

Что такое ОФЗ и как на них заработать



мои финансы





Что такое ОФЗ?

Облигации федерального займа (ОФЗ) – это долговое свидетельство от государства. Государство берет в долг у инвесторов и обязуется выплатить определенный процент за пользование их деньгами.





Какие параметры ОФЗ бывают?

У ОФЗ есть:

- номинал, то есть стоимость бумаги, которую устанавливает Минфин России при её выпуске, как правило, 1000 рублей.
- даты размещения и погашения, т. е. число, месяц и год, когда бумагу выпустили и когда Минфин России должен вернуть заем,
- ставка купона в процентах годовых от номинала,
- размер купона, т. е. его стоимость в рублях.





Что ещё нужно знать?

Стоимость ОФЗ зависит от ключевой ставки. Поэтому в течение срока жизни облигаций их цена может меняться как в большую, так и в меньшую сторону.

Если регулятор повышает ключевую ставку, то цена уже выпущенной ОФЗ снижается, а ее доходность растет. И наоборот, если ставка снижается, то цена ОФЗ растет, а доходность при этом падает.

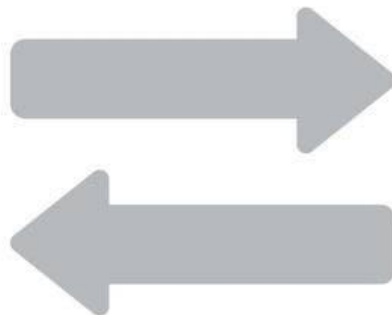




Что ещё нужно знать?

У ОФЗ может быть накопленный купонный доход (НКД). Он возникает, когда один инвестор продает облигацию другому инвестору, не дожидаясь очередной купонной выплаты.

Продавец получает от покупателя накопленный купонный доход пропорционально каждому дню владения.





Какие виды ОФЗ бывают?

Выделяют

ОФЗ-ПД

ОФЗ-ПК

ОФЗ-ИН

ОФЗ-АД

ОФЗ-н

Подробнее о каждом виде облигации читайте на портале «Мои финансы».

Самые консервативные виды облигаций федерального займа – ОФЗ-ПД и ОФЗ-н. Доходность на дату погашения по ним определена заранее, и ее можно рассчитать вплоть до долей процента.



Каковы преимущества ОФЗ перед другими инвестиционными инструментами?

1. Надёжность. Этот инвестиционный инструмент подкреплён гарантиями со стороны государства.
2. Фиксация доходности на длительный срок.
3. Возможность получить доходность выше, чем по банковскому депозиту, если возвращать налоговый вычет с индивидуального инвестиционного счета (ИИС) и покупать на него ОФЗ.

Где почитать об ОФЗ?

Информацию об облигациях федерального займа можно найти на сайте Министерства финансов России, а также на специальных инвестиционных ресурсах.



Важно

Прежде чем открывать брокерский счет или ИИС и приобретать облигации федерального займа (ОФЗ), погрузитесь в тему и досконально изучите этот инструмент инвестирования, поскольку он является более сложным, чем знакомый многим банковский депозит.





Пример

Вы купили ОФЗ с номиналом 1000 рублей с датой погашения через 3 года и постоянной доходностью купона – 9% годовых.

При выплатах раз в полгода вы будете получать купоны в размере 45 рублей. Когда наступит дата погашения, Минфин вернет вам номинал ОФЗ – 1000 рублей.



О том, как купить ОФЗ – в статье
на портале «Мои финансы»!



мои финансы