

QUYẾT ĐỊNH

Về việc triển khai phát hành Trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2021

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH-12 được Quốc Hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/6/2010;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Xét Tờ trình số 12/2021/TTr-PTC ngày 31/05/2021 về việc triển khai phát hành Trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2021;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu ý kiến Hội đồng quản trị số 05 /05/21/BBKP ngày 01/06/2021 về việc thông qua Phiếu lấy ý kiến số 05/05/21/PLYK-HĐQT ngày 31/05/2021,

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1. Phê duyệt triển khai phát hành Trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2021 theo nội dung Tờ trình số 12/2021/TTr-PTC ngày 31 tháng 05 năm 2021 của Phòng Tài chính đã được Tổng Giám đốc thông qua như sau:

Nội dung sản phẩm	Trái phiếu loại A Phát hành riêng lẻ	Trái phiếu loại B Phát hành đại chúng
Chuyển đổi	Không	
Kèm chứng quyền	Không	
Mệnh giá tối thiểu	1 tỷ VND/trái phiếu	KHCN: 10 triệu VND/trái phiếu KHDN: 100 triệu VND/trái phiếu
Giá phát hành	Bằng mệnh giá	
Kỳ hạn	Tối đa 07 năm	
Tài sản bảo đảm	Không có	
% TSBD/Giá trị phát hành	Không có	
Các đặc điểm khác	TGD lựa chọn để tăng tính hấp dẫn với Khách hàng mục tiêu, thực hiện được mục tiêu tăng vốn cấp 2	
Khách hàng mục tiêu chính	Nhà Đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định pháp luật hiện hành.	KHCN & KHDN
Hình thức phát hành	Riêng lẻ	Đại chúng
Tổ chức tư vấn, đại lý lưu ký chuyển quyền sở hữu Trái phiếu	TGD lựa chọn tùy theo khả năng bán của đơn vị tư vấn	



Bản chính

[Handwritten signature]

Nội dung sản phẩm	Trái phiếu loại A Phát hành riêng lẻ			Trái phiếu loại B Phát hành đại chúng
<p>Các đợt phát hành</p>	Đợt	Khối lượng dự kiến (Tỷ đồng)	Thời điểm dự kiến	<p>Tùy theo khả năng tiêu thụ của thị trường</p>
	1	Tối đa 250 tỷ đồng	Q2/2021	
	2	Tối đa 250 tỷ đồng	Q2/2021	
	3	Tối đa 250 tỷ đồng	Q2-Q3/2021	
	4	Tối đa 250 tỷ đồng	Q2-Q3/2021	
	5	Tối đa 500 tỷ đồng	Q3-Q4/2021	
	6	Tối đa 500 tỷ đồng	Q1/2022	
	Tổng	Tối đa 2.000 tỷ đồng	<p>Khối lượng phát hành, thời điểm chào bán và số lượng từng đợt phát hành trái phiếu được TGD/hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định trong phạm vi tổng giá trị phát hành như trên.</p>	
<p>Lãi suất trái phiếu dự kiến và chi phí thúc đẩy bán hàng</p>	<p>Tùy theo khả năng tiêu thụ của thị trường theo từng đợt phát hành. LS dự kiến đợt 1: <input type="checkbox"/> Lãi suất dành cho KHDN: tối đa 7,5% <input type="checkbox"/> Lãi suất dành cho KHCN (gồm thuế TNCN): tối đa 8,5% Lãi suất các đợt sau tùy theo tình hình thị trường. Chi phí thúc đẩy bán hàng: tối đa 0,15% trên doanh số phát hành. Thẩm quyền do TGD hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định.</p>			<p>Tùy theo khả năng tiêu thụ của thị trường. Thẩm quyền do TGD hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định.</p>
<p>Phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu</p>	<p><input type="checkbox"/> Gốc được trả một lần khi đến hạn hoặc ngày mua lại trước hạn theo quy định. <input type="checkbox"/> Lãi được trả sau, định kỳ mỗi năm một lần. Ngày trả lãi là ngày và tháng khi phát hành Trái phiếu và năm theo năm trả lãi. 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.</p>			

Nội dung sản phẩm	Trái phiếu loại A Phát hành riêng lẻ	Trái phiếu loại B Phát hành đại chúng
Cơ chế tài chính	Các khối Kinh doanh được ghi nhận margin huy động do ALCO quyết định theo từng đợt phát hành.	
Tổng quy mô phát hành 2021 và Quý 1/2022	Tối đa 2.000 tỷ	Tối đa 2.000 tỷ
	(Tổng quy mô 2 loại trái phiếu là 2.000 tỷ và cơ cấu mỗi loại do TGD chủ động theo thị trường)	

- Các nội dung khác: thực hiện theo Tờ trình số 12/2021/TTr-PTC ngày 31/05/2021.

Điều 2. Giao Ban điều hành 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 Công bố thông tin chào bán và phát hành Trái phiếu, Hợp đồng Đại Lý Đăng ký Lưu ký và Quản lý Trái phiếu, Hợp đồng Tư vấn 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 Nghị Quyết 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 Nghị quyết này và quy định của pháp luật;
- Tổng Giám đốc được ủy quyền lại cho người khác thực hiện các công việc nêu trên.

Điều 3. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký.

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.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



LÊ ANH TÀI

Bản chính lưu VP.HĐQT

Ngày 14 tháng 6 năm 2021

Thảo Nguyễn

lưu VP.HĐQT

PHẦN II: PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU NĂM 2021

I. CƠ SỞ PHÁP LÝ

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Luật Chứng khoán 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 (“Luật TCTD 47”); và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 (“Luật TCTD17”);
- Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán (“Nghị định 155”);
- 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 riêng lẻ ra thị trường quốc tế (“Nghị định 153”);
- Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) quy định về việc phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu để huy động vốn trong nước của Tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 01”) thay thế cho thông tư số 34 và thông tư 33, có hiệu lực từ 17/05/2021;
- Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu cấp lần đầu ngày 16/10/1992, thay đổi lần thứ 28 ngày 12/5/2021;
- Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất đã được kiểm toán bởi công ty kiểm toán độc lập đủ điều kiện theo quy định cho năm tài chính kết thúc và 31 tháng 12 năm 2018, vào ngày 31 tháng 12 năm 2019 và ngày 31 tháng 12 năm 2020 của BVB được lập phù hợp với Chuẩn mực Kế toán Việt nam và Hệ thống Kế toán các Tổ chức tín dụng Việt Nam;

II. ĐIỀU KIỆN, NỘI DUNG CHÀO BÁN & PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU NĂM 2021

1. ĐIỀU KIỆN CHÀO BÁN VÀ NỘI DUNG PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Điều kiện chào bán	Khả năng đáp ứng	Tài liệu chứng minh
a. Điều kiện chung về chào bán Trái phiếu		
Là công ty cổ phần, công ty TNHH được thành lập và hoạt động theo phát luật Việt Nam	Đáp ứng	Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu cấp lần đầu ngày 16/10/1992, thay đổi lần thứ 28 ngày 12/5/2021.
Thanh toán đủ cả gốc và lãi của trái phiếu đã phát hành hoặc thanh toán nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu (nếu có)	Đáp ứng	Từ 2020, BVB đã phát hành 2 mã trái phiếu và chưa đến kỳ thanh toán gốc và lãi.

Đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành	Đáp ứng	BVB đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành thông qua các báo cáo gửi NHNN định kỳ.
Có phương án phát hành trái phiếu được phê duyệt và chấp thuận theo quy định tại Điều 13 Nghị định 153	Đáp ứng	Phương án phát hành Trái Phiếu được cấp có thẩm quyền của BVB phê duyệt và chấp nhận.
Có báo cáo tài chính năm trước liền kề của năm phát hành được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định tại Nghị định 153	Đáp ứng	Báo cáo tài chính hợp nhất và báo cáo tài chính riêng lẻ năm 2020 được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện.
Đối tượng tham gia đợt chào bán theo quy định tại điểm a khoản 1 điều 8 Nghị định 153	Đáp ứng	Đối tượng mua Trái phiếu là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán, BVB (hoặc công ty chứng khoán được ủy quyền phù hợp) có trách nhiệm xác định tư cách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp tham gia mua chứng khoán.
b. Điều kiện phát hành trái phiếu thành nhiều đợt		
Các điều kiện phát hành quy định tại Điều 9 Nghị định 153	Đáp ứng	BVB đã đáp ứng theo Mục a nêu trên.
Có nhu cầu huy động vốn thành nhiều đợt phù hợp với mục đích phát hành trái phiếu được phê duyệt theo quy định tại khoản 2 Điều 13 Nghị định 153	Đáp ứng	BVB có nhu cầu huy động vốn làm nhiều đợt để tăng quy mô vốn cho vay và vốn tự có phù hợp với kế hoạch kinh doanh và điều hòa vốn trong từng thời kỳ.
Có phương án phát hành trái phiếu trong đó dự kiến cụ thể về khối lượng, thời điểm và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt chào bán đảm bảo thời gian phân phối trái phiếu của từng đợt chào bán không vượt quá 90 ngày kể từ ngày công bố thông tin trước đợt chào bán trái phiếu; tổng thời gian chào bán trái phiếu thành nhiều đợt tối đa không quá 12 tháng kể từ ngày phát hành của đợt chào bán đầu tiên	Đáp ứng	BVB có phương án phát hành Trái Phiếu thành nhiều đợt phù hợp Nghị định 153.

2. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH

2. 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.

3. ĐIỀU KIỆN MUA LẠI TRƯỚC HẠN TRÁI PHIẾU

- Phương án mua lại trái phiếu được thực hiện bằng hai hình thức:
 - + *Mua lại Trái phiếu tại ngày thực hiện Quyền mua lại:* BVB có quyền mua lại trước hạn toàn bộ hoặc một phần Trái phiếu với giá mua lại bằng mệnh giá cộng với lãi phát sinh chưa thanh toán kể từ ngày thực hiện quyền mua lại trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan. Trong trường hợp đó, Người sở hữu Trái phiếu có nghĩa vụ bán lại Trái phiếu cho BVB và nhận được 100% mệnh giá và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán và phần Trái phiếu được mua lại sẽ bị hủy bỏ;
 - + *Mua lại Trái phiếu theo thỏa thuận:* trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, BVB có thể đề nghị mua lại Trái phiếu sau 06 tháng kể từ ngày phát hành bằng bất cứ phương thức nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Người sở hữu Trái phiếu có quyền quyết định có bán Trái phiếu của mình cho BVB hay không.
- Nội dung phương án mua lại trái phiếu:
 - + 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 BVB khi phát hành;
 - + Tổng mệnh giá dự kiến mua lại: tối đa bằng tổng mệnh giá trái phiếu phát hành thành công;
 - + Nguồn vốn mua lại: Từ các nguồn thu của BVB và/hoặc nguồn thu nợ cho vay đến hạn và/hoặc nguồn vốn huy động khác phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.
 - + Thời điểm mua lại: vào các Ngày Thanh Toán Lãi hoặc một ngày khác theo quy định tại Bản Công bố thông tin của từng đợt phát hành;
 - + Giá mua lại: bằng mệnh giá trái phiếu cộng (+) các khoản lãi trái phiếu chưa thanh toán đến ngày mua lại trước hạn hoặc theo quy định tại Bản Công bố thông tin của từng đợt phát hành.
- Tổng Giám Đốc hoặc Người được ủy quyền quyết định việc thực hiện mua lại trước hạn trái phiếu theo từng đợt phát hành.

4. PHƯƠNG THỨC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Trái phiếu được phát hành theo phương thức đại lý phát hành, hoặc bán trực tiếp cho Nhà đầu tư và được chào bán riêng lẻ.

5. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

- Nguồn vốn thu về từ việc phát hành Trái phiếu tăng vốn cấp 2 dự kiến được sử dụng để cấp tín dụng cho các khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp của BVB.
- Kế hoạch sử dụng vốn làm nhiều đợt căn cứ vào kế hoạch kinh doanh, cấp tín dụng theo từng thời kỳ trong 2021 và những năm tiếp theo;
- Kế hoạch đáo hạn, mua lại các khoản huy động khác về điều hòa vốn, tối ưu chi phí vốn kinh doanh của BVB.

6. KẾ HOẠCH BỐ TRÍ NGUỒN VÀ PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN GỐC, LÃI TRÁI PHIẾU

- BVB sử dụng nguồn thu từ các khoản cho vay đến hạn trong năm 2021 và các năm về sau hoặc dùng các nguồn cho vay, đầu tư đến hạn khác hoặc các nguồn vốn hợp pháp khác để thanh toán gốc và lãi trái phiếu.
- Tiền gốc Trái phiếu sẽ được thanh toán một lần bằng mệnh giá Trái phiếu vào Ngày Đáo Hạn hoặc vào ngày thực hiện quyền mua lại/ngày mua lại theo thỏa thuận khi BVB mua lại trước hạn.
- Ngày thanh toán lãi là các ngày đủ 12 (mười hai) tháng kể từ Ngày Phát Hành đến Ngày Đáo Hạn. Tiền lãi Trái phiếu được thanh toán theo mỗi Kỳ Tính Lãi, và trả sau, định kỳ vào Ngày Thanh Toán Lãi.

7. CAM KẾT CÔNG BỐ THÔNG TIN

BVB cam kết thực hiện công bố thông tin theo quy định về Công bố thông tin tại Nghị định 153 và quy định của pháp luật có liên quan.

8. ĐĂNG KÝ, LƯU KÝ TRÁI PHIẾU

Trái phiếu được đăng ký, lưu ký theo quy định tại Nghị định 153 và quy định của pháp luật có liên quan

9. GIAO DỊCH TRÁI PHIẾU

Trái phiếu chỉ được giao dịch giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp, trừ trường hợp thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật.

10. QUYỀN LỢI VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA NHÀ ĐẦU TƯ

- Người sở hữu trái phiếu được BVB công bố thông tin đầy đủ theo quy định tại Nghị định 153; được quyền tiếp cận hồ sơ chào bán trái phiếu khi có yêu cầu;
- Người sở hữu trái phiếu được thanh toán đầy đủ, đúng hạn tiền gốc và lãi khi đến hạn thanh toán/ tại ngày thực hiện quyền mua lại/ ngày mua lại theo thỏa thuận theo quy định của đợt phát hành
- Người sở hữu trái phiếu được dùng trái phiếu để chuyển quyền sở hữu, cho, tặng, thừa kế, làm tài sản bảo đảm hoặc các giao dịch dân sự, hệ thương mại khác theo quy định của pháp luật;
- Được sử dụng trái phiếu làm tài sản cầm cố tại các tổ chức tín dụng theo các quy định của pháp luật về bảo đảm tiền vay nếu được tổ chức tín dụng đó chấp nhận.
- Các quyền và nghĩa vụ theo quy định của pháp luật hiện hành.

11. QUYỀN LỢI VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

- Tuân thủ quy định của Luật 54/2019/QH14 ngày 06/12/2020 của Quốc hội ban hành quy định các hoạt động về chứng khoán và thị trường chứng khoán; quyền và nghĩa vụ của tổ chức, cá nhân trong lĩnh vực chứng khoán; tổ chức thị trường chứng khoán; quản lý nhà nước về chứng khoán và thị trường chứng khoán;
- Tuân thủ quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ 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;
- Tuân thủ quy định của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ về quy định chi tiết thi hành một số điều của luật Chứng khoán.

- Tuân thủ quy định của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính phủ về quy định chi tiết thi hành một số điều của luật Chứng khoán.
- Tuân thủ quy định của Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 của Thống đốc 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;
- Tuân thủ Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước (NHNN) quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- Trái phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được đảm bảo bằng Tài sản của Tổ chức Phát Hành (sau đây gọi tắt là TCPH), trong trường hợp TCPH phá sản, Người sở hữu Trái phiếu chỉ được thanh toán sau khi TCPH đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ khác (không phải là chủ nợ thứ cấp);
- Phân bổ, quản lý, sử dụng vốn từ phát hành Trái phiếu đúng mục đích theo hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp và phương án phát hành Trái phiếu đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.
- TCPH thực hiện thanh toán tiền Lãi và Gốc của Trái phiếu đầy đủ theo quy định khi phát hành Trái phiếu. TCPH được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ.
- Có trách nhiệm đảm bảo cho Người sở hữu Trái phiếu 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 tại Bản Công bố thông tin và Pháp luật có liên quan.

12. TRÁCH NHIỆM VÀ NGHĨA VỤ CỦA TỔ CHỨC CUNG CẤP DỊCH VỤ LIÊN QUAN

Trách nhiệm và nghĩa vụ của các tổ chức cung cấp dịch vụ được quy định tại các Hợp đồng cung cấp dịch vụ liên quan đến việc phát hành Trái phiếu.

13. SỐ LƯỢNG VÀ THỜI ĐIỂM PHÁT HÀNH DỰ KIẾN CỦA TỪNG ĐỢT PHÁT HÀNH

- Trái phiếu dự kiến được phát hành thành nhiều đợt, cụ thể như sau:

Đợt	Khối lượng dự kiến (Tỷ đồng)	Thời điểm dự kiến	Kế hoạch sử dụng vốn
1	Tối đa 250 tỷ đồng	Q2/2021	Nguồn vốn thu được từ việc phát hành sẽ được BVB sử dụng để cho vay các khách hàng trong từng thời kỳ và bổ sung vốn cấp 2 theo thông tư 41/2016/TT-NHNN
2	Tối đa 250 tỷ đồng	Q2/2021	
3	Tối đa 250 tỷ đồng	Q2-Q3/2021	
4	Tối đa 250 tỷ đồng	Q2-Q3/2021	
5	Tối đa 500 tỷ đồng	Q3-Q4/2021	
6	Tối đa 500 tỷ đồng	Q1/2022	
Tổng	Tối đa 2.000 tỷ đồng		

- Khối lượng phát hành, thời điểm chào bán và phát hành từng đợt có thể thay đổi do Tổng Giám đốc/hoặc Người được ủy quyền quyết định trong phạm vi tổng giá trị phát hành như trên;
- Thời gian phân phối của từng đợt chào bán không vượt quá 90 ngày kể từ ngày công bố thông tin trước đợt chào, tổng thời gian chào bán trái phiếu tối đa không quá 12 tháng kể từ ngày phát hành của đợt chào bán đầu tiên

14. SỐ LƯỢNG VÀ THỜI ĐIỂM PHÁT HÀNH DỰ KIẾN CỦA TỪNG ĐỢT PHÁT HÀNH

Tổ Chức Phát Hành	:	Ngân hàng TMCP Bản Việt
Tên Trái phiếu	:	Trái phiếu riêng lẻ Ngân hàng TMCP Bản Việt năm 2021
Loại Trái phiếu	:	Trái phiếu ghi danh, không chuyển đổi, không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ Chức Phát Hành, 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 hiện hành của Pháp luật.
Đối tượng chào bán	:	Chào bán cho nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp
Địa điểm phát hành	:	Trên lãnh thổ Việt Nam
Địa điểm trả gốc lãi	:	Trên lãnh thổ Việt Nam
Hình thức trái phiếu	:	Trái phiếu ghi sổ có ghi danh
Đồng tiền phát hành và thanh toán	:	Đồng Việt Nam (VND)
Khối lượng phát hành	:	Tương ứng tối đa 2.000 Trái Phiếu (bằng chữ: Hai nghìn Trái Phiếu)
Mệnh giá Trái phiếu	:	1.000.000.000 VND/Trái phiếu (bằng chữ: Một tỷ đồng/Trái phiếu)
Tổng mệnh giá phát hành	:	Tối đa 2.000 tỷ đồng (Hai nghìn tỷ đồng)
Giá phát hành	:	100% mệnh giá Trái phiếu
Kỳ hạn trái phiếu	:	Tối đa 07 năm kể từ ngày phát hành
Lãi suất Trái phiếu	:	- Lãi suất cố định hoặc thả nổi hoặc kết hợp giữa lãi suất cố định và thả nổi. - Lãi suất cụ thể và cơ sở tham chiếu (nếu có) do Tổng Giám đốc hoặc Người được Tổng Giám đốc ủy quyền quyết định theo từng đợt phát hành, phù hợp với lãi suất thị trường và quy định về lãi suất của NHNN tại thời điểm phát hành.
Giao dịch trái phiếu	:	Trái phiếu chỉ được giao dịch giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp, trừ trường hợp thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án có hiệu lực của pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc

thừa kế theo quy định của pháp luật.

- Tổ chức Tư vấn phát hành Trái phiếu** : Tổng Giám đốc hoặc Người được Tổng Giám đốc ủy quyền quyết định theo từng đợt phát hành.
- Tổ chức Đại lý Đăng ký lưu ký và Quản lý trái phiếu** : Tổng Giám đốc hoặc Người được Tổng Giám đốc ủy quyền quyết định theo từng đợt phát hành.
- Các điều kiện và điều khoản khác của Trái phiếu** : Tổng Giám đốc hoặc Người được Tổng Giám đốc ủy quyền quyết định theo từng đợt phát hành.