

## **Информационная справка об Облигациях федерального займа (ОФЗ-н) для населения**

### **Что такое ОФЗ-н для населения?**

Облигация федерального займа для населения (ОФЗ-н) — это ценная бумага, которая выпускается в электронном виде и представляет собой долговое обязательство государства. Облигация дает владельцу следующие права:

- на получение основной суммы долга (номинальной стоимости) по облигации при ее погашении через 3 года;
- на получение купонного дохода раз в полгода по процентным ставкам, в среднем превышающим уровень дохода по банковским депозитам;
- на предъявление облигации к выкупу государством в любую дату до даты ее погашения.

### **Цели создания специального финансового инструмента для физических лиц**

**Основная цель** - повышение финансовой грамотности населения, воспитание культуры сохранения и инвестирования средств гражданами, в том числе за счет их стимулирования к осуществлению среднесрочных сбережений, посредством создания финансового инструмента, который по своим характеристикам и уровню риска находится «между» банковскими депозитами и обращающимися на организованном финансовом рынке государственными ценными бумагами

### **Дополнительные цели**

- повышение доверия граждан к мерам государственной политики
- развитие внутреннего финансового рынка: создание нового сегмента рынка ценных бумаг
- стимулирование роста конкурентоспособности финансовых услуг корпоративного сектора
- расширение и диверсификация базы инвесторов в государственные ценные бумаги

## Параметры ОФЗ-н:

- Срок до погашения – 3 года;
- Доходность к погашению – аналогичная доходности трехлетних рыночных ОФЗ (8,5% годовых)<sup>1</sup>
- Номинал – 1000 руб. (аналогичный по обращающимся ОФЗ)
- Не обращаются на вторичном рынке
- Возможность досрочного возврата вложенных средств (предъявления облигаций к выкупу по цене приобретения облигации, но не выше ее номинальной стоимости) в любое время до даты погашения облигаций:
  - ✓ без потери дохода, накопленного за период владения облигацией, при досрочном возврате средств по истечении 12 месяцев владения
  - ✓ в течение первых 12 месяцев – гарантированный возврат вложенных средств
- Минимальная номинальная стоимость облигаций, доступных для приобретения – 30 тыс. руб.
- Максимальная номинальная стоимость облигаций одного выпуска, доступных для приобретения одним владельцем – 15 млн. руб.
- Возможность передачи по наследству физическим лицам
- Период размещения 6 месяцев
- Агентская комиссия<sup>2</sup> снижается при увеличении суммы покупки и варьируется в пределах 1,5 – 0,5% от стоимости приобретаемых облигаций
- Потенциальный объем эмиссии ОФЗ-н для населения – 20-30 млрд. рублей ежегодно

<sup>1</sup> При владении ОФЗ до даты погашения, в течение 3-х лет. По состоянию на 8 февраля 2017 г., может меняться в зависимости от рыночной конъюнктуры

<sup>2</sup> Комиссия взимается агентом при приобретении и предъявлении облигации к выкупу

## Преимущества ОФЗ-н и способы приобретения

- для эмитента (государства):
  - ✓ стимулирование физических лиц к среднесрочным сбережениям
  - ✓ повышение финансовой грамотности населения
  - ✓ усиление конкуренции в финансовом секторе – стимул для повышения банками качества и доступности услуг/продуктов
  - ✓ воспитание внутреннего инвестора, развитие внутреннего рынка капитала
  - ✓ потенциальное снижение стоимости заимствований в долгосрочной перспективе
- для владельцев (граждан):
  - ✓ получение упрощенного доступа к долговым инструментам с высоким кредитным качеством
  - ✓ повышение финансовой грамотности
  - ✓ возможность получать больший доход, чем по банковским депозитам, при минимальных рисках
  - ✓ просто купить в отделении банков-агентов Сбербанка и ВТБ24 либо в личном кабинете на их сайтах в сети «Интернет»