

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.

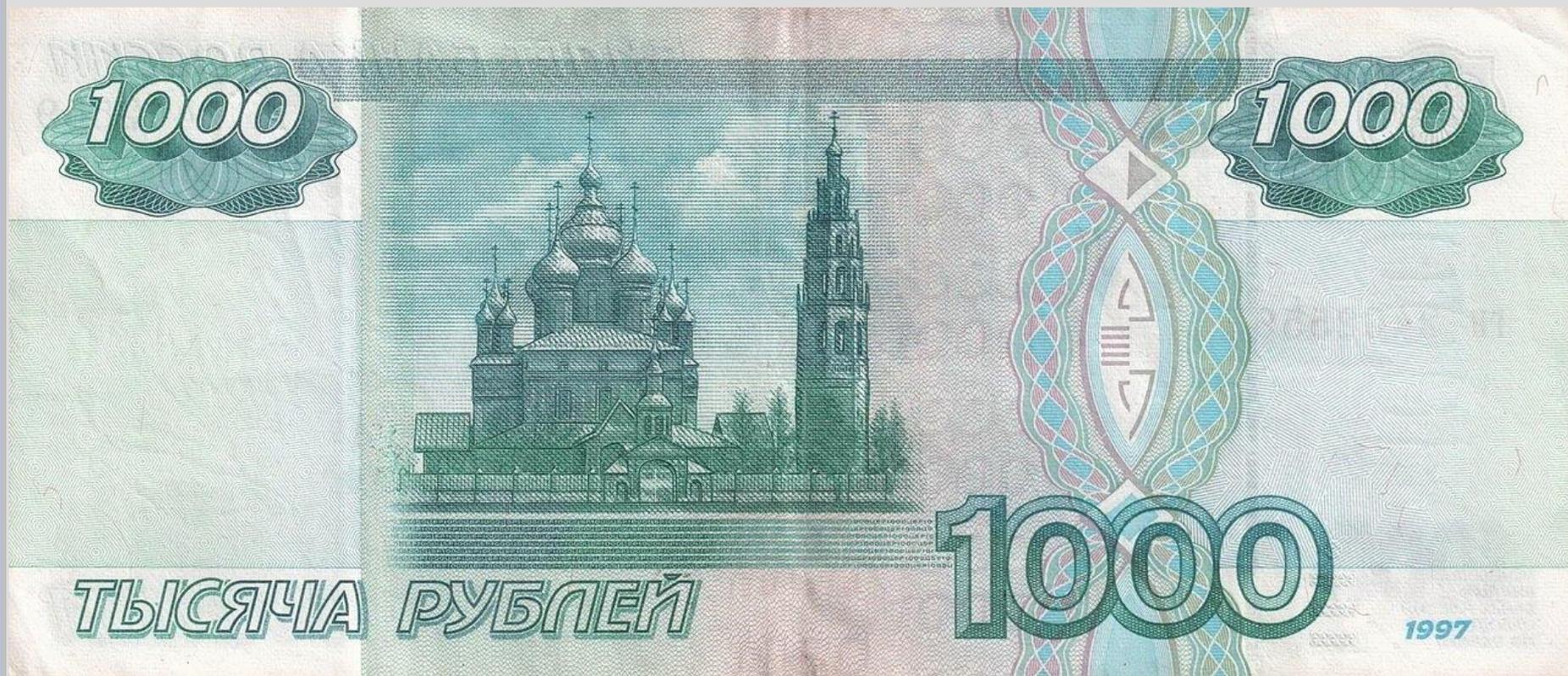
.ЗАЧЕМ ИНВЕСТИРОВАТЬ В ОБЛИГАЦИИ?

- 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

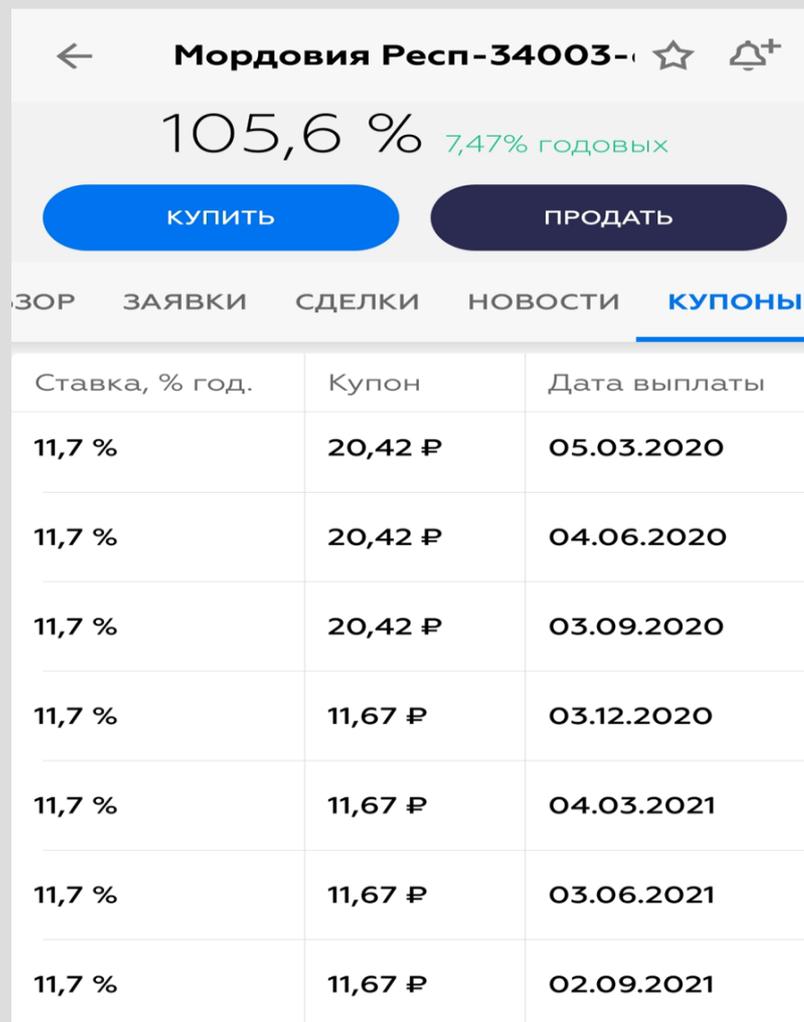
ВЫГОДЕН

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

ОБОЗР ЗАЯВКИ СДЕЛКИ НОВОСТИ КУПОНЫ

Ставка, % год.	Купон	Дата выплаты
11,7 %	20,42 Р	05.03.2020
11,7 %	20,42 Р	04.06.2020
11,7 %	20,42 Р	03.09.2020
11,7 %	11,67 Р	03.12.2020
11,7 %	11,67 Р	04.03.2021
11,7 %	11,67 Р	03.06.2021
11,7 %	11,67 Р	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