

Зарегистрированы
Национальным Банком
Республики Казахстан
“ _____ ” _____ 2002г.
Председатель Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

**УСЛОВИЯ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В
ОБРАЩЕНИЕ**
**Открытого акционерного общества
“Альянс Банк”**

Выпуск:	первый
Объем выпуска:	3 000 000 000 тенге
Номинал:	1 тенге
Количество:	3 000 000 000 штук
Форма выпуска:	бездокументарная

Алматы 2002

I. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

- 1. Полное и сокращенное наименование эмитента:**
 - Открытое Акционерное Общество «Альянс Банк»;
 - ОАО «Альянс Банк».

- 2. Организационно-правовая форма эмитента (Акционерное общество) и тип акционерного общества (открытый или закрытый):**
 - Открытое акционерное общество.

- 3. Местонахождения и банковские реквизиты:**
 - 480046, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 80;
 - Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, г. Алматы, Коктем-3, дом 21. *БИК 190501965, корреспондентский счет 90016126.*

- 4. Наименование регистрирующего органа и дата государственной регистрации органа, как юридического лица:**
 - Комитет регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан, город Астана;
 - первичная регистрация 13 июля 1999 года (ОАО «Иртышбизнесбанк»), дата перерегистрации 13 марта 2002 года (ОАО «Альянс Банк»)

- 5. Регистрационный номер:**
 - 4241-1900-АО Код ОКПО: 39031459.

- 6. Основные виды деятельности:**
 - банковская деятельность.

- 7. Краткое описание основных средств:**

	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Земля, здания и сооружения	108 680 492,48	11 823 743,41	96 856 749,07
Компьютерное оборудование	52 363 154,65	19 565 735,93	32 797 418,72
Прочие ОС	99 902 957,18	17 064 110,17	82 838 847,01
Транспортные средства	39 674 601,42	7 649 947,91	32 024 653,51
Нематериальные активы	28 004 718,21	2 358 146,43	25 646 571,78
Итого:	328 625 923,94	58 461 683,85	270 164 240,09

Дата последней переоценки 01.10.95 г.

- 8. Краткий перечень объектов соцкультбыта, находящихся на балансе эмитента:**
 - не имеются.

- 9. Размер земельного участка:**
 - земельный участок площадью – 0,0412 га, по адресу: г. Алматы, ул. Сатпаева, 80. кадастровый номер: 20-313-033-024;
 - земельный участок площадью – 0,0025 га по адресу: г. Павлодар, ул. Калинина, д. 100. кадастровый номер: 14:218:017:079;
 - земельный участок площадью – 0,0593 га, кадастровый номер: 14:218:017:079;

- земельный участок площадью – 0,0486 га, кадастровый номер: 14:218:017:222.

10. Размер Резервного фонда по Уставу (в процентах). Фактический размер Резервного фонда на дату принятия решения о выпуске облигаций:

- Размер резервного капитала по Уставу: на основе действующего законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан;
- Фактический размер резервного капитала на 1 октября 2002 г. составлял 43 767 064,33 тенге или 2,19% процента к объявленному Уставному Капиталу.

11. Размер просроченной задолженности по уплате налогов на дату Проспекта эмиссии:

- ОАО "Альянс Банк" на дату Проспекта эмиссии просроченной задолженности по уплате налогов не имеет.

12. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженностях на 1 октября 2002 года:

- Сведения кредиторской задолженности:

Наименование кредитора	Его подробный адрес	Сумма задолженности (тенге)	Сроки погашения	Сумма задолженности, безнадежной к взысканию
ОАО «Астел»	РК. г. Алматы пр.Аблайхана, 141	440 000	до 30.10.02	Нет
КЦМР	РК. г. Алматы, Коктем 3, дом, 21	45 000	до 30.10.02	Нет
ОАО «Сеймар»	РК. г. Алматы ул.Фурманова, 100 а	80 000	до 30.10.02	Нет
ОАО «Дирекция корпоративных продаж»	РК. г. Алматы, ул. Торайгырова, 64	690 000	до 30.10.02	Нет
ОАО «GSM – Казахстан»	РК. г. Алматы Самал-2, 100	200 000	до 30.10.02.	Нет
ТОО «АРНА»	РК.г. Алматы, ул.Шевченко	1 500 000	до 30.10.02	Нет
РЦПИ	РК. г. Павлодар, пр. Кутузова, 104	8 000	до 30.10.02	Нет
ТОО «ПОРТ»	РК. г. Павлодар, ул. Советов, 26	15 000	до 30.10.02.	Нет
ТОО «Цитадель»	РК. г. Павлодар, Кривенко, 78	2 044 600	до 30.10.02	Нет
ОАО «Энергоцентр»	РК. г. Павлодар, ул. Кайрбаева, 25	110 000	до 30.10.02	Нет
ОАО «Водоканал»	РК. г. Павлодар, Дзержинского, 106	3 000	до 30.10.02	Нет
ОАО «Казахтелеком»	РК. г. Павлодар, ул. Суворова, 68	120 000	до 30.10.02	Нет
ОАО «GSM – Казахстан»	РК. г. Павлодар, ул. 1 Мая, 18.	87 231	до 30.10.02	Нет
НБ РК	РК. г. Алматы, Коктем 3, дом, 21	20 000	до 30.10.02	Нет
ОАО «Астел»	РК. г. Алматы пр.Аблайхана, 141	210 000	до 30.10.02.	Нет
ОАО «Казпочта»	РК. Алматы, ул. Богенбай батыра, 152	1 178 264	до 30.10.02.	Нет

ТОО «PERFECT PROMOTION GIFTS»	РК. Г. Алматы М.Торез,21	8 000 000	до 30.10.02	Нет
ОАО «Казактелеком»	РК. г. Астана, ул. Суворова, 68	80 000	до 30.10.02	Нет
ОАО «Казпочта»	Г.Павлодар ул.Дзержинского,50	56 395	до 30.10.02	Нет
ИП Данияров	Г.Павлодар Калинина,100	7 053 616	до 2003	Нет
ТОО Водоканал и К	Г.Павлодар, ул. Мира, 56	3 025 000	до 30.10.02	Нет
ТОО «ИМР»	Г.Павлодар, пр. Кутузова, 156	9 025 000	до 30.10.02	Нет
Налоговый комитет по Бостандыкскому р-ну.	НДС на зачет. г. Алматы.	30 202 520	до 15.10.02	Нет
ЗАО НК «Темир жолы»	РК, г. Астана, пр. Победы, 98	1 038 194	до 30.10.02	Нет
ОАО «Банк Центр кредит»	Купон по облигациям, г. Алматы, ул. Шевченко, 100	15 972 180	до 04.10.02	Нет
ИТОГО:		81 204 000		

- Сведения о дебиторской задолженности:

Наименование дебитора	Его подробный адрес	Сумма задолженности (тенге)	Сроки погашения	Сумма задолженности, безнадежной к взысканию
ТОО «Тарантула ИЕЛ»	РК. г. Алматы, ул.Гоголя,86 офис 330	3 483 517	10.11.02	Нет
ТОО «Тарантула ИЕЛ»	РК. г. Алматы, ул.Гоголя,86 офис 330	3 523 371	10.11.02	Нет
ТОО «Тарантула ИЕЛ»	РК. г. Алматы, ул.Гоголя,86 офис 330	10 988 001	30.11.02	Нет
ТОО «Иманали Софт»	РК г. Алматы, ул. Байзакова,222	620 036	30.10.02	Нет
ТОО «PERFECT PROMOTION GIFTS»	РК г. Алматы ул.М.Торез,21	444 800	30.10.02	Нет
ТОО «Континент»	РК г. Алматы, ул. Гоголя,42 оф.64	179 340	31.12.02	Нет
ТОО «С.А.Р.І Group»	РК г.Алматы, ул.Жарокова, 273/а оф.92	3 773 105	30.11.02	Нет
ТОО «Капитал Реал»	РК г. Павлодар, ул. Ломова, 30	39 801 000	31.12.02	Нет
ТОО «PERFECT PROMOTION GIFTS»	РК г. Алматы ул. М.Торез,21	3 722 642	30.11.02	Нет
ТОО «ROADAD»	РК. г. Алматы ул.Фурманова,50	437 228	30.11.02	Нет
ТОО «Континент»	РК г. Алматы, ул. Гоголя, 42 оф.64	486 544	31.12.02	Нет
ТОО РПФ «ЭЛЬФ»	РК г. Алматы ул.Кабанбай батыра,135 кв.30	1 395 000	31.12.02	Нет
ТОО СП «STEINER & ZINGERMANN LLP»	РК г. Алматы, ул.Тимирязева,28 Б.	9 601 905	31.12.02	Нет
ОАО «Казпочта»	РК. г. Павлодар, ул. Дзержинская, 64	680 000	31.12.02	Нет
ТОО «АЕД-2»	РК. г. Астана, ул.Победы	22 143 000	30.11.02	Нет

	65/2 кв.18			
ИП Князева	РК. г. Экибастуз ул.Ленина, 53	772 500	30.10.02	Нет
ТОО «ИФ Желтые страницы»	РК. г. Алматы, пл.Республики,15 ком.320	334 040	10.11.02	Нет
ЗАО «ПТПК»	РК. г. Павлодар, ул. Естая, 16	114 157	31.12.02	Нет
ЧП «Панасюк»	РК. г. Павлодар, ул. Барнаульская, 16	3 194	30.10.02	Нет
Данияров Ж.Т.	РК. г. Павлодар, ул. Кутузова, 124	66 692	31.12.02	Нет
ОАО «Алматы Кус»	РК, г. Алматы, Илийский р-он, с. Чапаево.	184 943 928	15.10.02	Нет
ИТОГО:		287 514 000		

По состоянию на 1 октября 2002 г. у Банка имеется безнадежная дебиторская задолженность в сумме 8 503 000 тенге, против которой созданы 100 % провизии:

Наименование кредитора	Его подробный адрес	Сумма задолженности	Сроки погашения	Сумма задолженности, безнадежной к взысканию
ТОО «G C S Центр»	РК. г. Астана, пр. Республики, 23	7 365 396	20.12.01	7 365 396
ЗАО «ПТПК»	РК г. Павлодар, ул. Естая, 16	1 137 604	25.12.01	1 137 604
ИТОГО:		8 503 000		

13. Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на эмитента органами государственного управления, судом, государственным арбитражем или третейским судом в течении трех лет до момента принятия решения о выпуске облигаций:

№	Дата	Орган наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций	Степень исполнения
1	2002 год	Верховный Суд	Несвоевременный возврат при досрочном отзыве депозита	финансовый	Пеня: 10 631 057 тенге Госпошлина: 678 995 тенге	100%

14. Сведения о предыдущем выпуске облигаций:

– Не выпускались.

II. ДАННЫЕ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА

15. Документы, подтверждающие финансовое состояние эмитента:

- Финансовая отчетность на:
 - 01.01.2000 г. – прилагается;
 - 01.01.2001 г. – прилагается;
 - 01.01.2002 г. – прилагается;
 - 01.10.2002 г. - прилагается.

16. Аудиторское заключение:

- Аудиторские заключения на 01.01.2000 и 01.01.2001 гг. – прилагаются.
Наименование аудиторской фирмы и ее адрес: ЗАО «Артур Андерсен» 480100, г. Алматы, ул. Курмангалиева, 8а, РНН 600 700 070 744;
- Аудиторское заключение на 01.01.2002 – прилагается.
Наименование аудиторской фирмы и ее адрес: ТОО «Делойт и Туш» 480091, г. Алматы, пр. Абылай хана, 81, 4-ый этаж. РНН 600 900 058 891;
- Аудиторское заключение на 01.10.2002 г. – прилагается.
Наименование аудиторской фирмы и ее адрес: ТОО «Независимая аудиторская компания «Центраудит и К» (Государственная лицензия №0000027), г. Алматы, ул. Толе-би, 73-А.

III. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ**17. Общие данные о выпуске облигаций:**

-) общий объем выпуска и номинальная стоимость облигации:
 - общий объем выпуска: 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге;
 - номинальная стоимость: 1 (один) тенге.
-) вид выпускаемых облигаций: именные купонные индексированные;
-) общее количество облигаций: 3 000 000 000 (три миллиарда) штук;
-) срок обращения: 7 лет от даты начала обращения, дата начала обращения облигаций – со дня государственной регистрации Условий выпуска облигаций в обращение в регулирующем органе;
-) способы обеспечения исполнения обязательств по облигациям: без обеспечения, выпускаемые облигации являются субординированным долгом. Согласно Правилам о пруденциальных нормативах, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года №213, субординированный долг – это необеспеченное обязательство Банка, не являющееся депозитом, которое согласно имеющимся письменно оформленным договорам банка удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации (перед распределением оставшегося имущества между акционерами).
При выполнении перечисленных условий данные облигации Банка могут быть включены в качестве субординированного долга в расчет собственного капитала Банка. При этом включаемый в собственный капитал Банка субординированный долг должен иметь первоначальный срок погашения не менее 5 лет, причем в каждом году из последних пяти лет из расчета собственного капитала исключается 20% первоначальной суммы субординированного долга;
- д-1) эмитентом будет инициировано включение облигаций в список ценных бумаг, разрешенных к обращению в торговой системе организатора торгов с ценными бумагами, в официальном списке ценных бумаг категории «А»;
-) срок размещения: 3 (три) года от даты начала обращения.

Дополнительная информация к выпуску облигаций Банка:

- форма выпуска: бездокументарная;
- услуги маркет-мейкера и финансового консультанта осуществляет ТОО «Альянс Инвестмент Менеджмент» (Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401200514 от 01.11.2002 г.), 480091, г. Алматы, ул. Фурманова 100А;

- услуги юридического консультанта осуществляет ТОО «PrimeLex» (Лицензия на оказание платных юридических услуг не связанных с адвокатской деятельностью №0000324 от 28.01.2000 г.), 480044, г. Алматы, ул. Гоголя 155, офис 29;
- формирование, ведение и хранение реестра держателей облигаций осуществляется независимым регистратором ЗАО «Регистраторская система ценных бумаг» (Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг №0406200147 от 04.09.2000 г.), 480096, г. Алматы, ул. Муратбаева 75;
- размер ставки вознаграждения: ставка вознаграждения является фиксированной годовой ставкой и на дату размещения составит 9% годовых от индексированной номинальной стоимости облигации включая выплаты по подоходному налогу.

Индексированная номинальная стоимость облигации рассчитывается как произведение номинальной стоимости на коэффициент темпа девальвации (ревальвации) тенге.

Коэффициент темпа девальвации (ревальвации) (Kd) рассчитывается как отношение текущего средневзвешенного биржевого курса доллара США (X_t), сложившегося на утренней (основной) сессии KASE, к аналогичному курсу (X_0) на дату начала обращения облигаций ($Kd=X_t/X_0$). Точность и метод округления Kd устанавливается внутренними документами KASE

Размер купонного вознаграждения на одну облигацию рассчитывается по формуле:

$$C = Kd * N * I * D/360, \text{ где}$$

C – размер начисляемого купонного вознаграждения на одну облигацию (тенге);

Kd – коэффициент темпа девальвации (ревальвации);

N – номинальная стоимость одной облигации (тенге);

I – фиксированная годовая ставка;

D (дней) - количество дней, за которые осуществляется выплата вознаграждения (из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце, в соответствующем периоде обращения именных купонных индексированных облигаций).

18. Данные о порядке погашения выпуска:

- Сроки выплаты процентов: 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. На получение суммы вознаграждения имеют права лица, которые приобрели облигации не позднее, чем за тридцать дней до даты его выплаты. Если дата выплаты вознаграждения будет приходиться на выходной или праздничный день, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.
- Условия проведения тиражей, розыгрышей: тиражи и розыгрыши не предусмотрены;
- Условия погашения: облигации будут погашаться по индексированной номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона наличными через кассу банка с оформлением кассового ордера или путем перевода денег на счета держателей облигаций. На получение индексированной номинальной стоимости и суммы вознаграждения имеют права лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций не позднее, чем за тридцать дней до даты погашения. Если дата погашения облигаций будет приходиться на выходной или праздничный день, то выплата

держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.

Индексированная номинальная стоимость облигации рассчитывается по формуле:

$$P = Kd * N, \text{ где}$$

P – индексированная номинальная стоимость одной облигации (тенге);

Kd – коэффициент темпа девальвации (ревальвации);

N – номинальная стоимость одной облигации (тенге).

Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

- Досрочное погашение облигаций - не предусмотрено.

19. Место исполнения обязательств:

- Республика Казахстан, 480046, г. Алматы, ул. Сатпаева, 80.

20. Направления использования денег, мобилизуемых путем выпуска облигаций:

- Увеличение ссудного портфеля банка, повышение ликвидности и доходности банка.

21. Расчет средств, затраченных при внедрении программы облигационного займа и расчет предполагаемой прибыли:

Расчет затраченных средств:

	База расчета	Сумма затрат, за весь период обращения (млн. тенге)	
		Min.	Max.
Листинговый сбор (вступительный)	0,025% от объема выпуска	0.75	
Листинговый сбор (ежегодный)	0,025% от объема выпуска	5.25	
Услуги финансового и юридического консультанта	По договоренности	7.50	
Услуги маркет - мейкера.	По договоренности	4.20	
Услуги регистратора, Центрального Депозитария ценных бумаг	По договоренности	0.31	
Накладные расходы	По договоренности	0.53	1.55
ИТОГО:		18.54	19.56

Предполагаемый доход:

	Сумма (млн. тенге)	
	Min.	Max.
Доходы в виде вознаграждения от размещения средств полученных от размещения облигаций (18%-23%)	2 570	3 042
Обслуживание облигационного займа (доходность 9%-11%)	(2 520)	(2 310)
Средства потраченные на реализацию программы облигационного займа	(19.56)	(18.54)
ИТОГО:	30.44	713.46

Таким образом, предполагаемая доходность от привлечения субординированного облигационного займа составит порядка 2%-3 % годовых.

22. Анализ факторов риска по группам:

- *Экономические риски:* в настоящий момент основными видами экономических рисков, с которыми сталкивается Банк, являются:
 - Кредитный риск: в целях максимального снижения кредитного риска и повышения доходности кредитных операций, кредитная политика Банка направлена на кредитование клиентов, занятых в реальном секторе экономики;
 - Процентный риск: изменчивость доходов или цен финансовых активов, которая вызвана изменением уровня процентных ставок. Управление процентным риском осуществляется путем увеличения или уменьшения ставок в пределах, устанавливаемых руководством Банка;
 - Валютный риск: связан с неопределенностью будущего движения процентных ставок, т.е. цены национальной валюты по отношению к иностранным. Управление валютным риском осуществляется путем установления соответствующих лимитов на размер открытой валютной позиции;
 - Риск несбалансированной ликвидности: уровень ликвидности достигается путем поддержания необходимого соотношения между собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами путем оперативного управления. Банк располагает определенным запасом ликвидных активов, которые соответствуют по срокам размеру потенциальных обязательств.
- *Влияние конкуренции:* развитие финансовых рынков в Казахстане позволило создание большого количества банков второго уровня, предлагающих аналогичный спектр банковских услуг, усиливающих конкуренцию в сфере банковской деятельности;
- *Социальные риски:* в банке сформирован коллектив специалистов высокого класса.
- *Технические риски:* техническое оснащение Банка достаточно надежное и в ближайшей перспективе больших вложений не потребует;
- *Экологические риски:* в связи со спецификой отрасли значимых затрат на экологические нужды не ожидается.

Председатель Правления Банка:

Ж.Ж. Ертаев

И.о. Главного бухгалтера Банка:

А.Т. Мамырбеков

Председатель Ревизионной Комиссии:

Е.А. Ковалева