

Tabela oprocentowania produktów bankowych wycofanych z oferty dla Klientów niedetalicznych

1. Niniejsza Tabela oprocentowania produktów bankowych dla Klientów niedetalicznych, zwana dalej Tabelą, określa zasady i wysokość oprocentowania produktów wycofanych lub zmodyfikowanych w zakresie zasady lub wartości oprocentowania, które to produkty do czasu wygaśnięcia umowy są obowiązujące. Zasady oprocentowania produktów będących w aktualnej ofercie określa odrębna Tabela oprocentowania.
2. Klient niedetaliczny to podmiot, który jest Klientem profesjonalnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi. Bank kieruje ofertę produktową do następujących Klientów niedetalicznych:
 - 1) Przedsiębiorców, prowadzących działalność gospodarczą w ramach form prawnych dopuszczonych prawem (prawa cywilnego, prawa handlowego, prawa spółdzielczego) oraz odrębnych ustaw,
 - 2) Jednostek samorządu terytorialnego,
 - 3) Wspólnot mieszkaniowych.

Spis treści:

Część A – Ekspozycje kredytowe.....	2
Tabela I – Ekspozycje kredytowe finansujące cele gospodarcze, z wyłączeniem zabezpieczonych hipotecznie – kredyty oferowaliśmy od 15.02.2023r. do 28.02.2023r	2
Tabela II – Ekspozycje kredytowe dla Wspólnot Mieszkaniowych – kredyty oferowaliśmy do 09.08.2019r.....	3
Tabela III – Ekspozycje kredytowe dla Wspólnot Mieszkaniowych – kredyty oferowaliśmy od 12.08.2019r. do 28.02.2023r.....	3
Tabela IV – Kredyty specjalne (HIPO-GOLD oraz zabezpieczone kaucją środków) - kredyty oferowaliśmy od 01.10.2022r. do 31.12.2022r.....	4
Tabela V – Kredyty specjalne (HIPO-GOLD oraz zabezpieczone kaucją środków) - kredyty oferowaliśmy do 31.12.2023r.....	4
Część B – rachunki i lokaty terminowe.....	4
Tabela I – Rachunki rozliczeniowe – rachunki oferowaliśmy do 30.11.2016r. w placówkach O/Knurów, O/Toszek, E/Gierałtowice, E/Ruda Śląska, E/Rudziniec, E/Szczygłowice, E/Wielowieś	4
Tabela II – Rachunki rozliczeniowe – rachunki oferowaliśmy do 30.11.2016r. w placówkach w O/Czerwionka, O/Gliwice O/Leszczyny, O/Ornontowice, O/Orzesze, O/Zabrze, E/Czerwionka, E/Łaziska Górne.....	5
Tabela III – Lokaty terminowe w złotych zakładane internetowo	5
Tabela IV – Lokaty terminowe w złotych zakładane w placówkach.....	5
Tabela V – Lokaty i rachunki w walutach wymiennalnych.....	6
Tabela VI – Rynkowe stawki oprocentowania	6

Część A – Ekspozycje kredytowe

Tabela I – Ekspozycje kredytowe finansujące cele gospodarcze, z wyłączeniem zabezpieczonych hipotecznie – kredyty oferowaliśmy od 15.02.2023r. do 28.02.2023r.

Rodzaj kredytu	Dolna granica oprocentowania	Górna granica oprocentowania
Kredyty komercyjne¹ – oprocentowanie zmienne wprowadzone Uchwałami Zarządu		
Kredyty obrotowe i inwestycyjne z terminem pierwotnym do 12 m-cy	8,85%	9,50%
Kredyty obrotowe i inwestycyjne z terminem pierwotnym pow.12 do 24 m-cy	9,05%	9,70%
Kredyty obrotowe i inwestycyjne z terminem pierwotnym pow.24 do 36 m-cy	9,15%	9,80%
Kredyty obrotowe i inwestycyjne z terminem pierwotnym pow. 36 m-cy	9,25%	9,90%
Kredyty obrotowe otwarte w rachunku rozliczeniowym bieżącym	8,75%	9,50%
Kredyty komercyjne¹ – oprocentowanie zmienne oparte o marżę Banku oraz o stawkę WIBOR 3M		
Kredyty obrotowe i inwestycyjne z terminem pierwotnym do12 m-cy	1,95 p.p.	6,00 p.p.
Kredyty obrotowe i inwestycyjne z terminem pierwotnym pow.12 do 24 m-cy	2,50 p.p.	6,50 p.p.
Kredyty obrotowe i inwestycyjne z terminem pierwotnym pow.24 do 36 m-cy	3,00 p.p.	8,00 p.p.
Kredyty obrotowe i inwestycyjne z terminem pierwotnym pow. 36 m-cy	3,50 p.p.	7,00 p.p.
Kredyty obrotowe otwarte w rachunku rozliczeniowym bieżącym	1,95 p.p.	6,00 p.p.
Limity debetowe w rachunku rozliczeniowym	6,15 p.p.	
Kredyty pomostowe² - oprocentowanie zmienne wprowadzane Uchwałami Zarządu		
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym do 12 m-cy	7,85%	9,30%
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym pow.12 do 24 m-cy	8,05%	9,50%
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym pow.24 do 36 m-cy	8,15%	9,60%
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym pow. 36 m-cy	8,25%	9,80%
Kredyty pomostowe² – oprocentowanie zmienne oparte o marżę Banku oraz o stawkę WIBOR 3M		
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym do 12 m-cy	2,15 p.p.	6,80 p.p.
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym pow.12 do 24 m-cy	2,55 p.p.	7,05 p.p.
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym pow.24 do 36 m-cy	3,05 p.p.	7,30 p.p.
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym pow. 36 m-cy	3,55 p.p.	7,80 p.p.
Wierzytelności wynikające z faktoringu oraz wykupu wierzytelności leasingowej – oprocentowanie oparte o średniomiesięczną stawkę WIBOR 3M z poprzedniego miesiąca kalendarzowego³		
1. Stopa dyskontowa do wyliczenia wartości zapłaty za wierzytelność – w zależności od terminu wykupu (od wartości dyskonta i prowizji występuje obowiązek opodatkowania podatkiem VAT)	Marża minimalna	Marża maksymalna
1) wierzytelność factoringowa wykupiona na okres do 90 dni włącznie	1,60 p.p.	5,35 p.p.
2) wierzytelność factoringowa wykupiona na okres powyżej 90 dni	2,10 p.p.	6,35 p.p.
Stopa procentowana dla należności z tytułu factoringu w dopuszczalnym okresie opóźnienia – oprocentowanie oparte o wskaźnik stawki WIBOR	WIBOR 3M x 1,5	
2. Stopa dyskontowa do wyliczenia wartości zapłaty za wierzytelność leasingową (od wartości dyskonta i prowizji występuje obowiązek opodatkowania podatkiem VAT)	1,85 p.p.	5,85 p.p.

¹ oprocentowanie kredytów, które zostały objęte refinansowaniem z linii Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju zostało obniżone o 0,5 p.p.

² przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych w ramach pomocowych programów operacyjnych. Dofinansowanie ze środków unijnych lub pomocy krajowej przeznaczone jest na częściową spłatę kredytu, zgodnie z cesją praw wierzytelności z umowy przez Kredytobiorcę z Agencją płatniczą

³ dla wyliczenia stóp dyskontowych stawka WIBORu powiększona o marżę Banku, dla należności w dopuszczalnym okresie opóźnienia jako wskaźnik (współczynnik) stawki WIBOR

Tabela II – Ekspozycje kredytowe dla Wspólnot Mieszkaniowych – kredyty oferowaliśmy do 09.08.2019r.

Okres spłaty	Dolna granica	Górna granica
I. Ekspozycje oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej, której zmiany zależne są od następujących czynników: 1) zmiany stóp podstawowych Narodowego Banku Polskiego, 2) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych Banku, 3) zmiany wskaźnika inflacji ogłaszanego przez GUS, 4) zmiany stawki WIBOR , 5) zmiany cen środków pozyskiwanych na rynkach finansowych. Zaistnienie niektórych lub wszystkich z wyżej wymienionych okoliczności upoważnia Bank do jednostronnej zmiany przyjętej w umowie stopy oprocentowania bez konieczności wypowiedzenia umowy.		
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym do 12 m-cy	3,50%	4,70%
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym pow.12 do 24 m-cy	3,60%	4,80%
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym pow. 36 m-cy	3,70%	4,90%
II. Ekspozycje oprocentowane wg zmiennie-stałej stopy procentowej opartej o stawkę bazową WIBOR 3M oraz stałą marżę Banku		
Wysokość stawki bazowej WIBOR 3M jako stawka średnia z poprzedniego okresu sprawozdawczego – stawka bazowa WIBOR 3M za styczeń 2025	3,93%	
Wysokość stałej marży podana poniżej		
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym do 12 m-cy	1,80 p.p.	3,00 p.p.
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym pow.12 do 24 m-cy	1,90 p.p.	3,10 p.p.
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym pow. 36 m-cy	2,00 p.p.	3,20 p.p.

Tabela III – Ekspozycje kredytowe dla Wspólnot Mieszkaniowych – kredyty oferowaliśmy od 12.08.2019r. do 28.02.2023r.

Okres spłaty	Dolna granica	Górna granica
I. Ekspozycje oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej, której zmiany zależne są od następujących czynników: 1) zmiany stóp podstawowych Narodowego Banku Polskiego, 2) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych Banku, 3) zmiany wskaźnika inflacji ogłaszanego przez GUS, 4) zmiany stawki WIBOR , 5) zmiany cen środków pozyskiwanych na rynkach finansowych. Zaistnienie niektórych lub wszystkich z wyżej wymienionych okoliczności upoważnia Bank do jednostronnej zmiany przyjętej w umowie stopy oprocentowania bez konieczności wypowiedzenia umowy.		
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym do 12 m-cy	3,50%	4,70%
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym pow.12 do 36 m-cy	3,60%	4,80%
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym pow. 36 m-cy	3,70%	4,90%
II. Ekspozycje oprocentowane wg zmiennie-stałej stopy procentowej opartej o stawkę bazową WIBOR 3M oraz stałą marżę Banku		
Wysokość stawki bazowej WIBOR 3M ustalana jako średnia arytmetyczna stawek WIBOR 3M z kwartału kalendarzowego poprzedzającego dany kwartał rozliczeniowy i obowiązuje od pierwszego dnia kwartału kalendarzowego do ostatniego dnia kwartału.	4,31%	
Wysokość stałej marży podana poniżej		
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym do 12 m-cy	1,50 p.p.	3,00 p.p.
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym pow.12 do 36 m-cy	1,50 p.p.	3,10 p.p.
Kredyty inwestycyjne z terminem pierwotnym pow. 36 m-cy	1,50 p.p.	3,20 p.p.

Tabela IV – Kredyty specjalne (HIPO-GOLD oraz zabezpieczone kaucją środków) - kredyty oferowaliśmy od 01.10.2022r. do 31.12.2022r.

Rodzaj kredytu i okres kredytowania	Oprocentowanie zmienne zależne od decyzji zarządu	Oprocentowanie zmienne zależne od redyskonta weksli	Oprocentowanie wg indeksu WIBOR 3M
Kredyty hipoteczne udzielane podmiotom prowadzącym działalność wskazaną w Regulaminie kredytu hipotecznego HIPO-GOLD podlegające postanowieniom rekomendacji „S”	x	6,50 – 10,00%	x
Kredyty zabezpieczone kaucją środków lub zastawem na lokatach zdeponowanych w OK. Banku Spółdzielczym	3,50 – 7,00%	x	WIBOR 3M ⁴ + marża od 1,50 do 5,00 pp.
Kredyty z dotacją na zakup i montaż kolektorów słonecznych dla Wspólnot Mieszkaniowych	9,00%	x	x

⁴ Oprocentowanie zmiennie-stałe stanowiące sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu 3 miesięcznego i marży Banku - wysokość stawki bazowej WIBOR dany kwartał ustalana jest jako średnia arytmetyczna stawek WIBOR 3M z kwartału kalendarzowego poprzedzającego i obowiązuje od pierwszego dnia kwartału kalendarzowego do ostatniego dnia kwartału. Oprocentowanie wynikowe nie może być niższe niż marża banku, co oznacza iż w przypadku ujemnej stawki WIBOR stawka ta traktowana jest jako zerowa. Zmiana marży Banku może nastąpić przy pogorszeniu sytuacji ekonomiczno-finansowej na zasadach określonych w umowie i wymaga uzasadnienia

Tabela V – Kredyty specjalne (HIPO-GOLD oraz zabezpieczone kaucją środków) - kredyty oferowaliśmy do 31.12.2023r.

Rodzaj kredytu i warunki oprocentowania	Dolna granica stopy procentowej lub marży Banku	Górna granica stopy procentowej lub marży Banku
Kredyty finansujące rynek nieruchomości oprocentowane wg stopy nominalnej wprowadzanej Uchwałami Zarządu		
15 lat – jeżeli finansują pozostałe cele przewidziane dla wskazanego produktu	9,00 %	10,00 %
Kredyty zabezpieczone kaucją środków pieniężnych bądź zastawem ustanowionym na lokatach		
Oprocentowanie stałe	7,25%	10,00%
Oprocentowanie zmienne wprowadzane decyzją Banku	7,50%	10,00%
Oprocentowanie zmiennie-stałe w oparciu o stawkę WIBOR 3M i marżę Banku - podano marżę Banku w pp.	2,50pp.	7,70pp.

Część B – rachunki i lokaty terminowe

Tabela I – Rachunki rozliczeniowe – rachunki oferowaliśmy do 30.11.2016r. w placówkach O/Knurów, O/Toszek, E/Gierałtowice, E/Ruda Śląska, E/Rudziniec, E/Szczygłowice, E/Wielowieś

Cechy rachunku	Progi do naliczenia wyższego %	Metoda naliczania odsetek	Terminy kapitalizacji	Zasada oprocentowania
Rachunki Standard oprocentowane w tzw. pakietach dowolnych – dostęp do usług płatniczych wg opcji Klienta				
1. działalność pozarolnicza	x	liniowe		0,06 * stopy redyskonta weksli NBP
2. działalność rolnicza	x			
– kapitalizacja kwartalna	x		kwartalna	0,06 * stopy redyskonta weksli NBP
– kapitalizacja roczna	x		roczna	0,08 * stopy redyskonta weksli NBP
Wysokokwotowe rachunki rozliczeniowe na których w poprzednim okresie rozliczeniowym miesięcznym utrzymywały się średnioważone stany na poziomie minimum 1.000.000,00 zł	> 500.000,00 zł	progowe	kwartalna	0,04 * stopy redyskonta weksli NBP
	≤ 500.000,00 zł			0,64 * stopy redyskonta weksli NBP

Tabela II – Rachunki rozliczeniowe – rachunki oferowaliśmy do 30.11.2016r. w placówkach w O/Czerwionka, O/Gliwice O/Leszczyny, O/Ornontowice, O/Orzesze, O/Zabrze, E/Czerwionka, E/Łaziska Górne

Cechy rachunku	Progi do naliczenia wyższego %	Metoda naliczania odsetek	Terminy kapitalizacji	Zasada oprocentowania
Rachunki Standard oprocentowane w tzw. pakietach dowolnych – dostęp do usług płatniczych wg opcji Klienta				
1. działalność pozarolnicza	X	liniowe		0,02 * stopy redyskonta weksli NBP
2. działalność rolnicza	X			
– kapitalizacja kwartalna	X		kwartalna	0,05 * stopy redyskonta weksli NBP
– kapitalizacja roczna	X		roczna	0,04 * stopy redyskonta weksli NBP
Wysokokwotowe rachunki rozliczeniowe na których w poprzednim okresie rozliczeniowym miesięcznym utrzymywały się średnioważone stany na poziomie minimum 1.000.000,00 zł	> 500.000,00 zł	progowe	kwartalna	0,06 * stopy redyskonta weksli NBP
	≤ 500.000,00 zł			0,64 * stopy redyskonta weksli NBP

Tabela III – Lokaty terminowe w złotych zakładane internetowo

Lokaty zakładane internetowo			
„Lokata dla firm” 3 M	od 14.09.2020	0,01%	
24-miesięczne			0,01%
4 dniowa	od 14.09.2020	0,01%	
7 dniowe	od 14.09.2020	0,01%	
14 dniowe	od 14.09.2020	0,01%	
21 dniowe	od 14.09.2020	0,01%	
1 miesięczna			0,01%
2 miesięczne			0,01%
3 miesięczne			0,01%
6 miesięczne			0,01%
12 miesięczne			0,01%

Tabela IV – Lokaty terminowe w złotych zakładane w placówkach

Lokaty krótkoterminowe					
Termin deklarowania	Wymagane saldo (w złotych)	Terminy wniesienia lokaty	Opcje oprocentowania oraz stopa procentowa (w stosunku rocznym)		
			Stałe	Zmienne	Zmienno – stałe
1 dniowe oraz weekendowe	100.000,00				WIBID 1M – marża 1,9 pp. nie mniej niż 0,01%
4 dniowe	50.000,00	od 14.09.2020	0,01%	x	x
7 dniowe	50.000,00	od 14.09.2020	0,01%	x	x
14 dniowe	50.000,00	od 14.09.2020	0,01%	x	x
21 dniowe	50.000,00	od 14.09.2020	0,01%	x	x
Lokaty średnioterminowe i długoterminowe					
Termin deklarowania	Wymagalny wkład	Terminy wniesienia lokaty	Opcje oprocentowania oraz stopa procentowa (w stosunku rocznym)		
			Stałe	Zmienne	Zmienno – stałe
Lokaty standardowe					
2 miesięczne	1.000,00	x	x	0,01%	x

3 miesięczne	1.000,00	x	x	0,01%	x
6 miesięczne	1.000,00	x	x	0,01%	x
12 miesięczne	1.000,00	x	x	0,01%	x
24 miesięczna	1.000,00	x	x	0,01%	x
Okres zadeklarowania		Minimalny wkład	Maksymalny wkład	Termin zadeklarowania / odnowienia	Stawka oprocentowania
					Stała
3 miesięczna „Lokata dla firm” Przeniesiona z promocyjnych		8.000,00	x	od 14.09.2020	0,01%
6 miesięczna Lokata „PAKIET” dla Posiadaczy rachunków rozliczeniowych w pakiecie specjalnym	Srebrny	500,00	100.000,00	od 01.06.2020	0,05%

Tabela V – Lokaty i rachunki w walutach wymiennalnych

Rodzaj rachunku	Termin kapitalizacji	Min. Kwoty depozytów	Zasady oprocentowania – metoda liniowa, stawka oparta o współczynnik redyskonta weksli
Rachunki w walucie EURO			
Rachunki lokat terminowych			
Lokata 1 miesięczna	po terminie	100,00	0,06 stopy redyskonta weksli NBP
Lokata 3 miesięczna	po terminie	100,00	0,07 stopy redyskonta weksli NBP
Rachunki w walucie USD			
Rachunki rozliczeniowe			
Lokata 1 miesięczna	po terminie	100,00	0,06 stopy redyskonta weksli NBP
Lokata 3 miesięczna	po terminie	100,00	0,07 stopy redyskonta weksli NBP

Tabela VI – Rynkowe stawki oprocentowania

Rynkowe stawki oprocentowania	Data obowiązywania	Stopa%
Średniomiesięczna stawka WIBOR 1M za miesiąc 01/2026 (kredyty w administracji)	01 lutego 2026r	4,04%
Średniomiesięczna stawka WIBOR 3M za miesiąc 01/2026(dla Wspólnot Mieszkaniowych)	01 lutego 2026r	3,93%
Stawka WIBOR 6M liczona za okres 6 miesięcy (kredyty finansujące nieruchomości)	01 stycznia 2026r	3,93%
Średniokwartalna stawka WIBOR 3M za IV kwartał 2025	01 stycznia 2026r	4,31%
Średniomiesięczna stawka WIBID 1M za miesiąc 01/2026 (rachunki bankowe)	01 lutego 2026r	3,84%
Średniokwartalna stawka WIBID 3M za IV kwartał 2025 (rachunki bankowe)	01 stycznia 2026r	4,11%

Aktualizacja tabeli- 01 lutego 2026r