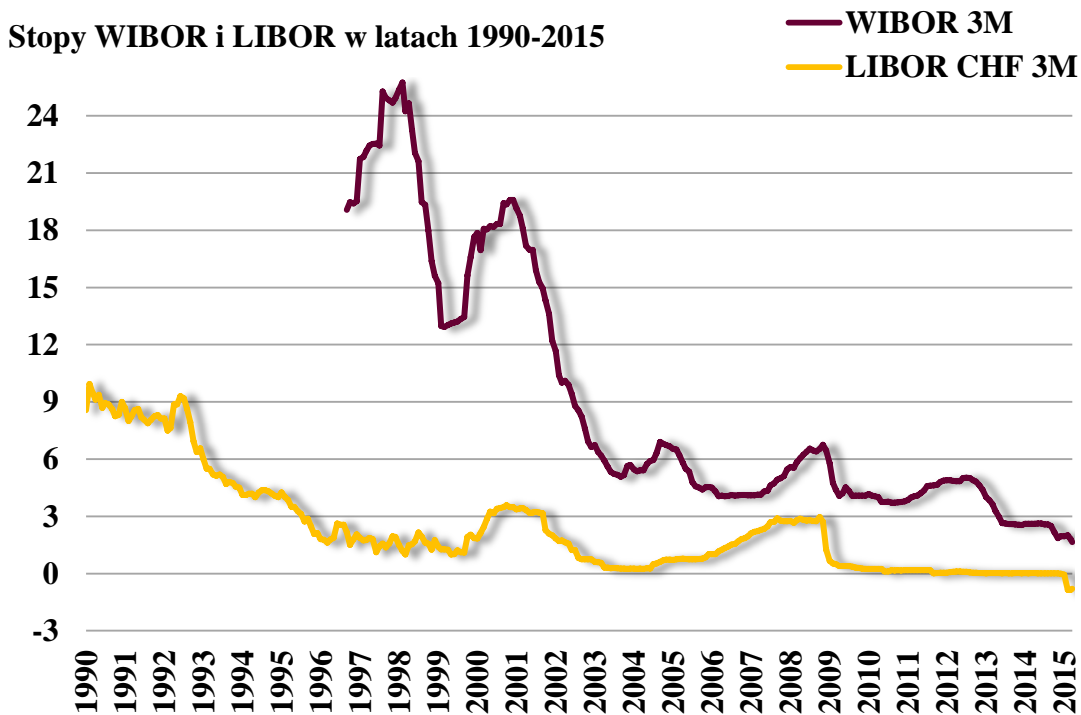


Jak może wzrosnąć rata kredytu?

Poziom stóp procentowych w Polsce i na świecie jest obecnie rekordowo niski. Zaciągając zobowiązania kredytowe, w tym długoterminowe, klienci mają skłonność do zwracania uwagi głównie na wysokość bieżącej raty. W efekcie część klientów zbyt optymistycznie podchodzi do prognozowania kosztów obsługi kredytu, domyślnie przyjmując, że wysokość raty utrzyma się na aktualnym poziomie. Tymczasem w przypadku kredytów udzielanych na długie terminy, takich jak kredyty mieszkaniowe, rynkowym standardem jest zmienne oprocentowanie zależne od stawek referencyjnych (WIBOR, LIBOR, EURIBOR).

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) przypomina klientom o ryzyku stopy procentowej.



Nikt nie wie na jakim poziomie będą stopy procentowe za kilka, kilkanaście, a tym bardziej za kilkadziesiąt lat. Przykładowo, trzymiesięczna stopa WIBOR PLN, która aktualnie wynosi

1,65%, w 2008 r. dochodziła do 7%, a w 2000 r. do 20%. Zmienność dotyczy również stóp procentowych we franku szwajcarskim: jeszcze w latach 2008-2009 trzymiesięczny LIBOR CHF wynosił około 3% (obecnie to około minus 0,8%).

W dniu 12 lutego 2015 r. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) [przypomniął prezesom zarządów banków](#) o konieczności rzetelnego informowania klientów przed zawarciem umowy o ryzyku związanym z możliwym wzrostem oprocentowania kredytu. Zgodnie ze stanowiskiem Przewodniczącego KNF banki powinny prezentować klientom symulacje obsługi kredytu dla stopy referencyjnej na poziomie: 3%, 5%, 10% i 15%. Przyczyni się to do lepszego zrozumienia przez klientów ryzyka stopy procentowej.

Klienci powinni być świadomi, że wzrost stopy procentowej oznacza wyższą ratę. Klienci powinni również zwracać uwagę na potrzebę posiadania zdolności kredytowej przez cały okres kredytowania. W uproszczonym przykładzie, dla kredytu mieszkaniowego na 300 tys. zł, zaciąganego na 30 lat w systemie rat równych, oprocentowanego według stawki WIBOR 3M + 1,7% marży banku (z pominięciem opłat, prowizji i kosztów dodatkowych produktów), zależność między WIBOR 3M a wysokością hipotetycznej miesięcznej raty prezentuje się następująco:

WIBOR 3M	Wysokość raty
1,65%	1 322 zł
3%	1 556 zł
5%	1 936 zł
10%	3 017 zł
15%	4 204 zł

Wdrożenie w bankach stosownych procedur jest oczekiwane do końca marca 2015 r. Po tym terminie sposób informowania klientów przez banki o ryzyku stopy procentowej będzie przedmiotem analizy nadzorczej KNF.