



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ
ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2018 г.**

- Цель**
- Выявление способности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее «Эмитент», «Банк») отвечать по долговым обязательствам перед владельцами облигаций и контроль за целевым использованием денежных средств, полученных Эмитентом в результате размещения облигаций.
- Основание**
- Пункт 2.1 Договора об оказании услуг представителя держателей облигаций №1436/14-01-2014 от 10.01.2014 г. (договор ПДО в новой редакции б/н от 06.04.2017 г.), пункт 2.1 Договора об оказании услуг представителя держателей облигаций б/н от 10.04.2017 г. и пункт 2.1 б/н от 09.08.2017 г. заключенные между ДБ АО «Банк Хоум Кредит» и АО «Сентрас Секьюритиз».
- Заключение**
- По состоянию на 01.01.2018 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено.
- Общая информация**
- Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк».
 - В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи, с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).
 - Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования и привлечение депозитов.
 - Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 11 января 2016 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.
 - По состоянию на 30 сентября 2017 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.
 - По состоянию на 30 сентября 2017 г. Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2016 г.: 17 филиалов и 41 отделение).

Кредитные рейтинги

FitchRatings:
Долгосрочный кредитный рейтинг - «В+»/прогноз «Стабильный», «BBB» (kaz)/прогноз «Стабильный»

Акционеры	Наименование акционера	Местонахождение	Доля, %
	ООО «Хоум кредит Финанс Банк»	Российская Федерация	100%

Источник: Пояснительная записка к финансовой отчетности за январь-сентябрь 2017 г.

- Корпоративные события**
- 29 декабря 2017 г. Д ДБ АО «Банк Хоум Кредит» сообщил о привлечении его к административной ответственности.
 - 21 декабря 2017 г. Д ДБ АО «Банк Хоум Кредит» сообщил о привлечении его к административной ответственности.
 - 15 декабря 2017 г. До ДБ АО «Банк Хоум Кредит» сообщил о решении единственного акционера об определении ТОО «КПМГ Аудит» в качестве аудитора банка на 2018 год.
 - 15 декабря 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» предоставил решение единственного акционера от 13 декабря 2017 г.
 - 11 декабря 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» сообщил о привлечении его к административной ответственности.
 - 8 декабря 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» сообщил о привлечении его к административной ответственности.
 - 8 декабря 2017 г. До ДБ АО «Банк Хоум Кредит» сообщил о выплате дивидендов по простым акциям за 2016 г. Согласно названному сообщению общая сумма выплаты дивидендов составила 4 000 033 830,00 тенге. Реестр держателей простых акций был зафиксирован по состоянию на 07 декабря 2017 г.
 - 7 декабря 2017 г. Д ДБ АО «Банк Хоум Кредит» сообщил о решении единственного акционера о выплате дивидендов по простым акциям за 2016 г.
 - 7 декабря 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» предоставил решение единственного акционера от 06 декабря 2017 г.
 - 5 декабря 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» сообщил о выплате первого купона по своим облигациям KZP02Y03E650 (KZ2C00003887, HCBNB3). Согласно названному сообщению упомянутое

вознаграждение выплачено в сумме 750 000 000,00 тенге.

- 4 декабря 2017 г. АО "Сентрас Секьюритиз" предоставило отчет представителя держателей облигаций ДБ АО «Банк Хоум Кредит» по состоянию на 01 октября 2017 года:
 - KZP01Y05E657 (KZ2C00002517, HCBNb2);
 - KZP02Y03E650 (KZ2C00003887, HCBNb3);
 - KZP03Y02E650 (KZ2C00004042, HCBNb4),
- 16 ноября 2017 г. Опубликована финансовая отчетность ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" за январь–сентябрь 2017 г.
- 9 ноября 2017 г. Международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валюте казахстанского дочернего "Банк Хоум Кредит" на уровне "В+", прогноз по рейтингу – "стабильный". С 25 октября в секторе вторичного рынка KASE открываются торги облигациями KZP03Y02E650 (KZ2C00004042, HCBNb4) ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк".
- 24 октября 2017 г. АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит" с 30 октября 2017 г. присвоен статус маркет-мейкера на KASE по облигациям KZP03Y02E650 (KZ2C00004042, HCBNb4) ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк".
- 17 октября 2017 г. На KASE состоялись специализированные торги по размещению облигаций KZP03Y02E650 (KZ2C00004042, HCBNb4) ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк". ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" привлек на KASE 17 октября 5,0 млрд тенге, разместив двухлетние облигации KZP03Y02E650 (KZ2C00004042, HCBNb4) с доходностью к погашению 13,00 % годовых.
- 4 октября 2017 г. ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" сообщил о привлечении его к административной ответственности.
- 3 октября 2017 г. ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" предоставил KASE выписку из системы реестров своих акционеров по состоянию на 01 октября 2017 года
 - общее количество объявленных простых акций KZ1C00160016 банка составляет 160 240 штук;
 - размещено 34 890 простых акций банка;
 - единственным акционером банка и, соответственно, единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банка, является ООО "ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК" (Москва, Российская Федерация).
- 25 сентября 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставил KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 18 сентября 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y05E657 (KZ2C00002517, основная площадка KASE, категория «облигации», HCBNb2) ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за период с 12 февраля по 11 августа 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 11 августа 2017 года не размещено 8 231 498 указанных облигаций.
- 21 сентября 2017 г. Решением Листинговой комиссии Казахстанской фондовой биржи (KASE) от 21 сентября 2017 года в официальный список KASE по категории «облигации» основной площадки включены облигации KZP03Y02E650 (KZ2C00004042; 1 000 тенге, 8,0 млрд тенге; 2 года; полугодовой купон 12,50 % годовых; 30/360) ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы). О дате вступления в силу упомянутого решения Листинговой комиссии будет объявлено дополнительно после выполнения названным эмитентом условий пункта 1 главы 5 приложения 2.2 к внутреннему документу KASE «Листинговые правила». Об открытии торгов указанными облигациями на KASE также будет объявлено дополнительно. Выпуск указанных облигаций является третьим в рамках второй облигационной программы ДБ АО «Банк Хоум Кредит», зарегистрированной Национальным Банком Республики Казахстан 30 января 2014 г. на общую сумму 50,0 млрд тенге, и четвертым выпуском «внутренних» облигаций названного эмитента, которые прошли на KASE процедуру листинга. Представителем держателей указанных облигаций является АО «Сентрас Секьюритиз» (Алматы). Финансовым консультантом ДБ АО «Банк Хоум Кредит» является АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит») (Алматы). Указанным облигациям присвоено сокращенное обозначение (торговый код) HCBNb4. Более подробная информация о выпуске указанных облигаций будет опубликована на интернет-сайте KASE после вступления в силу упомянутого решения Листинговой комиссии.
- 15 сентября 2017 г. Комитет по индексам и оценке ценных бумаг Казахстанской фондовой биржи (KASE или Биржа) 04 сентября 2017 г. в соответствии с Методикой расчета индикаторов фондового рынка в новой редакции (Методика) сформировал представительские списки для расчета следующих индикаторов фондового рынка:
 - 1) индикаторов основной площадки (серия KASE_VM*) – индекса чистых цен KASE_BMC и индикатора доходности KASE_BMY;
 - 2) индикаторов альтернативной площадки (серия KASE_BA*) – индекса чистых цен KASE_BAC и

индикатора доходности KASE_BAY.

Методика утверждена решением Правления KASE от 25 июля 2017 г. и вводится в действие с 02 октября 2017 г. Индикаторы серий KASE_BM* и KASE_BA* рассчитываются с 04 сентября 2017 г. При этом начальные значения индексов KASE_BMC и KASE_BAC принимаются за 100 на 01 сентября 2017 г. Для формирования представительских списков индикаторов серии KASE_BM* и KASE_BA* Методикой определены следующие критерии отбора:

- облигации должны быть номинированы в тенге и не индексироваться по изменению курса тенге к иностранной валюте;
- облигации должны торговаться в «чистых» ценах, и доходность облигаций к погашению должна вычисляться информационными системами Биржи автоматически;
- у облигаций должен быть маркет-мейкер;
- Биржа должна располагать данными о количестве размещенных облигаций;
- эмитент облигаций не должен иметь неурегулированной задолженности по выплате купонного вознаграждения и/или основного долга по выпущенным им облигациям.

На основании указанных критериев Отделом индексов Департамента информации и статистики сформированы следующие представительские списки индикаторов по состоянию на 01 сентября 2017 г. По решению KASE облигации Банка (НИН-KZP02Y03E650) включены в Индекс KASE_BMC и индикатор KASE_BMY.

- 04 сентября 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомил KASE о регистрации Национальным Банком Республики Казахстан 29 августа 2017 г. выпуска облигаций KZP03Y02E650
- 04 сентября 2017 г. Казахстанская фондовая биржа (KASE) опубликовала на своем интернет-сайте решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) от 04 сентября 2017 г.
- 24 августа 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил Казахстанской фондовой бирже (KASE) о выплате 23 августа 2017 г. седьмого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y05E657 (KZ2C00002517, основная площадка KASE, категория «облигации», HCBNb2). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 321 503 845,00 тенге.
- 15 августа 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомил KASE о решении Совета директоров от 15 августа 2017 г.
- 14 августа 2017 г. На интернет-сайте KASE опубликована финансовая отчетность ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за январь–июнь 2017 г.
- 27 июля 2017 г. Казахстанская фондовая биржа (KASE) опубликовала на своем интернет-сайте решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) от 27 июля 2017 г.
- 24 июля 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), уведомил KASE о привлечении его 21 июля 2017 г. к административной ответственности.
- 10 июля 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставил KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 03 июля 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP02Y03E650 (KZ2C00003887, основная площадка KASE, категория «облигации», HCBNb3) ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за период с 25 по 30 мая 2017 г. Согласно предоставленному письму по состоянию на 30 мая 2017 г. облигации данного выпуска размещены полностью.
- 01 июля 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы, далее – банк), облигации которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (KASE), предоставил KASE выписку из системы реестров держателей своих акций по состоянию на 01 июля 2017 г. Согласно названной выписке:
 - общее количество объявленных простых акций KZ1C00160016 банка составляет 160 240 штук;
 - размещено 34 890 простых акций банка;
 - единственным акционером банка и, соответственно, единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банк, является ООО «Хоум Кредит Энд Финанс Банк» (Москва, Российская Федерация).
- 27 июня 2017 г. АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее - KASE) уведомляет, что на основании поданного членом KASE заявления с 28 июня 2017 г. на KASE открываются торги новыми инструментами на рынке автоматического репо, в которых в качестве предметов операций репо разрешены к использованию облигации KZP02Y03E650 (KZ2C00003887, основная площадка KASE, категория «облигации», HCBNb3) ДБ АО «Банк Хоум Кредит» со сроками операций 1, 2, 3, 7, 14, 28 и 30 дней. Операциям репо присвоены соответственно следующие коды: R_HCBNb3_001, R_HCBNb3_002, R_HCBNb3_003, R_HCBNb3_007, R_HCBNb3_014, R_HCBNb3_028, R_HCBNb3_030.
- 13 июня 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» сообщил на KASE о вынесении ему предписания

Национальным Банком Республики Казахстан.

- 07 июня 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» сообщил KASE «о присвоении рейтинговым агентством FITCHRatings купонным облигациям без обеспечения (НИН KZP02Y03E650, ISINKZ2C00003887, код бумаги HCBNb3, второй выпуск в рамках второй облигационной программы Эмитента), классифицируемым как старший необеспеченный долг Эмитента, рейтинга на уровне «В+» («kzBBB» по национальной шкале), прогноз: Стабильный».
- 05 июня 2017 г. Решением Правления KASEс 08 июня 2017 г. АО «BCCInvest» - ДБ АО «Банк ЦентрКредит» Алматы) на основании его заявления присвоен статус маркет-мейкера на KASE по облигациям KZP02Y03E650 (KZ2C00003887; основная площадка KASE, категория «облигации», HCBNb3) ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Алматы).
- 02 июня 2017 г. KASE сообщило о решении Правления Казахстанской фондовой биржи (KASE), что с 05 июня 2017 г. в секторе вторичного рынка KASE открываются торги облигациями KZP02Y03E650 (KZ2C00003887; основная площадка KASE, категория "облигации", 1 000 тенге, 10,0 млрд тенге; 25.05.17 – 25.05.20; полугодовой купон 15,00 % годовых; 30/360) ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы). Точность котирования указанных облигаций в торговой системе KASE установлена до четвертого десятичного знака «чистой» цены облигации, выраженной в процентах от номинала.
- 30 мая 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» привлекло на KASE 10,0 млрд тенге, разместив трехлетние облигации KZP02Y03E650 (KZ2C00003887, HCBNb3) с доходностью к погашению 15,00 % годовых.
- 28 мая 2017 г. Национальный Банк Республики Казахстан принял решение зарегистрировать выпуск облигаций (НИН - KZ2C00003887).
- 24 мая 2017 г. Листинговая комиссия KASE приняла решение включить в официальный список KASE облигации ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (НИН-KZP02Y03E650; 1 000 тенге, 10,0 млрд тенге; 3 года; полугодовой купон 15,00 % годовых; 30/360) по категории «иные долговые ценные бумаги». Указанным облигациям присвоено сокращенное обозначение (торговый код) HCBNb3.
- 22 мая 2017 г. KASE сообщает о том, что 30 мая 2017 г. в торговой системе KASE планируется провести специализированные торги по размещению облигаций (KZP02Y03E650; 1 000 тенге, 10,0 млрд тенге; 30/360) ДБ АО «Банк Хоум Кредит».
- 11 мая 2017 г. На интернет-сайте KASE опубликована финансовая отчетность ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за январь-март 2017 г.
- 10 мая 2017 г. На интернет-сайте KASE опубликован годовой отчет ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за 2016 г.
- 05 мая 2017 г. АО «BCCInvest» и АО «Цесна Капитал» уведомили о состоявшемся 04 мая 2017 г. в г. Алматы роуд-шоу по размещению облигаций ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы).
- 28 апреля 2017 г. На интернет-сайте KASE опубликованы изменения и дополнения в устав Дочернего банка ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), утвержденные 18 апреля 2017 г.
- 27 апреля 2017 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте решение совета директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) от 24 апреля 2017 г. «осуществить второй выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы Общества номинальным объемом 10 000 000 000 ... тенге».
- 20 апреля 2017 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) от 18 апреля 2017 г.
- 18 апреля 2017 г. Решением единственным акционером ДБ АО «Банк Хоум Кредит» принято решение внести изменения и дополнения в устав ДБ АО «Банк Хоум Кредит».
- 12 апреля 2017 г. Осуществлена выплата дивидендов по простым акциям ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за 2016 г. в размере 257 954,00 тенге на одну акцию. Согласно названному сообщению общая сумма выплаты дивидендов составила 9 000 015 060,00 тенге. Реестр держателей простых акций был зафиксирован по состоянию на 11 апреля 2017 г.
- 12 апреля 2017 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) от 10 апреля 2017 г.
- 10 апреля 2017 г. Совет директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит» принял решение о втором выпуске облигаций в пределах второй облигационной программы.
- 04 апреля 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, предоставил KASE выписку из системы реестров держателей своих акций по состоянию на 01 апреля 2017 года. Согласно названной выписке:
 - общее количество объявленных простых акций KZ1C00160016 банка составляет 160 240 штук;
 - размещено 34 890 простых акций банка;
 - единственным акционером банка и, соответственно, единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банка, является ООО «Хоум Кредит Энд Финанс Банк» (Москва, Российская Федерация).
- 28 марта 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке Казахстанской фондовой биржи (далее-KASE), официальным письмом сообщил KASE о

заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

- 24 марта 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 17 марта 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, предоставил KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 14 марта 2017 г., согласно которому Национальный Банк утвердил отчет об итогах размещения облигаций KZP01Y05E657(KZ2C00002517, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», HCBNb2) ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) за период с 12 августа 2016 г. по 11 февраля 2017 г. Согласно предоставленному письму размещение указанных облигаций за отчетный период не производилось. По состоянию на 11 февраля 2017 г. не размещено 8 231 498 указанных облигаций.
- 17 марта 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, уведомил KASE о привлечении его 14 марта 2017 г. к административной ответственности.
- 17 марта 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 15 марта 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 14 марта 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 13 марта 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 03 марта 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, уведомил KASE о привлечении его 01 марта 2017 г. к административной ответственности.
- 02 марта 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 22 февраля 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) сообщил KASE о выплате 22 февраля 2017 г. шестого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y05E657 (KZ2C00002517, официальный список KASE, категория «иные долговые ценные бумаги», HCBNb2). Согласно названному сообщению упомянутое вознаграждение выплачено в сумме 321 503 845,00 тенге.
- 22 февраля 2017 г. Опубликован аудиторский отчет по финансовой отчетности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) за 2016 г.
- 21 февраля 2017 г. Опубликованы изменения и дополнения в устав ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), утвержденные 15 февраля 2017 г.
- 17 февраля 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 17 февраля 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 16 февраля 2017 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы) от 15 февраля 2017 г.
- 09 февраля 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 09 февраля 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, уведомил KASE о привлечении его 24 января 2017 г. к административной ответственности
- 08 февраля 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 07 февраля 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, официальным письмом сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

- 03 февраля 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, уведомил KASE о привлечении его к административной ответственности
- 01 февраля 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, сообщил KASE о привлечении его административной ответственности.
- 30 января 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, сообщил KASE о привлечении его постановлением Специализированного межрайонного административного суда города Алматы от 23 января 2017 г. к административной ответственности за правонарушение, предусмотренное статьей 263 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
- 27 января 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, уведомил KASE о привлечении его постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 23 января 2017 г. к административной ответственности за правонарушения, предусмотренные частью 2 статьи 213 и частью 3 статьи 218 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.
- 11 января 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, предоставил KASE копию письма Национального Банка Республики Казахстан (Национальный Банк) от 06 января 2017 г. об утверждении отчета об итогах погашения облигаций KZP01Y03E546 (KZ2C00002442, HCBNb1) ДБ АО «Банк Хоум Кредит». Согласно предоставленному письму по состоянию на 15 ноября 2016 г. указанные облигации погашены полностью.
- 05 января 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), облигации которого находятся в официальном списке KASE, официальным письмом сообщил KASE о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 05 января 2017 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы, далее – банк), облигации которого находятся в официальном списке KASE, предоставил KASE выписку из системы реестров держателей своих акций по состоянию на 01 января 2017 г.
Согласно названной выписке:
 - общее количество объявленных простых акций KZ1C00160016 банка составляет 160 240 штук;
 - размещено 34 890 простых акций банка;
 - единственным акционером банка и, соответственно, единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банка, является ООО "ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК" (Москва, Российская Федерация).

Основные параметры финансовых инструментов

Тикер:	HCBNb2
Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP01Y05E657
ISIN:	KZ2C00002517
Объем выпуска:	15 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	15 млн. шт.
Объем программы:	50 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	6 768 502 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	9,5 % годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch Ratings: B+; BBB (kaz)/прогноз «Стабильный»
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	11.02.2014 г.
Дата погашения облигаций:	11.02.2019 г.
Досрочное погашение:	Право Эмитента на досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	Выкуп Облигаций производится Эмитентом в результате наступления одного или всех событий или нарушений установленных ограничений (ковенантов), указанных в п. 3.11.1 и 3.14.2 Проспекта. При наступлении случаев, указанных в п. 3.11.1 Проспекта выкуп

Облигаций производится по цене, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа», с учетом вознаграждения, накопленного на дату выкупа, путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение 10 (десяти) рабочих дней, с объявленной Эмитентом даты выкупа Облигаций. При наступлении случаев, указанных в п. 3.14.2 Проспекта, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей. При этом для определения справедливой стоимости Облигаций Эмитент использует котировки маркет-мейкера на дату, предшествующую оповещению Представителя держателей Облигаций или всех держателей Облигаций о предстоящем выкупе Облигаций в соответствии с п. 3.14.2 Проспекта. Выкуп производится путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение Периода выкупа Облигаций.

Правом на требование и получение цены, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа»/ номинальной стоимости/справедливой рыночной цены Облигаций и накопленного купонного вознаграждения при их выкупе обладают лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на дату, предшествующую дате начала Периода выкупа облигаций

В случае если держателем Облигаций является нерезидент РК, выкуп Облигаций будет осуществляться в тенге, при наличии у держателя Облигации банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

Целевое назначение:

Финансирование кредитной деятельности.

Тикер:

НСВНЬ3

Вид облигаций:

Купонные облигации без обеспечения

НИН:

KZP02Y03E650

ISIN:

KZ2C00003887

Объем выпуска:

10 млрд. тенге

Число зарегистрированных облигаций:

10 млн. шт.

Объем программы:

50 млрд. тенге

Число облигаций в обращении:

10 000 000 шт.

Номинальная стоимость одной облигации:

1 000 тенге

Валюта выпуска и обслуживания:

KZT

Купонная ставка:

15,0% годовых

Вид купонной ставки:

Фиксированная

Кредитные рейтинги облигаций:

Fitch Ratings: B+; BBB (kaz)/прогноз «Стабильный»

Периодичность и даты выплаты вознаграждения:

Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения

Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):

30/360

Дата начала обращения:

25.05.2017 г.

Дата погашения облигаций:	25.05.2020 г.
Досрочное погашение:	Право Эмитента на досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупить свои Облигации на организованном рынке в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки. Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций. Выкуп Облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней после принятия Советом директоров Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций. Решение Совета директоров Эмитента будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством уведомления представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, определенном актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».
Целевое назначение:	Финансирование кредитной деятельности.
Тикер:	НСВНЬ4
Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP03Y02E650
ISIN:	KZ2C00004042
Объем выпуска:	8 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	8 млн. шт.
Объем программы:	50 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	5 000 000 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	12,5% годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch Ratings: B+; BBB (kaz)/прогноз «Стабильный»
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	17.10.2017 г.
Дата погашения облигаций:	17.10.2019 г.
Досрочное погашение:	Право Эмитента на досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупить свои Облигации на организованном рынке в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО

«Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки. Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций. Выкуп Облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней после принятия Советом директоров Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций. Решение Совета директоров Эмитента будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством уведомления представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, определенном актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Целевое назначение:

Финансирование кредитной деятельности.

*17 октября 2017 г. Эмитент произвел размещение облигаций (KZP03Y02E650). По состоянию на 01.10.2017 г. облигации отсутствовали в обращении.

Ограничения (ковенанты)

1. Отказ от обременения имущества

Эмитент не будет сам и не разрешит любой своей Существенной дочерней организации создавать или допускать возникновение любого Обременения, за исключением Разрешенного обременения, своих существующих или будущих активов или доходов, обеспечивающего любую Финансовую Задолженность, если только, одновременно с этим или предварительно, обязательства Эмитента по Облигациям не (а) обеспечены соразмерно и в равной степени с такой Финансовой задолженностью, или (b) имеют преимущества иного обеспечения в соответствии с решением Общего собрания Держателей Облигаций. Условия любого Обременения, предоставленного в пользу Держателей Облигаций в соответствии с предыдущим абзацем, должны предусматривать, что такое Обременение автоматически прекращается в случае (i) прекращения Обременения, созданного или допущенного Эмитентом или его Существенными дочерними организациями, а также (ii) при полном погашении задолженности по Облигациям.

2. Реорганизация

Эмитент (i) не должен осуществлять какую-либо реорганизацию (путем слияния, поглощения, объединения, присоединения, разделения, преобразования, либо посредством иных процедур реорганизации предусмотренных законодательством Республики Казахстан), а также (ii) должен обеспечить, чтобы без соответствующего решения Общего собрания Держателей Облигаций никакая его Существенная дочерняя организация не осуществляла какую-либо реорганизацию (путем слияния, поглощения, объединения, присоединения, разделения, трансформации, либо посредством иных процедур реорганизации, предусмотренных применимым законодательством, если (в случае наступления любого из событий указанных в пунктах (i) и (ii) выше) любая такая реорганизация могут привести к Существенному неблагоприятному эффекту. При этом, любая реорганизация, предусмотренная настоящим разделом, не влечет Существенный неблагоприятный эффект (для целей данного раздела) в случае, если это не привело к снижению долгосрочного рейтинга эмитента в иностранной валюте (или его эквивалента), долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной валюте для банков (или его эквивалента) или долгосрочного рейтинга дефолта эмитента в иностранной валюте (или его эквивалента), в зависимости от ситуации, присвоенного Эмитенту любым из рейтинговых агентств, либо в случае наступления события, предусмотренного пунктом (i) выше, где Эмитент не является правопреемником в результате такой реорганизации, при этом рейтинги, присвоенные каждым рейтинговым агентством такому лицу-правопреемнику незамедлительно после такой реорганизации находятся на уровне не ниже, чем рейтинг Эмитента, присвоенный непосредственно до такой реорганизации.

3. Ограничения по определенным сделкам.

Эмитент не должен заключать любые сделки или серии связанных сделок (включая, помимо прочего, продажу, покупку, обмен или аренду имущества или получение услуг/работ) на общую сумму, равную или превышающую 3% от совокупного размера активов Эмитента, если только такая сделка или такие серии сделок не заключены (i) по Справедливой рыночной стоимости или (ii) между Эмитентом и его родительской организацией.

4. Ограничения по выплате дивидендов

Эмитент не должен выплачивать какие-либо дивиденды в денежной или иной форме, либо осуществлять любые иные выплаты в отношении своего акционерного капитала, если имеет место Событие дефолта (как определено ниже), за исключением начисленных дивидендов, выплата которых объявлена до наступления События дефолта. Вышеуказанное ограничение не применяется к выплате гарантированных дивидендов по любым привилегированным акциям Эмитента.

5. Финансовые ковенанты

Эмитент должен поддерживать пруденциальные нормативы, рассчитанные в соответствии с действующими нормами Национального Банка Республики Казахстан или Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (включая, помимо прочего, Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных норм для банков второго уровня», утвержденную Постановлением Правления АФН №358 от 30 сентября 2005 года в действующей редакции) на уровне не ниже минимальных значений, предусмотренных такими нормами.

6. Предоставление финансовой информации

Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа». Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности эмитента Облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».

Действия представителя держателей облигаций**НСВ№2 – купонные облигации KZP01Y05E657**

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-03-07/6985 от 16.01.2018 г.	Денежные средства, вырученные от размещения облигаций, использованы по назначению. Денежные средства были использованы в полном объеме на развитие операций Банка по кредитованию населения.
Размещение облигаций	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-03-07/6985 от 16.01.2018 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-03-07/6985 от 16.01.2018 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Согласно сообщению на интернет-ресурсе КАСЕ от 22.02.2018 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены в течение периода с 11.08.2017 г. -11.02.2018 г. Период ближайшей купонной выплаты 11.08.2018 г. - 25.08.2018 г.
Финансовый анализ	Финансовый анализ проводится на основании годовой аудированной финансовой отчетности за 2017 г.	Будет подготовлен после предоставления годовой аудированной финансовой отчетности за 2017 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	

НСВ№3 – купонные облигации KZP02Y03E650

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-03-07/6985 от 16.01.2018 г.	Денежные средства, вырученные от размещения облигаций, использованы по назначению. Денежные средства были использованы в полном объеме на развитие

		операций Банка по кредитованию населения.
Размещение облигаций	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-03-07/6985 от 16.01.2018 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось.
Ковенанты	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-03-07/6985 от 16.01.2018 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо - подтверждение от Эмитента №07-05/178922 от 04.12.2018 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены в течение периода с 25.11.2017 г. -09.12.2017 г. Период ближайшей купонной выплаты 25.05.2018 г. - 08.06.2018 г.
Финансовый анализ	Финансовый анализ проводится на основании годовой аудированной финансовой отчетности за 2017 г.	Будет подготовлен после предоставления годовой аудированной финансовой отчетности за 2017 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

НСВ№4 – купонные облигации KZP03Y02E650

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-03-07/6985 от 16.01.2018 г.	Денежные средства, вырученные от размещения облигаций, использованы по назначению. Денежные средства были использованы в полном объеме на развитие операций Банка по кредитованию населения.
Размещение облигаций	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-03-07/6985 от 16.01.2018 г.	17 октября 2017 г. состоялись специализированные торги по размещению облигаций.
Ковенанты	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №07-03-07/6985 от 16.01.2018 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	В отчётном периоде выплата купонного вознаграждения не производилась	Период ближайшей купонной выплаты с 17.04.2018 г. по 01.05.2018 г.
Финансовый анализ	Финансовый анализ проводится на основании годовой аудированной финансовой отчетности за 2017 г.	Будет подготовлен после предоставления годовой аудированной финансовой отчетности за 2017 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, т.к. облигации в обращении отсутствуют.	

Анализ финансовой отчетности

Анализ финансового состояния проводится на основании аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 г.

Заключение

- По состоянию на 01.01.2018 г. нарушений со стороны Эмитента не было выявлено.
- Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 88 Об утверждении Правил исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, досрочного прекращения его полномочий, а также требований к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций, и сроков предоставления информации в Национальный Банк Республики Казахстан, Представитель держателей облигаций проводит ежегодный анализ финансового состояния эмитента на основе аудированной финансовой отчетности, в связи с чем выполнение функций представителя держателей облигаций, касательно проведения анализа финансового состояния эмитента будет осуществлено после получения соответствующей финансовой отчетности.

Председатель Правления
АО «Сентрас Секьюритиз»



Камаров Т.К.