

# TABELA OPROCENTOWANIA DEPOZYTÓW

Oprocentowanie obowiązujące od 07.09.2020

## §1

TABELA OPROCENTOWANIA RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWYCH, OSZCZĘDNOŚCIOWO-ROZLICZENIOWYCH, TERMINOWYCH LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH<sup>1</sup>

### I. RACHUNKI W ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

Lp	Nazwa rachunku	Oprocentowanie		Charakter rachunku	Kapitalizacja
		STAŁE	ZMIENNE		
1	Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie standardowe	-	0,00%	Bez oznaczonego terminu	x
2	Rachunki oszczędnościowe płatne na każde żądanie dynamiczne:				
	a) do 100 000,00 zł	-	0,01%	Bez oznaczonego terminu	Miesięczna
	b) od 100 000,00 zł i powyżej	-	0,02%	Bez oznaczonego terminu	Miesięczna
3	Rachunki SKO (Szkolne Kasy Oszczędnościowe)	-	0,02%	Bez oznaczonego terminu	Kwartalna
4	Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR)	-	0,00%	Bez oznaczonego terminu	x

### II. RACHUNKI TERMINOWE LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH W ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

Lp	Nazwa rachunku	Oprocentowanie		Charakter rachunku	Kapitalizacja Tak/nie
		STAŁE	ZMIENNE		
1	Lokata standardowa 1 – miesięczna	0,01%	-	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
2	Lokata standardowa 2 – miesięczna	0,01%	-	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
3	Lokata standardowa 3 – miesięczna	0,01%	-	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
4	Lokata standardowa 6 – miesięczna	0,02%	-	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
5	Lokata standardowa 12 -miesięczna	-	0,04%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
6	Lokata standardowa 24 -miesięczna	-	0,04%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
7	Lokata standardowa 36 -miesięczna	-	0,04%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
8	Lokata „JUBILATKA” (dawna nazwa „130 – lecie”)	0,03%		Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
9	Lokata długoterminowa „KASKADA” na 5 lat	-	0,25%	Odnawialna	Roczna
10	Lokata długoterminowa „KASKADA” na 10 lat	-	0,51%	Odnawialna	Roczna
12	Lokata negocjowana	negocjowane		Nieodnawialna	Negocjowana

<sup>1</sup> Klient indywidualny – osoba fizyczna zawierająca Umowę niezwiązaną bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową, szkolne kasy oszczędnościowe (SKO) oraz pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe (PKZP).

## §2

TABELA OPROCENTOWANIA RACHUNKÓW ROZLICZENIOWYCH, LOKAT TERMINOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH<sup>2</sup> ORAZ MIESZKANIOWYCH RACHUNKÓW POWIERNICZYCH

## I. RACHUNKI W ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

Lp	Nazwa rachunku	Oprocentowanie		Charakter rachunku	Kapitalizacja
		STAŁE	ZMIENNE		
1	Rachunki rozliczeniowe:				
	a) bieżące	-	0,00%	Bez oznaczonego terminu	x
	b) pomocnicze	-	0,00%	Bez oznaczonego terminu	x
2	Mieszkaniowe rachunki powiernicze	-	0,00%	Bez oznaczonego terminu	x

## II. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH W ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

Lp	Nazwa rachunku	Oprocentowanie		Charakter rachunku	Kapitalizacja
		STAŁE	ZMIENNE		
1	Lokata standardowa 1 – miesięczna	0,01%	-	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
2	Lokata standardowa 2 – miesięczna	0,01%	-	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
3	Lokata standardowa 3 – miesięczna	0,01%	-	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
4	Lokata standardowa 6 – miesięczna	0,02%	-	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
5	Lokata standardowa 12 -miesięczna	-	0,04%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
6	Lokata standardowa 24 -miesięczna	-	0,04%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
7	Lokata standardowa 36 -miesięczna	-	0,04%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
8	Lokata terminowa OVER NIGHT – lokata ON	0,1 stopy redyskonta weksli NBP		Odnawialna	Dzienna
9	Lokata negocjowana	negocjowane		Nieodnawialna	Negocjowana

<sup>2</sup> Klient instytucjonalny – osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą.

§3

**RACHUNKI WYCOFANE Z OFERTY**

TABELA OPROCENTOWANIA RACHUNKÓW I TERMINOWYCH LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH

I. RACHUNKI W ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

Lp	Nazwa rachunku	Oprocentowanie		Charakter rachunku	Kapitalizacja
		STAŁE	ZMIENNE		
1	Rachunki mieszkaniowe	-	0,01%	Bez oznaczonego terminu	Kwartalna

II. RACHUNKI TERMINOWE LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH W ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

Lp	Nazwa rachunku	Oprocentowanie		Charakter rachunku	Kapitalizacja
		STAŁE	ZMIENNE		
1	Lokata standardowa 1 – miesięczna	-	0,01%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
2	Lokata standardowa 3 – miesięczna	-	0,01%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
3	Lokata standardowa 6 – miesięczna	-	0,01%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
4	Lokata „130-lecie”	-	0,01%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
5	Lokata „Pewna Przyszłość”	Stawka bazowa WIBOR3M, jako średnia arytmetyczna z pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek, powiększona o 0,25 p. p.		Nieodnawialna	Roczna
6	Lokata promocyjna „SGB” 6 – miesięczna	1,15%	-	Nieodnawialna	Na koniec okresu odsetkowego

§ 4

**RACHUNKI WYCOFANE Z OFERTY**

TABELA OPROCENTOWANIA LOKAT TERMINOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

I. RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH W ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

Lp	Nazwa rachunku	Oprocentowanie		Charakter rachunku	Kapitalizacja
		STAŁE	ZMIENNE		
1	Lokata standardowa 3 – miesięczna	-	0,01%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
2	Lokata standardowa 6 – miesięczna	-	0,01%	Odnawialna	Na koniec okresu odsetkowego
3	Lokata promocyjna „SGB” 6 – miesięczna	1,15%	-	Nieodnawialna	Na koniec okresu odsetkowego

§ 5

Wysokość oprocentowania rachunków obliczana jest z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.