



**Проспект первого выпуска облигаций
в пределах первой облигационной
программы
Акционерного Общества
Дочерний Банк «Альфа-Банк»
(АО ДБ «Альфа-Банк»)**

**Суммарный объем облигационной программы – 12 000 000 000
(двенадцать миллиардов) тенге**

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.

г. Алматы, 2008 год

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом первой облигационной программы Акционерного общества Дочерний Банк «Альфа-Банк».

2. Сведения об облигационной программе:	
дата государственной регистрации проспекта облигационной программы	Свидетельство № _____ от _____ 2008 года
объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск	12 000 000 000 (Двенадцать миллиардов) тенге
порядковый номер выпуска облигаций	Первый
сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы)	Настоящий выпуск является первым в рамках первой облигационной программы
3. Структура выпуска:	
1) вид облигаций (купонные, дисконтные, с обеспечением или без обеспечения)	Именные купонные облигации
2) количество выпускаемых облигаций	300 000 (Триста тысяч) штук
общий объем выпуска облигаций (указать общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости)	3 000 000 000 (Три миллиарда) тенге
3) номинальная стоимость одной облигации	10 000 (Десять тысяч) тенге
4) вознаграждение по облигациям с указанием:	
ставки вознаграждения по облигациям	12% (Двенадцать процентов) годовых.
дата, с которой начинается начисление вознаграждения	С даты начала обращения. Обращение облигаций начинается с даты включения настоящего выпуска облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»
периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится Эмитентом 2 раза в год каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения.
порядок и условия выплаты вознаграждения (в случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан указывается валюта выплаты и курс конвертации)	На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение вознаграждения; Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается

	<p>как произведение номинальной стоимости, ставки вознаграждения и количества дней в периоде начисления вознаграждения, деленное на 360. Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается внутренними документами АО "Казахстанская фондовая Биржа":</p> $S = N * 12\% * n / 360$, где S – размер вознаграждения, тенге; N – номинальная стоимость облигаций; n - количество дней в периоде начисления вознаграждения.
период времени, применяемый для расчета вознаграждения	Выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом из расчета из расчета 360 дней в году, 30 дней в месяце в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»
5) сведения об обращении и погашении облигаций:	
срок обращения облигаций	3 года с даты начала обращения
условия погашения облигаций	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение номинальной стоимости облигаций и последнего вознаграждения.</p> <p>На получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
даты погашения облигаций	В течение 10 календарных дней, с даты окончания периода обращения.
места, где будет произведено погашение облигаций	Республика Казахстан, 050012, город Алматы, улица Масанчи, дом 57 «А» Тел.: +7 (727) 2 92 0021, +7 (727) 2 92 19 12, факс: +7 (727) 2 50 78 03
способ погашения облигаций;	Погашение облигаций осуществляется путем перечисления денег на банковские счета держателей облигаций
б) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций) в случае выпуска обеспеченных облигаций указываются: предмет залога, его стоимость и порядок обращения взыскания на предмет залога; условия договора об обеспечении облигаций;	Данный выпуск облигаций является необеспеченным.

если облигации обеспечены гарантией банка - указываются данные банка предоставившего гарантию, с указанием наименования, места нахождения, контактных телефонов, срока и условий гарантии	
7) сведения о представителе держателей облигаций (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора об оказании услуг представителе держателей облигаций)	Данный выпуск облигаций является необеспеченным и не предусматривает наличие представителя держателей облигаций.
8) сведения о регистраторе (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг)	<p>Формирование, ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг осуществляется регистратором АО «Центр ДАР», действующим на основании Лицензии на право осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 0406200394 от 15.06.2005 г., выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</p> <p>Договор-поручение № 148 от 17.01.2002 г.</p> <p>Место нахождения регистратора – Республика Казахстан, г. Алматы ул. Сатпаева, 35 «а», тел.: (727) 245-36-53</p>
9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций (указываются наименование, место нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, дата и номер соответствующих договоров)	<p>АО «ВСС-Invest» Казахстан, г. Алматы, 050022 ул. Шевченко, 100, 5 этаж Телефон: +7 (3272) 244-32-32 Факс: +7 (3272) 244-32-31 www.bcc-invest.kz info@bcc-invest.kzТ Договор № ЛА/А-01-02/08 от 30.01.2008г.</p>
10) сведения о платежном агенте (указывается его наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер соответствующего договора)	<p>Платежный агент не предусмотрен.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Банком самостоятельно.</p>
11) права, предоставляемые облигацией ее держателю с указанием: прав держателя облигаций на получение от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также на получение вознаграждения от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав	<p>1) право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций;</p> <p>2) право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций;</p> <p>3) право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>4) право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</p> <p>5) право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;</p> <p>6) иные права, вытекающие из права собственности на облигации.</p>
12) в случаях досрочного погашения облигаций указываются условия, сроки,	Право досрочного погашения облигаций отсутствует.

порядок выкупа облигаций, порядок возврата денег, переданных в оплату облигаций	
13) сведения об использовании денег от размещения облигаций: указываются цели и порядок использования эмитентом денег, полученных от размещения облигаций, а также условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений.	Целями настоящего выпуска являются: 1) диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств; 2) активизация деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса.
4. Информация об опционах:	
если опционы позволяют держателю облигаций приобрести облигации эмитента, то в данном подпункте указываются условия заключения опциона	Опционы не предусмотрены.
5. Конвертируемые облигации:	
в случае выпуска и размещения конвертируемых облигаций указываются вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по акциям, а также порядок и условия такого конвертирования	Облигации не являются конвертируемыми.
6. Способ размещения облигаций:	
1) срок размещения облигаций	В течение срока обращения.
порядок размещения облигаций	В течение всего срока обращения размещение облигаций будет осуществляться на организованном рынке. На организованном рынке размещение облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами организатора торгов.
в случае размещения облигаций на неорганизованном рынке указываются дата начала и дата окончания размещения облигаций (при наличии)	Размещения облигаций на неорганизованном рынке не предусматривается.
2) при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования	Настоящим Проспектом конвертирование облигаций в акции не предусмотрено.
3) условия и порядок оплаты облигаций: указываются условия, порядок оплаты облигаций, способы расчетов.	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать облигации, как в безналичной форме, так и наличной форме через расчетно-кассовые отделения Банка. При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» или специальной площадке Регионального финансового центра города Алматы оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними

правилами организатора торгов.

**Председатель Правления
АО ДБ «Альфа-Банк»**

А.И. Артышко

**Главный бухгалтер
АО ДБ «Альфа-Банк»**

Г.А. Сулейманова

**Руководитель
Службы внутреннего аудита
АО ДБ «Альфа-Банк»**

Т.М. Одинокова

М.П.