

IRCC tinde sa se egaleze cu ROBOR; recomandarea pentru cetateni este sa amâne accesarea creditelor (analiza)

Indicele de referinta pentru creditele consumatorilor (IRCC) tinde sa se egaleze cu ROBOR, care este în prezent de 6,40%, iar în acest context, principala recomandare pentru cetateni ramâne aceea ca, în perioada urmatoare, acestia sa se abtina de la accesa credite noi, mai ales credite ipotecare, conform unei analize realizate de o platforma online care ofera utilizatorilor informatii financiare.

"Desi se pare ca valoarea IRCC s-a plafonat, având în vedere ca în ultimele trimestre acesta a avut variatii mici, în urmatoarea perioada cetatenii ar trebui sa fie atenti la bugetele lor si la creditele pe care le au. Înca suntem într-o perioada foarte incerta, cu razboi la granita, cu inflatie mare, lucruri care pot sa ne afecteze veniturile si cosul de consum, creditele fiind o povara suplimentara pe care o luam. Dobânzile la credite sunt foarte mari. Pentru un credit ipotecar cu dobânda variabila, DAE poate sa ajunga aproape de 9-10%. O dobânda de 9% pe o perioada de 30 de ani, înseamna un total de rambursat de 3 ori mai mare fata de suma împrumutata", a explicat Ion Soltinschi, consultant si planificator financiar la Mr. Finance.

Desi impactul asupra ratelor românilor care au credite cu dobânda variabila va fi nesemnificativ, acesta poate fi un indicator al faptului ca dobânzile se plafoneaza si înca nu putem sa ne asteptam la scaderi sesizabile ale ratelor în viitoarele trimestre.

Potrivit analizei, cresterea IRCC va genera si o crestere usoara a ratelor aferente creditelor cu dobânda variabila. De exemplu, pentru un credit de 350.000 de lei accesat pe o perioada de 30 de ani, rata va creste cu 5 lei din luna octombrie. Desi în ultimii doi ani a crescut în continuu, IRCC a avut variatii destul de mici în 2023, iar în trimestrul precedent chiar a consemnat o usoara scadere. Cu toate acestea, începând cu luna octombrie, acesta va creste din nou. Pe de alta parte, în încercarea de a atrage noi clienti, multe banci au oferte de credit ipotecar cu dobânda fixa de 5,99% sau 6,19%, ceea ce reprezinta posibile optiuni pentru refinantare.

În analiza se ofera si un exemplu al unui credit de 350.000 de lei, accesat pe o perioada de 30 de ani cu dobânda variabila, care are rata actuala de circa 2.700 de lei. Daca acest credit este refinantat la o dobânda fixa de 6%, rata va scadea la 2.100 de lei, ceea ce înseamna o economie de 600 lei pe luna.

"Pe lângă asta, sa fim atenti la gradul de îndatorare. Desi gradul maxim este de 40% - un prag destul de mare si chiar periculos, recomandat este ca ratele aferente creditelor sa nu depaseasca 25-30% din venitul nostru lunar. Asa cum am mai spus, ar trebui ca în perioada urmatoare sa ne situam într-o zona a prudentei, sa nu facem achizitii inutile sau sa luam decizii care se ne impacteze negativ din punct de vedere financiar", a adaugat Ion Soltinschi.

Potrivit analizei, în trimestrul trecut, BNR prognoza o inflatie de 7,1% pentru ultimele trei luni ale acestui an. Acum, prognoza este de 7,5%. De asemenea, BNR anticipeaza ca inflatia se va situa pe o panta descendenta pâna în primul trimestru al anului 2025, când, conform estimarilor, ar trebui sa fie de circa 4%. În analiza se mentioneaza ca ar fi un scenariu foarte optimist, acest lucru ar duce inevitabil si la scaderea indicilor bancari, în primul rând IRCC, lucru care ar usura foarte mult situatia financiara a peste 450.000 de români care au credite cu dobânda variabila legata de IRCC. Însa, cel puțin în urmatoarele trimestre, nu ar trebui sa ne asteptam la mari schimbari în ceea ce priveste indicele IRCC.

Mrfinance.ro este o platforma online care ofera utilizatorilor informatii utile despre credite bancare sau nebankare, asigurari, utilitati, investitii, criptomonede si tranzactii Forex.