InfoDług

OGÓLNOPOLSKI RAPORT O KLIENTACH WYSOKIEGO I PODWYŻSZONEGO RYZYKA W OBROCIE GOSPODARCZYM

InfoMonitor
Biuro Informacji Gospodarczej S.A.

Ogólnopolski raport o klientach wysokiego i podwyższonego ryzyka w obrocie gospodarczym

Listopad 2008

O raporcie 3

Łączna kwota zaległych płatności 5

Liczba klientów podwyższonego ryzyka 7

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców 9

Liczba klientów podwyższonego ryzyka a kwota zadłużenia 10

10 osób z największą liczbą negatywnych wpisów w bazach IM, BIK i ZBP 11

10 najbardziej zadłużonych osób w Polsce 12

Zaległe zadłużenie w powiatach 13

„Spłacalność kredytów mieszkaniowych” 14

Krótko – InfoDług w liczbach 16

Tabele 17

Wstęp

Przed Państwem szósta edycja raportu InfoDług – pierwszego ogólnopolskiego raportu o zadłużeniu Polaków. W czasach zawirowań na międzynarodowych rynkach finansowych monitorowanie kondycji finansowej Polaków pod kątem ich przeterminowanego zadłużenia wobec banków, firm pożyczkowych, usługodawców, dostarczycieli usług masowych staje się szczególnie istotne.

Informacje zgromadzone w największych tego rodzaju zasobach w Polsce pokazują, że zaległe zobowiązania Polaków wciąż wzrastają. W ostatnim kwartale to zaległe zadłużenie wzrosło niestety bardziej dynamicznie, niż w okresach wcześniejszych. Nadal dość optymistyczną wiadomością na tym tle pozostaje fakt, że liczba osób mających problem z regulowaniem swoich zobowiązań na czas nie zwiększa się istotnie. Z drugiej jednak strony, oznacza to, że Ci, których raz spotkały problemy z terminowością spłat, mają coraz wyższe jednostkowe zadłużenie.

Dane które prezentujemy Państwu obecnie nie odzwierciedlają jeszcze w istotnym stopniu efektów wydarzeń, które na rynku finansowym obserwujemy w ostatnich dwóch miesiącach. Pozostaje mieć nadzieję, że zmieniająca się sytuacja na rynku nie spowoduje znacznego pogorszenia sytuacji polskich konsumentów w nadchodzących miesiącach. Z tego względu, kolejne, systematyczne i prowadzone z coraz większą skrupulatnością pomiary będą mieć szczególne znaczenie dla całego rynku. Będziemy nadal przyglądać się danym spływającym do Centralnej Ewidencji Dłużników InfoMonitora, Biura Informacji Kredytowej oraz Związku Banków Polskich.

Starając się poszerzać zakres naszych badań, w bieżącej edycji raportu InfoDług sprawdziliśmy, jak wiele różnych zaległych zobowiązań mają pojedyncze osoby. Zgromadzone dane pokazują, że są osoby, które mają zaległości wobec wielu różnych instytucji oraz, że nie są to wcale kwoty małe. Może to prowadzić do wniosku, że wciąż rzetelność płatnicza konsumentów nie jest dostatecznie weryfikowana przed udzieleniem im pożyczki czy też sprzedażą usług masowych. To zjawisko szczególnie negatywne w obecnej sytuacji makroekonomicznej, kiedy płynność, nie tylko banków, ale bardzo wielu przedsiębiorców staje się sprawą kluczową. Pozostaje mieć nadzieję, że działalność edukacyjna mediów spowoduje, że polscy przedsiębiorcy będą częściej sięgać po możliwości jakie oferuje im Biuro Informacji Gospodarczej, a co za tym idzie, nie będą mieli problemów z osobami, które nie zamierzają lub nie mogą spłacać swoich zobowiązań. Korzystanie z możliwości zweryfikowania wiarygodności potencjalnego kontrahenta powinno stać się obecnie nie tylko możliwością, ale niemalże obowiązkiem. Ma to bowiem kluczowe znaczenie dla funkcjonowania podmiotów gospodarczych.

Na koniec tradycyjnie zapraszam Państwa do lektury kolejnej analizy przygotowanej przez Andrzeja Topińskiego, Głównego Ekonomisty Biura Informacji Kredytowej, który tym razem pochylił się nad zależnością pomiędzy poziomem spłacania kredytów hipotecznych a „wiekiem" takiego kredytu.

Będziemy też Państwu wdzięczni za wszelkie uwagi co do dalszego rozwoju zakresu raportu InfoDług, które w miarę możliwości będziemy starali się uwzględniać w jego kolejnych edycjach.

Zapraszam do lektury!

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

O raporcie

Raport InfoDług powstaje w oparciu o informacje zgromadzone w Centralnej Ewidencji Dłużników InfoMonitora, bazie Biura Informacji Kredytowej i bankowym rejestrze dłużników Związku Banków Polskich. Jest to pierwszy tego typu w Polsce raport o nierzetelnych klientach oraz ich zaległych zobowiązaniach, pokazujący podział na województwa, wiek i płeć nierzetelnych klientów.

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 przeterminowanego zadłużenia opisywanego przez raport.

Jak pokazują dane bankowe 95% uczestników obrotu gospodarczego spłaca zobowiązania terminowo, budując swoją pozytywną historię kredytową i biznesową. Jest też jednak **grupa klientów podwyższonego ryzyka, która czasowo nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań**. Należy jednak podkreślić, że istnieje wyraźna różnica 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 lub wręcz nie będą chciały się z niego wywiązać.

Celem InfoMonitora Biura Informacji Gospodarczej S.A. jest **wspieranie rzetelności oraz bezpiecznego obrotu gospodarczego**, poprzez oferowanie dostępu do baz zawierających informacje gospodarcze na temat rzetelności 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 **ochrona przed niewypłacalnymi i nieuczciwymi kontrahentami**.

Współpraca z Biurem Informacji Gospodarczej umożliwia także **uzyskanie przewagi nad konkurencją** w danej branży, poprzez unikanie współpracy z nierzetelnymi kooperantami oraz **zapewnia najtańszą, skuteczną formę odzyskiwania należności** od kontrahentów zalegających ze spłatą zobowiązań.

Przy każdorazowym wykorzystaniu i cytowaniu danych zawartych w niniejszym raporcie prosimy o podanie źródła oraz jego wiodącego autora, czyli **InfoMonitora Biura Informacji Gospodarczej S.A.**

Profil polskiego klienta podwyższonego ryzyka

Klient podwyższonego ryzyka (czyli osoba, która zalega z płatnościami powyżej 60 dni) to częściej **mężczyzna** niż kobieta, w wieku pomiędzy **30 a 39** rokiem życia, mieszkający w województwie śląskim lub mazowieckim, częściej **w mieście do 500 000 mieszkańców**, **a w przypadku dwóch powyższych województw – w Warszawie i w Katowicach**. Jego **średnie zaległe zadłużenie** wobec banków, kontrahentów lub firm dostarczających usługi masowe, wynosi **6425 złotych.** W porównaniu z poprzednią edycją raportu sprzed trzech miesięcy **jego średnie zaległe zadłużenie wzrosło o 565 złotych, czyli o niemal 10%.**
W ciągu ostatnich 15 miesięcy, odkąd ukazuje się InfoDług, średnie zadłużenie zwiększyło się o **1425 złotych czyli o 28%.**

Łączna kwota zaległych płatności

Łączna kwota zaległych płatności klientów podwyższonego ryzyka w Polsce, odnotowanych w Centralnej Ewidencji Dłużników InfoMonitora oraz w BIK wynosiła w listopadzie 2008 roku

8,12 miliarda złotych

Są to zobowiązania wynikające z niezapłaconych rachunków za energię elektryczną, usługi telekomunikacyjne, czynsz za mieszkanie, opłaty leasingowe, a także z niespłacanych kredytów hipotecznych i konsumpcyjnych.

Kwota zaległych płatności stale wzrasta, w ostatnich trzech miesiącach **zauważalne jest zwiększenie dynamiki tego wzrostu**. Od pierwszej edycji raportu opublikowanej w sierpniu zeszłego roku, kwota zaległości klientów wysokiego i podwyższonego ryzyka rosła średnio o 0,54 miliarda. Wzrost ten w ciągu ostatnich trzech miesięcy wyniósł natomiast aż **1,06 miliarda złotych**.

Łączna kwota zaległych płatności klientów czasowo niewywiązujących się z zobowiązań – od sierpnia 2007 do listopada 2008 (źródło: InfoMonitor, BIK)

Zgodnie z danymi opublikowanymi rok wcześniej, w listopadzie 2007 roku, zaległe płatności wynosiły 5,6 miliarda, wzrost rok do roku wyniósł więc 45%.

Od publikacji pierwszej edycji raportu w sierpniu 2007 roku, kiedy zaległość klientów wysokiego i podwyższonego ryzyka wynosiła 4,9 miliarda złotych, kwota ta wzrosła o 3,22 miliarda (66%).

Najwyższy poziom zadłużenia, mierzony kwotą zaległości, niezmiennie notuje się w województwie śląskim. Jego mieszkańcy nie spłacają zobowiązań na łączną kwotę **1 741 milionów złotych**, natomiast w województwie **mazowieckim** kwota zaległych zobowiązań przekroczyła w tym kwartale miliard, sięgając kwoty **1 077 miliona złotych.** Nadal najrzetelniej ze swoich zobowiązań wywiązują się mieszkańcy województwa podlaskiego – zaległe zobowiązania w tym województwie to w tej chwili **110 milionów złotych**.

Województwo	Łączna kwota w złotych
śląskie	**1 741 485 354**
mazowieckie	**1 077 643 529**
wielkopolskie	**730 932 214**
dolnośląskie	**655 330 764**
pomorskie	**559 926 578**
łódzkie	**547 127 857**
kujawsko-pomorskie	**538 812 704**
zachodniopomorskie	**477 677 516**
małopolskie	**465 988 586**
lubelskie	**249 197 547**
warmińsko-mazurskie	**243 807 865**
lubuskie	**225 803 363**
podkarpackie	**180 602 181**
opolskie	**168 406 118**
świętokrzyskie	**149 589 913**
podlaskie	**110 460 227**
suma	**8 122 792 315**

Liczba klientów podwyższonego ryzyka

Liczba klientów, którzy zalegają z płatnością zobowiązań powyżej 60 dni, wynosi

1,26 miliona.

W ciągu trzech miesięcy wzrosła dokładnie o 58 723 osób czyli o 4,9%.

Łączna liczba klientów czasowo niewywiązujących się z zobowiązań – od lutego 2008 do listopada 2008 (źródło: InfoMonitor, BIK, ZBP). [od lutego 2008 przygotowywane jest zestawienie ogólnej liczby nierzetelnych dłużników]

Zdecydowanym liderem w tym rankingu jest województwo **śląskie**, w którym takich osób jest łącznie ponad **215 tysięcy**. Powyżej 139 tysięcy pochodzi z województwa mazowieckiego. Najmniej klientów czasowo niewywiązujących się z zobowiązań jest natomiast w województwie podlaskim, w tym wypadku odnotowano około 21 tysięcy osób, które nie spłacały swoich zobowiązań powyżej 60 dni.

Województwo	*Liczba klientów podw. ryzyka*
śląskie	**215 438**
mazowieckie	**139 557**
dolnośląskie	**115 941**
wielkopolskie	**115 181**
łódzkie	**92 857**
kujawsko-pomorskie	**90 347**
pomorskie	**85 414**
zachodniopomorskie	**80 250**
małopolskie	**66 382**
lubelskie	**52 305**
warmińsko-mazurskie	**51 950**
lubuskie	**43 072**
podkarpackie	**34 340**
opolskie	**29 485**
świętokrzyskie	**27 177**
podlaskie	**21 563**
nieznane	**2 951**
SUMA	**1 264 210**

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

Biorąc pod uwagę stosunek liczby klientów czasowo niewywiązujących się z zobowiązań do liczby mieszkańców okazuje się, że największy odsetek takich osób mieszka w województwie zachodniopomorskim, najmniejszy natomiast w województwach podkarpackim, podlaskim i małopolskim.

Średnio **33** na 1000, czyli **3%** Polaków nie reguluje swoich zobowiązań terminowo

Województwo	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszk.
zachodniopomorskie	47
śląskie	46
kujawsko-pomorskie	44
lubuskie	43
dolnośląskie	40
pomorskie	39
warmińsko-mazurskie	36
łódzkie	36
wielkopolskie	34
opolskie	28
mazowieckie	27
lubelskie	24
świętokrzyskie	21
małopolskie	20
podlaskie	18
podkarpackie	16

Liczba klientów podwyższonego ryzyka a kwota zadłużenia

Najwięcej osób czasowo niewywiązujących się z zobowiązań ma zadłużenie mieszczące się w przedziale 2001-5000 złotych.

Jak się jednak okazuje liczebnie przeważają „drobni dłużnicy". Niemal połowa (684 856 czyli 46%) osób czasowo niewywiązujących się z zobowiązań posiada zadłużenie nieprzekraczające 2000 złotych.

Kwota zaległości	Liczba osób*
<= 500	183 115
501 - 1 000	231 086
1 001 - 2 000	270 655
2 001 - 5 000	**399 444**
5 001 - 10 000	226 370
> 10000	170 246
Suma	**1 480 917**

684 856

* zestawienie zostało przygotowane pod kątem unikalnych rachunków zgromadzonych w BIK i IM, nie pojedynczych osób

10 osób z największą liczbą negatywnych wpisów w bazach IM, BIK i ZBP

Najwięcej pojedynczych wpisów w trzech bazach: InfoMonitora, BIK i ZBP ma mieszkaniec województwa śląskiego. Jego zadłużenie wynosi ponad 1,2 miliona złotych. Z tytułu wszystkich pojedynczych kwot, które składają się na tę sumę został 46 razy negatywnie zarejestrowany w trzech bazach. Na zaległość tę mogą składać się zarówno zobowiązania przeterminowane powyżej 60 dni wobec banków, ale także wobec firm pożyczkowych, ubezpieczycieli oraz różnego rodzaju usługodawców, którzy przekazują dane o swoich dłużnikach do bazy InfoMonitora.

Mieszkańcy województwa śląskiego pojawiają się aż siedmiokrotnie w rankingu 10 osób z największą liczbą negatywnych wpisów.

	Liczba rekordów	Kwota	Województwo
1.	46	1 246 439 zł	śląskie
2.	41	819 877 zł	warmińsko-mazurskie
3.	39	2 163 067 zł	śląskie
4.	37	326 539 zł	śląskie
7.	36	1 401 903 zł	śląskie
5.	36	546 269 zł	wielkopolskie
8.	36	304 798 zł	łódzkie
6.	36	76 922 zł	śląskie
9.	35	1 027 164 zł	śląskie
10	35	555 411 zł	śląskie

10 najbardziej zadłużonych osób w Polsce

Listę 10 największych dłużników otwiera mieszkaniec województwa mazowieckiego, którego ogólna suma zadłużenia wynosi ponad 73 miliony. Nawet gdyby osoba ta jako jedyna trafiła „szóstkę" w niedawnej, największej w historii kumulacji Dużego Lotka i przeznaczyła całą wygraną na spłatę swoich długów, pozostałaby na niechlubnej liście dziesięciu największych polskich dłużników i to nadal zajmując pierwszą pozycję.

Kwota zadłużenia drugiej osoby na liście wynosi już „zaledwie" 29,7 miliona, trzeciej – 10,9 miliona. We wszystkich przypadkach źródłem zadłużenia są niespłacone kredyty na zakup towarów, usług, papierów wartościowych, pożyczki i kredyty mieszkaniowe.

	Kwota zaległości	Województwo
1.	73147384	mazowieckie
2.	29661756	mazowieckie
3.	10890469	mazowieckie
4.	5752582	śląskie
5.	4010873	małopolskie
6.	3982547	kujawsko-pomorskie
7.	3361024	dolnośląskie
8.	3222979	śląskie
9.	2916896	dolnośląskie
10	2148631	mazowieckie

Zaległe zadłużenie w powiatach

Szczegółowo analizując strukturę zadłużenia wewnątrz województw okazuje się, że to niekoniecznie wśród mieszkańców miast wojewódzkich znajduje się największy odsetek klientów podwyższonego ryzyka. W województwie dolnośląskim aż 70 na 1000 mieszkańców powiatu wałbrzyskiego ma problemy z regulowaniem swoich zobowiązań (o 30 więcej niż we Wrocławiu). W województwie wielkopolskim różnica jest mniejsza – prowadzą w tabeli mieszkańcy Kalisza i powiatu obornickiego – 30 na 1000 spośród nich zalicza się do grona klientów podwyższonego ryzyka – natomiast w Poznaniu jest takich osób 45 na 1000.

Woj. dolnośląskie Powiat	Na 1000 mieszkańców
wałbrzyski	**70**
Jelenia Góra	52
Legnica	52
jeleniogórski	47
świdnicki	44
kamiennogórski	42
kłodzki	40
Wrocław	**40**
jaworski	39
średzki	39
zgorzelecki	39
głogowski	38
lubiński	38
górowski	37
polkowicki	37
wołowski	37
złotoryjski	37
dzierżoniowski	36
legnicki	36
lwówecki	36
oleśnicki	36
ząbkowicki	35
lubański	34
oławski	34
bolesławiecki	29
strzeliński	29
wrocławski	29
trzebnicki	28
milicki	22

Woj. wielkopolskie Powiat	Na 1000 mieszkańców
Kalisz	**55**
obornicki	**55**
Poznań	**45**
pilski	44
Leszno	43
wągrowiecki	43
czarnkowsko-trzcianecki	40
Konin	39
szamotulski	37
chodzieski	35
gnieźnieński	35
średzki	35
międzychodzki	33
śremski	33
nowotomyski	32
ostrowski	31
poznański	31
złotowski	31
wrzesiński	30
jarociński	28
kępiński	27
kościański	27
krotoszyński	27
gostyński	26
pleszewski	26
słupecki	26
kolski	25
rawicki	24
grodziski	23
turecki	23
leszczyński	21
wolsztyński	21
kaliski	20
ostrzeszowski	19
koniński	18

ANALIZA

Andrzej Topiński
Główny Ekonomista Biura Informacji Kredytowej S.A.

„Spłacalność kredytów mieszkaniowych”

Kredyty mieszkaniowe spłacane są znacznie lepiej niż inne kredyty dla gospodarstw domowych. Zaległości odnotowujemy na około 1 procencie rachunków kredytów mieszkaniowych, czyli około pięciokrotnie rzadziej niż w przypadku kredytów konsumpcyjnych. Analitycy jednak ostrzegają, że bierze się to stąd, iż są to kredyty w większości „młode”, które jeszcze nie zdążyły się zepsuć. Praktycy bankowi uważają, że długoterminowe kredyty zaczynają się psuć w 4-5 roku po udzieleniu. Słynne już amerykańskie kredyty subprime popsuły się zgodnie z tą teorią. Komentatorzy i nadzorcy zwracają też uwagę na szczególne ryzyko kredytów walutowych, przy których kredytobiorca ponosi dodatkowo tzw. ryzyko kursowe, co w niesprzyjających okolicznościach może ich wpędzać w dodatkowe tarapaty. Okazuje się, że spłacają się one jednak lepiej od złotowych! W Polsce w ostatnich latach udział kredytów hipotecznych udzielonych we frankach szwajcarskich sięgał 66% wszystkich udzielonych kredytów, a w roku bieżącym (do października) wyniósł 80%.

Postanowiliśmy sprawdzić, w oparciu o bazy danych Biura Informacji Kredytowej, w jakim stopniu spłacalność kredytów zależy od roku, w którym kredyt został udzielony oraz od waluty (chodzi o franka szwajcarskiego), w której został nominowany. Analizie poddaliśmy kredyty hipoteczne udzielone w latach 2004 – październik 2008. Dane procentowe wyliczone są z sald kredytowych poszczególnych roczników na koniec października 2008 r. Kredyty we frankach szwajcarskich przeliczone są na złote według kursu z końca października bieżącego roku.

Zaległości w spłacie kredytów hipotecznych w procentach wszystkich rachunków (zaległości w spłacie powyżej 30 dni)

	Ogółem		CHF		PLN	
	ilościowo %	wartościowo %	ilość %	wartość %	ilość %	wartość %
2004 - 2008	1,17	1.8	0,63	0,62	1,36	1,92
Roczniki						
2004	1,61	4.86	1,22	2,45	1,81	5,25
2005	1,37	2,22	1,08	1,66	1,76	3,79
2006	1,29	2,34	0,69	0,82	1,85	2,35
2007	0,78	0,97	0,43	0,53	0,97	1,49
2008	0,24	0,28	0,15	0,17	0,42	0,77

Źródło: BIK

Kredyty udzielone pięć lat temu (rocznik 2004) wykazują zaległości na 1,61% rachunków, w tym na złotowych 1,81%, a na nominowanych we frankach szwajcarskich tylko 1,21% rachunków wykazuje opóźnienia. Szybsze tempo psucia się kredytów hipotecznych w ujęciu wartościowym, niż ilościowym wynika prawdopodobnie stąd, że portfel regularnie spłacany maleje wskutek spłat rat kapitałowych (także wskutek spłat przed wymaganym terminem), natomiast nieregularny – rośnie wskutek dopisywania do zadłużenia kwot zaległości, powiększanych o karne odsetki. Obrazowo mówiąc po 30 latach spłaty portfel trzydziestoletnich kredytów wykazujących salda zaległe musi wynosić 100% portfela nawet jeśli zaległości dotyczyć miałyby znikomej części udzielonych kredytów.
Tempo psucia się portfeli jest umiarkowane i z pewnością nie przypomina scenariusza amerykańskiego subprime. Warto podkreślić, że dotyczy to obu portfeli: walutowego i złotowego.
Lepsza spłacalność kredytów we frankach wynika stad, że w badanym okresie warunki spłaty kredytów złotowych były w porównaniu z udzielonymi we frankach znacznie mniej korzystne. Frank szwajcarski w 2004 roku osiągnął apogeum 3,09 zł/CHF, a we wrześniu 2008 r. spadł do 2 zł. Obecnie jesienny kurs franka zbliżony jest do wartości z 2006 roku, gdy mieścił się w paśmie 2,39-2,57. Tak więc kredytobiorcy z rocznika 2004 (do jesieni 2008) mogli się cieszyć stale spadającymi ratami (i wartości długu w wyrażeniu złotowym), a takie oczywiście znacznie łatwiej się spłaca. Tymczasem kredytobiorcy złotowi cierpieli z powodu wzrostu stóp procentowych. Stawki procentowe po jakich banki pożyczały sobie złotówki, i które są punktem odniesienia dla marż kredytobiorców spadały jedynie w latach 2004-2006. Najniższe były w 2006 roku, a potem wzrosły o około 2 punkty procentowe. W efekcie widać wyraźnie szybsze psucie się portfela złotowego pochodzącego z lat 2006-2008, który był poddany znacznie silniejszej presji warunków spłaty w porównaniu z portfelem frankowym.
Trzeba przy tym zaznaczyć, że utrzymują się nadal przesłanki ubiegania się przez kredytobiorców o kredyty we frankach, mimo ostrzeżeń nadzorców i ograniczeń w podaży tych kredytów. Obecnie różnica pomiędzy trzymiesięcznym wiborem w PLN a liborem w CHF (stawkami rynku międzybankowego) wynosi ponad 6 punktów procentowych, czyli jest bliska apogeum z poprzedniego okresu wysokich stóp w Polsce. W latach 2003-2004 różnica tych stóp wynosiła też 5,5 punktu procentowego, co w znacznym stopniu uruchomiło boom na rynku kredytów mieszkaniowych, zwłaszcza we frankach, w ostatnich latach. Tak wysoki dysparytet stóp tworzy silne bodźce zarówno dla kredytobiorców jak i kredytodawców. Obie strony mogą zarobić na kredycie w walucie o znacznie niższym oprocentowaniu. Dla kredytobiorców pozostaje wybór pomiędzy ryzykiem kursowym i ryzykiem zmiennej stopy. Przed przyjęciem euro stopy w złotych na pewno wygrają z euro nie mówiąc o franku szwajcarskim. Kredytodawcy natomiast muszą szukać płynności,
Wskazując na dobrą obecnie kondycję portfela hipotecznego (zarówno złotowego jak walutowego) trzeba wszakże mieć na uwadze, że nie został on jeszcze, w rocznikach, które tu analizujemy, poddany testowi cyklu koniunkturalnego, a ściślej okresowi rosnącego bezrobocia i spadku płac realnych.

Krótko – InfoDług w liczbach

8 122 792 315 zł	to łączna kwota zaległych płatności Polaków w listopadzie 2008
1 264 210	to liczba klientów podwyższonego ryzyka w Polsce
6425 zł	tyle wynosi średnie, zaległe zadłużenie Polaka
46	tyle najwięcej pojedynczych rekordów o przeterminowanych wierzytelnościach ma jedna osoba
45%	o tyle wzrosła kwota zaległego zadłużenia w przeciągu roku
46%	nierzetelnych dłużników ma do oddania mniej niż 2 tys. złotych
3 779 705	raportów udostępnił InfoMonitor w tym roku

Tabele

Sumy zaległych płatności w podziale na województwa:

Województwo /Płeć	*Suma*
dolnośląskie	**655 330 764**
kujawsko-pomorskie	**538 812 704**
lubelskie	**249 197 547**
lubuskie	**225 803 363**
łódzkie	**547 127 857**
małopolskie	**465 988 586**
mazowieckie	**1 077 643 529**
opolskie	**168 406 118**
podkarpackie	**180 602 181**
podlaskie	**110 460 227**
pomorskie	**559 926 578**
śląskie	**1 741 485 354**
świętokrzyskie	**149 589 913**
warmińsko-mazurskie	**243 807 865**
wielkopolskie	**730 932 214**
zachodniopomorskie	**477 677 516**
suma	**8 122 792 315**

Liczba klientów podwyższonego ryzyka i średnie zaległe zadłużenie w województwach

Województwo	*Liczba dłużników*	*Suma zaległości*	*Średnia zaległość*
dolnośląskie	**115 941**	655 330 764	5 652
kujawsko-pomorskie	**90 347**	538 812 704	5 964
lubelskie	**52 305**	249 197 547	4 764
lubuskie	**43 072**	225 803 363	5 242
łódzkie	**92 857**	547 127 857	5 892
małopolskie	**66 382**	465 988 586	7 020
mazowieckie	**139 557**	1 077 643 529	7 722
opolskie	**29 485**	168 406 118	5 712
podkarpackie	**34 340**	180 602 181	5 259
podlaskie	**21 563**	110 460 227	5 123
pomorskie	**85 414**	559 926 578	6 555
śląskie	**215 438**	1 741 485 354	8 083
świętokrzyskie	**27 177**	149 589 913	5 504
warmińsko-mazurskie	**51 950**	243 807 865	4 693
wielkopolskie	**115 181**	730 932 214	6 346
zachodniopomorskie	**80 250**	477 677 516	5 952
nieznane	**2 951**		
suma	**1 264 210**	**8 122 792 315**	**6 425**

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

Województwo	*Liczba ludności*	*Liczba dłużników*	*Liczba dłużników na 1000 mieszkańców*
dolnośląskie	2 876 832	115 941	40
kujawsko-pomorskie	2 066 418	90 347	44
lubelskie	2 163 437	52 305	24
lubuskie	1 008 656	43 072	43
łódzkie	2 551 633	92 857	36
małopolskie	3 282 378	66 382	20
mazowieckie	5 195 000	139 557	27
opolskie	1 034 656	29 485	28
podkarpackie	2 097 276	34 340	16
podlaskie	1 191 925	21 563	18
pomorskie	2 215 100	85 414	39
śląskie	4 648 961	215 438	46
świętokrzyskie	1 273 625	27 177	21
warmińsko-mazurskie	1 426 401	51 950	36
wielkopolskie	3 391 256	115 181	34
zachodniopomorskie	1 692 355	80 250	47
nieznane		2 951	
suma	**38 115 909**	**1 264 210**	**33**

Procentowy podział klientów podwyższonego ryzyka ze względu na płeć

Województwo/Płeć	*Mężczyźni*	*Kobiety*
Dolnośląskie	59%	41%
kujawsko-pomorskie	59%	41%
lubelskie	59%	41%
lubuskie	60%	40%
łódzkie	55%	45%
małopolskie	60%	40%
mazowieckie	58%	42%
opolskie	60%	40%
podkarpackie	63%	37%
podlaskie	61%	39%
pomorskie	60%	40%
śląskie	59%	41%
świętokrzyskie	60%	40%
warmińsko-mazurskie	61%	39%
wielkopolskie	59%	41%
zachodniopomorskie	59%	41%
nieznane	63%	37%
suma	**59%**	**41%**

Stosunek liczby klientów podwyższonego ryzyka do ogólnej liczby mieszkańców w podziale na płeć i województwa:

Województwo \ płeć	*Mężczyźni*	*Kobiety*	*Suma*
dolnośląskie	4,95%	3,18%	**4,03%**
kujawsko-pomorskie	5,32%	3,49%	**4,37%**
lubelskie	2,96%	1,91%	**2,42%**
lubuskie	5,24%	3,36%	**4,27%**
łódzkie	4,24%	3,09%	**3,64%**
małopolskie	2,51%	1,56%	**2,02%**
mazowieckie	3,27%	2,15%	**2,69%**
opolskie	3,54%	2,20%	**2,85%**
podkarpackie	2,12%	1,18%	**1,64%**
podlaskie	2,27%	1,37%	**1,81%**
pomorskie	4,78%	2,98%	**3,86%**
śląskie	5,63%	3,70%	**4,63%**
świętokrzyskie	2,61%	1,68%	**2,13%**
warmińsko-mazurskie	4,53%	2,80%	**3,64%**
wielkopolskie	4,14%	2,69%	**3,40%**
zachodniopomorskie	5,79%	3,75%	**4,74%**

Wiek klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa:

Województwo \ wiek	*<=20*	*21-30*	*31-40*	*41-50*	*51-60*	*>60*	*Suma*
dolnośląskie	327	22 095	30 594	23 166	23 442	16 317	**115 941**
kujawsko-pomorskie	208	15 879	23 603	19 108	18 113	13 436	**90 347**
lubelskie	93	9 303	14 078	11 195	10 176	7 460	**52 305**
lubuskie	111	9 034	11 673	8 887	7 933	5 434	**43 072**
łódzkie	202	15 987	23 740	19 282	19 167	14 479	**92 857**
małopolskie	152	11 728	17 365	14 764	12 660	9 713	**66 382**
mazowieckie	272	25 914	37 842	28 532	28 100	18 897	**139 557**
opolskie	62	5 425	7 753	6 605	5 653	3 987	**29 485**
podkarpackie	66	6 478	9 379	7 719	6 351	4 347	**34 340**
podlaskie	56	4 867	5 479	4 770	3 641	2 750	**21 563**
pomorskie	213	16 177	23 370	17 810	16 522	11 322	**85 414**
śląskie	375	35 145	53 344	48 195	45 252	33 127	**215 438**
świętokrzyskie	61	4 918	6 598	5 653	5 384	4 563	**27 177**
warmińsko-mazurskie	119	11 047	13 954	10 764	9 612	6 454	**51 950**
wielkopolskie	248	21 832	30 880	24 881	22 301	15 039	**115 181**
zachodniopomorskie	131	15 758	21 923	16 499	15 843	10 096	**80 250**
nieznane	7	532	785	639	586	402	**2 951**
suma	**2 703**	**232 119**	**332 360**	**268 469**	**250 736**	**177 823**	**1 264 210**

Procentowy podział klientów podwyższonego ryzyka ze względu na wiek w województwach w odniesieniu do ogólnej liczby klientów podwyższonego ryzyka w województwie:

Województwo \ wiek	*<=20*	*21-30*	*31-40*	*41-50*	*51-60*	*>60*
dolnośląskie	0,28%	19,06%	26,39%	19,98%	20,22%	14,07%
kujawsko-pomorskie	0,23%	17,58%	26,12%	21,15%	20,05%	14,87%
lubelskie	0,18%	17,79%	26,92%	21,40%	19,46%	14,26%
lubuskie	0,26%	20,97%	27,10%	20,63%	18,42%	12,62%
łódzkie	0,22%	17,22%	25,57%	20,77%	20,64%	15,59%
małopolskie	0,23%	17,67%	26,16%	22,24%	19,07%	14,63%
mazowieckie	0,19%	18,57%	27,12%	20,44%	20,14%	13,54%
opolskie	0,21%	18,40%	26,29%	22,40%	19,17%	13,52%
podkarpackie	0,19%	18,86%	27,31%	22,48%	18,49%	12,66%
podlaskie	0,26%	22,57%	25,41%	22,12%	16,89%	12,75%
pomorskie	0,25%	18,94%	27,36%	20,85%	19,34%	13,26%
śląskie	0,17%	16,31%	24,76%	22,37%	21,00%	15,38%
świętokrzyskie	0,22%	18,10%	24,28%	20,80%	19,81%	16,79%
warmińsko-mazurskie	0,23%	21,26%	26,86%	20,72%	18,50%	12,42%
wielkopolskie	0,22%	18,95%	26,81%	21,60%	19,36%	13,06%
zachodniopomorskie	0,16%	19,64%	27,32%	20,56%	19,74%	12,58%
nieznane	0,24%	18,04%	26,60%	21,67%	19,86%	13,61%
suma	**0,21%**	**18,36%**	**26,29%**	**21,24%**	**19,83%**	**14,07%**

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

Województwo \ płeć	*Mężczyźni*	*Kobiety*	*Suma*
miasta > 500 tysięcy mieszkańców	94 935	72 432	**167 367**
miasta i wsie < 500 tysięcy mieszkańców	651 202	445 641	**1 096 843**
suma	**746 137**	**518 073**	**1 264 210**

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

Województwo \ płeć	*Mężczyźni*	*Kobiety*	*Suma*
miasta > 100 tysięcy mieszkańców	287 565	214 191	**501 756**
miasta i wsie < 100 tysięcy mieszkańców	458 572	303 882	**762 454**
suma	**746 137**	**518 073**	**1 264 210**

Zaległe zadłużenie w miastach powyżej 100 tysięcy mieszkańców:

Województwo \ Płeć	*Mężczyźni*	*Kobiety*	*suma*
Białystok	3 615	2 540	**6 155**
Bielsko-Biała	4 107	3 014	**7 121**
Bydgoszcz	11 118	8 460	**19 578**
Bytom	6 493	4 786	**11 279**
Chorzów	4 164	3 227	**7 391**
Częstochowa	6 392	5 244	**11 636**
Dąbrowa Górnicza	3 612	2 560	**6 172**
Elbląg	4 357	3 386	**7 743**
Gdańsk	11 301	8 033	**19 334**
Gdynia	7 430	4 946	**12 376**
Gliwice	5 668	3 892	**9 560**
Gorzów Wielkopolski	3 844	3 034	**6 878**
Kalisz	3 283	2 680	**5 963**
Katowice	22 719	16 836	**39 555**
Kielce	3 330	2 338	**5 668**
Koszalin	2 375	1 852	**4 227**
Kraków	13 785	9 794	**23 579**
Legnica	4 250	3 167	**7 417**
Lublin	6 928	5 550	**12 478**
Łódź	20 894	18 364	**39 258**
Olsztyn	5 412	3 761	**9 173**
Opole	2 978	2 174	**5 152**
Płock	3 388	2 680	**6 068**
Poznań	14 580	10 824	**25 404**
Radom	4 157	3 158	**7 315**
Ruda Śląska	4 554	3 179	**7 733**
Rybnik	3 466	2 165	**5 631**
Rzeszów	2 265	1 457	**3 722**
Sosnowiec	6 474	4 884	**11 358**
Szczecin	11 954	8 779	**20 733**
Tarnów	2 038	1 372	**3 410**
Toruń	6 298	4 719	**11 017**
Tychy	3 440	2 114	**5 554**
Wałbrzych	7 188	5 446	**12 634**
Warszawa	31 026	23 058	**54 084**
Włocławek	4 463	3 681	**8 144**
Wrocław	14 650	10 392	**25 042**
Zabrze	6 403	4 392	**10 795**
Zielona Góra	3 166	2 253	**5 419**

Kwoty zaległego zadłużenia w największych miastach:

Województwo	
Białystok	**6 155**
Bydgoszcz	**19 578**
Gdańsk	**19 334**
Gdynia	**12 376**
Katowice	**39 555**
Kraków	**23 579**
Lublin	**12 478**
Łódź	**39 258**
Poznań	**25 404**
Szczecin	**20 733**
Warszawa	**54 084**
Wrocław	**25 042**
suma	**297 576**

Stosunek rachunków przeterminowanych do wszystkich w podziale na typy transakcji (baza BIK)

Typ transakcji	ilościowo	wartościowo
Kredyt na zakup towarów, usług i papierów wartościowych	9,16%	9,41%
Kredyty niecelowe oraz studencki	8,75%	6,00%
Kredyty mieszkaniowe	0,88%	0,39%
Kredyt odnawialny	2,79%	5,78%
Karta kredytowa	3,00%	5,26%
Limit debetowy w ROR	1,02%	4,00%