



TABELA OPROCENTOWANIA DEPOZYTÓW ZŁOTOWYCH
obowiązująca od 1.02.2018 r.

KLIENCI INSTYTUCJONALNI

	RODZAJ RACHUNKU	Rodzaj oprocentowania	Sposób ustalania stawki bazowej	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA
RACHUNKI ROZLICZENIOWE				
1.	Rachunek bieżący i pomocniczy	zmiennie	Uchwała Zarządu Banku	0%
2.	Rachunek bieżący „Rolnik”	zmiennie	Uchwała Zarządu Banku	0%
3.	Otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy	zmiennie	Uchwała Zarządu Banku	0%
4.	Zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy	zmiennie	Uchwała Zarządu Banku	0%
LOKATY TERMINOWE zakładane od dnia 1 lutego 2018 r.				
1.	Lokata terminowa standardowa 1) overnight 2) 3 dniowa 3) 7 dniowa 4) 14 dniowa 5) 21 dniowa 6) 1 miesięczna 7) 3 miesięczna 8) 6 miesięczna 9) 9 miesięczna 10) 12 miesięczna 11) 24 miesięczna 12) 36 miesięczna	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,05 tj. 0,07% WIBID1M * 0,10 tj. 0,15% WIBID1M * 0,15 tj. 0,22% WIBID1M * 0,20 tj. 0,29% WIBID1M * 0,25 tj. 0,36% WIBID1M * 0,35 tj. 0,51% WIBID1M * 0,40 tj. 0,58% WIBID1M * 0,50 tj. 0,73% WIBID1M * 0,60 tj. 0,87% WIBID1M * 0,70 tj. 1,02% WIBID1M * 0,80 tj. 1,16% WIBID1M * 0,85 tj. 1,23%
2.	Lokata internetowa 1) 7 dniowa 2) 14 dniowa 3) 21 dniowa 4) 1 miesięczna 5) 3 miesięczna 6) 6 miesięczna	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,15 tj. 0,22% WIBID1M * 0,20 tj. 0,29% WIBID1M * 0,25 tj. 0,36% WIBID1M * 0,35 tj. 0,51% WIBID1M * 0,40 tj. 0,58% WIBID1M * 0,50 tj. 0,73%
Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.				



**TABELA OPROCENTOWANIA DEPOZYTÓW ZŁOTOWYCH CZYNNYCH
NIEBĘDĄCYCH W OFERCIE**
obowiązująca od 1.02.2018 r.

KLIENCI INSTYTUCJONALNI

	RODZAJ RACHUNKU	Rodzaj oprocentowania	Sposób ustalania stawki bazowej	WYSOKOŚĆ OPROCENTOWANIA
LOKATY TERMINOWE zakładane od dnia 1.06.2017 r. do dnia 31.01.2018 r.				
1.	Lokata terminowa standardowa 1) 1 miesięczna 2) 3 miesięczna 3) 6 miesięczna 4) 9 miesięczna 5) 12 miesięczna 6) 24 miesięczna 7) 36 miesięczna	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,40 tj. 0,58% WIBID1M * 0,50 tj. 0,73% WIBID1M * 0,60 tj. 0,87% WIBID1M * 0,70 tj. 1,02% WIBID1M * 0,80 tj. 1,16% WIBID1M * 0,90 tj. 1,31% WIBID1M * 0,95 tj. 1,38%
2.	Lokata internetowa 1) 1 miesięczna 2) 3 miesięczna 3) 6 miesięczna	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,40 tj. 0,58% WIBID1M * 0,50 tj. 0,73% WIBID1M * 0,60 tj. 0,87%
LOKATY TERMINOWE zakładane od dnia 15.09.2016 r. do dnia 31.01.2018 r.				
1.	Lokata terminowa standardowa 1) overnight 2) 3 dniowa 3) 7 dniowa 4) 14 dniowa 5) 21 dniowa	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,07 tj. 0,10% WIBID1M * 0,15 tj. 0,22% WIBID1M * 0,20 tj. 0,29% WIBID1M * 0,25 tj. 0,36% WIBID1M * 0,30 tj. 0,44%
2.	Lokata internetowa 1) 7 dniowa 2) 14 dniowa 3) 21 dniowa	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,20 tj. 0,29% WIBID1M * 0,25 tj. 0,36% WIBID1M * 0,30 tj. 0,44%
Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.				
LOKATY TERMINOWE zakładane od dnia 15.09.2016 r. do dnia 31.05.2017 r.				
1.	Lokata terminowa standardowa 1) overnight 2) 3 dniowa 3) 7 dniowa 4) 14 dniowa 5) 21 dniowa 6) 1 miesięczna 7) 3 miesięczna 8) 6 miesięczna	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,07 tj. 0,10% WIBID1M * 0,15 tj. 0,22% WIBID1M * 0,20 tj. 0,29% WIBID1M * 0,25 tj. 0,36% WIBID1M * 0,30 tj. 0,44% WIBID1M * 0,50 tj. 0,73% WIBID1M * 0,60 tj. 0,87% WIBID1M * 0,70 tj. 1,02%
2.	Lokata terminowa standardowa 1) 9 miesięczna 2) 12 miesięczna 3) 24 miesięczna 4) 36 miesięczna	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,80 tj. 1,16% WIBID1M * 0,90 tj. 1,31% WIBID1M * 1,00 tj. 1,45% WIBID1M * 1,00 tj. 1,45%
3.	Lokata internetowa 1) 7 dniowa 2) 14 dniowa 3) 21 dniowa 4) 1 miesięczna 5) 2 miesięczna 6) 3 miesięczna 7) 6 miesięczna	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,20 tj. 0,29% WIBID1M * 0,25 tj. 0,36% WIBID1M * 0,30 tj. 0,44% WIBID1M * 0,50 tj. 0,73% WIBID1M * 0,50 tj. 0,73% WIBID1M * 0,60 tj. 0,87% WIBID1M * 0,70 tj. 1,02%
Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.				

Stan na dzień 1 lutego 2018 r.

LOKATY TERMINOWE zakładane od dnia 20.03.2015 r. do dnia 14.09.2016 r.

1.	Lokata terminowa standardowa 1) overnight 2) 3 dniowa 3) 7 dniowa 4) 14 dniowa 5) 21 dniowa 6) 1 miesięczna 7) 3 miesięczna 8) 6 miesięczna	stałe	Uchwała Zarządu Banku	0,10%	
				0,20%	
				0,30%	
				0,40%	
				0,50%	
				1,10%	
				1,20%	
				1,30%	
				2.	Lokata terminowa standardowa 1) 9 miesięczna 2) 12 miesięczna 3) 24 miesięczna 4) 36 miesięczna
1,60%					
1,70%					
1,80%					
3.	Lokata internetowa 1) 7 dniowa 2) 14 dniowa 3) 21 dniowa 4) 1 miesięczna 5) 2 miesięczna 6) 3 miesięczna 7) 6 miesięczna	stałe	Uchwała Zarządu Banku	0,40%	
				0,50%	
				0,60%	
				1,20%	
				1,30%	
				1,40%	
				1,50%	

Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.

LOKATY TERMINOWE założone do dnia 19.03.2015 r.

1.	Lokata terminowa standardowa 1) 7 dniowa 2) 14 dniowa 3) 21 dniowa 4) 1 miesięczna 5) 2 miesięczna 6) 3 miesięczna 7) 6 miesięczna	stałe	Uchwała Zarządu Banku	0,30%	
				0,40%	
				0,50%	
				1,10%	
				1,20%	
				1,20%	
				1,30%	
2.	Lokata terminowa standardowa 1) 1 miesięczna 2) 2 miesięczna 3) 3 miesięczna 4) 6 miesięczna 5) 9 miesięczna 6) 12 miesięczna 7) 24 miesięczna 8) 36 miesięczna	zmiennie	Uchwała Zarządu Banku	do 49 999,99 zł	od 50 000,00 zł
				1,00%	1,10%
				1,10%	1,20%
				1,20%	1,30%
				1,30%	1,40%
				1,40%	1,50%
				1,50%	1,60%
				1,60%	1,70%
				1,70%	1,80%
3.	Lokata Internetowa 1) 7 dniowa 2) 14 dniowa 3) 21 dniowa 4) 1 miesięczna 5) 2 miesięczna 6) 3 miesięczna 7) 6 miesięczna	stałe	Uchwała Zarządu Banku	0,40%	
				0,50%	
				0,60%	
				1,20%	
				1,30%	
				1,40%	
				1,50%	
4.	Lokata dynamiczna „Plejada” 1) po 1 miesiącu 2) po 2 miesiącach 3) po 3 miesiącach 4) po 4 miesiącach 5) po 5 miesiącach 6) po 6 miesiącach 7) po 7 miesiącach 8) po 8 miesiącach 9) po 9 miesiącach 10) po 10 miesiącach 11) po 11 miesiącach 12) po 12 miesiącach	zmiennie	Uchwała Zarządu Banku	do 49 999,99 zł	od 50 000,00 zł
				0,80%	0,90%
				0,85%	0,95%
				0,90%	1,00%
				1,00%	1,10%
				1,10%	1,15%
				1,15%	1,20%
				1,20%	1,30%
				1,30%	1,40%
				1,40%	1,50%
				1,50%	1,60%
				1,60%	1,70%
				1,70%	1,80%

LOKATY TERMINOWE założone od dnia 20.10.2008 r. do dnia 31.12.2013 r.

Stan na dzień 1 lutego 2018 r.

1.	Długoterminowa lokata „Kaskada” 1) 5 letnia 2) 10 letnia	zmiennie	Uchwała Zarządu Banku	1,90% 2,05%
LOKATY TERMINOWE założone do dnia 24.03.2010 r.				
1.	Lokata dynamiczna „Impresja” 1) za 1 miesiąc 2) za 2 miesiące 3) za 3 miesiące 4) za 4 miesiące 5) za 5 miesięcy 6) za 6 miesięcy 7) za 7 miesięcy 8) za 8 miesięcy 9) za 9 miesięcy 10) za 10 miesięcy 11) za 11 miesięcy 12) za 12 miesięcy 13) za 13 miesięcy 14) za 14 miesięcy 15) za 15 miesięcy	zmiennie	Uchwała Zarządu Banku	0,80% 0,90% 1,00% 1,20% 1,30% 1,40% 1,50% 1,60% 1,70% 1,90% 2,10% 2,30% 2,50% 2,70% 3,00%
LOKATY TERMINOWE założone do dnia 19.10.2008 r.				
1.	Długoterminowa lokata „Kaskada” 1) 5 letnia 2) 10 letnia	zmiennie	Uchwała Rady Polityki Pieniężnej	0,80 stopy redyskonta weksli NBP tj. 1,40 % 0,85 stopy redyskonta weksli NBP tj. 1,49 %