

КАК НАЧАТЬ ИНВЕСТИРОВАТЬ С НУЛЯ



ДИСКЛЕЙМЕР

Ни информация, ни мнения, представленные в этом курсе, не должны рассматриваться как предложение, рекомендация или оферта на покупку или продажу каких-либо финансовых инструментов.

Представленная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

ОБЛИГАЦИИ



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТКРЫТОГО ТИПА "ЭЛВО"

10 000

ОБЛИГАЦИЯ

10 000

ВЫИГРЫШНОГО ЗАЙМА АО "ЭЛВО"
СУММА ЭМИССИИ 3 000 000 000 РУБЛЕЙ

10 000

ДЕСЯТЬ ТЫСЯЧ РУБЛЕЙ

ПРЕЗИДЕНТ АО "ЭЛВО"

КАРАКАЕВ Б.Н.

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

М.П.

СЕРГЕЕВА Г. А.

№

Зарегистрировано финансовым управлением Псковской области. Код N 57-2-245 от 14 октября 1994 г.
Облигации обеспечены АО "ЭЛВО" на сумму 50 000 000 000 рублей

СЕРИЯ

АВ

10 000

ОБЛИГАЦИЯ — ДОЛГОВАЯ ЦЕННАЯ БУМАГА

Эмитент обязуется вернуть долг через определенное время с определенным процентом.

.ЗАЧЕМ ИНВЕСТИРОВАТЬ В ОБЛИГАЦИИ?

- для спокойствия консервативного инвестора
- для стабильности портфеля
- для гарантированного пассивного дохода

ПРАВИЛО БОЛЬШОГО ПАЛЬЦА

**% ОБЛИГАЦИЙ В ПОРТФЕЛЕ
=
ВАШ ВОЗРАСТ**

**НОМИНАЛ — СУММА, КОТОРАЯ
БУДЕТ ВОЗВРАЩЕНА ПО ИСТЕЧЕНИИ
СРОКА ОБЛИГАЦИИ.**



ТЕРМИНОЛОГИЯ

ISIN — уникальный буквенно-числовой код облигации.

Листинг - размещение облигаций на бирже.

Купон — процентный доход по облигациям.

НКД – накопленный купонный доход

Дюрация — срок возврата инвестированных средств.

Дата погашения – дата, когда закончится размещение облигации на бирже.

Оферта – обязательство эмитента через оговоренный срок выкупить у инвестора облигации. Наступает раньше срока погашения.

Ликвидность — способность актива превращаться в деньги.

ЦЕНА ОБЛИГАЦИИ

100 % от номинала — 1000 р.

105 % от номинала — 1050 р.

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА СТОИМОСТЬ ОБЛИГАЦИИ

- Ставка ЦБ
- Инфляция
- Иностраннные инвесторы

ДОХОДНОСТЬ ОБЛИГАЦИИ

* Доход от разницы между ценой покупки и продажи (или ценой погашения облигации)

+

* Доход по купонам

ВИДЫ ОБЛИГАЦИЙ

Государственные облигации

(не облагаются налогом до 2021 года)

- **Облигации федерального займа (ОФЗ)**
- **Муниципальные облигации**

Коммерческие облигации

(выпуски до 2017 г. облагаются налогом, после 01.2017, если доход превышает ставка ЦБ+5%)

СТАВКИ ДОХОДНОСТИ

| | |
|--|-----------------|
| Вклад | 0,1-7,5% |
| ОФЗ | 5,8-7,5% |
| Муниципальные + корпоративные облигации | 6-9% |
| ВДО биржевые | 12-19% |
| ВДО коммерческие внебиржевые | 12-25% |

ВИДЫ ОФЗ

- * Облигации с постоянным купонным доходом (ПД)
- * Облигации с переменным купонным доходом (ПК)
- * Облигации с индексным номиналом (ИН)
- * Облигации с амортизацией долга (АД)

ВИДЫ КУПОНОВ

← РЖД-19 об
RU000A0JQ7Z2

107,20 % ▲ +5,76 % ГОДОВЫХ

График Сводка **Стакан** Купоны

| Ставка % год | Купон | Дата выплаты |
|--------------|---------|--------------|
| 7.85% | 39,14 ₺ | 11.01.2021 |
| 7.85% | 39,14 ₺ | 12.07.2021 |
| 7.85% | 39,14 ₺ | 10.01.2022 |
| 7.85% | 39,14 ₺ | 11.07.2022 |
| 7.85% | 39,14 ₺ | 09.01.2023 |
| 7.85% | 39,14 ₺ | 10.07.2023 |
| 7.85% | 39,14 ₺ | 08.01.2024 |
| 7.85% | 39,14 ₺ | 08.07.2024 |

← РЖД-30 об
RU000A0JUAN8

103,08 % ▲ +5,98 % ГОДОВЫХ

График Сводка **Стакан** Купоны

| Ставка % год | Купон | Дата выплаты |
|--------------|-------|--------------|
| 0.00% | 0,0 ₺ | 17.11.2020 |
| 0.00% | 0,0 ₺ | 18.05.2021 |
| 0.00% | 0,0 ₺ | 16.11.2021 |
| 0.00% | 0,0 ₺ | 17.05.2022 |
| 0.00% | 0,0 ₺ | 15.11.2022 |
| 0.00% | 0,0 ₺ | 16.05.2023 |
| 0.00% | 0,0 ₺ | 14.11.2023 |
| 0.00% | 0,0 ₺ | 14.05.2024 |
| 0.00% | 0,0 ₺ | 12.11.2024 |
| 0.00% | 0,0 ₺ | 13.05.2025 |
| 0.00% | 0,0 ₺ | 11.11.2025 |
| 0.00% | 0,0 ₺ | 12.05.2026 |

ПОСТОЯННЫЙ КУПОН ВЫГОДЕН

- * В ПЕРИОД НЕСТАБИЛЬНОСТИ РЫНКА
- * В ПЕРИОД ЭКОНОМИЧЕСКОГО СПАДА
- * ПРИ СНИЖЕНИИ СТАВКИ

РЕФИНАНСИРОВАНИЯ

ПЕРЕМЕННЫЙ КУПОН

ВЫГОДЕН

ЕСЛИ ЗНАЕМ, ЧТО СТАВКА

РЕФИНАНСИРОВАНИЯ БУДЕТ РАСТИ

ОБЛИГАЦИИ С АМОРТИЗАЦИЕЙ ДОЛГА

- Номинал гасится не в конце срока, а постепенно в течение нескольких определенных заранее периодов

← Мордовия Респ-34003- ☆ 🔔

105,6 % 7,47% годовых

КУПИТЬ ПРОДАТЬ

СРОК ЗАЯВКИ СДЕЛКИ НОВОСТИ **КУПОНЫ**

| Ставка, % год. | Купон | Дата выплаты |
|----------------|---------|--------------|
| 11,7 % | 20,42 ₹ | 05.03.2020 |
| 11,7 % | 20,42 ₹ | 04.06.2020 |
| 11,7 % | 20,42 ₹ | 03.09.2020 |
| 11,7 % | 11,67 ₹ | 03.12.2020 |
| 11,7 % | 11,67 ₹ | 04.03.2021 |
| 11,7 % | 11,67 ₹ | 03.06.2021 |
| 11,7 % | 11,67 ₹ | 02.09.2021 |

РИСКИ ОБЛИГАЦИЙ

БАНКРОТСТВО ЭМИТЕНТА

Выход:

Анализ эмитента

Диверсификация

ГДЕ КУПИТЬ ОБЛИГАЦИИ?

- Первичный рынок
- Вторичный рынок

ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

1. Заполните таблицу Портфель облигаций
2. Продолжайте вести Дневник успеха
3. При покупке облигаций фиксируйте данные в Дневнике инвестора