

**I. Sposób ustalania reprezentatywnego przykładu na podstawie Ustawy z dnia 23 marca 2017r. 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 5,87 % w skali roku (WIBOR 3M + marża banku – łącznie nie mniej niż 5,87% ),
- 2) całkowita kwota kredytu – 474 000,00 zł (bez kredytowanych kosztów),
- 3) rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) wynosi – 6,31%,
- 4) okres obowiązywania umowy - 280 miesięcy, spłata w 280 miesięcznych ratach malejących, przy czym pierwsza rata kapitałowa wynosi 1 653,00 zł, a kolejne 279 rat kapitałowych płatnych po 1 693,00 zł każda, odsetki liczone od aktualnego salda zadłużenia, płatne każdego miesiąca,
- 5) całkowita kwota do zapłaty, stanowiąca sumę całkowitej kwoty kredytu i całkowitego kosztu kredytu wynosi 809 599,00 zł,
- 6) umowa o kredyt będzie wymagała zabezpieczenia wierzytelności hipoteką lub zabezpieczenia prawem związanym z nieruchomością mieszkalną,
- 7) całkowity koszt kredytu wynosi 335 599,00 zł, w którego skład wchodzi:
  - a) kwota odsetek 326 000,00 zł,
  - b) prowizja za udzielenie kredytu 2,0% kwoty udzielonego kredytu, tj. 9 480,00 zł.
  - c) koszty usług dodatkowych 0,00 zł,
  - d) pozostałe koszty zabezpieczenia kredytu 119,00 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.

Jeżeli oprocentowanie kredytu jest zmienne to niesie ze sobą ryzyko wzrostu (zmiany) kosztów obsługi kredytu w czasie obowiązywania Umowy. Wzrost stopy procentowej powoduje, że wzrasta wysokość odsetek, a tym samym wysokość całkowitego kosztu kredytu.

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 **18.11.2025 r.**

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

- 1) stopa oprocentowania kredytu - oprocentowanie zmienne 6,87 % w skali roku (WIBOR 3M + marża banku – łącznie nie mniej niż 6,87% ),
- 2) całkowita kwota kredytu - 800.000,00 zł (bez kredytowanych kosztów),
- 3) rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) wynosi 7,59%,
- 8) okres obowiązywania umowy – 240 miesięcy, spłata w 240 miesięcznych ratach malejących, przy czym pierwsza rata kapitałowa wynosi 3 413,00 zł, a kolejne 239 rat kapitałowych płatnych po 3 333,00 zł każda, odsetki liczone od aktualnego salda zadłużenia, płatne każdego miesiąca,
- 4) całkowita kwota do zapłaty, stanowiąca sumę całkowitej kwoty kredytu i całkowitego kosztu kredytu wynosi 1 376 292,41 zł,
- 5) umowa o kredyt będzie wymagała zabezpieczenia wierzytelności hipoteką lub zabezpieczenia prawem związanym z nieruchomością mieszkalną,
- 6) całkowity koszt kredytu wynosi 576 292,41 zł, w którego skład wchodzi:
  - a) kwota odsetek 552 173,41 zł,
  - b) prowizja za udzielenie kredytu 3,00% kwoty udzielonego kredytu, tj. 24 000,00 zł,
  - c) koszty usług dodatkowych 0,00 zł,
  - d) pozostałe koszty zabezpieczenia kredytu 119,00 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.

Jeżeli oprocentowanie kredytu jest zmienne to niesie ze sobą ryzyko wzrostu (zmiany) kosztów obsługi kredytu w czasie obowiązywania Umowy. Wzrost stopy procentowej powoduje, że wzrasta wysokość odsetek, a tym samym wysokość całkowitego kosztu kredytu.

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 **18.11.2025 r.**

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

- 1) stopa oprocentowania kredytu - roczne zmienne oprocentowanie nominalne 6,87% (WIBOR 3M + marża banku – łącznie nie mniej niż 6,87% ),
- 2) całkowita kwota kredytu - 250 000,00 zł (bez kredytowanych kosztów),
- 3) rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) wynosi 7,41%,
- 4) okres obowiązywania umowy – 96 miesięcy, spłata w 96 miesięcznych ratach malejących, przy czym pierwsza rata kapitałowa wynosi 2 620,00 zł, a kolejne 95 rat kapitałowych płatnych po 2 604,00 zł każda, odsetki liczone od aktualnego salda zadłużenia, płatne każdego miesiąca,
- 5) całkowita kwota do zapłaty, stanowiąca sumę całkowitej kwoty kredytu i całkowitego kosztu kredytu wynosi 321 945,57 zł,
- 6) umowa o kredyt będzie wymagała zabezpieczenia wierzytelności hipoteką lub zabezpieczenia prawem związanym z nieruchomością mieszkalną,
- 7) całkowity koszt kredytu wynosi 71 945,57 zł, w którego skład wchodzi:
  - a) kwota odsetek 69 445,57 zł,
  - b) prowizja za udzielenie kredytu 1,00 % kwoty udzielonego kredytu, tj. 2 500,00 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 **18.11.2025 r.**

## **II Sposób ustalania reprezentatywnego przykładu na podstawie Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.**

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 7,94% w skali roku (WIBOR 6M + marży łącznie nie mniej niż 7,94 %),
- 2) całkowita kwota kredytu – 4.000,00 zł (prowizja finansowana ze środków własnych kredytobiorcy),
- 3) rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) wynosi – 19,06 %\*,
- 9) okres obowiązywania umowy - 60miesiący, spłata w 60 miesięcznych ratach malejących, przy czym pierwsza rata kapitałowa wynosi 66,47 zł, a kolejne 59 rat kapitałowych płatnych po 66,67 zł każda, odsetki liczone od aktualnego salda zadłużenia, płatne każdego miesiąca,
- 4) całkowita kwota do zapłaty, stanowiąca sumę całkowitej kwoty kredytu i całkowitego kosztu kredytu wynosi 5 547,59 zł\*,
- 5) całkowity koszt kredytu wynosi 1 547,59 zł, w którego skład wchodzi:
  - a) kwota odsetek 807,59 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.  $4 \times 100,00 \text{ zł} = 400,00 \text{ zł}$ ,
  - 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.

Jeżeli oprocentowanie kredytu jest zmienne to niesie ze sobą ryzyko wzrostu (zmiany) kosztów obsługi kredytu w czasie obowiązywania Umowy. Wzrost stopy procentowej powoduje, że wzrasta wysokość odsetek, a tym samym wysokość całkowitego kosztu kredytu.

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 **18.11.2025 r.**

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

- 1) stopa procentowa kredytu - oprocentowanie zmienne 7,94 % (WIBOR 6M + marży łącznie nie mniej niż 7,94 %),
- 2) całkowita kwota kredytu - 20 000,00 zł (prowizja finansowana ze środków własnych kredytobiorcy),
- 3) rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) wynosi – 11,05%,
- 4) okres obowiązywania umowy - 24 miesiące, spłata w 24 miesięcznych ratach malejących, przy czym pierwsza rata kapitałowa wynosi 841,00 zł, a kolejne 23 raty kapitałowe płatne po 833,00 zł każda, odsetki liczone od aktualnego salda zadłużenia, płatne każdego miesiąca,

- 5) całkowita kwota do zapłaty, stanowiąca sumę całkowitej kwoty kredytu i całkowitego kosztu kredytu wynosi 22 152,64 zł,
- 6) całkowity koszt kredytu wynosi 2 152,64 zł, w którego skład wchodzi:
  - a) kwota odsetek 1 652,64 zł,
  - b) prowizja za udzielenie kredytu 2,5% kwoty udzielonego kredytu, tj. 500,00 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 niezmiennych przez cały okres obowiązywania umowy: stopy oprocentowania kredytu oraz prowizji i opłat i uwzględnia oprocentowanie z chwili zawarcia umowy.

Jeżeli oprocentowanie kredytu jest zmienne to niesie ze sobą ryzyko wzrostu (zmiany) kosztów obsługi kredytu w czasie obowiązywania Umowy. Wzrost stopy procentowej powoduje, że wzrasta wysokość odsetek, a tym samym wysokość całkowitego kosztu kredytu.

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 **18.11.2025r.**