

Екінші облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес облигацияларды бірінші рет шығару ПРОСПЕКТІСІ

«Альфа-Банк» Еншілес Банк Акционерлік Қоғамы

(«Альфа-Банк» ЕБ АҚ)

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты инвесторларға қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжатта қамтылған ақпараттың дұрыстығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектідегі ақпараттың шынайылығы үшін жауап береді және онда берілген барлық ақпараттың шынайылығын және эмитент пен оның облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылысуға әкеп соқпайтындығын растайды. Мемлекеттік емес облигациялардың айналысы кезеңінде эмитент қамтамасыз етеді Құнды қағаздар нарығында ақпаратты ашу, интернет-ресурсында депозитарийінің қаржылық

есептілікте Қазақстан Республикасының Құнды қағаздар нарығы туралы заңнамасына сәйкес.

1. Осы облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады екінші облигациялық бағдарламасының «Альфа-Банк» Еншілес Банкі Акционерлік Қоғамы (бұдан ары – Эмитент).

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер Эмитенттің:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні: Эмитенттің екінші облигациялық бағдарламасын мемлекеттік тіркеу екінші облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың бірінші шығарылымының осы проспектісін мемлекеттік тіркеумен бір мезгілде жүзеге асырады;

2) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі шығарылым жүзеге асырылатын: 50 000 000 000 (елу миллиард) теңге.

3) Облигациялық бағдарлама шеңберінде бұрын шығарылған барлық облигациялар шығарылымдары туралы ақпарат (облигациялық бағдарлама шеңберінде әрбір шығарылым үшін бөлек болады):

осы Эмитенттің облигациялар шығарылымы бірінші Эмитенттің екінші облигациялық бағдарламасы шегінде;

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1)	Облигациялардың түрі:	Қамтамасыздандырылмаған купондық облигациялар (бұдан ары – Облигациялар)
2)	Бір облигацияның номиналдық құны (егер бір облигацияның кесімді құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналдық құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):	1 000 (бір мың) теңге
3)	Облигациялар саны:	15 000 000 (он бес миллион) дана
4)	Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:	15 000 000 000 (он бес миллиард) теңге
5)	Номиналды құн валютасы облигациялар, төлем валютасы бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы облигациялар бойынша:	Номиналды құн валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы төлем валютасы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы (теңге) болып табылады. Барлық төлемдер (сыйақыны төлеу және негізгі борыш сомасын) Эмитент жүзеге қолма-қол ақшасыз тәртіпте Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) асырады. Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылса, Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының аумағында банктік шоты теңгеде болған жағдайда, Облигациялар бойынша атаулы құны мен жинақталған сыйақы теңгеде төленеді. Төлем жасау кезінде теңгені АҚШ Долларына немесе Еуроға айырбастау тек қана Қазақстан

	<p>Республикасының резиденті емес - Облигацияларды ұстаушыдан тиісті төлем жасалатын күннен 5 (бес) жұмыс күн бұрын Шығарушыға келіп тускен тиісті жазбаша өтініші бойынша ғана рұқсат етіледі. Аталған айырбастау, төлеуді жүзеге асыру күнге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі белгілеген бағамы бойынша жүзеге асырылады. Теңгені АҚШ доллары немесе Еуроға айырбастау Қазақстан Республикасының резиденті емес - Облигациялар ұстаушы есебінен жүзеге асырылады.</p> <p>Облигациялар бойынша Қазақстан Республикасының резиденті - облигация ұстаушысының пайдасына төлемдерді жүзеге асыру кезінде теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p> <p>Шығындар Эмитенттің кезінде туындайтын айырбастау болатын құндық сомасын аударуға жататын облигация ұстаушы - Қазақстан Республикасының резиденті емес.</p>
--	--

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі:

Облигациялар қолма-қол ақшасыз нысанда ақшамен төленеді.

5. Облигациялар бойынша табыс алу:

1)	Облигациялар бойынша сыйақы ставкасы (егер облигациялар бойынша сыйақы ставкасы индекстелген шамада болса, онда облигациялар бойынша сыйақы ставкасын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):	Айналымның бүкіл мерзімінде бекітілген облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі қағидаларына сәйкес, облигацияларды орналастыру жөнінде бірінше рет өткізілген сауданың қорытындылары бойынша анықталады.
2)	Сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні:	Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу жылына 2 (екі) рет, облигациялар айналымы басталған күннен бастап әрбір 6 (алты) ай өткен сайын және олардың айналымының барлық мерзімі ішінде орындалады. Әрбір купондық кезең үшін облигациялар бойынша сыйақы, не негізгі борыш пен облигациялар бойынша сыйақы алуға оларды айналыс мерзімінің соңында өтеу кезінде осы төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында (Эмитент тіркеушісінің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) облигацияларды ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде тіркелген тұлғалардың (бұдан әрі – Тіркеу күні) құқығы бар.
3)	Облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн:	Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялар айналымы басталған күннен басталады.

		Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялар айналысының барлық кезеңі ішінде жүргізіледі.
4)	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі:	Облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу теңгемен сыйақы төлеуді жүзеге асырудың соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде, ақшаны облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген облигациялар ұстаушылардың ағымдағы банктік шоттарына аудару жолымен төлей отырып өтеледі. Купондық сыйақы төлем күні номиналды құн мен купондық сыйақының жарты жылдық мөлшерлемесі ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілер саны және дөңгелектеу әдісі "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі құжаттарға сәйкес анықталады. Сыйақыны соңғы төлеу облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.
5)	Облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:	Облигациялар бойынша купондық сыйақыны есептеу 360/30 (жылына 360 күн / айына 30 күн) уақыт дерегі есебінен жүргізіледі.

6. Облигацияларын шығару кезінде арнайы қаржы компаниясының жобалық қаржыландыру кезінде қосымша көрсетіледі:

1)	сипаттамасы ақшалай талаптарды, шарттар мен болжамды мерзімдері түскен ақша талап ету құқықтары бойынша бөлінген активтердің құрамына кіреді;	Қолданылмайды.
2)	шығыстардың тізбесі арнайы қаржы компаниясының қызмет көрсетумен байланысты жобалық қаржыландыру мәмілесіне және активтерді инвестициялық басқаруды жүзеге асыруға бөлінген активтердің есебінен.	
3)	шығыстардың тізбесі арнайы қаржы компаниясының қызмет көрсетумен байланысты жобалық қаржыландыру мәмілесіне және активтерді инвестициялық басқаруды жүзеге асыруға бөлінген активтердің есебінен.	

7. Облигацияларды шығару кезінде арнайы қаржы компаниясының секьюритилендіру кезінде қосымша көрсетіледі:

1)	атауы және орналасқан жері, оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және жүзеге асыратын тұлғаның төлемдер	Қолданылмайды.
----	---	----------------

	бойынша берген талап ету құқықтары:	
2)	қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері оригинатордың секьюритилендіру мәмілесіндегі:	
3)	Сипаттамасы, талап, шарттары, тәртібі және мерзімдері түскен ақша талап ету құқықтары бойынша бөлінген активтердің құрамына кіретін, тәртібі және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру:	
4)	уақытша еркін түсімдерді инвестициялау тәртібі бойынша бөлінген активтер:	
5)	төлеумен байланысты шығыстар секьюритилендіру мәмілесі бойынша қызметті, және шарттары, оларға сәйкес арнайы қаржы компаниясы есептен шығаруға құқылы осы шығыстарға бөлінген активтерден:	
6)	бар-жоғы туралы мәліметтер тәжірибені қолдану секьюритилендіру оригинатор мен қатысушы тұлғалар секьюритилендіру мәмілесі:	
7)	мөлшері, құрамы мен болжамдық талдауы өсуін қамтамасыз ететін бөлінген активтер қорға қамту мәмілесін:	
8)	біртектілік критерийлері құқықтарының талаптары:	
9)	өтеу кезектілігі облигациялардың әр шығарылымы, облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған:	

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі

1)	Облигацияларды орналастыру басталған күн:	Облигацияларды орналастырудың басталу күні облигациялар айналымының басталған күні болып табылады.
2)	Облигацияларды орналастыру аяқталған күн:	Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні облигациялардың айналым кезеңінің соңғы күні болып табылады.
3)	Нарық жоспарланған облигацияларды орналастыру (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған Құнды қағаздар нарығы):	Облигациялар бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында орналастыратын болады.

9. Облигациялар айналысының шарттары мен тәртібі

1)	Облигациялар айналымының басталған күні:	Облигациялар айналысының басталу күні облигацияларды орналастыру жөніндегі өткізілген бірінші мамандандырылған сауда-саттықты өткізу күні болып табылады, олар "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі ережелеріне сәйкес жүргізілетін болады (бұдан әрі – Бірінші өткізілген сауда-саттықтар). Облигациялар айналысының басталған күні туралы хабар "Қазақстан қор биржаның" АҚ интернет-ресурсында жарияланатын болады.
2)	Облигациялар айналымының аяқталған күні:	Облигациялар айналымы Бірінші өткізілген сауда-саттықтар күнінен бастап 7 (жеті) жыл өткеннен кейін.
3)	Облигациялардың айналыс мерзімі:	Облигациялар айналымының мерзімі Облигациялар бірінші өткізілген сауда-саттықтар күнінен бастап 7 (жеті) жыл.
4)	Облигациялар айналымы жоспарланатын нарық (Құнды қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):	Облигациялар бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында айналатын болады.

10. Облигацияларды өтеу шарттары мен тәртібі:

1)	Облигацияларды өтеу күні:	Облигациялар айналымының соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде өтеледі.
2)	Облигацияларды өтеу талаптары:	Негізгі борыш сомасын өтеу және соңғы купондық сыйақы төлеу ақшаны облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген облигациялар ұстаушылардың ағымдағы банктік шоттарына аудару жолымен төлей отырып өтеледі.
3)	Егер сыйақыны төлеу және облигацияларды өтеу кезінде номиналдық құнды болатын проспектісіне сәйкес облигацияларды шығару өзге де мүліктік құқықтарды келтіретін сипаттау осы құқықтардың тәсілдерін, олардың сақталуын, бағалау тәртібін және адамдардың құқылы және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға, сондай-ақ осы құқықтарды сату тәртібіне көшу:	Сыйақыны төлеу және облигацияларды номиналдық құнды өтеу өзге мүлік түрімен төленбейді.

11. Қосымша талаптар болған жағдайда, облигацияларды сатып алу емес, белгіленген заңның 15 және 18-4 Құнды қағаздар нарығы туралы Заң көрсетіледі:

1)	облигацияларды сатып алу тәртібі, шарттары, жүзеге асыру құқығы:	Эмитент Директорлар кеңесінің шешімі бойынша облигацияларды айналдырудың бүкіл мерзімі ішінде кез келген күні облигацияларды сатып алуға құқылы. Орналастырылған облигацияларды сатып алу осы облигацияларды
----	---	--

		<p>орналастырудың орташа есептелген кірісі бойынша жүзеге асырылады. Сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды, және Эмитент өзінің сатып алған облигацияларын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес олардың айналыс бүкіл мерзімі ішінде бағалы қағаздар нарығында кері сатуға құқылы. Қазақстан Республикасының заңдарымен бекітілген мерзім ішінде, ал ондай болмаған кезде – облигацияларды сатып алу туралы эмитенттің Директорлар кеңесі шешім қабылдаған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Эмитент облигацияларды ұстаушылардың осы дерегі туралы эмитенттің ресми сайтында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет-ресурсында (www.kase.kz), Қаржылық есеп депозитарийінде (www.dfo.kz) Эмитентке өтініш жасау тәртібі мен мерзімдерін қоса отырып, облигация ұстаушылардың мүмкін болатын әрекеттерінің тізімін көрсетумен, ақпараттық хабарламаны жариялау арқылы хабарлайды. Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Эмитент Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес олардың бүкіл айналыс мерзімі ішінде ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықта өзінің Облигацияларын сатып алуға құқылы.</p>
2)	<p>облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері:</p>	<p>Эмитенттің Директорлар кеңесінің облигацияларды сатып алу туралы шешімі облигациялар ұстаушылардың назарына ол қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, ақпаратты эмитенттің интернет-ресурсында (www.alfabank.kz), "Қазақстан қор биржасы" АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) орналастыру арқылы жеткізілетін болады, эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерімен, "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі құжаттарымен және қаржылық есептілік депозитарийінің Интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актімен белгіленген тәртіпте.</p> <p>Кез келген Облигацияларды ұстаушылардың құқығы 10 (он) күнтізбелік күн ішінде шешім жарияланған күннен бастап Эмитенттің директорлар Кеңесінің облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініші сатып алу туралы облигацияларды ұстаушыға тиесілі облигацияларды, Эмитенттің орналасқан мекенжайы бойынша жіберіледі.</p> <p>Облигацияларды ұстаушының тиесілі облигацияларды сатып алуы туралы Өтініші Эмитент 10 (он) күнтізбелік күн ішінде оны алған күннен бастап қарастырылады.</p>

	<p>Облигацияларды сатып алуды Эмитент 45 (қырық бес) күнтізбелік күн өткеннен соң, Эмитенттің директорлар Кеңесінің тиісті шешім қолданысқа енгізгенде жүзеге асырады.</p> <p>Облигациялар ұстаушылар және олардың өтінішінің жазбаша талаптарын сатып алу туралы өздеріне тиесілі мерзім өткен соң Облигацияларды өтеледі Облигациялардың айналымы көзделген тәртіппен осы Проспектімен.</p>
--	---

12. Егер қосымша ковенанттар (шектеулер) қарастырылмаған Құнды қағаздар нарығы туралы Заңда көрсетіледі:

1)	<p>сипаттамасы ковенанттардың (шектеулердің) эмитент қабылдайтын және Заңмен көзделген Құнды қағаздар нарығы туралы:</p>	<p>Облигациялар айналымының барлық мерзімі ішінде эмитент келесі шарттарды сақтауға міндетті:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартпен анықталған жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу; 2) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартпен анықталған, эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептемелерді ұсыну мерзімдерінің бұзылуына жол бермеу, аудиторлық есептемелерді ұсыну мерзімдерін бұзу себебі аудиторлық ұйымның кінәсі болып табылатын жағдайларды қоспағанда.
2)	<p>эмитент іс-қимыл тәртібін бұзған жағдайда, ковенанттар (шектеулер):</p>	<p>Эмитент барлық Облигацияларды ұстаушылардың бұзылуы туралы кез келген шектеулердің (ковенанттардың) Эмитент қабылдайтын және Заңмен көзделген Қазақстан Республикасының 2 шілде 2003 жылғы "Құнды қағаздар нарығы Туралы" 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұзылған күннен бастап, арқылы ресми сайттарында хабарды орналастыру Эмитенттің (www.alfabank.kz), "Қазақстандық қор биржасы" АҚ (www.kase.kz) және қаржылық есептілік Депозитарийінің (www.dfo.kz) заңнамада белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасы ішкі корпоративтік ережелерінде және Эмитенттің ішкі талаптарына "Қазақстан қор биржасы" АҚ хабарлайды.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылар 10 (он) күнтізбелік күн ішінде кез келген шектеулердің (ковенанттардың) бұзылғаны туралы жазбаша ақпарат жарияланған күннен бастап облигацияларды ұстаушыға тиесілі облигацияларды сатып алу туралы өтініш Эмитенттің орналасқан мекен-жайы бойынша беру құқығы бар.</p>

		<p>Бірінші жазбаша сатып алу туралы талап түскеннен кейінгі 3 (Үш) жұмыс күнінен ішінде Эмитенттің директорлар Кеңесі шешім қабылдайды, сатып алу облигациялар бойынша тиісті баға бойынша негізгі борыш Облигациялары күнгі осындай сатып алу, ескере отырып, жинақталған және/немесе есептелген сыйақы бойынша немесе облигациялардың әділ нарық бағасы, қайсысы шамасы ең көп болып табылады.</p> <p>Қабылдағаннан кейін Эмитенттің директорлар Кеңесі сатып алу туралы шешім облигацияларды Эмитент жеткізеді бұл шешім, Облигация ұстаушыларына 5 (бес) күнтізбелік күннен соң қабылдау орналастыру арқылы хабарлама ресми сайттарында Эмитенттің (www.alfabank.kz), "Қазақстан қор биржасы" АҚ (www.kase.kz) және қаржылық есептілік Депозитарийінің (www.dfo.kz) белгіленген тәртіппен ішкі корпоративтік ережелерінде Эмитенттің ішкі құжаттарына және "Қазақстан қор биржасы" АҚ және нормативтік құқықтық актісімен, реттеуші орналастыру тәртібі туралы ақпаратты Интернет-ресурсында және қаржылық есептілік Депозитарийінің.</p> <p>Облигацияларды сатып алуды Эмитент жүзеге асырады 45 (қырық бес) күнтізбелік күн өткеннен соң қолданысқа енгізіледі тиісті Эмитенттің директорлар Кеңесінің шешімі.</p> <p>Сатып алуға бастау ғана жүргізілуі сабақ берілген ұстаушылардың жазбаша өтініштерінің. Құқығы Облигацияларды ұстаушылардың алуға арналған Эмитенттің өзге де мүлктік эквивалентін не өзге де мүлктік құқықтары жоқ.</p>
3)	<p>облигацияларды ұстаушылардың іс-қимыл тәртібін бұзған жағдайда, ковенанттар (шектеулер):</p>	<p>Ковенанттарды (шектеулерді) бұзған жағдайда осы Проспектімен көзделген, Облигацияларды ұстаушы оған тиесілі Облигацияларды сатып алу күні ішінде 10 (он) күнтізбелік күннен ақпараттандыру алу/бұзу туралы ақпарат беру арқылы сатып алу туралы талапты Эмитентке оған тиесілі облигацияларды еркін түрде көрсете отырып, барлық қажетті деректемелер талап етуге құқығы бар:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>заңды тұлға үшін:</u> облигация ұстаушының атауы; _____ бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу туралы (қайта тіркеу) куәлік (анықтама) нөмірі, берілген күні және берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алынуы тиіс облигациялардың саны мен түрі; • <u>жеке тұлға үшін:</u> облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар кезде әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; нөмірі, жеке басын куәландыратын құжаттың күні және

		<p>берген орган; тұрғылықты жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алынуы тиіс облигациялардың саны мен түрі.</p> <p>Облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарын білдірмеген жағдайда облигациялардың айналым мерзімі өткен соң осы Проспектімен көзделген тәртіппен төленуіне құқығы бар.</p>
--	--	--

13. Айырбасталатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

1)	облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасы, осындай акциялар бойынша құқықтар:	Осы шығарылым облигациялары айырбасталатын болып табылмайды.
2)	облигацияларды айырбастау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен айырбасталатын болса, айырбастаудың аяқталу күнінен бастап үш ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен айырбасталмайтын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі):	

14. Мүлік туралы мәліметтер эмитент болып табылатын және толық немесе ішінара міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын шығарылған облигациялар бойынша:

1)	қамтамасыз ету сипаты бойынша шығарылған облигациялар құнын көрсете отырып, осы мүлікті:	Облигациялардың осы шығарылымы қамсыздандырылмаған болып табылады.
2)	пайыздық қатынасы қамтамасыз ету құнының жиынтық көлемі облигациялар шығару:	
3)	әртiбi, кепiл тұрғысында өндiрiп:	

15. Деректер банкі берген кепілдігін көрсете отырып, оның атауы, орналасқан жері, деректемелері кепілдік шарты, мерзімі және кепілдік шарттарын (егер облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілген):

Қолданылмайды.

16. Деректемелері концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекет кепілгерлігін беру туралы – инфрақұрылымдық облигациялары шығарылған кезде:

Қолданылмайды.

17. Мақсатты тағайындалуы ақшаны пайдалану облигацияларды орналастырудан алынған:

1)	нақты мақсаттары ақшаны пайдалану, оларды эмитент облигацияларды орналастырудан алады:	Облигацияларды орналастырудан Банк алған ақша өндіруші өнеркәсіптің және агроөндірістік кешеннің іс-әрекеттерін атқарушы жеке кәсіпорындардың субъектілерін кредиттеуге ғана жұмсалады (Қазақстан Республикасы Басқармасының 2018 жылғы 11 желтоқсандағы №820 «Қолжетімді кредиттеу тапсырмасын шешу үшін ұзақ мерзімді теңгелік өтемпаздықты қамтамасыз етудің кейбір мәселелері туралы» қаулысына сәйкес). Облигацияларды орналастырудан алынған ақша қаражаттары Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі ноталарынан алу үшін қолданылмайды.
2)	инфрақұрылымдық облигацияларды шығару кезінде облигация ұстаушылармен жасалған шартқа сәйкес олардың өкілдерінің қызметтерін төлеумен байланысты шығындар көрсетіледі	Облигациялардың инфрақұрылымдық емес екендігін назарға ала отырып, Эмитент облигация ұстаушылардың өкілдерімен шарт жасаған жоқ және облигация ұстаушылардың өкілдерінің қызметтерін төлеумен байланысты шығындары жоқ.

18. Облигациялар шығарылымы кезінде, құқықтарымен жасалатын облигациялар бойынша талап эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде), айналыс мерзімі, қосымша күні мен нөмірі көрсетіледі шығарылымын мемлекеттік тіркеу осы облигациялар, олардың түрі және саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, сомасы жинақталған және төлемеген купонның облигациялар бойынша сыйақы:

Қолданылмайды.

19. Облигация ұстаушысына берілетін құқықтар:

1)	эмитенттен алу құқығына көзделген облигацияларды шығару проспектісінің мерзімде облигацияның номиналды құнының немесе басқа да мүліктік эквивалентін алу, сондай- құқығы тіркелген, ол бойынша пайыз облигациялардың номиналды құнының не өзге де мүліктік құқықтарын облигацияларды шығару проспектісінде белгіленген:	Облигацияларды ұстаушылар осындай құқығы бар: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Эмитенттен Облигацияның номиналды құнының мерзімде алуға және Облигациялардың номиналды бойынша белгіленген пайыз құнының мерзімде; Қазақстан Республикасының қайталама нарықта кедергісіз сатуға және сатып алуға құқығы бар ; ▪ Эмитенттің қызмет туралы ақпарат алуға және оның қаржылық жай-күйі сәйкес, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде "Қазақстан қор биржасы" АҚ талаптарына сәйкес; ▪ Өз талаптарын қанағаттандыруға Облигациялары және Қазақстан Республикасының заңнамасын бойынша жағдайларда ▪ Төлеуді талап етуге өсімпұл түрінде тұрақсыздық айыбын әр күн үшін
----	--	--

		<p>орындалмаған міндеттемелер бойынша Эмитенттің сыйақыны және/немесе номиналды құнының Облигациялар бойынша негізгі борышты. Бұл ретте тұрақсыздық айыбы түрінде әр күні үшін өсімпұл міндеттемелерді орындамаған Эмитенттің сыйақы төлеу бойынша және/немесе облигациялар бойынша негізгі қарызды есептеледі ескере отырып, қайта қаржыландырудың ресми ставкасын Ұлттық Банктің Қазақстан Республикасының қолданыстағы міндеттемелерді орындау күніне немесе оның тиісті бөлігін (яғни, күніне, келесі кезеңнің соңғы есебінен жүзеге асырылатын төлем);</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Ақпараттарды ашу қосымша тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарына сәйкес және "Қазақстан қор биржасы" АҚ бойынша, Эмитенттің қаржылық есеп, ХҚЕС (IFRS) сәйкес дайындалады және аудиторлық есептермен расталған осындай қаржы жылына арналған, оның қаржылық жай-күйі жазбаша сұрауы бойынша Эмитенттің мекенжайы бойынша жіберіледі». <p>Ақпарат Эмитенттің ішкі корпоративтік құжаттарға және Қазақстанның қолданыстағы заңнамасына сәйкес беріледі.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Эмитенттен Облигацияларды бұзылған жағдайда және Эмитент бабында көзделген шарттарды Қазақстан Республикасының «Кұнды қағаздар нарығы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4 бабы 2 тармағының 1 және 2 тармақшаларында қарастырылған және ковенанттардың осы шығару Проспектісін оған тиесілі сатып алуға мүмкіндігі бар. ▪ Осы шығарылым проспектісінде белгіленген жағдайларда барлық облигацияларды сатып алуға мәлімдеу құқығы бар. ▪ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтарды жүзеге асырады. <p>Облигацияларды ұстаушылардың құқығы Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге болмайды.</p>
--	--	--

2)	<p>эмитент облигацияларды қайта сатып алуға талап ету құқығы, сонымен қатар оның шарттары, тәртібі мен осы құқықтар іске асыру мерзімдері, оның ішінде облигациялар шығарылымы проспектісінде көзделген ковенанттардың (шектеулердің) бұзылған жағдайда көрсетілуі:</p>	<p>Қазақстан Республикасының «Құнды қағаздар нарығы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4 бабы 2 тармағының 1 және 2 тармақшаларында қарастырылған негіздер туындаған кезде Эмитент орналастырылған Облигацияларды сатып алуға міндетті.</p> <p>Қазақстан Республикасының «Құнды қағаздар нарығы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4 бабы 2 тармағының 1 және 2 тармақшаларында қарастырылған жағдайлардың бірі туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент Облигацияларды сатып алу туралы Облигацияларды ұстаушыларға және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкін 5 (бес) күнтізбелік күн ішінде, тиісті хабарлама жіберу арқылы хабарлайды, сондай-ақ Эмитенттің (www.alfabank.kz), "Қазақстандық қор биржасы" АҚ (www.kase.kz) және қаржылық есептілік Депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми сайттарында хабарды орналастырады, сонымен қатар: (i) қандай көрсетілген оқиғалар Эмитент Облигацияларын сатып алуға жетекші болуы туралы ақпаратты; (ii) аудару ықтимал іс-қимылдар бойынша Облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен мерзімін қоса, Эмитентке талап қою; (iii) Эмитент шешімі бойынша өзге де ақпаратты.</p> <p>Көрсетілген оқиғалар туындаған кезде Қазақстан Республикасының «Құнды қағаздар нарығы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4 бабы 2 тармағының 1 және 2 тармақшаларында, кез келген Облигациялар ұстаушылар оған тиесілі Облигацияларды қолданысқа енгізілген күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Облигацияларды сатып алу туралы Эмитентке (мекенжайы орналасқан жері Эмитент) жазбаша хабарламаны жіберу арқылы сатып алуға талап етуге құқығы бар.</p> <p>Осындай талаптарды алған соң Эмитент сатып алу күнін белгілейді, ол 45 (қырық бес) күнтізбелік күннен кейінірек болуы тиіс емес, Облигацияларды ұстаушыларды алдағы Облигацияларды сатып алу күні туралы хабарлайды, сондай-ақ хабарды Эмитенттің (www.alfabank.kz), "Қазақстандық қор биржасы" АҚ (www.kase.kz) және қаржылық есептілік Депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми сайттарында орналастыру тиісті.</p> <p>Сонымен қатар, Эмитенттің облигацияларын сатып алуы мынадай ең көбі баға бойынша жүзеге асырылады:</p>
----	--	--

		<p>– бағасы, номиналдық құны бойынша, және жинақталған сыйақысын қоса;</p> <p>– облигациялардың әділ нарық бағасы бойынша.</p> <p>Облигациялар ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарын уақытысында берілмеген кезде Облигациялардың айналымы көзделген тәртіппен осы Проспектімен мерзім өткен соң өтеледі.</p>
3)	өзге де құқықтары бар:	Облигациялар жағдайларда және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да туындайтын құқықтар.

20. Басталған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәліметтер:

1)	Басталған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі:	<p>Дефолт – эмиссиялық бағалы қағаздар мен басқа қаржы құралдары бойынша міндеттемелердің орындалмауы.</p> <p>Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар деп, осы «Альфа-Банк» Еншілес Банкі Акционерлік қоғамының екінші облигациялық бағдарлама аясындағы бірінші шығарылымның Проспектісімен қарастырылған осындай төлемдердің мерзімі өткеннен кейін облигациялар бойынша негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлемеу немесе толық төлемеу болып танылады.</p> <p>Төлемеу не толық емес сыйақыны төлеу және (немесе) Облигациялардың номиналдық құнын Эмитент осы Облигациялар шығарылымының Проспектісімен белгіленген мерзімде жасалған облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды, егер де төлемеу және (немесе) толық емес төлеу Облигацияларды ұстаушылардың банктік шотының деректемелері дұрыс емес алу арқылы болған кезде немесе "Құнды қағаздардың орталық депозитарийі" АҚ Эмитентке облигация ұстаушыларының тізілімін заңнамада белгіленген мерзімде және онымен жасалған шартта берілмеген кезде.</p>
2)	облигациялар бойынша сыйақы төлеу міндеттемелері орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптарын қоса алғанда, Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитенттің қолданатын шаралары:	<p>Облигациялар бойынша дефолт орын алған уақытта эмитент облигациялар бойынша дефолттың орын алуын туғызған себептерді жою үшін бар күшін салады, соның ішінде, мынадай шараларды қабылдайды:</p> <ul style="list-style-type: none"> - орын алған жағдайда эмитенттің өтімділігін тиімді басқару және эмитенттің міндеттемелерін әрі қарай орындауы үшін оның жеткілікті деңгейін қамтамасыз етумен байланысты іс-шараларды орындау бойынша; - орын алған оқиғаға тәуелді басқа да шаралар.

		<p>Дефолт басталған жағдайда Эмитент Облигация ұстаушыларының пайдасына әрбір кешіктірілген күні үшін Ұлттық Банктің қайта қаржыландырудың ресми ставкасымен мөлшерімен өсімақы санауы және төлеуі тиісті. Эмитент, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш жағдайларының салдары болған болса, Эмитент Проспектісі бойынша өзінің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш жағдайлары деп олардың орын алуын алдын ала болжау немесе алдын алу мүмкін емес болған жағдайлар түсініледі (апатты табиғат құбылыстары, әскери әрекеттер және т.б.). Еңсерілмейтін күш жағдайлары орын алған жағдайда, эмитенттің облигацияларды шығару проспектісі бойынша өзінің міндеттемелерін орындау мерзімі, оның осындай жағдайлар мен олардың салдары әрекет ететін уақыт кезеңіне сәйкес шегеріледі.</p> <p>Облигациялар бойынша дефолт орын алған уақытта эмитент міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген тәртіппен және шарттар негізінде жүзеге асырылатын болады.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің қайта құрылымдау кредиторлардың талаптарың жекелеген міндеттемелер бойынша 7 (жеті) күнтізбелік күннен асатын мерзімде орындау немесе ақша жеткіліксіздігіне байланысты сәттен бастап жүзеге асырылуы мүмкін.</p> <p>Бұл ретте қайта құрылымдау Эмитенттің қаржы жағдайын сауықтыру және оның жұмыс сапасын жақсарту үшін қайта құрылымдау жоспарынның (бұдан әрі – қайта құрылымдау Жоспары) негізінде енгізілетін әкімшілік, заңдық, қаржылық, ұйымдық-техникалық және басқа да іс-шаралар мен рәсімдер түсініледі.</p> <p>Сәттен бастап қайта құрылымдау үшін негіздеме туындаған Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитент директорлар Кеңесінің отырысын өткізуге құқылы, онда Эмитенттің қайта құрылымдау туралы шешім қабылданады. Мақұлдау алу үшін қайта құрылымдау жоспарын кредиторлардың келісімі талап етіледі, оның үлесіне кем дегенде үштен екі көлемін міндеттемелерін Эмитенттің алдында кредиторлардың алдында міндеттемелерді қайта құрылымдау көзделетін.</p>
3)	<p>Эмитенттің облигацияларды ұстаушыларға орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелерді орындамау себебі,</p>	<p>Дефолт орын алған жағдайда, Эмитент облигацияларды ұстаушыларға Эмитенттің кінәсі бойынша және (немесе) осы Проспектіде</p>

	<p>облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс - әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе қосымша жауапкершілік атқаратын тұлғаларға талап қою тәртібі туралы мәліметтер қамтылатын дефолт фактілері туралы ақпаратты жіберу тәртібі, мерзімі мен тәсілдері:</p>	<p>бекітілген мерзімде Облигациялар бойынша негізгі қарызды төлемеген немесе толық төлемеген күнге дейін 3 (үш) жұмыс күні бұрын дефолт жағдайларының пайда болуы туралы Эмитенттің ресми сайттарында (www.alfabank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есеп депозитариінде (www.dfo.kz) мәлімдемені жариялау арқылы хабарлайды, ол өзіне: (i) дефолт дерегі туралы ақпаратты; (ii) Дефолт пайда болған күнгі Эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемін; (iii) Дефолттың пайда болуына әкеп соқтырған міндеттемелерді орындамау себептерін; (iv) Эмитентке қойылатын талаптармен айналыс мерзімі мен тәртібін қоса отырып, өзінің талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигация ұстаушылардың мүмкін болатын іс-әрекеттерін атап көрсету; (v) Облигациялар бойынша Эмитенттің міндеттемелерді орындамағанда не тиісті түрде орындамаған кезде Эмитенттің қабылдаған шараларын; (vi) Эмитенттің шешімі бойынша басқа ақпараттарды қамтиды. Көрсетілген ақпаратты ашуды басқа заңды тұлғаға тапсыру қарастырылған жоқ.</p>
4)	<p>жасалған шарттың күні мен нөмірі тұлғалар, көтергіш ортақ немесе субсидиялық жауапкершілігі болған жағдайда, эмитенттің міндеттемелері бойынша орындамаған немесе тиісінше орындамаған, эмитенттің облигациялары бойынша міндеттемелердің толық атауы тұлғалардың, сондай-ақ сол күні оларды мемлекеттік тіркеу (болған жағдайда осындай тұлғалар):</p>	<p>Адамдардың ортақ немесе субсидиялық жауапкершілігі болған жағдайда, Эмитенттің міндеттемелері бойынша орындамаған немесе тиісінше орындамаған, Эмитенттің Облигациялары бойынша міндеттемелері жоқ.</p>

21. Болжам ақшалай қаражаты көздері және ағындары үшін қажетті эмитенттің сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу сыйақыларды төлеудің әрбір мерзім кесімінде облигацияларды өтеу сәтіне дейінгі.

Болжам ақшалай қаражаты көздері және ағындары үшін қажетті Эмитенттің сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу әрбір кезеңнің сыйақы төлеу Облигацияларды өтеу сәтіне дейін Проспектінің №1 Қосымшасында ұсынылды.

22. Облигацияларды ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер эмитенттің (шығарылған жағдайда қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар):

1)	<p>толық және қысқартылған атауы облигация ұстаушылар өкілінің</p>	<p>Облигациялардың осы шығарылымы бойынша облигация ұстаушылардың өкілі қызметін көрсетуге шарт жасалған жоқ.</p>
2)	<p>орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері облигация ұстаушылар өкілінің</p>	
3)	<p>шарттың күні мен нөмірі, эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың өкілімен</p>	

23. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болған жағдайда)

1)	төлем агентінің толық атауы	Төлем агенті қарастырылмаған. Сыйақыны төлеу және Облигацияларды өтеу Эмитент жүзеге асырады қызметтерін пайдаланбай дербес түрде төлем агентінің.
2)	орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірі, деректемелері төлем агентінің және оның барлық филиалдары төлеуді жүзеге асыратын кіріс (облигациялардың нақтылы құнын) Құнды қағаздар бойынша	
3)	жасалған шарттың күні мен нөмірі төлем агенті	

24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (егер сәйкес Құнды қағаздар нарығы туралы Заңда белгіленген міндет бойынша шарт жасасу жөніндегі консультациялық қызметтерді көрсету мәселелері бойынша қосу және орналасқан эмиссиялық Құнды қағаздар қор биржасының ресми тізімінде болатын):

1)	толық және қысқартылған атауы тұлғалар көрсететін мәселелері бойынша консультациялық қызметтер тізіміне енгізу және орналасқан жері эмитенттің ресми Құнды қағаздары қор биржасының	"BCC INVEST" Акционерлік қоғамы – "Банк ЦентрКредит" АҚ еншілес ұйымы ("BCC INVEST" АҚ).
2)	орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері көрсететін тұлғаның мәселелері бойынша консультациялық қызметтер тізіміне енгізу және орналасқан жері эмитенттің ресми Құнды қағаздары қор биржасының	Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Панфилов көшесі, 98, тел: +7 (727) 244 32 32.
3)	шарттың күні және нөмірі эмитенттің көрсететін адам мәселелері бойынша консультациялық қызметтер тізіміне енгізу және орналасқан жері эмитенттің Құнды қағаздары қор биржасының ресми тізімінде болады	Қызмет көрсету туралы шарт қаржы кеңесшісінің № FK230519/1 23 мамыр 2019 жыл.

Егер эмитенттің ойынша осындай ақпаратты ашу эмитенттің құнды қағаздарын алу туралы шешім қабылдау үшін елеулі болып табылатын болса, эмитенттің басқа консультанттары туралы мәліметтер осы тармақта көрсетіледі: өзге кеңесшілер Эмитенттің Облигацияларын шығару кезінде тартылған жоқ.

Басқарма Төрағасының м.а.



Патахова Р.Е.

1-қосымша. Облигациялар өтелген сәтке дейін сыйақы төлеудің өрбір кезеңінің қимасында негізгі қарыз сомасын өтеуге және сыйақы төлеуге қажетті Эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағынына жасалған болжам.

Сыйақы төлеу және атаулы күн бойынша негізгі қарыз сомасын өтеу Банктің меншікті қаражаты есебінен қамтамасыз етілетін болады. Банк, өрбір кезең бойынша негізгі қызмет түрінен түсімдер сомасы негізгі қарызда өтеу және міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті болады деп санайды.

Төменде Облигациялардың айналыс кезеңіне Банктің ақша ағындарының (млрд. теңгемен) болжамы ұсынылған.

#	Атауы	2019 ж. 2 жарты	2020 ж. 1 жарты	2020 ж. 2 жарты	2021 ж. 1 жарты	2021 ж. 2 жарты	2022 ж. 1 жарты	2022 ж. 2 жарты	2023 ж. 1 жарты	2023 ж. 2 жарты	2024 ж. 1 жарты	2024 ж. 2 жарты	2025 ж. 1 жарты	2025 ж. 2 жарты	2026 ж. 1 жарты
1	Кезең басындағы ақша қаражатының қалдығы	48	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	26
2	Депозиттер	39	17	26	22	32	19	29	17	26	16	24	14	21	13
3	Кредиттер	-28	-23	-34	-30	-45	-33	-49	-36	-54	-40	-59	-44	-65	-48
4	Басқа активтер мен міндеттемелердің қозғалысы	-49	-4	-6	-4	-6	0	-0	4	6	8	12	12	17	16
5	Кірістер / шығыстар қозғалысы	16	10	15	12	18	13	20	14	22	16	24	18	27	19
6	Түсім жиыны	-21	-0	-0	-0	0	-0	0	-0	0	-0	0	0	-0	0
7	Кезең аяғындағы ақша қаражатының қалдығы	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	26	26

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақша қаражаты ағындарының болжамжары дұрыс емес немесе дәл емес болуы мүмкін болжамдарға, бағалауларға немесе әдістерге байланысты және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салықтық талаптардағы өзгерістерді (салық мөлшерлемелерінің өзгеруін, жаңа салық заңдарын және салық заңнамасын түсіндіруді қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелерін, пайыздық мөлшерлемелердің, айырбас бағамының және басқа да нарықтық шарттардың өзгеруін қоса алғанда, өр түрлі факторларға байланысты өзгертілуге жатады.

Эмитент жаңа ақпараттың пайда болуы, болашақ оқиғалар немесе басқа да негіздер салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамдық деректерді жаңарту үшін осы аңдатпаға өзгерістер енгізбейді.

Басқарма Төрағасының м.а.



Патахова Р.Е.