

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

500 000 000 АҚШ ДОЛЛАР СОМАСЫНА ШЫҒАРЫЛАТЫН ДИСКОНТТЫҚ ОБЛИГАЦИЯЛАР  
БАҒДАРЛАМАСЫ ШЕҢБЕРІНДЕ ӨТЕУ МЕРЗІМІ 2026 ЖЫЛҒЫ 03 ҚАРАШАДА БОЛАТЫН 30 000 000  
АҚШ ДОЛЛАР СОМАСЫНА ШЫҒАРЫЛАТЫН ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ ҰСЫНЫС ШАРТТАРЫ (ISIN:  
**KZX000005525**) (2032 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНҒА ДЕЙІН ЖАРАМДЫ)

Облигациялар **«Home Credit Bank»** Акционерлік Қоғамы («Эмитент») ұйымдастырған 500 000 000 АҚШ доллар сомасына дисконттық облигациялар бағдарламасы («Бағдарлама») шеңберінде шығарылатын болады. Осы Транштың облигациялары Бағдарлама шеңберінде және «Астана» халықаралық қаржы орталығының («АХҚО») («Облигациялар») қолданыстағы заңнамасына сәйкес шығарылды. Осы құжатта пайдаланылатын терминдер 2025 жылғы 21 қазандағы Проспектіде («Проспекті») жазылған шарттардың мақсаттары үшін қолданылады. Бұл құжат Облигацияларды ұсынудың түпкілікті шарттары («Ұсыныс шарттары») болып саналады. Бұл құжат АХҚО ережелеріне сәйкес болу үшін әзірленген және Проспектімен бірге оқылуы керек. Эмитент және Облигацияларды ұсыну туралы толық ақпарат тек осы Ұсыныс шарттары мен Проспектінің жиынтығы негізінде қолжетімді. Ұсыныс шарттары мен Проспекті Astana International Exchange (бұдан әрі - «АІХ») <https://www.aix.kz> веб-сайтында жарияланды.

**АІХ және онымен байланысты компаниялар, сондай-ақ олардың тиісті директорлары, лауазымды тұлғалары мен қызметкерлері осы құжаттағы ақпараттың мазмұнына, соның ішінде ондағы кез келген ақпараттың немесе мәлімдемелердің дәлдігіне немесе толықтығына жауап бермейді. Бұл құжат үшін жауапкершілік осы құжаттың баспагеріне және пікірлері олардың келісімімен осы құжатқа енгізілген Сарапшылар сияқты басқа тұлғаларға жүктеледі. АІХ, оның директорлары, лауазымды тұлғалары немесе қызметкерлері де осы құжатқа қатысты бағалы қағаздардың белгілі бір инвесторға немесе инвестор түріне сәйкестігін бағалаған жоқ. Егер Сіз осы құжаттың мазмұнын түсінбесеңіз немесе бұл бағалы қағаздар Сіздің жеке инвестициялық мақсаттарыңыз бен жағдайларыңызға сәйкес келетініне сенімді болмасаңыз, уәкілетті қаржы кеңесшісімен кеңесуіңіз керек.**

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

Эмитент	<b>«Home Credit Bank»</b> Акционерлік Қоғамы
Транш нөмірі	3
Түрі және атауы облигациялар,	нөлдік купоны бар, қамтамасыз етілмеген дисконттық <b>«Home Credit Bank»</b> Акционерлік Қоғамы
ISIN	KZX000005525
Валюта	АҚШ Доллары
Номиналды құны	1 000 АҚШ доллары
Облигациялардың жиынтық номиналды құны	30 000 000 АҚШ доллары
Шығарылым құны	номиналды құнның 100%-ы
Шығарылым күні	03 қараша 2025 ж.
Өтеу күні	03 қараша 2026 ж.
Ұсыныс кезеңінің басталу күні	03 қараша 2026 ж.

**Ұсыныс кезеңінің аяқталу күні** Облигациялар айналыстың бүкіл кезеңі ішінде өтеу күніне дейін ұсынылуы мүмкін. Бұл ретте АІХ бекіткен Эмиссия проспектісінің жарамдылық мерзімі облигацияларды бастапқы ұстаушылар арасында орналастыру (үлестіру) сәтінде 12 айдан артық болмауы тиіс.

**Үлестіру күні** Букбилдинг жоқ. Айналыстың бүкіл кезеңі ішінде АІХ биржасында жасалған облигациялармен операциялар бойынша есеп АІХ Орталық депозитарийінің ережелеріне сәйкес Т+2 құрайды.

**Күтілетін шығыстар** АІХ тарифтерінің тізбесіне сәйкес облигацияларды АІХ ресми тізіміне және АІХ-те сауда-саттыққа жіберумен байланысты комиссиялардың сомасы.

**Транш бойынша таза түсімдердің күтілетін сомасы** Шығарылымнан түскен таза түсімдердің сомасы шығарылымға байланысты төлемдер мен шығыстарды шегергеннен кейін шамамен 27 984 000 АҚШ доллары деңгейінде күтіледі.

**Түсімдерді пайдалану** Жалпы корпоративтік мақсаттар (бөлшек тұтыну және карточкалық кредиттерді дамытуды қаржыландыруды, Эмитенттің кез келген берешегін қайта қаржыландыруды қоса алғанда).

**Кірістілік** Облигациялардың кірістілігі жылдық 6.00%-дан 8.00%-ға дейін болатыны күтілуде. Биржадан тыс орналастырылған жағдайда нақты кірістілік тиісті Сатып алу-сату шартында анықталады.

**Ұсыныс бағасы** Шығарылым күні 93.28%-ды құрайды. Кейін Ұсыныс бағасы сұраныс пен ұсыныс негізінде анықталады және биржадан тыс орналастырылған жағдайда тиісті Сатып алу-сату шартында немесе биржада орналастырылған жағдайда баға белгіленімдерімен белгіленеді.

**Әлеуетті инвесторлар** Облигациялар қолданыстағы АХҚО заңнамасына және АІХ ережелеріне сәйкес Қазақстандағы инвесторлардың кең ауқымына жария түрде ұсынылады.

**Клирингтік жүйелер** АІХ Registrar/АІХ CSD

Данный документ является переводом оригинального документа на английском языке.

#### АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Home Credit Bank»

УСЛОВИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ НА СУММУ 30 000 000 ДОЛЛАРОВ США СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ 03 НОЯБРЯ 2026 ГОДА (ISIN: KZX00000525) В РАМКАХ ПРОГРАММЫ ДИСКОНТНЫХ ОБЛИГАЦИЙ НА СУММУ 500 000 000 ДОЛЛАРОВ США (ДЕЙСТВУЮЩЕЙ ДО 31 ДЕКАБРЯ 2032 ГОДА)

Облигации будут выпущены в рамках программы дисконтных облигаций на сумму 500 000 000 долларов США («Программа»), учрежденной Акционерным Обществом «Home Credit Bank» («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 21 октября 2025 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 «АІХ») по адресу <https://www.aix.kz>.

**АИХ 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. АИХ, 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	Акционерное Общество « <b>Home Credit Bank</b> »
Номер Транша	3
Тип и название	необеспеченные дисконтные облигации с нулевым купоном, Акционерное Общество « <b>Home Credit Bank</b> »
<b>ISIN</b>	KZX000005525
<b>Валюта</b>	Доллар США
<b>Номинальная стоимость</b>	1 000 долларов США
<b>Совокупная номинальная стоимость облигаций</b>	30 000 000 долларов США
<b>Цена выпуска</b>	100% номинальной стоимости
<b>Дата выпуска</b>	03 ноября 2025
<b>Дата погашения</b>	03 ноября 2026
<b>Дата начала периода предложения</b>	03 ноября 2025

**Дата окончания периода предложения** Облигации могут быть предложены в течение всего периода обращения до даты погашения при условии, что срок действия Проспекта эмиссии, утвержденного АИХ, не превышает 12 месяцев на момент размещения (распределения) облигаций среди первоначальных держателей.

**Дата распределения** Букбилдинг отсутствует. Расчет по операциям с облигациями, совершенным на бирже АИХ в течение всего периода обращения, составляет Т+2 в соответствии с правилами Центрального депозитария АИХ.

**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 чистых поступлений по Траншу** Сумма чистых поступлений от выпуска ожидается приблизительно на уровне 27 984 000 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 6.00% до 8.00% годовых. Точная доходность будет определена в соответствующем ДКП в случае внебиржевого размещения.

**Цена предложения** 93.28% 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 законодательство МФЦА и правилами AIX.

**Клиринговые системы** AIX Registrar/AIX CSD