



Rok zał. 1894

# POZNAŃSKI BANK

## I. Tabela oprocentowania depozytów w złotych (oprocentowanie w stosunku rocznym)

Lp.	Pozycja	Rodzaj oprocentowania	Obowiązująca stawka	Uwagi
<b>dla osób fizycznych:</b>				
1.	Rachunki oszczędnościowo- rozliczeniowe	zmiennie	0.50%	
2.	Rachunki oszczędnościowe z wkładami płatnymi na każde żądanie (a vista)	zmiennie	0.10%	Bank z dniem 01.11.2009r. zaprzestał otwierania nowych rachunków oszczędnościowych z wkładami płatnymi na każde żądanie w złotych, do których wydawana jest książeczka a vista.
3.	Rachunki jednodniowej lokaty terminowej typu overnight dla Posiadaczy rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych	zmiennie	stopa bazowa dla ROR + 0,50p.p	Minimalna kwota warunkująca otwarcie lokaty oraz warunki otwarcia lokaty określone są w "Regulaminie funkcjonowania jednodniowych lokat terminowych typu overnight, obowiązującym w Poznańskim Banku Spółdzielczym"
4.	<b>Rachunki oszczędnościowe</b>			
	1) rachunki oszczędnościowe od 0,00zł do 999,99zł	zmiennie	0.00%	Minimalna kwota warunkująca prowadzenie rachunku jest określona w Uchwale Zarządu Banku. Oprocentowanie środków na rachunkach oszczędnościowych nie podlega negocjacji.
	2) rachunki oszczędnościowe od 1.000,00zł do 9.999,99zł	zmiennie	3.00%	
	3) rachunki oszczędnościowe od 10.000,00zł do 49.999,99zł	zmiennie	3.80%	
	4) rachunki oszczędnościowe od 50.000,00zł i powyżej	zmiennie	4.00%	
5.	<b>Rachunki terminowej rentierskiej lokaty oszczędnościowej</b>			
	1) z wypłatą odsetek miesięcznie	zmiennie	2.95%	Minimalna kwota warunkująca otwarcie lokaty wynosi 1000,00zł. Środki mogą być deponowane na okres 10lat(120miesięcy). Oprocentowanie środków na lokacie nie podlega negocjacji.
	2) z wypłatą odsetek kwartalnie	zmiennie	3.20%	
6.	<b>Certyfikaty depozytowe</b>			
	3 miesięczne	zmiennie	3.00%	Oprocentowanie ma zastosowanie do lokat dotychczas założonych. Bank nie zakłada nowych lokat typu Certyfikat.
	6 miesięczne	zmiennie	3.15%	
	12 miesięczne	zmiennie	3.35%	
	36 miesięczne	zmiennie	3.55%	
	60 miesięczne	zmiennie	3.60%	
	120 miesięczne	zmiennie	3.65%	
7.	<b>Wkłady na książeczkach mieszkaniowych</b>	zmiennie	3.35%	
8.	<b>IKE - indywidualne Konto Emerytalne</b>			
obowiązuje od: 01-09-2010				
* STAWKA BAZOWA			4,0476%	
Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na IKE w okresie:				
do 12 miesięcy włącznie od dnia zawarcia umowy:		0,835 x stawka bazowa =	3,379746%	
od 13 miesiąca do 24 miesiąca włącznie:		0,860 x stawka bazowa =	3,480936%	
od 25 miesiąca do 60 miesiąca włącznie:		0,885 x stawka bazowa =	3,582126%	
powyżej 60 miesięcy:		0,910 x stawka bazowa =	3,683316%	
<small>*Stawka bazowa jest średnią arytmetyczną stawek WIBID 12M z poszczególnych dni roboczych, obowiązujących dla pieniężnego rynku międzybankowego, z 3 miesięcy tj.: maja, czerwca i lipca danego roku. Stawka bazowa ustalana jest z dokładnością do czterech miejsc po przecinku. Stawka bazowa jest zmienną stopą procentową wyrażoną w stosunku rocznym i podlega zmianie w cyklach rocznych. Zmieniona stawka bazowa obowiązuje od 1 września każdego roku. Bank zastrzega sobie prawo zmiany zasad ustalania oprocentowania w przypadku likwidacji stawki WIBID 12M.</small>				

<b>dla klienta instytucjonalnego:</b>				
1.	Rachunki rozliczeniowe (bieżące, pomocnicze)	zmiennie	0.10%	
2.	<b>Rachunki jednodniowej lokaty terminowej typu overnight:</b>			
	1) dla rachunków bieżących podstawowych budżetu gmin	zmiennie	oprocentowanie na rachunku bieżącym podstawowym +0,50p.p.	Minimalna kwota warunkująca otwarcie lokaty oraz warunki otwarcia lokaty określone są w "Regulaminie funkcjonowania jednodniowych lokat terminowych typu overnight, obowiązującym w Poznańskim Banku Spółdzielczym"
	2) dla pozostałych rachunków bieżących	zmiennie	stopa bazowa dla rachunku bieżącego + 0,50p.p.	

Lp.	Pozycja	Rodzaj oprocentowania	Obowiązująca stawka	Uwagi
-----	---------	-----------------------	---------------------	-------

dla osób fizycznych i klientów instytucjonalnych:

1.	Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych oraz Rachunki lokat terminowych			
	3 dni	zmienne	0.75%	Minimalna kwota warunkująca otwarcie lokaty wynosi 500,00 zł Oprocentowanie środków na lokacie nie podlega negocjacji
	7 dni	zmienne	1.45%	
	14 dni	zmienne	1.95%	
	21 dni	zmienne	2.40%	
	1 miesiąc	zmienne	2.75%	
	2 miesiące	zmienne	2.75%	
	3 miesiące	zmienne	3.00%	
	4 miesiące	zmienne	3.00%	
	5 miesięcy	zmienne	4.30%	
	6 miesięcy	zmienne	3.15%	
	12 miesięcy	zmienne	3.35%	
	24 miesiące	zmienne	3.45%	
	36 miesięcy	zmienne	3.55%	
2.	Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych oraz Rachunki lokat terminowych			
	3 dni	stałe	1.50%	Minimalna kwota warunkująca otwarcie lokaty wynosi 500,00zł. Przy wpłatach na rachunek lokaty kwoty nie mniejszej niż 50.000,00zł istnieje możliwość negocjowania stawki procentowej.(środki złożone na rachunku oszczędnościowym z wkładami terminowymi-książeczki terminowe nie podlegają negocjacji)
	7 dni	stałe	2.00%	
	14 dni	stałe	2.50%	
	21 dni	stałe	3.00%	
	1 miesiąc	stałe	3.50%	
	2 miesiące	stałe	3.80%	
	3 miesiące	stałe	4.50%	
	6 miesięcy	stałe	4.50%	
	12 miesięcy	stałe	4.25%	
3.	Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych oraz Rachunki lokat terminowych			
	100 dni	stałe	5.00%	Minimalna kwota warunkująca otwarcie lokaty wynosi 5.000,00zł. Oprocentowanie środków na lokacie nie podlega negocjacji.
	4 miesiące	stałe	4.40%	
	5 miesięcy	stałe	4.30%	
4.	Rachunki terminowych lokat oraz Rachunki lokat terminowych otwieranych przez kanały bankowości elektronicznej			
		Oprocentowanie		Minimalna kwota warunkująca otwarcie lokaty wynosi 500,00zł. Oprocentowanie środków na lokacie nie podlega negocjacji.
		zmienne	stałe	
	3 dni	0.75%	1.50%	
	7 dni	1.45%	2.00%	
	14 dni	1.95%	2.50%	
	21 dni	2.40%	3.00%	
	100 dni	x	x	
	1 miesiąc	2.75%	3.50%	
	2 miesiące	2.75%	3.80%	
	3 miesiące	3.00%	4.50%	
	4 miesiące	3.00%	x	
	5 miesięcy	4.30%	x	
	6 miesięcy	3.15%	4.50%	
	12 miesięcy	3.35%	4.25%	
	24 miesiące	3.45%	x	
	36 miesięcy	3.55%	x	

**5. Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych oraz rachunki lokat terminowych w złotych - "DYNAMIK"**

Okres w miesiącach	Oprocentowanie lokat wyrażone w % - oprocentowanie zmienne			
	12 miesięcznego	24 miesięcznego	36 miesięcznego	60 miesięcznego
0 miesięcy	0.050	0.050	0.050	0.050
1 miesiąc	3.000	3.000	3.000	3.000
2 miesiące	3.136	3.136	3.136	3.136
3 miesiące	3.273	3.273	3.273	3.273
4 miesiące	3.409	3.409	3.409	3.409
5 miesięcy	3.545	3.545	3.545	3.545
6 miesięcy	3.682	3.682	3.682	3.682
7 miesięcy	3.818	3.818	3.818	3.818
8 miesięcy	3.955	3.955	3.955	3.955
9 miesięcy	4.091	4.091	4.091	4.091
10 miesięcy	4.227	4.227	4.227	4.227
11 miesięcy	4.364	4.364	4.364	4.364
<b>12 miesięcy</b>	<b>4.500</b>	<b>4.500</b>	<b>4.500</b>	<b>4.500</b>
13 miesięcy		4.521	4.521	4.521
14 miesięcy		4.542	4.542	4.542
15 miesięcy		4.563	4.563	4.563
16 miesięcy		4.583	4.583	4.583
17 miesięcy		4.604	4.604	4.604
18 miesięcy		4.625	4.625	4.625
19 miesięcy		4.646	4.646	4.646
20 miesięcy		4.667	4.667	4.667
21 miesięcy		4.688	4.688	4.688
22 miesięcy		4.708	4.708	4.708
23 miesięcy		4.729	4.729	4.729
<b>24 miesięcy</b>		<b>4.750</b>	<b>4.750</b>	<b>4.750</b>
25 miesięcy			4.771	4.771
26 miesięcy			4.792	4.792
27 miesięcy			4.813	4.813
28 miesięcy			4.833	4.833
29 miesięcy			4.854	4.854
30 miesięcy			4.875	4.875
31 miesięcy			4.896	4.896
32 miesięcy			4.917	4.917
33 miesięcy			4.938	4.938
34 miesięcy			4.958	4.958
35 miesięcy			4.979	4.979
<b>36 miesięcy</b>			<b>5.000</b>	<b>5.000</b>
37 miesięcy				5.010
38 miesięcy				5.021
39 miesięcy				5.031
40 miesięcy				5.042
41 miesięcy				5.052
42 miesięcy				5.063
43 miesięcy				5.073
44 miesięcy				5.083
45 miesięcy				5.094
46 miesięcy				5.104
47 miesięcy				5.115
48 miesięcy				5.125
49 miesięcy				5.135
50 miesięcy				5.146
51 miesięcy				5.156
52 miesięcy				5.167
53 miesięcy				5.177
54 miesięcy				5.188
55 miesięcy				5.198
56 miesięcy				5.208
57 miesięcy				5.219
58 miesięcy				5.229
59 miesięcy				5.240
<b>60 miesięcy</b>				<b>5.250</b>

Minimalna kwota warunkująca otwarcie lokaty wynosi 500,00 zł. Oprocentowanie środków na lokacie **nie podlega negocjacji**.

**II. Tabela oprocentowania depozytów w walutach wymiernalnych  
(oprocentowanie w stosunku rocznym)**

<b>1. Rachunki lokat terminowych dla os. fizycznych i dla klienta instytucjonalnego o stałym oprocentowaniu</b>				
waluta	Lokaty terminowe (w miesiącach)			
	1 m-c	3 m-ce	6 m-cy	12 m-cy*
USD	0,18%	0,20%	0,38%	-
EUR	0,35%	0,55%	0,75%	0,90%
GBP	0,40%	0,48%	0,65%	-
* Oprocentowanie ma zastosowanie do lokat dotychczas założonych. Poznański Bank Spółdzielczy nie zakłada nowych lokat terminowych o okresie umownym - 12 miesięcy.				
<b>2. Rachunki a'vista dla os. fizycznych i bieżące dla klienta instytucjonalnego o zmiennym oprocentowaniu</b>				
waluta	oprocentowanie			
USD	0,00 %			
EUR	0,00 %			
GBP	0,00 %			
Wysokość minimalnej kwoty wkładu na rachunku a'vista dla os. fizycznych i na rachunku bieżącym dla klienta instytucjonalnego wynosi: 25 USD, 25 EUR, 25 GBP.				
Wysokość minimalnej kwoty wkładu na rachunku lokaty terminowej dla os. fizycznych i na rachunku lokaty terminowej dla klienta instytucjonalnego wynosi: 1000 USD, 1000 EUR, 1000 GBP.				
Wysokość minimalnej kwoty wkładu na rachunku lokaty terminowej do negocjacji wynosi 10.000 USD, 10 000 EUR, 10 000 GBP.				