

Hà Nội, ngày 30 tháng 9 năm 2019

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LỄ CHI TIẾT CỦA NGÂN HÀNG TMCP QUÂN ĐỘI TRONG NĂM TÀI CHÍNH 2019


### A. Cơ sở pháp lý

- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010; Luật số 17/2017/QH14 Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng ngày 20/11/2017;
- Nghị định số 163/2018/NĐ-CP về phát hành trái phiếu doanh nghiệp ngày 04/12/2018;
- Thông tư số 34/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013 của Ngân hàng Nhà nước quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

### B. Thông tin về Doanh nghiệp phát hành

Tên Ngân hàng: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đội  
Tên tiếng Anh: Military Commercial Joint- Stock Bank  
Tên viết tắt: Ngân hàng Quân đội (MB)



Logo Ngân hàng:   
Loại hình doanh nghiệp: Công ty cổ phần  
Vốn điều lệ: 21.604.513.810.000 VND  
Trụ sở chính: Số 21 Cát Linh, phường Cát Linh, quận Đống Đa, thành phố Hà Nội, Việt Nam  
Điện thoại: (84 - 24) 6277 7222  
Fax: (84 - 24) 6266 1080  
Website: [www.mbbank.com.vn](http://www.mbbank.com.vn)  
Giấy chứng nhận ĐKKD: 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 43 ngày 02/11/2018 và 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.



### C. Tình hình tài chính của Doanh nghiệp phát hành

#### 1. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất:

Đơn vị: Tỷ đồng

Tiêu chí	Năm 2016	Năm 2017	Năm 2018	Quý II/2019
Vốn chủ sở hữu	26,588	29,601	34,173	35.526
Lợi nhuận sau thuế	2,884	3,490	6,190	3931
Hệ số nợ/ vốn chủ sở hữu	8.64	9.60	9.60	10.32
ROE	10.85%	11.79%	18.11%	22.13%

Nguồn: Báo cáo tài chính kiểm toán hợp nhất năm 2016, 2017, 2018, Quý II/2019

#### 2. Tình hình thanh toán gốc và lãi trái phiếu đã phát hành trong 03 năm liên tiếp trước đây: MB thực hiện thanh toán đầy đủ.

#### 3. Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính của Doanh nghiệp phát hành: Báo cáo tài chính của MB phù hợp với các chuẩn mực kế toán của Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

#### D. Mục đích phát hành trái phiếu:

Tăng quy mô vốn hoạt động của Ngân hàng và bổ sung vốn tự có theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

#### E. Các tài liệu và văn bản pháp lý chứng minh doanh nghiệp đáp ứng điều kiện phát hành trái phiếu: Ngân hàng TMCP Quân đội sẽ gửi các tài liệu và văn bản pháp lý đính kèm theo Bản Công bố thông tin cho khách hàng bao gồm:

- Giấy phép thành lập và hoạt động của MB;
- Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp;
- Quyết định bổ nhiệm và Văn bản ủy quyền của các cấp có thẩm quyền;
- Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán;

#### F. Điều kiện và điều khoản của trái phiếu dự kiến phát hành:

1. Mã của trái phiếu: MB.2019.10Y.01
2. Tổng mệnh giá phát hành: 60.000.000.000 VND (60 tỷ đồng)
3. Mệnh giá một trái phiếu: 100.000.000 VND (Một trăm triệu đồng)
4. Giá phát hành: 100% mệnh giá
5. Khối lượng phát hành: 600 trái phiếu (Sáu trăm trái phiếu.)
6. Đồng tiền phát hành và thanh toán : Đồng Việt Nam/VND (đồng)
7. Địa điểm tổ chức phát hành: Tại Trụ sở chính và/hoặc Chi nhánh và Phòng Giao dịch của Ngân hàng TMCP Quân đội, và/hoặc tại Đại lý phát hành.
8. Đặc điểm của trái phiếu phát hành:
  - Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm theo chứng quyền và không được đảm bảo bằng tài sản;



- Ngân hàng được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ;

**9. Hình thức phát hành:** bút toán ghi sổ có ghi danh

**10. Kỳ hạn trái phiếu:** 10 năm;

**11. Lãi suất:** 8,60%/năm

**12. Ngày phát hành:** 30/09/2019

**13. Phương thức thanh toán lãi và gốc trái phiếu:**

- Lãi trả sau, và định kỳ thanh toán lãi như sau: Đối với hình thức lãi trả hàng năm: lãi được thanh toán định kỳ mười hai (12) tháng một lần kể từ ngày phát hành Trái phiếu.
- Tiền gốc Trái phiếu được thanh toán một lần vào ngày Trái phiếu đáo hạn trừ trường hợp Trái phiếu được trả nợ trước hạn.
- Nếu ngày trả lãi và gốc là ngày không phải Ngày Làm Việc (là ngày mà các ngân hàng mở cửa giao dịch tại Việt Nam, không bao gồm thứ bảy, chủ nhật, ngày nghỉ, ngày lễ) thì việc thanh toán sẽ được thực hiện vào Ngày Làm Việc liền sau ngày đó.
- Lãi và gốc sẽ được thanh toán bằng chuyển khoản vào tài khoản thanh toán tại Ngân hàng của Chủ Sở Hữu Trái Phiếu đã đăng ký với Ngân hàng hoặc với Đại lý phát hành.

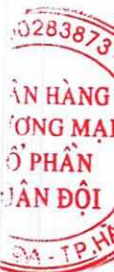
**14. Số lượng đợt phát hành và dự kiến thời điểm phát hành của từng đợt:** Số lượng đợt phát hành, giá trị phát hành, thời gian dự kiến phát hành của từng đợt và cấu trúc phát hành của từng đợt do Tổng Giám Đốc quyết định.

**G. Điều kiện, điều khoản về việc mua lại trái phiếu trước hạn:**

MB có quyền mua lại trái phiếu trước hạn dựa trên cơ sở (i) quyết định của cấp có thẩm quyền của MB; (ii) thỏa thuận với trái chủ và (iii) việc mua lại trước hạn trái phiếu vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn của MB theo quy định của pháp luật và MB..

**H. Nội dung khác**

- 1. Kế hoạch sử dụng vốn thu được từ phát hành trái phiếu:** Nguồn vốn có được từ việc phát hành trái phiếu sẽ được dùng để đáp ứng nhu cầu tín dụng trung dài hạn của khách hàng MB.
- 2. Kế hoạch bố trí nguồn thanh toán lãi và gốc trái phiếu:**  
Ngân hàng sử dụng nguồn thu từ các khoản cho vay VND trung dài hạn đến hạn vào năm đáo hạn Trái phiếu hoặc dùng các nguồn cho vay, đầu tư đến hạn khác hoặc các nguồn vốn hợp pháp khác để thanh toán gốc và lãi Trái phiếu.
- 3. Địa điểm trả gốc và lãi:** Tại Đại lý thanh toán Trái phiếu.
- 4. Đối tượng mua Trái phiếu:** đối tượng mua Trái phiếu là các tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài; đối tượng mua Trái phiếu lần đầu không bao gồm các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, công ty con của tổ chức tín dụng.
- 5. Điều khoản về giao dịch trái phiếu**





- Trong vòng 01 năm kể từ ngày hoàn thành đợt phát hành, trái phiếu chỉ được giao dịch trong phạm vi dưới 100 nhà đầu tư, không kể nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp.
- Sau 01 năm kể từ ngày hoàn thành đợt phát hành trái phiếu có thể được giao dịch trong phạm vi trên 100 nhà đầu tư không kể nhà đầu tư chuyên nghiệp.

**6. Tổ chức bảo lãnh phát hành:** Không có.

**7. Phương thức phát hành:** Bán trực tiếp cho nhà đầu tư.

**8. Quyền và trách nhiệm của Tổ chức phát hành và Chủ Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ chức cung cấp dịch vụ liên quan đến việc phát hành trái phiếu:**

*i. Các quyền và trách nhiệm của Chủ Sở Hữu Trái Phiếu:*

- Được thanh toán tiền gốc (mệnh giá) vào ngày đáo hạn Trái phiếu.
- Chuyển nhượng quyền sở hữu Trái phiếu dưới hình thức mua, bán, cho, tặng, trao đổi và thừa kế theo quy định của pháp luật.
- Được sử dụng Trái phiếu làm tài sản cầm cố tại Ngân hàng và các tổ chức tín dụng khác theo các quy định của pháp luật về bảo đảm tiền vay nếu tổ chức tín dụng đó chấp thuận.
- Được thanh toán tiền gốc và lãi đầy đủ, đúng hạn theo quy định của Ngân hàng tại mỗi đợt phát hành.
- Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật hiện hành.

*ii. Quyền và trách nhiệm của Tổ chức phát hành:*

- Thanh toán lãi và vốn gốc đầy đủ, đúng hạn cho Chủ Sở Hữu Trái Phiếu.
- Sử dụng số tiền thu được từ phát hành Trái phiếu theo đúng mục đích đã cam kết với các nhà đầu tư.
- Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ công bố thông tin và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của các thông tin đã công bố.
- Thực hiện chế độ quản lý tài chính, báo cáo và kế toán thống kê theo quy định của pháp luật.
- Ngân hàng có trách nhiệm thực hiện chuyển nhượng Trái phiếu cho tổ chức hoặc cá nhân khác khi Chủ Sở Hữu Trái Phiếu yêu cầu.
- Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật hiện hành.

*iii. Quyền và nghĩa vụ tổ chức cung cấp dịch vụ liên quan đến việc phát hành trái phiếu*

- Thực hiện các dịch vụ liên quan đến phát hành trái phiếu (bao gồm dịch vụ đại lý phát hành, đại lý lưu ký và chuyển nhượng, đại lý thanh toán) theo quy định tại Bản công bố thông tin, Hợp đồng đặt mua trái phiếu và các hợp đồng dịch vụ ký kết với TCPH.
- Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật hiện hành.

**9. Điều khoản về Đăng ký, Lưu ký và Thanh toán**

- **Đại lý phát hành:** Ngân hàng TMCP Quân đội.
- **Đại lý lưu ký & chuyển nhượng:** Ngân hàng TMCP Quân Đội.
- **Đại lý thanh toán:** Ngân hàng TMCP Quân Đội.

#### 10. Cam kết công bố thông tin của Doanh nghiệp phát hành

- TCPH chịu toàn bộ trách nhiệm về thông tin có trong Bản Công Bố Thông Tin cho khách hàng và sau khi đã thực hiện các thẩm định hợp lý, MB khẳng định rằng, trong phạm vi hiểu biết tốt nhất của mình, tất cả thông tin trong Bản Công Bố Thông Tin cho khách hàng là phù hợp với các sự kiện thực tế và không có sự kiện nào khác bị bỏ sót mà việc bỏ sót đó có thể khiến cho bất kỳ khẳng định hay tuyên bố nào trong Bản Công Bố Thông Tin bị sai lệch.
- MB cam kết thực hiện đầy đủ nghĩa vụ Công bố thông tin theo quy định của pháp luật.

**Trân trọng./.**



**Lưu Trung Thái**

