

NAM A BANK – HỒI SỞ

[T] 028 3929 6699 - **[F]** 028 3929 6688

[Hotline] 1900 6879 - [W] www.namabank.com.vn

Số: 2917 /2025/CV-NHNA-P.07

Độc lập – Tự do - Hạnh phúc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 02 tháng 12 năm 2025

Chào bán trái phiếu ra công chúng (Đợt 1)

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 449/GCN-UBCK do

Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 27/11/2025)

I. Giới thiệu về Tổ chức phát hành

1. Tên Tổ chức phát hành (đầy đủ): **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN NAM Á** (sau đây gọi là “Ngân hàng TMCP Nam Á” hoặc “Nam A Bank”).
2. Tên viết tắt: **NAM A BANK.**
3. Địa chỉ trụ sở chính: Số 201 – 203 Cách Mạng Tháng Tám, Phường Bàn Cờ, TP. Hồ Chí Minh.
4. Số điện thoại: (84-28) 3929 6699 Số fax: (84-28) 3929 6688
Website: www.namabank.com.vn
5. Vốn điều lệ: 17.156.864.800.000 đồng (Bằng chữ: Mười bảy nghìn một trăm năm mươi sáu tỷ tám trăm sáu mươi bốn triệu tám trăm nghìn đồng).
6. Mã cổ phiếu: NAB.
7. Nơi mở tài khoản thanh toán: Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
Số hiệu tài khoản: 119946 - Code Citad: 79306001.
8. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp mã số doanh nghiệp 0300872315 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 01/09/1992 cấp thay đổi lần thứ 45 ngày 03/08/2023.
 - Ngành nghề kinh doanh chính:
 - Hoạt động trung gian tiền tệ khác (Mã số: 6419).
 - Kinh doanh bất động sản, quyền sử dụng đất thuộc chủ sở hữu, chủ sử dụng hoặc đi thuê (Mã số: 6810).
 - Bán lẻ hàng hóa khác mới trong các cửa hàng chuyên doanh (Mã số: 4773).
 - Sản phẩm/dịch vụ 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 chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước;
- 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;
- Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước;
- 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;

- 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 quy định;
- Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh về tỷ giá, lãi suất, ngoại hối, tiền tệ, tài sản tài chính khác trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế; Lưu ký chứng khoán; Kinh doanh vàng miếng;
- Đại lý bảo hiểm; Cho thuê một phần trụ sở kinh doanh chưa sử dụng hết thuộc sở hữu của Ngân hàng TMCP Nam Á;
- Hoạt động mua nợ;
- Ví điện tử;
- Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa;
- Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ;
- Cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán theo quy định Luật chứng khoán;
- Ngân hàng giám sát theo pháp luật về chứng khoán;
- Các hoạt động khác (sau khi được Ngân hàng Nhà nước chấp thuận).

9. Giấy phép thành lập và hoạt động số 18/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 13/04/2023; Quyết định số 2933/QĐ-NHNN về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Nam Á do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 06/08/2025.

II. Mục đích chào bán

Tăng vốn cấp 2 để đáp ứng các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động của Nam A Bank theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.

Tăng quy mô nguồn vốn hoạt động của Nam A Bank, bổ sung nguồn vốn trung dài hạn phục vụ nhu cầu cấp tín dụng của Nam A Bank (bao gồm các khoản cho vay được giải ngân trước và sau thời điểm phát hành Trái Phiếu); bổ sung dự trữ bắt buộc tại Ngân hàng Nhà nước trong trường hợp nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu tạm thời nhàn rỗi do giải ngân theo tiến độ.

III. Phương án chào bán

A. Thông tin chung về các đợt chào bán

Nam A Bank đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 449/GCN-UBCK ngày 27/11/2025 với các thông tin cụ thể như sau:

Loại trái phiếu: Trái Phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm. Trái Phiếu là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành.

1. Mệnh giá: 100.000 (Một trăm nghìn) đồng/Trái Phiếu.
2. Tổng số lượng trái phiếu chào bán ra công chúng: 20.000.000 (Hai mươi triệu) Trái Phiếu, trong đó:
 - Đợt 1: 10.000.000 (Mười triệu) Trái Phiếu (Mã Trái Phiếu: NAB202501).
 - Đợt 2: 10.000.000 (Mười triệu) Trái Phiếu + số lượng Trái Phiếu chưa phân phối hết của đợt 1 (Mã Trái Phiếu: NAB202502).

B. Thông tin về Trái Phiếu chào bán ra công chúng – Đợt 1

1. Tên trái phiếu: Trái Phiếu Nam A Bank phát hành ra công chúng năm 2025 (Trái Phiếu).
2. Loại trái phiếu: Trái Phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm. Trái Phiếu là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành.
3. Mã trái phiếu: NAB202501.
(Khi Trái Phiếu được đăng ký tập trung tại Tổng công ty Lưu ký và và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội, Trái Phiếu sẽ được VSDC cấp mã Trái Phiếu khác theo quy định của pháp luật hiện hành).
4. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 (Một trăm nghìn) đồng/Trái Phiếu.
5. Tổng số lượng trái phiếu chào bán Đợt 1: 10.000.000 (Mười triệu) Trái Phiếu.
(Trường hợp chưa chào bán hết số lượng Trái Phiếu dự kiến phát hành trong Đợt 1 thì số lượng Trái Phiếu chưa chào bán hết trong Đợt 1 sẽ được chuyển sang Đợt 2 tương ứng theo từng kỳ hạn Trái Phiếu).
6. Tổng giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá: 1.000.000.000.000 đồng (Một nghìn tỷ đồng).
(Trường hợp chưa chào bán hết số lượng Trái Phiếu dự kiến phát hành trong Đợt 1 thì số lượng Trái Phiếu chưa chào bán hết trong Đợt 1 sẽ được chuyển sang Đợt 2 tương ứng theo từng kỳ hạn Trái Phiếu).
7. Kỳ hạn trái phiếu: 07 (bảy) năm.
8. Lãi suất:

Lãi suất của Trái phiếu cho từng Kỳ Tính Lãi được tính theo tỷ lệ %/năm (lãi suất năm) và được xác định tại Ngày Xác Định Lãi Suất theo công thức sau:

$$\text{Lãi suất} = \text{Lãi Suất Tham Chiếu} + \text{Biến độ}$$

- Biên độ 5 năm đầu: 2,8%/năm (Hai phẩy tám phần trăm/năm).
- Biên độ từ năm thứ 6: 3,4%/năm (Ba phẩy bốn phần trăm/năm).

Trong đó:

- Lãi Suất Tham Chiếu: đối với mỗi Kỳ Tính Lãi, có nghĩa là trung bình cộng lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng đồng Việt Nam, trả sau áp dụng cho kỳ hạn 12 tháng công bố tại trang thông tin điện tử chính thức của 04 (bốn) Ngân Hàng Tham Chiếu tại Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi đó. Để làm rõ, Lãi Suất Tham Chiếu, nếu không phải là số nguyên, sẽ được làm tròn đến hai chữ số ở phần thập phân (nếu chữ số thập phân ở hàng thứ ba bằng hoặc lớn hơn 5 thì số được làm tròn lên; nếu chữ số thập phân thứ ba nhỏ hơn 5 thì làm tròn xuống).
- Ngân Hàng Tham Chiếu: bao gồm Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam, Ngân hàng thương mại cổ phần Công Thương Việt Nam, Ngân hàng thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam và Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (mỗi ngân hàng nêu trên gọi riêng là “Ngân Hàng Tham Chiếu” và gọi chung là “Các Ngân Hàng Tham Chiếu”).
- Ngày Xác Định Lãi Suất:
 - Đối với Kỳ Xác Định Lãi Suất đầu tiên: “Ngày Xác Định Lãi Suất” là Ngày Làm Việc thứ 07 (bảy) trước Ngày Phát Hành.
 - Đối với Kỳ Xác Định Lãi Suất tiếp theo: “Ngày Xác Định Lãi Suất” là Ngày Làm Việc thứ 07 (bảy) trước Ngày bắt đầu của mỗi Kỳ Xác Định Lãi Suất.
 - Kỳ Xác Định Lãi Suất: 12 (mười hai) tháng/lần.
 - Kỳ Tính Lãi: 12 (mười hai) tháng/lần.

Nội dung về việc áp dụng trần lãi suất đối với Trái Phiếu sẽ được quy định chi tiết tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Nam A Bank năm 2025.

- Kỳ trả lãi: 12 tháng/lần.
- Giá chào bán: 100.000 (Một trăm nghìn) đồng/Trái Phiếu.
- Phương thức phân phối: Phân phối trực tiếp: Bán trực tiếp cho các Nhà Đầu Tư tại Trụ sở chính, Trung tâm kinh doanh, các Chi nhánh/Phòng giao dịch của Ngân hàng TMCP Nam Á trên toàn quốc. Chi tiết các Chi nhánh/Phòng giao dịch đăng tải tại <https://www.namabank.com.vn>.
- Số lượng đăng ký mua tối thiểu:
 - Đối với Nhà đầu tư Cá nhân: Số lượng đặt mua Trái Phiếu tối thiểu là 100 (một trăm) Trái Phiếu, tương đương 10.000.000 (mười triệu) đồng theo mệnh giá Trái Phiếu.
 - Đối với Nhà đầu tư Tổ chức: Số lượng đặt mua Trái Phiếu tối thiểu là 1.000 (một nghìn)

Trái Phiếu, tương đương 100.000.000 (Một trăm triệu) đồng theo mệnh giá Trái Phiếu.

- Để tránh nhầm lẫn, Nhà đầu tư chỉ được đăng ký mua số lượng Trái Phiếu tròn đến hàng đơn vị và tối thiểu 100 (một trăm) Trái Phiếu đối với Nhà đầu tư Cá nhân và 1.000 (một nghìn) Trái Phiếu đối với Nhà đầu tư Tổ chức.

13. Thời gian nhận đăng ký mua: Từ ngày 08/12/2025 đến 15h00 ngày 30/12/2025.
14. Địa điểm nhận đăng ký mua trái phiếu: Tại Trụ sở chính, Trung tâm kinh doanh, các Chi nhánh/Phòng giao dịch của Ngân hàng TMCP Nam Á trên toàn quốc, Chi tiết các Chi nhánh/Phòng giao dịch đăng tải tại <https://www.namabank.com.vn>.
15. Thời gian nhận tiền mua trái phiếu: Từ ngày 08/12/2025 đến 15h00 ngày 30/12/2025.
16. Tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu:
 - Tên tài khoản: NGÂN HÀNG TMCP NAM Á.
 - Số tài khoản: 136000000905.
 - Mở tại: NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM.
17. Địa điểm công bố Bản cáo bạch:

Bản cáo bạch và các tài liệu liên quan khác được đăng tải tại trang thông tin điện tử của Tổ Chức Phát Hành: <https://www.namabank.com.vn> và Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Minh: <https://www.bmsc.com.vn>.

IV. Các tổ chức liên quan

1. Tổ chức tư vấn

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Minh

Trụ sở chính: Lầu 3, Tòa nhà Pax Sky, 34A Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hoà, TP. Hồ Chí Minh

Điện thoại: (84-28) 7306 8686

Fax: (84-28) 3824 7436

Website: www.bmsc.com.vn

2. Tổ chức kiểm toán báo cáo tài chính

Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam

Địa chỉ: Tầng 20, Tòa nhà Bitexco, Số 2 Hải Triều, Phường Sài Gòn, TP. Hồ Chí Minh

Điện thoại: (84-28) 3824 5252

Fax: (84-28) 3824 5250

Website: www.ey.com

3. Đại lý Đăng ký Lưu Ký Trái Phiếu trước khi Trái Phiếu được lưu ký tại VSDC

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Minh

Trụ sở chính: Lầu 3, Tòa nhà Pax Sky, 34A Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hoà, TP. Hồ

Chi Minh

Điện thoại: (84-28) 7306 8686

Fax: (84-28) 3824 7436

Website: www.bmsc.com.vn

4. Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Minh

Trụ sở chính: Lầu 3, Tòa nhà Pax Sky, 34A Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hoà, TP. Hồ Chí Minh

Điện thoại: (84-28) 7306 8686

Fax: (84-28) 3824 7436

Website: www.bmsc.com.vn

5. Tổ chức xếp hạng tín nhiệm

Fitch Ratings Singapore Pte. Ltd.

Trụ sở chính: 1 Wallich Street #19-01 Guoco Tower Singapore 078881

Điện thoại: (+65) 6796 7200

Fax: (+65) 6336 6802

Website: www.fitchratings.com

TP. Hồ Chí Minh, ngày 02 tháng 12 năm 2025

NGÂN HÀNG TMCP NAM Á



Võ Hoàng Hải