

**ZESTAWIENIE INFORMACJI O WARUNKACH SPŁATY KREDYTÓW HIPOTECZNYCH WYRAŻONYCH W CHF (9.02.2015-13.02.2015)**

Informacje prezentowane w zestawieniu dotyczą wyłącznie okresu 09.02.2015-13.02.2015. Nie obejmują one deklarowanych zamiarów banków. Niektóre banki poinformowały o zamiarze uwzględnienia ujemnej stawki LIBOR oraz ujemnego oprocentowania, który zostanie urzeczywistniony po wprowadzeniu odpowiednich rozwiązań technicznych.

Zestawienie ilustruje aktualną politykę banków i nie uwzględnia pojedynczych odstępstw od tej polityki na rzecz indywidualnych klientów.

Informacja o uwzględnianiu ujemnej stawki LIBOR oraz ujemnego oprocentowania dotyczy wyłącznie kredytów o zmiennym oprocentowaniu ustalonym w oparciu o formułę „LIBOR + marża”.

W zestawieniu nie uwzględniono banków, które w portfelu posiadają niewielką liczbę kredytów hipotecznych CHF, tj. Banku Spółdzielczego w Gliwicach, DZ Banku, SGB-Banku, Spółdzielczego Banku Rozwoju i Warmińskiego Banku Rozwoju.

	Uśredniony kurs sprzedaży CHF w danym tygodniu [PLN]	Procentowe odchylenie uśrednionego kursu sprzedaży CHF z danego tygodnia od średniej dla wszystkich porównywanych banków	Stosowanie ujemnej wartości stawki LIBOR przy oprocentowaniu kredytów	Uwzględnienie ujemnego oprocentowania	Możliwość zawieszenia spłaty kredytu	Możliwość wydłużenia okresu kredytowania	Możliwość przewalutowania kredytu na PLN po kursie niższym niż kurs sprzedaży, po którym rozliczane są okresowe należności związane z obsługą kredytów	Inne ułatwienia w spłacie kredytów	Czy bank poinformował kredytobiorców o podjętych działaniach skutkujących ułatwieniem spłaty kredytów
<b>Alior Bank</b>	4,1120	1,56%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK (wcześniejsza aktualizacja stawki LIBOR)	TAK
<b>Bank BPH</b>	4,0454	-0,09%	TAK	NIE	TAK	TAK	NIE	TAK (m.in. obniżenie wysokości spreadu, zaniechanie pobierania wybranych opłat)	TAK
<b>Bank Gospodarki Żywnościowej</b>	4,0381	-0,27%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK (brak opłaty za przewalutowanie oraz aneks dot. zawieszenia i wydłużenia spłaty)	NIE

	Uśredniony kurs sprzedaży CHF w danym tygodniu [PLN]	Procentowe odchylenie uśrednionego kursu sprzedaży CHF z danego tygodnia od średniej dla wszystkich porównywanych banków	Stosowanie ujemnej wartości stawki LIBOR przy oprocentowaniu kredytów	Uwzględnienie ujemnego oprocentowania	Możliwość zawieszenia a spłaty kredytu	Możliwość wydłużenia okresu kredytowania	Możliwość przewalutowania kredytu na PLN po kursie niższym niż kurs sprzedaży, po którym rozliczane są okresowe należności związane z obsługą kredytów	Inne ułatwienia w spłacie kredytów	Czy bank poinformował kredytobiorców o podjętych działaniach skutkujących ułatwieniem spłaty kredytów
<b>Bank Gospodarstwa Krajowego</b>	4,0070	-1,03%	TAK	NIE	TAK	TAK	NIE	TAK (brak prowizji za przewalutowanie, obniżenie wysokości spreadu przy przewalutowaniu)	TAK
<b>Bank Handlowy w Warszawie (Citi)</b>	4,0077	-1,02%	TAK	TAK	- <sup>1</sup>	TAK	NIE	TAK (bank nie wskazał konkretnych przykładów, stosuje podejście indywidualne)	NIE
<b>Bank Millennium</b>	4,0280	-0,52%	TAK	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK (m.in. obniżenie wysokości spreadu, zawieszenie pobierania wybranych opłat)	TAK
<b>Bank Ochrony Środowiska</b>	4,0413	-0,19%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK (brak prowizji za przewalutowanie)	TAK
<b>Bank Pekao</b>	4,0879	0,96%	TAK	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK (brak opłaty za przewalutowanie)	NIE
<b>Bank Zachodni WBK</b>	4,0242	-0,61%	TAK	TAK <sup>2</sup>	TAK	TAK	TAK	TAK (obniżenie wysokości spreadu, brak opłaty za przewalutowanie)	TAK

<sup>1</sup> Bank Handlowy w Warszawie wniósł o zastrzeżenie części danych. Wniosek jest weryfikowany.

<sup>2</sup> Aktualnie Bank Zachodni WBK nie uwzględnia ujemnego oprocentowania, kalkulując wysokość bieżących rat, ale odsetki ujemne są naliczane i obniżą one przyszłe należności.

	Uśredniony kurs sprzedaży CHF w danym tygodniu [PLN]	Procentowe odchylenie uśrednionego kursu sprzedaży CHF z danego tygodnia od średniej dla wszystkich porównywanych banków	Stosowanie ujemnej wartości stawki LIBOR przy oprocentowaniu kredytów	Uwzględnienie ujemnego oprocentowania	Możliwość zawieszenia a spłaty kredytu	Możliwość wydłużenia okresu kredytowania	Możliwość przewalutowania kredytu na PLN po kursie niższym niż kurs sprzedaży, po którym rozliczane są okresowe należności związane z obsługą kredytów	Inne ułatwienia w spłacie kredytów	Czy bank poinformował kredytobiorców o podjętych działaniach skutkujących ułatwieniem spłaty kredytów
<b>BNP Paribas Bank Polska</b>	4,0435	-0,13%	NIE	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK (możliwość bezpłatnej zmiany stawki LIBOR3M na LIBOR6M lub LIBOR6M na LIBOR3M, bezpłatnego dokonania wcześniejszej spłaty oraz nadpłaty wg średniego kursu NBP, brak opłat za zawieszenie i wydłużenie spłaty oraz za przewalutowanie)	TAK
<b>Credit Agricole Bank Polska</b>	4,0066	-1,05%	TAK <sup>3</sup>	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK (zamiana rat malejących na równe, obniżenie wysokości spreadu, rezygnacja z wybranych opłat)	TAK
<b>Deutsche Bank Polska</b>	4,0382	-0,27%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK (zamiana rat malejących na równe, obniżenie wysokości spreadu, zniesienie spreadu przy przewalutowaniu, rezygnacja z wybranych opłat)	TAK

<sup>3</sup> Credit Agricole Bank Polska uwzględni zmianę stawki stopy bazowej LIBOR 3M (obniżenie/podwyższenie), jeżeli wartość bezwzględna różnicy pomiędzy aktualnie obowiązującą stawką stopy bazowej a średnią arytmetyczną stawek LIBOR 3M w sprawdzanym okresie, będzie równa lub przekroczy 0,1%.

	Uśredniony kurs sprzedaży CHF w danym tygodniu [PLN]	Procentowe odchylenie uśrednionego kursu sprzedaży CHF z danego tygodnia od średniej dla wszystkich porównywanych banków	Stosowanie ujemnej wartości stawki LIBOR przy oprocentowaniu kredytów	Uwzględnienie ujemnego oprocentowania	Możliwość zawieszenia spłaty kredytu	Możliwość wydłużenia okresu kredytowania	Możliwość przewalutowania kredytu na PLN po kursie niższym niż kurs sprzedaży, po którym rozliczane są okresowe należności związane z obsługą kredytów	Inne ułatwienia w spłacie kredytów	Czy bank poinformował kredytobiorców o podjętych działaniach skutkujących ułatwieniem spłaty kredytów
<b>DNB Bank Polska</b>	4,0967	1,18%	TAK	NIE	TAK	TAK	NIE	TAK (obniżenie wysokości spreadu)	TAK
<b>Euro Bank</b>	4,0949	1,13%	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK (brak opłaty za przewalutowanie)	TAK
<b>Getin Noble Bank</b>	4,0865	0,93%	TAK	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK (obniżenie wysokości spreadu, możliwość zamiany zabezpieczenia, brak prowizji za przewalutowanie, rezygnacja z dodatkowego zabezpieczenia lub ubezpieczenia niskiego wkładu kredytu)	TAK
<b>ING Bank Śląski</b>	3,9842	-1,60%	TAK	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK (brak opłaty za przewalutowanie)	TAK
<b>mBank</b>	4,0387	-0,25%	TAK	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK (zmiana rat malejących na równe, priorytetyzacja w rozpoznawaniu wniosków dotyczących kredytów w CHF, rezygnacja z opłat i prowizji dla działań pomocowych przy kredytach CHF)	TAK

	Uśredniony kurs sprzedaży CHF w danym tygodniu [PLN]	Procentowe odchylenie uśrednionego kursu sprzedaży CHF z danego tygodnia od średniej dla wszystkich porównywanych banków	Stosowanie ujemnej wartości stawki LIBOR przy oprocentowaniu kredytów	Uwzględnienie ujemnego oprocentowania	Możliwość zawieszenia a spłaty kredytu	Możliwość wydłużenia okresu kredytowania	Możliwość przewalutowania kredytu na PLN po kursie niższym niż kurs sprzedaży, po którym rozliczane są okresowe należności związane z obsługą kredytów	Inne ułatwienia w spłacie kredytów	Czy bank poinformował kredytobiorców o podjętych działaniach skutkujących ułatwieniem spłaty kredytów
<b>Pekao Bank Hipoteczny</b>	4,1019	1,31%	TAK	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK (rozłożenie płatności na raty, zmiana wysokości oprocentowania, zmiana sposobu rozliczania poszczególnych spłat raty)	NIE
<b>PKO Bank Polski</b>	4,0064	-1,05%	TAK	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK (korzystniejszy kurs sprzedaży CHF, rezygnacja z niektórych dodatkowych opłat oraz z dodatkowego zabezpieczenia)	TAK
<b>Raiffeisen Bank Polska</b>	4,0957	1,16%	TAK/NIE <sup>4</sup>	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK (obniżenie wysokości spreadu)	TAK
<b>Santander Consumer Bank</b>	4,0287	-0,50%	TAK	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK (brak prowizji za przewalutowanie, obniżenie wysokości spreadu, decyzja o skierowaniu do kredytobiorców, dla których oprocentowanie kredytów CHF ustalane jest na zasadach innych niż w oparciu o stawkę LIBOR + marża, oferty przejścia na tę formułę)	NIE
<b>Svenska Handelsbanken</b>	4,0632	0,35%	TAK	NIE	TAK	NIE	TAK	TAK (brak opłaty za przewalutowanie)	NIE

<sup>4</sup> Raiffeisen Bank Polska w przypadku części kredytów nie uwzględnia ujemnej stawki LIBOR.

### **Uwagi metodologiczne do obliczeń:**

1. Średni kurs sprzedaży CHF danego banku w danym tygodniu (druga kolumna tabeli) obliczany jest następująco. Dla każdego roboczego dnia tygodnia oblicza się średnią arytmetyczną kursu sprzedaży CHF ze wszystkich tabel kursowych z danego dnia. Jeśli dany bank stosuje odmienne tabele kursowe dla różnych grup klientów (z wyłączeniem pracowników; odrębne tabele kursowe dla pracowników danego banku nie są uwzględniane w obliczeniach), najpierw oblicza się średnią arytmetyczną dla danego dnia dla każdej grupy klientów, a następnie liczy średnią z tych wartości. W ten sposób otrzymuje się średni kurs sprzedaży CHF w danym dniu (średni kurs dzienny).

Następnie oblicza się średnią arytmetyczną z kursów sprzedaży CHF ze wszystkich dni roboczych w danym tygodniu. W ten sposób otrzymuje się średni kurs sprzedaży CHF danego banku w danym tygodniu (średni kurs tygodniowy).

2. W celu obliczenia odchylenia średniego kursu sprzedaży CHF danego banku z danego tygodnia od średniej dla wszystkich porównywanych banków (trzecia kolumna tabeli) najpierw oblicza się średnią arytmetyczną ze średnich kursów tygodniowych wszystkich banków uwzględnionych w zestawieniu. Dla prezentowanego tygodnia wyniosła ona 4,0489 zł. Następnie oblicza się stosunek średniego kursu tygodniowego danego banku do powyższej średniej, po czym od otrzymanej wielkości odejmuje się liczbę 1 i uzyskaną wielkość odchylenia wyraża w procentach.