



Bank Polski

INFORMACJA O RYZYKU STOPY PROCENTOWEJ ORAZ RYZYKU WALUTOWYM

dla Kredytobiorców zaciągających limit odnawialny

Poniższa informacja nie może być jedyną podstawą do podjęcia decyzji o wyborze oferty kredytowej. Przedstawione dane mają charakter informacyjny, uwzględniający rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

Niniejsza informacja obrazuje:

- ryzyko stopy procentowej – występujące w przypadku limitów odnawialnych oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, która jest równa sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 12 punktów procentowych i wynosi nie więcej niż odsetki maksymalne określone w kodeksie cywilnym.
- ryzyko walutowe (kursowe) – występujące w przypadku limitów odnawialnych udzielonych w walucie innej niż waluta, w której Kredytobiorca osiąga dochód,

Na czym polega i czym skutkuje ryzyko stopy procentowej?

Wnioskodawca, który chce skorzystać z oferty limitu odnawialnego powinien pamiętać o ponoszonym ryzyku stopy procentowej.

W przypadku limitu odnawialnego, odsetki naliczane są od niespłaconej kwoty zadłużenia, na którą składają się następujące elementy:

- Wykorzystana kwota limitu odnawialnego** = kwota dokonanych operacji + opłaty + prowizje – spłata zadłużenia (co najmniej kwota odsetek naliczonych od wykorzystanego limitu).
- Na wysokość kwoty zadłużenia wpływa m. in. wysokość odsetek - oprocentowanie wykorzystanego limitu kredytowego jest równe sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 12 punktów procentowych i wynosi nie więcej niż odsetki maksymalne określone w kodeksie cywilnym. W konsekwencji, w przypadku każdorazowej zmiany stopy referencyjnej NBP będzie dochodzić w sposób automatyczny do zmiany oprocentowania.
- Stopa referencyjna NBP wpływa również na wysokość stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego, które powstaje w przypadku braku spłaty zadłużenia w terminie.
- Zmiana stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego może spowodować, że początkowo tani limit odnawialny może stać się droższy w obsłudze ze względu na ww. zmiany. Z drugiej strony, możliwa jest też sytuacja odwrotna, że będzie on tańszy od pierwotnych ustaleń, ale tego niestety nie sposób z góry przewidzieć.

Z uwagi na to, że limit odnawialny oprocentowany jest wg zmiennej stopy procentowej, powinni decydować się na niego Klienci świadomi ryzyka, jakie jest z nim związane. Wnioskując o limit odnawialny, warto przekalkulować – dla własnego bezpieczeństwa – czy dochody pozwolą na korzystanie z limitu odnawialnego, także wtedy, gdy wzrosną koszty wynikające z faktu zawarcia umowy o limit odnawialny.

Czym jest ryzyko stopy procentowej?

Symulacja modelowa obrazuje wpływ zmian oprocentowania udzielonego limitu odnawialnego na wysokość całkowitego kosztu limitu przy przyjętych założeniach.

Założenia:

- Limit odnawialny w określonej wysokości wykorzystywany jest jednorazowo poprzez dokonanie jednej operacji, w miesiącu, w którym Klient otrzymał limit odnawialny.
- Spłata zadłużenia następuje w okresie rocznym, w 12 równych ratach.
- Założone zostały warianty wzrostu oprocentowania o 4, 6 i o 10 punktów procentowych (co może być spowodowane np. podwyższeniem stopy procentowej kredytu lombardowego NBP od 1 do 3,75 pp., w wyniku czego zmieniony zostanie, zgodnie z tzw. Ustawą antylichwiarską maksymalny pułap odsetek, które będą mogły być pobierane przez banki).
- Zmiana jednego z powyższych założeń wpływa na koszty oraz wysokość rocznej spłaty oprocentowania.

Limit odnawialny (założenie: udzielony limit odnawialny wynosi 4 000 zł. dla posiadaczy rachunku, np. Superkonto, PKO Konto za Zero, PKO Konto bez Granic, Konto dla Młodych, Konto Codzienne Adm., Konto Ulubione Adm., Konto Spektrum Adm. wykorzystany jednorazowo poprzez dokonanie jednej operacji w miesiącu, w którym Klient otrzymał limit odnawialny).

Warunki cenowe limitu odnawialnego	Warunki w chwili przyznania limitu odnawialnego	Wzrost oprocentowania o 4 punkty procentowe	Wzrost oprocentowania o 6 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 punktów procentowych
Nominalne oprocentowanie limitu odnawialnego w skali roku	7,20%	11,20%	13,20%	17,20%
Całkowity koszt limitu odnawialnego	261,65zł	352,97zł	399,03zł	491,94zł
Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu limitu odnawialnego w stosunku do warunków pierwotnych	-	34,90%	52,50%	88,01%

Limit odnawialny (założenie: udzielony limit odnawialny wynosi 9 000 zł. zł dla posiadaczy rachunku Złote Konto, Konto AURUM, Platinium II, Rachunek Platinium wykorzystany jednorazowo poprzez dokonanie jednej operacji w miesiącu, w którym Klient otrzymał limit odnawialny)

Warunki cenowe limitu odnawialnego	Warunki w chwili przyznania limitu odnawialnego	Wzrost oprocentowania o 4 punkty procentowe	Wzrost oprocentowania o 6 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 punktów procentowych
Nominalne oprocentowanie limitu odnawialnego w skali roku	7,20%	11,20%	13,20%	17,20%
Całkowity koszt limitu odnawialnego	541,95zł	746,40zł	849,53zł	1057,57zł
Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu limitu odnawialnego w stosunku do warunków pierwotnych	-	37,72%	56,75%	95,14%

Ryzyko walutowe (kursowe)

Ryzyko walutowe (kursowe) występuje w przypadku limitu odnawialnego oprocentowanego wg zmiennej stopy procentowej udzielonego w walucie innej niż waluta, w której Kredytobiorca osiąga dochód.

W przypadku, gdy Kredytobiorca zaciąga limit odnawialny w złotych, natomiast dochody osiąga w innej walucie, na wzrost kosztów obsługi limitu istotne znaczenie ma umocnienie złotego względem innych walut. Zmiana kursu walutowego ma znaczenie również w sytuacji, gdy Kredytobiorca zamierza dokonać wcześniejszej spłaty limitu odnawialnego.

Z kolei osłabienie złotego wpłynie na obniżenie kosztów obsługi.

Może wystąpić sytuacja, gdy wysokość minimalnej kwoty spłaty limitu odnawialnego wyrażona w walucie dochodu kredytobiorcy w dniu spłaty limitu będzie wyższa niż w momencie udzielenia limitu odnawialnego.