

РЕШЕНИЕ
о пятом 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 72'200'000'000 (Семьдесят два миллиарда двести 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 общее количество акций составило 180'500 (сто восемьдесят тысяч пятьсот) акций, в том числе: 164'500 (сто шестьдесят четыре тысячи пятьсот) простых (обыкновенных) акций и 16'000 (шестнадцать тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью 400'000 (четыреста тысяч) белорусских рублей каждая. Все акции размещены среди акционеров, на баланс эмитента не выкупались.

Были также зарегистрированы четыре выпуска облигаций ЗАО «Дельта Банк»:

Первый выпуск, в соответствии с решением Общего Собрания Акционеров ЗАО «Дельта Банк» от 11.02.2009г. был аннулирован и исключен из Государственного реестра ценных бумаг 10.03.2009г.;

Второй выпуск облигаций погашен 28 июня 2010 года.

Количество облигаций – 50'000 (Пятьдесят тысяч) штук.

Размещено 14 969 (Четырнадцать тысяч девятьсот шестьдесят девять) штук.

Третий выпуск облигаций погашен 26 сентября 2011 года.

Форма выпуска облигаций - бездокументарная (в виде записей на счетах).

Количество облигаций – 200'000 (Двести тысяч) штук.

Размещено 167 833 (Сто шестьдесят семь тысяч восемьсот тридцать три) штуки.

Четвертый выпуск облигаций обращается в настоящее время.

Форма выпуска облигаций - бездокументарная (в виде записей на счетах).

Количество облигаций – 300'000 (Триста тысяч) штук.

По состоянию на 01 марта 2012г. выпуск полностью размещен.

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), с изменениями и дополнениями, зарегистрированными

Национальным банком Республики Беларусь 28 марта 2008 года, 19 марта 2010 года и 11 июля 2011 года.

7. Руководящие должностные лица эмитента:

Столяров Александр Геннадьевич – Председатель Правления ЗАО «Дельта Банк»;
Кудашкина Лилия Алексеевна – Заместитель Председателя Правления ЗАО «Дельта Банк»;
Грибанова Елена Михайловна - Главный бухгалтер - начальник управления бухгалтерского учета ЗАО «Дельта Банк».

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

Выпуск облигаций осуществляется с целью привлечения свободных средств юридических лиц для финансирования реального сектора экономики и потребительского кредитования.

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 01.03.2012г. нормативный капитал Банка составляет 135 698 500 000 (Сто тридцать пять миллиардов шестьсот девяносто восемь миллионов пятьсот тысяч) белорусских рублей.

Выпуск облигаций согласован Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.04.2012 г. N 160).

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 – 70'000'000'000 (Семьдесят миллиардов) белорусских рублей.

Количество облигаций – 700'000 (Семьсот тысяч) штук.

Вид облигаций – процентные, именные, неконвертируемые.

Облигациям присвоена серия «ДБО5», номера «000001-700000».

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

11. Период проведения закрытой продажи облигаций, период обращения:

Дата начала продажи: 19 апреля 2012 года.

Дата прекращения продажи: 31 декабря 2014 года.

Срок обращения облигаций: с 19 апреля 2012 года по 17 апреля 2015 года (1093 календарных дня). День начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем

Дата начала погашения облигаций: 17 апреля 2015 года.

12. Порядок обращений облигаций:

Совершение сделок купли-продажи облигаций осуществляется юридическими лицами 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 два рабочих дня:

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

- до даты начала погашения облигаций.

13. Место и время проведения закрытой продажи облигаций, порядок начисления и выплаты дохода по облигациям:

Размещение облигаций осуществляется путем их закрытой продажи на внебиржевом рынке Совместному обществу с ограниченной ответственностью "Конте Спа", Обществу с дополнительной ответственностью "НП-СЕРВИС", а также банкам, зарегистрированным на территории Республики Беларусь.

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 за денежные средства в белорусских рублях в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Продажа облигаций осуществляется по текущей стоимости на дату совершения операции и рассчитывается по формуле:

$$C = H + D,$$

где:

C – текущая стоимость облигации;

H – номинальная стоимость облигации;

D – накопленный процентный доход.

В день начала закрытой продажи облигаций текущая стоимость облигации равна ее номинальной стоимости.

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

$$D = \frac{H \times \frac{P}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + H \times \frac{P}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + \frac{H \times \frac{P}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где D - переменный процентный доход по процентным облигациям;

H - номинальная стоимость облигаций;

P

P₁, P₂, ... P_n - ставка дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода,

D₁ D₂ D_n

в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь оставалась неизменной;

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 одного белорусского рубля с применением правил математического округления.

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

Выплата дохода по облигациям производится в виде процентного дохода 1 раз в 3 месяца за истекший период начисления дохода владельцам облигаций, которые указаны в реестре облигаций на дату, предшествующую двум рабочим дням дате выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления дохода, а также владельцам облигаций, которые

приобрели облигации в период первичного размещения согласно соответствующим договорам после указанного срока формирования реестра до даты выплаты процентного дохода.

Процентный доход выплачивается путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода на счет владельца облигации в белорусских рублях в дату окончания соответствующего периода начисления процентного дохода:

Порядковый номер периода начисления дохода	Начало периода	Конец периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода (дней), дата формирования реестра
1	20/04/2012	19/07/2012	91, 17.07.2012
2	20/07/2012	19/10/2012	92, 17.10.2012
3	20/10/2012	18/01/2013	91, 16.01.2013
4	19/01/2013	19/04/2013	91, 17.04.2013
5	20/04/2013	19/07/2013	91, 17.07.2013
6	20/07/2013	18/10/2013	91, 16.10.2013
7	19/10/2013	17/01/2014	91, 15.01.2014
8	18/01/2014	18/04/2014	91, 16.04.2014
9	19/04/2014	18/07/2014	91, 16.07.2014
10	19/07/2014	17/10/2014	91, 15.10.2014
11	18/10/2014	16/01/2015	91, 14.01.2015
12	17/01/2015	17/04/2015	91, 15.04.2015
ИТОГО:	х	х	1093

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.

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

Процентный доход по процентным облигациям за последующие периоды начисления дохода начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период начисления дохода по дату выплаты дохода за соответствующий период начисления дохода (дату начала погашения) включительно.

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

Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинал облигации за период начисления дохода, определенный в соответствии с настоящим Решением, по процентной ставке, равной действующей ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), увеличенной на 5 (Пять) процентных пунктов.

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

$$D = \frac{\begin{matrix} N \times P & T365 & T366 & N \times P & T365 & T366 \\ \frac{P}{D1} \times \left(\frac{\quad}{365} + \frac{\quad}{366} \right) + \frac{P}{D2} \times \left(\frac{\quad}{365} + \frac{\quad}{366} \right) + \dots + \\ \frac{P}{DN} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) \end{matrix}}{100}$$

где D - переменный процентный доход по процентным облигациям;

Н - номинальная стоимость облигаций;

П

П₁, П₂, ... П_n - ставка дохода (процентов годовых) за соответствующую часть периода,

Д₁ Д₂ Д_n

в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь оставалась неизменной;

Т₃₆₅ - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

Т₃₆₆ - 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).

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о банковских реквизитах владельцев облигаций (непредставления владельцами облигаций измененных данных о банковских реквизитах), не переоформления счетов «депо» на новых владельцев в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на соответствующем счете Банка до непосредственного обращения владельцев облигаций (уполномоченных лиц). Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

При обращении владельцы облигаций представляют в Банк письменные заявления с указанием новых (измененных) банковских реквизитов, которые могут быть переданы нарочным (курьером) и (или) с использованием факсимильной связи с последующим обязательным представлением оригиналов заявлений на бумажном носителе.

Выплата причитающейся владельцам облигаций суммы производится не позднее дня, следующего за днем представления Депозитарию ценных бумаг Банка необходимых документов.

Облигации предоставляют владельцу право на получение процентного дохода, а также номинальной стоимости облигаций при их погашении в денежных единицах, в которых выражена их номинальная стоимость. Процентный доход выплачивается только за полностью истекшие периоды начисления дохода.

15. Наименование депозитария, обслуживающего Эмитента, его место нахождения, дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, срок действия лицензии

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 №02200/0385560 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдана Министерством финансов Республики Беларусь.

Срок действия лицензии - до 29 июля 2012 года.

16. Дата начала погашения, порядок погашения облигаций - 17 апреля 2015 года.

Погашение облигаций осуществляется на основании реестра владельцев облигаций.

Дата закрытия и формирования реестра владельцев облигаций ЗАО «Дельта Банк» – за 2 рабочих дня до наступления даты начала погашения облигаций.

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

Обязанность по погашению облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета эмитента по реквизитам владельцев облигаций.

Владельцы облигаций обязаны осуществить их перевод на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом на счет владельца облигаций денежных средств

17. Условия и порядок возврата средств инвесторам при отказе от выпуска (запрещении выпуска) облигаций.

В случае размещения в срок до 31.12.2014г. менее 10% заявленного в п.10 Решения объема эмиссии облигаций, эмитент вправе отказаться от их выпуска.

В случае отказа эмитента от выпуска облигаций эмитент в срок не позднее 30 рабочих дней с даты принятия решения об отказе от выпуска возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные эмитентом в счет оплаты облигаций, а также накопленный по облигациям доход.

При запрещении выпуска облигаций 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 облигациям доход, и письменно уведомить регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

Владельцы облигаций обязаны осуществить их перевод на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом на счет владельца облигаций денежных средств.

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

19.04.2013г. и 18.04.2014 Эмитент приобретает облигации пятого 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 случае, если день приобретения облигаций до даты начала их погашения выпадает на нерабочий день, приобретение облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по цене, равной номинальной стоимости. Проценты на сумму приобретаемых облигаций за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

Для осуществления продажи эмитенту облигаций до даты начала их погашения владелец облигаций пятого выпуска:

а) представляет в ЗАО «Дельта Банк» (г. Минск, ул. Розы Люксембург, 95) заявление о намерении осуществить такую продажу облигаций следующего содержания:

полное наименование владельца облигаций;

номер выпуска и количество облигаций, предъявляемых к продаже до даты начала их погашения;

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу облигаций через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (в случае продажи облигаций эмитенту на биржевом рынке);

согласие с условиями и порядком приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения, изложенными в Решении о пятом выпуске облигаций ЗАО «Дельта Банк»; юридический адрес и контактные телефоны заявителя;

подпись владельца облигаций (уполномоченного лица владельца облигаций). Заявление о продаже облигаций представляется эмитенту не позднее, чем за 14 (четырнадцать) рабочих дней до даты приобретения.

Заявление может быть передано по факсу (017)207-36-31 с обязательным представлением его оригинала в течение 2 (двух) дней от даты передачи заявления по факсу;

б) обязан обеспечить наличие облигаций не позднее 15.00 часов дня продажи эмитенту на соответствующем разделе своего торгового счета «депо» для продажи эмитенту облигаций

через торговую систему ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (в случае продажи облигаций эмитенту на биржевом рынке).

В случае невыполнения владельцем облигаций условий, установленных настоящим пунктом, приобретение облигаций эмитентом не осуществляется.

Эмитент имеет право осуществлять приобретение облигаций пятого выпуска до даты начала их погашения в иные сроки по цене, установленной по соглашению сторон.

Владельцы облигаций обязаны осуществить их перевод на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом на счет владельца облигаций денежных средств.

Эмитент может осуществлять следующие операции с приобретенными облигациями:

- продажу на вторичном рынке по цене, определяемой эмитентом;
- досрочное погашение облигаций пятого выпуска – в случае приобретения эмитентом всего объема эмиссии облигаций до даты их погашения;
- иные действия с приобретенными облигациями Банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Досрочное погашение пятого выпуска облигаций осуществляется по решению Правления эмитента.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]
А.Г. Столяров

[Handwritten signature]
Е.М. Грибанова