Bank Polski

OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH W WALUCIE POLSKIEJ GROMADZONYCH NA RACHUNKACH BANKOWYCH I KREDYTÓW W WALUCIE POLSKIEJ UDZIELANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI SA KLIENTOM BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ

Tabela nr 3A Oprocentowanie kredytów i pożyczek na cele gospodarcze, kredytów na finansowanie nieruchomości (kredyty inwestorskie) oraz innych produktów kredytowych: umowy zawarte do 31 grudnia 2026 r.

		Stopa procentowa w stosunku rocznym
1	*2*	*3*
1.	Kredyty w rachunku bieżącym, z zastrzeżeniem pkt 2	WIBOR 1M + marża
2.	Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym Adm.	WIBOR 1M + marża
3.	Sublimit „saldo debetowe" dla instytucji finansowych w ramach limitu „operacje inne" w rachunku pieniężnym dla Klientów, dla których PKO Bank Polski SA prowadzi rachunki papierów wartościowych lub rachunki zbiorcze	do negocjacji
4.	Kredyty obrotowe odnawialne, z zastrzeżeniem pkt 6 ppkt 1	WIBOR + marża
5.	Kredyty obrotowe nieodnawialne, z zastrzeżeniem pkt 6 ppkt 2 ze:	
	1) zmiennym oprocentowaniem	WIBOR + marża
	2) stałym oprocentowaniem tj. ze Stałym Elementem Stopy Procentowej ustalanym przez PKO Bank Polski SA dla każdej transakcji	Stały Element Stopy Procentowej [1)] + marża
6.	Kredyty obrotowe Adm.:	
	1) nieodnawialny, z zastrzeżeniem ppkt 2	WIBOR + marża
	2) nieodnawialny Adm. – okres kredytowania do 36 m-cy	WIBOR 1M, 3M, 6M + marża
	3) odnawialny, z zastrzeżeniem ppkt 4	WIBOR + marża
	4) odnawialny Adm.	WIBOR 1M, 3M, 6M + marża
	5) ze zróżnicowanym oprocentowaniem w zależności od waluty wykorzystania kredytu	WIBOR + marża
7.	Kredyty inwestycyjne, z zastrzeżeniem pkt 8:	
	1) zmiennym oprocentowaniem	WIBOR + marża
	2) stałym oprocentowaniem tj. ze Stałym Elementem Stopy Procentowej ustalanym przez PKO Bank Polski SA dla każdej transakcji	Stały Element Stopy Procentowej [1)] + marża
8.	Kredyt inwestycyjny Adm.	WIBOR 1M, 3M, 6M + marża
9.	Pozostałe kredyty Adm.	ujęte w przepisach wewnętrznych PKO Banku Polskiego SA. dotyczących oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych i kredytów udzielanych przez PKO Bank Polski SA Klientom bankowości detalicznej
10.	Kredyty na finansowanie nieruchomości (kredyty inwestorskie)	WIBOR + marża
11.	Kredyty w rachunku kredytowym i pożyczki dla jst udzielone od dnia 1 lipca 2026 r. do dnia 31 grudnia 2026 r.	WIBOR + marża albo POLSTR 1M Stopa Składana + marża
12.	Stopa dyskontowa weksli	WIBOR + marża
13.	Nabywane wierzytelności leasingowe (według stopy dyskontowej) w tym: wierzytelności zabezpieczone funduszem gwarancyjnym (tj. z blokadą)	WIBOR + marża
14.	Nabywane wierzytelności w ramach factoringu: 1) pełnego 2) niepełnego	WIBOR + marża
15.	Wierzytelności niewymagalne nabywane w drodze cesji (według stopy dyskontowej)	WIBOR + marża
16.	Dyskonto należności z tytułu akredytywy dokumentowej obcej	WIBOR + marża

[1)] Stały Element Stopy Procentowej ustalony jest indywidualnie dla każdej transakcji zgodnie załącznikiem nr 3 do uchwały.