



УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным Советом
ЗАО «Кредэксбанк»
31 марта 2010, протокол № 11

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

об открытой продаже облигаций ЗАО «Кредэксбанк»
четвертого, пятого и шестого выпусков

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)287-83-17. электронный адрес: mail@credexbank.by.

4. Сумма зарегистрированного уставного фонда.

Размер зарегистрированного уставного фонда составляет 30 054 585 000 (Тридцать миллиардов пятьдесят четыре миллиона пятьсот восемьдесят пять 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 текста 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 четвертом выпуске облигаций утверждено 26.03.2010 года (протокол № 9), о пятом и шестом выпусках – 26.02.2010 года (протокол № 6) Наблюдательным советом ЗАО «Кредэксбанк».

8. Номера расчетного и валютного счетов эмитента, на которые будут зачисляться средства, поступающие при проведении открытой продажи:

Денежные средства при проведении открытой продажи четвертого выпуска облигаций ЗАО «Кредэксбанк» будут зачисляться на счет № 494000000209, пятого и шестого выпусков - на счет № 494000000153 в ЗАО «Кредэксбанк», код 273, УНП 807000030.

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 – 20 апреля 2010 года.

Дата окончания продажи – 20 октября 2010 года.

Период обращения облигаций – с 20 апреля 2010 года до 20 апреля 2012 года (731 день).

Период начисления процентов – с 20 апреля 2010 года до 20 апреля 2012 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 дисконтной облигации при первичном размещении устанавливается ежедневно.

В день начала открытой продажи процентных облигаций, а также в каждый день конца процентного периода (даты выплаты процентного дохода) цена одной процентной облигации равна номинальной стоимости. Начиная с календарного дня, следующего за датой начала открытой продажи процентных облигаций, а также с календарного дня, следующего за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, цена одной процентной облигации равна номинальной стоимости плюс накопленный процентный доход за текущий процентный период. Продажа процентных облигаций не осуществляется в период со дня формирования реестра для целей выплаты текущего процентного дохода до даты выплаты текущего процентного дохода.

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	4 выпуск	5 выпуск	6 выпуск
Форма и вид облигаций	Именные, дисконтные, в бездокументарной форме	Именные, процентные, в бездокументарной форме	Именные, процентные, в бездокументарной форме

Валюта:	Белорусский рубль	Доллар США	Евро
Объем эмиссии	8 000 000 000 (Восемь миллиардов)	2 000 000 (Два миллиона)	1 000 000 (Один миллион)
Количество облигаций, (шт.)	80 000 (Восемьдесят тысяч)	2 000 (Две тысячи)	1 000 (Одна тысяча)
Серия, номера облигаций	KP04 000001-080000	KP05 000001-002000	KP06 000001-001000
Номинальная стоимость	100 000 (Сто тысяч)	1 000 (Одна тысяча)	1 000 (Одна тысяча)
Дата начала продажи	20 апреля 2010 года.	20 апреля 2010 года.	20 апреля 2010 года.
Дата окончания продажи	20 октября 2010 года.	20 октября 2010 года.	20 октября 2010 года.
Срок обращения облигаций	с 20 апреля 2010 г. по 20 апреля 2012 г. (731 день)	с 20 апреля 2010 г. по 20 апреля 2012 г. (731 день)	с 20 апреля 2010 г. по 20 апреля 2012 г. (731 день)
Дата погашения	20 апреля 2012 года.	20 апреля 2012 года.	20 апреля 2012 года.

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

13.1. По четвертому выпуску:

Доходность по четвертому выпуску облигаций – 16 (Шестнадцать) % годовых при размещении «до погашения» на первичном рынке.

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

При расчете доход начисляется за каждый календарный день года.

Выплата дохода по четвертому выпуску осуществляется единовременно при погашении облигаций.

Доходность по дисконтным облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$P = \frac{(H - C) \times 100}{C} / \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где:

P – доходность по дисконтным облигациям (процентов годовых);

H – номинальная стоимость дисконтных облигаций (белорусских рублей);

C – 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:

$$C = \frac{100 \times H}{P \times (T365/365 + T366/366) + 100},$$

где:

C – цена продажи дисконтной облигации;

H – номинальная стоимость дисконтных облигаций (белорусских рублей);

P – 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;

Минимальная цена продажи одной дисконтной облигации составляет 75 740 белорусских рублей.

Текущая стоимость дисконтных облигаций рассчитывается по формуле:

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

где:

C - текущая стоимость дисконтных облигаций;

Ц - цена дисконтных облигаций, определенная эмитентом (белорусских рублей);

П – доходность по цене облигаций, (16 %);

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;

13.2. По пятому и шестому выпускам:

Процентная ставка по пятому и шестому выпускам облигаций – 9 % годовых. Выплата дохода по облигациям осуществляется ежеквартально в соответствии с Графиком выплаты процентного дохода.

График выплаты процентного дохода по облигациям пятого и шестого выпусков.

Номер (процентного периода)	Начало периода	Конец периода	Продолжительность периода, дней	Дата выплаты дохода
1	20.04.2010	31.07.2010	102	31.07.2010
2	01.08.2010	31.10.2010	92	31.10.2010
3	01.11.2010	31.01.2011	92	31.01.2011
4	01.02.2011	30.04.2011	89	30.04.2011
5	01.05.2011	31.07.2011	92	31.07.2011
6	01.08.2011	31.10.2011	92	31.10.2011
7	01.11.2011	31.01.2012	92	31.01.2012
8	01.02.2012	20.04.2012	80	20.04.2012
		ИТОГО	731	

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за процентный период по установленной процентной ставке.

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

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

где:

Д - процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения;

Н - номинальная стоимость процентных облигаций;

П - ставка процентного дохода за период (9%);

T365 - количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 - количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Процентный доход за первый процентный период начисляется с календарного дня, следующего за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с календарного дня, следующего за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения) включительно.

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, его выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму процентного дохода по облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочим днем считается нерабочий день Республики Беларусь либо страны эмитента валюты.

Текущая стоимость процентных облигаций рассчитывается по формуле:

$$C = H + D,$$

где:
С - текущая стоимость процентных облигаций с процентным доходом;
Н - номинальная стоимость процентных облигаций;
Д - накопленный процентный доход.

Накопленный процентный доход рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{H \times \Pi}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где:
Д - накопленный процентный доход;
Н - номинальная стоимость процентных облигаций;
Π - ставка процентного дохода (процентов годовых);
Т365 - количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;
Т366 - количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

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 облигаций четвертого выпуска владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций.

При погашении облигаций пятого и шестого выпусков владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также выплачивается доход за последний процентный период.

Погашение облигаций и выплата процентного дохода 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 и в день выплаты процентного дохода. 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 облигаций и срока выплаты процентного дохода.

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 погашения облигаций и выплаты процентного дохода формируется за 5 рабочих дней до наступления срока погашения облигаций и выплаты процентного дохода.

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.

Эмитент имеет право выкупить облигации для перепродажи или досрочного погашения. Облигации могут быть досрочно погашены по цене, определяемой эмитентом. При принятии эмитентом решения о досрочном погашении облигаций их оплата производится в течение пяти дней с даты подачи владельцем облигаций заявки на досрочное погашение. Совершение сделок купли-продажи облигаций при их обращении между юридическими лицами осуществляется в установленном законодательством порядке через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и/или на внебиржевом рынке.

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 четвертого, пятого и шестого выпусков зарегистрированы в Государственном реестре ценных бумаг Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь «15 апреля 2010 г.

Регистрационный номер облигаций четвертого выпуска 5-200-02- 0542.

Регистрационный номер облигаций пятого выпуска 5-200-02- 0543.

Регистрационный номер облигаций шестого выпуска 5-200-02- 0544.

Генеральный директор

А.А.Аксеневич

Главный бухгалтер

Н.П.Круглова

м.п.

