



Informacje o instrumentach finansowych

## **Instrumenty rynku pieniężnego – krótkoterminowe certyfikaty depozytowe**

Opis instrumentu	Krótkoterminowy certyfikat depozytowy to dłużny papier wartościowy emitowany przez banki, o określonym terminie wykupu do 1 roku, o stałym lub zmiennym oprocentowaniu.
Złożoność	Niska
Warianty instrumentu	Zależnie od mechanizmu oprocentowania: o zmiennej stopie procentowej albo o stałej stopie procentowej.
Dokumenty informacyjne	List emisyjny udostępniany przez emitenta.
Profil zysków i strat	Instrument liniowy
Rynek obrotu	Certyfikaty depozytowe mogą podlegać wtórnemu obrotowi na rynku międzybankowym lub też na rynku regulowanym, jeśli są dopuszczone do obrotu regulowanego.
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 na temat gwarancji zawierają przepisy Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
Dźwignia finansowa	Brak
Zmienność ceny	Niska
Ryzyko płynności	Niskie / średnie – zależne od rynku obrotu oraz od kształtowania się popytu i podaży na poszczególne emisje certyfikatów
Ryzyko stopy procentowej	Niskie / średnie – zależnie od terminu do wykupu oraz mechanizmu oprocentowania
Ryzyko kredytowe	Niskie / średnie – zależnie od zdolności kredytowej banku emitenta.