

KNF

**KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO**

**Wyniki badania portfela
kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych
gospodarstw domowych
według stanu na koniec 2018**

**aneks do
„Raportu o sytuacji banków w 2018”**

**URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
Warszawa, 2019**

Opracowanie:

Andrzej Kotowicz

przy współpracy

Departamentu Bankowości Komercyjnej i Specjalistycznej

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

SPIS TREŚCI

Wprowadzenie.....	4
Najważniejsze wnioski analityczne.....	5
WYNIKI BADANIA PORTFELA KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH.....	9
1. Wybrane charakterystyki struktury i jakości portfela kredytów mieszkaniowych.....	10
2. Struktura akcji kredytowej i profil kredytobiorców w 2018.....	20
3. Popyt i podaż kredytów.....	23
WYNIKI BADANIA PORTFELA KREDYTÓW KONSUMPCYJNYCH.....	25
1. Wybrane charakterystyki struktury portfela kredytów konsumpcyjnych.....	26
2. Kredyty udzielone według uproszczonych zasad.....	31
3. Popyt i podaż kredytów.....	32
4. Kredyty udzielone na kwoty powyżej 50 tys. zł.....	33

Wprowadzenie

Materiał stanowi kontynuację dotychczasowych badań UKNF struktury portfela kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych.

Materiał opracowano na podstawie badania według stanu na koniec 2018 r., którym objęto 35 banków komercyjnych i oddziałów instytucji kredytowych zajmujących dominującą pozycję na rynku kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych dla gospodarstw domowych, przy czym:

- badaniem w zakresie portfela kredytów mieszkaniowych objęto 27 podmiotów, których wartość portfela wynosiła co najmniej 100 mln zł i na koniec 2018 r. skupiały 97,3% ogólnej wartości tych kredytów,
- badaniem w zakresie portfela kredytów konsumpcyjnych objęto również 27 podmiotów, których wartość portfela wynosiła co najmniej 100 mln zł i na koniec 2018 r. skupiały 95,7% ogólnej wartości tych kredytów.

Przy interpretacji wyników należy mieć na uwadze, że część danych dostarczonych przez banki miała charakter szacunków eksperckich.

Najważniejsze wnioski analityczne

Kredyty mieszkaniowe

- Na koniec 2018 r. w portfelach banków objętych badaniem znajdowało się 2,2 mln kredytów mieszkaniowych udzielonych gospodarstwom domowym, o łącznej wartości 406,4 mld zł.

W portfelu dominowały kredyty złotowe, które stanowiły 74,6% ogólnej liczby udzielonych kredytów oraz 68,4% ogólnej wartości portfela kredytowego (1,6 mln kredytów o łącznej wartości 277,8 mld zł).

Liczba i wartość kredytów walutowych ulega systematycznemu zmniejszeniu (na koniec 2018 r. w portfelach banków znajdowało się 555,9 tys. kredytów walutowych o łącznej wartości 128,6 mld zł, w tym 457,3 tys. kredytów CHF o łącznej wartości 104,8 mld zł).

Według stanu na koniec 2018 r. przeciętna kwota kredytu pozostałego do spłaty wynosiła 185,4 tys. zł (w przypadku kredytów złotych 169,8 tys. zł, a walutowych 231,3 tys. zł).

- W 2018 r. odnotowano poprawę struktury portfela kredytowego, co wyraziło się głównie w zmniejszeniu liczby i wartości kredytów o LTV > 80% do 100%, podczas gdy liczba i wartość kredytów o LTV > 100% kształtowała się na poziomie zbliżonym do końca 2017 r. (na koniec 2018 r. w portfelach banków znajdowało się 133,3 tys. kredytów o wartości 49,6 mld zł, w przypadku których LTV było wyższe od 100%). Pomimo obserwowanej poprawy, wynikającej m.in. ze wzrostu cen na rynku nieruchomości, wysokie LTV części portfela kredytowego wzbudza obawy o sytuację gospodarstw domowych, które nie podołałyby spłacie tych kredytów.
- Na koniec 2018 r. w strukturze portfela kredytowego banków dominowały kredyty o niskich lub umiarkowanych wartościach DSTI¹ (do 40%). Jednak w portfelach banków znajdowało się również 389,9 tys. kredytów o łącznej wartości 89,2 mld zł, w przypadku których kredytobiorcy przeznaczali na spłatę swoich zobowiązań ponad 40% miesięcznych dochodów (w tym 196,0 tys. kredytów o łącznej wartości 45,6 mld zł, w przypadku których DSTI przekraczało 50%).
- Pod względem okresu zapadalności kredytów (zgodnie z bieżącym harmonogramem spłaty), przeważają kredyty o okresie zapadalności do 20 lat, przy czym średnia zapadalność kredytów mierzona liczbą kredytów wynosi około 19 lat (w okresie tym powinna zostać spłacona połowa ogólnej liczby kredytów istniejących na koniec 2018 r.), a mierzona wartością kredytów około 11 lat (w okresie tym powinna zostać spłacona połowa zadłużenia według stanu na koniec 2018 r.).

¹ DSTI (Debt-Service-to-Income) relacja miesięcznej wartości wszystkich spłacanych rat kredytowych do miesięcznego dochodu netto gospodarstw domowych, która określa jaką część dochodu przeznaczana jest co miesiąc na spłatę długu (w przypadku rat kredytowych należy uwzględnić nie tylko wydatki związane z obsługą kredytu mieszkaniowego, lecz także wszystkie inne obciążenia kredytowe, pomijając kredyty na karcie kredytowej, w linii kredytowej lub w rachunku bieżącym).

W przypadku ryzyka związanego z portfelem kredytów mieszkaniowych szczególne znaczenie ma okres zapadalności kredytów CHF. W związku z tym można stwierdzić, że przy założeniu bieżącego harmonogramu spłaty, średnia zapadalność kredytów CHF mierzona liczbą kredytów wynosi około 18 lat, a mierzona wartością kredytów wynosi około 9 lat (przy założeniu utrzymania się obecnych trendów w zakresie przedterminowej spłaty kredytów CHF ich średnia zapadalność mierzona liczbą kredytów wynosi około 14 lat, a mierzona wartością kredytów około 8 lat).

- Od kilku lat liczba i wartość kredytów ze stwierdzoną utratą wartości oraz opóźnionych w spłacie powyżej 30 dni utrzymuje się na względnie stabilnym poziomie (na koniec 2018 r. w portfelach badanych banków znajdowało się 37,1 tys. kredytów zagrożonych o łącznej wartości 10,3 mld zł, co stanowiło 1,7% liczby kredytów oraz 2,5% ich ogólnej wartości).

Jakość kredytów złotych i walutowych była porównywalna, a statystycznie niższa jakość kredytów walutowych spowodowana była praktycznym wyeliminowaniem sprzedaży nowych kredytów, w związku z czym portfel tych kredytów ulega szybszemu „starzeniu”.

Najniższą jakość przedstawiał portfel kredytów z lat 2007-2008, udzielonych w szczycie hossy na rynku nieruchomości i szczycie umocnienia złotego względem walut głównych (udział kredytów zagrożonych w ogólnej wartości tych roczników wynosił odpowiednio 5,7% i 6,5%).

Na koniec 2018 r. w portfelach banków znajdowało się 26,8 tys. kredytów o łącznej wartości 9,1 mld zł objętych restrukturyzacją (głównie w formie zawieszenia rat spłaty lub wydłużenia okresu spłaty). Jednocześnie banki kontynuowały proces poprawy jakości portfela kredytowego w drodze sprzedaży części należności (dotyczyło to 4,4 tys. kredytów o łącznej wartości 0,9 mld zł).

- Struktura akcji kredytowej w 2018 r. była zbliżona do tej z lat ubiegłych (m.in. prawie wszystkie kredyty zostały udzielone w złotych, ich LTV na ogół nie przekraczało 80%, a wśród kredytobiorców dominowały osoby do 35 roku życia, z wykształceniem wyższym lub niepełnym wyższym, zatrudnione na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony). Uwagę jednak zwraca, blisko 10% udział kredytów o wysokich DSTI (powyżej 40%) udzielonych kredytobiorcom o relatywnie niskich dochodach (miesięczny dochód netto do 4 tys. zł).
- W 2018 r. odnotowano wzrost popytu na kredyt, skutkujący znacznym wzrostem akcji kredytowej (liczba udzielonych kredytów zwiększyła się o 9,7%, a wartość udzielonych kredytów o 18,3%).

W kontekście rozwoju akcji kredytowej, należy zwrócić uwagę na duży wzrost średniej wartości kredytu jaki nastąpił w ostatnich latach (z 180,0 tys. zł w styczniu 2013 r. do 267,9 tys. zł w grudniu 2018 r., tj. o 48,9%). Wynika on głównie ze wzrostu cen na rynku

nieruchomości, jaki miał miejsce w tym okresie (na niektórych rynkach przekraczał 30%). Należy mieć na uwadze, że silne wzrosty cen mogą prowadzić do nadmiernego zadłużenia części gospodarstw domowych, jak też do wykluczenia z rynku nieruchomości części gospodarstw domowych o niskich lub przeciętnych dochodach.

Kredyty konsumpcyjne

- Na koniec 2018 r. w portfelach badanych banków znajdowało się 20,5 mln kredytów konsumpcyjnych o łącznej wartości 164,3 mld zł i średniej wartości 8,0 tys. zł.
- Przyjmując za podstawę klasyfikacji faktyczny cel udzielenia kredytów można stwierdzić, że w ujęciu wartościowym dominują kredyty gotówkowe (63,8% ogólnej wartości kredytów), a w ujęciu ilościowym pozostałe kredyty (41,6% ogólnej liczby kredytów), wśród których znaczącą część stanowią kredyty udzielone w ramach kart kredytowych oraz ROR, czyli również kredyty o charakterze gotówkowym.
- Charakterystyczną cechą portfela kredytów konsumpcyjnych jest asymetria - w ogólnej liczbie kredytów dominują kredyty o niskich kwotach (kredyty do 2 tys. zł stanowią 35,9% ogólnej liczby udzielonych kredytów, ale zaledwie 3,8% ogólnej wartości portfela), a w ogólnej wartości kredytów dominują kredyty o najwyższych kwotach (kredyty powyżej 50 tys. zł stanowiące 5,1% ogólnej liczby udzielonych kredytów, ale 44,6% ogólnej wartości portfela).
- Wraz ze wzrostem kwoty kredytów zaobserwowano obniżenie ich jakości. Najniższą jakość wykazują kredyty o kwotach powyżej 50 tys. zł (na koniec 2018 r. kredyty ze stwierdzoną utratą wartości stanowiły 12,7% ogólnej liczby tych kredytów oraz 10,4% ich ogólnej wartości, jednocześnie ich łączna wartość wynosiła 9,3 mld zł i stanowiła 51,9% ogólnej wartości kredytów zagrożonych).
- Szczególnej uwagi ze strony banków i klientów wymagają długoterminowe kredyty o wysokich DSTI, gdyż mogą one prowadzić do nadmiernego zadłużenia się części gospodarstw domowych oraz generować nadmierne ryzyko po stronie banków (z niepełnych danych wynika, że w 2018 r. banki udzieliły kredytów o wartości przekraczającej 10 mld zł, w przypadku których termin zapadalności przekraczał 5 lat, a DSTI przekraczało poziom 50%).
- W 2018 r. odnotowano wzrost popytu i podaży kredytów konsumpcyjnych, w rezultacie czego odnotowano rekordową sprzedaż w ujęciu wartościowym (87,2 mld zł) oraz wzrost średniej kwoty kredytu (z 8,3 tys. zł w 2017 r. do 9,2 tys. zł w 2018 r.).
- Począwszy od 2012 r. obserwowany jest dynamiczny wzrost kredytów konsumpcyjnych udzielanych na kwotę powyżej 50 tys. zł.

Na koniec 2018 r. w portfelach banków znajdowało się 1,0 mln kredytów (5,1% ogólnej liczby kredytów), o łącznej wartości 73,3 mld zł (44,6% ogólnej wartości portfela), które zostały udzielone na kwotę powyżej 50 tys. zł.

Przyjmując za podstawę klasyfikacji kwotę kredytów, wśród należności powyżej 50 tys. zł, dominują kredyty udzielone w wysokości 50-100 tys. zł, przy czym w ostatnich latach obserwowany jest szybki wzrost kredytów o wartości 100-200 tys. zł.

Pod względem celu udzielenia kredytów, dominują kredyty gotówkowe (na koniec 2018 r. stanowiły one 72,9% ogólnej liczby kredytów oraz 69,7% ich ogólnej wartości).

Z kolei, w przypadku długości okresu kredytowania dominują kredyty udzielone na okres powyżej 5 lat, na które przypada ponad 80% ogólnej liczby i wartości kredytów udzielonych na kwotę powyżej 50 tys. zł. Należy przy tym mieć na uwadze, że część z tych kredytów ma charakter kredytów konsolidacyjnych.

Okres zapadalności większości kredytów nie przekracza 10 lat, ale w portfelu banków znajduje się też ponad 100 tys. kredytów, w przypadku których okres ten jest dłuższy, przy czym okres zapadalności części kredytów jest porównywalny z okresem zapadalności kredytów mieszkaniowych. Można zatem przypuszczać, że wynika to z kredytów konsolidacyjnych, w przypadku których konsolidacją najprawdopodobniej objęty jest również kredyt mieszkaniowy.

Jak już wskazano, jakość wysokokwotowych kredytów konsumpcyjnych jest niższa niż pozostałych kredytów konsumpcyjnych, a jednocześnie w ostatnich latach obserwowany jest stały wzrost liczby i wartości kredytów ze stwierdzoną utratą wartości. W związku z tym wymagają one szczególnej uwagi ze strony klientów, banków i nadzoru.

**WYNIKI BADANIA
PORTFELA KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH
STAN NA KONIEC 2018**

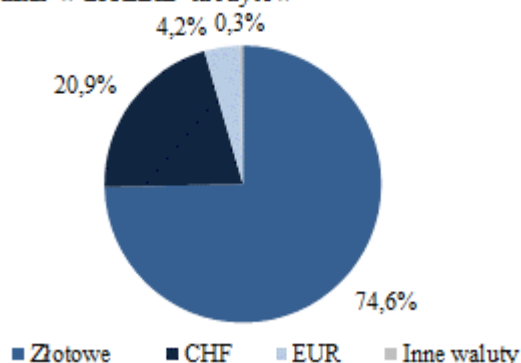
1. Wybrane charakterystyki struktury i jakości portfela kredytów mieszkaniowych

Na koniec 2018 r. w portfelach banków objętych badaniem znajdowało się 2,2 mln kredytów mieszkaniowych udzielonych gospodarstwom domowym.

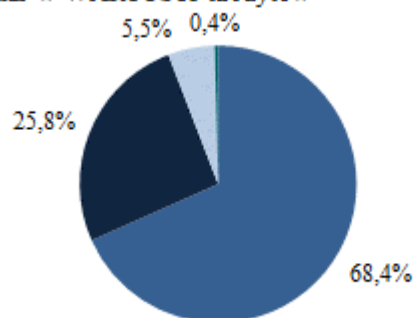
Struktura portfela kredytowego według waluty kredytu na koniec 2018

	Ogółem	Złotowe	Walutowe	CHF	EUR	Inne waluty
Liczba kredytów (sztuki)	2 192 383	1 636 446	555 937	457 276	91 078	7 583
Wartość kredytów (mln zł)	406 423	277 813	128 610	104 768	22 254	1 588
Średnia wartość kredytu (tys. zł)	185,4	169,8	231,3	229,1	244,3	209,4

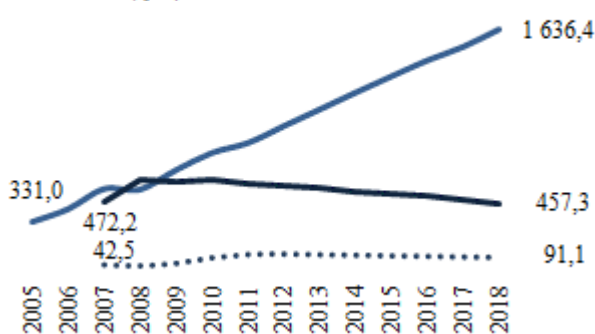
Udział w LICZBIE kredytów



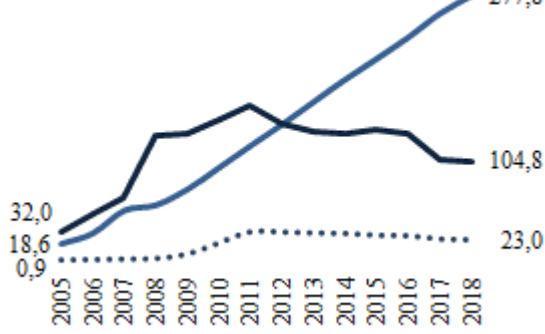
Udział w WARTOŚCI kredytów



LICZBA (tys.)



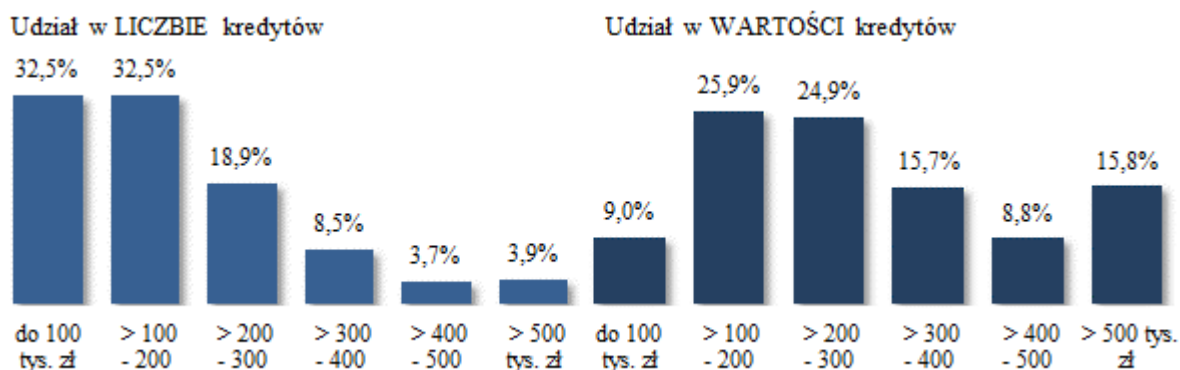
WARTOŚĆ (mld zł)



Większość kredytów została udzielona w złotych (74,6% w ujęciu ilościowym, 68,4% w ujęciu wartościowym), ale udział kredytów walutowych nadal był relatywnie wysoki, co wynikało z ich silnego rozwoju w minionej dekadzie (zwłaszcza w latach 2006-2008). Jednak dzięki praktycznemu wyeliminowaniu sprzedaży kredytów walutowych, ich stopniowej spłacie, jak też przewalutowaniu lub sprzedaży części kredytów zagrożonych, ich liczba, wartość oraz udział w portfelu ulegają systematycznemu obniżeniu (w 2018 r. liczba kredytów zmniejszyła się o 27,3 tys., w tym kredytów CHF o 24,7 tys., a ich wartość o 3,2 mld zł, w tym kredytów CHF o 2,3 mld zł).

Struktura portfela kredytowego według wartości kredytu na koniec 2018

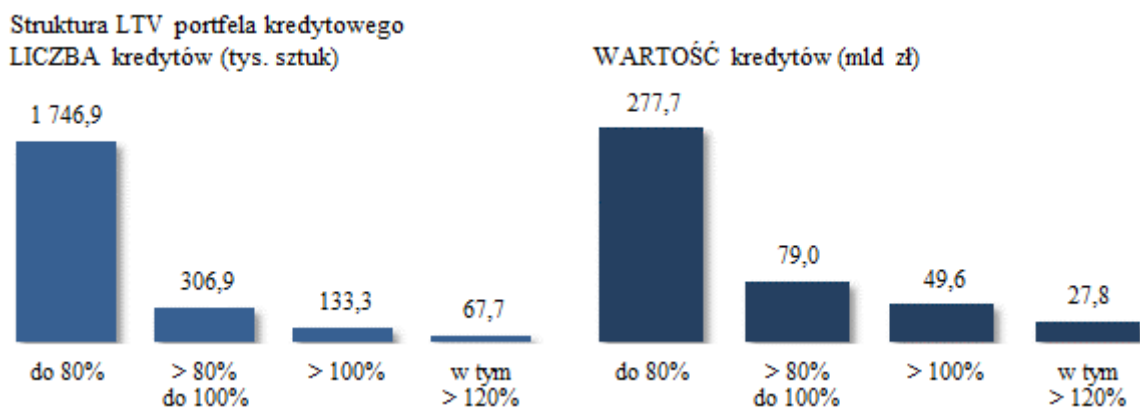
	Liczba kredytów (sztuki)			Wartość kredytów (mln zł)		
	Ogółem	Złotowe	Walutowe	Ogółem	Złotowe	Walutowe
OGÓŁEM	2 192 383	1 636 446	555 937	406 423	277 813	128 610
do 100 tys. zł	713 009	554 623	158 386	36 501	28 619	7 882
> 100 - 200	712 560	565 272	147 288	105 120	83 308	21 812
> 200 - 300	413 895	308 663	105 232	101 174	75 235	25 939
> 300 - 400	185 994	121 929	64 065	63 791	41 680	22 111
> 400 - 500	80 585	45 948	34 637	35 763	20 356	15 407
> 500 tys. zł	86 340	40 011	46 329	64 075	28 616	35 459



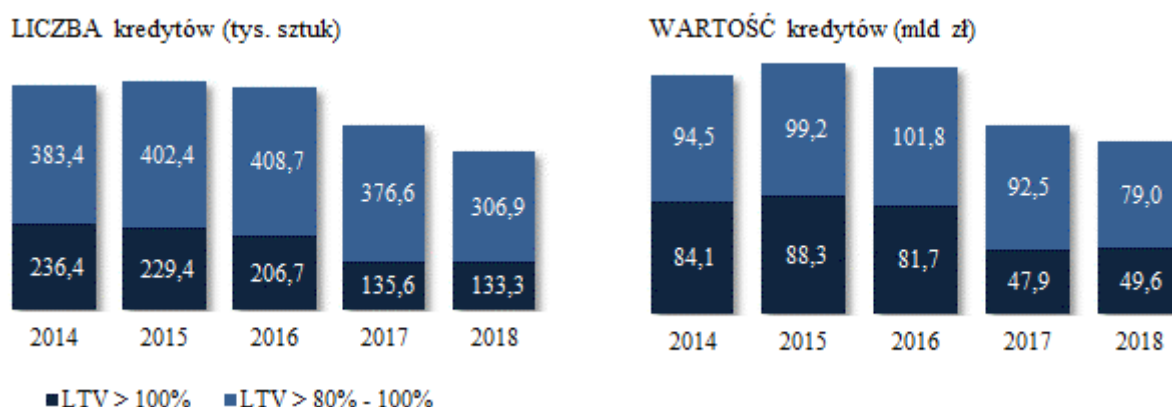
W ogólnej liczbie kredytów dominują kredyty do 200 tys. zł (65,0%), ale w ujęciu wartościowym uwagę zwraca wysoki udział kredytów powyżej 500 tys. zł (15,8%), na co wpływ miało również obserwowane w latach 2008-2015 osłabienie PLN względem CHF.

Struktura portfela kredytowego według LTV na koniec 2018

	Liczba kredytów (sztuki)				Wartość kredytów (mln zł)			
	Ogółem	Złotowe	Walutowe	CHF	Ogółem	Złotowe	Walutowe	CHF
OGÓŁEM	2 187 024	1 631 090	555 934	457 275	406 363	277 753	128 610	104 768
do 80%	1 746 870	1 366 162	380 708	315 195	277 747	212 949	64 799	52 063
> 80% - 100%	306 855	237 159	69 696	50 589	78 994	56 000	22 993	16 763
> 100%	133 299	27 769	105 530	91 491	49 622	8 804	40 818	35 943
w tym								
do 50%	909 575	672 943	236 632	203 435	93 669	66 857	26 812	23 027
> 50% - 80%	837 295	693 219	144 076	111 760	184 079	146 092	37 986	29 035
> 80% - 90%	236 929	198 703	38 226	27 066	59 197	46 839	12 358	8 784
> 90% - 100%	69 926	38 456	31 470	23 523	19 797	9 161	10 636	7 979
> 100% - 110%	38 631	12 774	25 857	20 526	12 378	3 384	8 994	7 205
> 110% - 120%	26 975	5 155	21 820	17 443	9 401	1 553	7 848	6 341
> 120% - 130%	20 445	2 557	17 888	15 264	7 655	843	6 812	5 906
> 130% - 140%	14 262	1 474	12 788	11 873	5 596	516	5 080	4 765
> 140% - 150%	9 932	1 008	8 924	8 601	4 046	369	3 677	3 545
> 150% - 200%	18 954	2 520	16 434	16 187	8 466	1 064	7 402	7 262
> 200%	4 100	2 281	1 819	1 597	2 080	1 075	1 004	920



Na koniec 2018 r. badane banki wykazały 133,3 tys. kredytów (6,1% ogólnej liczby kredytów) o wartości 49,6 mld zł (12,2% ogólnej wartości kredytów), których bieżąca wartość LTV była wyższa od 100%. Ponadto banki miały 306,9 tys. kredytów (14,0% ogólnej liczby) o wartości 79,0 mld zł (19,4% ogólnej wartości) w przypadku których LTV kształtowało się na poziomie powyżej 80% do 100%.



W 2018 r. odnotowano poprawę struktury portfela kredytowego stosunku do końca 2017 r., co wynikało m.in. ze wzrostu cen na rynku nieruchomości. Wyraziło się to głównie w zmniejszeniu liczby i wartości kredytów o LTV > 80% do 100% (liczba kredytów zmniejszyła się o 18,5%, a ich wartość o 14,6%), podczas gdy liczba i wartość kredytów o LTV > 100% kształtowała się na poziomie zbliżonym do końca 2017 r.

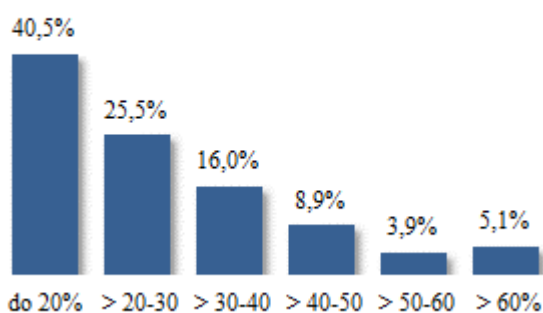
Pomimo obserwowanej poprawy, wysokie LTV części portfela kredytowego wzbudza obawy o sytuację finansową gospodarstw domowych, które nie podołałyby spłacie tych kredytów.

Struktura portfela kredytowego według szacowanej wartości DSTI na koniec 2018

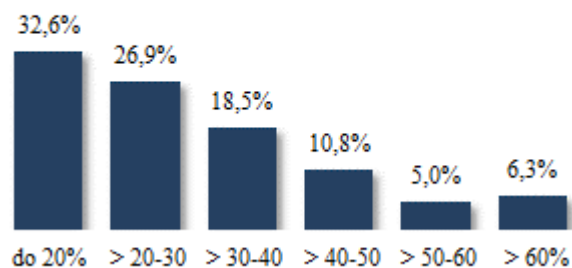
	Ogółem	do 20%	> 20-30%	> 30-40%	> 40-50%	> 50-60%	> 60%
Liczba kredytów (sztuki)							
Ogółem	2 179 115	883 602	556 071	349 585	193 864	85 571	110 421
Złotowe	1 627 924	608 424	437 342	284 546	158 804	67 832	70 976
Walutowe	551 191	275 204	118 715	65 021	35 060	17 743	39 448
CHF	452 963	233 576	97 943	51 152	27 086	13 403	29 804
Wartość kredytów (mld zł)							
Ogółem	404 421	131 779	108 653	74 812	43 566	20 284	25 328
Złotowe	276 491	78 087	78 593	57 128	33 232	15 022	14 430
Walutowe	127 930	53 701	30 059	17 677	10 332	5 265	10 897
CHF	104 123	45 164	24 873	13 785	7 913	3 967	8 420

Struktura DSTI portfela kredytowego

Udział w LICZBIE kredytów



Udział w WARTOŚCI kredytów



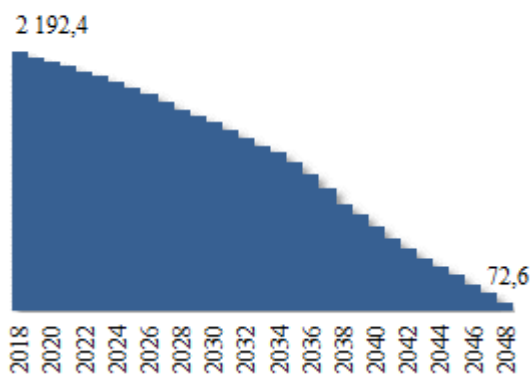
W strukturze portfela kredytowego pod względem bieżącej wartości DSTI dominowały kredyty o niskich lub umiarkowanych wartościach DSTI. Jednak na koniec 2018 r. w portfelach badanych banków znajdowało się również 389,9 tys. kredytów o łącznej wartości 89,2 mld zł, w przypadku których kredytobiorcy przeznaczali na spłatę swoich zobowiązań ponad 40% miesięcznych dochodów (w tym 196,0 tys. kredytów o łącznej wartości 45,6 mld zł, w przypadku których DSTI przekraczało 50%).

Struktura portfela kredytowego według okresu zapadalności - stan na koniec poszczególnych lat

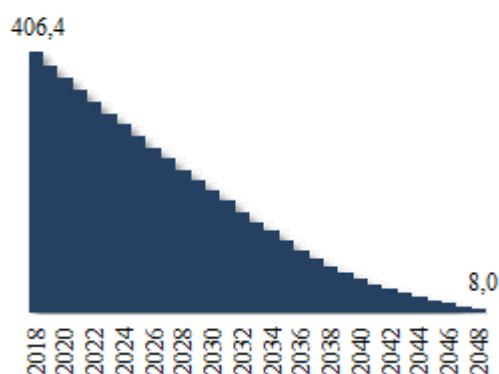
Stan na koniec	Liczba kredytów (sztuki)				Wartość kredytów (mln zł)			
	Ogółem	Złotowe	Walutowe	CHF	Ogółem	Złotowe	Walutowe	CHF
2018	2 192 383	1 636 446	555 937	457 276	406 423	277 813	128 610	104 768
2019	2 145 768	1 598 923	546 845	449 531	384 938	264 023	120 915	98 307
2020	2 110 021	1 572 920	537 102	441 645	366 622	252 423	114 199	92 600
2021	2 070 435	1 544 147	526 289	433 648	348 392	240 826	107 565	86 955
2022	2 028 979	1 512 463	516 516	426 110	330 240	229 241	100 999	81 373
2023	1 984 487	1 479 700	504 787	415 800	312 190	217 664	94 526	75 886
2024	1 940 429	1 446 548	493 881	406 326	294 273	206 126	88 147	70 507
2025	1 888 994	1 412 093	476 901	391 215	276 420	194 542	81 878	65 241
2026	1 832 287	1 373 489	458 799	376 076	258 761	182 996	75 765	60 130
2027	1 772 553	1 329 428	443 125	363 296	241 327	171 536	69 791	55 144
2028	1 708 857	1 284 016	424 842	346 601	224 164	160 199	63 965	50 296
2029	1 655 740	1 242 246	413 494	337 113	207 410	149 031	58 378	45 710
2030	1 596 488	1 198 031	398 456	325 317	190 820	137 943	52 877	41 202
2031	1 535 598	1 151 642	383 956	313 719	174 457	126 983	47 474	36 773
2032	1 472 463	1 101 364	371 099	303 456	158 376	116 173	42 203	32 422
2033	1 401 802	1 052 449	349 353	287 754	142 593	105 547	37 047	28 135

Stan na koniec	Liczba kredytów (sztuki)				Wartość kredytów (mln zł)			
	Ogółem	Złotowe	Walutowe	CHF	Ogółem	Złotowe	Walutowe	CHF
2034	1 339 298	1 009 409	329 888	272 567	127 669	95 209	32 461	24 341
2035	1 258 351	961 195	297 156	243 248	113 020	85 017	28 003	20 631
2036	1 154 284	904 992	249 291	198 592	98 739	75 020	23 719	17 059
2037	1 034 348	831 091	203 258	154 969	85 054	65 333	19 722	13 715
2038	901 373	761 853	139 520	93 767	71 889	56 034	15 855	10 485
2039	814 573	696 361	118 212	78 118	62 181	48 286	13 895	9 509
2040	718 852	621 716	97 136	69 469	53 172	40 974	12 198	8 771
2041	622 047	543 303	78 744	61 610	44 996	34 198	10 797	8 172
2042	535 634	465 537	70 097	55 837	37 329	27 936	9 393	7 103
2043	448 949	386 880	62 069	48 874	30 568	22 278	8 290	6 253
2044	382 294	324 874	57 420	45 651	24 750	17 240	7 510	5 767
2045	309 748	257 335	52 412	42 753	19 483	12 740	6 743	5 295
2046	232 313	184 783	47 530	39 886	14 981	8 992	5 989	4 844
2047	154 991	113 411	41 580	35 481	10 958	6 043	4 914	4 058
2048	72 592	37 707	34 884	30 073	7 959	4 043	3 917	3 300

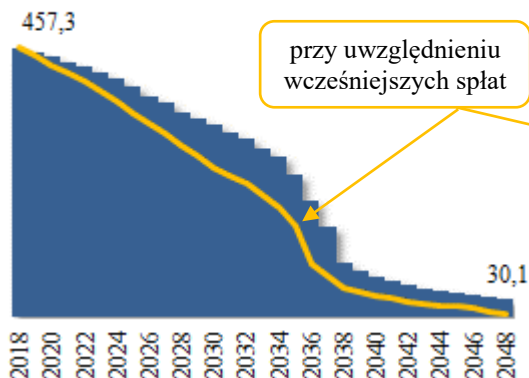
Stan bieżącego portfela na koniec poszczególnych lat
LICZBA kredytów (tys.)



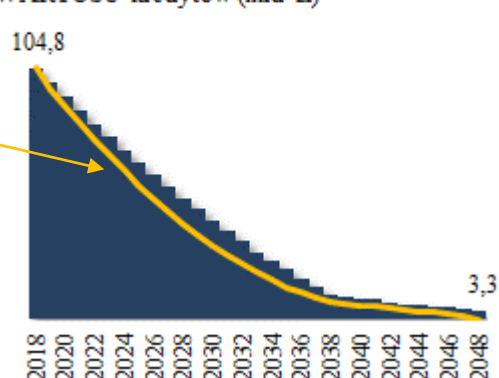
WARTOŚĆ kredytów (mld zł)



Stan portfela CHF na koniec poszczególnych lat
LICZBA kredytów (tys.)



WARTOŚĆ kredytów (mld zł)



Pod względem okresu zapadalności kredytów (zgodnie z bieżącym harmonogramem spłaty), przeważają kredyty o okresie zapadalności do 20 lat (w okresie tym powinno zostać spłaconych 58,9% ogólnej liczby kredytów i 82,3% zadłużenia istniejącego na koniec 2018 r.), przy czym średnia zapadalność kredytów mierzona liczbą kredytów wynosi około 19 lat (w okresie tym powinna zostać spłacona połowa ogólnej liczby kredytów istniejących na koniec 2018 r.),

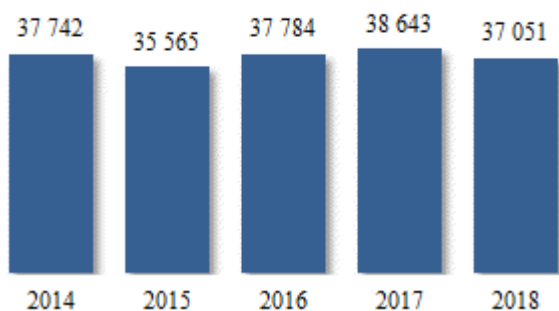
a mierzona wartością kredytów około 11 lat (w okresie tym powinna zostać połowa zadłużenia według stanu na koniec 2018 r.).

Z punktu widzenia ryzyka związanego z portfelem kredytów mieszkaniowych szczególne znaczenie ma okres zapadalności kredytów CHF. W związku z tym można stwierdzić, że przy założeniu bieżącego harmonogramu spłaty, średnia zapadalność kredytów CHF mierzona liczbą kredytów wynosi około 18 lat, a mierzona wartością kredytów wynosi około 10 lat (przy założeniu utrzymania się obecnych trendów w zakresie przedterminowej spłaty kredytów CHF ich średnia zapadalność mierzona liczbą kredytów wynosi około 14 lat, a mierzona wartością kredytów wynosi około 8 lat).

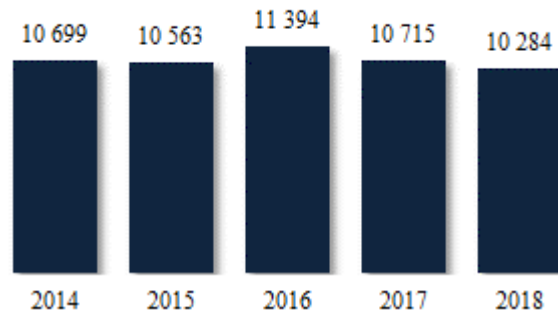
Kredyty ze stwierdzoną utratą wartości i opóźnione w spłacie

	Liczba kredytów (sztuki)					Wartość kredytów (mln zł)				
	2014	2015	2016	2017	2018	2014	2015	2016	2017	2018
Zagrożone	37 742	35 565	37 784	38 643	37 051	10 699	10 563	11 394	10 715	10 284
Opóźnione > 30 dni	37 533	34 345	39 675	36 807	35 053	10 836	9 858	11 818	10 301	10 424
31-90 dni	11 376	11 051	14 519	11 043	11 190	3 279	3 258	4 429	2 962	3 179
91-180 dni	3 342	3 008	3 084	2 736	3 296	915	860	934	731	894
> 180 dni	22 815	20 286	22 072	23 028	20 567	6 641	5 740	6 455	6 608	6 350

LICZBA kredytów zagrożonych



WARTOŚĆ kredytów zagrożonych (mln zł)

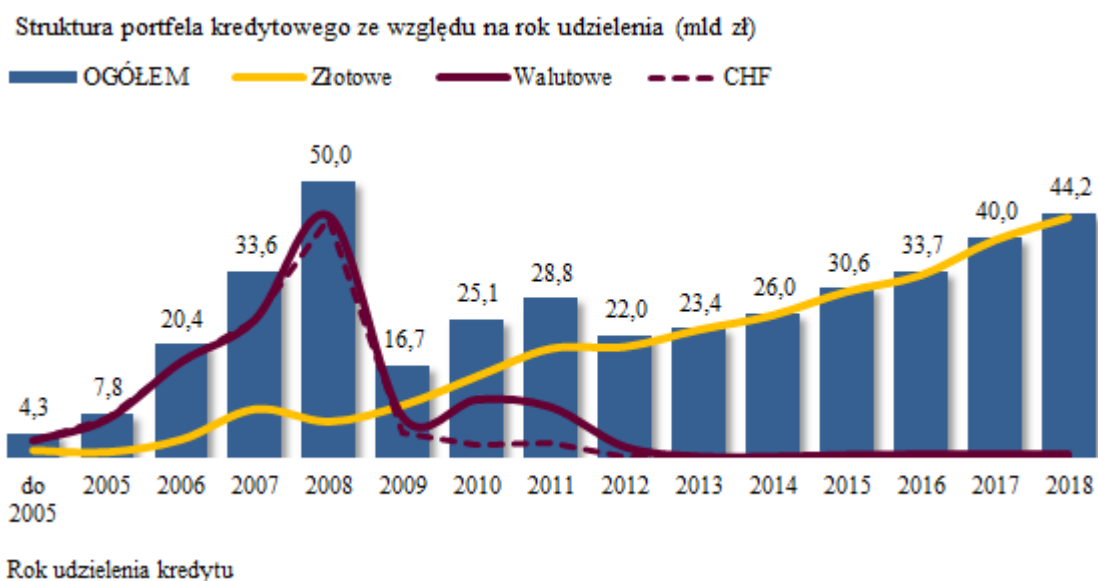


Od kilku lat liczba i wartość kredytów ze stwierdzoną utratą wartości oraz opóźnionych w spłacie powyżej 30 dni utrzymuje się na stabilnym poziomie. Na koniec 2018 r. w portfelach badanych banków znajdowało się 37,1 tys. kredytów zagrożonych (1,7% ogólnej liczby kredytów) o łącznej wartości 10,3 mld zł (2,5% ogólnej wartości kredytów), co oznacza obniżenie w stosunku do stanu na koniec 2017 r.

Struktura i jakość portfela kredytowego według roku udzielenia kredytu

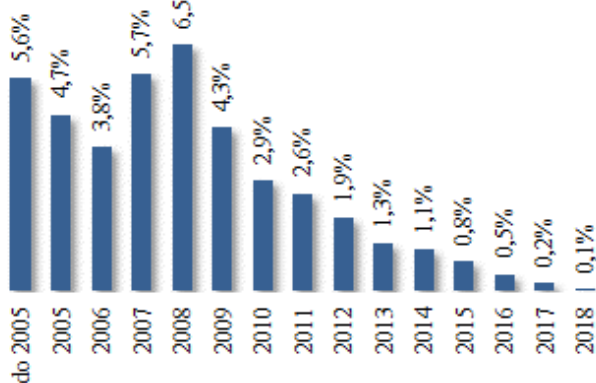
	Liczba kredytów (sztuki)		Udział	Wartość kredytów (mln zł)		
	Ogółem	Zagrożone		Ogółem	Zagrożone	Udział
Razem	2 192 383	37 051	1,7%	406 423	10 284	2,5%
do 2006	163 366	4 817	2,9%	12 053	603	5,0%
2006	134 492	3 482	2,6%	20 405	780	3,8%
2007	162 540	5 176	3,2%	33 581	1 915	5,7%
2008	192 433	7 488	3,9%	50 001	3 245	6,5%
2009	102 564	2 618	2,6%	16 661	718	4,3%
2010	142 766	2 766	1,9%	25 096	731	2,9%
2011	158 722	2 580	1,6%	28 835	747	2,6%
2012	137 218	1 838	1,3%	21 987	425	1,9%
2013	138 121	1 536	1,1%	23 368	299	1,3%
2014	145 854	1 257	0,9%	25 967	292	1,1%
2015	160 713	1 064	0,7%	30 579	238	0,8%
2016	165 996	809	0,5%	33 657	154	0,5%
2017	180 812	825	0,5%	40 020	98	0,2%
2018	206 786	795	0,4%	44 212	38	0,1%
Złotowe	1 636 446	26 175	1,6%	277 813	6 312	2,3%
do 2006	49 772	1 952	3,9%	1 888	228	12,1%
2006	40 872	1 795	4,4%	3 063	331	10,8%
2007	77 196	3 441	4,5%	8 620	1 025	11,9%
2008	47 180	4 184	8,9%	6 347	1 567	24,7%
2009	73 596	2 272	3,1%	9 326	568	6,1%
2010	104 428	2 381	2,3%	14 559	559	3,8%
2011	127 619	2 265	1,8%	19 615	595	3,0%
2012	130 729	1 780	1,4%	19 937	396	2,0%
2013	137 375	1 525	1,1%	23 051	294	1,3%
2014	144 958	1 227	0,8%	25 677	281	1,1%
2015	158 204	1 040	0,7%	29 996	228	0,8%
2016	163 015	775	0,5%	32 958	143	0,4%
2017	178 073	792	0,4%	39 317	75	0,2%
2018	203 429	746	0,4%	43 459	22	0,1%
Walutowe	555 937	10 876	2,0%	128 610	3 972	3,1%
do 2006	113 594	2 865	2,5%	10 165	376	3,7%
2006	93 620	1 687	1,8%	17 342	449	2,6%
2007	85 344	1 735	2,0%	24 961	889	3,6%
2008	145 253	3 304	2,3%	43 654	1 678	3,8%
2009	28 968	346	1,2%	7 335	150	2,0%
2010	38 338	385	1,0%	10 538	172	1,6%
2011	31 103	315	1,0%	9 219	152	1,6%
2012	6 489	58	0,9%	2 050	28	1,4%
2013	746	11	1,5%	318	6	1,7%
2014	896	30	3,3%	290	11	3,9%
2015	2 509	24	1,0%	584	10	1,8%
2016	2 981	34	1,1%	698	11	1,6%
2017	2 739	33	1,2%	703	23	3,2%
2018	3 357	49	1,5%	753	16	2,1%
CHF	457 276	9 718	2,1%	104 768	3 541	3,4%
do 2006	102 464	2 545	2,5%	9 884	362	3,7%
2006	93 243	1 680	1,8%	17 285	448	2,6%
2007	84 960	1 726	2,0%	24 858	884	3,6%
2008	144 154	3 267	2,3%	43 191	1 610	3,7%
2009	15 803	229	1,4%	4 262	99	2,3%
2010	7 060	72	1,0%	2 244	40	1,8%
2011	8 734	78	0,9%	2 689	36	1,3%
2012	347	15	4,3%	160	8	4,9%
2013	47	7	14,9%	25	4	15,4%
2014	97	20	20,6%	37	7	20,3%
2015	112	11	9,8%	37	7	18,6%
2016	98	12	12,2%	30	6	19,0%
2017	84	18	21,4%	42	18	42,8%
2018	73	38	52,1%	23	13	55,3%

Uwaga: wysoki udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytów walutowych z lat 2013-2018 wynika z restrukturyzacji kredytów „starego portfela”.



W strukturze portfela uwagę zwraca wysoki udział kredytów walutowych udzielonych w latach 2006-2008 (w znacznym stopniu wynikający z osłabienia CHF względem PLN do jakiego doszło od drugiej połowy 2008) oraz praktyczne wyeliminowanie sprzedaży kredytów walutowych w latach 2013-2018.

Udział kredytów zagrożonych



Liczba kredytów zagrożonych

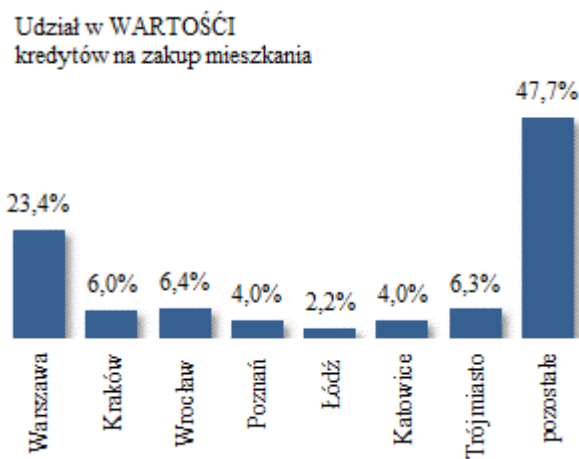


Najniższą jakość przedstawiał portfel kredytów z lat 2007-2008, udzielonych w szczycie hossy na rynku nieruchomości i szczycie umocnienia złotego względem walut głównych (udział kredytów zagrożonych w ogólnej wartości tych roczników wynosiła odpowiednio 5,7% i 6,5%)².

² Wysoki udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytów złotych z lat 2006-2008 to również efekt przewalutowania części zagrożonych kredytów walutowych na złote, a wysoki udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytów walutowych z lat 2013-2018 wynika z restrukturyzacji kredytów „starego portfela”.

Struktura i jakość portfela kredytowego według celu udzielenia kredytu

	Liczba kredytów (sztuki)			Wartość kredytów (mln zł)		
	Ogółem	Zagrożone	Udział	Ogółem	Zagrożone	Udział
Ogółem	2 192 383	37 051	1,7%	406 423	10 284	2,5%
1/ Zakup mieszkania	1 314 797	18 742	1,4%	239 045	4 477	1,9%
- Warszawa	193 400	2 332	1,2%	55 965	1 078	1,9%
- Kraków	66 171	585	0,9%	14 427	197	1,4%
- Wrocław	69 815	745	1,1%	15 259	236	1,5%
- Poznań	47 888	527	1,1%	9 512	157	1,6%
- Łódź	36 029	473	1,3%	5 257	102	1,9%
- aglomeracja katowicka	79 007	1 084	1,4%	9 487	165	1,7%
- Trójmiasto	70 668	1 092	1,5%	15 013	293	1,9%
- pozostałe	751 819	11 904	1,6%	114 124	2 249	2,0%
2/ Zakup domu/działki bud.	692 265	12 101	1,7%	137 356	4 050	2,9%
3/ Inne cele (remont, etc.)	185 321	6 208	3,3%	30 022	1 757	5,9%
Informacja dodatkowa: - kredyty "RnS" i „MdM”	255 628	1 441	0,6%	38 868	253	0,7%



Pod względem celu na jaki został udzielony kredyt dominują kredyty na zakup mieszkania, które na koniec 2018 r. stanowiły 60,0% ogólnej liczby kredytów oraz 58,8% ich ogólnej wartości. Z kolei wśród kredytów przeznaczonych na zakup mieszkania, dominują kredyty udzielone na rynku warszawskim (stanowią one 14,7% ogólnej liczby kredytów oraz 23,4% ich ogólnej wartości).

Najwyższą jakość posiadają kredyty na zakup mieszkania, podczas gdy jakość kredytów na zakup domu/działki budowlanej lub inne cele jest niższa (udział kredytów zagrożonych w wartości tych kredytów wynosi odpowiednio 1,9%, 2,9% i 5,9%).

Jakość kredytów według waluty

	Wartość (mln zł)	Liczba (sztuki)
KREDYTY ŻŁOTOWE		
1/ Dane SPRAWOZDAWCZE		
- kredyty ogółem	277 813	1 636 446
- w tym kredyty zagrożone	6 312	26 175
- udział kredytów zagrożonych	2,3%	1,6%
2/ KOREKTA danych sprawozdawczych		
Zwiększenia z tytułu kredytów złotych zamienionych na kredyty walutowe		
- kredyty ogółem	1 033	3 690
- w tym kredyty zagrożone	15	34
Zmniejszenia z tytułu kredytów walutowych zamienionych na kredyty złote		
- kredyty ogółem	-2 073	-6 232
- w tym kredyty zagrożone	-1 396	-3 184
3/ Dane SKORYGOWANE		
- kredyty ogółem	276 773	1 633 904
- w tym kredyty zagrożone	4 931	23 025
- udział kredytów zagrożonych	1,8%	1,4%
KREDYTY WALUTOWE		
1/ Dane SPRAWOZDAWCZE		
- kredyty ogółem	128 610	555 937
- w tym kredyty zagrożone	3 972	10 876
- udział kredytów zagrożonych	3,1%	2,0%
2/ KOREKTA danych sprawozdawczych		
Zwiększenia z tytułu kredytów walutowych zamienionych na kredyty złote		
- kredyty ogółem	2 073	6 232
- w tym kredyty zagrożone	1 396	3 184
Zmniejszenia z tytułu kredytów złotych zamienionych na kredyty walutowe		
- kredyty ogółem	-1 033	-3 690
- w tym kredyty zagrożone	-15	-34
3/ Dane SKORYGOWANE		
- kredyty ogółem	129 650	558 479
- w tym kredyty zagrożone	5 353	14 026
- udział kredytów zagrożonych	4,1%	2,5%

Po uwzględnieniu zjawiska przewalutowania można stwierdzić, że jakość portfela kredytów złotych i walutowych była zbliżona, a statystycznie niższa jakość kredytów walutowych spowodowana była ograniczeniem sprzedaży nowych kredytów, w związku z czym portfel ulega szybszemu „starzeniu”, podczas gdy kredyty złote mają stały „dopływ” nowych kredytów wykazywanych w początkowej fazie cyklu ich „życia” jako normalne.

Kredyty objęte procesem restrukturyzacji oraz korzystające z „wakacji” kredytowych

	Liczba kredytów (sztuki)			Wartość kredytów (mln zł)		
	Ogółem	„normalne”	„zagrożone”	Ogółem	„normalne”	„zagrożone”
Kredyty objęte restrukturyzacją	26 794	16 233	10 561	9 076	5 210	3 866
- redukcja zobowiązań	315	72	243	65	12	53
- wydłużenie okresu spłaty	5 228	3 405	1 823	2 123	1 321	802
- zawieszenie rat spłaty	6 575	4 394	2 181	2 131	1 434	698
- inne formy	14 676	8 362	6 314	4 756	2 443	2 313
„Wakacje” kredytowe w 2018	31 402	31 233	169	6 721	6 668	53

Na koniec 2018 r. w portfelach banków znajdowało się 26,8 tys. kredytów o łącznej wartości 9,1 mld zł (stanowiących odpowiednio 1,2% ogólnej liczby oraz 2,2% ogólnej wartości portfela),

które były objęte restrukturyzacją, głównie w formie zawieszenia rat spłaty lub wydłużenia okresu spłaty.

Sprzedaż i przeniesienie do ewidencji pozabilansowej kredytów mieszkaniowych

	Liczba kredytów (sztuki)			Wartość kredytów (mln zł)		
	Sprzedaż	Przeniesienie do ewidencji pozabilansowej	Razem	Sprzedaż	Przeniesienie do ewidencji pozabilansowej	Razem
w 2015	3 973	2 486	6 459	1 908	437	2 344
w 2016	1 451	658	2 109	562	313	875
w 2017	1 753	562	2 315	619	93	712
w 2018	4 447	1 634	6 081	949	849	1 798
prognoza na 2019	3 240	343	3 583	694	70	765

W 2018 r. banki kontynuowały proces poprawy jakości portfela kredytowego w drodze sprzedaży lub przeniesienia do ewidencji pozabilansowej części kredytów ze stwierdzoną utratą wartości (dotyczyło to 6,1 tys. kredytów o łącznej wartości 1,8 mld zł, z czego dokonano sprzedaży 4,4 tys. kredytów o łącznej wartości 0,9 mld zł, a pozostałe zostały przeniesione do ewidencji pozabilansowej).

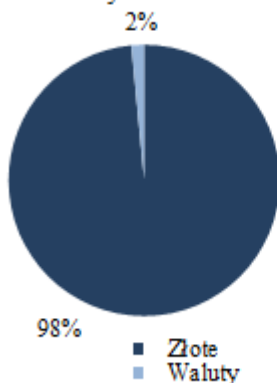
2. Struktura akcji kredytowej i profil kredytobiorców w 2018

Struktura akcji kredytowej w 2018 r. była zbliżona do lat ubiegłych – w szczególności prawie wszystkie kredyty zostały udzielone w złotych (98,5%), na okres do 30 lat (97,8%), a większość kredytów została udzielona przy LTV do 80% (73,1%).

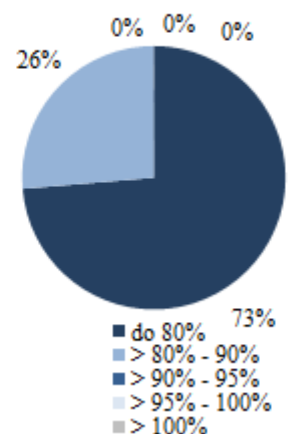
Skala i struktura akcji kredytowej w poszczególnych kwartałach 2018

	Liczba kredytów (sztuki)					Wartość kredytów (mln zł)				
	Ogółem	I	II	III	IV	Ogółem	I	II	III	IV
Waluta kredytów										
Ogółem	204 675	51 306	53 401	51 256	48 712	51 953	12 097	13 645	13 346	12 865
Złotowe	201 567	50 740	52 616	50 408	47 803	51 123	11 946	13 434	13 115	12 628
Walutowe	3 108	566	785	848	909	830	151	211	231	237
LTV kredytów										
do 80%	149 830	35 514	39 338	38 623	36 355	37 068	8 055	9 771	9 879	9 362
> 80% - 90%	53 388	15 611	13 632	12 149	11 996	14 759	4 012	3 819	3 441	3 487
> 90% - 95%	144	62	54	21	7	57	23	25	7	2
> 95% - 100%	26	5	14	2	5	8	1	4	1	2
> 100%	69	9	26	21	13	31	3	16	8	4
Okres kredytowania										
do 10 lat	16 285	3 445	4 384	4 360	4 096	2 304	499	614	615	577
> 10 - 20	53 076	13 488	13 573	13 190	12 825	11 146	2 602	2 858	2 856	2 830
> 20 - 25	34 559	8 374	8 912	8 726	8 547	9 038	2 018	2 344	2 343	2 334
> 25 - 30	96 309	25 100	25 272	23 790	22 147	27 952	6 681	7 393	7 135	6 743
> 30 - 35	4 425	896	1 255	1 186	1 088	1 506	297	435	396	379
> 35 lat	21	3	5	4	9	6	1	1	1	2
Wartość kredytu										
do 100 tys. zł	19 279	5 267	5 174	4 705	4 133	1 399	399	374	329	296
> 100 - 200	66 811	19 378	16 850	15 764	14 819	10 196	2 942	2 569	2 416	2 269
> 200 - 300	60 398	14 858	15 815	15 265	14 460	15 031	3 678	3 943	3 808	3 602
> 300 - 400	32 623	6 947	8 775	8 516	8 385	11 276	2 399	3 039	2 941	2 898
> 400 - 500	14 650	2 770	3 940	4 041	3 899	6 567	1 243	1 762	1 813	1 750
> 500 tys. zł	10 914	2 086	2 847	2 965	3 016	7 483	1 436	1 958	2 039	2 051

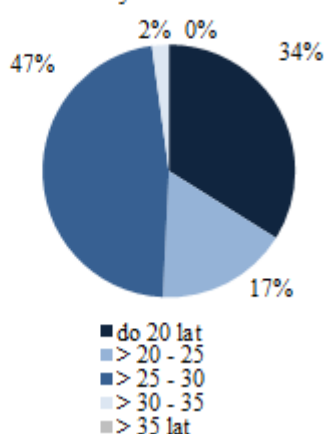
Udział w LICZBIE kredytów
Waluta kredytu



LTV w momencie udzielenia



Okres kredytowania



Profil kredytobiorców w 2018 i przeznaczenie kredytów

	Liczba kredytów	Wartość kredytów (mln zł)	Średnia kwota kredytu (tys. zł)	Udział w liczbie kredytów	Udział w wartości kredytów
Wiek kredytobiorców					
do 25 lat	9 700	2 031	209	4,7%	3,9%
> 25 - 30	49 080	11 747	239	24,0%	22,6%
> 30 - 35	55 473	14 772	266	27,1%	28,4%
> 35 - 40	39 141	10 934	279	19,1%	21,0%
> 40 - 50	36 961	9 575	259	18,1%	18,4%
> 50 lat	14 326	2 895	202	7,0%	5,6%
Wykształcenie kredytobiorców					
- podstawowe	3 894	672	173	1,9%	1,3%
- średnie	51 096	10 495	205	25,0%	20,2%
- niepełne wyższe i wyższe	149 691	40 786	272	73,1%	78,5%
Charakterystyka kredytobiorców					
- osoba samotna	65 947	14 826	225	32,2%	28,5%
- osoba samotna wspólnie z innym członkiem rodziny	15 930	4 227	265	7,8%	8,1%
- małżeństwo	100 833	27 250	270	49,3%	52,5%
- małżeństwo wspólnie z innym członkiem rodziny	11 778	3 120	265	5,8%	6,0%
- pozostali	10 193	2 530	248	5,0%	4,9%
Podstawowe źródło dochodów					
- umowa o pracę/kontrakt na czas nieokreślony	140 754	34 763	247	68,8%	66,9%
- umowa o pracę/kontrakt na czas określony	22 039	4 802	218	10,8%	9,2%
- samodzielna działalność gospodarcza	33 843	10 669	315	16,5%	20,5%
- inne	8 045	1 720	214	3,9%	3,3%
Przeznaczenie kredytu					
1/ Zakup mieszkania	124 092	29 264	236	60,6%	56,3%
- Warszawa	17 806	6 225	350	8,7%	12,0%
- Kraków	7 369	2 099	285	3,6%	4,0%
- Wrocław	7 613	2 156	283	3,7%	4,1%
- Poznań	5 201	1 348	259	2,5%	2,6%
- Łódź	3 909	809	207	1,9%	1,6%
- aglomeracja katowicka	7 593	1 273	168	3,7%	2,5%
- Trójmiasto	7 681	2 186	285	3,8%	4,2%
- pozostałe	65 680	12 846	196	32,1%	24,7%
2/ Zakup domu/działki budowlanej	51 031	15 459	303	24,9%	29,8%
3/ Pozostałe cele (np. remont, nadbudowa, etc.)	29 558	7 231	245	14,4%	13,9%

Uwaga: W przypadku kilku kredytobiorców jako podstawę klasyfikacji przyjęto odpowiednie wartości dla głównego kredytobiorcy.

Profil kredytobiorców również nie odbiegał od ich profilu z lat poprzednich, tj. większość kredytów została udzielona osobom do 35 roku życia (55,8%), przy niedużym udziale kredytów dla osób po 50 roku życia (7,0%). Charakterystyczną cechą pozostaje silna dominacja osób z wykształceniem wyższym lub niepełnym wyższym (78,5%) oraz zatrudnionych na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony (68,8%). Z kolei biorąc pod uwagę sytuację rodzinną, większość kredytów została zaciągnięta przez małżeństwa (55,0%).

Struktura akcji kredytowej według sytuacji dochodowej kredytobiorców

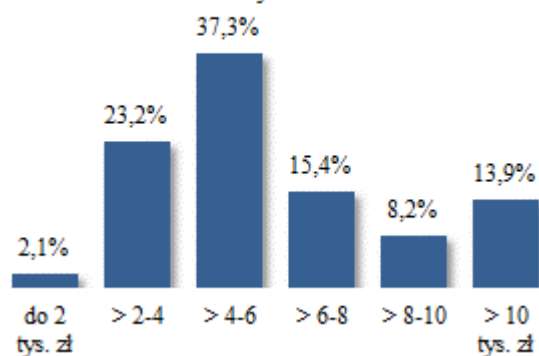
Dochód netto kredytobiorcy/-ów	Ogółem	DSTI					
		do 20%	> 20-30%	> 30-40%	> 40-50%	> 50-60%	> 60%
Liczba kredytów (sztuki)							
do 2 tys. zł	4 213	446	1 186	1 518	847	148	68
> 2-4	47 408	5 277	10 567	14 388	11 644	4 298	1 234
> 4-6	76 277	25 051	19 845	16 436	9 803	3 987	1 155
> 6-8	31 500	8 541	7 941	7 478	4 974	2 064	502
> 8-10	16 806	4 774	4 162	3 656	2 676	1 246	292
> 10 tys. zł	28 477	10 394	6 366	5 339	3 769	2 027	582
Ogółem	204 681	54 483	50 067	48 815	33 713	13 770	3 833
Wartość kredytów (mln zł)							
do 2 tys. zł	695	45	149	246	194	48	13
> 2-4	8 660	644	1 537	2 668	2 452	1 039	319
> 4-6	17 755	5 267	4 193	4 070	2 710	1 164	350
> 6-8	8 507	1 775	1 999	2 235	1 628	705	164
> 8-10	5 216	1 151	1 237	1 245	987	483	113
> 10 tys. zł	11 122	3 420	2 482	2 298	1 730	924	269
Ogółem	51 954	12 302	11 597	12 762	9 701	4 365	1 227

Uwaga:

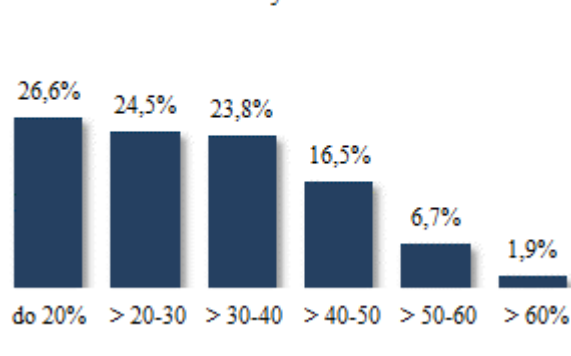
W przypadku miesięcznych dochodów netto kredytobiorców (na wnioski kredytowe) należy mieć na uwadze, że większość tych kredytów zaciągana jest przez małżeństwa, w związku z czym dochody te rozkładają się na kilka osób w gospodarstwie domowym.

Struktura kredytów udzielonych w 2018

Udział w LICZBIE kredytów



Udział w LICZBIE kredytów



Z punktu widzenia sytuacji dochodowej kredytobiorców dominują klienci, których przeciętne miesięczne dochody netto kształtują się w przedziale powyżej 2 tys. zł do 6 tys. zł (przypadało na nich 60,4% ogólnej liczby oraz 50,8% łącznej wartości kredytów udzielonych w 2018 r.). Jednocześnie wyniki badania wskazują na niską dostępność kredytu dla osób o dochodach netto do 2 tys. zł, co wynika m.in. z wysokich cen nieruchomości (kredyty udzielone tej grupie

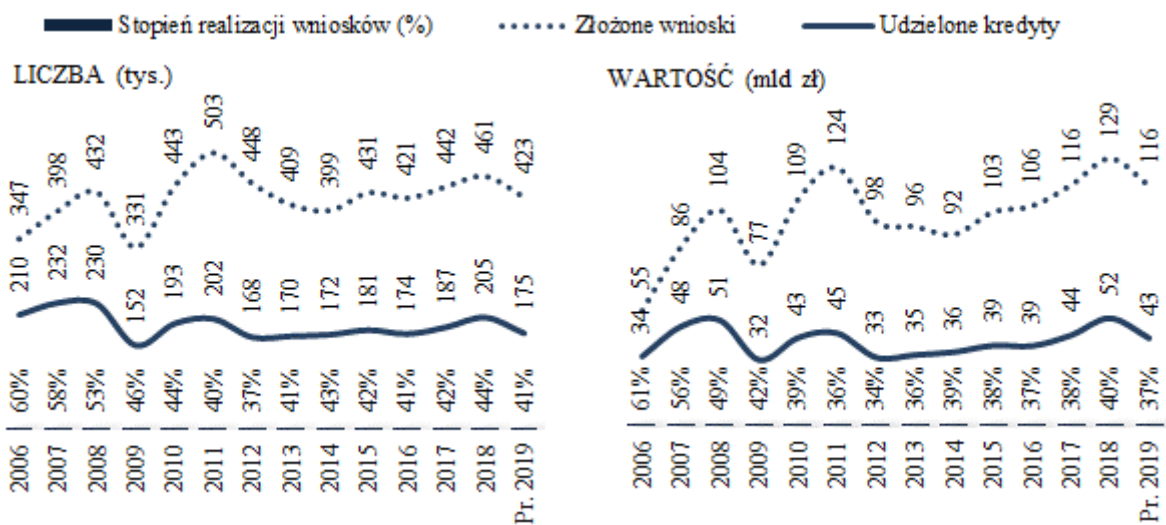
klientów stanowiły zaledwie 2,3% ogólnej liczby oraz 1,3% ogólnej wartości kredytów udzielonych w 2018 r.).

W przypadku wartości DSTI przy jakiej udzielono kredytów dominowały kredyty o DSTI do 40% (stanowiły one 74,9% ogólnej liczby oraz 70,6% wartości kredytów). Uwagę jednak zwraca, blisko 10% udział kredytów o wysokich DSTI (powyżej 40%) udzielonych kredytobiorcom o relatywnie niskich dochodach (o miesięcznym dochodzie netto do 4 tys. zł).

3. Popyt i podaż kredytów

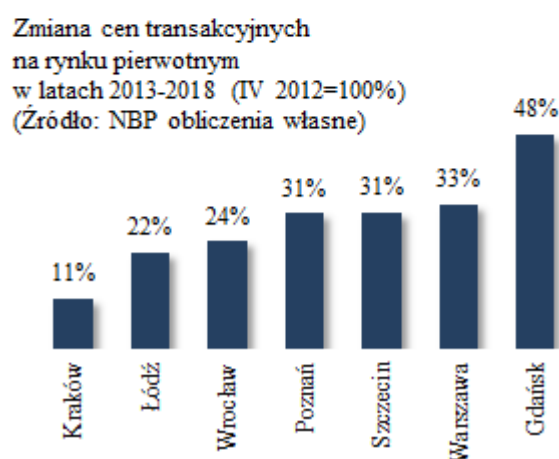
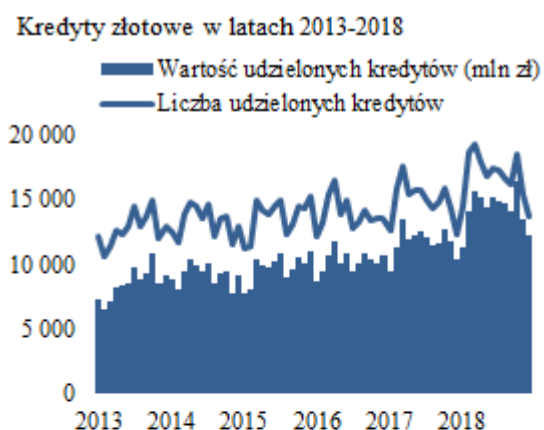
Popyt i podaż kredytów w latach 2006-2018

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
													Prog.	
Liczba kredytów (tys.)														
Wnioskowane	347	398	432	331	443	503	448	409	399	431	421	442	461	423
- złotowe	182	252	157	255	334	406	437	407	396	426	416	438	455	420
- walutowe	165	146	275	76	109	97	11	2	2	5	5	5	6	3
Udzielone	210	232	230	152	193	202	168	170	172	181	174	187	205	175
- złotowe	91	135	79	113	147	167	161	169	171	178	170	183	202	174
- walutowe	118	97	151	39	46	35	6	1	1	3	4	3	3	1
Stopień realizacji	60%	58%	53%	46%	44%	40%	37%	41%	43%	42%	41%	42%	44%	41%
- złotowe	50%	54%	50%	44%	44%	41%	37%	41%	43%	42%	41%	42%	44%	41%
- walutowe	72%	66%	55%	51%	42%	36%	56%	42%	43%	55%	71%	73%	56%	43%
Wartość kredytów (mld zł)														
Wnioskowane	55	86	104	77	109	124	98	96	92	103	106	116	129	116
- złotowe	23	45	28	52	70	87	93	95	91	101	104	115	127	115
- walutowe	32	41	75	26	39	37	5	1	1	2	1	1	1	1
Udzielone	34	48	51	32	43	45	33	35	36	39	39	44	52	43
- złotowe	11	22	13	21	27	32	31	34	36	38	38	43	51	42
- walutowe	23	26	38	12	15	13	3	0	0	1	1	1	1	0
Stopień realizacji	61%	56%	49%	42%	39%	36%	34%	36%	39%	38%	37%	38%	40%	37%
- złotowe	47%	49%	44%	40%	39%	37%	33%	36%	39%	38%	36%	38%	40%	37%
- walutowe	71%	63%	51%	45%	40%	34%	53%	38%	37%	42%	60%	56%	56%	44%



W 2018 r. odnotowano wzrost popytu na kredyt, skutkujący znacznym wzrostem akcji kredytowej (liczba udzielonych kredytów zwiększyła się o 9,7%, a wartość udzielonych kredytów o 18,3%).

W 2019 r. banki oczekują spadku popytu i skali akcji kredytowej, ale trzeba mieć na uwadze, że podobne prognozy formułowały w 2017 r., podczas gdy faktyczna skala akcji kredytowej okazała się odmienna od prognoz.



W kontekście rozwoju akcji kredytowej, należy zwrócić uwagę na duży wzrost średniej wartości kredytu, który nastąpił w ostatnich latach (z 180,0 tys. zł w styczniu 2013 r. do 267,9 tys. zł w grudniu 2018 r., tj. o 48,9%), a który wynika głównie ze wzrostu cen na rynku nieruchomości, jaki miał miejsce w tym okresie. Przyczyn wzrostu cen należy upatrywać w redukcji stóp procentowych NBP (powodujących przenoszenie części oszczędności gospodarstw domowych na rynek nieruchomości), wzroście kosztów budowy połączonych z dążeniem do maksymalizacji zysku przez deweloperów w warunkach wysokiego popytu (w tym inwestycyjnego) oraz rosnące dochody części gospodarstw domowych (wzrost wynagrodzeń, transfery publiczne). Należy jednak mieć na uwadze, że silne wzrosty cen mogą prowadzić do nadmiernego zadłużenia części gospodarstw domowych, jak też do wykluczenia z rynku nieruchomości części gospodarstw domowych o niskich lub przeciętnych dochodach.

**WYNIKI BADANIA
PORTFELA KREDYTÓW KONSUMPCYJNYCH
STAN NA KONIEC 2018**

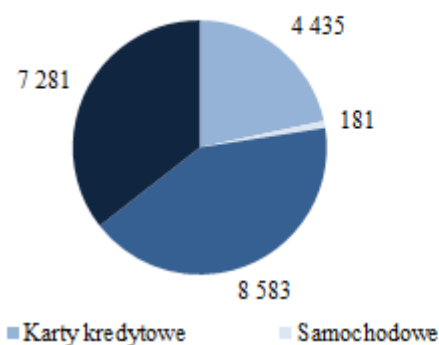
1. Wybrane charakterystyki struktury portfela kredytów konsumpcyjnych

Na koniec 2018 r. w portfelach badanych banków znajdowało się 20,5 mln kredytów konsumpcyjnych o łącznej wartości 164,3 mld zł i średniej wartości 8,0 tys. zł.

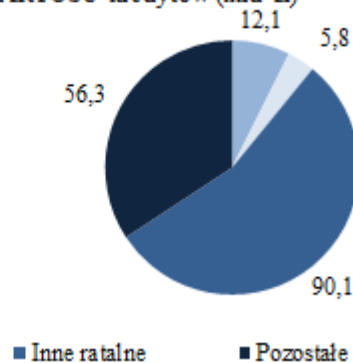
Struktura portfela kredytowego według systemu sprawozdawczości FINREP

	Liczba (tys. sztuk)		Wartość (mln zł)		Średnia wartość (tys. zł)	
	2018	Prognoza 2019	2018	Prognoza 2019	2018	Prognoza 2019
Kredyty konsumpcyjne ogółem	20 480	21 677	164 329	181 155	8,0	8,4
- karty kredytowe	4 435	4 885	12 137	13 725	2,7	2,8
- kredyty ratalne samochodowe	181	195	5 775	6 376	31,9	32,7
- pozostałe kredyty ratalne ³	8 583	8 765	90 149	99 347	10,5	11,3
- pozostałe kredyty konsumpcyjne ⁴	7 281	7 833	56 268	61 707	7,7	7,9

LICZBA kredytów (tys.)



WARTOŚĆ kredytów (mld zł)



Według klasyfikacji zgodnej z systemem sprawozdawczym FINREP w portfelu kredytowym dominują kredyty zaklasyfikowane do kategorii „pozostałe” oraz „inne ratalne” (bez samochodowych). System ten zawiera jednak ograniczoną liczbę danych, w związku z czym w badaniu dokonano bardziej precyzyjnego opisu struktury kredytów konsumpcyjnych na podstawie informacji pozyskanych z banków.

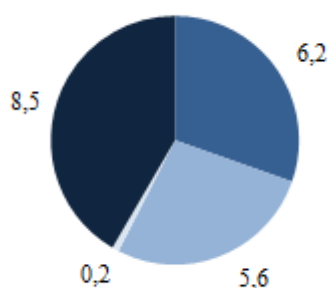
³ Kategoria ta obejmuje również kredyty gotówkowe spłacane w ratach.

⁴ Kategoria ta obejmuje kredyty w rachunku bieżącym oraz kredyty gotówkowe spłacane jednorazowo.

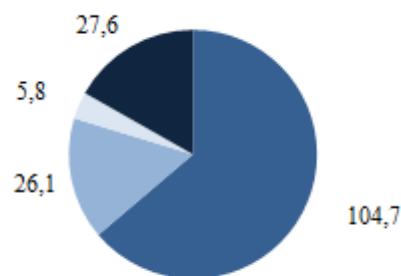
Struktura portfela kredytowego według klasyfikacji banków - stan portfela na koniec 2018

	Kwota kredytu w momencie udzielenia (tys. zł)								Razem	
	do 2	> 2-4	> 4-6	> 6-8	> 8-10	> 10-15	> 15-30	> 30-50		> 50
Liczba kredytów (tys.)										
Ogółem	7 359	3 858	2 240	957	885	1 212	1 913	1 009	1 036	20 470
- gotówkowe	531	677	571	379	317	786	1 409	794	756	6 220
- ratalne	2 023	1 740	759	286	155	180	183	85	147	5 557
- samochodowe	1	1	1	1	1	7	40	57	72	181
- pozostałe	4 804	1 440	908	291	412	239	281	73	62	8 511
w tym zagrożone	1 276	309	169	90	75	113	175	96	108	2 411
- gotówkowe	75	79	62	49	39	84	143	79	83	694
- ratalne	94	97	48	19	10	14	16	9	14	319
- samochodowe	0	0	0	0	0	1	2	2	2	8
- pozostałe	1 106	133	60	23	25	14	14	6	9	1 389
udział zagrożonych	17,3%	8,0%	7,6%	9,4%	8,4%	9,3%	9,1%	9,5%	10,4%	11,8%
- gotówkowe	14,2%	11,7%	10,8%	12,9%	12,4%	10,7%	10,2%	10,0%	11,0%	11,2%
- ratalne	4,6%	5,6%	6,3%	6,5%	6,7%	7,8%	8,6%	10,4%	9,2%	5,7%
- samochodowe	40,1%	18,8%	10,7%	18,5%	16,2%	9,3%	4,9%	3,4%	3,2%	4,3%
- pozostałe	23,0%	9,2%	6,6%	7,8%	6,1%	5,8%	5,0%	7,8%	14,6%	16,3%
Wartość (mln zł)										
Ogółem	6 235	7 579	6 860	4 196	5 085	9 174	25 543	26 196	73 295	164 163
- gotówkowe	391	1 220	1 712	1 579	1 805	6 041	19 583	21 286	51 110	104 727
- ratalne	1 472	2 934	2 198	1 173	844	1 344	2 523	2 146	11 439	26 073
- samochodowe	1	1	4	4	7	51	569	1 397	3 729	5 764
- pozostałe	4 371	3 424	2 946	1 440	2 429	1 739	2 868	1 366	7 017	27 599
w tym zagrożone	485	578	556	405	471	915	2 552	2 680	9 314	17 955
- gotówkowe	49	152	190	210	231	675	2 104	2 298	6 223	12 132
- ratalne	68	178	167	96	71	113	194	201	966	2 054
- samochodowe	1	0	0	1	1	4	22	38	107	174
- pozostałe	368	247	199	98	168	122	232	143	2 018	3 594
udział zagrożonych	7,8%	7,6%	8,1%	9,6%	9,3%	10,0%	10,0%	10,2%	12,7%	10,9%
- gotówkowe	12,5%	12,4%	11,1%	13,3%	12,8%	11,2%	10,7%	10,8%	12,2%	11,6%
- ratalne	4,6%	6,1%	7,6%	8,2%	8,4%	8,4%	7,7%	9,4%	8,4%	7,9%
- samochodowe	69,2%	20,1%	12,8%	20,8%	15,7%	8,4%	3,9%	2,7%	2,9%	3,0%
- pozostałe	8,4%	7,2%	6,7%	6,8%	6,9%	7,0%	8,1%	10,4%	28,8%	13,0%

LICZBA kredytów (mln sztuk)



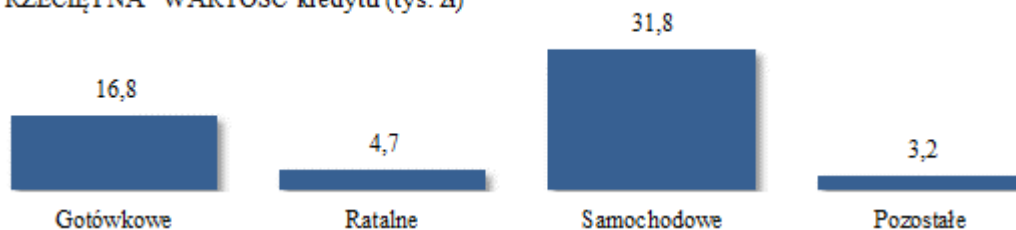
WARTOŚĆ kredytów (mld zł)



■ Gotówkowe ■ Ratalne na zakup towarów i usług ■ Samochodowe ■ Pozostałe (w tym karty i ROR)

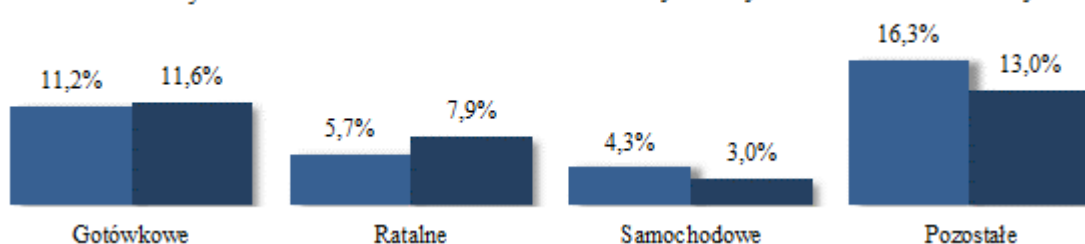
Przyjmując za podstawę klasyfikacji faktyczny cel udzielenia kredytów można stwierdzić, że w ujęciu wartościowym dominują kredyty gotówkowe (63,8% ogólnej wartości kredytów), a w ujęciu ilościowym pozostałe kredyty (41,6% ogólnej liczby kredytów), wśród których znaczącą część stanowią kredyty udzielone w ramach kart kredytowych oraz ROR, czyli również kredyty o charakterze gotówkowym.

PRZECIĘTNA WARTOŚĆ kredytu (tys. zł)



Najwyższa przeciętna wartość kredytów cechuje portfel kredytów samochodowych, a najniższa ratalnych oraz „pozostałych”.

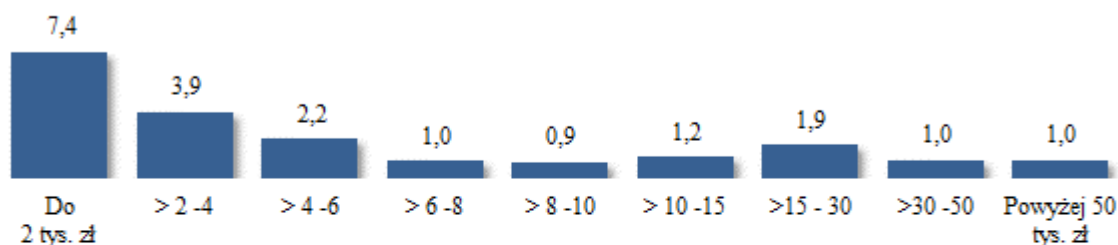
UDZIAŁ kredytów ZAGROŻONYCH ■ w liczbie udzielonych kredytów ■ w wartości kredytów



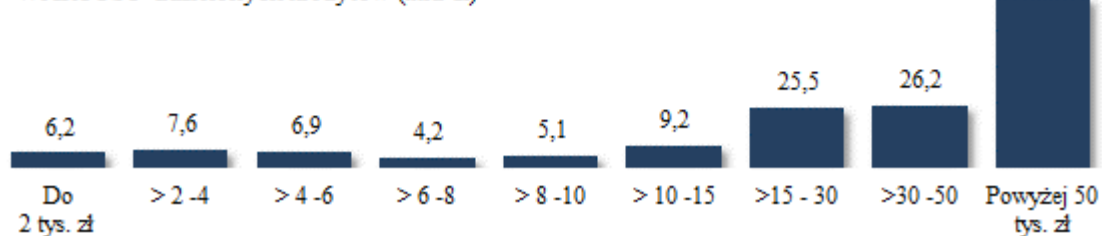
Jakość poszczególnych rodzajów kredytów jest zbliżona, przy czym najniższą jakość cechuje portfel kredytów z kategorii „pozostałe” i gotówkowych.

STRUKTURA kredytów konsumpcyjnych według pierwotnej wartości kredytu

LICZBA udzielonych kredytów (mln sztuk)



WARTOŚĆ udzielonych kredytów (mld zł)



Charakterystyczną cechą portfela kredytów konsumpcyjnych jest asymetria - w ogólnej liczbie kredytów dominują kredyty o niskich kwotach (kredyty do 2 tys. zł stanowią 35,9% ogólnej liczby udzielonych kredytów, ale zaledwie 3,8% ogólnej wartości portfela), a w ogólnej wartości kredytów dominują kredyty o najwyższych kwotach (kredyty powyżej 50 tys. zł stanowią 5,1% ogólnej liczby udzielonych kredytów, ale 44,6% ogólnej wartości portfela).

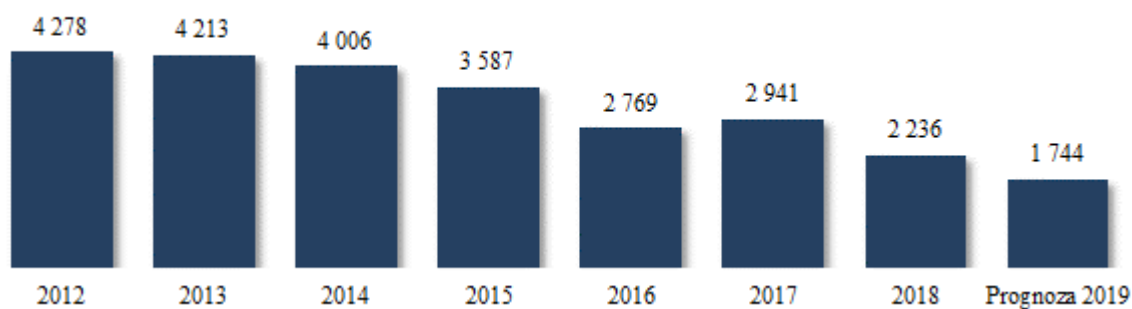


Rozpatrując jakość portfela kredytów konsumpcyjnych ze względu na kwotę udzielonego kredytu, można zauważyć, że wraz ze wzrostem kwoty kredytów następuje obniżenie ich jakości. Najniższą jakość wykazują kredyty o kwotach powyżej 50 tys. zł (na koniec 2018 r. kredyty ze stwierdzoną utratą wartości stanowiły 12,7% ogólnej liczby tych kredytów oraz 10,4% ich ogólnej wartości, a jednocześnie ich łączna wartość wynosiła 9,3 mld zł i stanowiła 51,9% ogólnej wartości kredytów zagrożonych). W związku z tym, wymagają one szczególnej uwagi ze strony banków, tym bardziej, że w ostatnich latach obserwowany jest dynamiczny rozwój akcji kredytowej w obszarze kredytów wysokokwotowych (zob. dalej).

Sprzedaż i przeniesienie do ewidencji pozabilansowej kredytów konsumpcyjnych (mln zł)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Prog. 2019
Sprzedaż	4 278	4 213	4 006	3 587	2 769	2 941	2 236	1 744
Przeniesienie do ewidencji pozabilansowej	1 267	1 307	978	1 175	777	802	1 056	735
Razem	5 545	5 520	4 984	4 762	3 546	3 743	3 292	2 479

Wartość sprzedanych kredytów (mln zł)



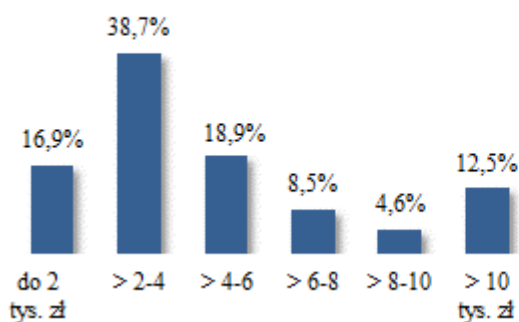
W 2018 r. banki kontynuowały proces poprawy jakości portfela kredytowego w drodze sprzedaży lub przeniesienia do ewidencji pozabilansowej części kredytów ze stwierdzoną utratą wartości (banki sprzedały portfel o wartości 2,2 mld zł).

W 2019 r. należy oczekiwać kontynuacji tego procesu, choć według prognoz banków, jego skala powinna ulec dalszemu obniżeniu.

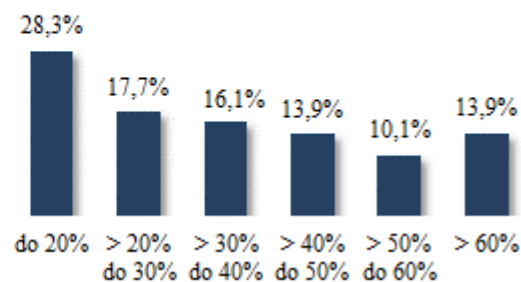
Struktura portfela kredytowego według bieżącej sytuacji dochodowej klientów (mln zł)

	Miesięczny dochód netto kredytobiorcy/-ów						Razem
	do 2 tys. zł	2-4	> 4-6	> 6-8	> 8-10	> 10 tys. zł	
Wartość kredytów	27 687	63 482	30 982	14 020	7 476	20 517	164 165
wg kwoty kredytu w momencie udzielenia							
do 8 tys. zł	8 098	10 141	3 329	1 034	463	688	23 753
> 8-15	4 231	6 037	2 336	929	450	804	14 787
> 15-30	7 144	11 394	4 347	1 530	759	1 386	26 559
> 30-50	4 717	12 226	5 051	1 987	952	1 935	26 868
> 50-100	2 643	15 415	7 747	3 485	1 775	3 688	34 752
> 100 tys. zł	855	8 270	8 172	5 054	3 078	12 016	37 445
wg DSTI							
do 20%	7 211	16 574	7 903	4 031	2 471	8 205	46 395
> 20% do 30%	4 580	11 792	5 525	2 635	1 458	2 993	28 984
> 30% do 40%	4 456	10 391	5 362	2 381	1 150	2 762	26 502
> 40% do 50%	3 819	9 985	4 377	1 791	822	2 005	22 799
> 50% do 60%	2 121	7 492	3 645	1 370	622	1 382	16 633
> 60%	5 500	7 248	4 171	1 811	954	3 170	22 852

Struktura portfela kredytowego według miesięcznych dochodów netto klientów



DSTI



W strukturze portfela kredytów konsumpcyjnych dominują kredyty udzielone klientom o relatywnie niskich dochodach (na koniec 2018 r. 55,5% ogólnej wartości kredytów stanowiły kredyty udzielone klientom, których miesięczny dochód nie przekraczał 4 tys. zł).

Portfel kredytów konsumpcyjnych charakteryzuje się wyższym udziałem kredytów o wyższych wskaźnikach DSTI niż portfel kredytów mieszkaniowych (kredyty o DSTI powyżej 40% stanowiły 37,9% ogólnej wartości kredytów konsumpcyjnych, podczas gdy w portfelu kredytów mieszkaniowych 22,1%).

Wprawdzie UKNF nie dysponuje danymi umożliwiającymi ustalenie zależności pomiędzy sytuacją dochodową klientów, kwotą udzielonego im kredytu oraz statusem tych należności, ale banki powinny zwrócić szczególną uwagę na kredytobiorców o relatywnie niskich dochodach, zaciągających długoterminowe kredyty o wysokich kwotach i wysokich wskaźnikach DSTI (na koniec 2018 r. kredyty o wartości powyżej 50 tys. zł udzielone klientom, których miesięczne dochody netto nie przekraczały 4 tys. zł, a bieżące DSTI było wyższe od 40% stanowiły 10,5% portfela).

Szczególnej uwagi ze strony banków i klientów wymagają też długoterminowe kredyty o wysokich DSTI (dotyczy to zarówno klientów o niskich, jak i wysokich dochodach), gdyż mogą one prowadzić do nadmiernego zadłużenia części gospodarstw domowych oraz generować nadmierne ryzyko po stronie banków (z niepełnych danych wynika, że w 2018 r. banki udzieliły kredytów o wartości przekraczającej 10 mld zł, w przypadku których termin zapadalności przekraczał 5 lat, a DSTI przekraczało poziom 50%).

2. Kredyty udzielone według uproszczonych zasad

Kredyty udzielone w 2018 według uproszczonych zasad

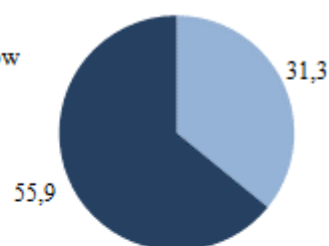
	Liczba (tys. sztuk)		Wartość (mln zł)		Średnia kwota (tys. zł)	
	Prognoza		Prognoza		Prognoza	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Ogółem	9 472	10 217	87 235	98 770	9,2	9,7
- wg uproszczonych zasad	5 594	5 751	31 308	35 527	5,6	6,2
- pozostałe	3 878	4 466	55 927	63 243	14,4	14,2

Kredyty udzielone w 2018

LICZBA
udzielonych kredytów
(mln sztuk)

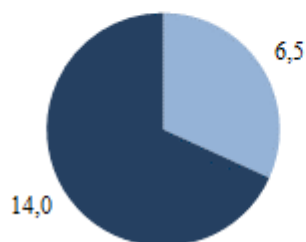


WARTOŚĆ
udzielonych kredytów
(mld zł)

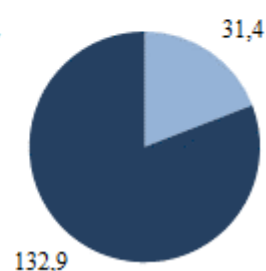


Stan kredytów na koniec 2018

LICZBA kredytów
(mln sztuk)



WARTOŚĆ kredytów
(mld zł)



■ wg uproszczonych zasad ■ pozostałe

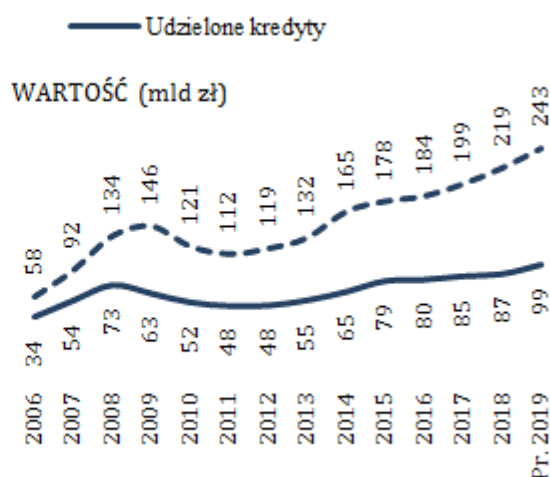
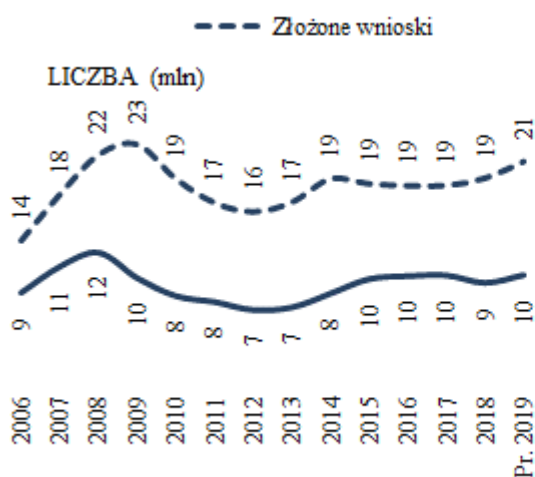
W 2018 r. w oparciu o uproszczone zasady oceny zdolności kredytowej⁵ banki udzieliły 5,6 mln kredytów (59,1% ogólnej liczby) na łączną kwotę 31,3 mld zł (tj. 35,9% ogólnej wartości), przy czym kluczowe znaczenie na rynku miało 5 banków, które udzieliły ponad 80% tych kredytów (w ujęciu ilościowym i wartościowym).

Pomimo wysokiego udziału tych kredytów w ogólnej liczbie i wartości kredytów udzielonych w 2018 r., na koniec 2018 r. stanowiły one tylko 31,8% ogólnej liczby kredytów konsumpcyjnych oraz 19,1% ich ogólnej wartości, co wynika z relatywnie niskich kwot tych kredytów oraz ich krótkookresowego charakteru (w 2018 r. średnia wartość kredytu udzielonego według uproszczonych zasad wynosiła około 5,6 tys. zł wobec 14,4 tys. zł w przypadku pozostałych kredytów).

3. Popyt i podaż kredytów

Popyt i podaż kredytów

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Prog.														
Liczba kredytów (mln)														
wnioskowane	14	18	22	23	19	17	16	17	19	19	19	19	19	21
udzielone	9	11	12	10	8	8	7	7	8	10	10	10	9	10
stopień realizacji	63%	62%	57%	44%	42%	44%	42%	41%	43%	52%	54%	54%	49%	49%
Wartość kredytów (mld zł)														
wnioskowane	58	92	134	146	121	112	119	132	165	178	184	199	219	243
udzielone	34	54	73	63	52	48	48	55	65	79	80	85	87	99
stopień realizacji	58%	59%	55%	43%	43%	42%	40%	41%	39%	44%	44%	42%	40%	41%
Średnia kwota kredytu (tys. zł)	4,0	4,9	5,9	6,3	6,3	6,2	7,0	7,7	7,7	8,0	7,9	8,3	9,2	9,7



⁵ Uchwalona w 2013 r. nowelizacja Rekomendacji T, wprowadziła możliwość stosowania tzw. uproszczonych zasad oceny zdolności kredytowej. Bank może stosować te zasady w przypadku udzielanych klientom detalicznym: 1/ dla kredytów i pożyczek ratalnych, dla których kwota kredytu lub pożyczki nie przekracza wartości czterokrotności przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw; 2/ dla klientów w współpracy z bankiem trwającej co najmniej 12- i 6- miesięcy do wysokości odpowiednio 12- i 6- krotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, a dla pozostałych jednego przeciętnego wynagrodzenia.

W 2018 r. odnotowano wzrost popytu i podaży kredytów konsumpcyjnych, w rezultacie czego odnotowano rekordową sprzedaż w ujęciu wartościowym (87,2 mld zł) oraz wzrost średniej kwoty kredytu (z 8,3 tys. zł w 2017 r. do 9,2 tys. zł w 2018 r.).

W 2019 r. banki oczekują dalszego wzrostu popytu na kredyt, jak też zamierzają dokonać zwiększenia jego podaży.

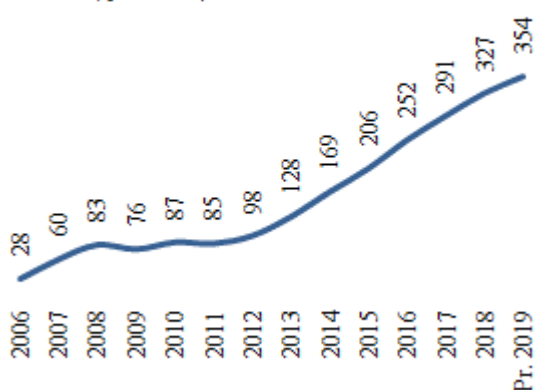
4. Kredyty udzielone na kwoty powyżej 50 tys. zł

Począwszy od 2012 r. obserwowany jest dynamiczny wzrost kredytów konsumpcyjnych udzielanych na kwotę powyżej 50 tys. zł.

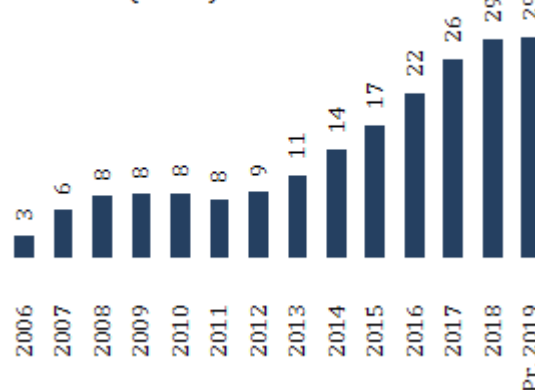
Kredyty na kwotę powyżej 50 tys. zł udzielone w latach 2006-2018

Kwota kredytu	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Liczba (tys. sztuk)	28	60	83	76	87	85	98	128	169	206	252	291	327
> 50-100 tys. zł	23	47	65	59	66	66	78	104	133	160	191	211	241
> 100-200 tys. zł	5	10	15	13	19	18	19	24	34	44	59	77	83
> 200 tys. zł	1	3	4	4	3	2	1	1	1	2	1	2	3
Wartość (mld zł)	3	6	8	8	8	8	9	11	14	17	22	26	29
> 50-100 tys. zł	2	3	4	4	5	5	5	7	9	11	13	14	16
> 100-200 tys. zł	1	1	2	2	3	2	2	3	4	6	8	11	11
> 200 tys. zł	1	2	2	2	1	1	1	0	0	1	0	1	1

Kredyty na kwotę > 50 tys. zł udzielone w latach 2006-2018
LICZBA (tys. sztuk)



WARTOŚĆ (mld zł)

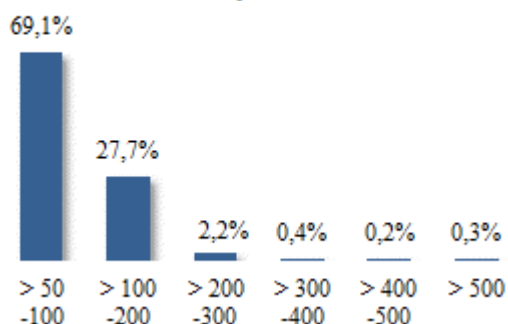


Wprawdzie w 2018 r. wzrost nieco wyhamował (liczba udzielonych kredytów zwiększyła się o 12,5% do 327,1 tys. sztuk, a wartość o 10,8% do 28,9 mld zł), jednak kredyty te stanowiły blisko jedną trzecią (32,9%) ogólnej wartości kredytów konsumpcyjnych udzielonych w 2018 r.

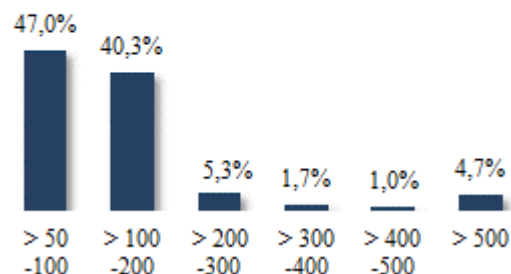
Kredyty powyżej 50 tys. zł - stan portfela na koniec 2018

	Kwota kredytu w momencie udzielenia (tys. zł)						Razem
	> 50-100	> 100-200	> 200-300	> 300-400	> 400-500	> 500	
Liczba kredytów (tys.)							
Ogółem	716 163	287 120	23 138	4 498	2 212	3 358	1 036 489
- gotówkowe	536 867	204 702	11 223	1 498	649	746	755 685
- ratalne	90 111	50 586	3 230	1 262	614	725	146 528
- samochodowe	51 484	15 723	4 498	165	75	35	71 980
- pozostałe	37 701	16 109	4 187	1 573	874	1 852	62 296
w tym zagrożone	72 454	30 172	2 515	759	784	1 116	107 800
- gotówkowe	58 357	22 643	1 195	197	327	158	82 877
- ratalne	8 275	4 542	343	132	77	148	13 517
- samochodowe	1 770	482	49	7	3	8	2 319
- pozostałe	4 052	2 505	928	423	377	802	9 087
Wartość (mln zł)							
Ogółem	34 452	29 537	3 883	1 218	758	3 447	73 295
- gotówkowe	26 483	21 287	2 010	414	219	698	51 110
- ratalne	4 437	5 350	593	328	205	526	11 439
- samochodowe	2 131	1 124	432	20	9	13	3 729
- pozostałe	1 401	1 776	849	456	325	2 209	7 017
w tym zagrożone	3 621	3 283	504	228	182	1 496	9 314
- gotówkowe	3 065	2 557	238	54	54	254	6 223
- ratalne	318	384	54	35	23	153	966
- samochodowe	64	34	4	1	0	3	107
- pozostałe	174	308	208	138	105	1 086	2 018

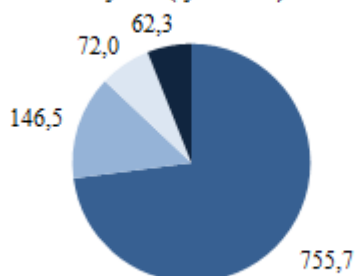
Struktura kredytów > 50 tys. zł
udział w LICZBIE kredytów



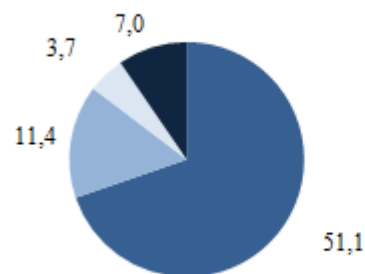
udział w WARTOŚCI kredytów



Rodzaj kredytu > 50 tys. zł
LICZBA kredytów (tys. sztuk)



WARTOŚĆ kredytów (mld zł)



■ Gotówkowe ■ Ratalne na zakup towarów i usług ■ Samochodowe ■ Pozostałe (w tym karty i ROR)

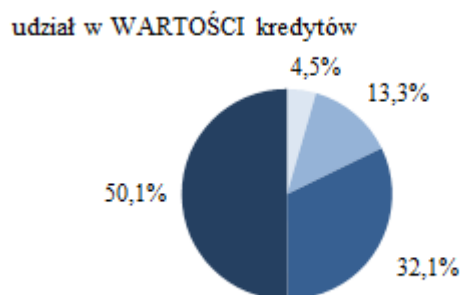
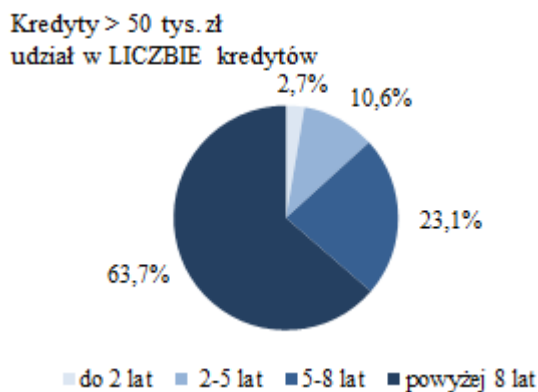
Na koniec 2018 r. w portfelach banków znajdowało się 1,0 mln kredytów (5,1% ogólnej liczby kredytów), o łącznej wartości 73,3 mld zł (44,6% ogólnej wartości portfela), które zostały udzielone na kwotę powyżej 50 tys. zł.

Przyjmując za podstawę klasyfikacji kwotę kredytów wśród kredytów powyżej 50 tys. zł, dominują kredyty udzielone w wysokości 50-100 tys. zł (na koniec 2018 r. stanowiły one 69,1% ogólnej liczby kredytów oraz 47,0% ich ogólnej wartości), przy czym w ostatnich latach obserwowany jest szybki wzrost kredytów o wartości 100-200 tys. zł.

Z kolei, przyjmując za podstawę klasyfikacji cel udzielenia kredytów wśród kredytów powyżej 50 tys. zł, dominują kredyty gotówkowe (na koniec 2018 r. stanowiły one 72,9% ogólnej liczby kredytów oraz 69,7% ich ogólnej wartości).

Kredyty powyżej 50 tys. zł – pierwotny okres udzielenia

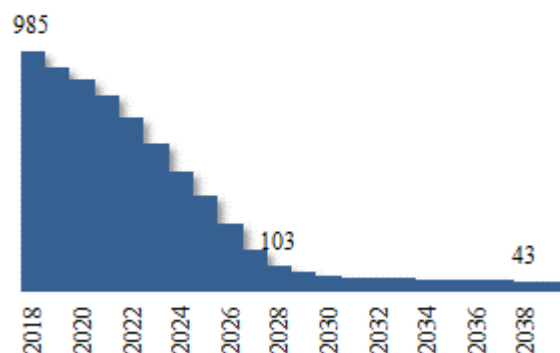
	do 2 lat	2-5	5-8	powyżej 8 lat	Razem
Liczba (sztuki)					
Ogółem	213 604	187 331	427 849	397 835	1 226 619
w tym kredyty konsolidacyjne	7 871	31 356	68 220	188 222	295 669
Wartość (mln zł)					
Ogółem	3 274	9 775	23 533	36 695	73 277
w tym kredyty konsolidacyjne	395	1 722	4 172	14 848	21 137



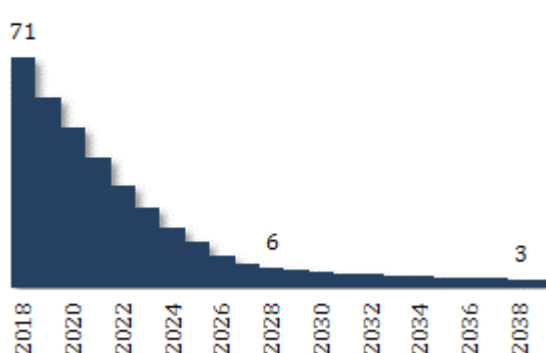
Z punktu widzenia długości okresu kredytowania dominują kredyty udzielone na okres powyżej 5 lat, na które przypada ponad 80% ogólnej liczby i wartości kredytów udzielonych na kwotę powyżej 50 tys. zł. Należy przy tym mieć na uwadze, że część z tych kredytów ma charakter kredytów konsolidacyjnych.

Zapadalność kredytów konsumpcyjnych na kwotę > 50 tys. zł

LICZBA (tys. sztuk)



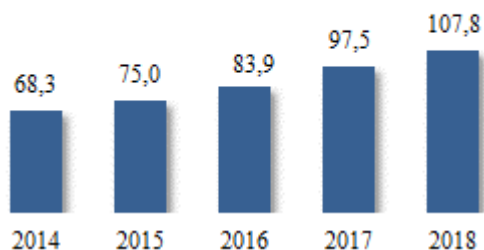
WARTOŚĆ (mld zł)



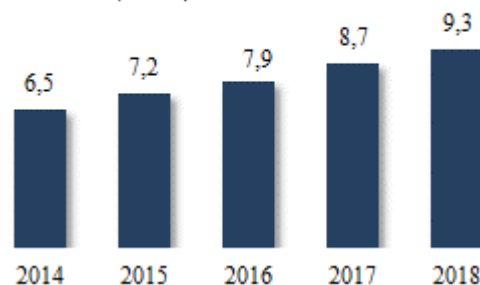
Okres zapadalności większości kredytów nie przekracza 10 lat, ale w portfolio banków znajduje się też ponad 100 tys. kredytów, w przypadku których okres ten jest dłuższy, przy czym okres zapadalności części kredytów jest porównywalny z okresem zapadalności kredytów mieszkaniowych. Można zatem przypuszczać, że wynika to z kredytów konsolidacyjnych, w przypadku których konsolidacją najprawdopodobniej objęty jest również kredyt mieszkaniowy.

Kredyty zagrożone > 50 tys. zł

LICZBA (tys. sztuk)



WARTOŚĆ (mld zł)



Jak już wcześniej wskazano, jakość wysokokwotowych kredytów konsumpcyjnych jest niższa niż pozostałych kredytów konsumpcyjnych (na koniec 2018 r. kredyty ze stwierdzoną utratą wartości stanowiły 12,7% ogólnej liczby tych kredytów oraz 10,4% ich ogólnej wartości). Jednocześnie w ostatnich latach obserwowany jest stały wzrost liczby i wartości kredytów ze stwierdzoną utratą wartości. W związku z tym wymagają one szczególnej uwagi ze strony klientów, banków i nadzoru.

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
ul. Piękna 20
00-549 Warszawa

tel. (+48 22) 262-50-00
fax (+48 22) 262-51-11
e-mail: knf@knf.gov.pl

www.knf.gov.pl