



Облигационный заём Республики Саха (Якутия)

Порядок приобретения облигаций физическими лицами

МАЙ 2020

ОБЛИГАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ЗАЙМА РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ)



Облигация – это ценная бумага, которая закрепляет право её владельца на получение в определённый срок номинальной стоимости облигации и процентного дохода по ней.

Суть вложения в облигации заключается в том, что инвестор (физическое или юридическое лицо) предоставляет свои средства в долг Эмитенту - Республике Саха (Якутия).

Эмитент ежеквартально платит инвестору по этому долгу проценты в течение всего срока обращения облигаций.

Сам долг или номинал облигаций при этом возвращается инвестору частями до окончания срока обращения.

Облигации можно приобрести как на размещении, так и на вторичных торгах на Московской бирже в любой рабочий день.

ЦЕЛИ ПРИОБРЕТЕНИЯ ОГЗ РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ)



Приобретая Облигации, граждане не только получают доход, но и вкладывают средства в социально-экономическое развитие Республики Саха (Якутия), а именно в строительство школ, детских садов, больниц, объектов физкультуры и спорта, автомобильных дорог, а также в обеспечение граждан доступным и комфортным жильем.

Таким образом, деньги инвесторов остаются в Республике и используются для её инвестиционного развития.

ПРЕИМУЩЕСТВА



1. Республика Саха (Якутия) – надёжный заёмщик.

а) Надёжность Эмитента подтверждена высокими кредитными рейтингами:

- кредитный рейтинг по международной шкале от Fitch Ratings на уровне **(BBB-)**.
- рейтинг от национального рейтингового агентства Эксперт РА на уровне **(ruAA-)**.

б) Республика Саха (Якутия) входит в первую, самую благополучную группу субъектов РФ с высокой долговой устойчивостью;

в) Все выпуски облигаций Якутии включены в котировальный список Московской биржи высшего уровня и в Ломбардный список Банка России.

2. Доходность при низких уровнях риска

3. Возможность продать облигации в любой рабочий день без потери купонного дохода.

В отличие от банковских вкладов, купонный доход по облигациям начисляется ежедневно. Если владелец решил до конца срока погашения продать ценные бумаги на Московской бирже, то купонный доход он получит за фактическое количество дней владения облигациями, т.к. при продаже покупатель обязан помимо самой стоимости облигации заплатить ее владельцу и накопленный купонный доход.

РИСКИ ИНВЕСТИЦИЙ В ОБЛИГАЦИИ



При решении инвестора продать облигации до конца срока обращения продажа облигаций осуществляется по рыночной цене.

Риском является то, что рыночная цена продажи Облигаций не может быть известна заранее.

Если рыночная цена продажи будет выше цены приобретения облигаций, то инвестор получит дополнительный доход. Если наоборот, то возникнет убыток.

КАК ФОРМИРУЕТСЯ ДОХОД ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Доход по облигациям Якутии складывается из двух источников:

1) Гарантированный доход: КУПОННЫЕ ПЛАТЕЖИ
Купон – процентный платеж владельцу ценной бумаги. Размер платежа известен заранее и составляет процент от номинальной стоимости. Выплаты производятся ежеквартально по фиксированной ставке, которая определяется в момент эмиссии ценных бумаг.



ВВ: В течение 2020 года действует льгота по налогообложению купонного дохода по облигациям Республики (как облигациям субъекта Российской Федерации). Однако с 1 января 2021 года эта льгота отменяется и купонный доход будет подлежать налогообложению по ставке 13%.

2) Возможный дополнительный доход: ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ КУРСОВАЯ РАЗНИЦА
Представляет собой разницу между ценой покупки (номиналом) и ценой продажи облигации. *Этот вид дохода возникает, если инвестор решит продать облигацию до срока погашения.* При этом, продажа осуществляется по **рыночной цене**! Если цена продажи будет выше цены покупки (номинала), то дополнительный доход будет. В противном случае сумма общего дохода будет меньше. Дополнительный доход облагается налогом на доходы физических лиц по ставке 13%.

КАК ПРИОБРЕСТИ ОБЛИГАЦИИ ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ



В первую очередь, ГРАЖДАНАМ, желающим инвестировать в облигации, требуется открыть брокерский счет у брокера.

Для открытия брокерского счета потребуется только паспорт.

Помните, что брокер является юридическим лицом, который взимает за свои услуги *комиссию*. Уровень комиссии можно узнать у выбранного Вами брокера.

Если Вы не знаете, какой из банков и инвестиционных компаний имеет лицензию брокера, с этой информацией можно самостоятельно ознакомиться в сети «Интернет», а также на официальных сайтах Московской Биржи и Банка России:

1) Реестр участников торгов Московской Биржи, имеющих лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, размещенный на сайте Московской биржи: <http://moex.com/ru/members.aspx?tid=1179>

2) Список организаций, имеющих лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, размещенный на сайте Банка России:

http://www.cbr.ru/securities_market/registries/ файл [Список брокеров](#)

КАК ПРИОБРЕСТИ ОБЛИГАЦИИ ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ: ЭВОЛЮЦИЯ

Приложение «Эволюция» – это электронная брокерская платформа от Группы компаний РЕГИОН.

- Уникальность данного приложения в том, что клиент может скачать, установить приложение и открыть брокерский счет в течение 5 минут без визита в офис с использованием телефона. Все, что нужно для открытия счета, это паспортные данные и ИНН.
- Пополнение/списание денежных средств осуществляется **БЕСПЛАТНО** через приложение (без учета комиссий Банка). Покупка/продажа ценных бумаг осуществляется удаленно с телефона клиента. Брокерская комиссия за покупку/продажу облигаций составляет 0,1%.
- Приложение «Эволюция» доступно с любого устройства: с компьютера, планшета или смартфона на базе Android или iOS. Где бы вы ни были, вся информация о росте ваших доходов и инструменты их контроля у вас всегда под рукой.
- Программа содержит удобный калькулятор расчета доходов. Владелец облигаций может без ограничений пополнять счет и снимать проценты. Поэтому инвестор всегда знает, какую прибыль получит.
- Вложения в ценные бумаги можно сделать более выгодными, если приобрести облигации на **индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** - брокерский счет особого типа, который позволяет получать налоговые льготы от государства. Если вы уплачивали НДФЛ, вы сможете получить налоговый вычет на сумму внесения до 52 тысяч рублей в год.
- Инвестиции в облигации также доступны и госслужащим.
- Если у вас нет опыта инвестирования в рамках проекта «Эволюция», Группа компаний РЕГИОН проводит онлайн вебинары, марафоны финансовой грамотности, ведет чаты в мессенджерах, рассказывает обо всех особенностях инвестирования.

Справка о компании:

«РЕГИОН Инвестиции» входит в Группу компаний «РЕГИОН» - крупнейшую частную финансовую корпорацию России (на рынке с 1995г)

По объему клиентских операций на Московской Бирже ГК «РЕГИОН» занимает первое место в России, начиная с сентября 2017 года.

<https://www.region.ru>

ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ:

участие физического лица в приобретении ОГЗ РС(Я)

 **Эмитент объявляет Дату сбора оферт (заявок), т.е. предложений по процентной ставке купона**

Если Вы желаете приобрести Облигации при первичном размещении, необходимо подать брокеру поручение с указанием:

- минимально приемлемой для Вас процентной ставки по первому купону;
- количества Облигаций;
- максимальной суммы денежных средств, которую Вы готовы инвестировать в Облигации.

 **Сбор оферт**

Брокеры направляют оферты своих клиентов Генеральному агенту.

 **Определение ставки купона**

Эмитент, изучив все поступившие предложения, устанавливает процентную ставку купонов. Если Ваша ставка попадёт в зону удовлетворения (т.е. будет ниже или равна ставке, утверждённой Эмитентом), то Ваш брокер получит от Генерального агента соответствующее уведомление.

 **Перечисление денежных средств и подача поручения брокеру на покупку облигаций**

 **Покупка облигаций**

В Дату начала размещения облигаций брокеры выставляют на Бирже заявки своих клиентов на покупку облигаций

ОРГАНИЗАЦИИ, УЧАСТВУЮЩИЕ В РАЗМЕЩЕНИИ ОБЛИГАЦИЙ

Эмитент Облигаций (тот, кто выпускает облигации и выплачивает по ним доход) - Министерство финансов Республики Саха (Якутия)

Депозитарий (ведёт учёт ценных бумаг) – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД) (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-12042-000100 от 19 февраля 2009 г., выданная ФСФР России; без ограничения срока действия).

Биржа (заключает сделки купли-продажи облигаций) – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (Московская Биржа) (лицензия биржи № 077-001 от 29 августа 2013 г.; выданная ФСФР России; без ограничения срока действия).

О том, как устроена фондовая биржа, дополнительно можно узнать здесь:
<https://fincult.info/article/kak-ustroena-fondovaya-birzha/>

Генеральный агент (брокер Эмитента) – Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН» (лицензия на осуществление брокерской деятельности № 045-08969-100000 от 28.02.2006 года, без ограничения срока действия; выданная ФСФР России)

Брокеры – это посредники, профессиональные участники рынка ценных бумаг, чья деятельность лицензируется и контролируется Банком России. Физические и юридические лица могут покупать и продавать ценные бумаги только через брокеров.

О том, как выбрать брокера и как с ним работать, дополнительно можно узнать здесь:
<https://fincult.info/article/broker-kak-ego-vybrat-i-kak-s-nim-rabotat/>

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ЗАЙМА

Эмитент	Министерство финансов Республики Саха (Якутия)
Кредитный рейтинг	Fitch: BBB- Эксперт РА: ruAA-
Вид и форма ценных бумаг	облигации в форме именных документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением (учётом), с фиксированным купонным доходом и амортизацией долга
Государственный регистрационный номер	RU35014RSY0
Объем выпуска	5 500 000 000 (пять миллиардов пятьсот миллионов) рублей
Количество облигаций	5 500 000 (пять миллионов пятьсот тысяч) штук
Номинал	1 000 (одна тысяча) рублей
Срок обращения	7 лет (2 548 дней)
Дюрация	около 3,7 года
Амортизация	По 10% в даты выплат пятого, шестого, девятого, десятого, семнадцатого, двадцать первого, двадцать пятого, двадцать шестого купонных доходов, 20% в дату выплаты двадцать восьмого купонного дохода по Облигациям
Ставка купона	Первый купон устанавливается по результатам бук-билдинга, 2-28 купоны равны первому.
Планируемая дата открытия книги заявок	15 мая 2020 года в 10.00 московского времени
Планируемая дата закрытия книги заявок	15 мая 2020 года в 14.00 московского времени
Планируемая дата размещения	20 мая 2020 года
Генеральный агент	БК РЕГИОН
Организаторы	БК РЕГИОН, Сбербанк КИБ
Депозитарий	НКО АО НРД
Торговая площадка	Московская Биржа, котировальный список Первого уровня
Ломбардный лист Банка России	Выпуск соответствует требованиям к включению в Ломбардный список ЦБ РФ

НОРМАТИВНАЯ БАЗА ПРИ РАЗМЕЩЕНИИ ОБЛИГАЦИЙ



Размещение облигаций Республики Саха (Якутия) осуществляется в соответствии с

- законодательством Российской Федерации,
- Генеральными условиями эмиссии и обращения облигаций государственного займа Республики Саха (Якутия), утвержденными Постановлением Правительства Республики Саха (Якутия) от 25.12.2019 № 394,
- Условиями эмиссии и обращения облигаций государственного займа Республики Саха (Якутия) с фиксированным купонным доходом и амортизацией долга, утвержденными приказом Министерства финансов Республики Саха (Якутия) от 21.02.2020 № 01-04/0214-Н и зарегистрированными Министерством финансов Российской Федерации 27 марта 2020 года за регистрационным номером RSY-021/00813,
- Решением об эмиссии выпуска облигаций государственного займа Республики Саха (Якутия) с фиксированным купонным доходом и амортизацией долга, утверждённым Приказом Министерства финансов Республики Саха (Якутия) от «07» мая 2020 года № 01-04/0616.