

Факторы инвестиционной привлекательности



Привлекательная доходность и гибкие условия досрочного погашения:

- Доходность – **5% годовых в долларах США**
- Возможность предъявления к досрочному погашению уже через 1,5 года с начала обращения в даты выплаты купона: **25.11.2023, 25.05.2024, 25.11.2024, 25.05.2025.**
- Досрочное погашение осуществляется **по номиналу с учетом начисленного купона**, вследствие чего **минимизируется риск** изменения рыночной цены



Принадлежность к группе Haluk:

- АО «Народный банк Казахстана» при необходимости выступает гарантом ликвидности и обеспечивает высокий потенциал развития АО «Халык Банк Грузия»
- **Высокая вероятность поддержки** со стороны материнского банка нашла отражение в рейтинге Fitch (**BB+/Stable**, самый высокий рейтинг среди банков Грузии, превышает страновой рейтинг на одну ступень)

Сравнение вложений, примерный расчет	Сумма вложений, USD	Эффективная ставка, % годовых	Вознаграждение		Доход при досрочном погашении, USD, на дату:			
			в %	в USD	25.11.2023	25.05.2024	25.11.2024	25.05.2025
Долларовый депозит в банке	100 000	1%	1%	1 000	1 500	2 000	2 500	3 000
3-летние долларовые облигации АО «Халык Банк Грузия»*	97 252	5%	4%	4 000	8 748	10 748	12 748	14 748
Разница в доходе инвестора					7 248	8 748	10 248	11 748

* покупка облигаций по доходности 5% с учетом дисконта

Прспект облигационной программы и окончательных условий 1-го выпуска на сайте эмитента:

<https://halykbank.ge/en/for-investors>

Параметры выпуска и размещения облигаций

Эмитент	АО «Халык Банк Грузия», дочерняя организация Акционерного Общества «Народный Банк Казахстана»
Рейтинг эмитента	BB+ (стабильный) Fitch Rating
Статус облигаций	Старшие необеспеченные
Валюта выпуска	Доллар США
Объем облигационной программы	\$ 45 000 000
Объем 1-го выпуска в рамках программы	\$ 15 000 000
Срок обращения	3 года
Ставка вознаграждения	4% (фиксированный купон) годовых
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Номинальная стоимость одной облигации	\$ 100 000
Колл-опцион «call option»	Право Эмитента на досрочное полное или частичное погашение Облигаций по инициативе Эмитента не ранее чем через 18 месяцев с даты начала обращения Облигаций
Пут-опцион «put option»	Право держателей Облигаций на досрочное погашение в даты выплаты купонного вознаграждения по инициативе держателей Облигаций (выплата Эмитентом основного долга по номинальной стоимости и накопленного купона), при условии предварительного уведомления не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до даты соответствующей выплаты купона: 25.11.2023, 25.05.2024, 25.11.2024, 25.05.2025.
Целевое использование	Денежные средства, полученные от размещения Облигаций будут использованы Эмитентом для финансирования основной кредитной деятельности Эмитента
Листинг	AIX (с 25 мая 2022 года)
ISIN и тикер	KZX000001052 / HBG.0525
Дата начала обращения	25 мая 2022 года
Дата погашения	25 мая 2025 года
Формат размещения	26 мая 2022 года начнется первичное размещение облигаций в рамках ежедневных торгов на AIX в основное время проведения торговой сессии с 11:00 до 17:00.
Дата начала размещения	С 26 мая 2022 года
Дата расчетов	С 30 мая 2022 года в формате T+2
Доходность к погашению	5% годовых
Андеррайтер	Halyk Finance

Контакты для получения дополнительной информации

В случае возникновения вопросов, просим
обращаться по следующим контактам:



Алматы:

пр. Абая, 109 «В», 5 этаж, тел. +7 (727) 339 43 77

Нур-Султан:

пр. Мангилик Ел, 55/20, блок С 4.1, 3 этаж,
тел. +7 (717) 272 58 09



+7 (707) 357 31 70



sales@halykfinance.kz



www.halykfinance.kz

ФИО	Телефон	e-mail
Лаура Тохтарова	+ 7 (700) 331 59 16	L.Tokhtarova@halykfinance.kz
Асель Тажекова	+ 7 (700) 331 59 64	A.Tazhekova@halykfinance.kz
Алия Абдумажитова	+ 7 (700) 331 59 19	A.Abdumazhitova@halykfinance.kz
Айгерым Конырбаева	+ 7 (700) 331 59 15	A.Konyrbayeva@halykfinance.kz
Жанна Нуралина	+ 7 (700) 331 59 17	Zh.Nuralina@halykfinance.kz
Аруана Орак	+7 (717) 272 58 09 (вн. 3391), +7 (707) 264 34 33	A.Orak@halykfinance.kz
Динара Асамбаева	+7 (717) 272 58 09 (вн. 3390), +7 (707) 264 34 33	D.Asambayeva@halykfinance.kz
Мария Пан	+7 (727) 339 43 77	M.Pan@halykfinance.kz