



**Облигационный заём Республики Саха (Якутия) с
переменным купоном 2025 года**

*Порядок приобретения облигаций
физическими лицами*

Май, 2025



ПРИГЛАШЕНИЕ К УЧАСТИЮ В РАЗМЕЩЕНИИ ОБЛИГАЦИЙ



Уважаемые Господа!

Настоящим ПАО «Совкомбанк», выступая Генеральным агентом Эмитента – Министерства финансов Республики Саха (Якутия), сообщает Вам о возможности принять участие в размещении облигаций государственного займа Республики Саха (Якутия) с переменным купонным доходом и амортизацией долга, государственный регистрационный номер выпуска RU34005RSY0 от 30.04.2025 (далее – Облигации).

Настоящее сообщение является приглашением делать оферты и не является офертой.



ПРЕИМУЩЕСТВА ВЛОЖЕНИЯ СРЕДСТВ В ОБЛИГАЦИИ



Принимая решение о приобретении Облигаций потенциальному покупателю – физическому лицу необходимо осознавать преимущества и риски, связанные с инвестированием средств в Облигации.

Преимущества:

- Стабильный доход при низких рисках, в связи с высоким уровнем кредитного качества Эмитента.
- Высокая надежность Эмитента. Республика Саха (Якутия) входит в группу субъектов Российской Федерации с высоким уровнем долговой устойчивости (самую надежную согласно классификации Минфина России). Республике Саха (Якутия) присвоен кредитный рейтинг ruA+ от национального рейтингового агентства Эксперт РА. Облигации соответствуют требованиям для включения в Ломбардный список Банка России и Котировальный список Первого уровня Московской биржи, а также удовлетворяют требованиям по инвестированию средств пенсионных накоплений и страховых резервов.
- Гибкость управления по сравнению с банковским депозитом. Купонный доход по Облигациям начисляется ежедневно и при продаже Облигаций до даты погашения инвестор получит купонный доход за фактическое количество дней владения Облигациями, т.к. при покупке на вторичных торгах покупатель обязан помимо самой стоимости облигации заплатить ее владельцу и накопленный купонный доход.



РИСКИ ВЛОЖЕНИЯ СРЕДСТВ В ОБЛИГАЦИИ



Облигации считаются менее рискованным инструментом, чем акции, но при этом, существуют как внешние риски, так и внутренние события, влияющие на цену, а, следовательно, на доходность облигаций. Цены облигаций могут изменяться в зависимости от макроэкономических событий и рыночной конъюнктуры.

- Рыночный риск облигаций - это риск изменения стоимости облигации в результате динамики уровня стоимости или волатильности текущей рыночной доходности. То есть в случае продажи облигаций владельцем цена продажи может быть, как ниже, так и выше цены покупки. В первом случае у инвестора фиксируется убыток, во втором – прибыль.
- Кредитный риск облигаций - это риск неплатежа или задержки выплат купонов и/или основной суммы облигации. В зависимости от уровня риска того или иного эмитента рейтинговые агентства присваивают эмитентам определенные рейтинги надежности. Республика Саха (Якутия) - эмитент с высоким уровнем надежности, соответственно данный риск является теоретическим. На практике данный риск не встречается у субфедеральных заемщиков, он применим больше к корпоративным ценным бумагам.



ДОХОД ПО ОБЛИГАЦИЯМ



Доход по облигациям складывается из **купонного дохода** и **положительной курсовой разницы** между ценой продажи и ценой покупки Облигаций.

Купонный доход рассчитывается и выплачивается в соответствии Решением об эмиссии выпуска облигаций государственного займа Республики Саха (Якутия) с фиксированным купонным доходом и амортизацией долга, утвержденным приказом Министерства финансов Республики Саха (Якутия) от 30.04.2025 № 01-04/609 (далее – Решение об эмиссии)

Потенциальному покупателю – физическому лицу важно помнить о **налогообложении** сделок с ценными бумагами.

Ставка налога на доходы физических лиц резидентов РФ составляет от 13% (прогрессивная шкала налогообложения зависит от суммы облагаемого дохода). Налогообложение операций с ценными бумагами регламентируется статьей 214.1 части 2 Налогового Кодекса РФ.



ПОРЯДОК ПРИБРЕТЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ



В случае Вашей заинтересованности Вы можете принять участие в размещении Облигаций в установленном ниже порядке приобретения Облигаций.

Размещение Облигаций будет осуществляться в соответствии с Решением об эмиссии, путем совершения сделок купли-продажи Облигаций с использованием системы торгов Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее и выше - ПАО Московская Биржа).

Размещение Облигаций осуществляется в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа.

Приобрести Облигации Вы можете, как при первичном размещении, так и на вторичном обращении на торгах ПАО Московская Биржа.

Потенциальный покупатель - физическое лицо должен заключить **соответствующий договор с любым брокером**, являющимся участником торгов ПАО Московская Биржа, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Указанное поручение дается брокеру в порядке, определенном в соответствующем договоре.

После того как Вы подпишете указанный договор, брокер должен будет открыть для вас счет, с помощью которого вы сможете начать торговлю ценными бумагами.

Для открытия соответствующего счета у брокера потребуется предоставить паспорт.

Услуги брокера осуществляются на коммерческой основе за комиссию в соответствии с тарифами выбранного Вами брокера.



ПОРЯДОК ПРИБРЕТЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ



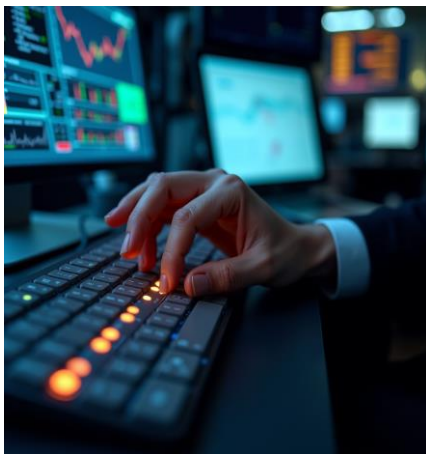
Потенциальный покупатель - физическое лицо может принять участие в размещении Облигаций через брокера, с которым у него заключен соответствующий договор, в том числе:

- с использованием дистанционных каналов связи (мобильное приложение, голосовое поручение, вэб-кабинет и др.);
- через соответствующий терминал;
- путем направления брокеру поручения на бумажном носителе;
- иным способом, определенным в соответствующем договоре.

Предложение о приобретении Облигаций (далее – Оферта) направляется Генеральному агенту потенциальным покупателем через брокера, с которым у него заключен соответствующий договор. Обязательным условием Оферты является указание максимальной суммы, на которую потенциальный покупатель готов купить Облигации (либо максимальное количество Облигаций, которое он готов купить), минимальное значение надбавки - спреда (S) к значению Ключевой ставки Банка России (далее по тексту – Спред), при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму (указанное максимальное количество Облигаций).

В случае Вашей заинтересованности в участии в размещении Облигаций Оферта направляется в ПАО «Совкомбанк» по электронной почте MaryushkinAA@sovcombank.ru (вниманию Марюшкина Андрея), SimaginMA@sovcombank.ru (вниманию Симагина Максима).

Для целей соблюдения требований к порядку размещения Облигаций, Генеральный агент, принимает во внимание только те Оферты, которые были надлежащим образом составлены, а также поступили Генеральному агенту в порядке и на условиях, изложенных в настоящем сообщении и в Эмиссионных документах.



ПОРЯДОК ПРИБРЕТЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ



Срок для направления Оферт:
начинается в **11:00** московского времени **22 мая 2025 года**
заканчивается в **14:00** московского времени **22 мая 2025 года**.

В соответствии с Решением об эмиссии дата начала размещения Облигаций определена как 27 мая 2025 года.

Обращаем Ваше внимание на то, что получение Генеральным агентом Вашей Оферты не означает, что она будет акцептована: ни Эмитент, ни Генеральный агент не принимают на себя никаких обязательств и не дают никаких заверений или гарантий относительно того, что Ваша Оферта будет акцептована полностью или в какой-либо части.

После определения величины Спреда Эмитент принимает решение об акцепте или отклонении Вашей Оферты. Только в случае, если будет принято решение об акцепте Вашей Оферты, Генеральный агент, действуя по поручению и от имени Эмитента, направит Вашему брокеру уведомление об акцепте Вашей Оферты. В случае если Эмитентом будет принято решение об отклонении Вашей Оферты, или Эмитентом не будет рассмотрена Ваша Оферта, или по нему не будет принято какое-либо решение, Генеральный агент не будет направлять Вашему брокеру уведомление об этом. При этом тот факт, что Вашему брокеру не будет направлено такое уведомление, не означает, что Ваша Оферта была акцептована (молчание не является акцептом).

С Решением об эмиссии, образцом Оферты и параметрами выпуска можно ознакомиться на сайте Генерального агента: <https://sovcombank.ru/>.

НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ РЕКОМЕНДАЦИЕЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ



Внимание!

Настоящий информационный материал не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией в значении статьи 6.1. и 6.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и, если применимо, иных нормативных актов Российской Федерации. Любое ознакомление с настоящим информационным материалом, не должно воспринимать его как адресованную лично ему индивидуальную рекомендацию по приобретению/размещению ценных бумаг и должно учитывать, что информация о ценной бумаге, которая содержится в настоящем документе:

- а) подготовлена и предоставляется обезличено и не на основании какого-либо договора об инвестиционном консультировании, а также не на основании инвестиционного профиля получателя информации, даже если какие-либо договоры об инвестиционном консультировании были заключены между Организатором (-ами) и (или) Со-организатором и (или) Агентом по размещению и (или) Эмитентом и (или) потенциальным инвестором и (или) иным получателем настоящего информационного материала;
- б) представляет собой универсальные для всех лиц сведения, в том числе общедоступные для всех сведения. Она может не соответствовать инвестиционному профилю получателя информации и (или) юридического лица, в котором получатель информации является работником (лицом, оказывающим услуги юридическому лицу на основании договора), не учитывать его (их) индивидуальные предпочтения и ожидания по уровню риска и/или доходности и, таким образом, не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией персонально ему (им).

Получатель настоящего информационного материала должен осознавать, что:

- а) Агент по размещению, Организаторы и Со-организатор при направлении настоящего информационного материала не оценивали приемлемость размещения / участия в размещении указанных в настоящем информационном материале ценных бумаг лично для получателя информационного материала и (или) юридического лица, в котором такой получатель является работником (лицом, оказывающим услуги юридическому лицу на основании договора);
- б) само по себе направление настоящего информационного материала и коммуникации с его получателем, связанные с направлением такого материала, не являются предоставлением Агентом по размещению, Организаторами и (или) Со-организатором услуг по инвестиционному консультированию ни на возмездной, ни на безвозмездной основе;
- в) рекомендации в отношении ценных бумаг могут быть предоставлены получателю настоящих материалов только на основании отдельного возмездного договора на условиях, согласованных сторонами такого договора, в соответствии с инвестиционным профилем, присвоенным такому лицу инвестиционным консультантом на основании ожидаемой таким лицом доходности инвестиций, сроков планируемых инвестиций, а также допустимом риске убытков;
- г) Как Эмитент, так и инвесторы (потенциальные приобретатели ценных бумаг) и (или) иные получатели настоящего информационного материала должны принимать решение о размещении/приобретении ценных бумаг самостоятельно, проведя надлежащий анализ финансовых и иных рисков, связанных с такими действиями и (или) при необходимости привлекая профессиональных консультантов.