



NGHỊ QUYẾT

Thông qua phương án phát hành trái phiếu ra công chúng thông qua đại lý
phát hành trong quý IV năm 2019

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số Điều của Luật các TCTD số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Nghị định 163/2018/NĐ-CP ngày 04/12/2018 quy định về phát hành trái phiếu doanh nghiệp của Thủ tướng Chính phủ;
- Căn cứ Nghị định 58/2012/NĐ-CP ngày 20/7/2012 quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành một số điều của Luật chứng khoán và luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật chứng khoán; Nghị định 60/2015/NĐ-CP ngày 26/6/2015 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 58/2012/NĐ-CP ngày 20/7/2012 của Chính Phủ;
- Căn cứ Thông tư 34/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013 v/v QĐ về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; Thông tư 16/2016/TT-NHNN ngày 30/6/2016 v/v sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 34/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- Căn cứ Thông tư 162/2015/TT-BTC ngày 26/10/2015 về Hướng dẫn việc chào bán chứng khoán ra công chúng, chào bán cổ phiếu để hoán đổi, phát hành thêm cổ phiếu, mua lại cổ phiếu, bán cổ phiếu quỹ và chào mua công khai cổ phiếu;
- Căn cứ Quyết định 1062/QĐ-NHNN ngày 20/5/2019 về việc phát hành Trái phiếu VND năm 2019 của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam năm 2019;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam;



- Căn cứ Nghị Quyết 319/NQ-BIDV ngày 17/4/2018 thông qua phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2019;
- Theo đề nghị của Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam;
- Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến số 131 /BB-HDQT ngày 16/10 /2019.

QUYẾT NGHỊ

Điều 1: Thông qua phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ chào bán Trái phiếu Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam phát hành ra công chúng thông qua đại lý phát hành trong quý IV năm 2019, cụ thể như sau:

1) Phương án phát hành trái phiếu:

- Thời hạn trái phiếu: 7 năm có quyền mua lại sau 02 năm;
- Tổng mệnh giá phát hành: 500 tỷ đồng (Bằng chữ: Năm trăm tỷ đồng);
- Đối tượng mua trái phiếu: Các tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài. Đối tượng mua trái phiếu do BIDV 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 tổ chức tín dụng;
- Đồng tiền phát hành: Việt Nam Đồng;
- Loại trái phiếu chào bán: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không có bảo đảm;
- Hình thức phát hành: Trái phiếu được phát hành dưới hình thức ghi sổ kèm theo giấy chứng nhận sở hữu trái phiếu;
- Phương thức phát hành: Đại lý phát hành theo phương thức phát hành ra công chúng theo quy định của pháp luật; Trái phiếu sẽ được niêm yết tại một sở giao dịch chứng khoán tại Việt Nam trong vòng 180 ngày hoặc một thời hạn khác theo thoả thuận giữa BIDV và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu kể từ ngày có đủ 100 nhà đầu tư mua Trái Phiếu, trên cơ sở đáp ứng các điều kiện niêm yết theo quy định của pháp luật;
- Thời điểm phát hành: Trong tháng 11 – 12/2019, sau khi Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận chào bán ra công chúng;
- Lãi suất trái phiếu: Lãi suất của Trái phiếu là lãi suất thả nổi và được xác định theo công thức sau:

Lãi suất trái phiếu = Lãi suất tham chiếu + biên độ 1.3%/năm.

Trường hợp BIDV không mua lại trái phiếu tại ngày thực hiện quyền mua lại: Lãi suất trái phiếu = Lãi suất tham chiếu + biên độ 3,55%/năm áp dụng trong 02 năm cuối.

Trong đó: Lãi suất tham chiếu là trung bình cộng lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, trả sau áp dụng cho kỳ hạn 12 tháng công bố tại trang thông tin điện tử chính thức của 04 (bốn) Ngân hàng thương mại tại Ngày xác định lãi suất bao gồm: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam; Ngân hàng thương mại cổ phần Công thương Việt Nam; Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Sở giao dịch; Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Khu vực Hà Nội. Lãi suất tham chiếu điều chỉnh 6 tháng/lần.

- *Phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu:* Lãi trái phiếu được thanh toán sau hàng năm, định kỳ vào ngày tròn năm so với ngày phát hành; gốc trái phiếu được trả 1 lần vào ngày đáo hạn hoặc ngày mua lại trước hạn.

- *Các điều kiện khác của trái phiếu:* đảm bảo trái phiếu đủ điều kiện ghi nhận vào vốn cấp 2 theo quy định.

2) *Phương án sử dụng vốn:* Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng thông qua đại lý phát hành trong quý IV/2019 được sử dụng để bổ sung vào nguồn vốn hoạt động cho BIDV và đáp ứng nhu cầu cho vay VND đối với các dự án trung và dài hạn của BIDV. Cụ thể phân bổ theo ngành như sau:

STT	Tên ngành	Kế hoạch sử dụng vốn (tỷ đồng)
1	Công nghiệp, thương mại công nghiệp	200
2	Sản xuất, phân phối điện, khí đốt	100
3	Xây dựng	100
4	Lĩnh vực khác	100
Tổng cộng		500

(Bao gồm cả các khoản cho vay được giải ngân trước và sau thời điểm phát hành trái phiếu)

3) *Phương án trả nợ vốn:*

- *Thanh toán lãi Trái phiếu:* Lãi thu được từ các lĩnh vực mà BIDV 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 BIDV bị lỗ.

- *Thanh toán gốc Trái phiếu:* BIDV sẽ sử dụng nguồn tiền từ (i) nguồn thu nợ từ các dự án 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 BIDV để thanh toán gốc Trái phiếu tại thời điểm đáo hạn hoặc mua lại trước hạn Trái phiếu.

Điều 2: Giao Ban điều hành

Chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai phương án phát hành cụ thể phù hợp với quy định của pháp luật và của BIDV, đảm bảo an toàn, hiệu quả: xem xét, quyết định và tổ chức thực hiện việc niêm yết trái phiếu trên thị trường chứng khoán Việt Nam (nếu cần thiết).

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

Điều 4: Các thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, Giám đốc các Ban, Trung tâm tại Trụ sở chính BIDV và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thực hiện Nghị quyết này theo quy định của pháp luật và của BIDV.

Nơi nhận: (2)

- HĐQT;
- PTGD phụ trách BDH (để chỉ đạo);
- Các P.IGD, KTT (để p hợp chỉ đạo);
- Ban KS, KTGS;
- Ban KDV&TT, PC, QLTD, KHDNL, KHDNNVV, KHDNNN, ĐCTC, PTNHBL, KHCI, KT, ALCO, TK HDQT;
- Lưu VT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



SAO Y BẢN CHÍNH Phan Đức Tú

Hà Nội, ngày 09 tháng 12 năm 2019

T. L. TỔNG GIÁM ĐỐC NGÂN HÀNG TMCP ĐT & PT VIỆT NAM
CHÁNH VĂN PHÒNG



CHÁNH VĂN PHÒNG
NGUYỄN THANH SƠN