



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Số: 6639/MB-HS

Hà nội, ngày 20 tháng 12 năm 2021

CÔNG BỐ THÔNG TIN VỀ KẾT QUẢ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUÂN ĐỘI

*Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0100283873 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp đăng ký lần đầu ngày 30/09/1994, thay đổi lần thứ 49 ngày 25/08/2021.
Giấy phép thành lập và hoạt động lần đầu số 0054/NH-GP ngày 14/09/1994, thay thế bằng giấy phép số 100/GP-NHNN ngày 16 tháng 10 năm 2018.*

THÔNG TIN VỀ KẾT QUẢ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ

I. THÔNG TIN VỀ KẾT QUẢ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU

1. Thông tin về doanh nghiệp

- Tên doanh nghiệp: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đội
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 18 Lê Văn Lương, phường Trung Hoà, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội, Việt Nam
- Điện thoại: (84 - 24) 6266 1088 Fax: (84 - 24) 6266 1080 Email: info@mbbank.com.vn
- Loại hình doanh nghiệp: Công ty cổ phần đại chúng niêm yết
- Lĩnh vực hoạt động chính:
 - ✓ Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.
 - ✓ Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây:
 - Cho vay;
 - Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác;
 - Bảo lãnh ngân hàng;
 - Phát hành thẻ tín dụng;
 - Bao thanh toán trong nước.
 - ✓ Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.
 - ✓ Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước:
 - Cung ứng phương tiện thanh toán;
 - Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.
 - ✓ Mở tài khoản:
 - Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

- Mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.
- ✓ Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.
- ✓ Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.
- ✓ Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.
- ✓ Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ.
- ✓ Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp
- ✓ Dịch vụ môi giới tiền tệ
- ✓ Phát hành chứng chi tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung), Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- ✓ Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- ✓ Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- ✓ Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- ✓ Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- ✓ Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định.
- ✓ Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất.
- ✓ Lưu ký chứng khoán.
- ✓ Kinh doanh mua, bán vàng miếng.
- ✓ Vi điện tử.
- ✓ Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa.
- ✓ Mua nợ
- ✓ Kinh doanh Giấy tờ có giá theo quy định của pháp luật
- ✓ Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ.
- ✓ Các hoạt động khác (sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận)

2. Mã trái phiếu: MBBL2128018

3. Điều kiện, điều khoản của trái phiếu:

- Khối lượng trái phiếu phát hành: 40.000 Trái phiếu (Bằng chữ: Bốn mươi nghìn trái phiếu)
- Mệnh giá trái phiếu: 10.000.000 VND/trái phiếu (Bằng chữ: Mười triệu đồng một trái phiếu)
- Giá trị trái phiếu phát hành theo mệnh giá: 400.000.000.000 VNĐ (Bằng chữ: Bốn trăm tỷ đồng)
- Kỳ hạn: 07 năm
- Loại hình trái phiếu: Trái Phiếu là trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được đảm bảo bằng tài sản, Trái Phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành. Trái chủ chỉ được thanh toán sau khi Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không bảo đảm khác; Trái Phiếu thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 theo các quy định hiện hành của pháp luật.
- Hình thức trái phiếu: Trái phiếu được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ.
- Lãi suất danh nghĩa: Lãi suất áp dụng đối với gốc Trái phiếu ("Lãi Suất") sẽ được xác định theo các quy định dưới đây:

$$\text{Lãi suất} = 7.1\%/năm$$

Trường hợp Tổ Chức Phát Hành không thực hiện quyền mua lại tại Ngày Mua Lại Trước Hạn, lãi suất trái phiếu áp dụng cho kỳ tính lãi năm thứ 6 (sáu) và năm thứ 7 (bảy) như sau:

$$\text{Lãi suất} = 7.8\%/năm$$

- Kỳ hạn trả lãi: Kỳ Thanh Toán Lãi là mỗi thời hạn 01 (một) năm liên tục trong Kỳ hạn Trái Phiếu, trong đó (i) Kỳ Thanh Toán Lãi đầu tiên bắt đầu vào Ngày Phát Hành; (ii) Mỗi Kỳ Thanh Toán Lãi tiếp theo sẽ bắt đầu vào Ngày Thanh Toán Lãi của Kỳ Thanh Toán Lãi trước đó và kết thúc vào (nhưng không bao gồm) Ngày Thanh Toán Lãi tiếp theo; và Kỳ Thanh Toán Lãi Cuối Cùng sẽ bắt đầu vào Ngày Thanh Toán Lãi gần nhất và kết thúc vào (nhưng không bao gồm) Ngày Đáo Hạn hoặc ngày thực hiện mua lại hoặc ngày thanh toán trước hạn hoặc ngày đến hạn khác mà Tổ Chức Phát Hành có nghĩa vụ thanh toán toàn bộ gốc, lãi Trái Phiếu, tùy điều kiện nào đến trước.

4. Ngày phát hành và ngày đáo hạn:

- Ngày phát hành: 17/12/2021
- Ngày đáo hạn: 17/12/2028

5. Mục đích phát hành:

Bổ sung vốn cấp II dài hạn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, phục vụ nhu cầu cấp tín dụng cũng như tăng quy mô vốn hoạt động của Ngân hàng nhằm đáp ứng mục tiêu tăng trưởng kinh doanh năm 2021 và các năm tiếp theo.

6. Phương thức phát hành: Phát hành riêng lẻ theo phương thức bán trực tiếp cho Nhà Đầu tư.

7. Phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu:

- Ngày Thanh Toán Lãi là ngày trả lãi Trái Phiếu, trong đó Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên dự kiến là ngày 17 tháng 12 năm 2022. Ngày Thanh Toán Lãi cuối cùng dự kiến vào Ngày Đáo Hạn/Ngày Mua Lại Trước Hạn/Ngày Mua Lại Theo Thỏa Thuận/Ngày Đến Hạn khác mà Tổ Chức Phát Hành phải thanh toán toàn bộ gốc Trái phiếu theo Các Điều Khoản Và Điều Kiện Trái Phiếu này (tùy trường hợp áp dụng) tùy theo thời điểm nào đến trước. Nếu Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Đáo Hạn không phải là Ngày Làm Việc thì, tùy thuộc vào quyết định

của Tổ Chức Phát hành, ngày thanh toán sẽ không muộn hơn Ngày Lâm Việc liền kề tiếp theo sau ngày đó.

- Tiền lãi được tính kể từ và bao gồm Ngày Phát Hành cho đến, nhưng không bao gồm Ngày Đáo Hạn hoặc ngày Trái phiếu được mua lại theo thỏa thuận hoặc mua lại bắt buộc theo Điều Kiện Điều Khoản Trái Phiếu này (tùy trường hợp áp dụng). Nếu kết quả tính lãi trên Trái Phiếu không phải là một số nguyên thì Đại Lý Đăng Ký Lưu Ký Và Thanh Toán được làm tròn đến hàng đơn vị.
- Tổ Chức Phát Hành được ngừng trả lãi trên Trái Phiếu và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo (khoản lãi tạm ngừng trả được gọi là “Lãi Tạm Ngừng Trả”), nếu việc trả Lãi Tạm Ngừng Trả dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ. Việc Tổ Chức Phát Hành chậm trả lãi trên Trái Phiếu theo quy định nêu trên sẽ không bị coi là Sự Kiện Vi Phạm hoặc không bị coi là vi phạm bất kỳ quy định nào của Các Thông Tin Chi Tiết Của Trái Phiếu này cho bất kỳ mục đích nào. Lãi Tạm Ngừng Trả sẽ không được nhập gốc. Lãi Tạm Ngừng Trả sẽ được hưởng lãi từ và gồm cả ngày bắt đầu tạm ngừng trả đến nhưng không bao gồm ngày Lãi Tạm Ngừng Trả được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ trên thực tế cho Người Sở Hữu Trái Phiếu với mức lãi suất bằng Lãi Suất áp dụng cho Kỳ Tính Lãi làm phát sinh Lãi Tạm Ngừng Trả (mức lãi suất này không thay đổi trong suốt giai đoạn tạm ngừng trả), tính trên cơ sở một năm có 365 (ba trăm sáu mươi lăm) ngày.
- Tổ Chức Phát Hành sẽ thanh toán gốc Trái Phiếu (cùng với lãi đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán) trong các trường hợp mua lại vào Ngày Đáo Hạn, hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn hoặc Ngày Mua Lại Theo Thỏa Thuận hoặc Ngày Đến Hạn Khác theo Các Điều Khoản Và Điều Kiện Trái Phiếu (tùy thời điểm nào xảy ra trước).

8. Quyền của nhà đầu tư sở hữu trái phiếu:

- Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ là chủ sở hữu duy nhất của Trái phiếu về mọi phương diện và được thanh toán tiền gốc và lãi đầy đủ, đúng hạn; nhận tất cả các khoản thanh toán, thông báo, báo cáo và được hưởng các quyền khác liên quan đến Trái phiếu đó.
- Được quyền thực hiện các giao dịch Trái Phiếu theo quy định tại các điều kiện và điều khoản cụ thể của trái phiếu và quy định pháp luật liên quan.
- Các quyền khác quy định trong các điều kiện và điều khoản cụ thể của trái phiếu và quy định của pháp luật liên quan.

9. Phương thức thực hiện quyền (trong trường hợp phát hành trái phiếu chuyển đổi, phát hành trái phiếu có kèm chứng quyền): Không áp dụng

10. Cam kết về đảm bảo (trong trường hợp phát hành trái phiếu có đảm bảo): Không có

11. Mua lại trái phiếu trước hạn, hoán đổi trái phiếu:

- Quyền mua lại trái phiếu trước hạn của Tổ Chức Phát Hành (“Quyền Mua Lại”)
 - ✓ Áp dụng đối với Trái Phiếu có kỳ hạn 7 năm và Quyền Mua Lại sau hai năm
 - ✓ Tùy thuộc vào quyết định của Tổ Chức Phát Hành và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2/nợ thứ cấp của Tổ Chức Phát Hành và các quy định về tỷ lệ an toàn theo quy định hiện nay
 - ✓ Ngày Mua Lại Trước Hạn theo Yêu Cầu Của Tổ Chức Phát Hành (nếu có) là Ngày Thanh Toán Lãi thứ hai của Trái Phiếu

- ✓ Việc mua lại trước hạn được quy định cụ thể tại Bản Công Bố Thông tin của Trái Phiếu tương ứng
 - ✓ Mục đích mua lại trái phiếu (nếu có): Nhằm cơ cấu lại nguồn vốn, giảm nghĩa vụ nợ, tối ưu hoạt động kinh doanh cho MB
 - ✓ Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu mà mình đang nắm giữ cho Tổ Chức Phát Hành theo Thông Báo Mua Lại của Tổ Chức Phát Hành
- Mua lại trái phiếu trước hạn theo thỏa thuận: Mua lại trái phiếu trước hạn theo thỏa thuận trên cơ sở đề nghị của Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc của Tổ Chức Phát Hành, phải đảm bảo điều kiện sau khi mua lại vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định và đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan.
 - Chi tiết các điều khoản, điều kiện về Mua lại trái phiếu trước hạn được quy định tại Bản Công Bố Thông Tin của trái phiếu.

II. NHÀ ĐẦU TƯ MUA TRÁI PHIẾU

1. Danh sách nhà đầu tư mua trái phiếu

STT	Nhà đầu tư trái phiếu	Giá trị nắm giữ (đồng)	Tỷ trọng (%)
I	Nhà đầu tư trong nước	400.000.000.000	100%
1	Nhà đầu tư tổ chức (Danh sách cụ thể theo Phụ lục I đính kèm)	280.000.000.000	70%
2	Nhà đầu tư cá nhân	120.000.000.000	30%
II	Nhà đầu tư nước ngoài		
1	Nhà đầu tư tổ chức		
2	Nhà đầu tư cá nhân		
	Tổng	400.000.000.000	100%

2. Cơ cấu nhà đầu tư mua trái phiếu:

STT	Nhà đầu tư trái phiếu	Số lượng nhà đầu tư	Tỷ trọng (%)
I	Nhà đầu tư trong nước		
1	Nhà đầu tư tổ chức		
	a) Tổ chức tín dụng (theo quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng)		
	b) Công ty chứng khoán		
	c) Quỹ đầu tư chứng khoán		
	d) Công ty bảo hiểm		
	e) Các tổ chức khác	1	50%
2	Nhà đầu tư cá nhân chuyên nghiệp	1	50%
	Tổng nhà đầu tư trong nước	2	100%
II	Nhà đầu tư nước ngoài		

1	Nhà đầu tư tổ chức		
	a) Tổ chức tín dụng		
	b) Công ty chứng khoán		
	c) Quỹ đầu tư chứng khoán		
	d) Công ty bảo hiểm		
	e) Các tổ chức khác		
2	Nhà đầu tư cá nhân chuyên nghiệp		
	Tổng nhà đầu tư nước ngoài		
	Tổng	2	100%

III. CÁC TỔ CHỨC LIÊN QUAN TỚI ĐỢT CHÀO BÁN

Tổ chức tư vấn hồ sơ chào bán: Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

- Địa chỉ Trụ sở chính: Tầng 7-8, toà nhà MB, số 21 Cát Linh, phường Cát Linh, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội
- Điện thoại: + 84 24 7304 5688 Fax: + 84 24 3726 2601

Đại lý Đăng ký, Lưu ký và Thanh toán trái phiếu: Công ty Cổ phần Chứng khoán MB

- Địa chỉ Trụ sở chính: Tầng 7-8, toà nhà MB, số 21 Cát Linh, phường Cát Linh, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội
- Điện thoại: + 84 24 7304 5688 Fax: + 84 24 3726 260

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI



Nguyễn Minh Châu