

Số: 72 /NQ-HĐTV

Hà Nội, ngày 01 tháng 7 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

Về phê duyệt hồ sơ chào bán trái phiếu năm 2019

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;

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 391/QĐ-HĐTV-BTK ngày 28/5/2019 của Chủ tịch Hội đồng thành viên về phân công nhiệm vụ đối với Thành viên Hội đồng thành viên;

Căn cứ Nghị quyết số 19/NQ-HĐTV ngày 04/3/2019 Nghị quyết kỳ họp Hội đồng thành viên lần thứ II năm 2019 phần Phương án phát hành trái phiếu dài hạn năm 2019;

Căn cứ Nghị quyết số 58/NQ-HĐTV ngày 31/5/2019 về phê duyệt chủ trương triển khai phương án phát hành trái phiếu Agribank ra công chúng năm 2019;

Căn cứ Biên bản kiểm phiếu Phiếu lấy ý kiến các Thành viên Hội đồng thành viên số 74 ngày 01/7/2019;

Theo đề nghị của Tổng Giám đốc tại Tờ trình ngày 01/7/2019 về việc thông qua hồ sơ chào bán trái phiếu,

QUYẾT NGHỊ:

1. Phê duyệt bộ hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng, phương án phát hành trái phiếu, phương án sử dụng vốn, trả nợ vốn (phụ lục kèm theo) theo đề nghị của Tổng Giám đốc tại Tờ trình ngày 01/7/2019.

2. Chủ tịch Hội đồng thành viên thay mặt Hội đồng thành viên ký Bản cáo bạch chào bán trái phiếu.

Nơi nhận:

- Hội đồng thành viên;
- Tổng Giám đốc;
- Ban Kiểm soát;
- Ban Kế hoạch - Nguồn vốn;
- Trung tâm vốn;
- Phòng Tổng hợp;
- Lưu: VP, BTK. (25)

TM. HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN

KT. CHỦ TỊCH
THÀNH VIÊN



Nguyễn Văn Minh

Phụ lục

Về Triển khai phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn và hồ sơ chào bán trái phiếu Agribank ra công chúng năm 2019

(Ban hành kèm theo Nghị quyết 72/NQ-HĐTV ngày 01/07/2019)

1. Triển khai phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn

1.1. Phương án phát hành trái phiếu:

Tổ chức phát hành:	Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam.
Quyền liên quan đến trái phiếu:	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. Agribank được quyền 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.
Loại trái phiếu chào bán:	Trái phiếu không chuyển đổi, không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ Chức Phát Hành, được phát hành và thanh toán bằng Việt Nam Đồng và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 theo các quy định hiện hành của Pháp luật.
Kỳ hạn:	7 năm.
Phương thức thanh toán lãi và gốc:	Tiền lãi trái phiếu được trả theo phương thức trả lãi sau định kỳ: Trả định kỳ hàng năm vào ngày phát hành; năm cuối trả lãi vào ngày đáo hạn. Cơ sở tính lãi của năm: Tính tròn năm, tính từ ngày phát hành.
Mệnh giá:	1.000.000 VNĐ (Một triệu đồng).
Khối lượng phát hành:	5.000.000 Trái phiếu.
Giá phát hành:	Bằng 100% Mệnh giá.
Thời gian phân phối trái phiếu:	Dự kiến tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày trước Ngày phát hành theo quy định của Pháp luật.
Ngày phát hành:	Căn cứ vào tình hình thực tế của thị trường, Agribank sẽ thực hiện phát hành Trái Phiếu trong Quý III - Quý IV/2019 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 Tổ Chức Phát Hành.
Ngày thực hiện quyền mua lại:	Là ngày tròn 5 (năm) năm kể từ ngày phát hành.
Ngày đáo hạn	Là ngày tròn 7 (bảy) năm kể từ ngày phát hành.



1017
NH
G N
HAT
ONG
VIET
DINH

Quyền mua lại trước hạn của Agribank:	Agribank có quyền mua lại tối đa 100% khối lượng Trái phiếu đã phát hành tại thời điểm năm (05) năm sau ngày phát hành. Trước khi thực hiện mua lại, Agribank sẽ thông báo đến nhà đầu tư trong khoảng thời gian từ 30 ngày đến 60 ngày, giá mua lại bằng mệnh giá trái phiếu.
Lãi suất:	<p>Lãi suất của Trái Phiếu áp dụng cho toàn bộ kỳ hạn 7 năm là lãi suất thả nổi (lãi suất có điều chỉnh định kỳ) và được xác định theo công thức sau:</p> <p style="text-align: center;">$Lãi Suất = Lãi suất tham chiếu + 1,2\% \text{ (một phần hai phần trăm)}/năm.$</p> <p>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 đồng Việt Nam, kỳ hạn 12 tháng (hoặc mức lãi suất của kỳ hạn tương đương) được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của bốn (04) ngân hàng thương mại Việt Nam bao gồm: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Sở giao dịch), Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (mỗi ngân hàng này được gọi là "Ngân Hàng Tham Chiếu") tại ngày xác định lãi suất.</p> <p>Ngày xác định lãi suất: là Ngày làm việc thứ 7 (bảy) trước ngày bắt đầu tính lãi của mỗi kỳ tính lãi.</p> <p>Ngày Bắt Đầu Tính Lãi: là ngày phát hành đối với kỳ tính lãi đầu tiên hoặc ngày tròn năm kể từ ngày phát hành đối với kỳ tính lãi tiếp theo.</p>
Hình thức phát hành:	Phát hành ra công chúng dưới hình thức ghi sổ.
Phương thức phát hành:	Bán trực tiếp cho các nhà đầu tư tại các Chi nhánh/Phòng giao dịch của Agribank và Thông qua Đại lý phát hành trái phiếu là Công ty Cổ phần Chứng khoán Agribank.



1.2. Phương thức sử dụng và trả nợ vốn

• Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành

Nguồn vốn phát hành trái phiếu Agribank được cân đối để bổ sung nhu cầu vốn cho vay các dự án trung, dài hạn đã cam kết giải ngân và các dự án trung, dài hạn phục vụ nông nghiệp, nông thôn và nông dân; doanh nghiệp nhỏ và vừa... , cụ thể như sau:

STT	Lĩnh vực	Khối lượng giải ngân (tỷ đồng)
1	Xây dựng, cầu đường	1.500

STT	Lĩnh vực	Khối lượng giải ngân (tỷ đồng)
2	Sản xuất, công nghiệp	1.000
3	Năng lượng, thủy điện	2.000
4	Nông nghiệp, thủy hải sản và ngành khác	500
Tổng cộng		5.000

• **Nguồn trả nợ:** Trái phiếu được cân đối trả nợ từ nguồn vốn kinh doanh của Agribank, chi tiết như sau:

- **Thanh toán lãi trái phiếu:** Lãi thu được từ các lĩnh vực mà Agribank 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 Agribank bị lỗ.
- **Thanh toán gốc trái phiếu:** Agribank sẽ sử dụng nguồn tiền từ (i) nguồn thu nợ từ các dự án được tài trợ vốn từ nguồn 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 Agribank để thanh toán gốc trái phiếu tại thời điểm đáo hạn hoặc mua lại trước hạn trái phiếu.

2. **Thông qua bộ hồ sơ chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2019 của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (Agribank) như sau:**

Stt	Hồ sơ
1.	Giấy đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng.
2.	Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng.
3.	Điều lệ ngân hàng.
4.	Giấy chứng nhận ĐKKD & Giấy phép thành lập, hoạt động ngân hàng.
5.	Quyết định số 877/QĐ-NHNN ngày 24/04/2019 của Ngân hàng Nhà nước v/v chấp thuận phương án Trái phiếu ra công chúng năm 2019 của Agribank (đính kèm Phương án số 478/HĐTV-KHNV ngày 28/03/2019)
6.	Báo cáo tài chính kiểm toán riêng lẻ và hợp nhất năm 2017, 2018 và Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất Quý I năm 2019.
7.	Cam kết thực hiện nghĩa vụ của Agribank đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác.
8.	Văn bản xác nhận của ngân hàng về phong tỏa tài khoản nhận tiền mua trái phiếu.
9.	Hợp đồng tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng với Công ty chứng khoán.