeterminowanych płatności nadal rośnie w podobnym tempie jak w poprzednich miesiącach, czyli o 1,5 – 2 miliardy złotych w skali 3 miesięcy. Całkowita kwota zaległych zobowiązań wynosi obecnie 35,75 miliardów złotych i jest ona wyższa o 4% niż w listopadzie.

Z najnowszej edycji raportu InfoDług wynika, że ponad jedna trzecia (35,74%.) wszystkich zaległych zobowiązań to małe kwoty, które nie przekraczają 2000 zł. Warto podkreślić, że tylko co piąte (22,20%) niespłacane zobowiazania to zaległości powyżej 10 000 zł.

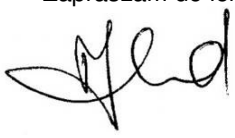
Pocieszający może być fakt, że nieznacznie wzrosła kwota średniego zadłużenia na jednego Polaka. Obecnie wynosi ona 16 561 zł, a jeszcze w listopadzie 16 477 zł - zatem średni dług wzróśl o 84 zł, zaledwie o 0,5%.

Dane wskazują na wzrost liczby klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców o 0,2 pp względem wyników z poprzedniego raportu. Obecnie średnia dla całej Polski wynosi 57 osób. Zdecydowanie najwięcej niesolidnych dłużników pochodzi z województwa zachodniopomorskiego, gdzie na 1000 mieszkańców przypada 80 klientów podwyższonego ryzyka. Liczba ta uległa zmianie po raz pierwszy od sierpnia minionego roku.

W tej edycji szczególnie polecamy felieton pana Andrzeja Topińskiego, Głównego Ekonomisty Biura Informacji Kredytowej, w którym znajdziemy odpowiedź na pytanie, czy będą kłopoty z kredytami mieszkaniowymi we franku szwajcarskim?

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.

# O raporcie InfoDług

Raport InfoDług powstaje w oparciu o informacje zgromadzone przez BIG InfoMonitor w Rejestrze Dłużników, dane z bazy Biura Informacji Kredytowej i Bankowego Rejestru Związku Banków Polskich. Jest to pierwszy w Polsce tego typu raport o profilu nierzetelnych konsumentów oraz ich zaległych zobowiązaniach, który pokazuje podział na województwa, wiek i płeć dłużników. Raport powstał w oparciu o dane określone zgodnie z Ustawą o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych. W przypadku informacji przekazanych przez kredytodawców lub dostawców usług masowych są to długi przekraczające 200 złotych i przeterminowane powyżej 60 dni. W przypadku informacji przekazanych przez konsumentów – potwierdzone tytułem wykonawczym.

Raport publikowany co kwartał, ukazał się po raz pierwszy w sierpniu 2007 roku. Zachowanie wcześniej wypracowanego standardu opracowania danych, pozwala na wskazanie dynamiki zmian zjawiska niespłacanego zadłużenia opisywanego w raporcie.

**Jak pokazują dane bankowe niespełna 95% Polaków spłaca zobowiązania terminowo,** budując swoją pozytywną historię kredytową oraz wiarygodność finansową. Istnieje jednak wśród konsumentów **grupa klientów podwyższonego ryzyka, która czasowo nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań**. Należy jednak podkreślić różnicę pomiędzy osobami, które często nie z własnej winy znalazły się czasowo w trudnym położeniu, a osobami, które już zaciągając zobowiązanie wiedziały, że nie będą mogły się z niego wywiązać.

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. ustala i weryfikuje wiarygodność finansową konsumentów i przedsiębiorców. **Wspiera banki i przedsiębiorców w minimalizowaniu ryzyka biznesowego i odzyskiwaniu zaległych należności poprzez prowadzenie Rejestru Dłużników BIG** oraz oferowanie dostępu do baz danych zawierających informacje gospodarcze na temat 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
3. Przemysław Barbrich, Związek Banków Polskich

Współpraca w przygotowaniu raportu:
1. Marcin Ledworowski, Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor
2. Diana Borowiecka, Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor

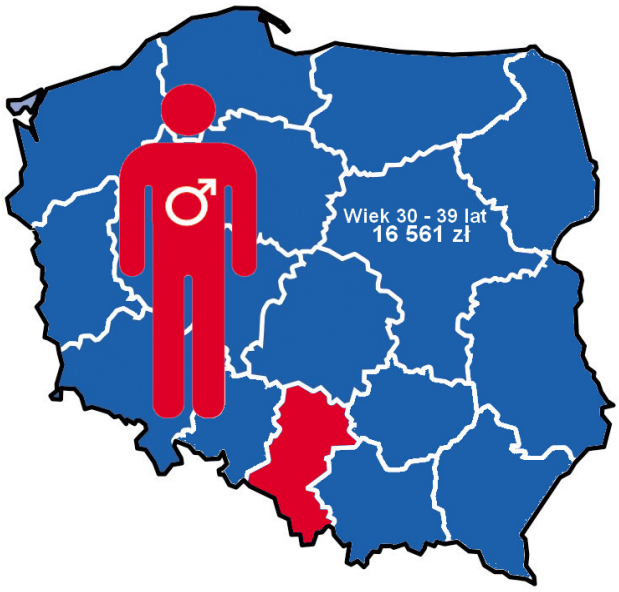
Każdorazowe wykorzystanie i cytowanie danych zawartych w niniejszym raporcie wymaga podania źródła oraz wiodącego autora raportu – **Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.**

## InfoDług w liczbach

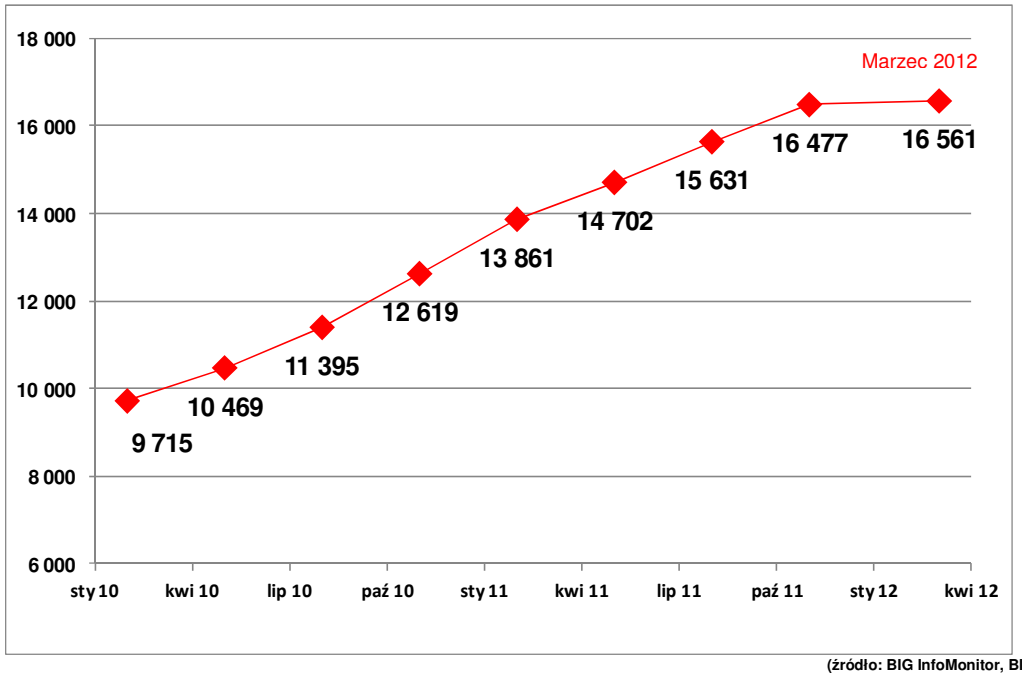
| | |
|---|---|
| **35,75 mld zł** | łączna kwota zaległych płatności Polaków w marcu 2012 r. |
| **27%** | o tyle wzrosła łączna kwota niespłaconych zobowiązań Polaków w ciągu ostatniego roku |
| **2 158 708** | to liczba klientów podwyższonego ryzyka w Polsce |
| **16 561 zł** | tyle wynosi średnie, zaległe zadłużenie Polaka |
| **147 477** | tyle osób spłaciło zadłużenie w okresie listopad 2011 – marzec 2012 |
| **5,7%** | taki odsetek Polaków nie reguluje zobowiązań terminowo |
| **96,37 mln zł** | na taką kwotę zalega największy dłużnik zanotowany w bazach BIK, BIG InfoMonitor i ZBP |
| **2,5 mln** | tyle raportów udostępnił BIG InfoMonitor od stycznia 2011 do marca 2012 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 16 561 złotych.




W porównaniu z raportem z listopada minionego roku średnie zaległe zadłużenie wzrosło o 84 złotych. Jest więc o zaledwie 0,5% większe niż cztery miesiące wcześniej.




(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

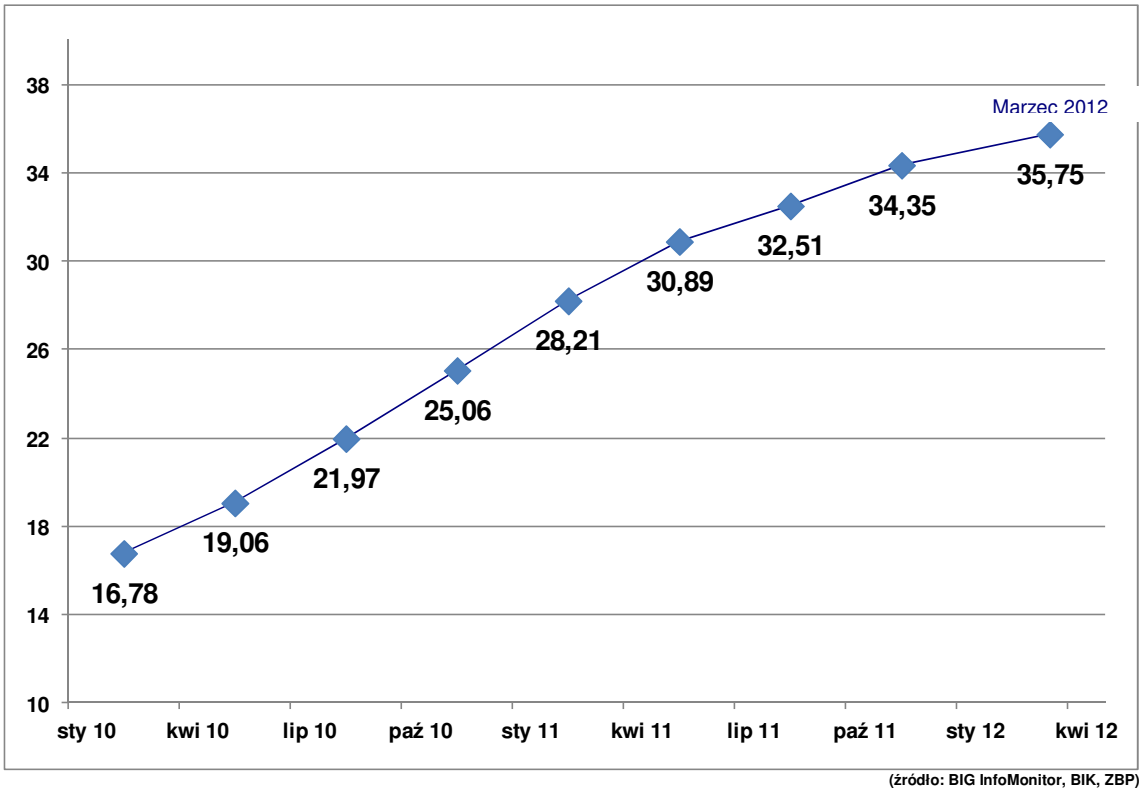
## Łączna kwota zaległych płatności

Łączna kwota zaległych płatności klientów podwyższonego ryzyka w Polsce, odnotowanych w Rejestrze Dłużników prowadzonym przez BIG InfoMonitor oraz w Biurze Informacji Kredytowej, w marcu 2012 roku wyniosła

**35,75 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 ostatnich czterech miesięcy o 1,40 miliarda złotych. Zaległe zadłużenie Polaków zwiększyło się o 4% w stosunku do listopada 2011 roku. Tempo przyrostu tej kwoty jest na zbliżonym poziomie co we wcześniejszych miesiącach. Łączna kwota zaległych zobowiązań klientów czasowo nie wywiązujących się z płatności na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy wzrosła o 27% (7,54 miliarda złotych).




(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

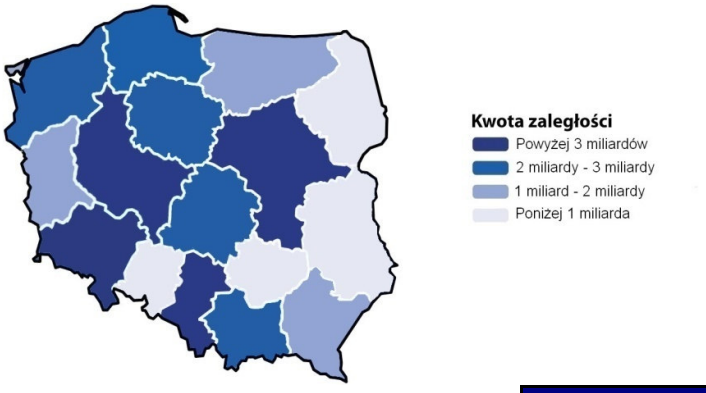
**Łączna kwota zaległych płatności klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań – od listopada 2009 do marca 2012 (w mld zł)**

# Kwota zaległych płatności w podziale na województwa

Z danych BIG InfoMonitor wynika, że najwyższy poziom zadłużenia niezmiennie odnotowuje się w województwie śląskim. Jego mieszkańcy nie spłacają zobowiązań na łączną kwotę przekraczającą 6,9 miliarda złotych, a ich zadłużenie w ciągu ostatniego kwartału wzrosło o blisko 430 mln zł. W województwie mazowieckiem, drugim co do wielkości zadłużenia regionie Polski, wartość zaległych zobowiązań również wzrosła i wynosi obecnie blisko 4,9 miliarda złotych.

Do grona regionów, w których zadłużenie mieszkańców przekroczyło 3 miliardy złotych dołączyło kolejne województwo. Obecnie wśród niechlubnych liderów są już cztery województwa: śląskie, mazowieckie, dolnośląskie i wielkopolskie. W ciągu ostatniego kwartału powiększyło się również grono województw, których kwota zadłużenia przekroczyła co najmniej 2 miliardy złotych. Obecnie do tej grupy dołączyło województwo zachodniopomorskie. Zadłużenie mieszkańców tego regionu wynosi 2,031 miliarda złotych.

Kolejny raz najlepiej ze swoich zobowiązań wywiązują się mieszkańcy województwa świętokrzyskiego – zaległe zobowiązania w tym województwie to w tej chwili ponad 564 milionów zł, co oznacza wzrost o zaledwie 13 mln zł w porównaniu do listopada 2011 roku i ponad 105 milionów w stosunku do lutego minionego roku.




| Województwo | Łączna kwota w złotych |
|---|---|
| **śląskie** | **6 952 017 046** |
| mazowieckie | 4 915 500 758 |
| wielkopolskie | 3 333 158 417 |
| dolnośląskie | 3 059 771 740 |
| pomorskie | 2 631 310 516 |
| łódzkie | 2 194 599 525 |
| kujawsko-pomorskie | 2 125 604 553 |
| małopolskie | 2 112 245 182 |
| zachodniopomorskie | 2 031 227 098 |
| lubelskie | 1 327 020 111 |
| warmińsko-mazurskie | 1 076 176 774 |
| lubuskie | 1 048 602 689 |
| podkarpackie | 999 638 856 |
| opolskie | 720 379 354 |
| podlaskie | 621 763 047 |
| **świętokrzyskie** | 564 465 506 |
| nieznane | 36 034 118 |

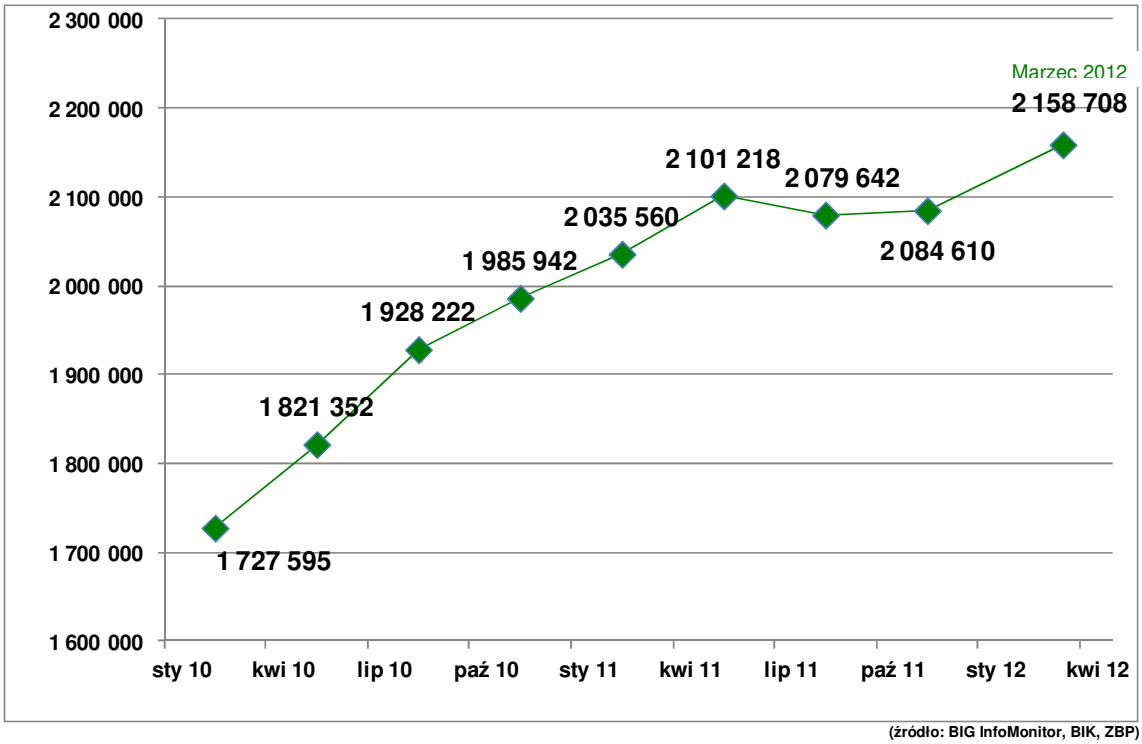
| Suma | 35 749 515 287 |
|---|---|

## Liczba klientów podwyższonego ryzyka

Liczba klientów, którzy zalegają z płatnością zobowiązań wynosi:

**2,158 miliona.**

Skokowo wzrosła liczba klientów podwyższonego ryzyka. Obecnie 2 158 708 osób nie płaci w terminie swoich zobowiązań. W ciągu ostatnich czterech miesięcy grupa ta zwiększyła się o ponad 74 tysiące osób.




(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

**Łączna liczba klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań – od listopada 2009 do marca 2012**

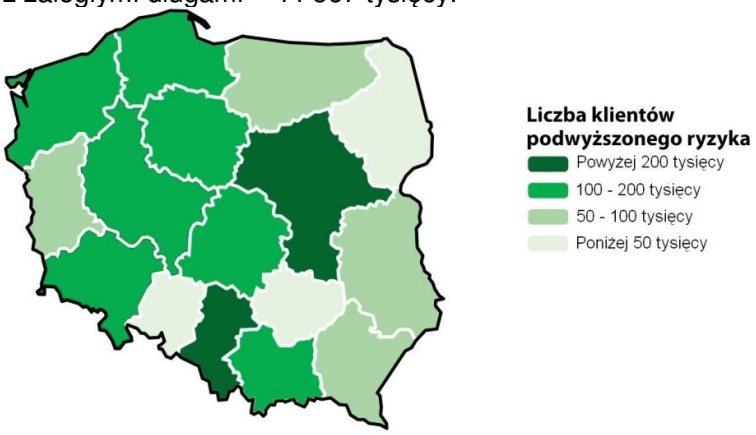
# Liczba zadłużonych w poszczególnych województwach

Niezmiennie od początku badania najwięcej klientów podwyższonego ryzyka występuję w województwie śląskim – obecnie jest ich 323 879.Jednakże najwyższy przyrost dłużników w ciągu ostatnich trzech miesięcy nastąpił w województwie mazowieckim, gdzie grono dłużników powiększyło się o ponad 18 tysięcy co stanowi 7%.

Zdecydowanie najmniejszy przyrost dłużników nastąpił w województwie lubuskim, gdzie w ciągu trzech miesięcy grono klientów podwyższonego ryzyka zwiększyło się o zaledwie 1 091 co stanowi około 1% całej grupy dłużników w tym województwie.

Niestety w pozostałych województwach liczba klientów podwyższonego ryzyka zwiększyła się zdecydowanie bardziej. Średnia tego przyrostu dla całej Polski wynosi ponad 4,5 tysiąca osób nie radzących sobie z zaległymi zobowiązaniami.

Województwo świętokrzyskie jest regionem Polski, w którym odnotowano najmniej osób z zaległymi długami – 44 567 tysięcy.




| Województwo | Liczba klientów podw. ryzyka |
|---|---|
| Śląskie | **323 879** |
| Mazowieckie | 273 268 |
| Wielkopolskie | 198 711 |
| Dolnośląskie | 193 106 |
| Pomorskie | 152 946 |
| Łódzkie | 150 200 |
| Kujawsko-Pomorskie | 145 867 |
| Zachodniopomorskie | 135 539 |
| Małopolskie | 124 690 |
| Lubelskie | 95 139 |
| Warmińsko-Mazurskie | 88 329 |
| Lubuskie | 72 335 |
| Podkarpackie | 67 763 |
| Opolskie | 47 251 |
| Podlaskie | 44 587 |
| Świętokrzyskie | 44 567 |
| *nieznane* | 531 |
| **Suma** | **2 158 708** |

# Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

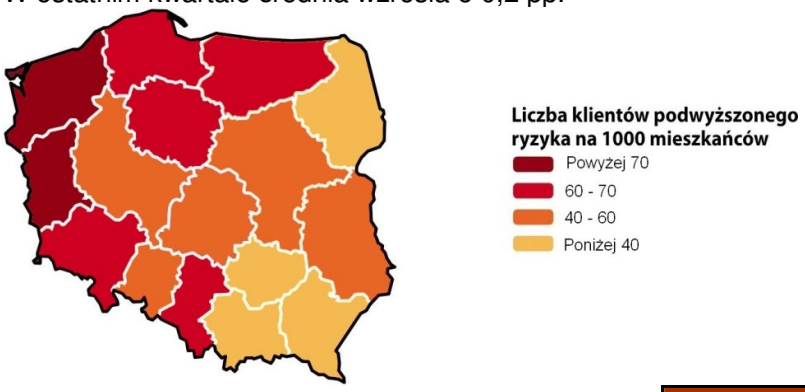
Dane z marca 2012 r. wskazują na wzrost liczby klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców. Obecnie 57 osób to klienci podwyższonego ryzyka. W porównaniu do edycji z listopada minionego roku wzrost ten wynosi 0,2 pp.

W województwach zachodnich odnotowano znacząco większy odsetek osób zalegających z płatnościami w stosunku do województw wschodnich. Najwięcej niesolidnych płatników pochodzi z województwa zachodniopomorskiego gdzie na 1000 mieszkańców przypada 80 klientów podwyższonego ryzyka. Grono osób, które nie radzą sobie z płaceniem zobowiązań w tym regionie, wzrosło o 0,2pp.

Niestety przerwana została pozytywna tendencja spadkowa w województwie lubuskim, gdzie w ciągu ostatnich 6 miesięcy minionego roku liczba klientów podważonego ryzyka spadała. Obecnie w tymże województwie przybyło o jednego dłużnika więcej na 1000 mieszkańców i obecnie jest ich już 72.

Niezmiennie najlepiej relacja ta wypada w województwie podkarpackim, gdzie na 1000 mieszkańców tylko 32 osoby nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań terminowo.

Średnio 57 na 1000, czyli 5,7% Polaków nie reguluje swoich zobowiązań terminowo.
W ostatnim kwartale średnia wzrosła o 0,2 pp.




| Województwo | Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszk. |
|---|---|
| zachodniopomorskie | 80 |
| lubuskie | 72 |
| kujawsko-pomorskie | 70 |
| śląskie | 70 |
| pomorskie | 68 |
| dolnośląskie | 67 |
| warmińsko-mazurskie | 62 |
| łódzkie | 59 |
| wielkopolskie | 58 |
| mazowieckie | 52 |
| opolskie | 46 |
| lubelskie | 44 |
| podlaskie | 38 |
| małopolskie | 37 |
| świętokrzyskie | 35 |
| podkarpackie | 32 |

# Liczba klientów podwyższonego ryzyka, a kwota zadłużenia

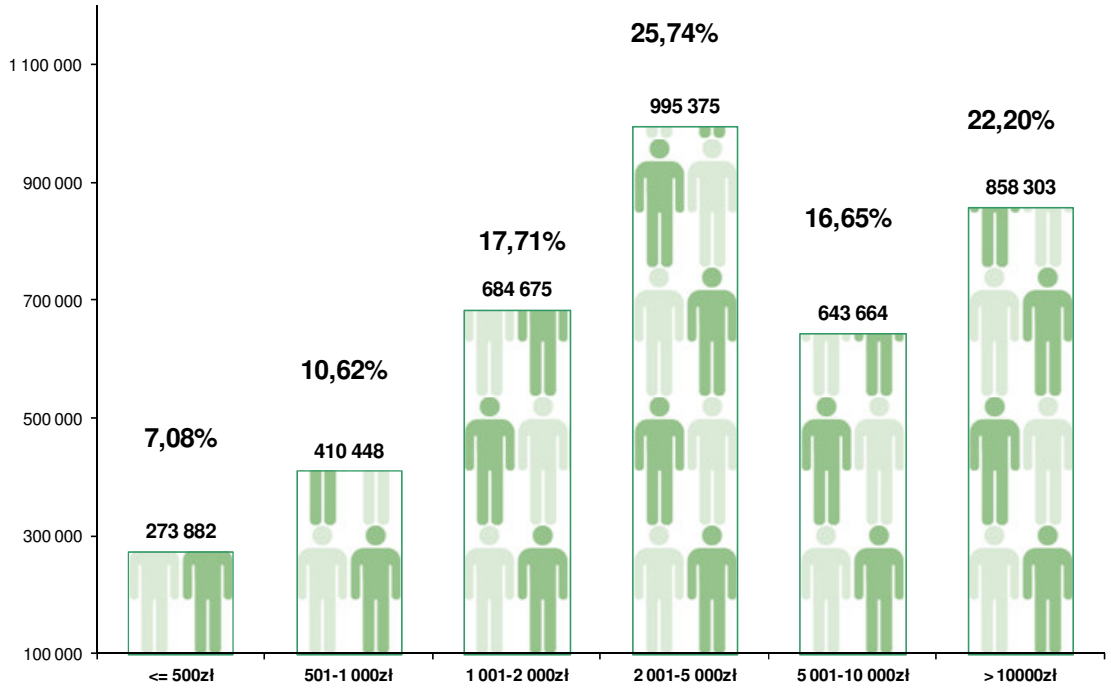
Najnowsza edycja raportu InfoDług wbrew powszechnym opiniom pokazuje, że większość długów to stosunkowo niskie kwoty. Tylko około jedna piata dłużników (22,20%) zalega na kwoty powyżej 10 tysięcy złotych.

Najwięcej niespłaconych zobowiązań jest wśród osób, które posiadają przeterminowane zobowiązania w przedziale od 2001 do 5000 zł – jest to blisko 25,74% wszystkich zaległych zadłużeń.

Aż 61,15% wszystkich dłużników zalega na kwoty, które nie przekraczają 5000 zł. Zatem są to kwoty, które przy oszczędnym i zdecydowanym planowaniu budżetu powinny być w zasięgu spłaty.

| Kwota zaległości | Mężczyźni | Kobiety | Liczba zobowiązań[1] |
|---|---|---|---|
| <= 500 | 147 896 | 125 986 | 273 882 |
| 501 - 1 000 | 221 041 | 189 407 | 410 448 |
| 1 001 - 2 000 | 366 498 | 318 177 | 684 675 |
| **2 001 - 5 000** | 525 669 | 469 706 | 995 375 |
| 5 001 - 10 000 | 345 234 | 298 430 | 643 664 |
| > 10000 | 517 636 | 340 667 | 858 303 |
| **Suma** | **2 123 974** | **1 742 373** | **3 866 347** |

**1 369 005**

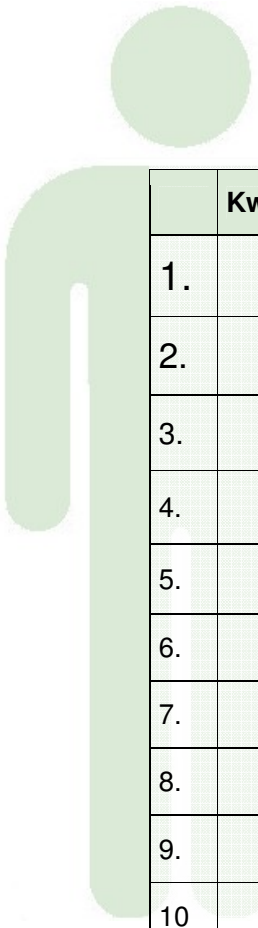



[1] zestawienie zostało przygotowane pod kątem unikalnych transakcji zgromadzonych w BIK i BIG InfoMonitor, a nie pojedynczych osób

## 10 najbardziej zadłużonych osób w Polsce

Na pierwszym miejscu niezmiennie znajduje się osoba pochodząca z województwa mazowieckiego, którego łączna suma zaległego zadłużenia wynosi ponad 96 milionów złotych i w ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosła o 1 150 343 złotych.

Kwota zadłużenia drugiej osoby na liście, również pochodzącej z Mazowsza, jest już zdecydowanie mniejsza i wynosi ponad 37 milionów zł. Na trzeciej pozycji znajduje się mieszkaniec województwa lubuskiego z długiem na ponad 36 milionów złotych. We wszystkich przypadkach źródłem zadłużenia są niespłacone kredyty mieszkaniowe, na zakup towarów, usług, papierów wartościowych, pożyczki.



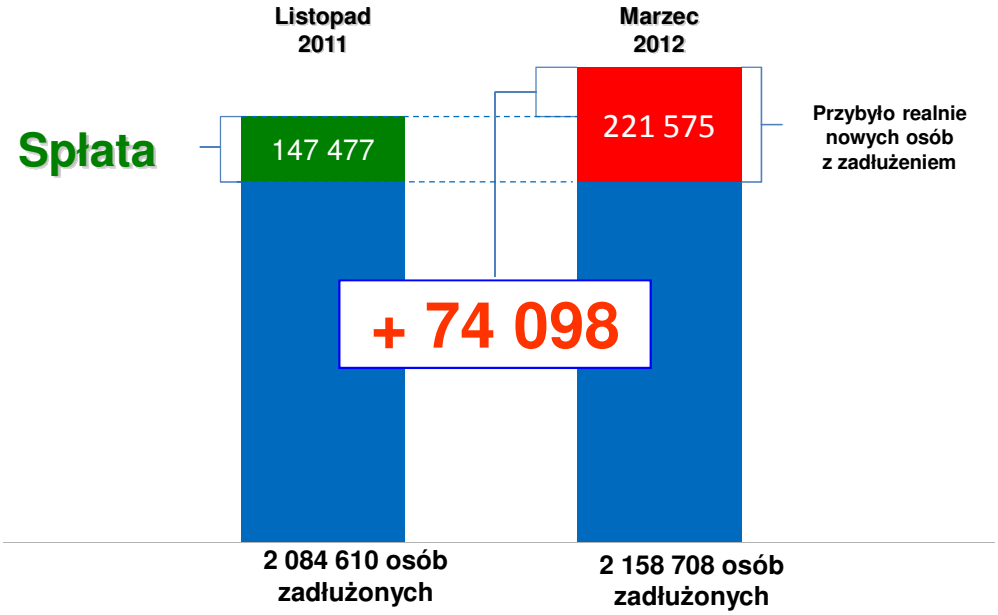
| | Kwota zaległości dłużnika | Województwo |
|---|---|---|
| 1. | 96 376 615 | mazowieckie |
| 2. | 37 868 283 | mazowieckie |
| 3. | 36 887 668 | lubelskie |
| 4. | 23 267 005 | dolnośląskie |
| 5. | 18 242 208 | podkarpackie |
| 6. | 13 941 050 | mazowieckie |
| 7. | 12 677 880 | wielkopolskie |
| 8. | 12 676 972 | śląskie |
| 9. | 12 199 640 | mazowieckie |
| 10 | 11 438 017 | zachodniopomorskie |

## Liczba osób, które spłaciły swoje zobowiązania

W ciągu ostatnich trzech miesięcy liczba osób, które mają problemy z terminowym regulowaniem zobowiązań wzrosła o ponad 74 tysięce osób i wynosi obecnie 2 158 708. Od listopada ze swoimi zaległymi płatnościami poradziły sobie 147 477 osoby. Niestety jest to o ponad 24 tysiące mniej niż między sierpniem a listopadem zeszłego roku.

Marcowe wyniki InfoDługu wskazują, że grono osób, które spłaciły swoje zaległości płatnicze to 7% wszystkich zadłużonych. Niestety w tym czasie pojawiło się kolejnych 221 575 dłużników, którzy przestali terminowo regulować swoje płatności.

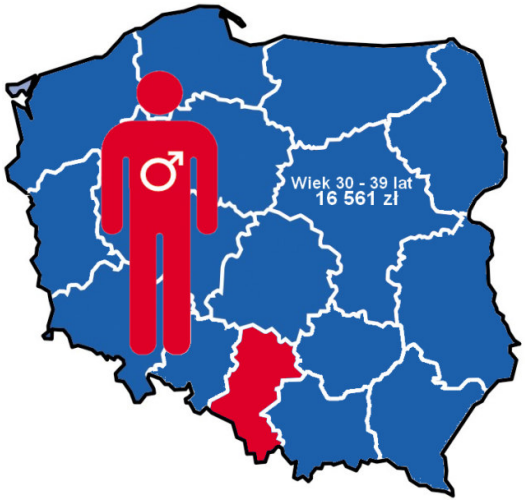
**Zmiana w liczbie osób zadłużonych w okresie od listopada 2011 do marca 2012**



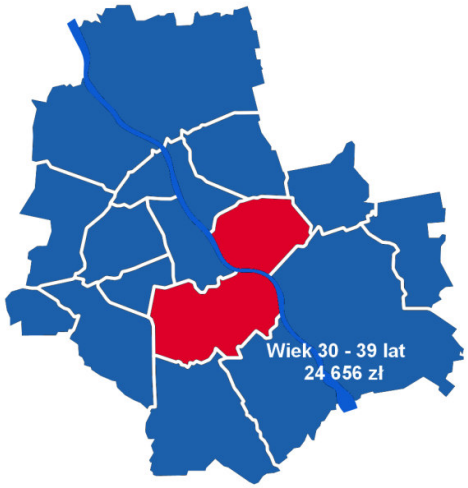
# Profil klienta podwyższonego ryzyka w Warszawie

Klient podwyższonego ryzyka mieszkający w Warszawie to najczęściej mężczyzna pomiędzy 30 a 39 rokiem życia, mieszkający na Mokotowie, albo Pradze - Południe. Jego średnie zaległe zadłużenie wobec banków, firm pożyczkowych, telekomunikacyjnych oraz firm dostarczających usługi masowe wynosi 24 656 złotych.

## Średnie zadłużenie dla całej Polski




## M.st. Warszawa



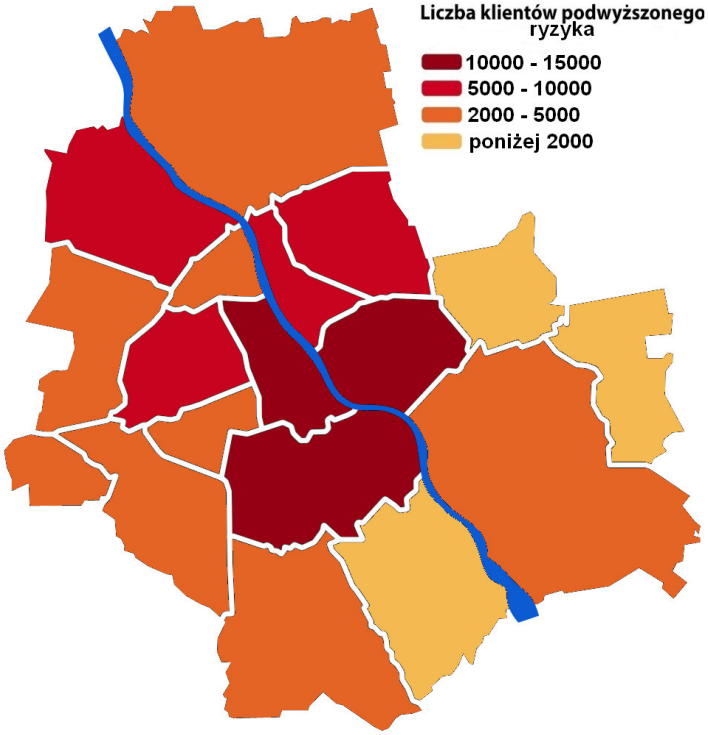

W pierwszych trzech miesiącach 2012 roku średnie zaległe zobowiązanie mieszkańca Warszawy było o 8 096 złotych wyższe niż przeciętnego Polaka, czyli aż o 49%.

Najwyższy poziom średniego zadłużenia wśród mieszkańców Warszawy wystąpił na Ursynowie, gdzie na jednego dłużnika średnio przypada 31 135 zł zaległych zobowiązań.

## Liczba klientów podwyższonego ryzyka

Na koniec marca w Warszawie mieszkało blisko 100 tys. osób, które nie radzą sobie z płatnościami w terminie. Grupa klientów podwyższonego ryzyka mieszkająca w stolicy jest większa niż łączna liczba niesolidnych dłużników w takich województwach jak: lubelskie, warmińsko-mazurskie, lubuskie, podkarpackie, opolskie, świętokrzyskie, podlaskie.

W pierwszym kwartale 2012 roku najwięcej dłużników mieszkało w centralnej części Warszawy. Prymat w gronie niechlubnych liderów, zajmują mieszkańcy Mokotowa, wśród których 11 423 osoby to dłużnicy. Równie źle radzą sobie mieszkańcy Mokotowa, Pragi-Południe i Śródmieścia.




W niektórych dzielnicach miasta sytuacja jest znacznie lepsza i liczba dłużników nie przekracza 2 tysięcy mieszkańców. Najlepiej w tej kategorii radzą sobie mieszkańcy Wesołej gdzie niesolidnych płatników wynosi 892 osoby.

## Warszawa na tle województwa mazowieckiego

Łączna kwota zaległych płatności na koniec marca w Warszawie to ponad 43% wszystkich niespłaconych zobowiązań w województwie mazowieckim. Na koniec pierwszego kwartału 2012 roku wszystkie zaległe płatności odnotowane w Rejestrze Dłużników prowadzonym przez BIG InfoMonitor oraz w Biurze Informacji Kredytowej w Warszawie wyniosły

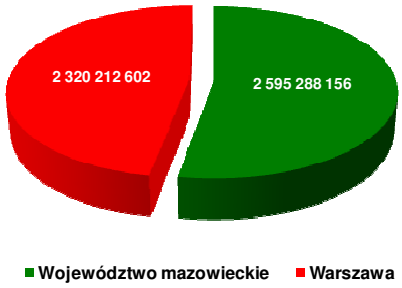
**2,32 miliarda złotych.**

Liczba dłużników w Warszawie na koniec marca 2012 osiągnęła

**97 483 osób.**

Co jednak ciekawe liczba niesolidnych dłużników w Warszawie przekracza 36% wszystkich nierzetelnych płatników w województwie mazowieckim. Zestawiając te dane z łączną kwotą zaległości widać, że mieszkańcy Warszawy nie regulują płatności na wyższe kwoty niż pozostali mieszkańcy regionu.

Warto dodać, że Mazowsze jest drugim po Śląski województwem z najwyższą liczbą niesolidnych dłużników i łączną kwotą zaległych płatności.



# ANALIZA

**Andrzej Topiński**
**Główny Ekonomista BIK**

## Czy będą kłopoty z kredytami mieszkaniowymi we franku szwajcarskim ?

Kredytobiorcy, którzy zaciągnęli kredyty mieszkaniowe w walutach obcych (głównie we franku szwajcarskim) w okresie mocnej złotówki nie mieli dotąd poważniejszych kłopotów z ich obsługą. Złoty umacniał się pomiędzy czerwcem 2006 roku, gdy frank kosztował 2,60 złotego, do końca lipca 2008 roku, gdy staniał do 2 złotych. W tym okresie banki udzieliły 286 tysięcy kredytów w walutach obcych, głównie we franku. Kredytów mieszkaniowych w złotych udzielono w tym czasie 369 tysięcy. Kredytobiorcy frankowi muszą teraz kredyty spłacać słabą złotówka (obecnie około 3,40 zł. za franka) co oznacza, że raty kapitałowe w przeliczeniu na złote są obecnie wyższe niż zakładano przy zaciąganiu kredytu. Kredytobiorcy z roczników 2006 i 2007 do niedawna nie odczuwali skutków słabego złotego w płaconych ratach. Wprawdzie rata kapitałowa wzrosła, ale wzrost ten został skompensowany spadkiem oprocentowania stopy procentowej (Libor CHF) służącej do wyliczania raty odsetkowej. Kredytobiorcy płacili więc łączną ratę kapitałowo-odsetkową na starym poziomie. Mała wrażliwość wysokości rat na kurs franka wynika też stąd, że większość kredytów obsługiwana jest w formule rat stałych (annuitetowych), przy których w pierwszych latach obsługi kredytu spłaca się głównie odsetki, raty kapitałowe są w tym czasie niewielkie. Wzrosła wprawdzie wskutek podrożenia franka kwota zadłużenia, ale to jest kłopot nie na dzisiaj, a raczej na przyszłość - jeśli złoty się nie umocni.

Kiedy frank szwajcarski przekroczył wyraźnie poziom 3 złotych, co nastąpiło w II kwartale 2011 roku , portfele kredytów udzielonych w 2006 i 2007 roku zaczęły się mocniej psuć. Między kwietniem a sierpniem 2011 roku udział rachunków obsługiwanych z opóźnieniem ponad 30 dni, pochodzących z portfela 2006 roku, wzrósł o 0,36 pkt. procentowego (rok wcześniej w tym samym okresie dwukrotnie mniej). Portfel pochodzący z 2007 roku pogorszył się w tym okresie o 0,45 pkt. (rok wcześniej o 0,32 pkt.) Ciągle jednak udział rachunków obsługiwanych z opóźnieniem powyżej 90 dni, a więc poważnie zagrożonych, nie przekracza w portfelach z lat 2006 i 2007 jednego procenta. Jesienią 2011 roku między wrześniem a grudniem, kiedy kurs franka przestał rosnąć i oscylował wokół ceny 3,60 złotego, tempo psucia portfeli wyhamowało. Ciekawe czy umocnienie się złotego w 2012 przyniesie widoczną w statystykach poprawę spłacalności kredytów zaciągniętych w okresie słabego franka.

Generalnie kredytobiorcy frankowi mają się dobrze, bo raty płacone przez nich są cięgle na znośnym poziomie. Rośnie jednak, mimo dokonanych spłat ich zadłużenie wyrażone w złotych , co w efekcie jeśli frank nie osłabnie, przyniesie wyższe raty w przyszłości. Bywa, że ich mieszkania są mniej warte od zadłużenia – nie mogą ich więc bez straty sprzedać lub zamienić.

Zmiany regulacyjne wprowadzone przez Komisję Nadzoru Finansowego, które obowiązują od 1 stycznia 2012 roku, szczególnie Rekomendacja S(II) spowodowały, że liczba nowych kredytów udzielanych w walutach obcych znacząco zmalała. Większość banków wprowadziła zaostrzone kryteria oceny zdolności kredytowej oraz wymogi dotyczące kapitału własnego jeszcze w IV kwartale 2011 roku. Według raportu AMRON-SARFiN udział kredytów walutowych w całym portfelu kredytów hipotecznych w IV kwartale nie przekraczał

25%. W rekordowym 2008 roku, tylko kredyty denominowane we frankach szwajcarskich stanowiły blisko 70% portfela.

## Tabele

**Sumy zaległych płatności w podziale na województwa:**

| *Województwo* | *Łączna kwota w złotych* |
|---|---|
| Śląskie | 6 952 017 046 |
| Mazowieckie | 4 915 500 758 |
| Wielkopolskie | 3 333 158 417 |
| Dolnośląskie | 3 059 771 740 |
| Pomorskie | 2 631 310 516 |
| Łódzkie | 2 194 599 525 |
| Kujawsko-Pomorskie | 2 125 604 553 |
| Małopolskie | 2 112 245 182 |
| Zachodniopomorskie | 2 031 227 098 |
| Lubelskie | 1 327 020 111 |
| Warmińsko-Mazurskie | 1 076 176 774 |
| Podkarpackie | 1 048 602 689 |
| Lubuskie | 999 638 856 |
| Opolskie | 720 379 354 |
| Podlaskie | 621 763 047 |
| Świętokrzyskie | 564 465 506 |
| nieznane | 36 034 118 |
| **suma** | **35 749 515 287** |

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

| *Województwo* | *Liczba dłużników* | *Łączna kwota w złotych* | *Średnia zaległość w złotych* |
|---|---|---|---|
| dolnośląskie | 193 106 | 3 059 771 740 | 15 845 |
| kujawsko-pomorskie | 145 867 | 2 125 604 553 | 14 572 |
| lubelskie | 95 139 | 1 327 020 111 | 13 948 |
| lubuskie | 72 335 | 999 638 856 | 13 820 |
| łódzkie | 150 200 | 2 194 599 525 | 14 611 |
| małopolskie | 124 690 | 2 112 245 182 | 16 940 |
| mazowieckie | 273 268 | 4 915 500 758 | 17 988 |
| opolskie | 47 251 | 720 379 354 | 15 246 |
| podkarpackie | 67 763 | 1 048 602 689 | 15 475 |
| podlaskie | 44 567 | 621 763 047 | 13 951 |
| pomorskie | 152 946 | 2 631 310 516 | 17 204 |
| śląskie | 323 879 | 6 952 017 046 | 21 465 |
| świętokrzyskie | 44 587 | 564 465 506 | 12 660 |
| warmińsko-mazurskie | 88 329 | 1 076 176 774 | 12 184 |
| wielkopolskie | 198 711 | 3 333 158 417 | 16 774 |
| zachodniopomorskie | 135 539 | 2 031 227 098 | 14 986 |
| *nieznane* | 531 | 36 034 118 | 15 845 |
| **suma** | **2 158 708** | **35 749 515 287** | **16 477** |

**Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców**

| *Województwo* | *Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszkańców* |
|---|---|
| zachodniopomorskie | 80 |
| lubuskie | 72 |
| kujawsko-pomorskie | 70 |
| śląskie | 70 |
| pomorskie | 68 |
| dolnośląskie | 67 |
| warmińsko-mazurskie | 62 |
| łódzkie | 59 |
| wielkopolskie | 58 |
| mazowieckie | 52 |
| opolskie | 46 |
| lubelskie | 44 |
| podlaskie | 38 |
| małopolskie | 37 |
| świętokrzyskie | 35 |
| podkarpackie | 32 |
| **średnia dla kraju** | **55** |

**Procentowy podział klientów podwyższonego ryzyka ze względu na płeć**

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

**Płeć klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa**

| *Województwo \ Płeć* | *Mężczyźni* | *Kobiety* | *suma* |
|---|---|---|---|
| dolnośląskie | 112 455 | 80 651 | **193 106** |
| kujawsko-pomorskie | 85 246 | 60 621 | **145 867** |
| lubelskie | 56 713 | 38 426 | **95 139** |
| lubuskie | 42 619 | 29 716 | **72 335** |
| łódzkie | 83 883 | 66 317 | **150 200** |
| małopolskie | 75 562 | 49 128 | **124 690** |
| mazowieckie | 160 657 | 112 611 | **273 268** |
| opolskie | 28 126 | 19 125 | **47 251** |
| podkarpackie | 43 294 | 24 469 | **67 763** |
| podlaskie | 28 022 | 16 545 | **44 567** |
| pomorskie | 92 665 | 60 281 | **152 946** |
| śląskie | 189 854 | 134 025 | **323 879** |
| świętokrzyskie | 26 924 | 17 663 | **44 587** |
| warmińsko-mazurskie | 53 941 | 34 388 | **88 329** |
| wielkopolskie | 116 589 | 82 122 | **198 711** |
| zachodniopomorskie | 80 992 | 54 547 | **135 539** |
| *nieznane* | *382* | *149* | **531** |
| **suma** | **1 277 924** | **880 784** | **2 158 708** |

**Wiek klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa:**

| *Województwo/Wiek* | *<20* | *20-29* | *30-39* | *40-49* | *50-59* | *>=60* | *Suma* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| dolnośląskie | 609 | 35 503 | 49 578 | 35 964 | 37 935 | 33 517 | **193 106** |
| kujawsko-pomorskie | 325 | 26 456 | 36 600 | 29 189 | 27 799 | 25 498 | **145 867** |
| lubelskie | 195 | 16 599 | 24 317 | 19 341 | 18 187 | 16 500 | **95 139** |
| lubuskie | 249 | 14 459 | 19 040 | 13 851 | 13 507 | 11 229 | **72 335** |
| łódzkie | 290 | 24 340 | 37 330 | 30 298 | 30 251 | 27 691 | **150 200** |
| małopolskie | 349 | 22 695 | 30 917 | 26 270 | 24 025 | 20 434 | **124 690** |
| mazowieckie | 586 | 50 152 | 71 381 | 53 210 | 52 983 | 44 956 | **273 268** |
| opolskie | 99 | 8 513 | 11 641 | 9 836 | 9 151 | 8 011 | **47 251** |
| podkarpackie | 97 | 12 244 | 17 412 | 14 685 | 12 807 | 10 518 | **67 763** |
| podlaskie | 85 | 9 090 | 11 149 | 9 798 | 8 136 | 6 309 | **44 567** |
| pomorskie | 455 | 29 378 | 39 758 | 30 464 | 28 914 | 23 977 | **152 946** |
| śląskie | 799 | 54 289 | 78 285 | 65 792 | 66 488 | 58 226 | **323 879** |
| świętokrzyskie | 78 | 7 788 | 10 901 | 8 939 | 8 524 | 8 357 | **44 587** |
| warmińsko-mazurskie | 189 | 18 031 | 23 576 | 17 936 | 16 249 | 12 348 | **88 329** |
| wielkopolskie | 492 | 38 080 | 51 277 | 40 222 | 37 103 | 31 537 | **198 711** |
| zachodniopomorskie | 323 | 25 133 | 35 736 | 26 728 | 26 436 | 21 183 | **135 539** |
| *nieznane* | 1 | 78 | 118 | 117 | 108 | 70 | **492** |
| **suma** | **5 221** | **392 828** | **549 016** | **432 640** | **418 603** | **360 361** | **2 158 669** |

**Płeć nierzetelnych klientów w podziale na miasta powyżej i poniżej 500 tys. mieszkańców:**

| *Województwo/Płeć* | *Mężczyźni* | *Kobiety* | *Suma* |
|---|---|---|---|
| miasta > 500 tysięcy mieszkańców | 151 662 | 116 458 | **268 120** |
| miasta i wsie < 500 tysięcy mieszkańców | 1 126 262 | 764 326 | **1 890 588** |
| **suma** | **1 277 924** | **880 784** | **2 158 708** |

**Płeć nierzetelnych klientów w podziale na miasta powyżej i poniżej 100 tys. mieszkańców:**

| *Województwo \ Płeć* | *Mężczyźni* | *Kobiety* | *suma* |
|---|---|---|---|
| miasta > 100 tysięcy mieszkańców | 451 181 | 334 268 | **785 449** |
| miasta i wsie < 100 tysięcy mieszkańców | 826 743 | 546 516 | **1 373 259** |
| **suma** | **1 277 924** | **880 784** | **2 158 708** |

**Liczba nierzetelnych klientów w miastach powyżej 100 tys.:**

| *Miasto/Płeć* | *Mężczyźni* | *Kobiety* | *suma* |
|---|---|---|---|
| Białystok | 7 506 | 4 533 | **12 039** |
| Bielsko-Biała | 7 055 | 4 959 | **12 014** |
| Bydgoszcz | 15 704 | 12 527 | **28 231** |
| Bytom | 9 545 | 7 175 | **16 720** |
| Chorzów | 6 385 | 5 173 | **11 558** |
| Częstochowa | 9 516 | 8 152 | **17 668** |
| Dąbrowa Górnicza | 5 431 | 4 049 | **9 480** |
| Elbląg | 6 948 | 5 508 | **12 456** |
| Gdańsk | 18 442 | 12 310 | **30 752** |
| Gdynia | 11 108 | 7 399 | **18 507** |
| Gliwice | 7 873 | 5 821 | **13 694** |
| Gorzów Wielkopolski | 6 062 | 4 614 | **10 676** |
| Kalisz | 4 731 | 4 241 | **8 972** |
| Katowice | 26 922 | 17 437 | **44 359** |
| Kielce | 5 548 | 4 055 | **9 603** |
| Koszalin | 4 363 | 3 129 | **7 492** |
| Kraków | 22 487 | 16 484 | **38 971** |
| Legnica | 7 129 | 5 587 | **12 716** |
| Lublin | 11 391 | 9 165 | **20 556** |
| Łódź | 30 576 | 27 503 | **58 079** |
| Olsztyn | 14 779 | 9 407 | **24 186** |
| Opole | 4 115 | 3 198 | **7 313** |
| Płock | 5 898 | 4 241 | **10 139** |
| Poznań | 21 327 | 16 472 | **37 799** |
| Radom | 7 813 | 5 953 | **13 766** |
| Ruda Śląska | 6 718 | 4 891 | **11 609** |
| Rybnik | 5 355 | 3 455 | **8 810** |
| Rzeszów | 4 235 | 2 722 | **6 957** |
| Sosnowiec | 9 959 | 7 679 | **17 638** |
| Szczecin | 19 309 | 14 068 | **33 377** |
| Tarnów | 3 626 | 2 410 | **6 036** |
| Toruń | 8 938 | 6 715 | **15 653** |
| Tychy | 4 859 | 3 260 | **8 119** |
| Wałbrzych | 11 162 | 8 516 | **19 678** |
| Warszawa | 56 181 | 40 186 | **96 367** |
| Włocławek | 6 983 | 5 432 | **12 415** |
| Wrocław | 21 091 | 15 813 | **36 904** |
| Zabrze | 9 836 | 6 738 | **16 574** |
| Zielona Góra | 4 275 | 3 291 | **7 566** |