

Số: 99 /NQ-HĐTV

Hà Nội, ngày 19 tháng 6 năm 2023

NGHỊ QUYẾT

**Về việc thông qua phương án phát hành trái phiếu
ra công chúng năm 2023, phương án sử dụng và trả nợ
vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2023**

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

Căn cứ 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;

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

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;

Căn cứ Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/3/2021 của Ngân hàng Nhà nước về Quy định 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;

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) và các văn bản sửa đổi, bổ sung;

Căn cứ Quy định số 400/QĐ-HĐTV-KHNV ngày 06/7/2021 của Hội đồng thành viên ban hành Quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước;

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

Căn cứ Quyết định số 792/QĐ-HĐTV-BTK ngày 02/12/2022 của Chủ tịch Hội đồng thành viên về phân công nhiệm vụ đối với Thành viên Hội đồng thành viên;

Căn cứ Biên bản kiểm phiếu ngày 15/6/2023 Phiếu lấy ý kiến các Thành viên Hội đồng thành viên số 93 ngày 09/6/2023;

W



Xét đề nghị của Tổng Giám đốc tại Tờ trình ngày 02/6/2023 về thông qua Phương án phát hành trái phiếu năm 2023, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2023.

QUYẾT NGHỊ:

1. Thông qua Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2023 của Agribank theo đề nghị của Tổng Giám đốc tại Tờ trình ngày 02/6/2023, bao gồm:

- Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2023.
- Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2023 của Agribank.

(Chi tiết theo Phụ lục đính kèm).

2. Giao Tổng Giám đốc:

2.1. Chủ động quyết định việc lựa chọn, thỏa thuận mức phí dịch vụ và ký hợp đồng với Đơn vị cung cấp các dịch vụ cho việc phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2023 của Agribank (Bao gồm: Tư vấn phát hành; Tư vấn niêm yết; Đại lý phát hành; Đại lý đăng ký, lưu ký; Quản lý trái chủ chưa lưu ký) phù hợp với quy định của Pháp luật và của Agribank.

2.2. Chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai thực hiện Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2023, thực hiện đăng ký, lưu ký trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2023 của Agribank tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và niêm yết trái phiếu trên Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội sau khi hoàn tất việc phát hành theo quy định của Pháp luật và của Agribank, đảm bảo an toàn và có hiệu quả. /w/

Nơi nhận:

- Hội đồng thành viên;
- Tổng Giám đốc;
- Phó TGD phụ trách ALCO;
- Ban Kiểm soát;
- Ban ALCO;
- Lưu: VP, PC, BTK. (19) cu

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



Nguyễn Minh Phương

PHỤ LỤC

Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2023, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2023
(Kèm theo Nghị quyết số 99 /NQ-HĐTV ngày 19/6/2023)

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;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2020 (Luật Doanh nghiệp) và các văn bản pháp luật quy định chi tiết một số điều của Luật doanh nghiệp;
- 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 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 của Ngân hàng Nhà nước 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 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước về Quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 của Ngân hàng Nhà nước 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; Thông tư 26/2022/TT-NHNN ngày 31/12/2022 về sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 22/2019/TT-NHNN;
- 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).

II. THÔNG TIN VÀ ĐÁNH GIÁ ĐÁP ỨNG CÁC ĐIỀU KIỆN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2023 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 02 Láng Hạ, Phường Thành Công, Quận Ba Đình, TP Hà Nội, Việt Nam; *W*

- 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 14 ngày 02/12/2022.

- Tel/Fax: 024.37724621 / 024.38313717.

- Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Toàn Vượng – 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 2023 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 31/12/2022, vốn điều lệ của Agribank là 34.447 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 phải trả quá hạn trên 01 năm. Năm 2022, Lợi nhuận sau thuế năm 2022 là 17.680 tỷ đồng, lợi nhuận sau thuế chưa phân phối của Agribank là 19.189 tỷ đồng và không có lỗ lũy kế. Tính đến thời điểm hiện tại, Agribank không có bất kỳ khoản nợ phải trả quá hạn nào. 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 ký kết, 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. Agribank cam kết 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. Như vậy, 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 theo 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 2023 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 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 2023.

III. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG NĂM 2023 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. *M/*



b) Tăng quy mô vốn hoạt động, đáp ứng nhu cầu cho vay nền kinh tế nói chung, tập trung vào các dự án đầu tư trung dài hạn.

2. Tên gọi trái phiếu: Trái phiếu Agribank phát hành ra công chúng năm 2023 đáo hạn năm 2031 (sau đây gọi tắt là “Trái phiếu”).

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

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

5. 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;

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

7. Kỳ hạn trái phiếu: 8 năm (ngày đáo hạn là ngày tròn 08 (tám) năm kể từ ngày phát hành).

8. Tổng mệnh giá phát hành: Tối đa 10.000 tỷ đồng (Mười nghìn tỷ đồng), toàn bộ phát hành bằng VND.

9. Thời gian chào bán trái phiếu: dự kiến từ Quý II đến Quý III năm 2023 sau khi Agribank được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng. Trái phiếu dự kiến phát hành thành 01 đợt, thời gian chào bán và phân phối trái phiếu cụ thể sẽ được Agribank thông báo theo quy định hiện hành của pháp luật.

10. 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 là Công ty chứng khoán được Agribank lựa chọn.

11. 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*: biên độ lãi suất cụ thể của đợt phát hành giao Tổng Giám đốc quyết định tuân thủ quy định hiện hành của NHNN về lãi suất, phù hợp tình hình thị trường tại thời điểm phát hành.

- *Ngày xác định lãi suất*: là ngày làm việc thứ 7 (bảy) trước ngày bắt đầu tính lãi của mỗi kỳ tính lãi.

- *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.

M

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

12. Mua lại trái phiếu trước hạn

a) Mua lại trái phiếu trước hạn vào ngày thực hiện quyền mua lại: Agribank có quyền mua lại 100% khối lượng trái phiếu đã phát hành tại thời điểm tròn 03 (ba) năm kể từ ngày phát hành 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) Mua lại trái phiếu theo thỏa thuận: Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, Agribank có thể đề nghị mua lại Trái phiếu vào bất kỳ lúc nào bằng bất kỳ phương thức nào và với bất cứ giá nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành. Mỗi người sở hữu trái phiếu có quyền quyết định có bán trái phiếu của mình cho Agribank hay không. Việc chào mua lại trái phiếu được thực hiện công khai đối với tất cả người sở hữu trái phiếu.

c) 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.

d) 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 2023 của Agribank.

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

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

b) Niêm yết trái phiếu: Agribank cam kết thực hiện đăng ký niêm yết toàn bộ trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2023 tại Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) ngay sau khi kết thúc đợt chào bán.

14. 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.

15. 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);

M



- 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.
- đ) 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 2023 của Agribank.

IV. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN TỪ NGUỒN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2023

1. Phương án sử dụng vốn từ nguồn phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2023

Toàn bộ số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu ra công chúng sẽ được Agribank sử dụng với mục đích: Tăng vốn tự có đảm bảo hệ số CAR và tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, góp phần tăng quy mô hoạt động và bổ sung vốn cân đối nhu cầu cho vay trung dài hạn đối với nền kinh tế thuộc các lĩnh vực như: năng lượng, điện, nông lâm thủy sản, công nghiệp chế biến chế tạo, xây dựng và các ngành khác, dự kiến như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	Lĩnh vực	Giá trị giải ngân	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
1	Năng lượng, điện	10.000	Quý III-IV năm 2023
2	Nông, lâm thủy sản		
3	Công nghiệp chế biến, chế tạo		
4	Xây dựng		
5	Ngành khác		
	Tổng cộng	10.000	

Agribank cam kết cân đối nguồn tiền thu được từ đợt chào bán Trái phiếu ra công chúng để bổ sung nguồn vốn huy động trung dài hạn thông thường, đáp ứng nhu cầu vốn cho vay các dự án trung dài hạn và đảm bảo hoàn trả đầy đủ nghĩa vụ cho các Trái chủ theo đúng cam kết.

2. Phương án trả nợ vốn từ nguồn phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2023

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

- Nguồn thu nợ của các khoản vay từ nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu của Agribank;
- Nguồn vốn tích lũy của Agribank;
- Nguồn vốn huy động khác;
- Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh của Agribank.

M