



**TABELA OPROCENTOWANIA DEPOZYTÓW ZŁOTOWYCH CZYNNYCH  
NIEBĘDĄCYCH W OFERCIE**  
obowiązująca od 01.07.2024 r.

**KLIENCI INSTYTUCJONALNI**

	Rodzaj rachunku	Rodzaj oprocentowania	Sposób ustalania stawki bazowej	Wysokość oprocentowania
<b>LOKATY TERMINOWE</b> zakładane od dnia 01 lutego 2018 r. do 21.06.2020 r.				
1.	<b>Lokata terminowa standardowa</b> 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 * 0,05 tj. <b>0,28%</b> WIBID1M * 0,10 tj. <b>0,56%</b> WIBID1M * 0,15 tj. <b>0,84%</b> WIBID1M * 0,20 tj. <b>1,13%</b> WIBID1M * 0,25 tj. <b>1,41%</b>
2.	<b>Lokata internetowa</b> 1) 7 dniowa 2) 14 dniowa 3) 21 dniowa	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,15 tj. <b>0,84%</b> WIBID1M * 0,20 tj. <b>1,13%</b> WIBID1M * 0,25 tj. <b>1,41%</b>
<b>LOKATY TERMINOWE</b> zakładane od dnia 23 października 2018 r. do 21.06.2020 r.				
1.	<b>Lokata terminowa standardowa/ Lokata internetowa</b> 1) 1 miesięczna	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,30 tj. <b>1,69%</b>
<b>TERMINOWE LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE</b> zakładane do dnia 14.09.2016 r. wznawiane od 22.06.2020 r.				
1.	<b>Terminowa lokata oszczędnościowa /Internetowa lokata oszczędnościowa</b> 1) 7 dniowa 4) 1 miesięczna 6) 3 miesięczna 7) 6 miesięczna	stałe	Uchwała Zarządu Banku	<b>1,20%</b> <b>1,30%</b> <b>1,40%</b> <b>1,70%</b>
1) Dotyczy internetowej lokaty oszczędnościowej				
<b>TERMINOWE LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE</b> zakładane do dnia 14.09.2016 r. wznawiane od 01.04.2019 r.				
1.	<b>Terminowa lokata oszczędnościowa</b> 1) 1 miesięczna 3) 3 miesięczna 4) 6 miesięczna 6) 12 miesięczna 7) 24 miesięczna 8) 36 miesięczna	zmiennie	Uchwała Zarządu Banku	<b>1,30%</b> <b>1,40%</b> <b>1,70%</b> <b>2,40%</b> <b>2,80%</b> <b>3,00%</b>
<b>TERMINOWE LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE</b> zakładane do dnia 19.03.2015r.				
1.	<b>Lokata dynamiczna „Plejada”</b> 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	<b>1,30%</b> <b>1,30%</b> <b>1,40%</b> <b>1,50%</b> <b>1,60%</b> <b>1,70%</b> <b>1,80%</b> <b>1,80%</b> <b>1,90%</b> <b>2,10%</b> <b>2,20%</b> <b>2,40%</b>
<b>LOKATY TERMINOWE</b> zakładane od dnia 1.02.2018 r. do dnia 22.10.2018 r.				
1.	<b>Lokata terminowa standardowa</b> 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 * 0,35 tj. <b>1,97%</b> WIBID1M * 0,40 tj. <b>2,25%</b> WIBID1M * 0,50 tj. <b>2,82%</b> WIBID1M * 0,60 tj. <b>3,38%</b> WIBID1M * 0,70 tj. <b>3,94%</b> WIBID1M * 0,80 tj. <b>4,50%</b> WIBID1M * 0,85 tj. <b>4,79%</b>
2.	<b>Lokata internetowa</b> 1) 1 miesięczna 2) 3 miesięczna 3) 6 miesięczna	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,35 tj. <b>1,97%</b> WIBID1M * 0,40 tj. <b>2,25%</b> WIBID1M * 0,50 tj. <b>2,82%</b>
Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.				
<b>LOKATY TERMINOWE</b> zakładane od dnia 1.06.2017 r. do dnia 31.01.2018 r.				
1.	<b>Lokata terminowa standardowa</b> 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. <b>2,25%</b> WIBID1M * 0,50 tj. <b>2,82%</b> WIBID1M * 0,60 tj. <b>3,38%</b> WIBID1M * 0,70 tj. <b>3,94%</b> WIBID1M * 0,80 tj. <b>4,50%</b> WIBID1M * 0,90 tj. <b>5,07%</b> WIBID1M * 0,95 tj. <b>5,35%</b>
2.	<b>Lokata internetowa</b> 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. <b>2,25%</b> WIBID1M * 0,50 tj. <b>2,82%</b> WIBID1M * 0,60 tj. <b>3,38%</b>
Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.				

<b>LOKATY TERMINOWE</b> zakładane od dnia 15.09.2016 r. do dnia 31.01.2018 r.				
<b>1. Lokata terminowa standardowa</b>				
1) overnight	zmienne	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,07 tj. <b>0,39%</b>	
2) 3 dniowa			WIBID1M * 0,15 tj. <b>0,84%</b>	
3) 7 dniowa			WIBID1M * 0,20 tj. <b>1,13%</b>	
4) 14 dniowa			WIBID1M * 0,25 tj. <b>1,41%</b>	
5) 21 dniowa			WIBID1M * 0,30 tj. <b>1,69%</b>	
<b>2. Lokata internetowa</b>				
1) 7 dniowa	zmienne	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,20 tj. <b>1,13%</b>	
2) 14 dniowa			WIBID1M * 0,25 tj. <b>1,41%</b>	
3) 21 dniowa			WIBID1M * 0,30 tj. <b>1,69%</b>	
Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.				
<b>LOKATY TERMINOWE</b> zakładane od dnia 15.09.2016 r. do dnia 31.05.2017 r.				
<b>1. Lokata terminowa standardowa</b>				
1) overnight	zmienne	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,07 tj. <b>0,39%</b>	
2) 3 dniowa			WIBID1M * 0,15 tj. <b>0,84%</b>	
3) 7 dniowa			WIBID1M * 0,20 tj. <b>1,13%</b>	
4) 14 dniowa			WIBID1M * 0,25 tj. <b>1,41%</b>	
5) 21 dniowa			WIBID1M * 0,30 tj. <b>1,69%</b>	
6) 1 miesięczna			WIBID1M * 0,50 tj. <b>2,82%</b>	
7) 3 miesięczna			WIBID1M * 0,60 tj. <b>3,38%</b>	
8) 6 miesięczna			WIBID1M * 0,70 tj. <b>3,94%</b>	
<b>2. Lokata terminowa standardowa</b>				
1) 9 miesięczna	zmienne	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,80 tj. <b>4,50%</b>	
2) 12 miesięczna			WIBID1M * 0,90 tj. <b>5,07%</b>	
3) 24 miesięczna			WIBID1M * 1,00 tj. <b>5,63%</b>	
4) 36 miesięczna			WIBID1M * 1,00 tj. <b>5,63%</b>	
<b>3. Lokata internetowa</b>				
1) 7 dniowa	zmienne	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,20 tj. <b>1,13%</b>	
2) 14 dniowa			WIBID1M * 0,25 tj. <b>1,41%</b>	
3) 21 dniowa			WIBID1M * 0,30 tj. <b>1,69%</b>	
4) 1 miesięczna			WIBID1M * 0,50 tj. <b>2,82%</b>	
5) 2 miesięczna			WIBID1M * 0,50 tj. <b>2,82%</b>	
6) 3 miesięczna			WIBID1M * 0,60 tj. <b>3,38%</b>	
7) 6 miesięczna			WIBID1M * 0,70 tj. <b>3,94%</b>	
Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.				
<b>LOKATY TERMINOWE</b> założone od dnia 20.10.2008 r. do dnia 31.12.2013 r.				
<b>1. Długoterminowa lokata oszczędnościowa „Kaskada”</b>				
10 letnia				<b>3,50%</b>
LOKATY TERMINOWE założone do dnia 19.10.2008 r.				
<b>1. Długoterminowa lokata „Kaskada”</b>				
1) 5 letnia	zmienne	Uchwała Rady Polityki Pieniężnej	0,80 stopy redyskonta weksli NBP tj. <b>4,64%</b>	
2) 10 letnia			0,85 stopy redyskonta weksli NBP tj. <b>4,93%</b>	