






«Моя копилка»

БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В
АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Накопительный счет Россельхозбанка - до 4.75% годовых

-  В рублях и в долларах США
-  Гибкие условия пополнения и снятия

-  Высокий уровень ставок
-  Средства застрахованы АСВ
-  Ставка не фиксируется

Подробнее про денежно-кредитную политику Банка России на 2021-2023 гг. – в [обзоре от 14 сентября](#)

В ПРОШЕДШУЮ ПЯТНИЦУ БАНК РОССИИ ожидаемо оставил ключевую ставку на прежнем уровне – 4.25%. Последнее решение о снижении ставки было принято 24 июля, на 0.25 п.п. Банки отреагировали соответственно – Сбербанк снизил ставки по вкладам 17 августа. С учётом капитализации максимальная ставка одного из наиболее доходных депозитов «Сохраняй» составляла 3.56%.

«Встречай осень»

СБЕРБАНК, ВКЛАД

Выплата процентов	в конце срока
Капитализация	нет
Пополнение	нет
Частичное снятие	нет
Досрочное расторжение	по ставке до востр.
Ставки, от 50 000 руб.:	
6 мес.	3.60%
1 год	3.80%
2 года	4.00%
3 года	4.20%

- ▶ На данный момент Сбербанк предлагает максимальную ставку **4.20% на 36 месяцев** при вложении суммы от 50 тыс руб. Однако данное предложение действует по 30 сентября.

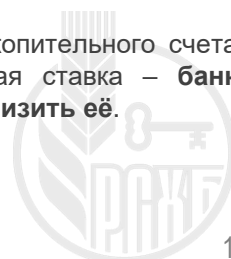
- ▶ В текущих условиях неопределенности относительно новых антироссийских санкций, ослабления рубля и второй волны коронавируса в России накопительный счет может быть неплохой альтернативой или дополнением к депозитам. Накопления на данных счетах застрахованы АСВ. Данные средства не связаны с банковской картой и поэтому **не будут затронуты в случае мошенничества.**

Сберегательный счет

СБЕРБАНК, НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ

Выплата процентов	ежемесячно
Капитализация	на выбор
Пополнение	возможно
Частичное снятие	возможно
Досрочное расторжение	на льготных условиях
Особые условия	по начислению
Ставки на срок от 1 мес.:	
1 - до 29 000 руб.	1.00%
30 000 - 99 999 руб.	1.10%
100 000 - 299 999 руб.	1.20%
300 000 - 699 999 руб.	1.30%
700 000 - 1 999 999 руб.	1.50%
от 2 000 000 руб.	1.80%

- ▶ Условия относительно начисления процентов разнятся – обычно в качестве основы выступает либо минимальная сумма на счете в течение месяца, либо средняя. И хотя у таких счетов ставки ниже, чем у вкладов, основным преимуществом продукта является **возможность снятия или доначисления средств без потери процентов.** Это неплохой вариант вложений в случае откладывания денег на что-то, неопределенности относительно будущих трат, или создания «подушки безопасности».
- ▶ Главным недостатком накопительного счета является нефиксированная ставка – **банк может односторонне понизить её.**



Банк ВТБ и Газпромбанк дают от 4% по накопительному счету, Россельхозбанк – от 4.25%.

Обычно в тарифах по накопительным счетам чем выше сумма, тем ниже предлагаемая ставка. Также зачастую в условиях ограничивают потолок суммы.

Пример:

Ключевая ставка – 4.00% на начало года В 2021 году вы получили:

- Доход 51000 руб., ставка 4.25%
- Доход 50 руб., ставка 1%
- Доход \$20, ставка 2% (1700 руб. на дату выплаты процентов).

По всем трём вкладам выплаты произошли в 2021 году.

В налоговую базу принимаются только первый и третий доход, так как во втором случае ставка не превышает 1% годовых.

Налоговая база = 51000 + 1700 = 52700

Не облагается налогом = 1000000 * 4% = 40000 руб.

Налог к уплате = (52700 – 40000) * 13% = 1 651 руб.

Осенью 2022 года вкладчиком будет получено уведомление, а оплатить надо будет не позднее 1 декабря того же года.

Тем не менее, если посмотреть на соответствующие продукты у других государственных банков, без особого удивления можно отметить, что уровень ставок у Сбербанка самый низкий на данный момент. Данная тенденция не нова. Однако с учётом того, что центральный банк может в дальнейшем ещё раз понизить ключевую ставку, аналогичные продукты с более высокой ставкой у других банков выглядят более привлекательно.

НОВЫЙ НАЛОГ НА ВКЛАДЫ свыше 1 млн рублей начинает действовать с 2021 года, что также побуждает искать более высокие ставки в наиболее надежных финансовых институтах. Налог относится и к накопительным счетам.

Облагаться будут доходы со всех вкладов и счетов (за исключением эскроу-счетов) со ставкой выше 1% годовых, независимо от валюты, периодичности или количества вкладов в разных банках. Сумма необлагаемого дохода строго привязана к ключевой ставке ЦБ на начало года.

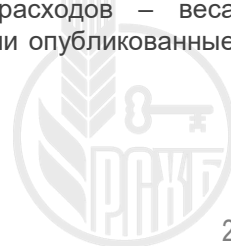
Таким образом, растёт также привлекательность валютных вкладов, ставки по которым ниже, чем у рублёвых.

Информация о доходах будет передаваться банками в налоговую инспекцию до 1 февраля года, следующего за отчетным, а осенью налоговая инспекция будет рассылать извещения о налоге на доходы от вкладов.

Текущая ставка по накопительному счету Сбербанка на сумму от 30 тыс руб. до 99 999 рублей – 1.1%. При условии, что эта ставка не снизится в 2021 году, на деле вкладчик за вычетом налога получит не 1.1% от этой суммы, а 0.96%, что даже меньше, чем ставка по сумме до 30 000 руб. (1% - доход не облагается).

Вместе с тем, **ТЕМПЫ РОСТА ЦЕН В РОССИИ** в последние месяцы были выше ожидаемого, по комментарию Банка России, в связи с восстановлением спроса после снятия ограничительных мер и ослаблением курса рубля. Согласно базовому прогнозу Банка России инфляция в этом году составит 3.7 – 4.2%, в следующем – 3.5 – 4%. Следующее заседание регулятора запланировано на 23 октября.

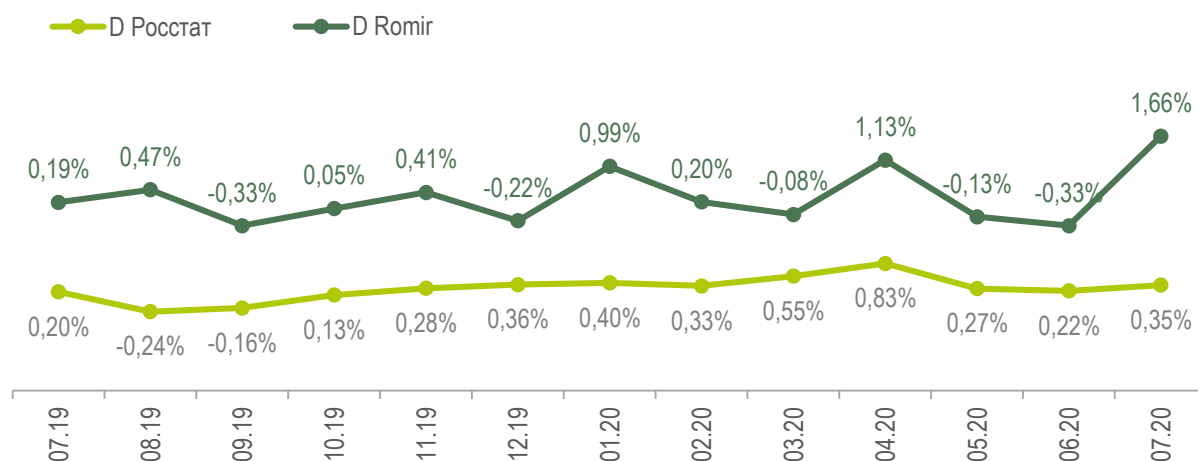
При этом с самой динамикой российского ИПЦ тоже всё неопределённо – возможны существенные искажения из-за изменения структуры потребительских расходов – веса уточняются лишь раз в году и впоследствии опубликованные данные не корректируются.



Romir Scan Panel основана на данных потребления 40 000 россиян, 15 000 домохозяйств в 220 городах с населением от 10 тысяч человек. Участники панели сканируют QR-коды с чеков. Данные сканирования в онлайн режиме поступают в базу данных скан-панели.

Кроме того, в июле этого года были повышены тарифы на ЖКХ. И, в то время как Росстат сообщил об инфляции 0.35% в июле, увеличение индекса-дефлятора «Ромир» по сравнению с июнем составило целых 1.66% - наблюдалось рекордное четырехкратное расхождение между двумя показателями.

У двух индексов разные методологии – основной причиной расхождения с дефлятором «Ромира» является рост цен на ЖКХ, который составил, по данным холдинга, 2.28%. Цены на товары увеличились на 1.24%, на бензин – на 0.84%.



Дефлятор реальных потребительских цен «Ромир» и индекс инфляции по данным Росстата (в % к предшествующему периоду)

Источники: Romir Scan Panel, Росстат

Коммунальные услуги сильно подорожали на Северном Кавказе, в Бурятии, Якутии, Омской области и Москве. Незначительный эффект от изменений наблюдался в Иркутской и Рязанской областях, Алтайском и Камчатском краях. Минимальный рост тарифов был предусмотрен для Ненецкого автономного округа – 2.4%.

ИПЦ Росстат вычисляет по более, чем 500 позициям, наблюдение проводится в 282 населенных пунктах, по каждой товарной позиции в каждом пункте фиксируется стоимость не менее пяти наиболее популярных торговых марок.

В ЭТОМ ГОДУ РОССТАТ ПЛАНИРУЕТ НАЧАТЬ ПЕРЕХОД К НОВОЙ МЕТОДОЛОГИИ РАСЧЕТА ИНФЛЯЦИИ

– будет запущен пилотный проект по использованию данных кассового оборудования. В прошлом году Павел Малков, глава ведомства, прокомментировал, что переход займёт два-три года.

Всего проект предполагает три этапа: разработку концепции использования больших данных, разработку специализированного программного обеспечения и адаптация действующего ПО. Оба следующих этапа ведомство планирует запустить уже до конца этого года.



МАКСИМАЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА по вкладам в рублях, тем временем, продолжает падать (рассчитывается Банком России по ТОП-10 кредитным организациям). В начале сентября прошлого года она составляла 6.7140%, её значение на первую треть сентября 2020 года – 4.4060%.

И хотя интерес инвесторов-физических лиц к фондовому рынку летом сильно возрос, так как и облигации, и, тем более, более рискованные инструменты предлагают доход выше традиционных банковских продуктов, досрочное снятие средств (продажа бумаг) в таких случаях обычно влечёт за собой дополнительные расходы по комиссиям.

ПОДВОДЯ ИТОГИ, накопительный счёт является хорошим вариантом по не слишком большим суммам, как для тех, кто не готов открыть брокерский счёт и не уверены, когда им могут понадобиться средства, так и в качестве дополнения к другим вложениям. Перед открытием таких счетов уделять большое внимание возможным особым условиям начисления процентов на остаток.

В августе количество клиентов-физлиц на Мосбирже выросло на 869.3 тыс человек, активных физлиц – на 128.9 тыс человек.

Накопительные счета

СРАВНЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ

	"Моя копилка"	"Копилка"	"Управляй процентом"
Банк	Россельхозбанк	ВТБ	Газпромбанк
Валюта	рубли, USD	рубли, USD	рубли
Срок	бессрочный, от 1 месяца	бессрочный, от 1 месяца	бессрочный, от 1 месяца
Сумма	от 100 руб. / \$10	от 1 руб.	от 1 руб.
Диапазон ставок по рублям	4.25 - 4.75%	4.00 - 4.50%*	4.00%*
Диапазон ставок по USD	0.10 - 0.30%	0.01%	--
Выплата процентов	ежемесячно в последний рабочий день месяца	ежемесячно в последний календарный день месяца	ежемесячно в первый рабочий день следующего месяца
Капитализация	есть	есть	есть
Пополнение	без ограничений	без ограничений	без ограничений
Снятие	без ограничений	без ограничений	без ограничений
Льготное расторжение	есть	есть	есть

* без повышения ставки с дополнительными условиями.

Источники: Банк ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк



Последние публикации

Для просмотра нажмите на строку идеи

Банки

Рублевые облигации ВЭБ.РФ с погашением в 2023 году 15 сентября

Нефтегаз

GAZ-25 EU2- еврооблигация Газпрома в евро с погашением в 2025 году 3 сентября

Металлургия и добыча

Норникель - перспективная бумага, торгующаяся с дисконтом 16 сентября

Полюс отчитывается об успешном квартале 7 сентября

Розничная торговля

Сравнительный анализ: продуктовый ритейл 10 сентября

Рублевые облигации Ленты с погашением в 2023 году 2 сентября

Телекоммуникации

Акции МТС растут на фоне новостей о сотрудничестве с сервисом Spotify 13 августа

Ростелеком - рост финансовых показателей во втором квартале 2020 года 7 августа

Транспорт

Рублевые облигации Почты России с офертой в 2024 году 20 августа

Электроэнергетика

Русгидро - чистая прибыль по МСФО в 1 полугодии выросла в 1,6 раз 27 августа

Интер РАО - результаты за первое полугодие 2020 г. 18 августа

Химия и нефтехимия

Рублевые облигации СИБУР с офертой в ноябре 2022г. 17 июля

Прочие публикации

Денежно-кредитная политика ЦБ РФ на 2021- 2023 годы 14 сентября

ESGR ETF- первый в России БПИФ, инвестирующий в акции с высокими показателями ESG 1 сентября

ПИК достойно переносит пандемию 1 сентября



АО «Россельхозбанк»

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3349 (выдана Банком России 12.08.2015)
Лицензия на осуществление брокерской деятельности (выдана Федеральной службой по финансовым рынкам от 19.05.2005 №077-08455-100000)

Представленные в настоящем документе сведения носят исключительно информационный характер, оценки и мнения выражены с учетом ситуации на дату публикации документа. Настоящий документ не является предложением по покупке либо продаже финансовых инструментов и не должен рассматриваться как рекомендация к действиям.

Представленная информация не может рассматриваться в качестве гарантий или обещания будущей доходности вложений. Представленная информация, мнения и оценки подготовлены на основе публичных источников, которые рассматриваются Банком как надежные. Однако за достоверность предоставленной информации АО «Россельхозбанк» ответственности не несет. Информация и мнения, содержащиеся в настоящем документе, если прямо не указано иное, представлены АО «Россельхозбанк» на соответствующую дату. Банк оставляет за собой право по своему усмотрению без предварительного уведомления клиентов изменять либо не актуализировать информацию и мнения, содержащиеся в данном документе. Клиентам не следует полагаться исключительно на содержание данного документа в ущерб проведению собственного анализа. Банк, его аффилированные лица и сотрудники не несут ответственности за использование данной информации, за прямой или косвенный ущерб, наступивший вследствие использования представленной в настоящем документе информации, а также за ее достоверность. Банк не дает гарантий или заверений и не принимает какой-либо ответственности в отношении финансовых результатов, полученных на основании использования информации, содержащейся в настоящем документе. Стоимость инвестиций может как уменьшаться, так и увеличиваться, и клиент может в конечном счете не получить первоначально инвестированную сумму.

АО «Россельхозбанк» не несет ответственности перед клиентом за финансовые потери, являющиеся результатом изменения рыночных котировок, изменения курса валют, дефолта эмитента ценных бумаг и иных рыночных факторов.

АО «Россельхозбанк» не осуществляет деятельность по инвестиционному консультированию, не является инвестиционным советником и не предоставляет индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Финансовые инструменты либо операции, упомянутые в документе, могут не соответствовать инвестиционному профилю клиента и его инвестиционным целям (ожиданиям).

Определение соответствия финансового инструмента либо операции интересам клиента, инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и уровню допустимого риска является задачей клиента. Банк не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения операций либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном документе, и не рекомендует использовать указанную информацию в качестве единственного источника информации при принятии инвестиционного решения.

Средства, инвестированные в рамках заключенных с Банком соглашений об оказании брокерских услуг и/или соглашений об оказании брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

Клиент должен учитывать возможные риски, сопряженные с осуществлением операций на финансовых рынках. Все основные риски описаны в Приложениях 12.1 -12.4 к Регламенту оказания брокерских услуг АО «Россельхозбанк» № 15-Р, с которыми можно ознакомиться на официальном сайте Банка по адресу www.rshb.ru в разделе «Брокерское обслуживание». До совершения сделок с финансовыми инструментами клиентам следует ознакомиться с указанными документами, описывающими основные риски при инвестициях на финансовом рынке.

Всю информацию об условиях предоставления продуктов и услуг Банка, а также о тарифах клиент может получить на официальном сайте Банка по адресу www.rshb.ru, а также в офисах Банка.

Настоящим АО «Россельхозбанк» информирует о возможном наличии конфликта интересов при предложении упомянутых в документе продуктов, услуг, финансовых инструментов, который может возникнуть ввиду совмещения Банком различных видов профессиональной деятельности на финансовых рынках, а также тем, что Банк является эмитентом ценных бумаг. При урегулировании возникающих конфликтов интересов Банк руководствуется интересами своих клиентов.

Все права на представленную информацию принадлежат АО «Россельхозбанк». Данная информация не может воспроизводиться, передаваться и распространяться без предварительного письменного разрешения АО «Россельхозбанк».

