



РЕШЕНИЕ

о десятом 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» (далее – 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 адрес: 220036, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Розы Люксембург, 95.

Почтовый адрес: 220035, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Тимирязева, 72, 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 Банком была осуществлена эмиссия двух выпусков акций, по итогам которых общее количество акций составило 653'450 (шестьсот пятьдесят три тысячи четыреста пятьдесят) акций, в том числе: 493'450 (четыреста девяносто три тысячи четыреста пятьдесят) простых (обыкновенных) акций и 160'000 (сто шестнадцать тысяч) привилегированных акций номинальной стоимостью 400'000 (четыреста тысяч) белорусских рублей каждая. Все акции размещены среди акционеров, на баланс эмитента не выкупались.

Эмитент осуществил семь выпусков облигаций с зарегистрированным объемом эмиссии на общую сумму 265,0 млрд. белорусских рублей и 10 млн. долларов США, в том числе:

два выпуска облигаций на общую сумму 3 808,3 млн. белорусских рублей и 5 млн. долларов США 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 полном объеме.

Также, в настоящее время, в стадии регистрации находятся биржевые облигации ЗАО «Дельта Банк» восьмого выпуска с объемом эмиссии 300 000 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:

Заярнюк Ирина Андреевна – и.о. Председателя Правления Банка;

Сысоев Дмитрий Валерьевич – Заместитель Председателя Правления Банка;

Бурцев Глеб Эдуардович – Заместитель Председателя Правления Банка;
Грибанова Елена Михайловна - Главный бухгалтер – директор департамента расчетов и бухгалтерского учета Банка.

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 01.10.2014г. нормативный капитал Банка составляет 392 312 600 000 (Триста девяносто два миллиарда триста двенадцать миллионов шестьсот тысяч) белорусских рублей.

Выпуск облигаций согласован Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.11.2014 г. № 695).

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 – 170 000 000 000 (Сто семьдесят миллиардов) белорусских рублей.

Количество облигаций – 1 700 000 (Один миллион семьсот тысяч) штук.

Вид облигаций – процентные, именные, неконвертируемые.

Облигациям присвоена серия «ДБО10», номера «0000001-1700000».

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

11. Период проведения открытой продажи облигаций, период обращения:

Дата начала открытой продажи: 28 ноября 2014 года.

Дата окончания открытой продажи: 06 ноября 2029 года.

Срок обращения облигаций: с 28 ноября 2014 года по 28 ноября 2029 года (5479 календарных дней). День начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем

Дата начала погашения облигаций: 28 ноября 2029 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. Тимирязева, 72

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.

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$Дн = \frac{Nп \times Пд1 \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) + Nп \times Пд2 \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right) + \dots + Nп \times Пдп \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right)}{100},$$

где:

Дн – накопленный процентный доход;

Nп – номинальная стоимость облигации;

Пд1, Пд2, ... Пдп – 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, увеличенной на 3 (Три) процентных пункта;

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

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 3 (Три) процентных пункта.

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 – 28.11.2029г.

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	29.11.2014	25.02.2015	89	23.02.2015
2	26.02.2015	27.05.2015	91	25.05.2015
3	28.05.2015	26.08.2015	91	24.08.2015
4	27.08.2015	25.11.2015	91	23.11.2015
5	26.11.2015	24.02.2016	91	22.02.2016
6	25.02.2016	25.05.2016	91	23.05.2016
7	26.05.2016	24.08.2016	91	22.08.2016
8	25.08.2016	23.11.2016	91	21.11.2016
9	24.11.2016	22.02.2017	91	20.02.2017
10	23.02.2017	24.05.2017	91	22.05.2017
11	25.05.2017	23.08.2017	91	21.08.2017
12	24.08.2017	22.11.2017	91	20.11.2017
13	23.11.2017	21.02.2018	91	19.02.2018
14	22.02.2018	23.05.2018	91	21.05.2018
15	24.05.2018	22.08.2018	91	20.08.2018
16	23.08.2018	21.11.2018	91	19.11.2018
17	22.11.2018	20.02.2019	91	18.02.2019
18	21.02.2019	22.05.2019	91	20.05.2019
19	23.05.2019	21.08.2019	91	19.08.2019
20	22.08.2019	20.11.2019	91	18.11.2019
21	21.11.2019	19.02.2020	91	17.02.2020
22	20.02.2020	20.05.2020	91	18.05.2020
23	21.05.2020	19.08.2020	91	17.08.2020
24	20.08.2020	18.11.2020	91	16.11.2020
25	19.11.2020	17.02.2021	91	15.02.2021
26	18.02.2021	19.05.2021	91	17.05.2021
27	20.05.2021	18.08.2021	91	16.08.2021
28	19.08.2021	17.11.2021	91	15.11.2021
29	18.11.2021	16.02.2022	91	14.02.2022
30	17.02.2022	18.05.2022	91	16.05.2022
31	19.05.2022	17.08.2022	91	15.08.2022
32	18.08.2022	16.11.2022	91	14.11.2022
33	17.11.2022	15.02.2023	91	13.02.2023
34	16.02.2023	17.05.2023	91	15.05.2023
35	18.05.2023	16.08.2023	91	14.08.2023
36	17.08.2023	15.11.2023	91	13.11.2023
37	16.11.2023	14.02.2024	91	12.02.2024
38	15.02.2024	15.05.2024	91	13.05.2024
39	16.05.2024	14.08.2024	91	12.08.2024
40	15.08.2024	13.11.2024	91	11.11.2024
41	14.11.2024	12.02.2025	91	10.02.2025
42	13.02.2025	14.05.2025	91	12.05.2025

43	15.05.2025	13.08.2025	91	11.08.2025
44	14.08.2025	12.11.2025	91	10.11.2025
45	13.11.2025	11.02.2026	91	09.02.2026
46	12.02.2026	13.05.2026	91	11.05.2026
47	14.05.2026	12.08.2026	91	10.08.2026
48	13.08.2026	11.11.2026	91	09.11.2026
49	12.11.2026	10.02.2027	91	08.02.2027
50	11.02.2027	12.05.2027	91	10.05.2027
51	13.05.2027	11.08.2027	91	09.08.2027
52	12.08.2027	10.11.2027	91	08.11.2027
53	11.11.2027	09.02.2028	91	07.02.2028
54	10.02.2028	10.05.2028	91	08.05.2028
55	11.05.2028	09.08.2028	91	07.08.2028
56	10.08.2028	08.11.2028	91	06.11.2028
57	09.11.2028	07.02.2029	91	05.02.2029
58	08.02.2029	09.05.2029	91	07.05.2029
59	10.05.2029	08.08.2029	91	06.08.2029
60	09.08.2029	28.11.2029	112	26.11.2029
ИТОГО			5479	

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:

$$D_n = \frac{N_p \times Pd_1 \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_p \times Pd_2 \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_p \times Pd_n \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где:

D_n – накопленный процентный доход;

N_p – номинальная стоимость облигации;

$Pd_1, Pd_2, \dots Pd_n$ – 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, увеличенной на 3 (Три) процентных пункта;

T_{365} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – 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.

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 – 28 ноября 2029 года.

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

Погашение облигаций производится 28 ноября 2029 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 (26.11.2029).

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 десятого 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: 27.05.2015, 25.11.2015, 25.05.2016, 23.11.2016, 24.05.2017, 22.11.2017, 23.05.2018, 21.11.2018, 22.05.2019, 20.11.2019, 20.05.2020, 18.11.2020, 19.05.2021, 17.11.2021, 18.05.2022, 16.11.2022, 17.05.2023, 15.11.2023, 15.05.2024, 13.11.2024, 14.05.2025, 12.11.2025, 13.05.2026, 11.11.2026, 12.05.2027, 10.11.2027, 10.05.2028, 08.11.2028 и 09.05.2029.

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, 220035, город Минск, улица Тимирязева, дом 72.

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

И.о. Главного бухгалтера



А.А. Заярнюк

С.И. Миркевич