



УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием акционеров
ЗАО «Кредэксбанк»
17.06.2009 года, протокол № 16

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

об открытой продаже облигаций ЗАО «Кредэксбанк»
первого, второго и третьего 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. 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)287-83-21, электронный адрес: mail@credexbank.by

3. Сумма зарегистрированного уставного фонда:

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

4. Наименование периодического печатного издания, в котором ежегодно будет публиковаться бухгалтерская отчетность эмитента, и сроки ее публикации:

Периодическое печатное издание газета «Звезда» не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

5. 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.

6. Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего это решение:

Решение о выпуске облигаций принято Общим собранием акционеров ЗАО «Кредэксбанк» 27 мая 2009 года, протокол №14.

7. Цель выпуска облигаций:

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

8. Место и время проведения открытой продажи облигаций:

Продажа облигаций осуществляется в ЗАО «Кредэксбанк» по адресу: г. Минск, ул. Некрасова, дом 114 с 9:00 до 16:00 в рабочие в Республике Беларусь дни, либо на аукционе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

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.

Текущая стоимость процентных облигаций рассчитывается по формуле

$$C = Nn + Dn,$$

Где:

C - текущая стоимость процентных облигаций с процентным доходом;

Nn - номинальная стоимость процентных облигаций;

Дн - накопленный процентный доход.

Накопленный процентный доход рассчитывается по формуле:

$$Дн = \frac{Нп \times Пд}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где:

Дн - накопленный процентный доход;

Нп - номинальная стоимость процентных облигаций;

Пд - ставка процентного дохода (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.

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

Параметры	1 выпуск	2 выпуск	3 выпуск
Форма и вид облигаций	Именные, процентные, в бездокументарной форме		
Валюта	Белорусский рубль	Доллар США	Евро
Объем эмиссии	3 000 000 000 (Три миллиарда)	1 000 000 (Один миллион)	1 000 000 (Один миллион)
Количество облигаций, (шт.)	3 000 (Три тысячи)	1 000 (Одна тысяча)	1 000 (Одна тысяча)
Серия, номера облигаций	KP01 000001-003000	KP02 000001-001000	KP03 000001-001000
Номинальная стоимость	1 000 000 (Один миллион)	1 000 (Одна тысяча)	1 000 (Одна тысяча)
Дата начала продажи	15 июля 2009 года.	15 июля 2009 года.	15 июля 2009 года.
Дата окончания продажи	1 января 2010 года.	1 января 2010 года.	1 января 2010 года.
Срок обращения облигаций	с 15 июля 2009 г. по 01 июля 2011 г. (716 дней)	с 15 июля 2009 г. по 01 июля 2012 г. (1082 дня)	с 15 июля 2009 г. по 01 июля 2012 г. (1082 дня)
Дата погашения облигаций	01 июля 2011 г.	01 июля 2012 г.	01 июля 2012 г.

10. Срок и порядок погашения облигаций:

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

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.

В случае если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете эмитента до непосредственного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

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

11.1. По первому выпуску:

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, процентная ставка по облигациям изменяется, начиная со следующего 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
ИТОГО			716	

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата процентного дохода 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.

11.2. По второму и третьему выпуску:

Процентная ставка по размещаемым облигациям второго выпуска – 11 % годовых.

Процентная ставка по размещаемым облигациям третьего выпуска – 10 % 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	

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата процентного дохода 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.

12. Порядок определения дохода по облигациям

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

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

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

где:

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

Nn - номинальная стоимость процентных облигаций;

Pn - 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 Департаментом по ценным бумагам.

14. Условия обеспеченности займа

Облигации выпускаются в соответствии с п.1.8. Указа Президента Республики Беларусь № 277 от 28.04.2006 по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь. Размер обязательств по облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала. По состоянию на 01.06.2009 нормативный капитал составляет 39 307,1 млн. белорусских рублей.

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 принятии эмитентом решения о досрочном погашении облигаций их оплата производится в течение 5-ти 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.

16. Дата и номер государственной регистрации облигаций

Облигации первого, второго и третьего выпусков зарегистрированы в Государственном реестре ценных бумаг Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь «07» июне 2009 г.

Регистрационный номер облигаций первого выпуска 5-200-02- 0099.

Регистрационный номер облигаций второго выпуска 5-200-02- 0300.

Регистрационный номер облигаций третьего выпуска 5-200-02- 0301.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

м.п.



А.А.Аксеневич

Н.П.Круглова