

УТВЕРЖДЕНО:

**Решением Наблюдательного Совета
ЗАО "Цептер Банк"**

Протокол № 12 от 29 июня 2010 г.

РЕШЕНИЕ

**о пятом выпуске облигаций
Закрытого акционерного общества
«Цептер Банк»
(далее – «Решение о выпуске Облигаций»)**

1. Полное наименование эмитента Облигаций:

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

2. Юридический и почтовый адреса Эмитента

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

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

3. Уставный фонд Эмитента

3.1. Размер зарегистрированного уставного фонда составляет 42 030 000 000 (Сорок два миллиарда тридцать миллионов) белорусских рублей.

3.2. Уставный фонд Банка разделен на 14 010 (Четырнадцать тысяч десять) 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. Указание вида облигаций

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

- дисконтные,
- именные,
- бездокументарные (в виде записей на счетах).

5. Условия обеспеченности займа; наименование документа, регулирующего хозяйственную деятельность

5.1. Условия обеспеченности займа:

5.1.1. Облигации выпускаются без обеспечения в соответствии с п. 1.8. Указа Президента Республики Беларусь № 277 от 28 апреля 2006 года по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь.

5.2. Документом, регулирующим хозяйственную деятельность, является Устав, зарегистрированный Национальным банком Республики Беларусь 13 ноября 2008 года с изменениями и дополнениями от 26 февраля 2010 г.

6. Перечень руководящих должностных лиц Эмитента:

Наблюдательный Совет:

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Анджей Плевички	Председатель Наблюдательного Совета – Президент Совета директоров European Commercial Investment, Польша;
2.	Вибор Мулич	Вице президент Zepher Group, Польша;

3.	Предраг Папич	Коммерческий директор Home Art & Sales, Швейцария.
----	---------------	--

Члены Правления:

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Дворников Игорь Андреевич	Председатель Правления
2.	Киблов Владимир Иванович	Заместитель Председателя Правления
3.	Нестерова Галина Чеславовна	Главный бухгалтер
4.	Миронов Илья Борисович	Начальник отдела ликвидности и валютных позиций

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг

В 2008 году банк осуществил эмиссию первого выпуска акций на общую сумму 36 000 000 000 (Тридцать шесть миллиардов) белорусских рублей.

Банк в июле 2009 года осуществил эмиссию первого и второго выпусков именных дисконтных облигаций номинированных в белорусских рублях и долларах США. Объем эмиссии составил 5 000 000 000 (Пять миллиардов) белорусских рублей и 5 000 000 (Пять миллионов) долларов США соответственно. Облигации размещены в полном объеме.

В 2010 году банком была осуществлена эмиссия второго выпуска акций с объемом эмиссии 6 030 000 000 (Шесть миллиардов тридцать миллионов) белорусских рублей.

8. Цель выпуска Облигаций

8.1. Целью выпуска Облигаций является формирование ресурсной базы банка

9. Общая сумма эмиссии:

2 000 000 (Два миллиона) долларов США.

10. Количество Облигаций:

2 000 (Две тысячи) штук. Серия ЦБ-5, № 000001-002000.

11. Номинальная стоимость Облигаций:

1 000 (Одна тысяча) долларов США.

12. Права владельца, закрепленные Облигацией:

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

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

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

13. Порядок и условия размещения Облигаций

13.1. Период проведения закрытой продажи Облигаций:

13.1.1. Дата начала размещения - 20 июля 2010 г.;

13.1.2. Дата окончания размещения - 20 декабря 2010 г.

13.2. Способ размещения Облигаций:

13.2.1. Облигации размещаются путем закрытой продажи. Приобретателем Облигаций при их размещении могут выступать только юридические лица. Количество таких лиц не может превышать ста.

К потенциальным инвесторам относятся: юридические лица.

13.3. Порядок размещения Облигаций:

13.3.1. Цена продажи Облигаций на дату начала их размещения составляет 943,40 (Девятьсот сорок три, 40 центов) долларов США.

Годовая доходность по Облигациям рассчитывается по формуле:

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

где П – годовая доходность по Облигациям (процентов годовых);

Н – номинальная стоимость Облигаций (доллары США);

Ц – цена продажи Облигаций на дату начала их размещения (доллары США);

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. При этом день размещения и день погашения Облигаций считаются одним днем.

В последующие дни в течение всего срока размещения Облигации размещаются по текущей стоимости на дату продажи.

Текущая стоимость Облигаций рассчитывается по формуле:

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

где С – текущая стоимость Облигаций (доллары США);

Ц – цена продажи Облигаций на дату начала размещения Облигаций (доллары США);

П – доходность, рассчитанная исходя из цены продажи на дату начала размещения Облигаций (процентов годовых);

T365 – количество дней обращения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 – количество дней обращения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней. При этом день начала размещения и день расчета их текущей стоимости Облигаций считаются одним днем.

Текущая стоимость Облигаций рассчитывается с точностью до одного цента (округление производится по правилам математического округления).

13.3.2. Размещение Облигаций осуществляется путем заключения договоров первичного размещения облигаций.

13.4. Где и когда уплачиваются средства на покупку Облигаций:

13.4.1. Оплата приобретаемых Облигаций производится инвестором в безналичной форме в долларах США в соответствии с договором первичного размещения облигаций, заключенным между Эмитентом и Инвестором;

13.4.2. Закрытое размещение Облигаций осуществляется на внебиржевом рынке по адресу: г. Минск, ул. Платонова, 1Б. Для приобретения Облигаций инвесторы должны обратиться по месту нахождения ЗАО «Цептер Банк» в рабочие дни с 9.00 до 16.00 в течение срока проведения закрытой продажи Облигаций;

13.4.3. Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций: № 4940999000356 в ЗАО «Цептер Банк», код 820.

13.5. В случае превышения установленного количества приобретателей Облигаций при размещении (ста лиц) Эмитентом будет отказано в размещении Облигаций;

13.6. Депозитарий Эмитента – ЗАО «МТБанк», зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 14.03.1994, регистрационный номер № 38. Адрес: 220033, г. Минск, Партизанский пр., ба.;

13.7. Порядок возврата средств при отказе от выпуска Облигаций, при признании выпуска облигаций несостоявшимся, при запрещении выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь:

13.7.1. денежные средства, внесенные в оплату Облигаций в, соответствующем случае возвращаются владельцам в срок не позднее 10 (десяти) дней со дня принятия соответствующего решения. Расчет сумм, подлежащих возврату, производится в соответствии с п. 13.3.1 Решения о выпуске облигаций.

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

13.7.2. Возврат средств осуществляется в соответствии с договором первичного размещения облигаций, заключенным между владельцем Облигаций и Эмитентом.

14. Порядок и срок обращения Облигаций

14.1. Обращение Облигаций проводится в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

14.2. Срок обращения Облигаций устанавливается с 20 июля 2010 года по 20 июля 2011 года, что составляет 365 (триста шестьдесят пять) дней с даты начала размещения Облигаций.

15. Порядок погашения Облигаций

15.1. Погашение облигаций осуществляется по адресу: г. Минск, ул. Платонова, 1Б в ЗАО «Цептер Банк» с 10.00 до 16.00 в рабочие дни, начиная с 20 июля 2011 года.

15.2. Погашение облигаций осуществляется в отношении лиц указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием эмитента на дату, следующую за датой закрытия реестра.

15.3. Дата закрытия и формирования реестра владельцев облигаций ЗАО «Цептер Банк» - 5 рабочих дней до наступления срока погашения

облигаций. Со дня закрытия реестра владелец облигаций обязан прекратить все сделки с облигациями.

15.4. Эмитент осуществляет списание денежных средств со своего счета по реквизитам владельцев в день погашения облигаций. Погашение облигаций производится денежными средствами в сумме и валюте номинала облигаций. Списание денежных средств производится по реквизитам последнего держателя, указанного в реестре владельцев облигаций ЗАО «Цептер Банк» на дату закрытия реестра.

15.5. Обязательства по погашению облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств со счета эмитента по реквизитам владельцев облигаций.

16. Порядок выплаты доходов

16.1. Доходом по облигациям является дисконт, который рассчитывается как разница между номинальной стоимостью Облигации и ценой покупки Облигации ее владельцем. Величина дохода дисконтных облигаций соответствуют 6 % годовых.

16.2. Выплата дохода осуществляется одновременно при погашении Облигаций.

17. Условия конвертации

17.1. Конвертация облигаций не производится.

Председатель Правления

И.А. Дворников

Главный бухгалтер

Г.Ч. Нестерова

