

BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG

(Giấy CNĐKKD số 0100233583 đăng ký lần đầu ngày 08/09/1993, đăng ký thay đổi lần thứ 38 ngày 10/07/2017
do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp)



CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ

Bản Công Bố Thông Tin và tài liệu bổ sung sẽ được cung cấp tại VPBank từ ngày 17/11/2017

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG

Trụ sở chính : Tòa nhà VPBank, Số 89 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại : +84 24 3928 8900 Fax: +84 24 3928 8901

PHỤ TRÁCH CÔNG BỐ THÔNG TIN

Bà : Lê Lan Kim – Văn phòng Hội đồng Quản trị

Địa chỉ : Tòa nhà VPBank, Số 89 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại : +84 24 3928 8900 Fax: +84 24 3928 8901

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THỊNH VƯỢNG

(Giấy CNĐKKD số 0100233583 đăng ký lần đầu ngày 08/09/1993, đăng ký thay đổi lần thứ 38 ngày 10/07/2017 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp)

TRÁI PHIẾU VND CÓ TỔNG MỆNH GIÁ 3.000 TỶ ĐỒNG

PHÁT HÀNH NGÀY 22 THÁNG 11 NĂM 2017

ĐÁO HẠN NGÀY 22 THÁNG 11 NĂM 2019

Giá Phát Hành: bằng 100% mệnh giá

Trái phiếu của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng ("**Tổ Chức Phát Hành**", "**Ngân hàng**" hoặc "**VPBank**"), bằng Đồng Việt Nam đáo hạn năm 2019, xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không có bảo đảm, và không phải nợ thứ cấp (Gọi chung là "**Trái Phiếu**"). Các trái phiếu phát hành cùng đợt sẽ có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang nhau.

Trái Phiếu được hưởng lãi kể từ và bao gồm ngày 22 tháng 11 năm 2017 ("**Ngày Phát Hành**") cho đến, nhưng không bao gồm ngày 22 tháng 11 năm 2019 ("**Ngày Đáo Hạn**") hoặc ngày đến hạn khác theo thỏa thuận mua lại. Tiền lãi Trái Phiếu được trả sau vào Ngày Thanh Toán Lãi.

Trừ khi Trái Phiếu được mua lại theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu, Trái Phiếu sẽ được hoàn trả bằng mệnh giá vào Ngày Đáo Hạn.

Các nhà đầu tư tiềm năng xin xem phần "Các Yếu tố Rủi Ro" để biết về một số yếu tố cần cân nhắc khi đầu tư vào Trái Phiếu.

BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN NÀY VÀ NỘI DUNG TRONG ĐÓ HOẶC BẤT KỲ THÔNG TIN NÀO ĐƯỢC CUNG CẤP THEO YÊU CẦU PHẢI ĐƯỢC GIỮ BÍ MẬT HOÀN TOÀN.

BẢN CÔNG BỐ THÔNG TIN NÀY CHƯA ĐƯỢC VÀ SẼ KHÔNG ĐƯỢC BẤT KỲ CƠ QUAN CÓ THẨM QUYỀN NÀO CỦA VIỆT NAM HAY BẤT KỲ BỘ NGÀNH NÀO CỦA CHÍNH PHỦ VIỆT NAM PHÊ DUYỆT.

Bản Công Bố Thông Tin này được phát hành ngày 17 tháng 11 năm 2017.

TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC
GIÁM ĐỐC KHỐI THỊ TRƯỜNG TÀI CHÍNH

Phạm Phú Khải

TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

Trụ sở chính: Tòa nhà VPBank, Số 89 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội

Tel: +84 2439288900 Fax: +84 2439288901

TỔ CHỨC KIỂM TOÁN

Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam

Trụ sở chính: Tầng 8, Tòa nhà CornerStone, 16 Phan Chu Trinh, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội

Tel: +84 24 3831 5100 Fax: +84 24 3831 5090

ĐẠI LÝ ĐĂNG KÝ LƯU KÝ VÀ THANH TOÁN

Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

Trụ sở chính: 362 Phố Huế, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội

Tel: +84 1900 6457 Fax: +84 24 3974 3656

ĐẠI LÝ PHÁT HÀNH

Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng

Trụ sở chính: 362 Phố Huế, Quận Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

Tel: +84 1900 6457 Fax: +84 24 3974 3656

THÔNG TIN QUAN TRỌNG

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng chịu trách nhiệm về các thông tin cung cấp trong bản công bố thông tin này ("**Bản Công Bố Thông Tin**") và khẳng định rằng, sau khi đã thẩm tra hợp lý, trong phạm vi hiểu biết và tin tưởng cao nhất của mình tất cả các thông tin trong tài liệu này phản ánh các sự kiện thực tế và không có các sự kiện khác mà nếu thiếu sót sẽ dẫn đến việc bất kỳ khẳng định nào trong Bản Công Bố Thông Tin bị sai lệch ngoại trừ các miễn trừ đã được trình bày bên dưới.

Trái phiếu được phát hành riêng lẻ, theo hình thức phát hành trực tiếp cho nhà đầu tư, theo quy định tại Nghị định 90/2011/NĐ-CP ngày 14/10/2011 của Chính phủ về phát hành trái phiếu doanh nghiệp, Thông tư số 211/2012/TT-BTC ngày 05/12/2012 hướng dẫn thực hiện một số điều của Nghị định số 90/2011/NĐ-CP ngày 14/10/2011 của Chính phủ về phát hành trái phiếu doanh nghiệp và Thông tư 34/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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, Thông tư 16/2016/TT-NHNN ngày 30/06/2016 của Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 34/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013 và các văn bản pháp lý có liên quan khác được nêu chi tiết tại Phần Trái Phiếu Chào Bán.

Việc lưu hành Bản Công Bố Thông Tin tại một số quốc gia hoặc vùng lãnh thổ có thể bị pháp luật hạn chế. Tổ Chức Phát Hành và Tổ Chức Tư Vấn Phát Hành của mình yêu cầu và khuyến cáo những người có Bản Công Bố Thông Tin phải tìm hiểu và tôn trọng những hạn chế đó, không được tiến hành bất kỳ hành động nào dẫn đến việc chào bán Trái Phiếu ra công chúng hay phân phát Bản Công Bố Thông Tin tại bất kỳ quốc gia hoặc vùng lãnh thổ nào có yêu cầu phải tuân thủ hạn chế theo quy định của pháp luật.

Có những hạn chế đối với việc lưu hành các tài liệu liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu ở một số quốc gia và vùng lãnh thổ bao gồm Hợp Chúng Quốc Hoa Kỳ, Vương Quốc Anh, Hồng Kông, Singapore, Australia, Nhật Bản và Việt Nam v.v. Xem phần "**Hạn Chế Bán Trái Phiếu**".

Không người nào đã hoặc sẽ được quyền cung cấp thông tin hoặc đưa ra khẳng định chính thức liên quan đến Tổ Chức Phát Hành hoặc Trái Phiếu ngoài những thông tin được cung cấp trong Bản Công Bố Thông Tin. Các thông tin hoặc khẳng định không có trong Bản Công Bố thông tin không nên được sử dụng như là những thông tin hoặc khẳng định đã được Tổ Chức Phát Hành cho phép cung cấp.

Việc lưu hành Bản Công Bố Thông Tin hay bất kỳ việc chào bán, hay phân phát Trái Phiếu sẽ, trong bất kỳ tình huống nào, không khẳng định rằng đã không có bất kỳ thay đổi hoặc tiến triển nào liên quan đến các vấn đề về hoạt động của Tổ Chức Phát Hành kể từ ngày phát hành Bản Công Bố Thông Tin hay có ý nói rằng các thông tin trong Bản Công Bố Thông Tin sẽ vẫn chính xác vào bất kỳ thời điểm nào sau Ngày Phát Hành Trái Phiếu.

Bản Công Bố Thông Tin không phải là bản chào, lời mời của/thay mặt cho Tổ Chức Phát Hành hoặc bất kỳ Tổ Chức Tư Vấn nào của Tổ Chức Phát Hành để bán hay mời đặt mua bất kỳ Trái Phiếu nào và sẽ không được sử dụng vì mục đích chào bán, hoặc lôi kéo bất kỳ người nào tại bất kỳ vùng quốc gia hoặc lãnh thổ nào hoặc trong bất kỳ trường hợp nào mà tại quốc gia và trong trường hợp đó, việc chào bán hoặc lôi kéo như vậy được coi là trái phép hoặc được coi là bất hợp pháp.

Mỗi người nhận Bản Công Bố Thông Tin thừa nhận rằng họ không dựa vào bất kỳ Tổ Chức Tư Vấn nào của Tổ Chức Phát Hành hoặc bất kỳ người nào liên quan với những người này hoặc tổ chức và cá nhân khác có tên trong Bản Công Bố Thông Tin (hoặc hình thức khác) khi xác minh tính chính xác hoặc đầy đủ của thông tin được nêu trong Bản Công Bố Thông Tin hoặc khi đưa ra quyết định đầu tư.

Mỗi người mua Trái Phiếu tiềm năng có khả năng và phải tự đánh giá các thông tin liên quan trọng Bản Công Bố Thông Tin, và họ cần phải tham khảo ý kiến cố vấn thuế, pháp lý hoặc kinh doanh của

mình để quyết định mua Trái Phiếu khi họ thấy cần thiết.

Khi đưa ra quyết định đầu tư, các nhà đầu tư phải dựa vào kết quả kiểm tra và đánh giá của chính mình về Tổ Chức Phát Hành và các điều khoản bán Trái Phiếu, kể cả lợi ích và rủi ro liên quan. Xin xem phần "Các Yếu Tố Rủi Ro".

Trừ khi có quy định khác hoặc ngữ cảnh yêu cầu khác đi, trong Bản Công Bố Thông Tin, các từ dẫn chiếu đến "Đồng" hoặc "VND" là dẫn chiếu đến đồng tiền hợp pháp của nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam, các dẫn chiếu đến "Đô La Mỹ" hoặc "USD" là dẫn chiếu đến đồng tiền hợp pháp của Hợp Chúng Quốc Hoa Kỳ, và các dẫn chiếu đến "Chính phủ" là dẫn chiếu đến Chính phủ nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam ("Việt Nam").

Số liệu của mỗi hạng mục và các mục tổng cộng số tiền được trình bày theo nguyên tắc làm tròn số, vì thế, các con số tổng cộng trong một số bảng tại Bản Công Bố Thông Tin có thể không là tổng số số học của những con số đứng trước nó.

Bản Công Bố Thông Tin này bao gồm "các báo cáo có tính dự báo". Các từ "dự báo", "tiên đoán", "tin tưởng", "đánh giá", "kỳ vọng", "dự kiến", "theo đuổi", "có kế hoạch", "có thể", "sẽ", và những diễn giải tương tự được dùng để chỉ các tuyên bố có tính dự báo. Các tuyên bố mà không phải là các tuyên bố về sự việc trong quá khứ, bao gồm các tuyên bố liên quan tới chiến lược, kế hoạch và mục tiêu của Tổ Chức Phát Hành và triển vọng của ngành tài chính ngân hàng Việt Nam là các tuyên bố có tính dự báo. Các tuyên bố có tính dự báo bao hàm việc biết hoặc không biết tới những rủi ro, sự không chắc chắn và các yếu tố khác (bao gồm sự thay đổi chính sách của Chính phủ) có thể là nguyên nhân làm cho các kết quả hoạt động, và thành tích thực tế của Tổ Chức Phát Hành hoặc của ngành có thể sẽ rất khác so với các kết quả hoạt động, thành tích và thành tựu tương lai được công bố hoặc ngụ ý bởi các tuyên bố có tính dự báo. Các tuyên bố có tính dự báo được dựa trên nhiều giả thiết liên quan tới chiến lược hiện tại và tương lai và môi trường mà Tổ Chức Phát Hành sẽ hoạt động trong tương lai. Do các tuyên bố phản ánh kỳ vọng và mục tiêu hiện tại liên quan tới các sự kiện tương lai, các tuyên bố cần dựa trên các rủi ro, sự không chắc chắn và các giả thiết. Thành tích thực tế của Tổ Chức Phát Hành có thể rất khác so với tuyên bố có tính dự báo.

Các Khẳng Định, Cam Đoan và Đảm Bảo khác của Tổ Chức Phát Hành: Tổ Chức Phát Hành khẳng định, cam đoan và đảm bảo với Nhà Đầu Tư và Người Sở Hữu Trái Phiếu rằng:

1. Tổ Chức Phát Hành được thành lập hợp lệ và hoạt động hợp pháp theo pháp luật Việt Nam, không ở trong tình trạng phá sản hoặc đang bị thanh lý tài sản và có toàn quyền và thẩm quyền để sở hữu tài sản của mình, tiến hành hoạt động kinh doanh của mình để cơ cấu và phát hành Trái Phiếu, giao kết và thực hiện các nghĩa vụ, cam kết của mình theo Bản Công Bố Thông Tin.
2. Việc phát hành Trái Phiếu và ban hành Bản Công Bố Thông Tin đã được Tổ Chức Phát Hành chấp thuận, thông qua và ký kết hợp lệ, có hiệu lực pháp lý và ràng buộc Tổ Chức Phát Hành theo các điều khoản, nội dung của Bản Công Bố Thông Tin phù hợp với luật pháp và các quy định pháp luật khác có liên quan đến quyền của chủ nợ.
3. Hợp đồng Tư Vấn Phát Hành, Hợp đồng Đại Lý Đăng Ký Lưu Ký Và Thanh Toán Trái Phiếu, đã được Tổ Chức Phát Hành chấp thuận, một khi được Tổ Chức Phát Hành ký kết, các hợp đồng này sẽ có hiệu lực pháp lý và ràng buộc Tổ Chức Phát Hành theo các điều khoản của các hợp đồng đó, phù hợp với luật pháp và các quy định pháp luật khác có liên quan đến quyền của chủ nợ.
4. Việc phát hành hoặc chào bán Trái Phiếu được thực hiện theo quy định hiện hành, đồng thời việc ký kết và thực hiện Hợp Đồng Đặt Mua Trái Phiếu, Hợp Đồng Tư Vấn Phát Hành, Hợp đồng Đại Lý Đăng Ký Lưu Ký Và Thanh Toán Trái Phiếu, và việc phát hành hoặc chào bán Trái Phiếu, cũng như việc tuân thủ các điều khoản, nội dung của Bản Công Bố Thông Tin không

mâu thuẫn hoặc sẽ không dẫn đến vi phạm bất cứ điều kiện hoặc điều khoản nào hoặc vi phạm giấy phép thành lập của Tổ Chức Phát Hành, hoặc hợp đồng, thoả thuận mà Tổ Chức Phát Hành là một bên ký kết hoặc hợp đồng, thoả thuận có tính ràng buộc đối với tài sản của Tổ Chức Phát Hành, cũng như không vi phạm bất kỳ luật, quy tắc, quy định, quyết định, phán quyết, lệnh, giấy phép hoặc nghị định nào.

5. Tổ Chức Phát Hành đã được các cơ quan Nhà nước hoặc cơ quan có thẩm quyền cấp mọi chứng nhận, chấp thuận hoặc giấy phép cần thiết để tiến hành công việc kinh doanh hiện tại, và không nhận được bất cứ thông báo nào về việc thu hồi hoặc sửa đổi các giấy chứng nhận, sự chấp thuận hoặc cho phép đó có khả năng gây ảnh hưởng nghiêm trọng đến Tổ Chức Phát Hành.
6. Báo cáo tài chính đã được kiểm toán của Tổ Chức Phát Hành cho các năm tài chính kết thúc vào, ngày 31 tháng 12 năm 2016 và ngày 31 tháng 12 năm 2015 được lập theo quy định pháp luật hiện hành và phù hợp với Các Chuẩn Mực Kế Toán Việt Nam (VAS), trừ trường hợp có quy định khác, và kể từ ngày 31 tháng 12 năm 2016 đến ngày ký ban hành Bản Công Bố Thông Tin và Ngày Phát Hành, tùy từng trường hợp, không có bất kỳ thay đổi bất lợi nghiêm trọng nào đối với công việc kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành.
7. Không có vụ việc kiện tụng hoặc thủ tục tố tụng nào chưa giải quyết xong chống lại hoặc ảnh hưởng đến Tổ Chức Phát Hành hoặc tài sản của Tổ Chức Phát Hành, mà những vụ việc đó được xác định sẽ ảnh hưởng nghiêm trọng đến tình hình tài chính hoặc các vấn đề khác của Tổ Chức Phát Hành, triển vọng, kết quả hoạt động hoặc các vấn đề chung khác của Tổ Chức Phát Hành, hoặc có thể ảnh hưởng nghiêm trọng và bất lợi đến khả năng thực hiện các nghĩa vụ, cam kết của Tổ Chức Phát Hành theo Bản Công Bố Thông Tin hoặc theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu hoặc các vấn đề quan trọng khác liên quan đến Trái Phiếu, và theo hiểu biết tốt nhất của Tổ Chức Phát Hành, không có việc kiện tụng hoặc thủ tục tố tụng nào đang đe dọa tới Tổ Chức Phát Hành.
8. Không có bất kỳ sự kiện nào xảy ra mà đã trở thành một Sự Kiện Vi Phạm (được quy định trong Điều kiện 8 của Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu).

Các khẳng định, cam đoan và đảm bảo của Tổ Chức Phát Hành được nêu trên được coi là đã được Tổ Chức Phát Hành tuyên bố vào ngày ký Bản Công Bố Thông Tin và được khẳng định lại vào Ngày Phát Hành.

Các Khẳng Định, Cam Đoan và Đảm Bảo của Nhà Đầu Tư: Bản Công Bố Thông Tin này không phải là bản chào bán hoặc mời mua đối với bất kỳ người nào tại bất kỳ vùng lãnh thổ nào mà việc chào bán hoặc mời mua tại vùng lãnh thổ đó là bất hợp pháp. Trong bất kỳ trường hợp nào, việc phân phát Bản Công Bố Thông Tin này hoặc việc chào bán nào được thực hiện dưới đây sẽ không đưa ra bất kỳ ngụ ý nào rằng không có sự thay đổi trong hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành kể từ ngày lập Bản Công Bố Thông Tin này hoặc rằng thông tin trong Bản Công Bố Thông Tin này là chính xác tại bất kỳ thời điểm nào sau ngày trên.

Bản Công Bố Thông Tin này là tài liệu hạn chế lưu hành. Tổ Chức Phát Hành cung cấp Bản Công Bố Thông Tin này chỉ nhằm mục đích tạo điều kiện cho các Nhà Đầu tư xem xét việc mua Trái Phiếu. Nhà Đầu tư nên đọc Bản Công Bố Thông Tin này trước khi đưa ra quyết định mua Trái Phiếu. Nhà Đầu tư không được sử dụng Bản Công Bố Thông Tin này cho bất kỳ mục đích nào khác, không được phân phát Bản Công Bố Thông Tin theo cách thức mà có thể tạo thành việc chào bán Trái Phiếu ra công chúng.

Khi đầu tư vào Trái Phiếu, Nhà Đầu tư khi có được Bản Công Bố Thông Tin này được xem là đã thừa nhận, khẳng định và bảo đảm, và đồng ý (tùy từng trường hợp) rằng:

1. Nhà Đầu tư hiểu rằng việc đầu tư vào Trái Phiếu là đầu tư vào lĩnh vực mang tính rủi ro và rằng đầu tư vào Trái Phiếu là hình thức đầu tư cần tính toán phân tích trước khi quyết định đầu tư.
2. Nhà Đầu tư (i) đã tham khảo ý kiến của các chuyên gia tư vấn pháp lý, thuế, kinh doanh, đầu tư, tài chính và kế toán liên quan trong chừng mực Nhà Đầu tư thấy cần thiết; (ii) đã nghiên cứu mọi thông tin mà Nhà Đầu tư cho là cần thiết và thích hợp liên quan đến việc mua Trái Phiếu; và (iii) tự mình đưa ra quyết định đầu tư dựa vào các suy xét, thẩm định của chính mình và dựa vào ý kiến tư vấn từ các chuyên gia tư vấn nếu Nhà Đầu tư cho là cần thiết phải có và không dựa vào bất kỳ ý kiến nào của bất kỳ Tổ Chức Tư Vấn nào của Tổ Chức Phát Hành hoặc bất kỳ người nào liên quan với những người này hoặc tổ chức và cá nhân khác có tên trong Bản Công Bố Thông Tin.
3. Nhà Đầu tư hiểu và đồng ý rằng Nhà Đầu tư không dựa vào bất kỳ việc điều tra nào mà bất kỳ Tổ Chức Tư Vấn nào của Tổ Chức Phát Hành hoặc bất kỳ người nào liên quan với những người này hoặc tổ chức và cá nhân khác có tên trong Bản Công Bố Thông Tin có thể đã tiến hành liên quan đến Tổ Chức Phát Hành và bất kỳ Tổ Chức Tư Vấn nào của Tổ Chức Phát Hành hoặc bất kỳ người nào liên quan với những người này hoặc tổ chức và cá nhân khác có tên trong Bản Công Bố Thông Tin không khẳng định bất kỳ điều gì đối với Nhà Đầu tư dù là khẳng định rõ ràng hay ngụ ý, liên quan đến việc Nhà Đầu tư mua Trái Phiếu.
4. Nhà Đầu tư đã có được mọi thông tin mà Nhà Đầu tư cho là cần thiết và thích hợp để quyết định mua Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn các thông tin đầy đủ về tình hình hoạt động kinh doanh, hoạt động tài chính của Tổ Chức Phát Hành.
5. Nhà Đầu tư có kiến thức và kinh nghiệm về tài chính, kinh doanh và đầu tư quốc tế, nhờ đó Nhà Đầu tư có thể đánh giá lợi ích và rủi ro của việc mua Trái Phiếu và Nhà Đầu tư hiểu rằng Nhà Đầu tư buộc phải chịu, và có thể phải chịu các rủi ro về tài chính liên quan đến một khoản đầu tư vào Trái Phiếu.
6. Nhà Đầu tư đã đọc toàn bộ Bản Công Bố Thông Tin này và Nhà Đầu tư hiểu và thừa nhận rằng mọi rủi ro đã được trình bày trong Bản Công Bố Thông Tin này. Dựa vào tất cả các phân tích nêu trên, Nhà Đầu tư xác định rằng:
 - i. Trái Phiếu là đối tượng đầu tư phù hợp đối với Nhà Đầu tư và việc đầu tư vào Trái Phiếu, sau khi được mua, không và sẽ không, vi phạm bất kỳ hướng dẫn, chính sách hoặc hạn chế nào về đầu tư (áp dụng đối với pháp nhân hoặc đối tượng khác), hoặc bất kỳ quy định pháp luật, quy tắc, quy chế hoặc lệnh nào áp dụng đối với Nhà Đầu tư; và
 - ii. Nhà Đầu tư đã có được mọi giấy phép và chấp thuận (dù là chấp thuận và giấy phép trong nội bộ Nhà Đầu tư hay từ các cơ quan có thẩm quyền liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các luật, quy định của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam liên quan đến việc đầu tư Trái Phiếu), và đã gửi các thông báo cần thiết để có thể đầu tư vào Trái Phiếu như dự tính; và
 - iii. Nhà Đầu tư có thể chịu rủi ro về mặt tài chính/pháp lý của việc đầu tư và có thể phải chịu lỗ toàn bộ liên quan đến việc đầu tư này. Thêm vào đó, Nhà Đầu tư xác nhận rằng Nhà Đầu tư không có đòi hỏi về tính thanh khoản liên quan đến Trái Phiếu.
7. Nhà Đầu tư sẽ mua Trái Phiếu cho chính mình và hoặc phục vụ các mục đích khác, không trái với quy định của pháp luật.

NGUỒN THAM CHIẾU

Báo cáo tài chính đã kiểm toán của Tổ Chức Phát Hành tại thời điểm 31/12/2015, 31/12/2016 được coi là, và tạo thành một phần không tách rời của Bản Công Bố Thông Tin. Tổ Chức Phát Hành sẽ cung cấp bản sao các báo cáo này khi được yêu cầu.

TRÁI PHIẾU CHÀO BÁN

Sau đây là các thông tin tóm tắt về các điều khoản của Trái Phiếu được chào bán. Để biết thêm chi tiết về các thông tin liên quan đến các điều khoản của Trái Phiếu, xin xem phần "Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu". Các thuật ngữ viết hoa được sử dụng trong phần này mà không được định nghĩa sẽ có nghĩa như được quy định tại những phần khác trong Bản Công Bố Thông Tin này.

Tổ Chức Phát Hành:	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng.
Loại Trái Phiếu:	Trái phiếu không chuyển đổi, không tài sản bảo đảm, không kèm chứng quyền và đáo hạn vào năm 2019.
Mã Trái Phiếu:	VPBANK.BOND.2017.01
Địa Điểm Phát Hành:	Tại Tổ Chức Phát Hành
Kỳ Hạn Trái Phiếu:	2 (hai) năm
Khối lượng phát hành:	3.000 tỷ đồng (<i>Bằng chữ: Ba nghìn tỷ đồng</i>)
Giá Phát Hành:	100% mệnh giá
Ngày Phát Hành:	Ngày 22 tháng 11 năm 2017
Phương thức phát hành:	Trái Phiếu được phát hành riêng lẻ, theo hình thức Tổ Chức Phát Hành phát hành trực tiếp cho nhà đầu tư và/hoặc thông qua Đại Lý Phát Hành
Hình Thức và Mệnh Giá:	Trái Phiếu được phát hành dưới hình thức ghi sổ, có mệnh giá 1.000.000.000 đồng/Trái Phiếu (Một tỷ đồng một Trái Phiếu).
Quyền ưu tiên thanh toán:	<p>Trái phiếu xác nhận nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không có bảo đảm. Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành bị giải thể, phá sản, Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ được thanh toán sau khi Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ có đảm bảo. Các Trái Phiếu phát hành cùng đợt sẽ có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang nhau, không Trái Phiếu nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn.</p> <p>Chi tiết xem phần "<i>Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu – Điều Kiện 3</i>"</p>
Thanh Toán Trước Hạn	<p>Việc thanh toán trước hạn Trái Phiếu do Tổ Chức Phát Hành quyết định trên cơ sở đề nghị của Người Sở Hữu Trái Phiếu phù hợp với quy định của pháp luật và Tổ Chức Phát Hành tại thời điểm đề nghị thanh toán trước hạn.</p> <p>Chi tiết xem phần "<i>Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu – Điều Kiện 7</i>"</p>
Phương Án Mua Lại Trái Phiếu:	<p>Phương Án Mua Lại Trái Phiếu theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành; Phương Án Mua Lại Trái Phiếu theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu. Chi tiết xem phần "<i>Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu – Điều Kiện 7</i>"</p>
Kỳ Thanh Toán Lãi:	<p>Trái Phiếu có Kỳ Thanh Toán Lãi là mỗi thời hạn 12 tháng liên tục trong Kỳ Hạn Trái Phiếu, trong đó (i) Kỳ Thanh Toán Lãi đầu tiên bắt đầu vào Ngày Phát Hành cho đến, nhưng không bao gồm Ngày Thanh Toán Lãi của Kỳ Thanh Toán Lãi đầu tiên; và (ii) 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 đến hạn khác mà Tổ Chức Phát Hành phải thanh toán toàn bộ gốc, lãi Trái Phiếu, tùy thời điểm nào đến trước.</p>
Lãi Suất:	<p>Lãi suất của Trái Phiếu là lãi suất cố định bằng 6,7%/năm (<i>Bằng chữ: Sáu phẩy bảy phần trăm một năm</i>) trong toàn bộ kỳ hạn Trái Phiếu.</p> <p>Chi tiết xem phần "<i>Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu – Điều Kiện 4</i>"</p>

	Là ngày trả lãi Trái Phiếu, được xác định là ngày cuối cùng của Kỳ Thanh Toán Lãi.
Ngày Thanh Toán Lãi:	Nếu Ngày Thanh Toán Lãi không phải là Ngày Làm Việc thì tiền lãi Trái Phiếu trong Kỳ Thanh Toán Lãi đó sẽ được trả vào Ngày Làm Việc liền kề tiếp theo.
Đại Lý Phát Hành:	Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng
Đại lý Đăng Ký Lưu Ký Và Thanh Toán:	Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng
Sử dụng Tiền Thu Được:	Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu để bổ sung nhu cầu vốn trung hạn của ngân hàng, phục vụ cho hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp, tài trợ vốn trung hạn cho các dự án.
Thuế:	Các khoản thanh toán liên quan đến Trái Phiếu sẽ bị khấu lưu hay khấu trừ tất cả các loại thuế, phí hoặc lệ phí, cho dù ở hiện tại hay trong tương lai, theo quy định của pháp luật Việt Nam trong từng thời kỳ. Chi tiết xem phần " <i>Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái phiếu – Điều Kiện 10</i> "
Niêm yết:	Trái Phiếu có thể được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán nếu được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận.
Sự kiện vi phạm:	Người Sở Hữu Trái phiếu chỉ được yêu cầu thanh toán Trái Phiếu trước hạn trong một số trường hợp hạn chế. Chi tiết xem phần " <i>Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu – Điều Kiện 8</i> "
Hạn chế đối tượng mua Trái Phiếu Sơ Cấp:	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 do Tổ Chức Phát Hành phát hành lần đầu trên thị trường sơ cấp không bao gồm các tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài và công ty con của tổ chức tín dụng. Chi tiết xem phần " <i>Hạn chế đối tượng mua Trái Phiếu</i> "
Văn bản pháp luật và văn bản phê duyệt của VPBank liên quan đến đợt chào bán:	<ul style="list-style-type: none"> - Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010; - Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014; - Nghị định 90/2011/NĐ-CP ngày 14/10/2011 của Chính phủ về phát hành trái phiếu doanh nghiệp; - Thông tư số 211/2012/TT-BTC ngày 05/12/2012 hướng dẫn thực hiện một số điều của Nghị định số 90/2011/NĐ-CP ngày 14/10/2011 của Chính phủ về phát hành trái phiếu doanh nghiệp; - Thông tư số 34/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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; - Thông tư số 16/2016/TT-NHNN ngày 30/06/2016 của Ngân hàng Nhà nước về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 34/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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; - Các văn bản pháp luật khác có liên quan; - Nghị quyết của Hội đồng Quản trị VPBank số 49/2017/NQ-HĐQT ngày 31 tháng 10 năm 2017 về việc thông qua phương án phát hành Trái phiếu năm 2017.

SỬ DỤNG TIỀN THU ĐƯỢC

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu để bổ sung nhu cầu vốn trung hạn của ngân hàng, phục vụ cho hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp, tài trợ vốn trung hạn cho các dự án.

MỤC LỤC

THÔNG TIN QUAN TRỌNG	4
TRÁI PHIẾU CHÀO BÁN	9
SỬ DỤNG TIỀN THU ĐƯỢC	11
MỤC LỤC	12
CÁC YẾU TỐ RỦI RO	16
1. RỦI RO TỐC ĐỘ TĂNG TRƯỞNG GDP	16
2. RỦI RO VỀ LÃI SUẤT	17
3. RỦI RO VỀ TÍN DỤNG.....	17
4. RỦI RO VỀ NGOẠI HỐI	18
5. RỦI RO VỀ THANH TOÁN	18
6. RỦI RO HOẠT ĐỘNG	18
7. RỦI RO TỪ CÁC HOẠT ĐỘNG NGOẠI BẢNG	19
8. RỦI RO LUẬT PHÁP	19
9. RỦI RO CỦA ĐỢT CHÀO BÁN	19
10. RỦI RO CỦA VIỆC THANH TOÁN LÃI TRÁI PHIẾU.....	20
11. RỦI RO CỦA DỰ ÁN SỬ DỤNG VỐN TỪ ĐỢT CHÀO BÁN	20
12. RỦI RO LIÊN QUAN TỚI VIỆT NAM VÀ HỆ THỐNG NGÂN HÀNG VIỆT NAM.....	20
12.1 Rủi ro đi kèm với thị trường mới nổi.....	20
12.2 Rủi ro của hệ thống tài chính Việt Nam	20
12.3 Rủi ro từ điều kiện kinh tế, chính trị, pháp lý và quy định ở Việt Nam	21
12.4 Rủi ro từ sự không nhất quán của hệ thống quy định về thuế	21
13. RỦI RO KHÁC	21
CÁC KHÁI NIỆM	22
TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA VPBANK	23
1. TÓM TẮT QUÁ TRÌNH HÌNH THÀNH VÀ PHÁT TRIỂN.....	23
1.1 Thông tin chung về VPBank	23
1.2 Quá trình phát triển.....	23
2. CƠ CẤU BỘ MÁY QUẢN LÝ CỦA VPBANK	25
3. DANH SÁCH CÔNG TY MẸ, CÔNG TY NĂM QUYỀN KIỂM SOÁT/CHI PHỐI VPBANK, CÔNG TY THÀNH VIÊN CỦA VPBANK	27
3.1 Công ty mẹ và Công ty nắm quyền kiểm soát VPBank	27
3.2 Công ty con	28
3.3 Công ty liên kết.....	28
4. QUÁ TRÌNH TĂNG VỐN.....	29
5. CƠ CẤU CỔ ĐÔNG.....	30
6. CHÍNH SÁCH CHIA LỢI NHUẬN/CỔ TỨC	31
7. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN GIÁM ĐỐC, BAN KIỂM SOÁT, KẾ TOÁN TRƯỞNG.....	31
HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	38