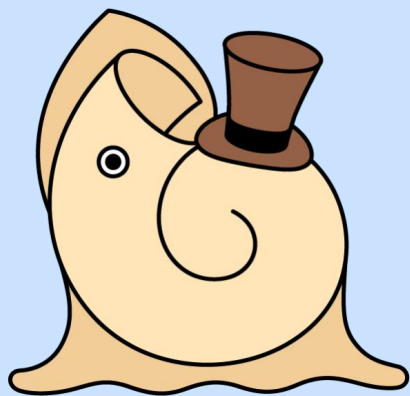




Памятка: что нужно знать перед покупкой облигации

Из курса Учебника Т—Ж

«Инвестирование для начинающих»

1. Тип облигации

Это государственная, муниципальная или корпоративная облигация?

2. Номинал облигации

Какая сумма будет возвращена в дату погашения?

3. Текущая цена на бирже

- Облигация стоит дороже или дешевле номинала?
- Как это влияет на текущую доходность облигации?

4. Купон (проценты)

- Какой размер купона?
- Как часто его выплачивают: раз в год, полгода, квартал?
- Ставка фиксированная либо привязана к ключевой ставке ЦБ или другому показателю?

5. Доходность к погашению

- Какую реальную доходность я получу, учитывая цену покупки и все выплаты до даты погашения?
- Сравнивал ли я доходность с альтернативами — банковскими вкладами, другими облигациями?

6. Дата погашения

- Когда именно мне вернут номинал и последний купон?
- Подходит ли мне срок вложения? Могу ли я заморозить деньги до этой даты?

7. Накопленный купонный доход — НКД

- Включен ли в цену облигации НКД?
- Понимаю ли я, что при покупке я компенсирую часть будущего купона продавцу?

8. Надежность эмитента

Есть ли у эмитента кредитный рейтинг? Насколько он надежен?

9. Комиссии

Сколько я заплачу брокеру за покупку, продажу и хранение облигации?

