

Số: 25/2022/NQ-HĐQTNghệ An, ngày 24 tháng 03 năm 2022**NGHỊ QUYẾT**

V/v: Phê duyệt các nội dung liên quan đến công tác phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2022

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp ngày 17 tháng 6 năm 2020, sửa đổi, bổ sung ngày 01 tháng 3 năm 2022;
- Căn cứ Luật Chứng khoán ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động hiện hành của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á;
- Căn cứ Biên bản họp số: 24.../2022/BB-HĐQT ngày 24/03/2022 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Phương án phát hành, Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu, tăng vốn cấp 2 ra công chúng của BAC A BANK năm 2022.

(Chi tiết theo nội dung Phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu tăng vốn cấp 2 chào bán ra công chúng của BAC A BANK năm 2022 của Tổng Giám đốc ban hành ngày 22/03/2022).

Điều 2. Báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2022 về Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng đã được Hội đồng quản trị thông qua và trình Đại hội đồng cổ đông thông qua việc niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 đã chào bán ra công chúng của BAC A BANK năm 2022 trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán, bảo đảm tuân thủ và phù hợp với quy định của Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán và các quy định của pháp luật có liên quan. Đồng thời, Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông đồng ý phân quyền/ủy quyền cho Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện, Tổng Giám đốc tổ chức, triển khai công tác niêm yết trái phiếu của BAC A BANK theo nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, đảm bảo tuân thủ quy định của Ngân hàng TMCP Bắc Á và quy định của pháp luật. Tổng giám đốc được ủy quyền lại cho người khác trong phạm vi và thẩm quyền được giao thực hiện các

công việc có liên quan đến công tác niêm yết trái phiếu trên cơ sở đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt.

Điều 3. Hội đồng quản trị giao/ủy quyền Tổng giám đốc tổ chức, chỉ đạo quá trình triển khai phát hành trái phiếu ra công chúng theo các nội dung đã được Hội đồng quản trị thông qua, triển khai niêm yết trái phiếu sau khi được Đại Hội đồng cổ đông thông qua đảm bảo tuân thủ quy định của BAC A BANK và quy định của pháp luật. Tổng Giám đốc được ủy quyền lại cho người khác trong phạm vi và thẩm quyền được giao thực hiện các công việc có liên quan đến các công tác phát hành, niêm yết trái phiếu trên cơ sở đã được Hội đồng quản trị, Đại hội đồng cổ đông phê duyệt, cụ thể:

1. Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ căn cứ tình hình cụ thể quyết định và chịu trách nhiệm triển khai thực hiện các công việc dưới đây đảm bảo tuân thủ đầy đủ các quy định nội bộ của BAC A BANK và pháp luật hiện hành:
 - a. Xem xét và quyết định các vấn đề liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu ra công chúng, bao gồm nhưng không giới hạn việc:
 - (i) Tổ chức thực hiện Phương Án Phát Hành;
 - (ii) Quyết định khối lượng và mức lãi suất cụ thể của các đợt chào bán Trái Phiếu tùy theo tình hình hoạt động của BAC A BANK, điều kiện thị trường và nhu cầu của nhà đầu tư, phù hợp với quy định BAC A BANK và pháp luật hiện hành;
 - (iii) Xem xét, quyết định nội dung các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái Phiếu;
 - (iv) Quyết định các nội dung cụ thể và ký kết các văn bản, tài liệu có liên quan đến việc phát hành của BAC A BANK (sau đây gọi chung là Các Tài Liệu Giao Dịch);
 - (v) Quyết định thời điểm chào bán Trái Phiếu ra công chúng; điều chỉnh thời điểm chào bán giữa các đợt đảm bảo không vượt quá tổng thời hạn và số lượng chào bán của Phương án đã được duyệt;
 - (vi) Quyết định việc sửa đổi và điều chỉnh đối với Phương Án Phát Hành và Các Tài Liệu Giao Dịch (nếu có) theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và thực hiện các thủ tục liên quan đến việc đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng;
 - (vii) Quyết định việc mua lại Trái Phiếu trước hạn;
 - (viii) Thực hiện chế độ báo cáo và công bố thông tin theo quy định hiện hành của BAC A BANK và pháp luật.
 - b. Tổ chức triển khai thực hiện các công việc liên quan đến việc đăng ký, lưu ký và niêm yết, và niêm yết sau khi được cấp có thẩm quyền phê duyệt theo quy định, bao gồm nhưng không giới hạn việc quyết định và ký kết các hồ sơ, tài liệu nộp cho các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền liên quan đến việc đăng ký, lưu ký và niêm yết phù hợp với quy định của pháp luật;
 - c. Thực hiện các công việc cần thiết khác phù hợp với quy định pháp luật và quy định của BAC A BANK nhằm hoàn thành các đợt phát hành trái phiếu, đăng ký, lưu ký trái phiếu tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam/Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng

khoản Việt Nam (VSD) và niêm yết trái phiếu tại Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội; các nội dung khác phát sinh trong thời gian lưu hành trái phiếu.

2. Khối Nguồn vốn và Kinh doanh tiền tệ là đơn vị đầu mối phối hợp với các Đơn vị có liên quan triển khai công tác phát hành Trái Phiếu;
3. Khối Bán lẻ là đơn vị đầu mối phối với các Đơn vị có liên quan triển khai phân phối Trái Phiếu trên hệ thống Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Điều 4. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Các thành viên Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc, Trưởng các Đơn vị và cá nhân có liên quan có trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Nơi nhận:

- Như Điều 4;
- Lưu: VP HĐQT.



NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Nghệ An, ngày **22** tháng **03** năm 2022

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH, PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN VÀ TRẢ NỢ VỐN
THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU TĂNG VỐN CẤP 2 RA CÔNG
CHỨNG NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á NĂM 2022**

Phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu tăng vốn cấp 2 ra công chứng Ngân hàng TMCP Bắc Á năm 2022 được sử dụng làm cơ sở cho việc chào bán trái phiếu (“Trái Phiếu”) ra công chứng năm 2022 của BAC A BANK, sau đây gọi tắt là “**Phương Án Phát Hành**”.

Phương Án Phát Hành này chỉ quy định các điều kiện, điều khoản chính của Trái Phiếu và nội dung chính của việc chào bán Trái Phiếu. Các điều kiện, điều khoản cụ thể của Trái Phiếu và nội dung khác của việc chào bán Trái Phiếu sẽ được quy định tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chứng và các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu khác được ký kết bởi hoặc nhân danh Tổ Chức Phát Hành nhằm mục đích chào bán Trái Phiếu.

I. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Giới thiệu về Tổ Chức Phát Hành

Tên đầy đủ bằng tiếng Việt : NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẮC Á

Tên viết tắt : BAC A BANK

Tên viết tiếng Anh : BAC A COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

Logo

BAC A BANK 

Địa chỉ trụ sở chính : Số 117 đường Quang Trung, Phường Quang Trung,
Thành phố Vinh, Tỉnh Nghệ An

Điện thoại : 0383 844277

Fax : 0383 841757

Website : www.baca-bank.vn

Vốn điều lệ : 7.531.355.000.000 (Bảy nghìn năm trăm ba mươi một



tỷ ba trăm năm mươi lăm triệu) Việt Nam đồng

Giấy chứng nhận ĐKDN : Số 2900325526 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp lần đầu ngày 10/10/1995 và các lần điều chỉnh

Giấy phép thành lập và hoạt động : Số 47/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) cấp đổi ngày 16/04/2019 và các quyết định của NHNN sửa đổi nội dung vốn điều lệ của BAC A BANK.

Người đại diện theo pháp luật : Bà Thái Hương - Tổng Giám đốc

Mã cổ phiếu : BAB

Sàn niêm yết cổ phiếu : Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội

2. Ngành nghề kinh doanh: Hoạt động kinh doanh tiền tệ khác.

3. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh trong 03 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán

Đơn vị: tỷ đồng

	Hợp nhất			Riêng lẻ		
Chỉ tiêu	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021
Tổng tài sản	107.890	117.189	119.792	107.976	117.302	119.900
Vốn chủ sở hữu	7.815	8.364	9.051	7.806	8.352	9.037
Thu nhập lãi thuần	1.967	2.031	2.117	1.959	2.022	2.110
Tổng thu nhập hoạt động	2.192	2.230	2.464	2.182	2.218	2.454
Lợi nhuận thuần từ HĐKD trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	1.089	989	1.152	1.084	985	1.148
Lợi nhuận trước thuế	934	735	908	929	731	904
Lợi nhuận sau thuế	749	588	726	746	585	724
Thu nhập trên cổ phần	1.238	830	964	1.301	826	961

	Hợp nhất			Riêng lẻ		
Chỉ tiêu	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021
Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản bình quân	0,73%	0,52%	0,61%	0,74%	0,52%	0,61%
Lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ ở hữu bình quân	10,06%	7,27%	8,34%	10,03%	7,24%	8,32%
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	10,22%	8,39%	9,24%	10,04%	8,30%	9,14%
Tỷ lệ nợ xấu	0,69%	0,69%	0,79%	0,69%	0,79%	0,77%

II. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH

Tăng quy mô hoạt động, thực hiện cho vay nền kinh tế, tăng vốn cấp 2 và đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN.

III. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

STT	Chỉ tiêu	Nội dung
1	Tổ chức phát hành	Ngân hàng TMCP Bắc Á
2	Tên trái phiếu	Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng năm 2022
3	Đồng tiền phát hành và thanh toán	Đồng Việt Nam (VND)
4	Mệnh giá	100.000 VND (Một trăm nghìn đồng)/Trái Phiếu
5	Giá chào bán	100% mệnh giá Trái Phiếu
6	Loại trái phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật hiện hành.
7	Hình thức trái phiếu	Bút toán ghi sổ, hoặc dữ liệu điện tử, có phát hành Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu (nếu cần) hoặc hình thức khác trong trường hợp quy định pháp

		luật có yêu cầu.
8	Đối tượng mua trái phiếu	Là các tổ chức (bao gồm cả tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài), cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài, phù hợp với Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán và các quy định pháp luật có liên quan.
9	Kỳ hạn Trái Phiếu	07 năm và 08 năm
10	Khối lượng phát hành	Tối đa 4.000.000.000.000 (Bốn nghìn tỷ Đồng), trong đó: - Kỳ hạn 07 năm: dự kiến 3.000.000.000.000 đồng - Kỳ hạn 08 năm: dự kiến 1.000.000.000.000 đồng
11	Số đợt phát hành	Dự kiến 04 (bốn) đợt
12	Thời gian phân phối	Thời gian chào bán và phân phối Trái Phiếu dự kiến tối thiểu là 20 ngày và tối đa là 90 ngày kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin về mỗi Đợt chào bán, theo quy định của pháp luật. Trường hợp số lượng Trái Phiếu phân phối của từng đợt chưa chào bán hết theo dự kiến thì số lượng chào bán Trái Phiếu còn lại chưa chào bán hết sẽ được chuyển sang đợt tiếp theo. Đợt 1 - Dự kiến Quý II/2022: 16.000.000 (mười sáu triệu) Trái Phiếu - Trái Phiếu BAB202201-07L: 4.000.000 (bốn triệu) Trái Phiếu - Trái Phiếu BAB202201-07C: 8.000.000 (tám triệu) Trái Phiếu - Trái Phiếu BAB202201-08C: 4.000.000 (bốn triệu) Trái Phiếu Đợt 2 - Dự kiến Quý III/2022: 12.000.000 (mười hai triệu) Trái Phiếu - Trái Phiếu BAB202202-07L: 3.000.000 (ba triệu) Trái Phiếu - Trái Phiếu BAB202202-07C: 6.000.000 (sáu triệu)

		Trái Phiếu - Trái Phiếu BAB202202-08C: 3.000.000 (ba triệu) Trái Phiếu Đợt 3 - Dự kiến Quý IV/2022: 8.000.000 (tám triệu) Trái Phiếu - Trái Phiếu BAB202203-07L: 2.000.000 (hai triệu) Trái Phiếu - Trái Phiếu BAB202203-07C: 4.000.000 (bốn triệu) Trái Phiếu - Trái Phiếu BAB202203-08C: 2.000.000 (hai triệu) Trái Phiếu Đợt 4 - Dự kiến Quý I/2023: 4.000.000 (bốn triệu) Trái Phiếu - Trái Phiếu BAB202204-07L: 1.000.000 (một triệu) Trái Phiếu - Trái Phiếu BAB202204-07C: 2.000.000 (hai triệu) Trái Phiếu - Trái Phiếu BAB202204-08C: 1.000.000 (một triệu) Trái Phiếu
13	Ngày thực hiện quyền mua lại	Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu BAB202201-07L, BAB202202-07L, BAB202203-07L, BAB202204-07L là ngày tròn 18 (mười tám) tháng kể từ Ngày Phát Hành tương ứng của mỗi Trái Phiếu. Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu BAB202201-07C, BAB202202-07C, BAB202203-07C, BAB202204-07C là ngày tròn 02 (hai) năm kể từ Ngày Phát Hành tương ứng của mỗi Trái Phiếu. Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu BAB202201-08C, BAB202202-08C, BAB202203-08C, BAB202204-08C là ngày tròn 03 (ba) năm kể từ Ngày Phát Hành tương ứng của mỗi Trái Phiếu.
14	Lãi suất danh nghĩa	Lãi suất cố định; Lãi suất thả nổi; hoặc kết hợp giữa Lãi suất cố định và Lãi suất thả nổi, cụ thể:

		Lãi suất Trái Phiếu Đợt 1: - Trái Phiếu BAB202201-07L: Cố định 7,5%/năm. - Trái Phiếu BAB202201-07C: Cố định 7,9%/năm. - Trái Phiếu BAB202201-08C: Cố định 8,4%/năm. Các đợt tiếp theo BAC A BANK sẽ quyết định phương thức xác định và mức lãi suất Trái Phiếu phù hợp tùy vào điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành Trái Phiếu, phù hợp với quy định của BAC A BANK và NHNN trong từng thời kỳ.
15	Quyền mua lại trước hạn	<i>- Mua lại vào Ngày thực hiện quyền mua lại:</i> Tổ Chức Phát Hành có thể mua lại trước hạn toàn bộ nhưng không mua lại một phần Trái phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu. Trong trường hợp này, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu đó cho Tổ Chức Phát Hành và nhận được 100% khoản tiền và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán của Trái Phiếu do mình sở hữu sau khi đã khấu trừ thuế thu nhập cá nhân (đối với nhà đầu tư là cá nhân) và các phí có liên quan (nếu có) theo biểu phí dịch vụ của Tổ Chức Phát Hành trong từng thời kỳ. 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. <i>- Mua lại theo thoả thuận:</i> Tổ Chức Phát Hành có thể đề nghị mua lại Trái Phiếu vào bất kỳ lúc nào bằng bất cứ phương thức nào và với bất cứ giá nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền quyết định có bán Trái Phiếu của mình cho Tổ Chức Phát Hành hay không. Việc chào mua lại Trái Phiếu theo thoả thuận được thực hiện công khai đối với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu. <i>- Mua lại khi xảy ra sự kiện vi phạm:</i> Nếu bất kỳ sự kiện vi phạm nào trong các Sự Kiện Vi Phạm tại Thông tin về đợt chào bán - Bản cáo bạch diễn ra thì bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào cũng

		cso thể tuyên bố Trái phiếu đến hạn và Tổ Chức Phát Hành phải mua lại toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành.
16	Phương thức phát hành	Phát hành ra công chúng, theo phương thức trực tiếp phát hành thông qua hệ thống Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng Giao dịch của Ngân hàng TMCP Bắc Á và/hoặc Đại lý phát hành.
17	Phương thức thanh toán gốc, lãi	- <i>Tiền lãi Trái Phiếu</i>: được trả định kỳ 01 (một) năm một lần vào các ngày thanh toán lãi Trái Phiếu, là mỗi ngày tròn năm kể từ ngày phát hành Trái Phiếu trong thời hạn Trái Phiếu; - <i>Tiền gốc Trái Phiếu</i>: được hoàn trả 01 (một) lần bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu vào ngày đáo hạn, hoặc vào ngày thực hiện quyền mua lại Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành, hoặc vào ngày mua lại trước hạn theo thỏa thuận, hoặc vào ngày đến hạn khác theo Thông tin về đợt chào bán - Bản cáo bạch.
18	Địa điểm phát hành và nhận đăng ký mua	Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của Ngân hàng TMCP Bắc Á và/hoặc Đại lý phát hành
19	Quyền liên quan đến trái phiếu	- Trái Phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không có bảo đảm bằng tài sản của Tổ Chức Phát Hành, đủ điều kiện được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành. - Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành phá sản, Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ được thanh toán sau khi Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác của Tổ Chức Phát Hành. - Tổ Chức Phát Hành được ngừng thanh toán lãi khi đến hạn và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ. - Trong thời hạn Trái Phiếu đang lưu hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái Phiếu (khi khoản thanh toán theo Trái phiếu chưa đến hạn) để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình đối với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất kỳ bên thứ ba nào khác.

		- Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu.
20	Đăng ký mua Trái Phiếu	- Đối với Nhà đầu tư là cá nhân: Số lượng đặt mua tối thiểu 500 (năm trăm) Trái Phiếu, tương đương 50.000.000 (năm mươi triệu) đồng theo mệnh giá Trái Phiếu hoặc bội số của 500 (năm trăm) Trái Phiếu. - Đối với Nhà đầu tư là tổ chức kinh tế: Số lượng đặt mua tối thiểu 1.000 (một nghìn) Trái Phiếu, tương đương 100.000.000 (một trăm triệu) đồng theo mệnh giá Trái Phiếu hoặc bội số của 1.000 (một nghìn) Trái Phiếu.
21	Quyền lợi và trách nhiệm của nhà đầu tư mua trái phiếu	- Được thanh toán gốc và lãi khi đến hạn và đảm bảo thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo các điều kiện, điều khoản của Trái Phiếu khi phát hành; - Được dùng Trái Phiếu để chuyển nhượng, cho, tặng, thừa kế, chiết khấu và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm trong các quan hệ dân sự và quan hệ thương mại theo quy định của pháp luật; - Nhà đầu tư trái phiếu có nghĩa vụ nộp các loại thuế liên quan đến Trái Phiếu theo quy định của pháp luật hiện hành về thuế; - Có trách nhiệm tiếp cận đầy đủ nội dung công bố thông tin của BAC A BANK; hiểu rõ điều kiện, điều khoản của Trái Phiếu và các cam kết khác của BAC A BANK trước khi quyết định đầu tư 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; - Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu.
22	Đăng ký, lưu ký và niêm yết	Sau khi kết thúc đợt phát hành, toàn bộ Trái Phiếu sẽ được đăng ký, lưu ký với Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam/Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSD) và được niêm yết trên Sở giao

		dịch chứng khoán Hà Nội (HNX).
23	Các điều khoản, điều kiện khác của Trái Phiếu	Được quy định cụ thể trong Thông tin về đợt chào bán tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2022 của Tổ Chức Phát Hành và do Tổng Giám đốc/Người được ủy quyền quyết định.

IV. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

1. Phương án sử dụng vốn

Số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2022 dự kiến sẽ được BAC A BANK sử dụng để tăng quy mô hoạt động, thực hiện cho vay nền kinh tế, tăng vốn cấp 2 và đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật về các tổ chức tín dụng và quy định nội bộ của BAC A BANK, cụ thể:

Đợt phát hành	Mục đích sử dụng vốn	Số tiền	Tiến độ sử dụng vốn
1	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.600 tỷ đồng	Từ Quý II/2022
2	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.200 tỷ đồng	Từ Quý III/2022
3	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	800 tỷ đồng	Từ Quý IV/2022
4	Bổ sung vốn cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	400 tỷ đồng	Từ Quý I/2023
TỔNG CỘNG		4.000 tỷ đồng	

- 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 nền kinh tế.
- Việc sử dụng tiền thu được từ đợt chào bán được thực hiện sau khi BAC A BANK 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.

2. Phương án trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng

a. Thanh toán Lãi

Lãi thu được từ các lĩnh vực mà BAC A BANK 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 BAC A BANK bị lỗ.

b. Thanh toán Gốc

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

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á



TỔNG GIÁM ĐỐC
Thái Hương

