

**SOLVA**

**KASE**

[invest.solva.kz/impact/](https://invest.solva.kz/impact/)

# ДЕНЬ ИНВЕСТОРА 2022

ООО "Микрофинансовая организация  
ОнлайнКазФинанс" (Solva)

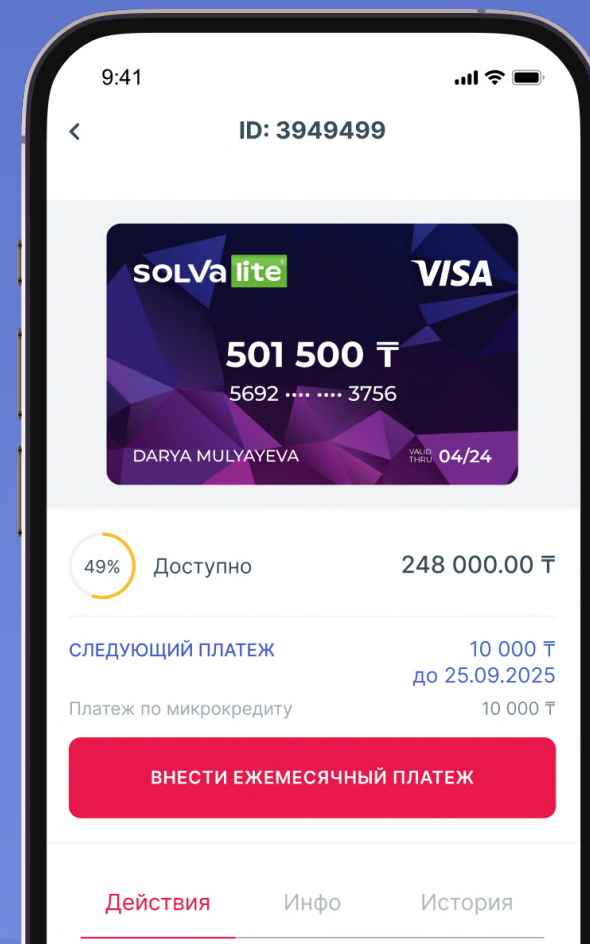
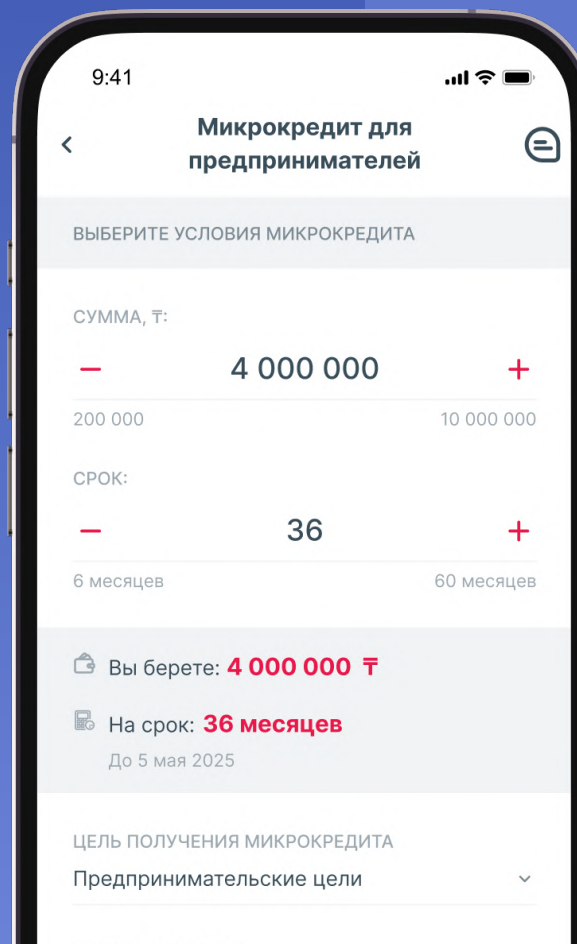
## Спикеры:

- Константин Барабанов, Solva Group Ltd., CEO
- Ринат Алиев, Head of Investor Relations



**Online**

**26 октября, 2022 | 11:00 (UTC+6)**



**162 млрд ₸**

Суммарные выдачи

**1.53 млн**

Число зарегистрированных пользователей

**~7 минут**

Время оформления заявки на микрокредит

 **74%**

Индекс потребительской лояльности (NPS)

## Наши конкурентные преимущества:

- **Скоринг:** Обширная экспертиза в области анализа кредитных рисков. С 2014 года мы проскороили более 4 млн клиентов в Казахстане, а также разработали собственную систему скоринга МСБ клиентов.
- **IT:** Применение широкого спектра IT систем, собственная команда разработчиков и аналитиков. IT – это 20% штата компании.

## Почему клиенты выбирают нас:

- Удобное оформление заявки – оффлайн и онлайн
- Быстрое рассмотрение заявки и получение кредитных средств
- Гибкие параметры продукта, подходящие для каждого
- Без залога

# Кредитная бизнес-модель

Построение транзакционного бизнеса на основе диверсифицированной кредитной платформы с положительной юнит-экономикой

## Необанки

- ✓ Простой путь к клиенту
- ✓ Качественная клиентская база
- ✗ Нуждаются в большом капитале на старте
- ✗ Нужно время для построения кредитного профиля клиента




## Глобальные транзакционные необанки

- ✓ Масштабируемая клиентская база
- ✓ Хайп
- ✗ Требуется финансирование до выхода на чистую прибыль
- ✗ Монетизация ограничена без кредитных продуктов

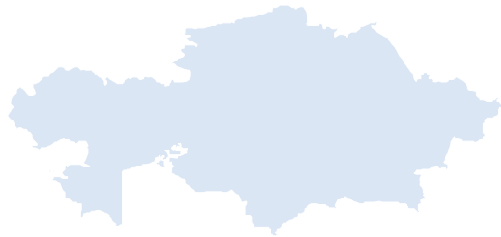



## Традиционные банки

- ✓ Прибыльная модель
- ✓ Широкая база клиентов
- ✗ Высокие административные расходы
- ✗ Тяжело масштабировать бизнес

# Solva – фокус на МСБ

## Географическое распределение



**41%**

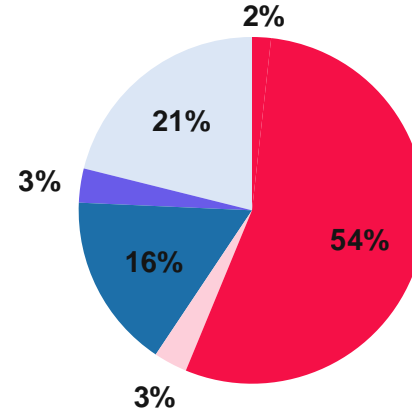
В городах

**59%**

В областях

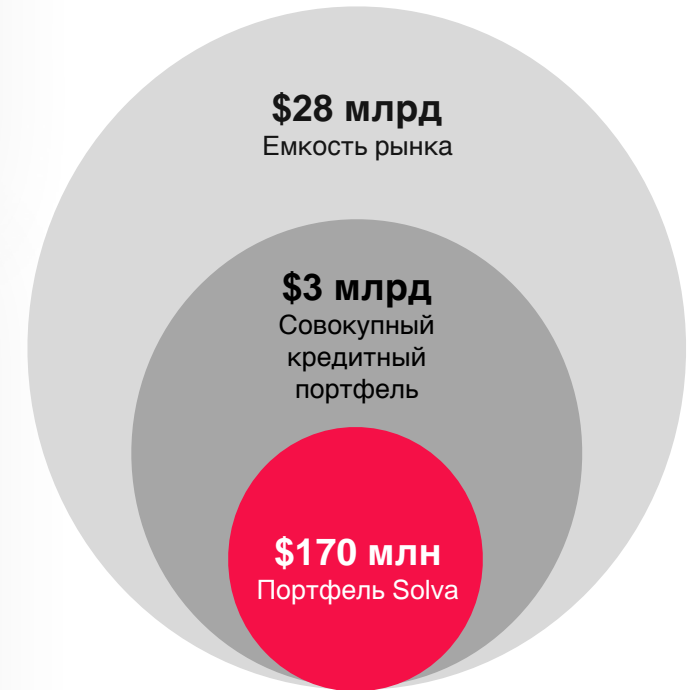
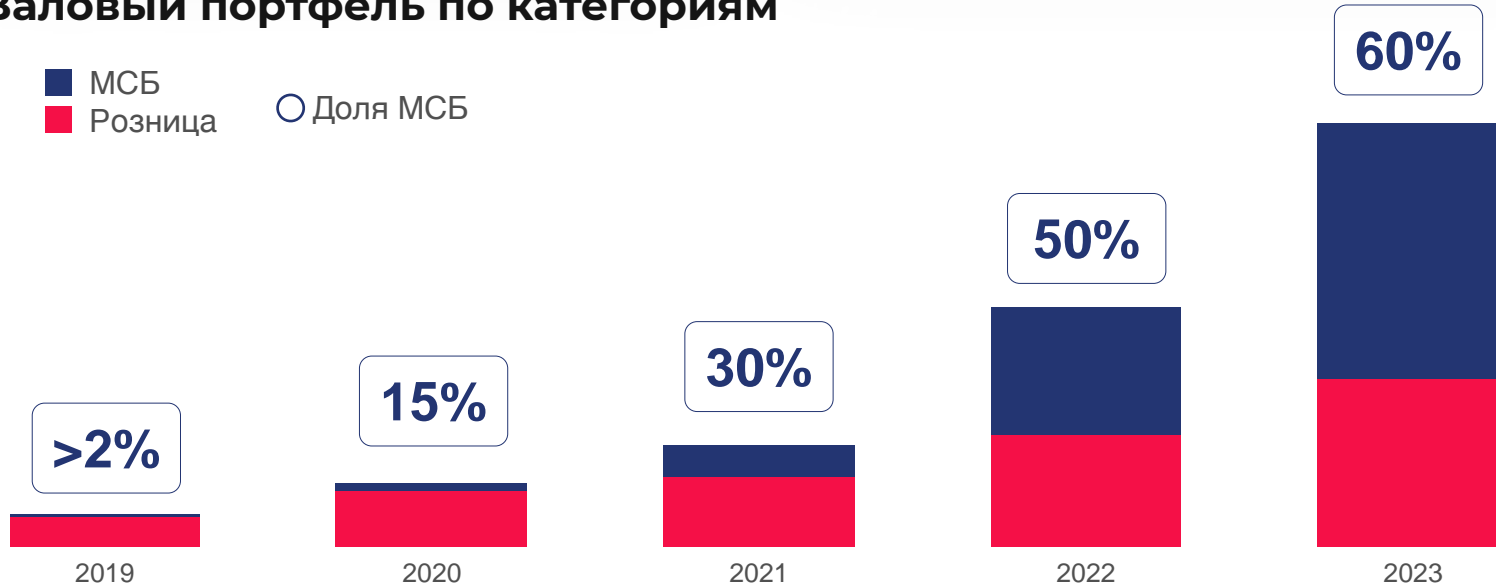
## Сектора МСБ

- Сельское хозяйство
- Торговля
- Строительство
- Услуги
- Транспорт
- Другое



## Валовый портфель по категориям

- МСБ
- Розница
- Доля МСБ



# Наши продукты для МСБ

SOLVa

## Микрокредит для малого бизнеса

- До 4 000 000 ₴
- До 36 месяцев

[Подробнее](#)



## Микрокредит для самозанятых

- До 4 000 000 ₴
- До 36 месяцев

[Подробнее](#)



## Микрокредит для ТОО

- До 10 000 000 ₴
- От 3 до 12 месяцев

[Подробнее](#)



## Факторинг для ТОО без залога

- До 20 000 000 ₴
- До 120 дней

[Подробнее](#)



## Деньги на покупку товаров

- До 4 000 000 ₴
- до 36 месяцев

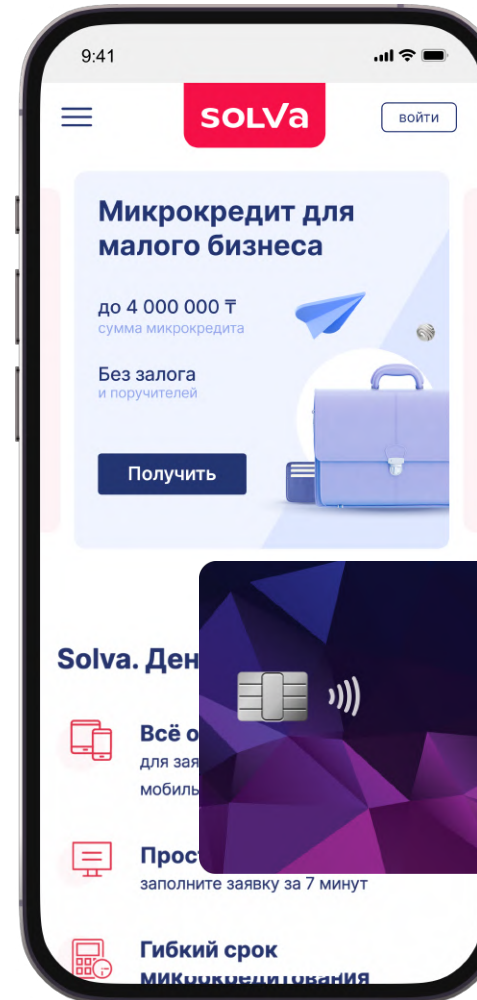
[Подробнее](#)



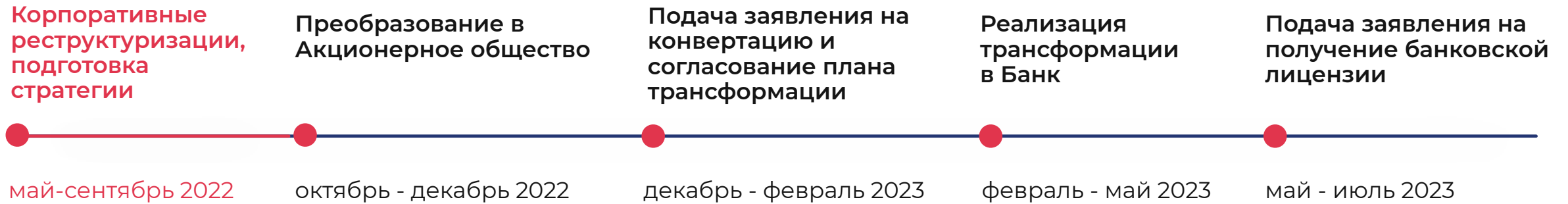
## Кредитная линия для бизнеса

- До 4 000 000 ₴
- До 36 месяцев


[Подробнее](#)





# 2022-2023: трансформация в БВУ



## Трансформация в банк позволит Solva укрепить свои позиции на рынке

 Расширение продуктовой линейки

 Снижение стоимости фондирования

 Рост качества клиентского потока и повышение качества обслуживания клиентов

# 2023-2026: географическая экспансия

МСБ и потребительское кредитование в Казахстане

МСБ и потребительское кредитование на самых быстрорастущих рынках MENA

2,5 млн МСБ и 8 млн розничных клиентов



Пакистан, Египет и Марокко: 11,5 млн МСБ и 200 млн розничных клиентов

МСБ 5X  
Потребительское кредитование

Количество МСБ удвоится на горизонте 3-5 лет

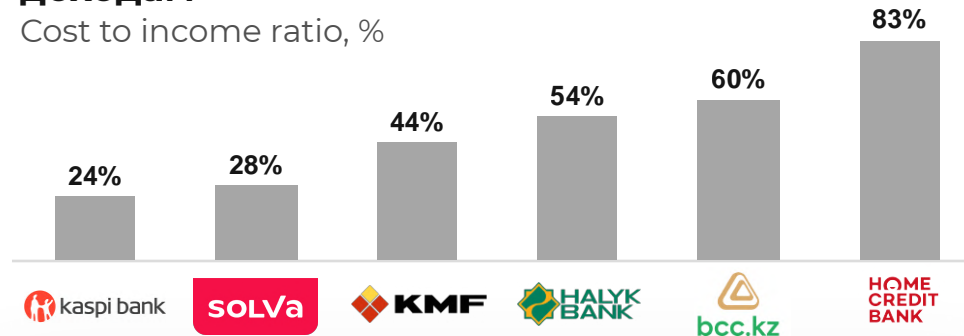
Цель: нарастить долю рынка до **10%** и обслуживать **20 миллионов** клиентов в течение 4-5 лет

# Устойчивое финансовое положение на рынке

- **Cost to income ratio, %**  
Один из лучших среди конкурентов, что дает возможность компании нести больше расходов на цели развития, сохраняя при этом высокую доходность бизнеса
- **Достаточный уровень собственного капитала:**  
Один из лучших в отрасли уровень собственного капитала к активам показывает высокую устойчивость бизнеса
- **Risk-adjusted NIM, %\***  
Отражает высокую эффективность бизнеса

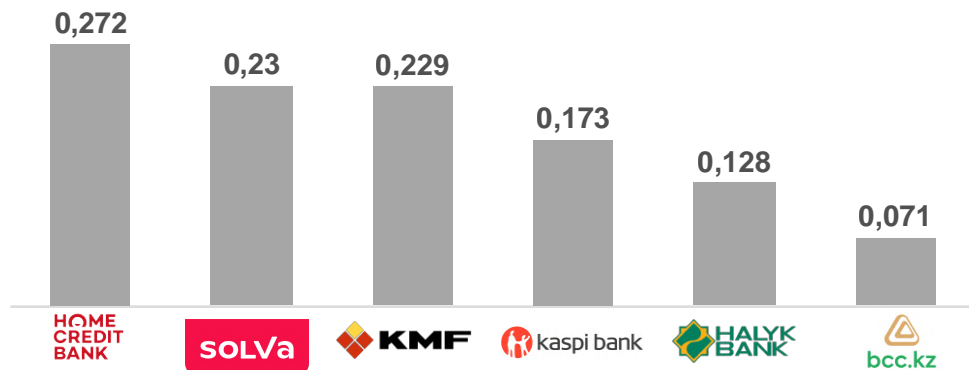
## Низкий уровень расходов по отношению к доходам

Cost to income ratio, %



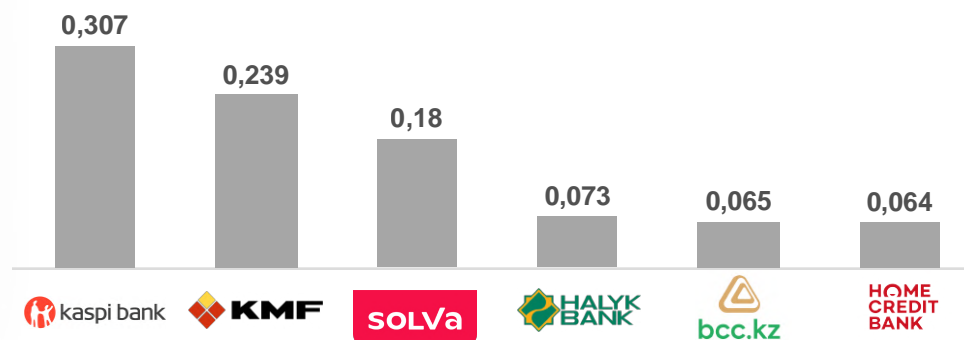
## Высокий уровень капитала по сравнению с конкурентами

Капитал/Активы, %



## ... В диапазоне отрасли

Risk-adjusted NIM, %\*







\* Чистая процентная маржа с поправкой на риск определяется как чистая процентная маржа после резервов, деленная на средний чистый кредитный портфель за текущий и предыдущий периоды. Сравнение с аналогами основано на данных по Solva, Kaspi bank, Halyk bank, KMF, HomeCredit bank и BCC за 1П2022.



# Облигации



Тикер	MFOKb1	MFOKb2	MFOKb3	MFOKb4	MFOKb5	MFOKb6	MFOKb7	MFOK.0324	MFOK.0922
ISIN	KZ2P00006877	KZ2P00008162	KZ2P00008576	KZ2P00008584	KZ2P00008782	KZ2P00008790	KZ2P00008808	KZX000000641	KZX000000518
Объем	4 000 000 000 KZT	10 000 000 000 KZT	3 000 000 000 KZT	15 000 000 USD	3 000 000 000 KZT	5 000 000 USD	10 000 000 USD	7 000 000 000 KZT	7 000 000 USD
Номинал	1000 KZT	1000 KZT	1000 KZT	100 USD	1000 KZT	100 USD	100 USD	1000 KZT	100 USD
Срок	2 года	3 года	1 год	1 год	6 месяцев	6 месяцев	1 год	3 года	2 года
Даты обращения	20.08.20-20.08.22	09.11.21-09.11.24	22.09.22 – 22.09.23	17.06.22 – 17.06.23	20.09.22 – 20.03.23	08.09.22 – 08.03.23	06.09.22 – 06.09.23	18.03.21 – 18.03.24	29.09.20-29.09.22
Дней до погашения	-	734 дня	327 дней	232 дня	145 дней	133 дня	311 дней	503 дня	-
Купон	19%	18%	20%	10%	18%	8,25%	10%	18%	9%
Периодичность	Ежеквартально								
Размещено	100%	83,58%	0,61%	100%	47,37%	100%	21,68%	85,80%	100%
Статус	Погашен	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении	Погашен
Суммарные выплаты купонов	1 520 000 000 KZT	1 052 955 430 KZT	-	375 000 USD	-	-	-	1 852 933 205 KZT	1 260 000 USD
Биржа									
Андеррайтер									
Со-андеррайтер								-	

# Спасибо за внимание

This document and its contents are confidential and may not be reproduced, redistributed, published or passed on to any other person, directly or indirectly, in whole or in part, for any purpose. This presentation is not directed to, or intended for distribution to or use by, any person or entity that is a citizen or resident of, or located in, any locality, state, country or other jurisdiction where such distribution or use would be contrary to law or regulation or which would require any registration or licensing within such jurisdiction. The information in this presentation has not been independently verified. No representation or warranty, express or implied, is made as to the accuracy, completeness or fairness of the presentation and the information contained herein and no reliance should be placed on such information. This presentation contains forward-looking statements, which include all statements other than statements of historical facts, including, without limitation, any statements preceded by, followed by or including the words "targets", "believes", "expects", "aims", "intends", "may", "anticipates", "would", "could" or similar expressions or the negative thereof. Such forward-looking statements involve known and unknown risks, uncertainties and other important factors beyond the company's control that could cause the company's actual results, performance or achievements to be materially different from future results, performance or achievements expressed or implied by such forward-looking statements. Such forward-looking statements are based on numerous assumptions regarding the company's present and future business strategies and the environment in which it will operate in the future. These forward-looking statements speak only as at the date of this presentation. The company expressly disclaims any obligation or undertaking to disseminate any updates or revisions to any forward-looking statements contained herein to reflect any change in its expectations with regard thereto or any change in events, conditions or circumstances on which any of such statements are based.