



**МОСКОВСКАЯ
БИРЖА**

**15 сентября 2018, Нижний Новгород
Скотников Валерий
Управление по развитию сегментов розничного рынка**

Налоговые льготы для частных инвесторов

Индивидуальные инвестиционные счета

Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) – брокерский счёт с возможностью получения налогового вычета.



Вычет до **52 000**
рублей в год



1 человек
1 ИИС

Максимальный
взнос **1 млн./год**

Вывод средств =
закрытие счёта

ATTENTION

Минимальный срок
3 года



Типы Индивидуальных Инвестиционных счетов

Тип А

13% НДФЛ от декларируемого дохода.
Каждый год при пополнении счёта.

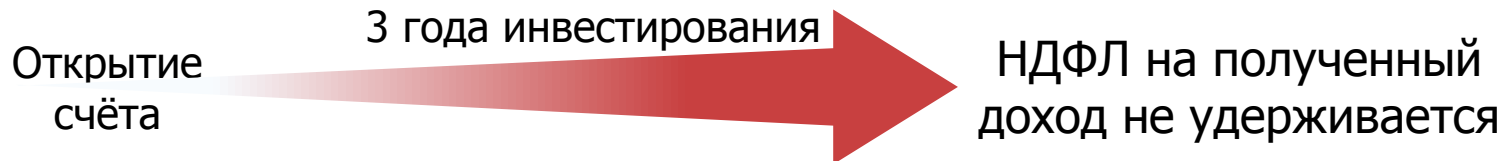
Максимальный вычет 52000 руб. в год
При взносе 400000 руб.



Тип Б

13% НДФЛ от инвестиционного дохода.
Разовый вычет через 3 года.

Максимальный вычет не ограничен!



Льгота на долгосрочное владение (ЛДВ)

Льгота на долгосрочное владение предоставляется инвесторам при владении ценными бумагами больше 3х лет.



ЛДВ не работает на **ИИС**

Максимальный доход,
не облагаемый НДФЛ:

Кол-во лет владения * **3 млн. руб.**

Максимальный вычет за 3 года:
1170000 руб.

Для ЛДВ разрешено:

- ценные бумаги, обращающиеся на фондовом рынке
- инвестиционные паи ОПИФов



Льготы на купоны по облигациям

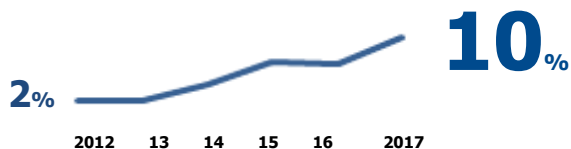
| | | Депозит в банке | Корпоративные облигации* | Государственные облигации |
|------------------------------|---------------------------|-----------------|--------------------------|---------------------------|
| Процентный доход | < Ключевой ставки ЦБ + 5% | 0% | 0% | 0% |
| | >Ключевой ставки ЦБ + 5% | 35% | 35% | 0% |
| Доход от реализации | Срок владения > 3х лет | - | 0% | 0% |
| | Срок владения < 3х лет | - | 13% | 13% |
| Доход от дисконта к номиналу | При погашении | - | 0% | 13% |



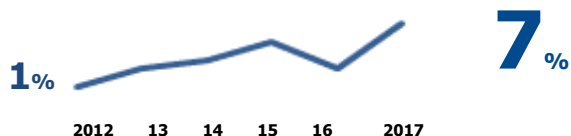
Доля частных инвесторов в общем обороте по инструментам



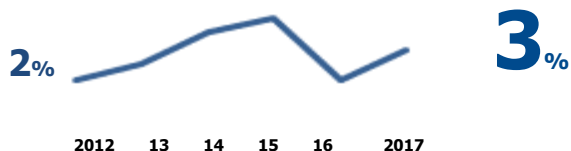
ОФЗ



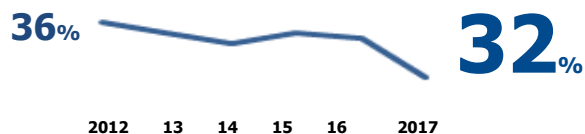
Региональные облигации



Корпоративные облигации



Акции



КОЛ-ВО ОТКРЫТЫХ ИИС:

Свыше 400 тысяч.

АКТИВНОСТЬ НА ИИС:

Высокая активность 9%
(более 50 сделок в месяц)

Средняя активность 35%
(6-50 сделок в месяц)

Низкая активность 56%
(1-5 сделок в месяц)

ОБОРОТ ПО ИИС:

Акции 93,5%
(акции, DR, ETF)

ОФЗ 4,5%

Облигации 2%
(региональные, корп. облигации)

Лидеры роста и падения на рынке акций



Лидеры Роста

Лидеры Падения

| | |
|---|--|
|  <p>НОВАТЭК</p> <p>52,57%</p> |  <p>РУСАЛ</p> <p>44,46%</p> |
|  <p>НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ РОСНЕФТЬ</p> <p>43,27%</p> |  <p>TATNEFT</p> <p>34,62%</p> |
|  <p>МЕЧЕЛ</p> <p>40,69%</p> |  <p>СБЕРБАНК <i>Всегда рядом</i></p> <p>38,32%</p> |
|  <p>ЛУКОЙЛ НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ</p> <p>24,21%</p> |  <p>СУРГУТНЕФТЕГАЗ</p> <p>27,01%</p> |
|  <p>Северсталь Российская Сталь</p> <p>21,55%</p> |  <p>АЛРОСА</p> <p>14,61%</p> |
|  <p>РусГидро</p> <p>22,44%</p> |  <p>ВТБ</p> <p>30,70%</p> |



Вложение в облигации на Московской бирже

Россия, ОФЗ 26210

Доходность: 7.78%
Срок: декабрь 2019

**Нижегородская область, 34010
(RU000A0JVPR3, НижгорО610)**

Доходность, годовых: 8.57%
Срок: август 2020

**РЖД БО 001P-05R
(RU000A0ZYU05, РЖД 1P-05R)**

Доходность: 8.5%
Срок: февраль 2033

**Роснефть 001P-04
(RU000A0JXQK2, Роснфт1P4)**

Доходность: 9.47%
Срок: апрель 2027

