

Данный документ является переводом оригинального документа на английском языке.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Home Credit Bank»**

**УСЛОВИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ НА СУММУ 50 000 000 ДОЛЛАРОВ США СО СРОКОМ ПОГАШЕНИЯ 27 НОЯБРЯ 2023 ГОДА В РАМКАХ ПРОГРАММЫ ДИСКОНТНЫХ ОБЛИГАЦИЙ НА СУММУ 300 000 000 ДОЛЛАРОВ США**

Облигации будут выпущены в рамках программы дисконтных облигаций на сумму 300 000 000 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 14 января 2022 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.

<b>Эмитент</b>	Акционерное Общество <b>«Home Credit Bank»</b>
<b>Номер Транша</b>	3
<b>Тип и название</b>	Открытые торги необеспеченными дисконтными Облигациями Акционерное Общество <b>«Home Credit Bank»</b>
<b>ISIN</b>	KZX000001177
<b>Валюта</b>	Доллар США
<b>Номинальная стоимость</b>	1 000 долларов США
<b>Совокупная номинальная стоимость Облигаций</b>	50 000 000 долларов США
<b>Цена выпуска</b>	100% номинальной стоимости
<b>Дата выпуска</b>	26 октября 2022
<b>Дата погашения</b>	27 ноября 2023

<b>Дата начала периода предложения</b>	27 ноября 2022
<b>Дата окончания периода предложения</b>	Период предложения доступен до даты погашения если пока действует одобренный AIX Проспект
<b>Дата распределения</b>	27 октября 2022
<b>Ожидаемые расходы</b>	Сумма комиссий, связанных с допуском Облигаций в Официальный список AIX и к торгам на AIX, в соответствии с перечнем тарифов AIX.
<b>Ожидаемая сумма чистых поступлений по Траншу</b>	Сумма чистых поступлений от выпуска ожидается приблизительно на уровне 46 150 000 долларов США после вычета комиссий и расходов, связанных с выпуском.
<b>Использование поступлений</b>	Общие корпоративные цели (включая финансирование развития розничных потребительских и карточных кредитов, рефинансирование любой задолженности Эмитента).
<b>Доходность</b>	Доходность Облигаций ожидается в диапазоне от 3.00% до 5.00% годовых. Точная доходность будет определена в соответствующем ДКП в случае внебиржевого размещения.
<b>Цена предложения</b>	95.24% 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.
<b>Потенциальные инвесторы</b>	Облигации публично предлагаются широкому кругу инвесторов в Казахстане в соответствии с применимым законодательство МФЦА и правилами AIX.
<b>Консультанты Эмитента</b>	Эмитент назначил АО «BCC Invest» финансовым консультантом по данному предложению.
<b>Клиринговые системы</b>	AIX CSD