



## **TABELA OPROCENTOWANIA PRODUKTÓW BANKOWYCH**

Obowiązuje od 01 kwietnia 2012 r.

<b>CZĘŚĆ A. KLIENCI INDYWIDUALNI</b>	<b>3</b>
<b>TAB. 1 RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWE, OSZCZĘDNOŚCIOWE, A`VISTA W ZŁOTYCH</b>	<b>3</b>
<b>TAB. 2 LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE W ZŁOTYCH</b>	<b>3</b>
<b>TAB. 3 RACHUNKI DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH</b>	<b>5</b>
<b>TAB. 4 KREDYTY GOTÓWKOWE</b>	<b>6</b>
<b>TAB. 5 KARTY KREDYTOWE</b>	<b>6</b>
<b>TAB. 6 KREDYTY HIPOTECZNE</b>	<b>7</b>
<b>TAB. 7 POZOSTAŁE KREDYTY</b>	<b>7</b>
<b>TAB. 8 ZWIĘKSZENIE OPROCENTOWANIA Z TYTUŁU</b>	<b>7</b>
<b>TAB. 9 ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE KREDYTÓW UDZIELOWYCH W ZŁOTYCH</b>	<b>8</b>
<b>TAB. 10 KREDYTY UDZIELONE DO 19.12.2011</b>	<b>8</b>
<b>TAB. 11 PRODUKTY WYCOFANE Z OFERTY</b>	<b>8</b>
<b>CZĘŚĆ B. KLIENCI INSTYTUCJONALNI</b>	<b>9</b>
<b>TAB. 1 RACHUNKI DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH W ZŁOTYCH</b>	<b>8</b>
<b>TAB. 2 LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE W ZŁOTYCH</b>	<b>8</b>
<b>TAB. 3 RACHUNKI DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH</b>	<b>10</b>
<b>TAB. 4 KREDYTY DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH W ZŁOTYCH</b>	<b>11</b>
<b>TAB. 5 ZADŁUŻENIE PRZETERMINOWANE KREDYTÓW UDZIELONYCH W ZŁOTYCH</b>	<b>12</b>

## CZĘŚĆ A. KLIENCI INDYWIDUALNI

**TAB. 1. Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, oszczędnościowe, a'vista w złotych.**

LP.	RODZAJ RACHUNKU	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM	
		STAŁA	ZMIENNA
<b>1.</b>	<b>Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe</b>	Kapitalizacja roczna	
1.1.	Rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy <b>ROR Standard/Senior</b>	-	0,50%
1.2.	Rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy - <b>Student</b>	-	0,50%
1.3.	Rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy - <b>Junior</b>	-	0,50%
<b>2.</b>	<b>Rachunek oszczędnościowy Ekstra-Konto</b>	Kapitalizacja kwartalna	
2.1.	do 999,99 zł	-	1,60%
2.2.	od 1 000,00 zł do 29 999,99 zł	-	2,80%
2.3.	od 30 000,00 zł do 99 999,99 zł	-	3,60%
2.4.	od 100 000,00 zł	-	4,60%
<b>3.</b>	<b>Rachunek oszczędnościowy IKE</b>	Kapitalizacja roczna	
		-	3,00%
<b>4.</b>	<b>Rachunek płatny na każde żądanie potwierdzony książeczką oszczędnościową</b>	Kapitalizacja roczna	
		-	0,40%
4.1.	Rachunek płatny na każde żądanie potwierdzony książeczką - SKO	-	5,00 %
<b>5.</b>	<b>Rachunek płatny na każde żądanie dla rad rodziców i innych jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej</b>	Kapitalizacja roczna	
		-	0,40%

**TAB. 2. Lokaty oszczędnościowe w złotych.**

LP.	RODZAJ RACHUNKU	MINIMALNA KWOTA LOKATY	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM	
			STAŁA	ZMIENNA
<b>1.</b>	<b>Lokaty krótkoterminowe – nieodnawialne</b>			
1.1.	7 dni	10 000 PLN	2,80%	
1.2.	14 dni	10 000 PLN	2,90%	
1.3.	21 dni	10 000 PLN	3,10%	
<b>2.</b>	<b>Lokaty terminowe STANDARD – odnawialne</b>			
2.1.	1 miesiąc	1 000 PLN		3,30%
2.2.	3 miesiące	200 PLN		3,50%
2.3.	6 miesięcy	200 PLN		3,80%
2.4.	9 miesięcy	200 PLN		3,90%
2.5.	12 miesięcy	200 PLN		4,60%
2.6.	24 miesiące	200 PLN		4,75%
2.7.	36 miesiące	200 PLN		4,95%
2.8.	48 miesięcy	200 PLN		5,20%
2.9.	60 miesięcy	200 PLN		6,20%

<b>3.</b>	<b>Lokata terminowa DOPŁATA – odnawialna</b>			
3.1.	6 miesięcy	200 PLN		3,80%
3.2.	9 miesięcy	200 PLN		3,90%
3.3.	12 miesięcy	200 PLN		4,60%
3.4.	24 miesiące	200 PLN		4,75%
3.5.	36 miesiące	200 PLN		4,95%
3.6.	48 miesięcy	200 PLN		5,20%
3.7.	60 miesięcy	200 PLN		6,20%

<b>4.</b>	<b>Lokaty INTER – STANDARD</b>			
-----------	--------------------------------	--	--	--

LP.	RODZAJ RACHUNKU	MINIMALNA KWOTA LOKATY	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM	
			STAŁA	ZMIENNA
<b>a) lokaty nieodnawialne</b>				
4.1.	14 dni	10 000 PLN	3,20%	
4.2.	21 dni	10 000 PLN	3,50%	
<b>b) lokaty odnawialne</b>				
4.3	1 miesiąc	1 000 PLN		3,80%
4.4	3 miesiące	1 000 PLN		4,00%
4.5	6 miesięcy	1 000 PLN		4,30%
4.6.	12 miesięcy	1 000 PLN		5,00%
4.7.	24 miesiące	1 000 PLN		5,25%

<b>5.</b>	<b>Lokaty dynamiczne w złotych</b>			
-----------	------------------------------------	--	--	--

5.1.	<b>Lokata dynamiczna – PROFIT – 6-miesięczna - odnawialna</b>			
------	---	--	--	--

Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna						
kwota	1	2	3	4	5	6
od 10 000 PLN do 50 000 PLN	0,50%	0,80%	1,50%	1,80%	2,30%	4,00%
powyżej 50 000 PLN	0,50%	0,85%	1,55%	1,90%	2,45%	5,50%

5.2.	<b>Lokata dynamiczna – PROGRES – 6-miesięczna - odnawialna</b>			
------	--	--	--	--

Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna						
kwota	1	2	3	4	5	6
od 10 000 PLN do 50 000 PLN	0,50%	0,80%	1,50%	1,80%	2,30%	4,00%
powyżej 50 000 PLN	0,50%	0,85%	1,55%	1,90%	2,45%	5,50%

5.3.	<b>Lokata dynamiczna – PROGRES – 12-miesięczna - odnawialna</b>			
------	---	--	--	--

Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna												
kwota	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
od 10 000 PLN do 50 000 PLN	0,40%	0,80%	1,20%	1,60%	2,00%	2,40%	2,80%	3,20%	3,60%	4,00%	4,40%	5,20%
powyżej 50 000 PLN	0,50%	1,00%	1,50%	2,00%	2,50%	2,80%	3,30%	3,80%	4,30%	4,80%	5,30%	6,00%

5.4.	<b>Lokata Progresywna Plus – 12-miesięczna - nieodnawialna</b>			
------	--	--	--	--

Oprocentowanie <sup>1</sup> w stosunku rocznym – stopa procentowa - zmienna												
kwota	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
od 10 000 PLN do 50 000 PLN	0,40%	0,80%	1,20%	1,60%	2,00%	2,40%	2,80%	3,20%	3,60%	4,00%	4,40%	5,20%
powyżej 50 000 PLN	0,50%	1,00%	1,50%	2,00%	2,50%	2,80%	3,30%	3,80%	4,30%	4,80%	5,30%	6,00%

1 000 PLN	2,50%	2,60%	2,70%	3,30%	3,40%	4,00%	4,50%	6,00%	7,00%	9,50%	10,50%	11,50%
-----------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	--------	--------

<b>6. LOKATY PROMOCYJNE</b>					
	RODZAJ RACHUNKU	MINIMALNA KWOTA LOKATY	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM		
			STAŁA	ZMIENNA	
<b>6.1.</b>	<b>Lokata „AUTOLOKATA” VII edycja – nieodnawialna</b>				
	Okres promocji: 20.11.2011 r. – 20.02.2012 r.	1 000 PLN		5,00%	
	Okres trwania lokaty: 21.02.2012 r. – 20.08.2012 r.			4,00%	
<b>7.</b>	<b>Lokata terminowa PEWNY ZYSK – odnawialna</b>				
	RODZAJ RACHUNKU	MINIMALNA KWOTA LOKATY	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM		
			STAŁA	ZMIENNA	
	3 miesiące	1 000 PLN	4,30%		
<b>8.</b>	<b>Lokata terminowa z kapitalizacją dzienną – nieodnawialna</b>				
	3 miesiące	5 000 PLN		4,00%	

1) Oprocentowanie lokaty jest progresywne tzn. wysokości stóp procentowych obowiązujących w poszczególnych miesiącach wzrastają z upływem każdego kolejnego pełnego miesiąca utrzymania lokaty.

**TAB. 3. Rachunki dla klientów indywidualnych w walutach wymiennych.**

LP.	RODZAJ RACHUNKU	MINIMALNA KWOTA	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM - ZMIENNA		
			USD	EUR	GBP
<b>1.</b>	<b>Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie – kapitalizacja roczna</b>				
		10 USD/EUR/GBP	0,10%	0,10%	0,10%
<b>2.</b>	<b>Lokaty terminowe STANDARD – odnawialne</b>				
2.1.	1 miesiąc	100 USD/EUR/GBP	0,70%	0,75%	0,80%
2.2.	3 miesiące	100 USD/EUR/GBP	0,90%	1,00%	1,40%
2.3.	6 miesięcy	100 USD/EUR/GBP	1,00%	1,20%	1,45%
2.4.	12 miesięcy	100 USD/EUR/GBP	1,20%	1,50%	1,50%

- Oprocentowanie nominalne jest podawane w skali roku.
- Odsetki naliczane są wg metody 365/365.
- Odsetki od lokat kapitalizowane są na koniec okresu umownego.
- Oprocentowanie lokaty terminowej wycofanej przed upływem okresu zadeklarowanego odpowiada oprocentowaniu rachunków a'vista.
- Oprocentowanie Lokat Standard/Dopłata w kwotach przekraczających 50 000 PLN może być negocjowane uwzględnieniem stawki WIBID 1M lub tabeli oprocentowania.

**TAB. 4. Kredyty gotówkowe.**

LP.	RODZAJ KREDYTU	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM	
		STAŁA	ZMIENNA
<b>1.</b>	<b>Kredyt „Bezpieczna Gotówka”</b>		
1.1.	bez ubezpieczenia		
1.1.1.	do 12 miesięcy	16,50%	
1.1.2.	powyżej 12 miesięcy		16,50%
1.2.	z podstawowym pakietem ubezpieczeń		
1.2.1.	do 12 miesięcy	15,50%	
1.2.2.	powyżej 12 miesięcy		15,50%
1.3.	Z rozszerzonym pakietem ubezpieczeń		
1.3.1.	do 12 miesięcy	14,50%	
1.3.2.	powyżej 12 miesięcy		14,50%
<b>2.</b>	<b>Kredyt „Wsparcie Gotówkowe” - okolicznościowy</b>		
2.1.	do 12 miesięcy		
2.1.1.	dla kredytów do 5 000 zł	11,50%	
2.1.2.	dla kredytów pow. 5 000 zł	10,50%	
2.2.	powyżej 12 do 36 miesięcy		
2.2.1.	dla kredytów do 5 000 zł		12,50%
2.2.2.	dla kredytów pow. 5 000 zł		11,50%
<b>3.</b>	<b>Kredyt odnawialny w ROR</b>		12,75%
<b>4.</b>	<b>Limit debetowy w ROR</b>		17,00%
<b>5.</b>	<b>Kredyt na sprzedaż ratalną</b>	wg podpisanych przez Bank umów o współpracy lub 16,00%	wg podpisanych przez Bank umów o współpracy lub 16,00%

**TAB. 5. Karty kredytowe.**

LP.	RODZAJ KREDYTU	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM	
		STAŁA	ZMIENNA
<b>1.</b>	<b>Karta kredytowa VISA CREDIT:</b>		
1.1.	transakcje gotówkowe, bezgotówkowe oraz przelewy z karty <i><b>Uwaga:</b> Obowiązuje dla transakcji gotówkowych, bezgotówkowych oraz spłat zadłużenia w innym banku.</i>		19,00%
1.2.	plan ratalny „Praktyczna rata” <i><b>Uwaga:</b> Kwota objęta planem ratalnym „Praktyczna rata” nie może być niższa niż 300 zł</i>		16,90%

**TAB. 6 Kredyty hipoteczne.**

LP.	RODZAJ KREDYTU	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM	
		STAŁA	ZMIENNA
<b>1.</b>	<b>Kredyt mieszkaniowy „DOM”</b>		
1.1.	z okresem kredytowania do 5 lat		<b>WIBOR 3M</b> <sup>1+</sup> marża 3,00 p.p.
1.2.	z okresem kredytowania powyżej 5 do 10 lat		<b>WIBOR 3M</b> <sup>1+</sup> marża 3,50 p.p.
1.3.	z okresem kredytowania powyżej 10 do 20 lat		<b>WIBOR 3M</b> <sup>1+</sup> marża 5,00 p.p.
<b>2.</b>	<b>Kredyt hipoteczny</b>		
2.1.	z okresem kredytowania do 10 lat		<b>WIBOR 3M</b> <sup>1+</sup> marża 6,00 p.p.
2.2.	z okresem kredytowania powyżej 10 do 15 lat		<b>WIBOR 3M</b> <sup>1+</sup> marża 7,50 p.p.

**TAB. 7. Pozostałe kredyty.**

LP.	RODZAJ KREDYTU	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM	
		STAŁA	ZMIENNA
<b>1.</b>	<b>Kredyt z dotacją na zakup kolektorów słonecznych.</b>		<b>WIBOR 3M</b> <sup>1+</sup> marża 4,50 p.p.
<b>2.</b>	<b>Kredyt konsolidacyjny</b>		
2.1.	z okresem kredytowania do 5 lat		<b>WIBOR 3M</b> <sup>1+</sup> marża 6,50 p.p.
2.2.	z okresem kredytowania powyżej 5 do 10 lat		<b>WIBOR 3M</b> <sup>1+</sup> marża 7,00 p.p.
2.3.	z okresem kredytowania powyżej 10 do 15 lat		<b>WIBOR 3M</b> <sup>1+</sup> marża 8,50 p.p.
2.4.	z okresem kredytowania powyżej 15 do 20 lat		<b>WIBOR 3M</b> <sup>1+</sup> marża 9,00 p.p.

**TAB. 8. Zwiększenie oprocentowania z tytułu:**

LP.	RODZAJ	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM
<b>1.</b>	<b>Braku ustanowienia hipoteki i zabezpieczeń przejściowych</b> <i>Uwaga: Dotyczy kredytu mieszkaniowego DOM/hipotecznego/konsolidacyjnego.</i>	<b>1 p.p.</b>
<b>2.</b>	<b>Przekroczenia wskaźnika LTV powyżej 80% wartości rynkowej nieruchomości</b> <i>Uwaga: Dotyczy kredytu mieszkaniowego DOM/konsolidacyjnego.</i>	<b>1 p.p.</b>

**TAB. 9 Zadłużenie przeterminowane kredytów udzielonych w złotych.**

LP.		STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM	
		STAŁA	ZMIENNA
1.	<b>Zadłużenie przeterminowane</b>	4 - krotność stopy lombardowej NBP <sup>4</sup>	

**TAB. 10 Kredyty udzielone do 19.12.2011 r.**

LP.	RODZAJ KREDYTU	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM	
		STAŁA	ZMIENNA
1.	<b>Kredyt mieszkaniowy „DOM”</b>		
1.2.1.	z okresem kredytowania do 10 lat		<b>WIBOR 1M</b> <sup>2+</sup> marża 4,00 p.p.
1.2.2.	z okresem kredytowania powyżej 10 do 20 lat		<b>WIBOR 1M</b> <sup>2+</sup> marża 4,50 p.p.
1.2.3.	z okresem kredytowania powyżej 20 do 30 lat		<b>WIBOR 1M</b> <sup>2+</sup> marża 5,00 p.p.
2.	<b>Kredyt mieszkaniowy</b>		15,00 %
3.	<b>Kredyt hipoteczny</b>		<b>WIBOR 1M</b> <sup>2+</sup> marża <sup>3</sup> do 12,00 p.p.
4.	<b>Kredyt z dotacją na zakup kolektorów słonecznych.</b>		<b>WIBOR 1M</b> <sup>2+</sup> marża 4,50 p.p.

**TAB. 11. Produkty wycofane z oferty.**

LP.	RODZAJ KREDYTU	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM	
		STAŁA	ZMIENNA
1.	<b>Kredyt konsumencki</b>		
1.1.	do 3 miesięcy		11,00%
1.2.	powyżej 3 do 6 miesięcy		12,00%
1.3.	powyżej 6 do 12 miesięcy		15,00%
1.4.	powyżej 12 do 36 miesięcy		15,85%
1.5.	powyżej 36 miesięcy		16,50%
2.	<b>Kredyt „Ekspresowa Gotówka”</b> <i>Uwaga: Obowiązuje do umów zawieranych do 23.12.2010 r.</i>	12,00%	
3.	<b>Kredyt „Bezpieczna Gotówka”</b> <i>Uwaga: Obowiązuje do umów zawieranych do 31.05.2010 r.</i>	12,50%	
4.	<b>Karta kredytowa VISA CLASSIC</b>		19,00%
5.	<b>Kredyt samochodowy</b>		

<b>5.1.</b>	z okresem kredytowania do 3 lat		11,50%
<b>5.2.</b>	z okresem kredytowania powyżej 3 do 5 lat		12,50%
<b>5.3.</b>	z okresem kredytowania powyżej 5 lat		13,00%
<b>6.</b>	„Twój kredyt” - okolicznościowy		
	a) do 12 miesięcy	13,50%	
	b) powyżej 12 do 24 miesięcy		14,00%

<sup>1</sup> WIBOR 3M obliczany jest jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego jej okres obowiązywania. Zmiana oprocentowania następuje w okresach kwartalnych odpowiadających kwartałom kalendarzowym: pierwszy okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu, a kończy z ostatnim dniem kwartału kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu. Kolejne okresy obowiązywania nowych stóp procentowych rozpoczynają się pierwszego dnia kolejnego kwartału kalendarzowego (odsetki po zmianie oprocentowania naliczane są od pierwszego dnia miesiąca). Ostatni okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z pierwszym dniem kwartału kalendarzowego, w którym przypada ostateczny termin spłaty kredytu, a kończy się z dniem poprzedzającym ostateczny termin spłaty kredytu.

<sup>2</sup> Zmiana oprocentowania następuje z dniem 01. każdego miesiąca w oparciu o stawkę bazową WIBOR dla terminu 1 miesięcznego. Wysokość stawki WIBOR dla terminu 1 miesięcznego ustalana jest jako średnia 30 lub 31 dziennych stawek WIBOR wyliczanego do 24 każdego miesiąca.

<sup>3</sup> Marża zależy m.in. od oceny ryzyka kredytowego, zabezpieczenia.

<sup>4</sup> Zmiana oprocentowania następuje po dokonaniu zmiany wysokości oprocentowania kredytu lombardowego, z dniem wprowadzenia zmiany w NBP.

## CZĘŚĆ B. KLIENCI INSTYTUCJONALNI

**TAB. 1. Rachunki dla klientów instytucjonalnych w złotych.**

LP.	RODZAJ RACHUNKU	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM	
		STAŁA	ZMIENNA
<b>1.</b>	<b>Rachunki rozliczeniowe</b>	Kapitalizacja roczna	
1.1.	Rachunek bieżący		0,40%
1.2.	Rachunek pomocniczy		0,40%

**TAB. 2. Lokaty oszczędnościowe w złotych.**

LP.	RODZAJ RACHUNKU	MINIMALNA KWOTA LOKATY	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM	
			STAŁA	ZMIENNA
<b>1.</b>	<b>Lokaty krótkoterminowe – nieodnawialne</b>			
1.1.	1 dniowy O/N (over/night)	50 000 PLN	0.50%	
1.2.	3 dni	50 000 PLN	2,00%	

1.3.	7 dni	10 000 PLN	2,80%			
1.4.	14 dni	10 000 PLN	2,90%			
1.5.	21 dni	10 000 PLN	3,10%			
<b>2.</b>	<b>Lokaty terminowe STANDARD – odnawialne</b>					
2.1.	1 miesiąc	10 000 PLN		3,30%		
2.2.	3 miesiące	1 000 PLN		3,50%		
2.3.	6 miesięcy	1 000 PLN		3,80%		
2.4.	9 miesięcy	1 000 PLN		3,90%		
2.5.	12 miesięcy	1 000 PLN		4,60%		
2.6.	24 miesiące	1 000 PLN		4,75%		
2.7.	36 miesięcy	1 000 PLN		4,95%		
2.8.	48 miesięcy	1 000 PLN		5,20%		
2.9.	60 miesięcy	1 000 PLN		6,20%		
<b>3.</b>	<b>Lokata terminowa DOPŁATA – odnawialna</b>					
3.1.	6 miesięcy	500 PLN		3,80%		
3.2.	9 miesięcy	500 PLN		3,90%		
3.3.	12 miesięcy	500 PLN		4,60%		
3.4.	24 miesiące	500 PLN		4,75%		
3.5.	36 miesięcy	500 PLN		4,95%		
3.6.	48 miesięcy	500 PLN		5,20%		
3.7.	60 miesięcy	500 PLN		6,20%		
<b>4.</b>	<b>Lokaty INTER – STANDARD</b>					
LP.	RODZAJ RACHUNKU	MINIMALNA KWOTA LOKATY	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM			
			STAŁA	ZMIENNA		
<b>a) lokaty nieodnawialne</b>						
4.1.	3 dni	50 000 PLN	2,00%			
4.2.	7 dni	50 000 PLN	2,80%			
4.3.	14 dni	10 000 PLN	3,20%			
4.4.	21 dni	10 000 PLN	3,50%			
<b>b) lokaty odnawialne</b>						
4.3.	1 miesiąc	10 000 PLN		3,80%		
4.4.	3 miesiące	5 000 PLN		4,00%		
4.5.	6 miesięcy	5 000 PLN		4,30%		
4.6.	12 miesięcy	5 000 PLN		5,00%		
4.7.	24 miesiące	5 000 PLN		5,25%		
<b>5.</b>	<b>Lokaty dynamiczne w złotych</b>					
5.1.	<b>Lokata dynamiczna – PROFIT – 6-miesięczna - odnawialna</b>					
Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna						
kwota	1	2	3	4	5	6
od 10 000 PLN do 50 000 PLN	0,50%	0,80%	1,50%	1,80%	2,30%	4,00%
powyżej 50 000 PLN	0,50%	0,85%	1,55%	1,90%	2,45%	5,50%
5.2.	<b>Lokata dynamiczna – PROGRES – 6-miesięczna - odnawialna</b>					
Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna						
kwota	1	2	3	4	5	6

od 10 000 PLN do 50 000 PLN	0,50%	0,80%	1,50%	1,80%	2,30%	4,00%
powyżej 50 000 PLN	0,50%	0,85%	1,55%	1,90%	2,45%	5,50%

**5.3. Lokata dynamiczna – PROGRES – 12-miesięczna - odnawialna**

**Stopa procentowa w stosunku rocznym - zmienna**

kwota	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
od 10 000 PLN do 50 000 PLN	0,40%	0,80%	1,20%	1,60%	2,00%	2,40%	2,80%	3,20%	3,60%	4,00%	4,40%	5,20%
powyżej 50 000 PLN	0,50%	1,00%	1,50%	2,00%	2,50%	2,80%	3,30%	3,80%	4,30%	4,80%	5,30%	6,00%

**TAB. 3. Rachunki dla klientów instytucjonalnych w walutach wymiennych.**

LP.	RODZAJ RACHUNKU	MINIMALNA KWOTA	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM - ZMIENNA		
			USD	EUR	GBP
<b>1.</b>	<b>Rachunki rozliczeniowe – kapitalizacja roczna</b>				
		- USD/EUR/GBP	0,10%	0,10%	0,10%
<b>2.</b>	<b>Lokaty terminowe STANDARD – odnawialne</b>				
2.1.	1 miesiąc	500 USD/EUR/GBP	0,70%	0,75%	0,80%
2.2.	3 miesiące	500 USD/EUR/GBP	0,90%	1,00%	1,40%
2.3.	6 miesięcy	500 USD/EUR/GBP	1,00%	1,20%	1,45%
2.4.	12 miesięcy	500 USD/EUR/GBP	1,20%	1,50%	1,50%
<b>3.</b>	<b>Lokata typu O/N</b>				
3.1.	1 dniowy O/N (over night)	10 000 EUR	-	0,20%	-

- Oprocentowanie nominalne jest podawane w skali roku.
- Odsetki naliczane są wg metody 365/365.
- Odsetki od lokat kapitalizowane są na koniec okresu umownego.
- Oprocentowanie lokaty terminowej wycofanej przed upływem okresu zadeklarowanego odpowiada oprocentowaniu rachunków a'vista.
- Oprocentowanie lokat na warunkach negocjowanych ustalane jest w oparciu o stawkę WIBID 1M z uwzględnieniem marży bankowej lub tabelę oprocentowania.

**TAB. 4. Kredyty dla klientów instytucjonalnych.**

LP.	RODZAJ KREDYTU	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM	
		STAŁA	ZMIENNA
1.	Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym		WIBOR 1M <sup>2</sup> + marża <sup>3</sup> do 8,00 p.p.
2.	Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym		WIBOR 1M <sup>2</sup> + marża <sup>3</sup> do 8,00 p.p.
3.	Kredyt rewolwingowy		WIBOR 1M <sup>2</sup> + marża <sup>3</sup> do 8,00 p.p.
4.	Kredyt płatniczy		WIBOR 1M <sup>2</sup> + marża <sup>3</sup> do 7,50 p.p.
5.	Kredyt inwestycyjny		WIBOR 1M <sup>2</sup> + marża <sup>3</sup> do 7,50 p.p.
6.	Kredyt z dotacją na zakup kolektorów słonecznych		WIBOR 3M <sup>1</sup> + marża 4,50 p.p.
7.	Kredyty pomostowe		WIBOR 1M <sup>2</sup> + marża <sup>3</sup> do 7,00 p.p.
8.	Kredyt technologiczny		WIBOR 1M <sup>2</sup> + marża <sup>3</sup> do 7,00 p.p.
9.	Kredyt wspólny remontowy dla wspólnot mieszkaniowych		WIBOR 1M <sup>2</sup> + marża <sup>3</sup> do 8,00 p.p.
10.	Kredyt na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej		9,00%

**TAB. 5. Kredyty preferencyjne z dopłatą ARiMR**

LP.	RODZAJ KREDYTU	STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM	
		STAŁA	ZMIENNA
1.	Kredyty preferencyjne z dopłatą do oprocentowania		
1.1.	Inwestycyjne:		
1.1.1.	Linia: nIP		0,5 x 1,6 stopy redyskonta weksli NBP (min.2%)
1.1.2.	Linia: nKZ, nMR, nOR, nGP, nGR, nNT, nBR10, nBR13, nBR14, nBR15		0,25 x 1,6 stopy redyskonta weksli NBP (min.2%)
1.2.	Klęskowe z linii nKL-01, nKL-02		0,1 %
2.	Kredyt na realizację inwestycji w gospodarstwach rolnych z częściową spłatą kapitału kredytu przez ARiMR – symbol CSK		WIBOR 1M+marża 4,8 p.p.

**TAB. 6. Zadłużenie przeterminowane kredytów udzielonych w złotych.**

LP.		STOPA PROCENTOWA W STOSUNKU ROCZNYM
1.	<b>Zadłużenie przeterminowane</b>	4 - krotność stopy lombardowej NBP <sup>4</sup>

<sup>1</sup> WIBOR 3M obliczany jest jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego jej okres obowiązywania. Zmiana oprocentowania następuje w okresach kwartalnych odpowiadających kwartałom kalendarzowym: pierwszy okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z dniem uruchomienia kredytu, a kończy z ostatnim dniem kwartału kalendarzowego, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu. Kolejne okresy obowiązywania nowych stóp procentowych rozpoczynają się pierwszego dnia kolejnego kwartału kalendarzowego (odsetki po zmianie oprocentowania naliczane są od pierwszego dnia miesiąca). Ostatni okres obowiązywania ustalonej stopy oprocentowania rozpoczyna się z pierwszym dniem kwartału kalendarzowego, w którym przypada ostateczny termin spłaty kredytu, a kończy się z dniem poprzedzającym ostateczny termin spłaty kredytu.

<sup>2</sup> Zmiana oprocentowania następuje z dniem 01. każdego miesiąca w oparciu o stawkę bazową WIBOR dla terminu 1 miesięcznego. Wysokość stawki WIBOR dla terminu 1 miesięcznego ustalana jest jako średnia 30 lub 31 dziennych stawek WIBOR wyliczanego do 24 każdego miesiąca.

<sup>3</sup> Marża zależy m.in. od oceny ryzyka kredytowego, zabezpieczenia.

<sup>4</sup> Zmiana oprocentowania następuje po dokonaniu zmiany wysokości oprocentowania kredytu lombardowego, z dniem wprowadzenia zmiany w NBP.