

## ЭМИТЕНТ / РЕЙТИНГ

- Эмитент
- Рейтинг эмитента

ТОО «МФО «КМФ (КМФ)»

«В+», прогноз «Стабильный» от Fitch Ratings (22 августа 2022 года)

## ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ

- Вид облигаций
- Валюта
- ISIN / Торговый код KASE

Купонные облигации

Казахстанский тенге

KZ2P00008550 / MFKMb2

## ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

- Объем выпуска
- Номинальная стоимость одной облигации
- Срок обращения
- Ставка купона
  
- Периодичность купонных выплат
- Расчетный базис
- Листинг

10 млрд тенге

1 000 тенге

12 месяцев

Фиксированная и будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов

1 раз в конце периода обращения

30 / 360

KASE (основная площадка)

## ПАРАМЕТРЫ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

- Дата проведения спец. торгов
- Дата расчетов
- Объем предложения
- Индикативная доходность при размещении
- Андеррайтер

16 мая 2023 года, время приема заявок с 10:00 до 12:00

16 мая 2023 года (T+0)

10 млрд тенге

20% годовых

АО «Halyk Finance»



**Лидер микрофинансового сектора Казахстана:**  
крупнейшая микрофинансовая организация в Казахстане



**Сильные операционные показатели:**  
Чистая прибыль по итогам 2022 года составила 13,1 млрд тенге



**Качественный и диверсифицированный кредитный портфель**  
Свыше 259 активных тысяч клиентов



**Компания с международным участием и высоким уровнем корпоративного управления**

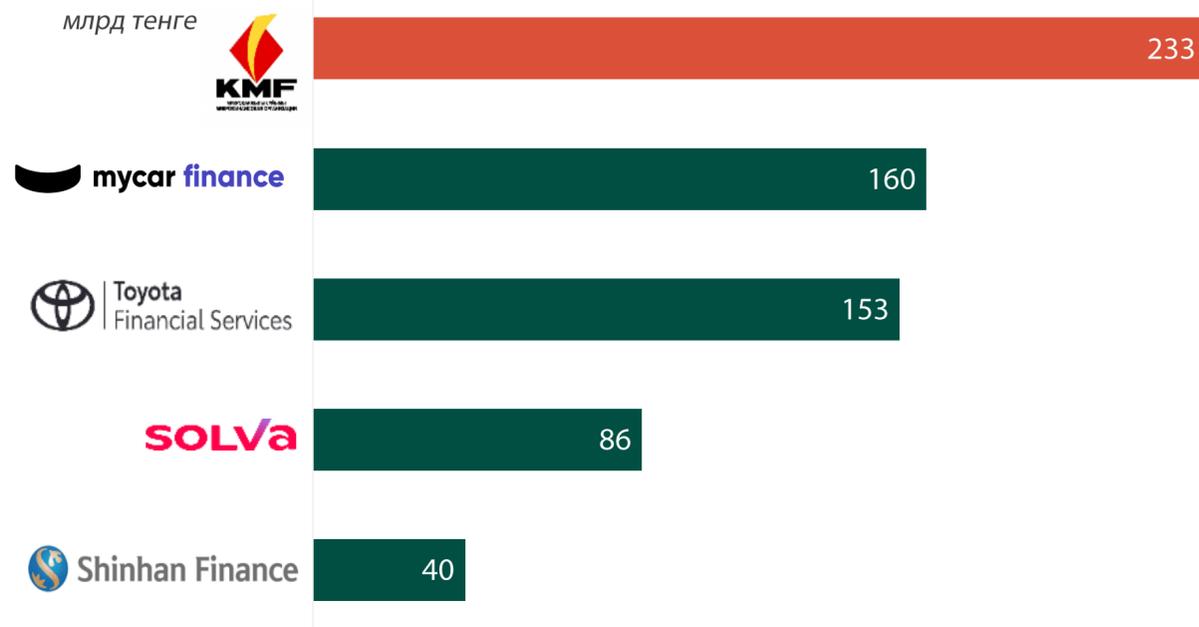


**Международный кредитный рейтинг «В+» со «Стабильным» прогнозом от Fitch Ratings**

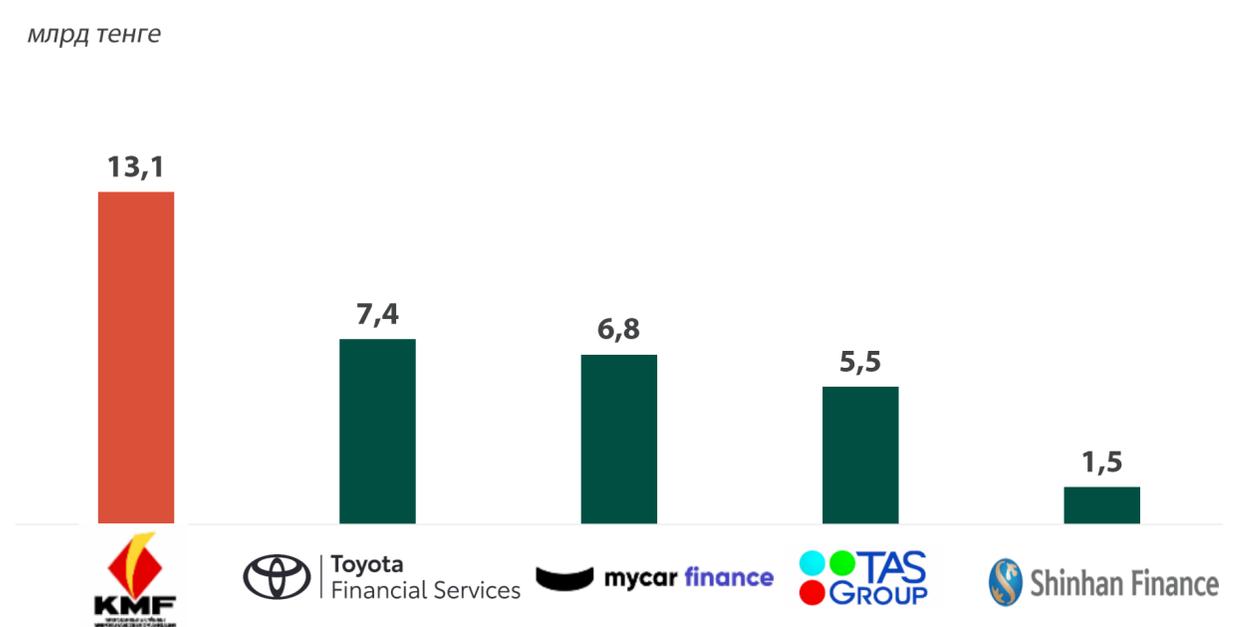


**Диверсифицированный профиль фондирования и безупречная репутация среди зарубежных (включая крупнейшие международные институты развития) и локальных (включая крупнейшие коммерческие банки) инвесторов**

## #1 МФО в Казахстане по размеру активов на конец 2022 года



## #1 МФО в Казахстане по чистой прибыли за 2022 год

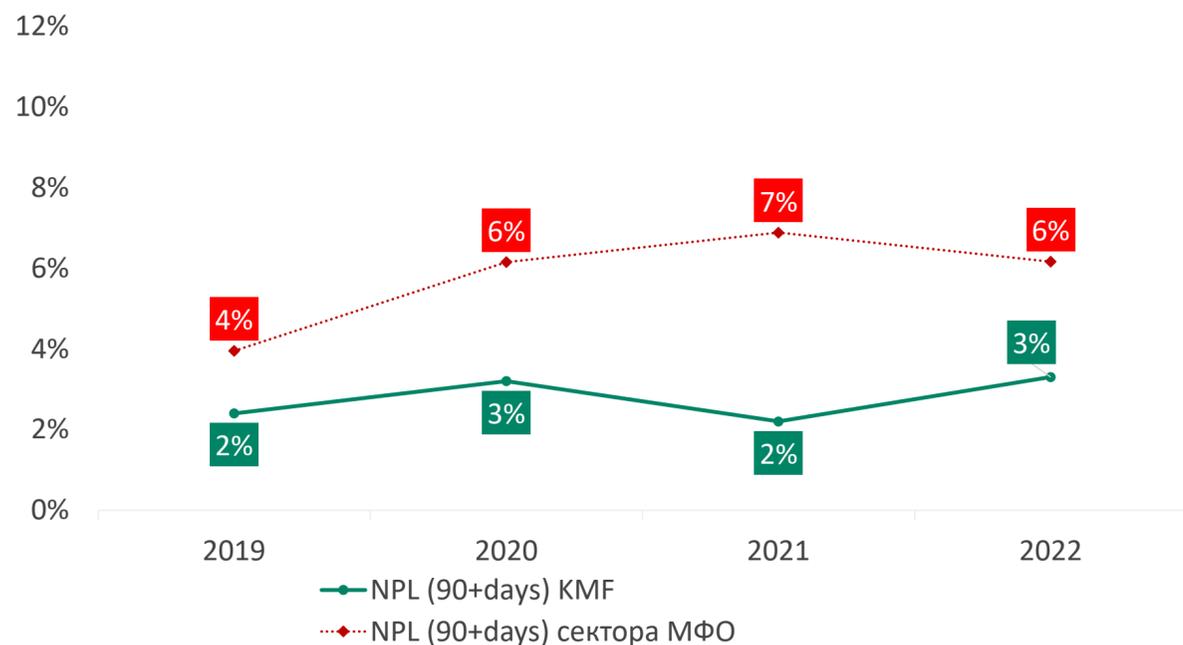


- КМФ – крупнейшая микрофинансовая организация в Казахстане, работает на рынке более 25 лет и удерживает первенство на рынке по активам, предоставленным микрокредитам, собственному капиталу и чистой прибыли.
- За годы существования клиентами КМФ стали 750 тысяч клиентов, которым было выдано свыше 3 млн микрокредитов на общую сумму почти 1,5 трлн тенге. На сегодняшний день КМФ обслуживает свыше 259 тысяч клиентов.
- КМФ является одним из немногих МФО в Казахстане, имеющих кредитный рейтинг от международного рейтингового агентства: «В+» со «Стабильным» прогнозом от Fitch Ratings

## Устойчивый рост кредитного портфеля



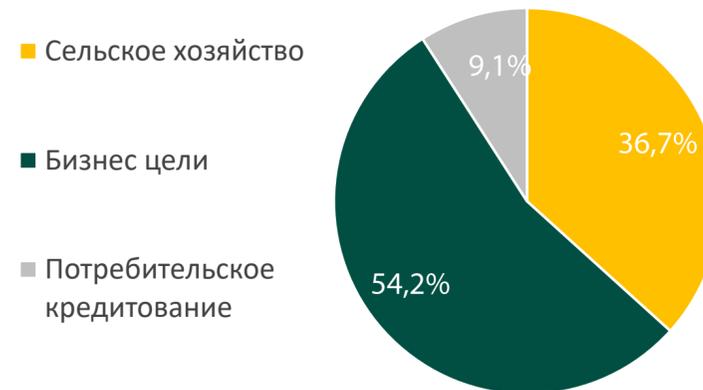
## Высокое качество кредитного портфеля



- По состоянию на 1 января 2023 года кредитный портфель КМФ составил 203,5 млрд тенге (22,2% рынка микрокредитования Казахстана).
- Показатель «NPL 90 +» составил 3,48% против 6,16% по сектору, что свидетельствует о высоком качестве портфеля.
- На конец 31/03/2023 у КМФ:
  - 295 515 активных клиентов;
  - 117 отделений;
  - 2 171 сотрудников.
- Средний срок портфеля 29 месяцев.

## Структура кредитного портфеля по состоянию на 31/03/2023

### Структура портфеля по секторам



### Структура портфеля по видам кредита



|                                       |       |   |
|---------------------------------------|-------|---|
| Корпоративный фонд «KMF-Демеу»        | 45,4% | Некоммерческая организация «KMF-Демеу», учредителем фонда является американская некоммерческая корпорация ACDI/VOCA.                                      |
| MultiConcept Fund Management S.A.     | 18,1% | 24,2% находится в фондах, входящих в состав responsAbility Investments—международной компании по управлению инвестициями в микрофинансовые компании.      |
| responsAbility SICAV (Lux)            | 6,1%  |   |
| Legal Owner Triodos Funds B.V.        | 12,1% | 24,2% находится в фондах, входящих в состав Triodos и сфокусированных на инвестициях в микрофинансовый сектор, также на проектах по устойчивому развитию. |
| Triodos SICAV II                      | 12,1% |   |
| 50 физ. лиц, доля участия каждого <5% | 6,2%  | Руководство и сотрудники компании   |

### Департамент продаж и Департамент развития бизнеса Halyk Finance

- +7 727 339 43 77, вн. 3316, 3317, 3319, 3364, 4017
- +7 717 272 58 09, вн. 3390, 3391
- +7 727 339 72 71

или по электронной почте [sales@halykfinance.kz](mailto:sales@halykfinance.kz), [a.kazbekova@halykfinance.kz](mailto:a.kazbekova@halykfinance.kz)

**Для связи по WhatsApp:** +7 707 357 31 70, +7 707 264 34 33