Бұл құжат ағылшын тіліндегі түпнұсқа құжаттың аудармасы болып табылады. **«Home Credit Bank»**

АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

500 000 000 АҚШ доллары сомасындағы купонсыз облигациялар бағдарламасы (2032 жылдың 31 желтоқсанына дейін жарамды) аясындағы 02.11.2027 ж. ӨТЕЛЕТІН 50 000 000 АҚШ ДОЛЛАРЫ СОМАСЫНДАҒЫ ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША

ҰСЫНЫС ШАРТТАРЫ (ISIN: KZQ000001791)

Облигациялар «Home Credit Bank» Акционерлік Қоғамы («Эмитент») шығарған 500 000 000 АҚШ доллары сомасындағы купонсыз облигациялар бағдарламасы (2032 жылдың 31 желтоқсанына дейін жарамды) («Бағдарлама») аясында шығарылып, оның шарттарына ие болады. Осы Транштың облигациялары («Облигациялар») «Астана» халықаралық қаржы орталығының («АХҚО») бағдарламасына және Қолданыстағы заңнамаға сәйкес шығарылды. Осы құжатта пайдаланылатын терминдер 21.10.2025 жылғы Проспектіде («Проспекті») жазылған шарттардың мақсаттары үшін анықталған болып есептеледі. Осы құжат сипатталған Облигациялар бойынша Ұсыныстың соңғы шарттарын («Ұсыныс шарттары») білдіреді. Осы құжат АХҚО ережелеріне сәйкес әзірленді және Проспектімен бірге қаралуы тиіс. Эмитент пен Облигациялар бойынша ұсыныс туралы толық ақпарат осы Ұсыныс шарттары мен Проспектіні бірге қарастырған кезде ғана қолжетімді. Ұсыныс шарттары мен Проспекті Астана халықаралық биржасының (бұдан әрі - «AIX») сайтында https://www.aix.kz сілтемесі бойынша жарияланды.

AIX және онымен байланысты компаниялар, сондай-ақ олардың тиісті директорлары, лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері осы Проспектідегі ақпараттың мазмұнына, соның ішінде ондағы кез келген ақпараттың немесе мәлімдемелердің дәлдігіне немесе толықтығына жауап бермейді. Осы құжат үшін Эмитент, сондай-ақ пікірлері олардың келісімімен құжатқа енгізілген Сарапшылар сияқты басқа тұлғалар жауап береді. AIX биржасы, оның директорлары, лауазымды тұлғалары немесе қызметкерлері осы Проспектіде көрсетілген бағалы қағаздардың белгілі бір инвестордың немесе инвестор түрінің мақсаттарына сәйкес келетіндігін бағалаған жоқ. Осы Проспектінің мазмұнын түсінбесеңіз немесе бағалы қағаздардың сіздің жеке инвестициялық мақсаттарыңыз бен жағдайларыңызға сәйкес келетініне сенімді болмасаңыз, онда уәкілетті қаржылық кеңесшімен кеңескен жөн.

Проспектіде анықталған терминдер, егер олар осы құжатта өзге түрде анықталмаса, осы Ұсыныс шарттарында бірдей мағынаға ие болады.

Эмитент	**«Home Credit Bank»** Акционерлік Қоғамы **("FORTEBANK" АҚ ЕБ)**
Транш нөмірі	10
Түрі және атауы	нөлдік купоны бар, қамтамасыз етілмеген дисконттық облигациялар, **«Home Credit Bank»** Акционерлік Қоғамы **("FORTEBANK" АҚ ЕБ)**
ISIN	KZQ000001791
Валюта	АҚШ доллары
Номиналды құны	1000 АҚШ доллары
Облигациялардың жалпы номиналды сомасы	50 000 000 АҚШ доллары
Шығарылым құны	номиналды құнының 97,03%-ы
Шығарылым күні	02.11.2026
Өтеу күні	02.11.2027
Ұсыныс кезеңінің басталу күні	02.11.2026

Ұсыныс кезеңінің аяқталу күні	Облигацияларды бастапқы ұстаушылар орналастырған (үлестірген) кезде AIX бекіткен Проспектінің мерзімі 12 айдан аспаған жағдайда, Облигациялар өтеу күніне дейін айналыстың барлық кезеңі ішінде ұсынылуы мүмкін.
Облигацияларды үлестіру күні	Облигацияларды сатып алу жөніндегі өтінімдер кітабы жүргізілмейді. Айналыстың бүкіл кезеңі ішінде AIX-те жүргізілген Облигациялармен жасалған мәмілелер бойынша есеп айырысулар AIX CSD ережелеріне сәйкес T+2 негізінде жүзеге асырылады.
Болжамды шығындар	Облигацияларды AIX ресми тізіміне енгізуге және оларды AIX тарифтеріне сәйкес AIX-те сатуға байланысты алымдар.
Транш кірісінің болжамды таза сомасы	Шығарылымға байланысты алымдар мен шығындарды шегергеннен кейін Облигацияларды орналастырудан түсетін таза кіріс шамамен 49 109 000 АҚШ долларын құрайды деп күтілуде.
Нысаналы мақсаты	Жалпы корпоративтік мақсаттар (бөлшек тұтынушылық кредиттеу және карточкалық кредит бағдарламаларын дамытуды қаржыландыруды, сондай-ақ Эмитенттің кез келген Берешегін өтеуді қоса алғанда)
Кірістілік	Облигациялардың болжамды кірістілік диапазоны жылдық 5.00%-дан 8.00%-ға дейін болады деп күтілуде. Нақты кірістілік биржадан тыс сауда-саттық үшін тиісті SPA-да анықталатын болады.
Ұсыныс бағасы	Шығару күнінде 97,03%. Осыдан кейін Ұсыныс бағасы сұраныспен және ұсыныспен анықталады және биржадан тыс сауда-саттық үшін тиісті SPA-да немесе биржалық сауда-саттық үшін баға белгіленімдерінде тіркелетін болады.
Әлеуетті инвесторлар	Облигациялар АХҚО-ның қолданыстағы заңдарына сәйкес Қазақстандағы инвесторлардың кең ауқымы үшін жария түрде орналастырылатын болады.
Клирингтік жүйелер	AIX/AIX CSD тіркеушісі

Данный документ является переводом оригинального документа на английском языке.

УСЛОВИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЯ

ПО ОБЛИГАЦИЯМ НА СУММУ 50 000 000 ДОЛЛАРОВ США СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ 02.11.2027 (ISIN: KZQ000001791) в рамках программы бескупонных облигаций на сумму 500 000 000 долларов США (действует до 31 декабря 2032 года) УСЛОВИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ НА СУММУ 50 000 000 ДОЛЛАРОВ США СО СРОКОМ

Облигации будут выпущены в рамках и на условиях Программы бескупонных облигаций на сумму 500 000 000 долларов США (действует до 31 декабря 2032 года) («Программа»), выпущенной Акционерным обществом «Home Credit Bank» («Эмитент»). Облигации настоящего Транша были выпущены в соответствии с Программой и с Действующим законодательством Международного финансового центра «Астана» («МФЦА») («Облигации»). Термины, используемые в настоящем документе, считаются определенными для целей условий, изложенных в Проспекте от 21.10.2025 года («Проспект»). Настоящий документ представляет собой окончательные Условия Предложения

по Облигациям («Условия предложения»), описанным в нем. Настоящий документ подготовлен в соответствии с правилами МФЦА и должен быть рассмотрен вместе с Проспектом. Полная информация об Эмитенте и Предложении по Облигациям доступна только при совместном просмотре настоящих Условий Предложения и Проспекта. Условия Предложения и Проспект были опубликованы на сайте Международной биржи Астаны (далее - «AIX») по ссылке https://www.aix.kz.

AIX и связанные с ней компании, а также их соответствующие директора, должностные лица и сотрудники не несут ответственности за содержание информации, включенной в этот документ, включая точность или полноту любой информации или заявлений, содержащихся в нем. Ответственность за настоящий документ несёт Эмитент, а также другие лица, например, Эксперты, чьи мнения включены в документ с их согласия. Ни биржа AIX, ни ее директора, ни должностные лица или сотрудники не проводили оценку ценных бумаг, к которым относится настоящий Проспект, на предмет пригодности целям какого-либо конкретного инвестора или типа инвестора. Если вы не понимаете содержание настоящего Проспекта или не уверены, подходят ли ценные бумаги для ваших индивидуальных инвестиционных целей и обстоятельств, вам следует проконсультироваться с уполномоченным финансовым консультантом.

Термины, определенные в Проспекте, имеют те же значения в настоящих Условиях Предложения, если они не определены иным образом в данном документе.

Эмитент	Акционерное Общество **«Home Credit Bank» (ДБ АО "FORTEBANK")**
Номер транша	10
Тип и название	необеспеченные бескупонные облигации; Акционерное общество **"Home Credit Bank”** (**ДБ АО "FORTEBANK")**
ISIN	KZQ000001791
Валюта	доллары США
Номинальная стоимость	1000 долларов США
Общая номинальная сумма Облигаций	50 000 000 долларов США
Стоимость выпуска	97,03% номинальной стоимости
Дата выпуска	02.11.2026
Дата погашения	02.11.2027
Дата начала периода предложения	02.11.2026
Дата завершения периода	Облигации могут быть предложены в течение всего периода обращения до Даты погашения, при условии, что срок Проспекта, утвержденный AIX, не превышает 12 месяцев на момент размещения (распределения) Облигаций первичными держателями.
Дата распределения	Книга заявок на покупку облигаций не ведётся. Расчеты по сделкам с Облигациями, проведенными на AIX в

	течение всего периода обращения, осуществляются на основе T+2 в соответствии с Правилами AIX GSO.
Предполагаемые расходы	Сборы, связанные с включением Облигаций в Официальный список AIX и их торговлей на AIX в соответствии с Тарифами AIX.
Предполагаемая чистая сумма выручки от Транша	Ожидается, что чистая выручка от размещения составит примерно 49 109 000 долларов США после вычета сборов и расходов, связанных с их выпуском.
Целевое назначение	Общие корпоративные цели (включая финансирование развития розничных потребительских кредитных программ, карточных кредитных программ, а также погашение любой Задолженности Эмитента)
Доходность	Ожидается, что диапазон доходности Облигаций составит от 5.00% до 8.00% годовых. Точная доходность будет определена в соответствующем SPA для сделок внебиржевого рынка.
Цена предложения	97,03% на Дату выпуска. После этого Цена предложения будет определяться спросом и предложением и фиксироваться в соответствующем SPA для сделок внебиржевого рынка или по котировкам для сделок на бирже.
Потенциальные инвесторы	Облигации будут публично размещены для широкого круга инвесторов в Казахстане в соответствии с применимыми законами МФЦА.
Системы клиринга	Регистратор AIX/AIX CSD