

QUYẾT ĐỊNH

Về việc triển khai phát hành Trái phiếu riêng lẻ tăng vốn cấp 2 năm 2022

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 và Luật sửa đổi, bổ sung Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Xét Tờ trình số 03/2022/TTr-PTC ngày 22/02/2022 về việc triển khai phát hành Trái phiếu riêng lẻ tăng vốn cấp 2 năm 2022;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu ý kiến Hội đồng quản trị số 02/02/22/BBKP ngày 23/02/2022 về việc thông qua Phiếu lấy ý kiến số 02/02/22/PLYK-HĐQT ngày 22/02/2022,

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1. Phê duyệt triển khai phát hành Trái phiếu riêng lẻ tăng vốn cấp 2 năm 2022 theo nội dung Tờ trình số 03/2022/TTr-PTC ngày 22 tháng 02 năm 2022 của Phòng Tài chính đã được Tổng Giám đốc thông qua với các nội dung chính như sau:

Nội dung sản phẩm	Trái phiếu phát hành riêng lẻ tăng vốn cấp 2 2022
Tên trái phiếu	Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bản Việt
Loại trái phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và 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
Tổng số lượng trái phiếu phát hành	Tối đa 1.000 trái phiếu
Tổng khối lượng phát hành dự kiến năm 2022 (theo mệnh giá)	Tối đa 1.000 tỷ đồng
Mệnh giá trái phiếu	1.000.000.000 (một tỷ) đồng/trái phiếu
Giá phát hành	100% bằng mệnh giá
Khối lượng phát hành/khách hàng tối thiểu	1 tỷ đồng/trái phiếu
Kỳ hạn	Tối đa 07 năm

Nội dung sản phẩm	Trái phiếu phát hành riêng lẻ tăng vốn cấp 2 2022
Đồng tiền phát hành và thanh toán trái phiếu	Đồng Việt Nam (đồng)
Mục đích phát hành	<ul style="list-style-type: none"> 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
Hình thức phát hành	Trái phiếu ghi danh được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ
Phương thức phát hành	Phát hành riêng lẻ theo phương thức bán trực tiếp và/hoặc thông qua đại lý phát hành
Số đợt phát hành	Tối đa 10 đợt
Thời gian mua lại trước hạn	15 đến 24 tháng kể từ ngày phát hành Thời gian mua lại sẽ giao cho TGD hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định trong từng thời kỳ
Lãi suất trái phiếu dự kiến	<ul style="list-style-type: none"> Tùy theo khả năng tiêu thụ của thị trường. Thẩm quyền do TGD hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định. Lãi suất dự kiến tối đa đợt 1: 8.6% Lãi suất các đợt sau tùy theo tình hình thị trường và tối đa 9.0%
Phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu	<ul style="list-style-type: none"> 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 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.
Các nội dung, điều kiện và điều khoản khác của Trái phiếu	Quy định tại phương án phát hành. Tổng Giám đốc hoặc Người được Tổng Giám đốc ủy quyền quyết định theo từng đợt phát hành.
Tổ chức tư vấn, đại lý đăng ký lưu ký Trái phiếu	TGD hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định tùy theo khả năng của các đối tác
Chi phí thúc đẩy bán hàng	Không áp dụng
Cơ chế tài chính	Các khối Kinh doanh được ghi nhận margin huy động do ALCO quyết định theo từng đợt phát hành.

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

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

PHỤ LỤC: PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ NĂM 2022

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. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

- Tên của tổ chức phát hành: NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT
- Loại hình doanh nghiệp: Công ty Cổ phần.
- Địa chỉ trụ sở chính: Tòa nhà HM Town, số 412 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường 05, Quận 03, TP. HCM
- Vốn điều lệ: 3.670.900.000.000 (Ba nghìn, sáu trăm bảy mươi tỷ, chín trăm triệu đồng chẵn)
- 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
- Ngành nghề kinh doanh chính:
 - ✓ Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn, dài hạn dưới các hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi;
 - ✓ Tiếp nhận vốn đầu tư và phát triển, vay vốn các tổ chức tín dụng khác;
 - ✓ Cho vay ngắn hạn, trung và dài hạn; hoạt động bao thanh toán; bảo lãnh ngân hàng;
 - ✓ Chiết khấu thương phiếu, Trái phiếu và giấy tờ có giá;

- ✓ Làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng; kinh doanh ngoại tệ, vàng bạc, thanh toán quốc tế, huy động các loại vốn từ nước ngoài và các dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài khi được NHNN cho phép;
- ✓ Phát hành thẻ tín dụng, thẻ ngân hàng;
- ✓ 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;
- ✓ 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 Việt Nam;
- ✓ 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;
- ✓ Và các ngành nghề khác theo 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.

III. ĐIỀU KIỆN, NỘI DUNG CHÀO BÁN & PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU NĂM 2022
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 pháp 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 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 đến 31/01/2022, BVB đã phát hành 9 mã trái phiếu riêng lẻ (trong đó có 7 đợt phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2) và đã thanh toán 01 kỳ trả lãi đối với các mã trái phiếu phát hành năm 2020. Tổ Chức Phát Hành có văn bản cam kết đáp ứng điều kiện này.
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 HĐQT 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 Chi nhánh Công ty TNHH KPMG tại TP. Hồ Chí Minh
Đối tượng tham gia đợt chào bán theo quy định tại điểm a khoản 1 điều 8 Nghị định 153	Đáp ứng	Là các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp đáp ứng theo quy định tại Điều 11 Luật Chứng Khoán 2019 và được xác định theo quy định tại Điều 5 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
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

- 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, ĐIỀU KHOẢN CƠ BẢN CỦA TRÁI PHIẾU

Điều kiện, điều khoản	Nội dung chi tiết
Tên trái phiếu	Trái phiếu Ngân hàng TMCP Bản Việt
Loại trái phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và 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
Tổng số lượng trái phiếu phát hành	Tối đa 1.000 trái phiếu
Tổng khối lượng phát hành dự kiến năm 2022 (theo mệnh giá)	Tối đa 1.000 tỷ đồng
Mệnh giá trái phiếu	1.000.000.000 (một tỷ) đồng/trái phiếu
Giá phát hành	100% bằng mệnh giá
Khối lượng phát hành/khách hàng tối thiểu	1 tỷ đồng/trái phiếu
Kỳ hạn	Tối đa 07 năm
Đồng tiền phát hành và thanh toán trái phiếu	Đồng Việt Nam (đồng)
Hình thức phát hành	Trái phiếu ghi danh được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ
Số đợt phát hành	Tối đa 10 đợt
Lãi suất trái phiếu dự kiến	<ul style="list-style-type: none"> • Tùy theo khả năng tiêu thụ của thị trường. Thẩm quyền do TGD hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định. • Lãi suất dự kiến tối đa đợt 1: 8.6% • Lãi suất các đợt sau tùy theo tình hình thị trường và tối đa 9.0%
Phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu	<ul style="list-style-type: none"> • 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 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.

4. SỐ ĐỢT PHÁT HÀNH, THỜI ĐIỂM PHÁT HÀNH VÀ KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN

Đợt	Khối lượng dự kiến (Tỷ đồng)	Thời điểm dự kiến	Kế hoạch sử dụng vốn
1	200 tỷ đồng	Q1/2022 - Q2/2022	Từ Q1/2022 - Q2/2022
2	100 tỷ đồng		
3	100 tỷ đồng		
4	100 tỷ đồng	Q2/2022 – Q3/2022	Từ Q2/2022 – Q3/2022
5	100 tỷ đồng		
6	100 tỷ đồng		
7	100 tỷ đồng	Q3/2022 - Q4/2022	Từ Q3/2022 - Q4/2022
8	100 tỷ đồng		
9	50 tỷ đồng		
10	50 tỷ đồng		
Tổng	Tối đa 1.000 tỷ đồng		

- Các đợt phát hành có chung mục đích sử dụng vốn. Nguồn vốn thu được từ việc phát hành sẽ được BVB sử dụng để cấp tín dụng cho các khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp trong từng thời kỳ và bổ sung vốn cấp 2 theo thông tư 41/2016/TT-NHNN.
- Tổng Giám Đốc hoặc Người được Tổng Giám Đốc ủy quyền quyết định kế hoạch sử dụng vốn từng đợt căn cứ vào kế hoạch kinh doanh, cấp tín dụng theo từng thời kỳ trong năm 2022 và những năm tiếp theo, được sử dụng cho các kế hoạch đáo hạn, mua lại các khoản huy động khác về điều hòa vốn, tối ưu chi phí vốn kinh doanh của BVB.
- 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 tùy theo khả năng tiêu thụ của thị trường 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.
- 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.

5. 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;
Ngày thực hiện Quyền mua lại: khoảng thời gian từ 15 đến 24 tháng kể từ ngày phát hành. Thời gian mua lại sẽ giao cho TGD hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định trong từng thời kỳ.
 - + *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.

6. MỘT SỐ CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH TRONG 3 NĂM LIÊN KẾ

Đơn vị tính: tỷ đồng

Các chỉ tiêu (số liệu BTCT Hợp nhất)	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021
Vốn chủ sở hữu	3,735	3,890	4,639
Hệ số nợ/vốn chủ sở hữu	12.9	14.7	15.5
Dư nợ trái phiếu/vốn chủ sở hữu	-	41.33%	87.02%
Lợi nhuận sau thuế	126	161	249
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu (ROE)	3.38%	4.13%	5.37%

7. **TÌNH HÌNH THANH TOÁN LÃI, GỐC TRÁI PHIẾU ĐÃ PHÁT HÀNH HOẶC CÁC KHOẢN NỢ ĐẾN HẠN TRONG 3 NĂM LIÊN TIẾP TRƯỚC ĐỢT CHÀO BÁN**
BVB thanh toán đầy đủ lãi, gốc trái phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu này.
8. **Ý KIẾN KIỂM TOÁN ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH**
Ý kiến kiểm toán tại BCTC riêng và hợp nhất năm 2020 do Chi nhánh Công ty TNHH KPMG thực hiện kiểm toán như sau:
"Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng và hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bản Việt và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính."
9. **PHƯƠNG THỨC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU**
Trái phiếu được phát hành riêng lẻ theo phương thức đại lý phát hành và/hoặc bán trực tiếp cho Nhà đầu tư.
10. **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 2022 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.
11. **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.
12. **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
13. **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.
14. **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.

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

- Tuân thủ theo các quy định của pháp luật hiện hành;
- 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 bảo đảm, 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.

16. 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.

