

«Казахстанская Факторинговая Группа»



Презентация проспекта выпуска
облигации
Актау, 2011 год

Этапы развития компании

20 09

- 15 октября – Открытие Компании
- Подготовка нормативной базы Компании
- Нарботка активных и постоянных клиентов (не менее 10 клиентов)
- Выстраивание системы факторинговых продаж
- Внедрение программы обслуживания и продаж CRM
- Разработка модели развития компании (модель факторингового Банка)
- Докапитализация компании до 16 млн. тенге.

20 10

- Запуск корпоративного сайта Компании
- Приход стратегического инвестора с участием в капитале Компании
- Внедрение корпоративного стиля и стандартов Компании (brand book, brand style)
- Внедрение опыта российского партнера «Национальная Финансовая Компания»
- Включение в реестр факторинговых компаний СНГ
- Докапитализация Компании до 32 млн. тенге.

20 11

- Открытие филиальной сети
- Расширение продуктовой линейки
- Разработка и утверждение стратегии для преобразования в Банк
- Проведение независимого аудита (BIG4)
- Автоматизация Бизнес-процессов и внедрение ИБС
- Увеличение СК до 75 млн. тенге

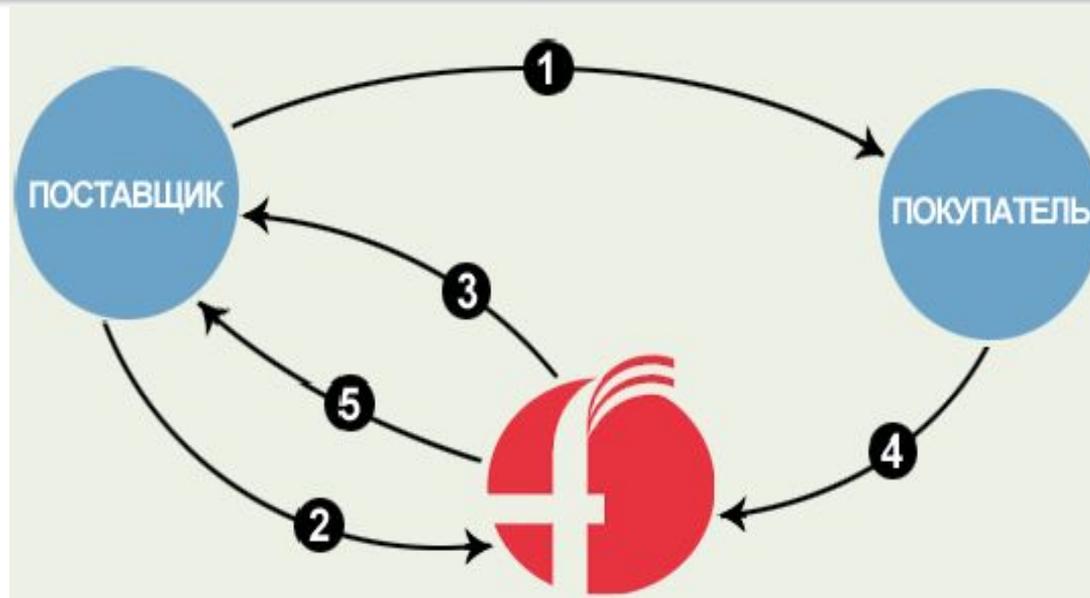
20 12

- Расширение филиальной сети
- Получение лицензии на отдельные виды банковских операций
- Докапитализация Компании до 100 млн. тенге.
- Независимый аудит (BIG4)
- Получение международного кредитного рейтинга

Понятие факторинга

- **Факторинг** — комплекс услуг, который факторинговый сектор, выступающий в роли финансового агента, оказывает компаниям, работающим со своими покупателями на условиях отсрочки платежа. Услуги факторинга включают не только предоставление поставщику и получение от покупателя денежных средств, но и контроль состояния задолженности покупателя по поставкам, осуществление напоминания дебиторам о наступлении сроков оплаты, проведение сверок с дебиторами, предоставление поставщику информации о текущем состоянии дебиторской задолженности, а также ведение аналитики по истории и текущим операциям.
- Также — финансовая комиссионная операция по переуступке дебиторской задолженности факторинговой компании с целью незамедлительного получения большей части платежа, гарантии полного погашения задолженности и снижения расходов по ведению счетов.

Схема взаимодействия



1. Поставщик поставляет товар или оказывает услуги Покупателю с отсрочкой платежа
2. Поставщик предоставляет нам подтверждающие документы по поставке товара или оказанию услуг
3. Мы по предоставленным документам финансируем Поставщика до 90% от номинальной стоимости
4. Покупатель в последующем рассчитывается с нами в размере 100% от стоимости поставки, т.е. в полном объеме
5. Мы переводим Поставщику оставшуюся сумму от предыдущей оплаты за вычетом своего вознаграждения

Примечание:

- Решение по финансированию принимается решением Коллегиального Органа – Кредитным Комитетом Компании.
- Решение принимается на основании финансового анализа потенциального Заемщика с анализом операционных, финансовых, политических и прочих рисков.
- Решение и выдача принимается в течение 1-2 календарных дней с момента предоставления полного пакета документов Заемщиком, что особо выделяет Компанию от Банков по скорости принятия решения
- Предусмотрены условия лояльности для постоянных клиентов
- Дополнительно компания оказывает прочие виды услуг в области финансового Консалтинга (работа с Банками, консультация в области экспортно-импортных операций, консультации по банковскому валютному законодательству).

28 Июля 2011 года ТОО «Казахстанская Факторинговая Группа» получило Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг. Объём выпуска облигаций составляет 60 000 000 тенге сроком 36 месяцев, со ставкой размещения 16% годовых и выплатой полугодового купона. Возможен обратный выкуп облигаций после 12 месяцев.



Сравнительный анализ

Параметры	КФГ	Банк второго уровня	Фондовый рынок	Недвижимость
Доходность	16%	7%	30%	10%
Степень риска	низкая	низкая	Очень высокая	высокая
Ликвидность	высокая	низкая	высокая	низкая
Прозрачность	очень высокая	средняя	очень высокая	низкая
Периодичность выплат	2 раза в год	12 раз в год, после 3 месяца	неограниченная	—
Текущие расходы	—	—	низкие	высокие
Min сумма инвестиций	—	300\$	1000\$	70 000\$

Пример: Инвестор вложил 1 млн. тенге в облигации КФГ и 1 млн. тенге на депозит в банк. По истечению 2 года облигации КФГ принесут инвестору 32% годовых т.е. 320 000 тенге, а вклад в депозит банка 72 290 тенге.

Андеррайтер выпуска

- АО «Plankion Invest» является андеррайтером и маркетмейкером ТОО «Казахстанская Факторинговая Группа».
- Действует на основании лицензии № 4.1.129 от 01 февраля 2011 года на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.