

MARŻE KREDYTOWE



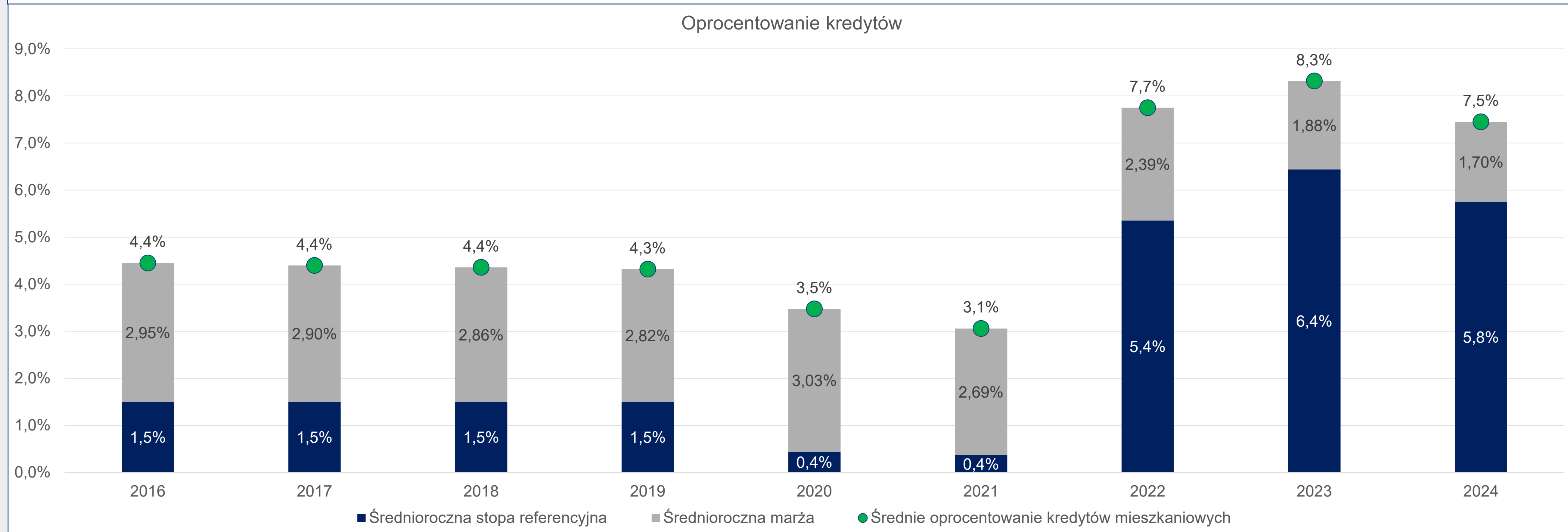
DR TADEUSZ BIAŁEK
ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

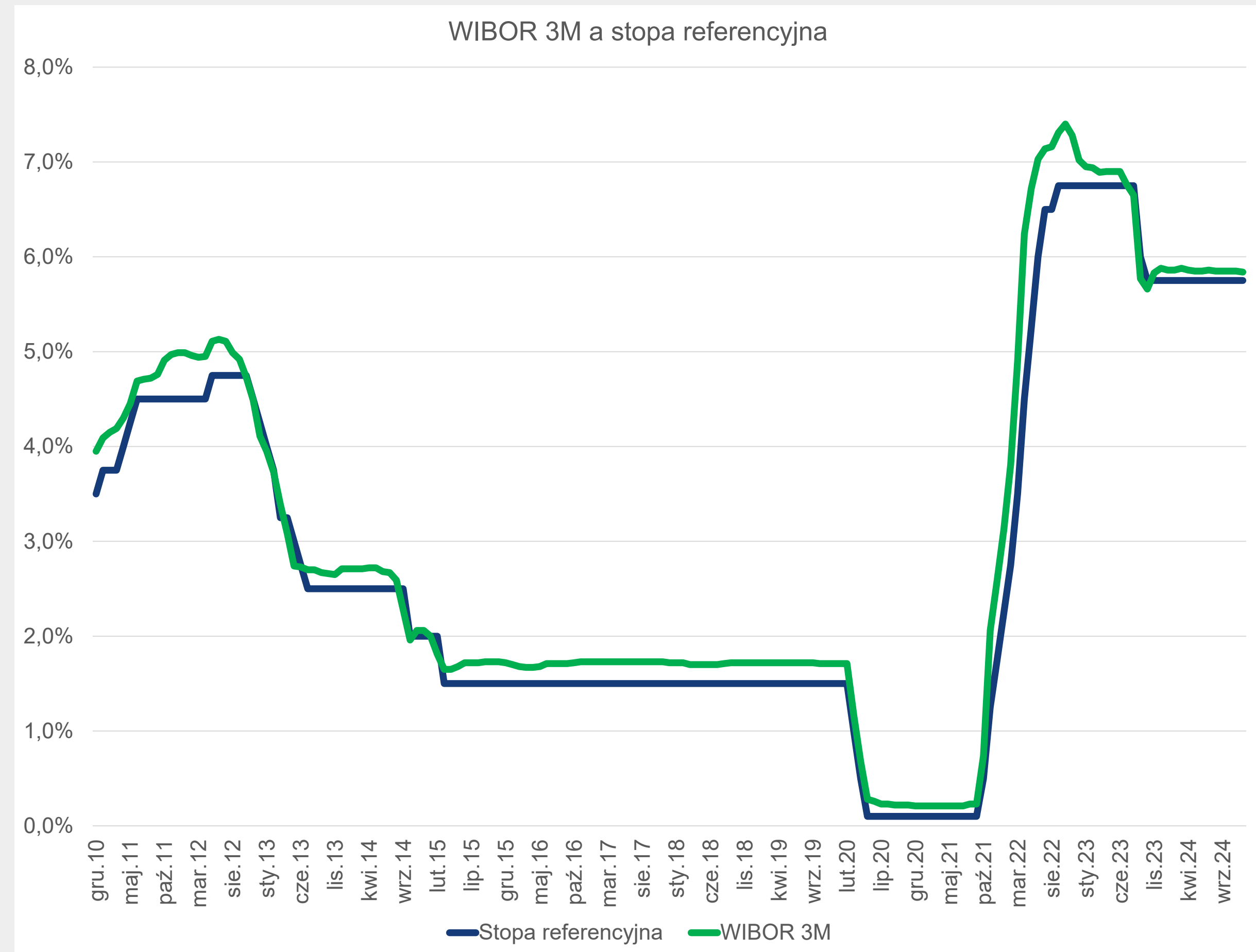
PRZYPOMINAMY!!!

Oprocentowanie kredytu \neq marża



WIBOR 3M nie zależy od banku

- WIBOR ustala **niezależny od banków** podmiot – GPW Benchmark
- WIBOR w największym stopniu **zależy jest od stopy referencyjnej NBP** (99,23%)
- Stopa referencyjna NBP wynosi 5,75%, zaś WIBOR 3M 5,86%



Marża kredytowa jest pochodną wielu czynników, częściowo niezależnych od banków

Na wysokość marży składa się:

- **Ryzyko prawne:** (0,81%)
 - rezerwy na CHF,
 - podważanie umów w PLN,
 - SKD
 - **Podatek bankowy** (0,24%)
 - **Działalność operacyjna banków:** (0,65%)
 - Ryzyko kredytowe
 - Koszty banku, w tym koszty pracownicze
 - Inne obciążenia
- Σ 1,70%**

Istnieje wiele przykładów państw, w których marża dla kredytów jest wyższa niż w Polsce, choć oprocentowanie jest niższe

Oprocentowanie kredytów zmiennoprocentowych – III kw. 2024

EURIBOR 3M
BUBOR 3M + marża = oprocentowanie

3,28% + **2,07%** = **5,35%** ← Niemcy

3,28% + **1,94%** = **5,22%** ← Holandia

6,60% + **2,13%** = **8,73%** ← Węgry

WIBOR 3M + marża = oprocentowanie

5,85% + **1,70%** = **7,55%** ← Polska

DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ

ZAPRASZAMY DO KONTAKTU



Związek Banków Polskich
ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa



zbp.pl



Dr Tadeusz Biątek
Prezes Zarządu
Związek Banków Polskich



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH