

«Альянс Банк» АҚ екінші облигациялық бағдарлама шегінде атаулы купондық облигациялардың бірінші шығарылым проспектісі

1. Облигациялардың нағыз шығарылымы «Альянс Банк» Акционерлік қоғамының, уәкілетті органмен тіркелген екінші облигациялық бағдарламасына сәйкес жасалынады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәлімет:

Облигациялық бағдарламаның көлемі: 50 000 000 000,00 (елу миллиард) тенге.

Облигациялық шығарылымның реттік нөмірі: бірінші шығарылым.

3. Шығарылымның құрылымы:

1) Облигациялар түрі	Субординацияланбаған, купондық, қамтамасыз етілмеген.
2) шығарылатын облигациялардың саны және облигациялар шығарылымның жалпы көлемі	7 000 000 дана
* шығарылатын облигациялардың номиналды құн бойынша жалпы көлемі:	7 000 000 000 теңге
3) бір облигацияның номиналды құны:	1 000 теңге
4) облигациялар бойынша сыйақы: * облигациялар бойынша сыйақының пайызы:	Номиналды құннан 9,5 % жылдық
* сыйақыны есептеу басталатын күн:	Айналым басталған күннен. Облигация айналымы реттеуші органда облигацияның нағыз шығарылымы мемлекеттік тіркелген күннен 3 календарлық күннен басталады.
* Сыйақыны есептеуге кететін уақыт мерзімі:	Сыйақы төлеу жылына екі рет әр алты ай өткеннен кейін облигацияларды айналымға жіберген күннен бастап жыл сайын өтеу мерзіміне дейін жасалып отырады.
* Сыйақыны(купонды) төлеу шарты және реті:	Сыйақы төлеу сомасы облигация ұстаушы есеп шотына ақша аудару арқылы іске асырылады. Сыйақы сомасы осы төлемдер іске асырылатын дәуірдің ақырғы күнінің бастапқы жағдайы бойынша оны алуға құқығы бар тұлғаларға төленеді (құнды қағаздарды ұстау тізімін жүргізу жүйесін іске асыратын туркеуші орналасқан жер уақытымен). Сыйақыны төлеу оларды алу құқығына ие тұлғаларды анықтаған күннен кейінгі күні жүргізіледі. Егер облигацияны өтеу күні демалыс күніне дәл келсе, төлем демалыс күнінен кейінгі бірінші жұмыс күнінде іске асырылады. Облигациялады ұстаушылардың сыйақы сомасын уақытына сай емес кезде берілгені үшін қандай да бір пайыздық сыйақыны талап етуге құқығы жоқ..

	Егер ұстаушы Қазақстан Республикасы резиденті емес болса, сыйақыны төлеу, Қазақстан Республикасы аумағында банктік есеп шоты бар болған жағдайда теңгемен жүргізіледі. Белгіленген Банкке Инвестордан сәйкесінше сұраныс түскен жағдайда теңгедегі соманы курс бойынша өзге валютаға конвертация жасауға болады. Теңгедегі соманы өзге валютаға конвертация жасау инвестордың есебінен жасалынады.
* Сыйақыны есептеуге кететін уақыт мерзімі:	Сыйақы төлеу, жылда 360 күн және айда 30 күн есебімен айналым мерзімінің барлық дәуірінде теңгемен жылына екі рет, «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес жартыжылдықта жасалып отырады.
* Индекстелген облигацияларды шығару кезіндегі есептеулер реті:	Осы шығарылымның облигациялары индекстелмеген болып табылады.
5) облигацияларды айналымы және өтелуі туралы мәліметтер: * айналыс мерзімі:	10 жыл
* өтелу шарты:	Номиналды күн бойынша облигацияларды өтеу сомасы облигация ұстаушы есеп шотына ақша аудару ақырғы купонды төлеумен бірге іске асырылады. Номиналды күн және сыйақы сомасы осы төлемдер іске асырылатын дәуірдің ақырғы күнінің бастапқы жағдайы бойынша оны алуға құқығы бар тұлғаларға төленеді (күнды қағаздарды ұстау тізімін жүргізу жүйесін іске асыратын туркеуші орналасқан жер уақытымен). Номиналды күн және сыйақы сомасын төлеу оларды алу құқығына ие тұлғаларды анықтаған күннен кейінгі күні жүргізіледі. Егер облигацияны өтеу күні демалыс немесе мейрам күніне дәл келсе, төлем демалыс немесе мейрам күнінен кейінгі бірінші жұмыс күнінде іске асырылады. Облигацияларды ұстаушы төлемде осындай кедергілер болған жағдайда қандай да бір қосымша ақы немесе сыйақы есептелуін талап ете алмайды. Егер ұстаушы Қазақстан Республикасы резиденті емес болса, облигацияны өтеу, Қазақстан Республикасы аумағында банктік есеп шоты бар болған жағдайда теңгемен жүргізіледі. Белгіленген Банкке Инвестордан сәйкесінше сұраныс түскен жағдайда теңгедегі соманы курс бойынша өзге валютаға конвертация жасауға болады. Теңгедегі соманы өзге валютаға конвертация жасау инвестордың есебінен жасалынады.
* Облигациялардың өтелу күні:	облигациялардың айналымы басталған күннен 10 жылдаң кейін.
* Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындау орны:	Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ, Қунаев көшесі, 32, «Альянс Банк» АҚ

* Облигацияларды өтеу тәсілі;	Негізгі қарыз сомасын өтеу облигация ұстаушылардың ағымды банктік есеп шотына ақша аудару жолымен іске асырылады.
6) Облигациялар бойынша қамтамасыз ету:	Осы облигациялар шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып табылады.
7) Облигация ұстаушының өкілі туралы мәлімет.	Осы облигациялар шығарылымы ұстаушылардың өкілі болуы қарастырылмаған.
8) Облигациялар тіркеушісі туралы мәлімет.	Тәуелсіз регистратор «РЕЕСТР» АҚ, Қазақстан Республикасы қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің бағалы қағаздарды ұстаушылардың реестрін жүргізу қызметін іске асыруға мемлекеттік лицензиясы № 0406200436; 02.08.2005 ж., 050000, Алматы қ, Алмалы ауданы, Панфилов к-сі, 158 үй, 43 кеңсе, Тел. (327) 2664-942, 2664-941. Келісім-шарт № 66, 06 мамыр 2003ж.
9) Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер:	Облигацияларды орналастырумен «Альянс Банк» АҚ өзі айналысады.
10) Төлем агенті туралы мәліметтер:	«Альянс Банк »АҚ төлем агенттерінің қызметін пайдаланбайды.
11) Облигацияның ұстаушыға беретін құқығы, мына көрсеткішпен:	<p>* Облигацияларды шығару нағыз проспектісімен қарастырылған мерзімдерде номиналды құн алуға құқық;</p> <p>* Облигацияларды шығару нағыз проспектісімен қарастырылған мерзімдерде сыйақы алуға құқық;</p> <p>* Қазақстан Республикасы заңнамаларымен қарастырылған ретте ақпарат алуға құқық;</p> <p>* Қазақстан Республикасы заңнамаларымен қарастырылған ретте және жағдайларда өз талаптарын қанағаттандыруға құқық;</p> <p>* Облигацияларды беру және өзгеше жұмсау құқығы;</p> <p>* Облигацияларға меншіктік құқытан туындайтын өзге де құқықтар.</p>
12) Мерзімінен бұрын сатып алу:	Осы проспектімен облигацияларды мерзімінен бұрын толықтай немесе бөлшектеп сатып алу қарастырылмаған;
13) облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану туралы мәліметтер	<p>Осы шағарылымның мақсаты:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Банктің қысқамерзімді және ұзақмерзімді біліктілігін қолдау; • Банктің табыстылығын көбейту.

4. Опциондар туралы мәлімет:

Опциондар қарастырылмаған.

5. Конвертация жасалынатын облигациялар туралы ақпарат:

Облигациялар конвертацияға жатпайды.

6. Облигацияларды орналастыру әдістері:

1) облигацияларды орналастыру мерзімі және тәртібі: 10 жыл.

Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылмаған нарықта жазылу жолымен, айналым басталған күннен бастап, және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес ұйымдастырылған нарықта іске асырылады.

2) облигацияларды акцияларға конвертациялау:

Осы проспектімен облигацияларды акцияларға конвертация жасау қарастырылмаған.

3) облигацияларды төлеудің шарттары және тәртібі:

Облигациялар ақшамен ақшасыз түрде жасалынады. Жеке тұлғалар облигацияларды ақшасыз және сонымен қатар ақшалай түрде Банк кассасы арқылы кассалық ордерді рәсімдеу арқылы төлей алады. Облигацияларды жазылу арқылы орналастыру кезінде облигацияларды төлеу реті және шарты Банкпен инвестор арасында жасалынатын облигацияларды сату туралы келісім шартта көрсетіледі. Облигацияларды арнайы саудалар арқылы «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда алаңдарында орналастыру кезінде облигацияларды төлеу «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құқықтарына сәйкес іске асырылады.

* Дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар: Эмитент облигациялар бойынша негізгі қарыз және/немесе сыйақы төлеу кезінде өз міндеттерінің мерзімін өткізген жағдайында , төлеу күнінен кейінгі күннен бастап, сол күнгі ақша міндеттемелеріне немесе оған сәйкесінше Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесінен облигация ұстаушылар есебіне әрбір кешіктірілген күнге үстеме ақы есептелінеді.

Эмитент облигациялар бойынша негізгі қарыз және/немесе сыйақы төлеу дәуірі аяқталысымен 30 күнтізбелік күн ішінде өз міндеттерін орындауы тиіс. Егер осы мерзім біткеннен кейін Эмитент өз міндеттерін орындамаса, облигация ұстаушылардың мүдделерін қорғау Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес іске асырылады.

Басқарма төрағасы

Д. Керейбаев

Бас бухгалтер

Р. Жақанбаев

**«Альянс Банк» АҚ
Ішкі аудит қызметінің бастығы**

А. Баятанов

Проспект первого выпуска именных купонных облигаций АО «Альянс Банк» в пределах второй облигационной программы

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом второй облигационной программы Акционерного общества «Альянс Банк».

2. Сведения об облигационной программе:

Объем облигационной программы 50 000 000 000, 00 (пятьдесят миллиардов) тенге.

Порядковый номер выпуска облигаций: первый.

3. Структура выпуска

<i>1) вид облигаций</i>	Несубординированные, купонные, без обеспечения.
<i>2) количество выпускаемых облигаций</i>	7 000 000 штук
*общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	7 000 000 000 тенге
<i>3) номинальная стоимость одной облигации:</i>	1 000 тенге
<i>4) вознаграждение по облигациям:</i> * ставка вознаграждения по облигациям:	9,5 % годовых от номинальной стоимости
* дата, с которой начинается начисление вознаграждения (купона):	С даты начала обращения. Обращение облигаций начинается с 3 календарного дня со дня государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в уполномоченном органе.
* Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по истечении каждых шести месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.
* Порядок и условия выплаты вознаграждения (купона):	Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег на счета держателей облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за которое осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг). Выплата вознаграждения будет производиться в день следующий за днем определения круга лиц, обладающих правом на их получение. В случае, если дата выплаты приходится на выходной день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения (интереса) или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В случае если держателем будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения будет производиться в тенге, при

	наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге и в иную валюту будет производиться за счет инвестора.
* Период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце в течение всего периода срока обращения в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».
* Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:	Облигации настоящего выпуска не являются индексированными.
5) сведения об обращении и погашении облигаций с указанием: * Срок обращения облигаций :	10 (десять) лет
* Условия их погашения:	Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на счета держателей облигаций. Номинальная стоимость и суммы вознаграждения выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг). Выплата номинальной стоимости и суммы вознаграждения будет производиться в день, следующий за днем определения круга лиц, обладающих правом на их получение. В случае, если дата погашения облигаций приходится на выходной день или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным днем или праздничными днями. Держатель облигаций не имеет право требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В случае если держателем будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге и в иную валюту будет производиться за счет инвестора.
* Дата погашения облигаций:	Через 10 лет с даты начала обращения облигаций
* Место где будет произведено погашение облигаций:	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Кунаева 32, АО «Альянс Банк»

* Способ погашения облигаций:	Погашения суммы основного долга осуществляется путем перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций.
6) обеспечение по облигациям:	Данный выпуск облигаций является необеспеченным.
7) сведения о представителе держателей облигаций	Данный выпуск облигаций не предусматривает наличие представителя держателей облигаций.
8) Сведения о регистраторе	Независимый регистратор АО «РЕЕСТР», государственная лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг № 0406200436 от 02.08.2005 г., 050059, г. Алматы, ул. Панфилова, 158, кв. 43. Тел.: (327) 272 44 92. Договор об оказании услуг по ведению реестра держателей ценных бумаг» от 06 мая 2003 года за № 66.
9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Размещением облигаций АО «Альянс Банк» будет заниматься самостоятельно.
10) сведения о платежном агенте	АО «Альянс Банк» не пользуется услугами платежных агентов.
11) права, предоставляемые облигацией ее держателю:	<ul style="list-style-type: none"> * право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; * право на получение вознаграждений в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; * право на получении информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; * право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; * право отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; * иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
12) досрочный выкуп:	Настоящим проспектом досрочный частичный и полный выкуп облигаций не предусмотрен.
13) сведения об использовании денег от размещения	<p>Целями настоящего выпуска облигаций являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> * поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка; * увеличение доходности Банка.

4. Информация об опционах.

Опционы настоящим выпуском облигаций не предусмотрены.

5. Информация о конвертируемых облигациях.

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

6. Способ размещения облигаций

1) срок размещения облигаций: 10 (десять) лет;

порядок размещения облигаций: размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и на неорганизованном рынке путем подписки с даты начала обращения облигаций;

2) конвертируемость облигаций в акции:

облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми;

3) условия и порядок оплаты облигации.:

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать облигации, как в безналичной форме, так и наличной форме через кассу Банка с оформлением кассового ордера.

При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в договорах купли – продажи облигаций заключаемых Банком с инвестором.

При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

*** События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт**

В случае просрочки Банком обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня, следующего за последним днем выплаты, в пользу держателей облигаций производится начисление пени за каждый день просрочки, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Банк обязан исполнить свои обязательства в течение 30 (тридцати) календарных дней после окончания периода выплаты вознаграждения и/или основного долга по облигациям. Если по истечении этого срока Банк не исполнит свои обязательства, защита интересов держателей облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Председатель Правления

Д. Керейбаев

Главный бухгалтер

Р. Жаканбаев

**Начальник службы внутреннего аудита
АО «Альянс Банк»**

А. Баятанов