

Số:/2022/TTQT-NHNA

Tp. Hồ Chí Minh, ngày.....tháng.....năm 2022

TỜ TRÌNH

VỀ VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU CHUYỂN ĐỔI

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022

- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Nghị định số 153/2020/NĐ-CP về Quy định 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 ngày 31 tháng 12 năm 2020;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP về Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán ngày 31 tháng 12 năm 2020;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Nam Á đã được sửa đổi, bổ sung và được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 29/04/2021;

Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Nam Á (HĐQT) kính trình Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) phê duyệt phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi với các nội dung cụ thể như sau:

I. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH

1. Tăng quy mô vốn hoạt động, bổ sung nguồn vốn trung dài hạn phục vụ nhu cầu tín dụng trung dài hạn.
2. Đầu tư hệ thống hạ tầng phục vụ phát triển mạng lưới chi nhánh và hệ thống ngân hàng số.
3. Đẩy mạnh các hoạt động đầu tư nhằm tăng quy mô và hiệu quả hoạt động của ngân hàng.

II. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Phương án phát hành trái phiếu (Phương án phát hành) sẽ có một số nội dung chính như sau:

1. Tên trái phiếu: Trái phiếu chuyển đổi Ngân hàng TMCP Nam Á.
2. Loại trái phiếu: Trái phiếu chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không có tài sản bảo đảm.
3. Tổng giá trị trái phiếu phát hành (theo mệnh giá): tối đa 100.000.000 USD hoặc tối đa 2.200.000.000.000 đồng và được phát hành một hoặc nhiều lần.
4. Lãi suất: Lãi suất trái phiếu từng đợt phát hành được xác định theo phương pháp dựng sổ và tùy thuộc vào điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành.

5. Kỳ hạn trái phiếu: Tối đa 05 năm, kỳ hạn cụ thể của trái phiếu được xác định theo từng đợt phát hành.
6. Thời gian dự kiến phát hành: từ năm 2022 đến hết năm 2024. Thời điểm phát hành cụ thể phụ thuộc vào điều kiện thị trường và các chấp thuận, phê duyệt của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
7. Thị trường phát hành: Thị trường phát hành và hoạt động niêm yết trái phiếu (nếu có) được lựa chọn phù hợp với điều kiện thị trường.
8. Các điều khoản về việc chuyển đổi trái phiếu:
 - Thời hạn chuyển đổi: không quá kỳ hạn của trái phiếu phát hành.
 - Nguyên tắc và phương pháp tính giá chuyển đổi: việc chuyển đổi chỉ được thực hiện một lần cho toàn bộ trái phiếu do nhà đầu tư nắm giữ và giá chuyển đổi là không thấp hơn giá trị sổ sách của Ngân hàng TMCP Nam Á căn cứ Báo cáo tài chính quý gần nhất tại thời điểm chuyển đổi.
 - Điều chỉnh giá chuyển đổi: Giá chuyển đổi được điều chỉnh (nếu có) theo điều kiện thị trường, điều kiện, điều khoản của trái phiếu chuyển đổi và quy định có liên quan.
 - Điều khoản mua lại trái phiếu, mua lại trái phiếu trước hạn: Việc mua lại một phần hoặc toàn bộ trái phiếu (nếu có) sẽ được quy định trong điều kiện và điều khoản của trái phiếu tại thời điểm phát hành và các tài liệu giao dịch khác phù hợp với quy định pháp luật. Ngoài ra, trong trường hợp nhà đầu tư thực hiện quyền chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu mà tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại thời điểm chuyển đổi không đáp ứng để thực hiện việc chuyển đổi thì tổ chức phát hành sẽ thực hiện việc mua lại trái phiếu.
9. Phương thức phát hành: Phương thức phát hành riêng lẻ thông qua bảo lãnh phát hành hoặc bán trực tiếp cho nhà đầu tư.
10. Kế hoạch bố trí nguồn thanh toán gốc và lãi trái phiếu: nguồn thanh toán gốc và lãi trái phiếu là từ doanh thu hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Nam Á và các nguồn hợp pháp khác.

III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Phương án và kế hoạch sử dụng vốn huy động từ các đợt phát hành được triển khai tùy theo tình hình và điều kiện thực tế phù hợp với mục đích phát hành trái phiếu nhằm gia tăng đầu tư hệ thống hạ tầng, mở rộng quy mô và hiệu quả hoạt động.

IV. THÔNG QUA VIỆC ỦY QUYỀN CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG CHO HĐQT

Đại hội đồng cổ đông thông qua phương án phát hành trái phiếu, giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị toàn quyền quyết định và thực hiện tất cả vấn đề và công việc cần thiết liên quan đến việc

phát hành trái phiếu tại các mục nêu trên, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc cụ thể như sau:

1. Quyết định nội dung chi tiết phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi nêu tại Mục II (Phương án phát hành trái phiếu) của Tờ trình này và các nội dung liên quan đến việc phát hành trái phiếu chuyển đổi; tiến hành các thủ tục xin phép Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước, các cơ quan có thẩm quyền liên quan để phê chuẩn việc phát hành trái phiếu của Ngân hàng TMCP Nam Á.
2. Quyết định thời điểm, phương thức, mệnh giá, khối lượng, lãi suất, thị trường phát hành, thời hạn và phương pháp tính giá chuyển đổi, điều chỉnh giá chuyển đổi, các điều kiện phát hành và niêm yết trái phiếu chuyển đổi,..., cụ thể:
 - Phương thức phát hành trái phiếu: HĐQT quyết định phát hành một hoặc nhiều lần và giá trị phát hành của từng đợt phát hành, phát hành riêng lẻ thông qua bảo lãnh phát hành hoặc bán trực tiếp cho nhà đầu tư
 - Lãi suất: Lãi suất trái phiếu từng đợt phát được xác định theo phương pháp dựng sổ và/hoặc do HĐQT quyết định tùy thuộc vào điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành.
 - Kỳ hạn trái phiếu: Tối đa 05 năm và do HĐQT xem xét và quyết định kỳ hạn cụ thể của trái phiếu cho từng đợt phát hành.
 - Thời gian dự kiến phát hành: Từ năm 2022 đến hết năm 2024. Thời điểm phát hành cụ thể do HĐQT quyết định phụ thuộc vào điều kiện thị trường và các chấp thuận, phê duyệt của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
 - Thị trường phát hành: HĐQT nghiên cứu, lựa chọn thị trường phát hành và niêm yết trái phiếu (nếu có) phù hợp với điều kiện thị trường.
 - Các điều khoản về việc chuyển đổi trái phiếu: Thời hạn chuyển đổi, Nguyên tắc và phương pháp tính giá chuyển đổi, Điều chỉnh giá chuyển đổi, Điều khoản mua lại trái phiếu, mua lại trái phiếu trước hạn,... do HĐQT xem xét và quyết định.
3. Quyết định các vấn đề liên quan đến việc sử dụng vốn huy động từ việc phát hành trái phiếu (bao gồm cả việc sửa đổi bổ sung, điều chỉnh kế hoạch sử dụng vốn huy động đó) theo tình hình và điều kiện thực tế phù hợp với mục đích phát hành trái phiếu nhằm gia tăng đầu tư hệ thống hạ tầng, mở rộng quy mô và hiệu quả hoạt động.
4. Quyết định việc bổ sung, sửa đổi hoàn chỉnh các nội dung của phương án phát hành, các nội dung thủ tục liên quan việc phát hành và về việc ký kết các hợp đồng tài liệu văn bản liên quan đến việc phát hành nhằm triển khai thành công, có hiệu quả, phù hợp với điều kiện thực tế của thị trường, phù hợp quy định của pháp luật và điều lệ của Ngân hàng TMCP Nam Á.
5. Quyết định lựa chọn các bên tư vấn, các bên thu xếp và các bên liên quan khác cho việc phát hành, đăng ký và niêm yết trái phiếu.

6. Quyết định các vấn đề khác có liên quan và thực hiện các công việc cần thiết khác để thực hiện phát hành, đăng ký và niêm yết trái phiếu.
7. Tùy điều kiện cụ thể, HĐQT có thể ủy quyền lại cho Chủ tịch HĐQT/Phó Chủ tịch HĐQT/Tổng giám đốc/Phó Tổng giám đốc thực hiện một hoặc một số nội dung ủy quyền nêu trên.

Đại hội đồng cổ đông chấp thuận và phê chuẩn toàn bộ các quyết định, văn bản do HĐQT ban hành, các công việc do HĐQT hoặc người được HĐQT ủy quyền thực hiện phù hợp với các nội dung nêu trên.

Trân trọng kính trình.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Cổ đông Ngân hàng Nam Á;
- HĐQT, BKS;
- Lưu: VPHĐQT.

Nguyễn Quốc Toàn

TP.HCM, ngày ... tháng ... năm 2022

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU CHUYỂN ĐỔI RIÊNG LẺ

(Đính kèm Tờ trình số/2022/TTQT-NHNA về việc phát hành trái phiếu chuyển đổi của Ngân hàng TMCP Nam Á)

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022

- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Nghị định số 153/2020/NĐ-CP về Quy định 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 ngày 31 tháng 12 năm 2020;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP về Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán ngày 31 tháng 12 năm 2020;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Nam Á đã được sửa đổi, bổ sung và được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 29/04/2021.

I. GIỚI THIỆU VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH:

1. Tên tổ chức phát hành (đầy đủ): Ngân hàng TMCP Nam Á
2. Địa chỉ trụ sở chính: 201 - 203 Cách mạng Tháng Tám, Phường 4, Quận 3, TP.HCM
3. Điện thoại: (028)3929 6699 Fax: (028) 3929 6688 Website: www.namabank.com.vn
4. Vốn điều lệ: 6.564.405.040.000 đồng (Bằng chữ: Sáu nghìn năm trăm sáu mươi bốn tỷ bốn trăm lẻ năm triệu không trăm bốn mươi nghìn đồng).
5. Mã cổ phiếu: NAB
6. Nơi mở tài khoản thanh toán: NH TMCP Ngoại Thương Việt Nam – CN TP.HCM (VCB HCM), số hiệu tài khoản: 0071001359575.
7. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp mã số doanh nghiệp: 0300872315 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 01/09/1992 cấp thay đổi lần thứ 42 ngày 26/03/2022.
8. Giấy phép thành lập và hoạt động: số 0026/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 22/08/1992.

II. HÌNH THỨC PHÁT HÀNH: phát hành riêng lẻ.

III. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH:

1. Tăng quy mô vốn hoạt động, bổ sung nguồn vốn trung dài hạn phục vụ nhu cầu tín dụng trung dài hạn.
2. Đầu tư hệ thống hạ tầng phục vụ phát triển mạng lưới chi nhánh và hệ thống ngân hàng số.
3. Đẩy mạnh các hoạt động đầu tư nhằm tăng quy mô và hiệu quả hoạt động của ngân hàng.

IV. TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH:

1. Tên trái phiếu: Trái phiếu chuyển đổi Ngân hàng TMCP Nam Á.
2. Loại trái phiếu: Trái phiếu chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không có tài sản bảo đảm.
3. Đồng tiền phát hành: đồng Việt Nam (VND) hoặc Đô la Mỹ (USD).
4. Mệnh giá trái phiếu: tối thiểu 100.000 đồng/trái phiếu và là bội số của 100.000 đồng hoặc tối thiểu 100.000 USD và là bội số của 1.000 USD, hoặc mệnh giá khác được HĐQT quyết định cụ thể tại thời điểm phát hành phù hợp với thông lệ và quy định của thị trường.
5. Số lượng trái phiếu chuyển đổi: tối đa 22.000.000 trái phiếu chuyển đổi mệnh giá VND và/hoặc tối đa 1.000 trái phiếu chuyển đổi mệnh giá USD.
6. Tổng giá trị trái phiếu phát hành (theo mệnh giá): tối đa 2.200.000.000.000 đồng hoặc tối đa 100.000.000 USD, phát hành một hoặc nhiều lần và do HĐQT quyết định giá trị phát hành của từng đợt phát hành.
7. Giá chào bán: trái phiếu chuyển đổi được chào bán bằng 100% mệnh giá.
8. Lãi suất: Lãi suất trái phiếu từng đợt phát hành được xác định theo phương pháp dụng số và/hoặc do HĐQT quyết định tùy thuộc vào điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành.
9. Kỳ hạn trái phiếu: Tối đa 05 năm và do HĐQT xem xét, quyết định kỳ hạn cụ thể của trái phiếu cho từng đợt phát hành.
10. Thời gian dự kiến phát hành: từ năm 2022 đến hết năm 2024. Thời điểm phát hành cụ thể do HĐQT quyết định phụ thuộc vào điều kiện thị trường và các chấp thuận, phê duyệt của Cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
11. Thị trường phát hành: trái phiếu được chào bán trên thị trường quốc tế hoặc tại Việt Nam và do HĐQT nghiên cứu, lựa chọn thị trường phát hành và niêm yết trái phiếu (nếu có).
Việc phát hành trái phiếu chuyển đổi của Ngân hàng TMCP Nam Á sẽ được các tổ chức tư vấn phát hành cũng như công ty tư vấn luật trong nước/quốc tế tư vấn về các thủ tục, hồ sơ, giấy tờ khác (nếu có) để thực hiện thành công đợt chào bán. HĐQT quyết định lựa chọn các bên tư vấn, các bên thu xếp và các bên liên quan khác cho việc phát hành, đăng ký và niêm yết trái phiếu.
12. Các điều khoản về việc chuyển đổi trái phiếu:
 - Thời hạn chuyển đổi: không quá kỳ hạn của trái phiếu phát hành và do HĐQT quyết định.
 - Nguyên tắc và phương pháp tính giá chuyển đổi: việc chuyển đổi chỉ được thực hiện một lần cho toàn bộ trái phiếu do nhà đầu tư nắm giữ và giá chuyển đổi là không thấp hơn giá

trị sổ sách của Ngân hàng TMCP Nam Á căn cứ Báo cáo tài chính quý gần nhất tại thời điểm chuyển đổi.

- Điều chỉnh giá chuyển đổi: HĐQT quyết định điều chỉnh giá chuyển đổi theo điều kiện thị trường, điều kiện, điều khoản của trái phiếu chuyển đổi và quy định có liên quan.
- Điều khoản mua lại trái phiếu, mua lại trái phiếu trước hạn: HĐQT quyết định các vấn đề liên quan đến việc mua lại một phần hoặc toàn bộ trái phiếu (nếu có) và sẽ được quy định trong điều kiện và điều khoản của trái phiếu tại thời điểm phát hành và các tài liệu giao dịch khác phù hợp với quy định pháp luật. Ngoài ra, trong trường hợp nhà đầu tư thực hiện quyền chuyển đổi trái phiếu thành cổ phiếu mà tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại thời điểm chuyển đổi không đáp ứng để thực hiện việc chuyển đổi thì tổ chức phát hành sẽ thực hiện việc mua lại trái phiếu.

13. Phương thức phát hành: phát hành riêng lẻ thông qua bảo lãnh phát hành hoặc bán trực tiếp cho nhà đầu tư.
14. Đối tượng mua trái phiếu: Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp, nhà đầu tư chiến lược, trong đó số lượng nhà đầu tư chiến lược phải đảm bảo dưới 100 nhà đầu tư.
15. Các điều khoản, điều kiện, cam kết khác: theo điều khoản và điều kiện cụ thể của trái phiếu chuyển đổi trên cơ sở các quy định của pháp luật hiện hành.

V. TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH CỦA CHỦ THỂ PHÁT HÀNH

Các chỉ tiêu tài chính của Ngân hàng TMCP Nam Á

Chỉ tiêu	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Vốn chủ sở hữu	8.024.842	6.598.770	4.960.385
Hệ số nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu	18,10	19,35	18,09
Dư nợ trái phiếu/Vốn chủ sở hữu	0,09	0,15	0,27
Lợi nhuận sau thuế	1.434.363	799.664	731.789
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân (ROE)	19,02%	13,97%	15,98%

Nguồn: BCTC đã kiểm toán năm 2020 và năm 2021 của Nam A Bank

- Tổ chức phát hành đã thực hiện thanh toán đầy đủ và đúng hạn tất cả các nghĩa vụ lãi, gốc trái phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán trái phiếu.
- Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính hoặc ý kiến soát xét của kiểm toán đối với báo cáo tài chính: báo cáo tài chính phản ánh trung thực và hợp lý, phù hợp với các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán Việt Nam.

VI. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán dự kiến được sử dụng như sau:

- Tăng quy mô vốn hoạt động, bổ sung nguồn vốn phục vụ hoạt động cho vay trung và dài hạn
- Mua sắm tài sản cố định, đầu tư xây dựng cơ sở hạ tầng phục vụ cho mạng lưới chi nhánh và hệ thống ngân hàng số.

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

Nguồn thanh toán gốc và lãi trái phiếu là từ doanh thu hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Nam Á và các nguồn hợp pháp khác.

Trân trọng kính trình./.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Cổ đông Ngân hàng Nam Á;
- HĐQT, BKS;
- Lưu: VPHĐQT.

Nguyễn Quốc Toàn