

InfoDług

**OGÓLNOPOLSKI RAPORT O ZALEGŁYM ZADŁUŻENIU
I KLIENTACH PODWYŻSZONEGO RYZYKA**

Lipiec 2012
20. EDYCJA



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

- Wymienia informacje gospodarcze (informacje o dłużnikach – konsumentach i przedsiębiorcach) pomiędzy bankami, a wszystkimi sektorami gospodarki;
- **Prowadzi Rejestr Dłużników BIG oraz jako jedyny z BIGów w Polsce posiada bezpośredni dostęp do baz Biura Informacji Kredytowej i Związku Banków Polskich (ponad 5,9 mln informacji i danych o zaległym zadłużeniu);**
- **Raporty z BIG InfoMonitor pobierają, średnio co 4 sekundy,** banki komercyjne i spółdzielcze oraz przedsiębiorcy z większości branż (firmy pożyczkowe, leasingowe, telekomunikacyjne itp.).
- Wysłanie do dłużnika wezwania do zapłaty, z informacją o konsekwencjach niespłacenia długu, a potem wpis do Rejestru Dłużników BIG 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.

POTWIERDŹ SWOJĄ WIARYGODNOŚĆ

Zdobądź Certyfikat Firmy Wiarygodnej Finansowo i dołącz do grona solidnych przedsiębiorców z zasadami.



InfoDług

Ogólnopolski raport o zaległym zadłużeniu i klientach podwyższonego ryzyka

LIPIEC 2012 - 20. edycja

Spis treści

Wstęp	2
O raporcie InfoDług	3
InfoDług w liczbach	4
Profil klienta podwyższonego ryzyka	5
Łączna kwota zaległych płatności	6
Kwota zaległych płatności w podziale na województwa	7
Liczba klientów podwyższonego ryzyka	8
Liczba zadłużonych w poszczególnych województwach	9
Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców	10
Liczba klientów podwyższonego ryzyka, a kwota zadłużenia	11
10 najbardziej zadłużonych osób w Polsce	12
Splata zaległości – zmiany w bazach dłużników	13
Jakość portfela kredytowego	14

Jak zmieniły się długi Polaków? 5 lat i 20 raportów InfoDług

BIG-i – co za nami, co przed nami? – Mariusz Hildebrand Prezes BIG InfoMonitor	19
Jak powstał InfoDług? – dr Przemysław Barbrich Dyrektor w ZBP	20
Polska w liczbach – sierpień 2007/czerwiec 2012	21
Zmiana liczby klientów podwyższonego ryzyka	22
Wzrost poziomu zadłużenia w poszczególnych województwach	24
Płeć klientów podwyższonego ryzyka	26
Kredyty mieszkaniowe – problemy przed nami? – dr Andrzej Topiński Główny Ekonomista BIK	27
Raport InfoDług czerwiec 2012 – dane szczegółowe	29

Wstęp

Szanowni Państwo,

Przedstawiamy 20. jubileuszową 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 konsumentów. Regularnie pokazujemy, kim jest klient podwyższonego ryzyka i jaki jest stan jego zobowiązań płatniczych.

Dane zawarte w 20.edycji raportu InfoDług przynoszą ciekawe wnioski. Po raz pierwszy od przeszło czterech lat przyrost kwoty zaległych

płatności nie przekroczył jednego procenta. W ciągu ostatnich trzech miesięcy łączna kwota przeterminowanych zobowiązań wzrosła o 330 milionów złotych. Całkowita kwota niespłaconych zobowiązań wynosi obecnie 36,08 miliardów złotych i jest ona wyższa o 0,92% w porównaniu z marcem tego roku. Z najnowszej edycji raportu InfoDług wynika, że ponad połowa wszystkich zaległych zobowiązań należy do mieszkańców czterech województw (Śląskiego, Mazowieckiego, Wielkopolskiego, Dolnośląskiego). Mieszkańcy wspomnianych regionów mają niespłacone zobowiązania na łączną kwotę 18,48 miliardów złotych.

Z najnowszych danych wynika, że nieznacznie spadła kwota średniego zadłużenia przypadająca na jednego Polaka, obecnie wynosi ona 16 447 zł, a jeszcze w marcu była wyższa o 114 złotych. Niestety ta zmiana nie wynika ze spadku kwoty przeterminowanego zadłużenia, ale z szybszego tempa przyrostu liczby niesolidnych dłużników. Dokładniej mówiąc liczba klientów podwyższonego ryzyka w proporcji do łącznej kwoty zadłużenia rosła szybciej niż w minionym roku.

Obecnie z długami nie radzi sobie 2 193 930 Polaków. W porównaniu do marca 2012 roku grupa ta powiększyła się o 2%.

Z 20. edycji raportu InfoDług wynika również, że w Polsce średnio 57 osób na 1000 nie reguluje swoich zobowiązań terminowo. W ciągu ostatnich trzech miesięcy odsetek dłużników nie uległ zmianie. Lista najbardziej zadłużonych osób w Polsce niestety podlega tylko jednej zmianie – rosną zaległości. Na pierwszym miejscu niezmiennie znajduje się osoba pochodząca z województwa mazowieckiego, której łączna suma zaległego zadłużenia wynosi ponad 99 milionów złotych i w ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosła o 3 518 184 złotych, czyli o blisko 4%. Warto dodać, że zadłużenie całej 10 to blisko 1% wszystkich niespłaconych zobowiązań w Polsce.

Jubileuszową edycję wzbogaciliśmy specjalnym dodatkiem, w którym prezentujemy zmiany w zadłużeniu Polaków na przestrzeni ostatnich 5 lat, czyli od pierwszej edycji raportu InfoDług. Koniecznie trzeba podkreślić ogromne zmiany jakie zaszły w otoczeniu społeczno-ekonomicznym. Zachęcam do lektury specjalnie przygotowanych zestawień oraz felietonów Andrzeja Topińskiego, Głównego Ekonomisty BIK, Mariusza Hildebranda, Prezesa BIG InfoMonitor S.A. oraz Przemysława Barbricha, Dyrektora w ZBP.

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!

M. Ledworowski
Marcin Ledworowski
Wiceprezes Zarządu

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.



Znajdź nas na Facebooku
www.facebook.com/bigpl

O raporcie InfoDług

Raport InfoDług powstaje w oparciu o informacje zgromadzone przez BIG InfoMonitor w Rejestrze Dłużników, dane z bazy Biura Informacji Kredytowej i Bankowego Rejestru Związku Banków Polskich. Jest to pierwszy w Polsce tego typu raport o profilu nierzetelnych konsumentów oraz ich zaległych zobowiązaniach, 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.**

Partner Merytoryczny



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Autor: BIG InfoMonitor S.A., ul. Z. Modzelewskiego 77, 02-679 Warszawa

Raport jest opracowywany przez zespół w składzie:

BIG InfoMonitor: Diana Borowiecka, Mariusz Hildebrand, Marcin Ledworowski, Jolanta Murdzek, Lidia Roman, Marta Suchocka

ZBP: Przemysław Barbrich

PoV: Michał Leman, Bartosz Pawłowski

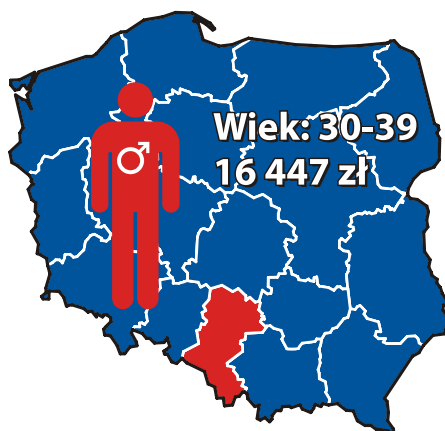
Każdorazowe wykorzystanie i cytowanie danych zawartych w niniejszym raporcie wymaga podania źródła oraz wiodącego autora raportu – **Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.**

InfoDług w liczbach

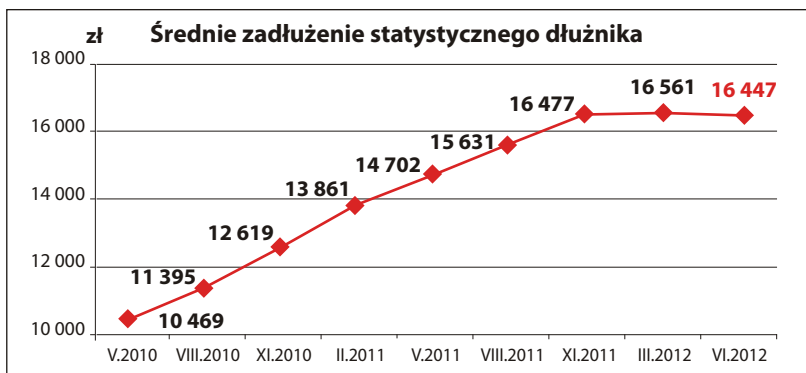
36,08 mld zł	łączna kwota zaległych płatności Polaków w czerwcu 2012 r.
0,92%	o tyle wzrosła łączna kwota niespłaconych zobowiązań Polaków w ciągu ostatnich trzech miesięcy
2 193 930	to liczba klientów podwyższonego ryzyka w Polsce
16 447 zł	wynosi średnie, zaległe zadłużenie Polaka
109 684	dłużników zostało usuniętych z baz i rejestrów w okresie marzec – czerwiec 2012 r.
5,7%	taki odsetek Polaków nie reguluje zobowiązań terminowo
99,84 mln zł	na taką kwotę zalega największy dłużnik zanotowany w bazach BIK, BIG InfoMonitor i ZBP
5 mln	tyle raportów udostępnił BIG InfoMonitor od stycznia 2012 do lipca 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 16 447 złotych.



Co ciekawe jeszcze w marcu b.r. średnie zaległe zobowiązanie wśród osób, które nie radzą sobie z płatnościami było wyższe o 114 zł. Obecnie zadłużenie jest na podobnym poziomie jak w listopadzie 2011 roku.



(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

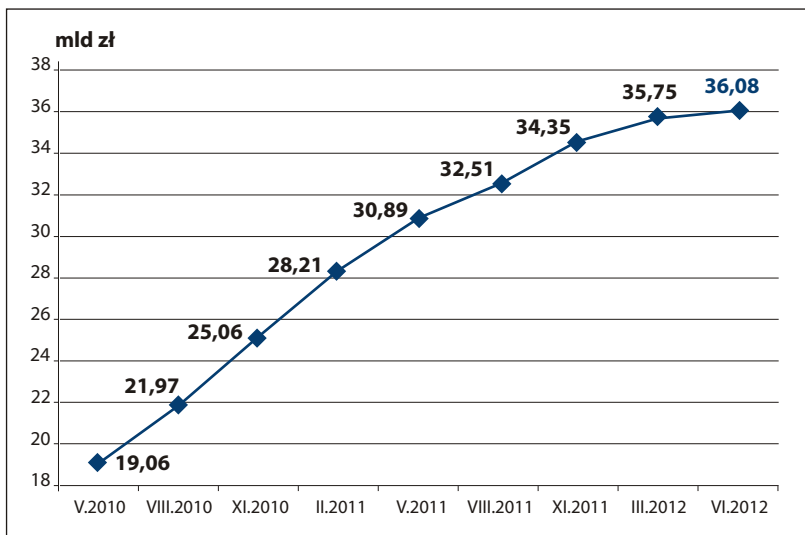
Łączna kwota zaległych płatności

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:

36,08 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 ostatnich trzech miesięcy o 330 milionów złotych. Jest to najniższy przyrost od ponad 4 lat. Zaległe zadłużenie Polaków zwiększyło się o blisko 1% w stosunku do marca 2012 roku. Łączna kwota zaległych zobowiązań klientów czasowo niewywiązujących się z płatności od końca 2011 roku wzrosła o 5% (1,73 miliarda złotych), dla porównania w tym samym okresie między 2010 a 2011 rokiem wzrost ten wynosił 23% (5,83 miliarda złotych).



Łączna kwota zaległych płatności klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań – od maja 2010 do czerwca 2012 (w mld zł)

(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

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 w terminie zobowiązań na łączną kwotę przekraczającą 7,1 miliarda złotych, a ich zadłużenie w ciągu ostatniego kwartału wzrosło o ponad 151 milionów złotych. W województwie mazowieckim, drugim pod względem wielkości zadłużenia regionie Polski, wartość zaległych zobowiązań również wzrosła i wynosi obecnie ponad 5,08 miliarda złotych.

Obecnie cztery spośród szesnastu województw mają zadłużenie, które przekroczyło 3 miliardy złotych: śląskie, mazowieckie, dolnośląskie i wielkopolskie. Zadłużenie tej czwórki to ponad 50% wszystkich niespłaconych zobowiązań w Polsce.

Kolejny raz najlepiej ze swoich zobowiązań wywiązują się mieszkańcy województwa świętokrzyskiego – zaległe zobowiązania w tym województwie to w tej chwili ponad 566 milionów złotych, co oznacza wzrost o zaledwie 2 milionów złotych w porównaniu do marca 2012 roku.



Kwota zaległości

- powyżej 5 miliardów zł
- 3 miliardy – 5 miliardów zł
- 2 miliardy – 3 miliardy zł
- 1 miliard – 2 miliardy zł
- poniżej 1 miliarda zł

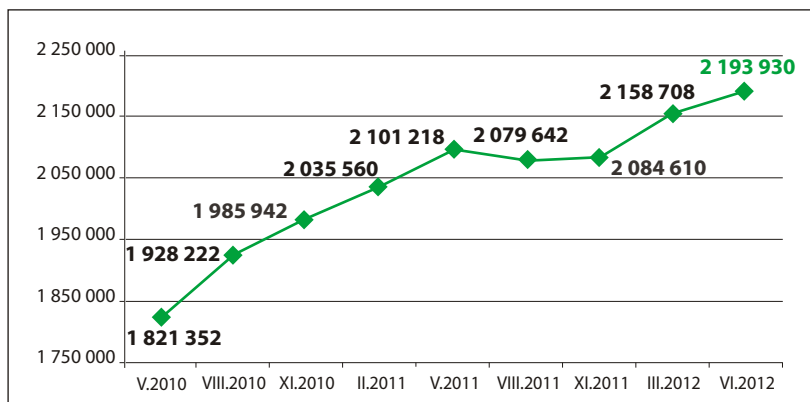
WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w zł
śląskie	7 103 372 457
mazowieckie	5 082 305 575
wielkopolskie	3 269 524 410
dolnośląskie	3 032 080 962
pomorskie	2 642 148 176
łódzkie	2 218 721 291
małopolskie	2 167 221 743
kujawsko-pomorskie	2 137 019 482
zachodniopomorskie	2 028 724 786
lubelskie	1 324 599 375
warmińsko-mazurskie	1 067 517 416
podkarpackie	1 049 172 608
lubuskie	977 014 945
opolskie	736 952 198
podlaskie	621 410 264
świętokrzyskie	566 130 327
nieznane	58 768 374
SUMA	36 082 684 388

Liczba klientów podwyższonego ryzyka

Liczba klientów, którzy zalegają z płatnością zobowiązań wynosi:

2,193 miliona.

W ciągu ostatnich trzech miesięcy zwiększyła się liczba klientów podwyższonego ryzyka o 35 222 osoby. Obecnie 2 193 930 osób nie płaci w terminie swoich zobowiązań. W ciągu ostatnich trzech miesięcy grupa ta powiększyła się o 2%.



**Łączna liczba klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań –
od maja 2010 do czerwca 2012**

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

Liczba zadłużonych w poszczególnych województwach

Niezmiennie od początku badania najwięcej klientów podwyższonego ryzyka mieszka w województwie śląskim – obecnie jest ich 326 486. Niestety ponownie najwyższy przyrost dłużników w ciągu ostatnich trzech miesięcy nastąpił w województwie mazowieckim, gdzie grono niesolidnych płatników powiększyło się o ponad 5 tysięcy, co stanowi 2% osób, które nie radzą sobie z płatnościami. We wcześniejszych miesiącach sytuacja była jeszcze gorsza. W okresie między grudniem 2011 roku, a marcem 2012 roku przyrost ten był wyższy o 5 pkt. proc. Zdecydowanie najmniejszy przyrost dłużników nastąpił w województwie lubuskim, gdzie w ciągu trzech miesięcy grono klientów podwyższonego ryzyka zwiększyło się o zaledwie 912 osób, co stanowi około 1% całej grupy dłużników w regionie.

Niestety w pozostałych województwach liczba klientów podwyższonego ryzyka zwiększyła się zdecydowanie bardziej. Średnia tego przyrostu dla całej Polski wynosi ponad 2,2 tysiąca osób nie radzących sobie z terminowym regulowaniem zobowiązań. Pocieszający może być fakt, że w ciągu trzech ostatnich miesięcy średnia ta zmalała o 2,2 tysiąca z ponad 4,5 tysiąca.

Województwo podlaskie jest regionem Polski, w którym po raz pierwszy od przeszło roku odnotowano najmniej osób z zaległymi długami – 45 358 tysięcy.



Liczba klientów podwyższonego ryzyka

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

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podwyż. ryzyka
śląskie	326 486
mazowieckie	278 965
wielkopolskie	201 181
dolnośląskie	196 047
pomorskie	155 838
łódzkie	153 018
kujawsko-pomorskie	148 646
zachodniopomorskie	137 671
małopolskie	126 713
lubelskie	97 499
warmińsko-mazurskie	89 892
lubuskie	73 247
podkarpackie	69 130
opolskie	48 257
świętokrzyskie	45 482
podlaskie	45 358
nieznane	500
SUMA	2 193 930

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

Dane z czerwca 2012 r. wskazują na utrzymanie się poziomu liczby klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców. Obecnie 57 osób to klienci podwyższonego ryzyka.

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 81 klientów podwyższonego ryzyka. Grono osób, które nie radzą sobie z płaceniem zobowiązań w tym regionie, wzrosło o 0,1 p.p. Najwięcej dłużników na 1000 mieszkańców w ciągu ostatnich trzech miesięcy przybyło w województwie pomorskim, gdzie wzrost wyniósł 0,2 p.p.

Niezmiennie najlepiej relacja ta wypada w województwie podkarpackim, gdzie na 1000 mieszkańców tylko 33 osoby nie wywiązują się ze swoich zobowiązań terminowo.

Średnio **57** na 1000, czyli **5,7%** Polaków, nie reguluje płatności w terminie. W ciągu ostatnich trzech miesięcy średnia nie uległa zmianie.



Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

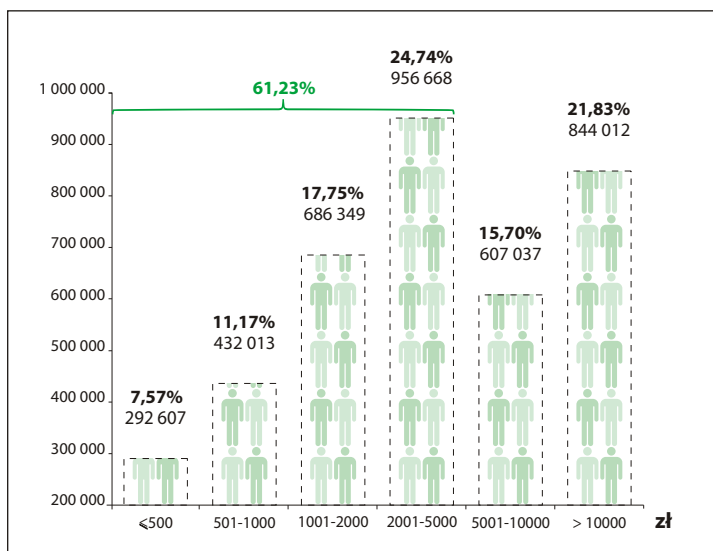
- powyżej 70
- 60 – 70
- 40 – 60
- poniżej 40

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszk.
zachodniopomorskie	81
lubuskie	72
kujawsko-pomorskie	72
śląskie	70
pomorskie	70
dolnośląskie	68
warmińsko-mazurskie	63
łódzkie	60
wielkopolskie	59
mazowieckie	53
opolskie	47
lubelskie	45
małopolskie	38
podlaskie	38
świętokrzyskie	36
podkarpackie	33
ŚREDNIA	57

Liczba klientów podwyższonego ryzyka, a kwota zadłużenia

Wbrew powszechnym opiniom większość niesolidnych dłużników zalega na stosunkowo niewielkie kwoty. Aż 61% wszystkich zaległych płatności to kwoty poniżej 5 tysięcy złotych. Można założyć, że przy zwiększonym wysiłku i dyscyplinie finansowej uregulowanie przedterminowego zadłużenia jest w zasięgu spłaty.

Kwota zaległości	Mężczyźni	Kobiety	Liczba zobowiązań ¹
≤ 500	158 319	134 288	292 607
501 - 1 000	235 001	197 012	432 013
1 001 - 2 000	370 582	315 767	686 349
2 001 - 5 000	508 349	448 319	956 668
5 001 - 10 000	326 931	280 106	607 037
> 10 000	511 450	332 562	844 012
SUMA	2 110 632	1 708 054	3 818 686



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, której łączna suma zaległego zadłużenia wynosi ponad 99 milionów złotych i w ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosła o 3 518 184 złotych, czyli o blisko 4%.

Co ciekawe w ciągu ostatnich trzech miesięcy zadłużenie w gronie niechlubnych liderów wzrosło o ponad 56 milionów złotych, czyli o blisko jedną piątą. Łączna kwota zaległości dziesięciu niechlubnych liderów stanowi 1% wszystkich niespłaconych zobowiązań wśród Polaków. Aby zobrazować jak duże jest to zadłużenie, odnosimy je do zaległych płatności mieszkańców województwa świętokrzyskiego. Dziesiątka najbardziej zadłużonych posiada zobowiązania na poziomie 59% łącznej kwoty przeterminowanych płatności dłużników z województwa świętokrzyskiego (czyli 45 tysięcy osób).

Kwota zadłużenia drugiej osoby na liście, pochodzącej z Dolnego Śląska, jest już zdecydowanie mniejsza i wynosi ponad 49 milionów zł. Na trzeciej pozycji znajduje się mieszkaniec województwa lubuskiego z długiem o wartości ponad 40 milionów złotych. We wszystkich przypadkach źródłem zadłużenia są niespłacone kredyty mieszkaniowe, kredyty na zakup towarów, usług, papierów wartościowych oraz niespłacone pożyczki.

	Kwota zaległości dłużnika	Województwo
1	99 894 799	mazowieckie
2	49 968 978	dolnośląskie
3	40 836 706	lubelskie
4	39 221 368	mazowieckie
5	25 899 973	dolnośląskie
6	20 393 047	podkarpackie
7	16 843 159	małopolskie
8	14 478 817	mazowieckie
9	14 438 110	mazowieckie
10	12 508 897	mazowieckie

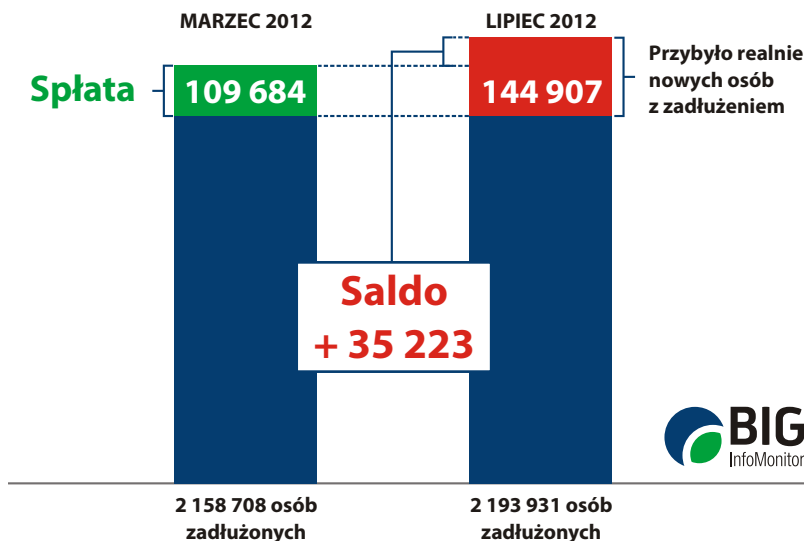
Splata zaległości – zmiany w bazach dłużników

W ciągu ostatnich trzech miesięcy liczba osób, które mają problemy z terminowym regulowaniem zobowiązań, wzrosła o ponad 35 tysięcy i wynosi obecnie 2 193 931.

Od marca z trzech baz usunięto ponad 109 684 osób, z których większość spłaciła swoje zobowiązania. Niestety w jubileuszowej edycji raportu InfoDług mamy dalszy przyrost liczby dłużników, trwającej od początku tego roku, obecnie grono to powiększyło się o ponad 37 osób.

Wyniki InfoDługu wskazują, że grono osób, które zostały usunięte z baz, stanowi 5% wszystkich zadłużonych. Niestety w tym czasie pojawiło się kolejnych 144 907 dłużników, którzy przestali terminowo regulować swoje płatności.

Zmiana w liczbie osób zadłużonych w okresie od marca 2012 do lipca 2012



Jakość portfela kredytowego

Minione miesiące w kontekście kredytów stały niewątpliwie pod znakiem drogiego franka szwajcarskiego. Ta waluta w najbardziej kryzysowych miesiącach 2011 roku umacniała się bardzo dynamicznie względem złotówki. Ostatnie miesiące to ponownie powrót do wysokich kursów, sukcesywnie podbijanych informacjami o problemach finansowych kolejnych państw w Unii Europejskiej. Co jednak najważniejsze, nie spełniły się czarne scenariusze prezentowane w zeszłym roku w mediach. Nie pojawiły się problemy „setek tysięcy rodzin”, które nie są w stanie spłacać rat kredytów hipotecznych zaciągniętych we franku. Poddajmy analizie najpierw jednak fakty i liczby.

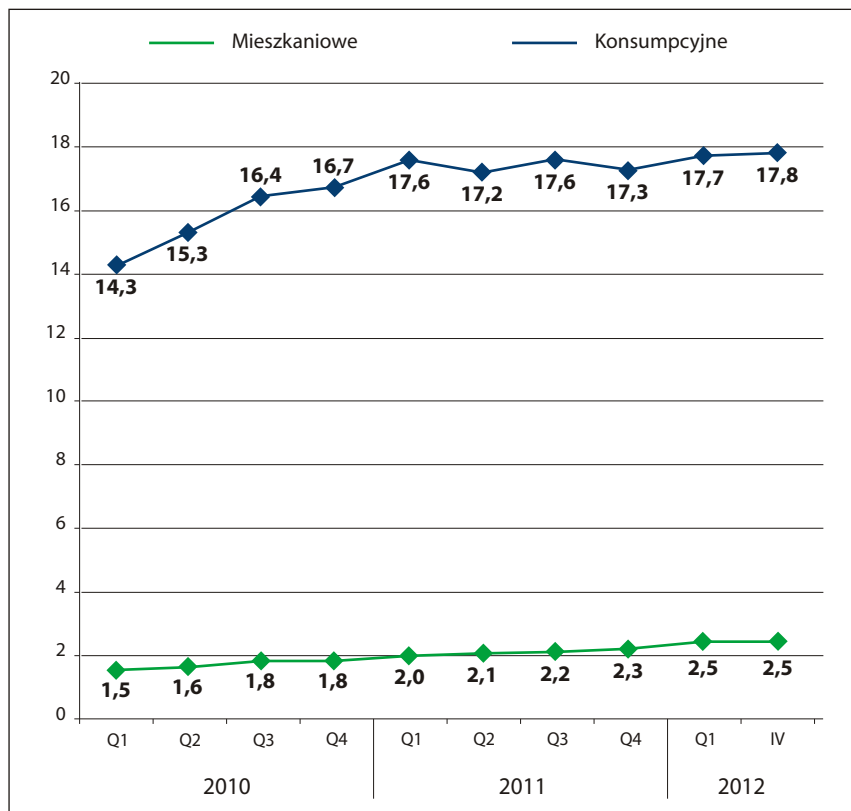
Tabela 1. Jakość kredytów w sektorze bankowym (wskaźnik jakości)

		2010				2011				2012		Zmiana	
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	IV	r/r	m/m
Wskaźniki jakości (%)												p.p.	
ogółem	Razem, w tym	6,8	7,1	7,3	7,3	7,1	6,9	6,8	6,8	6,9	7,0	-0,2	0,1
	sektor BK	7,1	7,5	7,7	7,6	7,4	7,2	7,1	7,1	7,2	7,3	-0,2	0,0
	sektor BS	2,8	3,0	3,1	3,2	3,3	3,5	3,6	3,5	3,6	3,7	0,4	0,1
	PLN	8,8	9,5	9,5	9,6	9,2	9,0	9,1	9,0	8,9	8,9	-0,3	0,1
	walutowe	2,4	2,5	2,6	2,5	2,4	2,4	2,6	2,6	2,8	2,7	0,2	-0,1
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	8,1	8,4	8,7	8,7	8,6	8,2	8,3	8,2	8,4	8,5	-0,1	0,1
	przedsiębiorstwa	11,6	12,6	12,6	12,7	11,8	11,2	10,9	10,8	10,9	11,0	-0,8	0,1
	konsumpcyjne	14,3	15,3	16,4	16,7	17,6	17,2	17,6	17,3	17,7	17,8	0,7	0,1
	mieszkaniowe, w tym	1,5	1,6	1,8	1,8	2,0	2,1	2,2	2,3	2,5	2,5	0,5	0,0
	PLN	2,3	2,5	2,7	2,8	3,0	3,1	3,2	3,5	3,7	3,7	0,7	0,1
	walutowe	1,0	1,1	1,2	1,3	1,4	1,4	1,6	1,6	1,7	1,7	0,3	0,0
	sektor finansowy	0,6	0,6	0,6	0,5	0,3	0,4	0,3	0,3	0,3	0,3	-0,1	0,0
	sektor rząd. i samorząd.	0,2	0,3	0,3	0,4	0,4	0,4	0,3	0,4	0,4	0,4	0,0	0,0

Źródło: BFG

Powyższa tabela pokazuje podział portfela kredytowego i wskaźnik jakości przyporządkowany do każdego segmentu. Dane pokazują, że najlepiej spłacaną grupą kredytów są kredyty mieszkaniowe zaciągnięte w walutach obcych. Tylko 1,7% z nich jest traktowane jako zagrożone. Taką negatywną ocenę ma ponad dwukrotnie więcej kredytów złotych.

W ciągu ostatnich czterech miesięcy (czyli od początku 2012 roku) udział zagrożonych kredytów mieszkaniowych rósł, ale w niewielkim stopniu. Znacznie szybciej psuje się portfel kredytów konsumpcyjnych, aczkolwiek wzrost kredytów zagrożonych w bieżącym roku wyniósł zaledwie 0,5 pkt. proc.



Źródło: BFG

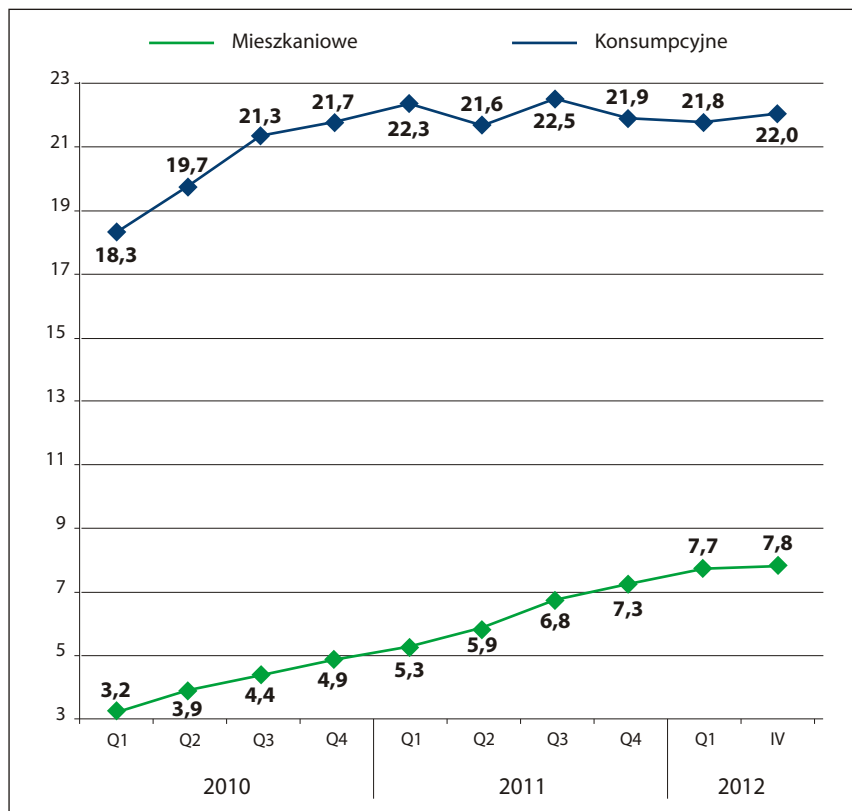
Porównując poszczególne kategorie kredytów można zaobserwować, że kredyty mieszkaniowe należą do najlepiej spłacanych na rynku. Najgorzej spłacane są kredyty konsumpcyjne. Warto jednak zwrócić uwagę nie tylko na dane z ostatnich czterech miesięcy, ale na ostatnich kilka lat. „Pogarszanie” się portfela kredytowego wyraźnie wyhamowało. Jest to efekt zmian polityki banków i działalności instytucji takich jak Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor i Biura Informacji Kredytowej. Banki coraz dokładniej badają bowiem zdolność i historię kredytową klientów korzystając z usług tych instytucji. System został uszczelniony i coraz skuteczniej zapobiega przekredytowaniu.

Tabela 2. Jakość kredytów w sektorze bankowym (kredyty zagrożone – wolumeny w miliardach złotych)

		2010				2011				2012		Zmiana		
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	IV	r/r	m/m	
		Kredyty zagrożone - wolumeny (mld zł)										%		Udział
ogółem	Razem, w tym	50,9	56,3	58,5	59,7	59,7	59,9	63,5	64,2	65,3	66,1	11,0	1,3	100
	sektor BK	49,2	54,5	56,6	57,6	57,5	57,6	61,1	61,6	62,6	63,4	10,5	1,3	95,9
	sektor BS	1,6	1,8	1,9	2,1	2,2	2,3	2,5	2,5	2,7	2,7	23,5	1,9	4,1
	PLN	45,4	49,7	52,0	53,1	53,3	53,2	55,4	55,7	57,1	58,1	9,3	1,8	87,9
	walutowe	5,4	6,6	6,4	6,6	6,4	6,7	8,2	8,5	8,2	8,0	25,8	-2,4	12,1
podział na portfele	sektor niefinansowy, w tym	50,3	55,6	57,8	59,1	59,1	59,3	63,0	63,6	64,7	65,6	11,1	1,3	99,1
	przedsiębiorstwa	24,0	26,6	26,5	26,5	25,3	25,3	26,1	26,7	27,2	27,6	7,3	1,3	41,7
	konsumpcyjne	18,3	19,7	21,3	21,7	22,3	21,6	22,5	21,9	21,8	22,0	2,1	0,7	33,2
	mieszkaniowe, w tym	3,2	3,9	4,4	4,9	5,3	5,9	6,8	7,3	7,7	7,8	45,6	2,0	11,9
	PLN	1,8	2,1	2,5	2,7	3,1	3,3	3,7	4,2	4,5	4,7	47,6	3,2	7,1
	walutowe	1,4	1,8	1,9	2,1	2,2	2,5	3,1	3,2	3,2	3,2	42,8	0,2	4,8
	sektor finansowy	0,5	0,5	0,5	0,4	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3	-19,5	-0,5	0,4
	sektor rząd. i samorząd.	0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	0,3	0,2	0,3	0,3	0,3	43,2	0,8	0,5

Źródło: BFG

Patrząc przez pryzmat wartości zagrożonych kredytów, można zauważyć potwierdzenie wcześniejszych wniosków. Zagrożone kredyty mieszkaniowe stanowią 7,8 miliarda złotych, czyli blisko 112% ogólnego wolumenu. Największy udział mają kredyty dla przedsiębiorstw i konsumpcyjne, odpowiednio 41,7% i 33,2%.



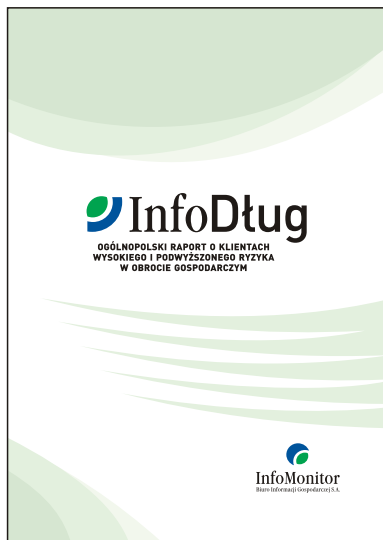
Źródło: BFG

Na przestrzeni ostatnich czterech miesięcy widać wzrost wolumenu kredytów zagrożonych wśród kredytów mieszkaniowych. W przypadku kredytów konsumpcyjnych wartość utrzymuje się na stałym poziomie od blisko dwóch lat. Mimo to wyraźnie najlepiej spłacaną grupą kredytów pozostają kredyty mieszkaniowe.

Warto dodać, że ostatnie kryzysowe lata nie spowodowały drastycznego wzrostu wartości zagrożonych kredytów. Pokazuje to, że banki udzielając kredytów przed kryzysem solidnie badały zdolność i historię kredytową klientów BIG i BIK.

Jak zmieniły się długi Polaków? 5 lat i 20 raportów InfoDług

2007



2012



BIG-i – co za nami, co przed nami?

Czy biura informacji gospodarczej pobudzają koniunkturę? Takie pytanie zadał przedsiębiorca podczas seminarium na temat znaczenia wiarygodności finansowej w biznesie. To ważne pytanie, szczególnie w kontekście obecnej sytuacji na rynkach światowych i wyhamowywania krajowej gospodarki, które powoli zaczynamy obserwować. Ktoś powie, że przeceniamy swoje możliwości, ale 20. edycja raportu o zadłużeniu Polaków to dobra okazja do głębszej refleksji na temat rozwoju rynku wymiany informacji gospodarczej w Polsce. Pięć lat temu biura informacji gospodarczej walczyły z opinią „czarnych list”, a przedsiębiorcy wpis do rejestru dłużników traktowali jako wstydlivą i ostateczną metodę na nierzetelnego kontrahenta. Wśród konsumentów krążyły legendy na temat konsekwencji wpisu. Minęło sporo czasu zanim zrozumieli, że do rejestru nie trafia się na wieczność.

Nowelizacja Ustawy o BIG z 2008 roku spowodowała, że do BIG-ów zaczęto przekazywać informacje o dłużnikach alimentacyjnych. W kwietniu 2010 r. zmieniono Ustawę o BIG (weszła w życie w czerwcu) i był to ważny krok w rozwoju rynku wymiany informacji gospodarczej. Konsumenti zyskali uprawnienia, dotychczas zagwarantowane jedynie dla przedsiębiorców i instytucji publicznych. Od tego czasu mogą odzyskiwać należności wpisując swoich dłużników do BIG-u. Dostęp do usług świadczonych przez biura otrzymali również wierzyciele wtórni. I stało się to, co w tym biznesie najważniejsze. Nastąpiło uszczelnienie systemu wymiany informacji gospodarczej, dzięki czemu na rynku jest coraz mniej osób i firm, które posiadają przeterminowane zadłużenie, nigdzie nieodnotowane. Można powiedzieć przewrotnie – specyfika naszej działalności sprawia, że jesteśmy jedną z niewielu branż, której „powodzi się” w kryzysie. Jednakże przede wszystkim chodzi o bezpieczeństwo funkcjonowania przedsiębiorców, instytucji i konsumentów, o bezpieczną gospodarkę.

Obecnie BIG-i są dla przedsiębiorców i sektora bankowego naturalnym narzędziem do ograniczania ryzyka biznesowego, odzyskiwania należności i potwierdzenia wiarygodności finansowej. Ta zmiana sposobu myślenia jest dowodem na to, jak bardzo rozwinął się i zmienił rynek wymiany informacji gospodarczej w Polsce. To dobry kierunek zmian. W krajach rozwiniętych rejestry kredytowe funkcjonują od lat i nikt nie jest zaskoczony, kiedy sprawdza się stan jego zobowiązań finansowych przed podpisaniem umowy. W Polsce również coraz więcej firm wie, że ważne jest dbanie o własną wiarygodność finansową.

Obecna sytuacja nie powoduje jednak, że spoczywamy na laurach. Nadal jest wiele obszarów, które wymagają poprawy lub zmian. Ważne dla rynku wymiany informacji gospodarczej, ale także dla instytucji państwowych jest umożliwienie przekazywania do BIG-ów informacji o zobowiązaniach publiczno-prawnych. Z naszych badań wynika, że to właśnie opłaty takie jak podatki i składki do ZUS-u przedsiębiorcy płacą w pierwszej kolejności. Gdyby informacja o tym, że firma ma zaległości w tym obszarze była dostępna dla innych przedsiębiorców, byłby to istotny punkt w ocenie wiarygodności finansowej tej firmy. Nowym aspektem działalności biur jest gromadzenie i udostępnianie informacji pozytywnych. Na tym polu mamy chyba najwięcej do zrobienia. Jak przekonać Polaków nauczonych skromności i praktycznego podejścia do życia, że warto chwalić się tym, że płacą swoje zobowiązania w terminie? Wyzwaniem dla BIG-ów, a także dla ustawodawcy jest maksymalne uproszczenie procedur przekazywania i udostępniania takich informacji.



Mariusz Hildebrand
Prezes BIG InfoMonitor S.A.



Jak powstał InfoDług?

To nie był ani łatwy, ani miły początek. Tak myślę z dzisiejszej perspektywy. Był rok 2007. Żyliśmy w krainie szczęśliwości, wokół nas wzrastały nowe osiedla mieszkaniowe, Polacy przesiadali się do nowych samochodów, telewizję chcieli i oglądali na coraz większych telewizorach LCD. W tym powszechnym klimacie wzrostu i euforii znalazła się jednak wąska początkowo grupa osób, która zwracała uwagę na niebezpieczeństwa czyhające na tych wszystkich, którzy z pożyczania pieniędzy uczynili sobie sposób na życie.

Jak dziś pamiętam niekończące się dyskusje z moimi kolegami dziennikarzami, których przekonywałem, że dwudziestoparolatowie mieszkający w centrach miast w wielkich apartamentach, jeżdżący wspaniałymi samochodami, to nie może być standard, że najpierw potrzebna jest praca, potem oszczędności, a kredyt i konsumpcja to ostatni etap. W odpowiedzi słyszałem, że banki nie są od pouczania społeczeństwa, że bankom nie wolno dławić entuzjazmu Polaków, że ludzie mają prawo mieć marzenia i je realizować.

Szukając argumentów do dyskusji, udało mi się namówić kilka osób, aby w sposób kompleksowy w jednym miejscu zestawili dostępne dane o tzw. złym zadłużeniu Polaków. Pomysł był prosty – pożyczajmy z głową, realizujmy marzenia i aspiracje, ale pamiętajmy, że kredyty trzeba spłacać. Nie straszmy nikogo tylko informujemy i pokazujemy zagrożenia.

Dane z raportu InfoDług od początku pokazywały, że liczba nieprawidłowo obsługiwanych kredytów narasta, że rośnie „złe” zadłużenie przeciętnego Polaka. Raport był głosem przeciw tym, którzy wciąż przekonywali, że hossa trwać będzie wiecznie. Chociaż pierwsza publikacja InfoDługu gromadziła w jednym miejscu wszystkie dane z Biura Informacji Kredytowej, Bankowego Rejestru ZBP i bazy BIG InfoMonitor, to przyznać dziś trzeba, że formuła raportu wymagała ciągłej analizy. Media, dla których przygotowujemy raport przekonywały się do niego powoli, cały czas pracowaliśmy nad tym, aby raport, który prezentujemy w obecnym kształcie stał się źródłem obiektywnej informacji. Bardzo nam zależało, aby odbiorcy dali wiarę prawdziwym intencjom autorów InfoDługu, którzy od pierwszego wydania chcieli w przejrzystej formie podawać wiarygodne dane o zaległym zadłużeniu i klientach podwyższonego ryzyka. Dziś raport cieszy się ogromnym zainteresowaniem mediów. Każda jego prezentacja przynosi dziesiątki, a nawet setki publikacji i komentarzy. Za każdym raportem stoją dziesiątki ludzi, którzy zbierają i przetwarzają dane, opracowują je w czytelne zestawienia, analizują, wreszcie prezentują i publikują. Tym wszystkim osobom chcę w tym miejscu bardzo podziękować. Bez waszej pracy nie byłoby InfoDługu, a BIG InfoMonitor nie byłby postrzegany jako wiarygodne Biuro Informacji Gospodarczej z najlepszymi ekspertami w dziedzinie zaległych zobowiązań.



dr Przemysław Barbrich
Dyrektor w ZBP



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Polska w liczbach – sierpień 2007/czerwiec 2012

2007	Kategoria	2012
2,79 zł	Kurs dolara amerykańskiego	3,41 zł
2,32 zł	Kurs franka szwajcarskiego	3,55 zł
4,70 zł	Cena litra benzyny PB95	5,79 zł
7944 zł	Cena m2 mieszkania w Warszawie	7500 zł
2,40 zł	Cena biletu komunikacji miejskiej w Warszawie	3,60 zł
4 h 05 minut	Czas podróży koleją z Gdańska do Warszawy	5 h 19 minut
2691 zł	Średnie wynagrodzenie w gospodarce	3399 zł
970 km	Długość autostrad i dróg ekspresowych	2850 km
19,131 mln	Liczba pasażerów lotniczych	23,6 mln
1,302 mln	Liczba kredytów hipotecznych	1,650 mln
4,8 mln	Liczba aktywnych użytkowników bankowości internetowej	10,5 mln
1,49	Cena bochenka chleba (1kg)	3,14 zł
12%	Stopa bezrobocia	12,9%

Na przestrzeni ostatnich 5 lat zmianom uległa nie tylko liczba niesolidnych dłużników i kwota ich zaległości. Jak wynika z powyższej tabeli nie wszystkie zmiany mają pozytywny kierunek. Negatywnie odznaczają się wskaźniki pokazujące ceny benzyny, biletów komunikacji miejskiej, żywności oraz kursy walut. Na pewno nie pozostaje to bez wpływu na sytuację finansową, a co za tym idzie i zadłużenie Polaków.

Niewątpliwie pozytywnych zmian o istotnym znaczeniu jest również dużo. Przykładem może być wzrost średniej płacy w gospodarce czy długość autostrad i dróg ekspresowych. Co szczególnie ważne mimo, że ostatnie 5 lat to trudne lata z punktu widzenia społeczno-ekonomicznego, Polacy zachowują się racjonalnie. W opisywanym okresie liczba kredytów hipotecznych wzrosła aż o 350 tysięcy, a liczba aktywnych użytkowników bankowości internetowej wzrosła o 5,7 miliona osób. Mimo ciężkich czasów, jest to wyraz zaufania do sektora finansowego. To sukces działań podejmowanych przez wiele instytucji z sektora bankowego i jego otoczenia.

* Prognoza ULC

Zmiana liczby klientów podwyższonego ryzyka

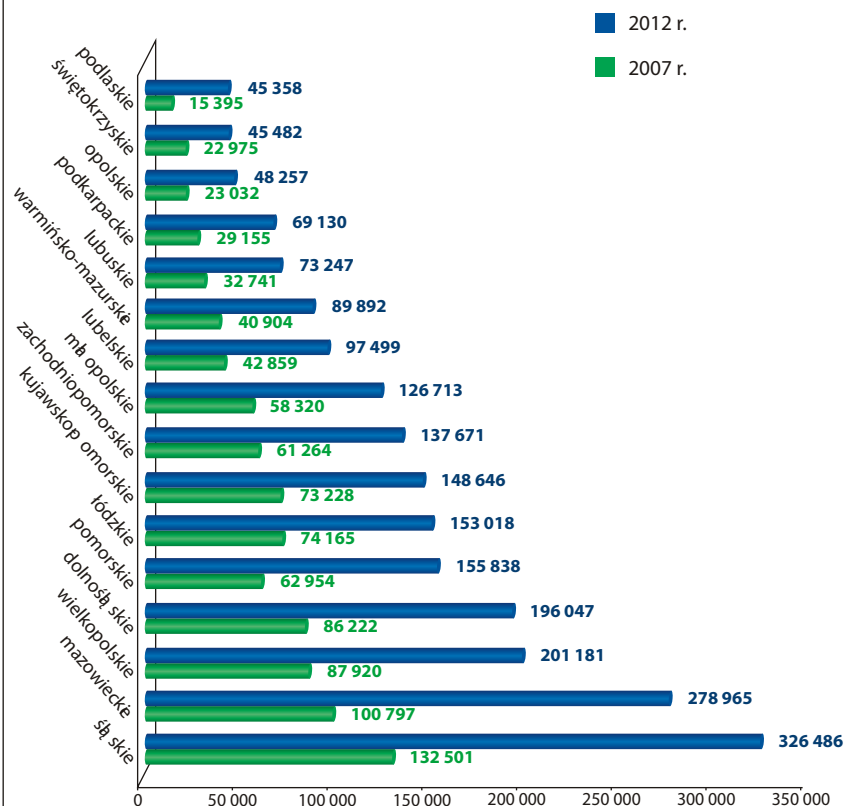
Na przestrzeni ostatnich 5 lat liczba klientów podwyższonego ryzyka zwiększyła się o 132%. W sierpniu 2007 roku, kiedy po raz pierwszy opublikowany został raport InfoDług, osób nieradzących sobie z zaległościami było niespełna 950 tysięcy. Niestety na koniec czerwca 2012 roku, grono to zwiększyło się o 1 248 998 osób i obecnie dłużników jest 2 193 930.

Najwięcej niesolidnych dłużników przybyło na Śląsku, prawie 200 tysięcy osób, najmniej w województwie świętokrzyskim niespełna 23 tysiące. Co zaskakujące największy procentowy wzrost odnotowano na Podlasiu, które ma najmniej niesolidnych dłużników, wzrost o 195%.

Liczba klientów podwyższonego ryzyka (sierpień 2007/czerwiec 2012)

WOJEWÓDZTWO	Sierpień 2007 r.	Czerwiec 2012 r.	Zmiana (%)
śląskie	132 501	326 486	146%
mazowieckie	100 797	278 965	177%
wielkopolskie	87 920	201 181	129%
dolnośląskie	86 222	196 047	127%
pomorskie	62 954	155 838	148%
łódzkie	74 165	153 018	106%
kujawsko-pomorskie	73 228	148 646	103%
zachodniopomorskie	61 264	137 671	125%
małopolskie	58 320	126 713	117%
lubelskie	42 859	97 499	127%
warmińsko-mazurskie	40 904	89 892	120%
lubuskie	32 741	73 247	124%
podkarpackie	29 155	69 130	137%
opolskie	23 032	48 257	110%
świętokrzyskie	22 975	45 482	98%
podlaskie	15 395	45 358	195%
SUMA	944 432	2 193 430	

Liczba klientów podwyższonego ryzyka 2007/2012



Wzrost poziomu zadłużenia w poszczególnych województwach

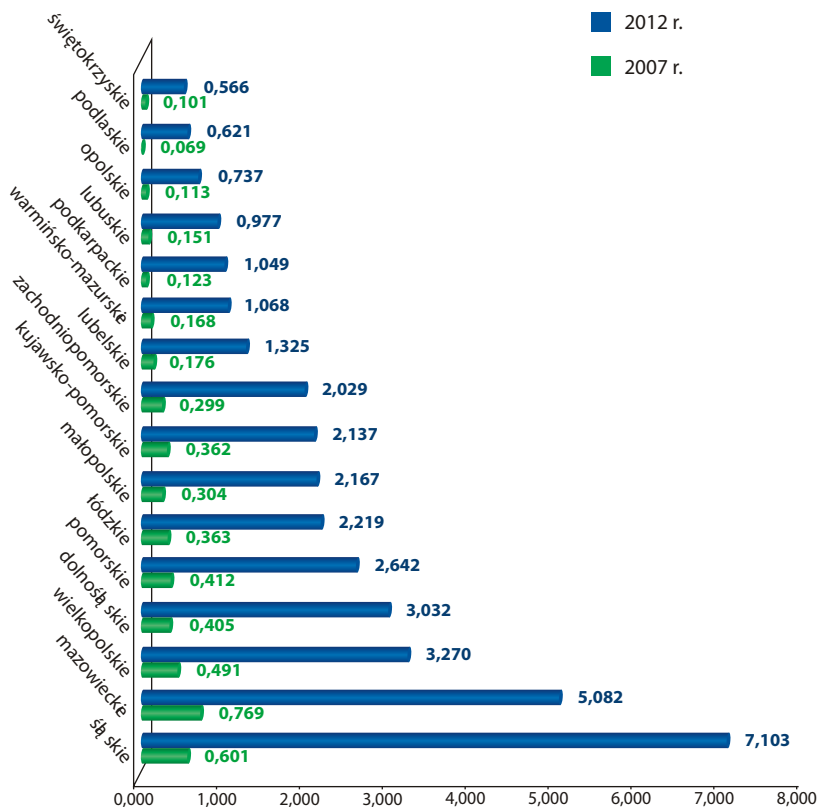
Od pierwszego raportu z sierpnia 2007 roku do końca czerwca 2012 roku przybyło ponad 31 miliardów złotych niespłaconych zobowiązań. Na przestrzeni 5 lat najwięcej niespłaconych długów przybyło w województwie śląskim. W niespełna 60 miesięcy zaległe zobowiązania zwiększyły się w tym województwie o ponad 1000% i obecnie wynoszą 7,1 miliarda złotych.

Od początku badania niespłacone zobowiązania we wszystkich województwach średnio zwiększyły się o 630%. Na tle całej Polski najlepiej wypadają mieszkańcy województwa świętokrzyskiego, których zobowiązania na przestrzeni 5 lat przyrosły o 465 milionów złotych, co stanowi przyrost w wysokości 461%.

Saldo niespłaconych zobowiązań w miliardach złotych (sierpień 2007/czerwiec 2012)

WOJEWÓDZTWO	Sierpień 2007 r.	Czerwiec 2012 r.	Zmiana (%)
śląskie	0,601	7,103	1082%
mazowieckie	0,769	5,082	561%
wielkopolskie	0,491	3,270	566%
dolnośląskie	0,405	3,032	649%
pomorskie	0,412	2,642	541%
łódzkie	0,363	2,219	511%
małopolskie	0,304	2,167	613%
kujawsko-pomorskie	0,362	2,137	490%
zachodniopomorskie	0,299	2,029	579%
lubelskie	0,176	1,325	653%
warmińsko-mazurskie	0,168	1,068	535%
podkarpackie	0,123	1,049	753%
lubuskie	0,151	0,977	547%
opolskie	0,113	0,737	552%
podlaskie	0,069	0,621	801%
świętokrzyskie	0,101	0,566	461%
SUMA	4,907	36,024	

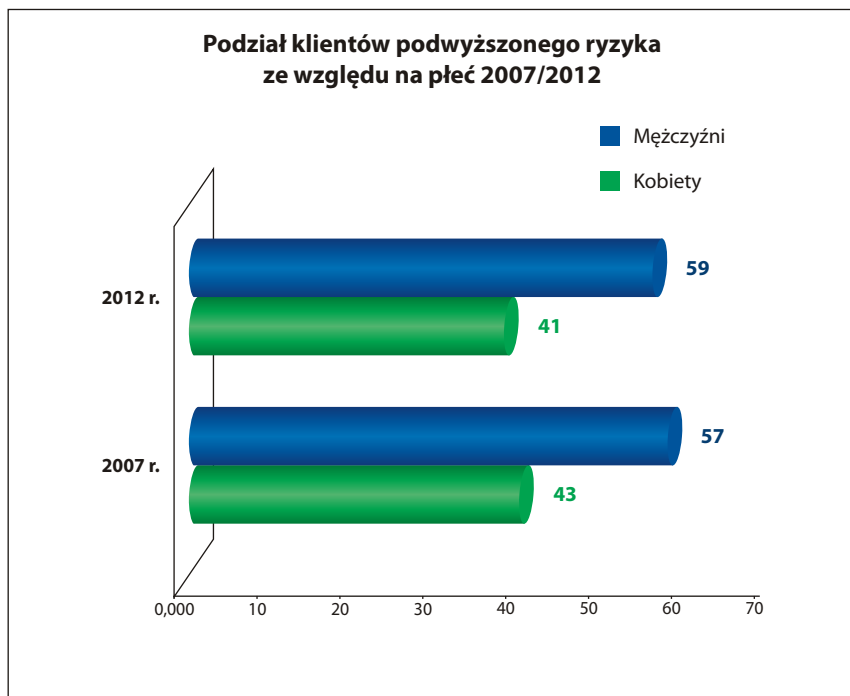
Saldo niespłaconych zobowiązań w miliardach złotych 2007/2012



Płeć klientów podwyższonego ryzyka

Od sierpnia 2007 roku nastąpiła niewielka zmiana podziału dłużników ze względu na płeć. W ciągu ostatnich 5 lat zmalała liczba kobiet, które nie radzą sobie ze spłatą zaległych zobowiązań. O 2 p.p. zwiększyło się grono dłużników wśród mężczyzn.

W 2007 roku liczba osób nie radzących sobie z płatnościami łącznie wynosiła 942 tysiące, z czego 409 tysięcy to kobiety, a 533 tysiące to mężczyźni. Na koniec czerwca 2012 roku, grupy te wyniosły odpowiednio: 895 tysięcy i 1 298 tysięcy.



Analiza

Kredyty mieszkaniowe – problemy przed nami?

Udział kredytów mieszkaniowych w portfelach banków przekracza jedną trzecią wartości całego ich portfela kredytowego. Raty poważnie obciążają budżety domowe kredytobiorców, ale kredyty mieszkaniowe to w Polsce rzecz stosunkowo nowa. Na szerszą skalę banki rozpoczęły kredytowanie mieszkań i domów sześć lat temu, więc kredytobiorców w relacji do liczby ludności jest jeszcze niewiele. Na koniec marca 2012 pozostawało w obsłudze 1720 tysięcy kredytów mieszkaniowych, z których tylko 200 tysięcy pochodziło z kredytów udzielonych przed 2005 rokiem. W Polsce jest kilkanaście milionów mieszkań, z zestawienia tych liczb wynika, że niewiele więcej niż co dziesiąte mieszkanie jest obciążone kredytem na jego zakup bądź remont.

Z tego, że udzielane na kilkadziesiąt lat kredyty są dopiero w początkowym okresie spłaty wynikają dwie istotne okoliczności:

- pierwsza, iż ocenianie jakości portfela w oparciu o odsetek kredytobiorców nie dających sobie rady z obsługą jest przedwczesne. Obecnie nieco mniej niż dwa procent kredytobiorców mieszkaniowych zalega ze spłatami rat, ale w przyszłości może być różnie. Zmienić się mogą kursy i/lub stopy procentowe, jakąś część kredytobiorców spotkają różne niespodzianki w życiu prywatnym bądź/i zawodowym.
- druga, że do banków wpływa niewiele ze spłat rat dotychczas udzielonych kredytów. Na udzielanie nowych kredytów banki muszą pozyskać nowe środki z depozytów bądź z innych źródeł. Na dodatek nadzór bankowy nalega, nie bez racji, że środki finansujące wieloletnie kredyty powinny w istotnej części pochodzić z długoterminowych depozytów bądź obligacji – a takich na polskim rynku jest niewiele. Szczupłość środków wracających do banków przez spłaty poprzednio udzielonych kredytów mieszkaniowych jest potęgowana przez dominowanie w praktyce bankowej umów ustalających obliczanie rat w formule rat stałych (annuitetowych), przy których spłaty kapitału w pierwszych latach obsługi są niewielkie. Istnieje duże prawdopodobieństwo, że banki napotkają poważne, być może niemożliwe do przezwyciężenia trudności w pozyskaniu środków na kontynuowanie udzielania nowych kredytów mieszkaniowych na zbliżonym do obecnego poziomie.

Na razie kredytobiorcy mają się nieźle, choć wielu z nich pozaciągało także inne kredyty poza mieszkaniowym, podczas gdy na niektórych pojawiły się opóźnienia w obsłudze. Kredytobiorcy, co szczególnie było częste przed tzw. kryzysem, refinansują (spłacają) jeden kredyt mieszkaniowy innym przy okazji podnosząc kwotę kredytu i zmieniając walutę kredytu. Z 1,5 miliona kredytów udzielonych po 2004 roku, trzysta tysięcy zostało już przez kredytobiorców spłaconych, z czego jedna trzecia innym, nowym kredytem.



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



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Refinansowanie w równym stopniu dotyczyło kredytów pierwotnie złotych i walutowych, ale jeśli dochodziło do zmiany waluty kredytu, to znacznie częściej kredytobiorcy złotowi zawierali nową umowę kredytową w walucie obcej niż kredytobiorcy walutowi przechodzili na złote. Refinansowanie bez zmiany waluty (ale ze wzrostem kwoty kredytu) dokonywane były znacznie częściej w obrębie tego samego banku. Kredyt refinansujący poprzedni kredyt nowym w innej walucie zaciągany był często w innym banku niż kredyt pierwotny.

Kredyty mieszkaniowe zaciągane są na wiele lat, bardzo trudno jest bankowi przewidzieć indywidualną zdolność kredytobiorców do spłat rat w tak długim horyzoncie czasowym, stąd banki podpierają swe bezpieczeństwo zabezpieczeniami kredytu: hipotekami, poręczeniami, powoływaniem współkredytobiorców. Ale i tu powstają ryzyka, choć oczywiście ryzyko zmniejszają: wartości nieruchomości niekoniecznie muszą rosnąć, a współkredytobiorcy też mogą wpadać w tarapaty, zwłaszcza jeśli tworzą jedno gospodarstwo domowe.

Jak więc będzie ze spłatami kredytów mieszkaniowych w przyszłości? Zdaniem optymistów: dobrze, czyli tak, jak teraz. Zdaniem pesymistów: kryzys!

Raport InfoDług czerwiec 2012 – dane szczegółowe

Sumy zaległych płatności w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w złotych
śląskie	7 103 372 457
mazowieckie	5 082 305 575
wielkopolskie	3 269 524 410
dolnośląskie	3 032 080 962
pomorskie	2 642 148 176
łódzkie	2 218 721 291
małopolskie	2 167 221 743
kujawsko-pomorskie	2 137 019 482
zachodniopomorskie	2 028 724 786
lubelskie	1 324 599 375
warmińsko-mazurskie	1 067 517 416
podkarpackie	1 049 172 608
lubuskie	977 014 945
opolskie	736 952 198
podlaskie	621 410 264
świętokrzyskie	566 130 327
nieznane	58 768 374
SUMA	36 082 684 388

Liczba klientów podwyższonego ryzyka i średnie zaległe zadłużenie w województwach

WOJEWÓDZTWO	Liczba dłużników	Łączna kwota w zł	Średnia zaległość w zł
dolnośląskie	196 047	3 032 080 962	15 466
kujawsko-pomorskie	148 646	2 137 019 482	14 377
lubelskie	97 499	1 324 599 375	13 586
lubuskie	73 247	977 014 945	13 339
łódzkie	153 018	2 218 721 291	14 500
małopolskie	126 713	2 167 221 743	17 103
mazowieckie	278 965	5 082 305 575	18 218
opolskie	48 257	736 952 198	15 271
podkarpackie	69 130	1 049 172 608	15 177
podlaskie	45 358	621 410 264	13 700
pomorskie	155 838	2 642 148 176	16 954
śląskie	326 486	7 103 372 457	21 757
świętokrzyskie	45 482	566 130 327	12 447
warmińsko-mazurskie	89 892	1 067 517 416	11 876
wielkopolskie	201 181	3 269 524 410	16 252
zachodniopomorskie	137 671	2 028 724 786	14 736
nieznane	500	58 768 374	
SUMA	2 193 930	36 082 684 388	16 447

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszkańców
zachodniopomorskie	81
lubuskie	72
kujawsko-pomorskie	72
śląskie	70
pomorskie	70
dolnośląskie	68
warmińsko-mazurskie	63
łódzkie	60
wielkopolskie	59
mazowieckie	53
opolskie	47
lubelskie	45
małopolskie	38
podlaskie	38
świętokrzyskie	36
podkarpackie	33
Średnia dla kraju	57

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	113 915	82 132	196 047
kujawsko-pomorskie	86 826	61 820	148 646
lubelskie	58 150	39 349	97 499
lubuskie	43 007	30 240	73 247
łódzkie	85 547	67 471	153 018
małopolskie	76 792	49 921	126 713
mazowieckie	164 192	114 773	278 965
opolskie	28 747	19 510	48 257
podkarpackie	44 111	25 019	69 130
podlaskie	28 440	16 918	45 358
pomorskie	94 331	61 507	155 838
śląskie	191 621	134 865	326 486
świętokrzyskie	27 516	17 966	45 482
warmińsko-mazurskie	54 929	34 963	89 892
wielkopolskie	117 918	83 263	201 181
zachodniopomorskie	82 081	55 590	137 671
nieznane	345	155	500
SUMA	1 298 468	895 462	2 193 930

Wiek klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / WIEK	<20	20-29	30-39	40-49	50-59	≥60	SUMA
dolnośląskie	952	36 825	49 981	36 437	38 131	33 721	196 047
kujawsko-pomorskie	589	27 722	37 151	29 533	28 032	25 619	148 646
lubelskie	320	17 625	24 862	19 645	18 358	16 689	97 499
lubuskie	360	15 017	19 199	13 860	13 478	11 333	73 247
łódzkie	476	25 461	37 775	30 895	30 514	27 897	153 018
małopolskie	430	23 453	31 549	26 635	24 148	20 498	126 713
mazowieckie	801	51 885	72 552	54 154	53 742	45 831	278 965
opolskie	173	8 934	11 887	9 999	9 210	8 054	48 257
podkarpackie	184	12 878	17 669	14 902	12 911	10 586	69 130
podlaskie	125	9 508	11 301	9 894	8 160	6 370	45 358
pomorskie	633	30 614	40 269	30 944	29 180	24 198	155 838
śląskie	1 077	55 457	79 136	66 263	66 400	58 153	326 486
świętokrzyskie	142	8 180	11 134	9 079	8 624	8 323	45 482
warmińsko-mazurskie	339	18 783	23 848	18 160	16 393	12 369	89 892
wielkopolskie	816	39 203	51 695	40 661	37 166	31 640	201 181
zachodniopomorskie	521	26 026	36 160	26 954	26 688	21 322	137 671
nieznane	1	77	107	105	100	67	457
SUMA	7 939	407 648	556 275	438 120	421 235	362 670	2 193 887

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

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 500 tys. mieszk.	153 743	117 841	271 584
Miasta i wsie < 500 tys. mieszk.	1 144 725	777 621	1 922 346
SUMA	1 298 468	895 462	2 193 930

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

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 100 tys. mieszk.	456 129	337 451	793 580
Miasta i wsie < 100 tys. mieszk.	842 339	558 011	1 400 350
SUMA	1 298 468	895 462	2 193 930

Liczba dłużników w miastach powyżej 100 tys.

MIASTO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Białystok	7 548	4 606	12 154
Bielsko-Biała	7 080	5 007	12 087
Bydgoszcz	15 942	12 753	28 695
Bytom	9 520	7 176	16 696
Chorzów	6 842	5 303	12 145
Częstochowa	9 644	8 233	17 877
Dąbrowa Górnicza	5 440	4 092	9 532
Elbląg	7 011	5 566	12 577
Gdańsk	18 725	12 418	31 143
Gdynia	11 212	7 478	18 690
Gliwice	7 909	5 895	13 804
Gorzów Wielkopolski	6 109	4 625	10 734
Kalisz	4 723	4 236	8 959
Katowice	26 541	16 910	43 451
Kielce	5 657	4 123	9 780
Koszalin	4 442	3 176	7 618
Kraków	22 815	16 661	39 476
Legnica	7 290	5 661	12 951
Lublin	11 582	9 235	20 817
Łódź	31 123	28 007	59 130
Olsztyn	14 967	9 555	24 522
Opole	4 208	3 210	7 418
Płock	5 951	4 321	10 272
Poznań	21 473	16 605	38 078
Radom	8 029	6 087	14 116
Ruda Śląska	6 733	4 943	11 676
Rybnik	5 456	3 502	8 958
Rzeszów	4 290	2 732	7 022
Sosnowiec	10 026	7 770	17 796
Szczecin	19 375	14 234	33 609
Tarnów	3 662	2 440	6 102
Toruń	8 968	6 694	15 662
Tychy	4 909	3 298	8 207
Wałbrzych	11 345	8 746	20 091
Warszawa	57 041	40 672	97 713
Wrocław	21 291	15 896	37 187
Włocławek	7 064	5 515	12 579
Zabrze	9 839	6 723	16 562
Zielona Góra	4 347	3 347	7 694

Słowniczek terminów oraz definicje

Klient podwyższonego ryzyka

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

Dłużnik

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

Wierzyciel

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

Zaległe zadłużenie

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

Rejestr Dłużników BIG

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

Biuro Informacji Gospodarczej (BIG)

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

Biuro Informacji Kredytowej (BIK)

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

Związek Banków Polskich

Samorządowa organizacja banków zrzeszająca banki działające na obszarze 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.

**Jesteś zainteresowany współpracą
z BIG InfoMonitor?
Skontaktuj się z naszym
przedstawicielem w Twoim regionie:**



**Centrum
Informacji
Gospodarczej**
www.cigi.pl

**20
LAT**



**Krajowa
Izba
Rozliczeniowa S.A.**

CIG Gdańsk:
tel. (58) 68 21 949
tel. kom. 723 723 754
gdaansk@cigi.pl

CIG Katowice:
tel. (32) 35 97 980/981
tel. kom. 605 255 291
katowice@cigi.pl

CIG Kraków:
tel. (12) 63 32 240
tel. kom. 723 723 752
krakow@cigi.pl

CIG Łódź:
tel. (42) 63 60 365
tel. kom. 723 723 771
lodz@cigi.pl

CIG Poznań:
tel. (61) 82 80 520
tel. kom. 723 723 753
poznan@cigi.pl

CIG Rzeszów:
tel. (17) 85 33 460
tel. kom. 723 723 756
rzeszow@cigi.pl

CIG Warszawa:
tel. (22) 48 68 407
tel. kom. 723 723 760
warszawa@cigi.pl

CIG Wrocław:
tel. (71) 79 89 520
tel. kom. 695 193 023
wroclaw@cigi.pl

KIR Białystok
- przedstawiciel CIG:
tel. kom. 695 193 023
bialystok@cigi.pl

KIR Bydgoszcz
- przedstawiciel CIG:
tel. kom. 695 193 023
bydgoszcz@cigi.pl

KIR Kielce
- przedstawiciel CIG:
tel. (41) 34 48 529
tel. kom. 603 305 629
kielce@cigi.pl

KIR Lublin
- przedstawiciel CIG:
tel. (41) 34 48 529
tel. kom. 603 305 629
lublin@cigi.pl

KIR Olsztyn
- przedstawiciel CIG:
tel. (89) 52 36 764
tel. kom. 695 193 023
olsztyn@cigi.pl

KIR Szczecin
- przedstawiciel CIG:
tel. kom. 603 300 162
szczecin@cigi.pl

KIR Zielona Góra
- przedstawiciel CIG:
tel. kom. 603 305 664
zielonagora@cigi.pl



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

BIG InfoMonitor zajął pierwsze miejsce

BIG InfoMonitor zajął pierwsze miejsce w rankingu **Information Providers**, prezentowanym na łamach rocznika Book of Lists 2012 za największą liczbę udostępnionych raportów w 2011 roku.

**Przekazaliśmy
7,9 mln
informacji
gospodarczych
w 2011 r.**

Rekomendują:



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



Centrum Prawa Bankowego i Informacji
www.cpb.pl

www.BIG.pl

Unikalne ŹRÓDŁO

Informacji

O RZETELNOŚCI
KREDYTOBIORCÓW



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

www.bik.pl

Partnerzy BIK:



Centrum
Informacji
Gospodarczej
www.cigi.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.

