



Kredyty walutowe - jak płacić mniej

Od ponad roku osoby posiadające walutowe kredyty hipoteczne mogą je spłacać bezpośrednio w walucie obcej. Wynikające z tego oszczędności mogą sięgnąć nawet kilku tysięcy złotych. Banki szacują jednak, że odsetek klientów korzystających z tego rozwiązania jest niewielki, nie przekracza 15 - 20 procent. Kredytobiorcy nie chcą korzystać z tej możliwości, ponieważ obawiają się wysokich kosztów związanych ze zmianą umowy kredytowej lub nie wiedzą, skąd wziąć tanią walutę. W praktyce dokonanie zmian jest proste i nic nie kosztuje. Wszystkim, którzy jeszcze nie korzystają z możliwości, jakie dała ustawa antyspredowa podpowiadamy, jak płacić niższą ratę.

Kredyty walutowe, głównie we frankach szwajcarskich i euro, cieszyły się ogromną popularnością przede wszystkim ze względu na wysokość raty. Ponieważ oprocentowanie kredytu walutowego było i nadal jest niższe niż złotowego, różnica w wysokości raty może wynieść nawet kilkaset złotych. Koszty obsługi kredytu zaczęły jednak rosnąć, gdy kursy walut poszły mocno do góry.

Jeśli porównamy ze sobą kredyty hipoteczne w trzech najpopularniejszych walutach, to przy jednakowej marży na poziomie 1,5% ich aktualne oprocentowanie wyniesie odpowiednio¹:

- 1,56% dla kredytu we frankach szwajcarskich,
- 1,87% dla kredytu w euro,
- 6,45% dla kredytu w złotych.



Różnica w wysokości oprocentowania spowodowana jest innymi poziomami stawki bazowej dla poszczególnych walut (LIBOR 3M dla franków szwajcarskich, EURIBOR 3M dla euro, WIBOR 3M dla złotych), która jest częścią oprocentowania.

Dla kredytu na 300 tys., zaciągniętego w złotych, na okres 30 lat, rata przy tym oprocentowaniu wyniesie 1 890 zł. W przypadku kredytów walutowych, aby podać dokładną wysokość raty musimy uwzględnić kurs waluty, ponieważ ma on znaczący wpływ. Wypłacając kredyt, bank przeliczył jego kwotę ze złotych na walutę po kursie kupna - niższym. Spłacając ratę przeliczenie odbywa się po kursie sprzedaży - wyższym. Różnica to tzw. spread walutowy. Jego średnia wartość wynosi obecnie około 6,7%² w przypadku franków szwajcarskich (średnio 22 grosze) i 6,74% w przypadku euro (średnio 26 groszy). Nawet przy założeniu, że kurs waluty nie zmieni się przez cały okres spłaty kredytu, to dla kredytu w wysokości 300 tys. złotych koszt spreadu wyniesie ponad 20 tys. złotych. Dodatkowo nie mamy pewności, że nie ulegnie on zmianie. Banki mogą dowolnie ustalać jego wysokość.



Obecnie najwyższy spread w przypadku franków szwajcarskich znajdziemy w Polbanku. Różnica między kursem kupna i sprzedaży waluty wynosi tutaj ponad 32 grosze. Najniższy spread będzie miał Citi Handlowy kurs sprzedaży jest wyższy od kursu kupna o zaledwie 5 groszy.

ZESTAWIENIE SPREADÓW BANKOWYCH W CHF Z DNIA 01.10.2012					
l.p.	bank	kurs kupna	kurs sprzedaży	różnica	spread
1	Alior Bank	3,2653 zł	3,5411 zł	0,28 zł	8,45%
2	Alior Bank*	3,3737 zł	3,4323 zł	0,06 zł	1,74%
3	Bank BGŻ	3,3263 zł	3,5477 zł	0,22 zł	6,66%
4	Bank BPH	3,2952 zł	3,5131 zł	0,22 zł	6,61%
5	Bank Millennium	3,3620 zł	3,5720 zł	0,21 zł	6,25%
6	Bank Pekao S.A.	3,2886 zł	3,5071 zł	0,22 zł	6,64%
7	Bank Pocztowy	3,3024 zł	3,5066 zł	0,20 zł	6,18%
8	BNP Paribas	3,2776 zł	3,5330 zł	0,26 zł	7,79%
9	BOŚ Bank	3,3474 zł	3,5644 zł	0,22 zł	6,48%
10	BZ WBK	3,3000 zł	3,5042 zł	0,20 zł	6,19%
11	Citi Handlowy	3,3756 zł	3,4301 zł	0,05 zł	1,61%
12	Crédit Agricole	3,3004 zł	3,4842 zł	0,18 zł	5,57%
13	Deutsche Bank	3,2734 zł	3,5516 zł	0,28 zł	8,50%
14	DnB NORD	3,2600 zł	3,5497 zł	0,29 zł	8,89%
15	Eurobank	3,2710 zł	3,4997 zł	0,23 zł	6,99%
16	Getin Noble Bank	3,3684 zł	3,6032 zł	0,23 zł	6,97%
17	Idea Bank	3,2987 zł	3,5027 zł	0,20 zł	6,18%
18	ING Bank Śląski	3,3021 zł	3,5063 zł	0,20 zł	6,18%
19	Kredyt Bank	3,3003 zł	3,5420 zł	0,24 zł	7,32%

20	Meritum Bank	3,3210 zł	3,4910 zł	0,17 zł	5,12%
21	Multibank	3,3060 zł	3,5104 zł	0,20 zł	6,18%
22	Nordea Bank	3,2693 zł	3,5248 zł	0,26 zł	7,82%
23	PKO BP	3,3029 zł	3,5002 zł	0,20 zł	5,97%
24	Polbank	3,2432 zł	3,5663 zł	0,32 zł	9,96%
25	Raiffeisen Bank	3,3112 zł	3,5374 zł	0,23 zł	6,83%
	NBP	3,3684 zł	3,4364 zł	0,07 zł	2,02%

Opracowanie: Money.pl na podstawie www.spred.pl i stron internetowych banków

* dotyczy transakcji w ramach Konta oszczędnościowego KANTOR



Podobnie sytuacja wygląda w przypadku euro. Największą różnicę, a co za tym idzie koszt obsługi kredytu będą mieli klienci Getin Noble Banku (około 40 groszy). Za to najtaniej kupią euro klienci Meritum Banku. W tym przypadku kurs sprzedaży waluty jest o ponad 17 groszy wyższy od kursu kupna.

ZESTAWIENIE SPREADÓW BANKOWYCH W EUR Z DNIA 01.10.2012					
l.p.	bank	kurs kupna	kurs sprzedaży	różnica	spread
1	Alior Bank	3,9487 zł	4,2801 zł	0,33 zł	8,39%
2	Bank BGŻ	4,0198 zł	4,2132 zł	0,19 zł	4,81%
3	Bank BPH	3,9823 zł	4,2456 zł	0,26 zł	6,61%
4	Bank Millennium	3,9946 zł	4,2417 zł	0,25 zł	6,19%
5	Bank Pekao S.A.	3,9786 zł	4,2415 zł	0,26 zł	6,61%
6	Bank Pocztowy	3,9933 zł	4,2403 zł	0,25 zł	6,19%
7	BNP Paribas	3,9617 zł	4,2704 zł	0,31 zł	7,79%
8	BOŚ Bank	4,0307 zł	4,3057 zł	0,27 zł	6,82%
9	BZ WBK	3,9878 zł	4,2344 zł	0,25 zł	6,18%
10	Citi Handlowy	3,9497 zł	4,2789 zł	0,33 zł	8,33%
11	Crédit Agricole	3,9889 zł	4,2110 zł	0,22 zł	5,57%
12	Deutsche Bank	3,9633 zł	4,2506 zł	0,29 zł	7,25%
13	DnB NORD	3,9396 zł	4,2897 zł	0,35 zł	8,89%
14	Getin Bank	3,8268 zł	4,2342 zł	0,41 zł	10,65%
15	Idea Bank	3,9896 zł	4,2364 zł	0,25 zł	6,19%
16	ING Bank Śląski	3,9916 zł	4,2385 zł	0,25 zł	6,19%
17	Kredyt Bank	3,9854 zł	4,2540 zł	0,27 zł	6,74%
18	mBank	3,9964 zł	4,2436 zł	0,25 zł	6,19%
19	Meritum Bank	4,0300 zł	4,2020 zł	0,17 zł	4,27%

20	Multibank	3,9964 zł	4,2436 zł	0,25 zł	6,19%
21	Nordea Bank	3,9830 zł	4,2506 zł	0,27 zł	6,72%
22	PKO BP	3,9929 zł	4,2188 zł	0,23 zł	5,66%
23	Polbank	3,9204 zł	4,3070 zł	0,39 zł	9,86%
24	Raiffeisen Bank	3,9755 zł	4,2450 zł	0,27 zł	6,78%
	NBP	4,0743 zł	4,1567 zł	0,08 zł	2,02%

Opracowanie: Money.pl na podstawie www.spred.pl i stron internetowych banków



Sprawdźmy zatem, jak kształtuje się rata kredytu we frankach szwajcarskich na 300 tys. złotych zaciągniętego w 2008 roku. Aby uprościć, przyjmijmy, że kredyt został wypłacony po kursie 2,2 zł³, a spread wynosi 10 groszy. Spłacając ratę w wysokości 698 CHF⁴ po 2,3 zł, do banku należało oddać 1 605 złotych. W ciągu czterech ostatnich lat kurs franka szwajcarskiego, podobnie jak euro czy dolara, poszedł znacznie do góry. Obecnie, gdyby nie obniżki stóp procentowych, spłacając tą samą ratę należałoby oddać bankowi aż 2 415 złote⁵.



Średni kurs franka szwajcarskiego w okresie od 2008-09-17 do 2012-09-17

Na szczęście zostały obniżone stopy procentowe, a co za tym idzie spadła również stawka bazowa, która razem z marżą stanowi podstawę oprocentowania kredytu. Obecnie, przy zachowaniu stałej marży, oprocentowanie kredytu spadło z 4,59% do 1,56%. Rata tego kredytu wyniesie zaledwie 475 franków⁶, co w przeliczeniu na złotówki daje 1 644 złote.



LIBOR 3M dla franka szwajcarskiego w okresie od 2008-09-17 do 2012-09-17

Ponieważ kredyt został wypłacony po niekorzystnym dla kredytobiorcy kursie kupna, kosztów spreadu, nie da się całkowicie uniknąć. Wystarczy jednak spłacać kredyt walutą, która została kupiona możliwie jak najtaniej. Ponieważ nie ma możliwości wpływu na kształtowanie się kursu waluty trzeba ją kupować tam, gdzie kurs sprzedaży jest niewiele wyższy od średniego.

3 kroki - co zrobić, aby płacić niższą ratę

1. Aneks do umowy kredytowej

Proces w większości banków jest podobny. Pierwszym krokiem do obniżenia raty, jest podpisanie aneksu do umowy kredytowej. Na jego podstawie bank założy rachunek walutowy, który będzie przeznaczony do spłaty kredytu. Z tego rachunku, w pierwszej kolejności, będzie pobierana waluta na spłatę kredytu. Jeśli na koncie nie

będzie wystarczających środków, to bank pobierze je z konta złotowego i przeliczy je na walutę obcą, tak jak robił to wcześniej. Zgodnie z obowiązującymi obecnie przepisami bank nie może pobierać opłat za aneks, ani za założenie i prowadzenie rachunku walutowego. Zobowiązany jest również nie tylko bez-

płatnie przyjąć walutę w kasie, ale także zrealizować przelew walutowy z innego banku bez naliczania opłat. Niestety zdarzają się jednak sytuacje, kiedy przyjmując walutę w oddziale banki naliczają opłatę tłumacząc się tym, że wynika ona z obowiązującej w banku Tabeli Opłat i Prowizji.

2. Kupno waluty

Walutę na spłatę raty można pozyskać z różnych źródeł. Najłatwiej byłoby ją kupić w swoim banku, bo pieniądze od razu pojawiłyby się na rachunku, a korzystając z bankowości internetowej zakupu można dokonać bez wychodzenia z domu. Skoro jednak decydujemy się na zmianę sposobu spłaty kredytu, to znaczy, że nasz bank nie ma on dla nas najlepszej

oferty. Możemy spróbować w innym. Najczęściej wystarczy tylko założyć konto, żeby móc kupować walutę. Trzeba jednak pamiętać, że przelew walutowy rzadzi się innymi prawami, niż zwykły. Środki mogą trafić na rachunek po kilku dniach i dodatkowo może być on zdecydowanie droższy. Nawet, jeśli nasz bank nie pobierze opłaty przyjmując wpłatę na rachu-

nek, to możemy ponieść koszty przelewu wychodzącego z banku w którym kupiliśmy walutę. Jego cena, w zależności od wybranej opcji i oferty banku, może wynieść od kilku nawet do kilkuset złotych. W takim przypadku to co udało się zaoszczędzić, musielibyśmy wydać na opłaty.

Możemy jednak skorzystać z oferty banku Citi Handlowy lub Alior Banku. Oba mają specjalne rozwiązania przeznaczone dla klientów innych banków spłacających kredyty walutowe. W Citi Handlowym można kupić franki po jednym z najkorzystniejszych w bankach kursie (marża sprzedaży 0,8% w dni robocze od 9:30 do 16:59 i 1,5% poza wskazanymi godzinami) i bezpłatnie przelać na swój rachunek lub wypłacić w oddziale banku. Natomiast w Alior Banku, korzystając z bezpłatnego konta

oszczędnościowego „Kantor”, można kupić franki z gwarantowaną marżą na poziomie 0,8%. Wypłacić walutę można z konta w oddziale banku lub przelewem (koszt przelewu, to 5 zł). Walutę na spłatę kredytu można również kupić w kantorze. Mają on niższe spready, ale znalezienie najtańszego wiąże się z koniecznością sprawdzenia przynajmniej kilku ofert. To niestety zabiera czas, a dokonywanie w ten sposób wymiany co miesiąc może być uciążliwe: najpierw trzeba wypłacić z banku złotówki, później

pojechać z nimi do kantoru (często oddalonego od banku), a na koniec wrócić do banku, żeby wpłacić walutę na konto. Oprócz straty czasu ryzykujemy wożąc ze sobą gotówkę, i narażamy się na dodatkowe koszty związane z wpłatami i wypłatami. Dodatkowo waluta wpłacana w kasie banku nie zawsze jest od razu księgowana na rachunku, co sprawia, że taką operację trzeba przeprowadzić z odpowiednim wyprzedzeniem.

Ciekawą i coraz popularniejszą alternatywą są kantory internetowe. Możemy do nich zaliczyć:

- kantory, które działają wyłącznie w internecie,
- kantory tradycyjne, które dodatkowo prowadzą sprzedaż waluty w sieci oraz
- społecznościowe platformy, na których wymiana walut odbywa się pomiędzy ich użytkownikami.

W ostatnim czasie powstało ich kilkadziesiąt, a ich rynek ciągle mocno się rozwija. Cieszą się one rosnącą popularnością między innymi dlatego, że oferują korzystne warunki wymiany (dobre kursy, bardzo niskie koszty transakcji), są otwarte 24 godziny na dobę, a ich obsłu-

ga jest intuicyjna. Dodatkowo, jeśli wybierzemy kantor, który ma rachunek w naszym banku, to przelew może zostać wykonany błyskawicznie i bez dodatkowych kosztów (w innym przypadku, w zależności od kantoru możemy za niego zapłacić kilkanaście złotych).

ZESTAWIENIE KANTORÓW INTERENTOWYCH

l.p.	kantor	kurs kupna (CHF)	kurs sprzedaży (CHF)	s p r e a d (różnica)	spread (%)	kurs kupna (EUR)	kurs sprzedaży (EUR)	s p r e a d (różnica)	spread (%)
1	akcenta.pl	n/d	n/d	n/d	n/d	4,1160 zł	4,1160 zł	0 zł	0,00%
2	cinkciarz.pl ¹	3,3783 zł	3,4189 zł	0,04 zł	1,20%	4,0863 zł	4,1287 zł	0,04 zł	1,04%
3	domwaluty.pl	3,3815 zł	3,4134 zł	0,03 zł	0,94%	4,0896 zł	4,1275 zł	0,04 zł	0,93%
4	e-kantorwalutowy.pl	3,3708 zł	3,4308 zł	0,06 zł	1,78%	4,0777 zł	4,1327 zł	0,05 zł	1,35%
5	fritzexchange.pl	3,3885 zł	3,4091 zł	0,02 zł	0,61%	4,0958 zł	4,1198 zł	0,02 zł	0,59%
6	ICTW.pl	3,3823 zł	3,4188 zł	0,04 zł	1,08%	4,0877 zł	4,1250 zł	0,04 zł	0,91%
7	inKantor.pl	3,3838 zł	3,4218 zł	0,04 zł	1,12%	4,0909 zł	4,1257 zł	0,03 zł	0,85%
8	insygnia.eu	3,3745 zł	3,4244 zł	0,05 zł	1,48%	4,0931 zł	4,1306 zł	0,04 zł	0,92%
9	internetowyKantor.pl	3,3692 zł	3,4292 zł	0,06 zł	1,78%	4,0942 zł	4,1242 zł	0,03 zł	0,73%
10	kantor.aliorbank.pl	3,3870 zł	3,4079 zł	0,02 zł	0,62%	4,0959 zł	4,1208 zł	0,02 zł	0,61%
11	kantor.internetowy.pl	3,3838 zł	3,4138 zł	0,02 zł	0,74%	4,0929 zł	4,1229 zł	0,03 zł	0,73%
12	kantoria.com	3,3725 zł	3,4225 zł	0,05 zł	1,48%	4,0927 zł	4,1207 zł	0,03 zł	0,68%
13	kantor-internetowy.eu	3,3937 zł	3,4187 zł	0,02 zł	0,74%	4,0928 zł	4,1228 zł	0,03 zł	0,73%
14	kantoris.pl	3,3834 zł	3,4115 zł	0,03 zł	0,83%	4,0956 zł	4,1200 zł	0,02 zł	0,60%
15	kantoronline.pl	3,3758 zł	3,4215 zł	0,05 zł	1,35%	4,0921 zł	4,1236 zł	0,03 zł	0,77%
16	kantorymax.pl	3,3500 zł	3,4200 zł	0,07 zł	2,09%	4,0000 zł	4,2200 zł	0,22 zł	5,50%
17	konik-online.pl	3,3882 zł	3,4088 zł	0,02 zł	0,61%	4,0957 zł	4,1197 zł	0,02 zł	0,59%
18	lowspread.pl ¹	3,3712 zł	3,4362 zł	0,06 zł	1,93%	4,0765 zł	4,1390 zł	0,06 zł	1,53%
19	pomaranczarnia.pl	3,3927 zł	3,4237 zł	0,03 zł	0,91%	4,0957 zł	4,1197 zł	0,02 zł	0,59%
20	ratomat.pl ²	3,4301 zł	3,4301 zł	0 zł	0,00%	4,1460 zł	4,1460 zł	0 zł	0,00%
21	r-dealer	3,3735 zł	3,4153 zł	0,04 zł	1,24%	4,0795 zł	4,1284 zł	0,05 zł	1,20%
22	topfx.pl	3,3732 zł	3,4222 zł	0,05 zł	1,45%	4,0922 zł	4,1212 zł	0,03 zł	0,71%

23	trejdoo.com	3,3923 zł	3,4093 zł	0,02 zł	0,50%	4,1003 zł	4,1188 zł	0,02 zł	0,45%
24	walutaexpress.pl	3,3625 zł	3,4332 zł	0,07 zł	2,10%	4,0645 zł	4,1512 zł	0,09 zł	2,13%
25	walutobox.pl ³	3,4027 zł	3,4027 zł	0 zł	0,00%	4,1125 zł	4,1125 zł	0 zł	0,00%

Opracowanie: Money.pl na podstawie www.strefawalut.pl i stron kantorów internetowych, aktualizacja 01.10.2012

1) podane kursy obowiązują dla ilości hurtowych waluty

2) kurs uwzględnia marżę w wysokości 0,99%

3) kantor pobiera prowizję od transakcji od 0,0001% w opcji płatnej (299 zł za miesiąc), do 0,2% w opcji darmowej

Niestety, mimo tego, że każdy kantor musi zostać zarejestrowany w NBP, to nie sprawuje on kontroli nad ich działalnością. Między innymi z tego powodu warto korzystać ze sprawdzonych rozwiązań, które cieszą się dobrą opinią klientów lub wybrać kantor prowadzony przez bank. Zwiększa to bezpieczeństwo prowadzonych transakcji, a pieniądze zgromadzone na rachunku są gwarantowane przez BGK.

3. Spłata niższej raty

Ponieważ formalności związane ze zmianą sposobu spłaty kredytu są obecnie ograniczone do niezbędnego minimum i nie wiążą się praktycznie z żadnymi kosztami, to już pierwsza rata może przynieść oszczędności.



Przypisy:

- 1) WIBOR 3M: 4,95% (17.09.2012)
LIBOR 3M: 0,046% (17.09.2012)
EURIBOR 3M: 0,2482% (17.09.2012)
- 2) średnia z 25 banków z wyłączeniem NBP (17.09.2012)
- 3) średni kurs CHF wg tabeli NBP z dnia 08.10.2008: 2.25 zł, przyjęty spread +/- 5 groszy
- 4) LIBOR CHF z dnia 08.10.2008: 3,0867%
- 5) średni kurs sprzedaży CHF w 25 bankach w wyłączeniu NBP z dnia 17.09.2012: 3,46 zł
- 6) LIBOR 3M: 0,046% (17.09.2012)



