



Warszawa, 17.10.2022 roku.

Wyniki sprzedaży obligacji oszczędnościowych we wrześniu

We wrześniu sprzedaliśmy obligacje oszczędnościowe o łącznej wartości 2.653 mln zł.

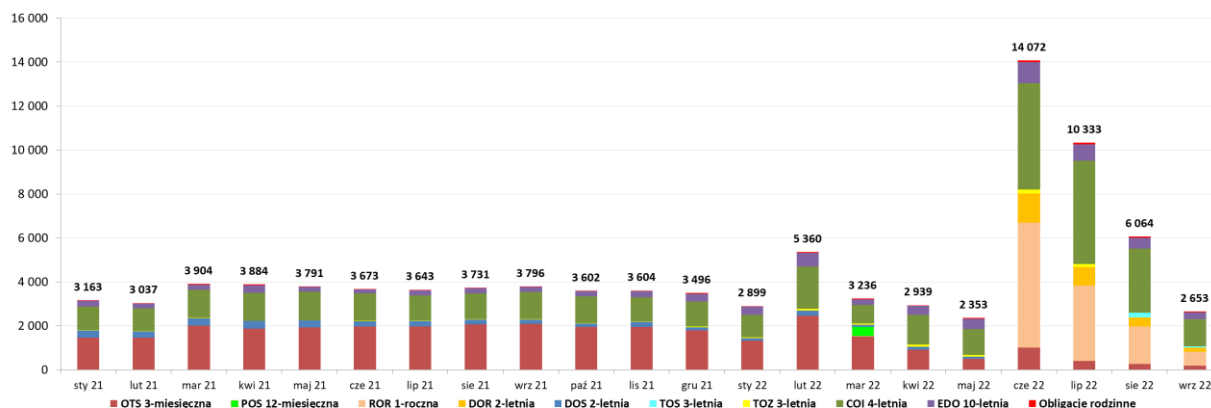
We wrześniu sprzedaliśmy obligacje:

- 3-miesięczne (OTS1222) – 192,1 mln zł,
- 1-roczone (ROR0923) – 620,5 mln zł,
- 2-letnie (DOR0924) – 196,2 mln zł,
- 3-letnie (TOS0925) – 67,9 mln zł,
- 4-letnie (COI0926) – 1.227,7 mln zł,
- 10-letnie (EDO0932) – 311,7 mln zł.

Najchętniej kupowanymi instrumentami były obligacje 4-letnie – COI. Nabywcy indywidualni przeznaczili na ich zakup kwotę 1.227,7 mln zł (46% udział w strukturze sprzedaży). Zainteresowaniem cieszyły się również obligacje 1-roczone – ROR (23%), 10-letnie – EDO (12%). W dalszej kolejności oszczędzający wybierali obligacje 2-letnie – DOR (7%) i 3-miesięczne – OTS (7%) oraz 3-letnie – TOS (3%).

Na zakup obligacji rodzinnych dedykowanych beneficjentom programu Rodzina 500+ przeznaczono kwotę 37 mln zł. Obligacje rodzinne kierowane są wyłącznie do osób, otrzymujących świadczenie w ramach programu Rodzina 500+, które chcą oszczędzać na przyszłe potrzeby swoich dzieci. Beneficjenci programu mogą nabywać ten rodzaj obligacji do wysokości kwoty przyznanego świadczenia wychowawczego. Obligacje rodzinne są dostępne w ciągłej sprzedaży, zatem ich zakupu można dokonać w dowolnym momencie.

Sprzedaż obligacji oszczędnościowych w 2021 i 2022 roku (mln zł)



We wrześniu sprzedaż skarbowych obligacji oszczędnościowych wyniosła 2,6 mld zł, z czego 46% stanowiły 4-letnie, których oprocentowanie począwszy od drugiego okresu odsetkowego, wyznaczane jest w oparciu o wskaźnik inflacji.

W trzecim kwartale tego roku nabywcy przeznaczyci na zakup obligacji detalicznych kwotę 19 mld zł, czyli aż 71% wyższą niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Łączna wartość sprzedaży w 2022 roku według stanu na koniec września przekroczyła 49,9 mld zł.

Obligacje skarbowe to bezpieczna, zyskowna i prosta forma lokowania oszczędności. Warto stworzyć swój własny portfel inwestycyjny złożony z instrumentów detalicznych o zróżnicowanym horyzoncie czasowym, różnych zasadach oprocentowania i naliczania odsetek

– komentuje **Sebastian Skuza, sekretarz stanu w Ministerstwie Finansów.**



Obligacje skarbowe w sprzedaży detalicznej.

Typ obligacji	Szczegóły oferty (sprzedaż w dniach 1-31 października)	Cena sprzedaży
OTS0123 3-miesięczne	Obligacje trzymiesięczne są obligacjami o oprocentowaniu stałym wynoszącym 3,00% w skali roku. Oprocentowanie jest naliczane od wartości 100 zł, a odsetki są wypłacane po zakończeniu oszczędzania (po trzech miesiącach od dnia zakupu).	100 zł 100,00 zł przy zamianie
ROR1023 roczne	Obligacje roczne są obligacjami o zmiennym oprocentowaniu. W pierwszym miesiącu oprocentowanie wynosi 6,75% w skali roku. W kolejnych miesięcznych okresach odsetkowych oprocentowanie jest równe stopie referencyjnej NBP i stałej marży wynoszącej 0,00% . Odsetki są wypłacane co miesiąc.	100 zł 99,90 zł przy zamianie
DOR1024 2-letnie	Obligacje dwuletnie są obligacjami o zmiennym oprocentowaniu. W pierwszym miesiącu oprocentowanie wynosi 6,85% w skali roku. W kolejnych miesięcznych okresach odsetkowych oprocentowanie jest równe stopie referencyjnej NBP i stałej marży wynoszącej 0,10% . Odsetki są wypłacane co miesiąc.	100 zł 99,90 zł przy zamianie
TOS1025 3-letnie	Obligacje trzyletnie są obligacjami o oprocentowaniu stałym wynoszącym 6,85% rocznie. W pierwszym roku oprocentowanie jest naliczane od wartości 100 zł, a w kolejnych latach od wartości powiększonej o odsetki za poprzedni rok (tzw. kapitalizacja odsetek). Odsetki są wypłacane po zakończeniu oszczędzania.	100 zł 99,90 zł przy zamianie
COI1026 4-letnie	Obligacje czteroletnie są obligacjami, których oprocentowanie oparte jest o inflację ¹ . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 7,00% . W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,00% . Odsetki są wypłacane po każdym roku oszczędzania.	100 zł 99,90 zł przy zamianie
EDO1032 10-letnie	Obligacje dziesięcioletnie są obligacjami, których oprocentowanie oparte jest o inflację ¹ . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 7,25% . W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,25% . W pierwszym roku oprocentowanie jest naliczane od wartości 100 zł, a w kolejnych latach od wartości powiększonej o odsetki naliczone za poprzedni rok (tzw. kapitalizacja odsetek). Odsetki są wypłacane po zakończeniu oszczędzania.	100 zł 99,90 zł przy zamianie
ROS1028 6-letnie obligacje rodzinne	Rodzinne Obligacje Sześcioletnie są obligacjami przeznaczonymi dla beneficjentów programu Rodzina 500+. Ich oprocentowanie jest preferencyjne w stosunku do obligacji znajdującej się w standardowej ofercie i oparte jest o inflację ¹ . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 7,20% . W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,50% . W pierwszym roku oprocentowanie jest naliczane od wartości 100 zł, a w kolejnych latach od wartości powiększonej o odsetki naliczone za poprzedni rok (tzw. kapitalizacja odsetek). Odsetki są wypłacane po zakończeniu oszczędzania.	100 zł
ROD1034 12-letnie obligacje rodzinne	Rodzinne Obligacje Dwunastoletnie są obligacjami przeznaczonymi dla beneficjentów programu Rodzina 500+. Ich oprocentowanie jest preferencyjne w stosunku do obligacji znajdującej się w standardowej ofercie i oparte jest o inflację ¹ . Oprocentowanie w pierwszym roku oszczędzania wynosi 7,50% . W kolejnych latach oprocentowanie jest równe inflacji i stałej marży wynoszącej 1,75% . W pierwszym roku oprocentowanie jest naliczane od wartości 100 zł, a w kolejnych latach od wartości powiększonej o odsetki naliczone za poprzedni rok (tzw. kapitalizacja odsetek). Odsetki są wypłacane po zakończeniu oszczędzania.	100 zł

1 - stopa wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, przyjmowana dla 12 miesięcy i ogłaszana przez Prezesa GUS w miesiącu poprzedzającym pierwszy miesiąc danego okresu odsetkowego.