

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 Tờ trình số 41/2021/TTr-NV ngày 14/10/2021 của Khối Nguồn vốn về việc Phương án phát hành, Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán, Đăng ký và niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2021;
- Căn cứ Tờ trình số 209A/2021/TTr-TGD ngày 14/10/2021 của Tổng Giám đốc về việc Phương án phát hành, Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán, Đăng ký và niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2021;
- Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến Thành viên Hội đồng Quản trị số 547B/2021/THYK-HĐQT ngày 18/10/2021 về việc Phương án phát hành, Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán, Đăng ký và niêm yết trái phiếu tăng vốn cấp 2 ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2021 (Trái phiếu),

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Hội đồng Quản trị phê duyệt:

- (1) Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2021 (**Phương Án Phát Hành**) theo Phụ lục I đính kèm;
- (2) Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng Ngân hàng Bưu điện Liên Việt năm 2021 theo Phụ lục II đính kèm;
- (3) Lấy ý kiến bằng văn bản của Đại hội đồng Cổ đông thông qua việc niêm yết Trái phiếu;
- (4) Đăng ký, lưu ký Trái phiếu tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) và niêm yết Trái phiếu trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi hoàn tất đợt chào bán Trái phiếu (**Đăng Ký Và Niêm Yết**);
- (5) Chỉ định Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội (SHS) là (x) Tổ chức tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu ra công chúng, tư vấn đăng ký, lưu ký Trái phiếu tại VSD, tư vấn niêm yết Trái phiếu trên HNX; (y) Đại lý phát hành; và (z) Đại lý đăng ký, lưu ký Trái phiếu ban đầu trong thời gian Ngân hàng Bưu điện Liên Việt (Ngân hàng) làm thủ tục đăng ký, lưu ký Trái phiếu tại VSD và niêm yết Trái phiếu trên HNX.

Điều 2. Hội đồng Quản trị giao:

- (1) 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; và (iii) quyết định các nội dung liên quan khác đảm bảo tuân thủ quy định của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt và pháp luật.

- (2) Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Nguồn vốn căn cứ tình hình cụ thể quyết định và chịu trách nhiệm tổ chức triển khai thực hiện các công việc sau đây:
- (a) Xem xét và quyết định các vấn đề liên quan đến việc chào bán Trái phiếu ra công chúng, bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc:
- (i) tổ chức thực hiện Phương Án Phát Hành;
 - (ii) xem xét, quyết định nội dung các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái phiếu;
 - (iii) quyết định các nội dung cụ thể và ký kết các tài liệu giao dịch bao gồm nhưng không giới hạn ở hợp đồng tư vấn chào bán Trái phiếu ra công chúng, tư vấn đăng ký lưu ký, tư vấn niêm yết; hợp đồng đại lý lưu ký; hợp đồng/thỏa thuận đặt mua Trái phiếu được ký kết với mỗi bên mua Trái phiếu (nếu có); các thỏa thuận, hợp đồng và tài liệu khác liên quan đến Trái phiếu (sau đây gọi chung là *Các Tài Liệu Giao Dịch*) và các bản sửa đổi, bổ sung, thay thế Các Tài Liệu Giao Dịch này;
 - (iv) quyết định thời điểm chào bán Trái phiếu ra công chúng;
 - (v) quyết định các nội dung cụ thể đối với việc đàm phán, ký kết và tổ chức thực hiện các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu liên quan đến việc chào bán Trái phiếu (bao gồm Các Tài Liệu Giao Dịch);
 - (vi) quyết định việc sửa đổi và điều chỉnh đối với Phương Án Phát Hành và Các Tài Liệu Giao Dịch (nếu có) theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và thực hiện các thủ tục liên quan đến việc đăng ký chào bán Trái phiếu ra công chúng;
 - (vii) quyết định việc mua lại Trái phiếu trước hạn; và
 - (viii) quyết định các vấn đề khác liên quan đến Trái phiếu nhằm thực hiện đăng ký chào bán Trái phiếu và chào bán Trái phiếu ra công chúng.
- (b) Tổ chức triển khai thực hiện các công việc liên quan đến việc Đăng Ký Và Niêm Yết; hủy Đăng Ký Và Niêm Yết theo quy định, bao gồm nhưng không giới hạn ở các công việc sau đây:
- (i) quyết định và ký kết các hồ sơ, tài liệu nộp cho các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền liên quan đến việc Đăng Ký Và Niêm Yết phù hợp với quy định của pháp luật;
 - (ii) làm việc và giải trình với các cơ quan chức năng và các đơn vị có liên quan về hồ sơ Đăng Ký Và Niêm Yết và các vấn đề khác liên quan đến việc Đăng Ký Và Niêm Yết; và
 - (iii) quyết định và thực hiện các công việc cần thiết khác nhằm thực hiện thành công việc Đăng Ký Và Niêm Yết tại VSD và HNX.
- (c) Quyết định và thực hiện các công việc và thủ tục cần thiết khác nhằm phát hành thành công Trái phiếu và hoàn tất việc Đăng Ký Và Niêm Yết và các nội dung phát sinh trong thời hạn lưu hành Trái phiếu.

- (d) Ký kết các tài liệu cần thiết khác phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng, Phương Án Phát Hành và Các Tài Liệu Giao Dịch để hoàn tất (i) việc đăng ký chào bán Trái phiếu, chào bán Trái phiếu ra công chúng; (ii) việc phát hành, phân phối và chuyển giao Trái phiếu; (iii) việc Đăng Ký Và Niêm Yết; và (iv) việc công bố thông tin và báo cáo liên quan đến Trái phiếu.
- (3) Khối Nguồn vốn là đơn vị đầu mối phối hợp với các Đơn vị có liên quan triển khai Phương Án Phát Hành.
- (4) 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 cá nhân, đơn vị liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Các TV HĐQT;
- Trưởng BKS;
- Ban TGD;
- Như Điều 2 (để t/hiện);
- Lưu Khối VP.



NGÂN HÀNG BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT

—☆—

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

☆☆☆

Phương án phát hành này (“**Phương Án Phát Hành**”) là cơ sở cho việc chào bán các trái phiếu ra công chúng bằng tiền Đồng, không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm chứng quyền, là Nợ Thứ Cấp của Tổ Chức Phát Hành và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 của Quốc hội, 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 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính Hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng và các văn bản thay thế, sửa đổi, bổ sung khác (nếu có), với tổng mệnh giá tối đa 4.000.000.000.000 VND (Bằng chữ: Bốn nghìn tỷ Đồng) (“**Trái phiếu**”) theo các nội dung trình bày trong Phương Án Phát Hành này. 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 trong các điều khoản và điều kiện của Trái phiếu (“**Các Điều Kiện Trái Phiếu**”) tại Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu ra công chúng và các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu khác được ký kết bởi hoặc nhân danh Tổ Chức Phát Hành nhằm mục đích chào bán Trái phiếu.

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NGÂN HÀNG BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT NĂM 2021

I. THÔNG TIN CHUNG CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Thông tin chung về Tổ Chức Phát Hành

- Tên Tổ Chức Phát Hành (tên đầy đủ): Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt
- Tên Tổ Chức Phát Hành (tên viết gọn): Ngân hàng Bưu điện Liên Việt
- Tên Tổ Chức Phát Hành (tên viết tắt): LienVietPostBank
- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 1, 3, 4, 5, 6 Tòa nhà Thaiholdings Tower, Số 210 đường Trần Quang Khải, Phường Tràng Tiền, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
- Điện thoại: (84 024) 62 668 668 Fax: (84 024) 62 669 669
- Website: www.lienvietpostbank.com.vn
- Vốn điều lệ: 12.035.904.740.000 VND
- Mã cổ phiếu: LPB
- Đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Doãn Sơn Chức vụ: Phó Chủ tịch thường trực Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc

2. Ngành nghề kinh doanh: Kinh doanh ngân hàng.

3. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động của Tổ Chức Phát Hành

1863
HÀNG
CỔ P
DIỆN
VIỆ
A-T

3.1. Một số chỉ tiêu tài chính và kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành

Dưới đây là một số chỉ tiêu tài chính của Tổ Chức Phát Hành trong 03 năm trước năm chào bán Trái phiếu ra công chúng:

(Đơn vị: tỷ VND)

Chỉ tiêu	Năm 2018	Năm 2019	Năm 2020
Vốn tự có	12.134	12.145	17.553
Tổng tài sản	175.095	202.058	242.343
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	13.856	16.260	17.869
Dự phòng rủi ro	618	436	699
Lợi nhuận trước thuế	1.213	2.039	2.427
Lợi nhuận sau thuế	960	1.600	1.862
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	1.044	1.306	1.537
Hệ số Nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu (lần)	16,16	15,06	16,03
Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	9,80%	14,05%	13,89%
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	10,85%	8,35%	10,81%
Tỷ lệ nợ xấu	1,41%	1,44%	1,43%

Nguồn: Báo cáo tài chính (BCTC) kiểm toán hợp nhất năm 2018, 2019 và 2020

3.2. Tình hình thanh toán lãi, gốc trái phiếu đã phát hành trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái phiếu

Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc và lãi các trái phiếu đã phát hành và đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái phiếu ra công chúng.

3.3. Tình hình thanh toán các khoản nợ đến hạn

Tổ Chức Phát Hành cam kết không có bất kỳ khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 (một) năm và đã hoàn thành các nghĩa vụ tài chính với Nhà nước.

3.4. Ý kiến của tổ chức kiểm toán đối với BCTC của Tổ Chức Phát Hành năm 2019, 2020

Trong 02 năm 2019, 2020, đơn vị kiểm toán BCTC cho LienVietPostBank là Công ty TNHH KPMG Việt Nam, là tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán cho đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán. Ý kiến kiểm toán đối với BCTC năm 2019 và năm 2020 của LienVietPostBank là ý kiến chấp nhận toàn phần. Theo đó, BCTC của LienVietPostBank đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của LienVietPostBank tại các ngày kết thúc năm tài chính 31/12/2019 và 31/12/2020, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của LienVietPostBank kết thúc cùng ngày tương ứng, 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 (NHNN) ban hành và các quy định pháp luật có liên quan đến việc lập và trình bày BCTC.

II. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH

Tổ Chức Phát Hành 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 tăng quy mô vốn hoạt động và vay vốn trung, dài hạn của khách hàng.

III. CÁC ĐIỀU KHOẢN, ĐIỀU KIỆN CHÍNH CỦA TRÁI PHIẾU

- Tổ Chức Phát Hành : Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt
- Tên gọi Trái phiếu : Trái phiếu Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành ra công chúng năm 2021
- Loại Trái phiếu : Trái phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, không kèm theo chứng quyền, là Nợ Thứ Cấp và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành
- Đồng tiền phát hành và thanh toán : Đồng Việt Nam (VND)
- Mệnh giá : 100.000 VND/Trái phiếu (Một trăm nghìn Đồng một Trái phiếu)
- Giá chào bán : Bằng Mệnh giá (100.000 VND/Trái phiếu)
- 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 văn bản quy phạm pháp luật hoặc các quy chế có liên quan của Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD), Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) và các cơ quan Nhà nước khác có yêu cầu
- 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
- Phương thức thanh : Tiền gốc Trái phiếu được thanh toán một lần khi đáo hạn; Tiền lãi

- toán gốc, 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 4.000.000.000.000 VND mệnh giá (Bốn nghìn tỷ Đồng), trong đó:
 - Kỳ hạn 07 năm: Tối đa 3.000.000.000.000 VND
 - Kỳ hạn 10 năm: Tối đa 1.000.000.000.000 VND
- Số đợt phát hành : 02 (Hai) đợt
- Thời điểm phát hành : Trong Quý IV/2021 – Quý I/2022 sau khi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng. Ngày phát hành cụ thể theo thông báo của Tổ Chức Phát Hành. Trái phiếu dự kiến được phát hành theo 02 (Hai) đợt căn cứ theo 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 phát hành dự kiến : Ngày kết thúc Đợt chào bán đối với mỗi Trái phiếu
- Ngày đáo hạn : Với Trái phiếu kỳ hạn 07 năm: là ngày tròn 07 (Bảy) năm kể từ Ngày phát hành;
 Với Trái phiếu kỳ hạn 10 năm: là ngày tròn 10 (Mười) năm kể từ Ngày phát hành
- Thời gian phân phối : Dự kiến tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày theo quy định của pháp luật. Trái phiếu dự kiến phân phối thành 02 đợt. Đợt phát hành thứ hai chỉ được thực hiện sau khi kết thúc đợt phát hành thứ nhất. Trường hợp đợt phát hành thứ nhất chưa chào bán hết khối lượng dự kiến thì phần khối lượng chưa bán hết sẽ chuyển sang đợt phát hành thứ hai;

Đợt 1: Quý IV/2021

Stt	Kỳ hạn	Khối lượng phát hành theo mệnh giá
1	7 năm	1.500.000.000.000 VND
2	10 năm	500.000.000.000 VND
Tổng		2.000.000.000.000 VND

Đợt 2: Quý I/2022

Stt	Kỳ hạn	Khối lượng phát hành theo mệnh giá
1	7 năm	1.500.000.000.000 VND
2	10 năm	500.000.000.000 VND
Tổng		2.000.000.000.000 VND

- 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 04 (bốn) ngân hàng lớn của Việt Nam, bao gồm Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại Thương Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (“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 NHNN trong từng thời kỳ
- Quyền mua lại trước hạn** : - *Mua lại vào Ngày thực hiện quyền mua lại*: 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 Ngày thực hiện quyền mua lại tại thời điểm tròn (i) 02 năm kể từ Ngày phát hành đối với Trái phiếu kỳ hạn 07 năm; và (ii) 05 năm kể từ Ngày phát hành đối với Trái phiếu kỳ hạn 10 năm trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành. Trong trường hợp này, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái phiếu cho Tổ Chức Phát Hành.
- *Mua lại theo thỏa thuận*: Tổ Chức Phát Hành được mua lại Trái phiếu từ bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào và theo bất kỳ giá nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành, với điều kiện sau khi thực hiện việc mua lại, Tổ Chức Phát Hành vẫn đảm bảo các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của NHNN. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền quyết định việc bán lại Trái phiếu của mình cho Tổ Chức Phát Hành. Việc chào mua các Trái phiếu được thực hiện công khai đối với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu tương ứng

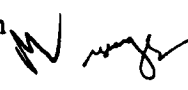
- Phương thức phát hành : Phát hành ra công chúng, theo phương thức trực tiếp phát hành thông qua hệ thống Chi nhánh/Phòng Giao dịch của (i) Ngân hàng Bưu điện Liên Việt và/hoặc (ii) Đại lý phát hành (nếu có)
- Địa điểm phát hành : Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của (i) Ngân hàng Bưu điện Liên Việt và/hoặc (ii) Đại lý phát hành (nếu có)
- Quyền liên quan đến Trái phiếu : Trái phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được bảo đảm bằng tài sản của Tổ Chức Phát Hành, dù 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 khác.
 Tổ Chức Phát Hành được quyền ngừng thanh toán lãi khi đến hạn và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc thanh toán lãi làm cho kết quả kinh doanh trong năm tài chính có khoản lãi đến hạn đó của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ.
 Trong thời hạn Trái phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác.
Các quyền và nghĩa vụ khác quy định cụ thể trong Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu
- Đăng ký mua Trái phiếu : Số lượng đặt mua tối thiểu đối với nhà đầu tư cá nhân: tối thiểu 200 (Hai trăm) Trái phiếu, tương đương với 20.000.000 VND (Hai mươi triệu Đồng) tính theo mệnh giá.
 Số lượng đặt mua tối thiểu đối với nhà đầu tư tổ chức: tối thiểu 10.000 (Mười nghìn) Trái phiếu, tương đương 1.000.000.000 VND (Một tỷ Đồng) tính theo mệnh giá
- Quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu :
 - Được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi Trái phiếu khi đến hạn và đảm bảo việc thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo các văn kiện Trái phiếu có liên quan;
 - Được dùng Trái phiếu để chuyển nhượng, cho, tặng, để lại 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 hiện hành;
 - Có các quyền khác theo các quy định của pháp luật hiện hành và Các Điều Kiện Trái Phiếu
 Việc thay đổi các quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được

04
 N H
 MAI
 Đ
 V V
 M

[Handwritten signature]

quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu

- Đăng ký và lưu ký : Toàn bộ Trái phiếu sẽ được đăng ký, lưu ký với VSD và được niêm yết trên HNX
- Tổ chức tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu ra công chúng : Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội
- Tổ chức tư vấn đăng ký, lưu ký Trái phiếu tại VSD : Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội
- Tổ chức tư vấn niêm yết Trái phiếu trên HNX : Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội
- Đại lý phát hành Trái phiếu (nếu có) : Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội
- Các cam kết khác đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu : Như được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và các tài liệu giao dịch khác của Trái phiếu
- Sửa đổi và bổ sung : Việc sửa đổi, bổ sung Phương Án Phát Hành này (nếu cần thiết) sẽ do Hội đồng Quản trị Ngân hàng Bưu điện Liên Việt căn cứ tình hình cụ thể toàn quyền quyết định
- Các điều kiện và điều khoản khác của Trái phiếu : Được quy định cụ thể trong Các Điều Kiện Trái Phiếu và các hợp đồng, thỏa thuận được ký kết nhằm mục đích phát hành Trái phiếu theo Phương Án Phát Hành này. Hội đồng Quản trị Ngân hàng Bưu điện Liên Việt căn cứ tình hình cụ thể toàn quyền quyết định



638
NG
CỔ PHẦN
LIÊN VIỆT
T.P.

**PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT
CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NGÂN HÀNG BƯU ĐIỆN
LIÊN VIỆT NĂM 2021**

1. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

Tổ Chức Phát Hành 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	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý I/2022 (tỷ Đồng)	Quý II/2022 (tỷ Đồng)	Quý III/2022 (tỷ Đồng)
1	Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	160	140	80
2	Vận tải kho bãi	30	20	0
3	Dệt may, da giày	50	30	0
4	Cho vay Nông nghiệp Nông thôn và Tiêu dùng	1.090	1.100	1.300
Tổng		1.330	1.290	1.380

Số tiền và thời gian thực tế giải ngân đối với từng ngành nghề kinh doanh phụ thuộc vào khối lượng Trái phiếu phát hành thành công và tiến độ cho vay nền kinh tế.

2. PHƯƠNG ÁN TRẢ NỢ VỐN

- 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.
- 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 Trái phiếu.

