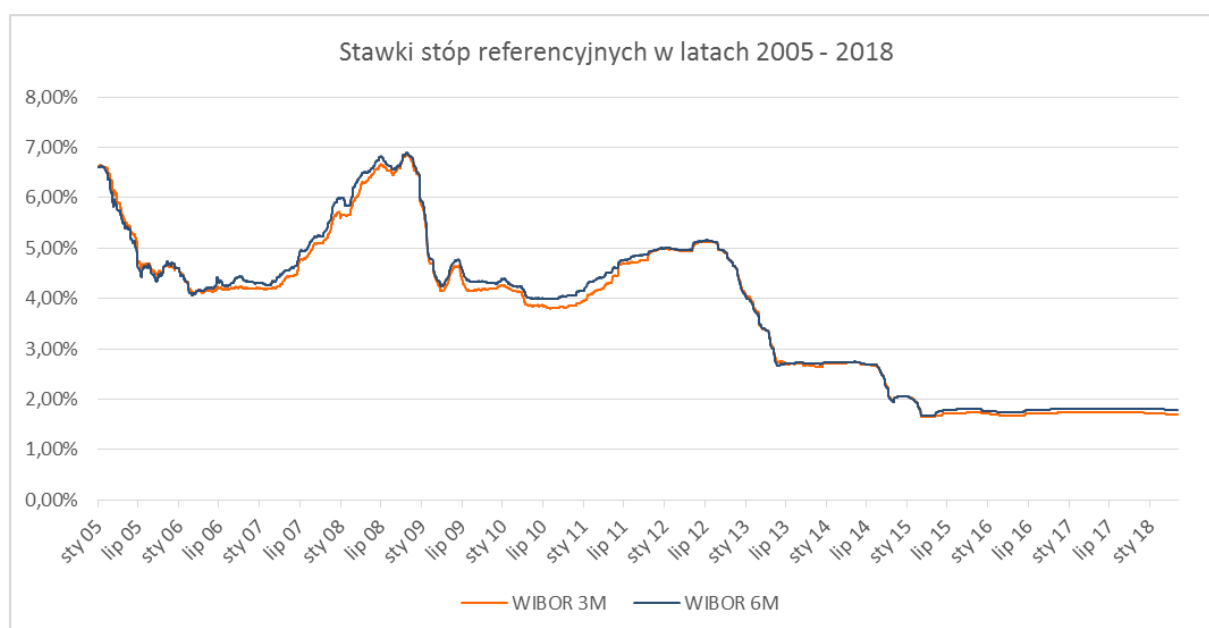


Informacja o ryzyku zmiany poziomu płaconej raty kredytowej związanym z ewentualnym wzrostem oprocentowania kredytu

Poziom stóp procentowych w Polsce i na świecie jest obecnie rekordowo niski. Zaciągając zobowiązania kredytowe, w tym długoterminowe, klienci banków mają skłonność do zwracania uwagi głównie na wysokość bieżącej raty. W efekcie, pomimo starań Banku Pocztowego S.A. w zakresie udzielania rzetelnej informacji swoim Klientom, część z nich może w sposób zbyt optymistyczny podchodzić do prognozowania przyszłych kosztów obsługi kredytu, domyślnie przyjmując, że wysokość raty utrzyma się na aktualnym poziomie. W szczególności dotyczy to kredytów udzielanych na długie terminy, na przykład kredyty mieszkaniowe, gdzie Bank Poczty S.A., zgodnie z rynkowym standardem, stosuje zmienne oprocentowanie zależne od stawek referencyjnych (tzw. stawek WIBOR).

Nikt nie wie na jakim poziomie stopy procentowe będą w przyszłości. Przykładowo, trzymiesięczna stopa WIBOR PLN, która aktualnie wynosi 1,70% (na dzień 30 kwietnia 2018 r.), na dzień 31 grudnia 2004 roku wynosiła 6,64%.



Bank Poczty S.A. chcąc przekazać swoim Klientom rzetelnie informacje o ryzyku związanym z możliwym wzrostem oprocentowania kredytu przed zawarciem umowy, poniżej prezentuje symulacje obsługi kredytu dla stopy referencyjnej na poziomie: 1,7%, 3%, 5%, 10% i 15%.

Symulacja 1 – Kredyt gotówkowy oparty o stawkę WIBOR 6M

W uproszczonym przykładzie, dla kredytu gotówkowego na 15 tys. zł, zaciąganego na 5 lat w systemie rat równych, oprocentowanego według stawki WIBOR 6M + 6,3% marży banku (z pominięciem opłat, prowizji i kosztów dodatkowych produktów), zależność między WIBOR 6M a wysokością hipotetycznej miesięcznej raty, prezentuje się następująco:

WIBOR 6M	1,70%	3,00%	5,00%	10,00%	15,00%
Kwota raty w zł (symulacja 1)	304	314	328	367	408

Symulacja 2 – Kredyt hipoteczny oparty o stawkę WIBOR 3M

W uproszczonym przykładzie, dla kredytu mieszkaniowego na 200 tys. zł, zaciąganego na 25 lat w systemie rat równych, oprocentowanego według stawki WIBOR 3M + 1,8% marży banku (z pominięciem opłat, prowizji i kosztów dodatkowych produktów), zależność między WIBOR 3M a wysokością hipotecznej miesięcznej raty, prezentuje się następująco:

WIBOR 3M	1,70%	3,00%	5,00%	10,00%	15,00%
Kwota raty w zł (symulacja 2)	1 001	1 146	1 388	2 077	2 844

W związku z powyższym, Bank Pocztowy S.A. wskazuje, że potencjalni oraz obecni Klienci Banku powinni:

- być świadomi, że wzrost stopy procentowej oznacza wyższą ratę
- zwracać uwagę na potrzebę posiadania zdolności kredytowej (tj. możliwości regularnej spłaty zobowiązania zgodnie z harmonogramem rat kapitałowo-odsetkowych) przez cały okres kredytowania.

Źródło pomocnicze: https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/KNF_ryzyko_stopy_procentowej_20-03-2015_40899.pdf