

Số: 2582./24/BVBank/TB-TC

TP. Hồ Chí Minh, ngày 05 tháng 8 năm 2024

THÔNG BÁO

Chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2024 – 2025 (Đợt 1)

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 118/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 02/08/2024)

I. Giới thiệu về Tổ chức phát hành.

- Tên Tổ chức phát hành: **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt**
- Tên viết tắt: **Ngân hàng Bản Việt**
- Địa chỉ trụ sở chính: Tòa nhà HMTown, 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 5, Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh
- Số điện thoại: (84-8) 62 679 679 Số fax: (84-8) 6263 8668
Website: www.bvbank.net.vn
- Vốn điều lệ: **5.016.800.000.000** đồng (Bằng chữ: Năm nghìn không trăm mười sáu tỷ tám trăm triệu đồng chẵn)
- Mã cổ phiếu: **BVB**
- Nơi mở tài khoản thanh toán: Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Số hiệu tài khoản: 119989
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp mã số doanh nghiệp 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16/10/1992, thay đổi lần thứ 30 ngày 19/06/2023
 - Ngành nghề kinh doanh chủ yếu: Hoạt động trung gian tiền tệ khác. Mã số: 6419.
 - Sản phẩm/dịch vụ chính:
 - Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn, dài hạn dưới các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi;
 - Cho vay ngắn hạn, trung và dài hạn; hoạt động bao thanh toán; bảo lãnh ngân hàng;
 - Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng;
 - Phát hành thẻ tín dụng, thẻ ngân hàng;
 - Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng;
 - Và các sản phẩm/dịch vụ khác theo Giấy chứng nhận ĐKDN số: 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 16/10/1992, thay đổi lần thứ 30 ngày 19/06/2023.
- Giấy phép thành lập và hoạt động: 0025/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 22 tháng 08 năm 1992 và Quyết định số 2276/QĐ-NHNN ngày 01/12/2023



về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bản Việt.

II. Mục đích chào bán

Ngân hàng Bản Việt phát hành trái phiếu ra công chúng nhằm tăng cường nguồn vốn trung dài hạn, phục vụ hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng, thỏa mãn các điều kiện bổ sung vốn cấp 2 theo thông tư 41/2016/TT-NHNN và các quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước.

III. Phương án chào bán

- Tên trái phiếu: Trái phiếu BVB phát hành ra công chúng năm 2024 – 2025

Tên Trái Phiếu cụ thể của Đợt 1 là: Trái phiếu BVB phát hành ra công chúng năm 2024 – 2025 (Đợt 1)

- Loại trái phiếu: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có đảm bảo, là Nợ thứ cấp và thỏa các điều kiện để được tính vào Vốn cấp 2 theo quy định của pháp luật hiện hành
- Mã trái phiếu: do Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) cấp theo quy định hiện hành sau khi BVBank hoàn tất đợt chào bán và thực hiện các thủ tục đăng ký tập trung tại VSDC
- Mệnh giá trái phiếu: 100.000 VND (một trăm ngàn đồng)/trái phiếu
- Tổng số lượng trái phiếu chào bán: **56.000.000** (năm mươi sáu triệu) trái phiếu, dự kiến phát hành 06 (sáu) đợt, trong đó:

- Chào bán Đợt 1 là: **15.000.000** (mười lăm triệu) trái phiếu

Trường hợp số lượng Trái Phiếu Đợt 1 chưa bán hết như dự kiến thì số lượng chưa chào bán hết sẽ được chuyển sang Đợt chào bán tiếp theo.

- Chi tiết các đợt chào bán dự kiến tiếp theo như sau:

Đợt chào bán	Số lượng trái phiếu	Giá trị trái phiếu (tỷ đồng)	Thời điểm chào bán dự kiến
Đợt 2	7.000.000	700	Tháng 10/2024
Đợt 3	6.000.000	600	Tháng 1/2025
Đợt 4	15.000.000	1.500	Tháng 9/2025
Đợt 5	7.000.000	700	Tháng 11/2025
Đợt 6	6.000.000	600	Tháng 2/2026

- Tổng giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá: **5.600.000.000.000** đồng (năm nghìn sáu trăm tỷ đồng), trong đó:

Giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá Đợt 1 là: **1.500.000.000.000** đồng (Một ngàn năm trăm tỷ đồng).

- Kỳ hạn trái phiếu:

- Tối đa 08 (tám) năm kể từ ngày phát hành;

- Kỳ hạn trái phiếu Đợt 1: 06 (sáu) năm.
(Ngày BVBank thực hiện quyền mua lại trước hạn: là ngày tròn 24 (hai mươi bốn) tháng kể từ ngày phát hành).
- 8. Lãi suất: Lãi suất cố định và/hoặc Lãi suất thả nổi
Trong đó, Lãi suất trái phiếu chào bán Đợt 1:
 - Lãi suất năm đầu tiên (lãi suất cố định): 7,9%/năm (bảy phẩy chín phần trăm trên một năm).
 - Lãi suất từ năm thứ 2 (lãi suất thả nổi): $Lãi\ suất = Lãi\ Suất\ Tham\ Chiếu + Biên\ độ\ lãi\ suất\ 2,5\%/năm$.Trong đó:
 - ✓ **Lãi Suất Tham Chiếu:** là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, kỳ hạn 12 tháng (hoặc tương đương), trả lãi cuối kỳ được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức (website) của bốn (04) ngân hàng thương mại Việt Nam, tương ứng theo các tên viết tắt như sau: Ngân hàng Vietcombank, Vietinbank, BIDV và Agribank (mỗi ngân hàng này được gọi là “Ngân hàng Tham Chiếu”) tại ngày xác định lãi suất. Trong trường hợp website thể hiện nhiều địa điểm/khu vực, ưu tiên lấy lãi suất tại địa bàn nơi các Ngân hàng tham chiếu đó đặt hội sở chính.
 - ✓ **Ngày Xác Định Lãi Suất đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo kể từ năm thứ 2 là Ngày Làm Việc thứ 07 (bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi và được thông báo trên Website của BVBank trong vòng 02 (hai) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Xác Định Lãi Suất.**
 - ✓ **Để làm rõ, các số liệu về lãi suất sẽ được làm tròn theo nguyên tắc như sau:**
 - **Lãi suất tham chiếu:** sẽ được làm tròn đến 02 (hai) chữ số ở phần thập phân (nếu có).
 - **Nguyên tắc làm tròn đến 02 (hai) chữ số ở phần thập phân như sau:** nếu chữ số thứ 03 (ba) ở phần thập phân lớn hơn hoặc bằng 5 thì làm tròn lên, nếu chữ số thứ 03 (ba) ở phần thập phân nhỏ hơn 5 thì làm tròn xuống.
- 9. Kỳ trả lãi: Lãi được trả sau, định kỳ mỗi năm một lần.
- 10. Giá chào bán: **100.000 VND** (một trăm ngàn đồng)/trái phiếu.
- 11. Phương thức phân phối: BVBank phân phối trực tiếp thông qua các Phòng giao dịch /Chi nhánh của BVBank và/hoặc thông qua đại lý phân phối.
Trong đó, phương thức phân phối Đợt 1: BVBank phân phối trực tiếp thông qua các Phòng giao dịch/Chi nhánh của BVBank.
- 12. Số lượng đăng ký mua tối thiểu:
 - Đối với nhà đầu tư là cá nhân: Số lượng đặt mua tối thiểu 100 (một trăm) trái phiếu hoặc bội số của **100** (một trăm) trái phiếu.
 - Đối với nhà đầu tư là tổ chức: Số lượng đặt mua tối thiểu 1.000 (một nghìn) trái phiếu hoặc bội số của **1.000** (một nghìn) trái phiếu.
- 13. Thời gian nhận đăng ký mua: **Từ ngày 08/08/2024 đến ngày 10/09/2024**

14. Địa điểm nhận đăng ký mua trái phiếu: Tại các Chi nhánh/Phòng giao dịch của Ngân hàng Bản Việt trên toàn quốc.
15. Thời gian nhận tiền mua trái phiếu: **Từ ngày 08/08/2024 đến ngày 10/09/2024**
16. Ngày phát hành: **10/09/2024** (là ngày kết thúc việc nhận tiền mua trái phiếu)
17. Tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu
 - Số tài khoản: 1023752050
 - Tên chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Bản Việt
 - Mở tại: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh
18. Địa điểm công bố Bản cáo bạch: Bản cáo bạch và các tài liệu liên quan khác được đăng tải tại địa chỉ sau:
 - Trang thông tin điện tử của Ngân hàng Bản Việt: www.bvbank.net.vn
 - Trang thông tin điện tử của Công ty TNHH Chứng khoán ACB: www.acbs.com.vn
19. Đăng ký tập trung và niêm yết trái phiếu

Trái phiếu do BVBank chào bán ra công chúng sẽ được Đăng ký tập trung tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) và Niêm yết trên hệ thống giao dịch của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc đợt chào bán. Trái phiếu sẽ được giao dịch chính thức sau khi các Cơ quan quản lý chấp thuận các thủ tục nêu trên.

IV. Các tổ chức liên quan

1. Tổ chức tư vấn:

CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN ACB

- Địa chỉ: Tầng 3 Tòa nhà Léman Luxury, số 117 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP.HCM.
- Điện thoại: (028) 7300 7000 Fax: (028) 7300 3751

2. Tổ chức kiểm toán:

- Tổ chức kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2022

CÔNG TY TNHH KPMG

- ✓ Địa chỉ chi nhánh TPHCM: Tòa nhà Sun Wah, lầu 10, 115 Nguyễn Huệ, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh.
- ✓ Điện thoại: (84-28) 3821 9266 Fax: (84-28) 3821 9267

- Tổ chức kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023

CÔNG TY TNHH ERNST & YOUNG VIỆT NAM

- ✓ Địa chỉ: Trung tâm Tài chính Bitexco, tầng 20, số 2 Hải Triều, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh
- ✓ Điện thoại: (84-28) 3824 5252 Fax: (84-28) 3824 5250

NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT



GIÁM ĐỐC KHỐI

Ngô Minh Sang