



Informacje o instrumentach finansowych

Instrumenty rynku pieniężnego – depozyty krótkoterminowe

Opis instrumentu	Depozyt krótkoterminowy to transakcja zawarta z bankiem, polegająca na ulokowaniu w banku określonej kwoty pieniężnej na określony z góry okres do 1 roku, w zamian za ustalone oprocentowanie.
Złożoność	Niska
Warianty instrumentu	Zależnie od okresu depozytu: Depozyt O/N – wpłata depozytu następuje w dniu D, wypłata w dniu D+1; Depozyt T/N - wpłata depozytu następuje w dniu D+1, wypłata w dniu D+2; Depozyt miesięczny - wpłata depozytu następuje w dniu D+2, wypłata w dniu D+32, etc. Zależnie od mechanizmu oprocentowania: o zmiennej stopie procentowej albo o stałej stopie procentowej.
Dokumenty informacyjne	Ogólne warunki zawierania depozytów opisane są w wewnętrznych regulacjach banków, dostępnych w siedzibach lub na stronach internetowych banków.
Profil zysków i strat	Instrument liniowy
Rynek obrotu	Depozyty krótkoterminowe nie podlegają wtórnemu obrotowi, jednak zwykle można je zlikwidować przed terminem zapadalności.
Depozyt zabezpieczający	Brak wymogów
Opis składników	Instrument prosty
Gwarancje	Brak. Niemniej zobowiązania banków w polskim systemie bankowym są gwarantowane do określonej wysokości przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Szczegółowe informacje o warunkach gwarancji zawierają przepisy Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
Dźwignia finansowa	Brak
Zmienność ceny	Niska
Ryzyko płynności	Średnie / wysokie - zależnie od terminu do zapadalności depozytu
Ryzyko stopy procentowej	Niskie / średnie - zależnie od terminu do zapadalności depozytu
Ryzyko kredytowe	Niskie