

Số: 301/2022/NQQT-NHNA

TP. Hồ Chí Minh, ngày 04 tháng 04 năm 2022

NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

V/v thông qua Phương án phát hành Trái phiếu Đợt 1 năm 2022

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP NAM Á

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;

Căn cứ Quy chế tổ chức, quản lý và điều hành của Ngân hàng TMCP Nam Á ban hành theo Quyết định số 541/2021/QĐQT-NHNA ngày 04/10/2021 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Nam Á;

Căn cứ Tờ trình số 22/2022/TTr-NHNA-KDV ngày 30/03/2022 của Phòng Kinh doanh vốn về việc thông qua Phương án phát hành Trái phiếu Đợt 1 năm 2022 đã được Tổng giám đốc thông qua;

Căn cứ Biên bản biểu quyết của các Thành viên Hội đồng quản trị nhất trí thông qua;

Căn cứ Giấy Ủy quyền số 363/2021/UQQT-NHNA ngày 10/06/2021 của Chủ tịch Hội đồng quản trị ủy quyền cho Phó Chủ tịch Hội đồng quản trị - Ông Trần Ngô Phúc Vũ,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thống nhất thông qua Phương án phát hành Trái phiếu Đợt 1 năm 2022 theo Phương án đính kèm.

Các nội dung khác thực hiện theo đề xuất của Phòng Kinh doanh vốn tại Tờ trình số 22/2022/TTr-NHNA-KDV ngày 30/03/2022.

Điều 2. Giao Tổng giám đốc chỉ đạo các cá nhân, bộ phận liên quan triển khai thực hiện việc phát hành theo phê duyệt của Hội đồng quản trị đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và quy định Nam A Bank.

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, Giám đốc Khối, Giám đốc Khu vực, Trưởng Phòng (Ban) Hội sở, Giám đốc Trung tâm/Chi nhánh/Phòng giao dịch, Trưởng các đơn vị trực thuộc Ngân hàng TMCP Nam Á và các cán bộ, nhân viên có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này. /.

Nơi nhận: /

- Thành viên HĐQT;
- Ban kiểm soát;
- Tổng giám đốc;
- Lưu: VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
TUQ. CHỦ TỊCH
PHÓ CHỦ TỊCH



Trần Ngô Phúc Vũ

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU
ĐỢT 1 NĂM 2022**

NAM A BANK

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN NAM Á

Trụ sở chính : 201-203 Cách Mạng Tháng Tám, Phường 4, Quận 3, TP Hồ Chí Minh

Điện thoại : (84.28) 3929 6699

Fax : (84.28) 3929 6688

TP. Hồ Chí Minh, tháng 04 năm 2022



1. THÔNG TIN CHUNG VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Tên doanh nghiệp : Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á

Tên tiếng Anh : Nam A Commercial Joint Stock Bank

Tên viết tắt : Nam A Bank

Trụ sở chính : Số 201 – 203 Cách Mạng Tháng Tám, Phường 4, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

Điện thoại : (84-28) 3929 6699| Fax: (84-28) 3929 6688

Địa chỉ thư điện tử : p.kdv@namabank.com.vn

Website : www.namabank.com.vn

Loại hình doanh nghiệp : Ngân hàng thương mại cổ phần, công ty đại chúng.

Người đại diện theo pháp luật : Ông Nguyễn Quốc Toàn – Chủ tịch HĐQT

Giấy phép hoạt động số : 0026/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 22/08/1992

Giấy phép thành lập số : 463/GP-UB do Ủy ban Nhân dân TP.HCM cấp ngày 01/09/1992

Giấy chứng nhận ĐKDN số : 0300872315 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp ngày 01/09/1992, đăng ký thay đổi lần thứ 42 vào ngày 26/03/2022

Vốn điều lệ đăng ký : 6.564.405.040.000 đồng (Sáu nghìn năm trăm sáu mươi bốn tỷ bốn trăm lẻ năm triệu không trăm bốn mươi nghìn đồng)

Vốn điều lệ thực góp tại thời điểm 31/03/2021 : 6.564.405.040.000 đồng (Sáu nghìn năm trăm sáu mươi bốn tỷ bốn trăm lẻ năm triệu không trăm bốn mươi nghìn đồng)

Logo : **NAM A BANK**

Hoạt động kinh doanh chính:

- Huy động vốn, ngắn hạn, trung hạn, dài hạn với các hình thức nhận tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; tiếp nhận vốn đầu tư và phát triển, vay vốn các tổ chức tín dụng khác;
- Cho vay ngắn hạn, trung hạn, dài hạn; chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và các giấy tờ có giá khác; góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; cung ứng dịch vụ thanh toán cho

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỢT 2 NĂM 2020

các khách hàng;

- Kinh doanh ngoại tệ, thanh toán quốc tế, huy động vốn từ nước ngoài và dịch vụ ngân hàng khác trong quan hệ với nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Thực hiện hoạt động dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tủ két, két an toàn;
- Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp;
- Ủy thác cho vay và nhận ủy thác cho vay; Đại lý bảo hiểm; Cấp tín dụng dưới hình thức bảo lãnh ngân hàng; Hoạt động mua nợ; Cấp tín dụng dưới hình thức bao thanh toán trong nước;
- Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư;
- Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá trị khác trên thị trường tiền tệ;
- Dịch vụ môi giới tiền tệ;
- Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của pháp luật;
- Kinh doanh mua, bán vàng miếng;
- Các nghiệp vụ khác được phép thực hiện theo quy định của pháp luật và theo giấy phép đã được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp phép

2. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Tăng quy mô vốn hoạt động của Ngân hàng Nam Á

3. MỘT SỐ CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH CỦA NGÂN HÀNG NAM Á

Đơn vị tính: Triệu đồng

Chỉ tiêu	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021
Tổng tài sản	94.687.435	134.315.195	153.237.506
Nợ phải trả	89.727.050	127.716.425	145.212.664
Vốn chủ sở hữu	4.960.385	6.598.770	8.024.842
Hệ số nợ phải trả/vốn chủ sở hữu	18,09	19,35	18,10
Dư nợ trái phiếu/vốn chủ sở hữu	0,27	0,15	0,09
Thu nhập lãi thuần	2.186.136	2.603.945	4.283.189
Lợi nhuận sau thuế	731.789	799.664	1.434.363

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỢT 2 NĂM 2020

Chỉ tiêu	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu bình quân (ROAE)	15,92%	13,84%	19,62%
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/tổng tài sản bình quân (ROAA)	0,86%	0,70%	1,00%

Nguồn: BCTC hợp nhất kiểm toán năm 2020 và 2021 của Ngân hàng Nam Á

4. Ý KIẾN KIỂM TOÁN ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2021**Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính riêng lẻ đã kiểm toán năm 2021**

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng lẻ đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính trước hợp nhất của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh trước hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ trước hợp nhất của Ngân hàng 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.

Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán năm 2021

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính 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 Nam Á và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và công ty con 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.

5. TÌNH HÌNH THANH TOÁN GỐC, LÃI TRÁI PHIẾU

Đơn vị tính: Triệu đồng

Stt	Mã trái phiếu	Kỳ hạn	Ngày phát hành	Tình hình thanh toán gốc/ lãi trái phiếu
1	NAB.BOND.01.2019.200	10 năm	24/09/2019	Đã thanh toán đầy đủ gốc/lãi phát sinh trong kỳ
2	NAB.BOND.02.2019.200 (*)	06 năm	28/10/2019	
3	NAB.BOND.02.2019.200 (**)	06 năm	29/10/2019	
4	NAB.BOND.01.2020.500	03 năm	15/09/2020	
5	NAB.BOND.02.2020.300 (***)	03 năm	21/09/2020	

Lưu ý:

(*) Đối với trái phiếu phát hành ngày 28/10/2019, Ngân hàng Nam Á mua lại toàn bộ số trái phiếu đang lưu hành vào ngày 30/11/2020.

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỢT 1 NĂM 2022

(**) Đối với trái phiếu phát hành ngày 29/10/2019, Ngân hàng Nam Á mua lại toàn bộ số trái phiếu đang lưu hành vào ngày 30/11/2020.

(***) Đối với trái phiếu phát hành ngày 21/09/2020, Ngân hàng Nam Á mua lại toàn bộ số trái phiếu đang lưu hành vào ngày 21/09/2021.

6. CƠ SỞ PHÁP LÝ ĐỐI VỚI ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Nghị định số 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 ra thị trường quốc tế (“Nghị định 153”);
- Thông tư số 122/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và báo cáo theo quy định của Nghị định 153 (“Thông tư 122”);
- Thông tư 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 của Ngân hàng nhà nước Việt Nam 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có);
- Nghị quyết Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Nam Á thông qua kế hoạch phát hành Giấy tờ có giá số 268/2022/NQQT-NHNA ngày 29 tháng 03 năm 2022;
- Điều lệ của Ngân hàng TMCP Nam Á.

7. CÁC TÀI LIỆU, VĂN BẢN CHỨNG MINH ĐÁP ỨNG CÁC ĐIỀU KIỆN CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU ĐÍNH KÈM

- Giấy phép hoạt động số 0026/NH-GP ngày 22/08/1992 do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp;
- Giấy phép thành lập số 463/GP-UB ngày 01/09/1992 do Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp;
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0300872315, cấp đổi lần thứ 42 ngày 26/03/2022 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp;
- Văn bản cam kết của Tổ chức Phát Hành đã thanh toán đủ cả gốc và lãi của trái phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu;
- Báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán năm 2021.
- Báo cáo tài chính riêng lẻ đã kiểm toán năm 2021.

8. ĐIỀU KIỆN, ĐIỀU KHOẢN CỦA TRÁI PHIẾU DỰ KIẾN PHÁT HÀNH

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỢT 1 NĂM 2022

Tổ Chức Phát Hành	: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Nam Á.
Tên gọi Trái Phiếu	: Trái phiếu Ngân hàng TMCP Nam Á (Trái Phiếu).
Loại hình Trái Phiếu	: Trái phiếu doanh nghiệp không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm.
Mục đích phát hành	: Tăng vốn hoạt động của Ngân hàng Nam Á.
Đồng tiền phát hành	: Việt Nam Đồng.
Mệnh giá	: 1.000.000.000 đồng (Một tỷ đồng).
Giá phát hành	: 100% mệnh giá Trái Phiếu.
Hình thức Trái Phiếu	: Bút toán ghi sổ.
Kỳ hạn Trái Phiếu	: 03 (ba) năm.
Ngày phát hành dự kiến	: Ngày <u>21</u> ./04/2022
Ngày đáo hạn dự kiến	: Ngày <u>21</u> ./04/2025
Khối lượng phát hành	: 200 Trái Phiếu (Hai trăm Trái Phiếu).
Tổng mệnh giá	: 200.000.000.000 đồng (Hai trăm tỷ đồng).
Lãi suất danh nghĩa	: Lãi suất cố định áp dụng cho toàn bộ các kỳ tính lãi: 4,1%/năm.
Kỳ tính lãi	: 12 tháng/lần.
Phương thức thanh toán lãi và gốc Trái Phiếu	Lãi Trái Phiếu được thanh toán vào ngày tròn 12 (mười hai) tháng so với Ngày Phát Hành tính từ Ngày Phát Hành đến khi đáo hạn; Gốc Trái Phiếu được trả 01 (một) lần vào ngày đáo hạn. Trường hợp Ngày Thanh Toán Lãi/gốc Trái Phiếu không phải là Ngày Làm Việc thì việc thanh toán lãi/gốc Trái Phiếu được thực hiện vào Ngày Làm Việc tiếp theo gần nhất và số tiền thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu sẽ được bảo lưu mà không được tính lãi. Tổ Chức Phát Hành (thông qua Đại Lý Đăng Ký Lưu Ký Và Thanh Toán Trái Phiếu) sẽ thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu và các khoản thanh toán khác có liên quan đến Trái Phiếu bằng cách chuyển khoản vào tài khoản của Người Sở Hữu Trái Phiếu được đăng ký trong Sổ đăng ký những Người sở hữu Trái Phiếu.

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỢT 1 NĂM 2022

Địa điểm tổ chức đợt : Phát hành trong phạm vi lãnh thổ nước Cộng hoà Xã hội
phát hành Chủ nghĩa Việt Nam.

Số lượng đợt phát hành : 01 (một) đợt.

Phương thức phát hành : Phát hành trực tiếp cho nhà đầu tư.

Phương thức chào bán : Chỉ chào bán cho nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp.
riêng lẻ

Đối tượng chào bán : Là các tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân
nước ngoài đáp ứng các tiêu chuẩn, điều kiện của Nhà đầu
tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định tại Luật
Chứng khoán số 54/2019/QH14.

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.

Mua lại trước hạn : Tại ngày 10 / 04 / 2023, Tổ Chức Phát Hành có quyền mua
lại toàn bộ hoặc một phần Trái Phiếu đang lưu hành. Giá
mua lại mỗi Trái Phiếu sẽ bằng tổng của mệnh giá và mọi
khoản lãi đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán đối
với Trái Phiếu đó tính đến (nhưng không bao gồm) ngày
mua lại trước hạn.

Yêu cầu mua lại trước hạn : Tại ngày 10 / 04 / 2023, Người Sở Hữu Trái Phiếu có
quyền yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại toàn bộ hoặc
một phần Trái Phiếu đang lưu hành. Giá yêu cầu mua lại
mỗi Trái Phiếu sẽ bằng tổng của mệnh giá và mọi khoản
lãi đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán đối với Trái
Phiếu đó tính đến (nhưng không bao gồm) ngày yêu cầu
Tổ Chức Phát Hành mua lại trước hạn.

Tổ Chức Tư Vấn Phát
Hành Trái Phiếu : Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Minh
Địa chỉ trụ sở chính: Lầu 3, Tòa nhà Pax Sky 34A Phạm
Ngọc Thạch, P.6, Q.3, TP. Hồ Chí Minh.
Điện thoại: (84.28) 7306 8686 Fax: (84.28) 3824 7436
Email: info@bmvc.com.vn

Đại Lý Lưu Ký Trái
Phiếu : Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Minh
Địa chỉ trụ sở chính: Lầu 3, Tòa nhà Pax Sky 34A Phạm

Ngọc Thạch, P.6, Q.3, TP. Hồ Chí Minh.

Điện thoại: (84.28) 7306 8686 Fax: (84.28) 3824 7436

Email: info@bmssc.com.vn

Đại Lý Thanh Toán : Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Minh
Trái Phiếu

Địa chỉ trụ sở chính: Lầu 3, Tòa nhà Pax Sky 34A Phạm
Ngọc Thạch, P.6, Q.3, TP. Hồ Chí Minh.

Điện thoại: (84.28) 7306 8686 Fax: (84.28) 3824 7436

Email: info@bmssc.com.vn

Đăng ký lưu ký : Đại Lý Đăng Ký Lưu Ký sẽ:

- Lập và duy trì sổ đăng ký ghi tên của những người sở hữu Trái Phiếu;
- Thực hiện thủ tục chuyển nhượng quyền sở hữu Trái Phiếu bao gồm cho, tặng, để lại thừa kế, xử lý cầm cố Trái Phiếu và cập nhật việc chuyển nhượng vào Sổ đăng ký những Người sở hữu Trái Phiếu;

Duy trì và lưu giữ sổ sách ghi chép các tài liệu liên quan đến quá trình chuyển nhượng.

Quyền lợi và trách nhiệm của Nhà Đầu Tư : Người sở hữu Trái Phiếu sẽ có các quyền lợi và trách nhiệm sau đây:

- Người sở hữu Trái Phiếu sẽ có quyền chuyển nhượng, cho, tặng, thế chấp, cầm cố làm tài sản bảo đảm theo quy định của pháp luật;
- Quyền bán lại Trái Phiếu theo quy định cụ thể tại Bản Công bố thông tin.
- Quyền sở hữu và được cấp giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu; quyền được thanh toán đầy đủ gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn; quyền giao dịch Trái Phiếu; quyền biểu quyết; quyền nhận thông tin; quyền khởi kiện đến tòa án có thẩm quyền của Việt Nam khi xảy ra các sự kiện vi phạm của tổ chức phát hành như không thanh toán hoặc mất khả năng thanh toán;
- Trách nhiệm nộp thuế phát sinh từ các khoản thu nhập liên quan đến Trái Phiếu. Ngoài ra trong thời gian sở hữu Trái Phiếu, Người sở hữu Trái Phiếu phải tuân thủ

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU ĐỢT 1 NĂM 2022

các quy định của Tổ Chức Phát Hành, quy định đăng ký lưu ký.

Quyền lợi và trách nhiệm của Tổ Chức Phát Hành : Tổ chức phát hành có quyền lợi và trách nhiệm sau đây:

- Được sử dụng nguồn vốn huy động từ việc phát hành Trái Phiếu để phục vụ cho hoạt động kinh doanh;
- Quyền mua lại Trái Phiếu;
- Bảo đảm người sở hữu Trái Phiếu được hưởng các quyền và lợi ích hợp pháp của mình như: chuyển nhượng, bán, cho, tặng, thừa kế Trái Phiếu của mình và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm, cầm cố, chiết khấu hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại phù hợp với quy định của pháp luật;
- Thực hiện công bố thông tin và báo cáo về việc phát hành Trái Phiếu theo quy định của pháp luật; chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của thông tin được công bố;
- Bảo đảm thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc và lãi Trái Phiếu khi đến hạn cho người sở hữu Trái Phiếu.

Thứ tự ưu tiên thanh toán Trái Phiếu : Quyền yêu cầu thanh toán đối với các Trái Phiếu chào bán cùng đợt là ngang nhau, không Trái Phiếu nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn Trái Phiếu nào (trừ các trường hợp ưu tiên thanh toán theo quy định của pháp luật Việt Nam).

9. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Tổ Chức Phát Hành dự tính số tiền thu được thực tế từ việc chào bán Trái Phiếu, sau khi đã khấu trừ các chi phí ước tính phải trả liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu này, sẽ được sử dụng để bổ sung nguồn vốn hoạt động, đồng thời nhằm nâng cao năng lực tài chính của Ngân hàng Nam Á.

10. KẾ HOẠCH BỐ TRÍ NGUỒN ĐỂ THANH TOÁN GỐC, LÃI TRÁI PHIẾU

Lãi thu được từ các hoạt động kinh doanh và nguồn lợi nhuận hợp pháp khác được Ngân hàng Nam Á sử dụng để thanh toán lãi trái phiếu cho các trái chủ. Tại thời điểm đáo hạn hoặc mua lại trước hạn trái phiếu, Ngân hàng Nam Á sẽ sử dụng nguồn tiền từ huy động vốn từ nền kinh tế và lợi nhuận kinh doanh của Ngân hàng Nam Á để thanh toán gốc trái phiếu.

11. CAM KẾT CÔNG BỐ THÔNG TIN CỦA DOANH NGHIỆP PHÁT HÀNH

Tổ chức phát hành cam kết công bố thông tin đầy đủ theo quy định của pháp luật chuyên ngành và các quy định của pháp luật có liên quan.

12. CÁC CAM KẾT KHÁC ĐỐI VỚI NHÀ ĐẦU TƯ SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

Quy định trong Bản Công bố thông tin phát hành trái phiếu riêng lẻ của Ngân hàng Nam Á.

13. TRÁCH NHIỆM VÀ NGHĨA VỤ CỦA CÁC TỔ CHỨC CÁ NHÂN CUNG CẤP DỊCH VỤ LIÊN QUAN ĐẾN VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

a. Tổ Chức Tư Vấn /Đại Lý Đăng Ký Lưu Ký Và Thanh Toán Trái Phiếu

- Tư vấn và hỗ trợ Tổ Chức Phát Hành xây dựng phương án phát hành, Bản Công bố thông tin và các tài liệu khác trong hồ sơ phát hành/ chào bán theo quy định của cơ quan có thẩm quyền;
- Lập sổ đăng ký Người Sở Hữu Trái Phiếu, thực hiện các thủ tục xác nhận chuyển nhượng Trái Phiếu, cấp Giấy chứng nhận sở hữu Trái Phiếu, và các công việc khác của Đại Lý Đăng Ký Lưu Ký;
- Thông báo chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu, thực hiện chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu, thanh toán các khoản tiền lãi và/hoặc gốc, và các công việc khác của Đại Lý Thanh Toán;
- Các công việc cụ thể của Tổ Chức Tư Vấn/Đại Lý Đăng Ký Lưu Ký Và Thanh Toán Trái Phiếu sẽ được quy định cụ thể tại các Hợp đồng giữa các Đại Lý và Tổ Chức Phát Hành.

b. Tổ Chức Kiểm Toán

Lập và trình bày trung thực, hợp lý báo cáo tài chính của Tổ Chức Phát Hành phù hợp với chuẩn mực kế toán Việt Nam, chế độ kế toán doanh nghiệp 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.

Đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính dựa trên kết quả kiểm toán về việc liệu báo cáo tài chính của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 04 tháng 04 năm 2022

T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

PHÓ CHỦ TỊCH



TRẦN NGÔ PHÚC VŨ