

ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ԼՐԱՑՈՒՄ



«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
Թողարկողի ֆիրմային անվանումը

փակ բաժնետիրական ընկերություն
Կազմակերպա-իրավական ձևը

Վազգեն Սարգսյան 2, Երևան 0010, ՀՀ
Հեռ՝ (+37410) 56 11 11, Ֆաքս՝ (+37410) 51 31 33
Էլ.-փոստ՝ info@ameriabank.am
Կայք՝ www.ameriabank.am

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
Գլխավոր տեղաբաշխողի անվանումը

փակ բաժնետիրական ընկերություն
Կազմակերպա-իրավական ձևը

Վազգեն Սարգսյան 2, Երևան 0010, ՀՀ
Հեռ՝ (+37410) 56 11 11, Ֆաքս՝ (+37410) 51 31 33
Էլ.-փոստ՝ info@ameriabank.am
Կայք՝ www.ameriabank.am

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

Արժեթղթերի տեսակը՝
Արժեթղթերի ձևը՝
Արժեթղթերի քանակը՝
Արժեթղթերի
անվանական արժեքը՝
Արժեթղթերի թողարկման
ծավալը՝
Արժեթղթերի
եկամտաբերությունը՝
Շրջանառության
ժամկետը՝

անվանական, արժեկտրոնային պարտատոմս
ոչ փաստաթղթային
համապատասխան Թողարկման ծավալի և անվանական արժեքի
100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ, 100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար, 100 (մեկ
հարյուր) Եվրո
150 (հարյուր հիսուն) մլրդ՝ դրամային արտահայտությամբ, որից 50 (հիսուն) մլրդ-ը՝ ՀՀ
դրամով, իսկ մնացած 100 (հարյուր) մլրդ-ը՝ արտարժույթով
ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման
սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ
ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման
սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

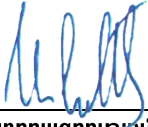
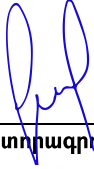



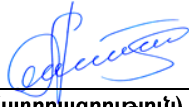

ՄԱՍ 1 ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ	3
ՄԱՍ 2 ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ	5
2.1 Տեղեկատվություն Բանկի և նրա գործունեության վերաբերյալ	5
2.2 Թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր	9
2.3 Բանկի զարգացման միտումները	12
2.4 Աուդիտն իրականացնող անձինք և խորհրդատուներ	12
2.5 Ղեկավարությունը և բաժնետերերը	12
2.6 Պարտատոմսերի հիմնական տվյալները	15
2.7 Պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը	16
2.8 Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը	16
2.9 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ	16
ՄԱՍ 4 ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ	52
4.3 Տեղեկատվություն Թողարկողի մասին	52
4.5 Թողարկողի կառուցվածքը	59
4.6 Հսկող անձինք	77

ՄԱՍ 1 ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ

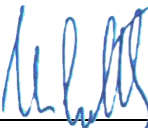
«Մենք՝ ստորագրող անձինք, հավաստիացնում ենք, որ գործադրել ենք բոլոր ողջամիտ ջանքերը, որպեսզի պարզենք ազդագրում ներառված տեղեկությունների ճշգրիտ և լիարժեք լինելը: Ըստ այդմ, մենք հավաստիացնում ենք, որ մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն ազդագրում ներառված տեղեկությունները ճշգրիտ և լիարժեք են, չեն պարունակում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

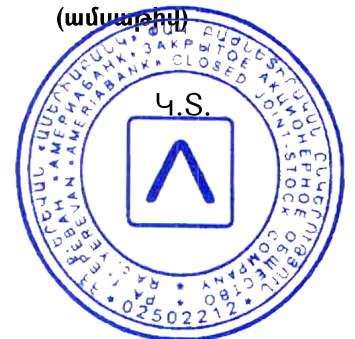
Ստորագրող անձինք՝

Անդրել Մկրտչյան	Խորհրդի նախագահ		
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Ռիչարդ Օզոն	Խորհրդի անկախ անդամ		23/02/2024
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Տիգրան Դավթյան	Խորհրդի անկախ անդամ		23/02/2024
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի	Խորհրդի անկախ անդամ		23/02/2024
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Լինդսի Ֆորբս	Խորհրդի անդամ		23/02/2024
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Ֆիլիպ Լինչ	Խորհրդի անկախ անդամ		
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Կախարեր Կիկնավելիձե	Խորհրդի անկախ անդամ		23/02/2024
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)

Արտակ Հանեսյան (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության նախագահ, Գլխավոր տնօրեն</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	21.02.2024 (ամսաթիվ)
Հովհաննես Թորոյան (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության անդամ, ֆինանսական գծով տնօրեն</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	21.02.2024 (ամսաթիվ)
Երեմ Շահբազյան (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության անդամի ժ/պ</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	21.02.2024 (ամսաթիվ)
Անդրանիկ Բարսեղյան (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	21.02.2024 (ամսաթիվ)
Արման Բարսեղյան (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության անդամ Մանրածախ բանկինգի տնօրեն</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	21.02.2024 (ամսաթիվ)
Արմինե Ղազարյան (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության անդամ, Տաղանդների կառավարման և ծառայությունների գծով տնօրեն</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	21.02.2024 (ամսաթիվ)
Գոհար Խաչատրյան (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	21.02.2024 (ամսաթիվ)

Ստորագրությունները հավաստում են՝

Արտակ Հանեսյան (անուն, ազգանուն)	<i>Տնօրինության նախագահ, Գլխավոր տնօրեն</i> (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	21.02.2024 (ամսաթիվ)
--	---	---	-------------------------



ՄԱՍ 2 ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ

ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂԻՆ

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ՊԵՏՔ Է ԴԻՏՎԻ ՈՐՊԵՍ ԱԶԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ:

ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՒՄ ԱՆԵԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՆԵՐԴՐՈՂԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ ՊԵՏՔ Է ՀԻՄՆՎԱԾ ԼԻՆԻ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ 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 Ծրագրային Ազդագրի մյուս մասերի հետ դիտարկելու դեպքում:

Ներդրողը կարող է ձեռք բերել Ծրագրային Ազդագիրը և վերջինիս կից ներկայացվող փաստաթղթերը էլեկտրոնային տարբերակով՝ Բանկի ինտերնետային էջում՝ www.ameriabank.am:

2.1 Տեղեկատվություն Բանկի և նրա գործունեության վերաբերյալ

2.1.1 Թողարկողի տվյալները և կապի միջոցները

Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է

Հայերեն՝	Ամերիաբանկ»	Փակ
Ռուսերեն՝	Закрытое Акционерное Общество «Америабанк»	
Անգլերեն՝	“Ameriabank” Closed Joint Stock Company	

Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է

Հայերեն՝	«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ
Ռուսերեն՝	ЗАО «Америабанк»
Անգլերեն՝	“Ameriabank” CJSC

Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝

Վազգեն Սարգսյան 2, Երևան 0010, ՀՀ

Բանկի պետական գրանցման համարն է՝ 50

Բանկի գտնվելու վայրն է՝

Վազգեն Սարգսյան 2, Երևան
0010, ՀՀ

Կապի միջոցները՝

Հեռ.՝ (+37410) 56 11 11
Ֆաքս՝ (+37410) 51 31 33
Էլ. Փոստ՝ info@ameriabank.am
Կայք՝ www.ameriabank.am

Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են կապվել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ (այսուհետ Թողարկող կամ Բանկ) հաճախորդի մենեջերների հետ, որակավորված ներդրողները կարող են նաև կապվել Ներդրումային Բանկային ծառայության Կապիտալի Շուկաների բաժնի որևէ աշխատակցի հետ հետևյալ հեռախոսահամարով՝ (+37410) 56 11 11:

2.1.2 Թողարկողի համառոտ պատմությունը և ռազմավարությունը

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն (նախկին «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ) ստեղծվել է 1992թ. հուլիսի 24-ին ՀՀ օրենսդրության համաձայն: Բանկը գրանցվել է ՀՀ կենտրոնական բանկում 1992թ-ի սեպտեմբերի 8-ին: Բանկի պետական գրանցման վկայականի համարն է N 0154: Բանկին տրամադրվել է բանկային գործունեության թիվ 50 լիցենզիան:

Բանկի հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկերի ու երաշխիքների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների իրականացումը, ինչպես նաև արժեթղթերով ու արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից: Բանկը ՀՀ ավանդների երաշխավորման համակարգի անդամ է:

Ստորև ներկայացված է Բանկի զարգացման համառոտ պատմական ակնարկը՝ ժամանակագրական կարևոր նշումներով՝

- 2007թ. Հայներարտբանկի բաժնետոմսերի հիմնական փաթեթը (96%) ձեռք բերվեց «Թի Դի Էյ Հոլդինգս Լիմիթեդ» ընկերության կողմից: (հետագայում անվանափոխվել է «Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ» ընկերության, այժմ՝ ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ):
- 2008թ. «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ-ն վերանվանվել է «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի:
- 2010թ. «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն և «Կասկադ բանկ» ՓԲԸ-ն վերակազմակերպվել են միացման միջոցով, որի արդյունքում «Կասկադ բանկ» ՓԲԸ-ի

գործունեությունը դադարել է, իսկ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն պահպանել է իր գործունեությունը նաև որպես «Կասկադ բանկ» ՓԲԸ-ի իրավահաջորդ:

- 2015թ. Վերակառուցման ու Զարգացման Եվրոպական Բանկը (EBRD) 30մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում կատարեց Բնակի բաժնետիրական կապիտալում: Նույն թվականին IFC-ն Բանկին հատկացրեց 50 մլն դոլարի ստորադաս փոխառություն:
- 2018 թվականին Ասիական Զարգացման Բանկը (ADB) 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում կատարեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալում:
- 2020թ. մարտին Ամերիա Գրուպ /Սի-Ուայ/ Լիմիթեդ ընկերությանը պատկանող Բանկի թվով 8788 հատ, 2.812.160.000 ՀՀ դրամ ընդհանուր անվանական արժեքով և Բանկի կանոնադրական կապիտալի շուրջ 7,52 տոկոսը կազմող բաժնետոմսերը փոխանցվել են «Աֆեյան Ֆաունդեյշն ֆոր Արմենիա» Ինկ. /Afeyan Foundation for Armenia Inc./ ոչ առևտրային հիմնադրամին:
- 2020 թ. նոյեմբերին Ամերիաբանկն առաջինը Հայաստանում թողարկեց և տեղաբաշխեց կանաչ պարտատոմսեր՝ 42 մլն եվրո ծավալով:
- 2020թ, Ամերիաբանկի ակտիվների ծավալն առաջին անգամ հասեց 1 տրիլիոն դրամի ծավալը:
- 2024թ.-ի փետրվարին «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ բաժնետերերի և Bank of Georgia Group PLC-ի (այսուհետ՝ BOGG կամ «Խումբ») միջև համաձայնություն է ձեռք բերվել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ բաժնետոմսերի ձեռքբերման վերաբերյալ (այսուհետ՝ Գործարք): Գործարքի պայմանների համաձայն՝ բաժնետոմսերի 90%-ը ձեռք կբերվի անմիջապես, իսկ Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկը («ՎԶԵԲ») առայժմ կպահպանի Ամերիաբանկում իր 10% բաժնեմասը: Գործարքը Ազդագրի լրացումը ներկայացնելու պահի դրությամբ գտնվում է կարգավորող մարմինների, այդ թվում՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի, և գործարքի կողմերի կորպորատիվ մարմինների հաստատման փուլում: Բոլոր փուլերի բարեհաջող ավարտի դեպքում Ամերիաբանկը Խմբում կգործի որպես առանձին ընկերություն՝ պահպանելով իր ապրանքանիշը և կորպորատիվ ինքնությունը:

2.1.3 Բանկի կանոնադրական կապիտալը

2023թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմել է ավելի քան 54 (հիսունչորս) միլիարդ ՀՀ դրամ, որը բաժանված է թվով 117,132 (հարյուր տասնյոթ հազար երեսուներկու) հատ հասարակ անվանական բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը՝ 465,000 (չորս հարյուր վաթսուներեք հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Ազդագրի լրացման գրանցման ներկայացման օրվա դրույթամբ Բանկի բաժնետերերն են ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդը, Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկը, Ասիական Զարգացման Բանկը, Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդը և Աֆեյան Ֆաունդեյշն ֆոր Արմենիա Ինք. ոչ առևտրային հիմնադրամը որոնց պատկանում են Բանկի բաժնետոմսերի համապատասխանաբար 48.82%-ը, 17.71%-ը, 13.92%, 12.05% և 7.5%-ը:

2.1.4 Բանկի մասնաճյուղերը

Բանկն ունի 26 մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը: Մասնաճյուղերի հասցեները մանրամասն ներկայացված են [Ազդագրի 4.3.1.5 մասում](#):

2.1.5 Բանկի խմբի կառուցվածքը

Բանկի բաժնետեր «ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ» ընկերությունը բաժնետեր է նաև հետևյալ ընկերություններում՝

- ԱՄԵՐԻԱ ՓԲԸ
- ՓՐՈՓԵՐԹԻ ԴԻՎԵԼՈՓՄԵՆԹ ՔԱՄՓՆԻ ՓԲԸ

2023թ.-ի ապրիլ ամսին Բանկի կողմից հիմնադրվեցին «Ինվիա» ՓԲԸ և «Դիննո» ՓԲԸ ընկերությունները: Վերջիններիս միակ սեփականատեր է հանդիսանում Բանկը: Ընկերությունները մատուցում են իրավախորհրդատվական և տեղեկատվական տեխնոլոգիաների ծառայություններ:

Գործարքի ավարտից հետո Թողարկողի հիմնական բաժնետեր կհանդիսանա BOGG-ն, իսկ Թողարկողը՝ վերջինիս խմբի լիիրավ անկախ անդամ:

2.1.6 Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքը

Բանկի ներքին վարչակազմակերպչական կառուցվածքը ներկայացված է [Հավելված 4-ում](#):

2.1.7 Բիզնեսի նկարագիրը

Բանկը 1992թ սեպտեմբերի 8-ին գրանցվել է ՀՀ ԿԲ-ում և ստացել է թիվ 50 բանկային գործունեության լիցենզիան: 2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի ընդհանուր կապիտալը կազմել է 195.8 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ ընդհանուր ակտիվները կազմել են 1,409.6 մլրդ ՀՀ դրամ, ընդհանուր պարտավորությունները՝ 1,213.8 մլրդ ՀՀ դրամ: Լրացուցիչ տեղեկությունները հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում:

2.1.8 Ակտիվների որակը

2.1.8.1 Ակտիվների համարժեքությունը

2023 թվականի արդյունքներով Բանկի զուտ շահույթը կազմել է 46.0 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը (զուտ շահույթի հարաբերությունն կապիտալի միջին մեծությանը)՝ 25.6%: Լևերիջի գործակիցը (ընդհանուր կապիտալի միջին մեծության հարաբերությունն ընդհանուր ակտիվների միջին մեծությանը) կազմել է 13.7%:

2.1.8.2 Ակտիվների որակը

2023 թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների ծավալը կազմել է 984.7 մլրդ ՀՀ դրամ: Նույն պահի դրությամբ Բանկի վարկային պորտֆելում չաշխատող ակտիվների մասնաբաժինը կազմել է 1.9% (ըստ Յրդ փուլի դասակարգման):

2.1.8.3 Ակտիվների իրացվելիությունը

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարատեսականացված և կայուն կառուցվածքը, որակյալ և արագ իրացվելի ակտիվների, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարատեսականացված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և հեշտությամբ բավարարելու համար: Ստորև ներկայացվում են ՀՀ ԿԲ իրացվելիության նորմատիվները՝

Նորմատիվներ	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանած թույլատրելի մեծությունը	Փաստացի մեծություն 2023 IV եռ.	Փաստացի մեծություն 2022 IV եռ.	Փաստացի մեծություն 2021 IV եռ.
Ն ₂ ^{1*}	15%	24.60%	30.42%	31.84%
Ն ₂ ^{2**}	60%	74.92%	75.48%	110.18%

* Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցություն

** Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցություն

2.2 Թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր

2.2.1 Թողարկողին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

Թողարկողին առնչվող ռիսկերի համալիր նկարագրությանը ներդրողը կարող է ծանոթանալ [Ազդագրի 4.2](#) մասում:

Աճող մրցակցություն: Բանկային ոլորտին բնորոշ է բարձր մրցակցությունը, հետևաբար շուկայում մրցակիցների ակտիվության բարձրացումը կարող է բացասաբար ազդել Թողարկողի ֆինանսական ցուցանիշների վրա:

Ինֆլյացիոն կամ գնողունակության ռիսկ: Չնայած Բանկը ներդրել է բավականին ճկուն և արդյունավետ գնագոյացման համակարգ իր կողմից առաջարկվող ծառայությունների համար՝ պետք է նկատի ունենալ, որ, կախված Թողարկողի կողմից ծառայությունների գնային առաձգականության և եկամուտների առաձգականության բնութագրիչներից, Բանկի հասույթը կարող է նվազել ՀՀ-ում սպասվելիք գնաճի պայմաններում:

Նորմատիվ և օրենսդրական դաշտի փոփոխություններ: Թողարկողը գործում է ՀՀ տնտեսության ամենավերահսկվող հատվածներից մեկում: Օրենսդրական դաշտի փոփոխությունները, ներառյալ բանկերի նկատմամբ կիրառվող տնտեսական նորմատիվների հնարավոր խստացումները, կարող են իրենց ազդեցությունը թողնել Բանկի շահութաբերության ցուցանիշների վրա: Հարկ է նշել, որ հաջորդող տարիների ընթացքում Բազել-3 ստանդարտների ներդրման արդյունքում ռիսկի գնահատման որոշակի լրացուցիչ սկզբունքներ կիրառվեն, որոնք միտված են լինելու Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգի ամրապնդմանը:

Աշխարհաքաղաքական ռիսկեր: Աշխարհաքաղաքական, տարածաշրջանային և ներքաղաքական իրավիճակի անբարենպաստ փոփոխությունների արդյունքում հնարավոր է առաջ գան այնպիսի բացասական գործոններ, որոնք կարող են անբարենպաստ ազդեցություն ունենալ ընդհանուր մակրոտնտեսական իրավիճակի վրա, որն իր հեթին կարող է մեծացնել չաշխատող վարկերի տեսակարար կշիռը, ավելացնել պահուստավորման ծախսերը ու իջեցնել Բանկի շահութաբերությունը:

Վարկային ռիսկ: Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պայմանագրային պարտականությունները Բանկի նկատմամբ: Բանկի չաշխատող վարկերի ու ակտիվների վերաբերյալ մանրամասն տեղեկություն ներայացված է Ազդագրին կից ֆինանսական հաշվետվություններում:

Շուկայական ռիսկ: Շուկայական գործոնների ազդեցության ներքո Բանկի ներդրումների արժեքը կորցնելու ռիսկն է: Շուկայական ռիսկը ներառում է տոկոսադրույքների, գնային, արտարժույթի և կապիտալի գործիքների գնային ռիսկերը: Այս ռիսկի բացասական ազդեցությունը Բանկի ֆինանսական ցուցանիշների վրա նվազեցնելու համար Բանկի Ռիսկերի կառավարման կենտրոնը սահմանել է Բանկի ռիսկի ախորժակի մեծությունը, մշակել է շուկայական ռիսկի սահմանաչափեր, դրանց հետևելու և պահպանելու վերահսկման արդյունավետ մեխանիզմներ:

Արտարժույթային ռիսկ: Թողարկողն իրականացնում է ակտիվների ու պարտավորությունների արժույթային ճեղքվածքի կառավարման հավասարակշռված ու

ցածր ռիսկային քաղաքականություն: Այնուամենայնիվ, ՀՀ դրամի փոխարժեքի հնարավոր էական արժեզրկումը հիմնական արժույթների նկատմամբ կարող է բացասական ազդեցություն ունենալ Բանկի ֆինանսական ցուցանիշների վրա:

Տոկոսադրույքի ռիսկ: Ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Բանկը մշտապես կրում է շուկայական տոկոսադրույքների հնարավոր փոփոխությունների ռիսկը:

Իրացվելիության ռիսկ: Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտավորությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով: Թողարկողն այս ռիսկը մեղմելու համար կիրառում է մի քանի գործիքներ, ինչպիսիք են՝ իրացվելի միջոցների (կանխիկ, պարտատոմսեր և այլ արագ իրացվելի ակտիվներ) բավարար մակարդակի մշտական պահպանումը Բանկում և ֆինանսական գործընկերների հետ առկա վարկային գծերի մատչելիության ապահովումը:

2.2.2 Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համալիր նկարագրությանը ներդրողը կարող է ծանոթանալ [Ազդագրի 3.1](#) մասում:

Տոկոսադրույքի ռիսկ: Տնտեսությունում տոկոսադրույքների փոփոխությունը կարող է հանգեցնել ներդրողների կողմից Թողարկողի պարտատոմսերի նկատմամբ եկամտաբերության մակարդակի վերանայման՝ տոկոսադրույքների մակարդակի բարձրացումն այլ հավասար պայմաններում կարող է հանգեցնել պարտատոմսերի գնի անկմանը և հակառակը:

Շուկայական ռիսկ: Երկրորդային շուկայում Թողարկողի պարտատոմսերի գինը և դրանց նկատմամբ պահանջարկը կարող են (կարճաժամկետ կամ երկարաժամկետ ժամանակամիջոցում) նվազել ներքին և միջազգային տնտեսություններում տնտեսական ցուցանիշների փոփոխությունների և/կամ նման փոփոխությունների սպասումների հետ կապված:

Վարկային/դեֆոլտի ռիսկ: Ներդրողները ցանկացած թողարկողի կորպորատիվ պարտատոմսեր ձեռք բերելիս իրենց վրա են վերցնում թողարկողի վարկային ռիսկը:

Իրացվելիության ռիսկ: Թողարկողը պարտատոմսերի իրացվելիության բարձրացման համար վերջիններիս նախատեսում է օժտել որոշակի ներդրումային որակներով: Այնուամենայնիվ, Թողարկողը չի կարող երաշխավորել, որ իր կողմից թողարկված պարտատոմսերը դրանց շրջանառության ժամկետի ընթացքում ներդրողները

ցանկացած պահի կարող են իրացնել կամ ձեռք բերել երկրորդային շուկայում (կարգավորվող շուկայում) իրենց համար ֆինանսապես շահավետ գնով:

Վարկանիշի փոփոխության ռիսկ: Այլ հավասար պայմաններում պարտատոմսի գինը սովորաբար ուղղակի կախվածության մեջ է գտնվում Թողարկողի և/կամ հենց պարտատոմսի վարկային ռիսկը նկարագրող վարկանիշից/վարկանիշներից (S&P, Moody's): Վարկանիշի իջեցման արդյունքում սովորաբար պարտատոմսի գինն ընկնում է:

2.3 Բանկի զարգացման միտումները

2.3.1 Զարգացման միտումները

Կանխատեսվող ժամանակահատվածում Բանկի գործունեությունը նպատակաուղղվելու է որակապես նոր ծառայությունների տրամադրմանը, ակտիվային գործառնությունների հուսալիության բարձրացմանը և դրանով իսկ ներդրողների և ավանդատուների շահերի առավելագույնս պաշտպանմանը: Զգալիորեն կավելացվի մանրածախ բանկային ծառայությունների (ներառյալ ՓՄՁ-ներին տրամադրվող) տեսակարար կշիռը Բանկի գործունեությունում, նախատեսվում է էականորեն ավելացնել մանրածախ հաճախորդների քանակը, ինչի համար շարունակաբար զգալի ներդրումներ են կատարվում նաև թվային բանկային ծառայությունների զարգացման ուղղությամբ՝ շարունակելով ընդլայնել մանրածախ ծառայությունների ցանկը: Բանկը նախատեսում է նոր մասնաճյուղեր բացել տնտեսապես ակտիվ շրջաններում՝ շարունակելով շեշտադրել թվային ուղիների զարգացումը: Միաժամանակ, Բանկը կշարունակի հատուկ ուշադրություն ցուցաբերել մատուցվող ծառայությունների որակի բարձրացմանը և հաճախորդների աշխարհագրության ընդլայնմանը:

2.4 Աուդիտն իրականացնող անձինք և խորհրդատուներ

Բանկի՝ 2021-2022թթ.-ի ֆինանսական գործունեության աուդիտն իրականացվել է «ՔԵՅ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ ԱՐՄԵՆԻԱ» ՍՊԸ կողմից: 2023թ.-ի ֆինանսական գործունեության աուդիտն իրականացվելու է նույն ընկերության կողմից:

2.5 Ղեկավարությունը և բաժնետերերը

Բանկի կառավարման մարմիններն են՝

- Բաժնետերերի Ընդհանուր Ժողովը՝ Բանկի կառավարման բարձրագույն մարմինը,

- Տնօրենների հտրհուրդ,
- Տնօրինությունը և Գլխավոր տնօրենը:

Բանկի Տնօրենների խորհրդին կից ստեղծվել են կոմիտեներ, որոնք կրում են խորհրդակցական բնույթ և չեն հանդիսանում ինքնուրույն որոշում կայացնող մարմիններ:

2.5.1 Բանկի բաժնետերերը

Սույն Ծրագրային Ազդագրի լրացումը կազմելու պահին Բանկի բաժնետերերն են եղել՝

- ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (ՍԻ-Ուայ) - 48.82%
- Աֆեյան Ֆաունդեյշն ֆոր Արմենիա Ինկ. – 7.5%
- Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ - 17.71%
- Ասիական Զարգացման Բանկ – 13.92%
- Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ – 12.05%

Գործարքի համաձայն բաժնետոմսերի 90%-ը ձեռք կբերվի BOGG-ի կողմից, իսկ Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկը («ՎԶԵԲ») առայժմ կպահպանի Ամերիաբանկում իր 10% բաժնեմասը:

2.5.2 Բանկի խորհուրդը

Բանկի խորհուրդը բաղկացած է 7 անդամներից՝ նախագահ և վեց անդամ:

Անուն ազգանուն	Զբաղեցրած պաշտոն	Փորձառությունը
Անդրեյ Մկրտչյան	Խորհրդի նախագահ	Մոտ 30 տարի
Ռիչարդ Օգոն	Խորհրդի անկախ անդամ	Ավելի քան 30 տարի
Տիգրան Դավթյան	Խորհրդի անկախ անդամ	Մոտ 30 տարի
Ռոբերտ Ֆոն Ռեկովսկի	Խորհրդի անկախ անդամ	Մոտ 30 տարի
Լինդսի Ֆորբս	Խորհրդի անդամ	Ավելի քան 40 տարի
Կախաբեր Կիկնավելիձե	Խորհրդի անկախ անդամ	Ավելի քան 25 տարի
Ֆիլիպ Լինչ	Խորհրդի անկախ անդամ	Ավելի քան 30 տարի

2.5.3 Տնօրենների խորհրդին կից կոմիտեներ

Տնօրենների խորհրդին կից կոմիտեների գործունեության հիմնական նպատակն է օժանդակել խորհրդի աշխատանքներին և օգնել խորհրդին ընդունել հիմնավորված որոշումներ: Կոմիտեների գործունեությունը որևէ կերպ չի սահմանափակում Տնօրենների խորհրդի իրավասությունները ու պարտականությունները:

Աուդիտի կոմիտե	Կոմիտեի հիմնական նպատակն է ապահովել բաժնետերերի շահերի պաշտպանությունը, բարձրացնել բանկում ֆինանսական հաշվետվողականության, արտաքին աուդիտի, ռիսկերի կառավարման և ներքին հսկողության արդյունավետությունը:
Վարձատրության կոմիտե	Կոմիտեի նպատակն է աջակցել բանկում վարձատրության արդյունավետ համակարգի ձևավորմանը, ապահովել նշված համակարգի որակի գնահատումը, իրականացնել վարձատրության կիրառվող մեխանիզմների մոնիտորինգ՝ լավագույն որակավորում ունեցող մասնագետներին ներգրավելու և պահելու, ինչպես նաև չարաշահման ցանկացած հնարավորություն բացառելու նպատակով:
Կորպորատիվ կառավարման և ղեկավար անձնակազմի նշանակման կոմիտե	Կոմիտեի նպատակը բանկի Տնօրենների խորհրդի, վերջինիս կից կոմիտեների և ղեկավարության համար արհեստավարժ, հմուտ, փորձառու, առաքինի մասնագետներից բաղկացած կադրային բազայի ստեղծումն է, ըստ անհրաժեշտության նրանց համապատասխան պաշտոններում ներգրավումը, այդ թվում՝ փոխարինելիության ապահովումն ու կադրային բարելավումը, ինչպես նաև կիրառելի օրենսդրական կարգավորմանը համապատասխան՝ կորպորատիվ կառավարման ոլորտում միջազգային լավագույն փորձի ներդրումը:
Ռիսկերի կոմիտե	Կոմիտեի նպատակն է աջակցել Տնօրենների խորհրդին վարկային, շուկայական, գործառնական, ռազմավարական, իրացվելիության և այլ էական ռիսկերի կառավարման/գնահատման, ռիսկի նկատմամբ ունեցած դիրքի և Բանկի կապիտալի համարժեքության բնագավառներում վերահսկողական գործառույթներ իրականացնելիս:

Տնօրենների խորհրդին կից կոմիտեների կառուցվածքը ներկայացված է [4.7.3.2](#) կետով:

2.5.4 Բանկի Տնօրինությունը

Բանկի Տնօրինությունը բաղկացած է 7 անդամից:

Անդամներ	Զբաղեցրած պաշտոնը
Արտակ Հանեյան	Տնօրինության նախագահ - Գլխավոր տնօրեն
Հովհաննես Թորոյան	Տնօրինության անդամ, Ֆինանսական գծով տնօրեն
Անդրանիկ Բարսեղյան	Տնօրինության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն
Գագիկ Սահակյան	Տնօրինության անդամ, Կորպորատիվ և ներդրումային բանկինգի գծով տնօրեն
Արման Բարսեղյան	Տնօրինության անդամ, Մանրածախ բանկինգի տնօրեն
Արմինե Ղազարյան	Տնօրինության անդամ, Տաղանդների կառավարման և ծառայությունների գծով տնօրեն
Գոհար Խաչատրյան	Տնօրինության անդամ, Գլխավոր հաշվապահ

Բանկի աշխատակիցների քանակը 2023թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 1,812 է (2022՝ 1,427):

2.6 Պարտատոմսերի հիմնական տվյալները

Թողարկվող պարտատոմսերն անվանական են, ոչ փաստաթղթային, անբաժանելի են և փոխարկելի չեն:

Պարտատոմսերի դիմաց տոկոսային եկամուտը վճարվելու է արժեկտրոնների տեսքով:

Թողարկման (առաջարկի) ծրագրային ծավալը դրամային արտահայտությամբ կազմում է 150,000,000,000 (հարյուր հիսուն միլիարդ), որից 50,000,000,000 (հիսուն միլիարդ)՝ ՀՀ դրամով, իսկ 100,000,000,000 (հարյուր միլիարդ) դրամին համարժեքը՝ արտարժույթով: Ընդ որում տեղաբաշխման ենթակա արտարժույթային պարտատոմսերի թողարկման ծավալները որոշվում են հիմք ընդունելով Բանկի Տնօրինության՝ պարտատոմսերի թողարկման վերջնական պայմանները հաստատելու մասին որոշման օրվա նախորդող օրվա դրությամբ Կենտրոնական բանկի հրապարակած՝ արժույթային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքը:

Թողարկման արժույթը ՀՀ դրամն է, ԱՄՆ դոլարը և/կամ եվրոն:

Թողարկվող պարտատոմսերը տեղաբաշխվում և մարվում են այն արժույթով, որով թողարկվել են պարտատոմսերը:

Արժեկտրոնային պարտատոմսերի դիմաց արժեկտրոնային վճարումները կատարվում են այն արժույթով, որով թողարկվել են պարտատոմսերը:

Տեղաբաշխվող (վաճառվող) պարտատոմսերի քանակը որոշվելու է Թողարկման ծավալին ու անվանական արժեքին համապատասխան:

Մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքը կազմում է 100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ ՀՀ դրամով թողարկված պարտատոմսերի համար, 100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար՝ ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի համար, 100 (մեկ հարյուր) եվրո՝ եվրոյով թողարկված պարտատոմսերի համար:

Պարտատոմսերի մարման օրը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ:

Պարտատոմսերի տարեկան արժեկտրոնի մեծությունը և արժեկտրոնային եկամուտների վճարման պարբերականությունը ենթակա են որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ:

2.7 Պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը

Պարտատոմսերի տեղաբաշխումն սկսելու և ավարտելու օրը, ձեռքբերման գործընթացի մանրամասները և վաճառքի պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ: Ընդ որում միևնույն սերիայի շրջանակներում թողարկված պարտատոմսերը կարող են տեղաբաշխվել ամբողջությամբ կամ մաս-մաս՝ թողարկման վերաբացման միջոցով՝ համաձայն Բանկի Տնօրինության որոշման:

2.8 Վերջնական պայմանների հրապարակման ձևը

Պարտատոմսերի թողարկման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ:

Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում հրապարակային տեղաբաշխումը սկսելուց առնվազն 2 (երկու) աշխատանքային օր առաջ:

Արժեթղթերի յուրաքանչյուր թողարկման վերջնական պայմանները Թողարկողը պարտավորվում է հրապարակել առնվազն իր ինտերնետային կայքում:

2.9 Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ

Ստորև ներկայացվում են Բանկի 2020-2023թթ. ամփոփ ֆինանսական տվյալները՝

Ցուցանիշի անվանումը (հազար ՀՀ դրամ)	2023 (աուդիտ չանցած)	2022 (աուդիտ անցած)	2021 (աուդիտ անցած)	2020 (աուդիտ անցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	46,051,833	44,269,287	19,416,068	9,000,204
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	179,892,442	148,331,675	119,172,823	105,807,653
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE)*	25.60%	29.84%	16.29%	8.51%
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	46,051,833	44,269,287	19,416,068	9,000,204
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	1,310,234,233	1,147,221,643	1,062,119,448	952,714,291
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA)*	3.51%	3.86%	1.83%	0.94%
Զուտ շահույթ շահութահարկի ծախսի նվազեցումից հետո	46,051,833	44,269,287	19,416,068	9,000,204
Գործառնական եկամուտ	106,070,001	96,585,163	50,629,550	44,777,408
Զուտ շահույթի մարժա (NPM)	43.42%	45.83%	38.35%	20.10%
Գործառնական եկամուտ	106,070,001	96,585,163	50,629,550	44,777,408
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	1,310,234,233	1,147,221,643	1,062,119,448	952,714,291
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU)*	8.10%	8.42%	4.77%	4.70%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	1,310,234,233	1,147,221,643	1,062,119,448	952,714,291
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	179,892,442	148,331,675	119,172,823	105,807,653
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)*	7.28	7.73	8.91	9.00
Զուտ տոկոսային եկամուտ	75,024,900	50,459,636	40,474,806	34,980,172
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	1,142,517,882	930,092,268	796,653,928	733,696,868
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)*	6.6%	5.4%	5.08%	4.77%
Տոկոսային եկամուտ	114,766,076	86,120,682	73,137,016	66,544,861
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	1,142,517,882	930,092,268	796,653,928	733,696,868
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն*	10.05%	9.26%	9.18%	9.07%
Տոկոսային ծախսեր	39,741,176	35,661,046	32,662,210	31,564,689
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր (միջին մեծություն)	1,098,743,410	965,040,215	920,255,008	826,784,198
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր*	3.62%	3.70%	3.55%	3.82%

Ցուցանիշի անվանումը (հազար ՀՀ դրամ)	2023 (աուդիտ չանցած)	2022 (աուդիտ անցած)	2021 (աուդիտ անցած)	2020 (աուդիտ անցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	46,051,833	44,269,287	19,416,068	9,000,204
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	116,760	117,002	116,936	116,809
Զուտ շահույթ մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)*	394.41	378.36	166.04	77.05
Սպրեդ*	6.43%	5.56%	5.63%	5.25%

* Աղյուսակում ներկայացված միջին մեծությունները հաշվարկված են աուդիտ չանցած եռամսյակային ցուցանիշների հիման վրա:

Ամփոփ Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը ներկայացված են [Հավելված 3](#)-ում:

ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂԻՆ

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ՊԵՏՔ Է ԴԻՏՎԻ ՈՐՊԵՍ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ:

ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՒՄ ԱՆԵԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՆԵՐԴՐՈՂԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ ՊԵՏՔ Է ՀԻՄՆՎԱԾ ԼԻՆԻ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ 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 ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՄՅՈՒՍ ՄԱՍԵՐԻ ՀԵՏ ԴԻՏԱՐԿԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ:

ՄԱՍ 4 ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

4.3 Տեղեկատվություն Թողարկողի մասին

4.3.1 Թողարկողի պատմությունը և զարգացումը

4.3.1.1 Թողարկողի անվանումը և կազմակերպատիրական ձևը

Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է՝
հայերեն՝ «Ամերիաբանկ» Փակ Բաժնետիրական Ընկերություն,
ռուսերեն՝ Закрытое Акционерное Общество “Америабанк”,
անգլերեն՝ “Ameriabank” Closed Joint Stock Company:

Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է՝
հայերեն՝ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ,
ռուսերեն՝ ЗАО “Америабанк”,
անգլերեն՝ “Ameriabank” CJSC:

Բանկի գրանցված ապրանքային նշանն է՝



4.3.1.2 Թողարկողի պետական գրանցումը և գործունեության վայրը

Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝ Վ. Սարգսյան 2, Երևան 0010, ՀՀ

Բանկի պետական գրանցման համարն է՝ 50:

4.3.1.3 Ստեղծման տվյալներ և համառոտ պատմությունը

«Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ն (նախկին «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ) հիմնադրվել և գրանցվել է ՀՀ ԿԲ-ում 1992թ-ի սեպտեմբերի 8-ին: Բանկի պետական գրանցման վկայականի համարն է N 0154: Նույն թվականի սեպտեմբերի 8-ին տրամադրվել է բանկային գործունեության թիվ 50 լիցենզիան:

2007թ.-ին «Թի-Դի-Էյ Հոլդինգս Լիմիթիդ» ընկերությունը (հետագայում վերանվանվել է «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ), ներկայում՝ «ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ») ձեռք բերեց Բանկի բաժնետիրական կապիտալի 96.15%-ը:

2008թ. "Հայներարտբանկ" ՓԲԸ-ն վերանվանվեց "Ամերիաբանկ" ՓԲԸ: Բանկի անվանափոխությունը գրանցվել է ՀՀ ԿԲ 23.05.2008թ. թիվ 1/506 Ա որոշմամբ:

2015-ին «Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկը» (ՎԶԵԲ) 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում կատարեց՝ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի բաժնետոմսերի ձեռքբերման նպատակով: Արդյունքում, ՎԶԵԲ-ը դարձավ Բանկի 20.7% բաժնետեր, իսկ «Ամերիա Գրուպ» (Սի-Ուայ)-ի մասնաբաժինը կազմեց 79.3%: Նույն թվականին IFC-ն Բանկին հատկացրեց 50 մլն դոլարի ստորադաս փոխառություն:

2018թ.-ին «Ասիական Զարգացման Բանկը» (ԱԶԲ) բաժնետոմսերի ձեռքբերման նպատակով կատարեց 30 մլն ԱՄՆ դոլարի ներդրում:

2019թ. Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ ընկերությանը լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալը համալրվեց 46,720,000 (քառասունվեց միլիոն յոթ հարյուր քսան հազար) ՀՀ դրամով:

2020թ. փետրվարին Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ ընկերությանը լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալը համալրվեց 39,680,000 (երեսունինը միլիոն վեց հարյուր ութսուն հազար) ՀՀ դրամով:

2020թ. մարտին Ամերիա Գրուպ /Սի-Ուայ/ Լիմիթեդ ընկերությանը պատկանող Բանկի թվով 8788 հատ, 2.812.160.000 ՀՀ դրամ ընդհանուր անվանական արժեքով և Բանկի կանոնադրական կապիտալի շուրջ 7,52 տոկոսը կազմող բաժնետոմսերը փոխանցվել են «Աֆեյան Ֆաունդեյշն ֆոր Արմենիա» Ինկ. /Afeyan Foundation for Armenia Inc./ ոչ առևտրային հիմնադրամին :

2020թ. սեպտեմբերի 8-ին «Ամերիա Գրուպ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ»-ը անվանափոխվեց «ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ»-ի:

2021թ. մարտին Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ ընկերությանը լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ կանոնադրական կապիտալը համալրվեց 40,000,000 ՀՀ դրամով:

2022թ. ապրիլին Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ ընկերությանը թվով 62 հատ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում Բանկի կանոնադրական կապիտալը համալրվեց 28,830,000 ՀՀ դրամով, ինչի արդյունքում Բանկի կանոնադրական կապիտալը Ազդագրի լրացման պատրաստման դրությամբ կազմում է 54.414.765.000 ՀՀ դրամ, իսկ բաժնետոմսերի քանակը՝ 117,021:

2023թ. հունիսին Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ ընկերությանը թվով 111 հատ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման արդյունքում Բանկի կանոնադրական կապիտալը համարվեց 51,615,000 ՀՀ դրամով, ինչի արդյունքում Բանկի կանոնադրական կապիտալը Ազդագրի լրացման պատրաստման դրությամբ կազմում է 54.466.380.000 ՀՀ դրամ, իսկ բաժնետոմսերի քանակը՝ 117,132:

Ազդագրի լրացման գրանցման ներկայացման օրվա դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (ՍԻ-Ուայ) Լիմիթեդը, Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկը, Ասիական Ջարգացման Բանկը, Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդը և Աֆեյան Ֆաունդեյշն ֆոր Արմենիա Ինք. ոչ առևտրային հիմնադրամը որոնց պատկանում են Բանկի բաժնետոմսերի համապատասխանաբար 48.82%-ը, 17.71%-ը, 13.92%, 12.05% և 7.5%-ը:

2024թ.-ի փետրվարին «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ բաժնետերերի և Bank of Georgia Group PLC-ի միջև համաձայնություն է ձեռք բերվել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ բաժնետոմսերի ձեռքբերման վերաբերյալ: Գործարքի պայմանների համաձայն՝ բաժնետոմսերի 90%-ը ձեռք կբերվի անմիջապես, իսկ Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկը առայժմ կպահպանի Ամերիաբանկում իր 10% բաժնեմասը: Գործարքը Ազդագրի լրացումը ներկայացնելու պահի դրությամբ գտնվում է կարգավորող մարմինների, այդ թվում՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի, և գործարքի կողմերի կորպորատիվ մարմինների հաստատման փուլում: Բոլոր փուլերի բարեհաջող ավարտի դեպքում Ամերիաբանկը Խմբում կգործի որպես առանձին ընկերություն՝ պահպանելով իր ապրանքանիշը և կորպորատիվ ինքնությունը:

4.3.1.4 *Բանկի գտնվելու վայրը, կապի միջոցները*

Բանկի գտնվելու վայրն է՝ Վ. Սարգսյան 2, Երևան 0010, ՀՀ:

Կապի միջոցները՝
Հեռ.՝ (+37410) 56 11 11,
Ֆաքս՝ (+37410) 51 31 33,
Էլ. Փոստ՝ info@ameriabank.am,
Կայք՝ www.ameriabank.am:

4.3.1.5 *Բանկի մասնաճյուղերը*

Մասնաճյուղերի հասցեներն են՝

1. «Սայաթ-Նովա» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0001, Սայաթ-Նովա պողոտա 8 շենք, 47 տարածք
2. «Կոմիտաս» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0033, Կոմիտաս 12, հ. 102

3. «Մոսկովյան» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0009, Մաշտոցի պողոտա 48, 2/1 տարածք
4. «Արշակունյաց» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0026, Արշակունյաց պ. 34/3, «Երևան Մոլ» առևտրի կենտրոն, 2-րդ հարկ
5. «Արշակունյաց պլուս» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0026, Արշակունյաց պ. 34/3, «Երևան Մոլ» առևտրի կենտրոն, 1-ին հարկ
6. «Շենգավիթ» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0046, Բագրատունյաց փ. 18 շ., 112 տարածք
7. «Քաջարան» մասնաճյուղ՝ ք. Քաջարան, 3309, Լեռնագործերի 16/31
8. «Կապան» մասնաճյուղ՝ Սյունիքի մարզ, ք. Կապան 3302, Շահումյան փող. թիվ 1 շենք
9. «Դիլիջան» մասնաճյուղ՝ Տավուշի մարզ, ք. Դիլիջան, 3901, Մյասնիկյան 66
10. «Վանաձոր» մասնաճյուղ՝ Լոռու մարզ, ք. Վանաձոր, 2021, Տիգրան Մեծի 65
11. «Երիտասարդական» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, Ա. Իսահակյան փ. Մետրոնոմ առևտրի կենտրոն:
12. «Կումայրի» մասնաճյուղ՝ Շիրակի մարզ, ք. Գյումրի, Աբովյան փ. 248/7
13. «Քոչար» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0012, Փափագյան 8
14. «Ջերմուկ» մասնաճյուղ՝ Վայոց Ձորի մարզ, ք. Ջերմուկ, Շահումյան 14/3
15. «Կամար» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0010, Վ. Սարգսյան 2, «Կամար» բիզնես կենտրոնի 1-ին հարկ
16. «Նոր Նորք» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0056, Գայի Պողոտա 16, «Մեգամոլ Մասիվ» առևտրի կենտրոն
17. «Աբովյան» մասնաճյուղ՝ Կոտայքի մարզ, ք. Աբովյան, 2205, Սահմանադրության հրապարակ 7/2
18. «Էջմիածին» մասնաճյուղ՝ Արմավիրի մարզ, ք. Վաղարշապատ, Մաշտոց 69/51
19. «Դավնա» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0082, Ծիծեռնակաբերդի խճուղի 3
20. «Մաշտոց» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0082, Մաշտոցի 20/4, Անցում N1
21. «Էրեբունի» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, Էրեբունի փ. 17/1
22. «Հրազդան» մասնաճյուղ՝ Կոտայքի մարզ, ք. Հրազդան, Միկրոշրջան թաղամաս, 2. Անդրանիկի պողոտա 139, 139/3, 139/4
23. «Մալաթիա» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, Մալաթիա-Սեբաստիա, Զորավար Անդրանիկի փ. 40/4
24. «Ձեյթուն» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, 0092, Քանաքեռ-Ձեյթուն, Հ. Ներսիսյան 1, 127
25. «Ավան» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, Ավան, Խուդյակով փողոց, թիվ 175/1,
26. «Դավթաշեն» մասնաճյուղ՝ ք. Երևան, Դավթաշեն, 3-րդ թաղամաս, Տ. Պետրոսյան 25/5:

4.3.1.6 Նշանակալի դեպքեր

2021թ. ապրիլին կանոնադրական կապիտալը էմիսիոն եկամտի հաշվին ավելացնելու արդյունքում Բանկի կողմից թողարկված յուրաքանչյուր հասարակ անվանական բաժնետոմսի անվանական արժեքը ավելացել և սահմանվել է 465,000 (չորս հարյուր վաթսունհինգ հազար) ՀՀ դրամ, իսկ Բանկի կանոնադրական կապիտալի ընդհանուր գումարը ներկայումս կազմում է 54,385,935,000 (հիսունչորս միլիարդ երեք հարյուր ութսունհինգ միլիոն ինը հարյուր երեսունհինգ հազար) ՀՀ դրամ:

2023թ.-ի հունիսին Moody's վարկանիշային գործակալությունը վերահաստատեց Բանկի ազգային արժույթով և արտարժույթով երկարաժամկետ ավանդների Ba3 վարկանիշը՝ վերանայելով հեռանկարը և սահմանելով այն «կայուն» նախկին «բացասականի» փոխարեն:

2023թ.-ի ապրիլին S&P Global Ratings վարկանիշային գործակալությունը մեկ նիշով բարձրացրեց Բանկի երկարաժամկետ վարկանիշը՝ սահմանելով «BB-», իսկ հեռանկարը՝ «կայուն»:

2024թ.-ի փետրվարին «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ բաժնետերերի և Bank of Georgia Group PLC-ի միջև համաձայնություն է ձեռք բերվել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ բաժնետոմսերի ձեռքբերման վերաբերյալ: Գործարքի պայմանների համաձայն՝ բաժնետոմսերի 90%-ը ձեռք կբերվի անմիջապես, իսկ Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկը առայժմ կպահպանի Ամերիաբանկում իր 10% բաժնեմասը: Գործարքը Ազգազրի լրացումը ներկայացնելու պահի դրությամբ գտնվում է կարգավորող մարմինների, այդ թվում՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի, և գործարքի կողմերի կորպորատիվ մարմինների հաստատման փուլում: Բոլոր փուլերի բարեհաջող ավարտի դեպքում Ամերիաբանկը էսմբում կգործի որպես առանձին ընկերություն՝ պահպանելով իր ապրանքանիշը և կորպորատիվ ինքնությունը:

4.5 Թողարկողի կառուցվածքը

Բանկի հիմնական բաժնետեր է հանդիսանում «ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (Սի-Ուայ) Լիմիթեդ» ընկերությունը, վերջինս հանդիսանում է նաև հետևյալ ընկերությունների բաժնետեր՝

- ԱՄԵՐԻԱ ՓԲԸ
- ՓՐՈՓԵՐԹԻ ԴԻՎԵԼՈՓՄԵՆԹ ՔԱՄՓՆԻ ՓԲԸ

2023թ.-ի ապրիլ ամսին Բանկի կողմից հիմնադրվեցին «Ինվիա» ՓԲԸ և «Դինո» ՓԲԸ ընկերությունները: Վերջիններիս միակ սեփականատեր է հանդիսանում Բանկը: Ընկերությունների մատուցում ենք իրավախորհրդատվական և տեղեկատվական տեխնոլոգիաների ծառայություններ:

Գործարքի ավարտից հետո Թողարկողի հիմնական բաժնետեր կհանդիսանա BOGG-ն, իսկ Թողարկողը՝ վերջինիս խմբի լիիրավ անկախ անդամ:

4.6 Հսկող անձինք

«Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի իմաստով Բանկը գտնվում է ներքոնշյալ անձանց ուղղակի հսկողության տակ՝

1. ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (ՍԻ-Ուայ) ԼԻՄԻԹԵԴ, որը հանդիսանում է Բանկի 48.82% բաժնետոմսերի սեփականատեր:
2. Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ, որն հանդիսանում է Բանկի 17.71% բաժնետոմսերի սեփականատեր:
3. «Ի ԷՍ ՓԻ ԷՍ Հոլդինգ Լիմիթեդ», որին պատկանում են Բանկի բաժնետոմսերի 12.05%-ը:
4. Ասիական Զարգացման Բանկ, որը հանդիսանում է Բանկի 13.92% բաժնետոմսերի սեփականատեր:

«Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի իմաստով Բանկը գտնվում է ներքոնշյալ անձանց **անուղղակի** հսկողության տակ՝

1. Ռուբեն Վարդանյան - բաժնետեր ԻՄԱՍՏ ԳՐՈՒՊ (ՍԻ-Ուայ) ԼԻՄԻԹԵԴ ընկերությունում, RKVF Հիմնադրամի հիմնադիր:

Գործարքի ավարտից հետո Թողարկողը կանցնի BOGG հսկողության տակ: Լոնդոնում գործող BOGG միջազգային ֆինանսական խումբը ցուցակված է Լոնդոնի ֆոնդային բորսայի հիմնական շուկայի Պրեմիում հարթակում և ներառված է FTSE-250 ինդեքսի ցանկում: