

активно удерживаются CarbonCreditExchangeв любой момент времени», - говорится на веб-сайте биржи.Основанная в 2021 году, Carbon Market Exchange развернула XCO2 в первом квартале этого года, приобретя 1,3 миллиарда углеродных кредитов годом ранее, согласно опубликованному графику проекта. В третьем квартале 2021 года компания выделила 25 миллионов долларов США в виде пожертвований на защиту тропических лесов.

Также CarbonCreditExchange планирует запустить невзаимозаменяемый токен (NFT) до конца 2022 года – CMX, который предоставляет сертификат подлинности для приобретенных углеродных компенсаций. Компания, которая в настоящее время работает в США, Белизе, ОАЭ и Танзании, имеет амбициозную цель обеспечить сохранение 30% планеты к 2030 году. Чтобы поддержать свои амбиции, Carbon Market Exchange построила проектный портфель, который включает в себя выделение 1,5 миллиона долларов США на сохранение африканского сафари, выпуск привязанных к географическому местоположению NFT для компенсации выбросов углерода и приобретение 1,5 миллиарда углеродных кредитов – к четвертому кварталу 2023 года.

В свою очередь малайзийская компания RadianceAssets, соответствующая шариату, для внедрения проектов углеродного кредитования, приобрела долю в канадской фирме DeepMarkitCorp.

Таким образом, в числе приоритетных задач в продвижении исламских цифровых технологий в Казахстане можно выделить следующие:

1. Внедрение исламских проектов углеродного кредитования, основанных на принципах ответственного инвестирования как одного из способов достижения углеродной нейтральности Казахстана к 2060 году, обозначенной президентом страны К. Токаевым.

2. Развитие законодательной базы для появления новых финтех-решений в области исламских финансов.

3. Создание специализированных экосистем или маркетплейсов для расширения спектра услуг и оцифровки исламских финансовых инструментов, предлагаемых бизнесу.

4. Продвижение финансовой грамотности среди населения для популяризации исламских финансовых инструментов как новой возможности для инвестиций или развития проектов.

Список литературы

1. https://forbes.kz/finances/finance/o_situatsii_v_bankovskom_sektore_kazahstana_rasskazal_finregulyator/?utm_source=forbes&utm_medium=incut&utm_campaign=267008
2. <https://kz.kursiv.media/2021-05-04/tayyab-cifrovoy-islamskiy-fintekh-kak-alternativa-tradicionnym-bankam/>
3. <https://www.facebook.com/693605974082913/posts/2280656395377855/>
4. https://almatv.cataloxv-kz.ru/firms/chastnaya-kompaniya-wahed-invest-limited.1725601_c.htm
5. <https://24.kz/ru/news/delovye-novosti/item/552143-investirovanie-po-printsipam-shariata-chto-predlagaet-mftsa>

Цифровые возможности биржевых нот

А.Б.Мыржыкбаева¹, А.Ш.Глеухор², Д.Д.Антонова³

¹ассистент профессора кафедры финансов, кандидат экономических наук

^{2,3}студентки 4 курса специальности «Финансы»

ainurm2000@mail.ru, arunatleukhor@mail.ru

^{1,2,3} Карагандинский университет имени академика Е.А.Букетова, г.Караганда

Аннотация: в статье рассмотрены цифровые возможности биржевых нот в современном мире: где используются, для чего необходимы и где ещё возможно применение данного инструмента. Раскрыто понятие биржевых нот, их особенности и преимущества, а также влияние на развитие современного общества, обеспечивающего развитие коммуникаций, обмена идеями и опытом.

Ключевые слова: облигации, биржевые ноты, Tabus, инвестиции, цифровизация.

В настоящее время цифровые возможности является актуальной темой для обсуждения. На протяжении многих лет наша страна развивается и создаются различные условия, чтобы улучшить уровень жизни и упростить нашу жизнь. В XXI в. цифровые возможности стали ведущим фактором мирового развития. При этом цифровые возможности развиваются настолько стремительно, что теория не успевает дать ответы на многие вопросы, поставленные практикой.

Казахстанцы постепенно привыкают инвестировать – желание получать пассивный доход становится новым финансовым трендом. Фондовый рынок до этих времен может показаться на первый взгляд трудным для многих казахстанцев. Согласно данным Нацбанка РК, только 16% казахстанцев имеют сбережения, всего 3% из них имеют опыт инвестирования в ценные бумаги. Остальные хранят деньги на депозитах (63%), наличными (24%) или приобретают недвижимость (9%).

Каждому человеку в современном мире просто необходимо научиться распоряжаться своими финансами, приумножать их. Это обязательный навык для каждого человека, желающего укрепить своё будущее и настоящее финансовое положение.

Одним из финансовых инструментов наращивания капитала является инвестирование в биржевые ноты. Собственно, что это биржевые ноты? Где их приобрести? Сколько возможно с их помощью заработать?

Что такое биржевая нота?

Биржевая нота – это один из набирающих популярность инвестиционных инструментов, активно продвигаемых современными банками. Биржевая нота является разновидностью структурного продукта, поэтому иногда её называют инвестиционной структурной нотой.

Биржевая нота или ETN (Exchange Traded Fund) – это долговое обязательство, выпускаемое банком или другой финансовой компанией. Несмотря на долговой характер, эта ценная бумага по своим свойствам значительно отличается от обычной облигации.

Если говорить простыми словами, то структурные ноты – это инвестиции в депозит с возможностью получения дополнительного заработка, тогда, когда осуществится инвестиционная идея.

Например, инвестор ждёт роста акций Apple, но хочется застраховаться на случай падения цены. В таком случае он покупает структурную ноту, доходность по которой напрямую зависит от стоимости Apple. Так, если акции компании увеличатся, то инвестор получит, к примеру 20% годовых. Но если акций компании уменьшатся, то инвестор получит гарантированную доходность – например, 5%. Конкретные условия ноты прописываются с спецификации.

Биржевым нотам характерны следующие черты:

- Биржевые ноты продают на крупной бирже, как акции.
- Биржевые ноты похожи на облигации, но по ним не осуществляют периодические процентные выплаты.
- Инвесторы имеют право торговать биржевыми нотами и зарабатывать деньги на разнице между ценой покупки и продажи за вычетом всех комиссий.

Также у биржевых нот есть свои преимущества и недостатки.

Плюсы:

- Инвесторы ETN получают прибыль, если базовый индекс выше к моменту погашения.
- Инвесторам не обязательно владеть базовыми ценными бумагами отслеживаемого индекса.
- Биржевые ноты торгуются на основных биржах.

- Диверсификация. Есть золотое правило фондового рынка - «Не кладите все яйца в одну корзину». В случае с фондами это еще и двойная диверсификация, потому что сам инструмент построен на том, что распределен на ценные бумаги множества компаний. Если акции одной компании подешевеют, то другие ее подстрахуют, поэтому сильное падение не ощущается. Фонды не гарантируют безопасность. Иногда случаются кризисы, и тогда множество акций падает в цене, что сказывается на стоимости фондов.

- Низкий порог входа. За пакет акций и облигаций можно заплатить в сотни раз меньше, чем если покупать каждую ценную бумагу по отдельности.

- Простота. Не нужно тратить время на выбор отдельных бумаг – вы инвестируете сразу в готовый набор. А еще благодаря фондам можно вложиться в акции компаний со всего мира.

- Дивиденды. Фонд получает дивиденды и купоны от акций и облигаций, которыми владеет. В основном фонд использует эти деньги, чтобы купить дополнительные ценные бумаги, и тогда цена акций самого фонда дополнительно растет: на каждую акцию теперь приходится больше ценных бумаг. Но некоторые фонды не используют доход для покупки активов, а выплачивают дивиденды инвесторам.

Минусы:

- По биржевым нотам не производятся регулярные выплаты процентов.

- ETN имеют риск дефолта, поскольку выплата основной суммы зависит от финансовой жизнеспособности эмитента.

- Объем торгов может быть низким, в результате чего цены на ETN будут торговаться с премией.

- Ошибки отслеживания могут возникать, если ETN не отслеживает внимательно базовый индекс.

- Отсутствие гарантий. Никто не может гарантировать доходность фондов. Инвестиции – это риски. Но вероятность заработать на фондовом рынке все же больше.

- Комиссии.

Как купить биржевые ноты в Казахстане?

Одним из новых и удобных инструментов для сохранения и приумножения сбережений в Казахстане стало простое и удобное мобильное приложение TABYS. Оно позволяет покупать и продавать биржевые ноты, обеспечивающие доступ к различным активам – акциям, облигациям или товарам. Например, биржевые ноты, отслеживающие стоимость золота, инвестируются в "золотой" ETF (фонд, хранящий физическое золото в Лондоне). Если цены на золото растут или снижаются, соответственно меняется и цена "золотых" биржевых нот. TABYS не требует больших вложений – начать инвестировать можно с 10 долларов.

Приложение предоставляет доступ к тем биржевым нотам, которые дают диверсификацию инвестиций и не зависят от результатов деятельности одной компании. Цена биржевой ноты зависит от актива, к которому она привязана. Определить этот актив чаще всего можно из названия самой ноты. Например, в Казахстане сейчас доступны 9 видов биржевых нот:

1. золото;
2. акции 500 крупнейших компаний США;
3. облигации компаний США;
4. нефть Brent;
5. ноты Казначейства США;
6. дивидендные акции США;
7. купонные облигации США;
8. акции развивающихся рынков;
9. облигации развивающихся рынков.

Сразу понятно, к какому активу привязана та или иная нота. Когда цена актива, на котором основана нота, растёт – растёт и цена ноты, и наоборот, падает в цене актив – дешевет нота.

Чтобы купить ноты, достаточно скачать его в AppStore (iOS) и PlayMarket (Android), и выполнить несколько шагов:

- пройти регистрацию и привязать к приложению банковскую карту;
- выбрать ноту, которую хотите купить;
- купить её;
- отслеживать стоимость сделанных инвестиций в приложении, в разделе "Мой портфель".

Биржевые ноты на данный момент доступны почти для любого казахстанца: они стоят от 10 до 40 долларов. Можно стать инвестором и начать получать опыт и прибыль на рынке ценных бумаг, не рискуя большими деньгами. Доход, полученный от биржевой ноты не облагается налогом. Комиссия за каждую покупку или продажу составляет 0,5% от суммы сделки.

Сколько можно заработать на росте стоимости ноты? Например, индекс 500 крупнейших компаний США за 9 месяцев этого года вырос на 65%, а цена на золото выросла с начала года на 26%. Такой доход может получить инвестор с биржевых нот, привязанных к акциям 500 крупнейших компаний США или к золоту. А также процентный доход по ноте – дивиденд (регулярные выплаты), выплачиваемый по некоторым нотам.

В случае неблагоприятной конъюнктуры, если биржевые ноты приобретены, например, на 10 долларов, то максимальная сумма потерь составит 10 долларов.

TABYS позволяет приобретать биржевые ноты от эмитентов напрямую, биржевые ноты хранятся на персональном счете в AIX Registrar, регистраторе ценных бумаг. Взаимоотношения с инвесторами регулируются по законодательству МФЦА, на основании договоров, заключаемых инвесторами при использовании приложения.

В условиях мирового кризиса инвесторы стремятся вкладывать средства в менее рискованные направления, инвестиционные организации, брокеры и банки разрабатывают собственные биржевые ноты с привлекательными условиями и предлагают клиентам на них заработать. Для инвесторов, которых не устраивают проценты по вкладам в банках и работа за терминалом, вложение в структурные продукты может быть отличной альтернативой. Можно выбрать инструмент с разным уровнем защиты капитала. Есть варианты с меньшей процентной ставкой, но полной защитой инвестиций — прекрасная возможность познакомиться с инструментом без риска для финансов. Подводя итог можно сказать, что развитие цифровых возможностей биржевых нот является не только ответом на растущий спрос на инвестиционные инструменты, но и сигналом для рынка относительно современных решений и перспектив развития отрасли.

Список литературы

1. И. Н. Погожина, М. В. Сергеева, В. А. Егорова. Цифровая компетентность и анализ современных исследований, 80–106, 2019.
2. Буданцев, Д. В. Цифровизация в сфере образования: — 2020.
3. <https://www.geeko.tech/guide/fondy-etf-pify-i-birzhevye-noty>
4. <https://aifc.kz/ru/press-relizy/the-first-shari-ah-compliant-exchange-traded-notes-are-listed-at-aix/>
5. <https://www.tabysapp.kz/?ysclid=194p2u83e2857838532>