

ОКОНЧАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПУСКА
06.07.2023г.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АЙДИ БАНК”

Номинальная, купонная, бездокументарная, неконвертируемая облигация

Для приобретения полноценной информации об эмитенте и выпускаемых облигациях необходимо совместно изучить программный проспект (зарегистрированный решением No1/489А Председателя Центрального Банка РА от 07 октября 2022г.), дополнения к нему и настоящие окончательные условия выпуска. Программный проспект и дополнения к нему находятся в ЗАО “АйДи Банк” по адресу ул. Вардананц 13, г. Ереван, 0010, РА, на сайте www.idbank.am.

	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ (Сведения, которые не применимы, указываются как «не применимо». Если в рамках одной и той же серии выпускаются ценные бумаги на различных основных условиях (валюта выпуска, цена предложения, номинальная стоимость и т.д.), то различающиеся условия для группы ценных бумаг, соответствующих каждому из условий, представляются отдельно.)	
1.	Эмитент (название эмитента)	ЗАО “АйДи Банк”
2.	Поручитель	Эмитент не предусматривает привлечение поручителя
3.	Серия (номер и год очередного выпуска, осуществляемого на основании данного программного проспекта)	Транш 1
4.	Общий объем выпуска данной серии	5,000,000 (пять миллион) долларов США
5.	Информация о классификации облигаций с точки зрения последовательности погашения обязательств Эмитента (субординация), включая объем каждого выпуска по данной серии по субординации.	Требования каждой очереди владельцев облигаций, предлагаемых эмитентом, удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. В случае предлагаемых облигаций требования владельцев будут удовлетворены после удовлетворения требований, установленных подпунктами а) и б) пункта 2 статьи 31 закона РА “О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний и страховых компаний”. С точки зрения последовательности погашения

		обязательств организации, требования, исходящие из облигаций, не подлежат переклассификации.
6.	Валюта выпуска	Доллар США
7.	Цена предложения	<p>Полная цена облигаций за каждые 100 единиц номинальной стоимости, рассчитывается с первого дня размещения следующим образом:</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>где $\tau = \frac{DSN}{DCC}$</p> <p>DP – цена облигации,</p> <p>DSN – количество дней с даты сделки (settlement/trade date) до выплаты следующего купона в случае соответствующей обусловленности,</p> <p>DCC – количество дней с даты выплаты купона, предшествующей совершению сделки, до даты выплаты купона, последующей совершению сделки, в случае соответствующей обусловленности,</p> <p>f – периодичность выплаты купона (для 4-х квартальных выплат),</p> <p>N – количество оставшихся на момент расчета выплат купонов,</p> <p>C – годовой купон за номинальную стоимость в 100 единиц,</p> <p>Y – доходность до погашения.</p> <p>В течение размещения полная цена облигации на каждый день публикуется на сайте Эмитента.</p>
8.	Номинальная стоимость	100 (сто) долларов США

9.	Количество	50 000 (пятьдесят тысяч)
10.	Начало реализации предложения (включительно любые возможные изменения срока)	24 июля 2023г.
11.	Завершение реализации предложение (включительно любые возможные изменения срока)	22 сентября 2023г. Если облигации полностью размещаются до указанного числа, то датой завершения реализации предложения считается день продажи последней облигации.
12.	Идентификационный код ценной бумаги (ISIN-код) или другой аналогичный идентификационный код	AMANLBB2LER8
13	Уполномоченный орган, принявший решение о выпуске и размещении, и дата решения (заполняется в случае, если для данной публичной оферты было принято отдельное решение, в обратном случае указывается "не применимо")	Решение номер 10 Совета ЗАО «АйДи Банк» от 23 августа 2022г. Решение N 237-L Правления ЗАО «АйДи Банк» от 06 июля 2023г.
СВЕДЕНИЯ О КУПОНАХ		
14.	Первый день расчета купона	24 июля 2023г.
15.	Процентная ставка купона и частота выплат, если процентная ставка купона плавающая, то представляется информация о том, от какого показателя (его изменения) зависит размер процентной ставки, и где можно получить информацию об этом показателе/его изменении.	4.25% (четыре и двадцать пять) процентов номинальной процентной ставки с периодичностью оплаты в 3 (три) месяца.
16.	Конкретные даты выплаты купона (день, месяц, год)	Дни расчета купона: 24.10.2023г., 24.01.2024г., 24.04.2024г., 24.07.2024г., 24.10.2024г., 24.01.2025г., 24.04.2025г., 24.07.2025г., 24.10.2025г. Выплаты купонов осуществляются в дни расчета купона за исключением случаев, когда день расчета купона попадает на нерабочий день; в таких случаях купон выплачивается в первый рабочий день после дня расчета купона.
17.	Порядок расчета дней купона (например 30/360, Act/Act, Act/360 и т.д.)	Фактические дни в течение стадии купона/Фактические дни в течение года (Actual/Actual)
18	Лицо, осуществляющее расчет плавающего купона	Не применимо
19	Прочие существенные условия расчета купона	
20	Положение об облигациях с нулевым (дисконтированным) купоном (указывается «применимо» или «не применимо»)	Не применимо
СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ОСНОВНОЙ СУММЫ		

21.	Срок погашения (частичных погашений)	Облигации будут погашены 28 февраля 2025г. Суммы погашения облигаций выплачиваются владельцам/номинантам облигаций в день погашения облигаций. Если день погашения попадает на нерабочий день, то суммы погашения выплачиваются на следующий рабочий день после погашения.
22.	Стоимость погашения (частичных погашений), при невозможности указывается методология расчета	100 (сто) долларов США
23.	Изменение стоимости погашения (заполняются все те условия, при которых возможно изменение стоимости погашения)	Не применимо
24.	Возможность досрочного погашения по инициативе Эмитента/опцион кол (указывается «применимо» или «не применимо»)	Не применимо
	<i>Срок(и)</i>	
	<i>Цена осуществления опциона, метод его расчета (при наличии)</i>	
	<i>Минимальная и максимальная стоимость погашения при возможности частичного погашения</i>	
	<i>Прочие сведения</i>	
25.	Возможность досрочного погашения по инициативе инвестора/опцион пут (указывается «применимо» или «не применимо»)	Не применимо
	<i>Срок(и)</i>	
	<i>Цена осуществления опциона, метод его расчета (при наличии)</i>	
	<i>Прочая информация (период уведомления)</i>	
СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕЩЕНИИ		
26.	Имя и местонахождение осуществляющего размещение лица	ЗАО «АйДи Банк», ул. Вардананц 13, Ереван 0010
27.	Прочие условия размещения (не включенные в проспект)	
ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ		
28.	Наличие разрешения на торговлю на регулируемом рынке данного класс ценных бумаг (указываются названия соответствующих регулируемых рынков, дата разрешения)	Ценные бумаги пока не допущены для торговли на регулируемых рынках
29.	Если разрешение на торговлю на регулируемом рынке в дальнейшем будет запрошена по части	Эмитент собирается подать заявку на котировку облигаций на регулирующем рынке и согласно

	предлагаемых ценных бумаг, то указываются соответствующие данные (название рынка, а также положение о том, что запрос может быть не удовлетворён, ожидаемая дата разрешения на торговлю (при возможности))	действующему законодательству РА в случае котировки облигаций их дальнейший оборот может быть осуществлен только на регулирующем рынке. Под регулируемым рынком Эмитент имеет ввиду ОАО «ФОНДОВАЯ БИРЖА АРМЕНИИ»
30.	Рейтинг ценных бумаг	Ценные бумаги не оценены
31.	Методы (частота, банковские счета и т.д.) и сроки осуществления выплат по ценным бумагам, а также методы и сроки получения ценных бумаг, форма получения выписки о собственности ценных бумаг.	Для приобретения облигаций, выпущенных Эмитентом, физические и/или юридические лица осуществляют выплату на транзитный счет 11800082588500 , открытый в ЗАО «А иди Банк» в целях выпуска.

Эмитент несет ответственность за информацию, заключенную в настоящие «Окончательные условия выпуска». Эмитент уверяет, что информация, заключенная в настоящем документе, соответствует заключенной в программный проспект и его дополнения информации (представленной общей методологии), а также является достоверной (в той степени, в которой она известна), и что ни один факт не был упущен или искажен.

Мгер Абраамян Председатель Правления ЗАО «АйДи Банк»		
Арман Асатрян Операционный директор, ЗАО «АйДи Банк»		
Рафик Суварян Директор по управлению рисками, член Правления ЗАО «АйДи Банк»		
Анушик Хачатрян Главный бухгалтер, член Правления ЗАО «АйДи Банк»		
Тигран Мхитарян Директор корпоративного бизнеса, член Правления ЗАО «АйДи Банк»		
Карен Налбандян Директор по развитию бизнеса, член Правления ЗАО «АйДи Банк»		

Сергей Аракелян Директор цифрового банкинга, член Правления ЗАО «АйДи Банк»		
Лилит Григорян Операционный Директор, член Правления ЗАО «АйДи Банк»		
Никита Козырев Директор по розничному бизнесу, и. о. члена Правления ЗАО «АйДи Банк»		

Подписи заверяю

Мгер Абраамян

Председатель Правления ЗАО «АйДи Банк» (подпись) (дата)