

**CÔNG BỐ THÔNG TIN**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;  
- Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội,

Công ty: **NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT (VIET CAPITAL BANK)**

Trụ sở chính: Tòa nhà HM Town, số 412 Nguyễn Thị Minh Khai, P.5, Q.3, Thành phố Hồ Chí Minh

Điện thoại: (+84 028) 62 679 679

Fax: (+84 028) 62 638 668

Người thực hiện công bố thông tin: **Ông Nguyễn Thanh Tú**

Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc

Loại thông tin công bố:

24h

72h

Yêu cầu

Bất thường

Định kỳ

**Nội dung thông tin công bố:**

Ngân hàng TMCP Bản Việt công bố thông tin về Quyết định số 109/23/QĐ-HĐQT ngày 27/12/2023 của Hội đồng Quản trị về việc phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024-2025 với nội dung sau:

- Tên chứng khoán: Trái phiếu BVBank phát hành ra công chúng năm 2024-2025
- Mệnh giá: 100.000 đồng/trái phiếu
- Số lượng trái phiếu dự kiến phát hành: tối đa 56.000.000 trái phiếu
- Tổng giá trị trái phiếu dự kiến phát hành: tối đa 5.600.000.000.000 đồng
- Số đợt phát hành: dự kiến 06 đợt

Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Bản Việt vào ngày 03/01/2024 tại đường dẫn [www.bvbank.net.vn](http://www.bvbank.net.vn)

Chúng tôi cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu VT.

**Tài liệu đính kèm:**

- Quyết định số 109/23/QĐ-HĐQT ngày 27/12/2023 Về việc phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024-2025

**NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT**

**PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC**



*Nguyễn Thanh Tú*

**QUYẾT ĐỊNH**

Về việc phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024-2025

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

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 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 Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- 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;
- Thông tư số 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;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Xét Tờ trình số 435/2023/TTr-BVBank ngày 11 tháng 12 năm 2023 của Khối Tài chính về phương án phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024-2025;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu ý kiến Hội đồng quản trị số 04/12/23/BBKP ngày 27/12/2023 về việc thông qua Phiếu lấy ý kiến số 04/12/23/PLYK-HĐQT ngày 12/12/2023,

**QUYẾT ĐỊNH**

**Điều 1.** Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024 – 2025, với các nội dung chính như sau:

1. Tên trái phiếu: Trái phiếu BVBank phát hành ra công chúng năm 2024 – 2025
2. Loại trái phiếu: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có đảm bảo, là Nợ thứ cấp và thỏa các điều kiện để được tính vào Vốn cấp 2 theo quy định của pháp luật hiện hành.
3. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 VNĐ/trái phiếu
4. Giá phát hành: 100.000 VNĐ/trái phiếu
5. Tổng số lượng trái phiếu phát hành, tổng giá trị trái phiếu phát hành và số đợt phát hành dự kiến như sau:
  - Tổng số lượng phát hành: Tối đa **56.000.000** (năm mươi sáu triệu) trái phiếu
  - Tổng giá trị phát hành (tính theo mệnh giá): Tối đa **5.600.000.000.000** (năm ngàn sáu trăm tỷ) đồng
  - Số đợt phát hành: dự kiến **06 (sáu)** đợt.

Chi tiết các đợt phát hành dự kiến như sau:

Đợt	Số lượng trái phiếu	Giá trị trái phiếu (tỷ đồng)	Thời điểm phát hành dự kiến
Đợt 1	15.000.000	1.500	Quý 1/2024
Đợt 2	7.000.000	700	Quý 2/2024 – Quý 3/2024
Đợt 3	6.000.000	600	Quý 3/2024 – Quý 4/2024
Đợt 4	15.000.000	1.500	Quý 1/2025 – Quý 2/2025
Đợt 5	7.000.000	700	Quý 2/2025 – Quý 3/2025
Đợt 6	6.000.000	600	Quý 3/2025 – Quý 4/2025

Trường hợp trái phiếu chưa phát hành hết trong mỗi đợt, số lượng trái phiếu còn lại sẽ được chuyển sang đợt tiếp theo.

Tổng Giám đốc (TGD) hoặc Người được TGD 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 trái phiếu dự kiến phát hành.

6. Lãi suất: Tối đa 8,0 %/năm (tám phẩy không phần trăm trên một năm).
7. Kỳ hạn: Tối đa 08 (tám) năm kể từ ngày phát hành.
8. Phương thức phát hành: Bán trực tiếp thông qua các Chi nhánh, Phòng Giao dịch của BVBank và/hoặc thông qua đại lý phát hành.
9. Mua lại trái phiếu trước hạn:
  - BVBank có quyền 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. Theo đó, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu cho BVBank và nhận được 100% khoản tiền Gốc Trái Phiếu và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán.
  - Ngày thực hiện quyền mua lại: Tối thiểu là ngày tròn 12 (mười hai) tháng kể từ ngày phát hành.
10. Kỳ hạn trả lãi: định kỳ mỗi năm một lần
11. Phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu:
  - 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.
12. Đăng ký tập trung và niêm yết:  
Trái phiếu do BVBank chào bán ra công chúng sẽ được Đăng ký tập trung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và Niêm yết trên hệ thống giao dịch của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc đợt phát hành.
13. Phương án sử dụng vốn:

Đợt phát hành	Mục đích sử dụng vốn	Số tiền (tỷ đồng)	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
1	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng	1.500	Từ Quý 2/2024 – Quý 3/2024
2	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng	700	Từ Quý 3/2024 – Quý 4/2024
3	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng	600	Từ Quý 1/2025 – Quý 2/2025
4	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng	1.500	Từ Quý 2/2025 – Quý 3/2025
5	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng	700	Từ Quý 3/2025 – Quý 4/2025
6	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng	600	Từ Quý 4/2025 – Quý 1/2026
<b>TỔNG CỘNG</b>		<b>5.600</b>	

Số tiền và thời gian thực tế giải ngân cho khách hàng phụ thuộc vào khối lượng Trái Phiếu phát hành thành công và tiến độ cho vay do TGD hoặc Người được TGD ủy quyền triển khai thực hiện tùy theo nhu cầu của BVBank.

14. Kế hoạch thanh toán gốc, lãi từ đợt phát hành Trái Phiếu:
  - Kế hoạch thanh toán Lãi:  
Lãi thu được từ các lĩnh vực mà BVBank 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 BVBank bị lỗ.

- Kế hoạch thanh toán gốc:  
BVBank 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 BVBank để thanh toán Gốc tại thời điểm đáo hạn hoặc mua lại trước hạn Các Trái Phiếu.

15. Nội dung khác và phương án chi tiết: theo Phụ lục 01 đính kèm Quyết định này.

**Điều 2.** Giao TGD hoặc người được TGD ủy quyền căn cứ Điều 1 Quyết định này thực hiện các công việc, như sau:

- Lựa chọn thời điểm thích hợp để triển khai Phương án phát hành và thực hiện các công việc có liên quan nhằm đảm bảo việc phát hành tuân thủ các quy định của pháp luật, quy định BVBank và các nội dung đã được Hội đồng Quản trị thông qua;
- Sử dụng tiền thu được từ đợt chào bán đảm bảo lợi ích của BVBank, các nhà đầu tư Trái phiếu và phù hợp quy định pháp luật, quy định BVBank;
- Ký kết các Hợp đồng, Thỏa thuận và các tài liệu 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, quy định BVBank;
- Triển khai thực hiện đăng ký tập trung trái phiếu tại VSDC và niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch của HNX sau khi kết thúc mỗi đợt chào bán;
- Thực hiện các công việc khác liên quan đến trái phiếu phát hành ra công chúng phù hợp quy định pháp luật và quy định BVBank.

**Điều 3.** Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày 29/12/2023. 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 3 (để thực hiện);
- Lưu VP HĐQT.



**PHỤ LỤC 01**

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024-2025 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.
- Bổ sung nguồn vốn cho vay trung dài hạn, đáp ứng nhu cầu tín dụng của khách hàng.

**II. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG 2024 – 2025:**

**1. Tên Trái phiếu:** Trái phiếu BVBank phát hành ra công chúng năm 2024 – 2025

Tên Trái phiếu cụ thể của từng đợt tương ứng là: Trái phiếu BVBank phát hành ra công chúng năm 2024 – 2025 (Đợt x)

*Trong đó x: là số thứ tự các đợt phát hành tương ứng.*

**2. Loại Trái phiếu:**

Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có đảm bảo, là Nợ thứ cấp và thỏa các điều kiện để được tính vào Vốn cấp 2 theo quy định tại Thông tư 41/2016/TT-NHNN và các quy định pháp luật hiện hành.

Trái phiếu do BVBank phát hành thỏa mãn các Điều khoản Điều kiện quy định cụ thể dưới đây:

- BVBank có quyền 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 BVBank thực hiện việc mua lại, bao gồm: 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 BVBank trong từng thời kỳ).
- BVBank chỉ được mua lại trước thời gian đáo hạn với điều kiện sau khi thực hiện việc mua lại, BVBank vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định và báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng).
- 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 BVBank. Trong trường hợp thanh lý BVBank, Người Sở Hữu Trái phiếu chỉ được thanh toán sau khi BVBank 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.
- BVBank 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 BVBank hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác.

**3. Mệnh giá:**

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

**4. Hình thức trái phiếu**

**5. Tổng số lượng Trái phiếu phát hành, tổng giá trị Trái phiếu phát hành và số đợt phát hành dự kiến:**

- Tổng số lượng phát hành: Tối đa **56.000.000** (năm mươi sáu triệu) trái phiếu.
- Tổng giá trị phát hành (tính theo mệnh giá): Tối đa **5.600.000.000.000** (năm nghìn sáu trăm tỷ) đồng
- Số đợt phát hành: **06** (sáu) đợt.

Chi tiết các đợt phát hành dự kiến như sau:

Đợt phát hành	Số lượng trái phiếu	Giá trị trái phiếu (tỷ đồng)	Thời điểm phát hành dự kiến
Đợt 1	15.000.000	1.500	Quý 1/2024
Đợt 2	7.000.000	700	Quý 2/2024 – Quý 3/2024
Đợt 3	6.000.000	600	Quý 3/2024 – Quý 4/2024
Đợt 4	15.000.000	1.500	Quý 1/2025 – Quý 2/2025
Đợt 5	7.000.000	700	Quý 2/2025 – Quý 3/2025
Đợt 6	6.000.000	600	Quý 3/2025 – Quý 4/2025

- Trường hợp Trái phiếu chưa phát hành hết trong mỗi đợt, số lượng Trái phiếu còn lại sẽ được chuyển sang đợt tiếp theo.
- Tổng Giám đốc (TGD) hoặc Người được TGD 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 phát hành.

**6. Kỳ hạn trái phiếu:**

Tối đa 08 (tám) năm kể từ ngày phát hành. TGD hoặc Người được TGD ủy quyền sẽ quyết định kỳ hạn của từng đợt phát hành.

**7. Lãi suất trái phiếu:**

Tối đa 8,0%/năm (tám phẩy không phần trăm trên một năm). TGD hoặc Người được TGD ủy quyền sẽ quyết định mức lãi suất cụ thể của từng đợt phát hành.

Lãi suất Trái Phiếu trong trường hợp thanh toán trước hạn được thực hiện theo quy định pháp luật (nếu có).

**8. Hình thức phát hành**

Phát hành ra công chúng.

**9. Phương thức phát hành:**

Bán trực tiếp thông qua các Chi nhánh, Phòng Giao dịch của BVBank và/hoặc thông qua Đại lý phát hành. TGD hoặc Người được TGD ủy quyền lựa chọn phương thức phát hành của từng đợt tương ứng.

#### **10. Mua lại trái phiếu trước hạn:**

- BVBank 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 BVBank thực hiện việc mua lại, bao gồm: mệnh giá khoản tiền gốc 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 BVBank trong từng thời kỳ).*
- Trong trường hợp tại ngày thực hiện quyền mua lại Trái phiếu, BVBank có quyền mua một phần/hoặc toàn bộ Trái phiếu của Người Sở Hữu Trái phiếu và Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại một phần/hoặc toàn bộ Trái Phiếu cho BVBank. Khi đó một phần/hoặc toàn bộ 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 hoặc Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu mới sẽ được cấp lại (nếu trái phiếu bị hủy bỏ một phần).  
*Để làm rõ, tại ngày thực hiện quyền mua lại trái phiếu, BVBank sẽ được quyền thanh toán mệnh giá khoản tiền Gốc và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán nêu trên cho Người sở hữu Trái phiếu mà không bị ràng buộc hoặc giới hạn bởi bất cứ lý do nào, đồng thời Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ mặc nhiên nhận được mệnh giá khoản tiền Gốc và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán do mình sở hữu.*
- Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại: Tối thiểu là ngày tròn 12 (mười hai) tháng kể từ ngày phát hành. TGD hoặc Người được TGD ủy quyết quyết định Ngày thực hiện quyền mua lại của từng đợt phát hành.
- BVBank sẽ thông báo việc mua lại và thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật. Trong trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu không nhận được thông báo mua lại của BVBank mà không do lỗi của BVBank hoặc không thực hiện đủ các thủ tục cần thiết để thực hiện việc bán lại Trái Phiếu cho BVBank (nếu có), Người Sở Hữu Trái Phiếu vẫn có nghĩa vụ bán lại toàn bộ số Trái Phiếu đang sở hữu cho BVBank 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 BVBank 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, BVBank 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.

**11. Kỳ hạn trả lãi:** định kỳ mỗi năm một lần.

#### **12. Phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu:**

- Gốc được trả một lần khi đến hạn hoặc ngày mua lại trước hạn theo quy định. 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.
- Lãi được trả sau, định kỳ mỗi năm một lần.

Áp dụng chung cho Các Trái Phiếu, Lãi được thanh toán sau, định kỳ mỗi năm một lần vào ngày tròn (01) năm liên tục từ Ngày Phát Hành cho đến nhưng không bao gồm Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc ngày đến hạn khác.

- BVBank gửi đến VSDC hồ sơ thực hiện quyền và thực hiện các thủ tục công bố thông tin theo quy định hiện hành để thanh toán gốc, lãi và các khoản tiền khác (nếu có) cho Người Sở Hữu Trái phiếu.

### 13. Đăng ký trái phiếu tập trung và niêm yết trái phiếu

Trái phiếu do BVBank chào bán ra công chúng sẽ được Đăng ký tập trung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và Niêm yết trên hệ thống giao dịch của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc đợt phát hành.

### 14. Tổ chức tư vấn phát hành, Đại lý phát hành:

Công ty TNHH Chứng khoán ACB (ACBS).

### 15. Phương án sử dụng tiền thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu

- BVBank 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, cụ thể như sau:

Đợt phát hành	Mục đích sử dụng vốn	Số tiền (tỷ đồng)	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
1	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng	1.500	Quý 2/2024 – Quý 3/2024
2	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng	700	Quý 3/2024 – Quý 4/2024
3	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng	600	Quý 1/2025 – Quý 2/2025
4	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng	1.500	Quý 2/2025 – Quý 3/2025
5	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng	700	Quý 3/2025 – Quý 4/2025
6	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng	600	Quý 4/2025 – Quý 1/2026
<b>TỔNG CỘNG</b>		<b>5.600</b>	

- Số tiền và thời gian thực tế giải ngân cho khách hàng phụ thuộc vào khối lượng Trái Phiếu phát hành thành công và tiến độ cho vay do TGD hoặc Người được TGD ủy quyền triển khai thực hiện tùy theo nhu cầu của BVBank.
- Trường hợp số tiền dự kiến thu được từ đợt chào bán không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích như kế hoạch, BVBank có thể sử dụng và bố trí nguồn vốn thông qua các kênh huy động vốn khác như: huy động tiền gửi từ dân cư, tổ chức; phát hành các giấy tờ có giá khác, ... phù hợp với quy định của pháp luật nhằm đảm bảo và đáp ứng tối đa nhu cầu giải ngân/cho vay trên cơ sở đảm bảo mục tiêu cân đối, sử dụng vốn hiệu quả, an toàn của BVBank.



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

- **Kế hoạch thanh toán Lãi:**

Lãi thu được từ các lĩnh vực mà BVBank 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 BVBank bị lỗ.

- **Kế hoạch thanh toán gốc:**

BVBank 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 BVBank để thanh toán Gốc tại thời điểm đáo hạn hoặc mua lại trước hạn Các Trái Phiếu.

**17. Nội dung và các điều khoản, điều kiện chi tiết khác của Trái Phiếu (nếu có):**

BVBank sẽ quy định các thông tin cụ thể tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng.