

InfoDług

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

Październik 2012
21. 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

PAŹDZIERNIK 2012 - 21. 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
Gra w karty (kredytowe)	13
Raport InfoDług październik 2012 – dane szczegółowe	15
Słowniczek terminów oraz definicje	19

Wstęp

Szanowni Państwo,

Prezentujemy 21. 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 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 21.edycji raportu InfoDług wskazują, że po okresie względnej stabilizacji ponownie szybciej rośnie liczba zaległych płatności. W ciągu ostatnich trzech miesięcy kwota przeterminowanego zadłużenia wzrosła o 950 milionów złotych, czyli o 3%. Całkowita kwota niespłaconych zobowiązań na koniec września wyniosła 37,03 miliarda złotych. Ponad połowa tej kwoty (19 miliardów złotych) to zaległości mieszkańców czterech województw (śląskiego, mazowieckiego, wielkopolskiego, dolnośląskiego). Liczba dłużników rośnie wolniej niż ich zaległości, w ciągu ostatnich trzech miesięcy dynamika przyrostu dłużników wyniosła 0,9%. Od końca czerwca przybyło 21 426, jest ich obecnie 2 215 356. W tej kategorii mamy do czynienia z nietypowymi wynikami. W regionie o największej grupie dłużników, czyli na Śląsku, ich liczba zmniejszyła się. Z kolei na Mazowszu, które do tej pory było liderem wzrostu, tym razem dłużników prawie nie przybyło. W naszej ocenie te wahania są raczej wynikiem zmian w portfelach instytucji finansowych, a nie zmian w spłacalności zobowiązań. Średnie zadłużenie przypadające na jednego klienta podwyższonego ryzyka wzrosło nieznacznie, o 268 złotych czyli 2%. Obecnie statystyczny dłużnik zalega na 16 715 złotych. W pozostałych badanych kategoriach nie zaobserwowaliśmy większych zmian. Odsetek dłużników nadal jest najwyższy w województwach zachodnich. W zachodniopomorskim wynosi 8,2% a w najmniej zadłużonych podkarpackim i podlaskim odpowiednio 3,3% i 3,9%.

W tabeli największych dłużników również bez większych zmian, z zastrzeżeniem, że lider, mieszkaniec Mazowsza przekroczył 100 milionów złotych zaległości. Zachęcam do lektury specjalnie przygotowanych zestawień oraz felietonu Pana Andrzeja Topińskiego, Głównego Ekonomisty BIK na temat kart kredytowych. 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 konsumentach 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.

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

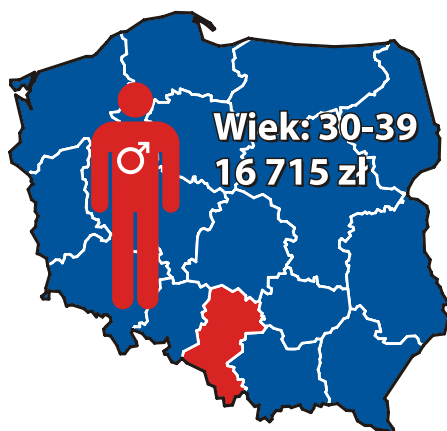
Każdorazowe wykorzystanie i cytowanie danych zawartych w niniejszym raporcie wymaga podania źródła oraz wiodącego autora raportu – **Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.**

InfoDług w liczbach

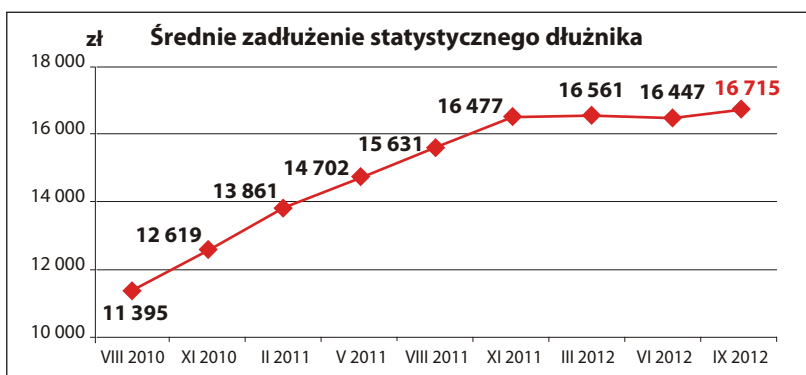
37,03 mld zł	łączna kwota zaległych płatności Polaków
3 %	wzrost łącznej kwoty niespłaconych zobowiązań Polaków w ciągu ostatnich trzech miesięcy
2 215 356	to liczba klientów podwyższonego ryzyka
16 715 zł	średnie, zaległe zadłużenie klienta podwyższonego ryzyka
5,8%	Polaków nie reguluje zobowiązań w terminie
101,67 mln zł	na taką kwotę zalega największy dłużnik zanotowany w bazach BIK, BIG InfoMonitor i ZBP
6,7 mln	tyle raportów udostępnił BIG InfoMonitor od stycznia 2012 do października 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 16 715 złotych.



Na koniec września bieżącego roku średnie zaległe zobowiązanie osób, które nie radzą sobie z płatnościami, było wyższe o 268 zł, zatem w zaledwie trzy miesiące średnie zadłużenie wzrosło o 2%. Mimo to, od 12 miesięcy średnie zadłużenie utrzymuje się na stosunkowo stabilnym poziomie, szczególnie biorąc pod uwagę wcześniej notowane wzrosty.



(źródło: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP)

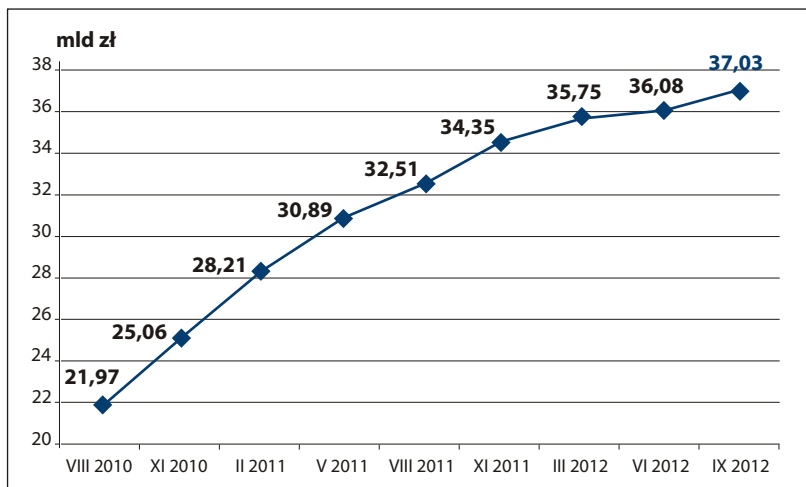
Łączna kwota zaległych płatności

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

37,03 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 950 milionów złotych. Zaległe zadłużenie Polaków zwiększyło się o 3% w stosunku do czerwca 2012 roku. Łączna kwota zaległych zobowiązań klientów czasowo niewywiązujących się z płatności od końca sierpnia 2011 roku wzrosła o 14% (4,52 miliarda złotych). Dla porównania w tym samym okresie między 2010 a 2011 rokiem wzrost ten wynosił 32% (10,54 miliarda złotych).



Łączna kwota zaległych płatności klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań – od sierpnia 2010 do września 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 blisko 7,4 miliarda złotych, a ich zadłużenie w ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosło o ponad 290 milionów złotych. W województwie mazowieckim, drugim pod względem wielkości zadłużenia regionie Polski, wartość zaległych zobowiązań również wzrosła i wynosi obecnie ponad 5,22 miliarda złotych.

Cztery województwa, których mieszkańcy zalegają na największe kwoty to: śląskie, mazowieckie, dolnośląskie i wielkopolskie. Zadłużenie tej czwórki to ponad 19 miliardów złotych, czyli 51% wszystkich niespłaconych zobowiązań.

Kolejny raz najlepiej ze swoich zobowiązań wywiązują się mieszkańcy województwa świętokrzyskiego – zaległe zobowiązania w tym województwie to ponad 568 milionów złotych, co oznacza wzrost o 26 milionów złotych w porównaniu do czerwca 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

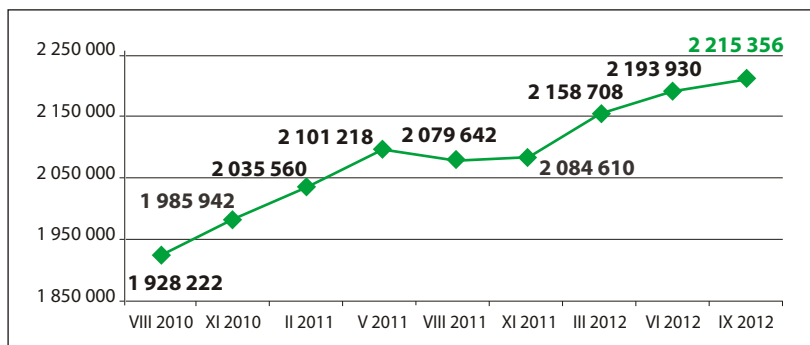
WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w zł
śląskie	7 393 603 230
mazowieckie	5 225 113 856
wielkopolskie	3 335 655 836
dolnośląskie	3 088 570 340
pomorskie	2 726 676 906
łódzkie	2 266 698 884
małopolskie	2 243 911 132
kujawsko-pomorskie	2 165 128 644
zachodniopomorskie	2 120 600 931
lubelskie	1 331 423 347
warmińsko-mazurskie	1 081 011 954
podkarpackie	1 056 355 414
lubuskie	988 918 358
opolskie	741 459 027
podlaskie	620 075 325
świętokrzyskie	568 788 297
nieznane	76 291 814
SUMA	37 030 283 296

Liczba klientów podwyższonego ryzyka

Liczba klientów, którzy zalegają z płatnością zobowiązań na koniec września 2012 roku wyniosła:

2,215 miliona.

W ciągu ostatnich trzech miesięcy zwiększyła się liczba klientów podwyższonego ryzyka o 21 426 osób. W ciągu ostatnich trzech miesięcy grupa ta powiększyła się o blisko 0,9% i jest to najniższy przyrost od ponad dziewięciu miesięcy.



**Łączna liczba klientów czasowo niewywiązujących się ze zobowiązań –
od sierpnia 2010 do września 2012
(źródło danych: BIG InfoMonitor, BIK, ZBP).**

Liczba zadłużonych w poszczególnych województwach

Niezmiennie od początku badania najwięcej klientów podwyższonego ryzyka mieszka w województwie śląskim – na koniec września było ich 320 043. W ciągu ostatnich trzech miesięcy grupa ta zmalała o ponad 6 443 osoby.

Liczba dłużników na przestrzeni ostatnich trzech miesięcy zmieniała się w poszczególnych województwa wbrew wcześniejszym tendencjom. Przez wiele miesięcy największe przyrosty notowane były na Mazowszu. Tym razem, region ten znalazł się wśród trzech województw gdzie przybyło najmniej dłużników, bo zaledwie czterdziestu pięciu.

Na koniec września najwięcej klientów podwyższonego ryzyka przybyło w województwie świętokrzyskim. W zaledwie trzy miesiące grono nieradzących sobie z płatnościami zwiększyło się o blisko 5 tysięcy, co stanowi przyrost o 11%.

Województwo podlaskie jest regionem Polski, w którym po raz drugi odnotowano najmniej osób z zalegającymi płatnościami – 46 158 tysięcy.



Liczba klientów podwyższonego ryzyka

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

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podwyż. ryzyka
śląskie	320 043
mazowieckie	279 010
wielkopolskie	204 084
dolnośląskie	199 021
pomorskie	157 558
łódzkie	154 365
małopolskie	149 706
kujawsko-pomorskie	138 699
zachodniopomorskie	130 795
lubelskie	98 270
warmińsko-mazurskie	95 324
podkarpackie	74 740
lubuskie	68 562
opolskie	50 389
podlaskie	48 314
świętokrzyskie	46 158
nieznane	500
SUMA	2 215 538

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

Dane na koniec września 2012 r. wskazują na wzrost liczby klientów podwyższonego ryzyka przypadającej na 1000 mieszkańców. Odsetek ten wyniósł 5,8%, jeszcze w lipcu wynosił on 5,7%. W zachodniej Polsce odnotowano znacząco większy odsetek osób zalegających z płatnościami w stosunku do wschodnich regionów. Najwięcej niesolidnych płatników pochodzi z województwa zachodniopomorskiego, gdzie na 1000 mieszkańców przypada 82 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 warmińsko-mazurskim, gdzie wzrost ten wyniósł 0,4 p.p. Jest to najwyższy wzrost w tym roku, wśród wszystkich 16 województw.

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



Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

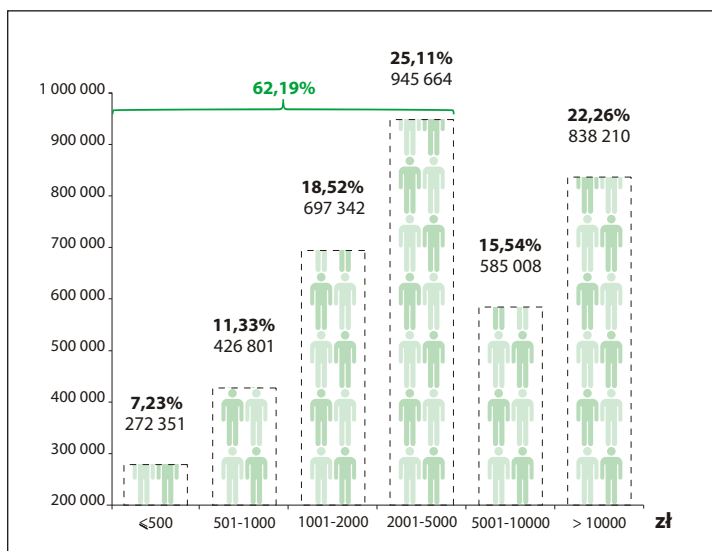
- powyżej 70
- 60 – 70
- 40 – 60
- poniżej 40

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszk.
zachodniopomorskie	82
lubuskie	74
kujawsko-pomorskie	72
śląskie	69
pomorskie	69
dolnośląskie	69
warmińsko-mazurskie	67
łódzkie	62
wielkopolskie	60
mazowieckie	53
opolskie	47
lubelskie	46
małopolskie	40
świętokrzyskie	40
podlaskie	39
podkarpackie	33
ŚREDNIA	58

Liczba klientów podwyższonego ryzyka, a kwota zadłużenia

Wbrew powszechnym opiniom najczęściej niesolidnych dłużników jest w gronie osób, których zaległości są stosunkowo niewielkie. Aż 62% 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. Struktura zadłużenia w poszczególnych przedziałach zadłużenia ulegała niewielkim wahaniom.

Kwota zaległości	Mężczyźni	Kobiety	Liczba zobowiązań ¹
≤ 500	150 525	121 826	272 351
501 - 1 000	236 021	190 780	426 801
1 001 - 2 000	380 732	316 610	697 342
2 001 - 5 000	503 094	442 570	945 664
5 001 - 10 000	314 788	270 220	585 008
> 10 000	506 868	331 342	838 210
SUMA	2 092 028	1 673 348	3 765 376



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 101 milionów złotych i w ciągu ostatnich trzech miesięcy wzrosła o 3 518 184 złotych, czyli o blisko 4%.

W ciągu ostatnich trzech miesięcy zadłużenie w gronie niechlubnych liderów po raz pierwszy spadło o ponad 289 tys. złotych. Łączna kwota zaległości tej dziesiątki stanowi 1% wszystkich niespłaconych zobowiązań wśród Polaków. Dziesiątka najbardziej zadłużonych zalega z płatnościami na poziomie 59% łącznej kwoty przeterminowanych zobowiązań 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 44 milionów złotych. Na trzeciej pozycji znajduje się mieszkaniec województwa lubuskiego z długiem o wartości ponad 42 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	101 673 221	mazowieckie
2	44 531 884	dolnośląskie
3	42 830 879	lubelskie
4	25 473 243	dolnośląskie
5	21 501 390	podkarpackie
6	14 843 159	małopolskie
7	14 689 768	mazowieckie
8	14 481 366	mazowieckie
9	14 481 366	mazowieckie
10	14 263 854	zachodniopomorskie

Analiza

Graw karty (kredytowe)

Prawie 4,9 miliona osób ma w portfelach karty kredytowe, niektórzy kilka, ale tylko 6% „kartowców” ma w swych kieszeniach trzy bądź jeszcze więcej kart kredytowych. Na świecie karty kredytowe uważane są, nie bez racji, za produkt podwyższonego ryzyka. W szczególności zadłużenie w kartach kredytowych zwykle jest wrażliwe na zmiany koniunktury gospodarczej, gdy gospodarka zwalnia i kredytobiorcy wpadają częściej w kłopoty finansowe, to zaczynają oni często pokrywać swe potrzeby płacąc za zakupy i raty kredytów kartą. Niektórzy wchodzą w ten sposób w spiralę zadłużenia, z której wyjść nie jest łatwo.

W Polsce zahamowanie wzrostu gospodarczego w końcówce ostatniej dekady nie przyniosło posiadaczom kart większych kłopotów. Złożyło się na to kilka przyczyn: osłabienie koniunktury okazało się być relatywnie niewielkie, limity na kartach kredytowych są niskie (dominują limity w przedziale 1-5 tysięcy złotych). Średni limit wydatków na karcie kredytowej wynosi 4,8 tysiąca złotych. Poziom zadłużenia kredytobiorców na kartach kredytowych jest stosunkowo niewielki, jego udział w zadłużeniu w kredytach konsumpcyjnych wynosi nieco ponad 10%.

Na rynku są też (choć jest ich niewielu) prawdziwi karciarze. Pięć i więcej kart kredytowych ma blisko 26 tysięcy osób (0,8% ogółu). Posiadają oni około 150 tysięcy kart aktywnych (na tych rachunkach występują salda kredytowe). W grupie tej jest wiele osób mocno opóźniających spłatę swych zobowiązań wobec banków, nie tylko długów kartowych. Ale też znaleźć można w bazach BIK osoby, mające wiele kart kredytowych i prawidłowo je obsługujących. Dwa skrajne przypadki – poniżej (imiona osób są fikcyjne).

Pani Marta, mieszkanka dużego miasta wojewódzkiego, lat około 40.

Pani Marta ma 36 kart kredytowych, otworzyła ich nawet o kilka więcej, ale te rachunki zostały już zamknięte, a długi na nich spłaciła z innych kredytów. Zadłużenie pani Marty na kartach wynosi nieco ponad 1 milion złotych i nie jest obsługiwane. Pani Marta zaczęła „używać” kart kredytowych w 2005 roku. Zawarła wówczas 5 umów na karty kredytowe, podobne ilości w latach 2006 i 2007. W 2008 roku pani Marcie otwarto 14 rachunków kartowych, w 2009 roku – osiem. Ostatnie dwie karty wydano jej we wrześniu 2009, później, po niewczasie, banki zorientowały się z kim mają do czynienia i prawdopodobnie (poza jednym przypadkiem) odmawiały nowych kredytów.

Na koniec czerwca 2012 Pani Marta jest winna bankom 3,3 miliona złotych: jeden milion z tytułu kart kredytowych, drugi z tytułu kredytów ratalnych i gotówkowych, pozostałość z tytułu dwu kredytów mieszkaniowych zaciągniętych w krótkich odstępach czasu, latem 2007 roku.

Pani Marta w ciągu ostatnich dziesięciu lat zawarła 86 umów kredytowych (konsumpcyjnych, kartowych, limitowych i mieszkaniowych), tylko z nielicznych z nich się wywiązała.



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



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Banki pobrały z BIK trzysta raportów opisujących (niechlubną) historię kredytową pani Marty, z tego sześćdziesiąt raportów w okresie po lecie 2009 roku, kiedy to pani Marcie przestano (poza jednym przypadkiem) udzielać kredytów. Te późne raporty miały charakter monitorujący, miały służyć postępowaniom windykacyjnym.

W jaki sposób pani Marta zdołała wyłudzać kredyty, znajdując placówki bankowe, zapewne nie pytające BIK-u – pozostaje jej tajemnicą.

Pan Marcin, lat prawie 40, mieszkaniec małego miasta na Podbeskidziu.

Pan Marcin ma z panią Martą tylko jedną cechę wspólną: gra intensywnie w karty (kredytowe), ale jak się wydaje, w innym celu: wszystkie długi wobec banków (w tym karciane) sumiennie i terminowo spłaca.

Pierwsze karty, z niewielkimi limitami, pan Marcin otrzymał z banku latem 2000 roku. Poprzez korzystanie z linii kredytowych w koncie. W następnych latach pan Marcin podpisał blisko 90 umów kredytowych, z różnymi bankami. 36 umów dotyczyło kart kredytowych (liczba podobna do przypadku pani Marty), ale na koniec czerwca 2012 roku tylko (ale raczej aż) 19 jego rachunków kart kredytowych było czynnych, pozostałe zostały zamknięte (spłacone). Pan Marcin, w porównaniu z panią Martą, podpisał niewiele (tylko 14) umów na inne kredyty konsumpcyjne. Obok kart kredytowych pan Marcin korzysta z linii kredytowych i kredytów odnawialnych. Ma też jeden, niewielki (z saldem 190 tys. złotych) kredyt mieszkaniowy.

Na koniec czerwca 2012 pan Marcin winien był bankom blisko 400 tysięcy złotych. Wszystkie zobowiązania obsługiwał terminowo. Pan Marcin jest w grupie 70 tysięcy osób posiadających więcej niż 10 kredytów w bankach. W grupie tej tylko co trzecia osoba obsługuje swe kredyty terminowo. Pan Marcin jest jednym z nich, choć gra ostro w karty (kredytowe) już kilkanaście lat.

Biuro Informacji Kredytowej monitoruje zadłużenie osób nadaktywnych kredytowo. Większość osób posiadających wiele kredytów roluje swe zadłużenie przez spłacanie starych kredytów nowymi. Ich zadłużenie zwykle rośnie i w pewnym momencie kredytobiorcy nadaktywni tracą zdolność obsługi długu – ale pan Marcin do nich nie należy. Na początku 2008 roku był bankom winien z tytułu kredytów konsumpcyjnych, mieszkaniowych i kartowych 365 tysięcy złotych – tylko o 30 tysięcy mniej niż w czerwcu 2012 roku. Najwyżej zadłużony był pod koniec 2009 roku (na 588 tysięcy złotych), później zadłużenie malało (w czerwcu 2012 roku wynosiło 397 tysięcy, w tym 120,5 tysięcy złotych na kartach kredytowych).

W bazach BIK odnotowaliśmy ponad 200 zapytań o historię kredytową pana Marcina. Banki zawierając z nim transakcje wydają się skrupulatnie monitorować jego finanse. Analizując zapytania banków o historię kredytową pana Marcina można przypuszczać, że prowadzi on działalność gospodarczą a kredyty kartowe i konsumpcyjne ją wspierają.

Swoją drogą, obsługiwać blisko 20 kart kredytowych, pamiętać ich salda, PINy i terminy to niezwykle osiągnięcie.

Raport InfoDług październik 2012 – dane szczegółowe

Sumy zaległych płatności w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO	Łączna kwota w złotych
śląskie	7 393 603 230
mazowieckie	5 225 113 856
wielkopolskie	3 335 655 836
dolnośląskie	3 088 570 340
pomorskie	2 726 676 906
małopolskie	2 266 698 884
łódzkie	2 243 911 132
zachodniopomorskie	2 165 128 644
kujawsko-pomorskie	2 120 600 931
lubelskie	1 331 423 347
warmińsko-mazurskie	1 081 011 954
podkarpackie	1 056 355 414
lubuskie	988 918 358
opolskie	741 459 027
podlaskie	620 075 325
świętokrzyskie	568 788 297
nieznane	76 291 814
SUMA	37 030 283 296

Liczba klientów podwyższonego ryzyka i średnie zaległe zadłużenie w województwach

WOJEWÓDZTWO	Liczba dłużników	Łączna kwota w zł	Średnia zaległość w zł
dolnośląskie	199 021	3 088 570 340	15 519
kujawsko-pomorskie	149 706	2 120 600 931	14 165
lubelskie	98 270	1 331 423 347	13 549
lubuskie	74 740	988 918 358	13 231
łódzkie	157 558	2 243 911 132	14 242
małopolskie	130 795	2 266 698 884	17 330
mazowieckie	279 010	5 225 113 856	18 727
opolskie	48 314	741 459 027	15 347
podkarpackie	68 562	1 056 355 414	15 407
podlaskie	46 158	620 075 325	13 434
pomorskie	154 365	2 726 676 906	17 664
śląskie	320 043	7 393 603 230	23 102
świętokrzyskie	50 389	568 788 297	11 288
warmińsko-mazurskie	95 324	1 081 011 954	11 340
wielkopolskie	204 084	3 335 655 836	16 345
zachodniopomorskie	138 699	2 165 128 644	15 610
nieznane	199 021	3 088 570 340	15 519
SUMA	2 215 356	37 030 283 296	16 715

Liczba klientów podwyższonego ryzyka na 1000 mieszkańców

WOJEWÓDZTWO	Liczba klientów podw. ryzyka na 1000 mieszkańców
zachodniopomorskie	82
lubuskie	74
kujawsko-pomorskie	72
dolnośląskie	69
pomorskie	69
śląskie	69
warmińsko-mazurskie	67
łódzkie	62
wielkopolskie	60
mazowieckie	53
opolskie	47
lubelskie	46
świętokrzyskie	40
małopolskie	40
podlaskie	39
podkarpackie	33
Średnia dla kraju	58

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	59%	41%
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	115 917	83 104	199 021
kujawsko-pomorskie	87 515	62 191	149 706
lubelskie	58 681	39 589	98 270
lubuskie	44 132	30 608	74 740
łódzkie	88 301	69 257	157 558
małopolskie	79 360	51 435	130 795
mazowieckie	164 538	114 472	279 010
opolskie	28 712	19 602	48 314
podkarpackie	43 730	24 832	68 562
podlaskie	28 889	17 269	46 158
pomorskie	93 651	60 714	154 365
śląskie	187 538	132 505	320 043
świętokrzyskie	30 271	20 118	50 389
warmińsko-mazurskie	58 053	37 271	95 324
wielkopolskie	119 821	84 263	204 084
zachodniopomorskie	82 779	55 920	138 699
nieznane	219	99	318
SUMA	1 312 107	903 249	2 215 356

Wiek klientów podwyższonego ryzyka w podziale na województwa

WOJEWÓDZTWO / WIEK	<20	20-29	30-39	40-49	50-59	≥60	SUMA
dolnośląskie	1 303	37 222	50 874	36 977	38 658	33 987	199 021
kujawsko-pomorskie	826	27 914	37 369	29 792	28 117	25 688	149 706
lubelskie	441	17 752	25 159	19 772	18 431	16 715	98 270
lubuskie	451	15 211	19 683	14 294	13 745	11 356	74 740
łódzkie	668	26 586	38 892	31 776	31 247	28 389	157 558
małopolskie	559	24 427	32 854	27 455	24 676	20 824	130 795
mazowieckie	1 194	52 217	73 033	54 051	53 458	45 057	279 010
opolskie	228	8 875	11 940	9 983	9 184	8 104	48 314
podkarpackie	255	12 850	17 478	14 826	12 713	10 440	68 562
podlaskie	205	9 795	11 416	10 036	8 280	6 426	46 158
pomorskie	868	30 556	39 893	30 683	28 682	23 683	154 365
śląskie	1 457	55 314	76 884	64 673	64 829	56 886	320 043
świętokrzyskie	212	9 120	12 265	10 160	9 473	9 159	50 389
warmińsko-mazurskie	504	19 961	25 199	19 201	17 420	13 039	95 324
wielkopolskie	1 037	39 735	52 775	41 287	37 496	31 754	204 084
zachodniopomorskie	668	26 323	36 402	27 233	26 784	21 289	138 699
nieznane	2	32	70	60	58	0	222
SUMA	10 878	413 890	562 186	442 259	423 251	362 796	2 215 260

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

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 500 tys. mieszk.	157 546	120 284	277 830
Miasta i wsie < 500 tys. mieszk.	1 154 561	782 965	1 937 526
SUMA	1 312 107	903 249	2 215 356

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

WOJEWÓDZTWO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Miasta > 100 tys. mieszk.	850 240	561 827	1 412 067
Miasta i wsie < 100 tys. mieszk.	461 867	341 422	803 289
SUMA	1 312 107	903 249	2 215 356

Liczba dłużników w miastach powyżej 100 tys.

MIASTO / PŁEĆ	Mężczyźni	Kobiety	SUMA
Białystok	7 717	4 665	12 382
Bielsko-Biała	7 213	5 065	12 278
Bydgoszcz	16 258	12 807	29 065
Bytom	9 666	7 244	16 910
Chorzów	6 996	5 348	12 344
Częstochowa	9 873	8 316	18 189
Dąbrowa Górnicza	5 519	4 091	9 610
Elbląg	7 170	5 633	12 803
Gdańsk	19 204	12 748	31 952
Gdynia	11 399	7 595	18 994
Gliwice	8 126	5 976	14 102
Gorzów Wielkopolski	6 173	4 718	10 891
Kalisz	4 828	4 316	9 144
Katowice	19 155	12 879	32 034
Kielce	5 747	4 157	9 904
Koszalin	4 462	3 182	7 644
Kraków	23 509	17 062	40 571
Legnica	7 505	5 750	13 255
Lublin	11 725	9 314	21 039
Łódź	32 176	28 800	60 976
Olsztyn	19 233	12 416	31 649
Opole	4 299	3 249	7 548
Płock	6 111	4 462	10 573
Poznań	21 884	16 815	38 699
Radom	8 221	6 176	14 397
Ruda Śląska	6 844	5 069	11 913
Rybnik	5 562	3 583	9 145
Rzeszów	4 335	2 757	7 092
Sosnowiec	10 179	7 851	18 030
Szczecin	19 792	14 383	34 175
Tarnów	3 748	2 496	6 244
Toruń	9 006	6 717	15 723
Tychy	5 017	3 352	8 369
Wałbrzych	11 494	8 904	20 398
Warszawa	58 099	41 400	99 499
Wrocław	7 176	5 572	12 748
Wrocław	21 878	16 207	38 085
Zabrze	10 009	6 939	16 948
Zielona Góra	4 559	3 408	7 967

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.

**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.

