

**NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ****V/v: Phê duyệt Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2022****HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP AN BÌNH**

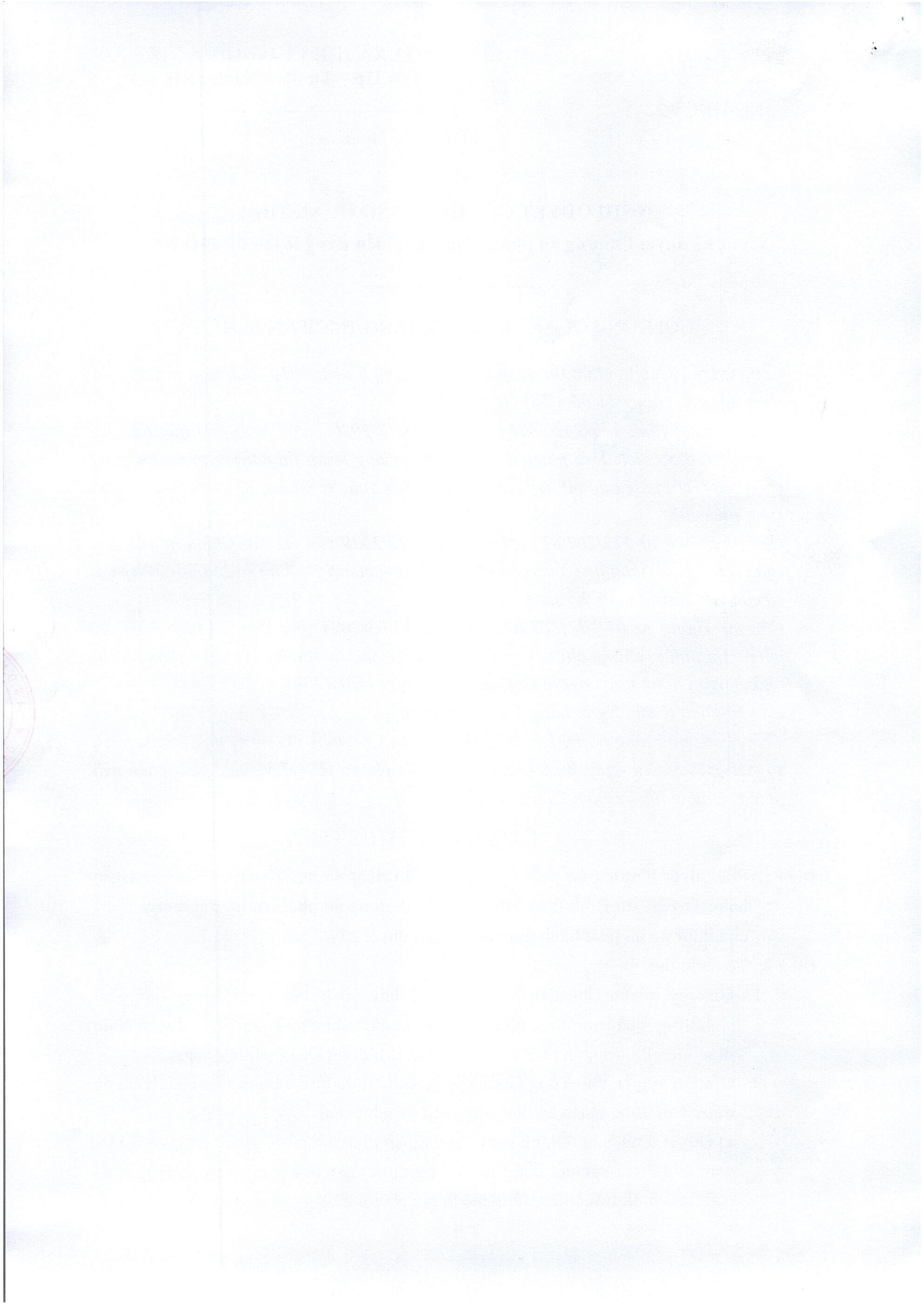
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung ngày 20 tháng 11 năm 2017);
- Căn cứ Nghị định 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch Trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán Trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế và các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có);
- Căn cứ Thông tư 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài Chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Thông tư 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 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 có hiệu lực từ ngày 17/05/2021;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP An Bình;
- Căn cứ kết quả tổng hợp ý kiến các Thành viên Hội đồng Quản trị theo Phiếu trình số ~~ASBANK-31-2022~~ ngày 26./.4../2022 của Văn phòng HĐQT về việc phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2022;

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Phê duyệt Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2022 của Ngân hàng TMCP An Bình (sau đây gọi tắt là Phương án phát hành), nội dung cụ thể của Phương án phát hành đính kèm Nghị quyết này.

**Điều 2.** Tổ chức thực hiện:

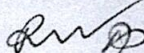
1. Giao/ủy quyền Chủ tịch HĐQT quyết định xử lý các vấn đề thực tiễn phát sinh trong quá trình thực hiện Nghị quyết này; chỉ đạo Tổng Giám đốc tổ chức thực hiện Phương án phát hành đã được Hội đồng Quản trị thông qua.
2. Giao/ủy quyền cho Tổng Giám đốc tổ chức thực hiện Phương án phát hành đã được Hội đồng Quản trị thông qua, cụ thể như sau:
  - a) Quyết định, sửa đổi, bổ sung Phương án Phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2022 (trừ các nội dung sau không được thay đổi gồm: phương thức chào bán, loại hình trái phiếu, tổng mệnh giá phát hành).



- b) Quyết định lãi suất danh nghĩa của trái phiếu tại từng đợt phát hành năm 2022, đảm bảo phù hợp với quy định của Ngân hàng nhà nước, trên cơ sở tham mưu của Hội đồng quản lý Tài sản Nợ - Tài sản Có (ALCO), đảm bảo hiệu quả kinh doanh và an toàn hoạt động.
- c) Quyết định các nội dung khác ngoài các nội dung nêu trên của phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2022, đảm bảo phù hợp với quy định của Ngân hàng nhà nước và điều kiện, nhu cầu về nguồn vốn, sử dụng nguồn vốn của ABBANK (bao gồm và không giới hạn Phương án phát hành trái phiếu, Bản công bố thông tin phát hành trái phiếu,...).
- d) Quyết định việc mua lại trái phiếu và các nội dung khác của phương án mua lại trái phiếu (bao gồm nhưng không giới hạn: thời điểm mua lại cụ thể, giá mua lại,...) và thực hiện việc mua lại trái phiếu khi phát sinh.
- e) Ký kết các hợp đồng, văn bản, tài liệu, giấy tờ (bao gồm nhưng không giới hạn: Bản công bố thông tin phát hành trái phiếu, bản chào bán trái phiếu, hợp đồng đặt mua trái phiếu, hợp đồng đại lý đăng ký lưu ký trái phiếu, hợp đồng tư vấn về hồ sơ phát hành,...) liên quan tới trái phiếu.
- f) Quyết định, ký, tổ chức và thực hiện các thủ tục tại cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền có liên quan đến việc phát hành trái phiếu, mua lại trái phiếu (khi phát sinh) của ABBANK.
- g) Tổng Giám đốc được phép ủy quyền lại các công việc nêu tại Mục c đến Mục f của Điều này.

**Điều 3.** Hiệu lực và trách nhiệm thi hành:

Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ban hành.

Các Thành viên HĐQT, Ban Điều hành, các đơn vị, cá nhân liên quan có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này. 

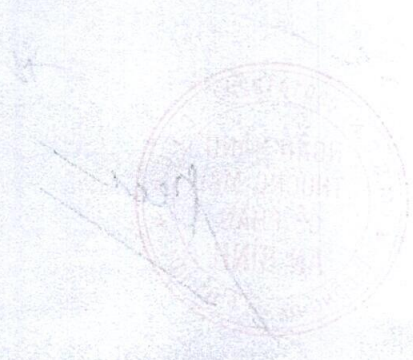
**Nơi nhận:**

- Như Điều 3;
- Lưu: VP HĐQT;
- Khối NV-TTTC&NHGD.

**TM HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**



**Đào Mạnh Kháng**



TP.HCM, ngày 11 tháng 5 năm 2022

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH  
TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ LẦN 01 NĂM 2022**

(Kèm theo Nghị quyết số 08/NQ-HĐQT.22 ngày 11 tháng 5 năm 2022 của  
Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP An Bình)

**I. CƠ SỞ PHÁP LÝ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU**

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung ngày 20 tháng 11 năm 2017);
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP An Bình;
- Căn cứ Nghị định 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch Trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán Trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có);
- Căn cứ Thông tư 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài Chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP;
- Căn cứ Thông tư 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 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;
- Căn cứ Thông tư 12/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của Ngân hàng nhà nước quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mua, bán kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước;

**II. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ LẦN 01 NĂM 2021**

**1. Thông tin về doanh nghiệp phát hành**

- Tên doanh nghiệp: Ngân hàng thương mại cổ phần An Bình
- Tên viết tắt: Ngân hàng An Bình
- Loại hình doanh nghiệp: Công ty cổ phần
- Trụ sở chính: Tầng 1, 2, 3 Tòa nhà Geleximco, Số 36 Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Công ty cổ phần: mã số 0301412222 do Sở kế hoạch và Đầu tư TP Hồ Chí Minh cấp, đăng ký lần đầu ngày 17/05/1993, Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần 28 ngày 28/02/2022.

301  
GẤP  
HỘ  
CỘ  
AN  
ĐA

- Giấy phép thành lập và hoạt động số 120/GD-NHNN ngày 12/12/2018 do Ngân hàng Nhà nước cấp.

## **2. Mục đích phát hành trái phiếu**

Bổ sung nguồn vốn trung, dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu cho vay Khách hàng cá nhân và Khách hàng doanh nghiệp của ABBANK.

## **3. Các tài liệu và văn bản pháp lý chứng minh doanh nghiệp đáp ứng từng điều kiện chào bán trái phiếu quy định Nghị định 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có)**

- ABBANK bảo đảm có đầy đủ các tài liệu và văn bản pháp lý chứng minh ABBANK đáp ứng từng điều kiện phát hành trái phiếu quy định Nghị định 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có).
- ABBANK bảo đảm có văn bản cam kết đối với việc ABBANK đã thanh toán đủ cả gốc và lãi của trái phiếu đã phát hành hoặc thanh toán đủ các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu (nếu có).
- ABBANK sẽ cung cấp đầy đủ các tài liệu và văn bản pháp lý đó cho các nhà đầu tư mua trái phiếu ABBANK.

## **4. Điều kiện, điều khoản của trái phiếu dự kiến phát hành; địa điểm tổ chức đợt phát hành; số lượng đợt phát hành và dự kiến thời điểm phát hành của từng đợt**

### **a) Điều kiện, điều khoản của trái phiếu dự kiến phát hành**

- Kỳ hạn trái phiếu: Từ 01 năm đến 10 năm, kỳ hạn cụ thể do Tổng Giám Đốc quyết định tại từng đợt phát hành.
- Khối lượng (tổng mệnh giá) phát hành: 15.000.000.000.000 đồng (*bằng chữ: Mười lăm nghìn tỷ đồng chẵn*).
- Mệnh giá trái phiếu: một trăm nghìn (100.000) đồng hoặc bội số của một trăm nghìn (100.000) đồng.
- Đồng tiền phát hành và thanh toán trái phiếu: đồng Việt Nam
- Hình thức trái phiếu: trái phiếu được phát hành dưới hình thức ghi sổ.
- Lãi suất danh nghĩa trái phiếu: Tổng Giám đốc quyết định, đảm bảo phù hợp với lãi suất thị trường, quy định của Nghị định 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có), các quy định hiện hành về lãi suất của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong từng thời kỳ, trên cơ sở tham mưu của Hội đồng quản lý Tài sản Nợ - Có (ALCO), đảm bảo hiệu quả kinh doanh và an toàn hoạt động.
- Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ chức phát hành.

- Đối tượng mua trái phiếu: là các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp gồm các tổ chức (bao gồm cả tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài), cá nhân Việt Nam và các tổ chức, cá nhân nước ngoài.
- Phương thức phát hành: bán trực tiếp cho nhà đầu tư và/hoặc thông qua đại lý phát hành; cụ thể do Tổng Giám đốc quyết định.
- Phương thức thanh toán gốc trái phiếu: Tiền gốc được thanh toán một lần vào ngày đáo hạn hoặc vào ngày ABBANK mua lại trái phiếu. Nếu ngày thanh toán gốc trùng vào ngày nghỉ thì tiền gốc sẽ được chuyển trả vào ngày làm việc tiếp theo.
- Phương thức thanh toán lãi trái phiếu: Tiền lãi trái phiếu được trả theo định kỳ hàng năm, một (01) năm/lần. Nếu ngày trả lãi trùng vào ngày nghỉ thì tiền lãi sẽ được chuyển trả vào ngày làm việc tiếp theo.
- Các tổ chức liên quan:
  - Tổ chức Tư vấn Hồ sơ chào bán trái phiếu: Công ty Cổ phần Chứng khoán An Bình (ABS).
  - Tổ chức Đăng ký, Lưu ký trái phiếu: Công ty cổ phần chứng khoán An Bình (ABS).
  - Đại lý phát hành cụ thể của từng đợt phát hành Trái phiếu (nếu có) sẽ quy định trong Quyết định phát hành theo từng đợt.

b) Địa điểm tổ chức đợt phát hành: Tại Trụ sở chính, Chi nhánh, Phòng giao dịch của ABBANK.

c) Số lượng đợt phát hành và dự kiến thời điểm phát hành của từng đợt:

Trái phiếu có thể được phát hành thành nhiều đợt như sau:

- Số lượng đợt phát hành dự kiến: tối đa 20 (Hai mươi) đợt.
- Khối lượng phát hành dự kiến mỗi đợt: tối đa 2.000 (Hai nghìn) tỷ VND.
- Thời điểm phát hành dự kiến: từ 04/05/2022 đến 31/12/2022.
- Số lượng đợt phát hành, khối lượng và thời điểm phát hành cụ thể của từng đợt phát hành trái phiếu do Tổng Giám Đốc quyết định và đảm bảo thời gian phát hành của từng đợt không được kéo dài quá 90 ngày


##### **5. Điều kiện, điều khoản về việc mua lại trái phiếu trước hạn và phương án mua lại trước hạn**

a) ABBANK mua lại trái phiếu ABBANK đã phát hành với các trường hợp sau:

+ ABBANK mua lại theo yêu cầu của Người sở hữu trái phiếu và ABBANK phải mua lại; hoặc

+ ABBANK đề nghị mua lại trái phiếu từ Người sở hữu trái phiếu và Người sở hữu trái phiếu phải bán lại cho ABBANK.

+ Các trường hợp khác do Tổng Giám đốc/Người đảm nhận nhiệm vụ và quyền hạn của Tổng Giám đốc quyết định và quy định tại Bản công bố thông tin phát hành trái phiếu

b) Phương án mua lại như sau 

4122  
HÀ  
NG M  
PHÂN  
BÌNH  
- T.P.

- Mục đích mua lại: tối ưu hóa hiệu quả kinh doanh vào thời điểm dự kiến mua lại và/hoặc theo cam kết mua lại trái phiếu của ABBANK khi phát hành.
- Tổng khối lượng dự kiến mua lại: tối đa bằng tổng mệnh giá phát hành thành công và không quá 15.000 tỷ đồng mệnh giá trái phiếu.
- Nguồn vốn mua lại: từ các nguồn thu của ABBANK và/hoặc nguồn thu nợ cho vay đến hạn và/hoặc huy động vốn từ các tổ chức, dân cư và/hoặc các nguồn vốn hợp pháp khác.
- Giá mua lại trái phiếu: Tổng Giám đốc quyết định và quy định công thức tính giá mua lại tại Bản Công Bố Thông Tin phát hành trái phiếu.
- Các nội dung khác, thủ tục mua lại trái phiếu (bao gồm nhưng không giới hạn phương thức tổ chức mua lại, điều kiện và điều khoản của việc mua lại,...): Tổng Giám đốc quyết định và quy định tại Bản Công Bố Thông Tin phát hành trái phiếu đảm bảo phù hợp với quy định của Pháp luật Việt Nam.
- Thời điểm mua lại: Tổng Giám đốc quyết định và quy định tại Bản công bố thông tin phát hành trái phiếu, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật về công bố thông tin về việc mua lại trái phiếu trước hạn.

**6. Một số chỉ tiêu tài chính của ABBANK trong 03 năm liền kề trước năm phát hành (nếu có) và sự thay đổi sau khi phát hành**

*Theo báo cáo tài chính riêng lẻ*

*ĐVT: Tỷ đồng*

STT	Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021
1	Vốn chủ sở hữu	6.825	7.768	8.811	11.657
2	Tổng nợ phải trả	83.413	94.719	107.457	109.204
3	Hệ số nợ/Vốn chủ sở hữu	12,2	12,2	12,2	9,4
4	Dư nợ trái phiếu	1.870	5.170	400	11400
5	Dư nợ trái phiếu/Vốn chủ sở hữu	27,4%	66,6%	4,5%	97,8%
6	Lợi nhuận sau thuế	710	969	1.092	1.588
7	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu	10,4%	12,5%	12,4%	13,6%

*(Nguồn: Báo cáo tài chính riêng lẻ được kiểm toán năm 2018; 2019; 2020; 2021 của ABBANK).*

*Theo báo cáo tài chính hợp nhất*

*ĐVT: Tỷ đồng*

STT	Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021
1	Vốn chủ sở hữu	6.869	7.843	8.911	11.729
2	Tổng nợ phải trả	83.129	94.714	107.456	109.208
3	Hệ số nợ/Vốn chủ sở hữu	12,1	12,1	12,1	9,3
4	Dư nợ trái phiếu	1.870	5.170	400	11400
5	Dư nợ trái phiếu/Vốn chủ sở hữu	27,4%	66,6%	4,5%	97,2%



6	Lợi nhuận sau thuế	715	1.001	1.118	1.560
7	Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu	10,4%	12,8%	12,5%	13,3%

(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất được kiểm toán năm 2018; 2019; 2020; 2021 của ABBANK).

**7. Tình hình thanh toán gốc, lãi trái phiếu đã phát hành trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu (nếu có)**

ABBANK đã thanh toán đầy đủ, đúng hạn tiền gốc, lãi trái phiếu đã phát hành trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu.

ABBANK sẽ cung cấp văn bản cam kết đáp ứng điều kiện này cho các nhà đầu tư mua trái phiếu ABBANK.

**8. Đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của luật các tổ chức tín dụng**

ABBANK đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của luật các tổ chức tín dụng.

**9. Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện**

Báo cáo tài chính năm năm 2018 của ABBANK được kiểm toán bởi công ty TNHH KPMG và là báo cáo kiểm toán chấp thuận toàn phần.

Báo cáo tài chính năm 2019, năm 2020 và năm 2021 của ABBANK được kiểm toán bởi công ty Ernst & Young và là báo cáo kiểm toán chấp thuận toàn phần.

**10. Phương thức chào bán và phát hành trái phiếu**

Phát hành riêng lẻ, bán trực tiếp hoặc ủy quyền cho đại lý phát hành thực hiện bán trái phiếu cho nhà đầu tư thuộc đối tượng được mua trái phiếu theo quy định tại mục 4 nêu trên.

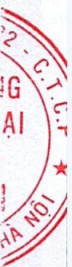
**11. Kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu**

Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu giúp tăng quy mô vốn hoạt động (cụ thể là bổ sung nguồn vốn trung, dài hạn) nhằm đáp ứng nhu cầu cho vay trung, dài hạn của ngân hàng, phục vụ các dự án đầu tư, phát triển kinh doanh, tiêu dùng trung, dài hạn của khách hàng (tổ chức kinh tế và cá nhân).

Tổng Giám đốc quyết định việc thay đổi kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu (bao gồm kế hoạch sử dụng vốn từng đợt phát hành - nếu phát hành thành nhiều đợt) và công bố thông tin trước ngày phát hành.

Dự kiến, kế hoạch sử dụng vốn vào các ngành nghề như sau:

STT	Lĩnh vực giải ngân	Số tiền
1	Bất động sản	2.000



*glu*

2	Điện	3.100
3	Sản xuất	4.000
4	Thương mại dịch vụ	1.500
5	Xây dựng	2.200
6	Cho cá nhân vay mua nhà	2.100
7	Khác	1.600
<b>TỔNG</b>		<b>16.500</b>

**12. Kế hoạch bố trí nguồn thanh toán gốc, lãi trái phiếu**

Nguồn để thanh toán gốc, lãi trái phiếu: từ các nguồn thu của ABBANK và/hoặc nguồn thu nợ cho vay đến hạn và/hoặc huy động vốn từ các tổ chức, dân cư và/hoặc các nguồn vốn hợp pháp khác.

Dự kiến tổng nguồn vốn và lợi nhuận sau thuế của ABBANK trong các năm tới như sau:

*Đvt: Tỷ đồng*

Khoản mục	<b>DỰ PHÓNG 2022 - 2025</b>			
	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Tổng tài sản	138.250	162.843	195.566	240.314
Vốn và các quỹ	14.093	17.403	21.933	28.158
Nợ phải trả	124.157	145.440	173.633	212.156
Lợi nhuận sau thuế	3.079	4.200	5.737	7.869

**13. Cam kết công bố thông tin của doanh nghiệp phát hành**

ABBANK cam kết công bố thông tin cho các nhà đầu tư mua trái phiếu ABBANK, báo cáo các cơ quan quản lý nhà nước theo đúng quy định của pháp luật.

**14. Điều khoản về đăng ký, lưu ký trái phiếu**

Trái phiếu ABBANK khi phát hành thực hiện đăng ký, lưu ký trái phiếu theo quy định của Nghị định 153/2020/NĐ-CP và các văn bản hướng dẫn Nghị định 153 (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có).

Tổ chức Đăng ký, Lưu ký trái phiếu: Công ty cổ phần chứng khoán An Bình.

**15. Điều khoản về giao dịch trái phiếu theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có) và quy định của pháp luật liên quan**

Trái phiếu ABBANK khi phát hành thực hiện đăng ký, lưu ký trái phiếu theo quy định của Nghị định 153/2020/NĐ-CP (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có) và quy định của pháp luật liên quan.

**16. Quyền lợi và trách nhiệm của nhà đầu tư mua trái phiếu**

**a. Quyền lợi của nhà đầu tư mua trái phiếu**

- Được ABBANK công bố thông tin đầy đủ theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có); được quyền tiếp cận hồ sơ chào bán trái phiếu khi có yêu cầu;

- Được ABBANK thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi trái phiếu khi đến hạn và bảo đảm việc thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo các điều kiện, điều khoản của trái phiếu khi phát hành và các thỏa thuận với ABBANK;
- Được dùng trái phiếu để chuyển nhượng, cho, tặng, thừa kế, chiết khấu và sử dụng trái phiếu làm tài sản đảm bảo trong các quan hệ dân sự và quan hệ thương mại theo quy định của pháp luật;
- Các quyền lợi khác theo cam kết, thỏa thuận của ABBANK;
- Các quyền lợi khác theo quy định của pháp luật.

***b. Trách nhiệm của nhà đầu tư mua trái phiếu***

- Tiếp cận đầy đủ nội dung công bố thông tin của ABBANK; hiểu rõ điều kiện, điều khoản trái phiếu và các cam kết khác của ABBANK trước khi quyết định mua và giao dịch trái phiếu;
- Tự đánh giá, tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư của mình và tự chịu các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư và giao dịch trái phiếu. Nhà nước không đảm bảo việc ABBANK thanh toán đầy đủ, đúng hạn lãi, gốc trái phiếu khi đến hạn và các quyền khác cho nhà đầu tư mua trái phiếu;
- Hiểu rõ và tuân thủ quy định về đối tượng nhà đầu tư, việc mua và giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có) và quy định của pháp luật liên quan;
- Người sở hữu trái phiếu có nghĩa vụ nộp các loại thuế liên quan đến trái phiếu theo quy định hiện hành;
- Các nghĩa vụ theo cam kết, thỏa thuận của ABBANK;
- Các nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật.

***17. Quyền và trách nhiệm của doanh nghiệp phát hành***

- Tuân thủ quy định của Nghị định 153/2020/NĐ-CP (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có) và các văn bản hướng dẫn liên quan về điều kiện phát hành, phương án phát hành, hồ sơ phát hành, công bố thông tin, chế độ báo cáo;
- Phân bổ, quản lý, sử dụng vốn từ phát hành trái phiếu đúng mục đích theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có) và phương án phát hành trái phiếu đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt;
- Thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi trái phiếu khi đến hạn và đảm bảo việc thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) cho chủ sở hữu trái phiếu;
- Chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực, đầy đủ của các thông tin đã công bố và báo cáo tài chính; thực hiện chế độ quản lý tài chính, báo cáo và kế toán thống kê theo quy định của pháp luật;

- Tổ chức phát hành trực tiếp thực hiện hoặc ủy quyền cho Tổ chức Đăng ký, Lưu ký trái phiếu cấp giấy chứng nhận sở hữu và làm các thủ tục chuyển nhượng cho nhà đầu tư theo quy định của pháp luật;
- Thực hiện đúng những thỏa thuận, cam kết với nhà đầu tư mua trái phiếu;
- Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật.

**18. Trách nhiệm và nghĩa vụ của các tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ liên quan đến việc phát hành trái phiếu**

a) Trách nhiệm và nghĩa vụ của Tổ chức Tư vấn Hồ sơ chào bán trái phiếu

- Thực hiện cung cấp dịch vụ tư vấn phát hành theo hợp đồng cung cấp dịch vụ ký kết;
- Tuân thủ quy định trách nhiệm của Tổ chức Tư vấn Hồ sơ chào bán trái phiếu theo quy định Nghị định 153/2020/NĐ-CP (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có) và các văn bản liên quan;
- Thực hiện cung cấp thông tin, báo cáo theo quy định của pháp luật hiện hành.

b) Trách nhiệm và nghĩa vụ của Tổ chức Đăng ký, Lưu ký trái phiếu

- Thực hiện lưu ký trái phiếu ABBANK, cung cấp thông tin và quản lý số lượng nhà đầu tư sở hữu trái phiếu theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có);
- Thực hiện cung cấp thông tin định kỳ về tình hình lưu ký trái phiếu doanh nghiệp và việc sở hữu trái phiếu doanh nghiệp của các nhà đầu tư cho Sở Giao dịch chứng khoán theo quy định Nghị định 153/2020/NĐ-CP (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có) và các văn bản liên quan.

c) Trách nhiệm và nghĩa vụ của Đại lý phát hành (nếu có)

- Thực hiện cung cấp dịch vụ đại lý phát hành theo hợp đồng cung cấp dịch vụ ký kết;
- Tuân thủ quy định trách nhiệm của đại lý phát hành theo quy định Nghị định 153/2020/NĐ-CP (và các văn bản sửa đổi, bổ sung – nếu có) và các văn bản liên quan;
- Thực hiện cung cấp thông tin, báo cáo theo quy định của pháp luật hiện hành. *dm*

**T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Đào Mạnh Kháng**