

TABELA
oprocentowania produktów bankowych
dla klientów instytucjonalnych
 (obowiązuje od dnia 18.07.2022 r.)

I. PRODUKTY DEPOZYTOWE

1. Oprocentowanie rachunków bieżących i pomocniczych w złotych (w skali roku)

Rodzaj rachunku	Oprocentowanie	Rodzaj stopy	Kapitalizacja
Rachunek bieżący i pomocniczy „Biznes”	0,00%	zmienna	roczna
Rachunek bieżący i pomocniczy „Agro”	0,00%	zmienna	roczna

2. Oprocentowanie rachunków lokacyjnych w złotych (w skali roku)

Rodzaj rachunku	Oprocentowanie	Rodzaj stopy	Kapitalizacja
Rachunek lokacyjny „Biznes” (dla danego przedziału kwotowego)			
od 0,00 zł do 19 999,99 zł	1,20%	zmienna	miesięczna
od 20 000,00 zł do 49 999,99 zł	1,40%		
od 50 000 zł	1,60%		

3. Oprocentowanie rachunków bieżących i pomocniczych w walutach (w skali roku)

Rodzaj rachunku	Oprocentowanie	Rodzaj stopy	Kapitalizacja
Rachunek bieżący i pomocniczy „Biznes” w EUR	0,00%	zmienna	roczna
Rachunek bieżący i pomocniczy „Biznes” w USD	0,00%	zmienna	roczna
Rachunek bieżący i pomocniczy „Biznes” w GBP	0,00%	zmienna	roczna
Rachunek bieżący i pomocniczy „Agro” w EUR	0,00%	zmienna	roczna
Rachunek bieżący i pomocniczy „Agro” w USD	0,00%	zmienna	roczna
Rachunek bieżący i pomocniczy „Agro” w GBP	0,00%	zmienna	roczna

4. Oprocentowanie rachunków lokat terminowych w złotych (w skali roku)

Rodzaj rachunku	Oprocentowanie	Rodzaj stopy	Kapitalizacja	Minimalna kwota lokaty
Lokata overnight	WIBID ON x 0,1	zmienna	po terminie	30 000,00 zł
Lokata 1-miesięczna	1,60%	zmienna	po terminie	1 000,00 zł
Lokata 3-miesięczna	1,80%	zmienna	po terminie	1 000,00 zł
Lokata 6-miesięczna	2,10%	zmienna	po terminie	1 000,00 zł
Lokata 12-miesięczna	2,30%	zmienna	po terminie	1 000,00 zł
Lokata 24-miesięczna	4,00%	zmienna	po terminie	1 000,00 zł

5. Oprocentowanie rachunków lokat terminowych w złotych założonych przed dniem 01.05.2013 r. (w skali roku)

Rodzaj rachunku	Oprocentowanie	Rodzaj stopy	Kapitalizacja	Minimalna kwota lokaty
Lokata 7-miesięczna	2,20%	zmienna	po terminie	1 000,00 zł

6. Oprocentowanie rachunków lokat terminowych w złotych zakładanych przez Internet – e-Lokata (w skali roku)

Rodzaj rachunku	Oprocentowanie	Rodzaj stopy	Kapitalizacja	Minimalna kwota lokaty
e-Lokata 1-miesięczna	1,70%	zmienna	po terminie	1 000,00 zł
e-Lokata 3-miesięczna	1,90%	zmienna	po terminie	1 000,00 zł
e-Lokata 6-miesięczna	2,20%	zmienna	po terminie	1 000,00 zł
e-Lokata 12-miesięczna	2,40%	zmienna	po terminie	1 000,00 zł

7. Oprocentowanie rachunków lokat terminowych w walutach (w skali roku)

Rodzaj rachunku	Oprocentowanie	Rodzaj stopy	Kapitalizacja	Minimalna kwota lokaty
Lokata 1-miesięczna w EUR	0,40%	zmienna	po terminie	100,00 EUR
Lokata 3-miesięczna w EUR	0,45%	zmienna	po terminie	100,00 EUR
Lokata 6-miesięczna w EUR	0,50%	zmienna	po terminie	100,00 EUR
Lokata 12-miesięczna w EUR	0,55%	zmienna	po terminie	100,00 EUR

Rodzaj rachunku	Oprocentowanie	Rodzaj stopy	Kapitalizacja	Minimalna kwota lokaty
Lokata 24-miesięczna w EUR	0,60%	zmienna	po terminie	100,00 EUR
Lokata 1-miesięczna w USD	0,40%	zmienna	po terminie	100,00 USD
Lokata 3-miesięczna w USD	0,45%	zmienna	po terminie	100,00 USD
Lokata 6-miesięczna w USD	0,50%	zmienna	po terminie	100,00 USD
Lokata 12-miesięczna w USD	0,55%	zmienna	po terminie	100,00 USD
Lokata 24-miesięczna w USD	0,60%	zmienna	po terminie	100,00 USD
Lokata 1-miesięczna w GBP	0,40%	zmienna	po terminie	100,00 GBP
Lokata 3-miesięczna w GBP	0,45%	zmienna	po terminie	100,00 GBP
Lokata 6-miesięczna w GBP	0,50%	zmienna	po terminie	100,00 GBP
Lokata 12-miesięczna w GBP	0,55%	zmienna	po terminie	100,00 GBP
Lokata 24-miesięczna w GBP	0,60%	zmienna	po terminie	100,00 GBP

W przypadku zerwania lokaty terminowej przed terminem, oprocentowanie lokaty ustala się w wysokości ½ oprocentowania rachunków oszczędnościowych płatnych na każde żądanie.

II. PRODUKTY KREDYTOWE

1. Oprocentowanie kredytów w złotych dla Klientów Biznesowych (w skali roku)

Rodzaj kredytu	Oprocentowanie	Rodzaj stopy
Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym	WIBOR 1M + 5,00%	zmienna
Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym z gwarancją de minimis	WIBOR 1M + 4,50%	zmienna
Kredyt w rachunku bieżącym	WIBOR 1M + 4,00%	zmienna
Kredyt w rachunku bieżącym z gwarancją de minimis	WIBOR 1M + 3,50%	zmienna
Kredyt rewolwingowy	WIBOR 1M + 4,00%	zmienna
Kredyt rewolwingowy z gwarancją de minimis	WIBOR 1M + 3,50%	zmienna
Kredyt inwestycyjny	WIBOR 1M + 4,50%	zmienna
Kredyt inwestycyjny EKO-Inwestycja	WIBOR 1M + 3,00%	zmienna
Kredyt inwestycyjny z gwarancją de minimis	WIBOR 1M + 4,00%	zmienna
Kredyt pomostowy BIZNES-POMOST	WIBOR 1M + 4,00%	zmienna
Kredytowa linia hipoteczna	WIBOR 1M + 4,00%	zmienna
Kredyt technologiczny z premią technologiczną BGK	WIBOR 1M + 4,50%	zmienna

2. Oprocentowanie kredytów w złotych dla Gospodarstw Rolnych (w skali roku)

Rodzaj kredytu	Oprocentowanie	Rodzaj stopy
Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym	8,50%	zmienna
Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym z gwarancją BGK	8,40%	zmienna
Kredyt w rachunku bieżącym	8,40%	zmienna
Kredyt w rachunku bieżącym z gwarancją BGK	8,30%	zmienna
Kredyt rewolwingowy	8,40%	zmienna
Kredyt rewolwingowy z gwarancją BGK	8,30%	zmienna
Kredyt inwestycyjny	7,50%	zmienna
Kredyt inwestycyjny z gwarancją BGK	7,40%	zmienna
Kredyt inwestycyjny „Twój grunt”	7,10%	zmienna
Kredyt inwestycyjny AGRO-SPRZĘT	6,30%	zmienna
Kredyt inwestycyjny AGRO-SPRZĘT z ubezpieczeniem w ramach oferty Banku	6,00%	zmienna
Kredyt inwestycyjny AGRO-SPRZĘT z gwarancją BGK	6,20%	zmienna
Kredyt inwestycyjny AGRO-SPRZĘT z ubezpieczeniem w ramach oferty Banku oraz z gwarancją BGK	5,90%	zmienna
Kredyt inwestycyjny EKO-Inwestycja	7,00%	zmienna
Kredyt pomostowy AGRO-POMOST	7,10%	zmienna
Kredyt preferencyjny z dopłatami ARiMR do oprocentowania – z linii RR, Z, PR,	0,67 x (WIBOR 3M + 2,50%) nie mniej niż 3,0% ²	zmienna
– z linii K01 i K02 • gdy w dniu wystąpienia szkód co najmniej 50% powierzchni upraw rolnych, z wyłączeniem łąk i pastwisk, lub co najmniej 50% liczby zwierząt gospodarskich w gospodarstwie rolnym było ubezpieczonych co najmniej od	0,50%	zmienna

Rodzaj kredytu	Oprocentowanie	Rodzaj stopy
<ul style="list-style-type: none"> jednego z ryzyk¹ gdy w dniu wystąpienia szkód co najmniej 50% powierzchni upraw rolnych, z wyłączeniem łąk i pastwisk, lub co najmniej 50% liczby zwierząt gospodarskich w gospodarstwie rolnym nie było ubezpieczonych co najmniej od jednego z ryzyk¹ 	(WIBOR 3M+3,5%) – [(WIBOR 3M+3,5% – 0,5%)/2]	zmienna
Kredyt z częściową spłatą kapitału na zakup użytków rolnych przez młodych rolników (MRcsk)	WIBOR 3M + 4,00%	zmienna
Kredytowa linia hipoteczna	8,00%	zmienna

¹ susza, grad, deszcz nawalny, ujemne skutki przezimowania, przymrozki wiosenne, powódź, huragan, piorun, obsunięcie się ziemi, lawina

² w przypadku gdy oprocentowanie ogólne (WIBOR 3M + 2,5%) wynosi poniżej 3% - w wysokości tego oprocentowania

3. Oprocentowanie transakcji wykonanych kartą kredytową w złotych (w skali roku)

Rodzaj transakcji	Oprocentowanie	Rodzaj stopy
Karta kredytowa VISA Business Credit i MasterCard Business Credit		
Transakcje gotówkowe, bezgotówkowe, przelewy z karty oraz spłata zadłużenia w innym banku	2-krotność wysokości odsetek ustawowych ³	zmienna
Karta kredytowa VISA Business Credit Gold i World MasterCard Business Credit		
Transakcje gotówkowe, bezgotówkowe, przelewy z karty oraz spłata zadłużenia w innym banku	2-krotność wysokości odsetek ustawowych ³	zmienna

³ odsetki ustawowe są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 p.p. (art. 359 kc)

4. Oprocentowanie pozostałych kredytów w złotych (w skali roku)

Rodzaj kredytu	Oprocentowanie	Rodzaj stopy
Kredyty dla Jednostek Samorządowych	ustalane w oparciu o SIWZ lub negocjacje	ustalane w oparciu o SIWZ lub negocjacje
Kredyt / zadłużenie przeterminowane (stosowane dla umów zawartych do dnia 31.12.2015 r.)	4-krotność stopy lombardowej NBP	zmienna
Kredyt / zadłużenie przeterminowane (stosowane dla umów zawartych od dnia 01.01.2016 r.)	2-krotność odsetek ustawowych za opóźnienie ⁴	zmienna

⁴ odsetki ustawowe za opóźnienie są równe wysokości sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 p.p. (art. 481 kc)

5. Oprocentowanie kredytów w złotych na działalność rolniczą, udzielonych przed dniem 01.05.2013 r. (w skali roku)

Rodzaj kredytu	Oprocentowanie	Rodzaj stopy
KREDYT INWESTYCYJNY		
Kredyty inwestycyjne dla Kredytobiorców ubiegających się o pomoc finansową w ramach <i>Krajowego Programu Restrukturyzacji</i> (udzielone przed dniem 01.04.2013 r.)	8,50%	zmienna
Kredyt inwestycyjny (udzielone przed dniem 01.04.2016 r.) – powyżej 3 lat	8,70%	zmienna
Kredyt pomostowy (udzielone przed dniem 01.04.2016 r.)	8,50%	zmienna

6. Oprocentowanie kredytów preferencyjnych udzielonych przed dniem 01.01.2015 r. w złotych (w skali roku)

Rodzaj kredytu	Oprocentowanie	Rodzaj stopy
Kredyty preferencyjne		ustalana przez ARiMR
– nIP, nBR10, nBR13, nBR14, nBR15, nMR, nKZ, nGR, nGP, nNT	3,00%	
– nKL01, nKL02 – ubezpieczeni	1,50%	
– nKL01, nKL02 – nieubezpieczeni	3,375%	

7. Oprocentowanie kredytów w złotych dla Gospodarstw Rolnych, udzielonych przed dniem 01.01.2019 r. (w skali roku)

Rodzaj kredytu	Oprocentowanie	Rodzaj stopy
Kredyt preferencyjny z dopłatami ARiMR do oprocentowania		
– z linii K02 – gdy w dniu wystąpienia szkód co najmniej 50% powierzchni upraw rolnych, z wyłączeniem łąk i pastwisk, lub co najmniej 50% liczby zwierząt gospodarskich w gospodarstwie rolnym było ubezpieczonych co najmniej od jednego z ryzyk ⁵	0,50 x (WIBOR 3M + 2,50%)	zmienna
– z linii K02 – gdy w dniu wystąpienia szkód co najmniej 50% powierzchni upraw rolnych, z wyłączeniem łąk i pastwisk, lub co najmniej 50% liczby zwierząt gospodarskich w gospodarstwie rolnym nie było ubezpieczonych co najmniej od jednego z ryzyk ⁵	nie mniej niż 1,50% 0,75 x (WIBOR 3M + 2,50%) nie mniej niż 1,50%	

⁵ susza, grad, deszcz nawalny, ujemne skutki przezimowania, przymrozki wiosenne, powódź, huragan, piorun, obsunięcie się ziemi, lawina

8. Oprocentowanie kredytów w złotych dla Gospodarstw Rolnych, udzielonych przed dniem 15.12.2019 r. (w skali roku)

Rodzaj kredytu	Oprocentowanie	Rodzaj stopy
Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym		
– do 1 roku	8,50%	zmienna
– do 3 lat	8,60%	
– powyżej 3 lat	8,70%	
Kredyt w rachunku bieżącym	8,70%	zmienna
Kredyt inwestycyjny		
– do 1 roku	7,40%	zmienna
– do 5 lat	7,90%	
– powyżej 5 lat	8,40%	
Kredytowa linia hipoteczna	8,60%	zmienna

9. Oprocentowanie kredytów w złotych dla Klientów Biznesowych, udzielonych przed dniem 15.09.2020 r. (w skali roku)

Rodzaj kredytu	Oprocentowanie	Rodzaj stopy
Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym		
– do 1 roku	WIBOR 1M + 4,00% WIBOR 1M + 4,50% WIBOR 1M + 5,00%	zmienna
– do 3 lat		
– powyżej 3 lat		
Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym z gwarancją de minimis		
– do 1 roku	WIBOR 1M + 3,50% WIBOR 1M + 4,00% WIBOR 1M + 4,50%	zmienna
– do 3 lat		
– powyżej 3 lat		
Kredyt inwestycyjny		
– do 1 roku	WIBOR 1M + 4,00% WIBOR 1M + 4,50% WIBOR 1M + 5,00%	zmienna
– do 5 lat		
– powyżej 5 lat		
Kredyt inwestycyjny z gwarancją de minimis		
– do 1 roku	WIBOR 1M + 3,50% WIBOR 1M + 4,00% WIBOR 1M + 4,50%	zmienna
– do 5 lat		
– powyżej 5 lat		

10. Oprocentowanie kredytów w złotych dla Gospodarstw Rolnych, udzielonych przed dniem 15.09.2020 r. (w skali roku)

Rodzaj kredytu	Oprocentowanie	Rodzaj stopy
Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym		
– do 1 roku	8,00%	zmienna
– do 3 lat	8,40%	
– powyżej 3 lat	8,70%	
Kredyt inwestycyjny		
– do 1 roku	7,40%	zmienna
– do 5 lat	7,50%	
– powyżej 5 lat	7,60%	