

Выпуски облигаций Home Credit Bank – до 18% годовых в KZT

Эмитент	АО «Home Credit Bank»
Рейтинг эмитента	BB-/Стабильный (Fitch Ratings)
ISIN/Торговый код	KZ2C00009918/НСВНb10 KZ2C00009926/НСВНb11
Вид облигаций, валюта	купонные, KZT
Срок обращения	НСВНb10 – 3 года НСВНb11 – 5 лет
Номинальная стоимость	USD1000, KZT1000
Доходность до погашения	НСВНb10 – 18% годовых НСВНb11 – 17.3% годовых
Выплата основной суммы и вознаграждения	основная сумма в конце срока, выплата купона 2 раза в год через каждые 6 месяцев

Андеррайтер:

- АО «Halyk Finance» – лидер рэнкинга андеррайтеров облигаций по итогам 1 полугодия 2023 года

Объем предложения на первичном рынке:

- 3-летние облигации – 20 млрд тенге
- 5-летние облигации – 10 млрд тенге

Параметры размещения:

- Дата проведения спецторгов – 11.08.2023
- Биржа – KASE
- Время приема заявок – с 10:00 до 12:00
- Дата расчетов – в дату заключения сделки (T0)

HOME CREDIT BANK

- Банк, входящий в международную финансовую группу PPF
- Рейтинг «BB-» со стабильным прогнозом, присвоенный международным рейтинговым агентством Fitch Ratings.
- Успешная деятельность в Казахстане с 2005 года, планируется в ближайшие два года привлечь свыше 20 млн долларов США от чешских акционеров компании для развития новых сегментов бизнеса.
- На сегодня одно из самых привлекательных инвестиционных предложений на рынке. **Зафиксируйте высокую доходность на минимальный уровень риска!**

Стабильный рост финансовых показателей в 2022 году:

- За последний год активы банка выросли на 16,0% и достигли 551,9 млрд тенге.
- Капитал банка увеличился на 14,8% до 131,6 млрд тенге, таким образом, банк сохранил свою рыночную долю и место в ТОП-10 по данному показателю.
- Вопреки сложным условиям, чистая прибыль банка по итогам 2022 года составила 17,4 млрд тенге, что является значимым достижением, учитывая вызовы в страховой отрасли и понесенные дополнительные расходы.
- Банк уверенно лидирует по показателям чистой процентной маржи (NIM) и процентного спреда. Так, по итогам 2022 года показатель NIM банка составил 15,4% (показатель NIM сектора – 5,8%), показатель процентного спреда банка – 13,3% (показатель сектора – 4,5%).
- Банк достиг значительных успехов в расширении розничной депозитной базы, которая увеличилась на 38,8% за 2022 год, превосходя рост в банковском секторе, и достигла 253,4 млрд тенге.

Факторы инвестиционной привлекательности:

- Банк является одним из десяти крупнейших банков в РК по размеру собственного капитала.
- Лидер в банковском секторе по чистой процентной марже и процентному спреду.
- Банк является частью международной финансовой группы PPF.
- Хорошие резервы прочности и ликвидности.
- Высокий темп роста розничной депозитной базы.
- Кредитный портфель высокого качества с низким уровнем просроченных займов.

Результаты банка за 2022 год подтверждают его ведущую позицию на рынке, надежность и эффективность, что делает его привлекательным партнером для клиентов и инвесторов.

Ссылки на проспекты выпусков облигаций:

НСВНb10:

https://kase.kz/files/emitters/HCBN/hcbnf9_hcbnb10_2023.pdf

НСВНb11:

https://kase.kz/files/emitters/HCBN/hcbnf9_hcbnb11_2023.pdf