

OPROCENTOWANIE DEPOZYTÓW

I Rachunki bieżące:

1. Oprocentowanie rachunków bieżących i pomocniczych

a) zależne od wysokości stawki redyskonta weksli:

- 1) rachunki przedsiębiorstw, spółdzielni, spółek i przedsiębiorstw prywatnych (firm)
- stawka redyskonta weksli $\times 0,113 = 0,42\%$,
- 2) rachunki jednostek budżetowych - stawka redyskonta weksli $\times 0,261 = 0,98\%$
lub zgodnie z umową stawka WIBID1M \times wskaźnik korygujący.

b) zależne od stopy określonej przez Zarząd Banku (zgodnie z zał. nr 1 do uchwały):

- 1) rachunki wspólnot mieszkaniowych - **1,00 %**
- 2) rachunki rolników osób prywatnych i instytucji niekomercyjnych - **0,40 %**.
- 3) rachunki pomocnicze z tyt. skupu - **0,00 %**

2. Oprocentowanie wkładów oszczędnościowych

a) zależne od stopy określonej przez Zarząd Banku (zgodnie z zał. nr 1 do uchwały):

- wkłady płatne na każde żądanie **0,20 %**
- rachunki oszczędn.- rozliczeniowe **0,20 %**

II Wkłady oszczędnościowe terminowe (zależne od stopy określonej przez Zarząd

zgodnie z zał. nr 1 do uchwały):

Terminowe lokaty oszczędnościowe „Standard” i „Profit”								
Okres	w kwotach poniżej 30.000zł		w kwotach 30.000 - 49.999,99zł		w kwotach 50.000 – 99.999,99 zł		w kwotach 100.000 zł i więcej	
	zmienna stopa %	stała stopa %	zmienna stopa %	stała stopa %	zmienna stopa %	stała stopa %	zmienna stopa %	stała stopa %
1-miesięczne	2,02	2,60	2,21	2,82	2,59	2,90	3,01	3,08
2-miesięczne	2,02	2,68	2,30	2,99	2,63	3,52	3,06	4,00
3-ch miesięczne	2,07	4,22	2,40	4,31	2,73	4,49	3,15	4,71
4-ro miesięczne	2,16	4,27	2,49	4,36	2,82	4,53	3,24	4,75
6-cio miesięczne	2,21	4,31	2,59	4,44	2,91	4,58	3,34	4,80
12-to miesięczne	2,49	X	2,73	X	3,06	X	3,43	X
18-to miesięczne	2,59	X	2,82	X	3,15	X	3,48	X
24-ro miesięczne	2,73	X	3,01	X	3,24	X	3,57	X
36-cio miesięczne	3,06	X	3,34	X	3,57	X	3,90	X

Terminowe lokaty oszczędnościowe ze zmiennym oprocentowaniem					
Okres przetrzymania					
Lp.	Rodzaj lokaty	6 miesięcy	12 miesięcy	24 miesiące	36 miesięcy
1.	Rentierska < 30 tys. zł.	X	3,15	3,43	3,85
1a	Rentierska ≥ 30 tys. zł.-49.999,99 zł.	X	3,34	3,57	4,00
1b	Rentierska ≥ 50 tys. zł.	X	3,57	3,85	4,32
2.	Dopłata	3,41	3,65	X	X
3.	Systematyczna	X	3,92	4,02	4,46
4.	Celowa <30 tys. zł.	3,42	3,86	X	X
4a	Celowa ≥30 tys. zł.- 49.999,99 zł	3,66	4,06	X	X
4b	Celowa ≥50 tys. zł	3,96	4,41	X	X
5.	Transfer	X	3,57	X	X

Terminowa lokata oszczędnościowa „Progresja”, „Mieszkaniowa”, „IKE” ze zmiennym oprocentowaniem				
Lp.	Okres	Poniżej 30 tys.zł.	Od 30 tys. zł – 49.999,99 zł.	50 tys. zł i więcej
1.	Lokata „Progresja” przetrzymana przez okres 6 miesięcy	3,41	3,55	3,84
2.	Likwidacja przed upływem 1 m-ca	0,10	0,10	0,10
3.	Likwidacja po upływie 1 m-ca	1,39	1,39	1,39
4.	Likwidacja po upływie 2 m-cy	1,49	1,49	1,49
5.	Likwidacja po upływie 3 m-cy	1,68	1,68	1,68
6.	Likwidacja po upływie 4 m-cy	1,73	1,73	1,73
7.	Likwidacja po upływie 5 m-cy	1,82	1,82	1,82
8.	Wkłady systematycznego oszczędzania na książeczkach mieszkaniowych			3,85
9.	Środki na Indywidualnych Kontach Emerytalnych (IKE)			5,2

II.1. Lokata „PROGRESYWNA”*

Oprocentowanie lokaty w poszczególnych miesiącach trwania lokaty wynosi:

1 m-c	2 m-c	3 m-c	4 m-c	5 m-c	6 m-c	7 m-c	8 m-c	9 m-c	10 m-c	11 m-c	12 m-c
2%	2,2%	2,6%	3%	3,2%	3,5%	4%	5%	6%	8%	10%	12%

* Średnia efektywna stopa oprocentowania dla lokaty progresywnej złożonej na okres 12 m-cy wynosi 5,13%.

* lokata dostępna w okresie 20.07.2009r. – 19.09.2009r.

II b. Wkłady oszczędnościowe terminowe o podwyższonym oprocentowaniu

a)) lokata oszczędnościowa terminowa 3- miesięczna - „KORZYSTNA”*

- okres przetrzymania – 3 miesiące,
- oprocentowanie zmienne,
- oprocentowanie lokaty wynosi:
 - dla lokat wnoszonych w kwocie:
 - poniżej 30.000,00 zł. - **4,5%**,
 - od 30.000,00 zł do 49.999,99 zł. - **4,75%**,
 - od 50.000,00 zł. - **5,00%**, w stosunku rocznym.
 - oprocentowanie przy zerwaniu umowy – 0,20% w stosunku rocznym.

*) Dostępna w okresie 01.09.2009r. do 28.02.2010r., z możliwością skrócenia lub wydłużenia terminu przez Zarząd BS.”

III Oprocentowanie lokat terminowych w stosunku rocznym wynosi:

1. Oprocentowanie zależne od stopy redyskonta weksli lub stawki WIBID.

a) lokaty terminowe przedsiębiorstw, spółdzielni, spółek i przedsiębiorstw prywatnych (firm)

stawka redyskonta x wskaźnik korygujący (oprocentowanie wg tabeli poniżej)

lub **stawka redyskonta × indywidualny wskaźnik korygujący**

b) lokaty terminowe jednostek budżetowych:

stawka redyskonta x wskaźnik korygujący (oprocentowanie wg tabeli poniżej)

lub **stawka redyskonta × indywidualny wskaźnik korygujący**

lub WIBID1M × indywidualny wskaźnik korygujący *

lub WIBID3M × indywidualny wskaźnik korygujący *

(*) zgodnie z zawartymi ustaleniami w deklaracji wniesienia lokaty lub w umowie.

Lokaty terminowe*						
*) oprocentowanie ustalone o stawkę redyskonta weksli – 3,75%.						
Okres	w kwocie poniżej 100 tys. zł.		w kwocie 100 tys. zł. do 499999,99 zł		w kwocie 500 tys. zł. i więcej	
	zmienna stopa %	stała stopa %	zmienna stopa %	stała stopa %	zmienna stopa %	stała stopa %
1-miesięczne	1,43	1,5	1,73	1,76	1,95	2,03
2-miesięczne	1,50	1,58	1,76	1,84	2,03	2,10
3-ch miesięczne	1,58	1,73	1,84	1,95	2,10	2,21
4-ro miesięczne	1,61	1,84	1,88	2,10	2,14	2,36
6-cio miesięczne	1,73	1,88	1,95	2,14	2,21	2,40
12-to miesięczne	1,88	X	2,10	X	2,36	X
24-ro miesięczne	2,10	X	2,29	X	2,48	X
36-cio miesięczne	2,36	X	2,55	X	2,74	X

2. Oprocentowanie zależne od stopy określonej przez Zarząd Banku (zgodnie z zał. nr 1 do

uchwały) lub WIBID 1M / WIBID 3M (zgodnie z zawartymi umowami o prowadzenie rachunku).

Lokaty terminowe rolników, osób prywatnych i instytucji niekomercyjnych – stawka oprocentowania jak niżej:

Lokaty terminowe*

*) oprocentowanie ustalone o stopę określoną przez Zarząd.

Okres	w kwocie poniżej 100 tys. zł.		w kwocie 100 tys. zł. do 499999,99 zł		w kwocie 500 tys. zł. i więcej	
	zmienna stopa %	stała stopa %	zmienna stopa %	stała stopa %	zmienna stopa %	stała stopa %
1-miesięczne	2,08	2,18	2,44	2,55	2,86	2,91
2-miesięczne	2,18	2,29	2,55	2,65	2,91	3,02
3-ch miesięczne	2,29	2,44	2,65	2,86	3,02	3,22
4-ro miesięczne	2,39	2,65	2,76	3,02	3,12	3,38
6-cio miesięczne	2,44	2,76	2,86	3,12	3,22	3,48
12-to miesięczne	2,76	X	3,02	X	3,38	X
24-ro miesięczne	3,02	X	3,33	X	3,59	X
36-cio miesięczne	3,38	X	3,69	X	3,95	X
3 miesięczna „Unijna” dla rolników	X	4,50	X	4,70	X	5,00
6-cio miesięczna „Unijna” dla rolników	X	4,71	X	4,93	X	5,10