

**УТВЕРЖДЕНО**  
Советом Директоров  
ЗАО «Дельта Банк»  
«23» января 2014 года (протокол №1)

**РЕШЕНИЕ**  
**о шестом 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](mailto: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 общее 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 (четыреста тысяч) белорусских рублей каждая. Все акции размещены среди акционеров, на баланс эмитента не выкупались.

Были также зарегистрированы пять выпусков 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.

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

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 погашен 07 сентября 2012 года.

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

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

Выпуск был полностью размещен.

Пятый выпуск облигаций обращается в настоящее время.

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

Количество облигаций – 700'000 (Семьсот тысяч) штук.  
Выпуск был 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), регистрационный номер 807000015).

**7. Руководящие должностные лица эмитента:**

Столяров Александр Геннадьевич – Председатель Правления ЗАО «Дельта Банк»;  
Плитко Александр Васильевич – Заместитель Председателя Правления ЗАО «Дельта Банк»;  
Заярнюк Ирина Андреевна – Заместитель Председателя Правления ЗАО «Дельта Банк»;  
Сысоев Дмитрий Валерьевич – 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**

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 01.01.2014г. нормативный капитал Банка составляет 380 768 800 000 (Триста восемьдесят миллиардов семьсот шестьдесят восемь миллионов восемьсот тысяч) белорусских рублей.

Выпуск облигаций согласован Национальным банком Республики Беларусь (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 03.февраля.2014 г. N 56).

**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 – 100 000 000 000 (Сто миллиардов) белорусских рублей.  
Количество облигаций – 1 000 000 (Один миллион) штук.  
Вид облигаций – дисконтные, именные, неконвертируемые.  
Облигациям присвоена серия «ДБОб», номера «0000001-1000000».  
Номинальная стоимость облигации – 100 000 (Сто тысяч) белорусских рублей.

**11. Период проведения закрытой продажи облигаций, период обращения:**

Дата начала продажи: 19 февраля 2014 года.

Дата прекращения продажи: 06 февраля 2015 года.

Срок обращения облигаций: с 19 февраля 2014 года по 12 февраля 2015 года (358 календарных дней). День начала размещения облигаций и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Дата начала погашения облигаций: 12 февраля 2015 года.

**12. Порядок обращений 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 начала погашения облигаций и за 5 (пять) рабочих дней до установленной даты досрочного 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 следующим банкам, зарегистрированным на территории Республики Беларусь:

- Открытое акционерное общество "Сбергательный банк "Беларусбанк",
- Открытое акционерное общество "Белагропромбанк",
- Открытое акционерное общество "Белорусский банк развития и реконструкции "Белинвестбанк",
- Открытое акционерное общество "Паритетбанк",
- Открытое акционерное общество "БПС-Сбербанк",
- "Приорбанк" Открытое акционерное общество,
- Открытое акционерное общество "Белвнешэкономбанк",
- Открытое акционерное общество "Белорусский народный банк",
- Совместное белорусско—российское открытое акционерное общество "Белгазпромбанк",
- Закрытое акционерное общество "АБСОЛЮТБАНК",
- Закрытое акционерное общество "Акционерный банк реконверсии и развития",
- Закрытое акционерное общество "Минский транзитный банк",
- Открытое акционерное общество "Технобанк",
- "Франсабанк" Открытое акционерное общество,
- Закрытое акционерное общество "Трастбанк",
- Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь),
- Закрытое акционерное общество "Альфа-Банк",
- Открытое акционерное общество "Банк Москва-Минск",
- Закрытое акционерное общество "ИнтерПэйБанк",
- Открытое акционерное общество "Евроторгинвестбанк",
- Открытое акционерное общество "Хоум Кредит Банк",
- Закрытое акционерное общество "БТА Банк",
- Закрытое акционерное общество "Белорусско-Швейцарский Банк "БелСвиссБанк",
- Закрытое акционерное общество "Идея Банк",
- Закрытое акционерное общество "Белорусский Банк Малого Бизнеса",
- Закрытое акционерное общество "Банк торговый капитал",
- Закрытое акционерное общество "Целгер Банк",
- Закрытое акционерное общество "Евробанк",
- Закрытое акционерное общество "Норд Европейан Банк",
- Закрытое акционерное общество "Банк Инвестиционных Технологий"

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 с дисконтом.

Дисконтные облигации продаются по цене ниже номинальной стоимости. Цена продажи одной облигации устанавливается ежедневно.

Доход по облигациям (дисконт) – разница между номинальной стоимостью облигации и фактической ценой ее продажи.

При расчете суммы дохода доход начисляется за каждый календарный день года.

Выплата дохода по облигациям осуществляется одновременно при погашении облигаций.

Доходность при размещении облигаций определяется эмитентом в размере 23,5 (двадцати трех целых и пяти десятых) процентов годовых.

В течение срока размещения облигации реализуются по текущей стоимости. Текущая стоимость дисконтных облигаций рассчитывается по формуле

$$C = C_c + \frac{C_c \times P_c}{100} \times \left(\frac{T365}{365}\right),$$

где С - текущая стоимость дисконтных облигаций;

С<sub>с</sub> - цена продажи дисконтных облигаций на дату начала размещения данного выпуска облигаций;

Р<sub>с</sub> - доходность, рассчитанная исходя из цены продажи на дату начала размещения дисконтных облигаций (процентов годовых), установленная эмитентом;

Т - количество дней обращения (с даты начала их размещения по дату расчета их текущей стоимости) дисконтных облигаций данного выпуска. При этом день начала размещения дисконтных облигаций и день расчета их текущей стоимости считаются одним днем;

Т365 - количество дней обращения дисконтных облигаций, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней.

Количество дней обращения данных облигаций определяется с даты начала их обращения и до даты расчета их текущей стоимости. При этом день размещения (или день определения цены эмитентом) и день расчета текущей стоимости облигаций считаются одним днем.

Расчет текущей стоимости осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением до одного белорусского рубля с применением правил математического округления.

Цена продажи облигаций на первичном рынке в первый день составляет 81 268 (восемьдесят одну тысячу двести шестьдесят восемь) белорусских рублей (минимальная цена продажи).

**14. 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 № 02200/5200-124-1128 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдана Министерством финансов Республики Беларусь.

Срок действия лицензии - до 29 июля 2022 года.

**15. Дата начала погашения, порядок погашения облигаций - 12 февраля 2015 года.**

При погашении владельцам выплачивается номинальная стоимость облигаций.

Погашение облигаций производится 12 февраля 2015 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 (09.02.2015).

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 счет 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.

#### **16. 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 настоящего 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 облигаций, а также уплатить проценты за фактический срок пользования денежными средствами, исходя из текущей стоимости, рассчитанной по формуле, указанной в п. 13 Решения о выпуске, и письменно уведомить регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объеме.

#### **17. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения.**

Эмитент в период обращения облигаций вправе осуществлять приобретение облигаций до даты начала их погашения.

Приобретение облигаций осуществляется эмитентом по цене, в сроки и в количестве установленным соглашением между эмитентом и владельцем облигаций:

- на внебиржевом рынке – на основании договора купли-продажи, заключенным между эмитентом и владельцем облигаций;
- на биржевом рынке – в соответствии с порядком установленным биржей.

Эмитент имеет право осуществлять:

- дальнейшую реализацию приобретенных облигаций на вторичном рынке по цене определенной эмитентом;
- досрочное погашение приобретенных облигаций (части облигаций) выпуска;
- иные действия с приобретенными облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

#### **18. Условия и порядок досрочного погашения облигаций**

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

18.2. 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 облигаций владельцам облигаций выплачивается их текущая стоимость рассчитываемая на дату досрочного погашения облигаций в порядке определенным п.13 настоящего решения (иные неполученные 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;

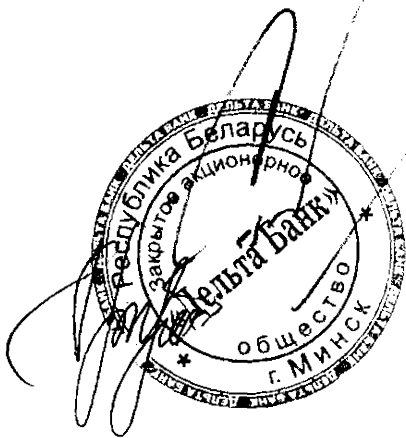
депозитарий переводополучателя - ЗАО «Генеральная система инвестиций», код депозитария D12; корреспондентский счет «депо» лоро – 1000112;

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 Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) облигаций, по которым эмитент досрочно исполнил свои обязательства до даты окончания срока их обращения.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Г. Столяров

Е.М. Грибанова