

Số: 58 /NQ-HĐTV

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2022

THÔNG BÁO

**Nghị quyết hợp Hội đồng thành viên lần 4 năm 2022
Phân Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022**

Các ngày 12, 13/4/2022, tại Trụ sở chính, Hội đồng Thành viên (HĐTV) tổ chức họp lần 4, trong đó bàn về Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022.

Căn cứ Biên bản họp số 59/BB-HĐTV ngày 13/4/2022, Chủ tịch HĐTV thông báo Nghị quyết của HĐTV như sau:

Sau khi nghe trình bày Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 của Agribank, HĐTV đã thảo luận và nhất trí thông qua Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 của Agribank theo đề nghị của Tổng giám đốc tại Tờ trình ngày 05/4/2022, gồm:

a) Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022; Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 của Agribank (*Phụ lục kèm theo*).

b) Lựa chọn Công ty Cổ phần Chứng khoán Agribank (Agriseco) làm đơn vị cung cấp các dịch vụ cho việc phát hành, niêm yết, đăng ký, lưu ký, thanh toán và quản lý trái chủ chưa lưu ký đối với trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 của Agribank phù hợp với quy định của pháp luật. Trong quá trình triển khai chào bán trái phiếu, nếu cần bổ sung đơn vị khác để hỗ trợ, đảm bảo kết quả phát hành tối đa theo Phương án đã được duyệt, Tổng giám đốc chủ động quyết định lựa chọn đơn vị cung cấp dịch vụ phù hợp theo quy định (bao gồm cả việc lựa chọn Đại lý bảo lãnh phát hành nếu Agribank bổ sung phương thức phát hành này).

c) Đăng ký, lưu ký trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 của Agribank tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSD) và 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) Giao Tổng giám đốc:

- Quyết định mức phí chi trả cho các đơn vị cung cấp dịch vụ.



- Chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai thực hiện Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022, thực hiện đăng ký, lưu ký và niêm yết trái phiếu theo quy định của pháp luật, đảm bảo an toàn và có hiệu quả.

Căn cứ Nghị quyết cuộc họp, Tổng giám đốc có trách nhiệm triển khai thực hiện những nội dung thuộc lĩnh vực điều hành. Các Thành viên HĐQT căn cứ nhiệm vụ được phân công chủ động phối hợp và giám sát thực hiện.

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

Nơi nhận:

- Hội đồng thành viên;
- Ban Thường vụ Đảng ủy;
- Tổng giám đốc;
- Ban Kiểm soát;
- Các đơn vị: ALCO, TTV, PC, KTNB, TH;
- Lưu: VP, BTK. (30) *act*



Nguyễn Văn Minh

CHỨNG THỰC BẢN SAO ĐÚNG VỚI BẢN CHÍNH
Số chứng thực 0 9 5 4 6 Quyền số: 0 6 SCT/BS

Ngày: 01-06-2022



CÔNG CHỨNG VIÊN
NGUYỄN ĐỨC THỊNH

PHỤ LỤC
PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH, PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN
THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG
NĂM 2022 CỦA AGRIBANK

I. CĂN CỨ PHÁP LÝ

- Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;

- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;

- Nghị định 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 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 của Thống đốc NHNN quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

- Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 của NHNN về Quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; Thông tư 08/2020/TT-NHNN ngày 14/8/2020 sửa đổi, bổ sung Thông tư 22/2019/TT-NHNN.

II. THÔNG TIN VÀ ĐÁNH GIÁ ĐÁP ỨNG CÁC ĐIỀU KIỆN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG NĂM 2022 CỦA AGRIBANK

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 kinh doanh: 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 phép thành lập và hoạt động ngân hàng thương mại số 24/GP-NHNN ngày 26/5/2021 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. Năng lực đáp ứng các điều kiện chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 của Agribank:

Theo khoản 3, điều 15 Luật chứng khoán; khoản 2 điều 19 nghị định 155 quy định về các điều kiện mà tổ chức phát hành phải đáp ứng khi chào bán trái phiếu ra công chúng, dưới đây là các đánh giá về việc Agribank đáp ứng các điều kiện này:

2.1. Về vốn điều lệ

Doanh nghiệp có mức vốn điều lệ đã góp tại thời điểm đăng ký chào bán từ 30 tỷ đồng trở lên tính theo giá trị ghi trên sổ kế toán. Tại 31/12/2021, vốn điều lệ của Agribank là 34.328 tỷ đồng. Như vậy, Agribank đáp ứng điều kiện này.

2.2. Về kết quả hoạt động kinh doanh

Hoạt động kinh doanh của năm liền trước năm đăng ký chào bán phải có lãi, đồng thời không có lỗ lũy kế tính đến năm đăng ký chào bán; không có các khoản nợ quá hạn trên 01 năm. Năm 2021, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối của Agribank là 12.062 tỷ đồng và không có lỗ lũy kế. Tính đến thời điểm hiện tại, Agribank không có bất kỳ khoản nợ quá hạn nào trên 01 năm. Như vậy, Agribank đáp ứng điều kiện này.

2.3. Về Phương án phát hành

Tổ chức phát hành phải có Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán (gọi tắt là Phương án phát hành) được Hội đồng thành viên thông qua. Khi Phương án phát hành này được Hội đồng thành viên thông qua, thì Agribank đáp ứng điều kiện này.

2.4. Về cam kết thực hiện nghĩa vụ của tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền lợi và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác.

Trong hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng, Agribank phải thực hiện ban hành cam kết này. Như vậy, khi cam kết này được ban hành, Agribank đáp ứng điều kiện này.

2.5. Về công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng

Để đảm bảo điều kiện chào bán trái phiếu ra công chúng phải có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng, Agribank phải thực hiện ký Hợp đồng tư vấn phát hành, tư vấn niêm yết, đại lý phát hành, đại lý đăng ký, lưu ký và đại lý thanh toán trái phiếu... (gọi tắt là Đại lý) với công ty chứng khoán được lựa chọn. Như vậy, khi hợp đồng Đại lý được ban hành, Agribank đáp ứng điều kiện này.

2.6. Về tổ chức phát hành không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích.

Tính đến thời điểm này, Agribank đáp ứng điều kiện này.

2.7. Về kết quả xếp hạng tín nhiệm

Phải có kết quả xếp hạng tín nhiệm đối với tổ chức phát hành trái phiếu theo quy định của Chính Phủ về các trường hợp phải xếp hạng tín nhiệm và thời điểm áp dụng. Agribank không thuộc trường hợp phải thực hiện xếp hạng tín nhiệm (Khoản 2 điều 19 Nghị định 155).

2.8. Về tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán

Tổ chức phát hành phải mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán. Khi Agribank thực hiện mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt phát hành, như vậy, Agribank đáp ứng điều kiện này.

2.9. Về cam kết thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán:

Tổ chức phát hành phải cam kết thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán. Agribank cam kết sẽ thực hiện việc niêm yết trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 sau khi kết thúc đợt chào bán theo đúng quy định của pháp luật. Như vậy, Agribank đáp ứng điều kiện này.

Như vậy, sau khi Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng được Hội đồng thành viên thông qua, đồng thời Agribank hoàn tất các thủ tục hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng theo quy định, Agribank đáp ứng các điều kiện chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022.

III. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2022 CỦA AGRIBANK

1. 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.

2. 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 này và theo Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 của Agribank.

3. Tên gọi trái phiếu: Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2022 có tên gọi như sau:

- Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2022 đáo hạn năm 2029 (sau đây gọi tắt là “Trái phiếu 2229”);
- Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2022 đáo hạn năm 2030 (sau đây gọi tắt là “Trái phiếu 2230”);
- Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2022 đáo hạn năm 2032 (sau đây gọi tắt là “Trái phiếu 2232”);

Trái phiếu 2229, Trái phiếu 2230, Trái phiếu 2232 sau đây được gọi chung là “Trái phiếu”.

4. Mệnh giá: 100.000 VND/trái phiếu (*Một trăm nghìn đồng/1 trái phiếu*);
Giá chào bán bằng mệnh giá.

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

6. Loại hình trái phiếu: Là trái phiếu không chuyển đổi, không được đảm bảo bằng tài sản của Agribank, 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;

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

8. Thời hạn trái phiếu:

- Trái phiếu 2229 có kỳ hạn 7 năm (ngày đáo hạn là ngày tròn 07 (bảy) năm kể từ ngày phát hành);

- Trái phiếu 2230 có kỳ hạn 8 năm (ngày đáo hạn là ngày tròn 08 (tám) năm kể từ ngày phát hành);

- Trái phiếu 2232 có kỳ hạn 10 năm (ngày đáo hạn là ngày tròn 10 (mười) năm kể từ ngày phát hành).

9. Tổng mệnh giá phát hành: Tối đa 3.000 tỷ đồng (ba nghìn tỷ đồng), toàn bộ phát hành bằng VND. Trong đó:

- Trái phiếu 2229: 2.000 tỷ đồng (hai nghìn tỷ đồng);

- Trái phiếu 2230: 500 tỷ đồng (năm trăm tỷ đồng);

- Trái phiếu 2232: 500 tỷ đồng (năm trăm tỷ đồng).

10. Thời điểm phát hành: 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.

11. Thời gian phân phối trái phiếu: dự kiến phân phối trái phiếu tối thiểu trong 20 ngày, tối đa 90 ngày theo quy định của pháp luật. Cụ thể như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

Đợt phát hành	Tên gọi Trái phiếu	Khối lượng phát hành	Thời gian phát hành dự kiến
01 Đợt	Trái phiếu 2229	2.000	Quý III/2022
	Trái phiếu 2230	500	
	Trái phiếu 2232	500	

12. 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 thông qua Đại lý phát hành - Agribank phát hành thông qua Công ty chứng khoán được lựa chọn.

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

$$\text{Lãi suất Trái phiếu} = \text{LSTC} + \text{biên độ.}$$

Trong đó:

- *LSTC*: là lãi suất tham chiếu dùng để xác định lãi suất cho mỗi kỳ tính lãi bằng 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.

- Biên độ cụ thể như sau:

STT	Trái phiếu	Biên độ
1	Trái phiếu 2229	Từ 0,9 đến 1,2 %/năm. Áp dụng cho 05 năm đầu kỳ hạn của trái phiếu và 3,6%/năm từ năm thứ 6 kỳ hạn của Trái phiếu.
2	Trái phiếu 2230	Từ 1,1 đến 1,4 %/năm. Áp dụng cho 05 năm đầu kỳ hạn của trái phiếu và 3,7%/năm từ năm thứ 6 kỳ hạn của Trái phiếu.
3	Trái phiếu 2232	Từ 1,3 đến 1,6 %/năm. Áp dụng cho 05 năm đầu kỳ hạn của trái phiếu và 3,8%/năm từ năm thứ 6 kỳ hạn của Trái phiếu.

- *Ngày xác định lãi suất*: là ngày phát hành đối với kỳ tính lãi đầu tiên hoặc ngày làm việc thứ 7 (bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi kỳ tính lãi đối với các kỳ tính lãi tiếp theo của Trái phiếu.

- *Kỳ tính lãi (kỳ xác định lãi suất)*: định kỳ 1 năm một lần và được dùng cho kỳ thanh toán lãi của năm đó.

- *Kỳ thanh toán lãi*: Trả lãi định kỳ 01 năm một lần.

(Giao Tổng Giám đốc quyết định biên độ lãi suất cụ thể sau khi Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 được HĐQT thông qua và theo quy định hiện hành về lãi suất, hấp dẫn nhà đầu tư tại thời điểm phát hành).

14. Mua lại trái phiếu trước hạn:

a) Agribank có quyền mua lại 100% khối lượng trái phiếu đã phát hành tại thời điểm tròn 02 (hai) năm kể từ ngày phát hành đối với Trái phiếu 2229, tại thời điểm tròn 03 (ba) năm kể từ ngày phát hành đối với Trái phiếu 2230 và tại thời điểm tròn 05 (năm) năm kể từ ngày phát hành đối với Trái phiếu 2232 trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan; 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.

c) Việc mua lại Trái phiếu trước hạn được quy định cụ thể tại các điều khoản, điều kiện Trái phiếu của Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu ra công chúng năm 2022 của Agribank.

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 2022 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 trả sau, định kỳ vào mỗi ngày tròn năm kể 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 (nợ thứ cấp);

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;

d) Trong thời hạn lưu hành của 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 đối với Tổ chức phát hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác.

18. Các điều kiện khác: Sẽ được quy định cụ thể trong các điều khoản và điều kiện của Trái phiếu tại Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 của Agribank.

IV. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN TỪ NGUỒN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2022

1. Phương án sử dụng vốn từ đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 (Trái Phiếu Công Chứng)

- Toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu Công Chúng sẽ được Agribank 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:

Đơn vị: Tỷ đồng

Lĩnh vực	Khối lượng phát hành	Khối lượng giải ngân	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
Năng lượng	3.000	500	Quý III/2022 – Quý IV/2022
Nông nghiệp		1.000	
Công nghiệp chế biến, chế tạo		1.500	
Tổng	3.000	3.000	

- Việc sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu Công Chúng cho các lĩnh vực dự kiến giải ngân: Agribank sẽ giải ngân mới và 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.

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

- Thứ tự giải ngân ưu tiên lần lượt là: (1) Năng lượng; (2) Nông nghiệp nông thôn và (3) Công nghiệp chế biến, chế tạo.

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

Nguồn vốn để trả nợ gốc và lãi trái phiếu từ các nguồn sau:

- Nguồn thu nợ của các khoản cho vay từ nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 của Agribank;

- 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.

