

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 phán quyết đối với một số nghiệp vụ của Ngân hàng;
- Căn cứ Tờ trình số 20/2020/TTr-NV ngày 09/06/2020 của Khối Nguồn vốn;
- Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến Thành viên Hội đồng Quản trị số 290B/2020/THYK-HĐQT ngày 18/06/2020,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Phê duyệt Phương án phát hành, Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn từ phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2020 (Trái phiếu), cụ thể như sau:

Hội đồng Quản trị phê duyệt (i) Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2020 theo Phụ lục I đính kèm; và (ii) Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn từ phát hành trái phiếu ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2020 theo Phụ lục II đính kèm.

Điều 2. Hội đồng Quản trị giao:

- Tổng Giám đốc xem xét và quyết định (i) lãi suất phát hành Trái phiếu phù hợp với điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành và quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong từng thời kỳ; (ii) các chi phí có liên quan đến việc phát hành Trái phiếu theo đúng quy định của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt; (iii) lựa chọn (x) tổ chức tư vấn phát hành, (y) đại lý phát hành, và (z) đại lý đăng ký, lưu ký, thanh toán và quản lý chuyển quyền sở hữu Trái phiếu; và (iv) quyết định các nội dung liên quan khác đảm bảo tuân thủ quy định của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt và Pháp luật;
- Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Nguồn vốn (i) xem xét và quyết định thời điểm, khối lượng phát hành Trái phiếu; và (ii) chỉ đạo tổ chức triển khai phát hành Trái phiếu và các nội dung liên quan khác đảm bảo tuân thủ quy định của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt và Pháp luật;
- Khối Nguồn vốn là đơn vị đầu mối phối hợp với các Đơn vị có liên quan triển khai Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2020;

- Khối Sản phẩm là đơn vị đầu mối phối hợp với các Đơn vị có liên quan triển khai phân phối Trái phiếu trên hệ thống Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.

Điều 3. 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, Khối Sản phẩm 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 3 (đề t/h);
- Lưu Khối Văn phòng.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



HUỶNH NGỌC HUY

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NGÂN HÀNG
BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT NĂM 2020****I. THÔNG TIN CHUNG CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH**

- Tên doanh nghiệp: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
- Loại hình doanh nghiệp: Ngân hàng thương mại cổ phần đại chúng
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 6300048638 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Hậu Giang cấp lần đầu ngày 03/04/2008, đăng ký thay đổi lần thứ 17 ngày 23/03/2020 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp
- Vốn điều lệ: 9.769.483.190.000 đồng
- Trụ sở: Tòa nhà Capital Tower, số 109 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam
- Website: www.lienvietpostbank.com.vn

**II. NỘI DUNG PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NGÂN
HÀNG BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT NĂM 2020 (Phương án phát hành Trái phiếu)**

Tổ Chức Phát Hành	Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
Tên gọi Trái phiếu	Trái phiếu phát hành ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2020
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, công ty con của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt và các tổ chức tín dụng khác
Đồng tiền phát hành và thanh toán	Đồng Việt Nam (VND)
Kỳ hạn Trái phiếu	7 năm và 10 năm
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. Lãi suất thả nổi được xác định bằng bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân kỳ hạn 12 tháng trả sau bằng VND (“Lãi Suất Tham Chiếu”) của Chi nhánh tại

	<p>địa bàn Hà Nội của 04 (bốn) ngân hàng lớn của Việt Nam, 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) ("Ngân Hàng Tham Chiếu") công bố cộng biên độ. Ngân hàng Bưu điện Liên Việt 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 Ngân hàng Nhà nước Việt Nam trong từng thời kỳ</p>
Loại hình Trái phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm theo chứng quyền, dùng để bổ sung vốn tự có cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành
Nguyên tắc thực hiện đợt chào bán	Phát hành ra công chúng trong nhiều đợt phát hành
Địa điểm phát hành	Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của (i) Ngân hàng Bưu điện Liên Việt và/hoặc (ii) Đại lý phát hành
Hình thức phát hành	Trái phiếu ghi danh, ghi sổ
Phương thức phát hành	Phát hành ra công chúng, thông qua phương thức trực tiếp phát hành và/hoặc đại lý phát hành (nếu có)
Tổng khối lượng phát hành	Tối đa 3.000.000.000.000 VND mệnh giá (Ba nghìn tỷ Đồng) Khối lượng phát hành thực tế sẽ tùy thuộc vào nhu cầu sử dụng vốn của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt và khả năng huy động trên thị trường
Thời gian phát hành, số lượng đợt phát hành	Dự kiến phát hành thành nhiều đợt phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành
Mệnh giá	10.000.000 VND/Trái phiếu (Mười triệu Đồng một Trái phiếu)

186
HÀN
AI C
DI
VI
EM-

Giá chào bán	Bảng Mệnh giá (10.000.000 VND/Trái phiếu)
Phương thức thanh toán gốc, lãi	Tiền gốc Trái phiếu được thanh toán một lần khi đáo hạn; Tiền lãi Trái phiếu được thanh toán định kỳ hàng năm
Địa điểm thanh toán gốc, lãi	Trụ sở chính Ngân hàng Bưu điện Liên Việt, các Chi nhánh/Phòng Giao dịch Ngân hàng Bưu điện Liên Việt trong lãnh thổ Việt Nam và/hoặc (các) đại lý đăng ký, lưu ký, thanh toán và quản lý chuyển quyền sở hữu (nếu có)
Giao dịch Trái phiếu	Trái phiếu được chuyển quyền sở hữu dưới các hình thức mua, bán, cho, tặng, trao đổi và thừa kế phù hợp với các quy định pháp luật có liên quan
Niêm yết (nếu có)	Tổ Chức Phát Hành sẽ lựa chọn thời điểm niêm yết Trái phiếu khi đáp ứng đủ điều kiện và theo đúng quy định của pháp luật
Tổ chức tư vấn phát hành (nếu có)	Tổ chức được phép cung cấp dịch vụ tư vấn phát hành theo quy định của pháp luật do Ngân hàng Bưu điện Liên Việt lựa chọn
Đại lý đăng ký, lưu ký, thanh toán và quản lý chuyển quyền sở hữu (nếu có)	Tổ chức được phép cung cấp dịch vụ đại lý đăng ký, lưu ký, thanh toán và quản lý chuyển quyền sở hữu theo quy định của pháp luật do Ngân hàng Bưu điện Liên Việt lựa chọn
Đại lý phát hành (nếu có)	Tổ chức được phép cung cấp dịch vụ đại lý phát hành theo quy định của pháp luật do Ngân hàng Bưu điện Liên Việt lựa chọn

**PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN VÀ TRẢ NỢ VỐN TỪ PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG NGÂN HÀNG BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT
NĂM 2020**

Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (Ngân hàng Bưu điện Liên Việt) xin gửi Vụ Chính sách tiền tệ - Ngân hàng Nhà nước Việt Nam nội dung Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ nguồn phát hành trái phiếu ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2020 (Trái phiếu) như sau:

1. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

Ngân hàng Bưu điện Liên Việt dự kiến sử dụng tiền thu được từ phát hành Trái phiếu để bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu tăng quy mô vốn hoạt động và vay vốn trung, dài hạn của khách hàng.

2. PHƯƠNG ÁN TRẢ NỢ VỐN

Nguồn vốn mua lại và nguồn thanh toán gốc, lãi Trái phiếu được lấy từ các nguồn chính sau đây:

- Nguồn thu nợ gốc/lãi của các khoản vay được tài trợ vốn từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu;
- Nguồn thu từ các hoạt động kinh doanh khác, từ nguồn vốn tự tích lũy và các nguồn vốn hợp pháp khác của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.

Ngân hàng Bưu điện Liên Việt có quyền mua lại trước hạn Trái phiếu đã phát hành, cụ thể như sau:

- Mục đích mua lại: Tạo tính thanh khoản cho Trái phiếu.
- Tổng mệnh giá dự kiến mua lại: Tối đa bằng tổng mệnh giá Trái phiếu đã phát hành thành công.
- Giá mua lại: tối đa bằng tổng mệnh giá Trái phiếu đã phát hành thành công mà Người Sở Hữu Trái Phiếu đang nắm giữ và lãi phát sinh nhưng chưa được thanh toán trên Trái phiếu đó tính đến thời điểm mua lại.
- Thời điểm mua lại:
 - Tại thời điểm tròn 2 năm kể từ ngày phát hành đối với Trái phiếu kỳ hạn 7 năm; và/hoặc
 - Tại thời điểm tròn 5 năm kể từ ngày phát hành đối với Trái phiếu kỳ hạn 10 năm.

Căn cứ vào kết quả hoạt động kinh doanh đạt được từ khi thành lập đến nay cùng những thành tựu và năng lực tài chính đã đạt được trong nhiều năm hoạt động, Ngân hàng Bưu điện Liên Việt cam kết sẽ đảm bảo cân đối được nguồn vốn để thanh toán nợ gốc và lãi Trái phiếu đầy đủ và đúng hạn.



M