

## TABELA OPROCENTOWANIA RACHUNKÓW ROZLICZENIOWYCH, LOKAT TERMINOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH<sup>1</sup> ORAZ MIESZKANIOWYCH RACHUNKÓW POWIERNICZYCH

Obowiązuje od 01.10.2026 r.

### RACHUNKI W ZŁOTYCH I WALUTACH WYMIENIALNYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)

| Rodzaj rachunku                                                                                                                                    | Oprocentowanie |         | Charakter rachunku      | Kapitalizacja |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------|-------------------------|---------------|
|                                                                                                                                                    | STAŁE          | ZMIENNE |                         |               |
| 1. Rachunek bieżący i pomocniczy w złotych i walutach wymiennalnych klientów instytucjonalnych za wyjątkiem podmiotów wymienionych w punkcie 4 i 5 | x              | 0,00%   | Bez oznaczonego terminu | kwartalna     |
| 2. Rachunek VAT                                                                                                                                    | x              | 0,00%   | Bez oznaczonego terminu | kwartalna     |
| 3. Mieszkaniowe rachunki powiernicze                                                                                                               | x              | 0,00%   | Bez oznaczonego terminu | kwartalna     |
| 4. Rachunek bieżący i pomocniczy jednostek samorządu terytorialnego                                                                                | x              | 0,01%   | Bez oznaczonego terminu | kwartalna     |
| 5. Rachunek pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych                                                                                              | x              | 0,00%   | Bez oznaczonego terminu | kwartalna     |

<sup>1</sup> Klient instytucjonalny – osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, PKZP.

## RACHUNKI LOKAT TERMINOWYCH ZŁOTYCH (oprocentowanie w stosunku rocznym)<sup>2</sup>

| Rodzaj rachunku         | Oprocentowanie |                                    | Charakter rachunku | Kapitalizacja                |
|-------------------------|----------------|------------------------------------|--------------------|------------------------------|
|                         | STAŁE          | ZMIENNE                            |                    |                              |
| 1. Lokata O/N           | x              | Stopa redyskonta weksli NBP x 0,21 | Nieodnawialna      | Na koniec okresu odsetkowego |
| 2. Lokata 3-dniowa      | x              | Stopa redyskonta weksli NBP x 0,23 | Nieodnawialne      | Na koniec okresu odsetkowego |
| 3. Lokata tygodniowa    | x              | WIBID 1M x 0,25                    | Nieodnawialne      | Na koniec okresu odsetkowego |
| 4. Lokata dwutygodniowa | x              | WIBID 1M x 0,26                    | Nieodnawialne      | Na koniec okresu odsetkowego |
| 5. Lokata 1-miesięczna  | x              | WIBID 1M x 0,27                    | Odnawialne         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 6. Lokata 2-miesięczna  | x              | WIBID 1M x 0,29                    | Odnawialne         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 7. Lokata 3-miesięczna  | x              | WIBID 3M x 0,28                    | Odnawialne         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 8. Lokata 6-miesięczna  | x              | WIBID 6M x 0,28                    | Odnawialne         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 9. Lokata 1-roczna      | x              | WIBID 6M x 0,29                    | Odnawialne         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 10. Lokata 2-letnia     | x              | WIBID 6M x 0,31                    | Odnawialne         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 11. Lokata 3-letnia     | x              | WIBID 6M x 0,32                    | Odnawialne         | Na koniec okresu odsetkowego |

<sup>2</sup> Zakładając lokatę, której budowa oprocentowania oparta jest na stawce WIBID, przyjmujemy oprocentowanie wg odpowiednich stawek WIBID dla terminu lokaty:

- dla lokat terminowych zakładanych do 24. dnia miesiąca kalendarzowego stosuje się stawkę WIBID z 25. dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc założenia lokaty
- dla lokat terminowych zakładanych od 25. dnia miesiąca kalendarzowego (włącznie) stosuje się WIBID z 25. dnia bieżącego miesiąca.
- jeżeli 25. dzień miesiąca nie jest dniem roboczym, do ustalenia oprocentowania stosuje się WIBID z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego ten dzień.

Zmiana oprocentowania dokonywana jest jeden raz w miesiącu, w dniu 25 – tego każdego miesiąca, zgodnie z odpowiednimi dla terminu lokaty stawkami WIBID obowiązującymi w tym dniu. Jeżeli 25. dzień miesiąca nie jest dniem roboczym, do ustalenia oprocentowania stosuje się WIBID z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego ten dzień.

## RACHUNKI LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH (w stosunku rocznym)

### WALUTA EURO

| Rodzaj rachunku                   | Oprocentowanie |         | Charakter rachunku | Kapitalizacja                |
|-----------------------------------|----------------|---------|--------------------|------------------------------|
|                                   | STAŁE          | ZMIENNE |                    |                              |
| 1. Lokata terminowa 1-miesięczna  | x              | 0,01%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 2. Lokata terminowa 2-miesięczna  | x              | 0,01%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 3. Lokata terminowa 3-miesięczna  | x              | 0,02%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 4. Lokata terminowa 6-miesięczna  | x              | 0,06%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 5. Lokata terminowa 12-miesięczna | x              | 0,08%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 6. Lokata terminowa 24-miesięczna | x              | 0,08%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |

### WALUTA USD

| Rodzaj rachunku                   | Oprocentowanie |         | Charakter rachunku | Kapitalizacja                |
|-----------------------------------|----------------|---------|--------------------|------------------------------|
|                                   | STAŁE          | ZMIENNE |                    |                              |
| 1. Lokata terminowa 1-miesięczna  | x              | 0,06%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 2. Lokata terminowa 2-miesięczna  | x              | 0,06%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 3. Lokata terminowa 3-miesięczna  | x              | 0,08%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 4. Lokata terminowa 6-miesięczna  | x              | 0,09%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 5. Lokata terminowa 12-miesięczna | x              | 0,10%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |

|                                   |   |       |            |                              |
|-----------------------------------|---|-------|------------|------------------------------|
| 6. Lokata terminowa 24-miesięczna | x | 0,10% | Odnawialna | Na koniec okresu odsetkowego |
|-----------------------------------|---|-------|------------|------------------------------|

WALUTA GBP

| Rodzaj rachunku                   | Oprocentowanie |         | Charakter rachunku | Kapitalizacja                |
|-----------------------------------|----------------|---------|--------------------|------------------------------|
|                                   | STAŁE          | ZMIENNE |                    |                              |
| 1. Lokata terminowa 1-miesięczna  | x              | 0,06%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 2. Lokata terminowa 2-miesięczna  | x              | 0,06%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 3. Lokata terminowa 3-miesięczna  | x              | 0,08%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 4. Lokata terminowa 6-miesięczna  | x              | 0,09%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 5. Lokata terminowa 12-miesięczna | x              | 0,10%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |
| 6. Lokata terminowa 24-miesięczna | x              | 0,10%   | Odnawialna         | Na koniec okresu odsetkowego |