

ПРОТОКОЛ № 06/2024
заседания Совета директоров
АО «Home Credit Bank» (далее – Банк)

Полное наименование и место нахождения исполнительного органа Банка:
Акционерное общество «Home Credit Bank», место нахождения Правления: г. Алматы, 050059, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 248.

Дата и время проведения заседания:
16 февраля 2024 года. Заседание было открыто в 15:00 и закрыто в 16:00.

Место проведения заседания:
г. Алматы, 050059, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 248.

Участвующие лица:

1. Председатель Совета директоров - Павел Розегнал
 2. Член Совета директоров – Кирил Атанасов Бачваров
 3. Член Совета директоров, независимый директор – Сайденов Анвар Галимуллаевич
 4. Член Совета директоров, независимый директор – Бохумил Полачек
 5. Член Совета директоров – Надирова Нарине Князовна.
- Кворум для проведения заседания Совета директоров имеется.

Корпоративный секретарь – Ботбаев Д.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Об утверждении условий выпуска негосударственных облигаций АО «Home Credit Bank», подлежащих частному размещению.
2. Об утверждении условий седьмого выпуска негосударственных облигаций АО «Home Credit Bank» в пределах третьей облигационной программы.
3. Об утверждении четвертой облигационной программы АО «Home Credit Bank» на сумму 200 000 000 000 (двести миллиардов) тенге.
4. Об утверждении условий первого выпуска негосударственных облигаций АО «Home Credit Bank» в пределах четвертой облигационной программы.
5. Об утверждении условий выпуска облигаций АО «Home Credit Bank», со сроком обращения не более 12 (двенадцати) месяцев.

1. Об утверждении условий выпуска негосударственных облигаций АО «Home Credit Bank», подлежащих частному размещению.

(Розегнал П., Бачваров К., Сайденов А., Полачек Б., Надирова Н.)

Вопрос, поставленный на голосование:

Утвердить прилагаемые условия выпуска негосударственных облигаций, подлежащих частному размещению АО «Home Credit Bank» (Приложение №1 к настоящему Протоколу).

Итоги голосования:

«За» - единогласно, «Против» - нет, «Воздержался» - нет.

Принято решение:

Утвердить прилагаемые условия выпуска негосударственных облигаций, подлежащих частному размещению АО «Home Credit Bank» (Приложение №1 к настоящему Протоколу).

2. Об утверждении условий седьмого выпуска негосударственных облигаций АО «Home Credit Bank» в пределах третьей облигационной программы.

(Розегнал П., Бачваров К., Сайденов А., Полачек Б., Надирова Н.)

Вопрос, поставленный на голосование:

Утвердить прилагаемые условия седьмого выпуска негосударственных облигаций в пределах третьей облигационной программы АО «Home Credit Bank» (Приложение №2 к настоящему Протоколу).

Итоги голосования:

«За» - единогласно, «Против» - нет, «Воздержался» - нет.

Принято решение:

Утвердить прилагаемые условия седьмого выпуска негосударственных облигаций в пределах третьей облигационной программы АО «Home Credit Bank» (Приложение №2 к настоящему Протоколу).

3. Об утверждении четвертой облигационной программы АО «Home Credit Bank» на сумму 200 000 000 000 (двести миллиардов) тенге.

(Розегнал П., Бачваров К., Сайденов А., Полачек Б., Надирова Н.)

Вопрос, поставленный на голосование:

Утвердить четвертую облигационную программу АО «Home Credit Bank» на сумму 200 000 000 000 (двести миллиардов) тенге.

Итоги голосования:

«За» - единогласно, «Против» - нет, «Воздержался» - нет.

Принято решение:

Утвердить четвертую облигационную программу АО «Home Credit Bank» на сумму 200 000 000 000 (двести миллиардов) тенге.

4. Об утверждении условий первого выпуска негосударственных облигаций АО «Home Credit Bank» в пределах четвертой облигационной программы.

(Розегнал П., Бачваров К., Сайденов А., Полачек Б., Надирова Н.)

Вопрос, поставленный на голосование:

Утвердить прилагаемые условия первого выпуска негосударственных облигаций в пределах четвертой облигационной программы АО «Home Credit Bank» (Приложение №3 к настоящему Протоколу).

Итоги голосования:

«За» - единогласно, «Против» - нет, «Воздержался» - нет.

Принято решение:

Утвердить прилагаемые условия первого выпуска негосударственных облигаций в пределах четвертой облигационной программы АО «Home Credit Bank» (Приложение №3 к настоящему Протоколу).

5. Об утверждении условий выпуска облигаций АО «Home Credit Bank», со сроком обращения не более 12 (двенадцати) месяцев.

(Розегнал П., Бачваров К., Сайденов А., Полачек Б., Надирова Н.)

Вопрос, поставленный на голосование:

Утвердить прилагаемые условия выпуска облигаций, со сроком обращения не более 12 (двенадцати) месяцев АО «Home Credit Bank» (Приложение №4 к настоящему Протоколу).

Итоги голосования:

«За» - единогласно, «Против» - нет, «Воздержался» - нет.

Принято решение:

Утвердить прилагаемые условия выпуска облигаций, со сроком обращения не более 12 (двенадцати) месяцев АО «Home Credit Bank» (Приложение №4 к настоящему Протоколу).

Подписи:

Председатель Совета Директоров



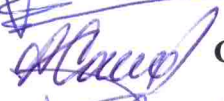
Павел Розегнал

Член Совета Директоров



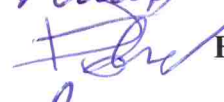
Кирил Бачваров

Независимый директор



Сайденов А.Г.

Независимый директор



Бохумил Полачек

Член Совета Директоров



Надирова Н.К.

Корпоративный секретарь

Ботбаев Д.

**Условия выпуска негосударственных облигаций,
подлежащих частному размещению
АО «Home Credit Bank»
(далее – Эмитент):**

1. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций, количество облигаций и общий объем выпуска облигаций.

Вид облигаций: Купонные облигации без обеспечения.

Количество облигаций: 40 000 000 (сорок миллионов) штук

Общий объем выпуска облигаций: 40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге

В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом:

Облигации имеют срок погашения.

2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации):

1 000 (одна тысяча) тенге.

3) валюта номинальной стоимости облигации, платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:

Тенге.

4) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.

Основное вознаграждение: годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения и будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций.

Дополнительное вознаграждение: 0%

В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям:

Дополнительное вознаграждение по Облигациям отсутствует.

В случае выплаты вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций иными имущественными правами, приводится описание этих прав, способов обеспечения их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка перехода этих прав:

Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

5) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям с указанием периодичности выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения и способа получения вознаграждения:

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – Дата фиксации).

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Даты фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Датой фиксации.

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и полугодовой ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на два). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Расчет вознаграждения по Облигациям будет производиться исходя из временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения Облигаций.

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.
Периодичность выплаты вознаграждения: полугодовой.

6) дата начала и срок обращения облигаций (в случае выпуска облигаций без срока погашения срок обращения не указывается):

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в соответствии с внутренними правилами

АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Биржа).

Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет – ресурсе Биржи (www.kase.kz).

Срок обращения – лет: 2 (два) года.

7) дата и способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения).

Дата погашения Облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

Способ погашения облигаций:

Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций

обладающих правом на получение указанной выплаты и зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения Облигаций (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций).

Эмитент является банком и обладает лицензией на проведение банковских переводных операций. Эмитент вправе самостоятельно осуществлять выплату держателям Облигаций денег, предназначенных для погашения Облигаций, выпущенных Эмитентом.

После исполнения обязательств по погашению Облигаций, Эмитент обязан представить в центральный депозитарий уведомление о выплате держателям Облигаций денег, предназначенных для погашения Облигаций, с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о размере суммы выплаты каждому держателю Облигаций.

В случае наличия неидентифицированных («потерянных») держателей Облигаций, Эмитентом осуществляется перевод причитающихся этим держателям сумм выплат в центральный депозитарий в порядке и сроки, установленные сводом правил центрального депозитария.

8) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

Обращение Облигаций планируется как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг.

2. Порядок и условия досрочного погашения облигаций.

В случае если предусматривается возможность досрочного погашения облигаций, указываются стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций, порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций, а также иные условия досрочного погашения облигаций, предусмотренные решением о выпуске облигаций, в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций.

В случае если возможность досрочного погашения облигаций эмитентом не предусматривается, указывается на это обстоятельство.

Возможность досрочного погашения облигаций не предусматривается.

3. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:

1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;

2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;

3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов;

4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы);

5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

Не применимо.

4. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:

1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;

2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;

3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;

4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;

5) критерии однородности прав требований;

6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы);

7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании:

Не применимо.

5. Сведения об имуществе эмитента, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:

1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества:

Не применимо.

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций:

0%

3) порядок обращения взыскания на предмет залога:

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

6. Данные лица, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией):

Не применимо.

7. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:

Указываются конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:

Деньги, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на увеличение базы фондирования Эмитента. Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения Облигаций, на дальнейшее развитие своей основной деятельности, розничного кредитования в Казахстане.

В случае выпуска «зеленых», социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций:

Не применимо.

В случае выпуска «зеленых» облигаций, указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.

Не применимо.

В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.

Не применимо.

В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание «зеленых» и социальных» проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.

Не применимо.

В случае выпуска «зеленых», социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций;

Не применимо.

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.

Не применимо.

В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения;

Не применимо.

методика расчета указанных показателей;

Не применимо.

финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом;

Не применимо.

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей.

Не применимо.

В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта.

Не применимо.

8. Права, предоставляемые держателю облигаций.

В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями негосударственных облигаций без срока погашения не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Условиями;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящими Условиями;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящими Условиями;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящими Условиями.

Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

Эмитент является банком. Согласно подпункту 2 пункта 3 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг - требование пункта 2 статьи 15 не распространяется на банки.

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа Эмитентом принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);

- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если Облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Совет директоров Эмитента обязан в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций - при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Совета директоров Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:
 1. для неорганизованного рынка:
 - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;
 - (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.
 2. для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
 3. иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;

- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций;

- количество выкупаемых Облигаций;

- дате проведения выкупа Облигаций;

- порядок расчетов, в том числе:

1. для неорганизованного рынка:

(а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;

(б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.

2. для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

3. иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций.

б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящими Условиями.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 9 настоящих Условий.

8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В дополнение условиями выпуска Облигаций предусмотрено право Эмитента на выкуп Облигаций. По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации (на организованном или неорганизованном рынках ценных бумаг) в течение всего срока их обращения. Цена выкупа Облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета директоров Эмитента. При этом, выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.

9. Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств.

1) Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящими Условиями для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

2) В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из официальной базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям (день фактического платежа) или его соответствующей части, за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).

Не является дефолтом по Облигациям невыплата, либо неполная выплата вознаграждения и / или номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в порядке и сроки, установленные настоящими Условиями, если такая невыплата и / или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и /или номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Облигациям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств, предусмотренных настоящими Условиями, отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Советом директоров с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, заявленного к выкупу.

Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в Частный меморандум.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций, план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также,

если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям и выкупу Облигаций по полученным письменным требованиям держателей Облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей Облигаций или прав требования по Облигациям регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, Совет директоров Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

3) При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций.

В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее внутренними правилами, и на официальном интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта;
- сведения об объеме неисполненных обязательств;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;
- меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление

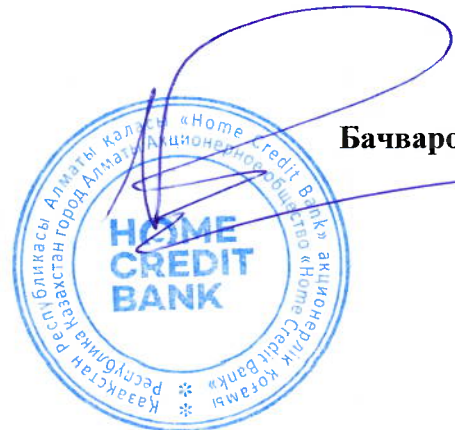
События дефолта;

- дата проведения общего собрания держателей Облигаций;
- иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

Председатель Правления

Бачваров К.А.



Приложение №2
к Протоколу Совета директоров
АО «Home Credit Bank»
(Протокол №06/2024 от 16 февраля 2024 года)

Условия седьмого выпуска негосударственных облигаций
в пределах третьей облигационной программы
АО «Home Credit Bank»
(далее – Эмитент):

| | |
|---|--|
| 1. Сведения о выпуске облигаций: | |
| 1) вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом: | Купонные облигации без обеспечения Облигации имеют срок погашения. |
| 2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигаций): | 1 000 (одна тысяча) тенге. |
| 3) количество облигаций: | 20 000 000 (двадцать миллионов) штук |
| 4) общий объем выпуска облигаций: | 20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге |
| 5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям: | Тенге. |
| 2. Способ оплаты размещаемых облигаций: | Оплата размещаемых Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме. |

3. Получение дохода по облигациям:

| | |
|---|--|
| <p>1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.</p> <p>В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям:</p> | <p>Основное вознаграждение: годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения и будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций.</p> <p>Дополнительное вознаграждение не предусмотрено: 0%</p> |
| <p>2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:</p> | <p>Выплата вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.</p> <p>Периодичность выплаты вознаграждения: полугодовой.</p> |
| <p>3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:</p> | <p>Начисление вознаграждения по Облигациям осуществляется с даты начала обращения Облигаций до даты начала погашения облигаций.</p> <p>Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций.</p> |
| <p>4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:</p> | <p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – Дата фиксации).</p> <p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Даты фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Датой фиксации.</p> <p>Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и полугодовой ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на два). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p> <p>Информация о порядке выплаты последнего купонного вознаграждения по Облигациям указана в подпункте 2 пункта 8 в настоящих Условиях.</p> |
| <p>5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:</p> | <p>Расчет вознаграждения по Облигациям будет производиться, исходя из временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения Облигаций.</p> |
| <p>4. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:</p> | |
| <p>1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов:</p> | <p>Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.</p> |
| <p>2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях:</p> | |
| <p>3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов:</p> | |

4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы):

5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании:

5. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:

1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования:

Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации:

3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением:

4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам:

5) критерии однородности прав требований:

6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы:

| | |
|--|---|
| 7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании: | |
| 6. Условия и порядок размещения облигаций: | |
| 1) дата начала размещения облигаций: | Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций. |
| 2) дата окончания размещения облигаций: | Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций. |
| 3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг): | Размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг. |
| 7. Условия и порядок обращения облигаций: | |
| 1) дата начала обращения облигаций: | Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Биржа). Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет - ресурсе Биржи (www.kase.kz). |
| 2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения): | Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций. |
| 3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения): | Срок обращения облигаций составляет 3 (три) года с даты начала обращения Облигаций. |
| 4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг): | Обращение Облигаций планируется как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг. |
| 8. Условия и порядок погашения облигаций: | |

| | |
|--|--|
| 1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения): | В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций. |
| 2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения): | <p>Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям.</p> <p>Эмитент является банком и обладает лицензией на проведение банковских переводных операций. Эмитент вправе самостоятельно осуществлять выплату держателям Облигаций денег, предназначенных для погашения Облигаций, выпущенных Эмитентом.</p> <p>После исполнения обязательств по погашению Облигаций, Эмитент обязан представить в центральный депозитарий уведомление о выплате держателям Облигаций денег, предназначенных для погашения Облигаций, с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о размере суммы выплаты каждому держателю Облигаций.</p> <p>В случае наличия неидентифицированных («потерянных») держателей Облигаций, Эмитентом осуществляется перевод причитающихся этим держателям сумм выплат в центральный депозитарий в порядке и сроки, установленные сводом правил центрального депозитария.</p> |
| 3) если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с условиями выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав: | Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами. |
| 9. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указываются: | |
| <p>Дополнительные условия выкупа, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг» (далее – «Закон о рынке ценных бумаг»), для выпуска Облигаций отсутствуют.</p> <p>При этом, принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа облигаций по инициативе эмитентов, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.</p> | |

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

При условии принятия соответствующего решения Советом директоров, Эмитент вправе полностью или частично выкупать Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

- при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг – по цене, сложившейся в результате торгов на Бирже на дату выкупа;
- при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке – по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом Бирже в соответствии с внутренними правилами Биржи.

Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными облигациями.

Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках Облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе продавать свои выкупленные Облигации на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения.

2) сроки реализации права выкупа облигаций:

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz). Опубликованные сведения должны содержать следующие сведения:

- указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;

- расчет цены, по которой будет производиться выкуп Облигаций;

- количество выкупаемых Облигаций;

- дата проведения выкупа Облигаций;

- порядок расчетов, в том числе:

1. для неорганизованного рынка:

(а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;

(б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.

2. для организованного рынка: указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций.

3. иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Совета директоров Эмитента.

В случае выкупа Облигаций на неорганизованном рынке, держатели Облигаций, желающие полностью или частично продать принадлежащие им облигации, имеют право подать соответствующее письменное заявление в адрес Эмитента в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о принятом Советом директоров Эмитента решении о выкупе Облигаций.

В случае выкупа Облигаций на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном в настоящих Условиях.

10. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:

1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:

1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:

В течение всего срока обращения облигаций Эмитент должен соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения):

- а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи;
- б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи.

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):

В случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения. Доведение указанной информации до сведения держателей облигаций осуществляется посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz).

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Совет директоров Эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цене, по которой будет осуществляться выкуп Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа облигаций: при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Советом директоров Эмитента о выкупе Облигаций;

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений):

- порядке расчетов, в том числе:

1. для неорганизованного рынка:

(а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;

(б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него облигаций.

2. для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

3. иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;

- цена, по которой будет осуществляться выкуп Облигаций;

- количество выкупаемых Облигаций;

- дата проведения выкупа облигаций: при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Советом директоров Эмитента о выкупе Облигаций;

- порядок расчетов, в том числе:

1. для неорганизованного рынка:

(а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;

(б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.

2. для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

3. иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций.

Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене Облигаций.

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений):

С информацией о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений) держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за первым опубликованием информации о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, держатели Облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

С информацией о принятии Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

Держатель Облигаций должен подать заявление о выкупе принадлежащих ему Облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

- для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;
- для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;

| | |
|---|--|
| | <p>место жительства; телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу. Соответствующим решением Совета директоров Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость получения дополнительных сведений от держателей Облигаций, необходимых для организации выкупа Облигаций в пределах срока, установленного в подпункте 2) настоящего пункта для выкупа Облигаций.</p> <p>В случае проведения выкупа на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.</p> <p>В случае проведения выкупа на неорганизованном рынке, в день проведения выкупа Облигаций держатель Облигаций должен подать в адрес центрального депозитария, осуществляющего деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, приказ на списание принадлежащих ему Облигаций в порядке, определенном решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящих Условиях.</p> |
| <p>11. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:</p> | |
| <p>1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям:</p> | <p>Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.</p> |
| <p>2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).</p> | <p>Не применимо.</p> |

| | |
|---|--|
| <p>Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 Закона о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.</p> | |
| <p>12. Сведения об имуществе эмитента, являющимся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:</p> | |
| <p>1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества:</p> | <p>Не применимо. Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.</p> |
| <p>2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций:</p> | |
| <p>3) порядок обращения взыскания на предмет залога.</p> | |
| <p>13. Данные лица, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка):</p> | <p>Не применимо. Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.</p> |
| <p>14. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства – при выпуске инфраструктурных облигаций:</p> | <p>Не применимо. Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.</p> |
| <p>15. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:</p> | |
| <p>Указываются конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:</p> | <p>Деньги, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на увеличение базы фондирования Эмитента. Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения Облигаций, на дальнейшее развитие своей основной деятельности, розничного кредитования в Казахстане.</p> |

| | |
|--|--|
| <p>В случае выпуска «зеленых», социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.</p> <p>В случае выпуска «зеленых» облигаций, указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.</p> <p>В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.</p> <p>В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание «зеленых» и социальных» проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.</p> <p>В случае выпуска «зеленых», социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:</p> | <p>Не применимо.</p> <p>Облигации данного выпуска не являются «зелеными» облигациями, социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и облигациями, связанными с устойчивым развитием, инвестиционными облигациями.</p> |
|--|--|

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций;

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения;

методика расчета указанных показателей;

финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом;

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей.

В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта,

| | |
|--|---|
| <p>приводится краткое описание данного проекта.</p> | |
| <p>16. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям:</p> | <p>Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.</p> |
| <p>17. Права, предоставляемые держателю облигаций:</p> | |
| <p>1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных условиями выпуска облигаций:</p> | <p>1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные в настоящих Условиях;</p> <p>2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные в настоящих Условиях;</p> |
| <p>2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных условиями выпуска облигаций:</p> <p>В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.</p> | <p>3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;</p> <p>4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных в настоящих Условиях;</p> <p>6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;</p> <p>7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и в настоящими Условиями. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа</p> |
| <p>3) иные права:</p> | |

принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

Эмитент является банком. Согласно подпункту 2 пункта 3 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг - требование пункта 2 статьи 15 не распространяется на банки.

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа Эмитентом принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если Облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан

принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Совет директоров Эмитента обязан в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций - при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Совета директоров Эмитента о выкупе Облигаций;

- порядке расчетов, в том числе:

1. для неорганизованного рынка:

(а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;

(б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.

2. для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

3. иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций;

- количество выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:

1. для неорганизованного рынка:

(а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;

(б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.

2. для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

3. иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций.

б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного в настоящих Условиях.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 18 в настоящих Условиях.

в) в случае наступления и не устранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные в настоящих Условиях, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 10 в настоящих Условиях.

8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Право держателей Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций не предусмотрено.

18. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:

| | |
|--|--|
| <p>1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</p> | <p>Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные в настоящих Условиях для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.</p> |
| <p>2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств:</p> | <p>В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из официальной базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям (день фактического платежа) или его соответствующей части, за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).</p> <p>Не является дефолтом по Облигациям невыплата, либо неполная выплата вознаграждения и / или номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в порядке и сроки, установленные в настоящих Условиях, если такая невыплата и / или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и /или номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Облигациям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств, предусмотренных в настоящих Условиях, отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p> |

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Советом директоров с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, заявленного к выкупу.

Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в Проспект выпуска облигаций.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций, план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям и выкупу Облигаций по полученным письменным требованиям держателей Облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей Облигаций или прав требования по Облигациям регулируются

| | |
|--|--|
| | <p>законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.</p> <p>В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, Совет директоров Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.</p> |
| <p>3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:</p> | <p>При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций.</p> <p>В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее внутренними правилами, и на официальном интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта; - сведения об объеме неисполненных обязательств; - перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту; - меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта; - дата проведения общего собрания держателей Облигаций; - иную информацию по решению Эмитента. <p>Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p> |
| <p>4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо</p> | <p>Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям – отсутствуют.</p> |

| | |
|--|---|
| <p>ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц):</p> | |
| <p>19. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций:</p> | <p>Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента будет указан в Проспекте выпуска облигаций.</p> |
| <p>20. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):</p> | |
| <p>1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций:</p> | <p>Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными, в связи с чем представитель держателей облигаций не предусмотрен.</p> |
| <p>2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций:</p> | |
| <p>3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций:</p> | |
| <p>21. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):</p> | |
| <p>1) полное наименование платежного агента:</p> | <p>Платежный агент по Облигациям не предусмотрен. Выплата вознаграждения и погашение Облигаций будет осуществляться Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.</p> |
| <p>2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам:</p> | |
| <p>3) дата и номер договора с платежным агентом:</p> | |
| <p>22. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):</p> | |

| | |
|---|--|
| <p>1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:</p> | <p>Полное наименование: Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз» Сокращенное наименование: АО «Сентрас Секьюритиз»</p> |
| <p>2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:</p> | <p>Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Манаса, д. 32А, бизнес-центр «Sat», 2-ой этаж, офис 201. Контактный телефон: +7 (727) 259-88-77 (внутренние номера 732, 717)</p> |
| <p>3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи. Сведения об иных консультантах эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента.</p> | <p>от 01 февраля 2024 года № б/н, Договор об оказании услуг финансового консультанта</p> <p>Иных консультантов не имеется.</p> |

Председатель Правления



Бачваров К.А.

Приложение №3
к Протоколу Совета директоров
АО «Home Credit Bank»
(Протокол №06/2024 от 16 февраля 2024 года)

Условия первого выпуска негосударственных облигаций
в пределах четвертой облигационной программы
АО «Home Credit Bank»
(далее – Эмитент):

| 1. Сведения о выпуске облигаций: | |
|---|---|
| 1) вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом: | Купонные облигации без обеспечения Облигации имеют срок погашения. |
| 2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигаций): | 1 000 (одна тысяча) тенге. |
| 3) количество облигаций: | 20 000 000 (двадцать миллионов) штук |
| 4) общий объем выпуска облигаций: | 20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге |
| 5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям: | Тенге. |

| | |
|--|--|
| <p>2. Способ оплаты размещаемых облигаций:</p> | <p>Оплата размещаемых Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.</p> |
| <p>3. Получение дохода по облигациям:</p> | |
| <p>1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия. В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям:</p> | <p>Основное вознаграждение: годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения и будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций. Дополнительное вознаграждение не предусмотрено: 0%</p> |
| <p>2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:</p> | <p>Выплата вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций. Периодичность выплаты вознаграждения: полугодовой.</p> |
| <p>3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:</p> | <p>Начисление вознаграждения по Облигациям осуществляется с даты начала обращения Облигаций до даты начала погашения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций.</p> |
| <p>4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:</p> | <p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – Дата фиксации). Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Даты фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Датой фиксации.</p> <p>Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и полугодовой ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на два). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p> <p>Информация о порядке выплаты последнего купонного вознаграждения по Облигациям указана в подпункте 2 пункта 8 в настоящих Условиях.</p> |
| <p>5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:</p> | <p>Расчет вознаграждения по Облигациям будет производиться, исходя из временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения Облигаций.</p> |
| <p>4. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:</p> | |
| <p>1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов:</p> | <p>Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.</p> |
| <p>2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях:</p> | |
| <p>3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов:</p> | |

| | |
|--|--|
| <p>4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы):</p> | |
| <p>5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании:</p> | |
| <p>5. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:</p> | |
| <p>1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования:</p> | <p>Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.</p> |
| <p>2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации:</p> | |
| <p>3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением:</p> | |
| <p>4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам:</p> | |
| <p>5) критерии однородности прав требований:</p> | |

| | |
|--|---|
| 6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы: | |
| 7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании: | |
| 6. Условия и порядок размещения облигаций: | |
| 1) дата начала размещения облигаций: | Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций. |
| 2) дата окончания размещения облигаций: | Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций. |
| 3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг): | Размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг. |
| 7. Условия и порядок обращения облигаций: | |
| 1) дата начала обращения облигаций: | Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Биржа). Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет - ресурсе Биржи (www.kase.kz). |
| 2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения): | Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций. |
| 3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения): | Срок обращения облигаций составляет 3 (три) года с даты начала обращения Облигаций. |
| 4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг): | Обращение Облигаций планируется как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг. |
| 8. Условия и порядок погашения облигаций: | |

| | |
|--|--|
| 1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения): | В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций. |
| 2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения): | <p>Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям.</p> <p>Эмитент является банком и обладает лицензией на проведение банковских переводных операций. Эмитент вправе самостоятельно осуществлять выплату держателям Облигаций денег, предназначенных для погашения Облигаций, выпущенных Эмитентом.</p> <p>После исполнения обязательств по погашению Облигаций, Эмитент обязан представить в центральный депозитарий уведомление о выплате держателям Облигаций денег, предназначенных для погашения Облигаций, с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о размере суммы выплаты каждому держателю Облигаций.</p> <p>В случае наличия неидентифицированных («потерянных») держателей Облигаций, Эмитентом осуществляется перевод причитающихся этим держателям сумм выплат в центральный депозитарий в порядке и сроки, установленные сводом правил центрального депозитария.</p> |
| 3) если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с условиями выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав: | Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами. |
| 9. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указываются: | |
| <p>Дополнительные условия выкупа, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг» (далее – «Закон о рынке ценных бумаг»), для выпуска Облигаций отсутствуют.</p> <p>При этом, принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа облигаций по инициативе эмитентов, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.</p> | |

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

При условии принятия соответствующего решения Советом директоров, Эмитент вправе полностью или частично выкупать Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

- при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг – по цене, сложившейся в результате торгов на Бирже на дату выкупа;
- при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке – по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом Бирже в соответствии с внутренними правилами Биржи.

Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными облигациями.

Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках Облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе продавать свои выкупленные Облигации на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения.

2) сроки реализации права выкупа облигаций:

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz). Опубликованные сведения должны содержать следующие сведения:

- указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;

- расчет цены, по которой будет производиться выкуп Облигаций;

- количество выкупаемых Облигаций;

- дата проведения выкупа Облигаций;

- порядок расчетов, в том числе:

1. для неорганизованного рынка:

(а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;

(б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.

2. для организованного рынка: указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций.

3. иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Совета директоров Эмитента.

В случае выкупа Облигаций на неорганизованном рынке, держатели Облигаций, желающие полностью или частично продать принадлежащие им облигации, имеют право подать соответствующее письменное заявление в адрес Эмитента в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о принятом Советом директоров Эмитента решении о выкупе Облигаций.

В случае выкупа Облигаций на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций

заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном в настоящих Условиях.

10. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:

| | |
|---|---|
| <p>1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:</p> | <p>1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:</p> <p>В течение всего срока обращения облигаций Эмитент должен соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения):</p> <p>а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи;</p> <p>б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи.</p> |
| <p>2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):</p> | <p>2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):</p> <p>В случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения. Доведение указанной информации до сведения держателей облигаций осуществляется посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz).</p> |
| <p>3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений):</p> | <p>В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Совет директоров Эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выкупе Облигаций; - рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций; - цене, по которой будет осуществляться выкуп Облигаций; - количестве выкупаемых Облигаций; - дате проведения выкупа облигаций: при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты |

принятия решения Советом директоров Эмитента о выкупе Облигаций;

- порядке расчетов, в том числе:

1. для неорганизованного рынка:

(а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;

(б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него облигаций.

2. для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

3. иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;

- цена, по которой будет осуществляться выкуп Облигаций;

- количество выкупаемых Облигаций;

- дата проведения выкупа облигаций: при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Советом директоров Эмитента о выкупе Облигаций;

- порядок расчетов, в том числе:

1. для неорганизованного рынка:

(а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;

(б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.

2. для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

3. иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций.

Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;

- справедливой рыночной цене Облигаций.

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений):

С информацией о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений) держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за первым опубликованием информации о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, держатели Облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

С информацией о принятии Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

Держатель Облигаций должен подать заявление о выкупе принадлежащих ему Облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

– для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое

| | |
|---|--|
| | <p>местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;</p> <p>– для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.</p> <p>Соответствующим решением Совета директоров Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость получения дополнительных сведений от держателей Облигаций, необходимых для организации выкупа Облигаций в пределах срока, установленного в подпункте 2) настоящего пункта для выкупа Облигаций.</p> <p>В случае проведения выкупа на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.</p> <p>В случае проведения выкупа на неорганизованном рынке, в день проведения выкупа Облигаций держатель Облигаций должен подать в адрес центрального депозитария, осуществляющего деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, приказ на списание принадлежащих ему Облигаций в порядке, определенном решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящих Условиях.</p> |
| <p>11. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:</p> | |
| <p>1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям:</p> | <p>Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.</p> |
| <p>2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью,</p> | |

| | |
|---|---|
| <p>указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).</p> <p>Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьями 61-10 Закона о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.</p> | <p>Не применимо.</p> |
| <p>12. Сведения об имуществе эмитента, являющимся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:</p> | |
| <p>1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества:</p> | <p>Не применимо.</p> <p>Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.</p> |
| <p>2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций:</p> | |
| <p>3) порядок обращения взыскания на предмет залога.</p> | |
| <p>13. Данные лица, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка):</p> | <p>Не применимо.</p> <p>Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.</p> |
| <p>14. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства – при выпуске инфраструктурных облигаций:</p> | <p>Не применимо.</p> <p>Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.</p> |
| <p>15. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:</p> | |
| <p>Указываются конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:</p> | <p>Деньги, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на увеличение базы фондирования Эмитента. Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения Облигаций, на дальнейшее развитие своей</p> |

| | |
|--|--|
| | основной деятельности, розничного кредитования в Казахстане. |
| <p>В случае выпуска «зеленых», социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.</p> <p>В случае выпуска «зеленых» облигаций, указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.</p> <p>В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.</p> <p>В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание «зеленых» и социальных» проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.</p> <p>В случае выпуска «зеленых», социальных облигаций и</p> | <p>Не применимо.</p> <p>Облигации данного выпуска не являются «зелеными» облигациями, социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и облигациями, связанными с устойчивым развитием, инвестиционными облигациями.</p> |

облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций;

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения;

методика расчета указанных показателей;

финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом;

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей.

В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых

| | |
|--|---|
| <p>направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта.</p> | |
| <p>16. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям:</p> | <p>Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.</p> |
| <p>17. Права, предоставляемые держателю облигаций:</p> | |
| <p>1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных условиями выпуска облигаций:</p> | <p>1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные в настоящих Условиях;</p> <p>2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные в настоящих Условиях;</p> |
| <p>2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных условиями выпуска облигаций:</p> <p>В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.</p> | <p>3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;</p> <p>4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных в настоящих Условиях;</p> <p>6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;</p> <p>7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и в настоящими Условиями. Условия, порядок и сроки реализации держателями</p> |

3) иные права:

Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

Эмитент является банком. Согласно подпункту 2 пункта 3 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг - требование пункта 2 статьи 15 не распространяется на банки.

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа Эмитентом принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если Облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан

принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Совет директоров Эмитента обязан в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций - при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Совета директоров Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:
 1. для неорганизованного рынка:
 - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;
 - (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.
 2. для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
 3. иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций;

- количество выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:
 1. для неорганизованного рынка:
 - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;
 - (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.
 2. для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
 3. иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций.

б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного в настоящих Условиях.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 18 в настоящих Условиях.

в) в случае наступления и не устранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные в настоящих Условиях, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 10 в настоящих Условиях.

8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Право держателей Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций не предусмотрено.

18. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:

| | |
|--|--|
| <p>1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</p> | <p>Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные в настоящих Условиях для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.</p> |
| <p>2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств:</p> | <p>В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из официальной базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям (день фактического платежа) или его соответствующей части, за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).</p> <p>Не является дефолтом по Облигациям невыплата, либо неполная выплата вознаграждения и / или номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в порядке и сроки, установленные в настоящих Условиях, если такая невыплата и / или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и /или номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Облигациям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств, предусмотренных в настоящих Условиях, отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Советом директоров с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.</p> <p>В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, заявленного к выкупу.</p> <p>Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.</p> <p>В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в Проспект выпуска облигаций.</p> <p>В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций, план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям и выкупу Облигаций по полученным письменным требованиям держателей Облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей Облигаций или прав требования по Облигациям регулируются</p> |
|--|---|

| | |
|--|--|
| | <p>законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.</p> <p>В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, Совет директоров Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.</p> |
| <p>3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:</p> | <p>При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций.</p> <p>В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее внутренними правилами, и на официальном интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта; - сведения об объеме неисполненных обязательств; - перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту; - меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта; - дата проведения общего собрания держателей Облигаций; - иную информацию по решению Эмитента. <p>Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p> |
| <p>4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо</p> | <p>Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям – отсутствуют.</p> |

| | |
|--|---|
| <p>ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц):</p> | |
| <p>19. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций:</p> | <p>Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента будет указан в Проспекте выпуска облигаций.</p> |
| <p>20. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):</p> | |
| <p>1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций:</p> | <p>Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными, в связи с чем представитель держателей облигаций не предусмотрен.</p> |
| <p>2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций:</p> | |
| <p>3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций:</p> | |
| <p>21. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):</p> | |
| <p>1) полное наименование платежного агента:</p> | <p>Платежный агент по Облигациям не предусмотрен. Выплата вознаграждения и погашение Облигаций будет осуществляться Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.</p> |
| <p>2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам:</p> | |
| <p>3) дата и номер договора с платежным агентом:</p> | |
| <p>22. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):</p> | |

| | |
|---|--|
| <p>1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:</p> | <p>Полное наименование: Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз» Сокращенное наименование: АО «Сентрас Секьюритиз»</p> |
| <p>2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:</p> | <p>Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Манаса, д. 32А, бизнес-центр «Sat», 2-ой этаж, офис 201. Контактный телефон: +7 (727) 259-88-77 (внутренние номера 732, 717)</p> |
| <p>3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи. Сведения об иных консультантах эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента.</p> | <p>от 01 февраля 2024 года № б/н, Договор об оказании услуг финансового консультанта</p> <p>Иных консультантов не имеется.</p> |

Председатель Правления



Бачваров К.А.

Условия выпуска облигаций,
со сроком обращения не более 12 (двенадцати) месяцев
АО «Home Credit Bank» (далее – Эмитент):

1. Полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках.

Полное наименование Банка:

на государственном языке – «Home Credit Bank» акционерлік қоғамы;

на русском языке – Акционерное общество «Home Credit Bank»;

на английском языке – Joint-Stock Company «Home Credit Bank».

Сокращенное наименование Банка:

на государственном языке – «Home Credit Bank» АҚ;

на русском языке – АО «Home Credit Bank»;

на английском языке – JSC «Home Credit Bank».

2. Бизнес-идентификационный номер эмитента.

930540000147

3. Дата принятия уполномоченным органом эмитента решения о выпуске облигаций со сроком обращения не более 12 (двенадцати) месяцев.

16 февраля 2024 год.

4. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций, количество облигаций и общий объем выпуска облигаций;

Вид облигаций: Купонные облигации без обеспечения.

Количество облигаций: 10 000 000 (десять миллионов) штук

Общий объем выпуска облигаций: 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге

2) номинальная стоимость одной облигации с указанием валюты, в которой выражается номинальная стоимость;

1 000 (одна тысяча) тенге.

3) дата начала и срок обращения облигаций;

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, которые будут проводиться в соответствии с внутренними правилами

АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Биржа).

Информация о дате начала обращения облигаций будет опубликована на официальном интернет – ресурсе Биржи (www.kase.kz).

Срок обращения облигаций:

Месяцы: 12

Дни: 360

4) ставка вознаграждения по облигациям;

Годовая ставка купонного вознаграждения по облигациям будет определена по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, проводимых в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа». Ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения.

5) сроки выплаты вознаграждения по облигациям;

Выплата вознаграждения по облигациям производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения облигаций.

Расчетный базис 30/360 (тридцать дней в месяце, триста шестьдесят дней в году). Начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения облигаций и заканчивается в последний день срока обращения облигаций.

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей облигаций) (далее – Дата фиксации).

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало Даты фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Датой фиксации.

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю облигаций, и полугодовой ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на два). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

б) дата погашения облигаций.

Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения облигаций.

Председатель Правления

Бачваров К.А.



Прошито и пронумеровано на 66 листах

Председатель Правления

К.Бачваров



Handwritten signature in blue ink.