



Ngân hàng TMCP Quân đội

TRÁI PHIẾU CÔNG CHÚNG

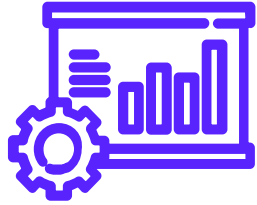
Giới thiệu cơ hội đầu tư





THÔNG TIN TRÁI PHIẾU

Tổ chức phát hành	Ngân hàng thương mại cổ phần Quân Đội (MB)
Loại trái phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, là nợ thứ cấp và đủ điều kiện tính vốn cấp 2 theo quy định.
Mệnh giá	100.000 VNĐ/trái phiếu
Tổng giá trị chào bán	4.880 tỷ đồng, gồm 3 đợt chào bán: <ul style="list-style-type: none"> • Đợt 1: Chào bán thành công 395.1 tỷ đồng kết thúc ngày 15/07/2024 • Đợt 2: 3.105 tỷ đồng trong đó 1.500 tỷ đợt 2 và 1.605 tỷ chưa chào bán hết đợt 1 • Đợt 3: 1.380 tỷ đồng + Giá trị trái phiếu đợt 1 và đợt 2 chưa chào bán hết
Kỳ hạn trái phiếu	06 năm
Ngày phát hành	Dự kiến ngày 30/10/2024
Nguyên tắc xác định lãi suất trái phiếu	<p>Nguyên tắc xác định lãi suất áp dụng cho các Kỳ Tính Lãi của trái phiếu được Tổ chức phát hành xác định tại Ngày Xác Định Lãi Suất, bằng bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam thông thường (trả sau, cuối kỳ) kỳ hạn 12 tháng (hoặc tương đương) được công bố trên trang điện tử (website) tại ngày xác định lãi suất bởi Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam cộng biên độ tối đa 2%/năm.</p> <p>Biên độ lãi suất của đợt 2 là 1,5%/năm.</p> <p>“Ngày Xác Định Lãi Suất” là Ngày Làm Việc trước Ngày Phát Hành mỗi đợt 01 (một) Ngày Làm Việc đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên. Đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo, Ngày Xác Định Lãi Suất là Ngày Làm Việc trước mỗi ngày tròn năm từ Ngày Phát Hành 07 (bảy) Ngày Làm Việc.</p>
Kỳ trả lãi	12 tháng/lần
Quyền mua lại của Tổ chức phát hành	<p>Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại trước hạn toàn bộ nhưng không mua lại một phần Trái Phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại với giá mua lại bằng mệnh giá Trái Phiếu cộng với lãi cộng dồn chưa thanh toán (nếu có). Trong trường hợp này, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu đó cho Tổ Chức Phát Hành và nhận lại 100% khoản tiền gốc và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán của Trái Phiếu do mình sở hữu.</p> <p>“Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại”: là ngày tròn 1 năm kể từ ngày phát hành. Tổ chức phát hành có thể mua lại trước hạn 100% khối lượng Trái phiếu đã phát hành tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại.</p> <p>Tổ Chức Phát Hành có thể đề nghị mua lại Trái Phiếu vào bất cứ lúc nào bằng bất cứ phương thức nào với bất cứ giá nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền quyết định có bán Trái Phiếu của mình cho Tổ Chức Phát Hành hay không. Việc chào mua Trái Phiếu được thực hiện công khai đối với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu.</p>
Tổ chức tư vấn/ Đại lý phát hành	Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (MBS)



THÔNG TIN MINH BẠCH

Trái phiếu phát hành công chúng dành cho mọi nhà đầu tư.

Trái phiếu được giao dịch và niêm yết tại HNX do đó nhà đầu tư dễ dàng tiếp cận được thông tin trái phiếu và tổ chức phát hành.



AN TOÀN

Trái phiếu do Ngân hàng TMCP Quân đội phát hành có độ uy tín cao.

Tổ chức phát hành có vị thế dẫn đầu trong ngành ngân hàng và lịch sử thanh toán gốc lãi đầy đủ và đúng hạn

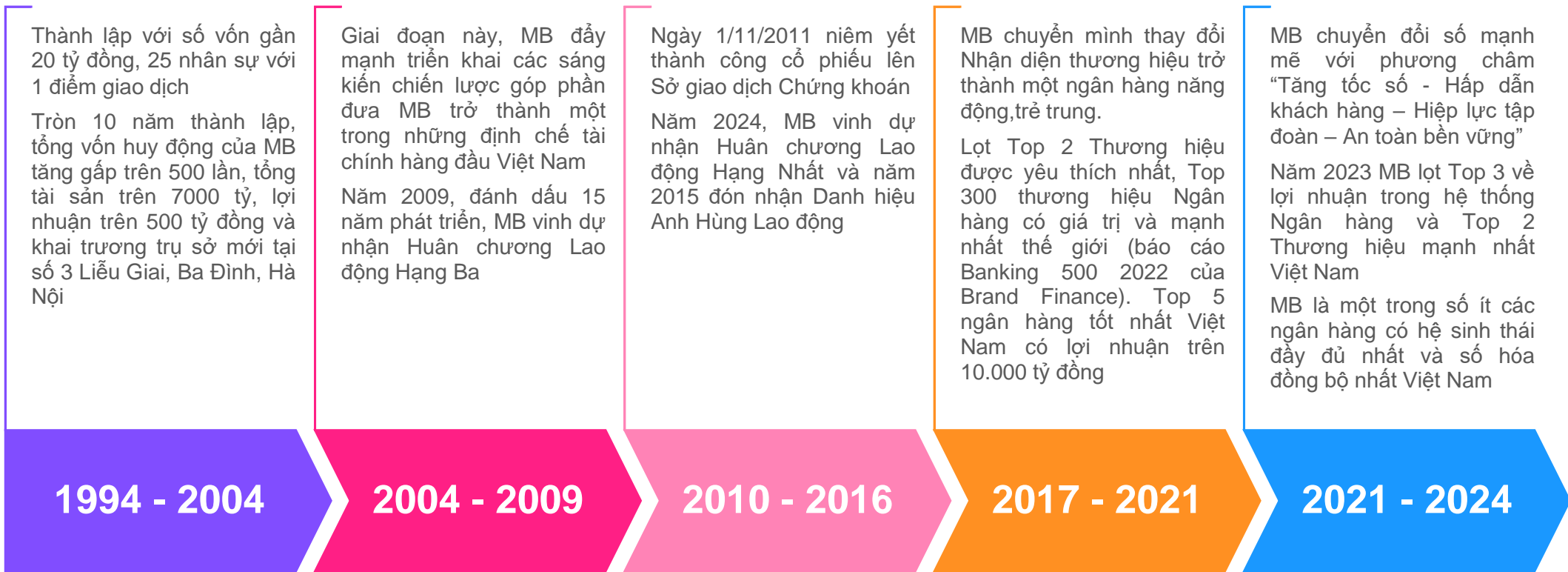


LÃI SUẤT HẤP DẪN

Lãi suất cao hơn lãi suất tiền gửi ngân hàng cùng kỳ hạn.



TỔNG QUAN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH MB



989N

Tổng tài sản
Top 4

13.4N

Lợi nhuận trước thuế
Top 3

26.1N

Doanh thu
Top 5

23%

ROE
Top 3

Nguồn: Báo cáo tài chính Quý II/2024



HỆ SINH THÁI SỐ

- 86% khách hàng được phục vụ trên nền tảng số. Doanh thu kênh số chiếm 24.4%
- Tiên phong trong xu hướng “self – serving” với All-in-one App
- Là ngân hàng phục vụ lượng KH lớn nhất cả nước lên đến hơn 26,5 triệu khách hàng



TÍN DỤNG XANH

- MB cam kết tăng trưởng tín dụng xanh, tập trung vào lĩnh vực năng lượng sạch, năng lượng tái tạo.
- Dư nợ tín dụng xanh đạt mức 65 tỷ đồng tính đến cuối năm 2023



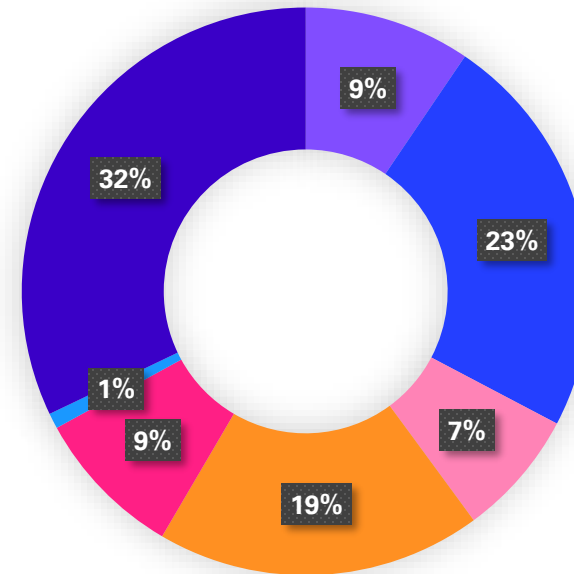
XẾP HẠNG TÍN DỤNG

FitchRatings BB (ổn định)

MOODY'S Ba3 (ổn định)

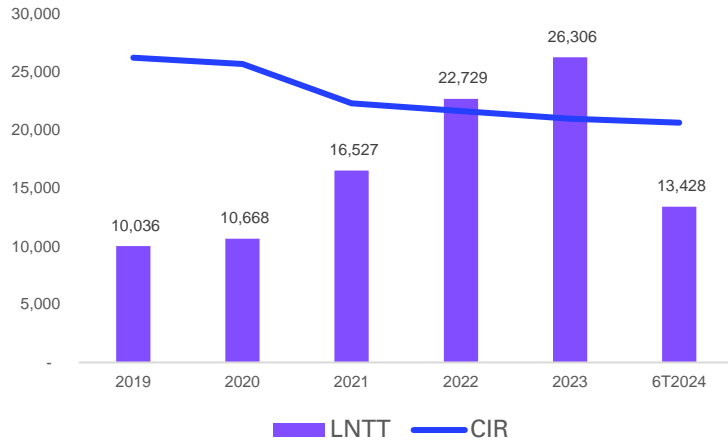


CƠ CẤU CỔ ĐÔNG



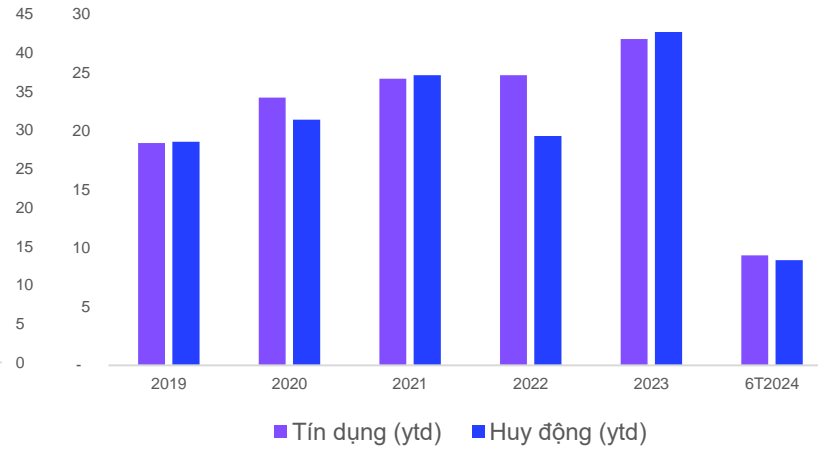
- Tổng Công ty Đầu tư và kinh doanh vốn Nhà nước (SCIC)
- Nhà đầu tư nước ngoài
- Tổng công ty Tân Cảng Sài Gòn
- Tập đoàn Công nghiệp và Viễn thông Quân đội và các công ty trực thuộc
- Tổng công ty Trực Thăng Việt Nam
- Các doanh nghiệp quân đội khác
- Nhà đầu tư khác

Khả năng sinh lời



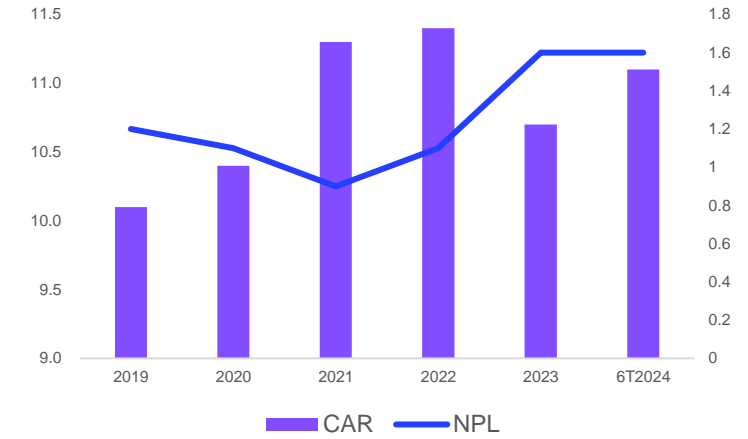
- Lợi nhuận trước thuế tăng trưởng với tốc độ ổn định qua các năm, chỉ số CIR có xu hướng giảm dần cho thấy ngân hàng quản lý hiệu quả trong bối cảnh kinh tế khó khăn và áp lực lạm phát cao.
- Theo 6T2024, lợi nhuận trước thuế tăng 5.4% so với cùng kỳ đến từ sự bứt phá trong Q2.2024 trong đó lãi thuần từ hoạt động dịch vụ tăng 57% YoY và lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh +265% YoY.

Tăng trưởng tài sản



- Trong Q2.2024, MBB tăng trưởng tín dụng tốt +9.4% so với cùng kỳ trong đó, cho vay doanh nghiệp tăng +14% và cho vay cá nhân tăng +5.7% YTD.
- Sau Q1.2024, Huy động khách hàng giảm 4.7% YoY do yếu tố mùa vụ. Trong Q2.2024, tiền gửi tại MBB tăng trưởng trở lại +9% YTD trong đó tỷ lệ Casa tăng lên 38.6% và tiền gửi kỳ hạn tăng mạnh +11.8% YTD. Đáng chú ý, cơ cấu tiền gửi gia tăng liên tục từ cá nhân.

Chất lượng tài sản



- NPL giảm đáng kể trong Q2.2024 từ mức 2.5% trong Q1 xuống 1.6% từ đó giúp chi phí tín dụng giảm.
- Hệ số CAR đạt 11.1% phần lớn đến từ vốn cấp 1 – vốn chủ sở hữu, do đó, ngân hàng có dư địa lớn để huy động vốn cấp 2 khi cần thêm vốn.

Nguồn: Báo cáo tài chính Quý II/2024, Tài liệu nhà đầu tư Quý II/2024 của MB

MỤC TIÊU

- Trở thành doanh nghiệp Số, Tập đoàn tài chính dẫn đầu
- Thuộc TOP 3 các chỉ số về hiệu quả và an toàn
- Các chỉ tiêu quy mô và LNTT cao hơn trung bình ngành

▲ **14%**

Tổng tài sản

▲ **15%**

Huy động

▲ **15%**

Tín dụng

▲ **12%**

Lợi nhuận trước thuế

≤ **2%**

NPL tập đoàn

Tối thiểu **9%**

Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)

40 triệu

Khách hàng (năm 2029)

Top đầu

ROE, ROA, CIR

ĐỊNH HƯỚNG XÂY DỰNG TỔ CHỨC

Là tổ chức tập trung tại ra giá trị cho khách hàng

Là tổ chức có năng lực công nghệ vượt trội

Là tổ chức ra quyết định dựa trên khách hàng & dữ liệu

Là tổ chức đầu tư cho kinh doanh nền tảng

Là tổ chức dám thử nghiệm và chấp nhận thất bại

Là tổ chức có phương pháp làm việc khoa học

Là tổ chức học hỏi và hạnh phúc

Là tổ chức phát triển bền vững



ĐĂNG KÝ MUA TRÁI PHIẾU

ĐỐI TƯỢNG ĐĂNG KÝ MUA

Đối tượng đăng ký mua là các tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước theo quy định của pháp luật.

SỐ LƯỢNG ĐĂNG KÝ TỐI THIỂU

100 Trái Phiếu tương đương 10.000.000 VND (Bằng chữ: Mười triệu đồng) mệnh giá Trái Phiếu.

NỘP TIỀN ĐĂNG KÝ MUA

Việc đăng ký mua Trái Phiếu chỉ được coi là hoàn thành khi nhà đầu tư đã đăng ký và thanh toán đầy đủ tiền mua Trái Phiếu theo hướng dẫn của Tổ chức phát hành và MBS.

HOÀN TRẢ TIỀN ĐẶT MUA

Trường hợp số lượng Trái Phiếu đăng ký mua của Nhà đầu tư thấp hơn số lượng đặt mua tối thiểu, Nhà Đầu Tư sẽ được trả lại tiền đặt mua Trái Phiếu theo cách thức và thời hạn như sau:

- Thời hạn: Trong vòng 5 ngày làm việc kể từ ngày UBCKNN ban hành văn bản thông báo nhận được báo cáo kết quả chào bán:
- Cách thức: Chuyển tiền vào tài khoản chứng khoán/ tài khoản ngân hàng của nhà đầu tư theo thông tin tại Đăng ký đặt mua

NGÀY TÍNH LÃI TRÁI PHIẾU

Tiền lãi được tính từ và bao gồm Ngày phát hành cho đến, nhưng không bao gồm Ngày Đến Hạn Gốc (tùy trường hợp áp dụng) theo các Điều Kiện Trái phiếu này, và được thanh toán vào Ngày Thanh Toán Lãi.

LƯU KÝ VÀ NIÊM YẾT TRÁI PHIẾU

Tổ chức phát hành chịu trách nhiệm làm các thủ tục đăng ký và lưu ký trái phiếu tập trung tại VSDC. Đối với nhà đầu tư cá nhân/tổ chức có tài khoản chứng khoán/ tài khoản lưu ký tại MBS sẽ được lưu ký trái phiếu tại MBS.

Trái phiếu được niêm yết vào giao dịch tập trung tại Sở Giao dịch chứng khoán theo quy định của pháp luật

CÁCH THỨC ĐĂNG KÝ

1. Đăng ký trực tiếp:

- Đăng ký trực tiếp tại Tổ chức phát hành hoặc tại CTCP Chứng khoán MB
- Địa điểm nhận hồ sơ tại MBS

- **Tại Hà Nội:**

Quầy giao dịch – Sở Giao dịch 1
CTCP Chứng khoán MB
Tầng 7, tòa nhà MB, 21 Cát Linh,
Đống Đa, Hà Nội

- **Tại Thành phố Hồ Chí Minh:**

Quầy giao dịch – CN Hồ Chí Minh
CTCP Chứng khoán MB
Tầng 6, tòa nhà Sunny,
259 Trần Hưng Đạo, P. Cô Giang,
Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh

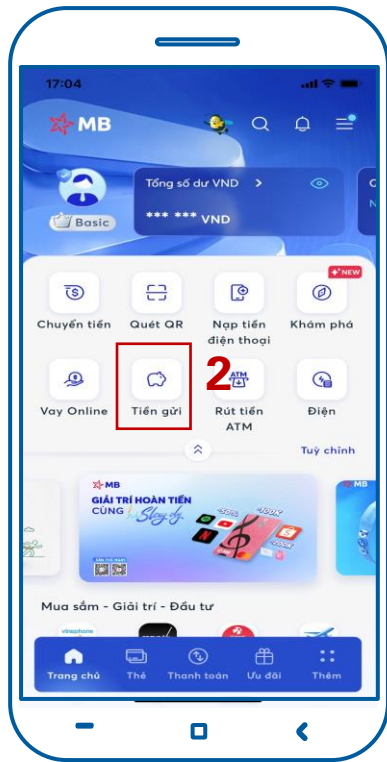
2. Đăng ký trực tuyến:

- Khách hàng tải và truy cập vào ứng dụng ngân hàng MB để thực hiện đăng ký mua trực tuyến.

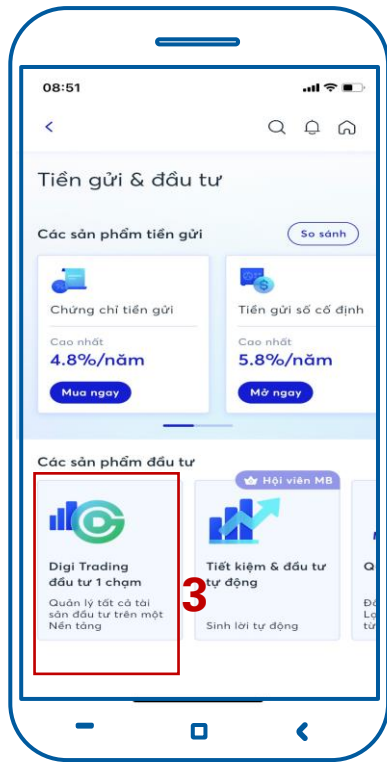
Khách hàng cá nhân tải ứng dụng MB Bank để đăng ký mua trái phiếu



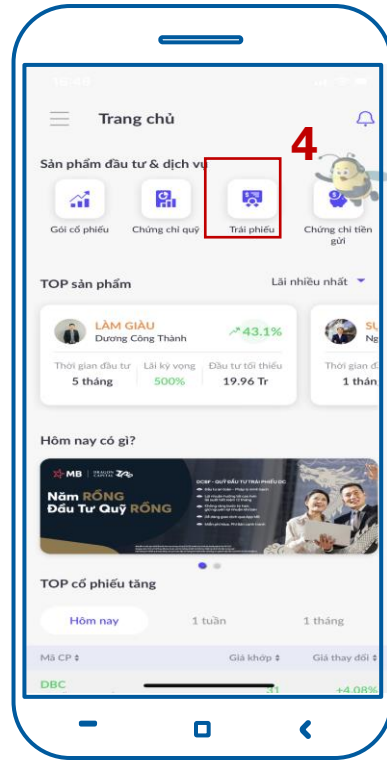
1 Đăng nhập app MBBank



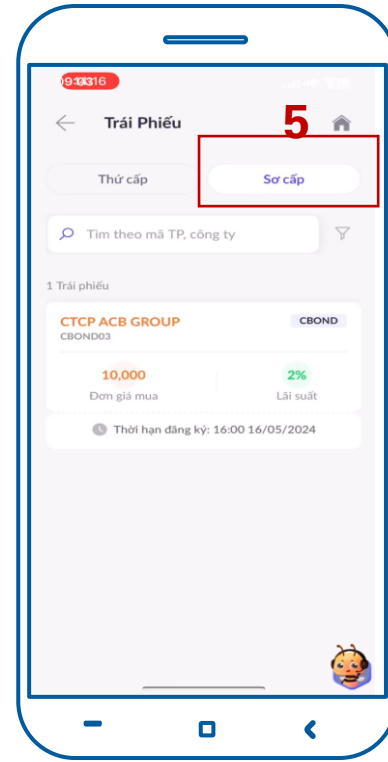
2 Chọn Tiền gửi & Đầu tư



3 Chọn Digi Trading đầu tư 1 chạm (*)



4 Chọn Trái phiếu



5 Chọn Sơ cấp để thực hiện đặt mua trái phiếu MB

(*): Ứng dụng DIGI TRADING tích hợp trên ứng dụng "MB Bank" thuộc sở hữu của CTCP Đầu tư Digi Invest và được kết nối với hệ thống của MBS nhằm mục đích cung cấp thông tin về Trái phiếu MB do MBS phân phối tới Khách Hàng. Để biết thêm chi tiết, vui lòng truy cập [Trái phiếu Digi Bond - Digi Invest](#)

Thông tin liên hệ

Phòng Khách hàng Private - MBS

Số điện thoại: 0962 808 185

Email: Private@mbs.com.vn

Trung tâm CSKH MBS:

Hotline: 19009088

Email: CSKH@mbs.com.vn