

NGHỊ QUYẾT
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NHIỆM KỲ III

- Căn cứ Giấy phép thành lập và hoạt động số 91/GP-NHNN ngày 28/03/2008 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp cho Ngân hàng TMCP Liên Việt (được đổi tên thành Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt theo Quyết định số 1633/QĐ-NHNN ngày 22/07/2011);
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt;
- Căn cứ Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị số 144c/2019/QC-HĐQT ngày 25/04/2019 của Hội đồng Quản trị;
- Căn cứ Quyết định số 144e/2019/QĐ-HĐQT ngày 25/04/2019 của Hội đồng Quản trị về việc phân cấp phân quyết đối với một số nghiệp vụ của Ngân hàng;
- Căn cứ Nghị quyết số 521/2020/NQ-HĐQT ngày 18/06/2020 của Hội đồng Quản trị phê duyệt Phương án phát hành, Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn từ phát hành trái phiếu lãi vốn cấp 2 ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2020;
- Căn cứ Quyết định số 1660/QĐ-NHNN ngày 16/09/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2020 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt;
- Căn cứ Tờ trình số 35A/2020/TTr-NV ngày 30/09/2020 của Khối Nguồn vốn;
- Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến Thành viên Hội đồng Quản trị số 538Ba/2020/THYK-HĐQT ngày 01/10/2020,

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua Phương án triển khai thực hiện chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2020 theo Phụ lục đính kèm.
- Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Tổng Giám đốc, Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Nguồn vốn, Khối Nguồn vốn và các đơn vị, cá nhân liên quan nghiêm túc thực hiện Nghị quyết này theo các quy định của Pháp luật và của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.

Nơi nhận:

- Các TV HĐQT;
- Trưởng BKS;
- TGD;
- Như Điều 2 (đề t/h);
- Lưu Khối Văn phòng.



TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

HUỲNH NGỌC HUY

PHỤ LỤC
PHƯƠNG ÁN TRIỂN KHAI THỰC HIỆN CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH RA
CÔNG CHỨNG NGÂN HÀNG BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT NĂM 2020
(Đính kèm Nghị quyết Hội đồng Quản trị (HDQT) số 837a/2020/NQ-HDQT ngày 01/10/2020)

1. Phương án phát hành Trái phiếu

- Tổ Chức Phát Hành** : Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (Ngân hàng Bưu điện Liên Việt/Ngân hàng)
- Tên gọi Trái phiếu** : Trái phiếu phát hành ra công chứng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2020
- Loại Trái phiếu** : Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt theo quy định hiện hành
- Đồng tiền phát hành và thanh toán** : Đồng Việt Nam (VND)
- Mệnh giá** : 10.000.000 VND (Mười triệu Đồng)/Trái phiếu
- Đối tượng mua Trái phiếu** : Đối tượng mua Trái phiếu là các tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài. Đối tượng mua Trái phiếu phát hành lần đầu trên thị trường sơ cấp không bao gồm các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và công ty con của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt và các tổ chức tín dụng khác
- Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái phiếu** : Tiền gốc Trái phiếu được thanh toán một lần khi đáo hạn; Tiền lãi Trái phiếu được thanh toán định kỳ hàng năm
- Kỳ hạn Trái phiếu** : 07 năm và 10 năm
- Khối lượng phát hành** : Tối đa 3.000 tỷ VND (Ba nghìn tỷ Đồng) mệnh giá, trong đó:
- Kỳ hạn 07 năm: Tối đa 2.500 tỷ VND (Hai nghìn năm trăm tỷ Đồng) mệnh giá
- Kỳ hạn 10 năm: Tối đa 500 tỷ VND (Năm trăm tỷ Đồng) mệnh giá
- Thời điểm phát hành** : Trong Quý IV/2020 – Quý I/2021 sau khi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chứng cho Ngân hàng Bưu điện Liên Việt. Ngày phát hành cụ thể theo thông báo của Tổ Chức Phát Hành. Trái phiếu dự kiến được phát hành theo 03 (ba) đợt căn cứ vào nhu cầu của Nhà đầu tư
- Ngày thực hiện quyền mua lại** : Với Trái phiếu kỳ hạn 07 năm, là ngày tròn 02 (hai) năm kể từ ngày phát hành;
Với Trái phiếu kỳ hạn 10 năm, là ngày tròn 05 (năm) năm kể từ ngày phát hành
- Ngày đáo hạn** : Với Trái phiếu kỳ hạn 07 năm: là ngày tròn 07 (bảy) năm kể từ ngày phát hành;

Thời gian phân phối :

Với Trái phiếu kỳ hạn 10 năm: là ngày tròn 10 (mười) năm kể từ ngày phát hành

Dự kiến tối thiểu 20 (hai mươi) ngày, tối đa 90 (chín mươi) ngày theo quy định của pháp luật. Trái phiếu dự kiến được phân phối theo 03 (ba) đợt. Đợt phát hành thứ hai chỉ được thực hiện sau khi kết thúc đợt phát hành thứ nhất. Đợt phát hành thứ ba chỉ được thực hiện sau khi kết thúc đợt phát hành thứ hai. Trường hợp đợt phát hành trước chưa chào bán hết khối lượng dự kiến chào bán thì phần khối lượng chưa bán hết sẽ chuyển sang đợt phát hành sau. Dự kiến như sau:

Đợt 1: Quý IV/2020

Stt	Kỳ hạn	Khối lượng phát hành theo mệnh giá
1	7 năm	2.000 tỷ VND
2	10 năm	250 tỷ VND
	Tổng	2.250 tỷ VND

Đợt 2: Quý IV/2020 – Quý I/2021

Stt	Kỳ hạn	Khối lượng phát hành theo mệnh giá
1	7 năm	250 tỷ VND
2	10 năm	250 tỷ VND
	Tổng	500 tỷ VND

Đợt 3: Quý I/2021

Stt	Kỳ hạn	Khối lượng phát hành theo mệnh giá
1	7 năm	250 tỷ VND
	Tổng	250 tỷ VND

Lãi suất danh nghĩa :

Đối với Trái phiếu kỳ hạn 07 năm: *lãi suất thả nổi*, dự kiến như sau:

- *Lãi suất áp dụng cho 02 Kỳ Tính Lãi đầu tiên = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ tối đa 2,3%/năm; và*

- *Lãi suất áp dụng cho các Kỳ Tính Lãi tiếp theo = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ tối đa 3,3%/năm*

Đối với Trái phiếu kỳ hạn 10 năm: *lãi suất thả nổi*, dự kiến như sau:

- *Lãi suất áp dụng cho 05 Kỳ Tính Lãi đầu tiên = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ tối đa 2,6%/năm; và*

- *Lãi suất áp dụng cho các Kỳ Tính Lãi tiếp theo = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ tối đa 3,6%/năm*

“**Lãi Suất Tham Chiếu**”, đối với mỗi Kỳ Tính Lãi tại Ngày Xác Định Lãi Suất, có nghĩa là trung bình cộng lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, trả lãi sau, áp dụng cho kỳ hạn 12 (mười hai) tháng (hoặc tương đương) công bố tại trang thông tin điện tử chính thức của Các Ngân Hàng Tham Chiếu (bao gồm Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam (Chi

nhánh Sở Giao dịch 1), Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại Thương Việt Nam (Chi nhánh Sở Giao dịch), Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam (Chi nhánh thành phố Hà Nội), Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (Chi nhánh Sở Giao dịch))

Ngày Xác Định Lãi Suất đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái phiếu của mỗi đợt. Ngày Xác Định Lãi Suất đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo là Ngày Làm Việc thứ 07 (bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi

- Quyền mua lại trước hạn : Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại toàn bộ Trái phiếu, với giá mua lại bằng mệnh giá và lãi phát sinh nhưng chưa được thanh toán trên Trái phiếu đó tính đến thời điểm mua lại tại thời điểm tròn 02 (hai) năm kể từ ngày phát hành đối với Trái phiếu kỳ hạn 07 (bảy) năm và tại thời điểm tròn 05 (năm) năm kể từ ngày phát hành đối với Trái phiếu kỳ hạn 10 (mười) năm trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định hiện hành của Pháp luật có liên quan;
- Hình thức phát hành : Trái phiếu ghi danh, ghi sổ
- Phương thức phát hành : Phát hành ra công chúng, theo phương thức trực tiếp phát hành thông qua các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của Tổ Chức Phát Hành và/hoặc thông qua đại lý phát hành là Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội
- Quyền liên quan đến Trái phiếu : Trái phiếu không có bảo đảm, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định hiện hành; Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành bị phá sản, thanh lý, 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 hoặc không có bảo đảm khác (không phải là chủ nợ thứ cấp); Các Trái phiếu phát hành trong cùng 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; Tổ Chức Phát Hành được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ; Các quyền và nghĩa vụ khác quy định cụ thể trong Bản Cáo Bạch của Trái phiếu
- Đại lý đăng ký lưu ký : Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội

2. Phương án sử dụng và trả nợ vốn

Ngân hàng Bưu điện Liên Việt dự kiến sử dụng tiền thu được từ đợt phát hành Trái phiếu để bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng đối với các dự án trung dài hạn. Cụ thể:

STT	Ngành kinh tế	Quý IV/2020	Quý I/2021	Quý II/2021	Tổng cộng
1	Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	20	90	100	210
2	Vận tải kho bãi	10	25	10	45
3	Sản xuất và phân phối điện	15	20	5	40
4	Khoáng sản, dầu khí	20	30	20	70
5	Vật liệu xây dựng	60	60	40	160
6	Cho vay Nông nghiệp Nông thôn và Tiêu dùng	375	1.040	1.060	2.475
	Tổng	500	1.265	1.235	3.000

3. Phương án thanh toán gốc và lãi Trái phiếu

- a. **Thanh toán lãi:** Lãi thu được từ các lĩnh vực mà Tổ Chức Phát Hành dự kiến giải ngân từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu và các nguồn thu hợp pháp khác sau khi trừ đi các chi phí, sẽ được sử dụng để thanh toán lãi Trái phiếu cho các Nhà đầu tư với điều kiện việc thanh toán không dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ.
- b. **Thanh toán gốc:** Tổ Chức Phát Hành sẽ sử dụng nguồn tiền từ (i) nguồn thu nợ gốc/lãi của các khoản vay được tài trợ vốn từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu và (ii) nguồn vốn huy động khác, nguồn vốn tự tích lũy, lợi nhuận hoạt động kinh doanh và tiềm lực tài chính của Tổ Chức Phát Hành để thanh toán gốc tại thời điểm đáo hạn hoặc mua lại trước hạn các Trái phiếu.

