

**Zmiany:**

1. Uchwała nr 62/Z/2023 z 29-06-2023r.
2. Uchwała nr 78/Z/2023 z 03-08-2023r.
3. Uchwała nr 90/Z/2023 Z 07.09.2023r.
4. Uchwała nr 96/Z/2023 z 28.09.2023r.
5. Uchwała nr 103/Z/2023 z 05.10.2023r.
6. Uchwała nr 2/Z/2024 z 04.01.2024r.
7. Uchwała nr 20/Z/2024 z 08.02.2024r.
8. Uchwała nr 60/Z/2024 z 05.03.2024r.
9. Uchwała nr 93/Z/2024 z 28.06.2024r.
10. Uchwała nr 11/Z/2025 z 30.01.2025r.
11. Uchwała nr 34/Z/2025 z 03.04.2025r.
12. Uchwała nr 48/Z/2025 z 08.05.2025r.
13. Uchwała nr 69/Z/2025 z 03.07.2025r.
14. Uchwała nr 79/Z/2025 z 04.09.2025r.

# **Tabela oprocentowania środków pieniężnych i kredytów w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie**

obowiązuje od 04-09-2025r.



DZIAŁ 1: Zasady oprocentowania środków pieniężnych i kredytów w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Bank Spółdzielczy w Mszczonowie stosuje oprocentowanie określone w niniejszej Tabeli oprocentowania środków pieniężnych i kredytów, w placówkach Banku Spółdzielczego w Mszczonowie wykonujących bezpośrednią obsługę klienta.
2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania depozytów i kredytów ustalonego decyzją Zarządu Banku, w przypadku wystąpienia zmiany wysokości przynajmniej jednego spośród podanych niżej czynników:
  - 1) zmiany podstawowych stóp procentowych określanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
  - 2) zmiany wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ,
  - 3) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych, ustalanych przez Radę polityki Pieniężnej i ogłaszanych przez Prezesa NBP,
  - 4) zmiany ceny pieniądza na rynku międzybankowym.
- 2.1 Zmiana oprocentowania kredytów, których oprocentowanie oparte jest o stawkę WIBOR 12M plus stała marża, następuje od 1 lutego każdego roku.
- 2.2 Zmiana oprocentowania lokat, których oprocentowanie jest oparte o stawkę WIBOR 1M razy mnożnik, będzie następowała od 1-go dnia każdego miesiąca.
3. Bank dokonuje rocznej kapitalizacji odsetek na rachunkach oszczędnościowych obiegowych, oszczędnościowo-rozliczeniowych, bieżących i pomocniczych na dzień 31 grudnia każdego roku.
4. Bank dokonuje kapitalizacji odsetek na rachunkach lokat terminowych dla wkładów z okresem zadeklarowanym do 24 miesięcy włącznie, po upływie zadeklarowanego okresu.
5. Bank, w przypadku niedotrzymania zadeklarowanego okresu na rachunkach lokat terminowych za cały okres utrzymania wkładu, nalicza odsetki w wysokości 1/2 stopy procentowej dla wkładów na książeczkach oszczędnościowych płatnych na każde żądanie, aktualnie obowiązującej w BS w Mszczonowie, wyjątek stanowią lokaty promocyjne SGB o stałym oprocentowaniu, gdzie w przypadku zerwania lokaty przed terminem oprocentowanie nie jest naliczane.
6. Oprocentowanie depozytów terminowych może być negocjowane.
  1. Negocjacji podlegają depozyty złożone przez :
    - 1) przedsiębiorców
    - 2) Jednostki Samorządu Terytorialnego
    - 3) osoby fizyczne
  2. Wysokość oprocentowania może być podwyższona w stosunku do obowiązującego maksymalnie o 0,5 punktu procentowego.
7. Oprocentowanie kredytów lub marża Banku mogą być negocjowane. Obniżenie oprocentowania lub marży nie może przekroczyć łącznie 1pp.
8. Zarząd Banku może ustalić oprocentowanie kredytów, lokat i środków pieniężnych w nowo otwieranych placówkach Banku.

## DZIAŁ 2: Klienci Indywidualni

## Rozdział 1. Kredyty dla osób fizycznych

| LP.    | Rodzaj kredytu                                                                   | rodzaj oprocentowania                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Oprocentowanie ogółem      | Marża Banku                                                                                                                       |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.     | <b>Kredyt gotówkowy :</b>                                                        | zmienne stopa Bankowa ustalana przez Zarząd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                            |                                                                                                                                   |
| 1.2    | <b>Gotówkowy - prosty</b>                                                        | zmienne stopa Bankowa ustalana przez Zarząd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4,00%                      | Dostępny od 10-02-2021r. Do 31-03-2022r.                                                                                          |
| 1.2.1  | <b>Gotówkowy - prosty</b>                                                        | zmienne stopa Bankowa ustalana przez Zarząd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 6,00%                      | Dostępny od 01-04-2022r. Do 31-03-2023r.                                                                                          |
| 1.2.2. | <b>Gotówkowy - prosty z ubezpieczeniem</b>                                       | zmienne stopa Bankowa ustalana przez Zarząd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 6,00%                      |                                                                                                                                   |
| 1.2.3  | <b>Gotówkowy - prosty bez ubezpieczenia</b>                                      | zmienne stopa Bankowa ustalana przez Zarząd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8,00%                      |                                                                                                                                   |
| 1.2.4  | <b>Gotówkowy z opcją Eko!</b>                                                    | zmienne stopa Bankowa ustalana przez Zarząd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 6,50%                      |                                                                                                                                   |
| 1.3    | <b>Szybka pożyczka w kanałach :Internet Banking i Aplikacja Mobilna</b>          | zmienne: stopa centralna: wysokość uzależniona od wysokości odsetek maksymalnych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 20,50%                     | dostępna od dnia 01-03-2021r.                                                                                                     |
| 4a.    | <b>Kredyt mieszkaniowy gotówkowy - Moje Mieszkanie</b>                           | Obowiązuje od 01-02-2022r. Do 31-01-2023r. Dla kredytów udzielonych do 31-03-2022r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                            |                                                                                                                                   |
| 4.1    | z terminem spłaty do 5 lat do 50.000zł.                                          | zmienne stopa Bankowa ustalana przez Zarząd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4,64                       |                                                                                                                                   |
| 4.2    | z terminem spłaty od 5 do 10 lat                                                 | zmienne stopa Bankowa ustalana przez Zarząd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4,74                       |                                                                                                                                   |
| 4.3    | z terminem spłaty od 10 do 25 lat                                                | zmienne stopa Bankowa ustalana przez Zarząd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4,79                       |                                                                                                                                   |
| 4b.    | <b>Kredyt mieszkaniowy gotówkowy - Moje Mieszkanie</b>                           | Obowiązuje od 01-02-2022r. Do 31-01-2023r. Dla kredytów udzielonych do 31-03-2022r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                            |                                                                                                                                   |
|        | z terminem spłaty do 5 lat do 50.000zł.                                          | zmienne-stawka WIBOR 12 M plus marża Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8,47                       | 2,80                                                                                                                              |
|        | z terminem spłaty od 5 do 10 lat                                                 | zmienne-stawka WIBOR 12 M plus marża Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8,57                       | 2,90                                                                                                                              |
|        | z terminem spłaty od 10 do 25 lat                                                | zmienne-stawka WIBOR 12 M plus marża Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8,62                       | 2,95                                                                                                                              |
| 4c.    | <b>Kredyt mieszkaniowy gotówkowy - Moje Mieszkanie</b>                           | Obowiązuje od 01-02-2022r. Do 31-01-2023r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                            |                                                                                                                                   |
|        |                                                                                  | Kredyty udzielane od 01-04-2022r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                            |                                                                                                                                   |
|        |                                                                                  | Kredyty udzielane od 11-06-2020r. Do 31-12-2020r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                            |                                                                                                                                   |
| 4.1    | z terminem spłaty do 5 lat do 50.000zł.                                          | zmienne-stawka WIBOR 12 M plus marża Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 9,83                       | 4,16                                                                                                                              |
| 4.2    | z terminem spłaty od 5 do 10 lat                                                 | zmienne-stawka WIBOR 12 M plus marża Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 10,08                      | 4,41                                                                                                                              |
| 4.3    | z terminem spłaty od 10 do 25 lat                                                | zmienne-stawka WIBOR 12 M plus marża Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 10,33                      | 4,66                                                                                                                              |
| 4d.    | <b>Kredyt mieszkaniowy gotówkowy - Moje Mieszkanie</b>                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                            |                                                                                                                                   |
| 4.1    | z terminem spłaty do 5 lat do 50.000zł.                                          | zmienne stopa Bankowa ustalana przez Zarząd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 6,00                       | można obniżyć zgodnie z załącznikiem do Zasad oprocentowania kredytów mieszkaniowych i mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie |
| 4.2    | z terminem spłaty od 5 do 10 lat                                                 | zmienne stopa Bankowa ustalana przez Zarząd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 6,25                       | można obniżyć zgodnie z załącznikiem do Zasad oprocentowania kredytów mieszkaniowych i mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie |
| 4.3    | z terminem spłaty od 10 do 25 lat                                                | zmienne stopa Bankowa ustalana przez Zarząd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 6,50                       | można obniżyć zgodnie z załącznikiem do Zasad oprocentowania kredytów mieszkaniowych i mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie |
| 4e.    | <b>Kredyt mieszkaniowy gotówkowy - Moje Mieszkanie udzielany od 31.12.2022r.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Obowiązuje od 01.07.2025r. |                                                                                                                                   |
| 4.1    | z terminem spłaty do 5 lat do 50.000zł.                                          | zmienne - stawka WIBOR 3 M plus marża Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8,15                       | 2,8                                                                                                                               |
| 4.2    | z terminem spłaty od 5 do 10 lat                                                 | zmienne - stawka WIBOR 3 M plus marża Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8,25                       | 2,9                                                                                                                               |
| 4.3    | z terminem spłaty od 10 do 25 lat                                                | zmienne - stawka WIBOR 3 M plus marża Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8,3                        | 2,95                                                                                                                              |
| 4f.    | <b>Kredyt mieszkaniowy gotówkowy - Moje Mieszkanie udzielany od 31.12.2022r.</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Obowiązuje od 01.07.2025r. |                                                                                                                                   |
| 4.1    | z terminem spłaty do 5 lat do 50.000zł.                                          | Oprocentowanie okresowo stałe -<br>Stopa bankowa ustalana przez Zarząd<br>- oprocentowanie stałe przez 60 miesięcy od dnia uruchomienia kredytu lub zawarcia aneksu do umowy kredytu. W dalszym okresie kredytowania oprocentowanie zmienne. Po zakończeniu 60 miesięcznego cyklu obowiązywania oprocentowania okresowo stałego, kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego i marży Banku wg. zasad wskazanych w Umowie kredytu. | 8,15                       |                                                                                                                                   |
| 4.5    | z terminem spłaty od 5 do 10 lat                                                 | Oprocentowanie okresowo stałe -<br>Stopa bankowa ustalana przez Zarząd<br>- oprocentowanie stałe przez 60 miesięcy od dnia uruchomienia kredytu lub zawarcia aneksu do umowy kredytu. W dalszym okresie kredytowania oprocentowanie zmienne. Po zakończeniu 60 miesięcznego cyklu obowiązywania oprocentowania okresowo stałego, kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego i marży Banku wg. zasad wskazanych w Umowie kredytu. | 8,25                       |                                                                                                                                   |
| 4.6    | z terminem spłaty od 10 do 25 lat                                                | Oprocentowanie okresowo stałe -<br>Stopa bankowa ustalana przez Zarząd<br>- oprocentowanie stałe przez 60 miesięcy od dnia uruchomienia kredytu lub zawarcia aneksu do umowy kredytu. W dalszym okresie kredytowania oprocentowanie zmienne. Po zakończeniu 60 miesięcznego cyklu obowiązywania oprocentowania okresowo stałego, kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego i marży Banku wg. zasad wskazanych w Umowie kredytu. | 8,3                        |                                                                                                                                   |
| 5.     | <b>Kredyt ratalny gotówkowy</b>                                                  | Obowiązuje od 01-01-2021r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                            |                                                                                                                                   |
| 5.1    | na zakup AGD i meble                                                             | zmienne stopa Bankowa ustalana przez Zarząd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4,81                       |                                                                                                                                   |
| 5.2    | na zakup samochodu"Cztery Kółka"                                                 | zmienne stopa Bankowa ustalana przez Zarząd                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4,81                       |                                                                                                                                   |
| 6.     | <b>Kredyt konsumencki w ROR- dostępny do 31.01.2025r.</b>                        | zmienne-stawka WIBOR 12 M plus marża Banku                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 12,17                      | 6,50                                                                                                                              |

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                       |                                              |                                                       |                                            |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                 | Kredyt konsumencki w ROR- dostępny od 01.04.2025r.                                                                                                                                                                                                    | zmiennie stopa Bankowa ustalana przez Zarząd | 9,00                                                  |                                            |
| 7.                                              | Dopuszczalne saldo debetowe                                                                                                                                                                                                                           | Odsetki maksymalne za opóźnienie             | 20,50%                                                | x                                          |
| 8.                                              | Kredyty przeterminowane                                                                                                                                                                                                                               |                                              |                                                       |                                            |
| 8.1                                             | Kredyt przeterminowany (dla umów zawartych do 31-12-2015r.)Oprocentowanie równe czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego NBP                                                                                                              | zmiennie                                     | 21%                                                   |                                            |
| 8.2                                             | Kredyt przeterminowany (dla umów zawartych od 01-01-2016r.)Oprocentowanie mniejsze lub równe dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie                                                                                                  | zmiennie                                     | 20,50%                                                |                                            |
| 8.3                                             | Czeki bez pokrycia (niedopuszczalne sado debetowe).Oprocentowanie mniejsze lub równe dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie                                                                                                          | zmiennie                                     | 20,50%                                                |                                            |
| 9.                                              | Oprocentowanie Kredytu Lombardowego NBP                                                                                                                                                                                                               | zmiennie zmieniane w dniu decyzji RRP        | 5,25%                                                 |                                            |
| 10.                                             | Wysokość stopy Referencyjnej NBP                                                                                                                                                                                                                      | zmiennie                                     | 4,75%                                                 |                                            |
| 11.                                             | Odsetki maksymalne                                                                                                                                                                                                                                    | zmiennie                                     | Dwukrotność sumy stopy referencyjnej NBP plus 3,5 p.p | 16,50                                      |
| 12.                                             | Odsetki ustawowe maksymalne za opóźnienie                                                                                                                                                                                                             | zmiennie                                     | Dwukrotność sumy stopy referencyjnej NBP plus 5,5 p.p | 20,50                                      |
| 13.                                             | 12. Wibar 12M - obliczony z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku,jako średnia arytmetyczna kwotowań w IV kwartale kalendarzowym roku poprzedzającego rok naliczania odsetek- zmieniany co 12 miesięcy i obowiązujący od 1-go Lutego każdego roku | zmiennie                                     | 5,67%                                                 | Obowiązuje od 01-02-2025r. Do 31-01-2026r. |
| 14.                                             | WIBOR 3 M - kwotowanie na dwa dni robocze przed dniem rozpoczynającym dany okres odsetkowy (kwartał)                                                                                                                                                  |                                              | 5,35%                                                 | Obowiązuje od 01-07-2025r. Do 30-09-2025r. |
| Rodział 2. Produkty kredytowe wycofane z oferty |                                                                                                                                                                                                                                                       |                                              |                                                       |                                            |
|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                       |                                              |                                                       |                                            |

Rozdział 3. RACHUNKI BANKOWE

|                                            |                    |
|--------------------------------------------|--------------------|
| Rachunek Oszczędnościowo-Rozliczeniowy ROR | Waluta             |
|                                            | PLN                |
| Oprocentowanie zmienne                     | 0% od 01-09-2018r. |

|                                                            |                       |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Rachunek oszczędnościowy platny na każde żądanie (a-vista) | Waluta                |
|                                                            | PLN                   |
| Oprocentowanie zmienne                                     | 0,05% od 01-09-2018r. |

|                                       |        |
|---------------------------------------|--------|
| Wkłady na książeczkach mieszkaniowych | Waluta |
|                                       | PLN    |
| Oprocentowanie zmienne                | 0,50%  |

|                                      |                  |
|--------------------------------------|------------------|
| Rachunki zapadłych lokat terminowych | Waluta           |
|                                      | PLN              |
| Oprocentowanie zmienne               | nieoprocentowane |

|                                     |                    |
|-------------------------------------|--------------------|
| Podstawowy Rachunek Platniczy (PRP) | Waluta             |
|                                     | PLN                |
| Oprocentowanie zmienne              | 0% od 08-08-2018r. |

Rozdział 4. LOKATY W PLN

4.1 -RACHUNKI TERMINOWE LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH

|    |                                                                          |
|----|--------------------------------------------------------------------------|
| 1. | zakładane od 10-05-2014r.-do 08-03-2015r. Tylko na jeden okres lokacyjny |
| 2. | zakładane od 09-03-2015r.-Moga być jako lokaty odnawialne                |
| 3. | zakładane od 05-05-2020r. - Moga być tylko na jeden okres lokacyjny      |

| Termin          | Oprocentowanie                                                         |                 |                           |                 |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|
|                 | zmienne (w stosunku rocznym) stopa bankowa ustalana przez Zarząd Banku |                 |                           |                 |
|                 | Od 500,00 zł do 49 999,99 zł                                           |                 | Od 50 000,00 zł i powyżej |                 |
|                 | do 30.06.2025r.                                                        | od 01-10-2025r. | do 30.06.2025r.           | od 01-10-2025r. |
| 1 - miesięczne  | 2,35%                                                                  | 2,10%           | 2,65%                     | 2,40%           |
| 3 - miesięczne  | 3,05%                                                                  | 2,80%           | 3,35%                     | 3,10%           |
| 6 - miesięczne  | 3,15%                                                                  | 2,90%           | 3,45%                     | 3,20%           |
| 12 - miesięczne | 3,55%                                                                  | 3,30%           | 3,85%                     | 3,60%           |

Zerwanie lokaty przed terminem (we wszystkich okresach): połowa oprocentowania rach.oszczęd a-vista - 0,05% do 31-08-2018r.  
Zerwanie lokaty przed terminem (we wszystkich okresach): połowa oprocentowania rach.oszczęd a-vista - 0,025% od 01-09-2018r.

Rozdział 5. LOKATY wycofane z oferty

| BRYLANTOWA                                                               |                                                                        |  |  |       |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--|--|-------|
| Okres sprzedaży lokaty 6 m - od 01-10-2024r. do 31-01-2025r., odnawialna |                                                                        |  |  |       |
| Termin                                                                   | Oprocentowanie                                                         |  |  |       |
|                                                                          | ZMIENNE (w stosunku rocznym) stopa bankowa ustalana przez Zarząd Banku |  |  |       |
|                                                                          |                                                                        |  |  |       |
| 6 - miesięczne                                                           |                                                                        |  |  | 4,25% |

| LOKATA WIOSNA 2023                                                                                        |                                                                        |  |  |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--|--|-------|
| Okres sprzedaży lokaty 6 m - od 01-04-2023r. do 30-06-2023r., nowe środki tylko na jeden okres lokacyjny  |                                                                        |  |  |       |
| Okres sprzedaży lokaty 12 m - od 01-04-2023r. do 30-06-2023r., nowe środki tylko na jeden okres lokacyjny |                                                                        |  |  |       |
| Termin                                                                                                    | Oprocentowanie                                                         |  |  |       |
|                                                                                                           | ZMIENNE (w stosunku rocznym) stopa bankowa ustalana przez Zarząd Banku |  |  |       |
|                                                                                                           |                                                                        |  |  |       |
| 6 - miesięczne                                                                                            |                                                                        |  |  | 6,50% |
| 12 - miesięczne                                                                                           |                                                                        |  |  | 7,00% |

| LOKATY 2022 - Produkt wygaszony od dnia 31.12.2022r.                                                     |                                                                        |  |  |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--|--|-------|
| Okres sprzedaży lokaty 3 m - od 01-10-2022r. do 30-11-2022r., nowe środki tylko na jeden okres lokacyjny |                                                                        |  |  |       |
| Okres sprzedaży lokaty 6 m - od 01-10-2022r. do 30-12-2022r., nowe środki tylko na jeden okres lokacyjny |                                                                        |  |  |       |
| Termin                                                                                                   | Oprocentowanie                                                         |  |  |       |
|                                                                                                          | ZMIENNE (w stosunku rocznym) stopa bankowa ustalana przez Zarząd Banku |  |  |       |
|                                                                                                          |                                                                        |  |  |       |
| 6 - miesięczne                                                                                           |                                                                        |  |  | 6,25% |

| Termin          | Oprocentowanie               |       |                 |       |
|-----------------|------------------------------|-------|-----------------|-------|
|                 | zmienne (w stosunku rocznym) |       |                 |       |
|                 | do 30.09.2025r.              |       | od 01-10-2025r. |       |
| 1 - miesięczne  | EKSTRA 1M                    | 2,65% | EKSTRA 1M       | 2,40% |
| 3 - miesięczne  | EKSTRA 3M                    | 3,35% | EKSTRA 3M       | 3,10% |
| 6 - miesięczne  | EKSTRA 6M                    | 3,45% | EKSTRA 6M       | 3,20% |
| 12 - miesięczne | EKSTRA 12M                   | 3,85% | EKSTRA 12M      | 3,60% |

| Termin          | Oprocentowanie               |       |                 |       |
|-----------------|------------------------------|-------|-----------------|-------|
|                 | zmienne (w stosunku rocznym) |       |                 |       |
|                 | do 30.09.2024r.              |       | od 01-10-2025r. |       |
| 1 - miesięczne  |                              | 2,65% |                 | 2,40% |
| 3 - miesięczne  |                              | 3,35% |                 | 3,10% |
| 6 - miesięczne  |                              | 3,45% |                 | 3,20% |
| 12 - miesięczne |                              | 3,85% |                 | 3,60% |
| 24 - miesięczne |                              | 3,95% |                 | 3,70% |

| Zakładane do 31-01-2014r.              |                                                 |       |                           |       |  |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------|-------|---------------------------|-------|--|
| Produkt wygaszony od dnia 01-02-2014r. |                                                 |       |                           |       |  |
| Termin                                 | Oprocentowanie<br>zmiennie (w stosunku rocznym) |       |                           |       |  |
|                                        | Od 500,00 zł do 49 999,99 zł                    |       | Od 50 000,00 zł i powyżej |       |  |
|                                        | od 01-10-2025r.                                 |       | od 01-10-2025r.           |       |  |
| 1 - miesięczne                         |                                                 | 2,10% |                           | 2,40% |  |
| 3 - miesięczne                         |                                                 | 2,80% |                           | 3,10% |  |
| 6 - miesięczne                         |                                                 | 2,90% |                           | 3,20% |  |
| 12 - miesięczne                        |                                                 | 3,30% |                           | 3,60% |  |

| Zakładane od 01-02-2014r.                 |                                                                                       |      |                           |      |       |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------|------|-------|
| Produkt wygaszony od dnia 10-05-2014r.    |                                                                                       |      |                           |      |       |
| zakładane od 01-02-2014r. Do 09-05-2014r. |                                                                                       |      |                           |      |       |
| Termin                                    | Oprocentowanie<br>zmiennie (w stosunku rocznym)<br>oparte o stawkę WIBOR 1M * mnożnik |      |                           |      |       |
|                                           | Od 500,00 zł do 49 999,99 zł                                                          |      | Od 50 000,00 zł i powyżej |      |       |
|                                           | od 01-10-2025r.                                                                       |      | od 01-10-2025r.           |      |       |
| 1 - miesięczne                            | 0,034%                                                                                | 0,3% | 0,111%                    | 0,3% | 2,40% |
| 3 - miesięczne                            | 0,092%                                                                                | 0,3% | 0,159%                    | 0,3% | 3,10% |
| 6 - miesięczne                            | 0,092%                                                                                | 0,3% | 0,178%                    | 0,3% | 3,20% |
| 12 - miesięczne                           | 0,115%                                                                                | 0,3% | 0,192%                    | 0,3% | 3,60% |

| Termin          | Oprocentowanie<br>zmiennie (w stosunku rocznym) |       |                 |       |
|-----------------|-------------------------------------------------|-------|-----------------|-------|
|                 | do 30.09.2025r.                                 |       | od 10-01-2025r. |       |
|                 | Jubileuszowa                                    |       | Jubileuszowa    |       |
| 3 - miesięczne  |                                                 | 2,65% |                 | 2,40% |
| 4 - miesięczne  |                                                 | 3,35% |                 | 3,10% |
| 6 - miesięczne  |                                                 | 3,45% |                 | 3,20% |
| 12 - miesięczne |                                                 | 3,85% |                 | 3,60% |

Zerwanie lokaty przed terminem (we wszystkich okresach): połowa oprocentowania rach.oszczęd a-vista - 0,05% do 31-08-2018r.  
Zerwanie lokaty przed terminem (we wszystkich okresach): połowa oprocentowania rach.oszczęd a-vista - 0,025% od 01-09-2018r.

DZIAŁ 3: Klienci Instytucjonalni

Rozdział 1. Kredyty dla Przedsiębiorców i Rolników

| Lp.          | Nazwa produktu                                                                                                       | rodzaj oprocentowania                   | Oprocentowanie                                                                        | marża Banku              |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>1.</b>    | <b>Kredyty obrotowe:</b>                                                                                             |                                         |                                                                                       |                          |
| <b>1.1</b>   | <b>Kredyty w rachunku bieżącym dla przedsiębiorców</b>                                                               | zmiennie                                | WIBOR 1M plus marża Banku obliczona indywidualnie dla każdego Klienta od 4 do 6 ppkt. |                          |
| <b>1.4</b>   | <b>Kredyt obrotowy na zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej udzielany od 01-01-2016r.</b>                     | zmiennie-ustalane decyzja Zarządu Banku | 7%                                                                                    |                          |
| <b>1.5</b>   | <b>Kredyt obrotowy płatniczy</b>                                                                                     | zmiennie                                | WIBOR 1M plus marża Banku 1,00 ppkt                                                   |                          |
| <b>1.6</b>   | <b>Kredyt obrotowy Mieszkowy komercyjny udzielany od 09-03-2015r. Do 09-04-2020r.</b>                                | zmiennie                                | Stoпа redyskonta weksli x mnożnik 1,6 nie mniej niż 4,20%                             | produkt wycofany         |
| <b>1.6a</b>  | <b>Kredyty obrotowy Mieszkowy komercyjny udzielany od 10-04-2020r.</b>                                               | zmiennie-ustalane decyzja Zarządu Banku | 5,00%                                                                                 |                          |
| <b>1.6b</b>  | <b>Kredyty obrotowy Mieszkowy komercyjny udzielany od 10-02-2021r.</b>                                               | zmiennie-ustalane decyzja Zarządu Banku | 4,50%                                                                                 | dostępny od 10-02-2021r. |
| <b>1.7</b>   | <b>Kredyt obrotowy dla JST</b>                                                                                       | zmiennie                                | WIBOR 1M lub WIBOR 3M plus marża Banku od 0,08 do 6 ppkt.                             |                          |
| <b>1.8</b>   | <b>Kredyty preferencyjne obrotowe udzielane od 08-08-2018r.</b>                                                      |                                         |                                                                                       |                          |
| <b>1.9</b>   | <b>Kredyt obrotowy dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą</b>                                            | zmiennie                                | WIBOR 1M lub WIBOR 3M plus marża Banku od 0,08 do 6 ppkt.                             |                          |
| <b>2.</b>    | <b>Kredyty inwestycyjne:</b>                                                                                         |                                         |                                                                                       |                          |
| <b>2.1</b>   | <b>Kredyt inwestycyjny "2006"</b>                                                                                    | zmiennie                                | 7,50%                                                                                 |                          |
| <b>2.2</b>   | <b>Kredyt obrotowy dla JST</b>                                                                                       | zmiennie                                | WIBOR 1M lub WIBOR 3M plus marża Banku od 0,08 do 6 ppkt.                             |                          |
| <b>2.3</b>   | <b>Kredyt inwestycyjny UNIKREDYT</b>                                                                                 |                                         |                                                                                       |                          |
| <b>2.3.1</b> | <b>z podpisaną umową z Podmiotem wdrażającym</b>                                                                     | zmiennie                                | WIBOR 1M plus marża Banku 3 ppkt.                                                     |                          |
| <b>2.3.2</b> | <b>bez podpisanej umowy z Podmiotem wdrażającym</b>                                                                  | zmiennie                                | WIBOR 1M plus marża Banku 4 ppkt.                                                     |                          |
| <b>2.4</b>   | <b>Kredyt inwestycyjny dla rolników - Ekologia na wsi</b>                                                            | zmiennie-ustalane decyzja Zarządu Banku | 7,00%                                                                                 |                          |
| <b>2.5</b>   | <b>Kredyt inwestycyjny "Remont" dla wspólnot mieszkaniowych</b>                                                      |                                         |                                                                                       |                          |
|              | <b>z terminem spłaty do 5 lat</b>                                                                                    | zmiennie-ustalane decyzja Zarządu Banku | 6,50%                                                                                 |                          |
|              | <b>z terminem spłaty powyżej 5 do 10 lat</b>                                                                         | zmiennie-ustalane decyzja Zarządu Banku | 7,00%                                                                                 |                          |
| <b>2.6</b>   | <b>Kredyty inwestycyjne na kolektory dla wspólnot mieszkaniowych</b>                                                 | zmiennie                                | WIBOR 3M plus marża Banku 3,5 ppkt.                                                   |                          |
| <b>2.7</b>   | <b>Kredyt inwestycyjny na realizację inwestycji w gospodarstwie rolnym udzielane od 09-03-2015r. Do 09-04-2020r.</b> | zmiennie                                | Stoпа redyskonta weksli x mnożnik 1,6 nie mniej niż 4,20%                             | produkt wycofany         |
| <b>2.7a</b>  | <b>Kredyty inwestycyjny na realizację inwestycji w gospodarstwie rolnym udzielane od 10-04-2020r.</b>                | zmiennie-ustalane decyzja Zarządu Banku | 5%                                                                                    |                          |
| <b>2.7b</b>  | <b>Kredyty inwestycyjny na realizację inwestycji w gospodarstwie rolnym udzielane od 10-02-2021r.</b>                | zmiennie-ustalane decyzja Zarządu Banku | 4,5%                                                                                  | dostępny od 10-02-2021r. |

|           |                                                                                                                                                                                                  |                                          |                                                       |                |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------|
| 2.8       | Kredyty preferencyjne z dopłatami do odsetek przez ARIMR                                                                                                                                         |                                          |                                                       |                |
|           | stawka referencyjna WIBOR 3M oprocentowania kredytów 3-miesięcznych na rynku międzybankowym z ostatniego dnia roboczego drugiego miesiąca kwartału poprzedzającego bieżący kwartał kalendarzowy. | zmiennie                                 | III kw.2025r.                                         | marża Banku    |
| 2.8.1     | Linia RR,Z,PR                                                                                                                                                                                    | zmienno-Wibor 3M plus marża Banku        | 7,7200                                                |                |
| 2.8.1.1   | Kredytobiorca                                                                                                                                                                                    | zmienno-Wibor 3M plus marża Banku        | 5,1724                                                |                |
| 2.8.1.1   | ARIMR                                                                                                                                                                                            | zmienno-Wibor 3M plus marża Banku        | 2,5476                                                |                |
| 2.8.1.2   | Kredyty udzielane na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych                                                                                                                   |                                          |                                                       |                |
| 2.8.3     | stawka referencyjna WIBOR 3M oprocentowania kredytów 3-miesięcznych na rynku międzybankowym z ostatniego dnia roboczego drugiego miesiąca kwartału poprzedzającego bieżący kwartał kalendarzowy. | zmiennie                                 | III kw.2025r.                                         | marża Banku    |
| 2.8.3.1   | Linia UP - kredyty płynnościowe                                                                                                                                                                  | zmienno-Wibor 3M plus marża Banku        | 6,2200                                                | 3,00           |
| 2.8.3.1.1 | Kredytobiorca                                                                                                                                                                                    | zmienno-Wibor 3M plus marża Banku        | 2,60                                                  |                |
| 2.8.3.1.1 | ARIMR                                                                                                                                                                                            | zmienno-Wibor 3M plus marża Banku        | 6,22                                                  |                |
| 2.8.3.1.2 |                                                                                                                                                                                                  |                                          |                                                       |                |
| 3.        | Kredyty przeterminowane                                                                                                                                                                          |                                          |                                                       |                |
| 3.1       | Kredyt przeterminowany (dla umów zawartych do 31-12-2015r.)Oprocentowanie równe czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego NBP                                                         | zmiennie                                 | 21%                                                   |                |
| 3.2       | Kredyt przeterminowany (dla umów zawartych od 01-01-2016r.)Oprocentowanie mniejsze lub równe dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie                                             | zmiennie                                 | 20,50%                                                |                |
| 3.3       | Czeki bez pokrycia (nieodpuszczalne sado debetowe) Oprocentowanie mniejsze lub równe dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie                                                     | zmiennie                                 | 20,50%                                                |                |
| 4.        | Oprocentowanie Kredytu Lombardowego NBP                                                                                                                                                          | zmiennie<br>zmieniane w dniu decyzji RRP | 5,25%                                                 |                |
| 5.        | Wysokość stopy Referencyjnej NBP                                                                                                                                                                 | zmiennie                                 | 4,75%                                                 |                |
| 6.        | Odsetki maksymalne                                                                                                                                                                               | zmiennie                                 | Dwukrotność sumy stopy referencyjnej NBP plus 3,5 p.p | 16,50          |
| 7.        | Odsetki ustawowe maksymalne za opóźnienie                                                                                                                                                        | zmiennie                                 | Dwukrotność sumy stopy referencyjnej NBP plus 5,5 p.p | 20,50          |
| 8.        | stawka referencyjna WIBOR 3M oprocentowania kredytów 3-miesięcznych na rynku międzybankowym z ostatniego dnia roboczego drugiego miesiąca kwartału poprzedzającego bieżący kwartał kalendarzowy. | zmiennie                                 | 5,22%                                                 | z 30-05-2025r. |
| 9.        | Stopa redyskonta weksli                                                                                                                                                                          | ustalane przez Radę Polityki Pieniężnej  | 4,80%                                                 |                |

Rodział 2. Produkty kredytowe wycofane z oferty

| Rozdział 3. RACHUNKI BANKOWE         |                       |
|--------------------------------------|-----------------------|
| Rachunek Bieżący                     | Waluta                |
|                                      | PLN                   |
| Oprocentowanie zmienne               | 0,00% od 01-09-2018r. |
| Rachunek bieżący pomocniczy          | Waluta                |
|                                      | PLN                   |
| Oprocentowanie zmienne               | 0,00% od 01-09-2018r. |
| Rachunki zablokowane i wyodrębnione  | Waluta                |
|                                      | PLN                   |
| Oprocentowanie zmienne               | nieoprocentowane      |
| Rachunki zapadłych lokat terminowych | Waluta                |
|                                      | PLN                   |
| Oprocentowanie zmienne               | nieoprocentowane      |

#### Rozdział 4. LOKATY W PLN

##### 4.1 RACHUNKI TERMINOWE LOKAT OŚCIEŻCZYN I WYPŁAT KAPITAŁÓW INSTYTUCYJALNYCH

|                 |                                                                         |                                                                          |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
|                 | 1.                                                                      | zakładane od 10-05-2014r. do 08-03-2015r. Tylko na jeden okres lokacyjny |
|                 | 2.                                                                      | zakładane od 09-03-2015r. Mogą być jako lokaty odnawialne                |
|                 | 3.                                                                      | zakładane od 05-05-2020r. - Mogą być tylko na jeden okres lokacyjny      |
| Termin          | Oprocentowanie                                                          |                                                                          |
|                 | zmiennie (w stosunku rocznym) stopa bankowa ustalana przez Zarząd Banku |                                                                          |
|                 | Od 500,00 zł do 49 999,99 zł                                            | Od 50 000,00 zł i powyżej                                                |
|                 | do 30-09-2025r.                                                         | od 01-10-2025r.                                                          |
| 1 - miesięczne  | 2,35%                                                                   | 2,10%                                                                    |
| 3 - miesięczne  | 3,05%                                                                   | 2,80%                                                                    |
| 6 - miesięczne  | 3,15%                                                                   | 2,90%                                                                    |
| 12 - miesięczne | 3,55%                                                                   | 3,20%                                                                    |

Zerowanie lokaty przed terminem (we wszystkich okresach): połowa oprocentowania rach. oszczęd. o-vista - 0,00% do 31-08-2018r.  
Zerowanie lokaty przed terminem (we wszystkich okresach): połowa oprocentowania rach. oszczęd. o-vista - 0,025% od 01-09-2018r.

#### Rozdział 5. LOKATY wycofane z oferty

|                 |                               |                 |
|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| Termin          | Oprocentowanie                |                 |
|                 | zmiennie (w stosunku rocznym) |                 |
|                 | do 30-09-2025r.               | od 01-10-2025r. |
| 1 - miesięczne  | EKSTRA 1M                     | 2,68%           |
| 3 - miesięczne  | EKSTRA 3M                     | 3,38%           |
| 6 - miesięczne  | EKSTRA 6M                     | 3,48%           |
| 12 - miesięczne | EKSTRA 12M                    | 3,88%           |

|                 |                               |                 |
|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| Termin          | Oprocentowanie                |                 |
|                 | zmiennie (w stosunku rocznym) |                 |
|                 | do 30-09-2025r.               | od 01-10-2025r. |
| 1 - miesięczne  |                               | 2,48%           |
| 3 - miesięczne  |                               | 3,18%           |
| 6 - miesięczne  |                               | 3,28%           |
| 12 - miesięczne |                               | 3,68%           |
| 24 - miesięczne |                               | 3,78%           |

|                 |  |                                        |                           |
|-----------------|--|----------------------------------------|---------------------------|
| LOKATY 85 w PLN |  | Zakładane do 31-01-2014r.              |                           |
|                 |  | Produkt wygaszany od dnia 01-02-2014r. |                           |
| Termin          |  | Oprocentowanie                         |                           |
|                 |  | zmiennie (w stosunku rocznym)          |                           |
|                 |  | oparte o stawkę WIBOR 1M + mnożnik     |                           |
|                 |  | Od 500,00 zł do 49 999,99 zł           | Od 50 000,00 zł i powyżej |
|                 |  | od 01-10-2025r.                        | od 01-10-2025r.           |
| 1 - miesięczne  |  | 2,19%                                  | 2,48%                     |
| 3 - miesięczne  |  | 2,89%                                  | 3,18%                     |
| 6 - miesięczne  |  | 2,89%                                  | 3,28%                     |
| 12 - miesięczne |  | 3,39%                                  | 3,68%                     |

Od 05-05-2020r. - Lokaty te przechodzą na stopę bankową taką jak lokaty zakładane i odnawiane od 05-05-2020r.

|                                           |                                    |                           |
|-------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| Zakładane od 01-02-2014r.                 |                                    |                           |
| Produkt wygaszany od dnia 10-05-2014r.    |                                    |                           |
| zakładane od 01-02-2014r. Do 09-05-2014r. |                                    |                           |
| Termin                                    | Oprocentowanie                     |                           |
|                                           | zmiennie (w stosunku rocznym)      |                           |
|                                           | oparte o stawkę WIBOR 1M + mnożnik |                           |
|                                           | Od 500,00 zł do 49 999,99 zł       | Od 50 000,00 zł i powyżej |
|                                           | od 01-10-2025r.                    | od 01-10-2025r.           |
| 1 - miesięczne                            | 2,19%                              | 2,48%                     |
| 3 - miesięczne                            | 2,89%                              | 3,18%                     |
| 6 - miesięczne                            | 2,89%                              | 3,28%                     |
| 12 - miesięczne                           | 3,39%                              | 3,68%                     |

Od 05-05-2020r. - Lokaty te przechodzą na stopę bankową taką jak lokaty zakładane i odnawiane od 05-05-2020r.

|                 |                               |                 |
|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| Termin          | Oprocentowanie                |                 |
|                 | zmiennie (w stosunku rocznym) |                 |
|                 | do 30-09-2025r.               | od 15-06-2022r. |
| 3 - miesięczne  | publiuzozwa                   | 2,48%           |
| 6 - miesięczne  | publiuzozwa                   | 3,18%           |
| 12 - miesięczne | publiuzozwa                   | 3,68%           |

Zerowanie lokaty przed terminem (we wszystkich okresach): połowa oprocentowania rach. oszczęd. o-vista - 0,00% do 31-08-2018r.  
Zerowanie lokaty przed terminem (we wszystkich okresach): połowa oprocentowania rach. oszczęd. o-vista - 0,025% od 01-09-2018r.