



УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным Советом
ЗАО «Кредэксбанк»
18.07.2011, протокол № 29

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

об открытой продаже облигаций ЗАО «Кредэксбанк»
седьмого выпуска

- 1. Полное наименование эмитента облигаций (на русском и белорусском языках).**
На русском языке:
полное - Закрытое акционерное общество «Кредэксбанк»;
сокращенное - ЗАО «Кредэксбанк».
На белорусском языке:
полное - Закрытае акцыянернае таварыства «Крэдэксбанк»;
сокращенное - ЗАТ «Крэдэксбанк».
- 2. Дата и номер государственной регистрации эмитента как юридического лица, наименование регистрирующего органа.**
Закрытое акционерное общество «Кредэксбанк» (далее - Банк) зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 27.09.2001 за № 807000030.
- 3. Место нахождения эмитента, телефон, факс, электронный адрес (E-mail).**
Юридический и почтовый адрес: 220068, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Некрасова, дом 114, тел./факс (017)388-50-70. электронный адрес: mail@credexbank.by.
- 4. Сумма зарегистрированного уставного фонда.**
Размер зарегистрированного уставного фонда составляет 55 835 208 000 (Пятьдесят пять миллиардов восемьсот тридцать пять миллионов двести восемь тысяч) белорусских рублей.
- 5. Наименование периодического печатного издания, в котором ежегодно будет публиковаться бухгалтерская отчетность эмитента, и сроки ее публикации.**
Периодическое печатное издание – газета «Звезда».
Сроки опубликования - не позднее 25 апреля года, следующего за отчетным.
- 6. Место, время и способ ознакомления с более подробной информацией (проспектом эмиссии).**
Ознакомиться с подробной информацией о выпуске облигаций можно начиная с даты публикации в средствах массовой информации текстом краткой информации об открытой продаже облигаций:
- в ЗАО «Кредэксбанк» по адресу: г. Минск, улица Некрасова, дом 114 с 9:00 до 13:00 и с 13:50 до 16:00,
- на сайте www.credexbank.by.
- 7. Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего это решение.**
Решение о выпуске облигаций принято Наблюдательным Советом ЗАО «Кредэксбанк» 22 июня 2011 года, протокол № 25.
- 8. Номера расчетных счетов, на которые будут зачисляться средства, поступающие при открытой продаже облигаций:**
№ 4940000000209 в ЗАО «Кредэксбанк», код 273, УНП 807000030 (для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, не являющихся банками);
№ 4940000000300 в ЗАО «Кредэксбанк», код 273, УНП 807000030 (для банков).
- 9. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента, (далее-депозитарий эмитента) его место нахождения, дата и номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, срок действия лицензии.**
ЗАО «Агрокапитал», расположенное по адресу: 220004, г.Минск, пр.Победителей, дом 5, пом.23, лицензия Министерства финансов Республики Беларусь № 02200/0385573 от

29.07.2007, срок действия лицензии до 29.07.2012.

10. Цель выпуска облигаций.

Привлечение свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для формирования ресурсной базы Банка.

11. Место и время проведения открытой продажи облигаций.

Облигации размещаются путем открытой продажи юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – резидентам и нерезидентам Республики Беларусь.

Дата начала продажи – 1 августа 2011 года.

Дата окончания продажи – 30 апреля 2012 года.

Период обращения облигаций – с 1 августа 2011 года по 1 августа 2013 года (731 день).

Открытая продажа облигаций осуществляется:

- на внебиржевом рынке по адресу: 220068, г. Минск, ул. Некрасова, 114 ежедневно в течение банковского дня на основании договора первичного размещения облигаций;

- на биржевом рынке в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с регламентом торгов.

Дисконтные облигации продаются по цене ниже номинальной стоимости. Цена продажи одной облигации устанавливается ежедневно.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание приобрести облигации на внебиржевом рынке, обязаны перечислить Банку денежные средства в безналичном порядке в соответствии с договором первичного размещения облигаций.

Расчеты при открытой продаже облигаций на биржевом рынке проводятся в соответствии с регламентом расчетов в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

При расчете количества дней срока обращения (до погашения) день открытой продажи и день погашения облигаций считаются одним днем.

12. Форма выпуска и вид облигаций, объем эмиссии, количество, номинальная стоимость облигаций, срок обращения, период проведения открытой продажи облигаций, дата погашения облигаций.

Параметры	7 выпуск
Форма и вид облигаций	Именные, дисконтные, в бездокументарной форме
Валюта	Белорусский рубль
Объем эмиссии	30 000 000 000 (Тридцать миллиардов)
Количество облигаций, (шт.)	300 000 (Триста тысяч) штук
Серия, номера облигаций	КР07 000001-300000
Номинальная стоимость	100 000 (Сто тысяч)
Дата начала продажи	1 августа 2011 года
Дата окончания продажи	30 апреля 2012 года
Срок обращения облигаций	с 1 августа 2011 года по 1 августа 2013 года (731 день)
Дата погашения	1 августа 2013 года.

13. Условия и размер выплаты дохода по облигациям, и порядок его определения.

Доходность по размещаемому выпуску облигаций – 25 (Двадцать пять)% годовых при размещении по цене, установленной в первый день продажи. В последующие дни цена одной облигации в период открытой продажи устанавливается эмитентом ежедневно из расчета указанной доходности к погашению.

Доход по облигациям (дисконт) – разница между номинальной стоимостью облигации и фактической ценой ее продажи.

При расчете доход начисляется за каждый календарный день года.

Выплата дохода по седьмому выпуску осуществляется одновременно при погашении облигаций.

Доходность по дисконтным облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$П = \frac{(Н - Ц) \times 100}{Ц} / \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где:

П – доходность по дисконтным облигациям (процентов годовых);

Н – номинальная стоимость дисконтных облигаций (белорусских рублей);

Ц – цена продажи дисконтных облигаций (белорусских рублей);

T365 – количество дней до погашения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 – количество дней до погашения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней;

Цена продажи дисконтной облигации рассчитывается по формуле:

$$Ц = \frac{100 \times Н}{П \times (T365/365 + T366/366) + 100},$$

где:

Ц – цена продажи дисконтной облигации;

Н – номинальная стоимость дисконтных облигаций (белорусских рублей);

П – доходность по дисконтным облигациям (процентов годовых);

T365 – количество дней до погашения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 – количество дней до погашения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней;

Цена продажи облигаций на первичном рынке в первый день составляет 66667 (Шестьдесят шесть тысяч шестьсот шестьдесят семь) белорусских рублей (минимальная цена продажи).

Текущая стоимость дисконтных облигаций рассчитывается по формуле:

$$С = Ц + \frac{Ц \times П}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где:

С – текущая стоимость дисконтных облигаций;

Ц – цена дисконтных облигаций, определенная эмитентом в первый день продажи (белорусских рублей);

П – доходность по цене облигаций, (25 %);

T365 – количество дней обращения облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 – количество дней обращения облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней;

При определении текущей стоимости и цены продажи облигации, расчет дохода производится по каждой облигации с точностью до одного рубля.

14. Порядок погашения облигаций.

Погашение облигаций производится по адресу: г. Минск, ул. Некрасова, 114 ЗАО «Кредэксбанк» с 09-00 до 16-00 в рабочие дни, начиная с даты погашения.

При погашении владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций.

Погашение облигаций осуществляется в отношении лиц, указанных в сформированном реестре владельцев облигаций, путем перечисления в безналичном

порядке причитающихся денежных средств по реквизитам владельцев в день погашения облигаций. Погашение облигаций производится денежными средствами в сумме и валюте номинала облигаций.

Владельцы облигаций обязаны прекратить все сделки с облигациями за 5 рабочих дней до наступления срока погашения.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете Банка до непосредственного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

При погашении облигации выплата части номинала облигации не производится.

15. Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций.

Реестр владельцев облигаций с целью их погашения формируется за 5 рабочих дней до наступления срока погашения облигаций.

16. Срок возврата средств при отказе от выпуска облигаций (запрете выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь).

Эмитент производит возврат средств не позднее 10 рабочих дней со дня отказа от выпуска облигаций или со дня запрета или приостановки выпуска облигаций.

17. Порядок перехода прав собственности на облигации на вторичном рынке ценных бумаг, условия и порядок досрочного погашения облигаций.

В период обращения облигаций эмитент может осуществлять приобретение (выкуп) облигаций у любого их владельца в сроки и по цене, установленные соглашением между владельцем облигаций и эмитентом.

Приобретение облигаций осуществляется эмитентом на внебиржевом рынке на основании договора купли-продажи, заключенного между владельцем облигаций и эмитентом, и/или на биржевом рынке в соответствии с правилами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Эмитент имеет право совершать следующие операции с выкупленными облигациями:

продавать на вторичном рынке по договорной цене;

досрочно погашать с прекращением обязательств по облигациям в силу совпадения должника и кредитора в одном лице согласно статье 383 Гражданского кодекса Республики Беларусь;

иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

18. Условия обеспечения займа.

Облигации выпускаются в соответствии с п.1.8. Указа Президента Республики Беларусь № 277 от 28.04.2006г. «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь. Размер обязательств по облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала.

19. Дата и номер государственной регистрации облигаций.

Облигации седьмого выпуска зарегистрированы в Государственном реестре ценных бумаг Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь *«29» июля 2011 г.*

Регистрационный номер облигаций седьмого выпуска 5-200-02-*1168*

Зам. Генерального директора

В.В.Кашко

Заместитель главного бухгалтера
м.п.

Л.Н.Брухнова