

Данный документ и информация, содержащаяся в нем, не предназначена для публикации, распространения прямо или косвенно в США, Канаде, Австралии и Японии, а также резидентам 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, подготовленном для прохождения процедуры листинга ГДР в официальном списке Управления по листингу ценных бумаг Великобритании и на получение допуска к торгам ГДР на Лондонской фондовой бирже («Проспект»). Копии проспекта после его публикации можно будет получить в офисе компании по месту регистрации, а также в офисах финансовых посредников перечисленных в данном документе.

21 июня 2007 г.

АО «Альянс Банк»

Сообщение о намерении провести глобальное предложение обыкновенных акций в форме глобальных депозитарных расписок.

АО «Альянс Банк» («Альянс» или «Банк»), крупнейший банк в области розничного кредитования в Казахстане, объявляет о намерении провести глобальное предложение обыкновенных акций в форме глобальных депозитарных расписок (ГДР) («Предложение»), пройти процедуру листинга в официальном списке Управления по листингу ценных бумаг Великобритании и получения допуска к торгам ГДР на Лондонской фондовой бирже («Допуск»). Данное предложение должно получить все необходимые согласования регулирующих органов. Предложение является вторичным размещением существующих обыкновенных акций, составляющих приблизительно 20% выпущенного акционерного капитала Банка. Держателем этих акций на сегодняшний день является Seimar Alliance Financial Corporation («SAFC») – мажоритарный акционер Банка.

Являясь ведущим игроком на рынке розничного кредитования и располагая самой обширной сетью каналов продаж в Казахстане, Банк продолжает демонстрировать уверенный рост доходов - чистая прибыль увеличилась с 861 млн. тенге в 2004 г. до 14.010 млн. тенге в 2006 г.. Общий портфель розничных кредитов Альянса составляет 314,2 млрд. тенге (приблизительно 2,7 млрд. долларов США), занимая 20% общего рынка по данным на 31 марта 2007 г.. Стратегическим направлением Альянса на рынке розничного бизнеса является увеличение объемов продаж высокодоходных потребительских кредитных продуктов, включая, в частности, «экспресс» кредиты, необеспеченные кредиты, на рынке продаж которых по мнению Банка он уже занимает лидирующую позицию. По данным на 31 марта 2007 г. число индивидуальных заемщиков Банка составило приблизительно 1,6 млн. человек, при этом банком были рассмотрено 4,5 млн. заявок на получение кредита от частных лиц в Казахстане. Высокие показатели Банка в розничном бизнесе в течение последних нескольких лет принесли значительную прибыль и позволили Альянсу улучшить позицию на рынке Казахстана. Банк занимает третье место среди крупнейших банков Казахстана по уровню общих активов и объему выданных кредитов¹ по данным на 31 марта 2007 г.

Акцентируя внимание в своей деятельности на розничном кредитовании, Банк поднялся в рейтингах с 10 места с объемом выданных розничных кредитов в 9.011 млн. тенге на 31 декабря 2004 г. до 1 места с объемом выданных розничных кредитов в 314.168 млн. тенге. В результате такого быстрого роста, доля розничного кредитования в структуре кредитного портфеля банка увеличилась за тот же период с 15 % до 45 %.

Еще одним приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, которое являлось традиционно сильной стороной Банка и обеспечивающее более высокую

доходность по сравнению с корпоративным сектором. На 31 марта 2007 г. объем кредитного портфеля в этом сегменте составил 187.515 млн. тенге (по данным НБК), позволяя занять, по мнению Банка, одно из лидирующих положений на рынке Казахстана в этом сегменте. Как и в потребительском кредитовании, Банк использует передовые технологии и методики расчетов кредитных рисков, позволяющие оценить кредитные риски и выдать кредит максимально короткие сроки.

Альянс обладает несколькими ключевыми конкурентными преимуществами, которые позволили достичь стремительного роста, а также, по мнению Банка, будут способствовать дальнейшему росту кредитного портфеля и поддержанию высокой прибыльности. Банк сформировал крупнейшую в Казахстане сеть каналов продаж, при этом осуществляя часть продаж через сеть отделений Казахстанской Почты, кредитных брокеров и торговых партнеров. 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 позволяет оценить кредитный риск в отношении заемщика в течение 30 минут.

На протяжении всей истории развития Банк всегда получал поддержку со стороны своего основного акционера Seimar Alliance Financial Corporation (“Сеймар”), включая период прихода новой управленческой команды.

Ожидается, что ГДР Банка будут допущены к торгам на Лондонской фондовой бирже в июле 2007 г. Акции Альянса уже котируются на Казахстанской фондовой бирже (“KASE”). Совместными букраннерами предполагаемого выпуска были назначены Credit Suisse и UBS.

Основные инвестиционные положения

- **Входит в топ-5 банков с растущим преимуществом от масштабов бизнеса** – Альянс входит в пятерку крупнейших банков Казахстана и является лидером в области розничного кредитования, занимая 20 % этого рынка и имея самую высокую чистую процентную маржу по сравнению с конкурентами (более 7% до начисления провизий) по данным на год закончившейся 31 декабря 2006 года и за три месяца закончившиеся 31 марта 2007 г.. За последние три года прибыль Банка росла, при этом коэффициент расходы/доходы улучшался.
- **Сильный бренд** – Альянс признан одним из самых динамично развивающихся банков в Казахстане. В 2005 г. международное деловое издание «Euromoney» присвоило Альянсу награду «Лидирующий Банк в Корпоративном Управлении в развивающихся странах Европы», а также назвало «Лучшим розничным банком Казахстана».
- **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 4,5 млн. заявок на выдачу кредита по экспресс кредитам от частных лиц в Казахстане, а также занимает лидирующие позиции на рынке кредитования субъектов малого и среднего бизнеса Казахстана, предоставляя кредиты порядка 5700 заемщикам; в данный момент времени Альянс продолжает расширять традиционную региональную базу. Оставляя розничное кредитование и кредитование субъектов малого и среднего бизнеса приоритетными направлениями деятельности, Альянс также, используя свои преимущества сильного бренда и географически разветвленной сети каналов продаж, стремится упрочить отношения с существующими клиентами и перевести их на долгосрочную основу посредством выпуска платежных карт и новых продуктов, нацеленных на приоритетные секторы.
- **Сильная управленческая команда** – Альянс возглавляет сильная команда менеджеров с предпринимательским духом, обладающая значительным опытом в казахстанском банковском секторе, под руководством Даурена Керейбаева, работающего в банке с 1997 года.

Комментируя предполагаемый листинг, Даурен Керейбаев, Председатель Правления Банка, отметил:

«Как один из наиболее динамично развивающихся банков Казахстана, Альянс имеет проверенную историю роста на рынке банковских услуг благодаря уникальной бизнес модели. Наши глубокие знания казахстанского розничного рынка и широкий выбор инновационных продуктов позволяют нам привлекать все больше

клиентов и упрочивать наши лидерские позиции на растущем рынке с целью обеспечения устойчивой прибыли для акционеров».

«Относительно невысокая концентрация в секторе банковских услуг Казахстана представляет значительные возможности для роста, и мы верим, что Альянс занимает сильные позиции и обладает значительными ресурсами, чтобы воспользоваться этими преимуществами. Наш выход на Лондонскую фондовую биржу является следующим логическим шагом в развитии структуры капитала для дальнейшего роста бизнеса Банка на рынке, который становится с каждым днем все более привлекательным с инвестиционной точки зрения со стабильной инфраструктурой и сильным макроэкономическим ростом».

За дополнительной информацией обращайтесь:

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

Credit Suisse

Ник Кемзополус

+44 (0)20 7888 8888

Николай Варма

UBS Investment Bank

Павел Малый

+44 (0)20 7567 8000

Милена Николова

ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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.

Стабилизация/FSA.

UBS и Credit Swiss, которые авторизованы и регулируются в Великобритании FSA, представляют Компанию в связи с листингом и предложением и не несут ответственность перед кем-либо, кроме Компании, за предоставление защиты, предусмотренной для клиентов, или за предоставление консультаций в связи с предполагаемым предложением, или за содержание данного сообщения.

Информация содержащаяся в данном документе предназначена только для ознакомления и является полной. Никто не должен полагаться на информацию, содержащуюся в данном как полную и аккуротной.

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 пресс-релиз (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.

Некоторая информация в настоящем пресс-релизе может содержать прогнозы или заявления относительно будущих событий или будущих показателей деятельности Компании. Эти заявления относительно будущих событий можно распознать путем указания слов типа: «ожидать», «считать», «предполагать», «стремиться», «намереваться», «предполагать», «будет», «может», «может быть», «возможно» или аналогичные выражения, включая их отрицательные формы или производные от них, а также заявления о стратегиях, планах, целях, стремлениях, будущих событиях или намерениях. Эти заявления о будущих событиях включают в себя утверждения, не являющиеся историческими фактами. Такие заявления содержат известные и неизвестные риски, неопределенности и иные важные факторы, которые находятся вне контроля Компании, в результате чего фактические результаты, действия или достижения Компании могут существенно отличаться от будущих результатов, действий или достижений, выраженных или подразумеваемых такими заявлениями о будущих событиях. Такие заявления основаны на многочисленных допущениях относительно настоящих и будущих стратегий Компании и среды, в которой будет действовать Компания в будущем. Заявления о будущих событиях не являются гарантиями будущего исполнения. Причиной существенных расхождений между фактическими результатами и теми, которые содержатся в заявлениях Компании относительно будущих событий, могут являться многие факторы. Эти заявления действуют только на дату настоящего пресс-релиза. Компания не будет вносить коррективы или обновления в эти заявления, чтобы отразить изменения в ожиданиях Компании или изменения в событиях, условиях или обстоятельствах, на основе которых такие заявления были сделаны.

Любое приобретение или заявка на ценные бумаги, относящиеся к данному документу, должны осуществляться только на основе информации, содержащейся в окончательном проспекте, который выпускается в связи с Предложением. Цена и стоимость ценных бумаг, а также доходы от них могут расти и падать. Лицам, нуждающимся в консультации, следует обратиться к профессиональному консультанту.

Настоящие материалы не являются предложением продажи каких-либо ценных бумаг в Соединенных Штатах Америки. При отсутствии регистрации или освобождения от регистрации в соответствии с Законом США от 1933 г. "О ценных бумагах", с внесенными изменениями и дополнениями, никакие ценные бумаги не могут предлагаться или продаваться в Соединенных Штатах Америки. Эмитент каких-либо ценных бумаг, ссылки на которые содержатся в данном документе, не регистрировал и не планирует регистрировать какую-либо часть своего предложения в США или проводить публичное размещение каких-либо ценных бумаг в США.

Эмитент каких-либо ценных бумаг, ссылки на которые содержатся в данном документе, не регистрировал и не планирует регистрировать какую-либо часть своего предложения в Австралии, Канаде и Японии и, за исключением ряда случаев, проводить публичное размещение каких-либо ценных бумаг в Австралии, Канаде и Японии.

Предложение и распространение настоящего пресс-релиза и другой информации в связи с листингом и предложением ценных бумаг 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.