

РЕШЕНИЕ

о четвертом 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.287-83-17.

3. Уставный фонд эмитента.

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

4. Условия обеспеченности 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.

5. Наименование документа, регулирующего хозяйственную деятельность эмитента.

Устав ЗАО «Кредэксбанк», утвержденный в новой редакции изменений, внесенных Общим собранием акционеров 11 декабря 2009г., протокол № 31, зарегистрированный Национальным банком Республики Беларусь 23 декабря 2009 года.

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента.

Дирекция банка

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Аксеневич Александр Александрович	Генеральный директор
2.	Круглова Наталия Петровна	Главный бухгалтер
3.	Владыко Галина Федоровна	Начальник Управления банковских рисков и бюджетного планирования
4.	Кашко Валентин Валентинович	Начальник Казначейства

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг.

Акции:

По состоянию на 01 января 2010г. эмитент разместил в полном объеме 17 130 (Семнадцать тысяч сто тридцать) простых акций номинальной стоимостью 1 754 500 (Один миллион семьсот пятьдесят четыре тысячи пятьсот) белорусских рублей каждая, на общую сумму 30 054 585 000 (Тридцать миллиардов пятьдесят четыре миллиона

пятьсот восемьдесят пять тысяч) белорусских рублей.

Все выпущенные банком акции полностью оплачены и размещены среди акционеров.

Облигации:

Банк осуществил три выпуска именных процентных бездокументарных облигаций.

Первый выпуск 3 000 (Три тысячи) штук номинальной стоимостью 1 000 000 белорусских рублей каждая на общую сумму 3 000 000 000 (Три миллиарда) белорусских рублей. Размещено 100 % от общей суммы эмиссии облигаций. Погашение 01.07.2011 года.

Второй выпуск на сумму 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 на сумму 1 000 (Одна тысяча) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) евро каждая на общую сумму 1 000 000 (Один миллион) евро. По состоянию на 01.01.2010 года размещено 98,8 % от общей суммы эмиссии облигаций. Погашение 01.07.2012 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: 8 000 000 000 (Восемь миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций: 80 000 (Восемьдесят тысяч) штук.

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

13. Порядок размещения облигаций. Где и когда уплачиваются средства на покупку 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 облигации устанавливается ежедневно.

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 апреля 2012 года.

15. Порядок выплаты доходов.

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

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 одновременно при погашении облигаций.

Доходность по дисконтным облигациям рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

П – доходность по дисконтным облигациям (процентов годовых);

H – номинальная стоимость дисконтных облигаций (белорусских рублей);

Ц – 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 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. 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.

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. 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.

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.

19. Порядок перехода прав собственности на облигации на вторичном рынке ценных бумаг, условия и порядок досрочного погашения облигаций, условия досрочного выкупа 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-дней с момента подачи заявки на досрочное погашение. Совершение сделок купли-продажи облигаций при их обращении осуществляется в установленном законодательством порядке через торговую систему открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» и/или на внебиржевом рынке, если иное не установлено законодательством.

За пять рабочих дней до наступления срока погашения облигаций обращение облигаций приостанавливается для сбора реестра владельцев облигаций.

Генеральный директор



А.А.Аксеневич

Главный бухгалтер



Н.П.Круглова