

РЕШЕНИЕ

о пятом 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 процентные бездокументарные облигации в виде записей на счетах.

10. Общая сумма эмиссии облигаций: 2 000 000 (Два миллиона) долларов США.

11. Количество облигаций: 2 000 (Две тысячи) штук.

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

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).

В день начала открытой продажи облигаций, а также в каждый день конца процентного периода (даты выплаты процентного дохода) цена одной облигации равна номинальной стоимости. Начиная с календарного дня, следующего за датой начала открытой продажи облигаций, а также с календарного дня, следующего за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, цена одной облигации равна номинальной стоимости плюс накопленный процентный доход за текущий процентный период. Продажа облигаций не осуществляется в период со дня формирования реестра для целей выплаты текущего процентного дохода до даты выплаты текущего процентного дохода.

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.

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.

Процентная ставка по размещаемому выпуску облигаций – 9 % годовых. Выплата дохода по облигациям осуществляется ежеквартально в виде выплаты процентного дохода соответствии с Графиком выплаты процентного дохода.

График выплаты процентного дохода по облигациям пятого выпуска

Номер (процентного периода)	Начало периода	Конец периода	Продолжительность периода, дней	Дата выплаты дохода
1	20.04.2010	31.07.2010	102	31.07.2010
2	01.08.2010	31.10.2010	92	31.10.2010
3	01.11.2010	31.01.2011	92	31.01.2011
4	01.02.2011	30.04.2011	89	30.04.2011
5	01.05.2011	31.07.2011	92	31.07.2011
6	01.08.2011	31.10.2011	92	31.10.2011
7	01.11.2011	31.01.2012	92	31.01.2012
8	01.02.2012	20.04.2012	80	20.04.2012
		ИТОГО	731	

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

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

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

где:

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

N - номинальная стоимость процентных облигаций (долларов США);

P - ставка процентного дохода за период, (9%);

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 за первый процентный период начисляется с календарного дня, следующего за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с календарного дня, следующего за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения) включительно.

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, его выплата 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. Под нерабочим днем в настоящем Решении считается нерабочий день Республики Беларусь либо страны эмитента валюты.

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 и выплаты процентного дохода формируется за 5 рабочих дней до наступления срока погашения облигаций и выплаты процентного дохода.

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, а также выплачивается доход за последний процентный период.

Погашение облигаций и выплата процентного дохода 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 и в день выплаты процентного дохода. 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 и срока выплаты процентного дохода.

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.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



А.А.Аксеневич

Н.П.Круглова