

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/Gierałtowiec, 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 wymiennych..... | 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 faktoringu 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 zmienno-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 czerwiec 2026 | 3,85% | |
| 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 zmienno-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. | 3,87% | |
| 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 O.K. 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 zmienno-stałe stanowiące sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu 3 miesięcznego i marży Banku - wysokość stawki bazowej WIBOR na 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 zmienno-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) | | |
| | | | Stale | 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) | | |
| | | | Stale | 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 wymiernych

| 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 06/2026 (kredyty w administracji) | 1 lipiec 2026r | 3,78% |
| Średniomiesięczna stawka WIBOR 3M za miesiąc 06/2026 (dla Wspólnot Mieszkaniowych) | 1 lipiec 2026r | 3,85% |
| Stawka WIBOR 6M liczona za okres 6 miesięcy (kredyty finansujące nieruchomości) | 01 maja 2026r | 3,99% |
| Średniokwartalna stawka WIBOR 3M za II kwartał 2026r | 01 lipca 2026r | 3,85% |
| Średniomiesięczna stawka WIBID 1M za miesiąc 06/2026 (rachunki bankowe) | 1 lipiec 2026r | 3,58% |
| Średniokwartalna stawka WIBID 3M za II kwartał 2026r bankowe) | 01 lipca 2026r | 3,65% |

Aktualizacja tabeli od 01 lipca 2026r