



**TABELA OPROCENTOWANIA DEPOZYTÓW ZŁOTOWYCH CZYNNYCH
NIEBĘDĄCYCH W OFERCIE**
obowiązująca od 01.01.2022 r.

KLIENCI INSTYTUCJONALNI

	Rodzaj rachunku	Rodzaj oprocentowania	Sposób ustalania stawki bazowej	Wysokość oprocentowania
LOKATY TERMINOWE zakładane od dnia 01 lutego 2018 r. do 21.06.2020 r.				
1.	Lokata terminowa standardowa 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. 0,09% WIBID1M * 0,10 tj. 0,18% WIBID1M * 0,15 tj. 0,27% WIBID1M * 0,20 tj. 0,36% WIBID1M * 0,25 tj. 0,45%
2.	Lokata internetowa 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. 0,27% WIBID1M * 0,20 tj. 0,36% WIBID1M * 0,25 tj. 0,45%
LOKATY TERMINOWE zakładane od dnia 23 października 2018 r. do 21.06.2020 r.				
1.	Lokata terminowa standardowa/ Lokata internetowa 1) 1 miesięczna	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,30 tj. 0,53%
TERMINOWE LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE zakładane do dnia 14.09.2016r. wznawiane od 01.04.2019 r. do 17.05.2020 r.				
1.	Terminowa lokata oszczędnościowa 1) 7 dniowa 2) 14 dniowa 3) 1 miesięczna 4) 2 miesięczna 5) 3 miesięczna 6) 6 miesięczna	stałe	Uchwała Zarządu Banku	0,20% 0,30% 0,50% 0,60% 0,65% 0,70%
2.	Internetowa lokata oszczędnościowa 1) 7 dniowa 2) 21 dniowa 3) 1 miesięczna 4) 2 miesięczna 5) 3 miesięczna 6) 6 miesięczna	stałe	Uchwała Zarządu Banku	0,25% 0,30% 0,55% 0,65% 0,70% 0,75%
TERMINOWE LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE zakładane do dnia 14.09.2016 r. wznawiane od 18.05.2020 r. do 21.06.2020 r.				
1.	Terminowa lokata oszczędnościowa /Internetowa lokata oszczędnościowa 1) 7 dniowa 2) 14 dniowa 3) 21 dniowa ¹⁾ 4) 1 miesięczna 5) 2 miesięczna 6) 3 miesięczna 7) 6 miesięczna	stałe	Uchwała Zarządu Banku	0,05% 0,05% 0,05% 0,05% 0,05% 0,10% 0,15%
TERMINOWE LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE zakładane do dnia 14.09.2016 r. wznawiane od 22.06.2020 r.				
1.	Terminowa lokata oszczędnościowa /Internetowa 1) 7 dniowa 2) 14 dniowa 3) 21 dniowa ¹⁾ 4) 1 miesięczna 5) 2 miesięczna 6) 3 miesięczna 7) 6 miesięczna	stałe	Uchwała Zarządu Banku	0,00% 0,00% 0,00% 0,00% 0,00% 0,01% 0,02%
1) Dotyczy internetowej lokaty oszczędnościowej				
TERMINOWE LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE zakładane do dnia 14.09.2016 r. wznawiane od 01.04.2019 r.				
1.	Terminowa lokata oszczędnościowa 1) 1 miesięczna 2) 2 miesięczna 3) 3 miesięczna 4) 6 miesięczna 5) 9 miesięczna 6) 12 miesięczna 7) 24 miesięczna 8) 36 miesięczna	zmiennie	Uchwała Zarządu Banku	0,00% 0,00% 0,01% 0,02% 0,02% 0,03% 0,03% 0,05%
TERMINOWE LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE zakładane do dnia 19.03.2015r.				
1.	Lokata dynamiczna „Plejada” 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	0,00% 0,00% 0,01% 0,01% 0,01% 0,02% 0,02% 0,02% 0,02% 0,02% 0,02% 0,02% 0,03%

LOKATY TERMINOWE zakładane od dnia 1.02.2018 r. do dnia 22.10.2018 r.			
1. Lokata terminowa standardowa			
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. 0,62% WIBID1M * 0,40 tj. 0,71% WIBID1M * 0,50 tj. 0,89% WIBID1M * 0,60 tj. 1,07% WIBID1M * 0,70 tj. 1,25% WIBID1M * 0,80 tj. 1,42% WIBID1M * 0,85 tj. 1,51%
2. Lokata internetowa			
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. 0,62% WIBID1M * 0,40 tj. 0,71% WIBID1M * 0,50 tj. 0,89%
Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.			
LOKATY TERMINOWE zakładane od dnia 1.06.2017 r. do dnia 31.01.2018 r.			
1. Lokata terminowa standardowa			
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. 0,71% WIBID1M * 0,50 tj. 0,89% WIBID1M * 0,60 tj. 1,07% WIBID1M * 0,70 tj. 1,25% WIBID1M * 0,80 tj. 1,42% WIBID1M * 0,90 tj. 1,60% WIBID1M * 0,95 tj. 1,69%
2. Lokata internetowa			
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. 0,71% WIBID1M * 0,50 tj. 0,89% WIBID1M * 0,60 tj. 1,07%
Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.			
LOKATY TERMINOWE zakładane od dnia 15.09.2016 r. do dnia 31.01.2018 r.			
1. Lokata terminowa standardowa			
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 * 0,07 tj. 0,12% WIBID1M * 0,15 tj. 0,27% WIBID1M * 0,20 tj. 0,36% WIBID1M * 0,25 tj. 0,45% WIBID1M * 0,30 tj. 0,53%
2. Lokata internetowa			
1) 7 dniowa 2) 14 dniowa 3) 21 dniowa	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,20 tj. 0,36% WIBID1M * 0,25 tj. 0,45% WIBID1M * 0,30 tj. 0,53%
Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.			
LOKATY TERMINOWE zakładane od dnia 15.09.2016 r. do dnia 31.05.2017 r.			
1. Lokata terminowa standardowa			
1) overnight 2) 3 dniowa 3) 7 dniowa 4) 14 dniowa 5) 21 dniowa 6) 1 miesięczna 7) 3 miesięczna 8) 6 miesięczna	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,07 tj. 0,12% WIBID1M * 0,15 tj. 0,27% WIBID1M * 0,20 tj. 0,36% WIBID1M * 0,25 tj. 0,45% WIBID1M * 0,30 tj. 0,53% WIBID1M * 0,50 tj. 0,89% WIBID1M * 0,60 tj. 1,07% WIBID1M * 0,70 tj. 1,25%
2. Lokata terminowa standardowa			
1) 9 miesięczna 2) 12 miesięczna 3) 24 miesięczna 4) 36 miesięczna	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,80 tj. 1,42% WIBID1M * 0,90 tj. 1,60% WIBID1M * 1,00 tj. 1,78% WIBID1M * 1,00 tj. 1,78%
3. Lokata internetowa			
1) 7 dniowa 2) 14 dniowa 3) 21 dniowa 4) 1 miesięczna 5) 2 miesięczna 6) 3 miesięczna 7) 6 miesięczna	zmiennie	średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek	WIBID1M * 0,20 tj. 0,36% WIBID1M * 0,25 tj. 0,45% WIBID1M * 0,30 tj. 0,53% WIBID1M * 0,50 tj. 0,89% WIBID1M * 0,50 tj. 0,89% WIBID1M * 0,60 tj. 1,07% WIBID1M * 0,70 tj. 1,25%
Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.			
LOKATY TERMINOWE założone od dnia 20.10.2008 r. do dnia 31.12.2013 r.			
1. Długoterminowa lokata oszczędnościowa „Kaskada”			
a) 5 letnia b) 10 letnia	zmiennie	Uchwała Zarządu Banku	0,10% 0,20%
LOKATY TERMINOWE założone do dnia 19.10.2008 r.			
1. Długoterminowa lokata „Kaskada”			
1) 5 letnia 2) 10 letnia	zmiennie	Uchwała Rady Polityki Pieniężnej	0,80 stopy redyskonta weksli NBP tj. 1,84% 0,85 stopy redyskonta weksli NBP tj. 1,96%