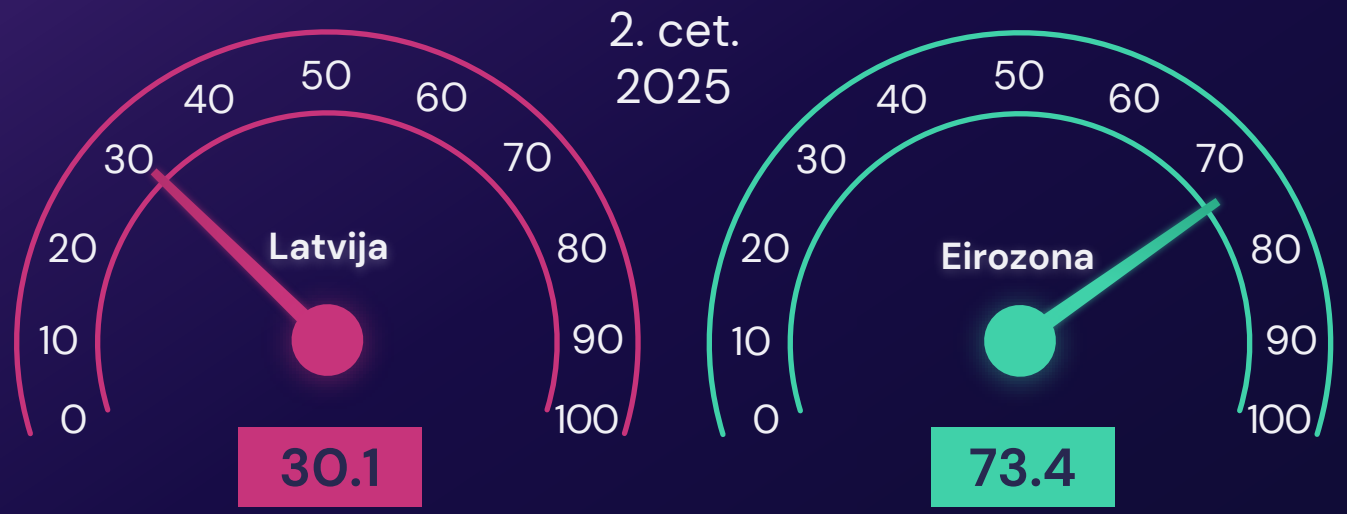
LATVIJAS BANKA
EIROSISTĒMA

TAUTSAIMNIECĪBAS
KONFERENCE 2025

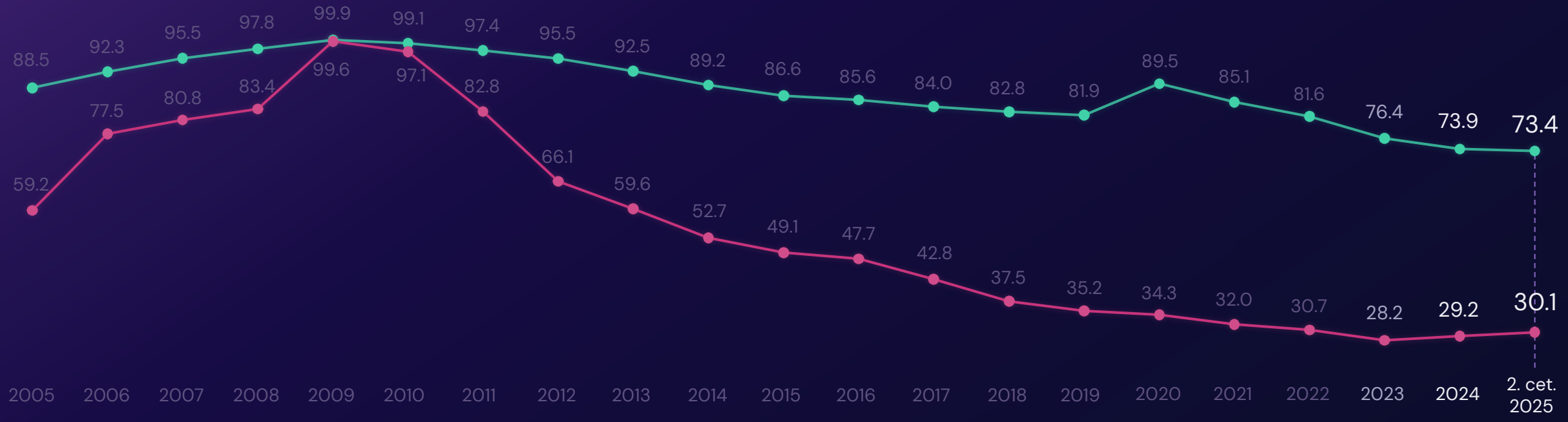
# Kreditēšana Latvijā: beidzot uzrāviens! Kā brauksim tālāk?

# Kredīts nav tikai nauda — tie ir līdzekļi, kas strādā cilvēku labā

# Apgriezieni mazliet pieaug




**Izsniegto kredītu atlikums eirozonas valstīs**
(% no IKP)

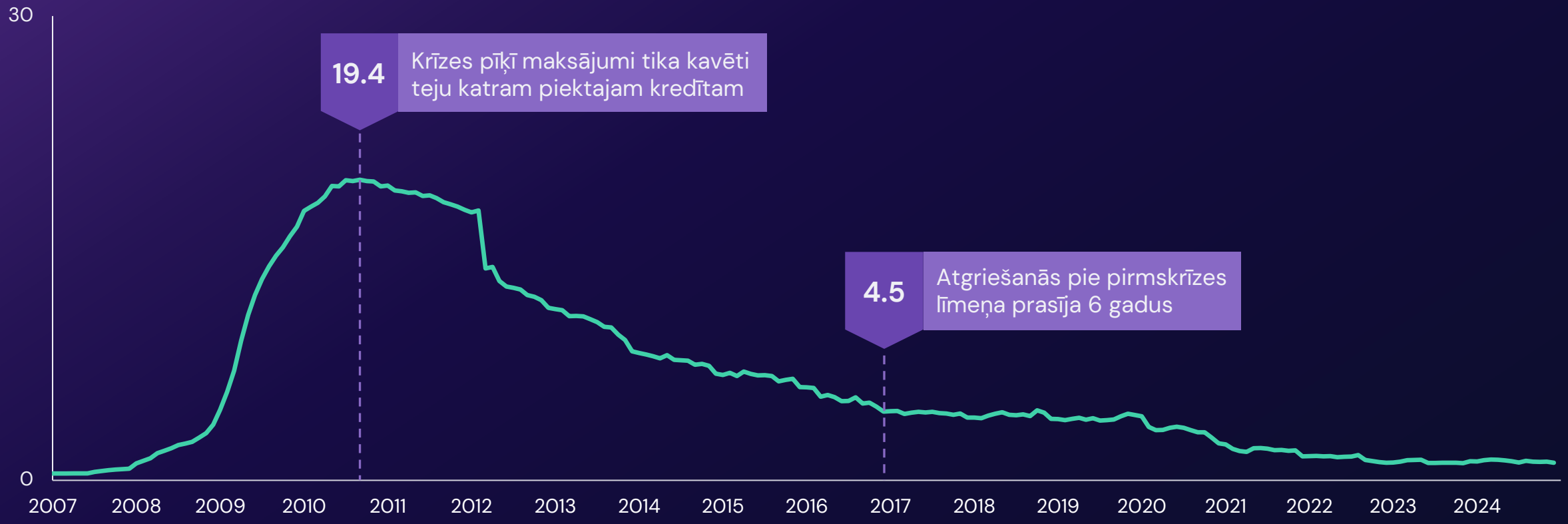


# Palielinām dzinēja apgriezienus?

# 1. Uzņēmumu finansiālā veselība vairs nav nepārvarams šķērslis kreditēšanai

# Uzņēmumu un mājsaimniecību finansiālā veselība pēckrīzes periodā bija ļoti vāja

**Kredītu īpatsvars ar 90 dienu ikmēneša maksājuma kavējumu** (%)




Avots: Latvijas Banka.

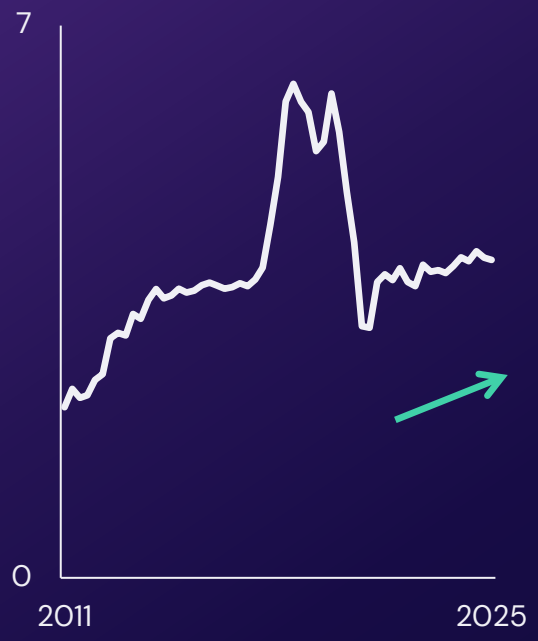
# Uzņēmumu pašu kapitāls bija ļoti zemā līmenī, kas būtiski ierobežoja jaunu kredītu izsniegšanu

**Uzņēmumu pašu kapitāls pret pasīviem** (mediāna, %)

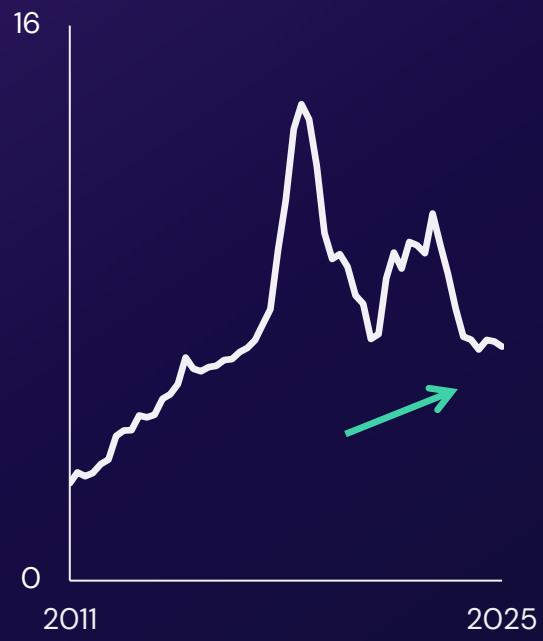
Avots: Latvijas Banka.

# Uzņēmumu finansiālā veselība ir ievērojami uzlabojusies un nav nepārvarams šķērslis kreditēšanai

**Uzņēmumu rentabilitāte**
(EBT/apgrozījums)

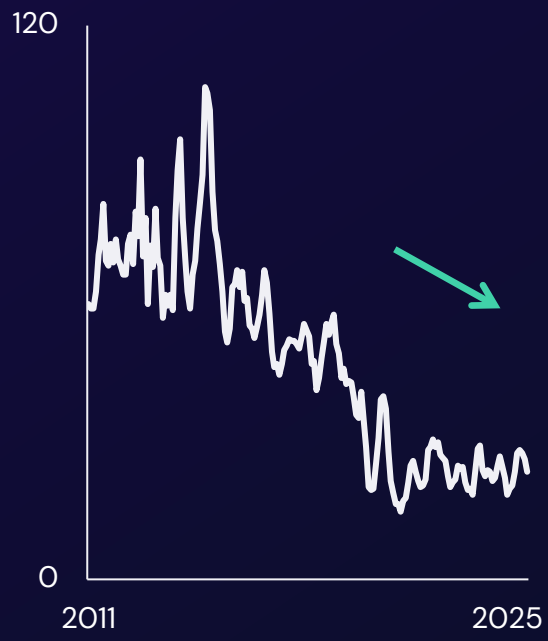



**Procentu maksājumu segums**
(EBIT/procentu maksājumi)




**Uzņēmumu parādu slogs**
(aizņemtie līdzekļi/pašu kapitāls)

**Ierosināto juridisko personu maksātnespējas lietu skaits**




Avots: CSP, Maksātnespējas kontroles dienests, Atvērtie dati.

Lai gan katrs ceturtais uzņēmums ir ar negatīvu pašu kapitālu

**tie rada tikai 4 %**

no pievienotās vērtības

**42 %**

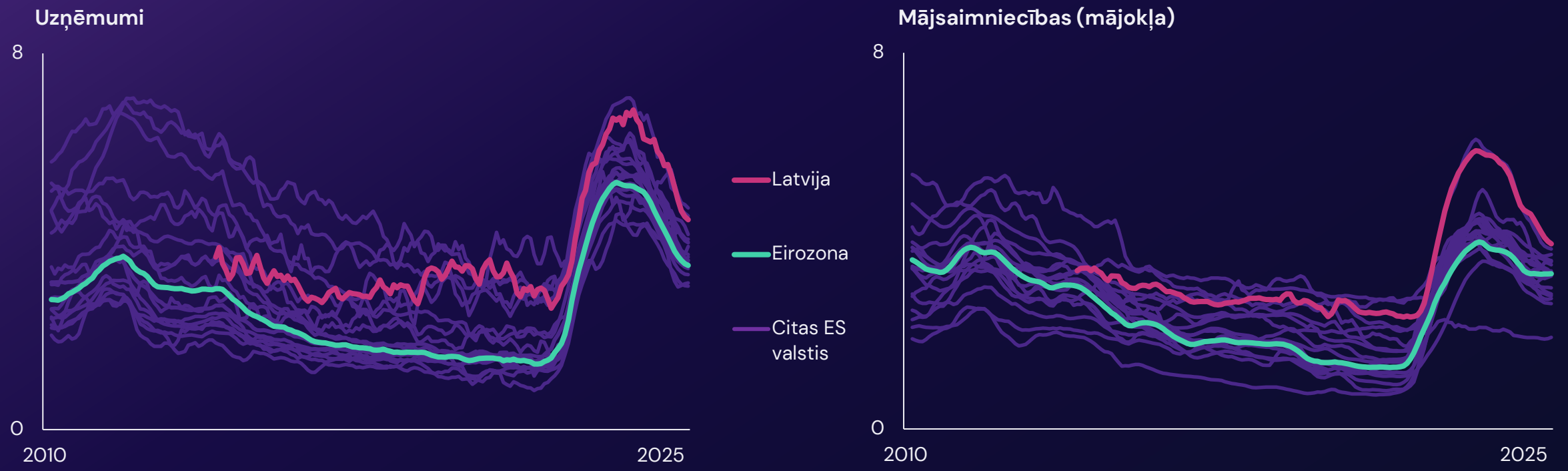
no visiem negatīva pašu kapitāla uzņēmumiem

**mazkapitāla uzņēmumi**

# 2. Kredītu procentu likmes Latvijā – virs eirozonas vidējā

# Kredītu procentu likmes krīt, bet joprojām esam tālu no eiro zonas vidējā līmeņa

**No jauna izsniegto kredītu procentu likmes Latvijā un eirozonā vidēji**
(procentu punkti, 3 mēnešu vidējais)




Avots: ECB, Latvijas Bankas aprēķini.

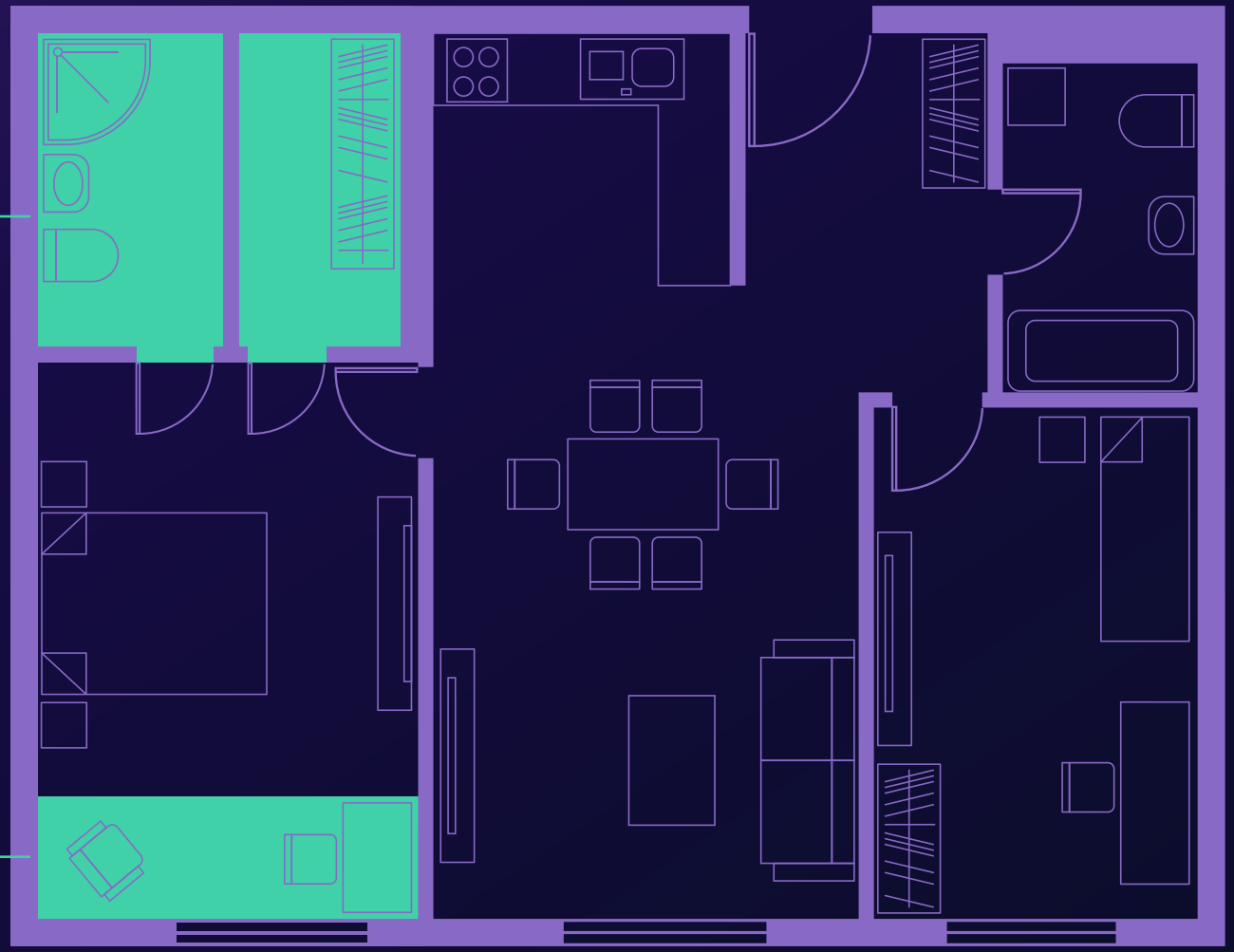
# Tie nav tikai teorētiski apsvērumi: ko nozīmē par 1 procentpunktu zemākas kredītu procentu likmes?

**+6 m²**

jaunā projektā

**+18 m²**

sērijveida ēkā



"Dārgāks" finansējums aizdevējiem? X

Sliktāka kredītu kvalitāte? X

# Pārkreditēšanās iniciatīva sakustināja mājokļu kredītu tirgu

1. REGULĒJUMS

2. INFORMĒŠANA

3. SALĪDZINĀŠANA UN IZVĒRTĒŠANA

4. CEĻA KARTE

# 10 000

mājsaimniecību samazinājušas sava kredīta % likmi

# 350 €

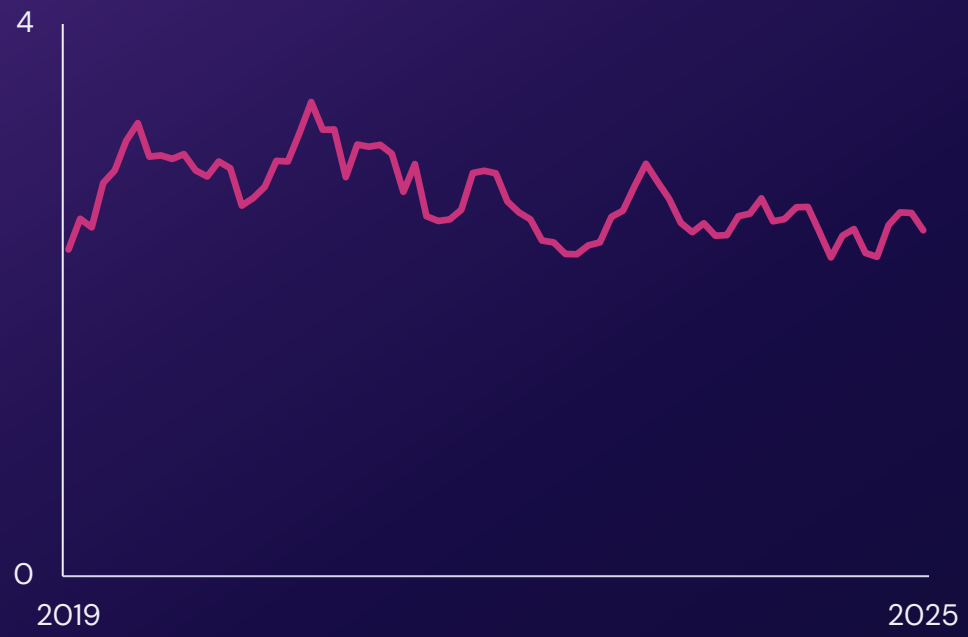
Vidējais ietaupījums gadā

# 45 milj. €

Kopējais ietaupījums sabiedrībai

# Arī uzņēmumu pusē ir jāveicina pārkreditēšanās iespējas

**Pievienotās procentu likmes uzņēmumiem no jauna izsniegtajiem kredītiem** (%)




Pirmstermiņa atmaksas vai pārkreditēšanās komisija

**Pašlaik** **1.5–2.0 %**

no atlikušā kredīta

**Darba grupas priekšlikums** **0.1 %**

# 3. Laiks atjaunot uzticību starp aizdevējiem un aizņēmējiem!

# Liela daļa uzņēmumu, kam ir nepieciešams finansējums, kredītam nepiesakās

**51 %** no uzņēmumiem, kuriem bija nepieciešams kredīts

**neiesniedza pieteikumu bankā**

Avots: Latvijas Bankas uzņēmumu aptauja, 2025.

# Kāpēc uzņēmumi nepieteicās bankas kredītam? TOP3 iemesli

1. Pārāk stingras nodrošinājuma prasības
2. Procentu likmes ir pārāk augstas
3. Personīgas garantijas vai nodrošinājuma nepieciešamība

Avots: Latvijas Bankas uzņēmumu aptauja, 2025.

# Uzņēmumu neapmierinātība saistīta ne tikai ar finansējuma cenu, bet arī aizdevēju prasībām pēc nodrošinājuma

~1/3 no 2024. gadā izsniegtajiem uzņēmumu kredītiem Latvijā **nodrošinājuma vērtība bija vismaz 2x lielāka nekā kredīta summa**.

Latvijā daudz biežāk nekā citās eirozonas valstīs **kredīti tiek nodrošināti ar vairāk nekā vienu ķīlu**.

Latvijā 26 % uzņēmumu, kas piesaistīja ārējo finansējumu, **nebija apmierināti ar izvirzītajām ķīlas prasībām**.

Avots: *AnaCredit*, EIB Investment Survey Country Overview Latvia.

# Latvijā aizdevēji piemēro vienas no stingrākajām kredīta nodrošinājuma prasībām eirozonā

- Vidējā **ķīla ir 160 % no kredīta vērtības**, eirozonā vidēji – 28 %.
- **1/3 kredītu** ir privātpersonu sniegts nodrošinājums.

Avots: *AnaCredit*, Latvijas Bankas aprēķini.

# 4. Daudzveidīgs finanšu sektors – jaudīgāka ekonomika

# Kā padarīt finanšu sektora dzinēju jaudīgāku?

# Kā palielināt kreditēšanas jaudu Latvijā?

1. Mājsaimniecību un uzņēmumu finansiālā veselība vairs nav nepārvarams šķērslis kreditēšanai

2. Kredītu procentu likmes Latvijā – joprojām ievērojami virs eirozonas vidējā

3. Laiks atjaunot uzticību starp aizdevējiem un aizņēmējiem!

4. Daudzveidīgs finanšu sektors – jaudīgāka ekonomika