

INFORMACJA O RYZYKU (WZROSTU) STÓP PROCENTOWYCH

Definicje:

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko niewywiązania się kredytobiorcy/pożyczkobiorcy z obowiązku spłaty kredytu/ pożyczki w wysokości i w terminach przewidzianych w zawartej z bankiem umowie kredytu/pożyczki.

Ryzyko zmiennej stopy procentowej

Ryzyko zmiennej stopy procentowej występuje w przypadku produktów (kredytowych) oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej. Zmiana stopy procentowej może spowodować, że koszty obsługi kredytu mogą wzrosnąć lub zmaleć. Wzrost stopy procentowej powoduje, że wzrasta wysokość odsetek, a tym samym wysokość raty i całkowitego kosztu kredytu. Spadek stopy procentowej oznacza zaś, że wysokość odsetek obniża się, co powoduje, że koszt raty i kredytu zmniejsza się.

Ryzyko stałej stopy procentowej

Ryzyko stałej stopy procentowej występuje w przypadku produktów (kredytowych) oprocentowanych według stałej stopy procentowej. W przypadku, gdy cena kredytu oparta jest o oprocentowanie o stałej stopie procentowej, to wzrost poziomu stóp procentowych, spowoduje, że sytuacja taka będzie dla klienta kredytowego korzystna, w porównaniu do kredytu oprocentowanego wg zmiennej stopy procentowej. Odwrotna sytuacja będzie miała miejsce gdy, wystąpi spadek poziomu stóp procentowych. W takim razie, Klient, którego kredyt/pożyczka będą oprocentowane w oparciu o stopę stałą, będzie w relatywnie gorszej sytuacji niż ten, którego kredyt oprocentowany jest wg zmiennej stopy procentowej.

Komentarz Banku

Poziomy rynkowych stóp procentowych ulegają cyklicznym zmianom. Stąd też, szczególnie odnośnie kredytów/pożyczek długoterminowych (produkty hipoteczne), których cena oparta jest na zmiennej stopie procentowej, w trakcie trwania takiej umowy, z dużym prawdopodobieństwem będzie podlegała ona zmianom. W sytuacji wzrostu stóp procentowych rata kredytu wzrośnie, w zależności od skali wzrostu, nawet w sposób istotnie wpływający na możliwości finansowe klienta kredytowego. Dlatego, przed zawarciem umowy o kredyt/pożyczkę hipoteczną, oprocentowaną wg zmiennej stopy procentowej, zwłaszcza o długoterminowym charakterze, rekomendujemy, aby klienci zapoznawali się z danymi historycznymi dotyczącymi kształtowania się stóp procentowych, ale również z prognozami w tym zakresie. Taka informacja będzie przydatna nie tylko przy podjęciu decyzji o ubieganiu się o kredyt ale również posłuży do odpowiedniego doboru oferty produktowej. Zobowiązani jesteśmy uprzedzić, że w przypadku ogólnodostępnych analiz dotyczących prognoz kształtowania się stóp procentowych, które wpływają na wysokość oprocentowania (kredit/pożyczka oprocentowane zmiennie) analiza taka może być obciążona ryzykiem błędu. Błąd taki może być wywołany na przykład zdarzeniami niestandardowymi, trudnym do przewidzenia. Tym samym taka analiza nie może stanowić gwarancji, a jedynie pewną pomoc dotyczącą możliwych (prawdopodobnych) trendów wysokości oprocentowania.

Przydatne linki:

Niezależnie od tego komunikatu, zachęcamy do zapoznania się z poniższymi opracowaniami i informacjami, opublikowanymi przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego tj.:

komunikatem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dot. ryzyka stopy procentowej:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Komunikat_UKNF_dot_ryzyka_stop_procentowych_7_3678.pdf

Publikacją dot. ryzyka stopy procentowej

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Ryzyko_stopy_procentowej_dla_klientow_instytucji_finansowych_73575.pdf

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Stala_vs_zmienna_miniporadnik_UKNF_79339.pdf

Zarząd

Mikołowskiego Banku Spółdzielczego w Mikołowie