

ДОЧЕРНИЙ БАНК АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»

**УСЛОВИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЯ
ОБЛИГАЦИЙ НА СУММУ 50 000 000 ДОЛЛАРОВ США
СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ 18 ЯНВАРЯ 2023 ГОДА (ISIN: KZX000000567)
В РАМКАХ ПРОГРАММЫ ДВУХЛЕТНИХ ДИСКОНТНЫХ ОБЛИГАЦИЙ НА СУММУ 300 000 000
ДОЛЛАРОВ США**

Облигации будут выпущены в рамках программы двухлетних дисконтных облигаций на сумму 300 000 000 долларов США («Программа»), учрежденной Дочерним Банком Акционерное Общество «Хоум Кредит Энд Финанс Банк» («Эмитент»). Облигации данного Транша были выпущены в рамках Программы и в соответствии с действующим законодательством Международного финансового центра «Астана» («МФЦА») («Облигации»). Термины, используемые в настоящем документе, считаются таковыми для целей условий, изложенных в Проспекте от 28 декабря 2020 года («Проспект»). Этот документ представляет собой окончательные Условия предложения Облигаций («Условия предложения»), приведенные далее. Этот документ подготовлен для целей соответствия с правилами МФЦА и должен читаться вместе с Проспектом. Полная информация об Эмитенте и предложении Облигаций доступна только на основе совокупности настоящих Условий предложения и Проспекта. Условия предложения и Проспект были опубликованы на веб-сайте Astana International Exchange (далее «AIX») по адресу <https://www.aix.kz>.

AIX и связанные компании, а также их соответствующие директора, должностные лица и сотрудники не несут ответственности за содержание информации, содержащейся в этом документе, включая точность или полноту любой информации или заявлений, содержащихся в нем. Ответственность за этот документ лежит на издателе этого документа и других лицах, таких как Эксперты, мнения которых включены в этот документ с их согласия. AIX, ее директора, должностные лица или сотрудники также не оценивали соответствие ценных бумаг, к которым относится этот документ, какому-либо конкретному инвестору или типу инвесторов. Если Вы не понимаете содержание этого документа или не уверены, соответствуют ли эти ценные бумаги Вашим индивидуальным инвестиционным целям и обстоятельствам, Вам следует проконсультироваться с уполномоченным финансовым консультантом.

Термины, определенные в Проспекте, имеют те же значения в настоящих Условиях предложения, если они прямо не определены в этом документе.

Эмитент	Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит Энд Финанс Банк»
Номер Транша	1
Тип и название	Открытые торги необеспеченными дисконтными Облигациями Дочернего Банка Акционерное Общество «Хоум Кредит Энд Финанс Банк»
ISIN	KZX000000567
Валюта	Доллар США
Номинальная стоимость	1 000 долларов США
Совокупная номинальная стоимость Облигаций	50 000 000 долларов США
Цена выпуска	100% номинальной стоимости

Дата выпуска	15 января 2021
Дата погашения	18 января 2023
Дата начала периода предложения	15 января 2021
Дата окончания предложения периода	Период предложения заканчивается после истечения 12 месяцев с даты получения от АИХ одобрения Проспекта.
Дата распределения	15 января 2021
Ожидаемые расходы	Сумма комиссий, связанных с допуском Облигаций в Официальный список АИХ и к торгам на АИХ, в соответствии с перечнем тарифов АИХ.
Ожидаемая сумма поступлений по Траншу чистых	Сумма чистых поступлений от выпуска ожидается приблизительно на уровне 47 070 000 долларов США после вычета комиссий и расходов, связанных с выпуском.
Использование поступлений	Общие корпоративные цели (включая финансирование развития розничных потребительских и карточных кредитов, рефинансирование любой задолженности Эмитента).
Доходность	Доходность Облигаций ожидается в диапазоне от 2.00% до 5.00% годовых. Точная доходность будет определена в соответствующем ДКП в случае внебиржевого размещения.
Цена предложения	94.22% на Дату выпуска. Впоследствии Цена предложения будет определена на основании спроса и предложения и зафиксирована в соответствующем ДКП в случае внебиржевого размещения, или котировками в случае биржевого размещения.
Потенциальные инвесторы	Облигации публично предлагаются широкому кругу инвесторов в Казахстане в соответствии с применимым законодательством МФЦА и правилами АИХ.
Консультанты Эмитента	Эмитент назначил АО «BCC Invest» финансовым консультантом по данному предложению.
Клиринговые системы	AIX CSD