

**QUYẾT ĐỊNH**

Về việc thay thế phương án phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2021-2022

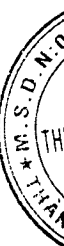
**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT**

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc Hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010 và Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Căn cứ Quyết định số 62/21/QĐ-HĐQT ngày 14/06/2021 của Hội đồng quản trị về việc Triển khai phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2021;
- Căn cứ Quyết định số 72/21/QĐ-HĐQT ngày 26 tháng 10 năm 2021 của Hội đồng quản trị về việc điều chỉnh và bổ sung phương án phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2021-2022;
- Xét Tờ trình số 09/2021/TTr-PTC ngày 29/11/2021 về việc thay thế phương án phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2021-2022;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu ý kiến Hội đồng quản trị số 09/11/21/BBKP ngày 29/11/2021 về việc thông qua Phiếu lấy ý kiến số 09/11/21/PLYK-HĐQT ngày 29/11/2021,

**QUYẾT ĐỊNH**

**Điều 1.** Phê duyệt việc thay thế phương án phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2021-2022 theo nội dung Tờ trình số 09/2021/TTr-PTC ngày 29 tháng 11 năm 2021 của Phòng Tài chính đã được Tổng Giám đốc thông qua, với các nội dung chính như sau:

Nội dung sản phẩm	Nội dung điều chỉnh
Chuyển đổi	Không
Kèm chứng quyền	Không
Mệnh giá trái phiếu	100.000 VND/Trái phiếu
Giá phát hành	Bằng mệnh giá
Tổng số lượng chào bán	Tối đa 25.000.000 Trái phiếu
Tổng giá trị chào bán (tính theo mệnh giá)	Tối đa 2.500.000.000.000 (hai nghìn năm trăm tỷ) đồng
Giá trị đăng ký mua tối thiểu (tính theo mệnh giá)	- KHCN: 10 triệu VND hoặc bội số của 10 triệu VND - KHDN: 100 triệu VND hoặc bội số 100 triệu VND
Kỳ hạn	Tối đa 07 năm
Thời gian mua lại trước	Kể từ Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc tại ngày mua lại



<b>Nội dung sản phẩm</b>	<b>Nội dung điều chỉnh</b>																		
<b>hạn</b>	khác phù hợp với điều kiện, điều khoản trái phiếu Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại là ngày tròn 15 (mười lăm) tháng kể từ ngày phát hành.																		
<b>Tài sản bảo đảm</b>	Không có																		
<b>% TSBD/Giá trị phát hành</b>	Không có																		
<b>Khách hàng mục tiêu chính</b>	Khách hàng cá nhân và tổ chức																		
<b>Hình thức phát hành</b>	Ra công chúng																		
<b>Phương thức phát hành</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Trái phiếu đợt 1 được BVB phát hành trực tiếp thông qua các PGD/CN của BVB.</li> <li>Các đợt còn lại sẽ được phát hành trực tiếp thông qua các PGD/CN của BVB và/hoặc thông qua đại lý phát hành. Tổng giám đốc (TGD) hoặc người được TGD ủy quyền lựa chọn phương thức phân phối tùy theo nhu cầu của BVB, để bảo đảm thành công của các đợt chào bán.</li> </ul>																		
<b>Tổ chức tư vấn, đại lý phát hành</b>	Tổng giám đốc (TGD) hoặc người được TGD ủy quyền lựa chọn tùy theo khả năng của đơn vị tư vấn																		
<b>Các đợt phát hành</b>	<p><b>Phát hành tối đa 5 đợt đến hết 31/12/2022.</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th><b>Đợt</b></th> <th><b>Giá trị dự kiến</b></th> <th><b>Thời điểm dự kiến</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>1.500 tỷ đồng</td> <td>Quý 4/2021 - Quý 1/2022</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>300 tỷ đồng</td> <td>Quý 1/2022 - Quý 2/2022</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>300 tỷ đồng</td> <td>Quý 2/2022 - Quý 3/2022</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>200 tỷ đồng</td> <td>Quý 3/2022</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>200 tỷ đồng</td> <td>Quý 4/2022</td> </tr> </tbody> </table> <p>Trường hợp trái phiếu chưa phát hành hết trong mỗi đợt, số lượng trái phiếu còn lại sẽ chuyển sang đợt tiếp theo. TGD hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định thời gian phát hành, điều chỉnh số đợt phát hành, điều chỉnh khối lượng phát hành và thời gian phát hành (nếu có) của từng đợt theo khả năng tiêu thụ của thị trường.</p>	<b>Đợt</b>	<b>Giá trị dự kiến</b>	<b>Thời điểm dự kiến</b>	1	1.500 tỷ đồng	Quý 4/2021 - Quý 1/2022	2	300 tỷ đồng	Quý 1/2022 - Quý 2/2022	3	300 tỷ đồng	Quý 2/2022 - Quý 3/2022	4	200 tỷ đồng	Quý 3/2022	5	200 tỷ đồng	Quý 4/2022
<b>Đợt</b>	<b>Giá trị dự kiến</b>	<b>Thời điểm dự kiến</b>																	
1	1.500 tỷ đồng	Quý 4/2021 - Quý 1/2022																	
2	300 tỷ đồng	Quý 1/2022 - Quý 2/2022																	
3	300 tỷ đồng	Quý 2/2022 - Quý 3/2022																	
4	200 tỷ đồng	Quý 3/2022																	
5	200 tỷ đồng	Quý 4/2022																	
<b>Lãi suất trái phiếu dự kiến và chi phí thúc đẩy bán hàng</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th><b>Đợt</b></th> <th><b>Khối lượng dự kiến</b></th> <th><b>Lãi suất</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>1.500 tỷ đồng</td> <td>8,5%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>300 tỷ đồng</td> <td>Tối đa 9,0%</td> </tr> </tbody> </table>	<b>Đợt</b>	<b>Khối lượng dự kiến</b>	<b>Lãi suất</b>	1	1.500 tỷ đồng	8,5%	2	300 tỷ đồng	Tối đa 9,0%									
<b>Đợt</b>	<b>Khối lượng dự kiến</b>	<b>Lãi suất</b>																	
1	1.500 tỷ đồng	8,5%																	
2	300 tỷ đồng	Tối đa 9,0%																	

Nội dung sản phẩm	Nội dung điều chỉnh		
	3	300 tỷ đồng	Tối đa 9,0%
	4	200 tỷ đồng	Tối đa 9,0%
	5	200 tỷ đồng	Tối đa 9,0%
	Thâm quyền lãi suất do TGD hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định. Chi phí thúc đẩy bán hàng: tối đa 0,1% trên doanh số phát hành.		
<b>Phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu</b>	Gốc được trả một lần khi đến hạn hoặc ngày mua lại trước hạn theo quy định. Lãi được trả sau, định kỳ mỗi năm một lần. Ngày trả lãi là ngày tròn 12 tháng kể từ ngày phát hành. Trường hợp ngày lĩnh lãi hàng năm trùng vào Ngày nghỉ, ngày lễ, Người sở hữu trái phiếu sẽ được trả lãi vào Ngày Làm Việc tiếp theo liền kề sau đó.		

- Nội dung chi tiết theo Phụ lục 01 đính kèm quyết định này.

**Điều 2.** Giao Tổng giám đốc căn cứ Điều 1 Quyết định này thực hiện các công việc sau:

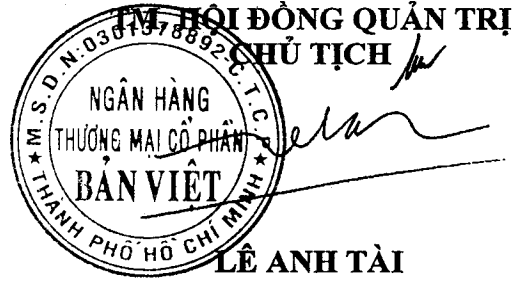
- Triển khai thực hiện việc chào bán; tìm kiếm và lựa chọn đối tượng chào bán;
- Lựa chọn thời điểm thích hợp để triển khai Phương án phát hành;
- Quyết định nội dung chi tiết Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu, Hợp đồng Tư vấn Phát hành, đăng ký lưu ký tập trung, niêm yết Trái phiếu và Đại lý phát hành Trái phiếu; Thực hiện công bố thông tin và các công việc khác có liên quan để thực hiện Phương án phát hành đảm bảo tuân thủ các nội dung đã được Hội đồng Quản trị thông qua theo Quyết định này;
- Sử dụng tiền thu được từ đợt chào bán đảm bảo lợi ích của BVB, các nhà đầu tư Trái phiếu và phù hợp quy định pháp luật;
- Ký kết các Hợp đồng và các tài liệu khác liên quan đến việc phát hành đảm bảo phù hợp với phê duyệt của Hội đồng Quản trị tại Quyết định này và quy định của pháp luật;
- Tổng Giám đốc được ủy quyền lại cho người khác thực hiện các công việc nêu trên.
- Tổng giám đốc hoặc người được Tổng giám đốc ủy quyền được quyền quyết định các vấn đề khác có liên quan.

**Điều 3.** Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký và thay thế nội dung phương án phát hành trái phiếu ra công chúng tại Quyết định số 62/21/QĐ-HĐQT ngày 14 tháng 06 năm 2021, thay thế Quyết định số 72/21/QĐ-HĐQT ngày 26 tháng 10 năm 2021.

**Điều 4.** Quyết định này được áp dụng trên toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Bản Việt. Ông/Bà Tổng Giám đốc, Ban Điều hành và các đơn vị, cá nhân có liên quan của Ngân hàng TMCP Bản Việt có trách nhiệm thực hiện Quyết định này.

**Nơi nhận:**

- HĐQT, BKS (để biết);
- Như Điều 4 (để thực hiện);
- Lưu VP HĐQT.



**PHỤ LỤC 01**

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2021-2022 VÀ THỎA MÃN CÁC ĐIỀU KIỆN ĐỂ TÍNH VÀO VỐN CẤP 2**

**I. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH:**

- Tăng quy mô vốn hoạt động của Ngân hàng và bổ sung vốn cấp 2 theo thông tư 41/2016/TT-NHNN và các quy định hiện hành của Ngân hàng Nhà nước.
- Tăng cường nguồn vốn trung dài hạn, phục vụ hoạt động kinh doanh, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng.

**II. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG 2021 – 2022:**

**1. Tên trái phiếu:**

- Trái phiếu BVB phát hành ra công chúng năm 2021 – 2022 (Đợt 1)
- Trái phiếu BVB phát hành ra công chúng năm 2021 – 2022 (Đợt 2)
- Trái phiếu BVB phát hành ra công chúng năm 2021 – 2022 (Đợt 3)
- Trái phiếu BVB phát hành ra công chúng năm 2021 – 2022 (Đợt 4)
- Trái phiếu BVB phát hành ra công chúng năm 2021 – 2022 (Đợt 5)

**2. Loại trái phiếu:**

- Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ Chức Phát Hành, được phát hành và thanh toán bằng Việt Nam Đồng và thỏa các điều kiện để được tính vào Vốn cấp 2 theo các quy định tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN và các quy định pháp luật hiện hành; và thỏa mãn các Điều khoản Điều kiện quy định cụ thể dưới đây:
- Tổ chức phát hành có thể mua lại trước hạn tối đa 100% khối lượng Trái phiếu đã phát hành kể từ Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc tại ngày mua lại khác phù hợp với điều kiện, điều khoản trái phiếu. Số tiền thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu khi BVB thực hiện việc mua lại, bao gồm: 100% mệnh giá và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán sau khi đã khấu trừ thuế thu nhập cá nhân (đối với cá nhân) và các phí có liên quan (nếu có) theo biểu phí dịch vụ của Tổ Chức Phát Hành trong từng thời kỳ.
- Thanh toán tiền lãi phát sinh trong trường hợp TCPH mua lại trái phiếu trước hạn được quy định tại phần 9 mục II này “Kỳ hạn trả lãi, trả gốc trái phiếu”.
- Trái phiếu được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ.
- Tại bất cứ thời điểm nào sau khi được phát hành, Trái phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được đảm bảo bằng Tài sản của Tổ Chức Phát Hành. Trong trường hợp thanh lý Tổ Chức Phát Hành, Người Sở Hữu Trái phiếu chỉ được thanh toán sau khi Tổ chức Phát hành đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ khác, Các Trái phiếu phát hành cùng một Đợt Phát hành tại mọi thời điểm có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang nhau, không Trái phiếu nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn Trái phiếu nào.

- Tổ chức phát hành được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả trong năm kinh doanh bị lỗ.
- Trong thời hạn lưu hành của Trái phiếu, Người Sở Hữu Trái phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình đối với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác
- Tổ chức phát hành chỉ được mua lại, trả nợ trước thời gian đáo hạn với điều kiện sau khi thực hiện việc mua lại, Tổ chức Phát hành vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định và báo cáo NHNN (Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng) để giám sát.

**3. Mệnh giá:**

Mệnh giá Trái phiếu: 100.000 VND (Một trăm nghìn đồng)/Trái phiếu

**4. Tổng số lượng trái phiếu chào bán:**

Tổng số lượng trái phiếu chào bán là: 25.000.000 (Hai mươi lăm triệu) trái phiếu tương đương 2.500.000.000.000 VND (Hai nghìn năm trăm tỷ đồng, tính theo mệnh giá) được chia thành 05 (năm) đợt phát hành như sau:

Đợt phát hành	Số lượng trái phiếu	Giá trị phát hành (theo mệnh giá)	Ngày phát hành dự kiến
Đợt 1	15.000.000	1.500.000.000.000 đồng	Quý 4/2021 - Quý 1/2022
Đợt 2	3.000.000	300.000.000.000 đồng	Quý 1/2022 - Quý 2/2022
Đợt 3	3.000.000	300.000.000.000 đồng	Quý 2/2022 - Quý 3/2022
Đợt 4	2.000.000	200.000.000.000 đồng	Quý 3/2022
Đợt 5	2.000.000	200.000.000.000 đồng	Quý 4/2022

- Trường hợp các Đợt Chào Bán chưa bán hết số lượng như dự kiến thì số lượng chưa chào bán hết sẽ được chuyển sang Đợt Chào Bán tiếp theo.
- Tổng Giám Đốc hoặc Người được Tổng Giám Đốc ủy quyền quyết định thời gian phát hành, điều chỉnh số đợt phát hành, điều chỉnh số lượng phát hành và thời gian phát hành (nếu có) của từng đợt theo khả năng tiêu thụ của thị trường, đảm bảo không vượt quá tổng số lượng dự kiến chào bán.

**5. Tổng giá trị chào bán theo mệnh giá:**

Tổng giá trị chào bán theo mệnh giá là: 2.500.000.000.000 VND (Hai nghìn năm trăm tỷ đồng) được chia thành 05 (năm) đợt phát hành.

**6. Kỳ hạn trái phiếu:**

07 (bảy) năm kể từ ngày phát hành

**7. Lãi suất trái phiếu:**

Trái Phiếu phát hành được áp dụng lãi suất cố định cho tất cả các Kỳ Tính Lãi theo bảng:

Đợt phát hành	Số lượng trái phiếu	Giá trị phát hành (theo mệnh giá)	Lãi suất dự kiến
Đợt 1	15.000.000	1.500.000.000.000 đồng	8,5%
Đợt 2	3.000.000	300.000.000.000 đồng	Tối đa 9,0%
Đợt 3	3.000.000	300.000.000.000 đồng	Tối đa 9,0%
Đợt 4	2.000.000	200.000.000.000 đồng	Tối đa 9,0%
Đợt 5	2.000.000	200.000.000.000 đồng	Tối đa 9,0%

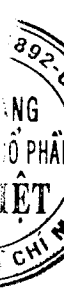
Lãi suất Trái Phiếu trong trường hợp thanh toán trước hạn được thực hiện theo quy định pháp luật

**8. Phương thức phát hành:**

- Trái phiếu đợt 1 được BVB phát hành trực tiếp thông qua các PGD/CN của BVB.
- Các đợt còn lại sẽ được phát hành trực tiếp thông qua các PGD/CN của BVB và/hoặc thông qua đại lý phát hành. Tổng giám đốc (TGD) hoặc người được TGD ủy quyền lựa chọn phương thức phân phối tùy theo nhu cầu của BVB, để bảo đảm thành công của các đợt chào bán.

**9. Mua lại trái phiếu trước hạn:**

- Tổ chức phát hành có thể mua lại trước hạn tối đa 100% khối lượng Trái phiếu đã phát hành kể từ Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc tại ngày mua lại khác phù hợp với điều kiện, điều khoản trái phiếu. Số tiền thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu khi BVB thực hiện việc mua lại, bao gồm: 100% mệnh giá và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán sau khi đã khấu trừ thuế thu nhập cá nhân (đối với cá nhân) và các phí có liên quan (nếu có) theo biểu phí dịch vụ của Tổ Chức Phát Hành trong từng thời kỳ.
- Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu kể từ Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành và nhận được 100% khoản tiền Gốc Trái Phiếu do mình sở hữu; khi đó Trái Phiếu sẽ bị hủy bỏ và các Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu liên quan sẽ tự động hết hiệu lực lưu hành.
- Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại là ngày tròn 15 (mười lăm) tháng kể từ ngày phát hành.
- Tổ Chức Phát Hành sẽ thông báo việc mua lại trên trang thông tin điện tử chính thức của Tổ Chức Phát Hành ít nhất 10 (ngày) nhưng không sớm hơn 60 (sáu mươi) ngày trước Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu tương ứng. Trong trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu không nhận được thông báo mua lại của Tổ Chức Phát Hành mà không do lỗi của Tổ Chức Phát Hành hoặc không thực hiện đủ các thủ tục cần thiết để thực hiện việc bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành (nếu có), Người Sở Hữu Trái Phiếu vẫn có nghĩa vụ bán lại toàn bộ số Trái Phiếu đang sở hữu cho Tổ Chức Phát Hành và tiền thanh toán mua lại Trái Phiếu sẽ được chuyển vào tài khoản được đăng ký của mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu được ghi nhận tại Tổ Chức Phát Hành hoặc thông qua các Thành viên lưu ký nơi Người Sở Hữu Trái Phiếu mở tài khoản lưu ký.
- Trong phạm vi các Văn bản Quy Phạm Pháp Luật có liên quan yêu cầu, Tổ Chức Phát Hành sẽ có quyền khấu trừ hoặc giữ lại các khoản thuế, nghĩa vụ thuế, phí và chi phí từ bất kỳ khoản nào phải thanh toán cho các Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định của Các Điều Kiện, Điều



Khoản Trái Phiếu này để nộp cho Cơ quan Nhà nước nêu trên theo quy định.

**10. Kỳ hạn trả lãi, trả gốc trái phiếu:**

- Áp dụng chung cho Các Trái Phiếu, Lãi được thanh toán sau hàng năm, định kỳ vào ngày tròn (01) năm liên tục từ Ngày Phát Hành đến Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc ngày đến hạn khác.
- Tiền Gốc sẽ được hoàn trả bằng 100% mệnh giá của Trái Phiếu tương ứng vào Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại phù hợp với Điều Khoản, Điều Kiện Trái Phiếu.
- Chậm nhất 08 (tám) ngày làm việc trước Ngày đăng ký cuối cùng, Tổ Chức Phát Hành gửi hồ sơ Thông báo thực hiện quyền đến VSD. Tổ Chức Phát Hành sẽ thông báo trên trang thông tin điện tử của mình trong vòng 01 (một) ngày làm việc ngay sau khi VSD đăng tin trên trang thông tin điện tử của VSD về Ngày đăng ký cuối cùng và Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu và/hoặc Ngày Đáo Hạn Trái phiếu.
- Đối với các trái phiếu được đăng ký tập trung tại VSD nhưng chưa thực hiện lưu ký, việc thanh toán gốc, lãi và các khoản tiền khác (nếu có) liên quan tới Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành chuyển trực tiếp vào tài khoản của Người Sở Hữu Trái phiếu được đăng ký trong Sổ đăng ký trái phiếu của Tổ Chức Phát Hành.
- Đối với các trái phiếu được đăng ký tập trung tại VSD và đã thực hiện lưu ký, việc thanh toán gốc, lãi và các khoản tiền khác (nếu có) liên quan tới Trái Phiếu sẽ được thực hiện thông qua các thành viên lưu ký nơi Người Sở Hữu Trái phiếu mở tài khoản lưu ký.

**11. Đăng ký trái phiếu tập trung và niêm yết trái phiếu**

Trái phiếu do BVB chào bán ra công chúng sẽ được đăng ký tập trung tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (tên cũ là Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam) và niêm yết trên hệ thống giao dịch của Sở Giao dịch Chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán.

**12. Tổ chức tư vấn phát hành, Đại lý phát hành:**

Do Ban điều hành lựa chọn đảm bảo phù hợp với pháp luật và quy định của BVB.

**13. Kế hoạch sử dụng tiền thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu**

BVB dự kiến sử dụng tiền thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu để bổ sung nguồn vốn trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng đối với các khoản vay trung dài hạn, cụ thể:

<b>Đợt phát hành</b>	<b>MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG VỐN</b>	<b>SỐ TIỀN</b>	<b>TIỀN ĐỘ SỬ DỤNG VỐN</b>
1	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.500	Từ Quý 1-2/2022
2	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	300	Từ Quý 1-2/2022
3	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách	300	Từ Quý 2-3/2022



	hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức		
4	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	200	Từ Quý 3-4/2022
5	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	200	Từ Quý 4/2022
<b>TỔNG CỘNG</b>		<b>2.500</b>	

- Số tiền và thời gian thực tế giải ngân đối với từng nhóm khách hàng phụ thuộc vào khối lượng Trái Phiếu phát hành thành công và tiến độ cho vay do Tổng giám đốc (TGD) hoặc người được TGD ủy quyền triển khai thực hiện tùy theo nhu cầu của BVB.
- Việc sử dụng tiền thu được từ đợt chào bán được thực hiện sau khi Tổ Chức Phát Hành nhận được công văn xác nhận kết quả chào bán Trái Phiếu ra công chúng của UBCKNN, đồng thời tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng tại Tài Khoản Phong Tỏa được giải tỏa.

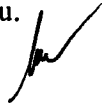
**14. Kế hoạch thanh toán gốc, lãi từ đợt phát hành Trái Phiếu:**

**14.1. Thanh toán Lãi:**

Lãi thu được từ các lĩnh vực mà Tổ Chức Phát Hành dự kiến giải ngân từ nguồn vốn phát hành Các Trái Phiếu và các nguồn thu hợp pháp khác sau khi trừ đi các chi phí sẽ được sử dụng để thanh toán Lãi cho các nhà đầu tư với điều kiện việc thanh toán không dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ.

**14.2. Thanh toán gốc:**

Tổ Chức Phát Hành sẽ sử dụng nguồn tiền từ nguồn thu nợ gốc/lãi của các khoản vay được tài trợ vốn từ nguồn vốn phát hành Trái Phiếu và nguồn vốn huy động khác, nguồn vốn tự tích lũy, lợi nhuận hoạt động kinh doanh và tiềm lực tài chính của Tổ Chức Phát Hành để thanh toán Gốc tại thời điểm đáo hạn hoặc mua lại trước hạn Các Trái Phiếu.



T.C.P.H.

NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

-----

Số: 1567/2021/CV-BVB

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----

TP. Hồ Chí Minh, ngày 29. tháng 11. năm 2021.

## CAM KẾT THỰC HIỆN NGHĨA VỤ ĐỐI VỚI NHÀ ĐẦU TƯ

Ngân hàng TMCP Bản Việt (BVB), với vai trò là Tổ chức phát hành dự kiến thực hiện phát hành trái phiếu ra công chúng, có tổng mệnh giá tối đa là **2.500** tỷ đồng (hai nghìn năm trăm tỷ đồng), theo các điều kiện và điều khoản cụ thể được nêu trong Bản cáo bạch đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng. Hiện nay, Tổ chức phát hành đang nộp hồ sơ lên Ủy ban Chứng khoán Nhà nước để xin cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng khoán ra công chúng cho các đợt chào bán Trái Phiếu.

Tổ Chức Phát Hành bằng văn bản này cam kết với nhà đầu tư sẽ thực hiện nghiêm túc và đầy đủ các nghĩa vụ của Tổ chức phát hành về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác liên quan đến Trái Phiếu, phù hợp với Bản cáo bạch đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng và các quy định của pháp luật hiện hành, cụ thể như sau:

- Vốn điều lệ đã góp tại thời điểm đăng ký chào bán trên 30 tỷ đồng, tính theo giá trị ghi sổ trên sổ kế toán;
- Hoạt động kinh doanh của năm liền trước năm đăng ký chào bán có lãi, đồng thời không có lỗ lũy kế tính đến năm đăng ký chào bán; không có các khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 năm;
- Có phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán được Hội đồng quản trị thông qua;
- Có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng;
- Tổ Chức Phát Hành không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích;
- Có tài khoản phong tỏa nhận tiền mua Trái Phiếu của các đợt chào bán, phù hợp với quy định của pháp luật;

- Có cam kết thực hiện nghĩa vụ của tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác;
- Có cam kết thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán;
- Thực hiện thanh toán tiền Lãi và Gốc của Trái phiếu đầy đủ theo quy định;
- Đảm bảo cho nhà đầu tư được hưởng các quyền lợi và lợi ích hợp pháp của mình theo Trái phiếu, trong đó có quyền như: chuyển quyền sở hữu, cầm cố, và sử dụng Trái phiếu làm tài sản đảm bảo, cầm cố hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác phù hợp với quy định của Pháp luật có liên quan;
- Sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán theo đúng mục đích và theo Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán;
- Tuân thủ nghĩa vụ về công bố thông tin theo quy định của pháp luật.

Trân trọng.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: VT

