

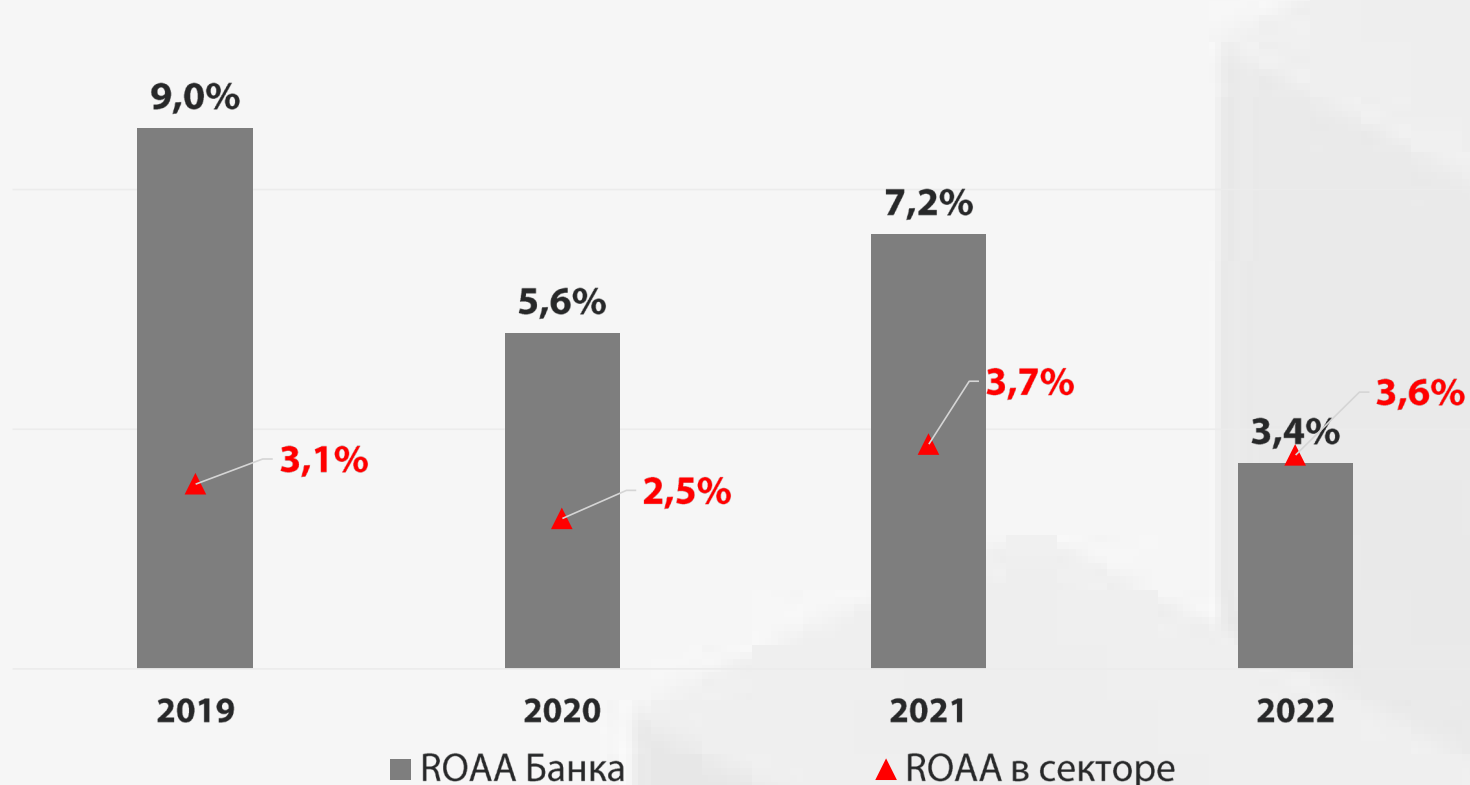
▪ Эмитент	АО «Home Credit Bank»
▪ Рейтинг эмитента	«BB-», прогноз «Стабильный» от Fitch Ratings (31 марта 2023 года)
▪ Вид облигаций	дисконтные облигации
▪ Валюта облигаций	доллары США
▪ Срок до погашения облигаций	1 год
▪ Номинальная стоимость одной облигации	1 000 долларов США (минимальная сумма покупки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

# Предложение тенговых облигаций Home Credit Bank

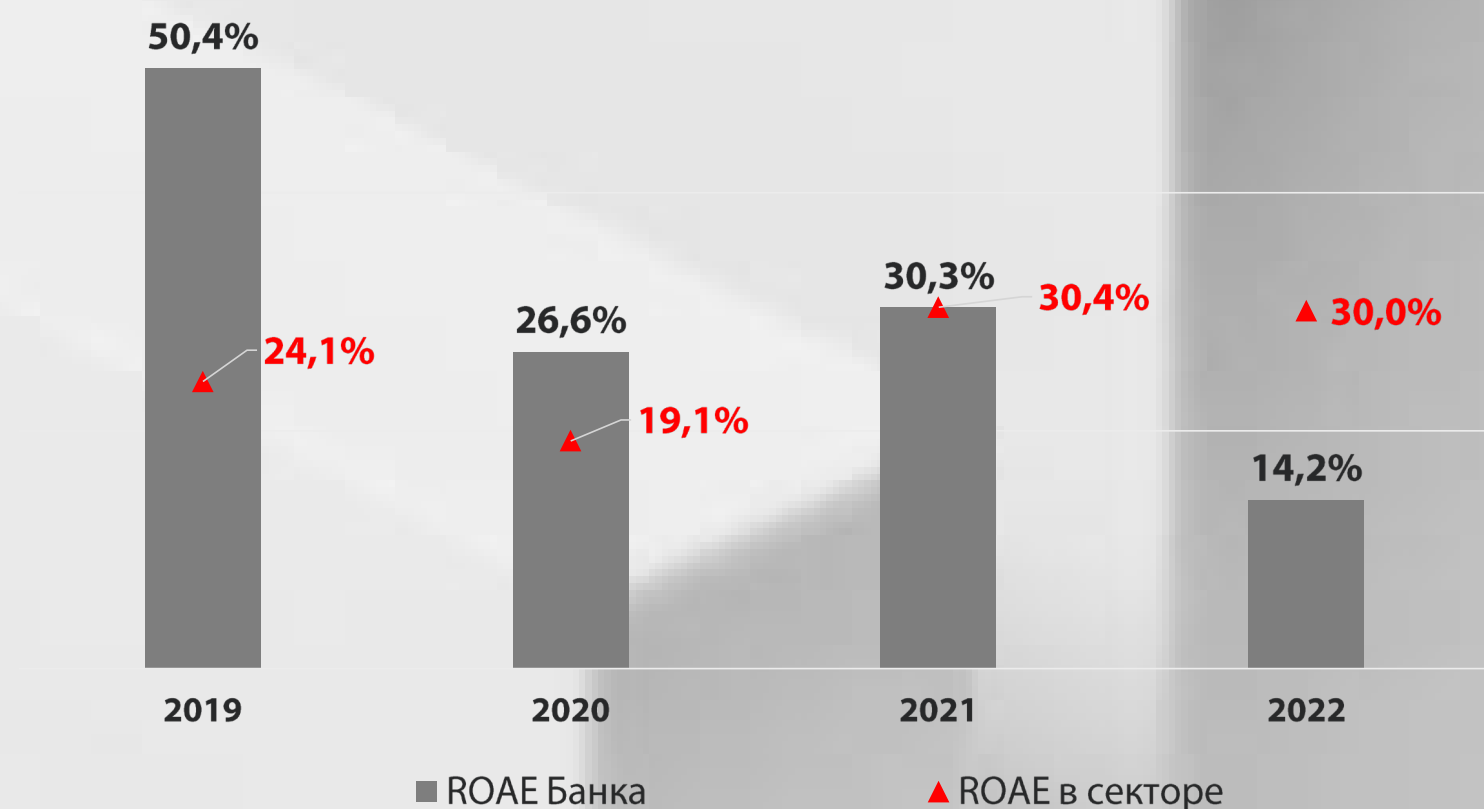
▪ Эмитент	АО «Home Credit Bank»
▪ Рейтинг эмитента	«BB-», прогноз «Стабильный» от Fitch Ratings (31 марта 2023 года)
▪ Вид облигаций	купонные облигации
▪ Валюта облигаций	тенге
▪ Срок до погашения облигаций	1,7 лет
▪ Номинальная стоимость одной облигации	1 000 тенге (минимальная сумма покупки облигаций)
▪ <b>Доходность до погашения</b>	<b>18% годовых</b>
▪ 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



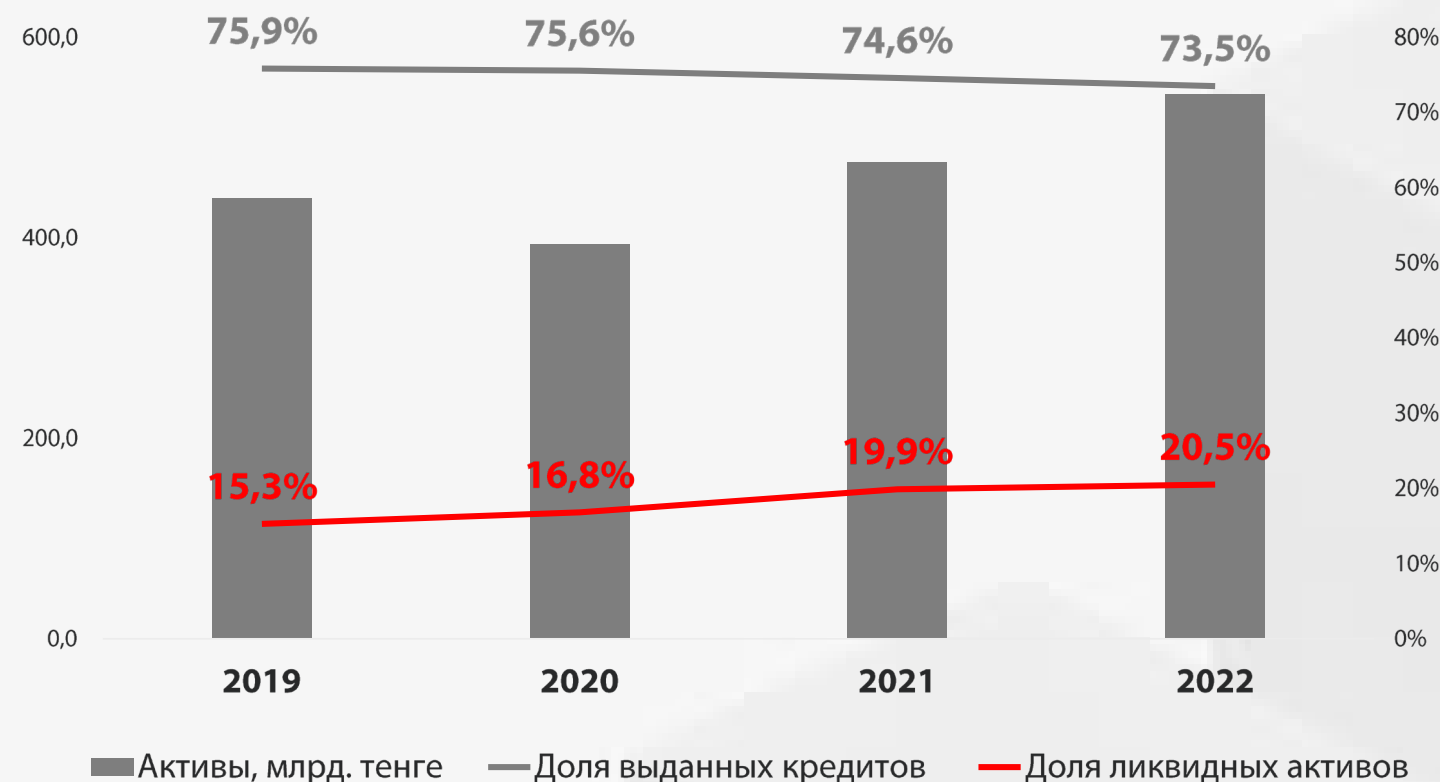
## Динамика роста процентного спреда



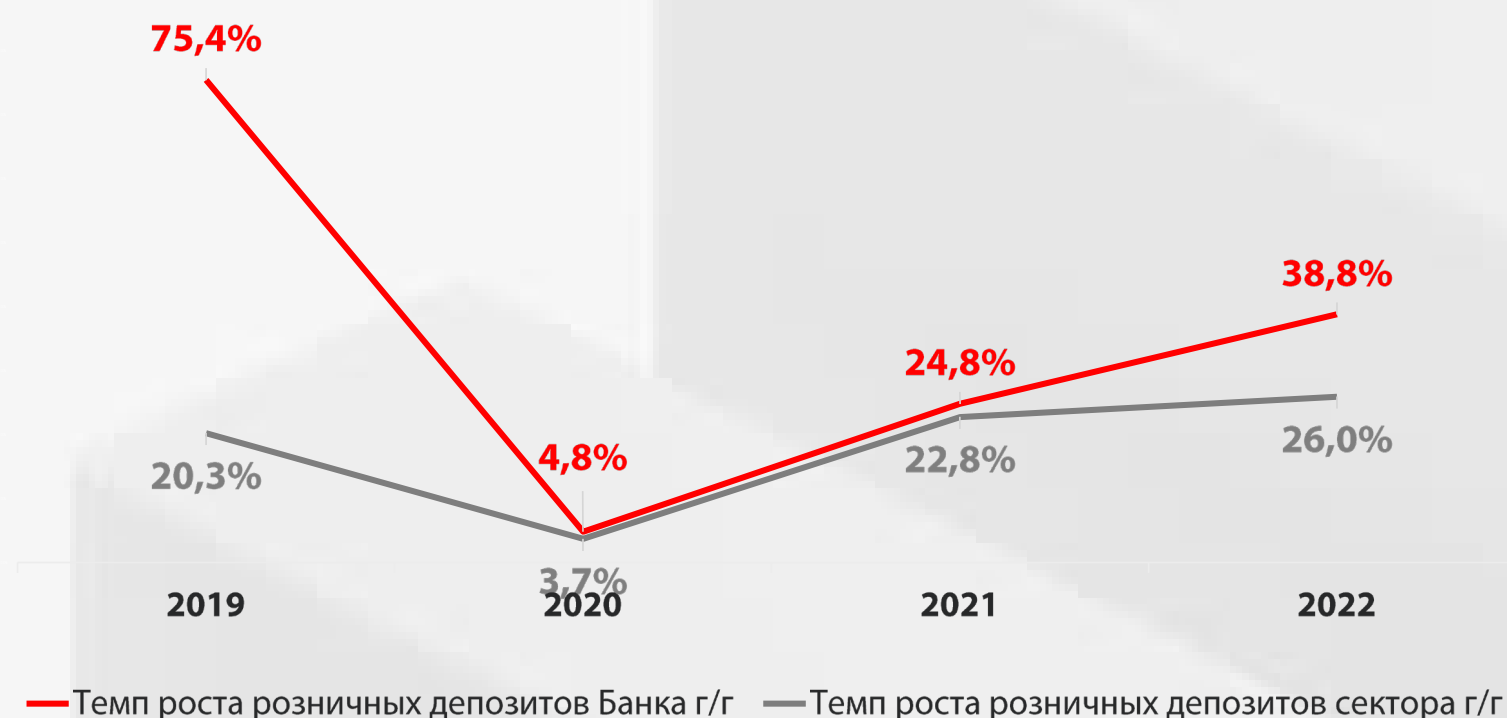
- Самый высокий показатель чистой процентной маржи (NIM) по банковскому сектору отражает рост чистого дохода Банка, связанного с получением процентного вознаграждения на 18,0% с начала года до 79,7 млрд тенге к нетто-активам, размер которых увеличился на 24,4% до 487,3 млрд тенге.
- Показатель процентного 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 активы<sup>1</sup> 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 Банка<sup>2</sup> 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**

<i>в млн евро</i>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
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 / HCBNб8

**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](mailto:sales@halykfinance.kz)

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