

Raty za auto w dół

- **Decyzja RPP o obniżeniu stóp procentowych spowoduje spadek hipotetycznej raty leasingu auta o kilkadziesiąt złotych – policzyli eksperci platformy Superauto.pl.**
- **Dużo większy wpływ na wysokość raty za auto mają obecnie czynniki niezwiązane wprost ze stopami procentowymi, tj., struktura rynku motoryzacyjnego, wysokość rabatów czy optymalizacja podatkowa stosowana przez przedsiębiorców.**
- **Kolejne obniżki stóp mogą zaowocować wzrostem zainteresowania zakupem auta na kredyt lub w leasingu ze strony klientów nieprowadzących działalności gospodarczej.**

RPP obniżyła stopę referencyjną o 0,5 pkt. proc. do 5,25%. Rynkowy wskaźnik WIBOR już wcześniej zdyskontował tę decyzję, zmniejszając swoją wartość do 5,55% w przypadku stopy miesięcznej (popularna do obliczania oprocentowania leasingu) oraz do 5,35% w przypadku stawki 3-miesięcznej (ma zastosowanie m.in. do kredytów samochodowych). Oznacza to, że zarówno nowi leasingobiorcy, jak i nowi kredytobiorcy mogli już wcześniej korzystać z dobrodziejstwa niższych stóp.

O ile spadną raty?

Ponieważ zmiany WIBORu są rozciągnięte w czasie i ulegają pewnym wahaniom na skutek spekulacji rynkowych, eksperci Superauto.pl wyliczyli hipotetyczne raty leasingu oraz kredytu na auto postępując się stopą referencyjną NBP: nową oraz tą sprzed obniżki. Dzięki temu udało się uchwycić dokładny efekt redukcji stóp o 0,5 pkt. proc. (jest to pewne uproszczenie, ponieważ w praktyce ratę wylicza się w oparciu o WIBOR).

Jakie są wnioski z symulacji? W przypadku 5-letniego leasingu auta o wartości 150 tys. zł netto, co odpowiada mniej więcej rynkowej średniej dla nowych pojazdów, rata (dla przedstawionych w tabeli założeń) spadnie z 2 695 zł netto do 2 660 zł netto, czyli o 35 zł. Utrzymanie takich parametrów dla całego okresu leasingu, dałoby oszczędność na poziomie 2 100 zł netto. W przypadku auta kosztującego 250 tys. zł netto, obniżka stóp o 0,5 pkt. proc. skutkowałaby spadkiem raty o 58 zł netto i sumaryczną oszczędnością na poziomie 3 481 zł netto.

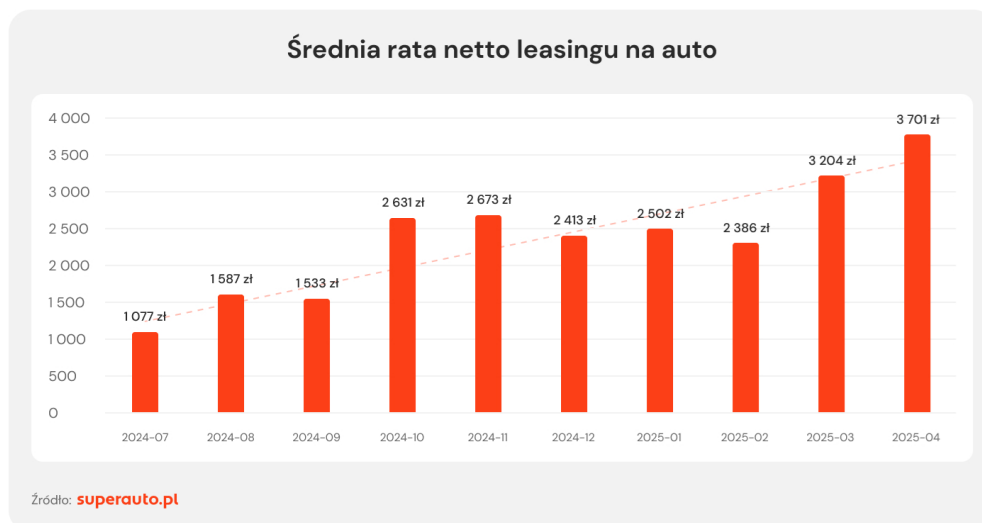
Obniżka hipotetycznej raty leasingu auta				
Symulacja superauto.pl				
Cena auta netto	Stopa %	Wkład własny netto	Wykup netto	Rata netto ***
150 000 zł	5,75%*	15 000 zł	10 000 zł	2 695 zł
150 000 zł	5,25%**	15 000 zł	10 000 zł	2 660 zł ↓
Obniżka raty o 35 zł netto . Oszczędność 2 099 zł netto w całym okresie leasingu				
Cena auta netto	Stopa %	Wkład własny netto	Wykup netto	Rata netto ***
250 000 zł	5,75%*	25 000 zł	15 000 zł	4 515 zł
250 000 zł	5,25%**	25 000 zł	15 000 zł	4 457 zł ↓
Obniżka raty o 58 zł netto . Oszczędność 3 481 zł netto w całym okresie leasingu				

*stopa referencyjna NBP przed obniżką
**stopa referencyjna NBP po obniżce
***leasing 5 lat

- Nie są to znaczące kwoty jeśli spojrzymy na to, o ile mogą zmieniać się z miesiąca na miesiąc rzeczywiste raty leasingu aut, wynikające z faktycznie zawartych umów – wyjaśnia Aleksander Mazan, dyrektor ds. partnerstw strategicznych w Superauto.pl. Na wysokość raty leasingu mają – poza oprocentowaniem – wpływ także czynniki jak: cena samochodu, czyli też uzyskany przy zakupie rabat, okres leasingowania, wysokość wkładu własnego i wykupu, a także marża oraz prowizja leasingowa.

Zaskakujący wzrost raty mimo spadku WIBORu

- Ciekawe jest to, że w marcu i w kwietniu, czyli w okresie, kiedy WIBOR dyskontował już majową decyzję RPP, obserwowaliśmy dość wyraźny wzrost średniej raty leasingu w umowach zawieranych przez naszych klientów. Wynikało to m.in. z obniżenia średniej wpłaty własnej, zmniejszenia liczby aut pochodzących z wyprzedaży rocznika 2024, a także wzrostu udziału samochodów z segmentu premium – wyjaśnia Aleksander Mazan. W kwietniu średnia rzeczywista rata wzrosła o niemal 500 zł, a w marcu – o 820 zł. – Widać zatem, że czynniki związane z rynkiem motoryzacyjnym mają krótkoterminowo większy wpływ na wysokość raty za auto niż nawet tak znacząca jednorazowa obniżka stóp procentowych jak 0,5 pkt. proc.. – podkreśla ekspert Superauto.pl.



„Robienie kosztów” a wysokość raty

Odwrotna sytuacja miała miejsce na przełomie roku 2024 i 2025. W grudniu średnia rata spadła o 260 zł netto pomimo faktu, że rynkowe stopy procentowe były wówczas stabilne. – W grudniu wyraźnie wzrósł średni wkład własny do leasingu, co jest typowym dla tego okresu zjawiskiem polegającym na „robieniu kosztów” przez przedsiębiorców. W efekcie średnia rata w umowach z tego miesiąca spadła. Pojawily się ponadto pierwsze wyraźne efekty wyprzedaży rocznika, co też przełożyło się na niższą kwotę finansowania oraz raty – zauważa Aleksander Mazan. Dodatkowym czynnikiem, który spowodował spadek średnich miesięcznych obciążeń z tytułu leasingu, była aktywizacja klientów zainteresowanych autami z segmentu popularnego, czyli kosztującymi poniżej średniej rynkowej.

Leasing jest najpopularniejszą formą finansowania aut nowych, natomiast w przypadku samochodów używanych bardzo dużym zainteresowaniem cieszy się kredyt. Dlatego eksperci Superauto.pl sprawdzili także, jaki wpływ na wysokość raty kredytu na auto będzie mieć obniżka stopy referencyjnej o 0,5 pkt. proc. Z analizy wynika, że efekt ten będzie mniejszy niż w przypadku leasingu, przede wszystkim ze względu na mniejszą kwotę finansowania. Eksperci Superauto.pl sprawdzili o ile zmieni się hipotetyczna rata 5-letniego kredytu na kwotę 35, 50 i 75 tys. zł. Spadki są relatywnie nieduże, odpowiednio o 9,13 i 20 zł miesięcznie, co daje oszczędność w całym okresie kredytowania na poziomie od 550 do 1 178 zł. – Pojedyncza obniżka stóp, nie jest czynnikiem, który w istotny sposób wpłynałby na miesięczne obciążenie z tytułu kredytu samochodowego. Ten efekt jest znacznie słabszy niż w przypadku kredytów hipotecznych, które mają dużo większe wartości. Jeśli natomiast majowa obniżka rozpocznie nowy cykl w polityce monetarnej, wówczas korzyści dla kredytobiorców samochodowych będą bardziej odczuwalne. Może to skutkować wzrostem zainteresowania różnymi formami finansowania zakupu aut, zwłaszcza ze strony klientów prywatnych – podsumowuje A. Mazan.

Obniżka hipotetycznej raty kredytu na auta

Symulacja **superauto.pl**

Kwota 5-letniego kredytu	75 000 zł	50 000 zł	35 000 zł
Rata przy stopnie 5.75%*	1 709 zł	1 139 zł	797 zł
Rata przy stopnie 5.25%*	1 689 zł	1 126 zł	788 zł
Obniżka raty	-20 zł ↓	-13 zł ↓	-9 zł ↓
Oszczędność w okresie kredytowania	1 178 zł	785 zł	550 zł

*stopa referencyjna NBP przed obniżką

**stopa referencyjna NBP przed obniżką