

Проспект третьего выпуска именных купонных облигаций АО «Альянс Банк» в пределах первой облигационной программы

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы Акционерного общества «Альянс Банк», зарегистрированным уполномоченным органом (12.04.2005 г. за номером В57).

Структура выпуска:	
1) вид облигаций	купонные, без обеспечения
2)	
➤ количество выпускаемых облигаций	7 000 000 штук
➤ общий объем выпускаемых облигаций по номинальной стоимости:	7 000 000 000 тенге
3) номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
4) вознаграждения по облигациям:	
➤ купонная ставка вознаграждения по облигациям:	8,5 % годовых от номинальной стоимости
➤ дата, с которой начинается начисления вознаграждения (купона):	С даты начало обращения. Обращение облигаций начинается с 10 календарного дня со дня государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в регулирующем органе. Отсчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.
➤ Период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям ежегодно до срока погашения.
➤ Порядок и условия выплаты вознаграждения (купона):	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 наступления выплаты вознаграждения. В случае, если дата погашения облигаций приходится на выходной день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным. Ставка купонного вознаграждения будет опубликована на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа», за три дня до даты начала очередного купонного периода. Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается регламентом KASE.
➤ 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 регламентом расчетов АО «Казахстанская фондовая биржа».
➤ Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:	Облигации настоящего выпуска не являются индексированными.
5) сведения об обращении и погашении облигаций:	
➤ срок обращения:	3 года
➤ условия погашения:	<p>Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона наличными через кассу банка с оформлением кассового ордера или 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 наступления выплаты вознаграждения. 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.</p> <p>В случае если держателем будет являться не резидент 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.</p>
➤ дата погашения облигаций:	В день окончания срока обращения облигаций.
➤ место исполнения обязательств по облигациям:	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 100 А, АО «Альянс Банк»
➤ способ погашения облигаций:	Погашения суммы основного долга осуществляется путем перечисления денег

	на текущие банковские счета держателей облигаций.
➤ права, предоставляемые облигацией ее держателю с указанием:	<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.
➤ досрочный выкуп:	Настоящим проспектом досрочный частичный и полный выкуп облигаций не предусмотрен;
В соответствии с Разделом 7 Приложения 1 государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций и рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения облигаций дополнительно предоставляем следующие сведения:	
7) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт:	<p>В случае просрочки Эмитентом 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.</p> <p>Эмитент 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 Эмитент не исполнит свои обязательства, защита интересов держателей облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>
Структура выпуска:	
информация об опционах:	Опционы не предусмотрены.
информация о конвертируемых облигаций:	Облигации не являются конвертируемыми.

10) способ размещения облигаций:	
➤ срок размещения облигаций:	3 года;
➤ порядок размещения:	Размещение облигации на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», и на неорганизованном рынке путем подписки;
➤ конвертирование облигаций в акции:	Настоящим Проспектом конвертирование облигаций в акции не предусмотрено.
➤ условия и порядок оплаты облигаций:	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».
➤ обеспечение по облигациям:	Данный выпуск облигаций является необеспеченным.
➤ порядок учета прав по облигациям:	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.: (3272) 72 44 92.
➤ сведения об организациях принимающих участия в размещении облигаций:	Размещением облигаций, АО «Альянс Банк» будет заниматься самостоятельно.
➤ Сведения о платежном агенте:	АО «Альянс Банк» не пользуется услугами платежных агентов.
➤ Использования денег от размещения облигаций:	Целями настоящего выпуска являются: * поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка; * увеличение доходности Банка.

Председатель Правления

Ж. Ертаев

Главный бухгалтер

А. Мамырбеков

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

Облигациялардың нағыз шығарылымы «Альянс Банк» Акционерлік қоғамының, уәкілетті органмен тіркелген (12.04.05 ж. №В57) облигациялық бағдарламасына сәйкес жасалынады.

Шығарылым құрылымы:	
1) Облигациялар түрі	Купондық, қамтамасыз етілмеген
2) * шығарылатын облигациялар саны	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 сыйақы купондық мөлшерлемесі:	Номиналды құннан 8,5 % жылдық
* сыйақы (купон) есептелу басталатын күн:	Айналым басталған күннен. Облигация айналымы реттеуші органда облигацияның нағыз шығарылымы мемлекеттік тіркелген күннен 10 календарлық күннен басталады. Көрсетілген мерзімді есептеу мемлекеттік тіркеу болған күнінің келесі күнінен басталады.
* Сыйақыны есептеуге кететін уақыт мерзімі:	Сыйақы төлеу жылына екі рет жартыжылдықта өтеу мерзіміне дейін жыл сайын жасалып отырады.
* Сыйақыны(купонды) төлеу шарты және реті:	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). Номиналды құн және сыйақы сомасын төлеу сыйақыны төлеу күні жеткен кезде іске асырылады. Егер облигацияны өтеу күні демалыс күніне дәл келсе, төлем демалыс күнінен кейінгі бірінші жұмыс күнінде іске асырылады.
* 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 есептеулер регламентіне сәйкес жартыжылдықта жасалып отырады.
* Индекстелген облигацияларды шығару кезіндегі есептеулер реті:	Осы шығарылымның облигациялары индекстелмеген болып табылады.
5) облигацияларды қарату және өтеу туралы мәліметтер: * айналым мерзімі:	3 жыл
* өтеу шарты:	Номиналды құн бойынша облигацияларды өтеу сомасы облигация ұстаушы есеп шотына ақша аудару немесе кассалық

	<p>ордерді рәсімдеп банк кассасына ақырғы купонды төлеумен бірге іске асырылады. Номиналды құн және 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). Номиналды құн және сыйақы сомасын төлеу сыйақыны төлеу күні жеткен кезде іске асырылады. 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.</p> <p>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.</p>
* Облигацияларды өтеу күні:	Облигациялар айналымы аяқталған мерзім күні.
* Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындау орны:	Қазақстан Республикасы, 480091, Алматы қ, Фурманов көшесі, 100А, «Альянс Банк» АҚ
* Облигацияларды өтеу әдісі:	Негізгі қарыз сомасын өтеу облигация ұстаушылардың ағымды банктік есеп шотына ақша аудару жолымен іске асырылады.
* Облигацияның ұстаушыға беретін құқығы, мына көрсеткішпен:	<ul style="list-style-type: none"> * Облигацияларды шығару нағыз проспектісімен қарастырылған мерзімдерде номиналды құн алуға құқық; * Облигацияларды шығару нағыз проспектісімен қарастырылған мерзімдерде сыйақы алуға құқық; * Қазақстан Республикасы заңнамаларымен қарастырылған ретте ақпарат алуға құқық; * Қазақстан Республикасы заңнамаларымен қарастырылған ретте және жағдайларда өз талаптарын қанағаттандыруға құқық; * Облигацияларды беру және өзгеше жұмсау құқығы; * Облигацияларға меншіктік құқытан

	туындайтын өзге өзге құқықтар.
* Мерзімінен бұрын сатып алу:	Осы проспектімен облигацияларды мерзімінен бұрын толықтай немесе бөлшектеп сатып алу қарастырылмаған;
7 тарау 1 қосымшаға сәйкес мемлекеттік емес облигацияларды шығарылымын мемлекеттік тіркеу және облигацияларды өтеу және орналастыру нәтижелері туралы есептемелерді қарастыруға қосымша келесі мәліметтерді ұсынамыз:	
7) олардың келуімен 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 календарлық 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.
Шығарылым құрылымы:	
Опциондар туралы ақпарат:	Опциондар қарастырылмаған
Конвертация жасалынытын облигациялар туралы ақпарат:	Облигациялар конвертацияға жатпайды.
10) облигацияларды орналастыру әдістері: * облигацияларды орналастыру мерзімі:	3 жыл
* Орналастыру әдісі:	Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылмаған нарықта жазылу жолымен және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес ұйымдастырылған нарықта іске асырылады.
* Облигацияларды акцияларға конвертациялау:	Осы проспектімен облигацияларды акцияларға конвертация жасау қарастырылмаған.
* Облигацияларды төлеудің реті және шарты:	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.
* Облигациялар бойынша қамтамасыз ету:	Осы облигациялар шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып табылады.
* Облигациялар бойынша құқықтарды тіркеу реті:	«Реестр» ЖШС-нің тәуелсіз тіркеуші, бағалы қағаздар реестрін ұстауды жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыруға Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкісінің 14.02.2002 ж. 0406200220 мемлекеттік лицензиясы мына мекен-жай бойынша берілген: 483125 Алматы обл. Қарасай ауданы, Бағанашыл ауылы, Сырғабеков көшесі, 1/1. Тел. (3272) 503 853, 503 854.
* Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер:	Облигацияларды орналастырумен «Альянс Банк» АҚ өзі айналысады.
* Төлем агенті туралы мәліметтер:	«Альянс Банк »АҚ төлем агенттерінің қызметін пайдаланбайды.
* Облигацияларды орналастырудағы ақшаларды пайдалану:	Осы шағарылымның мақсаты: <ul style="list-style-type: none"> • Банктің қысқамерзімді және ұзақмерзімді біліктілігін қолдау; • Банктің табыстылығын көбейту.

Басқарма төрағасы

Ж.Ертаев

Бас бухгалтер

А.Мамырбеков