

TABELA OPROCENTOWANIA RACHUNKÓW ROZLICZENIOWYCH, LOKAT TERMINOWYCH DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH¹ ORAZ MIESZKANIOWYCH RACHUNKÓW POWIERNICZYCH

Obowiązuje od 01.01.2027 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

¹ 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)

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	Stopa redyskonta weksli NBP x 0,24	Nieodnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
4. Lokata dwutygodniowa	x	Stopa redyskonta weksli NBP x 0,25	Nieodnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
5. Lokata 1-miesięczna	x	Stopa redyskonta weksli NBP x 0,26	Odnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
6. Lokata 2-miesięczna	x	Stopa redyskonta weksli NBP x 0,27	Odnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
7. Lokata 3-miesięczna	x	Stopa redyskonta weksli NBP x 0,28	Odnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
8. Lokata 6-miesięczna	x	Stopa redyskonta weksli NBP x 0,28	Odnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
9. Lokata 1-letnia	x	Stopa redyskonta weksli NBP x 0,29	Odnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
10. Lokata 2-letnia	x	Stopa redyskonta weksli NBP x 0,30	Odnawialne	Na koniec okresu odsetkowego
11. Lokata 3-letnia	x	Stopa redyskonta weksli NBP x 0,31	Odnawialne	Na koniec okresu odsetkowego

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