AraratBank
0002, ՀՀ, ք. Երևան, Բուզանդի 87 շենք, 85 տարածք (+374)10 59 23 23 info@araratbank.am | araratbank.am

ԹՈՂԱՐԿՄԱՆ ՎԵՐՋՆԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ

« 13 » սեպտեմբերի 2023թ.

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ

(թողարկողի անվանումը)

անվանական, արժեկտրոնային, ոչ փաստաթղթային, առանց ապահովվածության պարտատոմսեր

(արժեթղթի տեսակը)

Թողարկողի և թողարկվող արժեթղթերի վերաբերյալ ամբողջական տեղեկատվության ձեռքբերման համար անհրաժեշտ է համատեղ դիտարկել ծրագրային ազդագիրը (գրանցված է՝ 06.09.2023թ. թիվ 1/447Ա որոշմամբ), դրա լրացումները և սույն թողարկման վերջնական պայմանները: Ծրագրային ազդագիրը, դրա լրացումները գտնվում են ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ-ում՝ ՀՀ ք. Երևան, Բուզանդի 87 շենք, 85-րդ տարածքում գտնվող և www.araratbank.am հասցեում:

Ընդհանուր տեղեկություններ

(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.	Թողարկողը՝	ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ
2.	Երաշխավորողը՝	Թողարկողը չի նախատեսում ներգրավել երաշխավոր
3.	Սերիան (տվյալ ծրագրային ազդագրի հիման վրա իրականացվող հերթական թողարկման համարը և տարեթիվը)՝	2023 - 1
4.	Տվյալ սերիայի թողարկման ընդհանուր ծավալը՝	5,000,000 (հինգ միլիոն) ԱՄՆ դոլար
5.	Արժեթղթերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն՝ թողարկողի պարտավորությունների մարման հերթականության տեսանկյունից (ստորադասությունը), ներառյալ՝ տվյալ սերիայի ներքո յուրաքանչյուր թողարկման ծավալը՝ ըստ ստորադասության	Մանրամասն ներկայացված է Ծրագրային ազդագրի 2.3.3 կետում՝ «Առաջարկվող պարտատոմսերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն»: Ծրագրային ազդագրին կարելի է ծանոթանալ ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ ինտերնետային կայքում՝ **www.araratbank.am**
6.	Թողարկման արժույթը՝	ԱՄՆ դոլար
7.	Առաջարկի գինը՝	Պարտատոմսի գինը որոշվելու է հետևյալ բանաձևով.

		$$P = \frac{C}{4}\sum_{i=1}^{N}\left[\frac{1}{\left(1+\frac{y}{100*4}\right)^{i-1+\tau}}\right] + \left[\frac{FV}{\left(1+\frac{y}{100*4}\right)^{N-1+\tau}}\right]$$ $$\tau = \frac{DSN}{DCC}$$ որտեղ՝ **DSN** - գործարքի կատարման օրվան հաջորդող արժեկտրոնի/անվանական արժեքի մարման ամսաթվի և գործարքի կատարման օրվա միջև եղած փաստացի օրերի քանակն է՝ օրերի հաշվարկման պայմանականությունը փաստացի/փաստացի: **DCC** - գործարքի կատարման օրվան նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքի կատարման օրվան հաջորդող արժեկտրոնի վճարման օրը եղած փաստացի օրերի քանակն է՝ օրերի հաշվարկման պայմանականությունը փաստացի/փաստացի: **P** - պարտատոմսի գինն է: **N** - գործարքի կատարման օրվանից հետո արժեկտրոնների մնացած վճարումների քանակն է: **Y** - պարտատոմսի մինչև մարում եկամտաբերությունն է: **C** - տարեկան արժեկտրոնի չափը: **i** – արժեկտրոնի տվյալ հերթական համարն է, որը փոփոխվում է տվյալ պահից մինչև վերջնական մարում մնացած արժեկտրոնների վճարումների քանակից կախված, ընդ որում i արժեքը փոփոխվում է ըստ աճման և ընդունում է 1-ից մինչև N արժեքները (երբ N-ը ընդունում է 1 արժեք, i –ն նույնպես ընդունում է 1 արժեք): FV – Պարտատոմսերի անվանական արժեք:
8.	Անվանական արժեքը՝	25 (քսանհինգ) ԱՄՆ դոլար
9.	Քանակը՝	200,000 (երկու հարյուր հազար) հատ
10.	Առաջարկի իրականացման սկիզբը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)՝	2023թ. սեպտեմբերի 18
11.	Առաջարկի իրականացման ավարտը (ներառյալ՝ ժամկետի ցանկացած հնարավոր փոփոխությունները)՝	2023թ. դեկտեմբերի 18 Եթե պարտատոմսերն ամբողջությամբ տեղաբաշխվում են մինչ այդ ամսաթիվը, ապա առաջարկի իրականացման ավարտի օր է հանդիսանում այն օրը, երբ վաճառվել է վերջին պարտատոմսը:
12.	Արժեթղթերի տարբերակիչ ծածկագիրը (ISIN) կամ այլ նմանատիպ տարբերակիչ ծածկագիր՝	
13.	Թողարկման և տեղաբաշխման վերաբերյալ որոշում ընդունած իրավասու մարմինը և որոշման ամսաթիվը՝	ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Խորհրդի 2023թ. օգոստոսի 16-ի թիվ 23/01Լ որոշմամբ ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Խորհրդի 2023թ. սեպտեմբերի 13-ի

		թիվ 27/01Լ որոշմամբ
Արժեկտրոնի վերաբերյալ տեղեկություններ		
14.	Արժեկտրոնի հաշվարկման առաջին օրը՝	2023թ. սեպտեմբերի 18
15.	Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և վճարման պարբերականությունը՝	4.5% (չորս ամբողջ հինգ տասնորդական տոկոս)
16.	Արժեկտրոնի վճարման հստակ օրերը (օր, ամիս, տարի)՝	Արժեկտրոնի վճարման օրերն են՝ 18.12.2023 18.03.2024 18.06.2024 18.09.2024 18.12.2024 18.03.2025 18.06.2025 18.09.2025 18.12.2025 Եթե արժեկտրոնի վճարման օրը ոչ աշխատանքային օր է, ապա արժեկտրոնը վճարվում է դրան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը: Պարտատոմսերի դիմաց նախատեսվող արժեկտրոնային եկամտի գումարը վճարվելու է հաշվարկման օրվան նախորդող աշխատանքային օրվա ավարտի դրությամբ Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա ԲԲԸ–ում պարտատոմսերի սեփականատերերի ռեեստրում գրանցված անձանց (սեփականատերեր կամ անվանատերեր)՝ վերջիններիս հաշվեհամարներին համապատասխան դրամային փոխանցումների միջոցով: ՀՀ տարածքից դուրս գործող բանկերի հաշվեհամարներին փոխանցումների պարագայում միջազգային փոխանցման ծախսերը կրում է տվյալ ներդրողը:
17.	Արժեկտրոնի օրերի հաշվարկման կարգը՝	փաստացի/փաստացի (Actual/Actual)
18.	Լողացող արժեկտրոնի հաշվարկն իրականացնողը՝	ոչ կիրառելի
19.	Արժեկտրոնի հաշվարկման այլ էական պայմաններ՝	Վճարվող արժեկտրոնի մեծությունը որոշվում է տարեկան արժեկտրոնի մեծությունը բաժանելով տարվա ընթացքում արժեկտրոնների վճարման հաճախականության վրա:
20.	Զրոյական արժեկտրոնով (զեղչատոկոսային) արժեթղթերի վերաբերյալ դրույթ՝	ոչ կիրառելի
Մայր գումարի մարման վերաբերյալ տեղեկություններ		
21.	Մարման (մասնակի մարումների) ժամկետը՝	Պարտատոմսերը մարվելու են 2025թ. դեկտեմբերի 18 Պարտատոմսերի մարման գումարները պարտատոմսերի սեփականատերերին/անվանատերերին վճարվում են

		պարտատոմսերի մարման օրը: Եթե մարման օրը ոչ աշխատանքային օր է, ապա մարման գումարները վճարվում են մարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրը: Պարտատոմսերի մարումն իրականացվում է մարման օրվան նախորդող աշխատանքային օրվա ավարտի դրությամբ պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրում գրանցված անձանց բանկային հաշիվներին համապատասխան դրամային փոխանցումների միջոցով: Պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշվեհամարների բացակայության կամ սխալ լինելու դեպքում գումարը կմուտքագրվի Բանկի համապատասխան տարանցիկ հաշվին՝ մինչև հաճախորդի կողմից համապատասխան հանձնարարականի ստացումը:
22.	Մարման (մասնակի մարումների) արժեքը՝	Պարտատոմսերը մարվում են՝ անվանական արժեքով 25 (քսանհինգ) ԱՄՆ դոլար, անկանխիկ եղանակով
23.	Մարման արժեքի փոփոխությունը	ոչ կիրառելի
24.	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն թողարկողի նախաձեռնությամբ/քոլ օպցիոն՝	ոչ կիրառելի
	1) Ժամկետ(ներ)ը	
	2) Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում),	
	3) Մասնակի մարման հնարավորության դեպքում՝ նվազագույն և առավելագույն մարման արժեքը	
	4) Այլ տեղեկություններ	
25.	Վաղաժամկետ մարման հնարավորություն ներդրողի նախաձեռնությամբ/փութ օպցիոն՝	ոչ կիրառելի
	1) Ժամկետ(ներ)ը	
	2) Օպցիոնի իրականացման գինը, դրա հաշվարկման մեթոդը (առկայության դեպքում),	
	3) Այլ տեղեկություններ (տեղեկացման ժամանակաշրջանը)	
Տեղաբաշխման վերաբերյալ տեղեկություններ		

26.	Տեղաբաշխողի անվանումը, գտնվելու վայրը՝	ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ, ՀՀ, ք.Երևան, Բուզանդի 87շենք, 85-րդ տարածք
27.	Տեղաբաշխման այլ պայմաններ՝	Պարտատոմսերի տեղաբաշխումն իրականացվելու է ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ Գլխամասային գրասենյակի և մասնաճյուղերի միջոցով
Այլ տեղեկություններ		
28.	Տվյալ դասի արժեթղթերի կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվության առկայություն՝	Արժեթղթերը դեռևս թույլատրված չեն կարգավորվող շուկայում առևտրի
29.	Եթե առաջարկվող արժեթղթերի մասով հետագայում հայցվելու է կարգավորվող շուկայում առևտրին թույլտվություն, ապա նշվում է տեղեկությունների այդ մասին (շուկայի անվանումը, նաև դրույթ, որ առևտրին թույլտվության հայցը կարող է չբավարարվել, առևտրին թույլտվության սպասվող ամսաթիվը (հնարավորության դեպքում))՝	Պարտատոմսերի տեղաբաշխման ավարտից հետո կարգավորվող շուկայում պարտատոմսերի առևտրի նպատակով Թողարկողը հնարավորինս սեղմ ժամկետում դիմելու է «Հայաստանի ֆոնդային բորսա» ԲԲԸ: Հնարավոր է որոշակի հանգամանքներում կարգավորվող շուկայում պարտատոմսերի առևտրի հայտը չբավարարվի: Տեղաբաշխման ավարտից հետո երեք ամսվա ընթացքում կարգավորվող շուկայում առևտրի թույլտվություն չստանալու դեպքում պարտատոմսերի թողարկումը և տեղաբաշխումը համարվում է չեղյալ: Չեղյալ համարելու վերաբերյալ Կազմակերպության խորհրդի որոշումն ուժի մեջ մտնելու պահից 2 օրվա ընթացքում ներդրողներին վերադարձվում են պարտատոմսերը ձեռք բերելու նպատակով վճարված և մինչ որոշման ուժի մեջ մտնելու օրն արժեկտրոնի հաշվեգրված գումարները:
30.	Արժեթղթերի վարկանիշը՝	Արժեթղթերը վարկանշված չեն
31.	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՝	Պարտատոմսեր գնելու նպատակով՝ Ներդրողը Բանկի գլխամասային գրասենյակում կամ մասնաճյուղում ներկայացնում է Ձեռքբերման հայտ և «Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ-ում պարտատոմսերի գրանցման և հաշվառման նպատակով՝ համապատասխան հաշվի բացման վերաբերյալ քաղվածք: Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտը մինչև տվյալ օրվա ժամը 15:00-ն ներկայացնելու դեպքում պարտատոմսերի դիմաց վճարվող գումարը հաշվարկվում է՝ պարտատոմսի ձեռքբերման տվյալ օրվա համար սահմանված գինը բազմապատկելով ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակով, ընդ որում Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտը համարվում է ընդունված, եթե համապատասխան հաշվում առկա է Պարտատոմսերի ձեռքբերման համար անհրաժեշտ գումարը: Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտը տվյալ օրվա ժամը 15:00-ից հետո ներկայացնելու դեպքում պարտատոմսերի դիմաց վճարվող գումարը հաշվարկվում է՝ պարտատոմսի ձեռքբերման հաջորդ օրվա համար սահմանված գինը բազմապատկելով ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակով: Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ ներկայացրած անձինք գրանցվում են հատուկ այդ նպատակով բացված գրանցամատյանում, իսկ Պարտատոմսերի ձեռքբերման

		հայտերը բավարարվում են ըստ ներկայացման ժամկետի հերթականության: Տեղաբաշխման ընթացքում Բանկը չի նախատեսում պարտատոմսերի առաջարկի, ինչպես նաև տեղաբաշխման ծավալների փոփոխության կամ չեղյալ հայտարարելու հնարավորություն: Պարտատոմսերի ձեռքբերման նվազագույն և առավելագույն մեծությունների վերաբերյալ սահմանափակումներ չկան, որի հետևանքով Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտերում նշվող գումարների վերաբերյալ նվազագույն կամ առավելագույն մեծությունների սահմանափակումներ չեն սահմանվում:

Թողարկողը (երաշխավորողը) պատասխանատու է սույն «Թողարկման վերջնական պայմաններում» ներառված տեղեկությունների համար: Թողարկողը (երաշխավորողը) 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:

Պատասխանատու անձանց ստորագրություն

(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Գրիգոր Հովհաննիսյան	**Խորհրդի նախագահ**		13/09/2023
Արզիկ Սուվարյան	**Խորհրդի անդամ**		13/09/2023
Նարեկ Բեգլարյան	**Խորհրդի անդամ**		13/09/2023
Արմեն Հարությունյան	**Խորհրդի անդամ**		
Կարեն Բաբաջանյան	**Խորհրդի անդամ**		
Միեր Անանյան	**Վարչության նախագահ, Գործադիր տնօրեն**		13/09/2023
Կարեն Սարգսյան	**Վարչության անդամ, Գործադիր տնօրենի առաջին տեղակալ**		13/09/2023
Բագրատ Ճզմաչյան	**Վարչության անդամ, Գործադիր տնօրենի տեղակալ**		13/09/2023
Միեր Գրիգորյան	**Վարչության անդամ, Գործադիր տնօրենի տեղակալ**		13/09/2023
Անահիտ Վարդանյան	**Վարչության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ**		13/09/2023

Զարուհի Մելքոնյան	**Վարչության անդամ, Միջազգային գործառնությունների վարչության պետ**		
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Կարեն Հակոբյան	**Վարչության անդամ, Իրավաբանական վարչության պետ**		13/09/2023
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)

Ստորագրությունների իսկությունը հաստատում եմ՝

Միեր Անանյան	**Վարչության նախագահ, Գործադիր տնօրեն**		13/09/2023
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)

ԱՐԱՐԱՏԲԱՆԿ ԲԲԸ • ARARATBANK OJSC • АРАРАТБАНК ОАО • 02500518