



Patērētāju tiesību aizsardzības centrs

# **PĀRSKATS PAR PATĒRĒTĀJU (NEBANKU) KREDITĒŠANAS TIRGUS DARBĪBU 2019.GADĀ**

Rīga 2020

## Saturs

<b>1. Vispārēja informācija .....</b>	<b>2</b>
<b>2. Patērētājiem no jauna izsniegto kredītu apjoms.....</b>	<b>5</b>
<b>3. Kredītportfelis .....</b>	<b>10</b>
<b>4. Kredītu kvalitāte .....</b>	<b>12</b>
<b>5. Procentu likmes .....</b>	<b>15</b>
<b>6. Distances kredītu pagarināšana.....</b>	<b>18</b>
<b>7. Secinājumi.....</b>	<b>20</b>

# 1. Vispārēja informācija

1.1. tabula

## Licencēto patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniedzēju statistika

	2019. gada 30.jūn.	2019.gada 31.dec.	Tirgus dalībnieku izmaiņas
<b>Kapitālsabiedrības ar spēkā esošu licenci</b>	61	61	+/- 0%
<b>Kapitālsabiedrības ar spēkā esošu licenci, kuras izsniedz jaunus aizdevumus</b>	57	56	- 1,75%
<sup>1</sup> Distances kredītu sniedzēji	23	20	- 13,04%
<sup>1</sup> Patēriņa kredītu sniedzēji	17	15	- 11,76%
<sup>1</sup> Kredītu pret kustamas lietas ķīlu sniedzēji	16	16	+/- 0%
<sup>1</sup> Hipotekāro kredītu sniedzēji	11	11	+/- 0%
<sup>1</sup> Līzings un citu ar transportlīdzekli vai citu objektu nodrošināto kredītu sniedzēji	14	15	+ 7,14%

<sup>1</sup> Sabiedrību skaits, kas 2019.gada 1.pusgadā un 2019.gada 2.pusgadā konkrētajā kredīta veidā izsniegušas jaunus aizdevumus.

2019.gada 2.pusgadā Latvijā, spēkā esot 61 speciālajai atļaujai (licencei) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai, jaunus aizdevumus patērētājiem izsniedza 56 nebanku kreditēšanas pakalpojumu sniedzēji, t.sk. 20 sabiedrības izsniedza Distances kredītus, 16 sabiedrības izsniedza Kredītus pret kustamas lietas ķīlu (lombarda kredītus), 15 Sabiedrības izsniedza Patēriņa kredītus, 15 sabiedrības izsniedza Līzings un citus ar transportlīdzekļa vai cita veida objekta nodrošinājumu saistītus kredītus un 11 sabiedrības izsniedza Hipotekāros kredītus. Trīs sabiedrības ar spēkā esošām licencēm 2019.gada 2. pusgadā neizsniedza nevienu aizdevumu, nodrošinot iepriekš izsniegto aizdevumu administrēšanu. 2019.gada 2.pusgadā pēc komersanta paša iniciatīvas tirgu pameta SIA "Delta Capital", kā arī no nodoma kreditēt patērētājus un attiecīgi arī speciālās atļaujas (licences) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai atteicās SIA "LandCredit". 2019.gada nogalē speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai saņēma UAB Blender Lithuania, piesakot Patēriņa kredītus kā pakalpojuma sniegšanas veidu, un SIA Finto Capital, piesakot Līzings un citus ar transportlīdzekļa vai cita veida objekta nodrošinājumu saistītus kredītus kā pakalpojuma sniegšanas veidu.

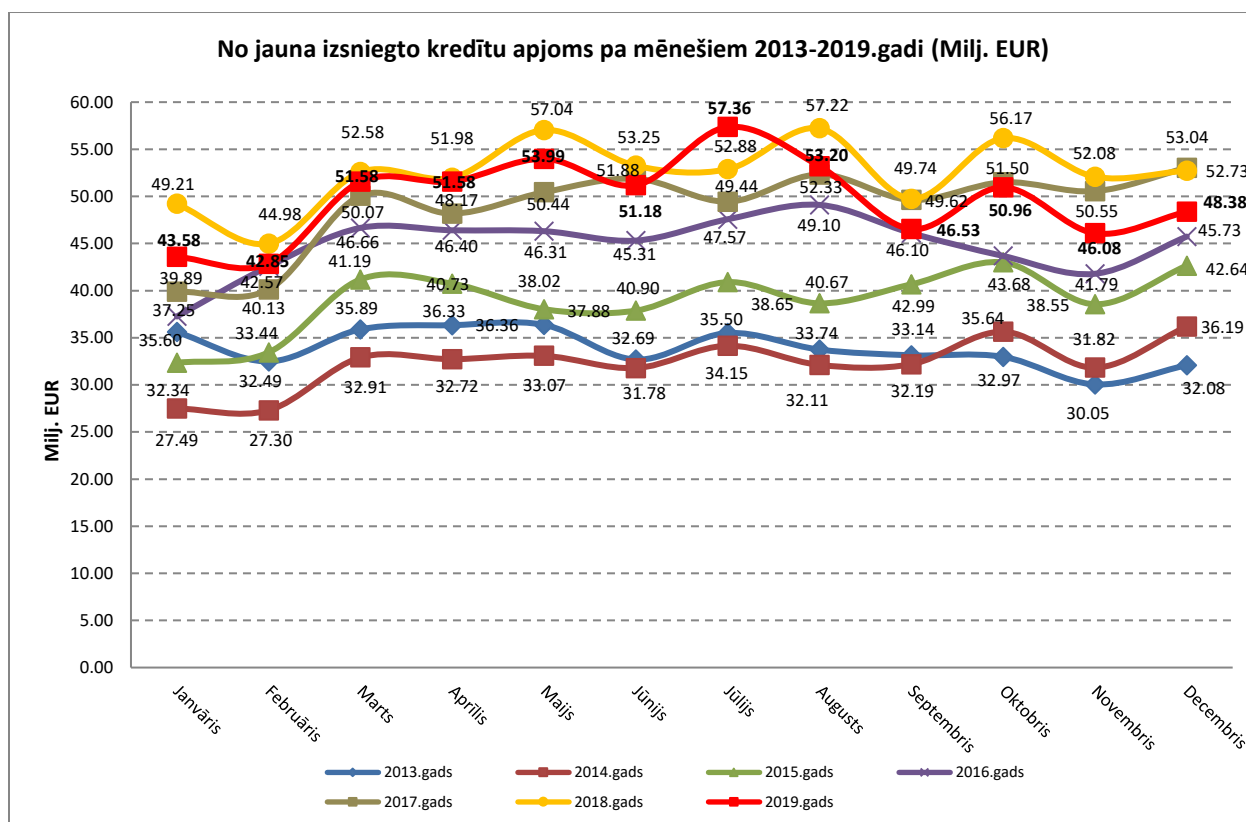
Tāpat kā iepriekšējos pārskata periodos neviena no Sabiedrībām jauno kredītu izsniegšanas jomā 2019.gada 2.pusgadā nebija pārstāvēta visos patērētāju kredīta veidos, kā arī ne viena Sabiedrības vairs neizsniedza jaunus aizdevumus 4 kredīta veidos, proti, tirgus dalībnieki specializējas un pirmšķietami optimizē savu darbību.

## Licencētie patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniedzēji dalījumā pēc piedāvātā kredītēšanas veida 2019.gada 2.pusgadā.

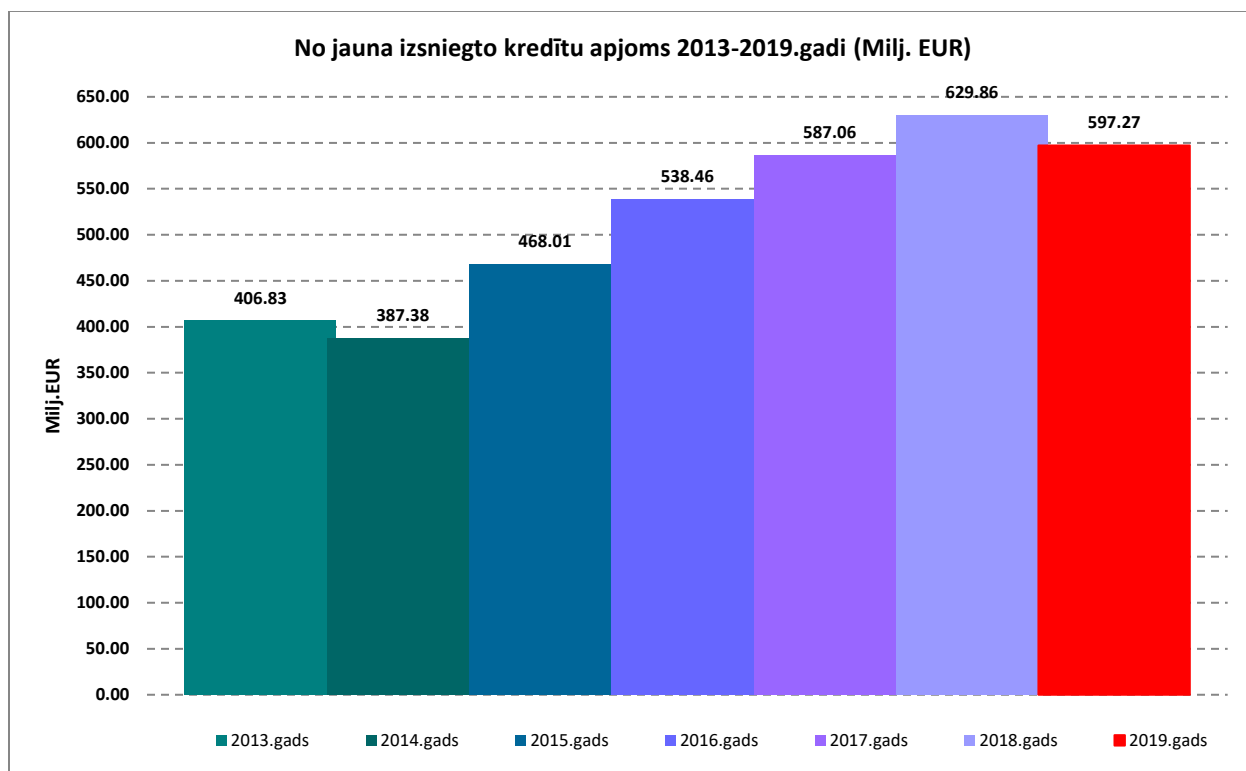
Apzīmējumi	LM	Kredīti pret kustamas lietas ķīlu							
	LZ	Līzings u.c. ar transportlīdzekli vai citu objektu nodrošināto kredīti							
	HK	Hipotekārie kredīti							
	DK	Distances kredīti							
	PK	Patēriņa kredīti							
	BK	Biznesa kredīti privātpersonām un/vai juridiskajām personām							
	X	izsniegti jauni aizdevumi konkrētā kredīta veidā							
	A	tikai administrēti aizdevumi konkrētā kredīta veidā							
	PD	pieteikta darbība konkrētā kredīta veidā							
Specializācija kredītēšanas veidos									
Nr.	Sabiedrības nosaukums (iepriekšējais nosaukums)	Reģ.Nr.UR	LM	LZ	HK	DK	PK	BK	
1	Express Credit SIA	40103252854	X	A	A	X	X		
2	VITA CREDIT SIA	40103463544	X	X	A		X	X	
3	AS Moda Kapitāls	40003345861	X	A	X		X	X	
4	Ātrais Kredīts SIA	40103183139	X		A	A	A	X	
5	MC Finance AS (Money Express Credit AS, Money Express Credit SIA)	40103326532		X	X			X	
6	DSA INVEST SIA	40103187465	A	X			X	X	
7	Finance 360 SIA (Finansu Grupa Latvijas Lombardi SIA)	40103444030	X	X	X		A	X	
8	InCREDIT GROUP SIA	40103307404		X		X	X	X	
9	UniCredit Leasing SIA	40003423085		X	A		A	X	
10	Aizdevums.lv SIA	40003468776					X	X	
11	Lateko Līzings SIA	40003366651			X	X	X	X	
12	E Lats SIA	40003482835	X			X	X		
13	E-kredīts AS (Dagne AS (Lombards Dagne AS))	40003126021	X	X			X		
14	OZcredit.lv SIA (Ozerings Grupa SIA)	40103432760	X			A	A		
15	Baltic Finance Fund SIA	40103498565			X		X	X	
16	Nordic Finance SIA	40003773271				X	X		
17	Orbīta AS	41703001143	X				A		
18	mogo AS	50103541751		X		X			
19	FRESHCASH LATVIJA LTD SIA	40103415277	X					A	
20	Aureum As (Liepājas Lombards AS)	40003207464	X					A	
21	UNIONS AS	40003116521	X						
22	GARANTS PLUS AS	40003416026	X						
23	Laredo 5 SIA	50003130601	X						
24	Ātra Finansu Palīdzība AVOTS SIA	40103240376	X		A			X	
25	Margerds AS	40103050993	X						
26	Sotero LV SIA ( 4auto Latvia, SIA)	41503080070		X					
27	Luminor Līzings Latvija SIA (DnB Līzings SIA)	40003659898		A				X	
28	Luminor Līzings SIA (Nordea Finance Latvia SIA)	40003348054		X				X	
29	SEB Līzings SIA	50003334041		X				X	
30	Swedbank Līzings SIA	40003240524		X				X	
31	Citadele līzings un faktoringu SIA	50003760921		X				X	
32	Nord Līzings AS (NORD Līzings SIA)	40103472462		X				X	
33	West Kredit AS	40003270389			X			X	
34	FZ Capital SIA	40003726262			X			X	

Nr.	Sabiedrības nosaukums (iepriekšējais nosaukums)	Reģ.Nr.UR	LM	LZ	HK	DK	PK	BK
35	FINANŠU INVESTĪCIJAS SIA	40103342876			X			
36	GRAND CREDIT SIA	50003952521			X			X
37	LATVIJAS HIPOTĒKA SIA	40103162565			X			X
38	Hipocredit AS (Mintos AS)	40103793931			X			X
39	Finanza SIA	40103413280				X		
40	OC Finance SIA	40103203191				X		
41	Extra Credit SIA	40103548796				X		
42	IPF Digital Latvia SIA (MCB Finance Latvia SIA)	50003913651				X		
43	Creamfinance SIA (MD Investīcijas SIA)	40103283854				X		
44	4finance AS	40003991692				X		
45	MiniCredit AS (MiniCredit SIA)	40103260762				X		
46	VIA SMS SIA	40103259867				X		
47	SOHO Group SIA	40003770114				X		
48	Vivus SIA	40103780710				X		
49	ONDO SIA	40103780706				X		
50	Hedge Capital Company SIA	40103968692				X		
51	Inbank Latvia SIA (Inbank Līzings SIA, Cofi līzings SIA)	40103821436					X	A
52	LAFIKO.LV SIA	40103284737					X	A
53	BEST LĪZINGS SIA	54103053771				X	X	
54	ViziaFinance SIA (Money Metro SIA, Banknote SIA, Rīgas pilsētas lombards SIA)	40003040217				X	A	
55	Primero Finance AS (Loango AS)	40203148375		X		A		
56	Fresh Finance AS (Motoiro līzings)	40103912862		A			X	A
<b>Pārskata periodā tikai administrējuši izsniegtos aizdevumus</b>								
57	SUN Credo AS	50003760601	A		A		A	
58	Mokilīzings UAB filiāle Latvijā	40103903022				A	A	
59	Direct Mortgage Capital AS	40103968207			A			
<b>Pārskata periodā no jauna licencēto kredītēšanas pakalpojumu sniedzēju saraksts</b>								
60	Blender Lithuania UAB	304230261					PD	
61	Finto Capital SIA	40203030616		PD				
<b>Kopā dalījumā pa kredīta veidiem</b>		<b>X</b>	<b>16</b>	<b>15</b>	<b>11</b>	<b>20</b>	<b>15</b>	<b>23</b>
		<b>A</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>5</b>
		<b>PD</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>Patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniedzēju saraksts, kuriem 2019.gada 2.pusgadā licence atsaukta</b>								
1	LandCredit SIA	40203144176						
2	Delta Capital SIA	40103291692						
<b>Patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniedzēju saraksts, kuriem licence atsaukta ar 2020.gada 1.janvāri</b>								
1	Orbīta AS	41703001143						
2	Mokilīzings UAB filiāle Latvijā	40103903022						
3	Aureum AS (Liepājas lombards AS)	40003207464						
4	Ātra Finanšu Palīdzība AVOTS SIA	40103240376						
<b>2020.gada 1.janvārī spēkā palika 57 speciālās atļaujas (licences) patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai</b>								

## 2. Patērētājiem no jauna izsniegto kredītu apjoms

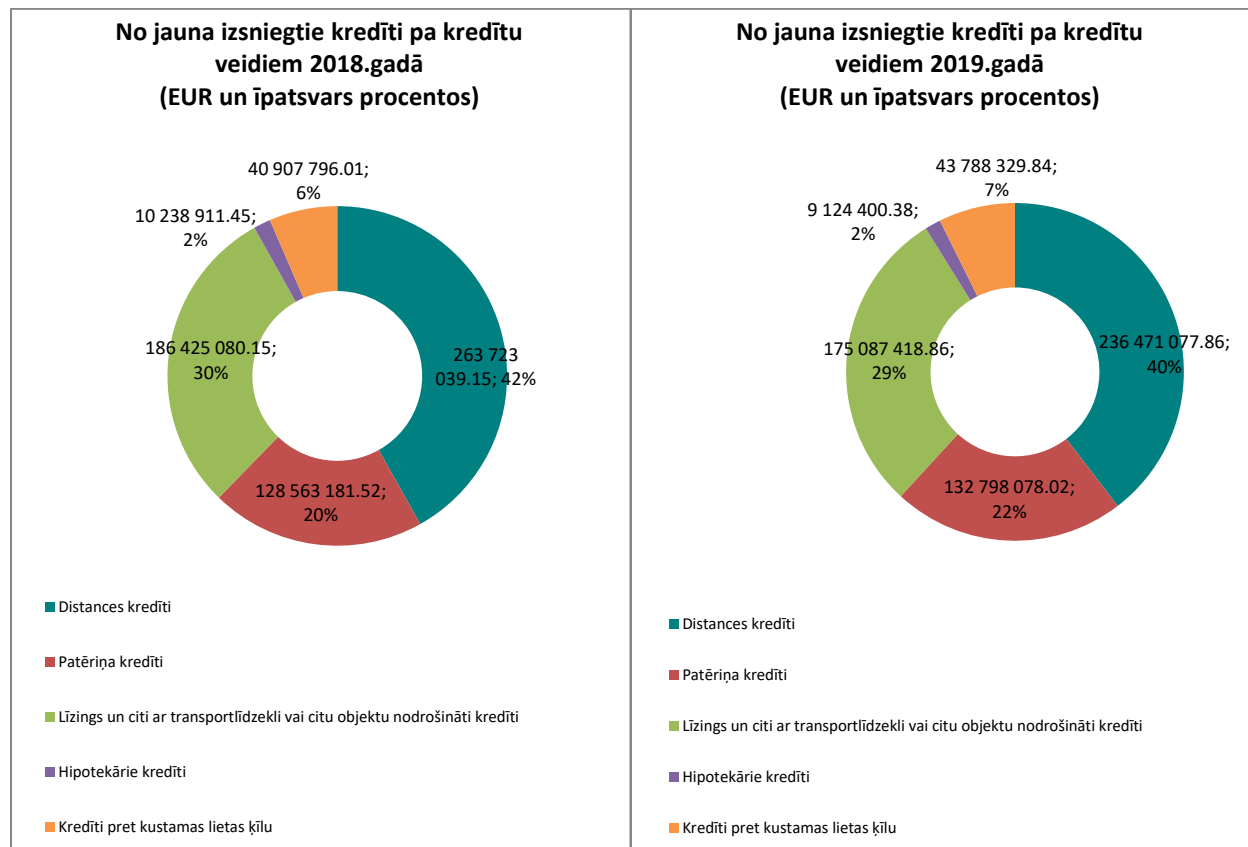


2.1.att. Patērētājiem no jauna izsniegto kredītu apjoms ( milj.EUR ) pa mēnešiem 2013-2019.gadi.



2.2.att. Nebanku sektorā patērētājiem no jauna izsniegto kredītu apjoms 2013-2019.gadi ( milj.EUR ).

Kopumā speciālo atļauju (licenci) saņēmušie kredītēšanas pakalpojumu sniedzēji 2019.gadā ar patērētājiem noslēdza 1 milj. 437 tūkst. jaunus darījumus, no jauna izsniedzot kredītus 597,27 milj EUR apmērā, kas darījumu skaitā par 15,21% un darījumu kopsummā par 5.17% mazāk nekā 2018.gadā, kad pārskatu sagatavošanas vēsturē gada laikā fiksēta līdz šim lielākā izsniegto kredītu kopsumma – 629,86 milj. EUR.



2.3.att. No jauna izsniegto kredītu summas un procentuālais īpatsvars pa kredītu veidiem.

2.1. tabula

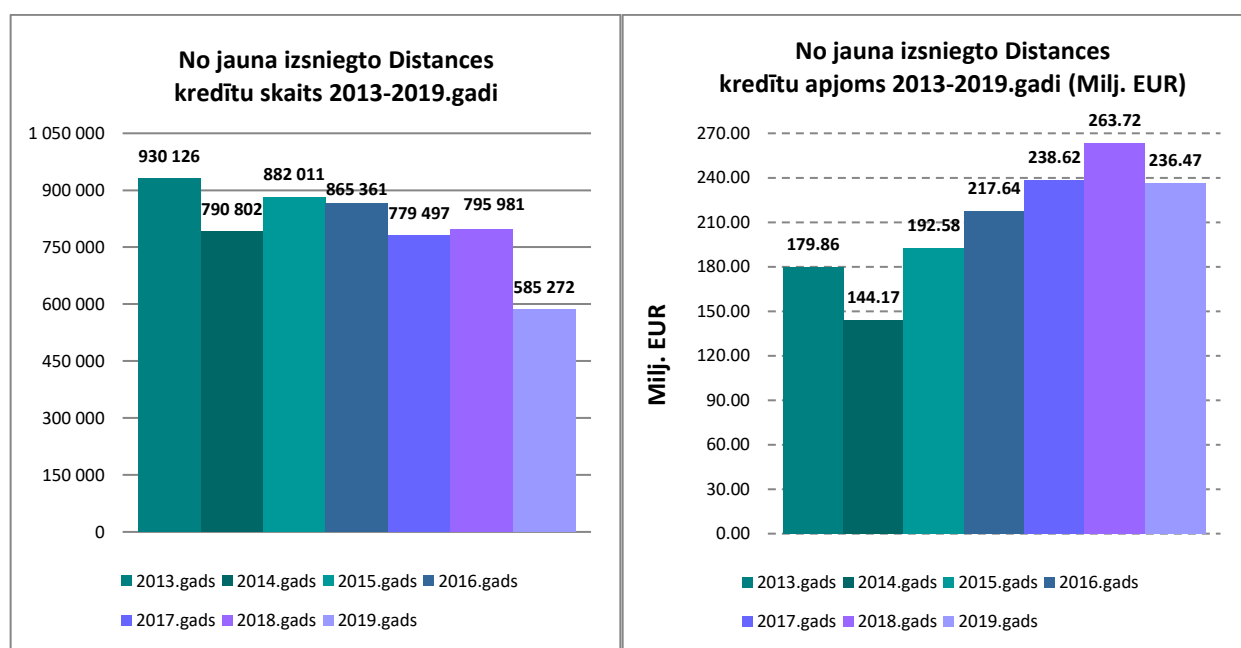
No jauna izsniegto aizdevumu skaita un apjoma izmaiņas 2017-2019.gadā

Kredīta veids	2017.gads		2018.gads		2018.gadā salīdzinājumā ar 2017.gadu		2019.gadā		2019.gadā salīdzinājumā ar 2018.gadu	
	summa, EUR	kredītu skaits	summa, EUR	kredītu skaits	summas izmaiņas %	kredītu skaita izmaiņas %	summa, EUR	kredītu skaits	summas izmaiņas %	kredītu skaita izmaiņas %
Distances kredīti	238 624 707	779 497	263 723 039	795 981	10.52%	2.11%	236 471 078	585 272	-10.33%	-26.47%
Patēriņa kredīti	122 914 703	309 253	128 563 182	272 070	4.60%	-12.02%	132 798 078	241 217	3.29%	-11.34%
Līzings, noma un citi ar TL nodrošināti kredīti	172 011 416	17 688	186 425 080	20 342	8.38%	15.00%	175 087 419	12 411	-6.08%	-38.99%
Hipotekārie kredīti	12 166 801	1 232	10 238 911	873	-15.85%	-29.14%	9 124 400	683	-10.89%	-21.76%
Kredīti pret kustamas lietas ķīlu	41 344 506	631 843	40 907 796	606 026	-1.06%	-4.09%	43 788 330	597 863	7.04%	-1.35%
<b>NEBANKU SEKTORS KOPĀ</b>	<b>587 062 133</b>	<b>1 739 513</b>	<b>629 858 008</b>	<b>1 695 292</b>	<b>7.29%</b>	<b>-2.54%</b>	<b>597 269 305</b>	<b>1 437 446</b>	<b>-5.17%</b>	<b>-15.21%</b>

2.2. tabula

Vidējā viena no jauna izsniegtā aizdevuma vidējā summa 2017.-2019.gadā

Kredīta veids	2017.gads	2018.gads	2018.gadā salīdzinājumā ar 2017.gadu	2019.gads	2019.gadā salīdzinājumā ar 2017.gadu	2019.gadā salīdzinājumā ar 2018.gadu
	summa, EUR	summa, EUR	procentos	summa, EUR	procentos	procentos
Distances kredīti	306.13	331.32	8.23%	404.04	31.98%	21.95%
Patēriņa kredīti	397.46	472.54	18.89%	550.53	38.51%	16.51%
Līzings, noma un citi ar TL nodrošināti kredīti	9 724.75	9 164.54	-5.76%	14 107.44	45.07%	53.94%
Hipotekārie kredīti	9 875.65	11 728.42	18.76%	13 359.30	35.28%	13.91%
Kredīti pret kustamas lietas ķīlu	65.43	67.50	3.16%	73.24	11.93%	8.50%



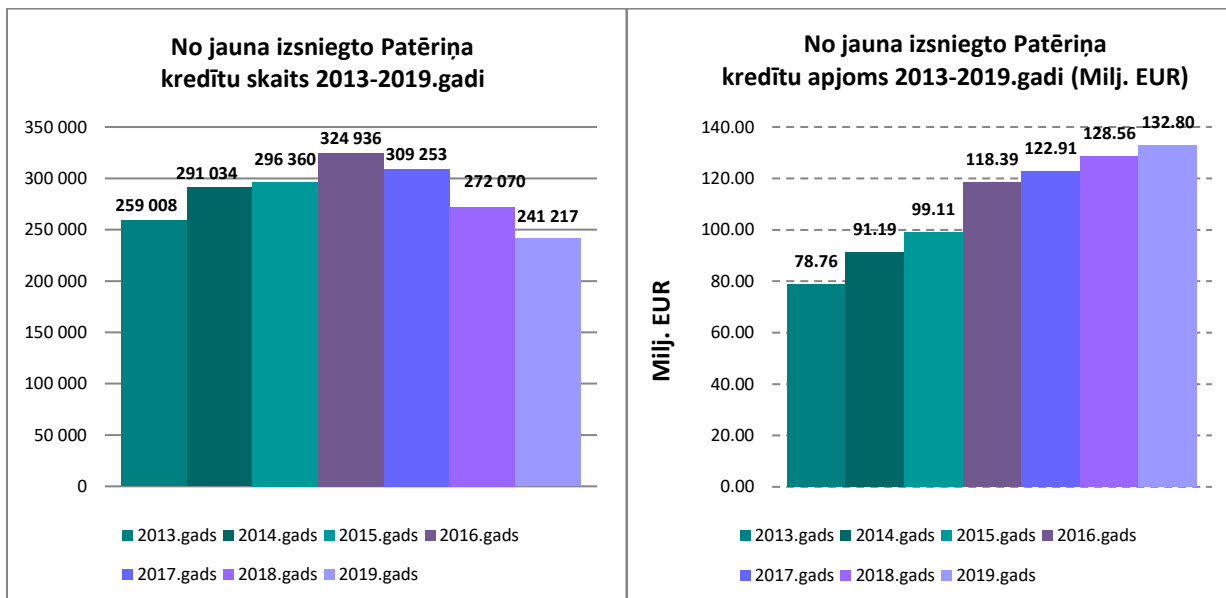
2.4. att. No jauna izsniegto Distances kredītu skaits un apjoms.

2.3.tabula

No jauna izsniegtie Distances kredīti dalījumā pa atmaksas veidiem 2017.-2019.gadā

Distances kredīti dalījumā pa atmaksas veidiem	2017.gadā		2018.gadā		2018.gadā salīdzinājumā ar 2017.gadu		2019.gadā		2019.gadā salīdzinājumā ar 2018.gadu	
	summa, EUR	kredītu skaits	summa, EUR	kredītu skaits	summas izmaiņas %	skaita izmaiņas %	summa, EUR	kredītu skaits	summas izmaiņas %	skaita izmaiņas %
Bez maksas izsniegtie distances kredīti	41 702 242	172 167	44 689 307	170 736	7.16%	-0.83%	20 970 287	73 352	-53.08%	-57.04%
Distances kredīti ar atmaksu 1 maksājumā	100 535 890	441 428	92 985 964	382 916	-7.51%	-13.26%	5 553 702	39 962	-94.03%	-89.56%
Ar aizdevuma atmaksas grafiku un/vai beztermiņa (kreditlīnijās)	96 386 575	165 902	126 047 768	242 329	30.77%	46.07%	209 947 089	471 958	66.56%	94.76%
Kopā	238 624 707	779 497	263 723 039	795 981	10.52%	2.11%	236 471 078	585 272	-10.33%	-26.47%

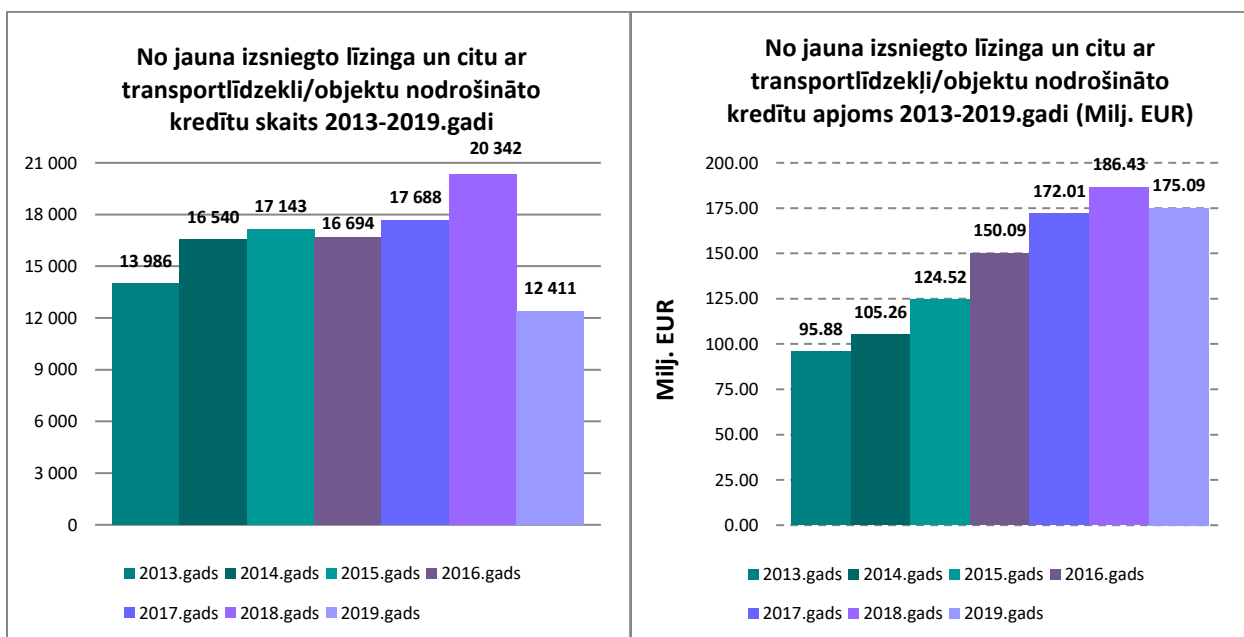




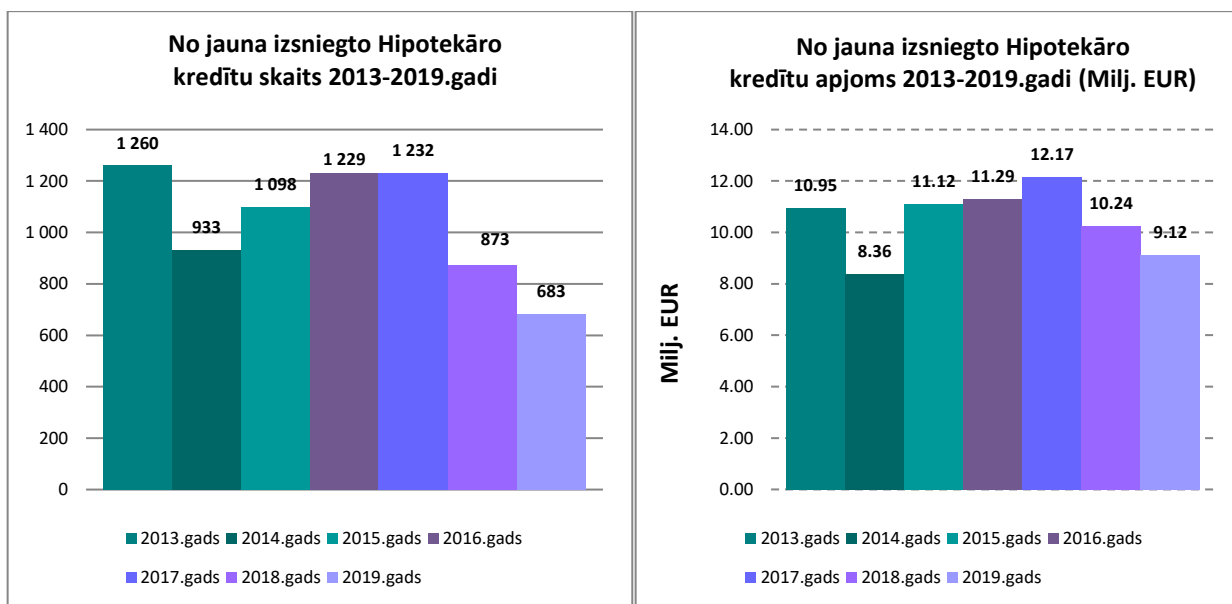
2.5. att. No jauna izsniegto Patēriņa kredītu skaits un apjoms.

2.4. tabula  
No jauna izsniegtie Patēriņa kredīti dalījumā pa atmaksas veidiem 2017.-2019.gadā

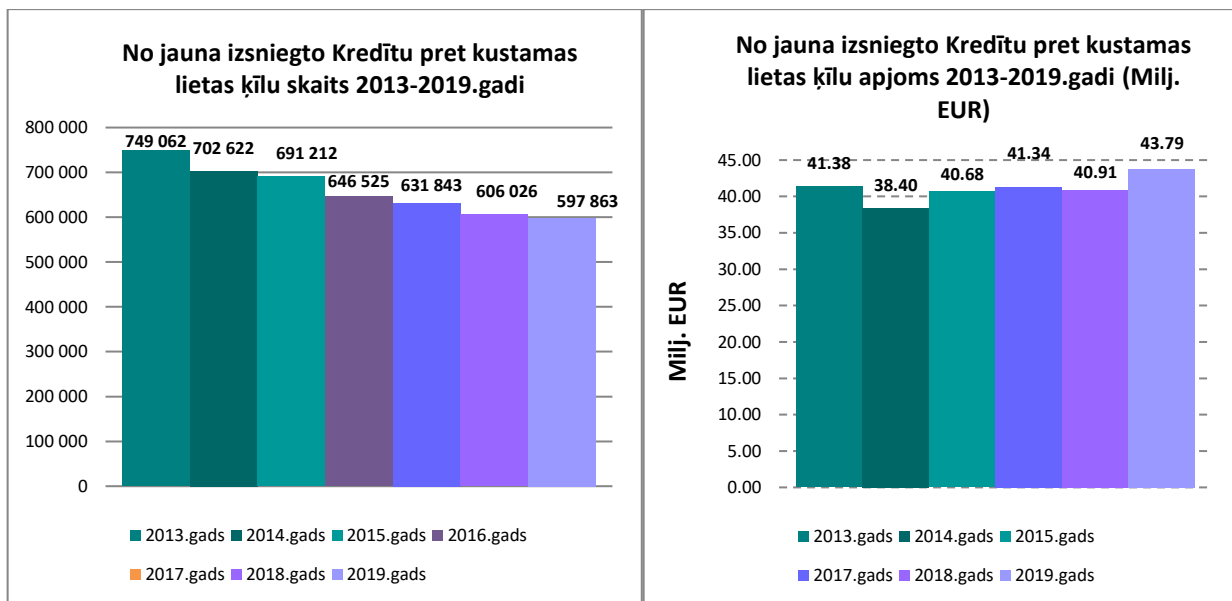
Patēriņa kredīti dalījumā pa atmaksas veidiem	2017.gadā		2018.gadā		2018.gadā salīdzinājumā ar 2017.gadu		2019.gadā		2019.gadā salīdzinājumā ar 2018.gadu	
	summa, EUR	kredītu skaits	summa, EUR	kredītu skaits	summas izmaiņas %	skaita izmaiņas %	summa, EUR	kredītu skaits	summas izmaiņas %	skaita izmaiņas %
Bez maksas izsniegtie patēriņa kredīti	20 478 898	69 104	20 069 583	72 431	-2.00%	4.81%	17 658 083	53 346	-12.02%	-26.35%
Patēriņa kredīti ar atmaksu 1 maksājumā	6 187 666	55 035	3 889 581	32 856	-37.14%	-40.30%	396 693	6 321	-89.80%	-80.76%
Patēriņa kredīti ar aizdevuma atmaksas grafiku	96 248 139	185 114	104 604 017	166 783	8.68%	-9.90%	114 743 302	181 550	9.69%	8.85%
<b>Kopā</b>	<b>122 914 703</b>	<b>309 253</b>	<b>128 563 182</b>	<b>272 070</b>	<b>4.60%</b>	<b>-12.02%</b>	<b>132 798 078</b>	<b>241 217</b>	<b>3.29%</b>	<b>-11.34%</b>



2.6. att. No jauna izsniegto līzīga un citu ar transportlīdzekli / objektu nodrošināto kredītu skaits un apjoms.

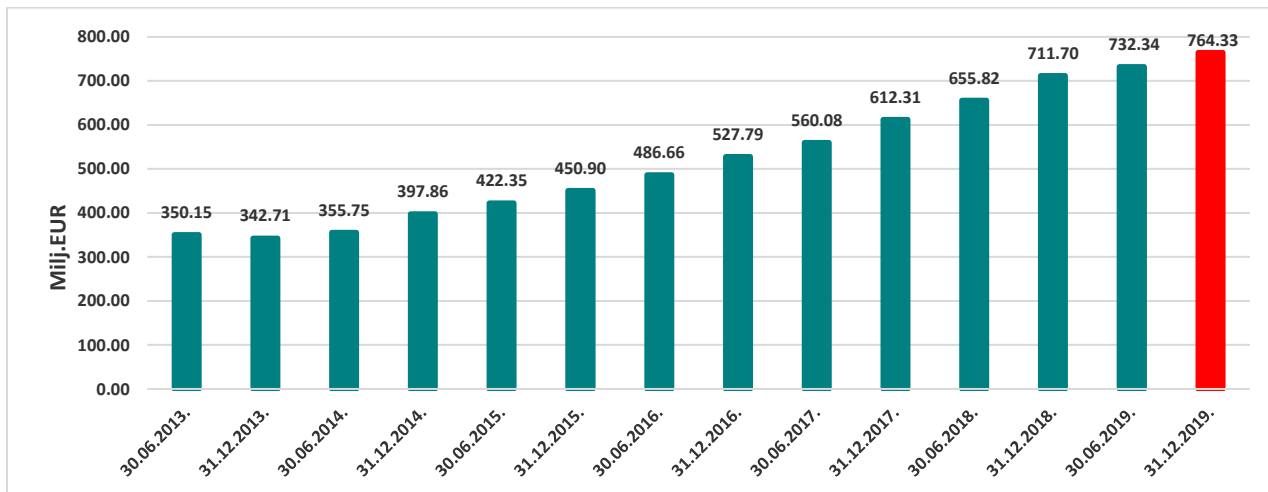


2.7.att. No jauna izsniegto Hipotekāro kredītu skaits un apjoms.

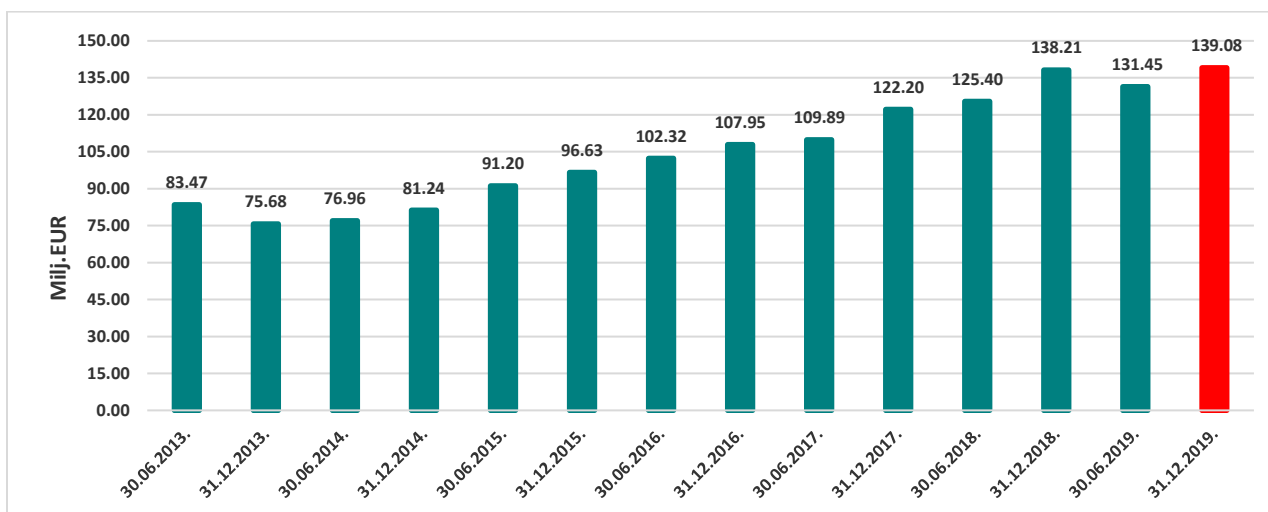


2.8.att. No jauna izsniegto Kredītu pret kustamas lietas ķīlu skaits un apjoms.

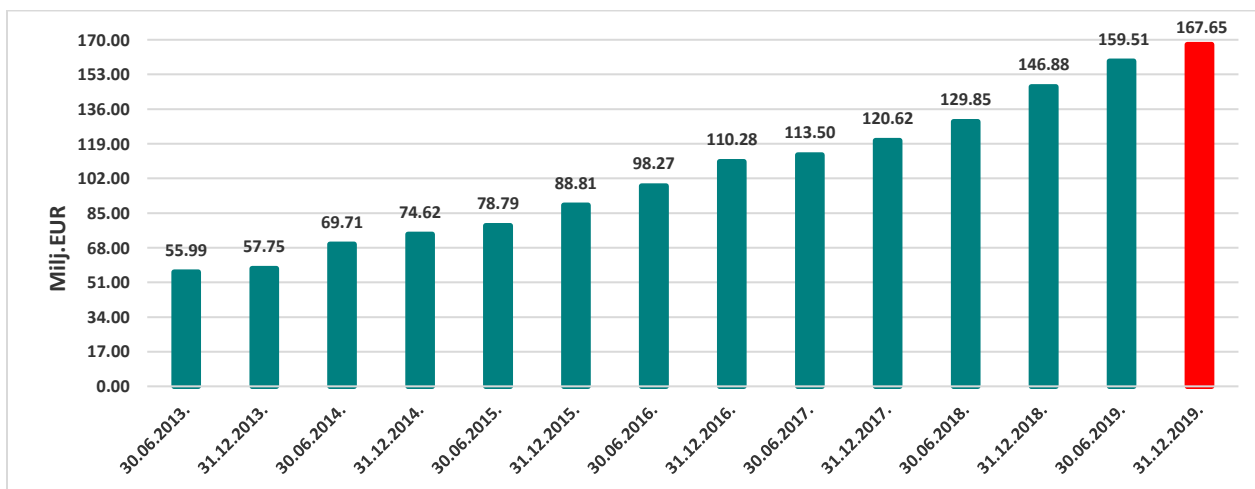
### 3. Kredītportfelis



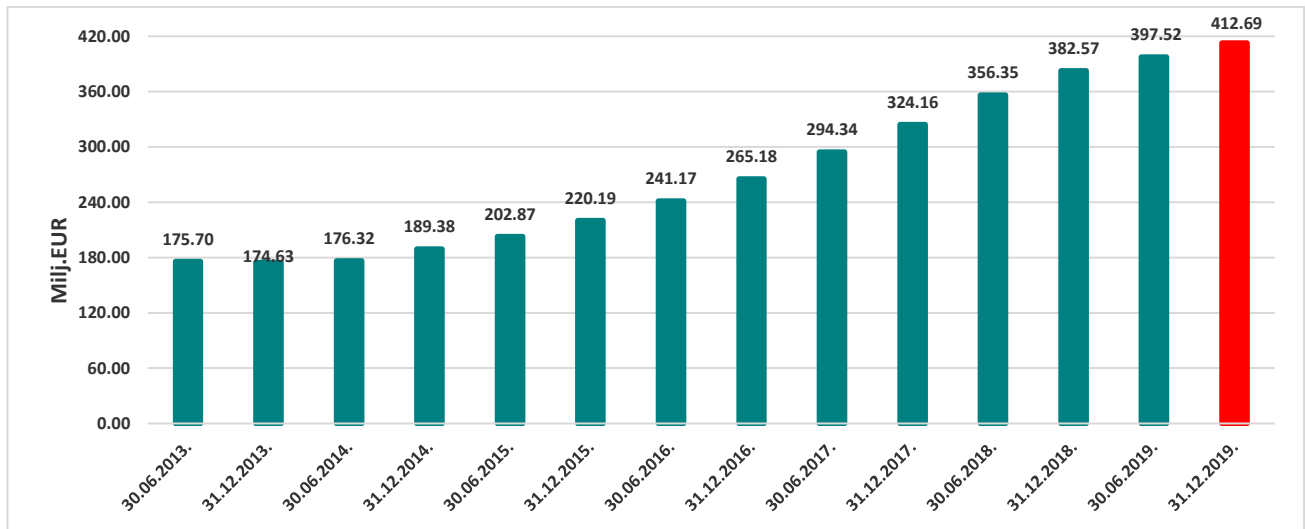
3.1.att. Licencēto patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniedzēju kopējais kredītportfelis (milj. EUR)



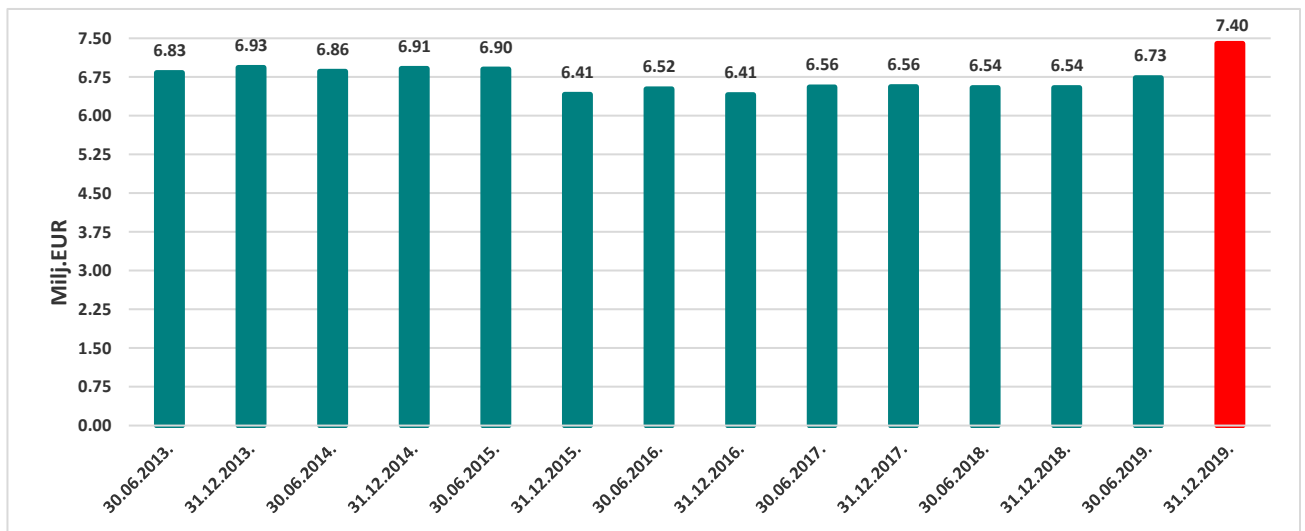
3.2.att. Distances kredītu portfelis (milj. EUR)



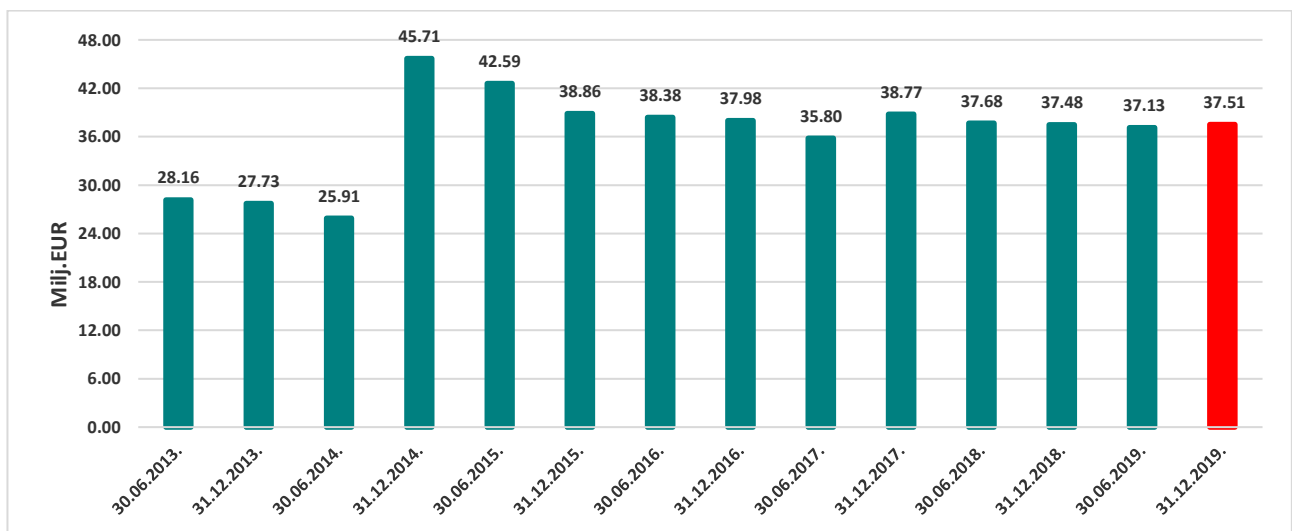
3.3.att. Patēriņa kredītu portfelis (milj. EUR)



3.4.att. Līzings portfelis (milj. EUR)

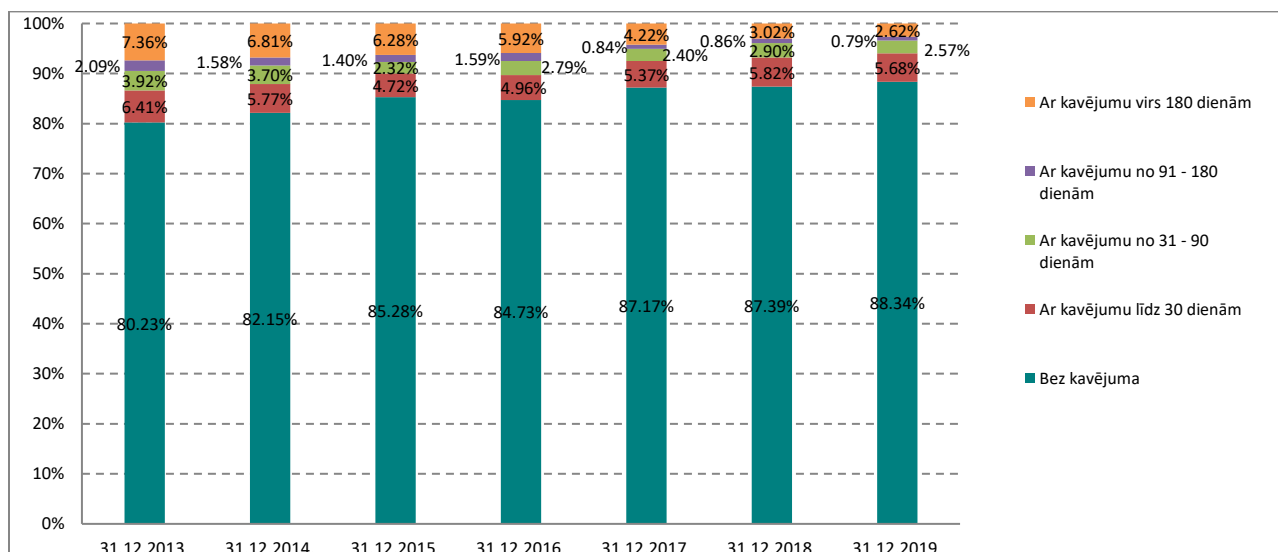


3.5.att. Kredītu pret kustamas lietas ķīlu portfelis (milj. EUR)



3.6..att. Hipotekāro kredītu portfelis (milj. EUR)

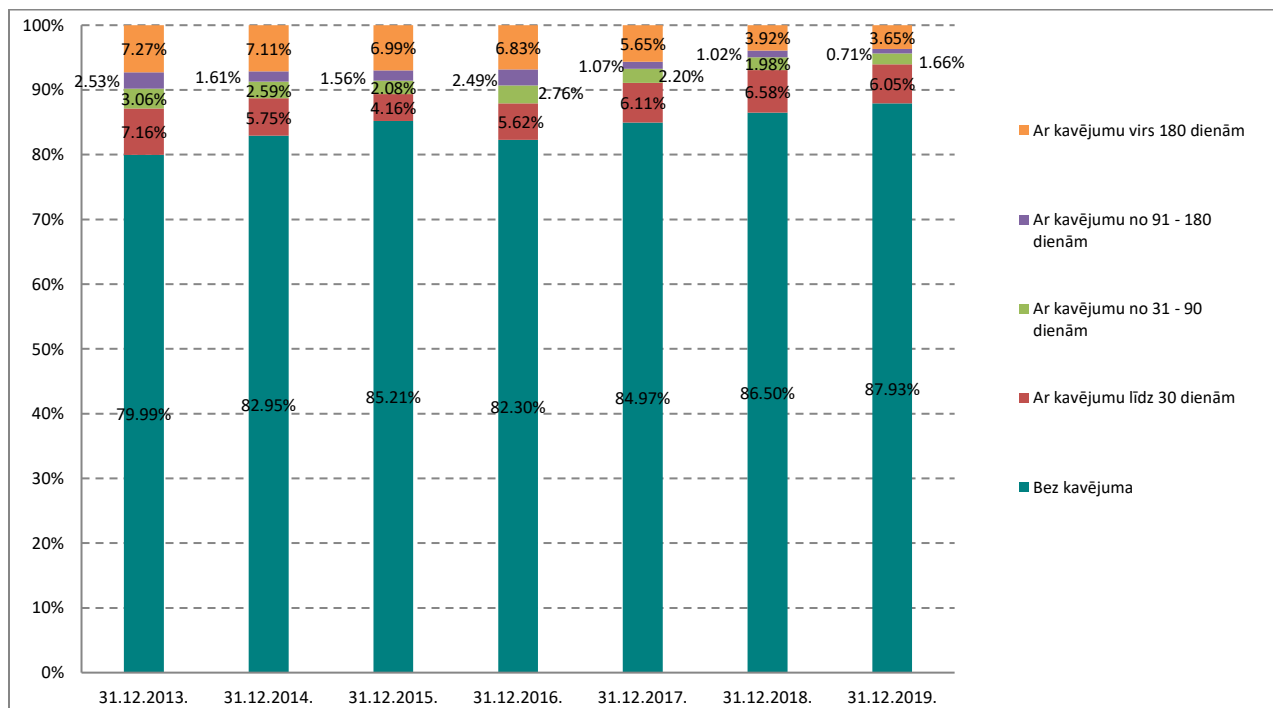
## 4. Kredītu kvalitāte



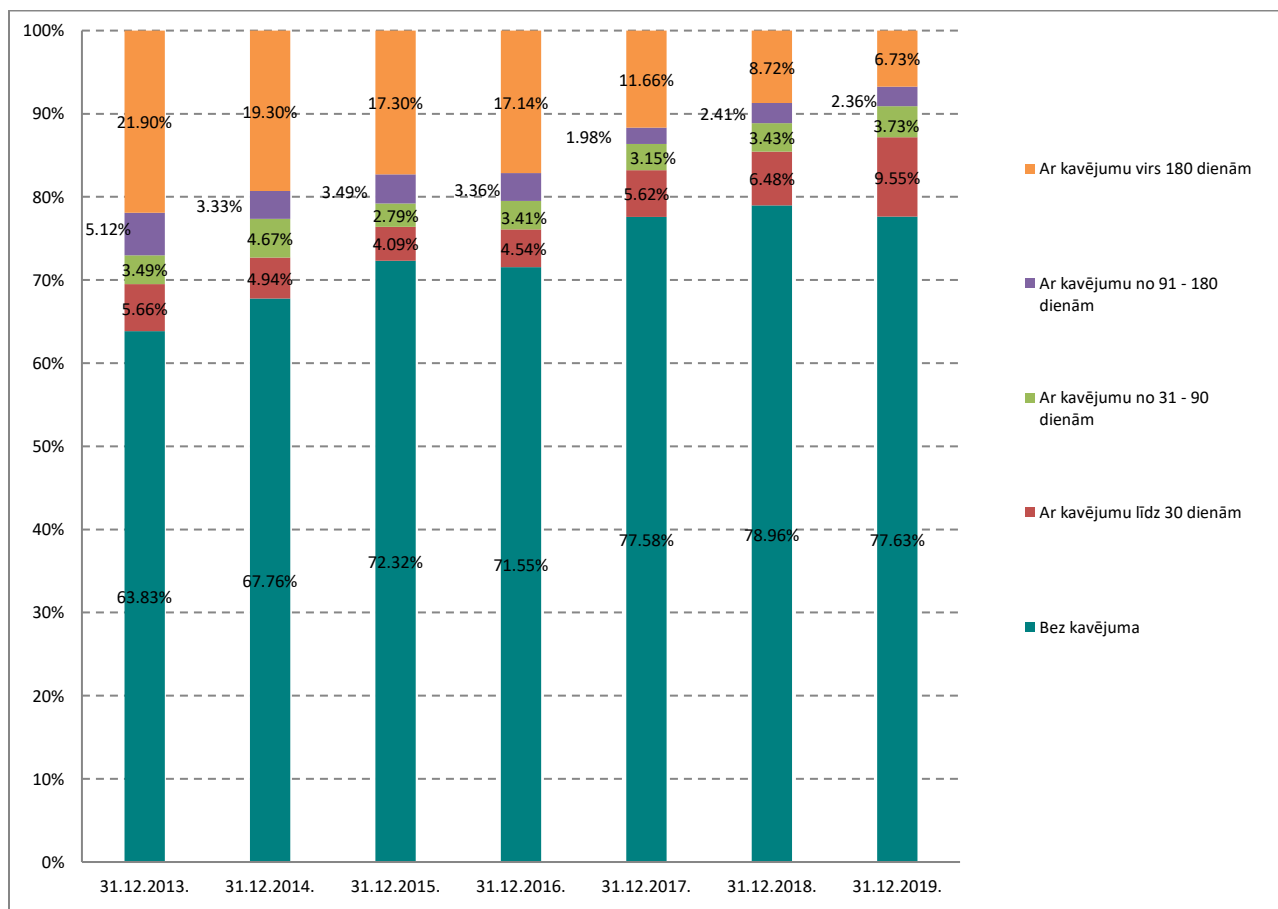
4.1. att. Nekavēto / kavēto kredītu (pēc apjoma) īpatsvars licencēto patērētāju kredītētāju sektorā.



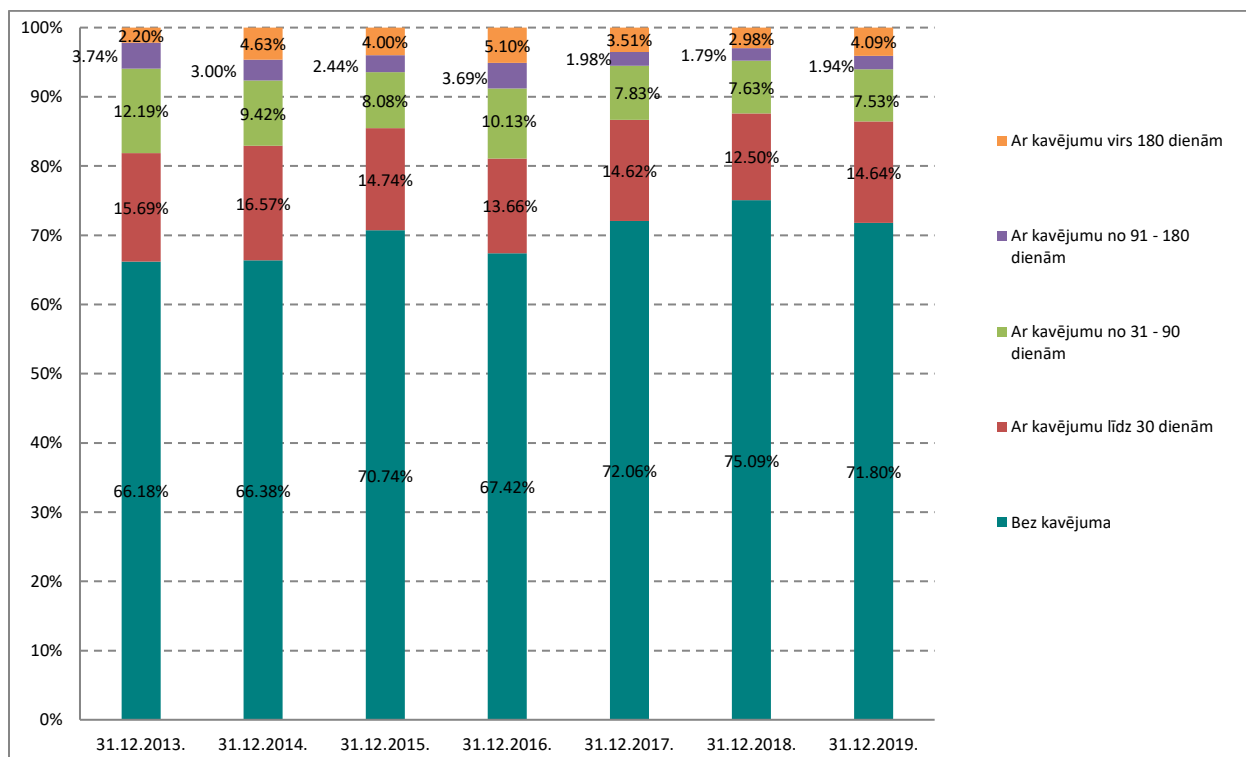
4.2. att. Līzinga un citu ar transportlīdzekli vai citu objektu nodrošināto kredītu portfeļa kvalitāte



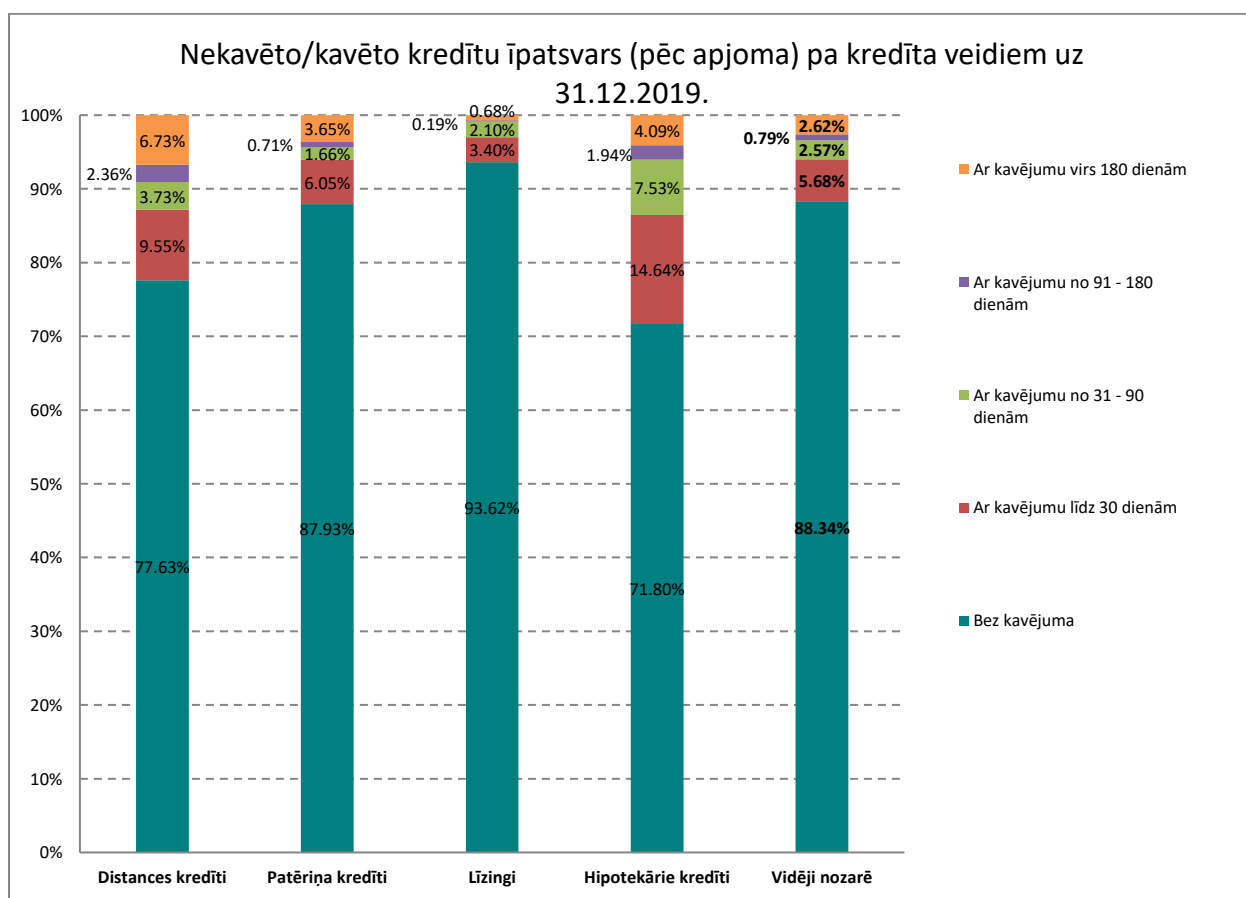
4.3. att. Patēriņa kredītu portfeļa kvalitāte



4.4. att. Distances kredītu portfeļa kvalitāte

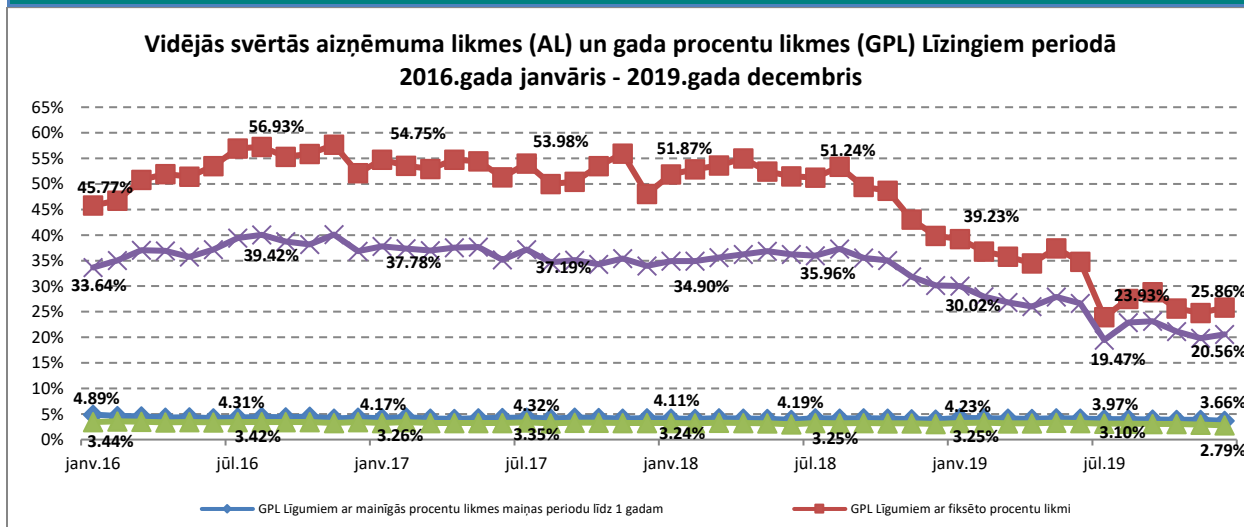


4.5.att. Hipotekāro kredītu portfeļa kvalitāte

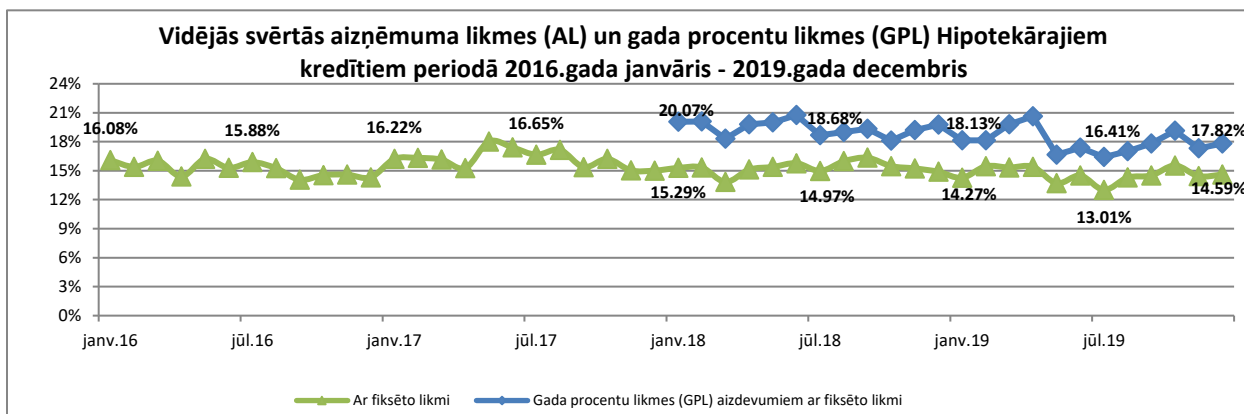


4.6.att. Kredīta portfeļa kvalitāte (pēc apjoma) pa kredīta veidiem uz 31.12.2019.

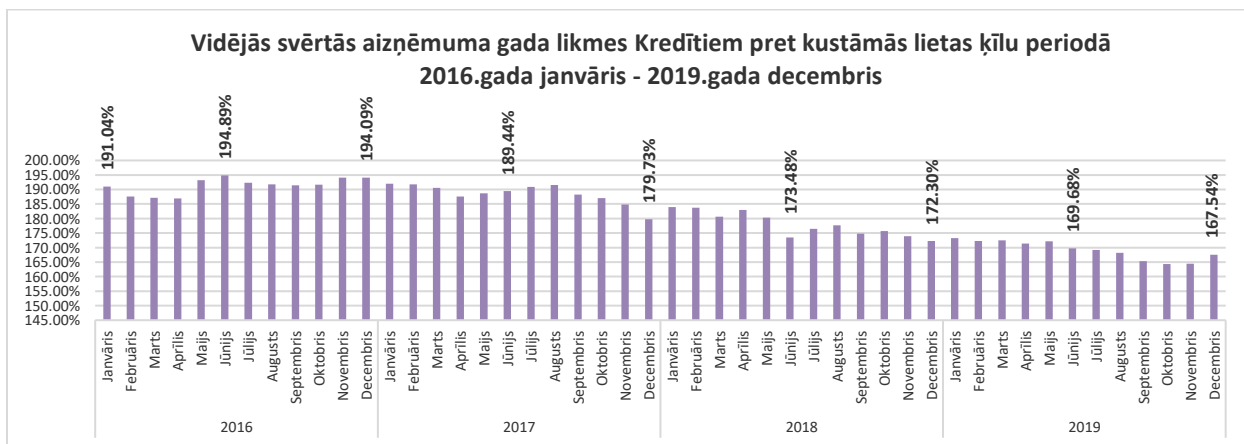
## 5. Procentu likmes



5.1. att. Vidējās svērtās aizņēmuma likmes un GPL no jauna izsniegtajiem Līzīngiem un citu ar transportlīdzekli vai citu objektu nodrošinātajiem kredītiem laika periodā no 2016.gada 1.janvāra līdz 2019.gada 31.decembrim.

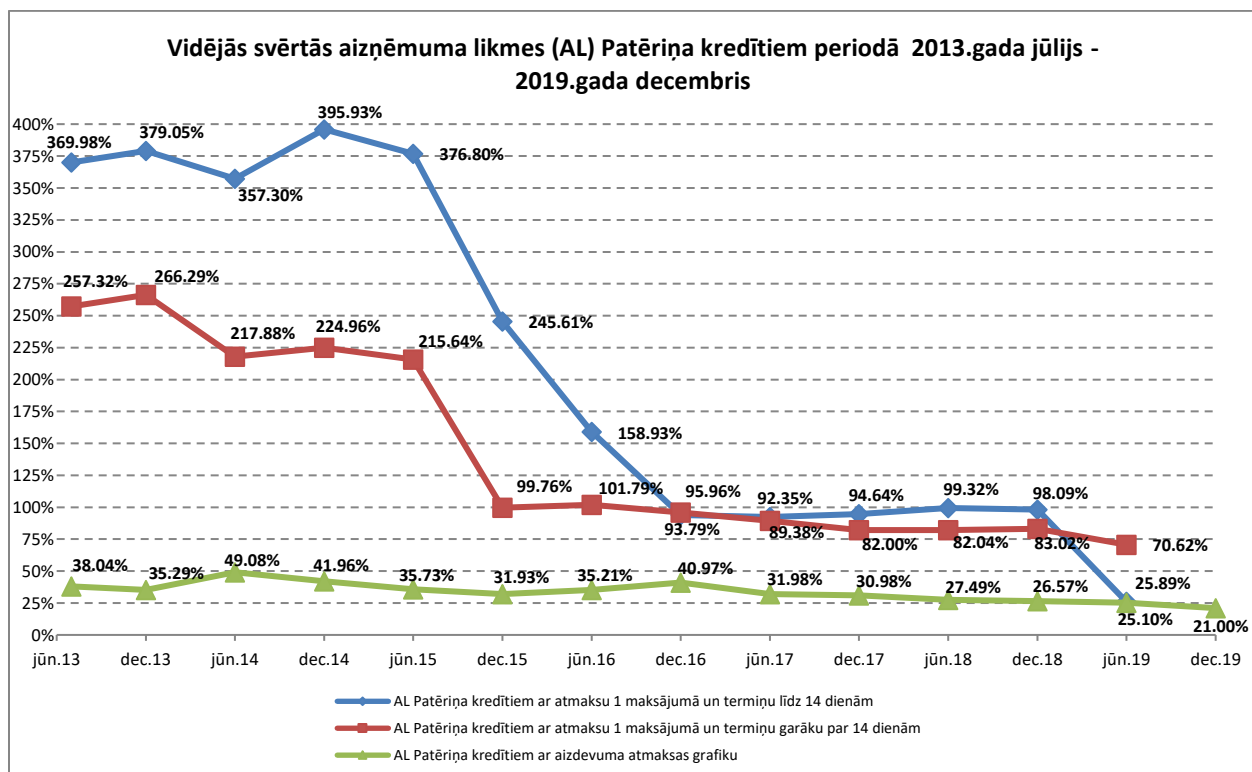


5.2. att. Vidējās svērtās aizņēmuma likmes un GPL no jauna izsniegtajiem Hipotekārajiem kredītiem ar fiksēto likmi laika periodā no 2016.gada 1.janvāra līdz 2019.gada 31.decembrim.

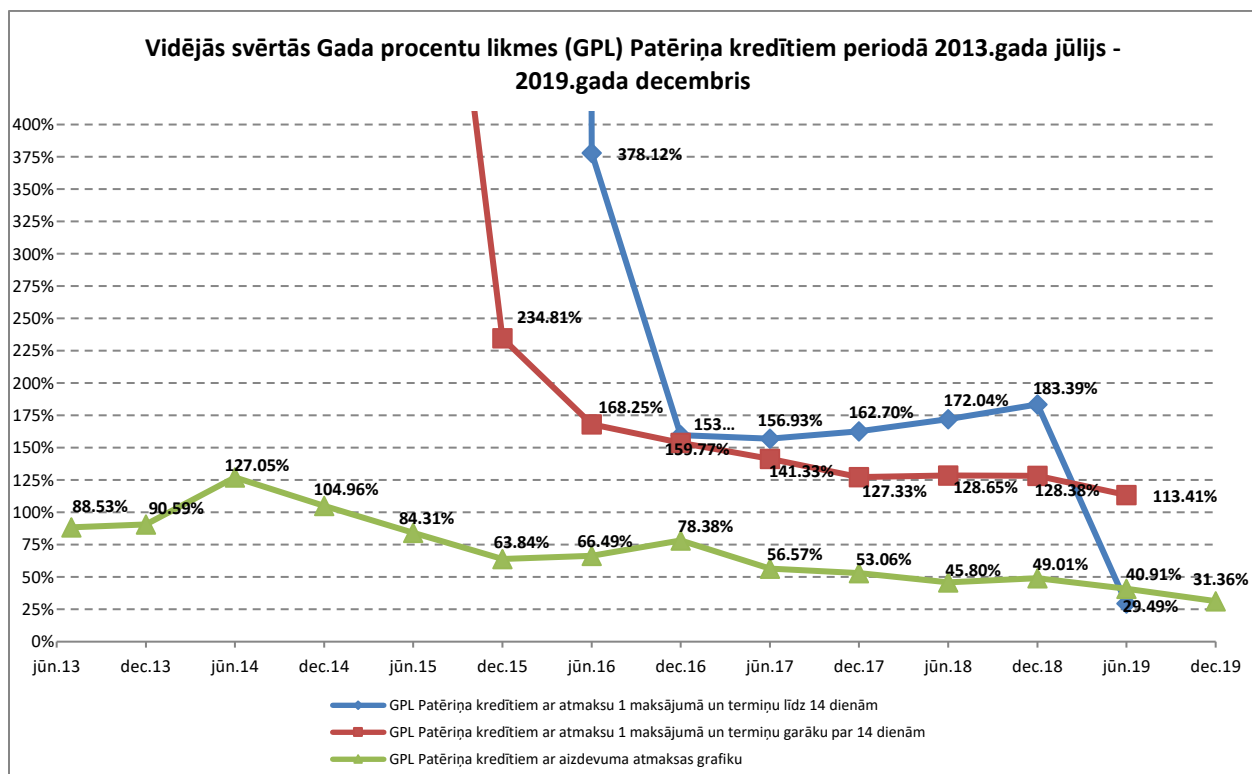


5.3 att. Vidējās svērtās aizņēmuma likmes no jauna izsniegtajiem Kredītiem pret kustamās mantas ķīlu laika periodā no 2016.gada 1.janvāra līdz 2019.gada 31.decembrim.

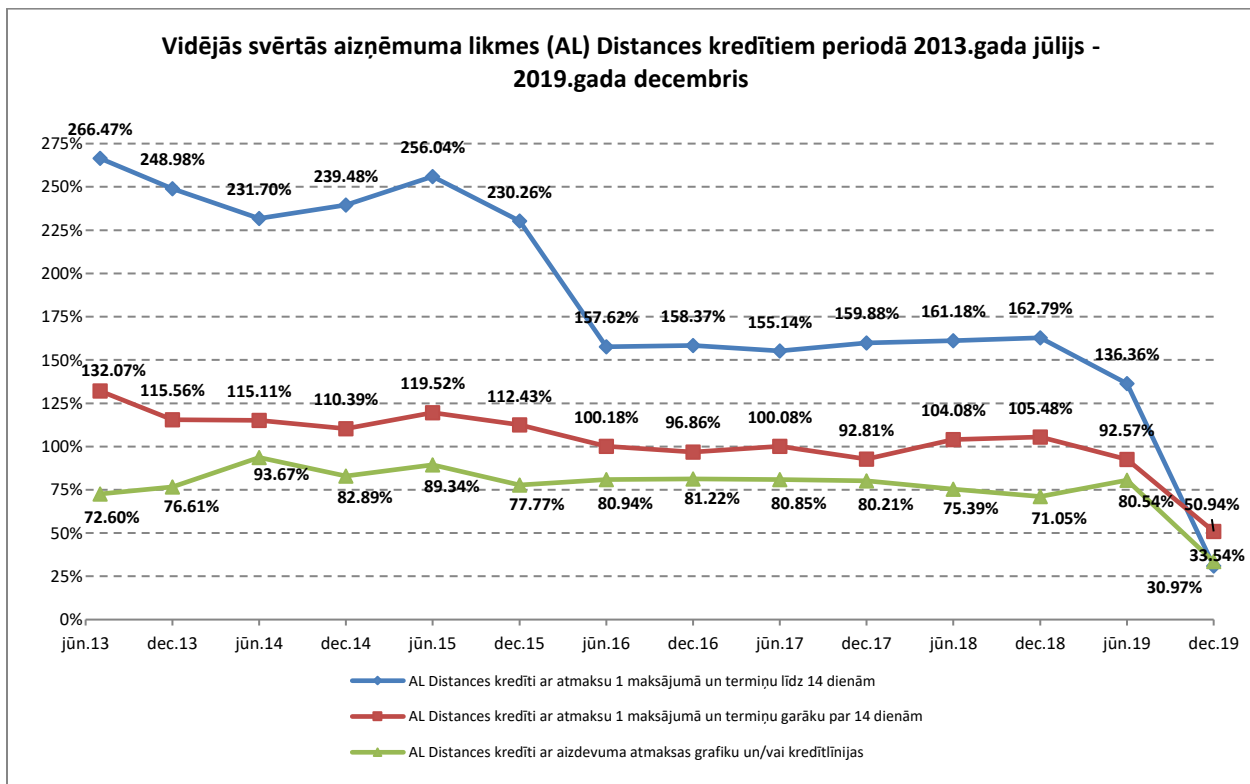




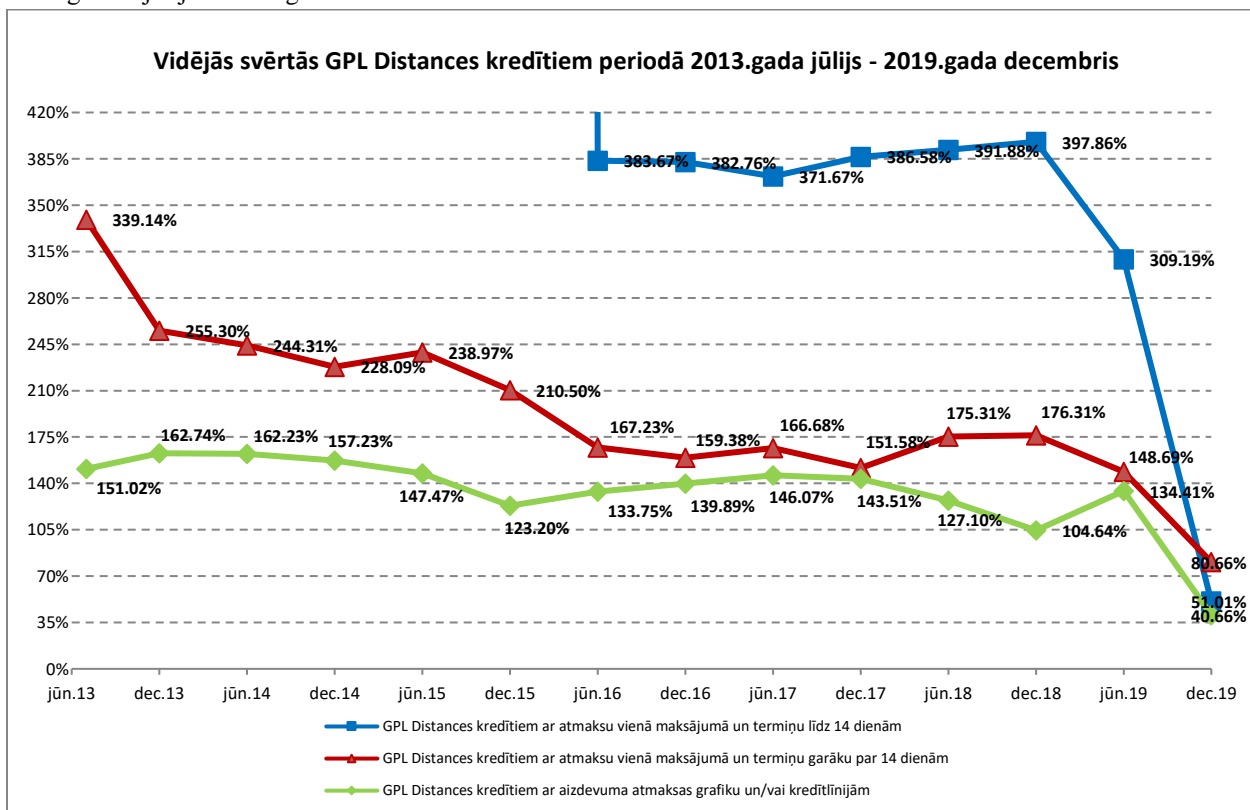
5.4.att. Vidējās svērtās aizņēmuma likmes no jauna izsniegtajiem Patēriņa kredītiem laika periodā no 2013.gada 1.jūlija līdz 2019.gada 31.decembrim.



5.5. Vidējās svērtās GPL no jauna izsniegtajiem Patēriņa kredītiem laika periodā no 2013.gada 1.jūlija – 2019.gada 31.decembrim.



5.6.att. Vidējās svērtās aizņēmuma likmes no jauna izsniegtajiem Distances kredītiem laika periodā no 2013.gada 1.jūlija – 2019.gada 31.decembrim.



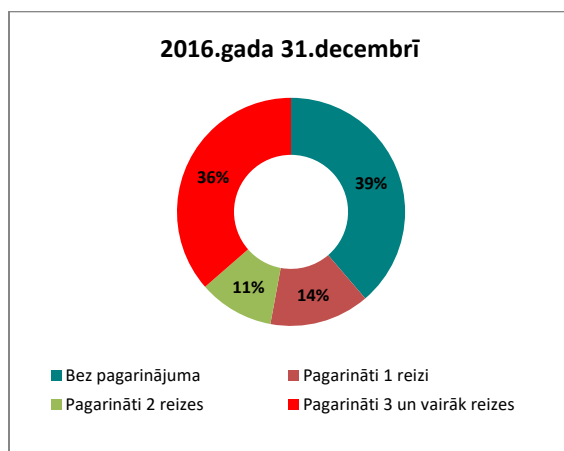
5.7.att. Vidējās svērtās GPL no jauna izsniegtajiem Distances kredītiem laika periodā no 2013.gada 1.jūlija līdz 2019.gada 31.decembrim.

## 6. Distances kredītu pagarināšana

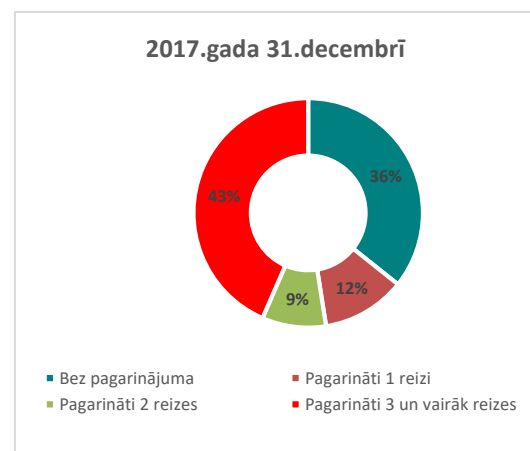
6.1.Tabula

Īstermiņa Distances kredītu struktūra pēc pagarinājumu skaita

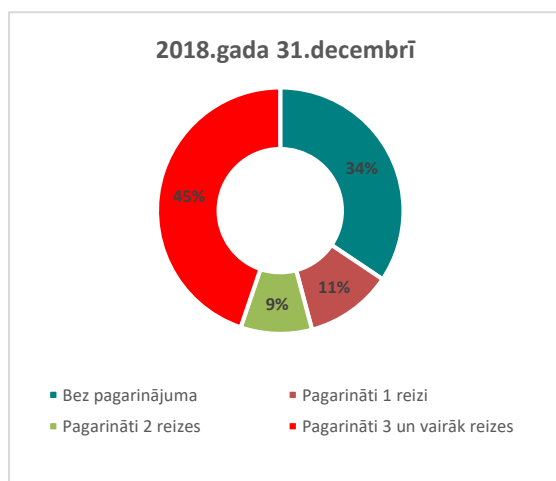
	31.12.2016		31.12.2017		31.12.2018		31.12.2019	
Īstermiņa Distances kredīti, kuri var tikt pagarināti	169 022	100.00%	181 122	100.00%	163 784	100.00%	39 554	100.00%
Bez pagarinājuma	65 444	39%	64 654	36%	56 336	34%	10 527	27%
Pagarināti 1 reizi	23 972	14%	21 389	12%	18 749	11%	3 417	9%
Pagarināti 2 reizes	18 066	11%	16 344	9%	15 327	9%	3 063	8%
Pagarināti 3 un vairāk reizes	61 540	36%	78 735	43%	73 372	45%	22 547	57%



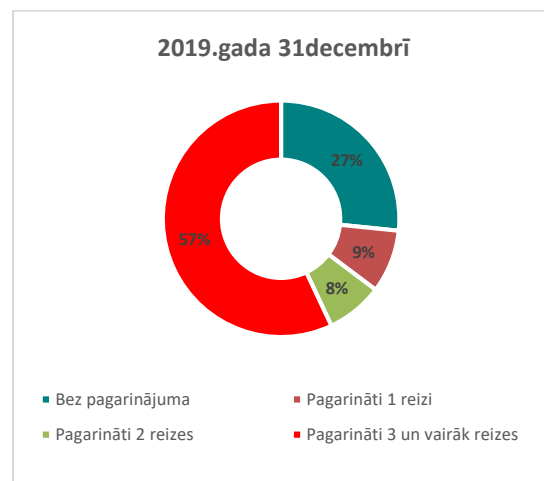
6.2. att. Īstermiņa Distances kredītu procentuālais dalījums pēc pagarinājumu reizēm 2016.gada 31.decembrī.



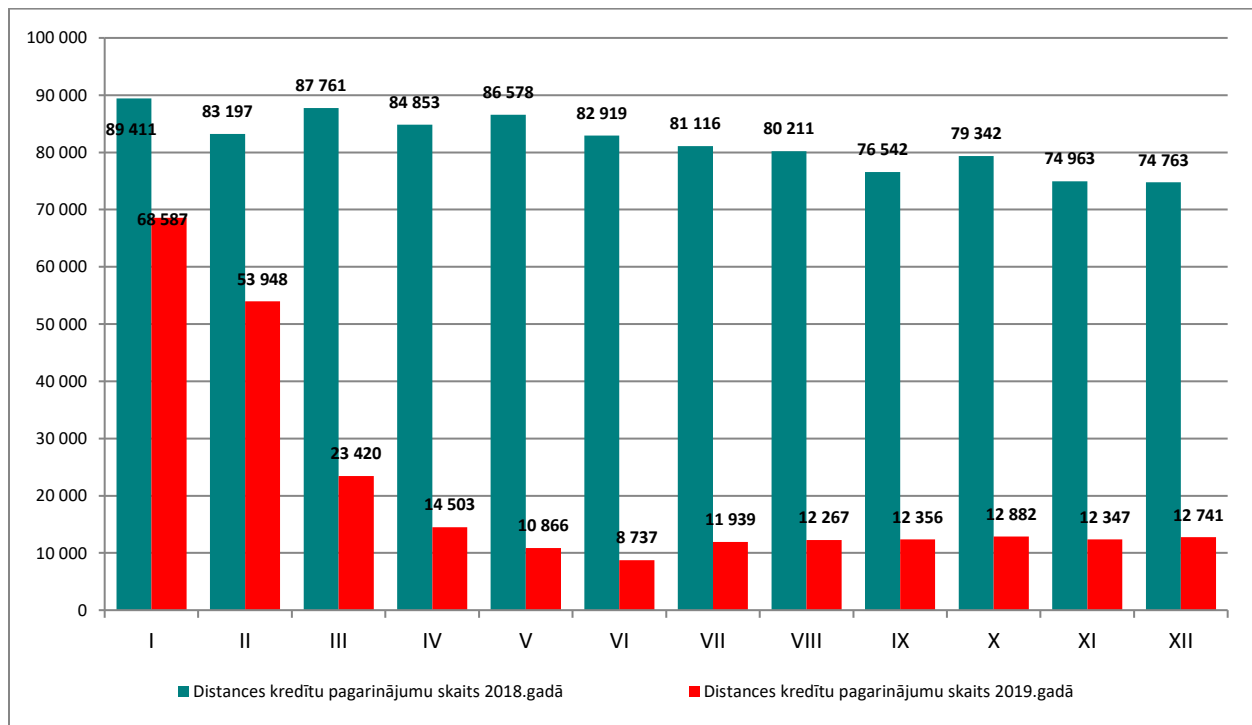
6.3.att. Īstermiņa Distances kredītu procentuālais dalījums pēc pagarinājumu reizēm 2017.gada 31.decembrī.



6.4.att. Īstermiņa Distances kredītu procentuālais dalījums pēc pagarinājuma reizēm 2018.gada 31.decembrī.



6.5.att. Īstermiņa Distances kredītu procentuālais dalījums pēc pagarinājuma reizēm 2019.gada 31.decembrī.



6.6.att. Īstermiņa Distances kredītu pabeiguma skaita salīdzinājums 2018.gadā un 2019.gadā.

## Licencēto patērētāju kredītdevēju nozares galvenās tendences 2019.gadā.

1. 2019.gads iezīmēja tendenci, kas patērētāju kreditēšanas tirgū nebija novērota kopš licencēšanas uzsākšanas brīža – gada pēdējos trīs mēnešos Patērētāju tiesību aizsardzības centrs saņēma 6 licencēto komersantu paziņojumus par tirgus atstāšanu. Līdz ar to, ņemot vērā apstākli, ka viena speciālo atļauju (licenci) iepriekš saņēmusī sabiedrība tirgu bija pametusi 2019.gada pirmajā pusgadā, kopumā darbību pārtraukušo komersantu skaits 2019.gada nogalē sasniedza 7 un sākoties 2020.gadam valstī darbu turpināja 57 speciālo atļauju (licenci) patērētāju kreditēšanas pakalpojumu sniegšanai saņēmušie komersanti.
2. 2019.gadā, pēc iepriekšējo četru gadu vienmērīga jaunu aizdevuma izsniegšanas apjoma kāpuma, kad ik gadu pieaugums bija vērojams 50-80 miljonu EUR apmērā, vērojams jauno kredītu apjoma izsniegšanas samazinājums par 32,59 miljoniem EUR jeb 5,17%. Jāatzīmē, ka jauno darījumu skaita samazinājums 2019.gadā pret 2018.gadu bija vēl būtiskāks - (-) 15,21%.
3. 2019.gadā kopumā, ņemot vērā visus kredīta veidus, tika noslēgti 1 437 446 jauni darījumi par kopējo summu 597,27 milj. EUR.
4. 2019.gadā jauno darījumu skaits samazinājās pilnīgi visiem kredīta veidiem, savukārt izsniegšanas apjomi būtiski – vairāk par desmit procentiem samazinājās Distances kredītiem (- 10,33%) un Hipotekārajiem kredītiem (- 10,89%), un par sešiem procentiem Līzingsiem (- 6,08%), kamēr turpināja pieaugt Patēriņa kredītos (+3,29%) un Kredītiem pret kustamas lietas ķīlu (+ 7,04%).
5. Īpaši ir jānorāda uz Līzingu darījumu skaita un apjoma izmaiņu negatīvo tendenci, kas izpaudās visa 2019.gada garumā un bija neraksturīga iepriekšējo gadu vienmērīgajam kāpumam.
6. Ņemot vērā, ka jauno darījumu skaita samazinājums bija visos kredīta veidos, kā arī šis samazinājums procentuāli lielāks nekā izmaiņas darījumu kopsummā, visos kredīta veidos 2019.gadā salīdzinājumā ar iepriekšējiem diviem gadiem pieauga vidējā viena no jauna izsniegtā aizdevuma summa (2.2.tabula)
7. Neskatoties uz jaunu aizdevumu apjoma izsniegšanas samazinājumu, licencēto patērētāju kredītdevēju administrētais kredītportfelis (3.1.att) 2019.gadā pieauga. Kopējais kredītportfeļa apjoms uz 2019.gada 31.decembri sasniedza 764,33 milj. EUR, kas ir par 52,63 milj. EUR jeb 7,39% vairāk nekā uz 2018.gada 31.decembri un par 152,02 milj. EUR jeb 24,83% vairāk nekā uz 2017.gada 31.decembri. Pēdējo sešu gadu laikā (kopš 2013.gada 31.decembra) kopējais licencēto patērētāju kredītdevēju pārvaldītais portfelis ir vairāk nekā dubultojies (pieaugums 2,18 reizes). Portfeļa atlikuma pieaugumu 2019.gadā nodrošināja pilnīgi visu kredīta veidu portfeļu pozitīvā dinamika (3.2. -3.6. att.).
8. Kopējā kredītportfeļa kvalitāte ir stabila, ar tendenci uzlaboties (4.1.att.). Uz 2019.gada 31.decembri kredītu bez kavējuma īpatsvars kopējā portfelī bija 88,34%, kas par 0,95 procentpunktiem labāks rādītājs nekā uz 2018.gada 31.decembri. Kopējo portfeļa kvalitāti uzlabojusi nekavēto kredītu apjoma pieaugums Līzingos un Patēriņa kredītu portfeļos (4.2. un 4.3. att.), savukārt Distances kredītu (4.4.att) un Hipotekāro kredītu portfeļa (4.5.att) kvalitāte 2019.gadā pasliktinājās.
9. 2018.gada 4.oktobrī Latvijas Republikas Saeimas pieņemtie grozījumi Patērētāju tiesību aizsardzības likumā, kuri daļēji stājās spēkā ar 2019.gada 1.janvāri un daļēji ar 1.jūliju (ierobežojumi kredīta kopējām izmaksām), vislielāko ietekmi atstājuši tieši uz Distances kredītiem, kuriem:
  - 9.1. Kopējais noslēgto jauno darījumu skaits 2019.gadā salīdzinājumā ar 2018.gadu samazinājās par 26,47%, kopējais no jauna izsniegto kredītu apjoms par 10,33% (2.1.tab. un 2.4.att), kredītportfeļa atlikums uz 2019.gada 31.decembri salīdzinājumā ar 2018.gada 31.decembri pieauga vien par 0,87 milj.EUR jeb 0,63% (3.2.att);

- 9.2. Distances kredītu ar atmaksu vienā maksājumā skaits 2019.gadā salīdzinājumā ar 2018.gadu samazinājās par 89,56%, izsniegtās summas apjoms 94,03% (2.3.tab.);
- 9.3. portfelī esošo Distances kredītu, kuri pēc līgumu noteikumiem var tikt pagarināti, skaits 2019.gada 31.decembrī samazinājies līdz 39 554 jeb par 75,85% salīdzinājumā ar 2018.gada 31.decembri (6.1.tab.);
10. No 39 554 portfelī esošajiem Īstermiņa Distances kredītiem, kuri pēc līgumu noteikumiem var tikt pagarināti, tādi, kuri ne reizi nebija pagarināti uz 2019.gada 31.decembri bija 27% no kopējā īpatsvara (6.1.tab un 6.5.att), savukārt kredītu, kuri pagarināti trīs un vairāk reizes, īpatsvars uz 2019.gada 31.decembri pieauga līdz 57% salīdzinājumā ar 45% uz 2018.gada 31.decembri.
11. Vienlaikus jānorāda, ka Patēriņa kredītu ar atmaksu vienā maksājumā izsniegšana pēc 2019.gada 1.jūlija, kad spēkā stājās grozījumi Patērētāju tiesību aizsardzības likuma 8.panta 2.<sup>3</sup> daļā, nosakot jaunu ierobežojuma sliekšni kredīta kopējām izmaksām, ir apstājusies pilnībā. 2019.gada decembrī vairs netika izsniegts neviens Patēriņa kredīts ar atmaksu 1 maksājumā termiņā līdz 30 dienām, kamēr šī paša veida Distances kredītu izsniegšana nelielos apmēros turpinājās.
12. Vidējās svērtās procentu likmes par aizdevuma izmantošanu 2019.gada laikā samazinājušās gandrīz visiem kredīta veidiem, izņemot Hipotekāros kredītus (5.2.att).
13. 2019.gada 2.pusgadā kopumā veikti 74 532 Distances kredītu pagarinājumi, kas par 58,61% mazāk nekā 2019.gada 1.pusgadā, kad tādu bija 180 061. Savukārt visā 2019.gadā kopumā veikti 254 593 pagarinājumi, kas par 74,07% mazāk nekā visa 2018.gadā kopumā (6.6.attēls).