



# АЛЬЯНС БАНК

Данный документ и информация, содержащаяся в нем, не предназначена для публикации, распространения прямо или косвенно в США, Канаде, Австралии и Японии, или резидентам США, Канады, Австралии и Японии. Данный документ и информация, содержащаяся в нем, не является предложением ценных бумаг в США, Канаде, Австралии и Японии.

Данный документ является рекламой и не является проспектом. Инвесторам не следует осуществлять подписку или приобретать ГДР, упомянутые в данном сообщении, за исключением как на основании информации, предоставленной в проспекте («Проспект»), который должен быть надлежащим образом опубликован Банком (как данный термин определен ниже) для прохождения процедуры листинга ГДР Банка в официальном списке Управления по листингу ценных бумаг Великобритании и на получение допуска к торгам ГДР на Лондонской фондовой бирже. Копии проспекта после его публикации можно будет получить в офисе Банка по месту регистрации, а также в офисах финансовых посредников перечисленных в данном документе.

**17 июля 2007 г.**

## **АО «Альянс Банк»:**

### **ЦЕНА ПЕРВИЧНОГО ПУБЛИЧНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ (IPO) СОСТАВИЛА \$14,00 ДОЛЛАРОВ США ЗА ГЛОБАЛЬНУЮ ДЕПОЗИТАРНУЮ РАСПИСКУ**

АО «Альянс Банк» («Альянс» или «Банк»), крупнейший банк в области розничного кредитования в Казахстане, объявляет сегодня, что цена первичного публичного предложения («Предложение») составила \$14,00 долларов США за одну глобальную депозитарную расписку («Цена Предложения»), предполагая рыночную капитализацию Банка приблизительно в размере \$4,05 миллиардов долларов США.

Общий размер Предложения составил 50.283.000 ГДР, 1 ГДР равна одной тридцатой акции, с общим объемом предложения \$704 миллиона долларов США (исключая опцион, предоставленный банкам организаторам в размере 7.542.000 ГДР). Предложение является вторичным размещением существующих обыкновенных акций, представляя в общей сумме приблизительно 17,4% существующего обыкновенного акционерного капитала Банка (исключая опцион, предоставленный банкам организаторам). Держателем этих акций на сегодняшний день является Seimar Alliance Financial Corporation («SAFC»), акционер, владеющий большей частью акций Банка. Данное Предложение не подразумевало выпуск новых акций.

Ожидается, что условные торги начнутся сегодня в 8 утра по британскому стандартному времени под символом «ALLB LI». Ожидается, что допуск в официальный список Управления по листингу ценных бумаг Великобритании и начало безусловных торгов ГДР («Допуск») состоится в 8 утра по британскому стандартному времени 20 июля 2007 г..

Обыкновенные акции Банка котируются на Казахстанской фондовой бирже. Совместными букраннерами предложения были назначены Credit Suisse и UBS.

Комментируя сегодняшнее объявление, Даурен Керейбаев, Председатель Правления Альянса, отметил:

«Мы очень рады, что инвестиционное сообщество так высоко оценило наше предложение, и с большой теплотой приветствуем новых инвесторов. Мы стремимся к плодотворному сотрудничеству на динамично развивающемся казахстанском рынке, предлагающем огромные возможности для процветания наших акционеров»

#### Контакты для получения дополнительной информации:

##### Financial Dynamics

###### Лондон:

Эд Гаскон-Пис

+44 (0)20 7269 7132

Джорджина Тернер

+44 (0)20 7269 7136

###### Москва:

Екатерина Токарева

+ 7 495 795 0623

#### О Банке Альянс:

- **В первой пятерке банков страны с растущим преимуществом от масштабов бизнеса** – Альянс входит в пятерку крупнейших банков Казахстана и является лидером в области розничного кредитования, занимая 20 % этого рынка. В результате четкого фокуса на розничном рынке Банк имеет самую высокую чистую процентную маржу по сравнению с конкурентами (более 7% до начисления провизий) по данным на 2006 г. (по 31 декабря включительно) и первые три месяца 2007 г. (по 31 марта включительно). Отличные результаты деятельности Альянса за последние несколько лет на рынке розничного кредитования укрепили его позиции в казахстанском банковском секторе в целом. Альянс занимает третье место в Казахстане по общему объему средств, а также по числу выданных кредитов на 31 марта 2007 г.<sup>1</sup>
- **Сильный бренд** – Альянс является узнаваемым именем на рынке банковских услуг Казахстана и признан одним из самых динамично развивающихся банков в Казахстане. В 2005 г. международное деловое издание «Euromoney» присвоило Альянсу награду «Лидирующий Банк в Корпоративном Управлении», а также назвало «Лучшим розничным банком Казахстана».
- **Сильные финансовые показатели** – За последние три года прибыль Банка росла, при этом коэффициент расходы/доходы улучшался. Альянс имеет хорошую историю финансовых показателей и продолжает демонстрировать уверенный рост доходов - чистая прибыль увеличилась с 14.010 млн. тенге в 2006 г. до 8 307 млн. тенге за первые 3 месяца 2007 года.
- **Растущая бизнес платформа и ресурсы для поддержания роста** – Альянс - крупнейший банк в секторе розничного кредитования с приблизительно 1,6 млн. клиентов (по данным на 31 марта 2007 г.), при этом банком были рассмотрено более 4,5 млн. заявок от частных лиц в Казахстане на выдачу экспресс кредитов. Банк также занимает лидирующие позиции на рынке кредитования субъектов малого и среднего бизнеса Казахстана, предоставляя кредиты порядка 5.700 заемщикам. Альянс планирует усилить свои позиции в сегментах розничного кредитования и среднего и малого бизнеса, за счет сильного бренда и разветвленной региональной сети. Альянс планирует существенно трансформировать отношения с существующими клиентами в

---

<sup>1</sup> Источник Национальный Банк Казахстана

сфере экспресс кредитования, за счет и перевести их на долгосрочную основу посредством выпуска платежных карт и новых продуктов, нацеленных на существующих и новых клиентов в розничном сегменте и сегменте малого и среднего бизнеса.

- **Уникальная сеть продаж** – Банк сформировал крупнейшую в Казахстане сеть филиалов, расширяя собственные каналы продаж и сотрудничая с Казахстанской Почтой, кредитными брокерами и торговыми партнерами. В общей сложности Банк имеет доступ к 6.000 точкам продаж. Инновационная сеть продаж банка поддерживается при помощи полностью интегрированной ИТ-системы, позволяющей ускорить процедуру принятия решения о выдаче кредита, в то же время эффективно управляя рисками. Банк также разработал собственную модель оценки заемщика, которая основывается на данных Государственного Центра по выплате пенсий и его собственной большой базы данных по клиентам и позволяет оценить кредитные риск в отношении заемщика в течение всего 30 минут.
- **Сильная управленческая команда** – Альянс возглавляет сильная команда менеджеров, обладающая значительным опытом в казахстанском банковском секторе, а также подтвержденной историей успеха, предпринимательским духом и инновационными способностями.
- **История** – Изначально основанный в 1993 год как ИртышБизнесБанк, Банк стал одним из первых региональных банков в г. Павлодаре, Северный Казахстан. 13 июня 1999 года Банк объединился с другим региональным банком города Семипалатинск. В 2002 г. Банк изменил название на Альянс Банк.

## ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

*[Индикативный ценовой диапазон является только индикативным, цена предложения может быть установлена как выше, так и ниже индикативного диапазона.]*

Настоящий документ направляется только (i) лицам, находящимся за пределами Великобритании, или (ii) лицам, являющимся профессиональными инвесторами, подпадающими под действие ст. 19(5) Распоряжения 2005 г. (о финансовой рекламе), принятого на основании Закона 2000 г. “О финансовых услугах и рынках” (далее – “Распоряжение”), или (iii) юридическим лицам с высоким инвестиционным потенциалом, а также иным лицам, которым это сообщение может быть направлено на законных основаниях, подпадающим под действие ст. 49(2) с (a) по (d) Распоряжения (все такие лица в пунктах (i), (ii) и (iii) далее совместно именуются “соответствующие лица”). Ценные бумаги предоставляются только соответствующим лицам, и любые приглашения, предложения или соглашения о подписке, покупке или ином приобретении таких ценных бумаг могут быть заключены только с соответствующими лицами. Лицо, не являющееся соответствующим лицом, не должно действовать в соответствии с настоящим сообщением или его содержанием, или полагаться на него или его содержание.

Данный документ и информация, содержащаяся в нем, не предназначены для публикации, распространения прямо или косвенно в США, Канаде, Австралии или Японии, а также резидентам США, Канады, Австралии или Японии. Данный документ и информация, содержащаяся в нем, не является предложением ценных бумаг в США, Канаде, Австралии или Японии. Ценные бумаги, указанные в данном документе, не были и не будут зарегистрированы в соответствии с Законом США от 1933 г. “О ценных бумагах”, с внесенными изменениями и дополнениями, и не могут быть предложены или проданы в США при отсутствии их регистрации или освобождения от регистрации. Банк не регистрировал и не планирует регистрировать никакую часть своего предложения в США, а также проводить публичное размещение каких-либо ценных бумаг в США.

Данный документ и информация, содержащаяся в нем, не является публичным предложением или рекламой ГДР в Казахстане и не является приглашением делать заявки на приобретение ГДР в Казахстане. ГДР не были и не будут зарегистрированы в Казахстане, и не предназначены для размещения или публичного обращения в Казахстане.

Предложение и распространение настоящего документа и другой информации в связи с листингом и Предложением в некоторых странах могут быть ограничены соответствующим законодательством, и лица, в чьем распоряжении окажется документация или информация, на которую делаются ссылки в пресс-релизе, должны ознакомиться с такими законодательными ограничениями и соблюдать их. Несоблюдение предписанных законом ограничений может быть рассмотрено как нарушение закона о ценных бумагах соответствующей страны.

Информация, содержащаяся в данном документе, предназначена только для ознакомления и не претендует на то, чтобы быть полной. Следует воздержаться от ссылок на информацию, содержащуюся в данном документе, как и на ее достоверность и точность в каких бы ни было целях.

Настоящий документ не представляет собой и не является частью предложения или приглашения принять участие в продаже или просьбой предоставить предложение о покупке, а также этот документ (или какая-либо его часть) или факт его распространения не должны рассматриваться в качестве основы для какого-либо контракта, и на них не следует полагаться в связи с каким-либо контрактом. Подписку, а также покупку ценных бумаг, упомянутых в данном документе, следует производить на основании информации, изложенной в Проспекте.

Некоторая информация в настоящем документе содержит положения, которые содержат или могут быть признаны заявлениями, содержащими прогнозы. Эти

заявления можно распознать путем использования слов типа: «верит», «оценивает», «предвидит», «ожидает», «намеревается», «может», «будет», , «должно быть». По своей сути такие заявления связаны с рисками и неуверенностью, поэтому читатели должны знать, что заявления о будущих событиях не являются гарантиями будущего исполнения. Фактические результаты и действия Банка могут существенно отличаться от выраженных в таких заявлениях. Банк не намеревается вносить коррективы или обновления в эти заявления, чтобы отразить любые события или обстоятельства, происходящие после даты данного документа, или чтобы отразить наступление каких-либо неожиданных событий. Многие факторы могут являться причиной существенных расхождений между фактическими результатами и теми, которые содержатся в таких заявлениях Банка, включая общие экономические положения, конкурентную среду, риски, связанные с ведением бизнеса в Казахстане, и множество других рисков, относящихся в Банку и его операционной деятельности. Никакая информация в данном документе не может быть истолкована как прогноз прибыли Банка.

UBS и Credit Suisse, авторизованные и регулируемые в Великобритании Актом о Финансовых Услугах, представляют Банк и никого больше в связи с Предложением, и не обязаны никому кроме Банка предоставлять защиту, предусмотренную для клиентов, а также консультации в связи с Предложением.

В контексте данного Предложения Credit Suisse, действуя в своих целях, и UBS, в качестве стабилизационного менеджера («Стабилизационный менеджер») или любое иное лицо, действующее от имени Стабилизационного менеджера, могут предложить дополнительные ГДР или оказать влияние на транзакцию с целью поддержания рыночной цены ГДР на уровне более высоком, чем тот, который может в противном случае преобладать. Однако нет никаких гарантий, что Стабилизационный менеджер (или кто-либо, действующий от имени стабилизационного менеджера) осуществит стабилизационные действия. Любые стабилизационные действия могут начаться сразу после объявления Цены Предложения и, если начнутся, могут закончиться в любое время, но не позднее 30 календарных дней с момента размещения ГДР. Любые действия по стабилизации должны осуществляться в соответствии со всем применимым законодательством и правилами.