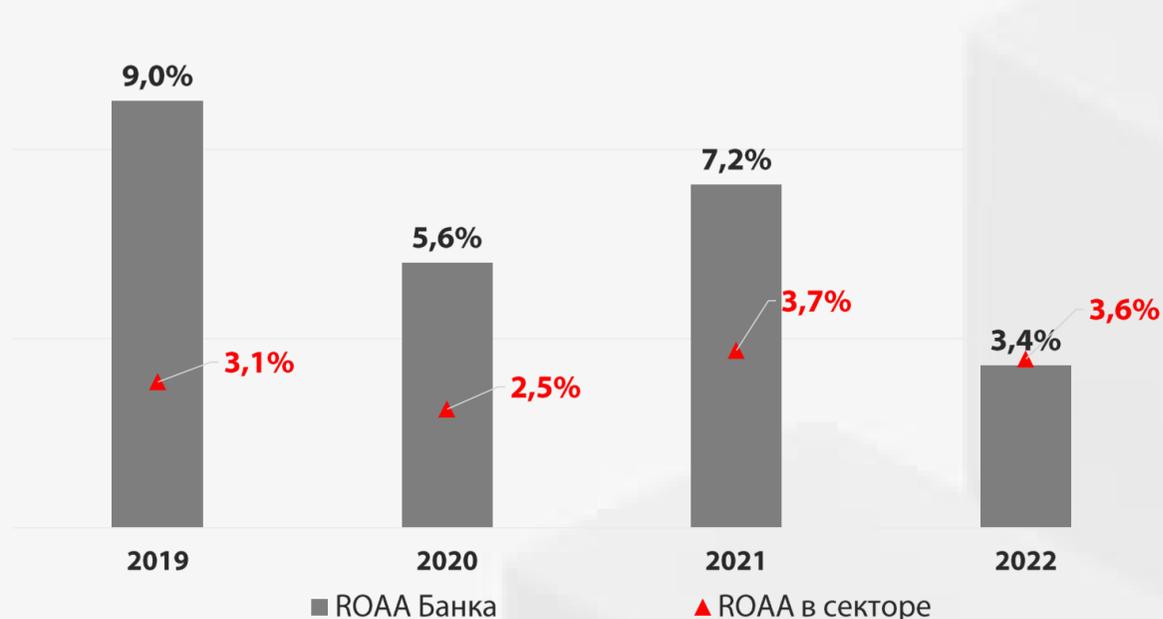


▪ Эмитент	АО «Home Credit Bank»
▪ Рейтинг эмитента	«BB-», прогноз «Стабильный» от Fitch Ratings (31 марта 2023 года)
▪ Вид облигаций	дисконтные облигации
▪ Валюта облигаций	доллары США
▪ Срок до погашения облигаций	1 год
▪ Номинальная стоимость одной облигации	1 000 долларов США (минимальная сумма покупки облигаций)
▪ Доходность до погашения	7% годовых
▪ Выплата основной суммы и вознаграждения	В конце срока, выплата купона не предусмотрена т.к. покупка облигаций осуществляется по цене с дисконтом

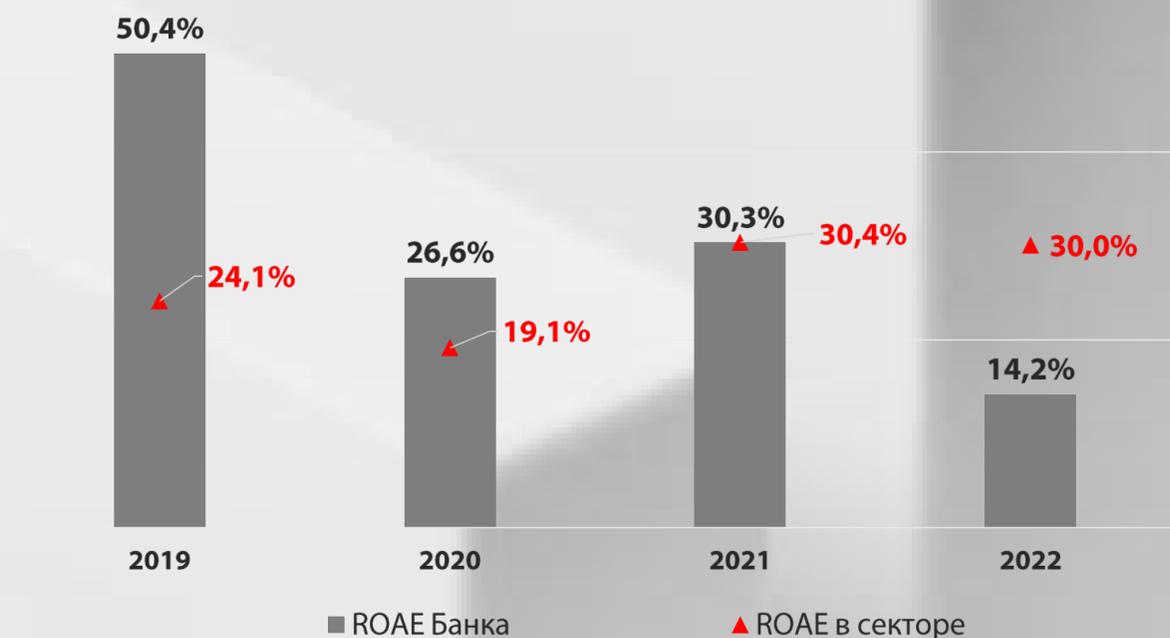
▪ Эмитент	АО «Home Credit Bank»
▪ Рейтинг эмитента	«BB-», прогноз «Стабильный» от Fitch Ratings (31 марта 2023 года)
▪ Вид облигаций	купонные облигации
▪ Валюта облигаций	тенге
▪ Срок до погашения облигаций	1,7 лет
▪ Номинальная стоимость одной облигации	1 000 тенге (минимальная сумма покупки облигаций)
▪ Доходность до погашения	18% годовых
▪ Выплата основной суммы и вознаграждения	В конце срока, 2 раза в год через каждые 6 месяцев

- **Лидер банковского сектора по чистой процентной марже и процентному спреду**
- **Стабильный кредитный рейтинг «BB-» от Fitch Ratings**
- **Банк с участием международной финансовой группы PPF**
- **Хороший запас прочности и ликвидности**
- **Высокие темпы прироста розничной депозитной базы**
- **Качественный кредитный портфель с низкой долей просроченных займов**

Динамика роста ROAA



Динамика роста ROAE



- Рентабельность активов банка (ROAA) сократилась с 7,2% (3,7% по сектору) в 2021 году до 3,4% (3,6% по сектору) в 2022 году, при этом показатель рентабельности собственного капитала (ROAE) так же сократился с 30,3% (30,4% по сектору) до 14,2% (30,0% по сектору) за аналогичный период за счет сокращения прибыли на 45,0% г/г.
- Размер капитала банка увеличился на 14,8% до 131,6 млрд. тенге, а доля капитала по сектору не изменилась и осталось на уровне 2,5% (2,5% в 2021 г.).
- Чистая прибыль банка по итогам 2022 года составила 17,4 млрд. тенге (-45,0% г/г) в основном в связи со снижением комиссионных доходов по страхованию, а также возникновением расходов по возврату клиентам ранее полученных будущих процентов за весь период кредитования на сумму 2,7 млрд. тенге (2021 год: нет).

Динамика роста чистой процентной маржи



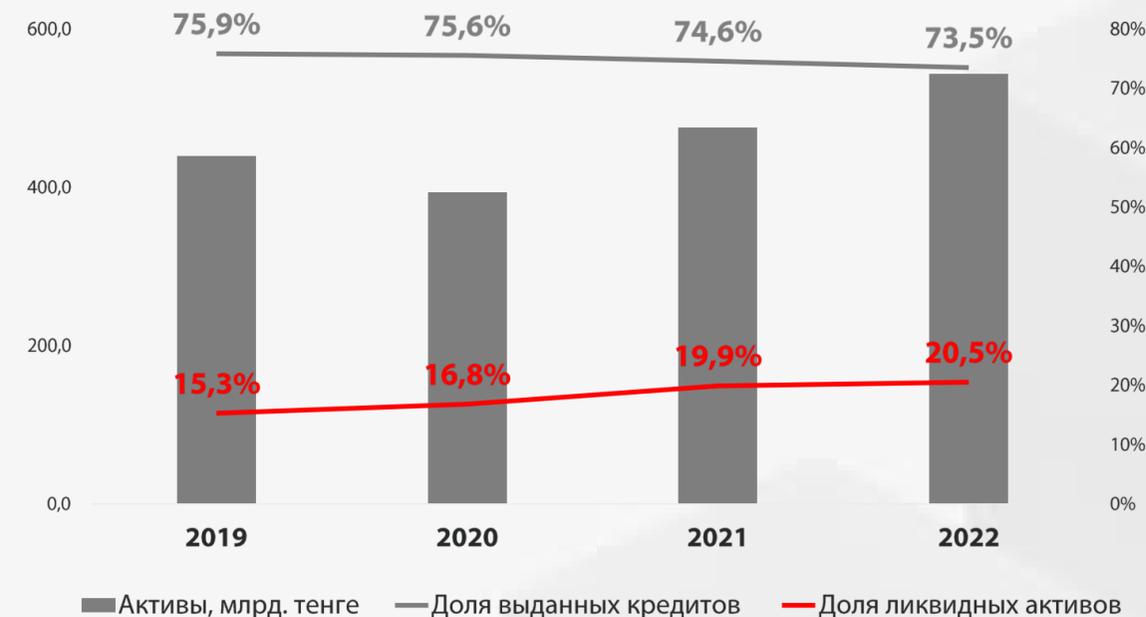
Динамика роста процентного спреда



- Самый высокий показатель чистой процентной маржи (NIM) по банковскому сектору отражает рост чистого дохода Банка, связанного с получением процентного вознаграждения на 18,0% с начала года до 79,7 млрд тенге к нетто-активам, размер которых увеличился на 24,4% до 487,3 млрд тенге.
- Показатель процентного спреда на конец 2022 года составил 13,3%, что также является также самым высоким показателем среди казахстанских банков.

Высокие темпы прироста розничной депозитной базы

Динамика роста активов и ликвидности



Динамика роста розничных депозитов



- Home Credit Bank по размеру активов по состоянию на 31 декабря 2022 года занимает 13 место и входит во второй эшелон банков с размером активов менее 1 трлн тенге. Доля активов банка в совокупных активах банковского сектора составляет 1.2% (1,3% на начало 2022 г.). С начала года активы банка увеличились на 16,0% и составили 551,9 млрд тенге.
- По размеру собственного капитала Банк входит в десятку крупнейших банков РК. Банк обладает хорошим запасом финансовой прочности и ликвидности.
- Ликвидные активы¹ покрывали суммарное клиентское фондирование на приемлемом уровне в 34% на конец 2022 года. Доля ликвидных активов в структуре активов банка увеличилась с 20,9% до 23,0% (126.8 млрд тенге, +27.2% с начала года). Наиболее ликвидные активы Банка² увеличились с начала года на 40,6% и составили 72,7 млрд тенге (13,2% от активов) за счет роста средств на корреспондентских счетах.
- Home Credit Bank демонстрирует наиболее высокие темпы прироста в розничной депозитной базе. По итогам 2022 года рост показателя Банка составил 38,8% против 26,0% в банковском секторе Казахстана. Депозитная база Банка с начала года выросла на 40,3% и составила 253,4 млрд тенге.

- 22 декабря 2022 года была проведена сделка, в результате которой Иржи Шмейц, Председатель Правления группы PPF, стал крупным акционером Банка (34,7%) и российские акционеры полностью вышли из состава акционеров Банка. Остальные акции Банка распределены между физическими лицами – топ-менеджерам группы PPF, группы Home Credit Банка, которые выступают акционерами Банка при сохранении контроля над Банком со стороны группы PPF.
- Группа PPF является международной инвестиционно-финансовой группой, которая работает в 25 странах и инвестирует в различные сектора, такие как финансовые услуги, телекоммуникации, медиа, биотехнологии, недвижимость и инжиниринг. На сегодняшний день группа PPF ведет деятельность в странах Центральной и Восточной Европы, СНГ, Азии и Северной Америки и насчитывает 80 000 сотрудников по всему миру. Активы группы PPF составляют 40,3 млрд. евро. Холдинговая компания группы PPF зарегистрирована в г. Амстердам (Нидерланды).

Основные финансовые показатели группы PPF за последние три года

в млн евро	2022	2021	2020
Активы	39 883	42 186	39 658
Собственный капитал	9 147	9 128	8 517
Чистые доходы	5 036	4 891	5 740
Чистая прибыль	140	274	(291)

ПАРАМЕТРЫ РАЗМЕЩЕНИЯ ТЕНГОВЫХ ОБЛИГАЦИЙ

- Дата начала размещения облигаций в рамках ежедневных вторичных торгов на KASE С 22 мая 2023 года (до даты полного размещения)
- Время проведения торгов на KASE Ежедневно с 11:30 до 17:00
- Время приема заявок Halyk Finance Ежедневно с 09:00 до 16:45
- Дата расчетов В дату заключения сделки на KASE (T+0)
- Объем предложения на первичном рынке 5,7 млрд тенге
- Доходность при покупке облигаций 18,0% годовых
- Андеррайтер АО «Halyk Finance»

ПАРАМЕТРЫ РАЗМЕЩЕНИЯ ДОЛЛАРОВЫХ ОБЛИГАЦИЙ

- Дата начала размещения облигаций в рамках ежедневных торгов на AIX С 15 июня 2023 года по 31 июля 2023 года
- Время проведения торгов на AIX Ежедневно с 11:30 до 17:00
- Время приема заявок Halyk Finance Ежедневно с 09:00 до 16:45
- Дата расчетов T+2
- Объем предложения на первичном рынке 12,0 млн долларов США
- Доходность при покупке облигаций 7,0% годовых
- Цена продажи одной облигации 932,6 – 940,8 долларов США (в зависимости от даты покупки)
- Андеррайтер АО «Halyk Finance»

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ

- Вид облигаций
- Вид обеспечения
- ISIN / Торговый код AIX

Дисконтные облигации**Необеспеченные****KZX000001383 / HCKZ5.0624****ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ**

- Объем выпуска
- Номинальная стоимость одной облигации
- Дата начала обращения
- Дата погашения
- Срок обращения
- Расчетный базис
- Листинг

20,0 млн долларов США**1 000 долларов США****14 июня 2023 года****14 июня 2024 года****1 года****30 / 360****AIX (основная площадка)**

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ

- Вид облигаций
- Вид обеспечения
- ISIN / Торговый код KASE

Купонные облигации**Необеспеченные****KZ2D00008356 / HCBNЬ8****ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ**

- Объем выпуска **20 млрд тенге**
- Номинальная стоимость одной облигации **1 000 тенге**
- Неразмещенный объем **3,9 млрд тенге**
- Дата начала обращения **17 февраля 2022 года**
- Дата погашения **17 февраля 2025 года**
- Срок обращения **3 года**
- Срок до погашения **1,7 лет**
- Ставка купона **фиксированная, 12,5% годовых**
- Периодичность купонных выплат **2 раза в год через каждые 6 месяцев**
- Расчетный базис **30 / 360**
- Листинг **KASE (основная площадка)**

Департамент продаж Halyk Finance

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

или по электронной почте sales@halykfinance.kz

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