

РЕШЕНИЕ
о четвертом 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 — Закрытае акцыянернае абшчства «Дэльта Банк»;
сокращенное — ЗАО «Дэльта Банк».

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

Закрытае акцыянернае абшчства «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 «Дэльта 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 «Дэльта Банк» составляет 72'200'000'000 (Семьдесят два миллиарда двести миллионов) белорусских рублей.

5. Информация о ранее выпущенных ценных бумагах:

За период существования ЗАО «Дэльта 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.

Были также зарегистрированы три выпуска облигаций ЗАО «Дэльта Банк»:

Первый выпуск, в соответствии с решением Общего Собрания Акционеров ЗАО «Дэльта 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 обращается в настоящее время.

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

Объем эмиссии облигаций - 20'000'000'000 (Двадцать миллиардов) белорусских рублей.

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

Дата начала продажи: 20 сентября 2010 года.

Дата прекращения продажи: 31 августа 2011 года.

Срок обращения облигаций: с 20 сентября 2010 года по 26 сентября 2011 года.

Дата погашения облигаций: 26 сентября 2011 года.

По состоянию на 20 июля 2011 года размещено 101 833 (Сто одна тысяча восемьсот тридцать три) штуки.

6. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность эмитента:

Документом, регулирующим хозяйственную деятельность ЗАО «Дэльта Банк», является Устав (зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 25 января 2001 года

(постановление Правлений №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»;
Грибанова Елена Михайловна - Главный бухгалтер - начальник управления бухгалтерского учета ЗАО «Дельта Банк».

8. Цель выпуска облигаций:

Формирование ресурсной базы эмитента.

9. Информация об обеспечении облигаций:

Выпуск облигаций осуществляется без обеспечения в пределах ограничений, установленных пп. 1.8. п.1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2008г. №277

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 – 30'000'000'000 (Тридцать миллиардов) белорусских рублей.

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

Вид облигаций – процентные, именные, неконвертируемые.

Облигациям присвоена серия «ДБО4», номера «00001-300000».

Владелец облигации имеет право на получение по ней номинальной стоимости, выплачиваемой при погашении облигации, и процентного дохода, выплачиваемого один раз в три месяца.

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

11. Период проведения открытой продажи облигаций, период обращения:

Дата начала продажи: 07 сентября 2011 года.

Дата прекращения продажи: 04 сентября 2012 года.

Срок обращения облигаций: с 07 сентября 2011 года по 07 сентября 2012 года.

Дата погашения облигаций: 07 сентября 2012 года.

Совершение сделок купли-продажи облигаций при их обращении 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 погашения облигаций.

12. Место и время проведения открытой продажи облигаций, порядок начисления и выплаты дохода по облигациям:

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

Владельцами облигаций могут быть только юридические лица, резиденты и нерезиденты Республики Беларусь.

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:

$$C = H + D_n,$$

где:

С – текущая стоимость облигации;

Н – номинальная стоимость облигации;

Дн – накопленный процентный доход.

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

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

$$Дн = (Н \cdot П_1 \cdot T_1 + Н \cdot П_2 \cdot T_2 + \dots + Н \cdot П_n \cdot T_n) / (365(366) \cdot 100),$$

где:

Дн – накопленный процентный доход;

Н – номинальная стоимость облигации;

П₁, П₂, П_n – ставка процентного дохода, равная ставке рефинансирования НБ РБ, увеличенной на 7 (семь) процентных пунктов, действовавшей в соответствующий период начисления процентного дохода;

Т₁, Т₂, Т_n – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, и неизменным оставалось количество дней в году. При этом сумма Т₁ + Т₂ + ... + Т_n должна быть равна количеству дней в соответствующем периоде начисления дохода.

Расчет осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366 в високосном году) с округлением в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 30.07.2009 г. №125.

13. 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)
1	07.09.2011	06.12.2011	90
2	07.12.2011	06.03.2012	91
3	07.03.2012	06.06.2012	92
4	07.06.2012	07.09.2012	93
ИТОГО:	х	х	366

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. День начала размещения облигаций (07.09.2011) и день выплаты дохода за первый период начисления дохода считаются одним днем.

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 погашения).

Начисление процентного дохода осуществляется в течение срока обращения облигаций. Начиная с даты 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 7 (Семь) процентных пунктов.

Расчет процентного дохода осуществляется по следующей формуле:

$$D = (N \cdot P_1 \cdot T_1 + N \cdot P_2 \cdot T_2 + \dots + N \cdot P_n \cdot T_n) / (365(366) \cdot 100),$$

где:

D – процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения;

N – номинальная стоимость облигации;

P₁, P₂, P_n – ставка процентного дохода, равная ставке рефинансирования НБ РБ, увеличенной на 7 (семь) процентных пунктов, действовавшей в соответствующий период начисления процентного дохода.;

T₁, T₂, T_n – количество дней соответствующей части периода начисления процентного дохода, в пределах которой ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была неизменной, и неизменным оставалось количество дней в году. При этом сумма T₁ + T₂ + ... + T_n должна быть равна количеству дней в соответствующем периоде начисления дохода.

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 (не представления 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.

14. Дата начала погашения, порядок погашения облигаций:

Погашение облигаций осуществляется 07 сентября 2012г. по адресу:

г. Минск, ул. Розы Люксембург, 95.

Погашение облигаций осуществляется на основании реестра владельцев облигаций.

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

Эмитент осуществляет списание денежных средств со своего счета по реквизитам владельцев в дату 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.

15. Условия и порядок возврата средств инвесторам при отказе от выпуска (запрете продажи) облигаций:

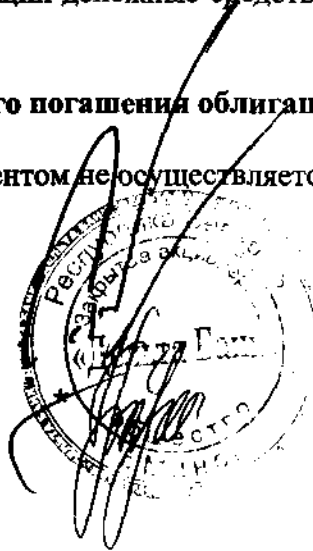
В случае отказа эмитента от выпуска облигаций или запрете выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь эмитент в срок не позднее 30 рабочих дней с даты принятия решения об отказе от выпуска (о запрете выпуска) возвращает владельцам облигаций денежные средства, полученные эмитентом в счет оплаты облигаций.

16. Условия и порядок досрочного погашения облигаций.

Досрочный выкуп облигаций эмитентом не осуществляется.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Г. Столяров

Е.М. Грибанова