

InfoDług

OGÓLNOPOLSKI RAPORT O ZALEGŁYM ZADŁUŻENIU
I KLIENTACH PODWYŻSZONEGO RYZYKA

Listopad 2011
18. EDYCJA



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 5,8 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

Motyacją 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.*

InfoDług

Ogólnopolski raport o zaległym zadłużeniu i klientach podwyższonego ryzyka

LISTOPAD 2011 - 18. 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 miesięcy	13
Czy bankom nie zagraża wzrost złych długów?	14
Tabele	16
Słowniczek terminów oraz definicje	20

Wstęp

Szanowni Państwo,

Przedstawiamy 18. 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 ponad 4 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 18. edycji raportu InfoDługu pokazują, że o ile liczba osób mających problem z terminowym regulowaniem zobowiązań rośnie w niewielkim stopniu, o tyle kwota przeterminowanych płatności rośnie stale o około 1,5-2 miliardy złotych w ciągu trzech miesięcy. Całkowita kwota zaległych zobowiązań wynosi obecnie 34,35 miliardów złotych, jest ona wyższa o około 5% niż w sierpniu. Z najnowszej edycji raportu InfoDług wynika, że ponad jedna trzecia (35,26%) wszystkich zaległych zobowiązań to małe kwoty, które nie przekraczają 2000 zł. Warto podkreślić, że tylko co piąte (21,95%) niespłacane zobowiązania to zaległości powyżej 10 000 zł.

Szczególnie istotnym wnioskiem z badania jest to, że z długami można sobie poradzić. Wyraźnie widzimy, że rośnie liczba osób, które zostają wykreślone z rejestru po spłaceniu zaległości. Od lutego do maja było to około 95 tysięcy osób, od maja do sierpnia 162 tysiące osób, a od sierpnia do listopada 172 tysiące osób.

Warto podkreślić, że w województwie śląskim, w którym jest najwięcej klientów podwyższonego ryzyka (312 564 osoby), po raz pierwszy zmalała liczba osób z zaległymi zobowiązaniami, o ponad 1 100 osób. Nie jest to może duża różnica, ale istotne jest samo zatrzymanie negatywnej, wieloletniej tendencji. Nie bez znaczenia jest również duża aktywność firm skupujących wierzytelności wtórne. Dane wskazują na wzrost liczby klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców o 1pp względem wyników poprzedniego raportu. Średnia dla całej Polski wynosi 55 osób. Zdecydowanie najwięcej niesolidnych dłużników pochodzi z województwa zachodniopomorskiego, gdzie na 1000 mieszkańców przypada 78 klientów podwyższonego ryzyka. Liczba ta nie uległa zmianie od sierpnia b.r.

W tej edycji szczególnie polecamy felieton pana Andrzeja Topińskiego, Głównego Ekonomisty Biura Informacji Kredytowej, w którym znajdziemy odpowiedź na pytanie, kiedy poziom złych kredytów zaczyna być groźny dla systemu bankowego.

Będziemy wdzięczni za wszelkie uwagi co do dalszego rozwoju zakresu raportu InfoDług, które moglibyśmy uwzględnić 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 niespłaconego 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

Współpraca w przygotowaniu raportu:

1. Marcin Ledworowski, Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor
2. Diana Borowiecka, Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor

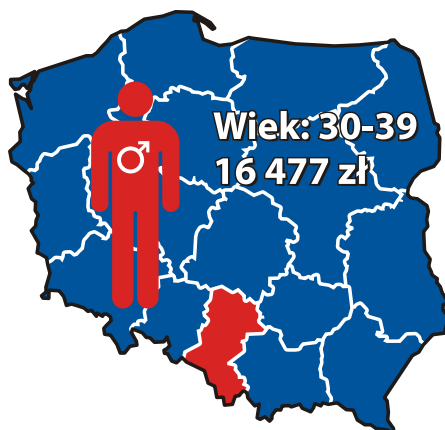
Każdorazowe wykorzystanie i cytowanie danych zawartych w niniejszym raporcie wymaga podania źródła oraz wiodącego autora raportu – **Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.**

InfoDług w liczbach

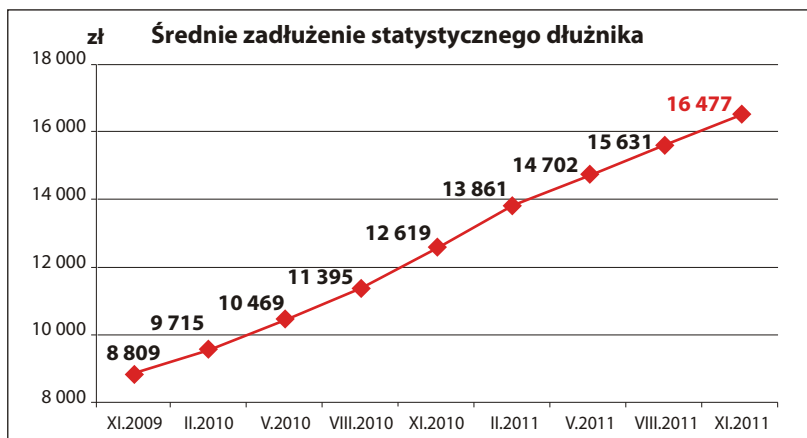
34,35 mld zł	łącna kwota zaległych płatności Polaków w listopadzie 2011 r.
37%	o tyle wzrosła łączna kwota niespłaconych zobowiązań Polaków w ciągu ostatniego roku
2 084 610	to liczba klientów podwyższonego ryzyka w Polsce
16 477 zł	tyle wynosi średnie, zaległe zadłużenie Polaka
172 178	tyle osób spłaciło zadłużenie w okresie sierpień - listopad 2011 r.
5,5%	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
7,1 mln	tyle raportów udostępnił BIG InfoMonitor od stycznia do listopada 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 **16 477 złotych**.



W porównaniu z raportem z sierpnia bieżącego roku **średnie zaległe zadłużenie wzrosło o 846 złotych, jest to o 5% więcej niż 3 miesiące wcześniej**.



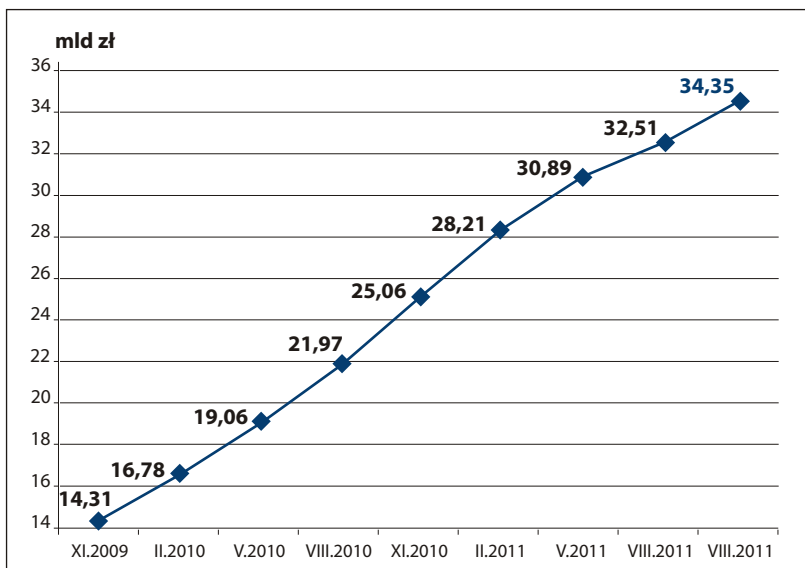
Łączna kwota zaległych płatności

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

34,35 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 niespłaconych kredytów hipotecznych i konsumpcyjnych.

Kwota zadłużenia powiększyła się w czasie ostatniego kwartału o **1,84 miliarda złotych**. Zaległe zadłużenie Polaków zwiększyło się o **5%** w stosunku do sierpnia 2011 roku. Tempo przyrostu tej kwoty jest na zbliżonym poziomie co trzy miesiące wcześniej. Łączna kwota zaległych zobowiązań klientów czasowo nie wywiązujących się z płatności od listopada 2010 r. wzrosła o blisko 40% (9,29 miliarda złotych).



Łączna kwota zaległych płatności klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań – od listopada 2009 do listopada 2011 (w mld zł)

(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

Z danych BIG InfoMonitor wynika, że **najwyższy poziom zadłużenia** niezmiennie notuje się w województwie **śląskim**. Jego mieszkańcy nie spłacają zobowiązań na łączną kwotę przekraczającą **6,5 miliarda złotych, a ich zadłużenie w ciągu ostatniego kwartału wzrosło o blisko 425 mln zł**. Od dłuższego czasu tendencja ta utrzymuje się na podobnym poziomie. W województwie **mazowieckiem**, drugim co do wielkości zadłużenia rejonie Polski, ilość zaległych zobowiązań również wzrosła i wynosi obecnie blisko **4,7 miliarda złotych**.

Do grona regionów, w których zadłużenie mieszkańców przekroczyło 1 miliard złotych dołączyło kolejne województwo. W ostatnim raporcie informowaliśmy o województwie warmińsko-mazurskim. W listopadzie do tej grupy dołączyło województwo lubuskie i obecnie zadłużenie wśród wszystkich mieszkańców tego województwa wynosi 1,011 miliarda złotych. Kolejny raz najlepiej ze swoich zobowiązań wywiązują się mieszkańcy województwa **świętokrzyskiego** – zaległe zobowiązania w tym województwie to w tej chwili ponad **550 milionów zł, co oznacza wzrost o ponad 27 mln zł** w porównaniu do sierpnia 2011 roku i **blisko 32 miliony w stosunku do maja bieżącego roku**.



Kwota zaległości

- powyżej 3 miliardów zł
- 2 miliardy – 3 miliardy zł
- 1 miliard – 2 miliardy zł
- poniżej 1 miliarda zł

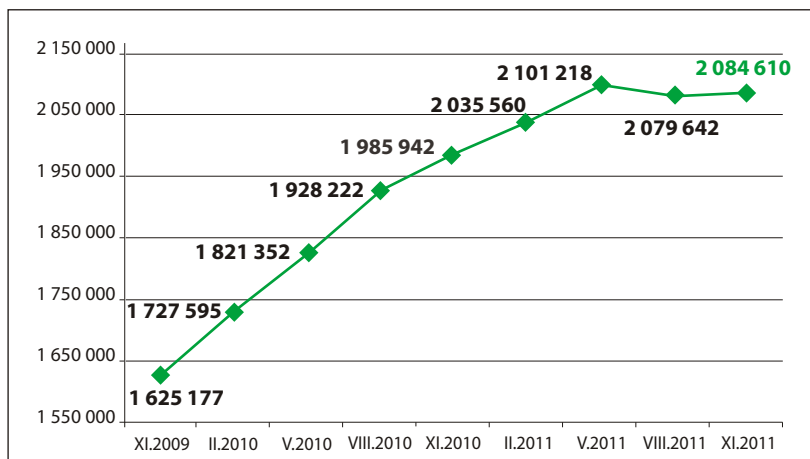
WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w zł
śląskie	6 521 198 213
mazowieckie	4 698 806 235
wielkopolskie	3 231 388 645
dolnośląskie	2 993 112 620
pomorskie	2 494 449 440
łódzkie	2 125 160 297
kujawsko-pomorskie	2 049 857 943
małopolskie	2 035 973 148
zachodniopomorskie	1 972 158 302
lubelskie	1 267 447 888
warmińsko-mazurskie	1 060 371 452
lubuskie	1 011 565 595
podkarpackie	980 433 164
opolskie	701 252 617
podlaskie	637 334 283
świętokrzyskie	550 482 168
nieznane	16 688 702
SUMA	34 347 680 713

Liczba klientów podwyższonego ryzyka

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

2,080 miliona.

W 18. edycji raportu InfoDług nieznacznie podwyższyła się **liczba klientów podwyższonego ryzyka**. Obecnie 2 084 610 osób nie płaci w terminie swoich zobowiązań. W ciągu ostatnich trzech miesięcy grupa ta zwiększyła się o **niespełna 5 tys. osób**.



**Łączna liczba klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań –
od listopada 2009 do listopada 2011**

(źródło danych: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP).

Zgodnie z danymi opublikowanymi w listopadzie 2010 r., liczba klientów podwyższonego ryzyka wynosiła 1 985 942. Na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy przybyło zatem 98 668 nowych dłużników, co oznacza przyrost **o 5% wobec roku poprzedniego**.

Niezmiennie od początku roku najwięcej klientów podwyższonego ryzyka występuję w województwie **śląskim**, w którym obecnie jest **312 564** takich osób. **Co warto podkreślić, w tym województwie po raz pierwszy zmalała liczba osób z zaległymi zobowiązaniami, grupa ta zmniejszyła się o blisko 1 120 osób.**

Zdecydowanie zmalała grupa klientów podwyższonego ryzyka w województwie dolnośląskim, gdzie w ciągu trzech miesięcy grono klientów podwyższonego ryzyka zmalało o blisko 3 100 co stanowi ponad 2% całej grupy dłużników w tym województwie. W większości pozostałych województw liczba klientów podwyższonego ryzyka niestety zwiększyła się. Najwięcej osób z problemem terminowego regulowania płatności przybyło w województwie mazowieckim, które w rankingu jest drugie w kolejności pod względem liczby zadłużonych mieszkańców. Pochodzi z niego 255 083 klientów podwyższonego ryzyka, zatem w ciągu ostatnich trzech miesięcy grupa ta wzrosła o blisko 5 250 osób. Województwo **świętokrzyskie** jest regionem Polski, w którym odnotowano **najmniej osób z zaległymi długami – 41 791** tysięcy.



Liczba klientów podwyższonego ryzyka

- powyżej 200 tysięcy
- 100 – 200 tysięcy
- 50 – 100 tysięcy
- poniżej 50 tysięcy

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podwyż. ryzyka
Śląskie	312 564
Mazowieckie	255 083
Wielkopolskie	196 764
Dolnośląskie	187 318
Pomorskie	149 251
Łódzkie	148 082
Kujawsko-Pomorskie	143 097
Zachodniopomorskie	132 310
Małopolskie	117 531
Lubelskie	89 941
Warmińsko-Mazurskie	83 775
Lubuskie	71 244
Podkarpackie	64 701
Opolskie	45 884
Podlaskie	42 725
Świętokrzyskie	41 791
nieznane	2 549
SUMA	2 084 610

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

Dane z listopada 2011 r. wskazują na wzrost 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, liczba ta nie uległa zmianie od sierpnia b.r.

Pozytywny trend spadkowy utrzymują się w województwie lubuskim, gdzie ponownie spadła liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców, tym razem z 71 do 70, od maja do sierpnia zanotowano spadek z 73 do 71. Niezmiennie najlepiej relacja ta wypada w województwie podkarpackim, gdzie na 1000 mieszkańców tylko 31 osób nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań terminowo.

Średnio **55** na 1000, czyli **5,5%** Polaków nie reguluje swoich zobowiązań terminowo. W ostatnim kwartale średnia wzrosła o 0,1 pp.



Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

- powyżej 70
- 60 – 70
- 40 – 60
- poniżej 40

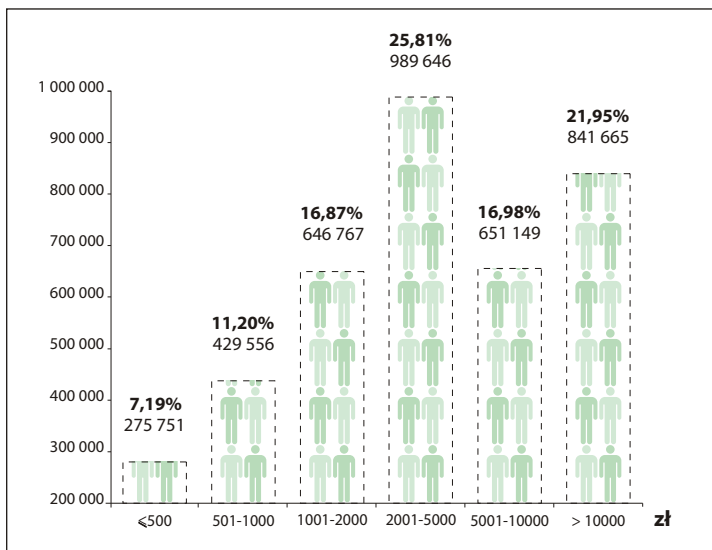
WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszk.
zachodniopomorskie	78
lubuskie	70
kujawsko-pomorskie	69
śląskie	67
pomorskie	67
dolnośląskie	65
warmińsko-mazurskie	59
łódzkie	58
wielkopolskie	58
mazowieckie	49
opolskie	45
lubelskie	42
podlaskie	36
małopolskie	36
świętokrzyskie	33
podkarpackie	31

Liczba klientów podwyższonego ryzyka, a kwota zadłużenia

Od sierpnia 2011 r. zaległe zobowiązania płatnicze w grupie poniżej 2000 zł wzrosły o 93 361 zł i obecnie kwota ta wynosi 1 352 074. Istotnym faktem jest, że sumując poszczególne grupy kwotowe poniżej 2000 zł, stanowią one ponad jedną trzecią wszystkich zaległych płatności 35,26%. Udział tej grupy w całości zaległych zobowiązań w ciągu trzech miesięcy wzrósł o 1pp.

Najwięcej niespłaconych zobowiązań jest wśród osób, które posiadają zaległe zobowiązania w przedziale od 2001 do 5000 zł – jest to blisko **25,81%** wszystkich zaległych zadłużeń.

Kwota zaległości	Mężczyźni	Kobiety	Liczba zobowiązań ¹
≤ 500	144 789	130 962	275 751
501 - 1 000	227 091	202 465	429 556
1 001 - 2 000	338 050	308 717	646 767
2 001 - 5 000	521 281	468 365	989 646
5 001 - 10 000	350 325	300 824	651 149
> 10 000	513 703	327 962	841 665
SUMA	2 095 239	1 739 295	3 834 534



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 wciąż znajduje się osoba pochodząca z województwa mazowieckiego, którego ogólna suma zaległego zadłużenia wynosi ponad 95 milionów złotych i w ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosła o 1 180 322 złotych.

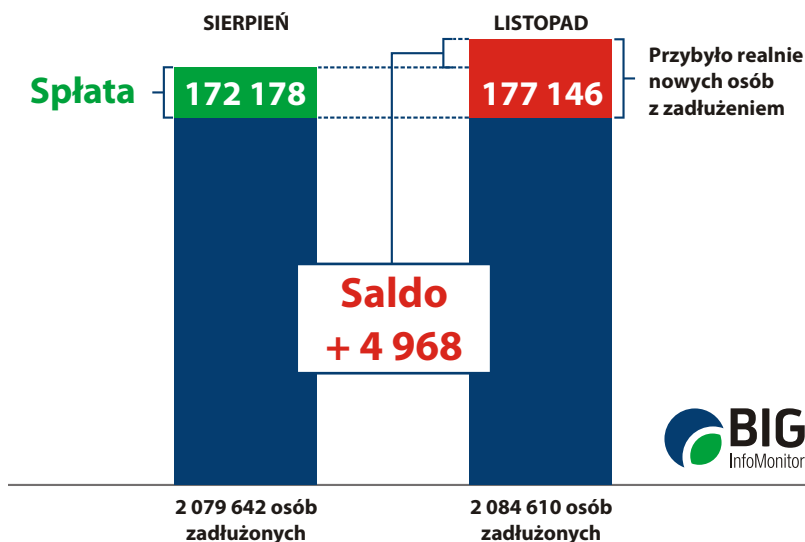
Kwota zadłużenia drugiej osoby na liście, również pochodzącej z Mazowsza, jest już zdecydowanie mniejsza i wynosi ponad 37 milionów zł. Na trzeciej pozycji znajduje się mieszkaniec województwa lubuskiego z długiem na ponad 36 milionów złotych. We wszystkich przypadkach źródłem zadłużenia są niespłacone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

	Kwota zaległości dłużnika	Województwo
1	95 226 272	mazowieckie
2	37 414 776	mazowieckie
3	36 275 980	lubelskie
4	22 784 791	dolnośląskie
5	18 242 208	małopolskie
6	18 045 510	podkarpackie
7	13 819 682	wielkopolskie
8	13 775 346	mazowieckie
9	12 677 880	wielkopolskie
10	12 509 816	śląskie

Liczba osób, które spłaciły swoje zobowiązania w ciągu ostatnich 3 miesięcy

W ciągu ostatnich trzech miesięcy liczba osób, które mają problemy z terminowym regulowaniem zobowiązań wzrosła o blisko 5 tysięcy osób i wyniosła 2 084 610. Od sierpnia ze swoimi zaległymi płatnościami poradziły sobie 172 178 osoby, jest to blisko 10 tysięcy więcej osób niż między majem a sierpnem tego roku. Listopadowe wyniki InfoDługu wskazują, że grono osób, które spłaciło swoje zaległości płatnicze to blisko 8% wszystkich zadłużonych. W tym czasie pojawiły się nowe 177 146 osoby, które przestały terminowo regulować swoje płatności.

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



Analiza

Czy bankom nie zagraża wzrost złych długów?

Co robi bank gdy kredytobiorca przestaje spłacać kredyt? Najczęściej postępuje tak: najpierw próbuje nawiązać z klientem kontakt i skłonić go do wznowienia obsługi kredytu. Prawdopodobnie zasięga informacji w Biurze Informacji Kredytowej i w BIG InfoMonitor, aby dowiedzieć się czy osoba ta ma także inne zobowiązania. Jeśli ma zobowiązania prawdopodobnie mocniej będzie naciskać na klienta, bo wierzyciele w takiej sytuacji mogą grać „w komórki do wynajęcia”: ostatni wierzyciel pozostaje z niespłaconym długiem. Jeśli sytuacja Klienta wygląda lepiej to Bank będzie skłonny do negocjacji, np. wydłuży okres spłat tak, aby raty były mniejsze. Jeśli kredyt wydaje się być trwale niespłacalny Bank może starać się go samemu windykować bądź może sprzedać dług firmie wyspecjalizowanej w odzyskiwaniu należności (ma do tego prawo) za cenę zwykle znacznie poniżej kwoty zaległej.



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



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Jednocześnie Bank rozpoczyna procedurę pokrywania straty, najpierw prawdopodobnie a później faktycznie zaistniałej, tworząc rezerwę na jej pokrycie, ale tylko na papierze (nie w skarbcu banku). W tym celu z rachunku wyników bank spisuje wartość kredytu zagrożonego, najpierw w części a później w całości, tak jakby strata była definitywna, pomniejszając wynik (zysk) bieżący mimo, że zwykle nadal wiarytelność od klienta jest wymagalna. Jeśli uda się bankowi skłonić klienta do spłat papierowa rezerwa zostaje „rozwiązana” i „zawieszony” wcześniej zysk wraca do banku. Jeśli kredyt jest sprzedany firmie windykacyjnej za np. połowę wartości, połowa rozwiązanej rezerwy pokrywa stratę, a druga jest zyskiem banku.

Banki ustalając cenę kredytu zwykle przewidywany poziom strat w kalkulują w jego cenę. W przypadku szybkich pożyczek ratalnych i gotówkowych zwykle kilkanaście procent kredytów jest trudnych do odzyskania i o te kilkanaście procent banki podwyższają cenę. Stąd między innymi kredyty te są znacznie wyżej oprocentowane niż mieszkaniowe gdzie poziom przewidywanych strat jest mniejszy. Można powiedzieć, że już na etapie sprzedaży kredytu bank jest przygotowany na utworzenie rezerwy na oczekiwanym poziomie. Jeśli poziom strat okaże się mniejszy, od zakładanego przy kalkulacji ceny, będzie to tworzyło niespodziewany, dodatkowy zysk banku.

Problem dla banku powstaje gdy straty okażą się być wyższe od pierwotnie przyjmowanych do kalkulacji. Tak stało się obecnie na ogromną skalę w Europie, ale nie w Polsce, z długami rządu greckiego. Okazało się, że przynajmniej połowa długów rządu greckiego nie zostanie spłacona i banki muszą utworzyć nieoczekiwaną rezerwę czyli pomniejszyć bieżące zyski, a jeśli zyski okażą się być ujemne muszą pokryć stratę z własnego kapitału. Banki muszą w takiej sytuacji szukać dodatkowego kapitału na rynku, ale zwykle Bank, który wykazuje straty nie znajduje kapitału na rynku. Więc banki europejskie proszą o pomoc rządy, bank centralny, bank europejski – gdzie się da. Oburzeni wychodzą na ulice – przecież to nie ich (pozornie) długi.

Podobna nieoczekiwana strata powstała także przed kilku laty w Stanach Zjednoczonych, gdzie załamały się spłaty kredytów hipotecznych (zresztą nie po raz pierwszy) czego konsekwencje zachwiały systemem finansowym nie tylko w USA.

Czy wzrost złych długów obserwowanych w Polsce w ostatnich latach może uruchomić podobny mechanizm powstawania strat w bankach, które przeniosą się później do całej gospodarki? Nic na to nie wskazuje. Banki polskie tworzą rezerwy na złe długi – w ostatnich latach pomniejszyły one z tego swe potencjalne zyski w każdych z lat o około 10 miliardów złotych nie naruszając swych kapitałów. Ale nawet w najgorszym 2009 roku banki wyszły na plus – ich zysk w 2009 roku wyniósł ok. 10 mld. złotych. A później już, mimo tworzenia rezerw na złe kredyty, było i jest coraz lepiej. W roku 2011 zyski banków są rekordowe. A zatem poziom strat na kredytach nie odbiegł dramatycznie od poziomu przez banki wcześniej przewidzianego. Inna sprawa, że wysoki poziom złych kredytów i duże zyski banków łącznie oznaczają, że ceny usług bankowych nie są niskie, ale to przecież wiemy.

Tabele

Sumy zaległych płatności w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w złotych
śląskie	6 521 198 213
mazowieckie	4 698 806 235
wielkopolskie	3 231 388 645
dolnośląskie	2 993 112 620
pomorskie	2 494 449 440
łódzkie	2 125 160 297
kujawsko-pomorskie	2 049 857 943
małopolskie	2 035 973 148
zachodniopomorskie	1 972 158 302
lubelskie	1 267 447 888
warmińsko-mazurskie	1 060 371 452
podkarpackie	1 011 565 595
lubuskie	980 433 164
opolskie	701 252 617
podlaskie	637 334 283
świętokrzyskie	550 482 168
nieznane	16 688 702
SUMA	34 347 680 713

Liczba klientów podwyższonego ryzyka i średnie zaległe zadłużenie w województwach

WOJEWÓDZTWO	Liczba dłużników	Łączna kwota w zł	Średnia zaległość w zł
warmińsko-mazurskie	83 775	1 060 371 452	12 657
świętokrzyskie	41 791	550 482 168	13 172
lubuskie	71 244	980 433 164	13 762
lubelskie	89 941	1 267 447 888	14 092
kujawsko-pomorskie	143 097	2 049 857 943	14 325
łódzkie	148 082	2 125 160 297	14 351
zachodniopomorskie	132 310	1 972 158 302	14 906
podlaskie	42 725	637 334 283	14 917
opolskie	45 884	701 252 617	15 283
podkarpackie	64 701	1 011 565 595	15 634
dolnośląskie	187 318	2 993 112 620	15 979
wielkopolskie	196 764	3 231 388 645	16 423
pomorskie	149 251	2 494 449 440	16 713
małopolskie	117 531	2 035 973 148	17 323
mazowieckie	255 083	4 698 806 235	18 421
śląskie	312 564	6 521 198 213	20 864
nieznane	2 549	16 688 702	0
SUMA	2 084 610	34 347 680 713	16 477

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszkańców
zachodniopomorskie	78
lubuskie	70
kujawsko-pomorskie	69
śląskie	67
pomorskie	67
dolnośląskie	65
warmińsko-mazurskie	59
łódzkie	58
wielkopolskie	58
mazowieckie	49
opolskie	45
lubelskie	42
podlaskie	36
małopolskie	36
świętokrzyskie	33
podkarpackie	31
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	59%	41%
lubuskie	59%	41%
łódzkie	56%	44%
małopolskie	60%	40%
mazowieckie	58%	42%
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	108 500	78 818	187 318
kujawsko-pomorskie	83 632	59 465	143 097
lubelskie	53 195	36 746	89 941
lubuskie	41 899	29 345	71 244
łódzkie	82 716	65 366	148 082
małopolskie	70 941	46 590	117 531
mazowieckie	148 532	106 551	255 083
opolskie	27 375	18 509	45 884
podkarpackie	41 245	23 456	64 701
podlaskie	26 734	15 991	42 725
pomorskie	90 404	58 847	149 251
śląskie	184 252	128 312	312 564
świętokrzyskie	25 023	16 768	41 791
warmińsko-mazurskie	50 810	32 965	83 775
wielkopolskie	115 419	81 345	196 764
zachodniopomorskie	78 880	53 430	132 310
nieznane	1 529	1 020	2 549
SUMA	1 231 086	853 524	2 084 610

Wiek klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / WIEK	<20	20-29	30-39	40-49	50-59	≥60	SUMA
dolnośląskie	262	21 223	29 335	20 928	21 332	15 420	108 500
kujawsko-pomorskie	144	16 486	22 613	17 215	15 515	11 659	83 632
lubelskie	91	10 049	14 624	11 037	9 931	7 463	53 195
lubuskie	106	8 867	11 755	8 127	7 623	5 421	41 899
łódzkie	145	14 521	22 805	17 703	15 964	11 578	82 716
małopolskie	164	13 786	18 843	15 398	13 308	9 442	70 941
mazowieckie	281	29 730	40 880	29 683	27 959	19 999	148 532
opolskie	41	5 271	7 143	5 811	5 340	3 769	27 375
podkarpackie	40	7 999	11 459	9 101	7 577	5 069	41 245
podlaskie	47	5 830	7 132	5 892	4 812	3 021	26 734
pomorskie	197	18 574	24 772	18 452	16 726	11 683	90 404
śląskie	398	33 185	47 615	38 668	37 292	27 094	184 252
świętokrzyskie	35	4 730	6 634	5 082	4 689	3 853	25 023
warmińsko-mazurskie	92	11 014	14 438	10 358	9 025	5 883	50 810
wielkopolskie	222	23 950	31 641	23 756	21 168	14 682	115 419
zachodniopomorskie	156	15 428	22 167	16 071	14 846	10 212	78 880
nieznane	0	225	465	323	292	224	1 529
SUMA	2 421	240 868	334 321	253 605	233 399	166 472	1 231 086

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

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 500 tys. mieszk.	138 522	108 863	247 385
Miasta i wsie < 500 tys. mieszk.	1 092 564	744 661	1 837 225
SUMA	1 231 086	853 524	2 084 610

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

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 100 tys. mieszk.	422 863	316 301	739 164
Miasta i wsie < 100 tys. mieszk.	808 223	537 223	1 345 446
SUMA	1 231 086	853 524	2 084 610

Liczba dłużników w miastach powyżej 100 tys.

MIASTO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Białystok	7 065	4 347	11 412
Bielsko-Biała	6 783	4 774	11 557
Bydgoszcz	14 967	12 100	27 067
Bytom	9 189	6 874	16 063
Chorzów	6 429	4 914	11 343
Częstochowa	9 093	7 906	16 999
Dąbrowa Górnicza	5 673	3 992	9 665
Elbląg	6 720	5 411	12 131
Gdańsk	17 406	11 605	29 011
Gdynia	10 819	7 168	17 987
Gliwice	7 636	5 564	13 200
Gorzów Wielkopolski	5 667	4 402	10 069
Kalisz	4 658	4 194	8 852
Katowice	24 170	15 328	39 498
Kielce	5 175	3 892	9 067
Koszalin	3 949	2 885	6 834
Kraków	20 553	15 420	35 973
Legnica	6 818	5 468	12 286
Lublin	10 476	8 617	19 093
Łódź	28 989	26 539	55 528
Olsztyn	13 136	8 532	21 668
Opole	3 909	3 051	6 960
Płock	5 571	4 057	9 628
Poznań	20 277	15 828	36 105
Radom	7 324	5 730	13 054
Ruda Śląska	6 521	4 731	11 252
Rybnik	5 143	3 318	8 461
Rzeszów	3 862	2 532	6 394
Sosnowiec	9 925	7 342	17 267
Szczecin	18 266	13 563	31 829
Tarnów	3 425	2 256	5 681
Toruń	8 662	6 506	15 168
Tychy	4 706	3 108	7 814
Wałbrzych	10 857	8 286	19 143
Warszawa	49 015	35 918	84 933
Wrocław	19 688	15 158	34 846
Zabrze	9 389	6 482	15 871
Zielona Góra	4 111	3 182	7 293

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 niesplacane przez więcej niż 60 dni.

Dłużnik

Każda osoba posiadająca zobowiązanie finansowe wobec banku, firmy telekomunikacyjnej lub jakiegokolwiek innego podmiotu gospodarczego lub instytucji – również osoba splacająca 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; niesplacane zadłużenie) – łączna kwota zobowiązań zgłoszonych do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor oraz notowanych w BIK – wyższych niż 200 zł niesplacanych 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 niesplacających 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 Rzeczypospolitej 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**, rocznika Book of Lists 2011 za największą liczbę udostępnionych raportów prezentowanym na łamach w 2010 roku.

**Przekazaliśmy
7,1 mln
informacji
gospodarczych
w 2010 r.**

Rekomendują:



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



Centrum Prawa Bankowego i Informacji
www.cpb.pl

www.BIG.pl

ODDADZĄ NA WEZWANIE

zaległości alimentacyjne
niewypłacone pensje
nieoddane pożyczki



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.

