

**INTEREST RATES PROVIDED TO CLIENTS OF PKO BP S.A.,
CZECH BRANCH**

**STAWKI OPROCENTOWANIA OFEROWANE KLIENTOM
PKO BP S.A., ODDZIAŁ CZECHY**



Bank Polski

List of contents:
Spis treści:

INTEREST RATES

STAWKI OPROCENTOWANIA

- I. Interest rates on deposits
Oprocentowanie depozytów
- II. Interest rates on business loans
Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze
- III. Interest rates on overdue debts and unauthorised debit balances in non-saving bank accounts
Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego oraz niedopuszczalnych sald debetowych na rachunkach nieoszczędnościowych

INTEREST RATES

STAWKI OPROCENTOWANIA

**I. Interest rates on deposits
Oprocentowanie depozytów**

| | | Variable interest rate per annum in % Zmienna stopa procentowa w stosunku rocznym w % | | | | |
|---|---|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| NON-SAVING BANK ACCOUNTS RACHUNKI NIEOSZCZĘDNOŚCIOWE | | CZK | EUR | USD | GBP | PLN |
| 1. | Funds on non-saving bank account Środki pieniężne na rachunku nieoszczędnościowym | 0.00 0,00 | 0.00 0,00 | 0.00 0,00 | 0.00 0,00 | 0.00 0,00 |
| 2. | Funds on non-saving bank account in other currencies listed in the Exchange Rates Table Środki pieniężne na rachunku nieoszczędnościowym, w pozostałych walutach zawartych w Tabeli kursów | | | | | 0.00 0,00 |
| ESCROW ACCOUNTS RACHUNEK ESCROW | | | | | | |
| 3. | Funds on escrow account Środki pieniężne na rachunku escrow | according to an agreement with a client zgodnie z umową z Klientem | | | | |
| NEGOTIATED TERM DEPOSITS LOKATY NEGOCJOWANE | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | | | | |
| 4. | Negotiated term deposit Lokaty negocjowane | The interest rate is negotiated in every case Stopa procentowa jest każdorazowo negocjowana | | | | |

**II. Interest rates on business loans
Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze**

| | | Interest rate per annum Stopa procentowa w stosunku rocznym |
|----|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Working capital loans, including: Kredyty obrotowe, w tym: | |
| 1) | in current accounts w rachunku bieżącym | PRIBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + margin PRIBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + marża |
| 2) | revolving odnawialny | PRIBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + margin PRIBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + marża |
| 3) | non-revolving nieodnawialny | PRIBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + margin PRIBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + marża |

| | | |
|----|--|--|
| 2. | Investment loans Kredyty inwestycyjne | PRIBO/SOFR/EURIBOR/WIBOR + margin PRIBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + marża |
|----|--|--|

III. Interest rates on overdue debts and unauthorised debit balances in current accounts

Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego oraz niedopuszczalnych sald debetowych na rachunkach bieżących

| | | Interest rate per annum in % Stopa procentowa w stosunku rocznym w % |
|----|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Unauthorised debit balances in non-saving bank accounts Niedopuszczalne salda debetowe w rachunkach nieoszczędnościowych | 14.00 14,00 |
| 2. | Overdue debt due under business loans (excluding interest) Zadłużenie przeterminowane z tytułu niespłaconych kredytów na cele gospodarcze (z wyłączeniem odsetek) | PRIBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + penalty margin PRIBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + marża karna |