

Cbonds 2023

Июнь 2023



2023
**DIGITAL
ALMATY**

Solva — финансовая компания с 8%¹ долей рынка в Казахстане

За последние три года мы стали самым быстрорастущим бизнесом в Казахстане

Что отличает нас:

- Самое быстрое одобрение кредита во всех клиентских сегментах.
- Обширная экспертиза в области кредитного риска: оценку кредитной платежеспособности прошли более 50% населения Казахстана.
- Собственная IT-платформа и технология для кредитного скоринга.
- Фокус на сегменте МСБ, который в наибольшей степени не обслуживается и не поддерживается правительством.
- Сильный элемент ESG повестки и гендерного финансирования: 70% в портфеле МСБ возглавляют женщины.



Финтех компания года



2023
**DIGITAL
ALMATY**



\$528 млн

Выдано
микрокредитов в
Казахстане



2.2 млн

Кредитных заявок
обработано за
последние 3 года



\$160 млн

Совокупный
портфель по
итогах 2022 года



100 тыс

Количество новых
клиентов,
привлекаемых
ежемесячно



7 мин

Время,
затрачиваемое на
получение средств
для новых клиентов

**S&P Global
Ratings**

B- /B стабильный



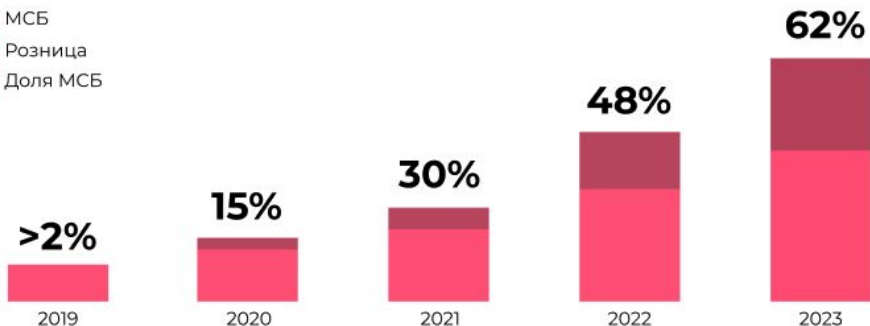
Аудит

Solva становится ведущим финансовым институтом для МСБ в Казахстане

Трансформация в Банк, обладая сильным кредитным потенциалом и имея обширное присутствие на рынке

Валовый портфель по категориям

- ▶ МСБ
- ▶ Розница
- ▶ Доля МСБ

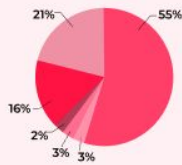


Географическое распределение



Сектора МСБ

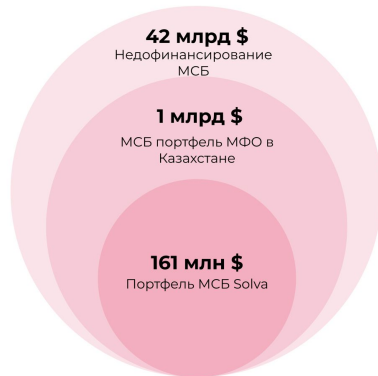
- ▶ Сельское хозяйство
- ▶ Торговля
- ▶ Строительство
- ▶ Услуги
- ▶ Транспорт
- ▶ Другое



Кредитование МСБ в Казахстане представляет существенные возможности на рынке

88% МСБ не получают финансовую поддержку от банков

Емкость рынка МСБ кредитования



Источник: Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан

Стратегия на 2023–2025 годы – банковская лицензия и расширение в регионе Ближнего Востока и Северной Африки

solva

2017–2020

Потребительские кредиты

- Запатентованная технология ИИ и анализа данных, внедренная в управление кредитами
- Достигнута прибыльность в течение 2 лет с момента запуска
- Лидирующие позиции в Казахстане

2021–2022

Кредиты для МСБ, кредитные карты и мобильный банкинг

- Запатентованная технология ИИ и анализа данных, внедренная в управление кредитами
- Лидирующие позиции в Казахстане

2022–2023

Банковская лицензия, новые продукты и страны

- Банковская лицензия, обеспечивающая депозитную базу, транзакционный банкинг и новые источники доходов
- Дальнейшее развитие продуктов для МСБ
- Создание инфраструктуры для дальнейшего расширения в Узбекистане, странах Ближнего Востока и Северной Африки с региональной штаб-квартирой в Абу-Даби

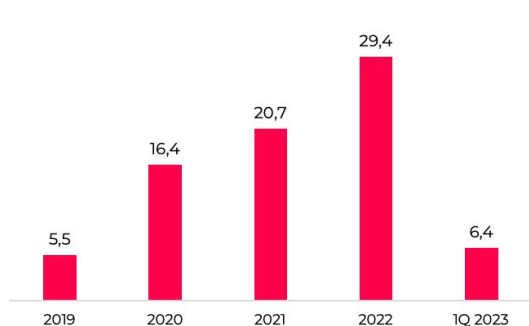
2024+

20 млн. клиентов

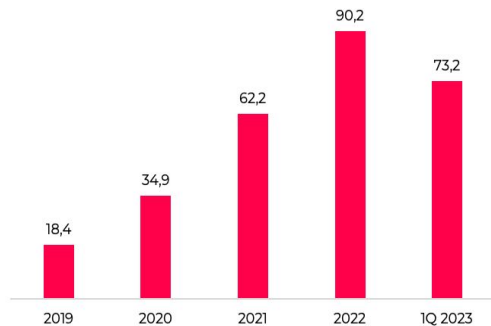
- Дальнейшая экспансия в страны Ближнего Востока и Северной Африки с акцентом на МСБ.
- Планируем привлечь 20 млн клиентов из стран Ближнего Востока и Северной Африки в течение следующих 3-5 лет.

Мы рассматриваем различные сценарии расширения, в том числе создание новой компании, стратегическое партнерство с местными финансовыми группами и/или слияние и поглощение.

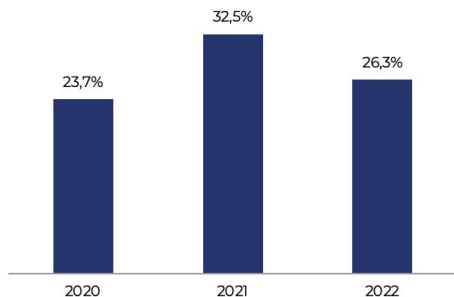
Выручка, (млрд KZT)



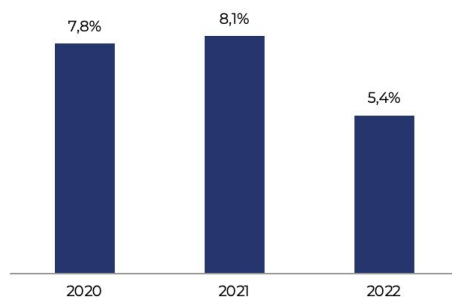
Кредитный портфель, (млрд KZT)



ROE, %



ROA, %



Solva значительно увеличила свои доходы за короткий период времени

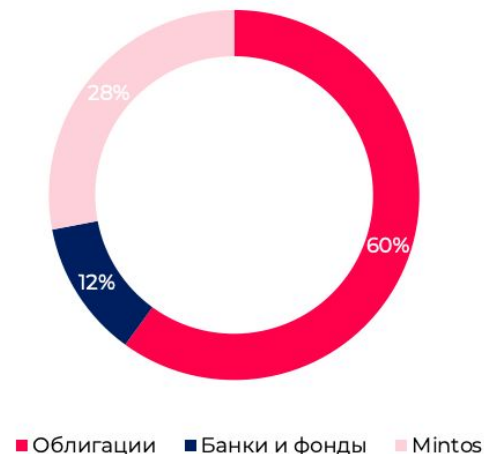
Менее чем за четыре года Solva удалось **увеличить свои доходы в четыре раза** благодаря стабильному получению доходов от потребительского кредитования и постепенному расширению кредитования ММСБ.

- **Каждый год Solva демонстрирует сильную динамику чистого портфеля**, что позволяет ей оставаться одной из ведущих компаний в отрасли.
- **Solva сохранила коэффициенты доходности как с точки зрения собственного капитала, так и с точки зрения активов.** Трансформация в банк предполагает изменение структуры капитала.

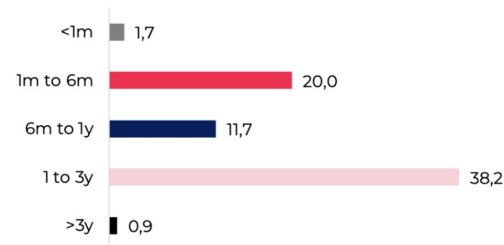
Финансовая отчетность Solva подготовлена в соответствии со **стандартами МСФО** и **аудирована EY.**

- **Активный выпуск облигаций** – основной источник фондирования
 - Размещено 11 выпусков облигаций в тенге и долларах США
 - Первый выпуск гендерных облигаций в Казахстане
 - Облигации со сроком обращения от 6 месяцев до 3 лет
 - Самая продаваемая ценная бумага среди частных эмитентов
- **Дальнейшее снижение доли торговых площадок (Mintos)** в структуре финансирования за счет новых выпусков облигаций и институциональных инвесторов
- **Использование фондов воздействия**
 - 8 млн долларов США выделено от Enabling Capital
 - Подписаны соглашения еще на 30 млн. долл. США в экв. с Triodos, Incofin, responsAbility и Agents for Impact
- **Контрагенты и инструменты для хеджирования**
 - Форварды и синтетические свопы
 - Соглашение с MFX (США) с государственной гарантией США
 - Хеджирование синтетического РЕПО

Источники фондирования



По срокам погашения



Выпущенные облигации



На сегодня SOLVA является крупнейшим розничным эмитентом облигаций в Казахстане

SOLVA выпустила первый корпоративный ESG выпуск облигаций в Казахстане

Выпуски

Первый эмитент из сектора МФО в Казахстане
выпустивший облигации
MFOK.0922 (AIX) 7 млн USD
MFOKb1 (KASE) 4 млрд KZT

2020

3 кв 2021

MFOKb3 (KASE) 3 млрд KZT
MFOKb4 (KASE) 15 млн USD
MFOKb5 (KASE) 3 млрд KZT
MFOKb6 (KASE) 5 млн USD
MFOKb7 (KASE) 10 млн USD

2-3 кв 2022

MFOKb8 (KASE) 20 млн USD
MFOKb9 (KASE) 20 млн USD
MFOKb10 (KASE) 3 млрд KZT
MFOKb11 ESG (KASE) 20 млрд KZT

1-2 кв 2023

Погашения

MFOKb2 (KASE) 10 млрд KZT
MFOK.0324 (AIX) 7 млрд KZT

MFOK.0922 (AIX) 7 млн USD
MFOKb1 (KASE) 4 млрд KZT

MFOKb4 (KASE) 15 млн USD
MFOKb5 (KASE) 3 млрд KZT
MFOKb6 (KASE) 5 млн USD

Выпущенные облигации (2)

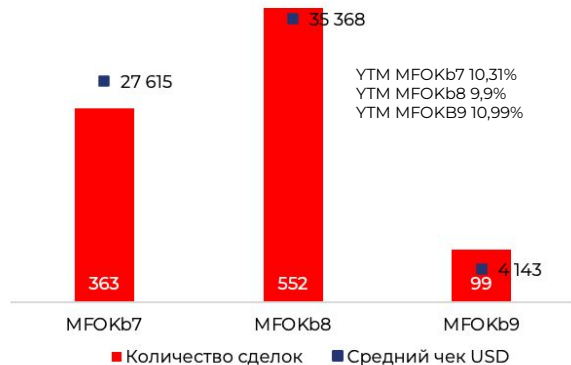


Тикер	MFOKb2	MFOKb3	MFOKb7	MFOKb8	MFOKb9	MFOKb10	MFOKb11 (ESG)	MFOKb13	MFOK.0324
ISIN	KZZP00008162	KZZP00008576	KZZP00008808	KZ2C00009421	KZ2C00009538	KZ2C00009728	KZ2C00009769	KZ2C00009793	KZX000000641
Объем	10 000 000 000 KZT	3 000 000 000 KZT	10 000 000 USD	20 000 000 USD	20 000 000 USD	3 000 000 000 KZT	20 000 000 000 KZT	1 500 000 000 KZT	7 000 000 000 KZT
Номинал	1000 KZT	1000 KZT	100 USD	100 USD	100 USD	1000 KZT	1000 KZT	1000 KZT	1000 KZT
Срок	3 года	1 год	1 год	1 год	1 год	1 год	2 года	1 год	3 года
Даты обращения	09.11.21-09.11.24	22.09.22 – 22.09.23	06.09.22 – 06.09.23	03.03.23 – 03.03.24	17.03.23 – 17.03.24	20.04.23 – 20.04.24	02.06.23 – 02.06.25	12.06.23 – 12.06.24	18.03.21 – 18.03.24
Купон	18%	20%	10%	10%	10%	21%	21% + индексация к курсу USD/KZT	21%	18%
Размещено	100%	100%	100%	100%	100%	100%	48%	35%	100%
Статус	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении	В обращении
Биржа									
Андеррайтер									
Со-Андеррайтер									

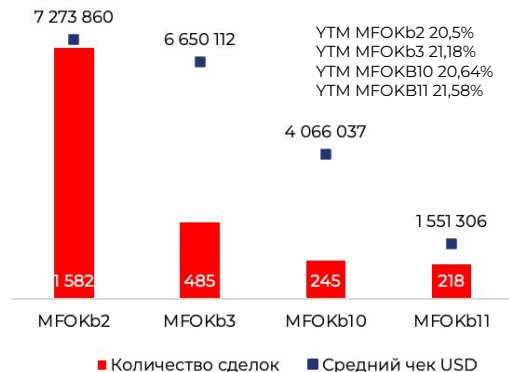
Выпущенные облигации (3)

SOLVa

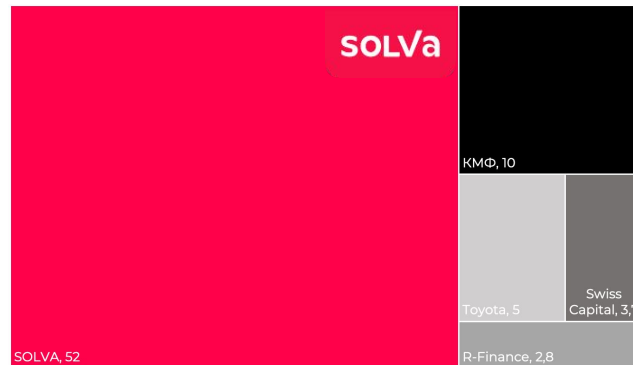
Показатели ликвидности по USD облигациям



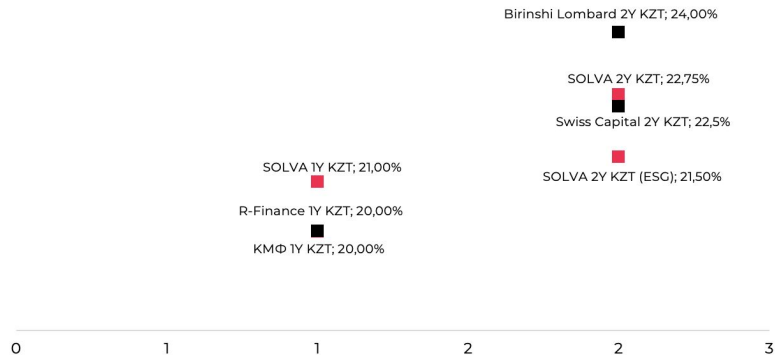
Показатели ликвидности по KZT облигациям



Объем корпоративного долга в обращении среди МФО (млрд KZT)



Карта основных размещений МФО в 2023



Источник: KASE

Принципы устойчивого развития Solva

SOLVa



Соблюдение принципов ответственного кредитования

- Мы придерживаемся **принципов прозрачности и надежности** и предоставляем полную и точную информацию обо всех условиях кредитования до подписания договора.
- Мы **внимательно** относимся к **маркетинговым коммуникациям** и не предлагаем микрокредиты, которые не соответствуют реальному экономическому потенциалу наших клиентов
- Мы придерживаемся **клиентоориентированного подхода**. Мы помогаем клиентам погасить просроченную задолженность на индивидуальной основе.
- В секторе МСБ около **70%** наших клиентов - **женщины-предприниматели**.



Создание равных возможностей

- Мы - динамично развивающийся работодатель с **высоким уровнем заботы о своих сотрудниках**
- Мы поддерживаем **принципы гендерного равенства и равных возможностей** для развития и лидерства женщин. В нашей Компании работает 65% женщин и 35% мужчин, среди руководящего состава 53% - женщины.
- Solva стала **первой** компанией в **Казахстане**, присоединившейся к **2X Global**, глобальной **инициативе в области гендерно-ориентированного распределения капитала**.
- Solva **разместила первые в РК корпоративные гендерные облигации**, предоставляя ценный инструмент для инвесторов, которые хотят поддержать компании и проекты, ориентированные на гендерное равенство.



Забота о планете

- Наши сотрудники придерживаются **правил бережного и экологичного отношения к ресурсам** в офисе, в частности к электричеству и воде
- Мы в процессе адаптации нашей методологии подачи заявок на кредита, чтобы включить факторы, связанные с отраслевым воздействием клиента на окружающую среду. Мы внедрили экологическую и социальную политику в соответствии со стандартами ЕБРР
- Мы планируем повторно пройти **углеродный аудит** и стать **углеродно-нейтральной** компанией в 2023 году
- Мы **минимизируем использование бумаги** в офисах.



Поддержка сообщества

- Мы запустили платформу **«Женское дело»** - сообщество женщин-предпринимателей в Казахстане:
 - Доступ к менторским программам
 - Образовательные программы, полезные для ведения бизнеса
 - Сообщество единомышленников и обмен опытом и знаниями
 - Экспертные статьи и полезные советы
- Мы регулярно проводим **семинары по финансовой грамотности** в разных регионах Казахстана, как в городской, так и в сельской местности.
- Мы поддерживаем Ассоциацию стипендиатов Международной стипендии Президента РК «Болашак».
- Мы регулярно участвуем в **благотворительных и социальных акциях и инициативах**

Облигации ID COLLECT

SOLVa

Цифровые кредитные решения
для потребителей и МСБ

Управление просроченной
задолженностью

SOLVa

ID COLLECT

Компания генерирует высокую маржинальность за счет взыскания просроченной задолженности по портфелям, доходность которых значительно выше затрат на их покупку и себестоимости взыскания

Привлечение кредиторов напрямую или участие в аукционах

Выбор портфеля с использованием собственных моделей оценки, основанных на Big Data

Моделирование денежных потоков и анализ ценообразования



Оценка
возможностей

Приобретение портфеля с большим дисконтом к номинальной стоимости

Технологические преимущества позволяют ID Collect выигрывать торги, обеспечивая при этом превосходную отдачу



Приобретение
портфелей

Дистанционные процедуры взыскания:

- Мобильные, электронные, голосовые и почтовые уведомления
- Телефонные переговоры



Реструктуризация задолженности в целях создания портфеля, генерирующего денежные потоки

Автоматические юридические процедуры:

- Подача претензий для возбуждения судебного иска
- Сопровождение исполнительного производства

Управление
портфелями

ТОО "КА "ID Collect (АйДи Коллект)"

Тикер	IDCOpp1
Вид облигаций	Купонные облигации
ISIN	KZ2P00009681
Объем выпуска	5 000 000
Номинал	100 000 USD
Срок	2 года
Даты обращения	16.05.2023 – 16.05.2025
Купон	14,5%
Доходность	14,5%
Эффективная доходность	16%
Периодичность выплаты	Ежемесячно
Срок выплаты	15 календарных дней
Биржа	KASE

В основе бизнеса ID Collect лежат собственные технологические решения, позволяющие проводить тщательную оценку кредитного риска покупаемых портфелей, что способствует поддержанию высокого уровня собираемости задолженности

- ID Collect покупает портфели просроченной задолженностей для последующего управления и взыскания
- Большая часть операций автоматизирована
- Передовые технологии собственной разработки в области управления рисками и скоринг-модели
- Использование решений на основе искусственного интеллекта и data science для анализа возврата задолженности

Спасибо за внимание

Контакты:
ir@solva.kz

