

**I. Sposób ustalania reprezentatywnego przykładu na podstawie Ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami**

1. Przy określaniu reprezentatywnego przykładu określa się warunki umowy o kredyt hipoteczny, na których Bank spodziewa się zawrzeć co najmniej 2/3 umów o kredyt hipoteczny przy uwzględnieniu w tych umowach:
  - 1) średniego okresu kredytowania,
  - 2) całkowitej kwoty kredytu hipotecznego,
  - 3) częstotliwość występowania na rynku umów o kredyt hipoteczny.
2. Bank gromadzi informacje, o których mowa w art. 7 ust. 2 pkt 2-7 oraz ust. 4 i 9, które podaje na podstawie reprezentatywnego przykładu.
3. Aktualizacja danych do przygotowania reprezentatywnego przykładu winna być dokonywana każdorazowo przy zmianie oprocentowania kredytów oraz przy zmianie innych parametrów cenowych kredytu.

**Reprezentatywny przykład - Kredyt mieszkaniowy**

- 1) stopa oprocentowania kredytu -oprocentowanie zmienne 4,30% w skali roku (WIBOR 3M + 2,57% marży),
- 2) całkowita kwota kredytu - 250 000,00 zł (bez kredytowanych kosztów),
- 3) rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) wynosi - 4,75%,
- 4) okres obowiązywania umowy - 152 miesiące,
- 5) całkowita kwota do zapłaty, stanowiąca sumę całkowitej kwoty kredytu i całkowitego kosztu kredytu wynosi 329 667,82 zł,
- 6) umowa o kredyt będzie wymagała zabezpieczenia wierzytelności hipoteką lub zabezpieczenia prawem związanym z nieruchomością mieszkalną,
- 7) całkowity koszt kredytu wynosi 79 667,82 zł, w którego skład wchodzi:
  - a) kwota odsetek 74 667,82 zł,
  - b) prowizja za udzielenie kredytu 2,0% kwoty udzielonego kredytu, tj. 5.000,00 zł,

Bank udziela kredytu w PLN.

Kalkulację sporządzono przy założeniu obowiązywania umowy przez czas, na który została zawarta, wypełnienia przez Bank i kredytobiorcę zobowiązań wynikających z umowy w terminach w niej określonych, w tym spłaty kredytu zgodnie z harmonogramem, oraz niezmienionych przez cały okres obowiązywania umowy: stopy oprocentowania kredytu oraz prowizji i opłat i uwzględnia oprocentowanie z chwili zawarcia umowy.

Ostateczne warunki kredytowania uzależnione są od wyniku oceny zdolności kredytowej klienta, daty wypłaty kredytu oraz terminu regulowania zobowiązania kredytowego.

Powyższa kalkulacja została sporządzona na dzień 25-09-2017 r.

### **Reprezentatywny przykład - Pożyczka Hipoteczna**

- 1) stopa oprocentowania kredytu - oprocentowanie zmienne 7,00% w skali roku (WIBOR 3M + 5,27% marży),
- 2) całkowita kwota kredytu - 348 000,00 zł (bez kredytowanych kosztów),
- 3) rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) wynosi 7,86%,
- 4) okres obowiązywania umowy - 146 miesięcy,
- 5) całkowita kwota do zapłaty, stanowiąca sumę całkowitej kwoty kredytu i całkowitego kosztu kredytu wynosi 528.554,95 zł,
- 6) umowa o kredyt będzie wymagała zabezpieczenia wierzytelności hipoteką lub zabezpieczenia prawem związanym z nieruchomością mieszkalną,
- 7) całkowity koszt kredytu wynosi 180.554,95 zł, w którego skład wchodzi:
  - a) kwota odsetek 170 114,95 zł,
  - b) prowizja za udzielenie kredytu 3,0% kwoty udzielonego kredytu, tj. 10.440,00 zł,

Bank udziela kredytu w PLN.

Kalkulację sporządzono przy założeniu obowiązywania umowy przez czas, na który została zawarta, wypełnienia przez Bank i kredytobiorcę zobowiązań wynikających z umowy w terminach w niej określonych, w tym spłaty kredytu zgodnie z harmonogramem, oraz niezmienionych przez cały okres obowiązywania umowy: stopy oprocentowania kredytu oraz prowizji i opłat i uwzględnia oprocentowanie z chwili zawarcia umowy.

Ostateczne warunki kredytowania uzależnione są od wyniku oceny zdolności kredytowej klienta, daty wypłaty kredytu oraz terminu regulowania zobowiązania kredytowego.

Powyższa kalkulacja została sporządzona na dzień 25-09-2017 r.

### **Reprezentatywny przykład - Kredyt konsolidacyjny**

- 1) stopa oprocentowania kredytu – oprocentowanie zmienne 7,00% w skali roku (WIBOR 3M + 5,27% marży),
- 2) całkowita kwota kredytu - 350 000,00 zł (bez kredytowanych kosztów),
- 3) rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) wynosi 7,67%,
- 4) okres obowiązywania umowy - 180 miesięcy,
- 5) całkowita kwota do zapłaty, stanowiąca sumę całkowitej kwoty kredytu i całkowitego kosztu kredytu wynosi 575.280,29 zł,
- 6) umowa o kredyt będzie wymagała zabezpieczenia wierzytelności hipoteką lub zabezpieczenia prawem związanym z nieruchomością mieszkalną,
- 7) całkowity koszt kredytu wynosi 225.280,29 zł, w którego skład wchodzi:
  - a) kwota odsetek 216.530,29 zł,
  - b) prowizja za udzielenie kredytu 2,5% kwoty udzielonego kredytu, tj. 8.750,00 zł,

Bank udziela kredytu w PLN.

Kalkulację sporządzono przy założeniu obowiązywania umowy przez czas, na który została zawarta, wypełnienia przez Bank i kredytobiorcę zobowiązań wynikających z umowy w terminach w niej określonych, w tym spłaty kredytu zgodnie z harmonogramem, oraz

niezmienionych przez cały okres obowiązywania umowy: stopy oprocentowania kredytu oraz prowizji i opłat i uwzględnia oprocentowanie z chwili zawarcia umowy.

Ostateczne warunki kredytowania uzależnione są od wyniku oceny zdolności kredytowej klienta, daty wypłaty kredytu oraz terminu regulowania zobowiązania kredytowego.

Powyższa kalkulacja została sporządzona na dzień 25-09-2017 r.

## **II. Sposób ustalania reprezentatywnego przykładu na podstawie Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2011 nr 126 poz. 715; Dz. U. z 2016 r. poz. 1528; Dz. U. z 2017 poz. 819)**

1. Przy określaniu reprezentatywnego przykładu określa się warunki umowy o kredyt hipoteczny, na których Bank spodziewa się zawrzeć co najmniej 2/3 umów o kredyt hipoteczny przy uwzględnieniu w tych umowach:
  - 1) średniego okresu kredytowania,
  - 2) całkowitej kwoty kredytu hipotecznego,
  - 3) częstotliwość występowania na rynku umów o kredyt hipoteczny.
2. Bank gromadzi informacje, o których mowa w art. 7 ust. 1 - 3 oraz art. 7b, które podaje na podstawie reprezentatywnego przykładu.
3. Aktualizacja danych do przygotowania reprezentatywnego przykładu winna być dokonywana każdorazowo przy zmianie oprocentowania kredytów oraz przy zmianie innych parametrów cenowych kredytu.

### **Reprezentatywny przykład - Kredyt odnawialny w ROR**

- 1) stopa oprocentowania kredytu –oprocentowanie zmienne 8,00% w skali roku (WIBOR 12M + 6,15% marży),
- 2) całkowita kwota kredytu - 4 000,00 zł (prowizja finansowana ze środków własnych kredytobiorcy),
- 3) rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) wynosi - 13,80%\*,
- 4) okres obowiązywania umowy - 60 miesięcy,
- 5) całkowita kwota do zapłaty, stanowiąca sumę całkowitej kwoty kredytu i całkowitego kosztu kredytu wynosi 6 367,12 zł\*,
- 6) całkowity koszt kredytu wynosi 2.367,12 zł, w którego skład wchodzi:
  - a) kwota odsetek 1 627,12 zł\*,
  - b) prowizja za udzielenie kredytu 2,5% kwoty udzielonego kredytu, tj. 100,00 zł,
  - c) prowizja za odnowienie linii kredytowej na kolejny rok 2,5% odnawianej kwoty kredytu, tj. 4 x 100,00 zł = 400,00 zł,
  - d) opłata za prowadzenie ROR 240,00 zł,

Bank udziela kredytu w PLN.

\*) przy założeniu, że wykorzystanie kredytu nastąpi w całości i przez cały okres trwania umowy kredytowej

Kalkulację sporządzono przy założeniu obowiązywania umowy przez czas, na który została zawarta, wypełnienia przez Bank i kredytobiorcę zobowiązań wynikających z umowy w terminach w niej określonych, w tym spłaty kredytu zgodnie z harmonogramem, oraz niezmienionych przez cały okres obowiązywania umowy: stopy oprocentowania kredytu oraz prowizji i opłat i uwzględnia oprocentowanie z chwili zawarcia umowy.

Ostateczne warunki kredytowania uzależnione są od wyniku oceny zdolności kredytowej klienta, daty wypłaty kredytu oraz terminu regulowania zobowiązania kredytowego.

Powyższa kalkulacja została sporządzona na dzień 25-09-2017 r.

### **Reprezentatywny przykład - Kredyt Gotówkowy**

- 1) stopa procentowa kredytu - oprocentowanie zmienne 5,50% w skali roku (WIBOR 12M + 3,65% marży),
- 2) całkowita kwota kredytu - 22 300,00 zł (prowizja finansowana ze środków własnych kredytobiorcy),
- 3) rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) wynosi - 9,17%,
- 4) okres obowiązywania umowy - 48 miesięcy,
- 5) całkowita kwota do zapłaty, stanowiąca sumę całkowitej kwoty kredytu i całkowitego kosztu kredytu wynosi 26 143,33 zł,
- 6) całkowity koszt kredytu wynosi 3.843,33 zł, w którego skład wchodzi:
  - a) kwota odsetek 2 505,33 zł,
  - b) prowizja za udzielenie kredytu 6,0% kwoty udzielonego kredytu, tj. 1.338,00 zł,

Bank udziela kredytu w PLN.

Kalkulację sporządzono przy założeniu obowiązywania umowy przez czas, na który została zawarta, wypełnienia przez Bank i kredytobiorcę zobowiązań wynikających z umowy w terminach w niej określonych, w tym spłaty kredytu zgodnie z harmonogramem, oraz niezmienionych przez cały okres obowiązywania umowy: stopy oprocentowania kredytu oraz prowizji i opłat i uwzględnia oprocentowanie z chwili zawarcia umowy.

Ostateczne warunki kredytowania uzależnione są od wyniku oceny zdolności kredytowej klienta, daty wypłaty kredytu oraz terminu regulowania zobowiązania kredytowego.

Powyższa kalkulacja została sporządzona na dzień 25-09-2017 r.