

INFORMACJA DLA KLIENTÓW BĘDĄCYCH KONSUMENTAMI O RYZYKACH ZWIĄZANYCH ZE ZMIANAMI STÓP PROCENTOWYCH ORAZ INDEKSÓW REFERENCYJNYCH STOPY PROCENTOWEJ

Oprocentowanie kredytu jest zmienne i niesie ze sobą ryzyko zmiany kosztów obsługi kredytu w czasie obowiązywania Umowy, zatem przed podjęciem decyzji o zaciągnięciu kredytu Kredytobiorca powinien wziąć pod uwagę długoterminowy trend na rynku finansowym oraz uwzględnić możliwość zmiany stóp procentowych.

Każda zmiana stopy procentowej wpływa na wysokość (wzrost lub spadek) kosztów obsługi kredytu. Wzrost stopy procentowej powoduje, że wzrasta wysokość odsetek przewidzianych do spłaty, a tym samym wysokość kwoty zadłużenia.

Ponieważ do oprocentowania wykorzystywany jest wskaźnik referencyjny, nie można przewidzieć skali tych zmian. Im dłuższy okres kredytowania, tym większe ryzyko dla klienta, ponieważ rośnie ryzyko nieprzewidywalnych zmian w jego sytuacji finansowej (np. utrata dochodu, wzrost kosztów utrzymania, itd.). W dłuższym okresie kredytowania zwiększa się również ryzyko zmienności stóp procentowych. Zmiany wartości wskaźnika referencyjnego mogą następować w bardzo krótkim okresie czasu (np. kilku miesięcy), a skala tych wzrostów może być bardzo wysoka i osiągać krotności dotychczasowych wartości.

Przy wyborze oferty kredytowej warto sprawdzić, jak kształtował się wskaźnik referencyjny w przeszłości, co pozwoli na lepsze zrozumienia ryzyka związanego z jego zmiennością. Może to pomóc w wyborze, ale nie daje gwarancji, że wskaźnik referencyjny będzie się tak samo zachowywać w przyszłości. Nie można przewidzieć na jakim poziomie wskaźnik referencyjny będzie za kilka, kilkanaście, a tym bardziej za kilkadziesiąt lat.

Kształtowanie się wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M



źródło: www.bankier.pl

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko, że w okresie spłaty kredytu:

- zmieni się wysokość wskaźnika referencyjnego,
- nastąpi istotna zmiana wskaźnika lub zaprzestane będzie jego opracowywanie co może spowodować zmianę części odsetkowej raty kredytu.

Wysokość wskaźnika referencyjnego zależy od wielu czynników, na przykład:

- wysokości stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
- inflacji,
- podaży pieniądza,
- sytuacji gospodarczej,
- wysokości PKB (Produkt Krajowy Brutto),
- istotnej zmiany sposobu wyznaczania wskaźnika referencyjnego przez jego administratora,
- zmiany polityki pieniężnej kraju,
- czynników zewnętrznych (jak krachy na giełdach, kryzysy finansowe, nieprzewidziane zdarzenia o charakterze globalnym np. wojny),
- oczekiwań uczestników rynku co do kształtowania się powyższych parametrów w przyszłości i reakcji Rady Polityki Pieniężnej na zmianę tych parametrów.

Gdy zmienią się stopy procentowe, będą zmieniać się też raty kredytu oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej. Wybierając sposób spłaty kredytu (tj. w ratach równych lub malejących), należy wziąć pod uwagę długoterminowy trend na rynku, a nie krótkotrwałe zmiany stopy procentowej.

Decydując się na umowę kredytu z oprocentowaniem opartym o wskaźnik referencyjny, trzeba pamiętać że zastosowanie nowego wskaźnika (np. w wyniku zaprzestania publikacji wskaźnika) albo zastosowanie wskaźnika po zmianie metody jego wyznaczania, może się wiązać ze zmianą wartości oprocentowania kredytu, wysokości miesięcznej raty oraz całkowitego kosztu kredytu.

Bank zachęca wszystkich Klientów do zapoznania się z:

- komunikatem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dot. ryzyka stopy procentowej:
https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Komunikat_UKNF_dot_ryzyka_stopy_procentowych_73678.pdf

oraz

- publikacją dot. ryzyka stopy procentowej:
https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Ryzyko_stopy_procentowej_dla_klientow_in_sytuacji_finansowych_73575.pdf