



ԱՆԺԱՄԿԵՏ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ  
ԾՐԱԳՐԱՅԻՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ԼՐԱՑՈՒՄ ԹԻՎ 2

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ»

ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Թողարկողի ֆիրմային անվանումը և կազմակերպչաիրավական տեսակը

0025, ք. Երևան, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5,  
Հեռ՝ (+374 10) 59 22 59,  
Էլ. Փոստ՝ unibank@unibank.am  
Կայք՝ www.unibank.am

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ»

ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Գլխավոր տեղաբաշխողի անվանումը և կազմակերպչաիրավական տեսակը

0025, ք. Երևան, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5,  
Հեռ՝ (+374 10) 59 22 59,  
Էլ. փոստ՝ unibank@unibank.am  
Կայք՝ www.unibank.am

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

Արժեթղթերի դասը՝	Անվանական, արժեկտրոնային, անժամկետ, պարտատոմս
Արժեթղթերի ձևը՝	Ոչ փաստաթղթային
Արժեթղթերի քանակը՝	1,000,000 հատ ԱՄՆ դոլարով 5,000,000 հատ ՀՀ դրամով
Արժեթղթերի անվանական արժեքը (արժույթը)՝	100 ԱՄՆ դոլար 10,000 ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի ընդհանուր անվանական ծավալը՝	100,000,000 ԱՄՆ դոլար, 50,000,000,000 ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի յուրաքանչյուր տրանջի տեղաբաշխման ծավալը	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տեղաբաշխման համար
Արժեթղթերի յուրաքանչյուր տրանջի տեղաբաշխման քանակը	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տեղաբաշխման համար

<b>Արժեթղթերի ձեռքբերման սահմանափակումները</b>	ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման նվազագույն քանակը սահմանվում է 10 հատ, իսկ նվազագույն ծավալը՝ 1,000 ԱՄՆ դոլար: ՀՀ դրամով թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման նվազագույն քանակը սահմանվում է 100 հատ, իսկ նվազագույն ծավալը՝ 1,000,000 ՀՀ դրամ:
<b>Արժեթղթերի արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը՝</b>	Տարեկան արժեկտրոնային եկամտաբերությունը հաշվարկվելու է հիբրիդային եղանակով: Շրջանառության առաջին 36 ամիսների ընթացքում պարտատոմսերի համար կիրառվելու է տարեկան արժեկտրոնային հաստատագրված տոկոսադրույք, որը սահմանվելու է Խորհրդի կողմից յուրաքանչյուր թողարկման համար: Շրջանառության առաջին 36 ամիսների ավարտից հետո Պարտատոմսերի համար կիրառվելու է տարեկան արժեկտրոնային լողացող տոկոսադրույք: Հաշվարկված տոկոսադրույքը կիրապարակվի Բանկի պաշտոնական ինտերնետային կայքում ( <a href="http://www.unibank.am">www.unibank.am</a> )՝ էական փաստեր և տեղեկություններ պարունակող հաշվետվության տեսքով մինչև տվյալ արժեկտրոնային տոկոսադրույքի հաշվարկման օրվա ավարտը:
<b>Արժեթղթերի տեղաբաշխման սկիզբը և ավարտը</b>	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տեղաբաշխման համար
<b>Արժեթղթերի շրջանառության ժամկետը՝</b>	Անժամկետ
<b>Արժեկտրոնների վճարման հաճախականությունը՝</b>	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տեղաբաշխման համար:
<b>Տեղաբաշխման ձևը՝</b>	Չերաշխավորված

**ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ**

**ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆՔ** ..... 4

**ԲԱԺԻՆ 1. ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ** ..... 4

1.1 Թողարկողի և նրա գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն ..... 5

1.2. Թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը ..... 9

1.3. Թողարկողի տնտեսական գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխության միտումները ..... 19

1.4. Դատական հայցեր, սպասվող փոփոխություններ..... 19

1.5. Թողարկողի աուդիտն իրականացնող անձ ..... 19

1.6. Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները, աշխատակիցները և բաժնետերերը ..... 19

1.7. Թողարկողի կողմից թողարկված պարտատոմսերի վերաբերյալ տվյալներ. .... 21

1.8. Առաջարկվող պարտատոմսերի վերաբերյալ հիմնական տվյալները ..... 21

1.9. Պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը ..... 24

1.10.Թողարկողի ամփոփ ֆինանսական տվյալները..... 25

**ԲԱԺԻՆ 2. ԹՈՂԱՐԿՎՈՂ ԱՆԺԱՄԿԵՏ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**..... 27

2.3 Պարտատոմսերի վերաբերյալ տեղեկատվություն. .... 27

2.3.11 Թողարկման որոշումը..... 27

**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 խեղաթյուրել Ազդագրի բովանդակությունը»:

**Ստորագրող անձինք**

Գագիկ Զաքարյան	Խորհրդի նախագահ	<i>Յակոբյան</i>	18.06.26թ
Գեորգի Պիսկով	Խորհրդի անդամ	<i>Մանուկյան</i>	18.06.26թ
Կարինե Մինասյան	Խորհրդի անկախ անդամ	<i>Վ.Կ.Կարինե</i>	18.06.26թ
Ֆիլիպ Դելմոտ	Խորհրդի անկախ անդամ	<i>Մանուկյան</i>	18.06.26թ
Վարդան Աթայան	Խորհրդի անդամ		
Ռուբեն Ինչիկյան	Խորհրդի անկախ անդամ		
Մեսրոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն	<i>Մեսրոպ Հակոբյան</i>	18.06.26թ
Արարատ Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ	<i>Արարատ Ղուկասյան</i>	18.06.26թ
Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետքերման գծով տնօրեն	<i>Օվսաննա Առաքելյան</i>	18.06.26թ
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ	<i>Գոհար Գրիգորյան</i>	18.06.26թ
Վաղինակ Ստեփանյան	Վարչության անդամ, Վարչության նախագահի տեղակալ նախագծերի և ստանդարտների ներդրման գծով	<i>Վաղինակ Ստեփանյան</i>	18.06.26թ
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Մանրածախ բիզնեսի և վաճառքների գծով տնօրեն	<i>Գուրգեն Ղուկասյան</i>	18.06.26թ
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության անդամ, Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն	<i>Դավիթ Պետրոսյան</i>	18.06.26թ
Արթուր Ապերյան	Վարչության անդամ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն	<i>Արթուր Ապերյան</i>	18.06.26թ
Սերգեյ Քոչարյան	Վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն	<i>Սերգեյ Քոչարյան</i>	18.06.26թ

Հավաստիացնում եմ, որ Հայտը ստորագրված է վերոհիշյալ անձանց կողմից

Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն



*Մեսրոպ Հակոբյան*

Մեսրոպ Հակոբյան

# ԲԱԺԻՆ 1. ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ

## ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂԻՆ

Ամփոփաթերթը դիտվում է որպես Ազդագրի համառոտ ներածություն: Առաջարկվող արժեթղթերում ներդրում կատարելու վերաբերյալ ներդրողի որոշումը պետք է հիմնված լինի ամբողջական Ազդագրի վրա:

Սույն Ամփոփաթերթի կազմման համար պատասխանատու անձինք քաղաքացիական պատասխանատվություն են կրում Ամփոփաթերթում պարունակվող տեղեկատվության ոչ ամբողջական կամ ապակողմնորոշիչ լինելու համար միայն այն դեպքում, եթե այն ոչ ամբողջական կամ ապակողմնորոշիչ է Ազդագրի մյուս մասերի հետ դիտարկելու դեպքում: Ներդրողը կարող է ձեռք բերել Ազդագիրը և Ազդագրին կից ներկայացվող փաստաթղթերը թղթային տարբերակով Բանկի գլխամասային գրասենյակում կամ մասնաճյուղերում, իսկ էլեկտրոնային պատճենը՝ Բանկի ինտերնետային կայքում՝ [www.unibank.am](http://www.unibank.am):

### 1.1 Թողարկողի և նրա գործունեության վերաբերյալ համառոտ տեղեկատվություն

#### 1.1.1 Թողարկողի տվյալները և կապի միջոցները

##### Բանկի լրիվ ֆիրմային անվանումն է՝

Հայերեն՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ  
Ռուսերեն՝ ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЮНИБАНК"  
Անգլերեն՝ "UNIBANK" OPEN JOINT STOCK COMPANY

##### Բանկի կրճատ ֆիրմային անվանումն է՝

Հայերեն՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ  
Ռուսերեն՝ ОАО "ЮНИБАНК"  
Անգլերեն՝ "UNIBANK" OJSC

##### Բանկի պետական գրանցման վայրն է՝

0025 ՀՀ, ք. Երևան, Կենտրոն համայնք, Չարենցի փողոց, 12 շենք, թիվ 53, 1-5 հասցեում:

##### Բանկի փոստային հասցեն է՝

0025, ՀՀ, ք. Երևան, Կենտրոն համայնք, Չարենցի փողոց, 12 շենք, 53, թիվ 1-5:

##### Կապի միջոցները՝

Հեռախոս՝ + 37410 59 22 59  
Ֆաքս՝ + 37410 55 51 40  
Էլ. փոստ՝ [unibank@unibank.am](mailto:unibank@unibank.am)  
Ինտերնետային կայք՝ [www.unibank.am](http://www.unibank.am)

Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են դիմել Ներդրողների և միջազգային կազմակերպությունների հետ փոխհարաբերությունների վարչության պետ Մ. Համբարձումյանին հետևյալ հեռախոսահամարով՝ +374 10 592236 (ներքին հեռ. 301):

#### 1.1.2. Թողարկողի համառոտ պատմությունը և ռազմավարությունը

«Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն (այսուհետ՝ «Բանկ», «Յունիբանկ» կամ «Թողարկող») հիմնադրվել է 2001թ.-ի հոկտեմբերին՝ որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն:

Յունիբանկը, որպես բանկ գրանցվել է 2001թ.-ի հոկտեմբերի 9-ին (Գրանցման վկայական թիվ 0373 և գրանցման համար թիվ 81՝ հաստատված ՀՀ Կենտրոնական Բանկի Խորհրդի 09.10.2001թ. 260 որոշմամբ: Բանկը ունի Բանկային գործունեության թիվ 81 լիցենզիա՝ տրված 2001թ.-ի հոկտեմբերի 10-ին):

Բանկի բաժնետերերի 2015թ. մարտի 12-ի Ընդհանուր ժողովի որոշմամբ Բանկը վերակազմավորվել է, և ներկայումս Բանկի կազմակերպարավական ձևն է՝ բաց բաժնետիրական ընկերություն:

Յունիբանկը հանդիսանում է «ՅՈՒԲԻՓԵՅ» (UBPAY) դրամական փոխանցումների հայաստանյան միասնական առաջին վճարահաշվարկային համակարգի օպերատոր: Դրամական փոխանցումների «ՅՈՒԲԻՓԵՅ» հայաստանյան համակարգը նախատեսված է ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց համար: UBPAY փոխանցումները կարելի է ստանալ կանխիկ, բանկային հաշվին կամ քարտին փոխանցելու միջոցով:

2025 թվականին Moody's-ը բարձրացրել է Յունիբանկի ազգային և արտարժույթով ավանդների երկարաժամկետ վարկանիշները B2-ից մինչև B1 և հեռանկարը սահմանել կայուն: Վարկունակության բազային գնահատականը և ճշգրտված BCA-ն b3-ից բարձրացվել են մինչև b2 մակարդակի, բանկի կոնտրազենտի ռիսկի ազգային և արտարժույթով երկարաժամկետ վարկանիշները (CRRs)՝ B2-ից մինչև B1, իսկ կոնտրազենտի ռիսկի (CR Assessment) երկարաժամկետ գնահատականը՝ B2(cr)-ից բարձրացվել է մինչև B1(cr): Վարկանիշների բարձրացումը պայմանավորված է վերջին երկու տարիների ընթացքում բանկի վարկային պորտֆելի որակի և շահութաբերության զգալի բարելավմամբ:

2026 թվականի մարտին Յունիբանկը միջազգային հեղինակավոր MFR գործակալության կողմից արժանացել է «Հաճախորդների պաշտպանության հավաստագրման» (Customer Protection Certification) արձաթե մակարդակի: Այս հավաստագրումը վկայում է, որ բանկը լիովին համապատասխանում է հաճախորդների պաշտպանության ոլորտում սահմանված հիմնական միջազգային չափանիշներին և ցուցաբերում է կայուն առաջընթաց՝ առավել առաջադեմ պրակտիկաների ներդրման ուղղությամբ:

2026 թվականի ապրիլին Յունիբանկը միացել է Աժխաժնի արտանետումների հաշվառման ֆինանսական համագործակցությանը (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)՝ շրջակա միջավայրի վրա իր ֆինանսական գործունեության ազդեցությունը գնահատելու և այն ավելի թափանցիկ դարձնելու համար: PCAF-ը ֆինանսական հաստատությունների համաշխարհային համագործակցություն է, որը նպաստում է վարկերի և ներդրումների արդյունքում առաջացող ջերմոցային գազերի արտանետումների հաշվառման միասնական մոտեցումների ներդրմանը: Միանալով համագործակցությանը՝ Յունիբանկը մտադիր է կիրառել միջազգային ճանաչում ունեցող մեթոդաբանություն՝ իր գործունեության հետ կապված արտանետումների չափման և բացահայտման համար:

2026 թվականի հունիսին Moody's Ratings միջազգային վարկանիշային գործակալությունը վերահաստատել է Յունիբանկի երկարաժամկետ տեղական և արտարժույթով ավանդների վարկանիշը B1 մակարդակում՝ պահպանելով կայուն հեռանկարը: Միաժամանակ, Moody's-ը վերահաստատել է բանկի Վարկունակության բազային գնահատականը (BCA) և ճշգրտված BCA վարկանիշը b2 մակարդակում, տեղական արժույթով և արտարժույթով կարճաժամկետ ավանդների

NP վարկանիշը, ինչպես նաև կոնտրագենտի ռիսկի վարկանիշը (CRRs) B1/NP և կոնտրագենտի ռիսկի գնահատականը (CR Assessment) B1(cr)/NP(cr) մակարդակներում: Վարկանիշների վերահաստատումն արտացոլում է Յունիբանկի ակտիվների որակի էական բարելավումը, կայուն շահութաբերությունը և շուկայական ֆինանսավորման աղբյուրներից սահմանափակ կախվածությունը:

Այսօր Յունիբանկն ունի վերսալ բանկ է, որը հաճախորդներին առաջարկում է ժամանակակից բանկային ծառայությունների լայն տեսականի: 31.03.2026թ. դրությամբ Յունիբանկն ունի ավելի քան 330,000 ակտիվ հաճախորդ:

### **1.1.3. Թողարկողի կանոնադրական կապիտալը, ռազմավարությունը և զարգացման հիմնական ուղղությունները**

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը կազմում է 24,925,447,290 (քսանչորս միլիարդ ինը հարյուր քսանհինգ միլիոն չորս հարյուր քառասունյոթ հազար երկու հարյուր իննսուն) ՀՀ դրամ, որը ներառում է տեղաբաշխված 191,254,472 (մեկ հարյուր իննսունմեկ միլիոն երկու հարյուր հիսունչորս հազար չորս հարյուր յոթանասուներկու) հատ սովորական բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 32,010,000 (երեսուներկու միլիոն տասը հազար) հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Ա դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 4,778,261 (չորս միլիոն յոթ հարյուր յոթանասունուրեք հազար երկու հարյուր վաթսունմեկ) հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Բ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 230 (երկու հարյուր երեսուն) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 3,846,154 (երեք միլիոն ութ հարյուր քառասունվեց հազար մեկ հարյուր հիսունչորս) հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Գ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 390 (երեք հարյուր իննսուն) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

#### **Թողարկողի ռազմավարությունը**

Բանկը ներկայումս բնութագրվում է որպես պահպանողական գործելաոճով կառավարվող, բայց և նորամուծություններ կիրառող, նախաձեռնողական ու թափանցիկության սկզբունքներով գործող ֆինանսական հաստատություն: Բանկի Խորհրդի մշակած ռազմավարությանը համապատասխան Յունիբանկի գործունեության հիմնական ուղղություններն են՝ մանրածախ բիզնեսը և աջակցությունը փոքր և միջին ձեռնարկատիրությանը: Ի հավելումն վերոնշյալի, հարկ է նշել նաև, որ Բանկը՝ հավատարիմ մնալով իր սկզբունքներին, չի ֆինանսավորում շրջակա միջավայրի պահպանությանը վնասող գործունեությունը, զենքի/քինամթերքի արտադրությամբ և առևտրով, ինչպես նաև խաղատնային և վիճակախաղային գործունեությամբ զբաղվող կազմակերպություններին: Ավելին, ֆինանսավորում իրականացնելիս հնարավորինս ուսումնասիրում է տվյալ գործունեության ազդեցությունը սոցիալական և շրջակա միջավայրի վրա, ինչպես նաև խթանում է էներգիայի այլընտրանքային աղբյուրների օգտագործումը:

#### **Ջարգացման հիմնական ուղղությունները**

- Թվային լուծումների ստեղծումն ու զարգացումն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց ներգրավման և սպասարկման համար,

- Մանրածախ և ՓՄՁ-ների ոլորտում շուկայական մասնաբաժնի ավելացում,
- Գործընկերային հարաբերությունների ամրապնդումն ու զարգացումը վաճառքների, արդյունավետության աճի և նորարարությունների ներդրման համար,
- Բանկի առկա բիզնես գործընթացների հետագա ավտոմատացում,
- Բրոքերային ծառայությունների հետագա զարգացում,
- Հավատարմություն ESG սկզբունքներին,
- Կորպորատիվ կառավարման կատարելագործում:

#### 1.1.4. Թողարկողի Բիզնեսի համառոտ նկարագիրը

Բանկը ՀՀ բանկային համակարգում դիրքավորվել ու իր գործունեությունը ծավալում է որպես ունիվերսալ բանկ՝ կարևորելով թե՛ մանրածախ, թե՛ կորպորատիվ և թե՛ ներդրումային բիզնեսի զարգացումը՝ բանկային ծառայությունների ստեղծման ու մշակման հիմքում դնելով յուրաքանչյուր հաճախորդի և աշխատկցի հարմարավետությունը, ծառայությունների պարզությունն ու հասանելիությունը: Բանկը ֆիզիկական անձանց, բիզնեսներին և կազմակերպություններին առաջարկում է բանկային և ֆինանսական ծառայությունների համալիր փաթեթ՝ իր ընդարձակ մասնաճյուղային ցանցի, ինչպես նաև մոբայլ և օնլայն բանկային հարթակների միջոցով:

Բանկն իրականացնում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված հետևյալ գործառույթները՝ Միջոցների ներգրավում, Վարկերի և այլ միջոցների տեղաբաշխումներ, Բանկային փոխանցումների իրականացում, Պլաստիկ քարտերի տրամադրում և սպասարկում, Արտարժույթով և արժեթղթերով գործարքներ և բրոքերային ծառայություններ, Կոմունալ ծառայությունների դիմաց վճարումների ընդունում, Հանրային ծառայությունների դիմաց վճարների ընդունում:

#### Բանկի մասնաճյուղերը և Բանկի խմբի կառուցվածքը

Յունիբանկը կառուցել է լայն սպասարկման ցանց: Ազդագրի լրացման գրանցման ներկայացման պահին Բանկն ունի Գլխամասային գրասենյակ և 48 մասնաճյուղ, որից 30-ը՝ Երևանում, 18-ը՝ Հայաստանի այլ շրջաններում, մեկը՝ Ղազախստանի Հանրապետությունում:

Բանկը դուստր ընկերություններ չունի: ՀՀ ԿԲ-ի 28.04.17թ.-ի թիվ 24 ԾՕՀ Ա որոշման համաձայն Յունիբանկը և «ՌԵԳՈ» ապահովագրական փակ բաժնետիրական ընկերությունը որակվել են /ճանաչվել են/ որպես հայկական բազմապրոֆիլ ցածր ռիսկային ֆինանսական խումբ՝ բանկային ենթախմբով՝ «ՅՈՒՆԻԳՐՈՒՊ» անվանմամբ, որի կառուցվածքը ներկայացված է սույն Ազդագրի Հավելված 3-ում:

#### 1.1.5. Ակտիվների որակը

Ստորև ամփոփվում են Բանկի ակտիվների և եկամտաբեր ակտիվների ամփոփ բնութագիրը.

Հազ. ՀՀ դրամ

	31.03.2026	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	394,685,110	393,782,348	313,040,486	304,828,380

Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	322,617,387	301,357,109	227,473,592	203,773,614
Եկամտաբեր ակտիվների տեսակարար կշիռ	81.7%	76.5%	72.7%	67.5%

### 1.1.6. Թողարկողի կազմակերպական կառուցվածքը

Բանկի կազմակերպական կառուցվածքը ներկայացված է սույն Ազդագրի Հավելված 2-ում:

### 1.1.7. Ակտիվների որակը

#### Ակտիվների համարժեքությունը

31.03.2026 թվականի արդյունքներով Բանկի զուտ շահույթը առաջին եռամսյակի ընթացքում կազմել է 1.79 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը (զուտ շահույթի հարաբերակցությունը կապիտալի միջին մեծությանը)՝ 3.29%:

#### Ակտիվների որակը

2026թ.-ի մարտի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների ծավալը կազմել է 274.1 մլրդ ՀՀ դրամ: Նույն պահի դրությամբ Բանկի վարկային պորտֆելում չաշխատող ակտիվների մասնաբաժինը կազմել է 1.87%:

#### Ակտիվների իրացվելիությունը

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որակյալ և արագ իրացվելի ակտիվների, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և հեշտությամբ բավարարելու համար:

Ստորև ներկայացվում են բանկի իրացվելիության հիմնական նորմատիվները՝

ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանած հիմնական նորմատիվներ	ՀՀ ԿԲ կողմից թույլատրելի մեծությունը	Փաստացի մեծությունը 2026թ I եռ..	Փաստացի մեծությունը 2025թ IV եռ..	Փաստացի մեծությունը 2024թ IV եռ.	Փաստացի մեծությունը 2023թ IV եռ.
Ն21*	15%	20.83%	19.63%	26.05%	31.2%
Ն22**	60%	73.41%	67.53%	79.86%	71.1%

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

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

## 1.2. Թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

Գոյություն ունեն մի շարք ռիսկային գործոններ, որոնք հատուկ են սույն Ազդագրի միջոցով առաջարկվող պարտատոմսերում ներդրումներին: Ներդրողները պետք է որոշում կայացնեն՝ լիովին գիտակցելով ներդրումների բնույթը և դրանից բխող հիմնական ռիսկերը՝ ելնելով իրենց փորձից,

նպատակներից, ֆինանսական ռեսուրսներից, ռիսկի նկատմամբ հակվածության աստիճանից և այլ գործոններից: Որոշում կայացնելուց առաջ ցանկացած ներդրող պետք է նախապես ծանոթանա տվյալ պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված ռիսկերին:

Ստորև ներկայացնում ենք բանկերին, և մասնավորապես Յունիբանկին ներհատուկ ռիսկերը, բանկում առկա ռիսկերի չափման և նվազեցման մեխանիզմները:

Բանկն իր գործունեության ընթացքում առնչվում է բանկային գործունեությանը ներհատուկ ռիսկերի հետ, որոնց կառավարման համար առկա են բավարար ռեսուրսներ և մեխանիզմներ:

### 1.2.1. Թողարկողին վերաբերող ռիսկերի համառոտ նկարագիր

Թողարկողին վերաբերող ռիսկերի մանրամասն նկարագրությունը ներկայացված է սույն Ազդագրի 3.2 կետում:

**Բարձր մրցակցության ռիսկ.** Բանկային ոլորտին բնորոշ է բարձր մրցակցությունը, հետևաբար շուկայում մրցակիցների ակտիվության բարձրացումը կարող է բացասաբար անդրադառնալ Թողարկողի տնտեսական և ֆինանսական ցուցանիշների վրա:

**Վարկային ռիսկը.** Բանկի վարկառուների կողմից պայմանագրային պարտավորությունների չկատարումը, ինչը կարող է էապես ազդել բանկի գործունեության վրա և առաջացնել լրացուցիչ ծախսեր, որոնք բացասական կանդրադառնան բանկի շահույթի վրա:

**Արտարժութային ռիսկը** կարող է առաջանալ բաց դիրքերի առկայության դեպքում փոխարժեքի տատանումների արդյունքում: Բանկում արտարժութային ռիսկը կառավարելի (բավականին ցածր) մակարդակի վրա, է քանի որ բանկում սահմանված են արտարժութային բաց դիրքերի առավելագույն սահմանաչափեր:

**Գործառնական ռիսկ.** Գործառնական ռիսկն արտաքին գործոնների, ներքին գործընթացների, համակարգերի և մարդկային գործոնի արդյունքում առաջացող կորուստների հավանականությունն է, որը կարող է բացասական ազդեցություն ունենալ Բանկի շահույթի և/կամ կապիտալի վրա:

**Շուկայական ռիսկը** տոկոսադրույքների, արժեթղթերի գների և/կամ արժութային փոխարժեքների տատանումների արդյունքում վնաս կրելու հավանականությունն է:

**Տոկոսադրույքի ռիսկը** կարող է հետևանք լինել շուկայում գործող տոկոսադրույքների կտրուկ փոփոխության:

**Իրացվելիության ռիսկը** կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ կամ սթրեսային իրավիճակներում:

**Օրենսդրական դաշտի փոփոխության ռիսկը**, որի պատճառ կարող են հանդիսանալ օրենսդրության փոփոխությունները, որոնք կազդեն ինչպես Բանկի գործունեության, այնպես էլ շուկայում տիրող իրավիճակի վրա: Միաժամանակ հարկ է նշել, որ փոփոխությունները կարող են ազդել նաև պարտատոմսերի գրավչության և արդյունքում՝ իրացվելիության վրա:

**Տարածաշրջանային ռիսկ.** որը կարող է առաջանալ տարածաշրջանային և ներքաղաքական իրավիճակի փոփոխությունների հետևանքով՝ իր հերթին բացասական ազդեցություն ունենալով երկրի մակրոտնտեսական վիճակի վրա, որն էլ իր հերթին բացասական ազդեցություն կարող է ունենալ Բանկի շահութաբերության և ընթացիկ գործունեության վրա:

## 1.2.2. Պարտատոմսերին վերաբերող ռիսկերի համառոտ նկարագիր

Պարտատոմսերին վերաբերող ռիսկերի մանրամասն նկարագրությունը ներկայացված է սույն Ազդագրի 2.1 կետում:

Բանկի կողմից առավել էական պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր են դիտարկվում.

**Շուկայական ռիսկ.** Շուկայական փոփոխականների (տոկոսադրույքներ, արտարժութային փոխարժեքներ կամ տոկոսադրույքներ) տատանման հետևանքով ֆինանսական գործիքների ապագա դրամանակ հոսքերի կամ իրական արժեքի տատանման և դրա հետևանքով վնաս կրելու հավանականությունն է: Այն կարող է ի հայտ գալ տնտեսությունում պարտատոմսերի գնի վրա ազդող գործոնների փոփոխության արդյունքում:

**Իրացվելիության ռիսկը,** որը կարող է առաջանալ շուկայում ձևավորված իրավիճակի կտրուկ փոփոխության կամ Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հետևանքով: Արդյունքում՝ պարտատոմսերը կարող են կորցնել իրենց գրավչությունը, և ներդրողը ստիպված լինի իրացնել պարտատոմսերն ավելի ցածր գնով, քան շուկայական գինը:

**Արտարժութային ռիսկը,** որը կարող է առաջանալ փոխարժեքի կտրուկ տատանումների հետևանքով, որոնք կարող են էսպես ազդել ինչպես Բանկի, այնպես էլ արժեթղթերի շուկայի վրա, ինչպես նաև հասարակության մոտ արտարժույթով արտահայտված ակտիվների և պարտավորությունների ռիսկի ոչ պատշաճ կառավարումը, արտարժույթով արտահայտված պարտատոմսերում ներդրողների մոտ իրենց առաջարկված գործիքի վերաբերյալ ոչ բավարար տեղեկացվածությունը:

**Գնաճի ռիսկ.** Այն կորստի հավանականությունն է, որն առաջանում է ակտիվի կամ եկամտի նվազմամբ ներքին արժույթի արժեզրկման, ապա նաև գնաճի կտրուկ աճի արդյունքում:

**Տոկոսադրույքի ռիսկը** տոկոսադրույքի փոփոխության հետևանքով պարտատոմսերում ներդրողների կորուստներ կրելու վտանգն է, որը կարող է հետևանք լինել շուկայում գործող տոկոսադրույքների կտրուկ փոփոխության, այն կարող է ազդել ինչպես պարտատոմսի գնի, եկամտաբերության, այնպես էլ դրանց գրավչության և իրացվելիության վրա:

Պարտատոմսերի գները գտնվում են հակադարձ կախվածության մեջ տոկոսադրույքների մակարդակից, այսինքն՝ տոկոսադրույքների մակարդակի բարձրացումն այլ հավասար պայմաններում կարող է հանգեցնել պարտատոմսերի գնի անկմանը և հակառակը:

Կարևոր է հաշվի առնել նաև այն հանգամանքը, որ յուրաքանչյուր տրանշի համար անժամկետ պարտատոմսերի թողարկման ժամանակ կգործի արժեկտրոնային եկամտաբերության հաշվարկման հիբրիդային եղանակ, այն է՝ թողարկման առաջին 36 ամիսների համար կկիրառվի հաստատագրված տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույք, իսկ շրջանառության 36 ամիսների ավարտից հետո արժեկտրոնային տոկոսադրույքը կհաշվարկվի լողացող տոկոսադրույքով:

Անժամկետ պարտատոմսերի տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույքը հաշվարկվելու է հետևյալ կարգով՝

ա. Շրջանառության առաջին 36 ամիսների ընթացքում անժամկետ պարտատոմսերի համար կիրառվելու է տարեկան արժեկտրոնային հաստատագրված տոկոսադրույք, որը սահմանվելու է Խորհրդի կողմից յուրաքանչյուր թողարկման համար:

բ. Շրջանառության առաջին 36 ամիսների ավարտից հետո անժամկետ պարտատոմսերի համար կիրառվելու է տարեկան արժեկտրոնային լողացող տոկոսադրույք, մասնավորապես

*Պարտատոմսերի եռամսյակային վճարման պարբերականության դեպքում*

- ՀՀ դրամով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում յուրաքանչյուր եռամսյակի համար սահմանվում է տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույք՝ ընթացիկ եռամսյակի սկզբին նախորդող օրվա դրությամբ հրապարակված ՊՊ եկամտաբերության կորի՝ 3 ամիս ժամկետայնության համար հաշվարկված մինչև մարում եկամտաբերությանը (average yield to maturity) գումարելով Բանկի Խորհրդի կողմից թողարկման որոշմամբ սահմանված հավելյալ տոկոսադրույքը (spread),

- ԱՄՆ դոլարով թողարկվող Պարտատոմսերի շրջանառության յուրաքանչյուր եռամսյակի համար սահմանվում է տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույք՝ ընթացիկ եռամսյակի սկզբին նախորդող օրվա դրությամբ ԱՄՆ Դաշնային պահուստային համակարգի կողմից հրապարակվող՝ SOFR (Secured Overnight Financing Rate) միջինացված 90-օրյա բազիսային տոկոսադրույքին գումարելով Բանկի Խորհրդի կողմից սահմանված հավելյալ տոկոսադրույքը (spread):

*Պարտատոմսերի կիսամսյակային վճարման պարբերականության դեպքում*

- ՀՀ դրամով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում յուրաքանչյուր կիսամսյակի համար սահմանվում է տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույք՝ ընթացիկ կիսամսյակի սկզբին նախորդող օրվա դրությամբ հրապարակված ՊՊ եկամտաբերության կորի՝ 6 ամիս ժամկետայնության համար հաշվարկված մինչև մարում եկամտաբերությանը (average yield to maturity) գումարելով Բանկի Խորհրդի կողմից թողարկման որոշմամբ սահմանված հավելյալ տոկոսադրույքը (spread),

- ԱՄՆ դոլարով թողարկվող Պարտատոմսերի շրջանառության յուրաքանչյուր կիսամսյակի համար սահմանվում է տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույք՝ ընթացիկ կիսամսյակի սկզբին նախորդող օրվա դրությամբ ԱՄՆ Դաշնային պահուստային համակարգի կողմից հրապարակվող՝ SOFR (Secured Overnight Financing Rate) միջինացված 180-օրյա բազիսային տոկոսադրույքին գումարելով Բանկի Խորհրդի կողմից սահմանված հավելյալ տոկոսադրույքը (spread):

Հաշվարկված տոկոսադրույքը կլորացվում է ստորակետից հետո երկրորդ նիշի ճշտությամբ՝ հիմք ընդունելով երրորդ նիշի արժեքը (0–4 դեպքում երկրորդ նիշը մնում է անփոփոխ, 5–9 դեպքում՝ ավելանում է մեկ միավորով), և կիրառվում է հաջորդող ժամակահատվածի (եռամսյակի/կիսամսյակի) ընթացքում պարտատոմսերի գնի հաշվարկման և տվյալ ժամանակահատվածի արժեկտրոնի վճարման համար:

ՀՀ պետական արժեկտրոնային պարտատոմսերի ՊՊ եկամտաբերության կորը հրապարակվում է Կենտրոնական բանկի պաշտոնական կայքէջի “ՊՊ եկամտաբերության կորեր” բաժնի “Եկամտաբերության կոր և պարտատոմսերի գների վերաբերյալ տեղեկատվություն (Օրական)” ենթաբաժնում ([ՊՊ եկամտաբերության կորեր | CBA](#)):

SOFR (Secured Overnight Financing Rate) միջինացված տոկոսադրույքը պաշտոնապես հրապարակվում է ԱՄՆ Դաշնային պահուստային բանկի պաշտոնական կայքում ([SOFR Averages and Index Data - FEDERAL RESERVE BANK of NEW YORK](#)):

Այսինքն՝ Թողարկողը յուրաքանչյուր ընթացիկ ժամանակահատվածի սկզբին նախորդող օրը սահմանում է նոր արժեկտրոնային տոկոսադրույք՝ ելնելով տարեկան արժեկտրոնային եկամտաբերության վերոնշյալ հաշվարկից: Եթե ընթացիկ ժամանակահատվածի սկզբին նախորդող

օրը ոչ աշխատանքային օր է, ապա արժեկտրոնային տոկոսադրույքի հաշվարկման հիմք է ընդունվում այդ օրվան նախորդող առաջին աշխատանքային օրը:

Հաշվարկված արժեկտրոնային տոկոսադրույքը էական փաստեր և տեղեկություններ պարունակող հաշվետվության տեսքով մինչև տվյալ արժեկտրոնային տոկոսադրույքի հաշվարկման օրվա ժամը 17:00 կներկայացվի Հայաստանի ֆոնդային բորսա ԲԲԸ և Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկ և մինչև նույն աշխատանքային օրվա ավարտը կիրապարակվի Թողարկողի պաշտոնական ինտերնետային կայքում ([www.unibank.am](http://www.unibank.am)): Բորսան ստացված տվյալները մուտքագրում է առևտրային համակարգ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ ապահովելով դրանց հասանելիությունը հաջորդ առևտրային նստաշրջանի մեկնարկից: Ընդ որում, եթե Թողարկողը նշված ժամկետներում Հայաստանի ֆոնդային բորսա չի ներկայացնում հաշվարկված լողացող արժեկտրոնային տոկոսադրույքը, ապա ընթացիկ ժամանակահատվածի համար Բորսան շարունակում է կիրառել նախորդ ժամանակահատվածում գործող արժեկտրոնային տոկոսադրույքը:

Եթե հղումային տոկոսադրույքը տվյալ հաշվարկի օրը հասանելի չէ պաշտոնական աղբյուրներում կամ շուկայի տվյալների մատակարարների հրապարակումներում՝ ներառյալ թողարկողից անկախ տեխնիկական կամ այլ խափանումների, ինչպես նաև ֆորսմաժորային իրավիճակների պատճառով, ապա կիրառվում է տվյալ տոկոսադրույքի վերջին հասանելի օրվա ֆիքսված մակարդակը՝ առանց միջինացման հաշվարկի: Եթե սույն պարբերությունում նշված անհասանելիությունը շարունակվում է մինչև հաջորդ արժեկտրոնային տոկոսադրույքի հաշվարկի ամսաթիվը, ապա կիրառվում է նախորդ արժեկտրոնային ժամանակաշրջանի համար կիրառված տոկոսադրույքը: Երկարաժամկետ կամ կառուցվածքային անհասանելիության դեպքում կսահմանվի փոխարինող հղումային ցուցանիշ՝ ձևավորված կենտրոնական բանկի, պետական մարմինների կամ միջազգային ճանաչված շուկայի տվյալների մատակարարների համադրելի տվյալների հիման վրա: Նման փոխարինող ցուցանիշի կիրառման մեթոդաբանությունը կներկայացվի ՀՀ կենտրոնական բանկ՝ համաձայնություն ստանալու նպատակով, և կիրապարակվի Թողարկողի պաշտոնական ինտերնետային կայքում:

Սույն կետի իմաստով եռամսյակ է համարվում պարտատոմսերի թողարկման օրվանից հաշվարկվող յուրաքանչյուր 3 (երեք) ամիսները, իսկ կիսամյակ է համարվում պարտատոմսերի թողարկման օրվանից հաշվարկվող յուրաքանչյուր 6 (վեց) ամիսները:

Անժամկետ պարտատոմսերի տոկոսագումարները վճարման պարբերականությունը ենթակա է որոշման Բանկի խորհրդի կողմից:

Ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ արժեկտրոնային տոկոսադրույքը փոփոխական հիմքով հաշվարկվելու դեպքում պարտատոմսերի տարեկան արժեկտրոնային եկամտաբերությունը կարող է նվազել, ինչի արդյունքում ներդրողները կարող են ստանալ ավելի ցածր արժեկտրոնային եկամուտ: Մինչև նույն ժամանակ անհրաժեշտ է ընդգծել, որ պարտատոմսերի տարեկան արժեկտրոնային եկամտաբերությունը կարող է նաև աճել, ինչը ներդրողներին հնարավորություն կտա ստանալ ավելի բարձր եկամուտ:

**Անժամկետ պարտատոմսերի մայր գումարը, արժեկտրոնները և այդ պահի դրությամբ կուտակված արժեկտրոնները չստանալու ռիսկը.** Անժամկետ պարտատոմսերի գծով վճարումները ամբողջությամբ կամ մասամբ, ենթակա չեն վճարման, եթե դա կհանգեցնի բանկի տնտեսական

նորմատիվներից որևէ մեկի կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2019 թվականի փետրվարի 4-ի թիվ 16-Ն որոշմամբ հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող առևտրային բանկերի կապիտալի համարժեքության նորմատիվի սահմանաչափից բարձր շեմերի սահմանման և հաշվարկման կարգի» համաձայն սահմանված համախմբված շեմի խախտմանը կամ բանկի կապիտալի կազմում չներառված պարտավորությունների ոչ պատշաճ կատարմանը, ընդ որում՝

- Արժեկտրոնային վճարումները լրիվ կամ մասնակի չվճարումը ենթակա չէ կուտակման և վճարման հետագայում,
- Պարտատոմսերի գծով վճարումների մասնակի կամ ամբողջական չվճարումը չի հանդիսանում Բանկի կողմից պարտավորությունների չկատարում կամ ոչ պատշաճ կատարում,
- Բանկի և պարտատոմսի սեփականատիրոջ միջև որևէ իրավական փաստաթղթով չի կարող նախատեսվել որևէ սահմանափակում բանկի համար արժեկտրոնային վճարումների ամբողջական կամ մասնակի չվճարման դեպքում, ինչպես նաև որևէ իրավական փաստաթղթով չի կարող նախատեսվել այդպիսի սահմանափակումներ նախատեսելու իրավունքի տրամադրում գործիքի սեփականատիրոջը:

**Անժամկետ պարտատոմսերի մասով պարտավորությունների դուրսգրման կամ մարման ռիսկեր.**

Պարտատոմսերը կարող են մարվել միայն՝

1. Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ նախատեսված դեպքերում, կամ
2. եթե մարման դեպքում ամբողջ գումարն ուղղվում է բանկի կանոնադրական կապիտալի համալրմանը՝ Բանկի սովորական բաժնետոմսերի տեսքով,

Բանկի ֆինանսական վիճակի վատթարացման դեպքում, անկախ պարտատիրոջ կողմից ներդրված գումարի չափի և առանց վերջիններիս լրացուցիչ համաձայնության, Բանկի կողմից թողարկված տրանշի շրջանակներում պարտավորության ամբողջ ծավալը դուրս է գրվում կամ մարվում ֆինանսական վիճակի վատթարացման հիմքերը վերացնելու (մեղմելու) համար, սակայն ոչ ավելի, քան անժամկետ պարտատոմսի անվանական արժեքը կամ մայր գումարն է: Իրենց հերթին անժամկետ պարտատոմսերի սեփականատերերը պարտավորվում են մարված գումարն անհապաղ ուղղել Բանկի կանոնադրական կապիտալի համալրմանը Բանկի սովորական բաժնետոմսերի տեսքով:

ԱՄՆ դոլարով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում Բանկի կանոնադրական կապիտալի համալրմանն ուղղվող գումարը փոխարկվում է Հայաստանի Հանրապետության դրամի՝ հիմք ընդունելով Կենտրոնական բանկի կողմից փոխարկման օրվա համար հայտարարված տվյալ արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժույթային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքը:

Ֆինանսական վիճակի վատթարացում է համարվում հետևյալ իրավիճակներից որևէ մեկի ի հայտ գալը.

- 1) Բանկի առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալի համարժեքությունը չի գերազանցում 7.061% սահմանաչափը,

2) Կենտրոնական բանկը գրավոր կերպով տեղեկացնում է Բանկին այն մասին, որ Կենտրոնական բանկի կողմից հաշվարկված գնահատականը վատթարացել է կամ կարող է վատթարանալ սահմանված չափից՝

3) Կենտրոնական բանկը գրավոր եղանակով տեղեկացնում է Բանկին այն մասին, որ առանց Կենտրոնական բանկի կամ պետական այլ օժանդակության բանկի մոտ կառաջանան (հնարավոր է, որ առաջանան) «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, կրիպտոակտիվներով ծառայություններ մատուցող անձանց ներդրումային ֆոնդի կառավարիչների և ապահովագրական ընկերությունների սնանկության մասին» օրենքով սահմանված հիմքերից որևէ մեկը:

Բանկի կողմից թողարկման ենթակա անժամկետ պարտատոմսերը սույն Գլխում նշված դեպքերում ենթակա են փոխարկման սովորական բաժնետոմսերի Բանկի կողմից լրացուցիչ սովորական բաժնետոմսերի տեղաբաշխման ճանապարհով:

Անժամկետ պարտատոմսերը փոխարկվում են սովորական բաժնետոմսերի փոխարկման գործակցով, որը ցույց է տալիս յուրաքանչյուր մեկ հատ անժամկետ պարտատոմսի դիմաց ստացման ենթակա սովորական բաժնետոմսերի քանակը: Փոխարկման գործակիցը հավասար է պարտատոմսերի անվանական արժեքի և նշված փոխարկման օրվան նախորդող եռամսյակի ընթացքում Հայաստանի ֆոնդային բորսայում Բանկի սովորական բաժնետոմսերով երկկողմանի անընդհատ աճուրդի ժամանակ կնքված գործարքների միջին կշռված գնի հարաբերակցությանը: Եթե անժամկետ պարտատոմսերի փոխարկման օրվան նախորդող եռամսյակի ընթացքում Բանկի սովորական բաժնետոմսերով Բորսայի կողմից կազմակերպված երկկողմանի անընդհատ աճուրդի եղանակով իրականացվող առևտրի շրջանակում որևէ գործարք չի կնքվել, ապա որպես փոխարկման հիմք ընդունվում է փոխարկման օրվան նախորդող վերջին այն եռամսյակը, որի ընթացքում նշված եղանակով իրականացված առևտրի արդյունքում ձևավորվել է գործարքների վրա հիմնված եռամսյակային միջին գին:

Այսպիսով թողարկվող 1 անժամկետ պարտատոմսի համար փոխարկման գործակիցը կհաշվարկվի հետևյալ կերպ.

Փոխարկման գործակից = Պարտատոմսի անվանակ արժեք / սովորական բաժնետոմսի միջին կշռված գին

Վերոնշյալ եղանակներով Բաժնետոմսերի շուկայական գնի որոշման անհնարինության դեպքում սովորական բաժնետոմսերի արժեքը գնահատելու համար Բանկը կներգրավի առնվազն մեկ անկախ գնահատող: Այդ դեպքում թողարկվող 1 անժամկետ պարտատոմսի համար փոխարկման գործակիցը կհաշվարկվի հետևյալ կերպ.

Փոխարկման գործակից = Պարտատոմսի անվանակ արժեք / Անկախ գնահատողի կողմից գնահատված բանկի սովորական բաժնետոմսերի արժեք

ԱՄՆ դոլարով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում պարտատոմսի անվանական արժեքը փոխարկվում է ՀՀ դրամի Կենտրոնական բանկի կողմից փոխարկման օրվա համար հայտարարված տվյալ արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքը:

Փոխարկման գործակցով հաշվարկված բաժնետոմսերի քանակը ոչ ամբողջական թիվ ստացվելու դեպքում կատարվում է բաժնետոմսերի քանակի կլորացում մինչև ամբողջական թիվ հետևյալ եղանակով՝ ստորակետից հետո 5, 6, 7, 8 կամ 9 թվերից մեկը լինելու դեպքում՝ կլորացում հավելուրդով, մեկ միավորով դեպի վերև, իսկ 1, 2, 3 կամ 4 թվերից մեկը լինելու դեպքում՝ կլորացում պակասորդով, դեպի ներքև, նախորդող ամբողջական թիվը թողնելով անփոփոխ:

Անկախ սույն կետում նկարագրված փոխարկման կարգի նախքան պարտատոմսերի գումարը (կամ դրա մի մասը) Բանկի ընդհանուր կապիտալի հաշվարկում ընդգրկելը, միջոցներ տրամադրող անձը (փոխկապակցված անձինք) պետք է ստանա (ստանան) Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2005 թվականի ապրիլի 12-ի թիվ 145-Ն որոշմամբ հաստատված «Բանկային գործունեության ոլորտում լիցենզավորման, գրանցման, համաձայնության և թույլտվության տրամադրման, մասնագիտական համապատասխանության ստուգման և որակավորման կարգերը» Կանոնակարգ 1-ի համաձայն Բանկում նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու վերաբերյալ Կենտրոնական բանկի նախնական համաձայնությունը, եթե ներգրավման արդյունքում հետևյալ ցուցանիշը (Ց) գերազանցում է 10, 20, 50 կամ 75 տոկոսը՝

$$\text{Ց} = \frac{\text{ՖԳ} + \text{ԲԱգործիք}}{\text{ԲԱ} + \text{ՖԳ}} * 100\%$$

որտեղ՝

ՖԳ- պարտատոմսերով միջոցներ տրամադրող անձից (փոխկապակցված անձանցից) տվյալ պարտատոմսերով ներգրավված միջոցների անվանական արժեքը կամ մայր գումարն է,

ԲԱ<sub>գործիք</sub>- պարտատոմսի սեփականատիրոջ (փոխկապակցված անձանց)՝ բանկի կանոնադրական կապիտալում ունեցած ձայնի իրավունք տվող մասնակցության (առկայության դեպքում) անվանական արժեքն է,

Եթե պարտատոմսը ներգրավված է արտարժույթային միջոցներով, ապա սույն կետի հաշվարկում պարտատոմսի անվանական արժեքը կամ մայր գումարը փոխարկվում է Հայաստանի Հանրապետության դրամի՝ հիմք ընդունելով Կենտրոնական բանկի կողմից ներգրավված օրվա համար հայտարարված տվյալ արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժույթային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքը:

Կենտրոնական բանկի նախնական համաձայնությունը չի պահանջվում այն դեպքում, երբ պարտատոմսի միջոցով ներգրավման արդյունքում սույն կետով հաշվարկվող ցուցանիշը գերազանցում է տվյալ կետով սահմանված որոշակի սահմանաչափը, սակայն պայմանագրով սահմանվել է, որ

1) պարտատոմսի սեփականատերը ձեռք չի բերելու տվյալ սահմանաչափը գերազանցող ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսեր,

2) պարտատոմսի սեփականատերը գիտակցում է, որ պարտատոմսի փոխարկման դեպքում, սահմանված սահմանաչափը գերազանցող մասն ուղղվում է Բանկի էմիսիոն եկամտի կամ շահույթի հաշվին՝ ֆինանսական վիճակի վատթարացման հիմքերը վերացնելու (մեղմելու) համար անհրաժեշտ գումարը լրացնելու նպատակով:

Ստորև ներկայացվում են բանկի կապիտալի համարժեքության հիմնական նորմատիվները՝

ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված հիմնական նորմատիվներ	ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված թույլատրելի մեծությունը	Փաստացի մեծությունը 2026թ I եռ..	Փաստացի մեծությունը 2025թ IV եռ.	Փաստացի մեծությունը 2024թ IV եռ.	Փաստացի մեծությունը 2023թ IV եռ.
Ն1.1*	6.2%	11.86%	12.36%	11.96%	13.06%
Ն1.2**	8.3%	17.33%	15.20%	13.52%	14.95%

\* Բանկի հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը

\*\* Բանկի ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը

Հաշվի առնելով Բանկի Ն1.1 նորմատիվի փաստացի ցուցանիշի և սույն Ազդագրով սահմանված 7.061% կրիտիկական շեմի դրական տարբերությունը, ինչպես նաև բանկային համակարգի ներկա զարգացումները, Բանկի վարկավորման ցածր ռիսկային և զգուշավոր քաղաքականությունը, բանկում ռիսկերի կառավարման մակարդակը, ինչպես նաև ՀՀ ԿԲ-ի կողմից իրականացվող խիստ վերահսկողությունը, նաև այն փաստը, որ Բանկն իր գործունեության ողջ ընթացքում երբևէ չի առնչվել բանկի տնտեսական նորմատիվներից որևէ մեկի խախտմանը, վերոնշյալ ռիսկի ի հայտ գալու հավանականությունը գնահատվում է բավականին ցածր:

3. Անժամկետ պարտատոմսերը կարող են մարվել նաև, եթե պարտատոմսերը մարվում կամ հետ է գնվում բանկի նախաձեռնությամբ, և պահպանվել են հետևյալ բոլոր պայմանները միաժամանակ.

- պարտատոմսերը մարելու նպատակով Բանկը ստացել է Կենտրոնական բանկի նախնական համաձայնությունը,

- պարտատոմսերի մարման ամսաթվի և միջոցների ներգրավման պայմանագրի ամսաթվի միջև տարբերությունը կազմում է առնվազն 5 օրացուցային տարի, բացառությամբ, երբ տեղի են ունեցել հարկային օրենսդրության կամ կարգավորման այնպիսի փոփոխություններ, որոնց առկայության դեպքում միջոցները կարող էին չներգրավվել կամ չբավարարել առաջին մակարդակի լրացուցիչ կապիտալի հաշվարկում ընդգրկվելու պայմաններին և ԿԲ հիմնավոր կարծիքով բանկը միջոցների ներգրավման պահին չէր կարող կանխատեսել փոփոխությունը,

- Բանկը վաղաժամկետ մարումներ իրականացնելու սպասումներ չի ձևավորել:

Սույն կետում նշված նախնական համաձայնությունը ստանալու նպատակով Բանկը Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում պարտատոմսերը վաղաժամկետ մարելու նպատակահարմարությունը և դրա հետևանքով անցանկալի հետևանքներ չառաջանալը հիմնավորող տեղեկատվությունը կամ փաստաթղթերը: Կենտրոնական բանկը փաստաթղթերը ստանալու պահից 30-օրյա ժամկետում որոշում է կայացնում նախնական համաձայնության տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ, որի մասին ծանուցում է Բանկին 30-օրյա ժամկետի ավարտից հետո երկու աշխատանքային օրվա ընթացքում: Կենտրոնական բանկի կողմից պահանջվող որոշակի փաստեր պարզաբանելու կամ Բանկի կողմից ներկայացված փաստաթղթերում փոփոխություններ, ճշգրտումներ կատարելու անհրաժեշտության դեպքում 30-օրյա ժամկետը կարող է կասեցվել Կենտրոնական բանկի որոշմամբ: Կենտրոնական բանկը սույն կետում նշված նախնական համաձայնությունը տրամադրում է, եթե՝

- Բանկը փոխարինում է պարտատոմսերը առաջին մակարդակի լրացուցիչ կապիտալի հաշվարկում ընդգրկվող մեկ այլ ֆինանսական գործիքով, և այդ փոխարինումը բացասաբար չի անդրադառնա Բանկի ֆինանսական վիճակի վրա, կամ

- Բանկը հիմնավորում է, որ իր կապիտալի համարժեքության նորմատիվները բավարար չափով բարձր են ՀՀ ԿԲ կանոնակարգով սահմանված նվազագույն սահմանաչափերից՝ առանց անժամկետ պարտատոմսերի, և նոր կապիտալի գործիքով փոխարինելու անհրաժեշտությունը բացակայում է:

Բանկի նախաձեռնությամբ իրականացվող անժամկետ պարտատոմսերի հետզնումը և մարման գործընթացը կիրականացվեն սույն Ծրագրային Ազդագրի շրջանակներում կատարված թողարկումների հերթականության համաձայն: Ընդ որում, միևնույն տրանշի շրջանակներում թողարկված և տեղաբաշխված անժամկետ պարտատոմսերի հետզնումն ու մարումն իրականացվում է ամբողջ ծավալով՝ առանց մասնակի մարումների կիրառման:

Ընդ որում, Բանկը չպետք է ձևավորի ակնկալիքներ, որ Կենտրոնական բանկը կտրամադրի համաձայնությունը:

Սույն բաժնում ներկայացված Անժամկետ պարտատոմսերի մայր գումարի, արժեկտրոնների և այդ պահի դրությամբ կուտակված արժեկտրոնների վճարման չկատարման, ինչպես նաև պարտատոմսերի դուրսգրման, փոխարկման, հետզնման կամ մարման դեպքերի առաջացման պարագայում Թողարկողը պարտավորվում է նման դեպքի մասին տեղեկանալու օրվան հաջորդող մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում իր պաշտոնական ինտերնետային կայքում հրապարակել էական փաստեր և տեղեկություններ պարունակող հաշվետվություն՝ ներդրողներին տեղեկացնելու նպատակով: Նույն հաշվետվությունը նույն ժամկետում ներկայացվում է նաև Հայաստանի ֆոնդային բորսա և ՀՀ կենտրոնական բանկ:

Հրապարակվող հաշվետվությունը, կախված համապատասխան դեպքի բնույթից, առնվազն պետք է ներառի՝ համապատասխան դեպքի նկարագրությունը և դրա առաջացման ամսաթիվը, ազդեցության ենթակա Անժամկետ պարտատոմսերի ծավալը և արժեթղթերի միջազգային տարբերակիչ ծածկագիրը (ISIN), չվճարված, փոխարկվող, հետզնվող կամ մարվող գումարի չափը, փոխարկման դեպքում՝ փոխարկման գործակիցը, որը հաշվարկվում է սույն ազդագրով սահմանված կարգով, համապատասխան գործողության իրավական և/կամ պայմանագրային հիմքերը, Թողարկողի կողմից նախատեսվող հետագա գործողությունները և դրանց իրականացման ակնկալվող ժամկետները, այլ տեղեկություններ, որոնք կարող են էական նշանակություն ունենալ ներդրողների կողմից ներդրումային որոշումների կայացման համար:

Ներկայացված ռիսկերից յուրաքանչյուրը կարող է որոշակի բացասական ազդեցություն ունենալ ինչպես Բանկի վիճակի, այնպես էլ շուկայում առկա իրավիճակի վրա՝ արդյունքում հանգեցնելով Բանկի կողմից ստանձնած պարտավորությունների չկատարմանը կամ շուկայում պարտատոմսերի գնի և իրացվելիության անկմանը:

Թողարկողը կարող է բախվել նաև այլ ռիսկերի հետ, որոնք թողարկողին այս պահին հայտնի չեն կամ որոնք թողարկողն էական չի համարել սույն Ազդագրում ներառելու համար:

### **1.3. Թողարկողի տնտեսական գործունեության զարգացման և ֆինանսական վիճակի փոփոխության միտումները**

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է համաձայն Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված հեռանկարային զարգացման ծրագրի: Բանկի գործունեությունը վերահսկվում է Բանկի Խորհրդի և Վարչության կողմից, որոնք օպերատիվ կերպով արձագանքում են շուկայական իրավիճակի փոփոխություններին՝ մշտապես հաշվի առնելով Բանկի կողմից առաջարկվող ծառայությունների և սակագների համապատասխանեցումը շուկայի պահանջներին:

Բանկի ընդհանուր զարգացման մեջ ամենաէականը մանրածախ բիզնեսի, փոքր և միջին բիզնեսի զարգացումն է, ինչպես նաև Բանկն ուշադրություն է դարձնում սպասարկման որակի բարձրացմանը, դրա շրջանակների ընդլայնմանը և ռեսուրսների ներգրավմանը: 31.03.2026թ-ի դրությամբ բանկի կապիտալը կազմել է 54,450,111 հազ. ՀՀ դրամ:

Բանկի ռազմավարական խնդիրներն են՝

- Եկամտաբեր ակտիվների աճի ապահովում՝ վարկային պորտֆելի և արժեթղթերում ներդրումների ընդլայնման միջոցով
- Տեխնոլոգիական կատարելագործումը և թվային հարթակում վաճառքի զարգացումը
- Ռիսկերի կառավարման համակարգի արդյունավետության բարձրացումը
- Բրոքերային բիզնեսի և թղթակցային ցանցի ընդլայնումը
- Անձնակազմի և ղեկավարների որակավորման համակարգի կատարելագործումը

### **1.4. Դատական հայցեր, սպասվող փոփոխություններ**

Բանկը ներգրավված չէ դատական, արբիտրաժային և (կամ) վարչական իրավական վարույթների մեջ, որոնք կարող են ունենալ կամ վերջերս ունեցել են էական ազդեցություն Բանկի ֆինանսական վիճակի կամ շահութաբերության վրա: Չեն սպասվում նաև կազմակերպական փոփոխություններ:

### **1.5. Թողարկողի աուդիտն իրականացնող անձ**

Թողարկողի բաժնետերերի 2024թ տարեկան ընդհանուր ժողովի ընթացքում որոշում է ընդունվել որպես Թողարկողի 2025-2026թթ ֆինանսական գործունեության արտաքին աուդիտն իրականացնող անձ ընտրել «ՔԵՅ-ՓԻ-ԷՄ-ՋԻ ԱՐՄԵՆԻԱ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությանը:

**Հասցե՝** ՀՀ, ք. Երևան, 0010, Վազգեն Սարգսյան փող., 26/1 շենք, 8-րդ հարկ

**Հեռ.՝** +374 (10) 59 59 99,

**Էլ. հասցե՝** info@kpmg.am, general@kpmg.co.am,

Կազմակերպության տնօրենն է Իրինա Գևորգյանը:

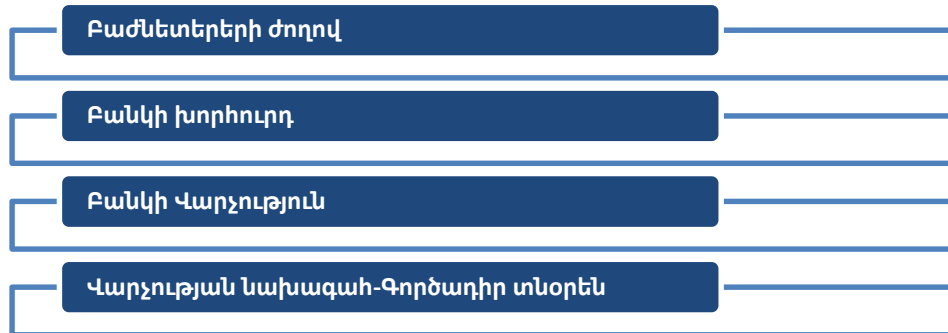
### **1.6. Թողարկողի կառավարման մարմնի անդամները, աշխատակիցները և բաժնետերերը**

**Բանկի կառավարման մարմիններն են՝**

- Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (այսուհետ՝ «Ժողով»),

- Խորհուրդը,
- Գործադիր մարմինը, այդ թվում՝ կոլեգիալ գործադիր մարմին՝ Վարչությունը (այսուհետ՝ «Վարչություն») և միանձնյա գործադիր մարմին՝ Վարչության նախագահ
- Գործադիր տնօրեն (այսուհետ՝ «Վարչության նախագահ – Գործադիր տնօրեն»):

### Բանկի կառավարման մարմինների կառուցվածքը



### Բանկի Խորհուրդը կազմված է 7 անդամներից

Անուն Ազգանուն	Զբաղեցրած պաշտոն	Փորձառությունը
<b>Գագիկ Զաքարյան</b>	Խորհրդի նախագահ	34 տարի
<b>Գեորգի Պիսկով</b>	Խորհրդի անդամ	34 տարի
<b>Վարդան Աթայան</b>	Խորհրդի անդամ	33 տարի
<b>Ֆիլիպ Դելմոտ</b>	Խորհրդի անկախ անդամ	29 տարի
<b>Ռուբեն Ինչիկյան</b>	Խորհրդի անկախ անդամ	34 տարի
<b>Կարինե Մինասյան</b>	Խորհրդի անկախ անդամ	36 տարի

### Բանկի Վարչությունը կազմված է 9 անդամներից

Անուն Ազգանուն	Զբաղեցրած պաշտոն	Փորձառությունը
<b>Մեսրոպ Հակոբյան</b>	Վարչության նախագահ	26 տարի
<b>Արարատ Ղուկասյան</b>	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ	34 տարի
<b>Վաղինակ Ստեփանյան</b>	Վարչության անդամ, Վարչության նախագահի տեղակալ նախագծերի և ստանդարտների ներդրման գծով	27 տարի
<b>Գոհար Գրիգորյան</b>	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն	34 տարի
<b>Օվսաննա Առաքելյան</b>	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետքերման գծով տնօրեն	29 տարի
<b>Դավիթ Պետրոսյան</b>	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն	25 տարի

<b>Գուրգեն Ղուկասյան</b>	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Մանրաձախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների գծով տնօրեն	23 տարի
<b>Արթուր Ապերյան</b>	Վարչության անդամ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն	20 տարի
<b>Սերգեյ Քոչարյան</b>	Վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն	22 տարի

Բանկի աշխատակիցների թիվը 31.03.2026 թվականի դրությամբ կազմել է 989:

Յունիբանկի ուղղակի հսկող անձ հանդիսանում է Յունիիոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ Ընկերությունը (հասցեն՝ Կիպրոս, Նիկոսիա, Պատմու 5Բ, Ագլաթզիա, ՓԱ 2103), որը տիրապետում է սովորական անվանական բաժնետոմսերի 81.32%-ին (155,532,640 հատ) և հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի 100%-ին 32,010,000 հատ): Բանկի բաժնետոմսերի մնացած ամբողջ ծավալը պատկանում է մինորիտար բաժնետերերին:

### 1.7. Թողարկողի կողմից թողարկված պարտատոմսերի վերաբերյալ տվյալներ.

2015-2025 թվականների ընթացքում Բանկը թողարկել և տեղաբաշխել է թվով 29 կորպորատիվ պարտատոմս, այդ թվում 14 դրամային պարտատոմս՝ ընդհանուր 16,750,000,000 ՀՀ դրամ ծավալով և 15 դոլարային պարտատոմս՝ ընդհանուր 63,440,200 ԱՄՆ դոլար ծավալով: Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերից երեքն անժամկետ են: Ներկայումս Հայաստանի ֆոնդային բորսայի կորպորատիվ պարտատոմսերի շուկայում շրջանառվում են Բանկի կողմից թողարկված 11 դասի կորպորատիվ պարտատոմսեր:

### 1.8. Առաջարկվող պարտատոմսերի վերաբերյալ հիմնական տվյալները

<b>Արժեթղթերի դասը՝</b>	Անվանական, արժեկտրոնային, անժամկետ, պարտատոմս
<b>Արժեթղթերի ձևը՝</b>	Ոչ փաստաթղթային
<b>Արժեթղթերի քանակը՝</b>	1,000,000 հատ ԱՄՆ դոլարով 5,000,000 հատ ՀՀ դրամով
<b>Արժեթղթերի անվանական արժեքը (արժույթը)՝</b>	100 ԱՄՆ դոլար, 10,000 ՀՀ դրամ
<b>Արժեթղթերի ընդհանուր անվանական արժեքը՝</b>	100,000,000 ԱՄՆ դոլար, 50,000,000,000 ՀՀ դրամ
<b>Արժեթղթերի ձեռքբերման սահմանափակումները</b>	ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերման նվազագույն քանակը սահմանվում է 10 հատ, իսկ նվազագույն ծավալը՝ 1,000 ԱՄՆ դոլար: ՀՀ դրամով թողարկված պարտատոմսերի նվազագույն ձեռքբերման քանակը սահմանվում է 100 հատ, իսկ նվազագույն ծավալը՝ 1,000,000 ՀՀ դրամ:
<b>Արժեթղթերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման ծավալը</b>	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տեղաբաշխման համար

<b>Արժեթղթերի յուրաքանչյուր տրանշի տեղաբաշխման քանակը</b>	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տեղաբաշխման համար
<b>Արժեկտրոնների վճարման պարբերականությունը՝</b>	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տեղաբաշխման համար: Եթե արժեկտրոնների վճարման օրը ոչ աշխատանքային է, ապա արժեկտրոնների վճարման օր է հանդիսանում այդ օրվան հաջորդող աշխատանքային օրը
<b>Արժեթղթերի տեղաբաշխման սկիզբը և ավարտը</b>	Ենթակա է որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ յուրաքանչյուր տեղաբաշխման համար
<b>Արժեթղթերի տարեկան արժեկտրոնային եկամտաբերությունը</b>	<p>Տարեկան արժեկտրոնային եկամտաբերությունը հաշվարկվելու է հիբրիդային եղանակով:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Շրջանառության առաջին 36 ամիսների ընթացքում պարտատոմսերի համար կիրառվելու է տարեկան արժեկտրոնային հաստատագրված տոկոսադրույք, որը սահմանվելու է Խորհրդի կողմից յուրաքանչյուր թողարկման համար:</li> <li>- Շրջանառության առաջին 36 ամիսների ավարտից հետո Պարտատոմսերի համար կիրառվելու է տարեկան արժեկտրոնային լողացող տոկոսադրույք, մասնավորապես՝</li> </ul> <p><i>Պարտատոմսերի եռամսյակային վճարման պարբերականության դեպքում</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ՀՀ դրամով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում յուրաքանչյուր եռամսյակի համար սահմանվում է տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույք՝ ընթացիկ եռամսյակի սկզբին նախորդող օրվա դրությամբ հրապարակված ՊՊ եկամտաբերության կորի՝ 3 ամիս ժամկետայնության համար հաշվարկված մինչև մարում եկամտաբերությանը (average yield to maturity) գումարելով Բանկի Խորհրդի կողմից թողարկման որոշմամբ սահմանված հավելյալ տոկոսադրույքը (spread),</li> <li>- ԱՄՆ դոլարով թողարկվող Պարտատոմսերի շրջանառության յուրաքանչյուր եռամսյակի համար սահմանվում է տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույք՝ ընթացիկ եռամսյակի սկզբին նախորդող օրվա դրությամբ ԱՄՆ Դաշնային պահուստային համակարգի կողմից հրապարակվող՝ SOFR (Secured Overnight Financing Rate) միջինացված 90-օրյա բազիսային տոկոսադրույքին գումարելով Բանկի Խորհրդի կողմից սահմանված հավելյալ տոկոսադրույքը (spread):</li> </ul> <p><i>Պարտատոմսերի կիսամյակային վճարման պարբերականության դեպքում</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ՀՀ դրամով թողարկվող պարտատոմսերի դեպքում յուրաքանչյուր կիսամյակի համար սահմանվում է տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույք՝ ընթացիկ կիսամյակի սկզբին նախորդող օրվա դրությամբ հրապարակված ՊՊ եկամտաբերության կորի՝ 6 ամիս ժամկետայնության համար</li> </ul>

հաշվարկված մինչև մարում եկամտաբերությանը (average yield to maturity) գումարելով Բանկի Խորհրդի կողմից թողարկման որոշմամբ սահմանված հավելյալ տոկոսադրույքը (spread),

- ԱՄՆ դոլարով թողարկվող Պարտատոմսերի շրջանառության յուրաքանչյուր կիսամյակի համար սահմանվում է տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույք՝ ընթացիկ կիսամյակի սկզբին նախորդող օրվա դրությամբ ԱՄՆ Դաշնային պահուստային համակարգի կողմից հրապարակվող՝ SOFR (Secured Overnight Financing Rate) միջինացված 180-օրյա բազիսային տոկոսադրույքին գումարելով Բանկի Խորհրդի կողմից սահմանված հավելյալ տոկոսադրույքը (spread):

Հաշվարկված տոկոսադրույքը կլորացվում է ստորակետից հետո երկրորդ նիշի ճշտությամբ՝ հիմք ընդունելով երրորդ նիշի արժեքը (0-4 դեպքում երկրորդ նիշը մնում է անփոփոխ, 5-9 դեպքում՝ ավելանում է մեկ միավորով), և կիրառվում է հաջորդող ժամակահատվածի (եռամսյակի/կիսամյակի) ընթացքում պարտատոմսերի գնի հաշվարկման և տվյալ ժամանակահատվածի արժեկտրոնի վճարման համար:

Հաշվարկված արժեկտրոնային տոկոսադրույքը էական փաստեր և տեղեկություններ պարունակող հաշվետվության տեսքով մինչև տվյալ արժեկտրոնային տոկոսադրույքի հաշվարկման օրվա ժամը 17:00 կներկայացվի Հայաստանի ֆոնդային բորսա ԲԲԸ և Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկ և մինչև նույն աշխատանքային օրվա ավարտը կհրապարակվի Թողարկողի պաշտոնական ինտերնետային կայքում ([www.unibank.am](http://www.unibank.am)): Բորսան ստացված տվյալները մուտքագրում է առևտրային համակարգ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ ապահովելով դրանց հասանելիությունը հաջորդ առևտրային նստաշրջանի մեկնարկից: Ընդ որում, եթե Թողարկողը նշված ժամկետներում Հայաստանի ֆոնդային բորսա չի ներկայացնում հաշվարկված լողացող արժեկտրոնային տոկոսադրույքը, ապա ընթացիկ ժամանակահատվածի համար Բորսան շարունակում է կիրառել նախորդ ժամանակահատվածում գործող արժեկտրոնային տոկոսադրույքը:

Եթե հղումային տոկոսադրույքը տվյալ հաշվարկի օրը հասանելի չէ պաշտոնական աղբյուրներում կամ շուկայի տվյալների մատակարարների հրապարակումներում՝ ներառյալ թողարկողից անկախ տեխնիկական կամ այլ խափանումների, ինչպես նաև ֆորսմաժորային իրավիճակների պատճառով, ապա կիրառվում է տվյալ տոկոսադրույքի վերջին հասանելի օրվա ֆիքսված մակարդակը՝ առանց միջինացման հաշվարկի: Եթե սույն պարբերությունում նշված անհասանելիությունը շարունակվում է մինչև հաջորդ արժեկտրոնային տոկոսադրույքի հաշվարկի ամսաթիվը, ապա կիրառվում է նախորդ արժեկտրոնային ժամանակաշրջանի համար կիրառված տոկոսադրույքը: Երկարաժամկետ կամ կառուցվածքային

	<p>անհասանելիության դեպքում կասեցնելի փոխարինող հղումային ցուցանիշ՝ ձևավորված կենտրոնական բանկի, պետական մարմինների կամ միջազգային ճանաչված շուկայի տվյալների մատակարարների համադրելի տվյալների հիման վրա: Նման փոխարինող ցուցանիշի կիրառման մեթոդաբանությունը կներկայացվի ՀՀ կենտրոնական բանկ՝ համաձայնություն ստանալու նպատակով, և կիրառարակվի Թողարկողի պաշտոնական ինտերնետային կայքում:</p> <p>Ընդ որում, սույն կետի իմաստով եռամսյակ է համարվում պարտատոմսերի թողարկման օրվանից հաշվարկվող յուրաքանչյուր 3 (երեք) ամիսները, իսկ կիսամյակ է համարվում պարտատոմսերի թողարկման օրվանից հաշվարկվող յուրաքանչյուր 6 (վեց) ամիսները:</p>
<b>Շրջանառության ժամկետը՝</b>	Անժամկետ Պարտատոմսերը կարող են մարվել միայն սույն Ազդագրի 2.3.9 կետում նշված դեպքերում և կարգով:
<b>Շրջանառության ձևը՝</b>	Ազատ շրջանառության իրավունքով
<b>Պարտատոմսերի ապահովվածությունը՝</b>	Չապահովված
<b>Պարտատոմսերի տեղաբաշխող</b>	Յունիբանկ ԲԲԸ
<b>Պարտատոմսերի տեղաբաշխման ձևը</b>	չերաշխավորված տեղաբաշխում

Պարտատոմսերի հետ կապված ցանկացած պահանջներ կամ պայմաններ փոփոխելու դեպքում անհրաժեշտ է ՀՀ կենտրոնական բանկի նախնական համաձայնությունը, առանց որի փոփոխությունները պարտադիր իրավական ուժ չունեն և կողմերի համար չեն առաջացնում իրավական հետևանքներ:

Բանկի Խորհրդի որոշմամբ սահմանվել է, որ Բանկը կարող է իրականացնել անժամկետ պարտատոմսերի թողարկում, որը նախատեսված է նպատակային խմբերի համար, որոնց նկատմամբ կիրառվող սահմանափակումները կամրագրվեն Բանկի Խորհրդի լրացուցիչ որոշմամբ և տեղաբաշխման վերջնական պայմաններում: Միաժամանակ, նման պարտատոմսերի հետագա շրջանառության, փոխանցման, ինչպես նաև դրանցից բխող իրավունքների իրականացման նկատմամբ կիրառվում են Ծրագրային ազդագրով սահմանված բոլոր պայմանները՝ նույն ծավալով և իրավական ուժով, ինչ կիրառվում է Բանկի կողմից սույն ազդագրի շրջանակներում թողարկվող այլ անժամկետ պարտատոմսերի նկատմամբ:

### **1.9. Պարտատոմսերի առաջարկի ծրագրի համակողմանի նկարագիրը**

Պարտատոմսերի թողարկման, տեղաբաշխման, շրջանառության ու մարման վերջնական պայմանները ենթակա են որոշման Բանկի Խորհրդի կողմից՝ տեղաբաշխման յուրաքանչյուր տրանշի համար:

Պարտատոմսերի յուրաքանչյուր թողարկման համար կազմվող թողարկման վերջնական պայմանները ՀՀ ԿԲ են ներկայացվում և հրապարակվում պարտատոմսերի տեղաբաշխումը սկսելուց առնվազն 3 օր առաջ՝ Բանկի ինտերնետային կայքում ([www.unibank.am](http://www.unibank.am)):

### 1.10. Թողարկողի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

Բացարձակ արժեքով ներկայացված ցուցանիշներն արտահայտված են հազ. ՀՀ դրամով:

<b>Ցուցանիշի անվանումը</b>	<b>31.03.2026թ</b>	<b>2025թ</b>	<b>2024թ</b>	<b>2023թ.</b>
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	1,789,749	9,816,551	8,227,910	4,454,198
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	54,450,111	51,694,264	43,760,553	38,699,338
<b>Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %</b>	<b>3.29%</b>	<b>18.99%</b>	<b>18.8%</b>	<b>11.51%</b>
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	1,789,749	9,816,551	8,227,910	4,454,198
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	394,685,110	393,782,348	313,040,486	304,828,380
<b>Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %</b>	<b>0.45%</b>	<b>2.49%</b>	<b>2.6%</b>	<b>1.46%</b>
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	1,789,749	9,816,551	8,227,910	4,454,198
Գործառնական եկամուտ	7,159,231	31,367,160	28,394,682	28,256,358
<b>Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %</b>	<b>25.00%</b>	<b>31.30%</b>	<b>29.0%</b>	<b>15.8%</b>
Գործառնական եկամուտ	7,159,231	31,367,160	28,394,682	28,256,358
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	394,685,110	393,782,348	313,040,486	304,828,380
<b>Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %</b>	<b>1.81%</b>	<b>7.97%</b>	<b>9.1%</b>	<b>9.3%</b>
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	394,685,110	393,782,348	313,040,486	304,828,380
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	54,450,111	51,694,264	43,760,553	38,699,338
<b>Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)</b>	<b>7.25</b>	<b>7.62</b>	<b>7.15</b>	<b>7.88</b>
Զուտ տոկոսային եկամուտ	4,995,657	24,031,541	18,293,874	15,943,054
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	322,617,387	301,357,109	227,473,592	203,773,614
<b>Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)</b>	<b>1.55%</b>	<b>7.97%</b>	<b>8.0%</b>	<b>7.8%</b>
Տոկոսային եկամուտ	9,387,896	35,183,315	30,045,102	25,245,475
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	322,617,387	301,357,109	227,473,592	203,773,614
<b>Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն</b>	<b>2.91%</b>	<b>11.67%</b>	<b>13.2%</b>	<b>12.4%</b>
Տոկոսային ծախսեր	4,392,239	11,151,774	11,751,228	9,302,421
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	330,528,420	328,357,046	259,444,789	255,300,750

<b>Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր</b>	<b>1.33%</b>	<b>3.4%</b>	<b>4.5%</b>	<b>3.6%</b>
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	1,789,749	9,816,551	8,227,910	4,454,198
Բաժնետոմսերի միջին թիվը	231,888,887	231,888,887	218,042,733	213,021,965
<b>Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)</b>	<b>7.72</b>	<b>42.33</b>	<b>37.74</b>	<b>20.9</b>
<b>Սպրեդ</b>	<b>1.6%</b>	<b>8.3%</b>	<b>8.7%</b>	<b>8.7%</b>

### **ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂԻՆ**

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԸ ՊԵՏՔ Է ԴԻՏՎԻ ՈՐՊԵՍ ԱԶԴԱԳՐԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ: ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՒՄ ԱՆԵԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՆԵՐԴՐՈՂԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ ՊԵՏՔ Է ՀԻՄՆՎԱԾ ԼԻՆԻ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԱԶԴԱԳՐԻ ՎՐԱ:

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹԻ ԿԱԶՄՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁՆ ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹՈՒՄ ՊԱՐՈՒՆԱԿՎՈՂ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՈՉ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԿԱՄ ԱՊԱԿՈՂՄՆՈՐՈՇԻՉ ԼԻՆԵԼՈՒ ՀԱՄԱՐ (ԱՅԴ ԹՎՈՒՄ՝ ԹԱՐԳՄԱՆՈՒԹՅԱՆԸ ՎԵՐԱԲԵՐՈՂ ՄԱՍՈՎ) ԿՐՈՒՄ Է ՔԱՂԱՔԱՅԻԱԿԱՆ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ, ԵԹԵ ԱՅՆ ՈՉ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆ ԿԱՄ ԱՊԱԿՈՂՄՆՈՐՈՇԻՉ Է ԱԶԴԱԳՐԻ ՄՅՈՒՍ ՄԱՍԵՐԻ ՀԵՏ ԴԻՏԱՐԿԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ:

## ԲԱԺԻՆ 2. ԹՈՂԱՐԿՎՈՂ ԱՆԺԱՄԿԵՏ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

### 2.3 Պարտատոմսերի վերաբերյալ տեղեկատվություն.

#### 2.3.11 Թողարկման որոշումը

Պարտատոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման մասին որոշումն ընդունվել է Յունիբանկի Խորհրդի 24.10.2025թ որոշմամբ: Որոշմամբ սահմանվել է թողարկել և տեղաբաշխել անժամկետ արժեկտրոնային պարտատոմսեր հետևյալ հիմնական պայմաններով՝

- Թողարկման ծավալը՝ 100,000,000 ԱՄՆ դոլար, 50,000,000,000 ՀՀ դրամ
- Մեկ պարտատոմսի անվանակն արժեքը՝ 100 ԱՄՆ դոլար, 10,000 ՀՀ դրամ
- Ժամկետայնությունը՝ անժամկետ
- Պարտատոմսերի ձեռքբերման նվազագույն քանակը ԱՄՆ դոլարով թողարկված պարտատոմսերի համար՝ 10 հատ, ՀՀ դրամով թողարկված պարտատոմսերի համար՝ 100 հատ:

Բանկի Խորհրդի 11.05.2026 թվականի որոշմամբ սահմանվել է, որ Բանկը կարող է իրականացնել անժամկետ պարտատոմսերի թողարկում, որը նախատեսված է նպատակային խմբերի համար: Նույն որոշմամբ հաստատվել է Անժամկետ պարտատոմսերի ծրագրային ազդագրի լրացումը և սահմանվել է, որ Բանկը կիրականացնի 9մրդ ՀՀ դրամ ծավալով 900,000 հատ անժամկետ պարտատոմսերի թողարկում բացառապես բանկի սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերի, ինչպես նաև ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից 13.05.2026թ. գրանցված բաժնետոմսերի ազդագրի շրջանակում իրականացված Բանկի սովորական բաժնետոմսերի լրացուցիչ թողարկման ընթացքում բաժնետոմսեր ձեռք բերած անձանց համար, որոնք ունեն և ձեռք են բերել առնվազն 2.600 հատ սովորական բաժնետոմս:

Բանկի Խորհրդի 15.06.2026 թվականի որոշմամբ փոփոխություն է կատարվել 11.05.2026 թվականի որոշման մեջ և սահմանվել, որ 26.05.2026 թվականին թողարկված դրամային անժամկետ պարտատոմսերի տեղաբաշխմանը կարող են մասնակցել նաև Բանկի Բ և Գ դասի հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմսերի այն սեփականատերերը, որոնք ունեն առնվազն 2,600 հատ համապատասխանաբար Բ դասի կամ Գ դասի բաժնետոմս: Այսպիսով նշված անժամկետ պարտատոմսերի տեղաբաշխման շրջանակներում Բանկի սովորական, Բ և Գ դասի բաժնետոմսերի գործող սեփականատերերը և ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից 13.05.2026թ. գրանցված բաժնետոմսերի ազդագրի շրջանակում իրականացված Բանկի սովորական բաժնետոմսերի լրացուցիչ թողարկման ընթացքում բաժնետոմսեր ձեռք բերած անձինք իրավունք ունեն ձեռք բերելու անժամկետ պարտատոմսեր՝ յուրաքանչյուր 2.600 հատ սովորական բաժնետոմսի հաշվով առավելագույնը 300 հատ անժամկետ պարտատոմս հարաբերակցությամբ: 2.600 հատը գերազանցող սովորական բաժնետոմսերի առկայության դեպքում անժամկետ պարտատոմսերի ձեռքբերման առավելագույն քանակն ավելանում է նույն համամասնությամբ՝ յուրաքանչյուր լրացուցիչ 8 հատ սովորական բաժնետոմսի հաշվով ներդրողը կարող է ձեռք բերել առավելագույնը 1 հատ անժամկետ պարտատոմս:

Միաժամանակ, նման պարտատոմսերի հետագա շրջանառության, փոխանցման, ինչպես նաև դրանցից բխող իրավունքների իրականացման նկատմամբ կիրառվում են Ծրագրային ազդագրով սահմանված բոլոր պայմանները՝ նույն ծավալով և իրավական ուժով, ինչ կիրառվում է Բանկի կողմից սույն ազդագրի շրջանակներում թողարկվող այլ անժամկետ պարտատոմսերի նկատմամբ: