

## РЕШЕНИЕ

о первом выпуске облигаций ЗАО «Кредэксбанк»

**1. Полное наименование эмитента облигаций:**

Закрытое акционерное общество «Кредэксбанк»

**2. Юридический адрес эмитента облигаций:**

Республика Беларусь, 220068, г. Минск, улица Некрасова, дом 114, т.287-83-10.

**3. Уставный фонд эмитента:**

Размер зарегистрированного уставного фонда составляет 30 054 585 000 (Тридцать миллиардов пятьдесят четыре миллиона пятьсот восемьдесят пять тысяч) белорусских рублей.

Количество простых именных акций – 17130 (Семнадцать тысяч сто тридцать).

**4. Условия обеспеченности займа**

Облигации выпускаются в соответствии с п.1.8. Указа Президента Республики Беларусь № 277 от 28.04.2006г. по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь. Размер обязательств по облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала.

**5. Наименование документа, регулирующего хозяйственную деятельность эмитента:**

Устав ЗАО «Кредэксбанк», утвержденный в новой редакции изменений, внесенных Общим собранием акционеров 31 марта 2009г., протокол № 11.

**6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента:**

Состав Дирекции:

И.о. Генерального директора – Аксеньевич Александр Александрович;

Заместитель Генерального директора – Сарана Геннадий Маратович;

Главный бухгалтер – Круглова Наталия Петровна;

Начальник Управления банковских рисков и бюджетного планирования - Владыко

Галина Федоровна;

Начальник Управления безопасности - Голоколенко Юрий Валентинович.

**7. Цель выпуска облигаций:**

Привлечение свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для формирования ресурсной базы Банка. Ранее облигации не выпускались.

**8. Объем эмиссии, количество и форма выпуска облигаций:**

Объем эмиссии облигаций составляет 3 000 000 000 (Три миллиарда) белорусских рублей.

Количество облигаций 3 000 (Три тысячи) именных процентных бездокументарных облигаций.

Облигации выпускаются в виде записей на счетах.

**9. Номинальная стоимость:**

Номинальная стоимость облигации – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

**10. Порядок размещения облигаций. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций:**

Дата начала продажи – 15 июля 2009 года.

Дата окончания продажи – 1 января 2010 года.

Период обращения облигаций – с 15 июля 2009 года по 01 июля 2011 года.

Продажа облигаций осуществляется:

- на внебиржевом рынке по адресу: г. Минск, ул. Некрасова, 114 ежедневно в течение

банковского дня на основании договора открытой продажи (размещения) облигаций;  
 - на биржевом рынке в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в соответствии с регламентом торгов.

В день начала открытой продажи облигации продаются по номинальной стоимости. Начиная со второго дня открытой продажи, покупатель также уплачивает сумму накопленного процентного дохода за текущий процентный период.

**11. Дата погашения облигаций.**

Дата погашения облигаций – 01 июля 2011 года.

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

Процентная ставка по размещаемому выпуску облигаций – ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь + 3 % годовых. Процентная ставка, установленная на начало процентного периода, не изменяется на протяжении всего процентного периода. При изменении ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, ставка изменяется, начиная со следующего процентного периода, и не изменяется на протяжении текущего процентного периода.

Выплата дохода по облигациям осуществляется ежеквартально в виде процентного дохода.

**График выплаты процентного дохода по облигациям первого выпуска**

Номер (процентного периода)	Начало периода	Конец периода	Продолжительность периода, дней	Дата выплаты дохода
1	15.07.2009	01.10.2009	79	01.10.2009
2	02.10.2009	01.01.2010	92	01.01.2010
3	02.01.2010	01.04.2010	90	01.04.2010
4	02.04.2010	01.07.2010	91	01.07.2010
5	02.07.2010	01.10.2010	92	01.10.2010
6	02.10.2010	01.01.2011	92	01.01.2011
7	02.01.2011	01.04.2011	90	01.04.2011
8	02.04.2011	01.07.2011	90	01.07.2011
		<b>ИТОГО</b>	<b>716</b>	

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

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

$$D = \frac{N_n \times P_n}{100} \times \left( \frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где:

D - процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения (белорусских рублей);

N<sub>n</sub> - номинальная стоимость процентных облигаций (белорусских рублей);

P<sub>n</sub> - ставка процентного дохода за период, установленная эмитентом (процентов годовых);

T<sub>365</sub> - количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T<sub>366</sub> - количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Процентный доход по процентным облигациям за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения).

**13. 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.

**14. Порядок погашения облигаций**

Погашение облигаций осуществляется в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием эмитента за 5 рабочих дней до наступления даты погашения (далее - реестр). Со дня закрытия реестра владелец облигаций обязан прекратить все сделки с облигациями.

Эмитент осуществляет списание денежных средств со своего счета по реквизитам последнего владельца, указанного в реестре владельцев облигаций ЗАО «Кредэксбанк» на дату закрытия реестра. Погашение облигаций производится денежными средствами в сумме и валюте номинала облигаций. Обязанность эмитента по погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета эмитента по реквизитам владельцев облигаций.

**15. 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 решению эмитента. При досрочном погашении оплата производится в течение 5-ти дней с момента подачи 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.

И.о. Генерального директора

Главный бухгалтер



А.А.Аксеневич

Н.П.Круглова