



АСВІО БАНК

Облігації внутрішньої державної позики

**Простий та надійний інструмент
інвестування в Україні
для фізичних осіб**

Управління з торгівлі цінними паперами
Департаменту інвестиційного бізнесу

Облігації внутрішньої державної позики (далі – ОВДП) – це державні цінні папери, що розміщуються виключно на внутрішньому ринку.

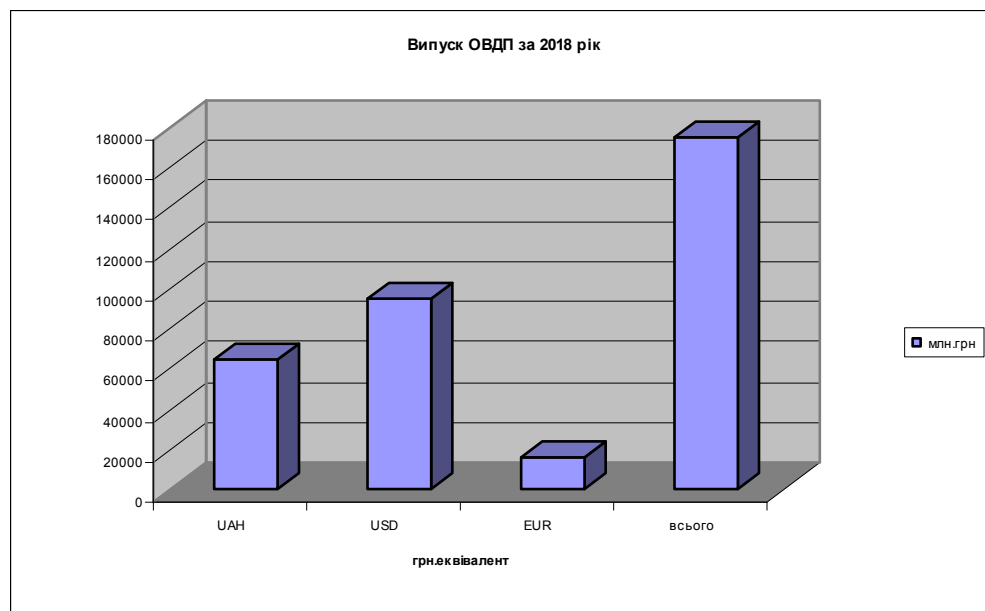
ОВДП підтверджують зобов'язання України щодо відшкодування пред'явникам цих облігацій їхньої номінальної вартості з виплатою доходу відповідно до умов розміщення облігацій.

ОВДП:

- це надійний та прибутковий інструмент
- цінний папір випущений Міністерством Фінансів України для покриття дефіциту державного бюджету
- гарантія держави на 100% випущених в обіг ОВДП
- ліквідний вторинний ринок (продати/купити ОВДП можна протягом 1 дня)

ОВДП:

- випускаються в UAH, USD, EUR
- номіналом: 1000 UAH, 1000 USD, 1000 EUR
- на строк від 3 місяців до 5 років
- дисконтні або процентні



Ставки по ОВДП на первинному ринку при розміщенні МФУ (за грудень 2018р):

UAH – 18,0%-19,5%

USD – 6,5%-7,5%

EUR – 4,5%

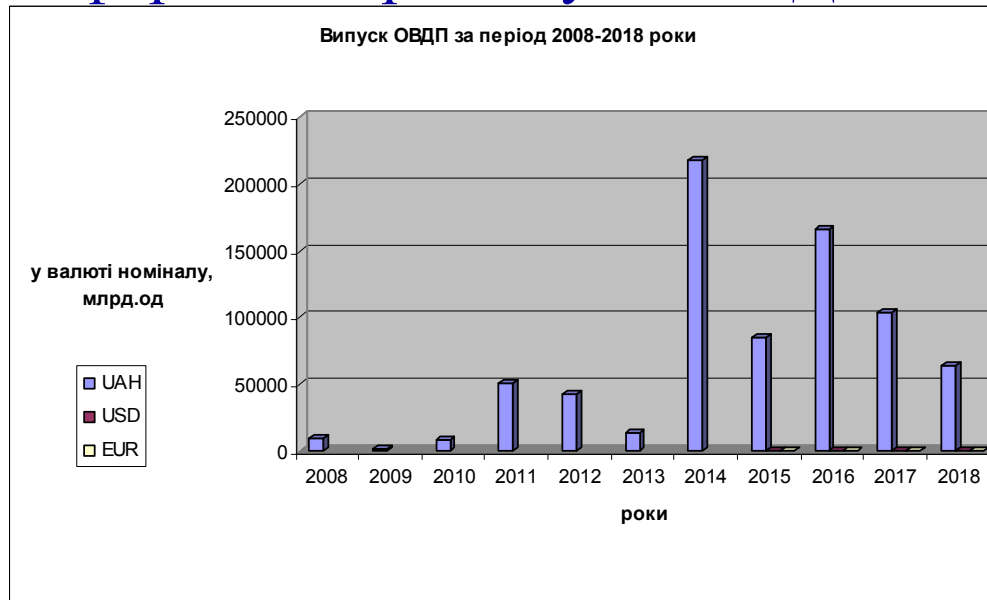
За 2018 рік було випущено ОВДП на суму в еквіваленті 175 млрд.грн:

64,5 млрд.UAH

3,4 млрд.USD

0,5 млрд.EUR

Інформація про випуски ОВДП



ОВДП випускаються Міністерством фінансів України і є найбільш надійними цінними паперами в Україні. Погашення ОВДП у повному обсязі (100% суми) гарантовано державою.

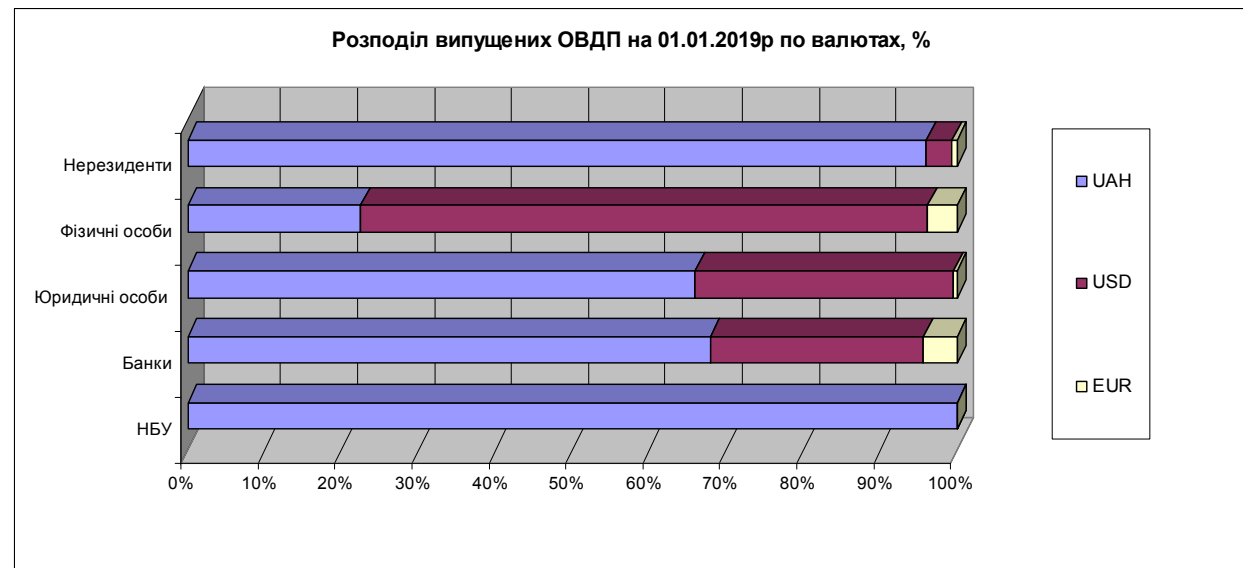
ОВДП в обігу на 01.11.2018р, млрд.грн

	НБУ	Банків	Юридичних осіб	Фізичних осіб	Нерезидентів
Всього	348,1	363,8	20,2	5,3	7,2

Дані про розміщенні ОВДП, млрд.од

Роки	UAH	USD	EUR
2014	218 046		
2015	85 015	0,643	0
2016	166 240	3	0,141
2017	103 458	1,8	0,1337
2018	64 519	3,4	0,503

Розміщення ОВДП МінФіном на внутрішньому первинному ринку у валюті розпочалось у доларах США з 02.2015 року



Вигоди роботи з ОВДП:

- виплати по ОВДП (номіналу та купонного доходу) гарантуються державою на 100%
- виплата купонного доходу та погашення у валюті номіналу (гривня, долар США або Євро)
- висока дохідність. Останні ставки з розміщення ОВДП на первинному ринку – UAH – 18,0-19,5%, USD – 6,5-7,5%, EUR – 4,5% річних
- можливість отримати дохід від різниці між ціною купівлі та продажу ОВДП (торговий дохід)
- ліквідний інструмент – можна в будь-який момент продати або купити на вторинному ринку протягом **1 дня**
- продаж в будь-який момент без втрати процентів по ринковому курсу на момент продажу
- інструмент для залучення та розміщення ресурсів під високоліквідне забезпечення
- страхування валютних ризиків при купівлі валютних ОВДП (при цьому придбання відбувається за гривню, а погашення у валюті)
- для фізичних осіб – високоліквідне вкладення коштів, гарантоване державою. При цьому з податків сплачується тільки військовий збір у розмірі 1,5% від суми інвестиційного прибутку.
- можливість придбання ОВДП номінованих у валюті з 07.02.2019 року за валюту (тільки у Банках України)

Дії Клієнта при придбанні ОВДП:

1. Підписати брокерський договір з банком та надати Банку документи для ідентифікації
2. Відкрити рахунок в цінних паперах в депозитарній установі та надати довідку в Банк
3. Направити кошти в Банк для придбання ОВДП
4. Надати розпорядження у Банк на оплату за придбані ОВДП

Банк

1. Відкриває спеціальний субрахунок в Розрахунковому Центрі для проведення розрахунків на фондовій біржі (при здійсненні розрахунків у гривні)
2. Укладає договір купівлі ОВДП на фондовій біржі/позабіржовому ринку та перераховує кошти

Депозитарна установа

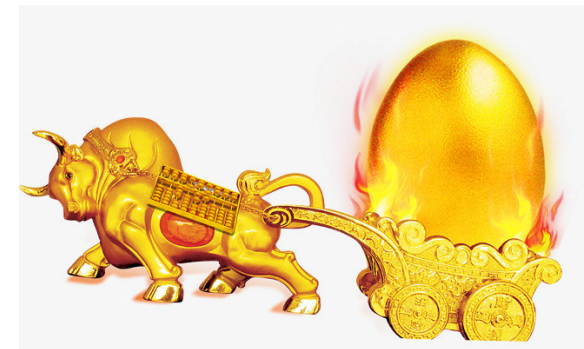
1. Надає виписку про зарахування ОВДП на рахунок в цінних паперах
2. При погашенні ОВДП Мінфіном направляє кошти на поточний/інвестиційний рахунок Клієнта за мінусом військового збору (1,5%)*

Клієнт

При проведенні операцій з цінними паперами (продаж, погашення) необхідно подавати річну декларацію про доходи фізичних осіб**

*стягнення доходів по фізичних осіб здійснюється податковим агентом при їх виплаті (при продажі ОВДП - Брокером, при погашенні – Депозитарною установою)

** При виплаті доходів податковий агент надає Річну декларацію про усі нараховані та сплачені податки



Надання брокерських послуг для фізичних осіб АСВІО БАНК

Особливості оподаткування операцій фізичних осіб з ОВДП:

- Процентний дохід за ОВДП не оподатковується податком на доходи фізичних осіб (п. 165.1.2 ПКУ)
- Інвестиційний прибуток від операцій з ОВДП не оподатковується податком на доходи фізичних осіб (п. 165.1.52 ПКУ)
- Процентний дохід та інвестиційний прибуток з ОВДП оподатковується тільки військовим збором за ставкою 1.5%

Порівняльна таблиця розміщення ресурсів на депозиті та в ОВДП (приблизний розрахунок)

№ п/п	Опис операції	Сума вкладень, грн	Дохід по депозиту, грн (17% річних)	Дохід по ОВДП, грн (18,5% річних)	Різниця, грн
1	Розміщення ресурсів*	100 000,00	17 000,00	18 500,00	+1 500,00
2	Супутні витрати при розміщенні ресурсів**			2 372,00	- 2 372,00
3	Сплата податків (ПДФО – 18% та ВЗ – 1,5% по депозиту та ВЗ – 1,5% по ОВДП)		3 315,00	277,50	+ 3 037,50
4	Всього (до виплати)		13 685,00	15 850,50	+ 2 165,50

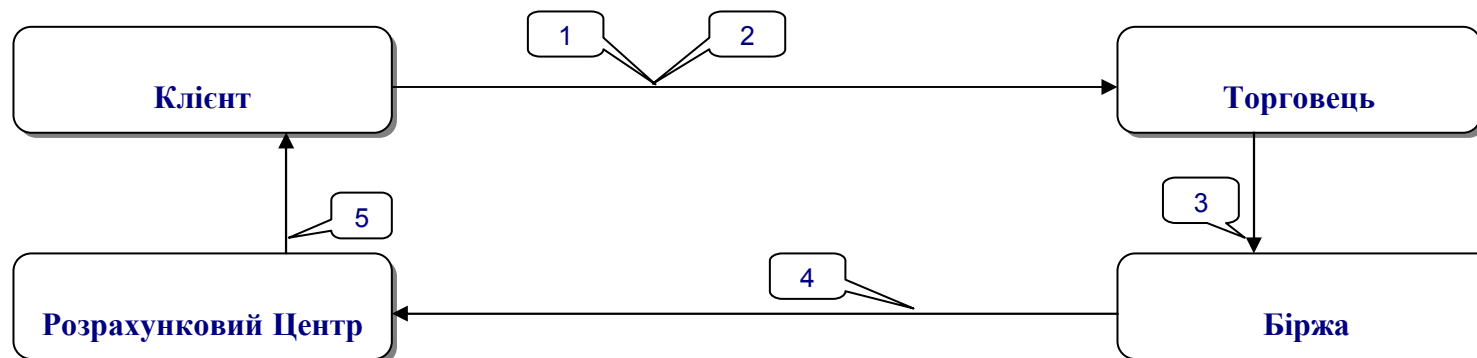
*до розрахунку приймаємо найбільшу ставку по депозиту державного банку у розмірі 17%, а по ОВДП – 18,5% (мінімальна ставка розміщення на первинному ринку) строком 1 рік

** до супутніх витрат при розміщенні ресурсів в ОВДП входить комісія торговця та послуги депозитарної установи (комісія Брокера – 1000,00 грн; разова комісія за відкриття клірингового субрахунку в Розрахунковому Центрі (при проведенні біржових операцій) – 122,00 грн; відкриття рахунку в цінних паперах (разова комісія) – 200,00 грн; зарахування ОВДП на рахунок в ЦП – 50 грн; облік ЦП (зберігання (щомісячно) – 50 грн*12=600 грн; розблокування ОВДП – 50 грн; погашення ОВДП (списання з рахунку) – 200 грн; Виплата коштів (доходів), виконання функції податкового агента – 150 грн. Всього витрат по депозитарній установі – 1250,00 грн

Схема надання брокерських послуг Клієнтам



Схема укладення угод щодо придбання ОВДП на вторинному ринку через біржу*



- 1 Узгодження всіх умов угоди щодо купівлі ОВДП на вторинному ринку з Торговцем.
- 2 Клієнт перераховує грошові кошти Торговцю для блокування їх у клірингу Розрахункового Центру для виконання замовлення на фондовій біржі.
- 3 Укладення угоди у торговельній системі біржі та підтвердження її біржею.
- 4 Біржа відправляє інформацію про результати укладення біржових угод та здійснення розрахунків Розрахунковим Центром
- 5 Поставка придбаних цінних паперів на кліринговий субрахунок Клієнта в Розрахунковому Центрі, що підтверджується випискою з рахунку в цінних паперах.

Укладення угоди на фондовій біржі знімає усі ризики щодо несвоєчасності розрахунків та поставки цінних паперів. Придбані цінні папери поступають одразу ж після підтвердження угоди контрагентом та біржею

*розрахунки на фондовій біржі здійснюються тільки у національній валюті (гривні)



АСВІО БАНК

Контактні дані

Торговець
Лозинська Наталія
Начальник Управління з торгівлі цінними паперам
АТ «АСВІО БАНК»
044-2054345
098-6578230
Natalija.lozinskaja@asviobank.ua

Депозитарна установа
Маціборська Марина
Начальник Управління депозитарної діяльності з обслуговування рахунків в цінних паперах
АТ «АСВІО БАНК»
044-2054345
093-1272039
marina.matsiborskaja@asviobank.ua



АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «АСВІО
БАНК»
Україна, Київ,
Бульвар Дружби Народів, 19

Телефон: (0462) 616-0-23
(044) 205-43-45
Факс: (044) 205-43-45
www.asviobank.ua