

Iancu Guda despre impactul IRCC: Ratele românilor scad cu 5-10% în mai-iunie și cu 2-3% din iulie

Ratele românilor ar putea scadea cu 5-10% în perioada mai-iunie prin aplicarea Indicelui de referință pentru creditele consumatorilor (IRCC) și cu 2-3% din iulie, dar peste un an sau doi IRCC va fi comparabil cu ROBOR, a declarat joi, pentru AGERPRES, președintele Asociației Analistilor Financiar-Bancari din România (AAFBR), Iancu Guda.

"În baza calculelor pentru trimestru IV (din 2018, n.r.), indicele IRCC este 2,36%, perioada în care ROBOR la trei luni era 3,2%, ceea ce înseamnă că ratele românilor pentru trimestru II din acest an, dar aprilie s-a dus deja, deci doar pentru lunile mai și iunie, ratele românilor o să scadă cu 5-10%. Depinde când ai luat creditul. Dacă creditul este luat recent și în rata lunară plătești mai mult componenta de dobândă atunci o să scadă până la 10%. Altfel se va duce către 5% contractiv, dar mă refer doar pentru lunile mai și iunie pentru că, spre exemplu, în trimestrul III, începând cu iulie, august, septembrie, indicele IRCC pentru trimestrul I este de 2,63%, deci ratele scad cu 2-3%. În niciun caz nu vorbim despre scaderi la nivelul guvernărilor, "la jumătate", scaderi care sunt imposibile din punct de vedere tehnic sau economic și dimpotrivă vom avea trimestre când IRCC va fi peste ROBOR. De aceea eu cred că pe un orizont de 1-2 ani, pe medie IRCC va fi comparabil cu ROBOR-ul", a spus Iancu Guda.

În ceea ce privește tipurile de credite la care se va aplica noul indice, el a menționat că ar fi riscantă introducerea programului Prima Casa sub acest indice ca urmare a volatilității lui comparativ cu cea a ROBOR-ului.

"Lasând la o parte declarațiile guvernărilor actuali și în baza legislației actuale, noul indice IRCC se aplică doar creditelor noi contractate și celor refinanțate. Programul Prima Casa este reglementat de o lege specială pentru că este un proiect special având în vedere că atrage obligații și garanții din partea statului care au ajuns chiar la un nivel record. Vorbim de aproape 40 de miliarde de lei totalul creditelor Prima Casa acordate începând cu iulie 2009 de când a intrat programul în vigoare până în prezent. Va imaginați că, dacă ar intra în default-uri aceste credite, practic bancile ar executa garanțiile de la stat și ar intra în datorie publică. Vorbim de un program care a antamat obligații enorme ale statului și un asemenea produs de finanțare nu poate fi schimbat peste noapte printr-o ordonanță de urgență sau prin niste declarații în condițiile în care noul indice este foarte volatil și poate duce la explozia restanțelor neperformante în momentul în care economia este lovită de recesiune", a afirmat Iancu Guda.

Analistul a subliniat, de asemenea, că o declarație verbală a guvernărilor nu este suficientă să ducă programul Prima Casa sub spectrul ordonanței care impune noul indice IRCC. Așteptăm modificări legislative care să schimbe legea specială ce reglementează Prima Casa astfel încât să se aplice și programului Prima Casa.

"Cea mai importantă îngrijorare pe care o am cu privire la noul indice este creșterea foarte accelerată în perioada de recesiune pentru că atunci când economia este lovită de recesiune lichiditatea disponibilă din piață scade masiv, investitorii internaționali, multinaționalele, bancile își retrag capitalul din țările emergente, cum este și România, iar statul are nevoie de bani pentru a-și finanța deficitul fiscal în creștere. Toate aceste dinamici duc la scăderea masivă a lichidității disponibile în piață situație în care IRCC crește semnificativ pentru că depinde de lichiditatea de moment din piață", a mai declarat Iancu Guda.

În data de 2 mai, Ministerul Finanțelor a anunțat că regula includerii în formula de calcul a ratei de dobândă a indicelui de referință calculat trimestrial exclusiv pe baza tranzacțiilor interbancare se aplică și programelor guvernamentale cu garanția statului, respectiv "Prima casa", "Prima Masina" și "Investește în tine".

"Astfel, pentru creditele acordate în moneda națională rata de dobândă va fi compusă din indicele de referință calculat trimestrial exclusiv pe baza tranzacțiilor interbancare, la care creditorul poate să adauge o anumită marjă

fixa pe toata perioada derularii contractului. Indicele de referinta pentru credite acordate în lei cu dobânda variabila se publica în fiecare zi lucratoare pe site-ul Bancii Nationale a României si reprezinta rata de dobânda calculata ca medie ponderata a ratelor de dobânda cu volumele tranzactiilor de pe piata interbancara. Indicele de referinta se calculeaza la finalul fiecarui trimestru, ca medie aritmetica a ratelor de dobânda zilnice determinate pentru trimestrul anterior, urmând a se aplica de fiecare institutie de credit pentru trimestrul urmator. Noul indice de referinta se aplica atât creditelor noi acordate, la refinantarea creditelor aflate în derulare cât si contractelor aflate în derulare cu acordul partilor formalizat prin act aditional la contractul de credit", a precizat Ministerul Finantelor la momentul respectiv.

Banca Nationala a României a publicat, în data de 2 mai, indicele de referinta trimestrial pentru creditele acordate consumatorilor (IRCC), reglementat prin art.II si III din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 19/2019, acesta fiind de 2,36% pe an. Indicele a fost calculat ca medie aritmetica a ratelor de dobânda zilnice ale tranzactiilor interbancare din trimestrul IV 2018.