**NPL, czyli pożyczka przeterminowana**

**Pojęcie <strong>NPL</strong>, pochodzące od angielskiego terminu non-performing loan, można przetłumaczyć jako przeterminowaną pożyczkę.**

**NPL, czyli czynnik ryzyka w nowoczesnej bankowości**

Sprawny kredyt zapewnia bankowi dochody z tytułu odsetek, które są mu potrzebne do osiągnięcia zysku i udzielenia nowych pożyczek. W przypadku, gdy klient nie wywiąże się z uzgodnionych warunków spłaty kredytu przez okres 90 dni lub dłuższy, bank musi odłożyć więcej kapitału przy założeniu, że kredyt nie zostanie spłacony. Zmniejsza to jego zdolność do udzielania nowych pożyczek. Aby odnieść sukces w dłuższej perspektywie, banki muszą utrzymać poziom umów, tzw. [npl](https://tatara.com.pl/blog/slowniczek-zargonu-restrukturyzacyjnego-npl/), na minimalnym poziomie, tak aby nadal mogły osiągać zyski z udzielania nowych kredytów klientom.

**NPL a kondycja finansowa banku**

Jeśli bank ma w swoim bilansie zbyt wiele **npl**, jego rentowność ucierpi, ponieważ nie będzie już zarabiał wystarczająco dużo pieniędzy z działalności kredytowej. Ponadto będzie musiał odłożyć pieniądze jako zabezpieczenie na wypadek, gdyby w którymś momencie musiał odpisać pełną kwotę kredytu. Gospodarka strefy euro jest w dużym stopniu uzależniona od banków udzielających kredytów.

**Non-performing loan w praktyce europejskiej**

Narzędzia polityki pieniężnej wykorzystują ten fakt. EBC może podnosić lub obniżać stopy procentowe, które banki muszą płacić, aby pożyczyć od niego pieniądze. Dzięki temu może on wpływać na koszty kredytów w sektorze prywatnym, a tym samym zapewnić utrzymanie inflacji na poziomie poniżej, ale blisko 2% w perspektywie średnioterminowej. Jeżeli jednak banki będą nadmiernie obciążone krajowymi kredytami bezpośrednimi, takimi jak *npl*, nie będą w stanie udzielić takiej ilości kredytów, co sprawi, że ten mechanizm wpływania na wysokość stóp procentowych w sektorze prywatnym będzie mniej skuteczny.