

РЕШЕНИЕ

о втором 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 – Аксенович 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 1 000 000 (Один миллион) долларов США.

Количество облигаций 1 000 (Одна тысяча) именных процентных бездокументарных облигаций.

Облигации выпускаются в виде записей на счетах.

9. Номинальная стоимость:

Номинальная стоимость облигации – 1 000 (Одна тысяча) долларов США.

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 2012 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 2012 года.

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

Процентная ставка по размещаемому выпуску облигаций – 11 % годовых. Выплата дохода по облигациям осуществляется ежеквартально в виде процентного дохода.

График выплаты процентного дохода по облигациям второго и третьего выпусков

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	91	01.07.2011
9	02.07.2011	01.10.2011	92	01.10.2011
10	02.10.2011	01.01.2012	92	01.01.2012
11	02.01.2012	01.04.2012	91	01.04.2012
12	02.04.2012	01.07.2012	90	01.07.2012
		ИТОГО	1082	

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

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

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

где:

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

Nn - номинальная стоимость процентных облигаций (долларов США);

Pp - ставка процентного дохода за период, установленная эмитентом (процентов годовых);

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 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



м.п.

А.А.Аксеневич

Н.П.Круглова