

Số: 140 /NQ-HĐTV

Hà Nội, ngày 11 tháng 8 năm 2021

NGHỊ QUYẾT

Thông qua phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021

HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM

Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Agribank ban hành kèm theo Quyết định số 600/QĐ-HĐTV ngày 23/4/2012 của Hội đồng thành viên (HĐTV);

Căn cứ Quyết định số 116/QĐ-HĐTV ngày 01/02/2013 của HĐTV về ban hành Quy chế hoạt động của HĐTV;

Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán (Nghị định 155);

Căn cứ Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/3/2021 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng (TCTD), chi nhánh ngân hàng nước ngoài (Thông tư 01);

Căn cứ Quyết định số 649/QĐ-NHNN ngày 15/4/2021 của Thống đốc NHNN Quy định về việc công bố thủ tục hành chính được bãi bỏ lĩnh vực hoạt động tiền tệ thực hiện tại bộ phận một cửa thuộc phạm vi chức năng quản lý của NHNN Việt Nam (Quyết định 649);

Căn cứ Văn bản số 5370/NHNN-TCKT ngày 26/7/2021 của Thống đốc NHNN về kế hoạch phát hành trái phiếu năm 2021 của Agribank;

Căn cứ Quyết định số 526/QĐ-HĐTV-BTK ngày 06/8/2021 của Chủ tịch HĐTV về phân công nhiệm vụ đối với Thành viên HĐTV;

Căn cứ Biên bản kiểm phiếu Phiếu lấy ý kiến các Thành viên HĐTV số 121 ngày 09/8/2021;

Xét đề nghị của Tổng Giám đốc tại Tờ trình ngày 28/07/2021 Về thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu hồi được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021,

QUYẾT NGHỊ

1. Thông qua phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021 theo đề nghị của Tổng Giám đốc tại Tờ trình ngày 28/07/2021 gồm:

a) Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2021 của Agribank; *lv*



b) Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021 của Agribank;

(Chi tiết theo Phụ lục đính kèm);

c) Đăng ký, lưu ký trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2021 của Agribank tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSD) và việc niêm yết trái phiếu trên Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi hoàn tất việc phát hành theo quy định của Pháp luật;

d) Lựa chọn Công ty cổ phần chứng khoán Agribank (Agriseco) làm Đơn vị Tư vấn phát hành, Tư vấn niêm yết, Đại lý phát hành; Đại lý Đăng ký Lưu ký, Đại lý Thanh toán (trong thời gian chưa hoàn tất các thủ tục đăng ký lưu ký tại VSD) cho đợt phát hành trái phiếu Agribank ra công chúng năm 2021 (Đại lý). Giao Tổng Giám đốc quyết định mức phí chi trả cho Đại lý.

2. Giao Tổng Giám đốc chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2021, thực hiện đăng ký, lưu ký và niêm yết trái phiếu Theo quy định của Pháp luật, đảm bảo an toàn và hiệu quả. *lv*

Nơi nhận:

- Hội đồng thành viên;
- Tổng Giám đốc;
- Phó TGD phụ trách KHNV;
- Ban Kiểm soát;
- KHNV;
- Lưu: VP, PC, TH, BTK. (30) *lv*

**TM. HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN
KT. CHỦ TỊCH
THÀNH VIÊN**



Nguyễn Văn Minh

PHỤ LỤC

(Đính kèm Nghị quyết số 140/NQ-HĐTV ngày 11/8/2021 của Hội đồng thành viên về Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021 của Agribank)

I. Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2021

1. Thông tin chung về Tổ chức phát hành:

- Tổ chức phát hành: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (AGRIBANK);

- Loại hình doanh nghiệp: Công ty TNHH một thành viên;

- Địa chỉ Trụ sở chính: Số 2 Láng Hạ, Phường Thành Công, Quận Ba Đình, TP Hà Nội;

- Giấy chứng nhận đăng ký: Số 0100686174 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 26/02/2004, đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 17/02/2021.

- Tel/Fax: 024.7724621 / 024.38313717.

- Người đại diện theo pháp luật: Ông Tiết Văn Thành – Tổng Giám đốc.

- Ngành nghề kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của Agribank gồm: Hoạt động trung gian tiền tệ, kinh doanh tiền tệ, tín dụng, dịch vụ ngân hàng và các hoạt động khác theo Điều lệ được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước chuẩn y tại văn bản số 2271/NHNN-TTGSNH ngày 13/4/2012.

2. Mục đích phát hành:

a) Tăng vốn cấp 2 để đáp ứng các tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động của Agribank theo quy định của NHNN;

b) Tăng trưởng thêm nguồn vốn dài hạn đáp ứng nhu cầu cho vay nền kinh tế nói chung theo kế hoạch kinh doanh được duyệt.

3. Phương án sử dụng vốn:

Tiền thu được từ việc chào bán trái phiếu sẽ được sử dụng vào các mục đích theo Phương án phát hành trái phiếu và theo Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021 của Agribank.

4. Tên gọi trái phiếu:

Trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2021 của Agribank;

5. Loại hình trái phiếu: Là trái phiếu không chuyển đổi, không được đảm bảo bằng tài sản, không kèm chứng quyền, thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 theo các quy định hiện hành của pháp luật;

6. Khối lượng trái phiếu: 2.000 tỷ đồng (Hai nghìn tỷ đồng), toàn bộ phát hành bằng VND;

7. Thời gian dự kiến phát hành: Trong Quý III hoặc Quý IV năm 2021 sau khi UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng. Ngày phát hành cụ thể sẽ theo thông báo của Agribank;

8. Thời hạn của trái phiếu: 7 năm (Ngày đáo hạn là ngày tròn 7 (bảy) năm kể từ ngày phát hành);

174-C
HÀNG
NGHIỆP
T TRIỂN
THÔN
NAM
TP. H

9. Mệnh giá: 1.000.000 VND/trái phiếu (*Một triệu đồng/1 trái phiếu*);

10. Hình thức trái phiếu: Ghi sổ (Trái phiếu ghi danh);

11. Phương thức phát hành: Bán trực tiếp cho nhà đầu tư tại Trụ sở chính, các chi nhánh/Phòng giao dịch của Agribank trên phạm vi toàn quốc và/hoặc thông qua Đại lý phát hành - Agribank phát hành thông qua Công ty chứng khoán được lựa chọn;

12. Đối tượng mua trái phiếu: Các nhà đầu tư là tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài;

13. Lãi suất dự kiến của trái phiếu: Lãi suất thả nổi, được xác định theo công thức sau:

Lãi suất = Lãi suất tham chiếu + Biên độ

Trong đó:

- Biên độ tùy theo tình hình lãi suất thị trường.
- Lãi suất tham chiếu dùng để xác định lãi suất cho mỗi kỳ tính lãi là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng VND, kỳ hạn 12 tháng, trả lãi cuối kỳ (hoặc mức lãi suất của kỳ hạn tương đương) được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của bốn (04) NHTM Việt Nam bao gồm: BIDV, Vietinbank, Agribank và Vietcombank tại ngày xác định lãi suất.
 - Kỳ thanh toán lãi: Trả lãi định kỳ 06 tháng/lần.
 - Kỳ tính lãi (kỳ xác định lãi suất): định kỳ 1 năm/ 02 lần và được dùng cho 02 kỳ trả lãi của năm đó.
 - Ngày xác định lãi suất: là ngày làm việc thứ 7 (bảy) trước ngày bắt đầu tính lãi của mỗi kỳ tính lãi.

14. Mua lại trái phiếu:


a) Agribank sẽ xem xét thực hiện quyền mua lại 100% khối lượng trái phiếu đã phát hành tại thời điểm tròn 02 năm kể từ ngày phát hành. Trước khi thực hiện mua lại, Agribank sẽ thông báo đến nhà đầu tư theo quy định, giá mua lại bằng mệnh giá của trái phiếu;

b) HĐQT quyết định việc mua lại trái phiếu trên cơ sở đề nghị bằng văn bản của Tổng Giám đốc:

- Mục đích mua lại: Giảm nghĩa vụ nợ, cơ cấu lại nợ trái phiếu. Việc mua lại phải đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định và không ảnh hưởng đến các quy định hiện hành khác, hoặc nếu trường hợp không mua lại sẽ ảnh hưởng đến uy tín, thương hiệu của Agribank.

- Nguồn vốn mua lại: Từ nguồn vốn kinh doanh của Agribank và các nguồn vốn khác theo quy định của NHNN.

15. Đăng ký lưu ký, niêm yết trái phiếu:

a) Lưu ký trái phiếu: Trái phiếu sẽ được đăng ký và lưu ký tại Công ty chứng khoán được Agribank lựa chọn (trong thời gian chưa hoàn tất các thủ tục đăng ký lưu ký tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam) và tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam theo quy định của pháp luật; 

b) Niêm yết trái phiếu: Agribank cam kết thực hiện đăng ký niêm yết toàn bộ trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2021 tại Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) ngay sau khi kết thúc đợt chào bán.

16. Phương thức thanh toán lãi và gốc trái phiếu:

a) Lãi trái phiếu được thanh toán định kỳ vào mỗi ngày tròn 06 (sáu) tháng từ ngày phát hành đến ngày đáo hạn (trừ trường hợp trái phiếu được mua lại trước hạn);

b) Gốc trái phiếu được trả 01 (một) lần vào ngày đáo hạn hoặc ngày mua lại trước hạn.

17. Các đặc điểm pháp lý khác của trái phiếu.

a) Là trái phiếu mà trong mọi trường hợp, nhà đầu tư chỉ được thanh toán sau khi Agribank đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác;

b) Không được đảm bảo bằng tài sản của Agribank;

c) Agribank 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;

18. Một số cam kết với người mua trái phiếu:

a) Quyền lợi và trách nhiệm của người mua trái phiếu:

- Được Agribank giữ bí mật thông tin đối với người mua trái phiếu, trừ việc cung cấp thông tin theo quy định pháp luật và mục đích phát hành, lưu ký, niêm yết, thanh toán, giao dịch cần thiết;

- Được chuyển nhượng, cho, tặng, để lại thừa kế, sử dụng làm tài sản cầm cố và các giao dịch khác phù hợp với quy định của pháp luật và quy định của Agribank;

- Nộp thuế thu nhập cá nhân (đối với khách hàng là cá nhân), thuế thu nhập doanh nghiệp (đối với khách hàng là doanh nghiệp) theo quy định hiện hành của pháp luật về thuế;

- Các quyền và trách nhiệm khác theo các điều khoản và điều kiện của trái phiếu và quy định của pháp luật.

b) Nghĩa vụ của Agribank.

- Thanh toán tiền gốc, lãi đúng hạn và đầy đủ cho người mua trái phiếu;

- Sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu theo đúng mục đích đã cam kết, đảm bảo an toàn hoạt động kinh doanh và phù hợp với quy định của pháp luật;

- Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ công bố thông tin và chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của các thông tin đã công bố và các quy định khác áp dụng đối với tổ chức có trái phiếu được niêm yết;

- Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định trong các điều kiện, điều khoản trái phiếu và quy định của pháp luật.



kh

19. Các điều kiện khác: Được quy định cụ thể tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021 của Agribank.

II. Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2021 (Trái Phiếu Công Chúng):

1. Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu Công Chúng:

a) Toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu Công Chúng dự kiến 2.000 tỷ đồng sẽ được sử dụng với mục đích: Tăng quy mô vốn hoạt động và đáp ứng nhu cầu cho vay của nền kinh tế đối với các lĩnh vực sau:

Lĩnh vực	Khối lượng giải ngân (tỷ đồng)
Năng lượng	900
Nông nghiệp nông thôn, Thủy hải sản	400
Công nghiệp chế biến, chế tạo	700
Tổng	2.000

b) Việc sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu Công Chúng cho các lĩnh vực cam kết giải ngân: Agribank sẽ giải ngân mới và một phần dùng để bù đắp nguồn vốn thông thường (tạm thời cân đối) đã giải ngân theo tiến độ của các phương án, dự án thuộc các lĩnh vực nêu trên.

c) Trường hợp số tiền dự kiến thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu Công Chúng không đủ 2.000 tỷ đồng để đầu tư cho các phương án, dự án thuộc lĩnh vực trên, Agribank cam kết sẽ sử dụng nguồn vốn cho vay thông thường (từ nguồn vốn huy động thông thường) để bù đắp cho phần thiếu hụt nguồn vốn dự kiến phát hành.

2. Phương án, nguồn trả nợ vốn phát hành Trái Phiếu Công Chúng:

Nguồn vốn để trả nợ gốc, lãi Trái Phiếu Công Chúng từ các nguồn sau:

- Nguồn thu nợ của các khoản cho vay từ nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu Công Chúng;
- Nguồn vốn tích lũy của Agribank;
- Nguồn vốn huy động khác;
- Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh và tiềm lực tài chính của Agribank.