

ОРИГИНАЛОМ ЯВЛЯЕТСЯ АРМЯНСКАЯ ВЕРСИЯ ДАННОГО ДОКУМЕНТА. В СЛУЧАЕ НАЛИЧИЯ НЕСООТВЕТСТВИЯ МЕЖДУ ВАРИАНТАМИ ИНФОРМАЦИИ, РАЗМЕЩЕННОЙ НА АРМЯНСКОМ, РУССКОМ И АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКАХ, ПРЕДПОЧТЕНИЕ ОТДАЕТСЯ ВАРИАНТУ НА АРМЯНСКОМ ЯЗЫКЕ.



*Приложение 1*

Утверждено

решением Правления ЗАО «АйДи Банк»  
номер N 312-Л от 12-го августа 2021 года

Директор по управлению рисками

\_\_\_\_\_ Р. Суварян  
(приказ о замене - - 1402-А от 29.07.2021г.)

**ОКОНЧАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПУСКА**  
**12.08.2021г.**

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЙДИ БАНК»**

**Номинальная, купонная, бездокументарная, неконвертируемая облигация**

Для приобретения полноценной информации об эмитенте и выпущенных облигациях необходимо совместно изучить программный проспект (зарегистрированный решением 1/392А председателя Центрального банка РА от 23-го июля 2021 года), 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](http://www.idbank.am).

**ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

(Неприменимая информация указывается как «неприменимо». Если выпускаются облигации по разным общим условиям (валюта выпуска, цена предложения, номинальная стоимость и т.д.) под одной и той же серией, то отличающиеся условия для группы облигаций, соответствующих каждой из условий, представляются по

	отдельности).	
1.	Эмитент (название эмитента)	ЗАО “АйДи Банк”
2.	Поручитель	Эмитент не предусматривает привлечение поручителя
3.	Серия (номер очередного выпуска и год, осуществляемого на основании данного программного проспекта)	Транш 2, 2021
4.	Общий объем выпуска данной серии	5,000,000 (пять миллионов) 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 собственников облигаций, предлагаемых эмитентом, удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. В случае предлагаемых облигаций требования собственников 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, начиная с первого дня размещения рассчитывается 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 <math>\tau = \frac{DSN}{DCC}</math></p> <p><b>DP</b>- цена облигации,</p> <p><b>DSN</b>- количество дней с даты сделки (settlement/trade date) до выплаты следующего купона в случае соответствующей обусловленности,</p> <p><b>DCC</b>- количество дней с даты выплаты купона, предшествующей совершению сделки, до даты выплаты купона, последующей совершению сделки, в случае соответствующей обусловленности,</p> <p><b>f</b>- периодичность оплаты купона (для 4-х квартальных оплат),</p> <p><b>N</b>- количество оставшихся на момент расчета выплат купонов,</p> <p><b>C</b>- годовой купон за 100 единиц номинальной стоимости,</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) доллар США
9.	Количество	50 000 (пятьдесят тысяч) штук
10.	Начало реализации предложения (включая – любые возможные изменения срока)	20 августа 2021г.
11.	Окончание реализации предложения (включая – любые возможные изменения срока)	<p>12 ноября 2021г.</p> <p>Если облигации полностью размещаются до этой даты, то днем окончания реализации предложения считается тот день, когда была продана последняя облигация.</p>
12.	Различительный код ценной бумаги (ISIN) или другой аналогичный идентификационный код	AMANLBB2DER5
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”)	<p>Решение Совета ЗАО «АйДи Банк» номер 02 от 20-го марта 2020 года.</p> <p>Решение Правления ЗАО «АйДи Банк» номер 03-Л от 14-го января 2021 года.</p>
<b>СВЕДЕНИЯ О КУПОНЕ</b>		
14.	Первый день расчета купона	20 августа 2021г.
15.	Процентная ставка купона и частота выплат, если процентная ставка купона плавающая, то представить информацию о том, от какого показателя (его изменения) зависит величина процентной ставки, и где можно получить информацию об этом показателе/его изменении	4.00% (четыре) процентов номинальной стоимости и с периодичностью оплаты 3 (три) месяца.
16.	Конкретные дни оплат	Дни исчисления купона - 20.11.2021г, 20.02.2022г, 20.05.2022г, 20.08.2022г,

	купона (день, месяц, год)	20.11.2022г, 20.02.2023г, 20.05.2023г, 20.08.2023г, 20.11.2023г.  Выплаты купона производятся в дни расчета купона, за исключением тех случаев, когда день расчета купона является нерабочим днем: в подобном случае купон оплачивается в первый рабочий день, последующий дню 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	Другие существенные условия расчета купона	
20	Положение о ценных бумагах с нулевым купоном (дисконтированным) (отмечается «применимо» или «не применимо»)	Не применимо
<b>ИНФОРМАЦИЯ О ПОГАШЕНИИ ОСНОВНОЙ СУММЫ</b>		
21.	Срок погашения (частичных погашений)	Облигации будут погашены 20-го ноября 2023 года.  Суммы погашения облигаций выплачиваются владельцам /номинальным держателям облигаций в день погашения облигаций. Когда день погашения является нерабочим днем, то суммы погашений выплачиваются в рабочий день, последующий дню погашения.
22.	Стоимость погашения (частичных погашений), если невозможно, то указывается методика расчета	100 (сто) долларов США
23.	Изменение стоимости погашения (заполняются все те условия, в случае которых возможно изменение стоимости погашения)	Не применимо
24.	Возможность досрочного погашения по инициативе Выпускающего/кол опцион (отмечается «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>Другие сведения</i>	
25.	Возможность досрочного погашения по инициативе инвестора / опцион -пут (отмечается «применимо» или «не применимо»)	Не применимо
	<i>Срок(и)</i>	
	<i>Цена осуществления опциона, метод его расчета (при наличии),</i>	
	<i>Другие сведения (период информирования)</i>	
<b>ИНФОРМАЦИЯ О РАЗМЕЩЕНИИ</b>		
26.	Имя и местонахождение осуществляющего размещение лица	ЗАО «АйДи Банк», г. Ереван, 0010, Вардананц 13
27.	Другие условия размещения (которые не включены в проспект)	
<b>ДРУГИЕ СВЕДЕНИЯ</b>		
28.	Наличие разрешения на торговлю на саморегулирующемся рынке ценных бумаг данного класса (указываются названия соответствующих регулирующих рынков, дата разрешения)	Ценные бумаги еще не разрешены к торговле на регулирующих рынках
29.	Если по части предлагаемых ценных бумаг в дальнейшем будет запрошено разрешение на торговлю на	Эмитент собирается подать заявку на котировку облигаций на регулирующем рынке и согласно действующему законодательству РА в случае котировки облигаций их дальнейший оборот может быть осуществлен только на

	регулирующемся рынке, то указываются сведения об этом (название рынка, также положение, что запрос на разрешение на торговлю может быть не удовлетворен, ожидаемая дата разрешения на торговлю (при возможности))	регулирующем рынке. Под регулируемым рынком Эмитент имеет ввиду ОАО «ФОНДОВАЯ БИРЖА АРМЕНИИ»
30.	Рейтинг ценных бумаг	Ценные бумаги не оценены
31.	Методы совершения оплат за ценные бумаги (периодичность, банковские счета и другое) и сроки, 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 <b>11800082588500</b> , открытый в ЗАО «АйДи 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.

<b>Мгер Абраамян</b> Председатель Правления ЗАО «АйДи Банк»		
<b>Арман Асатрян</b> Финансовый директор ЗАО «АйДи Банк»		
<b>Рафик Суварян</b> Директор по управлению рисками ЗАО «АйДи		

Банк», член Правления		
<b>Анушик Хачатрян</b> Главный бухгалтер ЗАО «АйДи Банк», член Правления		
<b>Тигран Мхитарян</b> Директор корпоративного бизнеса ЗАО «АйДи Банк», член Правления		
<b>Карен Налбандян</b> Директор по развитию бизнеса ЗАО «АйДи Банк», член Правления		
<b>Сергей Аракелян</b> Директор цифрового банкинга ЗАО «АйДи Банк», член Правления		

Подписи заверяю:

**Рафик Суварян**

ЗАО «АйДи Банк»

Директор по управлению рисками

(подпись)

(дата)

(приказ о замене - - 1402-А от 29.07.2021г.)