

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

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

2. Сведения об облигационной программе:

Облигационная программа зарегистрирована уполномоченным органом 12 апреля 2005 года за номером В57.

Объем облигационной программы 40 000 000 000, 00 (Сорок миллиардов) тенге.

Порядковый номер выпуска облигаций: седьмой выпуск.

Сведения о предыдущих выпусках облигаций

1-й выпуск: НИН KZPC1Y03B571; дата регистрации в уполномоченном органе -- 12 апреля 2005г.; количество облигаций - 5 000 000 шт. (пять миллионов); объем выпуска по номинальной стоимости - 5 000 000 000 тенге (пять миллиардов), размещено - 5 000 000 шт.

2-й выпуск: НИН KZPC2Y03B579; дата регистрации в уполномоченном органе - 22 августа 2005г.; количество облигаций - 1 000 000 шт. (один миллион); объем выпуска по номинальной стоимости - 1 000 000 000 тенге (один миллиард); размещено 1 000 000 шт.

3-й выпуск: НИН KZPC3Y03B577; дата регистрации в уполномоченном органе - 31 марта 2006г.; количество облигаций - 7 000 000 шт. (семь миллионов); объем выпуска по номинальной стоимости — 7 000 000 000 тенге (семь миллиардов), размещено - 7 000 000 шт.

4-й выпуск: НИН KZPC4Y07B576; дата регистрации в уполномоченном органе - 14 июля 2006г.; количество облигаций - 5 000 000 шт. (Пять миллионов); объем выпуска по номинальной стоимости - 5 000 000 000 тенге (Пять миллиардов), размещено - 5 000 000 шт.

5-й выпуск: НИН KZPC5Y05B577; дата регистрации в уполномоченном органе - 25 декабря 2006 г.; количество облигаций - 5 000 000 шт. (Пять миллионов); объем выпуска по номинальной стоимости — 5 000 000 000 тенге (Пять миллиардов), размещено — 4 995 000 (Четыре миллиона девятьсот девяноста пять) шт. Не размещено - 5 000 (пять тысяч) шт.

6-й выпуск: НИН KZPC6Y03B570; дата регистрации в уполномоченном органе - 20 февраля 2007 г.; количество облигаций - 10 000 000 шт. (Десять миллионов); объем выпуска по номинальной стоимости - 10 000 000 000 тенге (Десять миллиардов), Не размещены.

3. Структура выпуска

<i>1) вид облигаций</i>	Субординированные, купонные, без обеспечения. Субординированный долг - это необеспеченное обязательство банка, не являющиеся вкладом, обязательством на предъявителя, залоговым обеспечением по требованию банка или аффилированных с ним лиц, при ликвидации банка удовлетворяется до исполнения банком обязательств по бессрочным финансовым инструментам в соответствии с очередностью, установленной ст.74-2 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также может быть погашено (полностью или частично) банком, в том числе досрочно только по
-------------------------	--

	инициативе, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к несоблюдению банком установленных значений пруденциальных нормативов.
2) количество выпускаемых облигаций	1 000 000 штук
*общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	7 000 000 000 тенге
3) номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
4) вознаграждение по облигациям: * ставка вознаграждения по облигациям:	9,75 % 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):	<p>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.</p> <p>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.</p>

* 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 :	7 (семь) лет
* Условия их погашения:	<p>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.</p> <p>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.</p>
* Дата погашения облигаций:	Через 7 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.
б) 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:	<p>Ж право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <p>¥ право на получение вознаграждений в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <p>Ж право на получении информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>Ж право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>Ж право отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;</p> <p>Ж иные права, вытекающие из права собственности на облигации.</p>
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> <p>Ж поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка;</p> <p>Ж увеличение доходности Банка.</p>

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: 7 (семь) 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) облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми;

3) 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».

* 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



«Альянс Банк» АҚ[^] біріННі облигациялық бағдарлама шегіше атаулы купондық облигациялардың жетіші шығарылым проспектісі

1. Облигациялардың нағыз шығарылымы «Альянс Банк» Акционерлік қорының, уәкілетті органмен тәркіленген облигациялық, бағдарламасына сәйкес жасалынады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәлімет:
Облигациялық; бағдарлама 2005 жылы 12 сәуірінде №B57 немісімен екілетті ұйымның мемлекеттік - тіркеуші ерті.
Облигациялық бағдарламаның келемі 40 000 000 000,00 (қырық. миллиард) тенге.

Облигациялық, шығарылымның. рет ТІК НОМІрі: жетіші шығарылым.

Б[^]рыңғы шығарылымдар туралы мәлімет:

1-ші шығарылым: НИН KZPC1Y03B571; тіркеу күші - 2005 жыл 12-ші сәуір;
облигациялар саны - 5 000 000 (бес миллион) дана; шығарылым келемі - 5 000 000 000 (бес миллиард) тенге; орналастырылғаны - 5 000 000 дана.

2-ші шығарылым: НИН KZPC2Y03B579; тіркеу күші - 2005 жыл 22 тамыз;
облигациялар саны - 1 000 000 (бір миллион) дана; шығарылым келемі - 1 000 000 000 (бір миллиард) тенге; орналастырылғаны - 1 000 000 дана.

3-ші шығарылым: НИН KZPC3Y03B577; Тіркеу күші - 2006 жылы 31 наурыз;
облигациялар саны - 7 000 000 (жеті миллион) дана; шығарылым келемі - 7 000 000 000 (жеті миллиард) тенге; орналастырылғаны - 7 000 000 дана.

4-ші шығарылым: НИН KZPC4Y07B576; тіркеу күші - 2006 жылы 14 шілде;
облигациялар саны - 5 000 000 (бес миллион) дана; шығарылымның келемі - 5 000 000 000 тенге; орналастырылғаны - 5 000 000 (бес миллион) дана;.

5-ші шығарылым: НИН KZPC5Y05B577; тіркеу күші - 2006 жылы 25 желтоқсан;
облигациялар саны - 5 000 000 (бес миллион) дана; шығарылымның келемі - 5 000 000 000 тенге; орналастырылғаны - 4 995 000 дана. Орналастырылмаған - 5 000 дана.

6-ші шығарылым: НИН KZPC6Y03B570; тіркеу күші - 2007 жылы 20 ақпан;
облигациялар саны - 5 000 000 (бес миллион) дана; шығарылымның келемі - 5 000 000 000 тенге; Әлі орналастырылмаған.

3. Шығарылымның құрылымы:

1) Облигациялар түрі	Субординациялық, купондық, қамтамасыз етуліз Субординациялық борыш - бұл салым, ұсынушы міндеттемесі, банктің немесе онымен еншілесуестес тұлғалардың талаптары бойынша кешілдік қамтамасыз ету болып табылмайтын банктің қамтамасыз етілмеген міндеттемесі; банк таратылған жағдайда. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Қазақстан Республикасы заңының 74-2 бабымен белгіленген кезектілікке сәйкес, мерзімсіз қаржылық. аспаптар бойынша банктің міндеттемелері орындалғанда дейін қанағаттарыдылады; сондай-ақ, банкімен (толықтай немесе ішінара соның мерзімішең бұрын тек банк бастамасымен ғана етшу! мүмкін, бұндайда уәкілетті органның қорыңдысына сәйкес мұндай етеу кейіннен
----------------------	--

	банктің пруденциалдық, нормативтердің белгіленген мәндерін сақтамауына әкеліп соқтырмауы шарт.
2) шығарылатын облигациялардың саны о/с/не облигациялар шығарылымның жалпы көлемі	7 000 000 дана
* шығарылатын облигациялардың номиналды кун бойынша жалпы көлемі	7 000 000 000 теңге
3) бір облигацияның номиналды құны:	1 000 теңге
4) облигациялар бойынша сыйақы: * облигациялар бойынша сыйақының ставкасы;	Номиналды кҚ ^{т.т.т.} 9,75 % жылдық,
* сыйақыны есептеу басталатын кун:	Айналым басталған күннен. Облигация айналымы реттеуші органда облигацияның нағыз шығарылымы мемлекеттік тіркелген күннен 3 календарлық күннен басталады.
* Сыйақыны есептеуге кететін уақыт мерзімі:	Сыйақы телеу жылына екі рет зр алты ай өткеннен кейін облигацияларды айналымға жіберген күннен бастап жыл сайын етеу мерзіміне дейін жасалып отырады.
* Сыйақыны (купонды) телеу шарты және реті:	Сыйақы телеу сомасы облигация ұстаушы есеп шотына ақша аудару арқылы іске асырылады. Сыйақы сомасы осы телемдер іске асырылатын дәуірдің ақырғы күнінің бастапқы жағдайы бойынша оны алуға құқығы бар тулгаларға теленеді (күнды қағаздарды ұстау тізіміш жүргізу жүйесін іске асыратын түркеуні орналасқан жер уақытымен). Сыйақыны телеу оларды алу құқығына ие тулгаларды анықтаған күннен кейінгі күнді жүргізеді. Егер облигацияны етеу күні демалыс күніне дәл келсе, телем демалыс күнінен кейінгі бірінші жұмыс күнінде іске асырылады. Облигациялады ұстаушылардың сыйақы сомасын уақытына сай емес кезде берігеш үшін қандай да бір пайыздық сыйақыны талап етуге құқығы жоқ... Егер ұстаушы Қазақстан Республикасы резиденті емес болса, сыйақыны телеу, Қазақстан Республикасы аумағында банктік есеп шоты бар болған жағдайда тенгемен жүргізіледі. Белгіленген Банкке Инвестордан сәйкесшіше сураныс түскен жағдайда теңгедегі соманы курс бойынша езге валютаға конвертация жасауға болады. Теңгедегі соманы езге валютаға конвертация жасау инвестордың есебіннен жасалынады.
* Сыйақыны есептеуге кететін уақыт мерзімі:	Сыйақы телеу, жылда 360 күн және айда 30 күн есебімен айналым мерзімінің барлық дәуірінде

	тенгемен жылына еу рет, «Қазакстан кор биржасы» АК, innd кужаттарына сэйкес жартыжылдыкта жасалып отырады.
* Индекстелген облигацияларды шығару кезіндегі есептеулер реті	Осы шығарылымның облигациялары индекстелмеген болып табылады.
5) облигацияларды қарату және етеу туралы мәліметтер: * айналыс мерзімі:	7 жыл
* етеу шарты:	Номиналды кун бойынша облигацияларды етеу сомасы облигация устаушы есеп шотына аша аудару акыргы купонды телеумен бірге іске асырылады. Номиналды <i>шн</i> және сыйақы сомасы осы телемдер іске асырылатын дәуірдің акыргы кунінің бастапқы жағдайы бойынша оны алуға қығы бар тұлғаларға теленеді (ұлды кагаздарды устау тізімін жүргізу жүйесін іске асыратын түркеуші орналасқан жер уакытымен). Номиналды <i>ши</i> және сыйақы сомасын телеу оларды алу қығына ие тұлғаларды анықтаған куннен кейін куні жүргізіледі. Егер облигацияны етеу куні демалыс немесе мейрам күніне дәл келсе, телем демалыс немесе мейрам күнінен кейін бірініні жұмыс күнінде іске асырылады. Облигацияларды устаушы телемде осындай кедергілер болған жағдайда қандай да бір қосымша ады немесе сыйақы есептелуші талап ете алмайды. Егер устаушы Қазақстан Республикасы резиденті емес болса, облигацияны етеу, Қазақстан Республикасы аумағында банктік есеп шоты бар болған жағдайда теңгемен жүргізіледі. Белгіленген Банкке Инвестордан сэйкесіше сураныс түскен жағдайда теңгедеп соманы курс бойынша езге валютаға конвертация жасауға болады. Теңгедеп соманы езге валютаға конвертация жасау инвестордың есебін жасалынады.
* Облигацияларды етеу күні:	7 жылдан кейін облигациялардың айналым басталған күннен.
* Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындау орны:	Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ, Қунаев Кеінесі, 32, «Альянс Банк» АК,
* Облигацияларды етеу тәсілі	Негізгі қарыз сомасын етеу облигация устаушылардың агымды банктік есеп шотына акша аудару жолымен іске асырылады.
6) Облигациялар бойынша қамтамасыз ету:	Осы облигациялар шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып табылады.
7) Облигация устаушының өкілеттісі туралы мәлімет.	Осы облигациялар шығарылымы устаушылардың өкілі болуы қарастырылмаған.
8) Облигациялар тіркеушісі туралы мәлімет,	Тәуелсіз регистратор «РЕЕСТР» АК, Қазақстан Республикасы қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің бағалы кагаздарды устаушылардың реестрін жүргізу қызметін іске асыруға мемлекеттік лицензиясы №

	0406200436; 02.08.2005 ж., 050000, Алматы к, Алмалы ауданы, Панфилов к-сі, 158 уй, 43 кеңсе, Тел. (327) 2664-942, 2664-941. Келісім-шарт № 66, 06 мамыр 2003ж.
9) <i>Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер:</i>	Облигацияларды орналастырумен «Альянс Банк» АҚ айналысады.
10) <i>Төлем агенті туралы мәліметтер:</i>	«Альянс Банк» АҚ төлем агенттерінің қызметін пайдаланбайды.
11) <i>Облигацияның ұстаушыға берілуінің, ұстаушыға берілуінің, ұстаушыға берілуінің:</i>	* Облигацияларды шығару нағыз проспектімен қарастырылған мерзімдерде номиналды құн алуға құқық; * Облигацияларды шығару нағыз проспектімен қарастырылған мерзімдерде сыйақы алуға құқық; * Қазақстан Республикасы заңнамаларымен қарастырылған ретте ақпарат алуға құқық; * Қазақстан Республикасы заңнамаларымен қарастырылған ретте және жағдайларда ез талаптарын қанағаттандыруға құқық; * Облигацияларды беру және өзгеше жұмсау құқығы; * Облигацияларға меншіктің құнытан туындайтын өзге де құқықтар.
12) <i>Мерзімден бұрын сатып алу:</i>	Осы проспектімен облигацияларды мерзімнен бұрын толықтай немесе белшектеп сатып алу қарастырылмаған;
13) <i>Облигацияларды орналастырудан тускен ақшаны пайдалану туралы мәліметтер</i>	Осы шағарылымның мақсаты: • Банктің қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді біліктілігін қолдау; • Банктің табыстылығын кеңейту.

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 7 жыл.

Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылмаған нарықта жазылу жолымен, айналым басталған күннен бастап, және «Қазақстан қор биржасы» АҚ Іші құжатта РМ на сәйкес ұйымдастырылған нарықта іске асырылады.

2) Облигацияларды акцияларға конвертациялау:

Осы проспектімен облигацияларды акцияларға конвертация жасау қарастырылмаған.

3) Облигацияларды телеудің шарттары және Таргі: Облигациялар ақшамен ақшасыз түрде жасалынады. Жеке тұлғалар облигацияларды ақшасыз және сонымен қатар ақшалай түрде Банк қассасы арқылы қассалық ордерді рәсімдеу арқылы телей алады. Облигацияларды жазылу арқылы орналастыру кезінде облигацияларды телеу реті және шарты Банспен инвестор арасында жасалынатын облигацияларды сату туралы келісім

шартта керсетіледі. Облигацияларды арнайы саудалар арқылы «Қазақстан қор биржасы» АҚ; сауда алаңдарында орналастыру кезінде облигацияларды телеу «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құқықтарына сәйкес іске асырылады.

* Дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар: Эмитент облигациялар бойынша негізгі қарыз және/немесе сыйақы телеу кезінде өз міндеттерінің мерзімі етізген жағдайында, телеу күнінен кейінгі күннен бастап, сол күні ақша міндеттемелеріне немесе оған сәйкесінше Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мелшерлемесінен облигация ұстаушылар есебіне әрбір кешкітірілген күнге устеме ақы есептеліледі.

Эмитент облигациялар бойынша негізгі қарыз және/немесе сыйақы телеу 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.

Басқарма төрағасы

Бас бухгалтер

«Альянс Банк» АҚ

Ішкі аудит қызметінің бастығы



Д. Керейбаев

Р. Жаканбаев

А. Баятанов

Прошито, пронумеровано, скреплено печатью
На 1^L (ЩДЖрщГ/^-) листах
Подпись fW f/v Председатель
Правления Д. Ж. Керейбаев

