



Bank Polski

INFORMACJA O RYZYKU STOPY PROCENTOWEJ ORAZ RYZYKU WALUTOWYM

dla Kredytobiorców zaciągających limit odnawialny (kredyt w rachunku płatniczym)

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, jednak 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, jednak 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 (stan na 1 czerwca 2023 r.):

- 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 3, 4, 5, 10 punktów procentowych oraz wartość zmiany oprocentowania, jaka nastąpiła w okresie ostatnich 12 miesięcy i wynosi odpowiednio 21,75%, 22,75 %, 23,75%, 28,75 % i 19,50% w skali roku.
- 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.)*

Warunki cenowe limitu odnawialnego	Warunki w chwili przyznania limitu odnawialnego	Zmiana oprocentowania w okresie 12 miesięcy - wzrost oprocentowania o 0,75 pp.	Wzrost oprocentowania o 3 pp.	Wzrost oprocentowania o 4 pp.	Wzrost oprocentowania o 5 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
Nominalne oprocentowanie limitu odnawialnego w skali roku	18,75%	19,50%	21,75%	22,75%	23,75%	28,75%
Całkowity koszt limitu odnawialnego	518,26 zł	535,47 zł	587,31 zł	610,45 zł	633,66 zł	750,66 zł
Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu limitu odnawialnego w stosunku do warunków pierwotnych	-	3,32%	13,32%	17,79%	22,27%	44,84%

Limit odnawialny (założenie: udzielony limit odnawialny wynosi 11400zł dla posiadaczy rachunku Złote Konto, Konto AURUM, Platinum II, Rachunek Platinum)*

Warunki cenowe limitu odnawialnego	Warunki w chwili przyznania limitu odnawialnego	Zmiana oprocentowania w okresie 12 miesięcy - wzrost oprocentowania o 0,75 pp.	Wzrost oprocentowania o 3 pp.	Wzrost oprocentowania o 4 pp.	Wzrost oprocentowania o 5 pp.	Wzrost oprocentowania o 10 pp.
Nominalne oprocentowanie limitu odnawialnego w skali roku	18,75%	19,50%	21,75%	22,75%	23,75%	28,75%
Całkowity koszt limitu odnawialnego	1420,04 zł	1469,08 zł	1616,83 zł	1682,79 zł	1748,93 zł	2082,38 zł
Procentowy wzrost wysokości całkowitego kosztu limitu odnawialnego w stosunku do warunków pierwotnych	-	3,45%	13,86%	18,50%	23,16%	46,64%

Informacja o ryzyku walutowym (w przypadku, gdy wnioskodawca osiąga dochody w innej walucie niż PLN) Ryzyko walutowe (kursowe) występuje w przypadku limitu odnawialnego oprocentowanego wg zmiennej stopy procentowej udzielonego w walucie innej niż waluta, w której Kredytobiorca osiąga dochód.

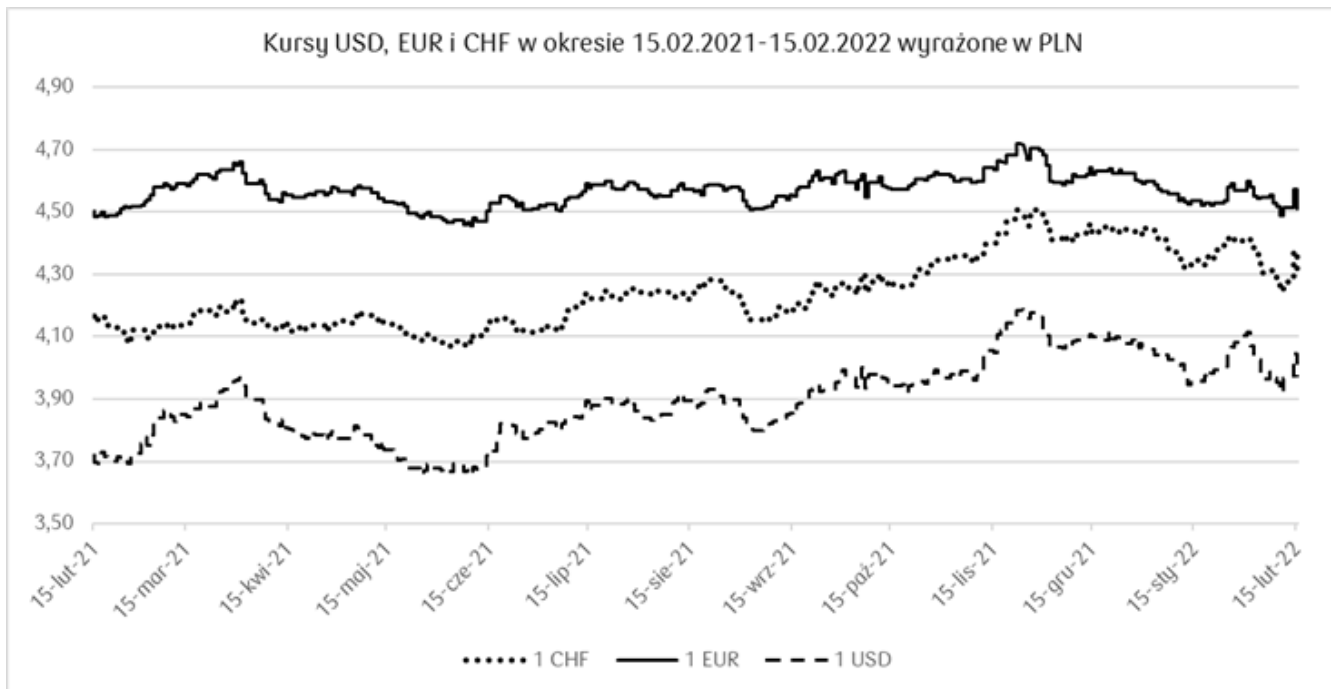
W przypadku, gdy Kredytobiorca zaciąga limit odnawialny w złotych, natomiast dochody osiąga w innej walucie, na wzrost kosztów obsługi limitu istotne znaczenie ma umocnienie złotego względem tej waluty. Zmiana kursu walutowego ma znaczenie również w sytuacji, gdy Kredytobiorca zamierza dokonać wcześniejszej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

Poniższy wykres przedstawia zmiany kursu złotego w stosunku do dolara amerykańskiego (USD), euro (EUR) i franka szwajcarskiego (CHF) w okresie 15.02.2021 r. - 15.02.2022 r. **

Kursy USD, EUR i CHF w okresie luty 2021 r. - luty 2022 r. wyrażone w PLN



Źródło informacji średnie kursy NBP**

Symulacje modelowe obrazują wpływ zmian kursu walutowego na wysokość kwoty spłaty limitu odnawialnego.

Szczegółowa analiza ryzyka walutowego (kursowego) została opracowana dla przypadku, gdy Wnioskodawca uzyskuje dochody w euro i jednocześnie udzielony jest mu limit odnawialny w złotych. Analiza obejmuje przypadek umocnienia się kursu złotego od 0,10 do 1,50 PLN w stosunku do kursu z dnia jednorazowego wykorzystania w całości limitu odnawialnego.

Założenia (stan na 15 lutego 2022 roku):**

- 1) Limit odnawialny udzielony w PKO Koncie za Zero (umowy zawarte od 01.03.2020 roku)
- 2) Przyznanie limitu odnawialnego w kwocie 4000 zł

- 3) Limit odnawialny został wykorzystany jednorazowo w całości bez użycia karty płatniczej
- 4) Spłata limitu odnawialnego w 12 równych ratach miesięcznych po 354,46 zł
- 5) Wnioskodawca uzyskuje dochody w EUR
- 6) Kurs średni walut obcych NBP – zgodnie z tabelą nr 031/A/NBP/2022 z 15 lutego 2022 r.**.

Lp.	Warunki dla limitu odnawialnego	Warunki w momencie udzielenia**	Umocnienie kursu o 0,10 PLN	Umocnienie kursu o 0,20 PLN	Umocnienie kursu o 0,30 PLN	Różnica między max i min. kursem waluty EUR/PLN w ostatnich 12 miesiącach (osłabienie o 0,0255 PLN**)	Umocnienie kursu o 1,50 PLN
1	Przybliżona miesięczna rata w PLN:	354,46	354,46	354,46	354,46	354,46	354,46
2	Kurs EUR/PLN:	4,5091	4,4091	4,3091	4,2091	4,4836	2,9836
3	Przybliżona miesięczna rata w EUR:	78,61	80,39	82,26	84,21	79,06	118,80
4	Procentowy wzrost wysokości raty w EUR w stosunku do warunków pierwotnych:	-	2,27%	4,64%	7,13%	0,57%	51,13%

Założenia (stan na 15 lutego 2022 roku):**

- 1) Limit odnawialny udzielony w koncie Aurum
- 2) Przyznanie limitu odnawialnego w kwocie 11400 zł
- 3) Limit odnawialny został wykorzystany jednorazowo w całości bez użycia karty płatniczej
- 4) Spłata limitu odnawialnego w 12 równych ratach miesięcznych po 1 010,21 zł.
- 5) Wnioskodawca uzyskuje dochody w EUR
- 6) Kurs średni walut obcych NBP – zgodnie z tabelą nr 032/A/NBP/2022 z 15 lutego 2022 r. **

Lp.	Warunki dla limitu odnawialnego	Warunki w momencie udzielenia**	Umocnienie kursu o 0,10 PLN	Umocnienie kursu o 0,20 PLN	Umocnienie kursu o 0,30 PLN	Różnica między max i min. kursem waluty EUR/PLN w ostatnich 12 miesiącach (umocnienie o 0,2934 PLN**)	Umocnienie kursu o 1,50 PLN
1	Przybliżona miesięczna rata w PLN:	1010,21	1010,21	1010,21	1010,21	1010,21	1010,21
2	Kurs EUR/PLN:	4,6129	4,5129	4,4129	4,3129	4,3195	3,1129
3	Przybliżona miesięczna rata w EUR:	219,00	223,85	228,92	234,23	233,87	324,52
4	Procentowy wzrost wysokości raty w EUR w stosunku do warunków pierwotnych:	-	2,22%	4,53%	6,96%	6,79%	48,19%

* / wartości w tabeli mogą ulegać zmianie w zależności od wysokości stóp procentowych określonych komunikatem Rady Polityki Pieniężnej (RPP)

** / zakres dat i wartości umieszczone na wykresie oraz w tabeli podlegają aktualizacji zgodnie z tabelą kursów średnich walut obcych publikowanych przez NBP