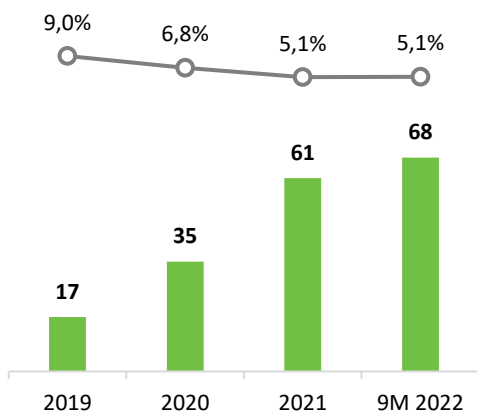


«ОнлайнҚазФинанс» МҚҰ» АҚ-ның облигациялары

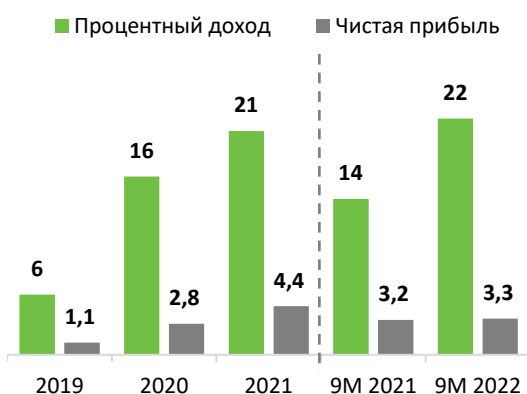
ШОБ-ке және жеке тұлғаларға арналған жаңа банк KASE-де қысқа мерзімді теңгелік облигацияларды орналастырады

Облигацияларды шығару параметрлері	MFOKb2	MFOKb3
Орналастыру көлемі	1 300 000 000 теңге	1 000 000 000 теңге
Орналастыру күні	2023 ж. 17 ақпан	2023 ж. 10 ақпан
Өтеу күні	2024 ж. 9 қараша	2023 ж. 22 қыркүйек
Валютасы	теңге	теңге
Қамсыздандыру	жоқ	жоқ
Нақтылы құны	1 000 теңге	1 000 теңге
Өтеу табыстылығы	жылдық 22,75%	жылдық 22%
Купонның мөлшерлемесі	жылдық 18% (тоқсан сайынғы төлем)	жылдық 20% (тоқсан сайынғы төлем)
Купонды төлеу күні	9 ақп 2023, 9 мам 2023, 9 там 2023, 9 қар 2023 9 ақп 2024, 9 мам 2024, 9 там 2024, 9 қар 2024	2023 ж. 22 наурыз, 2023 ж. 22 маусым, 2023 ж. 22 қыркүйек
Биржа	KASE	KASE
Компанияның рейтингі (S&P)	«B-/B», Тұрақты	«B-/B», Тұрақты

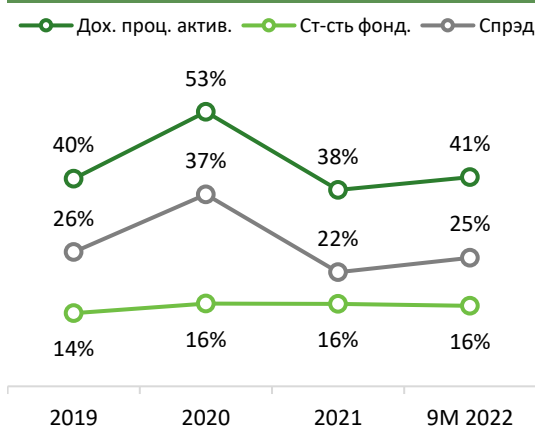
Кредит портфелі және NPL 90+ (млрд теңге)



Проц. табыстар мен пайда (млрд теңге)



Активтер проц. табыст. және қорландыру құны



KASE-де корпоративтік сектордың ең белсенді эмитенті 2023 жылы банк болып қайта құрылуды жоспарлауда

- «ОнлайнҚазФинанс» МҚҰ» соңғы үш жыл бойына KASE-де және AIX-те жоғары табысты облигацияларды белсенді орналастырып, табысты жария кредит тарихын қалыптастыруда. Компанияның айналымында сомасы 24 млрд теңгеге төрт теңгелік облигация шығарылымы мен сомасы 30 млн USD долларлық үш шығарылымы бар.
- 2022 жылы Компания облигацияның 4 млрд теңге және 7 млн USD екі шығарылымын сәтті және уақтылы өтеді. 2023 жылы Компания кесте бойынша жалпы сомасы ~20 млрд теңгеге 5 облигация шығарылымын өтейтін болады.
- Компания банк болып қайта құрылу процесінде және 2023 жылдың екінші-үшінші тоқсанында лицензия алуды күтіп отыр (қажетті барлық құжаттар 2022 жылдың соңында берілген болатын).
- Акционерлік қоғам болып қайта құрылу барысында Компания 12,3 млрд сомасындағы акционерлердің қарыздарын жарғылық капиталға айырбастады, осылайша борыш жүктемесін едәуір азайтты.
- Банк лицензиясы депозиттер тарту арқылы аса арзан қор жасауға қол жеткізуді қамтамасыз етуге, сондай-ақ корпоративтік басқару деңгейін арттыруға мүмкіндік береді (аса қатаң реттеу және есептілік, директорлар кеңесін жасақтау және т.т.), бұл Компанияның кредит төлеу қабілеттілігі мен инвестициялық тартымдылығын біржақты арттырады.

Еңбекақыға дейін қарыздар бойынша мөлшерлеменің әлеуетті заңнамалық төмендеуі Компанияның табыстарына келеңсіз әсер етпейді

- Компанияның кредит портфелі 100% ШОБ-ке және жеке тұлғаларға берілген ұзақ мерзімді қарыздардан құралады, және еңбекақыға дейін қысқа мерзімді қарыздарды қамтымайды.
- Осылайша, 2023 жылы жоспарланған жеке тұлғалар үшін еңбекақыға дейін қарыздар бойынша мөлшерлеменің жылдық 25%-тен 20%-ке дейін заңнамалық төмендеуі Компанияның табыстылығы мен кредит төлеу қабілетіне ешқандай әсер етпейді.
- ОнлайнҚазФинанс Қазақстанда онлайн-МҚҰ арасында көшбасшылық жайғасымын сақтайды және өзгермелі операциялық және реттеуші ортаға қарамастан, кредит портфелінің табыстылығының орнықты көрсеткіштері мен сапасын көрсетіп келеді.
- Компания онлайн-МҚҰ арасында 1 орынды және кредит портфелінің көлемі бойынша бүкіл МҚҰ секторы бойынша 4 орынды иеленді (01.10.2022 ж. микро-кредиттердің жалпы көлемінің 8%), ол жылдам қарқынмен дамып келеді (2022 ж. 9 айында 7 млрд теңгеге немесе 11,5%).
- Шапшаң өсу қарқынына қарамастан, кредит портфелінің сапасы тұрақты жоғары деңгейде қалып отыр. 90 күннен астам мерзімі өткен кредиттердің үлесі 2022 жылғы 30 қыркүйекте 5,1% құрады, мұндай кредиттер 122% резервтермен жабылды.
- Компания қазақстандық екі ірі коммерциялық банктерден қаржыландырылып келеді және 2022 жылдың соңында шетелдік даму қорларынан қаржы көздерін тарта бастады, бұл ірі институционалдық инвесторлардың Компанияға сенетінін және онымен ынтымақтасуға бейіл екенін дәлелдейді.

Компанияның қаржы көрсеткіштері

ОПИУ (млн теңге)	2019	2020	2021	2022/9 АЙ
Проценттік кірістер	5 532	16 373	20 569	21 705
Проценттік шығыстар	(1 549)	(4 349)	(7 642)	(7 201)
Таза проценттік кіріс	3 983	12 024	12 927	14 504
Операциялық емес шығыстар мен кірістер	(12)	(55)	(87)	(903)
Операциялық шығыстар	(361)	(1 930)	(1 777)	(2 607)
Жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар	(201)	(1 262)	(2 118)	(2 052)
Бағам айырмалары, жалпы	(227)	337	285	503
Кредиттік залалдар резервтері	(1 742)	(5 508)	(3 991)	(5 617)
Салық салғанға дейінгі пайда	1 440	3 606	5 240	3 828
Табыс салығы	(331)	(765)	(790)	(516)
Пайда/(залал)	1 109	2 842	4 449	3 312

Теңгерім (млн теңге)	2019	2020	2021	2022/9 АЙ
Ақша қаражаттары мен олардың баламалары	1 563	2 116	2 671	878
Кредиттік портфель (жалпы)	17 244	34 718	61 237	67 684
Бағам айырмасын хедждеу құралдары		1 949	-	-
Портфельдерді сатудан дебиторлық берешек		3 097	679	195
Өзге активтер	940	1 544	2 075	7 052
Активтер жиыны	19 153	43 425	66 663	75 808
Қарыздар	13 565	30 991	51 463	56 146
Өзге міндеттемелер	1 904	1 611	1 523	1 961
Міндеттемелер жиыны	14 329	32 602	52 986	58 106
Жарғылық капитал	1 120	1 120	1 120	1 120
Бөлінбеген пайда	716	3 196	6 124	7 929
Субординацияланған қарыздар	2 988	6 507	6 433	8 653
Меншікті капитал жиыны	4 824	10 823	13 677	17 702

Көэффициенттер	2019	2020	2021	2022/ 9 АЙ
Проценттік міндеттемелер / Меншікті капитал	2,8	2,9	3,8	3,2
Кредиттік портфель (жалпы) / Активтер	90%	80%	92%	89%
Проценттік міндеттемелер / Активтер	71%	71%	77%	74%
Меншікті капитал / Активтер	25%	25%	21%	23%
Проценттік активтер бойынша табыстылық	40%	53%	38%	41%*
Қорландыру құны	14%	16%	21%	16%*
Спрэд	26%	37%	18%	25%*
Мерзімі өткен кредиттер >90 күн	9,0%	6,8%	5,1%	5,1%
Кредиттік залалдар резервтері	11%	8,8%	4,8%	6,2%
Тәуекелдің құны	14%	19%	9,5%	11,0%*
Опер. шығыстар/ Опер. кірістер	11%	22%	21%	24%
Активтердің рентабельділігі (ROA)	8,9%	9,1%	10%	6,2%*
Капиталдың рентабельділігі (ROE)	43%	36%	36%	28%*

Дереккөз: Компания деректері, Фридом Финанс есептері

*жылға келтірілді