



**«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ»**  
**ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ**  
**Կողմից թողարկվող պարտատոմսերի**  
**վերաբերյալ**  
**ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱՁԴԱԳՐԻ**  
**ԼՐԱՑՈՒՄ**

Երևան - 2017թ.

ՀՀ ԿԲ Նախագահի 07.12.2016 թ թիվ 1/886Ա որոշմամբ գրանցված  
 ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ԼՐԱՑՈՒՄ  
 «ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ»  
 ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ  
Թողարկողի ֆիրմային անվանումը և կազմակերպատիրավական տեսակը

ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13  
 Հեռ.՝ (+37410) 59 33 33  
 Էլ. փոստ՝ [anelik@anelik.am](mailto:anelik@anelik.am)  
 Կայք՝ [www.anelik.am](http://www.anelik.am)

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ  
Գլխավոր տեղաբաշխողի ֆիրմային անվանումը և կազմակերպատիրավական տեսակը

ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13  
 Հեռ.՝ (+37410) 59 33 33  
 Էլ. փոստ՝ [anelik@anelik.am](mailto:anelik@anelik.am)  
 Կայք՝ [www.anelik.am](http://www.anelik.am)

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱԶԴԱԳՐԻ ԳՐԱՆՑՈՒՄԸ ՉԻ ՀԱՎԱՍՏՈՒՄ  
 ՆԵՐԴՐՄԱՆ ԱՊԱՀՈՎՈՒԹՅՈՒՆԸ, ՆԵՐԿԱՅԱՑՎԱԾ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՃՇՏՈՒԹՅՈՒՆԸ  
 ԿԱՄ ԻՍԿՈՒԹՅՈՒՆԸ

Արժեթղթերի տեսակը՝	անվանական, արժեկտրոնային պարտատոմս
Արժեթղթերի ձևը՝	ոչ փաստաթղթային
Արժեթղթերի քանակը՝	1 (մեկ) մլն. հատ ԱՄՆ դոլարով, 650 000 (վեց հարյուր հիսուն հազար) հատ Ռուսական Ռուբլով, 100 000 (հարյուր հազար) հատ ՀՀ դրամով
Արժեթղթերի անվանական արժեքը՝	100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 10,000 (տաս հազար) Ռուսական Ռուբլի, 50,000 (հիսուն հազար) ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի թողարկման ծավալը՝	100,000,000 (հարյուր միլիոն) ԱՄՆ Դոլար, 6,500,000,000 (վեց միլիարդ հինգ հարյուր միլիոն) Ռուսական Ռուբլի, 5,000,000,000 (հինգ միլիարդ) ՀՀ դրամ
Արժեկտրոնը՝	ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից
Շրջանառության ժամկետը՝	ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից
Արժեկտրոնների վճարման հաճախականությունը՝	ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից

<b>ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ</b>	
<b>ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ</b> .....	5
<b>ԲԱԺԻՆ 1: ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ</b> .....	7
1.1 Թողարկողի և նրա գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն.....	7
1.2 Թողարկողին և արժեթղթերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը .....	10
1.3 Թողարկողի գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխություններ.....	10
1.4 Թողարկողի աուդիտն իրականացնող անձի և խորհրդատուների ինքնության մասին համառոտ տեղեկություններ .....	11
1.5 Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները.....	11
1.6 Թողարկողի թողարկած արժեթղթերի վերաբերյալ տվյալներ .....	12
1.7 Արժեթղթերի համակողմանի նկարագիրը.....	12
1.8 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ հազգ. ՀՀ դրամ .....	13
<b>ԲԱԺԻՆ 2: ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ</b> .....	16
2.1 Ռիսկային գործոններ.....	16
2.2 Հիմնական տեղեկատվություն .....	17
2.3 Տեղեկատվություն արժեթղթերի վերաբերյալ.....	17
2.4 Առաջարկի ժամկետները և պայմանները.....	25
2.5 Առևտրի թույլտվությունը և առևտրի կազմակերպումը .....	31
2.6 Լրացուցիչ տեղեկատվություն .....	31
<b>ԲԱԺԻՆ 3: ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ</b> .....	33
3.1 Անկախ աուդիտորները.....	33
3.2 Ռիսկային գործոններ.....	33
3.3 Տեղեկատվություն Բանկի մասին .....	36
3.4 Բիզնեսի նկարագիրը.....	38
3.5 Թողարկողի կառուցվածքը .....	41
3.6 Զարգացման վերջին միտումները .....	41
3.7 Շահույթի կանխատեսումը կամ գնահատումը.....	42
3.8 Բանկի կառավարման մարմինները և կառավարման մարմինների անդամները.....	43
3.9 Տեղեկատվություն Թողարկողի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի մասին.....	50
3.10 Էական պայմանագրերը.....	51



3.11 Փորձագետի, գնահատողի, խորհրդատուի կամ հաշվապահի մասնագիտական կարծիքը և երրորդ անձանցից վերցված տեղեկատվությունը.....	51
3.12 Այլ տեղեկատվություն .....	51
<b>ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ</b> .....	52
Հավելված 1: «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ կազմակերպական կառուցվածք .....	53
Հավելված 2: Թողարկման վերջնական պայմաններ .....	54
Հավելված 3: «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (ֆիզիկական անձանց համար) .....	61
Հավելված 4: «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ կողմից թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական (իրավաբանական անձանց համար) .....	64
Հավելված 5: Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևեր.....	67
Հավելված 6: «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ.....	68

**ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ**

Մենք ստորագրող անձինք, հավաստիացնում ենք, որ գործադրել ենք բոլոր ողջամիտ ջանքերը, որպեսզի պարզենք ազդագրում ներառված տեղեկությունների ճշգրիտ և լիարժեք լինելը: Ըստ այդմ, մենք հավաստիացնում ենք, որ մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն ազդագրում ներառված տեղեկությունները ճշգրիտ և լիարժեք են, չեն պարունակում բացթողումներ, որոնք կարող են խեղաթյուրել ազդագրի բովանդակությունը:

**Վարդան Դիլանյան**  
 «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի նախագահ \_\_\_\_\_ 21.03.2017  
 (ստորագրություն) (ամսաթիվ)

**Հազոբ Գասարճեան**  
 «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ \_\_\_\_\_ 21.03.2017  
 (ստորագրություն) (ամսաթիվ)

**Կարեն Մարգարյան**  
 «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ \_\_\_\_\_ 21.03.2017  
 (ստորագրություն) (ամսաթիվ)

**Մաքսիմ Մորոզով**  
 «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ \_\_\_\_\_ 21.03.2017  
 (ստորագրություն) (ամսաթիվ)


**Մազեն Շեհայեր**  
 «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ խորհրդի անդամ \_\_\_\_\_ 21.03.2017  
 (ստորագրություն) (ամսաթիվ)

**Ներսես Կարամանուկյան**  
 «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահ \_\_\_\_\_ 21.03.2017  
 (ստորագրություն) (ամսաթիվ)

**Սերգեյ Վիրաբյան**  
 «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի կողմից տեղակալ \_\_\_\_\_ 21.03.2017  
 (ստորագրություն) (ամսաթիվ)

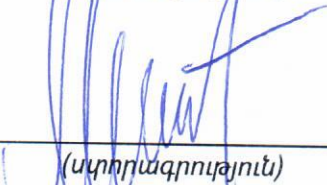
**Հայկ Մկրտչյան**  
 «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի տեղակալ, բիզնեսի զարգացման գծով տնօրեն, վարչության անդամ \_\_\_\_\_ 21.03.2017  
 (ստորագրություն) (ամսաթիվ)

**Վարդան Գևորգյան**  
«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի  
տեղակալ, մանրածախ գործառնությունների  
գծով տնօրեն, վարչության անդամ

  
\_\_\_\_\_  
(ստորագրություն)


21.03.2017  
(ամսաթիվ)

**Ռուբեն Մելիքյան**  
«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական տնօրեն,  
վարչության անդամ

  
\_\_\_\_\_  
(ստորագրություն)

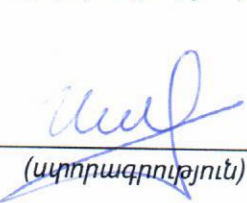
21.03.2017  
(ամսաթիվ)

**Նաիրա Գրիգորյան**  
«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ գլխավոր հաշվապահ,  
վարչության անդամ

  
\_\_\_\_\_  
(ստորագրություն)

21.03.2017  
(ամսաթիվ)


**Ռաֆիկ Սուվարյան**  
«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ ռիսկերի  
դեպարտամենտի պետ, վարչության անդամ

  
\_\_\_\_\_  
(ստորագրություն)

21.03.2017  
(ամսաթիվ)

Ստորագրությունները վավերացնում են՝

**Ներսես Կարամանուկյան**  
«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ  
վարչության նախագահ

  
\_\_\_\_\_  
(ստորագրություն)

21.03.2017  
(ամսաթիվ)



**ԲԱԺԻՆ 1: ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ**
**ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂԻՆ**

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ՊԵՏՔ Է ԴԻՏԿԻ ՈՐՊԵՍ ԱԶԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ, ԵՎ ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՒՄ ԱՆԵԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՆԵՐԴՐՈՂԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ ՊԵՏՔ Է ՀԻՄՆՎԱԾ ԼԻՆԻ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՎՐԱ:

Ամփոփաթերթի կազմման համար պատասխանատու անձն ամփոփաթերթում պարունակվող տեղեկատվության ոչ ամբողջական կամ ապակողմնորոշիչ լինելու համար (այդ թվում՝ թարգմանությանը վերաբերող մասով) կրում է քաղաքացիական պատասխանատվություն, եթե այն ոչ ամբողջական կամ ապակողմնորոշիչ է Ազդագրի մյուս մասերի հետ դիտարկելու դեպքում:

Ներդրողը կարող է ձեռք բերել Ազդագրին կից ներկայացվող փաստաթղթերը թղթային տարբերակով Բանկի գլխամասային գրասենյակում և մասնաճյուղերում, իսկ էլեկտրոնային տարբերակով՝ Բանկի ինտերնետային էջում՝ [www.anelik.am](http://www.anelik.am):

**1.1 Թողարկողի և նրա գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն**
**1.1.1 Թողարկողի անվանումը և կապի միջոցները**
**1.1.1.1 Բանկի անվանումը**

Բանկի լրիվ անվանումն է՝

**հայերեն՝**

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն

**ռուսերեն՝**

Закрытое Акционерное Общество “БАНК АНЕЛИК”

**անգլերեն՝**

“ANELIK BANK” Closed Joint Stock Company:

Բանկի կրճատ անվանումն է՝

**հայերեն՝**

«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ

**ռուսերեն՝**

ЗАО “БАНК АНЕЛИК”

**անգլերեն՝**

“ANELIK BANK” CJSC:

1.1.1.2 Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փ. 13, գրանցման համարը՝ 9: Բանկի գտնվելու վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փողոց՝ 13:

1.1.1.3 Կապի միջոցներ են՝ հեռախոս՝ +37410 593333, էլ-փոստ՝ [anelik@anelik.am](mailto:anelik@anelik.am), ինտերնետային կայք՝ [www.anelik.am](http://www.anelik.am): Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են կապ հաստատել «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ Գանձապետ՝ Վահան Հայրապետյանի հետ կապի հետևյալ միջոցներով՝ հեռախոս՝ +37410 593395, էլ. փոստ՝ [vahan.hayrapetyan@anelik.am](mailto:vahan.hayrapetyan@anelik.am):

**1.1.2 Թողարկողի համառոտ պատմությունը**

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ն հիմնադրվել է 1990թ. օգոստոսի 1-ին թեթև արդյունաբերության բնագավառի ձեռնարկությունների կողմից որպես փայատիրական առևտրային բանկ: 1996թ. «Անելիք» փայատիրական առևտրային բանկը գրանցվել է (ՀՀ ԿԲ արտոնագիր N9)



որպես «Անեվիք Բանկ» ՍՊԸ: 2007թ. «Անեվիք Բանկ» ՍՊԸ-ն վերակազմավորվել է «Անեվիք Բանկ» ՓԲԸ: 2013 թվականից մինչ 2016 թվականի հոկտեմբեր ամիսը «Անեվիք Բանկ» ՓԲԸ միակ բաժնետերերն է եղել լիբանանյան «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ը: 2016 թվականի նոյեմբեր ամսում Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում տեղի է ունեցել փոփոխություն, և ներգրավվել է նոր բաժնետեր «Ֆիսթոք» LTD ընկերությունը: Սույն ազդագրի ԿԲ ներկայացման պահին Բանկի բաժնետոմսերի 59.68 տոկոսը պատկանել է «Ֆիսթոք» Էլ Թի Դի ընկերությանը և 40.32 տոկոսը՝ «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ին:

### 1.1.3 Թողարկողի կանոնադրական կապիտալը

«Անեվիք Բանկ» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալը 30.09.2016թ. դրությամբ կազմել է 13,696,300 հազ. ՀՀ դրամ, բաժնետոմսերի քանակը՝ 273,926 հատ սովորական բաժնետոմս, յուրաքանչյուրի անվանական արժեքը՝ 50,000 ՀՀ դրամ: 2016 թվականի չորրորդ եռամսյակում կատարվել է Բանկի կանոնադրական կապիտալի համալրում՝ որի արդյունքում Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմել է 33,971,850 հազ. ՀՀ դրամ, բաժնետոմսերի քանակը՝ 679,437 հատ:

### 1.1.4 Թողարկողի ռազմավարությունը

Բանկը 2014 թվականին վերանայել է իր ռազմավարական զարգացման ուղղությունները՝ գերակա դարձնելով մանրածախ և ՓՄՁ ոլորտին բանկային ծառայությունների մատուցումը: Այդ ռազմավարության ներքո Բանկում մշակվել և շարունակվում են մշակվել զանազան բանկային գործիքների, որոնք ուղղված են հստակ թիրախային խմբերի պահանջմունքների բավարարմանը: Ի լրումն ավանդական բանկային ծառայությունների մատուցմանը՝ Բանկը նախատեսում է իրականացնել արժեթղթային գործառնություններ, և այդ տեսանկյունից սույն Ազդագրով սահմանվող պարտատոմսերի թողարկման գործառնությունը ուղղված է Բանկի ներգրաված միջոցների աղբյուրների դիվերսիֆիկացմանը: Բանկի միջնաժամկետ նպատակն է ՀՀ բանկային համակարգի առաջին յոթնյակում կայուն դիրքի զբաղեցնումը և այդ դիրքի հետագա բարելավումը:

Հարկ ենք համարում նաև նշել, որ 2016 թվականի սեպտեմբեր ամսվա արդյունքներով Բանկն արդեն ապահովել է որոշակի թիրախային ցուցանիշների իրագործումը, և եթե 2014-2015թ.թ. Բանկին հիմնականում բաժին էր ընկում 14-15-րդ հորիզոնականները, ապա 2016 թվականի սեպտեմբեր ամսվա արդյունքներով Բանկն արդեն որոշ ցուցանիշներով լավագույն տասնյակում է: Բանկի հետագա գործունեությունը ուղղված է լինելու այդ դիրքի ամրապնդմանը և հետագա բարելավմանը:

### 1.1.5 Թողարկողի բիզնեսի համառոտ նկարագիրը

«Անեվիք Բանկ»-ն իր գործունեությունն իրականացնում է ՀՀ մայրաքաղաքում և հինգ մարզերում տեղաբաշխված 13 մասնաճյուղերի և գլխամասային գրասենյակի գործառնական ստորաբաժանման միջոցով: Մասնավորապես Երևան քաղաքում Բանկի մասնաճյուղերը տեղակայված են Կենտրոն (2), Արաբկիր (2), Դավթաշեն (1), Էրեբունի (1), Նոր նորք (1),



Հարավարևմտյան թաղամաս (1) վարչական շրջաններում, իսկ ՀՀ մարզերում՝ Արուսյան (1), Գյումրի (1), Վանաձոր (1), Սևան (1), Գավառ (1) և Էջմիածին (1) քաղաքներում: 30.09.2016թ. դրությամբ Բանկի կողմից սպասարկվող բանկոմատների թիվը կազմել է 57, որոնցից 48-ը՝ Երևան քաղաքում, իսկ 9-ը՝ ՀՀ մարզերում, իսկ տեղադրված POS տերմինալների թիվը՝ 322: Բանկի գործունեությունն ընդհանուր առմամբ ուղղված է իր կողմից սահմանված թիրախային սեգմենտներին բանկային ծառայությունների մատուցմանը, որի համաձայն Բանկում ձևավորվել են համապատասխան բիզնես ուղղությունները, այն է՝ մանրածախ բանկային ծառայությունների ուղղություն և կորպորատիվ բանկային ծառայությունների ուղղություն:

• **Կորպորատիվ բանկային գործառնություններ.** Բանկի հիմնական խնդիրն է բացահայտել ՓՄՁ ոլորտի հիմնական ֆինանսական խնդիրները, բիզնեսի առանձնահատկությունները և դրանց համաձայն մշակել պարզ և հարմարավետ բանկային ծառայություններ: Մասնավորապես, առևտրային նպատակով տրամադրվող վարկերը, առևտրի ֆինանսավորման նպատակով թողարկվող բանկային գործիքները մշտապես համադրվում են հաճախորդի պահանջմունքների, ինչպես նաև շուկայում առաջարկվող համանման գործիքների պայմանների հետ՝ հաճախորդին առաջարկելով լավագույն օպտիմալ լուծումները:

• **Մանրածախ բանկային գործառնություններ.** Ֆիզիկական անձանց բանկային ծառայությունների մատուցման ընթացքում Բանկն առավելապես կարևորում է պարզ ընթացակարգերով ծառայությունների տրամադրումը, ինչը թույլ կտա հաճախորդին հնարավորինս սեղմ ժամանակահատվածում ստանալ իր կարիքներին համապատասխան բանկային ծառայություն: Դրամական փոխանցումները Բանկի ավանդական գործառնություններից է ի դեմս «Անելիք» դրամական փոխանցումների համակարգի: Սակայն պետք է նշել, որ վերջին տարիներին Բանկն ինտեգրել է մեծ քանակությամբ նոր համակարգեր, որոնք հաճախորդների համար ծառայում են որպես այլընտրանք՝ կախված փոխանցման սակագներից և ուղղությունից:

30.09.2016թ. դրությամբ Բանկի ակտիվների կառուցվածը ներկայացված է ստորև աղյուսակում.

Ակտիվի անվանումը	Արժեքը 30.09.2016թ. դրությամբ (հազ. ՀՀ դրամ)	Կշիռն ընդհանուր ակտիվներում, %
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	18,754,984	12.92%
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	98,708,775	68.01%
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	15,539,310	10.71%
Բռնագանձված ակտիվներ	5,796,625	3.99%
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	4,875,324	3.36%
Այլ ակտիվներ	1,460,516	1.01%



**1.1.6 Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը**

Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը ներկայացված է սույն Ազդագրի Հավելված 1-ում:

**1.2 Թողարկողին և արժեթղթերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը**

Ցանկացած տնտեսվարող սուբյեկտի, այդ թվում՝ բանկերի պարտատոմսերում ներդրումները կապված են որոշակի ռիսկերի հետ: Ներդրողը պետք է ուշադիր դիտարկի ստորև շարադրված ռիսկերի ամփոփ նկարագրությունը և Ազդագրի մեջ տեղ գտած բոլոր այլ տեղեկությունները մինչև առաջարկվող պարտատոմսերի գնելու որոշումն ընդունելը:

Բանկը խուսափել է Ազդագրում ներկայացված ցուցանիշների, կանխատեսումների և տեղեկատվության մեկնաբանություններից, որպեսզի ներդրողն ինքնուրույն ուսումնասիրի դրանք՝ պարտատոմսեր գնելու կամ չգնելու որոշում կայացնելու համար: Ռիսկերը այն բոլոր տեսակի իրադարձություններն են, որոնք կարող են էապես ազդել Բանկի գործունեության վրա: Հնարավոր ռիսկերի շարքում կարելի է նշել՝

- **ՀՀ-ում բանկային ծառայությունների շուկայի բարձր մրցակցության առկայությունը**, որի պատճառով Բանկը չի կարող երաշխավորել պլանավորված շահույթի ստացումը,
- **պարտատոմսերի իրացվելիության ռիսկը**, որը կարող է առաջանալ շուկայում ձևավորված իրավիճակի կտրուկ փոփոխության կամ Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հետևանքով,
- **արտարժույթային ռիսկը**, որը կարող է առաջանալ փոխարժեքի կտրուկ տատանումների հետևանքով: Հասարակության մոտ արտարժույթով արտահայտված ակտիվների և պարտավորությունների ռիսկի ոչ պատշաճ կառավարման, արտարժույթով արտահայտված պարտատոմսերում ներդրողների մոտ իրենց առաջարկված գործիքի վերաբերյալ ոչ բավարար տեղեկացվածությունը,
- **տոկոսադրույքի ռիսկը**, որը կարող է հետևանք լինել շուկայում գործող տոկոսադրույքների կտրուկ փոփոխության,
- **օրենսդրական դաշտի փոփոխության ռիսկը**, որի պատճառ կարող են հանդիսանալ օրենսդրության փոփոխությունները, որոնք կազդեն ինչպես Բանկի գործունեության, այնպես էլ շուկայում տիրող իրավիճակի վրա:

**1.3 Թողարկողի գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխություններ**

Բանկի գործունեությունը մշտապես գտնվում է Բանկի խորհրդի և գործադիր մարմնի ուշադրության ներքո, որոնք օպերատիվ արձագանքում են շուկայական իրավիճակի փոփոխություններին՝ համապատասխանեցնելով Բանկի գործունեությունը շուկայի պահանջներին, ինչպես նաև նվազեցնելով տարբեր ռիսկային գործոնների բացասական ազդեցությունը:

2016 թվականին Բանկն արձանագրել է գրեթե բոլոր ֆինանսական ցուցանիշների գծով բարելավում, որն ընդհանուր առմամբ պայմանավորված է եղել Բանկի 2016-2018թ.թ.



ժամանակաշրջանի համար սահմանված թիրախների իրագործմամբ: Այդ թիրախները վերաբերել են ինչպես ակտիվների և պարտավորությունների աճին, այնպես էլ տոկոսային և ոչ տոկոսային եկամուտներին: Մասնավորապես, ակտիվների աճը 30.09.2016թ.-ին 31.12.2015թ. համեմատությամբ կազմել է 60 տոկոս, իսկ հաճախորդներին տրված վարկերի աճը՝ 63 տոկոս: Բանկը նույն արդյունավետությամբ էապես ընդլայնել է բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ֆինանսական միջոցները, որի մնացորդը 30.09.2016թ. դրությամբ կազմել է 69.6 մլրդ. ՀՀ դրամ:

2016թ. ընթացքում՝ մինչև սույն Ազդագրի գրանցման ներկայացման օրը, Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի էական փոփոխություն տեղի չի ունեցել, և Բանկը պահպանում է ակտիվների և այլ հիմնական ցուցանիշների աճի միտումները: Գործունեության համար անհրաժեշտ բոլոր արտոնագրերը և լիցենզիաներն ուժի մեջ են, առկա չեն այնպիսի դատական հայցեր, որոնք էական ֆինանսական ազդեցություն կարող են ունենալ Բանկի գործունեության վրա: Բանկի կառավարման մոդելն ուղղված է գործարար գործընթացների արդյունավետության բարձրացմանը, ուստի Բանկի ղեկավարությունը ըստ նպատակահարմարության իրականացնում է կազմակերպական փոփոխություններ աշխատանքի արդյունավետության շարունակական բարելավման համար:

Միևնույն ժամանակ հարկ է նշել, որ Բանկի ղեկավարությունը մշտապես իր ուշադրության ներքո է պահում նաև Բանկի կազմակերպական կառուցվածքի արդիական և ժամանակակից բիզնեսի վարման կանոններին համապատասխանեցնելու խնդիրը, որի հետևանքով հնարավոր են Բանկի կազմակերպական կառուցվածքի փոփոխություններ, որոնք միտված կլինեն Բանկի գործունեության բարելավմանը և արդյունավետության ու շահութաբերության բարձրացմանը:

#### **1.4 Թողարկողի աուդիտն իրականացնող անձի և խորհրդատուների ինքնության մասին համառոտ տեղեկություններ**

Բանկի 2014 և 2015 թվականների անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության կողմից: «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ն հանդիսանում է «Գրանթ Թորնթոն Ինտերնեյշնալի» անդամ: «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ի հասցեն է՝ ՀՀ ք. Երևան 0012, Վաղարշյան 8/1, հեռ.՝ +37410 260954, ինտերնետային կայքի հասցեն է՝ [www.grantthornton.am](http://www.grantthornton.am): Կազմակերպության տնօրեն-բաժնետեր է հանդիսանում Գագիկ Գյուլբուդյանը:

Աուդիտի նպատակն է ձեռք բերել բավարար երաշխիքներ՝ համոզվելու համար, որ ֆինանսական հաշվետվությունները զերծ են էական անճշտություններից: «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ի եզրակացությունները ներկայացված են կից Հավելված 6-ում: Նախորդող վերջին 3 տարվա ընթացքում Բանկի աուդիտն իրականացրած անձի կողմից աշխատանքից հրաժարման դեպք չի եղել:

#### **1.5 Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները**

1.5.1 Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված են Բանկի կառավարման հետևյալ մարմինները.

- Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (այսուհետև՝ Ընդհանուր ժողով)
- Բանկի խորհուրդը (այսուհետև՝ Խորհուրդ)



• Բանկի վարչությունը և Բանկի վարչության նախագահը:

1.5.2 2013 թվականից մինչ 2016 թվականի սեպտեմբեր ամիսը Բանկի միակ բաժնետերն է եղել լիբանանյան «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ը: 2016 թվականի նոյեմբերին Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում ներգրավվել է նոր բաժնետեր՝ «Ֆիսթեք» LTD ընկերությունը: Սույն ազդագրի թողարկման պահին Բանկի բաժնետիրական կապիտալը կազմված է եղել 679,437 հատ բաժնետոմսերից, որի 59.68 տոկոսը տնօրինվել է «Ֆիսթեք» LTD ընկերության կողմից և 40.32 տոկոսը՝ «Կրեդիտբանկ» Ս.Ա.Լ.-ի կողմից:

1.5.3 Բանկի Խորհուրդը կազմված է 5 անդամներից: Բանկի խորհրդի անդամներն են.

- Վարդան Դիլանյան՝ (խորհրդի նախագահ)
- Հագոբ Գասարճեան՝ (խորհրդի անդամ)
- Կարեն Մարգարյան՝ (խորհրդի անդամ)
- Մաքսիմ Մորոզով՝ (խորհրդի անդամ)
- Մազեն Շեհայեր՝ (խորհրդի անդամ)

1.5.4 Բանկի վարչությունը կազմված է 7 անդամներից: Բանկի վարչության անդամներն են.

- Ներսես Կարամանուկյան (վարչության նախագահ)
- Սերգեյ Վիրաբյան (վարչության նախագահի առաջին տեղակալ)
- Հայկ Մկրտչյան (վարչության նախագահի տեղակալ, բիզնեսի զարգացման գծով տնօրեն, վարչության անդամ)
- Վարդան Գևորգյան (վարչության նախագահի տեղակալ, մանրածախ գործառնությունների գծով տնօրեն, վարչության անդամ)
- Ռուբեն Մելիքյան (ֆինանսական տնօրեն, վարչության անդամ)
- Նաիրա Գրիգորյան (գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ)
- Ռաֆիկ Սուվարյան (ռիկսերի դեպարտամենտի պետ, վարչության անդամ):

1.5.5 30.09.2016թ. դրությամբ Բանկի աշխատակիցների թիվը կազմել է 380:

**1.6 Թողարկողի թողարկած արժեթղթերի վերաբերյալ տվյալներ**

Բանկը մինչ այժմ թողարկել է միայն բաժնետոմսեր: Բանկի կանոնադրական կապիտալը 30.09.2016թ. դրությամբ կազմել է 13,696,300 հազար ՀՀ դրամ և բաժնետիրական կապիտալը կազմված է եղել թվով 273,926 բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 50,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: 2016 թվականի չորրորդ եռամսյակում կատարվել է Բանկի կանոնադրական կապիտալի համալրում, որի արդյունքում Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմել է 33,971,850 հազ. ՀՀ դրամ, և բաժնետոմսերի քանակը՝ 679,437 հատ: Հաշվի առնելով Բանկի կազմակերպարավական ձևը՝ Բանկի կողմից թողարկված բաժնետոմսերը չեն շրջանառվում կարգավորող շուկայում: Բանկի բաժնետոմսերը թողարկված են անժամկետ:

**1.7 Արժեթղթերի համակողմանի նկարագիրը**

Պարտատոմսերի տեսակը՝	անվանական, արժեկտրոնային:
Ձևը՝	ոչ փաստաթղթային
Փոխարկելիությունը՝	ոչ փոխարկելի



<b>Մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքը</b>	100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 10,000 (տաս հազար) Ռուսական Ռուբլի, 50,000 (հիսուն հազար) ՀՀ դրամ
<b>Թողարկման արժույթը՝</b>	ԱՄՆ դոլար / Ռուսական Ռուբլի / ՀՀ դրամ
<b>Թողարկման ընդհանուր ծավալը՝</b>	100,000,000 (հարյուր միլիոն) ԱՄՆ Դոլար, 6,500,000,000 (վեց միլիարդ հինգ հարյուր միլիոն) Ռուսական Ռուբլի, 5,000,000,000 (հինգ միլիարդ) ՀՀ դրամ
<b>Տեղաբաշխվող պարտատոմսերի ընդհանուր քանակը՝</b>	1 (մեկ) մլն. հատ ԱՄՆ դոլարով, 650 0000 (վեց հարյուր հիսուն) հատ Ռուսական Ռուբլով, 100 000 (հարյուր հազար) հատ ՀՀ դրամով
<b>Տեղաբաշխման օրը՝</b>	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար
<b>Արժեկտրոնի վճարման պարբերականությունը՝</b>	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար
<b>Տարեկան արժեկտրոնի մեծությունը՝</b>	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար
<b>Շրջանառության ժամկետը՝</b>	Ենթակա է որոշման Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար
<b>Շրջանառության ձևը՝</b>	ազատ շրջանառության իրավունքով
<b>Պարտատոմսերի ապահովվածությունը՝</b>	չապահովված:

Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Վարչության կողմից: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում տեղաբաշխումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Բանկի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման հիմնական նպատակն է հանդիսանում շուկայից միջոցների ներգրավումը: Տեղաբաշխման արդյունքում ներգրավված դրամական միջոցներն ուղղվելու են վարկերի տրամադրմանը:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար ներդրողները սահմանված կարգով պետք է լրացնեն համապատասխան պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ - հանձնարարականը, պատշաճ կերպով ներկայացնեն Տողաբաշխողին և կատարեն համապատասխան վճարում, որով կհավաստեն պարտատոմսերի թողարկման պայմաններն ընդունելը:

### 1.8 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ



Ցուցանիշի անվանում	2016 (հունվար- սեպտեմբեր՝ աուդիտ չանցած) հազ. ՀՀ դրամ	2015 (աուդիտ անցած) հազ. ՀՀ դրամ	2014 (աուդիտ անցած) հազ. ՀՀ դրամ
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	-1,502,063	215,207	299,797
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	15,617,158	15,315,277	13,598,829
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	(9.62)	1.41	2.20
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	117,951,793	88,699,318	73,162,510
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	(1.27)	0.24	0.41
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	(1,502,063)	215,207	299,797
Գործառնական եկամուտ	3,609,398	6,106,856	4,237,305
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	(41.62)	3.52	7.08
Գործառնական եկամուտ	3,609,398	6,106,856	4,237,305
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	117,951,792	88,699,318	73,162,509
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	3.06	6.88	5.79
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	117,951,792	88,699,318	73,162,509
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	15,617,157	15,315,276	13,598,828
Սեփական կապիտալի մուտքի պիկկատոր (EM)	7.55	5.79	5.38
Զուտ տոկոսային եկամուտ	2,222,761	4,219,561	2,352,058
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	70,824,968	64,549,230	49,825,263
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM), %	3.14	6.54	4.72
Տոկոսային եկամուտ	7,465,488	10,385,085	6,838,961
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	70,824,968	64,549,230	49,825,263



Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն, %	10.54	16.09	13.73
<b>Տոկոսային ծախսեր</b>	<b>5,242,727</b>	<b>6,165,524</b>	<b>4,486,903</b>
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	74,323,415	69,918,795	57,097,832
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր, %	7.05	8.82	7.86
<b>Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո</b>	<b>(1,502,063)</b>	<b>215,207</b>	<b>299,797</b>
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	273,926	273,926	236,326
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	(5.48)	0.79	1.27
<b>Սպրեդ, %</b>	<b>3.49</b>	<b>7.27</b>	<b>5.87</b>

## ԲԱԺԻՆ 2: ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2.3.8.2 Պարտատոմսերի դիմաց նախատեսվող արժեկտրոնային եկամուտը վճարվելու է պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի համար Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից հաստատված պարբերականությամբ:

### 2.4.1.12 Առաջարկից օգտվելու համար դիմելու գործընթացի նկարագրությունը.

Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար ներդրողները պետք է լրացնեն և պատշաճ կերպով Տեղաբաշխողին ներկայացնեն պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական(ներ)ը, որով կհավաստեն պարտատոմսերի թողարկման պայմաններն ընդունելու իրենց պատրաստակամությունը, և որով այդ պայմանները կդառնան ներդրողների համար պարտադիր:

Թողարկողման նպատակով Բանկում բացված համապատասխան հաշվեհամարին դրամական միջոցների ստացումից անմիջապես հետո Բանկը Դեպոզիտարիային ներկայացնում է պարտատոմսերի տեղաբաշխման հանձնարարագիր Թողարկողի թողարկման հաշվից համապատասխան քանակի պարտատոմսերի փոխանցման և ներդրողի կամ ներդրողի անվանատիրոջ արժեթղթերի հաշվին հաշվեգրման համար:

Դեպոզիտարիայից ներդրողի կամ ներդրողի անվանատիրոջ դեպո հաշվին պարտատոմսերի փոխանցման վերաբերյալ համապատասխան հաստատում ստանալուց անմիջապես հետո Բանկը թողարկման նպատակով բացված **համապատասխան** տարանցիկ հաշվեհամարից իր օգտագործման համար մատչելի է դարձնում համապատասխան հայտ-հանձնարարականում նշված դրամական միջոցները:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխման նախատեսված վերջնաժամկետից հետո թողարկման նպատակով բացված **համապատասխան** տարանցիկ հաշվեհամարին ստացված գումարները ենթակա են հետ վերադարձման, իսկ դրանց համապատասխան հայտ-հանձնարարականները չեն կարող բավարարվել անկախ դրանց առաքման և/կամ Բանկի կողմից ստացման ժամկետից:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականը կհամարվի պատշաճ կերպով առաքված Տեղաբաշխողին, եթե այն առաքվել է Բանկի հետ միայն ներքոնշյալ կապի միջոցներից որևէ մեկի միջոցով (կամ առձեռն՝ Բանկ այցելելով) և ստացվել է հասցեատիրոջ կողմից առաքման ստացման հաստատում:

Տեղաբաշխողի հետ կապի միջոցներն են՝

- **Հասցե՝** ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13, «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ գանձապետարան, Գանձապետ՝ Վահան Հայրապետյան, **կամ**
- **Էլեկտրոնային փոստ՝** [vahan.hayrapetyan@anelik.am](mailto:vahan.hayrapetyan@anelik.am), **կամ**
- այցելելով որևէ մասնաճյուղ և հաճախորդների սպասարկման բաժնի աշխատակցի միջոցով լրացնելով համապատասխան հայտ-հանձնարարականը:



- Թողարկողի գործադիր մարմնի (Վարչության) կողմից պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի թողարկման վերջնական պայմաններով հաստատված լրացուցիչ կապի միջոցով:

Պարտատոմսերի ձեռքբերմանը մասնակցել ցանկացող ֆիզիկական և/կամ իրավաբանական անձինք կարող են ներկայացնել մեկից ավելի հայտ-հանձնարարականներ:

**2.4.1.13 Հայտը հետ կանչելու ժամանակաշրջանը.** հայտ-հանձնարարականի ներկայացումից հետո սահմանված ժամկետում համապատասխան վճարում չիրականացրած ներդրողների հայտ-հանձնարարականները համարվում են անվավեր և չեն մասնակցում տեղաբաշխմանը: Բացի վերոնշյալ դեպքերից, ներդրողները պարտատոմսերի հայտ-հանձնարարականները պատշաճ կերպով առաքելուց, Տեղաբաշխողի կողմից հայտ-հանձնարարականի ստացման հաստատումը/ծանուցումը ստանալուց և համապատասխան վճարումը կատարելուց հետո դրանք չեն կարող ետ կանչել:

**2.4.2.1 Ներդրողների թիրախային խմբերը.** պարտատոմսերի առաջարկն ուղղված է ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ հանդիսացող ֆիզիկական ու իրավաբանական անձանց: Բանկի անվանական պարտատոմսերի առաջարկն իրականացվելու է ազատ վաճառքի սկզբունքով՝ Բանկի գլխամասային գրասենյակի և մասնաճյուղերի միջոցով, ինչպես նաև թողարկման վերջնական պայմաններով սակմանված լրացուցիչ տեղաբաշխողի միջոցով:

**2.4.2.2 Հայտի բավարարման մասին ծանուցման եղանակները.** ներդրողները Տեղաբաշխողից տեղեկացվում են իրենց հայտ-հանձնարարականների բավարարման մասին մինչև հայտի ներկայացման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվա ավարտը: Հայտ-հանձնարարականների բավարարման մասին ներդրողին տեղեկացումը տրամադրվում է այն կապի միջոցով, որով ներդրողը Տեղաբաշխողին է ներկայացրել պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականը/երը: Բանկի որևէ մասնաճյուղ ներկայացած և մասնաճյուղերի աշխատակիցների միջոցով համապատասխան հայտ-հանձնարարականը լրացրած ներդրողը իր հայտ-հանձնարարականի բավարարման մասին տեղեկանալու համար պարտավոր է ներկայանալ Բանկ և իր հայտ-հանձնարարականը լրացրած աշխատակցի միջոցով տեղեկանալ իր հայտ-հանձնարարականի բավարարման մասին:

#### 2.4.4 Տեղաբաշխումը

**2.4.4.1** Սույն Ծրագրային ազդագրի շրջանակում թողարկվող պարտատոմսերի տեղաբաշխող է համարվում «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ն:

**2.4.4.1** Թողարկողը իրավունք ունի պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի թողարկման համար Բանկի գործադիր մարմնի (Վարչության) որոշմամբ ներգրավելու լրացուցիչ տեղաբաշխող կնքելով երաշավորված կամ չերաշխավորված տեղաբաշխման պայմանագրեր:



**Հավելված 2: Թողարկման վերջնական պայմաններ**

**ԹՈՂԱՐԿՄԱՆ ՎԵՐՋՆԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ**

օր

ամիս

տարի

**«ԱՆԵԼԻՔ ԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ**  
 (Թողարկողի անունը)

Անվանական, արժեկտրոնային, ոչ փաստաթղթային, ոչ փոխարկելի պարտատոմս  
 (արժեթղթի տեսակը)

Թողարկողի և թողարկվող արժեթղթերի վերաբերյալ ամբողջական տեղեկատվության ձեռքբերման համար անհրաժեշտ է համատեղ դիտարկել ծրագրային ազդագիրը (գրանցված է 2016 թվականի \_\_\_\_\_), դրա լրացումները և սույն թողարկման վերջնական պայմանները: Ծրագրային ազդագիրը, դրա լրացումները գտնվում են «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ-ում, ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13 հասցեում:

<b>ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>	
1.	(Այն տեղեկությունները, որոնք կիրառելի չեն, նշվում է «ոչ կիրառելի»: Եթե միևնույն սերիայի ներքո տարբեր հիմնական պայմաններով (թողարկման արժույթ, առաջարկի գին, անվանական արժեք և այլն) արժեթղթեր են թողարկվում, ապա յուրաքանչյուր պայմանին բավարարող արժեթղթերի խմբի համար տարբերվող պայմանները ներկայացվում են տարանջատված:)
1.1	Թողարկողը (Թողարկողի անվանումը) «Անելիք Բանկ» ՓԲԸ
1.2	Երաշխավորողը Թողարկողը չի նախատեսում ներգրավել երաշխավոր
1.3	Սերիան (տվյալ ծրագրային ազդագրի հիման վրա իրականացվող հերթական թողարկման համարը և տարեթիվը)
1.4	Տվյալ սերիայի թողարկման ընդհանուր ծավալը
1.5	Արժեթղթերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն՝ Թողարկողի պարտավորությունների մարման հերթականության տեսանկյունից Թողարկողի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի սեփականատերերի յուրաքանչյուր հերթի պահանջները բավարարվում են նախորդ հերթի

<sup>1</sup> Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Թողարկողի Գործադիր մարմնի կողմից: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում պարտատոմսերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ: Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման վերջնական պայմանները Թողարկողը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում:



	<p>(ստորադասությունը), ներառյալ՝ տվյալ սերիայի ներքո յուրաքանչյուր թողարկման ծավալը՝ ըստ ստորադասության</p>	<p>պահանջները լրիվ բավարարվելուց հետո: Առաջարկվող պարտատոմսերի դեպքում սեփականատերերի պահանջները կբավարարվեն «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների և ապահովագրական կազմակերպությունների սնանկության մասին» ՀՀ օրենքի 31-րդ հոդվածի 2-րդ կետի ա) և բ) ենթակետերով սահմանված պահանջները բավարարելուց հետո: Կազմակերպության պարտավորությունների մարման հերթականության տեսանկյունից պարտատոմսերից բխող պահանջները ենթակա չեն վերադասակարգման:</p>
1.6	Թողարկման արժույթը	ԱՄՆ դոլար / Ռուսական Ռուբլի / ՀՀ դրամ
1.7	Առաջարկի գինը	<p>Պարտատոմսերի լրիվ գինը յուրաքանչյուր 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց, տեղաբաշխման առաջին օրվանից սկսած հաշվարկվում է հետևյալ կերպ՝</p> $DP = \frac{C}{f} \sum_{t=1}^N \frac{1}{\left(1 + \frac{y}{100 * f}\right)^{t-1+\tau}} + \frac{100}{\left(1 + \frac{y}{100 * f}\right)^{N-1+\tau}}$ <p>որտեղ՝ <math>\tau = \frac{DSN}{DCC}</math></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• DP՝ պարտատոմսի գինն է,</li> <li>• DSN՝ գործարքի կատարման օրից (settlement/trade date) մինչև հաջորդ արժեկտրոնի վճարումը մնացած օրերի քանակ համապատասխան</li> </ul>

		<p>պայմանականության դեպքում,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• DCC՝ գործարքին նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքին հաջորդող արժեկտրոնի վճարման օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում,</li> <li>• F՝ արժեկտրոնի վճարման հաճախականությունն է N՝ հաշվարկման պահին մնացած արժեկտրոնների վճարումների թիվը,</li> <li>• C՝ տարեկան արժեկտրոնը 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց,</li> <li>• Y՝ մինչև մարում եկամտաբերություն:</li> </ul> <p>Տեղաբաշխման ընթացքում պարտատոմսի լրիվ գինը յուրաքանչյուր օրվա համար հրապարակվում է Թողարկողի կայքում:</p>
1.8	Անվանական արժեքը	100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 10,000 (տաս հազար) Ռուսական Ռուբլի, 50,000 (հիսուն հազար) ՀՀ դրամ
1.9	Քանակը	
1.10	Առաջարկի իրականացման սկիզբը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	
1.11	Առաջարկի իրականացման ավարտը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)	
1.12	Արժեթղթի տարբերակիչ ծածկագիրը (ISIN) կամ այլ նմանատիպ տարբերակիչ ծածկագիր	
1.13	Թողարկման և տեղաբաշխման վերաբերյալ որոշում ընդունած իրավասու մարմինը և որոշման ամսաթիվը (լրացվում է այն դեպքում, եթե տվյալ հրապարակային առաջարկի համար	«Անելիք բանկ» ՓԲԸ Խորհրդի 2016թ. Նոյեմբերի 29-ի թիվ 43-Լ որոշումը: «Անելիք բանկ» ՓԲԸ Վարչության Դեկտեմբերի __ թիվ __ որոշումը:



	առանձին որոշում է ընդունվել, հակառակ դեպքում նշվում է «ոչ կիրառելի»)	
<b>2.</b>	<b>ԱՐԺԵԿՏՐՈՆԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>	
2.1	Արժեկտրոնի հաշվարկման առաջին օրը	
2.2	Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և վճարման պարբերականությունը, եթե արժեկտրոնի տոկոսադրույքը լողացող է, ապա ներկայացնել տեղեկատվություն, թե ինչ ցուցանիշից (դրա փոփոխությունից) է կախված տոկոսադրույքի մեծությունը, և որտեղ կարելի է ստանալ այդ ցուցանիշի/դրա փոփոխության մասին տեղեկատվություն	Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և վճարման պարբերականությունը ենթակա է որոշման Թողարկողի կառավարման իրավասու մարմնի (Վարչության) կողմից,
2.3	Արժեկտրոնի վճարման հստակ օրերը (օր, ամիս, տարի)	
2.4	Արժեկտրոնի օրերի հաշվարկման կարգը (օրինակ 30/360, Act/Act, Act/360 և այլն)	Փաստացի օրեր արժեկտրոնի փուլի ընթացքում / Փաստացի օրեր տարվա ընթացքում (Actual/Actual)
2.5	Լողացող արժեկտրոնի հաշվարկն իրականացնողը	ոչ կիրառելի
2.6	Արժեկտրոնի հաշվարկման այլ էական պայմաններ	
2.7	Զրոյական արժեկտրոնով (զեղչատոկոսային) արժեթղթերի վերաբերյալ դրույթ (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	ոչ կիրառելի
<b>3.</b>	<b>ՄԱՅՐ ԳՈՒՄԱՐԻ ՄԱՐՄԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>	
3.1	Մարման (մասնակի մարումների) ժամկետը	
3.2	Մարման (մասնակի մարումների) արժեքը, եթե հնարավոր չէ, ապա նշվում է հաշվարկման մեթոդաբանությունը	
3.3	Մարման արժեքի փոփոխությունը (լրացվում է այն բոլոր պայմանները, որոնց դեպքում հնարավոր է մարման արժեքի փոփոխություն)	ոչ կիրառելի
3.4	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն Թողարկողի նախաձեռնությամբ/քոլ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	ոչ կիրառելի
3.4.1	Ժամկետ(ներ)ը	
3.4.2	Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում)	
3.4.3	Մասնակի մարման հնարավորության դեպքում՝ նվազագույն և առավելագույն մարման արժեքը	
3.4.4	Այլ տեղեկություններ	



3.5	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություններ դրողի նախաձեռնությամբ/փուֆ օպցիոն (նշվում է «կիրառելի» կամ «ոչ կիրառելի»)	ոչ կիրառելի
3.5.1	Ժամկետ(ներ)ը	
3.5.2	Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում),	
3.5.3	Այլ տեղեկություններ (տեղեկացման ժամանակաշրջանը)	
<b>4.</b>	<b>ՏԵՂԱԲԱՇԽՄԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>	
4.1	Տեղաբաշխողի անվանումը, գտնվելու վայրը	«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ, ք. Երևան, 0010, Վարդանանց 13
4.2	Տեղաբաշխման այլ պայմաններ (որոնք ներառված չեն ազդագրում)	
<b>5.</b>	<b>ԱՅԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>	
5.1	Տվյալ դասի արժեթղթերի կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվության առկայություն (նշվում է համապատասխան կարգավորվող շուկաների անվանումները, թույլտվության ամսաթիվը)	Արժեթղթերը դեռ չեն թույլատրված կարգավորվող շուկայում առևտր
5.2	Եթե առաջարկվող արժեթղթերի մասով հետագայում հայցվելու է կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվություն, ապա նշվում է տեղեկություններ այդ մասին (շուկայի անվանումը, նաև դրույթ, որ առևտրին թույլտվության հայցը կարող է չբավարարվել, առևտրին թույլտվության սպասվող ամսաթիվը (հնարավորության դեպքում))	Թողարկողը դիմելու է պարտատոմսերը կարգավորող շուկայում ցուցակելու համար, և համաձայն ՀՀ գործող օրենսդրության պարտատոմսերի ցուցակման դեպքում վերջիններիս հետագար շրջանառությունը կարող է իրականացվել միայն կարգավորող շուկայում: Կարգավորվող շուկա ասելով Թողարկողը նկատի ունի "ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ Արմենիա" ԲԲԸ-ն
5.3	Արժեթղթի վարկանիշը	Արժեթղթերը վարկանշված չեն:
5.4	Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելու մեթոդները (պարբերականությունը, բանկային հաշիվները և այլն) և ժամկետները, ինչպես նաև արժեթղթերը ստանալու մեթոդները և ժամկետները, արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք ստանալու ձևը	Թողարկողի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի ձեռքբերման համար իրավաբանական և/կամ ֆիզիկական անձինք վճարումը կատարում են թողարկման նպատակով «Անելիք բանկ» ՓԲԸ-ում բացված համապատասխան տարանցիկ հաշվեհամարին:

Թողարկողը պատասխանատու է սույն «Թողարկման վերջնական պայմաններում» ներառված տեղեկությունների համար: Թողարկողը հավաստիացնում է, որ սույն փաստաթղթում ներառված տեղեկությունները համապատասխանում են այն տեղեկություններին (ներկայացված ընդհանուր մեթոդաբանությանը), որոնք ներառված են ծրագրային ազդագրում, դրա լրացումներում, ինչպես



նաև ճշգրիտ են (այնքանով, որքանով հայտնի են), և որևէ փաստ բաց չի թողնվել կամ խեղաթյուրվել:

**Ներսես Կարամանուկյան**

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահ

\_\_\_\_\_ (ստորագրություն)

\_\_\_\_\_ (ամսաթիվ)

**Սերգեյ Վիրաբյան**

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի առաջին տեղակալ

\_\_\_\_\_ (ստորագրություն)

\_\_\_\_\_ (ամսաթիվ)

**Հայկ Մկրտչյան**

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի տեղակալ, բիզնեսի զարգացման գծով տնօրեն, վարչության անդամ

\_\_\_\_\_ (ստորագրություն)

\_\_\_\_\_ (ամսաթիվ)

**Վարդան Գևորգյան**

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ վարչության նախագահի տեղակալ, մանրածախ գործառնությունների գծով տնօրեն, վարչության անդամ

\_\_\_\_\_ (ստորագրություն)

\_\_\_\_\_ (ամսաթիվ)

**Ռուբեն Մելիքյան**

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ ֆինանսական տնօրեն, վարչության անդամ

\_\_\_\_\_ (ստորագրություն)

\_\_\_\_\_ (ամսաթիվ)

**Նաիրա Գրիգորյան**

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ գլխավոր հաշվապահ, վարչության անդամ

\_\_\_\_\_ (ստորագրություն)

\_\_\_\_\_ (ամսաթիվ)

**Ռաֆիկ Սուվարյան**

«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ ռիսկերի դեպարտամենտի պետ, վարչության անդամ

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(ստորագրություն)

\_\_\_\_\_  
(ամսաթիվ)

**Ստորագրությունները վավերացնում եմ՝**

**Ներսես Կարամանուկյան**  
«Անելիք Բանկ» ՓԲԸ  
վարչության նախագահ

\_\_\_\_\_  
(ստորագրություն)

\_\_\_\_\_  
(ամսաթիվ)