

ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ԼՐԱՑՈՒՄ



«ԻՆԵԿՈԲԱՆԿ»

Թողարկողի ֆիրմային անվանումը

փակ բաժնետիրական ընկերություն

կազմակերպահրավական ձևը

Հայաստանի Հանրապետություն, ք.Երևան, 0001, Թումանյան 17,

հեռ. (+374 10) 510 510, ֆաքս (+374 10) 510 573

էլ.փոստ՝ info@inecobank.am,

ինտերնետային կայք՝ www.inecobank.am

«ԻՆԵԿՈԲԱՆԿ»

Տեղաբաշխողի անվանումը

փակ բաժնետիրական ընկերություն

կազմակերպահրավական ձևը

Հայաստանի Հանրապետություն, ք.Երևան, 0001, Թումանյան 17,

հեռ. (+374 10) 510 510, ֆաքս (+374 10) 510 573

էլ.փոստ՝ info@inecobank.am,

ինտերնետային կայք՝ www.inecobank.am

Արժեթղթերի տեսակը	անվանական, արժեկտրոնային պարտատոմս	
Արժեթղթերի ձևը	ոչ փաստաթղթային	
Արժեթղթերի քանակը	Թողարկման ծավալին և անվանական արժեքին համապատասխան	
Արժեթղթերի անվանական արժեքը	10,000 (տասը հազար) ՀՀ դրամ	100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար
Արժեթղթերի թողարկման ծավալը	Առավելագույնը 10,000,000,000 (տասը միլիարդ) ՀՀ դրամ	Առավելագույնը 20,000,000 (քսան միլիոն) ԱՄՆ դոլար
Արժեկտրոնը	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ	
Շրջանառության ժամկետը	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ	

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

Բ Ո Վ Ա Ն Դ Ա Կ ՈՒ Թ Յ ՈՒ Ն

ԲԱԺԻՆ 1. ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ.....	5
1.1 ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ԲԱՆԿԻ ԵՎ ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾՈՒԼՆԵՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ.....	5
1.2 ԲԱՆԿԻՆ ԵՎ ՊԱՐՏԱՏՈՍՍԵՐԻՆ ԱՌՆՉՎՈՂ ՌԻՍԿԵՐ	14
1.3. ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾՈՒԼՆԵՈՒԹՅԱՆ ՉԱՐԳԱՑՄԱՆ ԵՎ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ.....	16
1.4. ԲԱՆԿԻ ԱՌԻԴԻՏ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ԱՆՁ	16
1.5 ԲԱՆԿԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ԿԱԶՄԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԱՄԱՌՈՏ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ	17
1.6 ԲԱՆԿԻ ԹՈՂԱՐԿԱԾ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	18
1.7 ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ՊԱՐՏԱՏՈՍՍԵՐԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ.....	19
1.8. ՎԵՐՋՆԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԻ ՀՐԱՊԱՐԱԿՄԱՆ ՁԵՎԸ	20
1.9 ԲԱՆԿԻ ԱՄՓՈՓ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ.....	21
Երազրային Ազդագրում կատարված փոփոխություններ	24

Սույն ծրագրային ազդագրի լրացման համար պատասխանատու անձինք

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

Ստորագրող անձինք

«ԻՆԵԿՈՐԱՆԿ» ՓԲԸ Խորհրդի նախագահ
Ավետիս Բալոյան



08.11.2023

(ամսաթիվ)

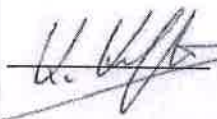
«ԻՆԵԿՈՐԱՆԿ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ
Կարեն Սաֆարյան



08.11.2023

(ամսաթիվ)

«ԻՆԵԿՈՐԱՆԿ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ
Աշոտ Ավետիսյան



08.11.2023

(ամսաթիվ)

«ԻՆԵԿՈՐԱՆԿ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ
Դմիտրո Տոլստիկ



08.11.2023

(ամսաթիվ)

«ԻՆԵԿՈՐԱՆԿ» ՓԲԸ Խորհրդի անդամ
Արեն Նալթակյան



08.11.2023

(ամսաթիվ)

«ԻՆԵԿՈՐԱՆԿ» ՓԲԸ

Գործադիր տնօրեն, տնօրինության նախագահ
Հայկ Ոսկանյան



08.11.2023
(ամսաթիվ)

«ԻՆԵԿՈՐԱՆԿ» ՓԲԸ

Կորպորատիվ բիզնեսի տնօրեն, տնօրինության անդամ
Արտեմ Զիչյան



08.11.2023
(ամսաթիվ)

«ԻՆԵԿՈՐԱՆԿ» ՓԲԸ

Ռիսկերի տնօրեն, տնօրինության անդամ
Վաղինակ Խաչատրյան



08.11.2023
(ամսաթիվ)

«ԻՆԵԿՈՐԱՆԿ» ՓԲԸ

Մանրածախ բիզնեսի տնօրեն, տնօրինության անդամ
Լևոն Ռուբինյան



08.11.2023
(ամսաթիվ)

«ԻՆԵԿՈՐԱՆԿ» ՓԲԸ

Գլխավոր հաշվապահ, տնօրինության անդամ
Արշալույս Սահակյան



08.11.2023
(ամսաթիվ)

ԲԱԺԻՆ 1. ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ

Ամփոփաթերթը պետք է դիտվի որպես սույն Ծրագրային ազդագրի լրացման ներածական համառոտ նկարագրություն, և առաջարկվող արժեթղթերում ներդրում անելու վերաբերյալ ներդրողի որոշումը պետք է հիմնված լինի ամբողջական Ծրագրային ազդագրի և դրա լրացումների 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 լրացման մյուս մասերի հետ դիտարկելու դեպքում:

Ներդրողը կարող է ձեռք բերել սույն փաստաթուղթը և դրան կից ներկայացվող փաստաթղթերը թղթային տարբերակով Բանկի գլխամասային գրասենյակում, իսկ էլեկտրոնային տարբերակով՝ վերջինիս ինտերնետային կայքում՝ www.inecobank.am:

1.1 ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ԲԱՆԿԻ ԵՎ ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ

Բանկի ֆիրմային լրիվ անվանումը՝

հայերեն՝ «ԻՆԵԿՈԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
ռուսերեն՝ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «ИНЕКОБАНК»
անգլերեն՝ “INECOBANK” CLOSED JOINT STOCK COMPANY

Բանկի ֆիրմային կրճապ անվանումը

հայերեն՝ «ԻՆԵԿՈԲԱՆԿ» ՓԲԸ
ռուսերեն՝ АОЗТ “ИНЕКОБАНК”
անգլերեն՝ “INECOBANK” CJSC

Բանկային գործունեության լիցենզիա թիվ 68

Բանկի գրանցման վկայական թիվ 0169, գրանցման ամսաթիվ 07.02.1996թ.

Բանկի պետական գրանցման վայրը՝ ՀՀ, ք. Երևան 0001, Թումանյան 17

Բանկի գրնվելու վայրը՝ ՀՀ, ք. Երևան 0001, Թումանյան 17

Կապի միջոցները՝ հեռ. (+37410) 56-59-74, (+37410) 51-05-10, ֆաքս (+37410) 51-05-73

էլ. Փոստ՝ info@inecobank.am

Ինտերնետային կայք՝ www.inecobank.am

Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են կապ հաստատել Դիլինգային գործառնությունների բաժնի մասնագետների հետ հետևյալ հեռախոսահամարով՝ (+37410) 56-59-74:

❖ **Բանկի նկարագիրը**

1. Բանկի հիմնադրումը

«ԻՆԵԿՈՐԱՆԿ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ նաև՝ Բանկ) հիմնադրվել է 1996թ. փետրվարի 7-ին՝ որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն: Բանկի պետական գրանցման վկայականի համարն է N 0169, իսկ բանկային գործունեության լիցենզիան՝ N 68: Բանկի հիմնադրման երկիրը Հայաստանի Հանրապետությունն է:

Բանկն ունի Գլխամասային գրասենյակ և 25 մասնաճյուղ, չունի ներկայացուցչություն:

Բանկը ավելի քան 25 տարի գործունեություն է ծավալում ՀՀ բանկային համակարգում՝ մատուցելով ունիվերսալ բանկային ծառայություններ ինչպես ֆիզիկական անձանց, այնպես էլ կորպորատիվ հաճախորդներին՝ սպասարկելով ավելի քան 500,000 հաճախորդների Հայաստանում: Բանկը առանձնանում է հայաստանյան բանկային շուկայում իր ուրույն կորպորատիվ ոճով: Դրա ձևավորման գործում կարևոր դեր է խաղում «Ինեկորբանկ» ապրանքանիշի զարգացումը, ինչը հնարավորություն է տալիս ստեղծել զգայական և գիտակցական կապ Բանկի ներկա ու հնարավոր հաճախորդների և Բանկի միջև:

Տարիներ շարունակ լինելով ամենաեկամտաբեր և ամենաարագ զարգացող բանկերից մեկը՝ Բանկը մատուցում է կորպորատիվ ու մանրածախ բանկային ծառայություններ: Բանկը որդեգրել է հաճախորդակենտրոն մոտեցում՝ իր ծառայություններն առավելագույնս համապատասխանեցնելով հաճախորդների պահանջմունքներին:

Բանկի հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկերի, երաշխիքների, ակրեդիտիվների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների իրականացումը, արժեթղթերով ու արտարժույթով գործարքների իրականացումը:

Բանկի գործունեությունը վերահսկվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և հանդիսանում է ՀՀ ավանդների երաշխավորման համակարգի անդամ:

Բանկը հանդիսանում է SWIFT միջազգային վճարային համակարգի, մի շարք միջազգային դրամական փոխանցումների համակարգերի անդամ, ինչպես օրինակ «MoneyGram», «Unistream», «IntelExpress» և «Converse Payments» համակարգերը, Visa միջազգային վճարային համակարգի անդամ, ինչպես նաև ArCa վճարային համակարգի լիիրավ անդամ և բաժնետեր, MasterCard միջազգային վճարային համակարգի աֆիլիացված անդամ, «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՖՈՆԴԱՅԻՆ ԲՈՐՍԱ» ԲԲԸ-ի անդամ, Հայաստանի Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի անդամ:

2. Բանկի առաքելությունը

Բանկի առաքելությունն է մարդկանց նպատակների իրագործման համար հնարավորություններ ստեղծելը՝ մատուցելով իրենց պահանջներին համահունչ ֆինանսական ծառայություններ:

3. Բանկի արժեքները

Բանկի արժեքները արտացոլում են Բանկի ավելի քան 25-ամյա պատմությունը և հանդիսանում են հաղթանակների գրավականը: Նրանք ոչ միայն կարևոր են Բանկի տեսլականին և նպատակներին հասնելու համար, այլև ուղղորդում են Ինտելոթիմի յուրաքանչյուր անդամի՝ գործընկերների, հաճախորդների և համայնքի ներկայացուցիչների հետ շփման և համագործակցության ընթացքում: Բանկի արժեքները հանդիսանում են Բանկի գործունեության կարևորագույն հիմքը և նպաստում են նորարարական գաղափարների և ծրագրերի մշակմանը: Դրանք են՝

ԱԶՆՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ազնվությունը Բանկի համար հիմնաքարային արժեք է և սահմանված վարվելակերպ Բանկի բոլոր շահառուների նկատմամբ: Բանկի համար ազնվությունը նախ և առաջ մտածելակերպի և գործելաոճի, նպատակների և այդ նպատակներին հասնելու միջոցների ներդաշնակությունն է՝ հիմնված թե՛ իրավական, թե՛ բարոյական նորմերի վրա:

ԱԶԱՏՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկն ունի նախաձեռնողականության ու վճռական գործողությունների ազատություն՝ ի շահ Բանկի հաճախորդների և ի նպաստ ընկերության: Այդ ազատությունն է օգնում Ինտելոթանկին զարգանալ՝ խրախուսելով նորարարությունն ու առաջնորդությունը:

ԹԱՓԱՆՑԻԿՈՒԹՅՈՒՆ

Թափանցիկությունն այն կարևորագույն արժեքներից է, որի վրա հիմնվում է Բանկի գործելաոճը: Այն Բանկի համար խորհրդանիշ է՝ անկախ նրանից՝ Բանկը գտնվում է թռիչքային զարգացման, թե լրջագույն մարտահրավերների փուլում:

ԹԻՄԱՅԻՆ ԱՇԽԱՏԱՆՔ

Լավ արդյունքի հասնելու ու հաջողելու միակ ճանապարհը միմյանց հետ համագործակցող թիմերի առկայությունն է, որի բոլոր անդամները պատրաստ են կրելու հաջողության դափնիներն ու ձախողման պատասխանատվությունը: Բանկում բոլորը վստահում են իրար ու հարգում միմյանց կարծիքը, ինչպես նաև աջակցում բոլոր նրանց, ովքեր պատրաստ են այս միջոցով գործելու ու արդյունքի հասնելու:

ՊՐՈՖԵՍԻՈՆԱԼԻՉՄ

Պրոֆեսիոնալիզմ ասելով Բանկը ամբողջացնում է Ինեկոբանկի համար ամենաէական արժեքների շրջանակը: Բանկը համատեղում է գործողությունների ազատությունն ու ստեղծագործ միտքը ազնիվ ու թափանցիկ գործելաոճի հետ՝ կառուցելով մասնագիտական ու անհատական լավագույն հատկանիշներով օժտված թիմ:

4. Բանկի ապրանքային նշանը

Բանկի ապրանքային նշանը, որը գրանցվել է ՀՀ մտավոր սեփականության գործակալության կողմից 04.05.2004թ., հետևյալն է՝



5. Բանկի կարգախոսն է՝ «Արժևորե՛ք Ձեր ժամանակը»:

6. Բանկի կանոնադրական կապիտալը

Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմում է 19,545,757,500 (տասնինը միլիարդ հինգ հարյուր քառասունհինգ միլիոն յոթ հարյուր հիսունյոթ հազար հինգ հարյուր) ՀՀ դրամ 30.09.2023թ. դրությամբ, որը բաժանված է 181,821 (մեկ հարյուր ութսունմեկ հազար ութ հարյուր քսանմեկ) հատ հասարակ (սովորական) անվանական բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը 107,500 (մեկ հարյուր յոթ հազար հինգ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Բանկի հիմնական բաժնետերերն են՝

(համաձայն Ինեկոբանկ ՓԲԸ Արժեթղթերի սեփականատերերի ռեեստրից քաղվածքի առ 30.09.2023թ.):

N	Անուն, Ազգանուն	Սեփականության իրավունքով պատկանող բաժնետոմսերի քանակը /հատ/	Մասնաբաժինը /%/
1	Բալոյան Ավետիս Յուլիկի	72,688	39.97%,
2	Սաֆարյան Կարեն Գառնիկի	62,875	34.58%
3	ԴԻԴԱԲԼՅՈՒԷՄ ՖԱՆԴՍ ԿԲԸ ՓԿԼԿ ՄՆՀ/DWM FUNDS S.C.A.- SICAV SIF	9,272	5.09%
4	ԻՆԵԿՈ ՓԱՐԹՆԵՐՍ ՓԲԸ	9,091	4,99%

7. Բիզնեսի համառոտ նկարագիր.

Բանկն իր հաճախորդներին մատուցում է հետևյալ ֆինանսական ծառայությունները.

Վարկային ծառայություններ, որոնց մեջ կարելի է առանձնացնել՝

❖ Մանրածախ բիզնես

Բանկի հիմնական մրցակցային առավելությունն է մանրածախ վարկավորումը, որը տարիների ընթացքում կատարելագործվել է՝ քայլ առ քայլ կիրառելով նորագույն տեխնոլոգիական լուծումներ: Ընդհանուր առմամբ այս ուղղությունը բաղկացած է սպառողական և հիփոթեքային վարկավորումից:

1. Ապառիկ վարկեր. Բանկն առաջինն էր շուկայում, որը հետևողականորեն զարգացրեց ապառիկ վաճառքի տեխնիկան՝ ներկայացնելով նաև «Ապառիկը տեղում» ծառայությունը, որը հեշտացրեց ապառիկ գնումների ընթացքը, որի արդյունքում նախկինում մի քանի օր տևող գործընթացը այժմ հնարավոր է իրականացնել մի քանի րոպեում: Բանկն ապառիկի շուկայում առաջատարներից է:

2021թ. Բանկը ներդրել է **Paylater ծառայությունը**՝ ներկայացնելով Հայաստանում ողջ աշխարհում հայտնի BNPL (buy now, pay later) գնումներ կատարելու նոր ձևաչափը: **Paylater** մշտապես հասանելի վճարային գործիք է՝ որոշակի սահմանաչափով, հասանելի հնեկոՄոբայլ հավելվածով 24/7 ռեժիմով, առանց այն օգտագործելու պարտավորության: Գործիքը հնարավորություն է տալիս գնում կատարել և դրա դիմաց վճարել մաս-մաս՝ 3 կամ 6 ամսվա ընթացքում՝ առանց որևէ հավելյալ վճարի:

2. Սպառողական վարկեր. Բանկն իր հաճախորդներին տրամադրում է տարբեր նպատակներով սպառողական վարկեր՝ գրավով և առանց գրավի: Բանկը տրամադրում է արագ սպառողական վարկեր, ինչպես նաև «1 CLICK» առցանց վարկը: Բանկն առաջինն էր հայկական շուկայում, որ կիրառեց ամբողջովին ավտոմատացված առցանց վարկավորման գործընթաց:

«1 CLICK» վարկը հասանելի է հաճախորդին 24/7 ռեժիմով աշխարհի ցանկացած կետից՝ InecoMobile և InecoOnline համակարգերի միջոցով՝ առանց Բանկի մասնաճյուղեր այցելության, որի միջոցով հաճախորդները կարող են ստանալ մինչև 10,000,000 ՀՀ դրամ օնլայն վարկ՝ առանց երաշխավորի և հավելյալ թղթաբանության:

3. Հիփոթեքային վարկեր. Բանկն առաջարկում է հիփոթեքային վարկեր՝ ՀՀ տարածքում անշարժ գույքի ձեռքբերման, վերանորոգման, կառուցապատման, ինչպես նաև այլ բանկում հաճախորդի ունեցած հիփոթեքային վարկի վերաֆինանսավորման նպատակով:

Վարկավորումը իրականացվում է ինչպես Բանկի ներքին ռեսուրսներով, այնպես էլ մի շարք կառույցների՝ «Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն» ՎՎԿ ՓԲԸ-ի և «Բնակարան Երկիտասարդներին» ՎՎԿ ՓԲԸ-ի ծրագրերի շրջանակներում: Բանկն իր ռեսուրսներով տրամադրում է նաև լողացող տոկոսադրույքով հիփոթեքային վարկեր, որի շրջանակում առաջին երեք տարիների համար գործում է հաստատուն տոկոսադրույք, այնուհետև՝ լողացող:

«Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն» ՎՎԿ ՓԲԸ-ի հետ համագործակցության շրջանակներում տրամադրվում են «Բնակարանային

էներգաարդյունավետ վարկեր», որոնք ուղղված են բնակարանների և/կամ բնակելի տան էներգաարդյունավետության բարձրացմանը:

Բանկի սքրիինգային համակարգը վերջին տարիների ընթացքում էականորեն կատարելագործվել է և հնարավորություն է ընձեռում իրականացնել վարկունակության գնահատում տարբեր տիպի հաճախորդների համար, հետևաբար նաև տրամադրել կոնկրետ հաճախորդի վարկունակությանը և կարիքներին համապատասխանող վարկային պրոդուկտ:

2023թ Բանկի կողմից գործարկվել է վարկավորման նոր հարթակ /sprintonline.am/, որը թույլ է տալիս ինչպես Բանկի հաճախորդներին, այնպես էլ Բանկի հաճախորդ չհանդիսացող ֆիզիկական անձանց ցանկացած պահի օգտվել վարկավորման հնարավորությունից՝ առանց բանկ այցելելու:

🔗 Կորպորատիվ բիզնես

1.Բիզնես վարկեր. Բանկը բիզնես ֆինանսավորման ոլորտում մատուցում է բավականին ընդարձակ ծառայություններ, ինչպես իր ներքին ռեսուրսների հաշվին, այնպես էլ համագործակցող կազմակերպությունների կողմից ներգրավված միջոցների հաշվին: Վերջին տարիների ընթացքում Բանկը համագործակցել է մոտ 30 միջազգային ֆինանսական և ներդրումային կազմակերպությունների հետ, որոնց շարքին են դասվում KFW, ADB, IFC, EBRD, DEG, FMO, OFID, DWM, EFSE ,Incofin Investment Management, Blue Orchard Microfinance Fund և այլն:

Բանկի ռազմավարության կարևոր մաս է կազմում Փոքր ու Միջին Ձեռնարկությունների ֆինանսավորումը: Իր ՓՄՁ հաճախորդներին Բանկն առաջարկում է վարկավորման լայն գործիքակազմ՝ կարճաժամկետ և երկարաժամկետ վարկեր, վարկային գծեր, օվերդրաֆտներ, գյուղատնտեսական վարկեր և այլն:

Այսօր, իր ճկուն գործելաճի շնորհիվ Բանկը կորպորատիվ հաճախորդների շրջանում վայելում է բարի համբավ:

2.Առևտրի ֆինանսավորման գործիքներ. Բանկը առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում տրամադրում է ծառայությունների մատուցման արդյունավետ և ամբողջական գործիքակազմ (երաշխիքներ, ակրեդիտիվներ, ինկասոներ և այլն), և ակտիվ համագործակցում է Միջազգային Ֆինանսական Կորպորացիայի (IFC), Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկի (EBRD), ինչպես նաև միջազգային առաջնակարգ մի շարք բանկերի հետ: Բանկն արժանացել է միջազգային մի շարք հեղինակավոր մրցանակների. Բանկը Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկի (EBRD) կողմից ճանաչվել է Հայաստանում առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում ամենաակտիվ թողարկող բանկ /2007թ, 2009թ./,Գերմանական «Կոմերցբանկի» կողմից ստացել է մրցանակ առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում գերազանց համագործակցության համար/ 2010թ./, իսկ 2016թ. Բանկը ճանաչվել է «Լավագույն գործընկեր բանկ առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում» Միջազգային ֆինանսական կորպորացիայի (IFC) կողմից:

3.Լիզինգ. Բանկը ակտիվ գործունեություն է իրականացնում նաև լիզինգի շուկայում: Հաճախորդների մատակարարներից ձեռք են բերվում անհրաժեշտ հիմնական միջոցներ և հանձնվում նրանց՝ ֆինանսական վարձակալության: Ժամկետի ավարտին այդ գույքի սեփականության իրավունքը փոխանցվում է հաճախորդին:

Բանկը բավականին ակտիվ մասնակցում է ՀՀ Կառավարության կողմից տնտեսության արդիականացմանը, ագրովերամշակման և գյուղտեխնիկայի ձեռքբերմանը աջակցող սուբսիդավորման ծրագրերին, որոնց շրջանակներում տնտեսավարողներին են տրամադրվում բավականին մատչելի պայմաններով լիզինգներ:

❖ Ավանդային գործառնություններ

Բանկն իր ֆիզիկական անձ հաճախորդներին առաջարկում է ժամկետային և ցպահանջ ավանդների ներդրման լայն հնարավորություններ, ինչպես նաև խնայողական հաշվի և նպատակային խնայողական պլանի ընտրման ճկուն տարբերակներ: Ավանդի տեսակները առավելագույնս հարմարեցված են հաճախորդների պահանջներին և նպատակներին: Իրավաբանական անձ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ հաճախորդների համար Բանկը նույնպես նախատեսել է ավանդների ներդրման գրավիչ տարբերակներ՝ ավանդի ժամկետից և արժույթից կախված ճկուն սակագներով: Ավանդատեսակների նպատակների և պայմանների միջև ճիշտ հավասարակշռության պահպանման շնորհիվ վերջին տարիների ընթացքում Բանկը շարունակաբար գրանցում է ավանդատու հաճախորդների ցանկի ընդլայնում և ավանդային պայմանագրերի վերականգնման բարձր ցուցանիշ:

Գործառնություններ արժեթղթերով

❖ Բրոքերային ծառայություններ

Բանկը իր հաճախորդներին տրամադրում է Բրոքերային ծառայություններ, հնարավորություն ընձեռելով գնել և վաճառել տարբեր տեսակի արժեթղթեր:

❖ Պահառուական ծառայություններ

Բանկի կողմից մատուցվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունը նախատեսված է ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց համար, որոնք սեփականության իրավունքով կամ որպես անվանատեր տիրապետում են այլ անձանց կողմից թողարկված արժեթղթերի:

❖ ՀԿԴ ծառայությունների միջնորդավորում

Բանկը, հանդիսանալով Դեպոզիտար համակարգի հաշվի օպերատոր, միջնորդավորում է Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից մատուցվող ծառայությունները, որոնք ներառում են ռեեստրի վարման, արժեթղթերի պահառության հետ կապված ծառայությունները:

✦ Այլ հաշվարկադրամարկղային ծառայություններ, որոնք ստանդարտ, ավանդական բանկային ծառայություններ են և իրենց մեջ ներառում են՝

1. Դրամական փոխանցումներ
2. Միջազգային փոխանցումներ
3. Արտարժութային փոխարկումներ և այլն

Առանձնահատուկ շեշտադրման կարիք ունեն թվային ուղիներով մատուցվող ծառայությունները, որը Բանկը իրագործում է ԻնեկոՕնլայն, ԻնեկոՄոբայլ համակարգերի և Ինեկոֆեյ ծառայության միջոցով:

ԻնեկոՕնլայն համակարգը հուսալի և ապահով թվային բանկինգի լուծում է, որը Բանկի հաճախորդներին հնարավորություն է ընձեռում օգտվել բանկային գրեթե բոլոր ծառայություններից ինտերնետ հասանելիությամբ համակարգչի միջոցով՝ առանց բանկ այցելելու:

ԻնեկոՄոբայլ բջջային հավելվածը ժամանակակից մոբայլ բանկինգի լավագույն տարբերակն է, որը հնարավորություն է ընձեռում, ունենալով միայն սմարթֆոն և ինտերնետ հասանելիություն, կատարել բանկային գործարքներ ցանկացած վայրում, ցանկացած պահի՝ 24/7 ռեժիմով:

2018թ. ԻնեկոՄոբայլ բջջային հավելվածը բրիտանական «Global Business Outlook» հեղինակավոր ամսագրի կողմից արժանացել է «Բանկային ոլորտի տարվա լավագույն բջջային հավելված» մրցանակին:

ԻնեկոՓեյ ծառայությունը առանձնանում է շուկայում իր հարմարավետությամբ և ապահովությամբ: Այն բացառիկ վճարային լուծում է հայաստանյան բանկային համակարգում, որը հնարավորություն է ընձեռում անկոնտակտ վճարումներ կատարել անմիջապես սմարթֆոնով՝ սքանավորելով վճարման կետերում ներկայացվող QR կոդերը: InecoPay համակարգն ամբողջովին փոխում է անկանխիկ վճարումների վերաբերյալ ավանդական պատկերացումները, միտված է ձևավորել վճարում կատարելու նոր մշակույթ և ապահովել յուրահատուկ կենսաոճ: Ծառայությունը հասանելի է ոչ միայն Բանկի հաճախորդներին, այլ նաև բոլոր նրանց, ովքեր ունեն ArCa, Visa, Master համակարգերի վճարային քարտեր: Ընդամենն անհրաժեշտ է InecoMobile հավելվածին կցել վճարային քարտն ու կատարել InecoPay վճարում սմարթֆոնի միջոցով:

2021թ. Բանկն ընդլայնել է իր հաճախորդներին առաջարկվող անկանխիկ վճարումների հնարավորությունները՝ մեկնարկելով **NFC վճարումները**: Սա ամենապարզ, արագ, անհպում նորարարական վճարման տեխնոլոգիաներից մեկն է ամբողջ աշխարհում, որը թույլ է տալիս սմարթֆոնի օգնությամբ կատարել անհպում վճարումներ:

2022թ. Բանկը իր հաճախորդների համար հասանելի է դարձրել **Apple Pay** ապահով և նորարարական վճարային գործիքը: Այն հնարավորություն է տալիս կատարել անհպում վճարումներ՝ iPhone-ը կամ Apple Watch-ը պարզապես մոտեցնելով վճարային տերմինալին:

Կարևորելով իր հաճախորդների հարմարավետությունը՝ Բանկը շարունակում է կատարելագործել մատուցվող ծառայությունների որակն, արագությունը ու հուսալիությունը: Հաշվի առնելով, որ ծառայությունների մատուցումն ու գործարքների կատարումը չի սահմանափակվում աշխատանքային օրերով և ժամերով՝ Բանկը հաճախորդներին անհրաժեշտ տեղեկատվությունը տրամադրում է շուրջօրյա ռեժիմով:

Բանկի կոնտակտային կենտրոնը հասանելի է 24/7 ռեժիմով՝ ապահովելով ժամանակակից միջոցներով անխափան կապ հաճախորդների հետ:

2019-2022 թթ. ընթացքում Բանկը շահույթի մեծությամբ և կապիտալի շահութաբերությամբ գտնվել է ՀՀ բանկային համակարգի առաջին քայտակում:

2022թ. տարեվերջի դրությամբ՝

- ❖ Բանկը ընդամենը ակտիվներով զբաղեցրել է ՀՀ բանկային համակարգում 5-րդ հորիզոնականը
- ❖ Վարկային պորտֆելի մեծությամբ զբաղեցրել է բանկային համակարգի 5-րդ հորիզոնականը
- ❖ Ավանդային պորտֆելի մեծությամբ զբաղեցրել է բանկային համակարգի 4-րդ հորիզոնականը
- ❖ Բանկը առաջատարներից է շահույթի ծավալով ու կապիտալի շահութաբերությամբ, ինչպես նաև արդյունավետության մի շարք այլ ցուցանիշներով:

❖ Բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքը

Բանկի ներքին վարչակազմակերպական կառուցվածքը ներկայացված է ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1-ում:

❖ Բանկի եկամտաբեր ակտիվները

	30.09.2023	31.12.2022	31.12.2021
Ակտիվներ, այդ թվում.	553,440,187	532,990,514	426,503,916
Եկամտաբեր ակտիվներ	469,651,691	405,263,363	319,851,309

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	317,590,457	278,784,266	221,248,728
Բանկերից ստացվելիք գումարներ	25,057,907	27,111,928	10,953,887
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	483,273	3,088,545	3,403,625
Ներդրումային արժեթղթեր	102,531,609	96,278,624	94,105,069
Եկամտաբեր ակտիվների տեսակարար կշիռը	84.86%	76.00%	75.00%

Պ Բանկն ունի Գլխամասային գրասենյակ և 25 մասնաճյուղ (30.09.2023թ. դրությամբ)

Անվանում	Հասցե
Գլխամասային գրասենյակ	ք. Երևան, Թումանյան փ. 17
ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԵՐ	
Աբովյան 18 մասնաճյուղ	ք. Երևան, Աբովյան փ. 18,
Կորյուն մասնաճյուղ	ք. Երևան, Տերյան 105/1
Մաշտոց մասնաճյուղ	ք. Երևան, Մաշտոց պ. 18, շ. 52/1
Արաբկիր մասնաճյուղ	ք. Երևան, Կոմիտասի պ., 38/2 շենք -62
Կոմիտաս մասնաճյուղ	ք. Երևան, Կոմիտասի պ. 39 շ. թ. 78
Կոմիտաս 2 մասնաճյուղ	ք. Երևան, Կոմիտասի 54բ., 1 շինություն
Նոր Նորք մասնաճյուղ	ք. Երևան, Նոր Նորք, Գայի պող. 15/9, շ. 17/1
Աջափնյակ մասնաճյուղ	ք. Երևան, Բաշինջաղյան փողոց, հ. 192/8,
Մալաթիա մասնաճյուղ	ք. Երևան, Ռաֆֆու փ. 39/3ա
Շենգավիթ մասնաճյուղ	ք. Երևան, Բագրատունյաց 22/3
Շենգավիթ 2 մասնաճյուղ	ք. Երևան, Բագրատունյաց փողոց 15 շ., շին թիվ 120
Տիգրան Մեծ մասնաճյուղ	ք. Երևան, Տիգրան Մեծ պող. 29ա-95
Ջեյթուն մասնաճյուղ	ք. Երևան, Քանաքեռ-Ջեյթուն, Պարույր Սևակ փ. 51/3
Ավետիսյան մասնաճյուղ	ք. Երևան, Ավետիսյան 63/41
Խորենացի մասնաճյուղ	ք. Երևան, Խորենացի փ. 15, "Էլիտ Պլազա" Բիզնես Կենտրոն, առաջին հարկ
Կասկադ մասնաճյուղ	ք. Երևան, Բաղրամյան 2/83
Էրեբունի մասնաճյուղ	ք. Երևան, Էրեբունի 14
Դավթաշեն մասնաճյուղ	ք. Երևան, Տ.Պետրոսյան 1/7 շենք, 85 շինություն
Գյումրիի մասնաճյուղ	ք. Գյումրի, Ալեք Մանուկյան փ. 6
Վանաձորի մասնաճյուղ	ք. Վանաձոր, Տիգրան Մեծ փ. 75
Լոռի մասնաճյուղ	ք. Վանաձոր, Տիգրան Մեծ փ. 41ա
Արմավիրի մասնաճյուղ	ք. Արմավիր, Հանրապետության փ. 17
Աբովյան մասնաճյուղ	ք. Աբովյան, Սահմանադրության հրապարակ 7/3
Աշտարակ մասնաճյուղ	ք. Աշտարակ, Ներսես Աշտարակեցու հրապ. 2
Արտաշատ մասնաճյուղ	ք. Արտաշատ, Օգոստոսի 23փ, թիվ 93

Բանկը չի հանդիսանում որևէ խմբի անդամ:

1.2 ԲԱՆԿԻՆ ԵՎ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻՆ ԱՌՆՉՎՈՂ ՌԻՍԿԵՐ

Բանկն, ինչպես ցանկացած տնտեսավարող սուբյեկտ, իր գործունեության ընթացքում բախվում է տարբեր ռիսկային գործոնների հետ: Ներդրողները պետք է տեղյակ լինեն իրենց կողմից կատարված ներդրումների հետ կապված ռիսկերին նախքան Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ձեռք բերելը:

Պարտատոմսերում ներդրում կատարողները առնչվում են ինչպես տվյալ պարտատոմսերը թողարկող կազմակերպության՝ Բանկի գործունեության հետ կապված, այնպես էլ ֆինանսական շուկայում տիրող իրավիճակից առաջացող ռիսկերի (շուկայական ռիսկ) հետ:

Բանկի ռիսկը կապված է վարկային, գործառնական, իրացվելիության և շուկայական ռիսկերի հետ: Տվյալ ռիսկերը կարող են հանգեցնել Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացմանը:

Մասնավորապես, Բանկի համար առավել էական ռիսկերն են.

1. Գործընկերների կամ վարկային ռիսկը Բանկի ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է փոխառուի կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմի՝ Բանկի հանդեպ ստանձնած պայմանագրային պարտականությունները չկատարելու հետևանքով:
2. Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողության հետ՝ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում:
3. Տոկոսադրույքի ռիսկը Բանկի շահույթի կամ ֆինանսական գործիքների արժեքի փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխությունների արդյունքում: Նման փոփոխությունները կարող են ավելացնել կամ նվազեցնել Բանկի տոկոսային մարժան:
4. Ընդհանուր տնտեսության ռիսկեր. ՀՀ մակրոտնտեսական իրավիճակի վատթարացումը կարող է բացասաբար անդրադառնալ Բանկի գործունեության, մասնավորապես վարկավորման ծավալների վրա:
5. Օրենսդրական ռիսկ. Օրենսդրական դաշտի փոփոխությունները ևս կարող են բացասաբար ազդել Բանկի գործունեության վրա:
6. Գործառնական ռիսկը Բանկի գործունեության ընթացքում կորստի ռիսկն է, որը առաջանում է անհամապատասխան կամ ձախողված ներքին գործընթացներից, մարդկանց և համակարգերի, կամ արտաքին գործոնների պատճառով:

❖ Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերից կարելի է առանձնացնել՝

1. **Տոկոսադրույքի ռիսկ.** Այս ռիսկը կարող է էական ազդեցություն ունենալ պարտատոմսերի գրավչության վրա: Մասնավորապես, շուկայում տոկոսադրույքների բարձրացումը ենթադրում է պարտատոմսի գնի նվազում, ինչի արդյունքում էլ ներդրողը կարող է չստանալ նախատեսվող շահույթը, կամ անգամ վնասներ կրել: Նշված ռիսկը, սակայն, էական է այն դեպքում, երբ նախատեսվում է պարտատոմսերի վաճառք մինչև դրանց մարվելը:
2. **Արտարժույթի ռիսկ.** Այս ռիսկը առաջանում է ազգային դրամի փոխարժեքի տատանումների հետևանքով և կարող է բացասական ազդեցություն ունենալ ներդրողի՝ պարտատոմսերից ստացված եկամուտների վրա: Կախված այն բանից, թե ինչպիսի նպատակով է կատարվում ներդրումը, հետագայում դրանք ՀՀ դրամի կամ ԱՄՆ դոլարի փոխարկելիս հնարավոր են կորուստներ:
3. **Պարտատոմսերի իրացվելիության ռիսկ.** Պարտատոմսերը երկրորդային շուկայում վաճառելու հետ կապված հնարավոր են խնդիրներ՝ կախված շուկայում առկա իրավիճակից: Բանկը պարտատոմսերի իրացվելիության ապահովման համար ձեռնարկելու է համապատասխան միջոցներ, այդ թվում՝ շուկա ստեղծողի հետ պայմանագրի կնքում, սակայն իրացվելիության ռիսկը այնուամենայնիվ կարող է ի հայտ գալ:

1.3. ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ԶԱՐԳԱՑՄԱՆ ԵՎ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

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

1.4. ԲԱՆԿԻ ԱՌԻԴԻՏ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ԱՆՁ

Բանկի 2022, 2021 և 2020թթ. անկախ աուդիտորական ստուգումն իրականացվել է «Քեյ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ Արմենիա» ՓԲԸ աուդիտորական կազմակերպության կողմից: «Քեյ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ Արմենիա» ՓԲԸ-ն հանդիսանում է շվեյցարական KPMG International Cooperative (“KPMG International”) կազմակերպությանն անդամակցող «Քեյ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ» անկախ ֆիրմաների ցանցի անդամ:

«Քեյ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ Արմենիա» ՓԲԸ -ի հասցեն է՝ ՀՀ ք. Երևան 0010, Վ. Սարգսյանի փ. 26/1, «Էրեբունի Պլազա» Բիզնես-կենտրոն, 8-րդ հարկ, հեռ.՝ +37410 59-59-99, ֆաքս՝ +37410 59-59-99, ինտերնետային կայքի հասցեն է՝ **www.kpmg.am**:

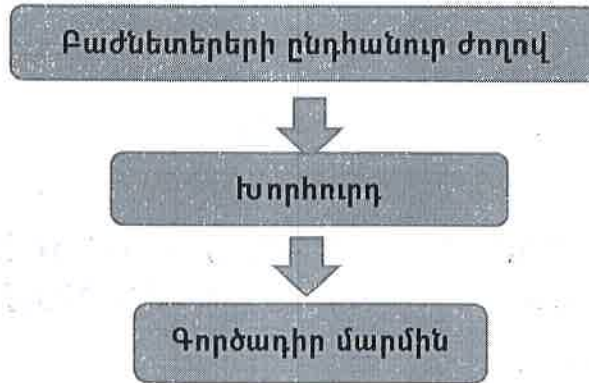
Աուդիտի նպատակն է ձեռք բերել բավարար երաշխիքներ՝ համոզվելու համար, որ ֆինանսական հաշվետվությունները զերծ են էական անճշտություններից:

Աուդիտորական եզրակացությունները ներկայացված են կից Հավելվածներում:

Նախորդող վերջին 3 տարվա ընթացքում Բանկի աուդիտն իրականացրած անձի կողմից աշխատանքից հրաժարման դեպք չի եղել:

1.5 ԲԱՆԿԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ԿԱԶՄԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԱՄԱՌՈՏ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված են կառավարման հետևյալ մարմինները՝



❖ Բաժնետերերի ընդհանուր ժողով

Սույն Ծրագրային ազդագրի լրացումը կազմելու պահին Բանկի հիմնական բաժնետերերն են՝

(համաձայն հնկոբանկ ՓԲԸ Արժեթղթերի սեփականատերերի ռեեստրից քաղվածքի առ 30.09.2023թ.):

1	Բալոյան Ավետիս Յուլյակի	Հանդիսանում է Բանկի 72,688 (յոթանասուններկու հազար վեց հարյուր ութսունութ) հատ սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերը (39.97%)
2	Սաֆարյան Կարեն Գառնիկի	Հանդիսանում է Բանկի 62,875 (վաթսուններկու հազար ութ հարյուր յոթանասունհինգ) հատ սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերը (34.58%)
3	ԴԻԴԱՐԼՅՈՒԷՍ ՖԱՆԴՍ ԿԲԸ ՓԿՆԿ ՄՆՀ /DWM FUNDS S.C.A.-SICAV SIF	Հանդիսանում է Բանկի 9,272 (ինը հազար երկու հարյուր յոթանասուններկու) հատ սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերը (5.09%)
4	ԻՆԵԿՈ ՓԱՐԹՆԵՐՍ ՓԲԸ	Հանդիսանում է Բանկի 9,091 (ինը հազար իննսունմեկ) հատ սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերը (4,99%)

❖ Բանկի խորհուրդը

Սույն Ծրագրային ազդագրի լրացումը կազմելու պահին՝ 30.09.2023թ. դրությամբ, Բանկի խորհուրդը բաղկացած է հինգ անդամից՝

1	Ավետիս Բալոյան	խորհրդի նախագահ
2	Կարեն Սաֆարյան	խորհրդի անդամ
3	Աշոտ Ավետիսյան	խորհրդի անդամ

4	Դմիտրո Տոլստիկ	խորհրդի անդամ
5	Արեն Նալթալյան	խորհրդի անդամ

Ֆ Բանկի Գործադիր մարմինը

Բանկի ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում են Բանկի գործադիր տնօրենը և Բանկի տնօրինությունը:

Բանկի Տնօրինությունը 30.09.2023թ. դրությամբ կազմված է 5 անդամից՝

1	Հայկ Ոսկանյան	Գործադիր տնօրեն, տնօրինության նախագահ
2	Արտեմ Զիչյան	Կորպորատիվ բիզնեսի տնօրեն, տնօրինության անդամ
3	Վաղինակ Խաչատրյան	Ռիսկերի տնօրեն, տնօրինության անդամ
4	Լևոն Ռուբինյան	Մանրաձախ բիզնեսի տնօրեն, տնօրինության անդամ
5	Արշալույս Սահակյան	Գլխավոր հաշվապահ, տնօրինության անդամ

Ֆ Բանկի աշխատակիցների թիվը ներկայացված է ստորև՝

	2023թ. 30.09.2023	2022թ.	2021թ.	2020թ.
Աշխատակիցների թիվը	905	871	831	831

Սույն Ծրագրային ազդագրի լրացումը կազմելու պահին՝ 30.09.2023թ. դրությամբ, Բանկի աշխատակիցների թիվը կազմում է 905:

1.6 ԲԱՆԿԻ ԹՈՂԱՐԿԱԾ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Բանկը թողարկել է ինչպես բաժնետոմսեր, այնպես էլ պարտատոմսեր:

2009թ. Բանկը թողարկել է 350,000,000 (երեք հարյուր հիսուն միլիոն) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով զեղչատոկոսային պարտատոմսեր:

Բանկի կանոնադրական կապիտալը կազմում է 19,545,757,500 (տասնինը միլիարդ հինգ հարյուր քառասունհինգ միլիոն յոթ հարյուր հիսունյոթ հազար հինգ հարյուր) ՀՀ դրամ:

Համաձայն Բանկի կանոնադրության՝ կանոնադրական կապիտալը կազմված է թվով 181,821 (մեկ հարյուր ութսունմեկ հազար ութ հարյուր քսանմեկ) հատ բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 107,500 (մեկ հարյուր յոթ հազար հինգ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Հաշվի առնելով Բանկի կազմակերպահրավական ձևը՝ Բանկի կողմից թողարկված բաժնետոմսերը չեն շրջանառվում կարգավորվող շուկայում: Բանկի բաժնետոմսերը թողարկված են անժամկետ:

ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից 14.04.2018թ., 03.07.2019թ., 26.11.2021թ. և 21.06.2023թ. գրանցված Ծրագրային ազդագրերի շրջանակներում Բանկը թողարկել է անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսեր հետևյալ հիմնական պայմաններով.

ԱՄՏԾ	Արժույթ	Անվանական արժեք	Քանակ	Թողարկման ծավալ	Արժեկտրոն	Ժամկետ
AMINECB22ER8	USD	100	50,000	5,000,000	5.25%	36 ամիս
AMINECB23ER6	USD	100	50,000	5,000,000	5.25%	36 ամիս
AMINECB24ER4	AMD	10,000	150,000	1,500,000,000	9.75%	36 ամիս
AMINECB25ER1	USD	100	50,000	5,000,000	5.25%	24 ամիս
AMINECB26ER9	AMD	10,000	150,000	1,500,000,000	9.75%	36 ամիս
AMINECB28ER5	AMD	10,000	250,000	2,500,000,000	9.6 %	30 ամիս
AMINECB2AER1	USD	100	50,000	5,000,000	4 %	36 ամիս
AMINECB29ER3	AMD	10,000	200,000	2,000,000,000	10%	36 ամիս
AMINECB2BER9	USD	100	100,000	10,000,000	4.5%	24 ամիս

Թողարկված բոլոր պարտատոմսերը ցուցակվել են «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՖՈՆԴԱՅԻՆ ԲՈՐՍԱ» ԲԲԸ-ում:

1.7 ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ

Տեսակը	Անվանական, արժեկտրոնային	
Ձևը	ոչ փաստաթղթային	
Փոխարկելիությունը	ոչ փոխարկելի	
Մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքը	10,000 (տասը հազար) ՀՀ դրամ	100 (մեկ հարյուր) ԱՄՆ դոլար
Արժույթը	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար
Թողարկման ընդհանուր ծավալը	Առավելագույնը 10,000,000,000 (տաս միլիարդ) ՀՀ դրամ	Առավելագույնը 20,000,000 (քսան միլիոն) ԱՄՆ դոլար
Տեղաբաշխվող պարտատոմսերի ընդհանուր քանակը	որոշվելու է յուրաքանչյուր թողարկման համար ըստ տեղաբաշխվող պարտատոմսերի ծավալի և անվանական արժեքի:	
Տեղաբաշխման օրը	տեղաբաշխումը սկսելու և ավարտելու օրը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ:	
Արժեկտրոնի վճարման պարբերականությունը	տեղաբաշխումը սկսելու և ավարտելու օրը ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ:	

Տարեկան արժեկտրոնի մեծությունը	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ:
Շրջանառության ժամկետը	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ:
Մարման օրը	ենթակա է որոշման Բանկի Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ:
Շրջանառության ձևը	ազատ շրջանառության իրավունքով
Պարտատոմսերի ապահովվածությունը	ապահովված չեն

Դրամային պարտատոմսերի դիմաց արժեկտրոնային վճարումները կատարվում են ՀՀ դրամով, իսկ դոլարային պարտատոմսերի դիմաց՝ դոլարով:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխման ձևը (աճուրդ կամ ուղղակի վաճառք ներդրողներին) ենթակա է որոշման Տնօրինության կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման սկիզբը որոշող ամսաթվից առնվազն 5 (հինգ) աշխատանքային օր առաջ: Նույն որոշմամբ սահմանվում է նաև տեղաբաշխման կազմակերպման եղանակը՝ «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՖՈՆԴԱՅԻՆ ԲՈՐՍԱ» ԲԲԸ (Այսուհետ՝ Բորսա) տեղաբաշխման համակարգով՝ ստանդարտ փակ (եվրոպական) աճուրդի անցկացման միջոցով՝ Բորսայի «Կորպորատիվ արժեթղթերի տեղաբաշխման կազմակերպման կանոններով» սահմանված կարգով կամ Ֆոնդային բորսայից դուրս:

Պարտատոմսերում ներդրում իրականացնելու ցանկություն հայտնող անձը (ֆիզիկական կամ իրավաբանական) կարող է ձեռք բերել պարտատոմսեր գնման հայտ-հանձնարարական ներկայացնելու միջոցով (ֆոնդային բորսայից դուրս) կամ Բորսայում՝ Բորսայի անդամ հանդիսացող կազմակերպությունների միջոցով՝ վերջիններիս ներքին ընթացակարգերով սահմանված կարգով:

Բանկի կողմից պարտատոմսերի տեղաբաշխման հիմնական նպատակը միջոցների ներգրավումն է, ինչպես նաև հնարավոր ավանդատու-ներդրողների քանակի ընդլայնումը՝ վերջիններիս առաջարկելով միջոցների ներդրման տարբերակված մեխանիզմներ:

Տեղաբաշխման արդյունքում ներգրավված դրամական միջոցները հիմնականում ուղղվելու են Բանկի կողմից միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկություններին վարկերի տրամադրմանը:

1.8. ՎԵՐՋՆԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԻ ՀՐԱՊԱՐԱԿՄԱՆ ՁԵՎԸ

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

Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում հերթական տեղաբաշխումից առնվազն 2 (երկու) օր առաջ:

Բանկը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում պարտատոմսերի յուրաքանչյուր թողարկման վերջնական պայմանները:

1.9 ԲԱՆԿԻ ԱՄՓՈՓ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ

Ստորև ներկայացվում են Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները 2021, 2022թթ. և 2023թ. երրորդ եռամսյակի դրությամբ:

❖ Ամփոփ ֆինանսական արդյունք

	30.09.2023 հազ. դրամ /չևտուգված/	2022թ. հազ. դրամ	2021թ. հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ	36,653,235	39,899,958	34,610,432
Տոկոսային ծախս	(13,452,713)	(16,788,441)	(15,066,940)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	23,200,522	23,111,517	19,543,492
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	7,252,663	7,187,756	4,222,587
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս	(2,916,697)	(3,073,144)	(2,133,519)
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ	4,335,966	4,114,612	2,089,068
Զուտ օգուտ/(վնաս) շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից	(106,415)	355,977	412,288
Զուտ օգուտ/(վնաս) արտարժույթով առևտրից և փոխարկումից	5,517,537	12,609,714	2,607,526
Զուտ օգուտ/(վնաս) ներդրումային արժեթղթերից	-	218	3,308
Զուտ այլ գործառնական (ծախս) եկամուտ	297,555	373,211	291,815
Գործառնական եկամուտ	33,245,165	40,565,249	24,947,497
Արժեզրկումից կորուստներ	(93,087)	1,768,295	(5,170,750)
Աշխատակազմի գծով ծախսեր	(6,095,220)	(8,909,257)	(5,514,221)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(3,695,109)	(4,398,268)	(3,215,519)
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը	23,361,749	29,026,019	11,047,007
Շահութահարկի գծով ծախս	(4,204,629)	(5,380,377)	(2,039,711)
Շահույթ տարվա համար	19,157,120	23,645,642	9,007,296

Այլ համապարփակ եկամուտ (վնաս) տարվա համար	348,869	(378,397)	367,524
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ տարվա համար	19,505,989	23,267,245	8,639,772

❖ Ամփոփ հաշվապահական հաշվեկշիռ

	30.09.2023 հազ. դրամ /չստուգված/	2022թ. հազ. դրամ	2021թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	79,070,564	101,658,852	75,897,971
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	7,404	23,991	-
Ներդրումային արժեթղթեր - Բանկի կողմից պահվող	82,368,252	90,439,987	46,537,889
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	20,163,356	5,838,637	47,567,180
Բանկերից ստացվելիք գումարներ	25,057,907	27,111,928	10,953,887
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	483,273	3,088,545	3,403,625
Հաճախորդներին տրված վարկեր	317,590,456	278,784,266	221,248,728
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	10,748,228	10,893,667	10,700,336
Վարձակալված տարածքների օգտագործման իրավունք	2,487,301	2,343,410	2,015,000
Այլ ակտիվներ	15,463,446	12,807,231	8,179,300
Ընդամենը ակտիվներ	553,440,187	532,990,514	426,503,916
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ			
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ	-	1,845	18,632
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	3,150,238	6,329,864	3,804
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	18,023,645	5,576,694	42,327,472
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	371,622,624	373,383,546	253,215,411
Այլ փոխառություններ	45,264,677	43,153,419	52,839,543
Ստորադաս փոխառություն	5,954,045	6,102,830	7,441,804
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	10,602,161	6,528,169	3,589,601
Վարձակալության գծով պարտավորություն	2,776,525	2,613,481	2,216,132
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	4,278,222	4,223,221	893,793

Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	286,890	246,682	490,197
Այլ պարտավորություններ	8,582,116	8,437,707	4,341,622
Ընդամենը պարտավորություններ	470,541,143	456,597,458	367,378,011
ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ			
Բաժնետիրական կապիտալ	19,545,758	19,545,758	14,545,680
Էմիսիոն եկամուտ	7,753,923	7,753,923	7,753,923
Գլխավոր պահուստ	3,500,000	3,500,000	3,500,000
Հողի և շենքերի վերագնահատման պահուստ	1,668,455	1,687,386	1,712,628
Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	104,665	(244,204)	134,193
Զբաղիված շահույթ	50,326,243	44,150,193	31,479,481
Ընդամենը սեփական կապիտալ	82,899,044	76,393,056	59,125,905
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ	553,440,187	532,990,514	426,503,916

❖ Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ

Ցուցանիշի անվանումը	30.09.2023 հազ. դրամ <i>(չստուգված)</i>	2022թ. հազ. դրամ	2021թ. հազ. դրամ
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	19,157,120	23,645,642	9,007,297
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	79,733,511	66,243,789	57,781,949
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	32.12%	35.7%	15.6%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	19,157,120	23,645,642	9,007,297
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	528,212,775	442,862,884	385,468,018
Ակտիվների շահութաբերություն(ROA), %	4.85%	5.3%	2.3%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	19,157,120	23,645,642	9,007,297
Գործառնական եկամուտ	33,245,165	40,529,946	24,947,498
Զուտ շահույթի մարժա (NMP), %	57.62%	58.3%	36.1%
Գործառնական եկամուտ	33,245,165	40,529,946	24,947,498
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	528,212,775	442,862,884	385,468,018
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	8.41%	9.2%	6.5%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	528,212,775	442,862,884	385,468,018
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	79,733,511	66,243,789	57,781,949
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	6.6	6.7	6.7
Զուտ տոկոսային եկամուտ	23,200,522	23,247,147	19,543,493
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	436,202,333	356,300,608	307,812,012
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	7.11%	6.2%	6.2%

Տոկոսային եկամուտ	36,653,235	40,035,588	34,610,432
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	436,202,333	356,300,608	307,812,012
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	11.23%	11.2%	11.2%
Տոկոսային ծախսեր	13,452,713	16,788,441	15,066,940
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	425,433,261	363,027,621	320,271,360
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	4.23%	4.6%	4.7%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	19,157,120	23,645,642	9,007,297
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	181,821	181,821	181,821
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	105.36	130.05	49.54
Սպրեդ	7.01%	6.6%	6.5%

Ծրագրային Ազդագրում կատարված փոփոխություններ

1.Խմբագրվել է Ծրագրային ազդագրի 3.2 կետի բովանդակությունը, համաձայն որի ներկայացվել են «Վարկային ռիսկը բնութագրող ցուցանիշներ» աղյուսակի տվյալները առ 30.09.2023թ.:

	30.09.2023թ. (Չստուգված)	31.12.2022թ.	31.12.2021թ.
Վարկային ռիսկի արժեք (Cost of credit Risk)	0.04%	(0.7)%	2.3%
Չաշխատող վարկեր (NPL)	0.68%	1.4%	2.1 %

2.Ներկայացվել են 3.2. բաժնի իրացվելիության նորմատիվների տվյալները առ 30.09.2023թ.:

Նորմատիվի անվանումը	ՀՀ ԿԲ-ի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծություն	Նորմատիվի փաստացի մեծություն 30.09.2023թ. (Չստուգված)	Նորմատիվի փաստացի մեծություն 31.12.2022թ.	Նորմատիվի փաստացի մեծություն 31.12.2021թ.
Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	Նվազագույնը՝ 15%	31.89%	33.49%	33.90%
Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	Նվազագույնը՝ 60%	82.35%	80.12%	105.50%

3.Ներկայացվել է 3.6. բաժնի ֆինանսական վիճակի փոփոխությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը առ 30.09.2023թ.:

	30.09.2023թ. հազ. դրամ (Չստուգված)	31.12.2022թ. հազ. դրամ	31.12.2021թ. հազ. դրամ
Միջոցների ներգրավում Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	51,218,722	28,397,314	36,112,352
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	371,622,624	373,383,546	253,215,411
Հաճախորդներին տրված վարկեր	317,590,456	278,784,266	221,248,728
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ	25,057,907	27,111,928	10,953,887
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	12,399,318	93,278,624	94,105,069