



РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ ТОО «МФО TAS FINANCE GROUP» НА БИРЖЕ АИХ

Казахстан | Финансовый сектор

Параметры выпуска и размещения облигаций ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»

Биржа	AIX (public offering)
Вид облигаций	Гарантированные купонные облигации без обеспечения
Валюта выпуска	Казахстанский тенге (KZT)
Объем выпуска	10 000 000 000 тенге
Номинальная стоимость 1 облигации	500 000 тенге
Срок обращения	2 года
Купонное вознаграждение	Фиксированная ставка будет определена по итогам подписки
Периодичность выплаты купона	4 раза в год (ежеквартальными выплатами)
Ковенанты	Включена дополнительная корзина ковенант <ul style="list-style-type: none">• ограничение на крупные транзакции свыше 20% от капитала;• ограничение на реорганизацию;• ограничение на выплату дивидендов;• запрет на изменения условий облигаций и т.д.
Подписка и расчеты	Публичная подписка (bookbuilding) на АИХ расчеты T+2 в АИХ CSD
Объем размещения в рамках подписки	5 000 000 000 тенге
Индикативная доходность	19% годовых
Дата и время подписки на АИХ	11:00 – 14:00, 10 декабря 2021 года
Андеррайтер	Halyk Finance



РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ ТОО «МФО TAS FINANCE GROUP» НА БИРЖЕ АIX

Казахстан | Финансовый сектор

Основные факторы инвестиционной привлекательности ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»

1



Лидер в области кредитования под залог автомобиля

2



Второе место среди по размеру нераспределенной прибыли

3



22,6 млрд тенге выданных микрокредитов в 2021 году

4



20,6 тысяч клиентов в 2021 году
Прирост в 2,5x раза с 2018 года

5



Свыше
280 сотрудников

6



34 отделения TAS CREDIT по РК
6 отделений TAS MICROFINANCE

7



6 место среди МФО в Казахстане по размеру активов

8



Присутствие в 60 городах Республики Казахстан

9



Лицензия от АРРФР на осуществление микрофинансовой деятельности

Сильные операционные показатели

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» обладает широкой диверсифицированной базой клиентов. В последние 3 года наблюдается рост клиентской базы с 8,1 тыс. на 31 декабря 2018 года до 21 тыс. заемщиков на 01 октября 2021 года. (Рост в 154%).

Сильные позиции на рынке Республики Казахстан

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» занимает 6 место и 2 место среди микрофинансовых организаций по размеру активов на 1 октября 2021 года и чистой прибыли за 6 месяцев 2021 года в Казахстане соответственно.

Компания обладает широкой сетью филиалов из 34 отделений в 24 городах Казахстана, а также имеет 3 отделения в Москве.

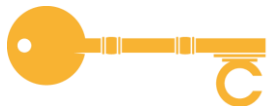
Уникальный сервис для клиентов

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» предлагает широкий спектр кредитных программ с минимальным пакетом требуемых документов, а также использует следующие возможности:

- ✓ возможность онлайн-оплаты займов через крупные финансовые порталы Казахстана и мобильное приложение компании;
- ✓ уникальная модель процесса выдачи кредита в течение 30 минут;
- ✓ IT платформа для кредитования под залог автотранспорта, включая скоринг и взыскания;
- ✓ уникальные методы взыскания.

Уверенный потенциал роста бизнеса

Стабильный и прогнозируемый рост объема продаж в ближайшие годы за счет охвата новой доли рынка, восстановления экономических показателей и потребительского спроса. В планы ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» также входят проникновение на рынок Узбекистана (2021 г.), Турции, Украины, стран Юго-Восточной Азии (2022-24 гг.)

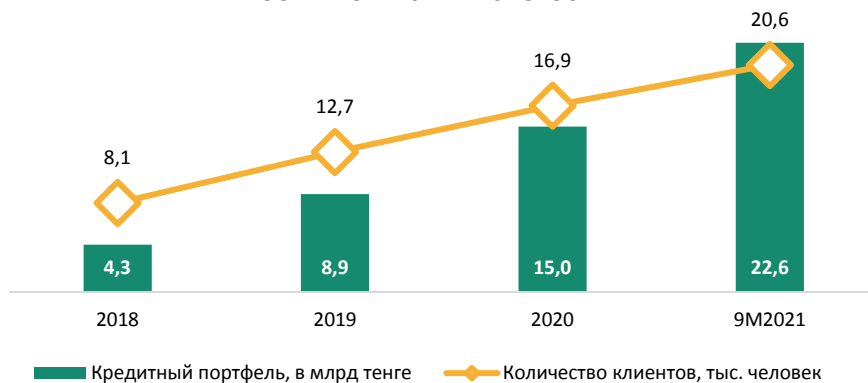


РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ ТОО «МФО TAS FINANCE GROUP» НА БИРЖЕ АИХ

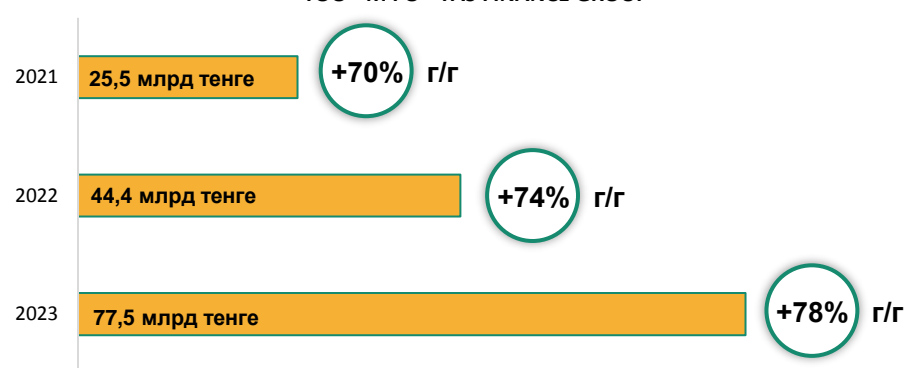
Казахстан | Финансовый сектор

Основные финансовые показатели ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»

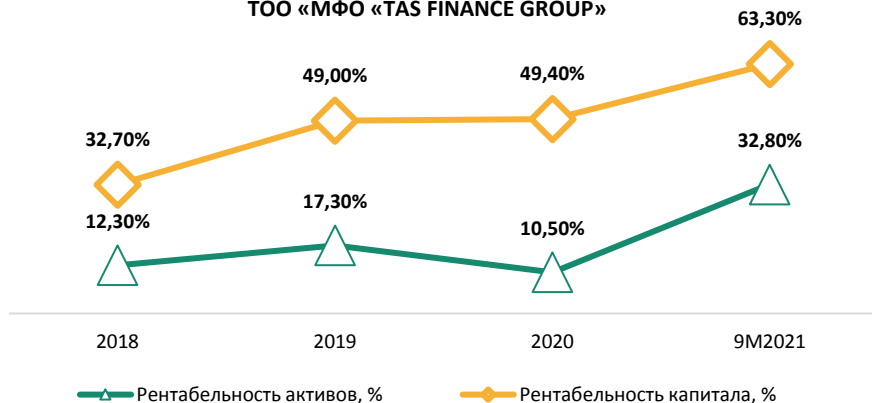
РАЗМЕР КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»



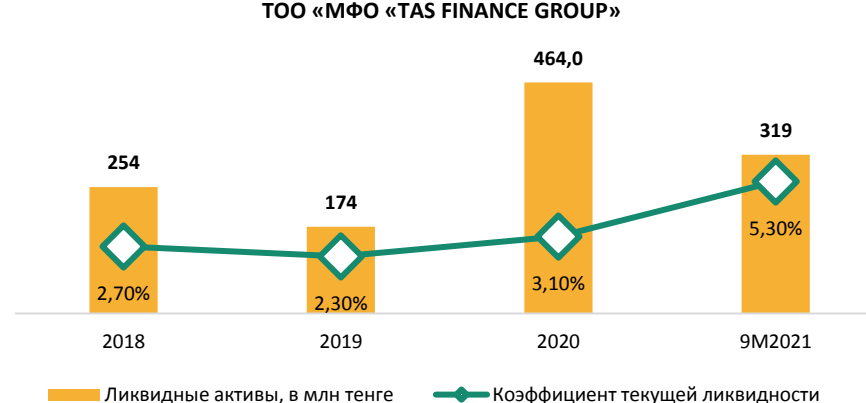
ПРОГНОЗ ПРИРОСТА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»

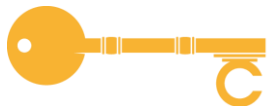


ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»



ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЛИКВИДНОСТИ
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»



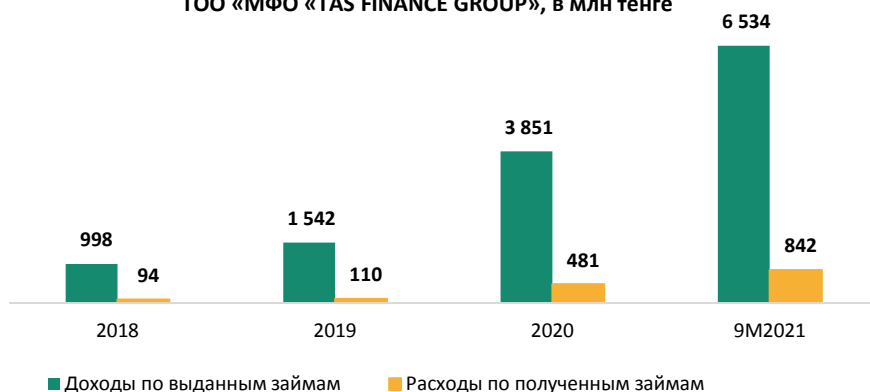


РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ ТОО «МФО TAS FINANCE GROUP» НА БИРЖЕ АIX

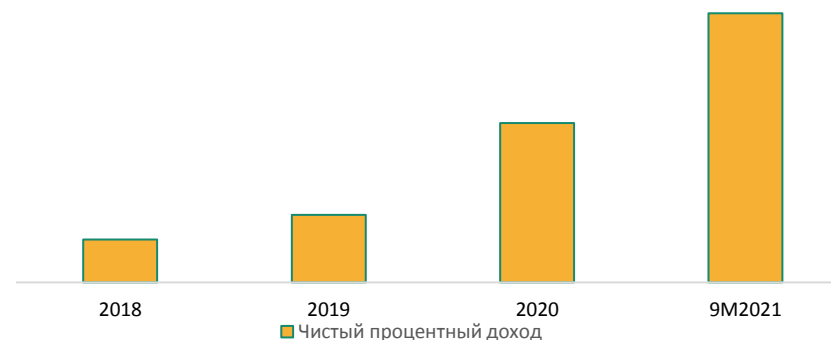
Казахстан | Финансовый сектор

Стремительный рост чистого процентного расхода ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»

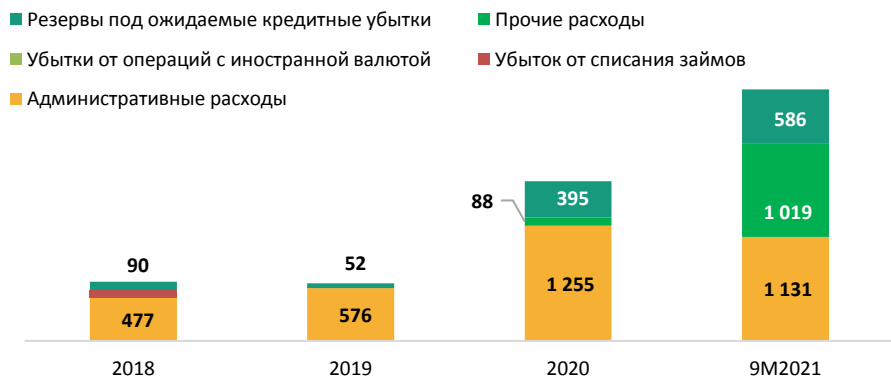
ДИНАМИКА ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА И РАСХОДА
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP», в млн тенге



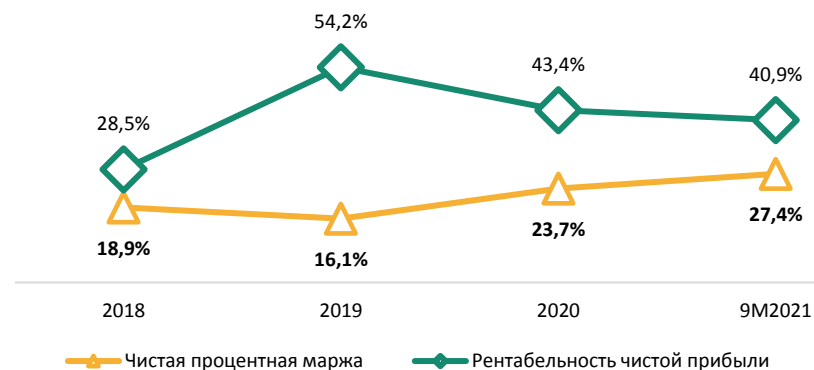
ДИНАМИКА ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP», в млн тенге



ДИНАМИКА ОПЕРАЦИОННЫХ РАСХОДОВ
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»



ДИНАМИКА ЧИСТОЙ ПРОЦЕНТНОЙ МАРЖИ
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»



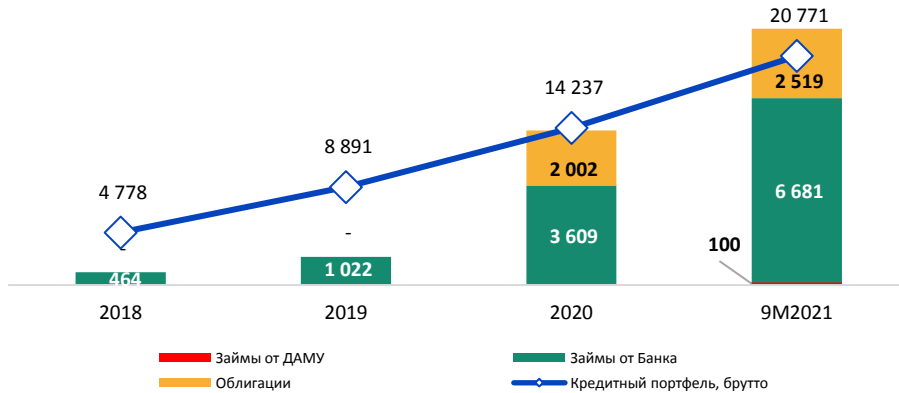


РАЗМЕЩЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ ТОО «МФО TAS FINANCE GROUP» НА БИРЖЕ АIX

Казахстан | Финансовый сектор

Диверсифицированная структура фондирования ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»

СТРУКТУРА ВНЕШНЕГО ФОНДИРОВАНИЯ
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP», в млн тенге



СТРУКТУРА ВНУТРЕННЕГО ФОНДИРОВАНИЯ
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP», в млн тенге

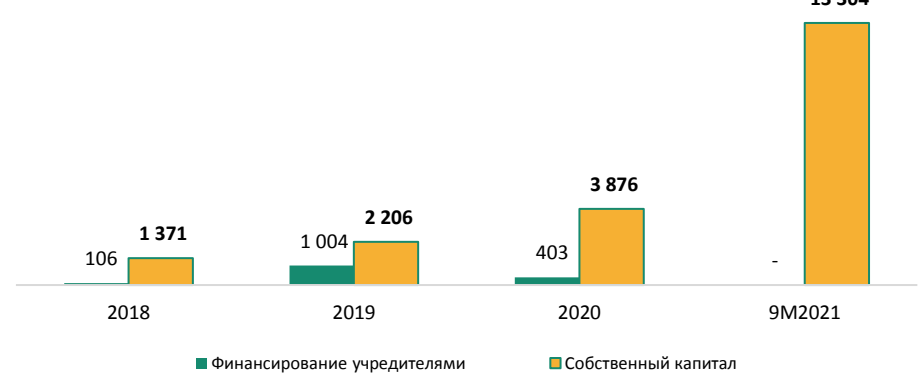
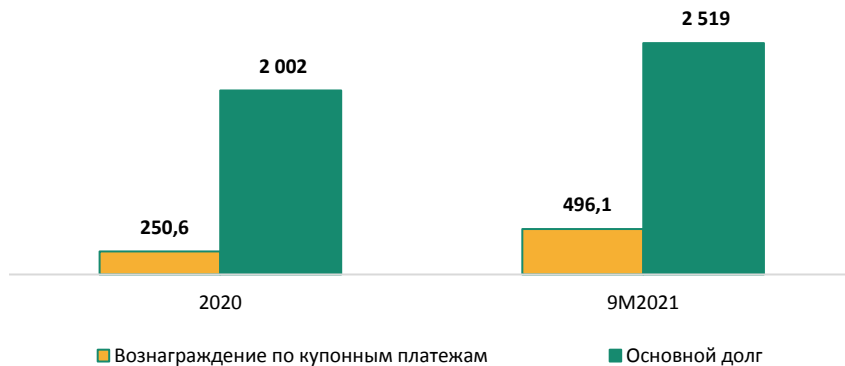


ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ ВЫПУЩЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP», в млн тенге



- ✓ По соотношению на 1 октября 2021 года совокупная задолженность по внешнему фондированию выражена в тенге.
- ✓ По состоянию на 1 октября 2021 года займы от кредитных учреждений представлены в виде займа от одного банка – АО «Народный Банк Казахстана» в размере 6 681 млн тенге и займа от АО «ФРП «ДАМУ» в размере 100 млн тенге.
- ✓ По состоянию на 1 октября 2021 года совокупная задолженность по размещенным облигациям ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» составляет 3 015 млн тенге, из них основной долг составляет 2 519 млн тенге и вознаграждение по купонным платежам составляет 496,1 млн тенге;
- ✓ По состоянию на 1 октября 2021 года уставный капитал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» составил 1 465 млн тенге.



CAIFC
INVESTMENT GROUP

Контактная информация

Койшибаева Айгерим Керимовна

Аналитик департамента аналитики и корпоративных финансов
АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

+7 727 311 01 37

akoishybayeva@caifc.kz

Абдикаликова Жанат Каниевна

Управляющий директор департамента продаж
АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

+7 727 311 01 37 (вн. 103)

ZHAbdikalikova@caifc.kz

Бадаев Даурен Ерикжанович

Треjder департамента трейдинга
АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

+7 727 311 01 37

DBadayev@caifc.kz

Бабенов Канат Базартаевич

Директор департамента управления активами
АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»

+7 727 311 01 37 (вн. 124)

kbabenov@caifc.kz

Раскрытие информации

Данная публикация и содержащиеся в ней рекомендации предоставляются в качестве информации для клиентов компании и не являются предложением вступления в сделку о покупке или продаже ценных бумаг.

Настоящий документ основан на информации, полученной из источников, которые АО «CAIFC INVESTMENT GROUP» рассматривает в качестве достоверных. Однако АО «CAIFC INVESTMENT GROUP», его руководство и сотрудники не дают гарантий, что все сведения, содержащиеся в данной публикации, являются полными и абсолютно точными.

Оценки и мнения, представленные в настоящем документе, основаны исключительно на заключениях аналитиков Компании в отношении анализируемых ценных бумаг и эмитентов. Никто из сотрудников Компании и руководства не несет ответственности за прямые или косвенные потери, наступившие в результате использования данной публикации или ее содержания.

Настоящая информация не может частично или полностью воспроизводиться без предварительного письменного соглашения АО «CAIFC INVESTMENT GROUP».