

РЕШЕНИЕ

о восьмом 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.388-50-70.

3. Уставный фонд эмитента.

Размер зарегистрированного уставного фонда составляет 150 393 985 500 (Сто пятьдесят миллиардов триста девяносто три миллиона девятьсот восемьдесят пять тысяч пятьсот) белорусских рублей.

4. Условия обеспеченности займа.

Облигации выпускаются в соответствии с подпунктом 1.8. пункта 1. 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.

Выпуск согласован с НБ РБ 31.01.2012 N15-17/9.

5. Наименование документа, регулирующего хозяйственную деятельность эмитента.

Устав ЗАО «Кредэксбанк», в новой редакции изменений и дополнений, внесенных Общим собранием акционеров 21 ноября 2011 г., протокол № 8, зарегистрированный Национальным банком Республики Беларусь 28 ноября 2011.

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента.

Дирекция банка

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Аксеневич Александр Александрович	Генеральный директор
2.	Кашко Валентин Валентинович	Заместитель Генерального директора
3.	Болотина Любовь Анатольевна	Главный бухгалтер
4.	Владыко Галина Федоровна	Начальник Управления банковских рисков и бюджетного планирования
5.	Егоров Кирилл Анатольевич	Начальник Казначейства

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг.

Акции:

По состоянию на 01 января 2012г. эмитент разместил в полном объеме 85 719 (восемьдесят пять тысяч семьсот девятнадцать) штук, номинальной стоимостью 1754500

(один миллион семьсот пятьдесят четыре тысячи пятьсот) белорусских рублей каждая на общую сумму 150 393 985 500 (Сто пятьдесят миллиардов триста девяносто три миллиона девятьсот семьдесят пять тысяч пятьсот) белорусских рублей.

Все выпущенные банком акции полностью оплачены и размещены среди акционеров.

Облигации:

Банк осуществил семь выпусков именных бездокументарных облигаций.

Первый выпуск: именные процентные бездокументарные 3 000 (Три тысячи) штук номинальной стоимостью 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей каждая на общую сумму 3 000 000 000 (Три миллиарда) белорусских рублей. Размещено 100 % от общей суммы эмиссии облигаций. Погашен 01.07.2011 года.

Второй выпуск: именные процентные бездокументарные 1 000 (Одна тысяча) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) долларов США каждая на общую сумму 1 000 000 (Один миллион) долларов США. Размещено 100 % от общей суммы эмиссии облигаций. Погашение 01.07.2012 года.

Третий выпуск: именные процентные бездокументарные 1 000 (Одна тысяча) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) евро каждая на общую сумму 1 000 000 (Один миллион) евро. Размещено 98,8 % от общей суммы эмиссии облигаций. Погашение 01.07.2012 года.

Четвертый выпуск: именные дисконтные бездокументарные 80 000 (Восемьдесят тысяч) штук номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) белорусских рублей каждая на общую сумму 8 000 000 000 (Восемь миллиардов) белорусских рублей. Размещено 100 % от общей суммы эмиссии облигаций. Погашение 20.04.2012 года.

Пятый выпуск: именные процентные бездокументарные 2 000 (Две тысячи) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) долларов США каждая на общую сумму 2 000 000 (Два миллиона) долларов США. Размещено 100 % от общей суммы эмиссии облигаций. Погашение 20.04.2012 года.

Шестой выпуск: именные процентные бездокументарные 1 000 (Одна тысяча) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) евро каждая на общую сумму 1 000 000 (Один миллион) евро. Размещено 100 % от общей суммы эмиссии облигаций. Погашение 20.04.2012 года.

Седьмой выпуск: именные дисконтные бездокументарные 300 000 (Триста тысяч) штук номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) белорусских рублей каждая на общую сумму 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) белорусских рублей. Размещено 50 % от общей суммы эмиссии облигаций. Погашение 01.08.2013 года.

8. Цель выпуска облигаций.

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

9. Вид облигаций: именные неконвертируемые дисконтные бездокументарные облигации в виде записей на счетах.

10. Общая сумма эмиссии облигаций: 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций: 300 000 (Триста тысяч) штук.

12. Номинальная стоимость облигации: 100 000 (Сто тысяч) белорусских рублей.

13. Порядок размещения облигаций.

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

Дата начала продажи – 20 февраля 2012 года.

Дата окончания продажи – 20 апреля 2012 года.

Период обращения облигаций – с 20 февраля 2012 года по 20 октября 2012 года (243 дня).

Дата начала открытой продажи облигаций и дата погашения считаются одним днем.

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.

Цена продажи облигаций на первичном рынке в первый день составляет 71512 (Семьдесят одна тысяча пятьсот двенадцать) белорусских рублей (минимальная цена продажи).

Текущая стоимость дисконтных облигаций рассчитывается по формуле:

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

где:

С - текущая стоимость дисконтных облигаций;

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

П – доходность по цене облигаций, определенной эмитентом в первый день продажи (60 %);

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;

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».

14. Дата погашения облигаций.

Дата погашения облигаций – 20 октября 2012 года.

15. Порядок выплаты доходов.

Доходность по размещаемому выпуску облигаций – 60 (Шестьдесят)% годовых при размещении по цене, установленной в первый день продажи.

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

При расчете суммы дохода доход начисляется за каждый календарный день года.

Выплата дохода по облигациям осуществляется единовременно 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);

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;

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

При запрещении выпуска ценных бумаг эмитент не позднее 10 рабочих дней с момента получения от регистрирующего органа уведомления о запрещении выпуска ценных бумаг возвращает инвесторам средства, полученные в оплату размещенных ценных бумаг.

17. Дата, на которую формируется реестр владельцев облигаций.

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

18. Порядок погашения облигаций.

ЗАО «Кредэксбанк» обслуживает депозитарий ЗАО «Агрокапитал», расположенный по адресу: 220004, г. Минск, пр.Победителей, дом 5, пом.23, действующий на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь № 02200/0385573 от 29.07.2007, срок действия лицензии до 29.07.2012.

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. Владельцы облигаций обязаны прекратить все сделки с облигациями за 5 рабочих дней до наступления срока погашения и в течение указанного срока, но не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельцев облигаций денежных средств, осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» ЗАО «Кредэксбанк» № 1000580 в депозитарии ЗАО «Агрокапитал», код D01.

В день погашения облигаций эмитент осуществляет списание денежных средств со своего счета по реквизитам владельцев, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием эмитента за 5 рабочих дней до наступления срока погашения облигаций. Погашение облигаций производится денежными средствами в сумме и валюте номинала облигаций.

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.


Конвертация облигаций не производится.

19. Условия досрочного выкупа 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. Выкуп 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;
совершать иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Заместитель Генерального директора


В.В.Кашко

Главный бухгалтер
м.п.


Л.А.Болотина

