

**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 Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt ngày 28/04/2022 thông qua Tờ trình số 188f/2022/TTr-HĐQT ngày 06/04/2022 của Hội đồng Quản trị về một số nội dung khác thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông;
- Căn cứ Tờ trình số 28/2022/TTr-NV ngày 10/08/2022 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 2022;
- Căn cứ Tờ trình số 152/2022/TTr-TGD ngày 11/08/2022 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 2022;
- Căn cứ Biên bản tổng hợp ý kiến Thành viên Hội đồng Quản trị số 367B/2022/THYK-HĐQT ngày 12/08/2022 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 2022 (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 2022 (**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 2022 theo Phụ lục II đính kèm;
- (3) Thực hiện 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**);
- (4) 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 Và Niêm Yết.





**Điều 2. Hội đồng Quản trị giao:**

- (1) Tổng Giám đốc xem xét và quyết định (i) phương thức xác định và mức lãi suất phát hành Trái phiếu phù hợp được quy định tại Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành ra công chúng năm 2022, tùy thuộc vào điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành và phù hợp 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) Tổng Giám đốc và/hoặc 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 bổ sung, sửa đổi và điều chỉnh nội dung Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành ra công chúng năm 2022 (bao gồm nội dung Các Điều Kiện Trái Phiếu) và các hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu ra công chúng theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền trong quá trình đăng ký chào bán Trái phiếu ra công chúng;
    - (viii) quyết định việc mua lại Trái phiếu trước hạn; và
    - (ix) quyết định các vấn đề khác liên quan đến Trái phiếu nhằm thực hiện 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 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.





## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NGÂN HÀNG BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT NĂM 2022

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 Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành ra công chúng năm 2022.

### 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 Trảng Tiền, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
- Điện thoại: (84 24) 62 668 668 Fax: (84 24) 62 669 669
- Website: [www.lienvietpostbank.com.vn](http://www.lienvietpostbank.com.vn)
- Vốn điều lệ: 12.385.863.230.000 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



### 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 2019	Năm 2020	Năm 2021
Vốn tự có	12.145	17.553	22.157
Tổng tài sản	202.058	242.343	289.194
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	16.260	17.869	20.926
Dự phòng rủi ro	436	699	1.322
Lợi nhuận trước thuế	2.039	2.427	3.638
Lợi nhuận sau thuế	1.600	1.862	2.873
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	1.306	1.372	2.135
Hệ số Nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu (lần)	15,06	16,03	16,21
Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	14,05%	13,89%	18,52%
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	8,35%	10,81%	11,26%
Tỷ lệ nợ xấu	1,44%	1,43%	1,37%

Nguồn: Báo cáo tài chính (BCTC) kiểm toán năm 2019, 2020 và 2021

### 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 2020, 2021



Trong 02 năm 2020, 2021, 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 2020 và năm 2021 của LienVietPostBank là ý kiến chấp nhận toàn phần.

▪ **BCTC kiểm toán năm 2020**

*“Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng cho năm kết thúc cùng ngày, 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 ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.”*

▪ **BCTC kiểm toán năm 2021**

*“Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh và lưu chuyển tiền tệ của Ngân hàng cho năm kết thúc cùng ngày, 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 ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.”*

## 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 2022
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 số, 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 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
- 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 3.500.000.000.000 VND
    - Đợt 1: 1.700.000.000.000 VND
    - Đợt 2: 1.300.000.000.000 VND
    - Đợt 3: 500.000.000.000 VND
  - Kỳ hạn 10 năm: Tối đa 500.000.000.000 VND
    - Đợt 1: 250.000.000.000 VND
    - Đợt 2: 200.000.000.000 VND
    - Đợt 3: 50.000.000.000 VND
- Số đợt phát hành : 03 (Ba) đợt
  - Đợt 1: dự kiến Quý IV/2022
  - Đợt 2: dự kiến Quý IV/2022
  - Đợt 3: dự kiến Quý I/2023
- Thời điểm phát hành : Trong Quý IV/2022 – Quý I/2023 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 03 (Ba) 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 (chưa tính trường hợp gia hạn thời gian phân phối theo quy định, nếu cần). Trái phiếu dự kiến phân phối thành 03 (Ba) đợt. Đợt phát hành thứ hai và thứ ba chỉ được thực hiện sau khi kết thúc đợt phát hành liền trước đó. Trường hợp đợt phát hành trước chưa chào bán hết khối lượng dự kiến thì phần khối lượng chưa bán hết sẽ chuyển sang (các) đợt phát hành sau.

**Đợt 1: Quý IV/2022**

Stt	Kỳ hạn	Khối lượng phát hành theo mệnh giá
1	7 năm	1.700.000.000.000 VND
2	10 năm	250.000.000.000 VND
<b>Tổng</b>		<b>1.950.000.000.000 VND</b>

**Đợt 2: Quý IV/2022**

Stt	Kỳ hạn	Khối lượng phát hành theo mệnh giá
1	7 năm	1.300.000.000.000 VND
2	10 năm	200.000.000.000 VND
<b>Tổng</b>		<b>1.500.000.000.000 VND</b>

**Đợt 3: Quý I/2023**

Stt	Kỳ hạn	Khối lượng phát hành theo mệnh giá
1	7 năm	500.000.000.000 VND
2	10 năm	50.000.000.000 VND
<b>Tổng</b>		<b>550.000.000.000 VND</b>

Lãi suất dự kiến : Lãi suất cố định hoặc Lãi suất thả nổi hoặc kết hợp giữa Lãi suất cố định và Lãi suất thả nổi. Trường hợp lãi suất thả nổi, lãi suất sẽ được xác định theo công thức sau:

$$\text{Lãi suất} = \text{Lãi suất tham chiếu} + \text{Biên độ}$$

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 được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức 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 tại Ngày xác định lãi suất.

- Kỳ tính lãi (kỳ xác định lãi suất): định kỳ 01 năm/01 lần

- Ngày xác định lãi suất: là ngày làm việc thứ 07 (Bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ tính lãi hoặc đối với Kỳ tính lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái phiếu của mỗi đợt.

Hội đồng Quản trị giao Tổng Giám đốc xem xét và quyết định phương thức xác định và mức lãi suất Trái phiếu phù hợp được quy định tại Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành ra công chúng năm 2022, tùy thuộc vào điều kiện thị trường tại thời điểm phát hành và phù hợp 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 (i) phương thức bán trực tiếp cho các nhà đầu tư tại Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt; và/hoặc (ii) phương thức đại lý phát hành thông qua công ty chứng khoán được lựa chọn

Địa điểm phát hành

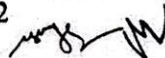
: Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của (i) Ngân hàng Bưu điện Liên Việt; và/hoặc (ii) Đại lý phát hành



- Quyền liên quan đến Trái phiếu :
- Trái phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được bảo đảm 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 Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành ra công chúng năm 2022*
- 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 tại Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành ra công chúng năm 2022.
- Đăng ký và Niêm yết : Toàn bộ Trái phiếu phát hành thành công sẽ được đăng ký, lưu ký tại VSD và niêm yết trên HNX theo quy định của pháp luật
- 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 và niêm yết Trái phiếu : Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội
- Đại lý phát hành Trái phiếu : Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội
- Các cam kết khác đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu : Được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu tại Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành ra công chúng năm 2022
- Các điều kiện và điều khoản khác của Trái phiếu : Được quy định cụ thể trong Các Điều Kiện Trái Phiếu tại Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành ra công chúng năm 2022





**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 2022**

**1. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN**

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng tiền thu được từ 03 (ba) 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 trong năm 2022 đến Quý I/2023. Cụ thể:

Đơn vị: tỷ Đồng

**Phương án sử dụng vốn Đợt 1:**

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Năm 2022	Quý I/2023	Tổng
1	Thương mại	176	-	176
2	Xăng dầu	100	-	100
3	Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	22,5	-	22,5
4	Cho vay Nông nghiệp Nông thôn và Tiêu dùng	1.652	-	1.652
<b>Tổng</b>		<b>1.950,5</b>	<b>-</b>	<b>1.950,5</b>

**Phương án sử dụng vốn Đợt 2:**

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Năm 2022	Quý I/2023	Tổng
1	Thương mại	95	-	95
2	Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	20	-	20
3	Cho vay Nông nghiệp Nông thôn và Tiêu dùng	1.000	385	1.385
<b>Tổng</b>		<b>1.115</b>	<b>385</b>	<b>1.500</b>

**Phương án sử dụng vốn Đợt 3:**

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Năm 2022	Quý I/2023	Tổng
1	Cho vay Nông nghiệp Nông thôn và Tiêu dùng	-	550	550
<b>Tổng</b>		<b>-</b>	<b>550</b>	<b>550</b>



Hội đồng Quản trị giao Tổng Giám đốc được toàn quyền quyết định số tiền và thời gian giải ngân thực tế đối với từng ngành nghề kinh doanh phụ thuộc vào khối lượng Trái phiếu phát hành thành công. Kế hoạch giải ngân thực tế sẽ được điều chỉnh linh hoạt theo thực tế hoạt động, nhu cầu vay vốn trung dài hạn của khách hàng và tiến độ cho vay nền kinh tế của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.

## **2. PHƯƠNG ÁN TRẢ NỢ VỐN**

- 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 Trái phiếu.

