

НАВИГАТОР ИНВЕСТОРА

aigenis

Февраль 2024

Навигатор инвестора - это ваш помощник в понимании фондового рынка Беларуси. Здесь вы найдете ценные бумаги, которые являются источником наибольшего интереса, будь то акции или облигации. Мы предоставим вам краткий обзор о комиссиях брокера и биржевых сборах, а также познакомим с самыми выгодными тарифами банков и налоговыми аспектами.

Доверьтесь нам, чтобы взглянуть на мир инвестиций с новой перспективы!

Содержание

Памятка по облигациям	3
Облигации ЗАО «Айгенис»	4
Облигации иных эмитентов(компаний).....	5
Памятка по акциям.....	6
Акции.....	7
Первые шаги в приложении.....	8
Пополняем брокерский счет по банковским реквизитам	9
Комиссии и сборы	11
Налоги.....	12
Счет для получения купонного дохода по облигациям и дивидендов по акциям	13
Ограничение ответственности	14

Облигация – долговая ценная бумага, по которой эмитент получает деньги в долг от инвестора. Взамен эмитент гарантирует, что выплатит инвестору в определенный срок стоимость облигации (номинал) и проценты за пользование средствами (купонный доход).

Индексируемая облигация – облигация, размер выплат по которой корректируется (индексируется) в зависимости от изменения влияющего показателя. По своей экономической сути облигация, индексируемая к курсу иностранной валюты, во многом является аналогом облигации, номинированной в этой валюте.

Дисконтная облигация – облигация, по которой инвестор получает доход за счет ее приобретения по цене ниже номинала, а в момент погашения получает номинальную стоимость. Других выплат (купонов) дисконтная облигация не предусматривает.

Проспект эмиссии – официальный документ, готовящийся эмитентом облигаций перед их размещением, в котором определены подробные условия выпуска: цель привлечения средств, объем, даты размещения и погашения, ставки и порядок выплаты купона, оферты, условия обеспечения и др.

Купонный доход (купон) – доход, который эмитент выплачивает инвестору с установленной периодичностью, рассчитывается исходя из номинала облигации и ставки купона.

Доходность к погашению – доходность, которую получит покупатель облигации, если он приобретет ее сегодня по определенной цене и будет держать до погашения, то есть получит все выплаты по купонам и итоговую выплату номинальной стоимости. В зависимости от цены и даты приобретения доходность к погашению может быть как выше, так и ниже ставки купона.

Оферта – право инвестора предъявить в установленные даты к досрочному погашению, при соблюдении установленных условий, приобретенные им облигаций. Порядок досрочного погашения в случае, если он предусмотрен, определяется эмитентом в Проспекте эмиссии.

Тикер – уникальное краткое обозначение конкретного выпуска ценных бумаг в торговой системе биржи.

ТИКЕР	ВАЛЮТА	НОМИНАЛ	ПОГАШЕНИЕ	КУПОН			БЛИЖАЙША Я ОФЕРТА	ОБЕСПЕЧЕНИЕ	ИТОГИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ЯНВАРЬ 2024 Г.		
				СТАВКА (ГОДОВЫХ)	БЛИЖАЙШАЯ ВЫПЛАТА	ПЕРИОДИЧНОСТЬ ВЫПЛАТ			ДОХОДНОСТЬ К ПОГАШЕНИЮ (ГОДОВЫХ)	ОБЪЕМ ТЫС. РУБ.	КОЛ-ВО СДЕЛОК
				до 2-х лет							
Айгенис Оп6	USD	1 000	02.05.2024	4,8%	02.05.2024	полугодие	-	-	7,0%	16,0	2
Айгенис Оп7	USD	100	02.05.2024	6,5%	02.05.2024	полугодие	-	-	6,8% - 7,6%	198,7	37
Aigen21-PHOSAGR	BYN	200	24.02.2025	22,0%	25.04.2024	квартал	-	-	15,6% - 20,4%	72,5	42
Aigen20-GAZ	BYN	200	21.04.2025	22,0%	11.04.2024	квартал	-	-	18,0% - 21,0%	894,4	273
Aigen19-RZD	BYN	200	03.11.2025	21,0%	14.02.2024	квартал	-	-	19.0%	252,9	68
				от 2-х до 5-ти лет				-			
Айгенис Оп8	BYN	500	03.03.2026	18,0%	04.03.2024	полугодие	-	-	20,3% - 20,9%	210,0	28
Айгенис Оп9	BYN	200	03.03.2026	17.0%	04.03.2024	квартал	-	-	20,1% - 21,8%	1 436,2	135
Айгенис Оп23	BYN	1 000	10.04.2027	17.0%	17.02.2024	месяц	-	-	16,7% - 17,6%	22,2	9
Айгенис Оп10	BYN	200	30.07.2027	18,0%	20.03.2024	квартал	-	-	21,5% - 21,9%	493,5	154
Айгенис Оп17	BYN, USD*	500 167,28	07.08.2027	10,0%	07.02.2024	квартал	-	-	9,0%**	2 129,8	174
Aigen18-RF	BYN	200	24.07.2028	20,0%	22.02.2024	квартал	-	-	19,3% - 19,5%	163,3	43
Айгенис Оп22	BYN	500	20.11.2028	18,0%	14.02.2024	квартал	-	страховка	17,4% - 17,6%	45,0	8
				свыше 5-ти лет							
Айгенис Оп24	BYN	200	28.12.2028	18,0%	28.03.2024	квартал	28.12.2024	-	17,5% - 17,7%	24,1	10
Айгенис Оп11	BYN	200	28.03.2030	15,0%	02.04.2024	квартал	-	-	22,0%	209,4	75

ЗАО «Айгенис» – самая крупная частная инвестиционная компания в Беларуси

* - индексируемые облигации
** - расчет показателя биржей не осуществляется

ТИКЕР	ВАЛЮТА	НОМИНАЛ	ПОГАШЕНИЕ	КУПОН			БЛИЖАЙШАЯ ОФЕРТА	ОБЕСПЕЧЕНИЕ	ИТОГИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ЯНВАРЬ 2024 Г.		
				СТАВКА (ГОДОВ ЫХ)	БЛИЖАЙШАЯ ВЫПЛАТА	ПЕРИОДИЧ НОСТЬ ВЫПЛАТ			ДОХОДНОСТЬ К ПОГАШЕНИЮ (ГОДОВЫХ)	ОБЪЕМ ТЫС. РУБ.	КОЛ-ВО СДЕЛОК
				до 2-х лет							
ЕвроЛомбард Оп2	USD	100	28.06.2024	11,0%	05.04.2024	квартал	-	-	**	43,2	20
ЕВРОТОРГ Оп23	USD	1 000	25.11.2025	7,0%	05.03.2024	квартал	-	-	7,0%	32,0	2
				от 2-х до 5-ти лет							
АВАНГАРД ЛИЗИНГ О30	USD	1 000	28.02.2026	9,0%	29.02.2024	месяц	01.03.2024	залог	6,8% - 6,9%	130,4	5
ЕвроЛомбард Оп3 ***	BYN	500	20.05.2026	25,0%	30.04.2024	квартал	25.07.2024	-	22,2% - 24,8%	116,8	39
Форсаж Инструмент Бел Оп3	USD	1 000	17.07.2026	9,0%	05.04.2024	квартал	27.08.2024	-	6,0% - 9,0%	65,0	8
АВАНГАРД ЛИЗИНГ Оп48	BYN	1 000	30.11.2026	20,0%	29.02.2024	месяц	01.10.2024	-	19,7% - 20,0%	666,4	39
АВАНГАРД ЛИЗИНГ Оп31	EUR	1 000	30.06.2027	9,0%	29.02.2024	месяц	01.03.2024	-	8,9% - 9,0%	81,4	10
АВАНГАРД ЛИЗИНГ Оп45	BYN → RUB*	3 000 → 99 641,29	31.10.2027	16,0%	29.02.2024	месяц	01.06.2024	-	**	178,7	4
ТуровМолКомб Оп5	BYN → USD*	3 000 → 1 174,49	19.11.2027	10,0%	21.02.2024	квартал	21.11.2024	-	**	7 012,9	18
ЕВРОТОРГ Оп25	USD	1 000	29.09.2028	10,0%	05.04.2024	квартал	-	-	-	0,0	0
АВАНГАРД ЛИЗИНГ Оп37	BYN → USD*	3 000 → 498,75	30.09.2028	9,0%	29.02.2024	месяц	01.03.2024	залог	**	54,1	2
				свыше 5-ти лет							
Конте Спа Оп39 ****	USD	1 000	31.12.2029	10,0%	01.04.2024	квартал	01.03.2027	-	7,2% - 8,8%	381,9	50
АВАНГАРД ЛИЗИНГ Оп46	BYN → USD*	3 000 → 498,75	30.06.2033	10,0%	29.02.2024	месяц	01.07.2024	-	**	18,9	3
АВАНГАРД ЛИЗИНГ Оп36	USD	1 000	28.02.2041	8,5%	29.02.2024	месяц	01.03.2024	залог	8,5%	350,6	30

* - индексируемые облигации

*** - ставка установлена по 31.01. 2025

** - расчет показателя биржей не осуществляется

**** - ставка установлена по 01.07.2024

ПАМЯТКА ПО АКЦИЯМ

Акция – долевая ценная бумага, удостоверяет долю инвестора в капитале компании, дает право ее владельцу участвовать в управлении компанией, а также возможность получать часть прибыли.

Акции бывают простые и привилегированные. Привилегированная акция, в отличие от простой, дает право на получение дивиденда в качестве фиксированного процента (вне зависимости от полученной компанией прибыли), но не дает права на участие в управлении компанией.

Доход по акциям:

Дивиденды – часть прибыли компании, выплачиваемая акционерам (как правило 1 раз в год) по решению общего собрания акционеров.

Рост цены – владелец акций получает доход при их продаже, в случае если цена выросла. При значительном росте цены акций первоначальные вложения могут окупиться в несколько раз.

Дивиденды по акциям выплачиваются на основании реестра владельцев, который формируется перед собранием акционеров. Если вы купите акции после даты формирования реестра, то дивиденды (решение о которых принято на собрании, к которому формировался реестр) получит предыдущий владелец.

Акции считаются более рискованным инструментом, чем облигации! Доход по акциям не гарантирован (за исключением дивидендов по привилегированным акциям)!



ТИКЕР/ ЭМИТЕНТ	ОТРАСЛЬ	ЦЕНА* ЗА ЯНВАРЬ 2024 Г., РУБ	ИТОГИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ФЕВРАЛЬ 2023 Г. - ЯНВАРЬ 2024 Г.				ДИВИДЕНДЫ НА 1 АКЦИЮ, РУБ.			ИТОГИ ЗА 2022 Г.	
			ЦЕНА*, РУБ	ЦЕНА (MIN- MAX), РУБ.	ОБЪЕМ, ТЫС. РУБ.	КОЛ-ВО СДЕЛОК	2022	2021	2020	ВЫРУЧКА, ТЫС. РУБ.	ПРИБЫЛЬ, ТЫС. РУБ.
СберБанк А9 /ОАО «Сбер Банк»	финансы	↑ 0,58	0,53	0,30 - 0,67	126,3	676	0,117	-	0, 064	590 300,0	150 057,0
Приорбанк А12 / «Приорбанк» ОАО	финансы	↑ 5,29	4,84	3,66 - 6,70	467,9	433	-	0,400	-	693 366,0	351 911,0
Трест-35 А1 / ОАО «СТРОЙТРЕСТ №35»	строительство	↑ 11,5	9,73	8,00 - 11,90	93,0	204	1,197	1,500	1,882	264 314,0	2 975,0
МАПИД А3 / ОАО «МАПИД»	строительство	↑ 4,39	4,06	2,6 - 5,7	37,9	211	0,175	0,265	0,316	417 173,0	1 153,0
СветлогорскЗЖБИиК А1 / ОАО «Светлогорский завод ЖБИиК»	строительство	↑ 12,61	7,00	5,00 - 14,33	194,6	221	-	-	-	34 366,0	4 144,0
Минскпромстрой А1 / ОАО «Минскпромстрой»	строительство	↑ 10,49	7,57	4,99 - 10,67	2 356,0	91	0,231	0,130	0,284	267 134,0	9 662,0
Брестгазоаппарат А1 / СП ОАО «Брестгазоаппарат»	бытовая техника GEFEST	↑ 1 652,31	1 390,59	1 075 - 1 750	240,6	66	199,15	150,62	381,76	290 324,0	48 644,0
Керамин А3 / СП ОАО «Керамин»	керамич. плитка и сан. керамика	↑ 50	44,74	33 - 55	24,1	65	6,78	2,32	3,45	**	**
БЭРН А1 / ОАО «Белэнергоремналадка»	монтаж, ремонт энергоорудования	-	21,77	15 - 60	124,5	47	4,09	3,56	5,03	120 941,0	10 484,30
Белинвестбанк А7 /ОАО «Белинвестбанк»	финансы	↓ 0,01	0,02	0,01 - 0,20	16,9	52	0,0026	0,0011	0,0002	**	**
БрестМК А3 / ОАО «Брестский мясокомбинат»	продукты питания	↑ 98,36	26,64	25,38 - 150	96,8	44	-	-	6,65	847 760,0	49 562,0
МозырьНПЗ А1 /ОАО «Мозырский НПЗ»	нефтепродукты	↑ 220	90.3	55 - 230	32.3	39	-	-	-	**	**
СРСУ-3 А1 / ОАО «СРСУ-3 г. Новополоцк»	строительство	↓ 3,5	4,02	3,50 - 5,50	8,3	15	0,859	0,679	0,770	42 967,0	4 218,0
СлуцкСахарКомб А1 / ОАО «Слуцкий сахарорафинадный комбинат»	продукты питания	↑ 199,29	141,11	100 - 199,5	23,7	7	13,70	21,30	5,46	265 825,0	28 708,0
ЦУМ Минск А3 /ОАО «ЦУМ Минск»	розничная торговля	-	3,39	3,20 - 4,10	22,6	2	0,626	0,412	0,309	108 604,0	2 039,0

ПЕРВЫЕ ШАГИ с aigenis invest



1. **Установите приложение** aigenis invest из Appstore/Play Market на платформе IOS/Android.

2. **Создайте аккаунт в мобильном приложении.** Для этого нужны только номер телефона и e-mail.

3. **Пройдите удаленную идентификацию.** Для того, чтобы подтвердить вашу личность, мы используем МСИ.

4. Если вы новичок и у вас нет счета в депозитарии (счет «депо») , его можно открыть бесплатно в процессе регистрации, пройдя быстрое анкетирование. **Счет «депо» нужен для зачисления, хранения и учета приобретенных ценных бумаг.**

5. **Подпишите документы на выбранные услуги онлайн.**

6. **Пополните брокерский счет** одним из доступных способов, указанных в приложении.

7. **Самостоятельно покупайте и продавайте любые ценные бумаги**, представленные на Белорусской валютно-фондовой бирже.

КАК ПОПОЛНИТЬ БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ



За пополнение и вывод средств с брокерского счета комиссия брокера не взимается.

При пополнении брокерского счета через ЕРИП взимается комиссия до 1,4% от суммы перевода и это самый длительный способ по сроку зачисления средств (2-3 рабочих дня).

На сегодняшний день наиболее доступный, быстрый и недорогой способ – это пополнение брокерского счета произвольным безналичным платежом через интернет-банкинг или мобильный-банкинг любого белорусского банка.

Как это сделать:

В вашем интернет банкинге выберите функцию **«Произвольный платеж»** и укажите следующие данные:

Получатель: ЗАО «Айгенис»

УНП: 100862882

№ р/с: BY40POIS30120049734506933007

Банк: ОАО «Паритетбанк»

Код банка: POISBY2X

Назначение платежа:

По договору A0001012020 (здесь укажите номер Вашего договора) на покупку ЦБ от Иванова Ивана Ивановича (здесь укажите ваше ФИО).

Код назначения платежа:

41801 - Приобретение долговых ценных бумаг (облигаций, векселей) (за исключением государственных ценных бумаг).

41901 - Приобретение государственных ценных бумаг.

42002 - Приобретение (выкуп) долевых ценных бумаг (акций, инвестиционных паев).

Подробнее о тарифах уточняйте в колл-центрах обслуживающего вас банка.

ПОПОЛНЯЕМ БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ ПО БАНКОВСКИМ РЕКВИЗИТАМ

Через Беларусбанк

Комиссия: **0,75 руб.**, исполнение перевода на следующий рабочий день

Через Альфа-банк

Комиссия: **1 руб.**, исполнение перевода в течение рабочего дня

Через БСБ банк

Комиссия: **бесплатно**, исполнение перевода на следующий рабочий день

Через платежный сервис ОПЛАТИ

Комиссия: **2 руб.**, исполнение перевода не позднее следующего рабочего дня

Тарифы приведены справочно на 01.02.2024 и могут быть изменены любым из банков в одностороннем порядке.

КОМИССИИ И СБОРЫ

Пополнение и вывод средств с брокерского счета

Комиссия брокера – не взимается

Комиссия банка – может взиматься (в зависимости от банка, в котором обслуживается клиент)

Обслуживание счета «депо»

Открытие счета – бесплатно

Абонентское обслуживание счета – бесплатно

Внутридепозитарный перевод ценных бумаг – бесплатно

Междепозитарный перевод ценных бумаг – 20 руб

Плата за совершение сделок через приложение *aigenis invest*

Облигации

Комиссия брокера – 0,04% от суммы сделки
min 1 руб. (облигации ЗАО «Айгенис»)
min 5 руб. (другие облигации)

Биржевой сбор – до 0,008% от суммы сделки
Клиринговый сбор – до 0,00168% от суммы сделки

Акции

Комиссия брокера – 0,3% от суммы сделки
min 2 руб

Биржевой сбор – до 0,01% от суммы сделки
Клиринговый сбор – до 0,0021% от суммы сделки

НАЛОГИ



Облигации

Доходы (прибыль) от операций с облигациями освобождены от уплаты налогов.

Основания:

Физические лица – п.33, 34 ст.208 Налогового кодекса

Юридические лица – п.12 ст.181 Налогового кодекса

Для облигаций эмитированных после 01.01.2024 льгота сохраняется для юридических лиц, если

- срок их обращения составляет более одного года
- в течение года с даты начала их размещения эмитентом не могут осуществляться их досрочное погашение и выкуп

Акции

В качестве налогового агента выступает ваш брокер, который самостоятельно удерживает и уплачивает налоги. Ставка подоходного налога для физических лиц – 13%.

Налоговую декларацию подавать не требуется.

Льготы и налоговые вычеты: налогов по акциям

Не подлежит налогообложению прибыль от операций с акциями, которые непрерывно находятся во владении физического лица более трёх лет – п.35 ст.208 Налогового кодекса

Налоговый вычет в размере фактически понесенных и документально подтвержденных расходов на приобретение, реализацию и хранение – п.4 ст.202 Налогового кодекса

Налоговый вычет в размере 20% от доходов, полученных от операций с акциями – п.5 ст.202 Налогового кодекса

Пример расчетов налогов по акциям



СЧЕТ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КУПОННОГО ДОХОДА ПО ОБЛИГАЦИЯМ И ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ

Купонный доход по облигациям и дивиденды по акциям могут зачисляться только на банковский счет владельца ценных бумаг. Зачисление дохода непосредственно на брокерский счет законодательством не предусмотрено. Обращаем внимание, что банки могут взимать вознаграждение с клиентов-физических лиц за зачисление средств на их счета. При изменении реквизитов счета для выплаты дохода необходимо уведомить о данном изменении депозитарий, где осуществляется хранение ваших ценных бумаг.

По ценным бумагам, находящимся на хранении в депозитарии ЗАО «Айгенис», изменение счета для выплаты дохода осуществляется в приложении aigenis invest следующим образом:

Профиль → Депозитарий ЗАО «Айгенис» → Выбираем бумагу из портфеля → Изменить банковские реквизиты.

Видеоинструкция:



Вознаграждение банков за зачисление средств по состоянию на 01.02.2024:

- **Альфа-Банк** – без комиссии
- **Паритетбанк** - без комиссии (текущий счёт)
- **ОПЛАТИ, Белинвестбанк** – без комиссии (текущий счёт)
- **БНБ-Банк** – 1% от суммы зачисления на карт-счет без комиссии при зачислении на текущий счет к которому НЕ привязана карта
- **АСБ Беларусбанк** – 2% от суммы max 500 BYN
- **Белагропромбанк** – 2,5% от суммы (min 5, max 2500 BYN)
- **Белинвестбанк** – 2,5 % (min 0,5, max 1000 BYN)
- **Сбер Банк** – до 50 BYN - 10% от суммы, свыше 50 BYN - 2% (min 6, max 700 BYN)
- **Белагропромбанк** – 0,5% от суммы, max 50 BYN
- **Банк БелВЭБ** – до 1000 BYN - 3% min 3 BYN, от 1001 - 10000 BYN - 2,2%, от 10001 BYN - 0,9%, от 100001 - 1000000 BYN - 0,3%
- **Технобанк** – 0,9% от суммы
- **Приорбанк** – 1,8% min 5, max 500 BYN.

ОГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ



Данный материал не представляет собой и ни при каких обстоятельствах не может рассматриваться как инвестиционно-аналитическое исследование относительно определенных финансовых инструментов, эмитентов или экономических секторов. Информация, содержащаяся в нем, носит исключительно справочно-информационный характер, предназначена только для ознакомления и не должна восприниматься как реклама, приглашение или стимул к действию, направленному на покупку или продажу ценных бумаг/других финансовых инструментов, или на осуществление любой другой инвестиционной деятельности.

Ценные бумаги или финансовые инструменты, о которых идет речь в данном материале, могут быть несовместимы с вашим инвестиционным профилем, финансовым положением, опытом и знаниями, отношению к риску и доходности. Информация в этом материале не представляет собой и не должна восприниматься как персонализированное инвестиционное предложение.

Информация в материалах не должна восприниматься как обещание или гарантия будущих доходов, уровня риска, размера затрат или безубыточности предполагаемых инвестиций. Прошлые результаты инвестирования не являются показателем доходности и надежности возможных инвестиций в будущем. ЗАО «Айгенис» не несет ответственности за последствия решений, принятых инвестором, основываясь на информации из материалов, а также за возможные убытки (упущенную выгоду) инвестора при инвестировании в ценные бумаги (или другие финансовые инструменты) или при совершении операций (сделок), упомянутых в материалах.

При принятии инвестиционного решения не следует полагаться исключительно на данные материалы как единственный источник информации. Инвестору рекомендуется провести собственное исследование и, при необходимости, обратиться к финансовым, юридическим и другим консультантам.

Материалы были составлены на основе данных, полученных из открытых источников, которые ЗАО «Айгенис» считает надежными. Однако, ЗАО «Айгенис» не в состоянии гарантировать точность, полноту и достоверность этой информации, так как не имеет возможности провести ее полную проверку.

Распространение информации, присутствующей в материалах, возможно только с предварительного согласия ЗАО «Айгенис». ЗАО «Айгенис» оставляет за собой право вносить изменения в материалы без предварительного уведомления и не обязуется учитывать мнения получателей этих материалов.

ЗАО «Айгенис», лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам предоставлена Министерством финансов Республики Беларусь. Номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000015368 (брокерская, дилерская, депозитарная деятельность и деятельность по доверительному управлению ценными бумагами).

г. Минск, пр-т Победителей 108,
помещение 7, офис 201



+375 (29) 336-00-13

+375 (29) 513-16-55

+375 (17) 388-60-31