

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Совета директоров
ЗАО «Дельта Банк»
19.03.2014 №9

РЕШЕНИЕ

о седьмом выпуске облигаций ЗАО «Дельта Банк»

1. Наименование эмитента (на белорусском и русском языках):

На белорусском языке:

полное — Закрытае акцыянернае таварыства «Дэльта Банк»;

сокращенное — ЗАТ «Дэльта Банк».

На русском языке:

полное — Закрытое акционерное общество «Дельта Банк»;

сокращенное — ЗАО «Дельта Банк».

2. Дата и номер государственной регистрации эмитента, наименование регистрирующего органа:

Закрытое акционерное общество «АТОМ-БАНК» было зарегистрировано в Национальном банке Республики Беларусь 25 января 2001 года под номером 807000015.

29 августа 2007 года Национальным банком Республики Беларусь было зарегистрировано изменение наименования банка на ЗАО «Дельта Банк».

3. Место нахождения эмитента, телефон, факс, электронный адрес (e-mail):

Юридический и почтовый адрес: 220036, Республика Беларусь, г.Минск, ул.Розы Люксембург, 95, тел: + 375 (17) 279-02-89, факс: +375 (17) 207-36-31, e-mail: info@deltabank.by

4. Размер уставного фонда эмитента:

Размер зарегистрированного и оплаченного уставного фонда ЗАО «Дельта Банк» составляет 261 380 000 000 (Двести шестьдесят один миллиард триста восемьдесят миллионов) белорусских рублей.

5. Информация о ранее выпущенных ценных бумагах:

За период существования ЗАО «Дельта Банк» была осуществлена эмиссия двух выпусков акций, по итогам которых общес количество акций составило 653'450 (шестьсот пятьдесят три тысячи четыреста пятьдесят) акций, в том числе: 637'450 (шестьсот тридцать семь тысяч четыреста пятьдесят) простых (обыкновенных) акций и 16'000 (шестнадцать тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью 400'000 (четырееста тысяч) белорусских рублей каждая. Все акции размещены среди акционеров, на баланс эмитента не выкупались.

Эмитент осуществил шесть выпусков облигаций с зарегистрированным объемом эмиссии на общую сумму 265,0 млрд. белорусских рублей и 5 млн. долларов США, в том числе:

два выпуска облигаций на общую сумму 170,0 млрд. белорусских рублей находятся в обращении. Выпуски осуществлялись в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг») и размещены в объеме 143,0 млрд. белорусских рублей.

6. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность эмитента:

Документом, регулирующим хозяйственную деятельность ЗАО «Дельта Банк», является Устав (зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 25 января 2001 года (постановление Правления №15), регистрационный номер 807000015.

7. Руководящие должностные лица эмитента:

Шитко Александр Васильевич – и.о. Председателя Правления ЗАО «Дельта Банк»;

Заярнок Ирина Андреевна – Заместитель Председателя Правления ЗАО «Дельта Банк»;

Сысов Дмитрий Валерьевич – Заместитель Председателя Правления ЗАО «Дельта Банк»;

Бурцев Глеб Эдуардович – Заместитель Председателя Правления ЗАО «Дельта Банк»;

Грибанова Елена Михайловна - Главный бухгалтер – директор департамента расчетов и бухгалтерского учета ЗАО «Дельта Банк».

8. Цель выпуска облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций

Целью выпуска облигаций является привлечение временно свободных денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для формирования ресурсной базы Банка. Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены для использования в целях осуществления деятельности, установленной Уставом Банка.

9. Информация об обеспечении облигаций:

Выпуск облигаций осуществляются без обеспечения по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь при условии, что общий размер обязательств по таким облигациям не превышает 80 процентов нормативного капитала Банка (подпункт 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг»).

По состоянию на 01.03.2014г. нормативный капитал Банка составляет 404 185 000 000 (Четыреста четыре миллиарда сто восемьдесят пять миллионов) белорусских рублей.

Выпуск облигаций согласован Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 02.04.2014 г. N. 205).

10. Общая сумма эмиссии, количество, номинальная стоимость и форма выпуска облигаций:

Форма выпуска облигаций – в бездокументарной форме (в виде записей на счетах).

Объем эмиссии облигаций – 5 000 000 (Пять миллионов) долларов США.

Количество облигаций – 5 000 (Пять тысяч) штук.

Вид облигаций – процентные, именные, неконвертируемые.

Облигациям присвоена серия «ДБО7», номера «000001-005000».

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

11. Период проведения открытой продажи облигаций, период обращения:

Дата начала открытой продажи: 04 июня 2014 года.

Дата окончания открытой продажи: 09 апреля 2019 года.

Срок обращения облигаций: с 04 июня 2014 года по 15 апреля 2019 года (1776 календарных дней). День начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем

Дата начала погашения облигаций: 15 апреля 2019 года.

12. Порядок обращения облигаций:

Совершение сделок купли-продажи облигаций осуществляется юридическими лицами и/или индивидуальными предпринимателями резидентами и нерезидентами Республики Беларусь на внебиржевом рынке с заключением договора купли-продажи и (или) биржевом рынке в соответствии с порядком, установленным ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа).

Сделки с облигациями на вторичном рынке прекращаются за 2 (два) рабочих дня:

- до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления дохода в течение всего срока обращения облигаций;

- до даты начала погашения облигаций;

и за 5 (пять) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения облигаций.

13. Место и время проведения открытой продажи облигаций, порядок размещения.

Размещение облигаций осуществляется путем их открытой продажи на внебиржевом рынке.

Продажа облигаций осуществляется с 9:00 до 16:00 в рабочие в Республике Беларусь дни в ЗАО «Дельта Банк» по адресу:

г. Минск, ул. Розы Люксембург, 95

Облигации продаются в безналичном порядке за денежные средства в валюте номинала облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В период размещения облигации продаются по цене, равной номинальной стоимости, увеличенной на сумму накопленного процентного дохода (по текущей стоимости облигаций), за исключением дней выплаты процентного дохода. В указанные дни облигации продаются по их номинальной стоимости. В день начала открытой продажи облигаций текущая стоимость облигации равна ее номинальной стоимости.

Текущая стоимость облигации рассчитывается на дату совершения операции по следующей формуле:

$$C = Nп + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

Nп – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный процентный доход.

Начиная со второго дня открытой продажи, покупатель также уплачивает сумму накопленного процентного дохода, рассчитываемую по следующей формуле:

$$Д = \frac{Nп \times Пп}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right),$$

где Д - процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения; Nп - номинальная стоимость облигаций; Пп - ставка дохода (процентов годовых) за период, установленная эмитентом; T365 - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней; T366 - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет текущей стоимости и накопленного процентного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366 в високосном году) с округлением до одной сотой доллара США с применением правил математического округления.

14. Порядок определения размера дохода по облигациям, условия его выплаты

Расчет процентного дохода по облигациям производится по фиксированной процентной ставке к номинальной стоимости облигаций, равной 8,25 (Восемь целых двадцать пять сотых) процентов годовых (ставка дохода).

Выплата процентного дохода по облигациям производится владельцам облигаций в сроки, указанные в графике выплаты процентного дохода, на основании реестра владельцев облигаций. Реестр владельцев облигаций формируется за 2 рабочих дня до даты выплаты начисленного процентного дохода за соответствующий период.

Процентный доход по облигациям за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты. Процентный доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения). Дата окончания последнего периода начисления процентного дохода по облигациям – 15.04.2019г.

График выплаты процентного дохода:

Номер периода начисления процентного дохода	Начало периода начисления процентного дохода	Конец периода начисления процентного дохода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода начисления процентного дохода, дней	Дата формирования реестра
1	05/06/2014	21/07/2014	47	17/07/2014
2	22/07/2014	20/10/2014	91	16/10/2014
3	21/10/2014	19/01/2015	91	15/01/2015

4	20/01/2015	20/04/2015	91	16/04/2015
5	21/04/2015	20/07/2015	91	16/07/2015
6	21/07/2015	19/10/2015	91	15/10/2015
7	20/10/2015	18/01/2016	91	14/01/2016
8	19/01/2016	18/04/2016	91	14/04/2016
9	19/04/2016	18/07/2016	91	14/07/2016
10	19/07/2016	17/10/2016	91	13/10/2016
11	18/10/2016	16/01/2017	91	12/01/2017
12	17/01/2017	17/04/2017	91	13/04/2017
13	18/04/2017	17/07/2017	91	13/07/2017
14	18/07/2017	16/10/2017	91	12/10/2017
15	17/10/2017	15/01/2018	91	11/01/2018
16	16/01/2018	16/04/2018	91	12/04/2018
17	17/04/2018	16/07/2018	91	12/07/2018
18	17/07/2018	15/10/2018	91	11/10/2018
19	16/10/2018	14/01/2019	91	10/01/2019
20	15/01/2019	15/04/2019	91	11/04/2019
ИТОГО			1776	

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата процентного дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Проценты на сумму процентного дохода по облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочими днями в настоящем Решении понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, являющиеся нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Начисление процентного дохода осуществляется в течение срока обращения облигаций. Начиная с даты начала погашения облигаций, процентный доход не начисляется.

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

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

где D - процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения; Nn - номинальная стоимость облигаций; Pn - ставка дохода (процентов годовых) за период, установленная эмитентом; T365 - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней; T366 - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет процентного дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366 в високосном году).

Процентный доход выплачивается владельцам облигаций денежными средствами в валюте номинала за соответствующий период путем перечисления в безналичном порядке на счета владельцев облигаций. Процентный доход выплачивается только за полностью истекший период начисления дохода.

15. Наименование депозитария, обслуживающего Эмитента.

Наименование депозитария: ЗАО «Генеральная система инвестиций».

Место нахождения: 220114, г. Минск, пр. Независимости, 117а, к. 1204.

Дата и номер государственной регистрации: ЗАО «Генеральная система инвестиций» зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 24.11.2000г., регистрационный номер 1348.

Лицензия № 02200/5200-124-1128 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдана Министерством финансов Республики Беларусь.

Срок действия лицензии - до 29 июля 2022 года.

16. Дата начала погашения, порядок погашения облигаций.

Дата начала погашения – 15 апреля 2019 года.

При погашении владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций и процентный доход за последний период начисления процентного дохода и иные неополученные доходы при их наличии.

Погашение облигаций производится 15 апреля 2019 года на основании реестра владельцев облигаций путем перечисления в безналичном порядке денежных средств на счета владельцев облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Реестр владельцев облигаций формируется депозитарием эмитента за 2 (два) рабочих дня до даты начала погашения облигаций (11.04.2019).

В случае если дата начала 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 счете 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 «Дельта Банк», счет депо № D12-0-0-90108-1, раздел 4400000;
депозитарий переводополучателя - ЗАО «Генеральная система инвестиций», код депозитария D12; корреспондентский счет «депо» лоро – 1000112;
назначение перевода - перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента для их погашения.

17. Условия и порядок возврата средств инвесторам при признании выпуска несостоявшимся (запрещении выпуска) облигаций.

Эмитентом не устанавливаются основания признания настоящего выпуска облигаций несостоявшимся.

В случае запрещения выпуска облигаций, Банк в месячный срок с момента получения уведомления от Департамента по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о запрещении выпуска облигаций возвращает инвесторам денежные средства, полученные в оплату размещенных облигаций, и накопленный процентный доход за период с даты, следующей за датой продажи (датой выплаты последнего процентного дохода) по дату получения уведомления включительно, и письменно уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

18. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения.

В период обращения облигаций осуществляется приобретение облигаций седьмого выпуска у любого их владельца, представившего заявление на продажу облигаций в соответствии с настоящим Решением, по номинальной стоимости одновременно с выплатой начисленного дохода за истекший период в следующие даты: 18.04.2016, 17.04.2017 и 16.04.2018.

Приобретение облигаций осуществляется эмитентом на внебиржевом рынке на основании договора (договоров) купли-продажи, заключенного (заключенных) между владельцем облигаций и эмитентом, и/или на биржевом рынке в соответствии с правилами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

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

- полное наименование владельца облигаций;

- наименование ценной бумаги;
- количество облигаций, предъявляемых к продаже;
- наименование профессионального участника, при посредничестве которого будет осуществляться продажа облигаций в системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (если выкуп осуществляется на биржевом рынке);
- банковские реквизиты для безналичного зачисления денежных средств от продажи облигаций;
- согласие с условиями выкупа, изложенными в Решении о выпуске;
- юридический адрес/почтовый адрес, контактные телефоны владельца облигаций и контактный телефон заявителя;
- подпись уполномоченного лица владельца или владельца облигаций.

В случае если для осуществления продажи облигаций эмитенту владельцу облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения, владелец продаваемых облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

Заявление о продаже облигаций эмитенту должно быть предоставлено не позднее 10 рабочих дней до предполагаемой даты продажи облигаций по факсу (с последующим предоставлением оригинала не позднее трех дней до даты продажи облигаций), заказным письмом или непосредственно по адресу: Республика Беларусь, 220036, город Минск, улица Розы Люксембург, дом 95, ком. 416.

Эмитент имеет право осуществлять:

- приобретение облигаций на внебиржевом и (или) биржевом рынках в иные договоренные даты по цене, в сроки, в количестве и на условиях установленных соглашением между эмитентом и владельцем облигаций;
- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций на вторичном рынке по цене, определенной эмитентом;
- досрочное погашение приобретенных облигаций (части облигаций);
- иные действия с приобретенными облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

19. Условия и порядок досрочного погашения облигаций

В случае, если общий объем находящихся в обращении облигаций эмитента, выпущенных в пределах 80 процентов нормативного капитала превысит установленное ограничение, эмитент в течение двух месяцев с момента возникновения вышеуказанных оснований принимает меры по доведению нормативного капитала до требуемого значения либо принимает решение о досрочном погашении находящихся в обращении выпусков облигаций (их части).

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 владельцам облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты 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.

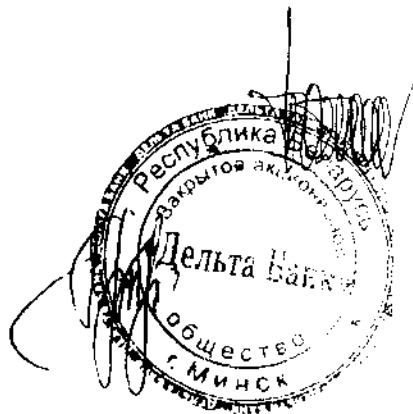
Владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций:

переводополучатель - ЗАО «Дельта Банк», счет депо № D12-0-0-90108-1, раздел 4400000;
депозитарий переводополучателя - ЗАО «Генеральная система инвестиций», код
депозитария D12; корреспондентский счет «депо» лоро 1000112;
назначение перевода - перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента для их погашения.

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.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.В. Шлитко

Е.М. Грибанова