

Số: 44./2023/NQ-HĐQT

Nghệ An, ngày 30 tháng 11 năm 2023

NGHỊ QUYẾT*V/v: Phê duyệt phương án phát hành Trái Phiếu ra công chúng lần 2***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 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 hiện hành của Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á (BAC A BANK);
- 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: 44.Q../2023/BB-HĐQT ngày 30/11/2023 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Phương án phát hành Trái Phiếu ra công chúng lần 2, với các nội dung chính như sau:

1. Tên trái phiếu: Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2
2. Loại trái phiếu: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có 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.
3. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 đồng/trái phiếu

4. Giá phát hành: 100.000 đồng/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 **90.000.000** (chín mươi triệu) trái phiếu
 - Tổng giá trị phát hành (tính theo mệnh giá): Tối đa **9.000.000.000.000** (chín nghìn tỷ) đồng
 - Số đợt phát hành: **06 (sáu)** đợt.
- Chi tiết các đợt phát hành dự kiến như sau:

Đợt	Số lượng trái phiếu	Giá trị trái phiếu	Thời điểm phát hành dự kiến
Đợt 1	20.000.000	2.000 tỷ đồng	Từ Quý I - Quý II/2024
Đợt 2	15.000.000	1.500 tỷ đồng	Quý IV/2024
Đợt 3	15.000.000	1.500 tỷ đồng	Quý II/2025
Đợt 4	15.000.000	1.500 tỷ đồng	Quý IV/2025
Đợt 5	15.000.000	1.500 tỷ đồng	Quý II/2026
Đợt 6	10.000.000	1.000 tỷ đồng	Quý IV/2026

Trường hợp số lượng Trái Phiếu phân phối của từng đợt chưa chào bán hết theo dự kiến thì số lượng Trái Phiếu còn lại chưa chào bán hết 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 tùy vào điều kiện thị trường, đảm bảo không vượt quá tổng số lượng dự kiến phát hành.

6. Lãi suất: Lãi suất cố định và/hoặc Lãi suất thả nổi.

- Lãi suất Trái Phiếu Đợt 1 (tương ứng với 3 nhóm trái phiếu):
 - ✓ Trái Phiếu BAB201-07L: Lãi Suất Tham Chiếu + 1,2%/năm.
 - ✓ Trái Phiếu BAB201-07C: Lãi Suất Tham Chiếu + 1,5%/năm.
 - ✓ Trái Phiếu BAB201-08C: Lãi Suất Tham Chiếu + 1,9%/năm.

Trường hợp Tổ Chức Phát Hành không thực hiện quyền mua lại tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại tương ứng của mỗi trái phiếu, lãi suất trái phiếu áp dụng cho Kỳ Tính Lãi kể từ năm thứ 6 đến khi đáo hạn trái phiếu như sau:

- ✓ Trái Phiếu BAB201-07L: Lãi Suất Tham Chiếu + 3,0%/năm.
- ✓ Trái Phiếu BAB201-07C: Lãi Suất Tham Chiếu + 3,1%/năm.
- ✓ Trái Phiếu BAB201-08C: Lãi Suất Tham Chiếu + 3,2%/năm.

Trong đó, “Lãi Suất Tham Chiếu”: là lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi sau, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của Ngân hàng TMCP Bắc Á tại Ngày Xác Định Lãi Suất.

Ngày Xác Định Lãi Suất được thông báo chính thức khi thực hiện công bố thông tin theo quy định trước mỗi đợt phát hành.

Trong trường hợp có các lãi suất ưu đãi cho một hoặc một số đối tượng khách hàng cụ thể hoặc cho một hoặc một số mức tiền gửi cụ thể, Lãi Suất Tham Chiếu là mức lãi suất cao nhất được công bố.

- Lãi suất Trái Phiếu từ Đợt 2: Lãi suất cố định và/hoặc Lãi suất thả nổi. Mức lãi suất được tham chiếu để áp dụng lãi suất cố định và/hoặc lãi suất thả nổi, đảm bảo tối thiểu theo mức như sau:

- ✓ Mức lãi suất tham chiếu của Ngân hàng TMCP Bắc Á: là lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi sau, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của BAC A BANK tại Ngày Xác Định Lãi Suất, hoặc:

- ✓ Mức lãi suất tham chiếu của Ngân hàng liên quan: là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi cuối kỳ, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của bốn (04) ngân hàng thương mại Việt Nam bao gồm: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (mỗi ngân hàng này được gọi là “Ngân Hàng Tham Chiếu”) tại Ngày Xác Định Lãi Suất.

Tổng Giám đốc (TGD) hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định phương thức xác định lãi suất, lãi suất tham chiếu, biên độ lãi suất (nếu có) và các mức lãi suất chính thức tùy vào điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành, phù hợp với quy định của BAC A BANK và quy định pháp luật.

7. Kỳ hạn: Tối đa 07 (bảy) năm và tối đa 08 (tám) năm kể từ ngày phát hành.

Tổng giá trị phát hành dự kiến là **9.000** tỷ đồng, tương ứng với 2 nhóm kỳ hạn như sau:

- Kỳ hạn tối đa 07 năm (nhóm trái phiếu có ký hiệu cuối là 07L và 07C): giá trị phát hành dự kiến là **7.000** tỷ đồng
- Kỳ hạn tối đa 08 năm (nhóm trái phiếu có ký hiệu cuối là 08C): giá trị phát hành dự kiến là **2.000** tỷ đồng

8. Phương thức phát hành: trực tiếp phát hành thông qua hệ thống Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng Giao dịch của BAC A BANK và/hoặc Đại lý phát hành.

Tổng Giám đốc (TGD) hoặc Người được TGD ủy quyền sẽ quyết định phương thức phát hành theo từng đợt tương ứng (nếu có)

9. Quyền mua lại trái phiếu trước hạn:

- BAC A BANK có quyền mua lại trước hạn toàn bộ Trái phiếu đã phát hành tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại. Theo đó, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu cho BAC A BANK và nhận được 100% khoản tiền Gốc Trái Phiếu và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán.

- Ngày thực hiện quyền mua lại kể từ Ngày Phát Hành:

Đối với Trái Phiếu phát hành Đợt 1:

- ✓ Đối với nhóm trái phiếu 07L: là ngày tròn 18 (mười tám) tháng.
- ✓ Đối với nhóm trái phiếu 07C: là ngày tròn 02 (hai) năm.
- ✓ Đối với nhóm trái phiếu 08C: là ngày tròn 03 (ba) năm.

Từ đợt phát hành thứ 02 (hai) trở đi, Tổng Giám đốc (TGD) hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định Ngày thực hiện quyền mua lại của các nhóm Trái phiếu theo từng đợt tương ứng, đảm bảo tối thiểu là 18 (mười tám) tháng kể từ Ngày Phát Hành.

10. Phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu:

- Tiền Gốc: được hoàn trả 01 (một) lần vào ngày đáo hạn, hoặc vào ngày thực hiện quyền mua lại, hoặc vào ngày mua lại theo thoả thuận, hoặc vào ngày đến hạn khác.
- Tiền Lãi: được trả sau, định kỳ 01 (một) năm một lần kể từ ngày phát hành.

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

Trái phiếu 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.

12. Phương án sử dụng vốn:

Đợt phát hành	Mục đích sử dụng vốn	Số tiền	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
1	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	2.000 tỷ đồng	Từ Quý I - Quý II/2024
2	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.500 tỷ đồng	Từ Quý IV/2024

Đợt phát hành	Mục đích sử dụng vốn	Số tiền	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
3	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.500 tỷ đồng	Từ Quý II/2025
4	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.500 tỷ đồng	Từ Quý IV/2025
5	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.500 tỷ đồng	Từ Quý II/2026
6	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.000 tỷ đồng	Từ Quý IV/2026
TỔNG CỘNG		9.000 tỷ đồng	

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 BAC A BANK.

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, BAC A BANK 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 BAC A BANK.

13. Phương án trả nợ vốn thu được:

- 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.
- 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.

14. Nội dung khác và phương án chi tiết: theo Phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 của Tổng Giám đốc ban hành ngày 30.../11.../2023 được đính kèm theo Nghị quyết này.

Điều 2. Báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên BAC A BANK năm 2024 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 Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán (dự kiến 06 đợt), 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 thực hiện các công việc có liên quan, đảm bảo tuân thủ quy định của BAC A BANK và quy định của pháp luật, bao gồm, nhưng không giới hạn các nội dung sau:

- Lựa chọn thời điểm thích hợp để tổ chức và chỉ đạo triển khai thực hiện Phương án phát hành, ký kết các Hợp đồng, các tài liệu liên quan, tuân thủ quy định của pháp luật;
- Điều chỉnh phương án và quyết định các vấn đề liên quan đến Phương án phát hành, phù hợp quy định pháp luật;
- Sử dụng tiền thu được từ đợt chào bán đảm bảo lợi ích của BAC A BANK và phù hợp quy định pháp luật;
- Triển khai thực hiện đăng ký trái phiếu tập trung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết trái phiếu trên HNX sau khi kết thúc mỗi đợt chào bán;
- Quyết định việc mua lại Trái Phiếu trước hạn;
- Thực hiện các công việc cần thiết khác liên quan đến trái phiếu phát hành ra công chúng phù hợp với quy định pháp luật và quy định của BAC A BANK;
- Tổng Giám đốc được ủy quyền lại cho người khác trong phạm vi và thẩm quyền được giao thực hiện các công việc nêu trên.

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./.

Nơi nhận:

- Như Điều 4;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Trần Thị Thoảng



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

Nghệ An, ngày 30 tháng 11 năm 2023

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

(Đính kèm Nghị quyết số 44/2023/NQ-HĐQT ngày 30/11/2023)

Phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 được sử dụng làm cơ sở cho việc chào bán trái phiếu (“Trái Phiếu”) ra công chúng tăng vốn cấp 2 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 chúng và các hợp đồng, thoả thuận và tài liệu khác được ký kết bởi hoặc nhân danh Tổ Chức Phát Hành nhằm mục đích chào bán Trái Phiếu.

I. 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.

II. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

STT	Chỉ tiêu	Nội dung
1	Tổ chức phát hành	Ngân hàng TMCP Bắc Á (BAC A BANK)
2	Tên trái phiếu	Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Bắc Á phát hành ra công chúng lần 2 Tên Trái phiếu cụ thể của từng đợt tương ứng là: Trái Phiếu BAC A BANK phát hành ra công chúng lần 2 Đợt [x] ([y])

		<i>Trong đó:</i> - x: là số thứ tự các đợt phát hành tương ứng - y: là ký hiệu trái phiếu các đợt phát hành tương ứng								
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 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	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 90.000.000 (chín mươi triệu) trái phiếu - Tổng giá trị phát hành (tính theo mệnh giá): Tối đa 9.000.000.000.000 (chín nghìn tỷ) đồng - Số đợt phát hành: 06 (sáu) đợt. Chi tiết các đợt phát hành dự kiến như sau: <table><tr><th>Đợt</th><th>Số lượng trái phiếu</th><th>Giá trị trái phiếu</th><th>Thời điểm phát hành dự kiến</th></tr><tr><td>Đợt 1</td><td>20.000.000</td><td>2.000 tỷ đồng</td><td>Từ Quý I - Quý II/2024</td></tr></table>	Đợt	Số lượng trái phiếu	Giá trị trái phiếu	Thời điểm phát hành dự kiến	Đợt 1	20.000.000	2.000 tỷ đồng	Từ Quý I - Quý II/2024
Đợt	Số lượng trái phiếu	Giá trị trái phiếu	Thời điểm phát hành dự kiến							
Đợt 1	20.000.000	2.000 tỷ đồng	Từ Quý I - Quý II/2024							

		Đợt 2	15.000.000	1.500 tỷ đồng	Quý IV/2024
		Đợt 3	15.000.000	1.500 tỷ đồng	Quý II/2025
		Đợt 4	15.000.000	1.500 tỷ đồng	Quý IV/2025
		Đợt 5	15.000.000	1.500 tỷ đồng	Quý II/2026
		Đợt 6	10.000.000	1.000 tỷ đồng	Quý IV/2026
		Trong đó: - Phát hành Đợt 1: dự kiến phát hành 20.000.000 Trái Phiếu, tương ứng với các nhóm Trái Phiếu phát hành như sau • Trái Phiếu BAB201-07L: 9.000.000 (chín triệu) Trái Phiếu • Trái Phiếu BAB201-07C: 6.000.000 (sáu triệu) Trái Phiếu • Trái Phiếu BAB201-08C: 5.000.000 (năm triệu) Trái Phiếu. - Phát hành từ Đợt 2: Tổng Giám đốc (TGD) hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định số nhóm Trái Phiếu và số lượng phát hành của các nhóm Trái phiếu theo từng đợt. Trường hợp số lượng Trái Phiếu phân phối của từng đợt chưa chào bán hết theo dự kiến thì số lượng Trái Phiếu còn lại chưa chào bán hết 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 tùy vào điều kiện thị trường, đảm bảo không vượt quá tổng số lượng dự kiến phát hành.			
10	Kỳ hạn	Tối đa 07 (bảy) năm và tối đa 08 (tám) năm kể từ ngày phát hành. Tổng giá trị phát hành dự kiến là 9.000 tỷ đồng, tương ứng với 2 nhóm kỳ hạn như sau:			

		- Kỳ hạn tối đa 07 năm (nhóm trái phiếu có ký hiệu cuối là 07L và 07C): giá trị phát hành dự kiến là 7.000 tỷ đồng - Kỳ hạn tối đa 08 năm (nhóm trái phiếu có ký hiệu cuối là 08C): giá trị phát hành dự kiến là 2.000 tỷ đồng Trong đó: - Kỳ hạn phát hành Đợt 1: • <i>Trái Phiếu BAB201-07L: kỳ hạn 07 (bảy) năm.</i> • <i>Trái Phiếu BAB201-07C: kỳ hạn 07 (bảy) năm.</i> • <i>Trái Phiếu BAB201-08C: kỳ hạn 08 (tám) năm</i> - Kỳ hạn phát hành từ Đợt 2: Tổng Giám đốc (TGD) hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định kỳ hạn phát hành phát hành, điều chỉnh số lượng trái phiếu phát hành của mỗi nhóm trái phiếu theo từng kỳ hạn và từng đợt tương ứng (nếu có), đảm bảo không vượt quá tổng số lượng dự kiến phát hành.
11	Lãi suất	Lãi suất cố định và/hoặc Lãi suất thả nổi. - Lãi suất Trái Phiếu Đợt 1: • <i>Trái Phiếu BAB201-07L: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,2%/năm.</i> • <i>Trái Phiếu BAB201-07C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,5%/năm.</i> • <i>Trái Phiếu BAB201-08C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,9%/năm.</i> Trường hợp Tổ Chức Phát Hành không thực hiện quyền mua lại tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại tương ứng của mỗi trái phiếu, lãi suất trái phiếu áp dụng cho Kỳ Tính Lãi kể từ năm thứ 6 đến khi đáo hạn trái phiếu như sau: • <i>Trái Phiếu BAB201-07L: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,0%/năm.</i> • <i>Trái Phiếu BAB201-07C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,1%/năm.</i> • <i>Trái Phiếu BAB201-08C: Lãi Suất = Lãi Suất Tham</i>

		<i>Chiếu + 3,2%/năm.</i> Trong đó, “Lãi Suất Tham Chiếu”: là lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi sau, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của BAC A BANK tại Ngày Xác Định Lãi Suất. Ngày Xác Định Lãi Suất được thông báo chính thức khi thực hiện công bố thông tin theo quy định trước mỗi đợt phát hành. Trong trường hợp có các lãi suất ưu đãi cho một hoặc một số đối tượng khách hàng cụ thể hoặc cho một hoặc một số mức tiền gửi cụ thể, Lãi Suất Tham Chiếu là mức lãi suất cao nhất được công bố. - Lãi suất Trái Phiếu từ Đợt 2: Lãi suất cố định và/hoặc Lãi suất thả nổi. Mức lãi suất được tham chiếu để áp dụng lãi suất cố định và/hoặc lãi suất thả nổi, đảm bảo tối thiểu theo mức như sau: • <i>Mức lãi suất tham chiếu của BAC A BANK: là lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi sau, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của BAC A BANK tại Ngày Xác Định Lãi Suất, hoặc:</i> • <i>Mức lãi suất tham chiếu của Ngân hàng liên quan: là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường bằng đồng Việt Nam, trả lãi cuối kỳ, kỳ hạn 12 tháng được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của bốn (04) ngân hàng thương mại Việt Nam bao gồm: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (mỗi ngân hàng này được gọi là “Ngân Hàng Tham Chiếu”) tại Ngày Xác Định Lãi Suất.</i> Tổng Giám đốc (TGD) hoặc Người được TGD ủy quyền
--	--	---

		quyết định phương thức xác định lãi suất, lãi suất tham chiếu, biên độ lãi suất (nếu có) và các mức lãi suất chính thức tùy vào điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành, phù hợp với quy định của BAC A BANK và quy định pháp luật.
12	Quyền mua lại trái phiếu trước hạn	- BAC A BANK có quyền mua lại trước hạn toàn bộ nhưng không mua lại một phần Trái phiếu đã phát hành tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại. Theo đó, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu cho BAC A BANK. Khi đó 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. - Số tiền thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu khi BAC A BANK thực hiện việc mua lại, bao gồm: 100% 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 BAC A BANK trong từng thời kỳ. <i>Để làm rõ, tại ngày thực hiện quyền mua lại trái phiếu, BAC A BANK sẽ được quyền thanh toán 100% 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 100% mệnh giá khoản tiền Gốc và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán do mình sở hữu.</i> - Ngày thực hiện quyền mua lại kể từ Ngày Phát Hành: Trái Phiếu Đợt 1 • Đối với nhóm trái phiếu 07L: là ngày tròn 18 (mười tám) tháng. • Đối với nhóm trái phiếu 07C: là ngày tròn 02 (hai) năm. • Đối với nhóm trái phiếu 08C: là ngày tròn 03 (ba) năm.

		Từ đợt phát hành thứ 02 (hai) trở đi, Tổng Giám đốc (TGD) hoặc Người được TGD ủy quyền quyết định Ngày thực hiện quyền mua lại của các nhóm Trái phiếu theo từng đợt tương ứng, đảm bảo tối thiểu là 18 (mười tám) tháng kể từ Ngày Phát Hành. - BAC A BANK 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 BAC A BANK mà không do lỗi của BAC A BANK hoặc không thực hiện đủ các thủ tục cần thiết để thực hiện việc bán lại Trái Phiếu cho BAC A BANK (nếu có), Người Sở Hữu Trái Phiếu vẫn có nghĩa vụ bán lại toàn bộ số Trái Phiếu đang sở hữu cho BAC A BANK 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 BAC A BANK hoặc thông qua các Thành viên lưu ký nơi Người Sở Hữu Trái Phiếu mở tài khoản lưu ký.
13	Phương thức phát hành	- Trực tiếp phát hành thông qua hệ thống Trụ sở chính/Chi nhánh/Phòng Giao dịch của BAC A BANK và/hoặc Đại lý phát hành. - Tổng Giám đốc (TGD) hoặc Người được TGD ủy quyền sẽ quyết định phương thức phát hành theo từng đợt tương ứng (nếu có)
14	Phương thức thanh toán gốc, lãi	- Tiền Gốc: được hoàn trả 01 (một) lần vào ngày đáo hạn, hoặc vào ngày thực hiện quyền mua lại, hoặc vào ngày mua lại theo thoả thuận, hoặc vào ngày đến hạn khác. - Tiền Lãi: được trả sau, định kỳ 01 (một) năm một lần kể từ ngày phát hành. - BAC A BANK gửi đến Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (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.
15	Quyền liên quan đến trái phiếu	- Trái Phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không có bảo đảm, 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.
16	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.
17	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.
18	Đăng ký trái phiếu tập trung và niêm yết trái phiếu	Trái phiếu 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.
19	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 lần 2 của Tổ Chức Phát Hành và do Tổng Giám đốc/Người được ủy quyền quyết định.

III. 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 dự kiến sẽ được BAC A BANK sử dụng để tăng quy mô hoạt động, thực hiện cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức, đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào Vốn cấp 2 theo quy định của pháp

luật hiện hành, trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan và quy định nội bộ của BAC A BANK, cụ thể như sau:

Đợt phát hành	Mục đích sử dụng vốn	Số tiền	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
1	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	2.000 tỷ đồng	Từ Quý I - Quý II/2024
2	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.500 tỷ đồng	Từ Quý IV/2024
3	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.500 tỷ đồng	Từ Quý II/2025
4	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.500 tỷ đồng	Từ Quý IV/2025
5	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.500 tỷ đồng	Từ Quý II/2026
6	Bổ sung vốn cho vay dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức	1.000 tỷ đồng	Từ Quý IV/2026
TỔNG CỘNG		9.000 tỷ đồng	

- 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 BAC A BANK.
- 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, BAC A BANK 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 BAC A BANK.

a. Thanh toán Lãi

b. Thanh toán Gốc

NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á



HỌ TÊN: NGUYỄN VĂN Đ

Thái Hương

