

АО "КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о соответствии Дочернего банка АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" и его облигаций второго и третьего выпусков, выпущенных в пределах третьей облигационной программы, листинговым критериям площадки "Основная" официального списка Биржи и листинговым требованиям, установленным Листинговыми правилами к категории "Облигации" сектора "Долговые ценные бумаги" данной площадки

31 января 2022 года

г. Алматы

По результатам проверки Дочернего банка АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее – Банк) и его облигаций второго (ISIN – KZ2D00008349) и третьего (ISIN – KZ2D00008356) выпусков, выпущенных в пределах третьей облигационной программы, на соответствие критериям и листинговым требованиям, установленным Листинговыми правилами к категории "Облигации" сектора "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная", выявлено соответствие Банка и его указанных облигаций критериям и требованиям названной категории.

№ п/п	Критерий для включения ценных бумаг на площадку "Основная" ¹	Фактическое значение	Соответствие есть (+), соответствие нет (-)
1.	Срок существования эмитента составляет не менее трех лет.	Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более трех лет (с 17 мая 1993 года).	+
2.	Валюта баланса эмитента за каждый из трех последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее 2 550 000 -кратного размера месячного расчетного показателя, согласно финансовой отчетности, подтвержденной аудиторскими отчетами.	Согласно финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, валюта его баланса составила: – за 2018 год – 371,4 млрд тенге (154 425 533 МРП ²); – за 2019 год – 438,9 млрд тенге (173 840 806 МРП); – за 2020 год – 393,7 млрд тенге (141 714 249 МРП).	+
3.	Объем продаж/выручка/доход от основной деятельности за каждый из трех последних лет составляет сумму, эквивалентную не менее 3 000 000 -кратного размера месячного расчетного показателя, согласно финансовой отчетности, подтвержденной аудиторскими отчетами.	Согласно финансовой отчетности Банка, подтвержденной аудиторскими отчетами, его доход от основной деятельности составил: – за 2018 год – 89,9 млрд тенге (37 395 839 МРП); – за 2019 год – 113,2 млрд тенге (44 814 517 МРП); – за 2020 год – 104,6 млрд тенге (37 659 579 МРП).	+
4.	Наличие действующей рейтинговой оценки у эмитента не ниже "BB-" по международной шкале агентства S&P Global Ratings и/или рейтинговой оценки аналогичного уровня рейтинговых агентств Fitch Ratings и/или Moody's Investors Service.	Банк имеет действующую рейтинговую оценку " BB- " (Fitch Ratings; подтверждена 29 сентября 2021 года).	+

¹ Нормы соответствующих строк таблицы 1 приложения 1 к Листинговым правилам.

² Месячный расчетный показатель, действующий на соответствующий календарный год.

№ п/п	Листинговое требование (нормативное значение) ³	Фактическое значение	Соответствие есть (+), соответствие нет (-)
5.	Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или ОПБУ США.	Банк составляет свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.	+
6.	Инициатор допуска предоставляет финансовую отчетность эмитента, подтвержденную аудиторским отчетом, не менее чем за три последних завершённых финансовых года. В случае если заявление о включении ценных бумаг в официальный список Биржи подано после 31 августа текущего года инициатор допуска предоставляет промежуточную финансовую отчетность (при наличии дочерних организаций – консолидированная промежуточная финансовая отчетность), составленную в соответствии с МСФО или ОПБУ США, подтвержденную аудиторским отчетом или отчетом по обзору данной отчетности, с даты составления которой должно пройти не более шести месяцев до даты подачи на Биржу соответствующего заявления о листинге ценных бумаг.	Банк предоставил Бирже свою финансовую отчетность за 2018–2020 годы, подтвержденную аудиторскими отчетами, а также отчет по обзору своей промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года.	+
7.	Аудит финансовой отчетности эмитента должен проводиться аудиторской организацией, находящейся в перечне признаваемых Биржей аудиторских организаций по первому уровню.	Аудит финансовой отчетности Банка за 2018–2020 годы, а также обзор его промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев 2021 года проводился ТОО "КПМГ Аудит", которое находится в перечне признаваемых Биржей аудиторских организаций по первому уровню.	+
8.	В отношении акционерных обществ – резидентов Республики Казахстан – наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров эмитента.	Банк имеет в наличии Кодекс корпоративного управления, который утвержден решением его единственного акционера от 01 октября 2013 года № 6/2013.	+
9.	В уставе эмитента и/или проспекте выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу).	Устав Банка и проспекты выпуска указанных облигаций не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права собственников указанных облигаций на их отчуждение (передачу).	+
10.	Наличие маркет-мейкера.	Применимо по истечении 30 календарных дней, следующих за днем получения инициатором допуска информации о том, что количество держателей указанных облигаций составило 10 и более лиц.	н/т

³ Норма соответствующего пункта статьи 9 Листинговых правил, а также нормы соответствующих пунктов таблицы 2 и таблицы 5 приложения 1 к Листинговым правилам, которые включают в себя требования, установленные пунктом 12 Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54.

11.	Отсутствие неурегулированных ситуаций неисполнения обязательств перед держателями ранее выпущенных ценных бумаг по выплате основного долга и/или купонного вознаграждения.	У Банка отсутствуют неурегулированные ситуации неисполнения обязательств перед держателями ранее выпущенных ценных бумаг по выплате основного долга и/или купонного вознаграждения.	+
-----	--	---	---

В связи с изложенным указанные облигации могут быть включены в официальный список Биржи по категории "Облигации" сектора "Долговые ценные бумаги" площадки "Основная".

Исполнено

специалист Отдела иностранных ценных бумаг Амина Жамалбек 31.01.2022 г. 16:42

Согласовано

Директор Департамента листинга Алла Малецкая 31.01.2022 г. 16:56

Начальник отдела иностранных ценных бумаг, Заместитель Директора Департамента Листинга Жулдызгуль Мажирина 31.01.2022 г. 16:50

Подписано

Заместитель Председателя Правления Биржи Наталья Хорошевская 31.01.2022 г. 20:45