

УТВЕРЖДЕНО:

Протокол заседания
Наблюдательного совета
Закрытого акционерного
общества «Цептер Банк»
№ 17 от 17 июля 2015г.

РЕШЕНИЕ

о двенадцатом выпуске облигаций
Закрытого акционерного
общества «Цептер Банк»

1. Полное наименование эмитента облигаций:

Закрытое акционерное общество «Цептер Банк» (далее по тексту именуемое «Эмитент»).

2. Юридический и почтовый адреса эмитента облигаций

Юридический адрес: Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. Платонова, 1Б., тел. 331-90-32, тел/факс 331-90-34.

Почтовый адрес: Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. Платонова, 1Б.

3. Уставный фонд Эмитента

3.1. Размер зарегистрированного уставного фонда составляет 149 487 000 000 (Сто сорок девять миллиардов четыреста восемьдесят семь миллионов) белорусских рублей.

3.2. Уставный фонд Банка разделен на 49 829 (Сорок девять тысяч восемьсот двадцать девять) простых (обыкновенных) акций, номинальной стоимостью 3 000 000 (Три миллиона) белорусских рублей каждая. Все выпущенные банком акции полностью оплачены и размещены среди акционеров.

Доля государства в уставном фонде Эмитента отсутствует.

4. Условия обеспечения выпуска облигаций; наименование документа, регулирующего хозяйственную деятельность

4.1. Условия обеспечения ценных бумаг:

4.1.1. Облигации выпускаются без обеспечения в соответствии с п.п.1.8., п.1 Указа Президента Республики Беларусь № 277 от 28 апреля 2006 года «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь. Выпуск Облигаций согласован с Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от «10» августа 2015г. № 475).

Общий размер обязательств по облигациям эмитента данного вида, находящихся в обращении, не превышает 80 процентов расчетной величины нормативного капитала эмитента.

4.2. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность, является Устав, зарегистрированный Национальным банком Республики Беларусь 13 ноября 2008 года с изменениями и дополнениями, утвержденными на внеочередном Общем собрании акционеров ЗАО «Цептер Банк» от 27 декабря 2013 года, протокол № 8.

5. Наименование депозитария, обслуживающего эмитента

Депозитарием эмитента является Депозитарий ЗАО «МТБанк», расположенный по адресу: г. Минск, Партизанский проспект, 6А, зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 14 марта 1994 года, номер регистрации 38. Специальное разрешение (лицензия) №02200.5200-1246-1112 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, продлена Министерством финансов Республики Беларусь на основании решений № 265 от 27.07.2007 на пять лет, №145 от 16.05.2012 на десять лет и действительно до 29.07.2022.

6. Перечень руководящих должностных лиц Эмитента:

Наблюдательный Совет:

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Чедомир Дзомба	Председатель Наблюдательного Совета - Грант Торнтон Сербия, Аудитор
2.	Храпуцкий Александр Федорович	Член Наблюдательного совета - Белорусский государственный университет, юрист
3.	Сибиль Галуа	Член Наблюдательного совета - Управляющая компанией ООО «ЕС консалт ГмбХ - Германия»
4.	Шкатула Эмилия Викторовна	Член Наблюдательного совета

Члены Правления:

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Проворов Михаил Игоревич	Председатель Правления
2.	Охрименко Павел Александрович	Заместитель Председателя Правления
3.	Михалевич Оксана Владимировна	Главный бухгалтер
4.	Студнева Елена Анатольевна	Начальник управления кредитной оценки

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг

Акции:

Банк осуществил эмиссию двух выпусков простых (обыкновенных) акций в количестве 49 829 (Сорок девять тысяч восемьсот двадцать девять) штук, номинальной стоимостью 3 000 000 (Три миллиона) белорусских рублей каждая на общую сумму 149 487 000 000 (Сто сорок девять миллиардов четыреста восемьдесят семь миллионов) белорусских рублей. Все выпущенные Банком акции полностью оплачены и размещены среди акционеров.

Облигации:

Выпуски	Данные о ранее выпущенных облигациях (валюта выпуска)		
	Бел.руб. (млрд.)	Доллар США (млн.)	Евро (млн.)
1,2,3,4,5,6,7,8,9	193,0	7,0	2,0

Выпуски с 1 по 9 облигаций погашены полностью и исключены из Государственного реестра ценных бумаг.

8. Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего решение

Решение о выпуске облигаций принято, в соответствии с Уставом ЗАО «Цептер Банк», Наблюдательным Советом ЗАО «Цептер Банк» протокол №17 от 17 июля 2015 года.

9. Цель выпуска облигаций

Выпуск облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей резидентов и нерезидентов Республики Беларусь для формирования ресурсной базы Банка. Средства полученные от размещения облигаций, будут направлены на выполнение задач, предусмотренных Уставом Банка.

10. Указание вида облигаций

В рамках выпуска Банк выпускает облигации (далее по тексту совокупно именуемые «Облигации», и по отдельности – «Облигация») со следующими характеристиками:

- процентные;
- именные;
- неконвертируемые;
- в бездокументарной форме (в виде записей на счетах).

11. Объем эмиссии облигаций

Объем эмиссии составляет 60 000 000 000 (Шестьдесят миллиардов) белорусских рублей.

12. Количество облигаций, серия и номер:

60 000 (Шестьдесят тысяч) штук. № «000001-060000», серия «ЦБ-12»

13. Номинальная стоимость облигаций:

1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

14. Срок обращения облигаций - 1896 календарных дней (с 01.09.2015г. по 09.11.2020г. включительно). День начала размещения, и день погашения Облигаций считаются одним днем.

15. Размер процентного дохода по облигациям. Порядок расчета и график выплаты процентного дохода.

Доход по облигациям установлен в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь **уменьшенной на пять процентных пунктов.**

График выплаты процентного дохода по облигациям

№ периода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, дней	Дата формирования реестра
1	01/09/2015	07/02/2016	159	31/01/2016
2	08/02/2016	07/05/2016	90	30/04/2016
3	08/05/2016	07/08/2016	92	31/07/2016
4	08/08/2016	07/11/2016	92	31/10/2016
5	08/11/2016	07/02/2017	92	31/01/2017
6	08/02/2017	07/05/2017	89	30/04/2017
7	08/05/2017	07/08/2017	92	31/07/2017
8	08/08/2017	07/11/2017	92	31/10/2017
9	08/11/2017	07/02/2018	92	31/01/2018
10	08/02/2018	07/05/2018	89	30/04/2018
11	08/05/2018	07/08/2018	92	31/07/2018
12	08/08/2018	07/11/2018	92	31/10/2018
13	08/11/2018	07/02/2019	92	31/01/2019
14	08/02/2019	07/05/2019	89	30/04/2019
15	08/05/2019	07/08/2019	92	31/07/2019
16	08/08/2019	07/11/2019	92	31/10/2019
17	08/11/2019	07/02/2020	92	31/01/2020
18	08/02/2020	07/05/2020	90	30/04/2020
19	08/05/2020	07/08/2020	92	31/07/2020
20	08/08/2020	09/11/2020	94	02/11/2020
Итого:			1896	

Выплата дохода по облигациям производится периодически в соответствии с графиком выплаты процентного дохода в отношении лиц и по реквизитам, указанных в реестре владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в валюте номинала. Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента в даты указанные, в Графике выплаты процентного дохода по облигациям. Владельцы Облигаций обязаны прекратить все сделки с Облигациями с даты формирования Реестра в целях погашения Облигаций либо выплаты процентного дохода.

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата процентного дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Под нерабочими днями в настоящем Решении считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Советом Министров и (или) Президентом Республики Беларусь нерабочими.

Процентный доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату выплаты процентного дохода за первый период включительно.

Процентные доходы за остальные периоды (включая последний) начисляются с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату выплаты процентного дохода за текущий период включительно (в том числе, если указанный день выплаты является нерабочим днем).

Процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{(Nn \times Pn_1 \times T_{1(365)}) + (Nn \times Pn_2 \times T_{2(365)}) + \dots + (Nn \times Pn_n \times T_{n(365)})}{365 \times 100} + \frac{(Nn \times Pn_1 \times T_{1(366)}) + (Nn \times Pn_2 \times T_{2(366)}) + \dots + (Nn \times Pn_n \times T_{n(366)})}{366 \times 100},$$

где:

D – процентный доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока обращения облигации (белорусских рублей);

Nn – номинальная стоимость облигации;

Pn₁, Pn₂, Pn_n – процентная ставка за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь **уменьшенной на пять процентных пунктов**;

T₁₍₃₆₅₎, T₂₍₃₆₅₎, T_{n(365)} – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из **365** дней, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной и неизменным оставалось количество дней в году;

T₁₍₃₆₆₎, T₂₍₃₆₆₎, T_{n(366)} – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из **366** дней, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной и неизменным оставалось количество дней в году.

Дата начала размещения процентных облигаций или дата выплаты последнего процентного дохода и дата расчета текущей стоимости процентных облигаций считаются одним днем.

16. Порядок и условия размещения облигаций

16.1. Период проведения закрытой продажи Облигаций:

16.1.1. Дата начала размещения - **01.09.2015 г.**

16.1.2. Датой окончания размещения облигаций является дата размещения последней облигации выпуска но не позднее **01.11.2020** года.

16.2. Способ размещения Облигаций:

16.2.1. Размещение Облигаций осуществляется эмитентом самостоятельно путем закрытой продажи Облигаций на внебиржевом рынке по адресу:

220034, г. Минск, ул. Платонова, 1, Б в рабочие дни с **9.00** до **16.00**, в течение периода проведения закрытой продажи Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется путем заключения договоров купли продажи (первичного размещения) Облигаций.

16.2.2. Размещение Облигаций на первичном рынке осуществляется банкам Республики Беларусь, а именно: ОАО «Банк развития Республики Беларусь», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Приорбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», ЗАО «РРБ-Банк», ЗАО «МТБанк», ОАО «Франсабанк», ЗАО «Трастбанк», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО «Альфа-Банк», ОАО «Банк Москва-Минск», ОАО «ХКБанк», ЗАО «БСБ Банк», ЗАО «ББМБ», ОАО «Евроторгинвестбанк», ОАО «Технобанк», ЗАО «БТА Банк», ЗАО «Идея Банк», ЗАО «ТК Банк».

В дату начала закрытой продажи облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости.

Начиная с календарного дня, следующего за датой начала закрытой продажи облигаций, облигации размещаются по текущей стоимости, которая рассчитывается по следующей формуле:

$$C = Nn + НД$$

где:

C – текущая стоимость облигаций;

Nn – номинальная стоимость облигации;

НД – накопленный доход.

17. Порядок расчета накопленного процентного дохода

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НД} = \frac{(\text{Нп} \times \text{Пд}_1 \times \text{T}_{1(365)}) + (\text{Нп} \times \text{Пд}_2 \times \text{T}_{2(365)}) + \dots + (\text{Нп} \times \text{Пд}_n \times \text{T}_{n(365)})}{365 \times 100} + \frac{(\text{Нп} \times \text{Пд}_1 \times \text{T}_{1(366)}) + (\text{Нп} \times \text{Пд}_2 \times \text{T}_{2(366)}) + \dots + (\text{Нп} \times \text{Пд}_n \times \text{T}_{n(366)})}{366 \times 100},$$

где:

НД – накопленный процентный доход (белорусских рублей);

Нп – номинальная стоимость облигации;

Пд₁, Пд₂, Пд_n – процентная ставка за соответствующую часть периода начисления процентного дохода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, равная ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь уменьшенной на пять процентных пунктов;

T₁₍₃₆₅₎, T₂₍₃₆₅₎, T_{n(365)} – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной и неизменным оставалось количество дней в году;

T₁₍₃₆₆₎, T₂₍₃₆₆₎, T_{n(366)} – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной и неизменным оставалось количество дней в году.

18. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения облигаций 09 ноября 2020 года.

19. Права владельца, закрепленные облигацией:

19.1. Владелец Облигации имеет право на получение ее номинальной стоимости и процентного дохода в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Решением о выпуске облигаций;

19.2. Владелец Облигации имеет право совершать сделки с Облигациями в рамках действующего законодательства;

19.3. Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

20. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций

Покупатели облигаций перечисляют денежные средства в соответствии с договором купли-продажи (первичного размещения) облигаций на балансовый счет 4940 в ЗАО «Цептер Банк».

21. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрете выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь

В случае запрета выпуска Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь эмитент обязан в месячный срок с момента получения от регистрирующего органа уведомления о запрещении выпуска ценных бумаг вернуть инвесторам средства, полученные в оплату размещенных ценных бумаг, а также накопленный по таким облигациям доход, и письменно уведомить регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

Обязательства Банка считаются исполненными с момента списания денежных средств со счета Банка по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

22. Порядок обращения облигаций

Обращение облигаций осуществляется среди юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей резидентов и нерезидентов Республики Беларусь в установленном законодательством Республики Беларусь порядке через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и на внебиржевом рынке.

Сделки с облигациями на вторичном рынке прекращаются за **5(пять) рабочих дней**:

- до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления дохода в течение всего срока обращения облигаций,
- до даты погашения облигаций;
- за **5(Пять) рабочих дней** до установленной даты досрочного погашения облигаций.

23. Порядок приобретения облигаций эмитентом до даты их погашения

Эмитент обязуется выкупать облигации, у любого их владельца в даты выплаты процентного дохода по облигациям за **1-й, 3-й, 5-й, 7-й, 9-й, 11-й, 13-й, 15-й, 17-й 19-й** процентные периоды в соответствии с графиком выплаты процентного дохода по облигациям, указанным в пункте **15** настоящего Решения.

Приобретение облигаций осуществляется на внебиржевом рынке на основании договора купли-продажи, заключаемого между эмитентом и владельцем облигаций и/или на биржевом рынке в соответствии с Регламентом ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» по номинальной стоимости.

Для продажи облигаций эмитенту, владельцы облигаций обязаны подать эмитенту заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

- наименование владельца облигаций;
- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, предложенных для продажи;
- согласие с условиями приобретения облигаций эмитентом, изложенными в настоящем Решении;
- юридический адрес и контактные телефоны заявителя;
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего продажу облигаций владельца через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»;
- подпись уполномоченного лица владельца облигаций.

Заявление о продаже облигаций должно быть представлено эмитенту за **5 (Пять) рабочих дней** до даты приобретения облигаций эмитентом.

В случае если дата приобретения облигаций эмитентом выпадает на нерабочий день, приобретение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по номинальной стоимости.

Заявление передается эмитенту по факсу (с последующим предоставлением оригинала не позднее **3 (трех) рабочих дней** до даты соответствующего досрочного выкупа), заказным письмом или непосредственно по адресу: 220033, РБ, г. Минск ул. Платонова, 1Б, тел./факс +375 017 331-90-34.

Эмитент имеет право осуществлять:

- выкуп облигаций в течение всего срока обращения облигаций по цене, определяемой эмитентом;
- дальнейшую реализацию выкупленных облигаций на вторичном рынке по цене, определяемой эмитентом;
- иные действия с выкупленными облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

24. Порядок оплаты (погашения) облигаций

При погашении владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также выплачивается процентный доход за последний период (иные неполученные доходы при их наличии).

Дата начала погашения облигаций - **09.11.2020 г.**

Погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке денежных средств на счета владельцев облигаций в белорусских рублях, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента за **5 (пять) рабочих дней** до даты начала погашения облигаций.

В случае если дата погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные или неполные реквизиты, сумма подлежащая выплате, депонируется на счет эмитента до непосредственного письменного обращения владельца облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет "депо" эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций в полном объеме по следующим реквизитам:

переводополучатель - ЗАО «Цептер Банк», счет депо № 014-0-0-90042-3, раздел 44;

депозитарий переводополучателя - ЗАО «МТБанк», код депозитария 014; корреспондентский счет «депо» лоро – 1000014; раздел корреспондентского счета «депо» лоро – 00;

назначение перевода - перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента для целей их погашения

25. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

25.1. В случае, если общий объем находящихся в обращении облигаций эмитента, выпущенных в пределах 80 процентов нормативного капитала превысит установленное ограничение, эмитент принимает меры по доведению нормативного капитала до требуемого значения либо принимает решение о досрочном погашении, находящихся в обращении выпусков облигаций, либо их части.

25.2. В течение всего срока обращения облигаций эмитент вправе принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части.

О принятом решении эмитент письменно уведомляет владельцев облигаций не позднее **10 (Десяти) рабочих дней** до установленной даты досрочного погашения облигаций.

При досрочном погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также процентный доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения включительно (иные неполученные процентные доходы при их наличии).

Досрочное погашение облигаций производится на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций.

Реестр владельцев облигаций формируется за **5 (Пять) рабочих дней** до установленной даты досрочного погашения облигаций.

Владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций в полном объеме по реквизитам указанным в п. 24 настоящего решения.

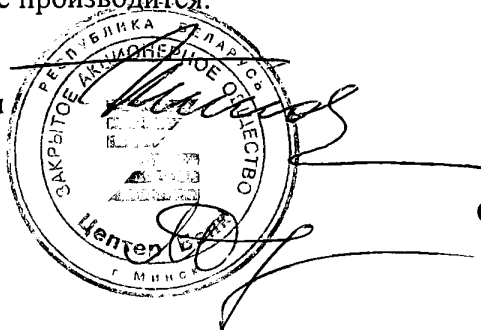
В случае досрочного погашения выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения облигаций эмитент уведомляет Департамент по ценным бумагам о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций по которым эмитент досрочно исполнил свои обязательства до даты окончания срока их обращения.

26. Сведения о конвертации облигаций

Конвертация облигаций не производится.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.И. Проворов

О.В. Михалевич