

NGHỊ QUYẾT

**Về việc thông qua phương án phát hành riêng lẻ
trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2022 Ngân hàng TMCP Kiên Long**

**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG TMCP KIÊN LONG**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 07 tháng 6 năm 2020;
- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, Luật Sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2017 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Kiên Long;
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị ngày 22/6/2022.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2022 của Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank):

- Thông qua phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2022 của KienlongBank (theo Phụ lục Phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2022 đính kèm).
- Trình tự, phương thức thực hiện phát hành riêng lẻ trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2022: Tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật và của KienlongBank.

Điều 2. Hội đồng quản trị giao cho ông Trần Ngọc Minh – Thành viên Hội đồng quản trị, kiêm Tổng Giám đốc KienlongBank các nội dung sau:

- a. Quyết định phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ từng đợt trong năm 2022, bao gồm nhưng không giới hạn: Thời điểm phát hành, khối lượng, kỳ hạn, lãi suất, mệnh giá, phương thức phát hành và các điều kiện điều khoản khác của trái phiếu trong từng đợt phát hành trái phiếu phù hợp với điều kiện thị trường, quy định của KienlongBank và pháp luật trong từng thời kỳ.
- b. Phê duyệt các chi phí có liên quan đến việc phát hành trái phiếu theo đúng quy định của pháp luật và của KienlongBank.
- c. Thực hiện các thủ tục cần thiết để phát hành trái phiếu cho mục đích tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan (nếu có).
- d. Quyết định việc sửa đổi, bổ sung phương án phát hành trái phiếu theo hướng dẫn của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền hoặc cho mục đích tuân thủ các quy định pháp luật có liên quan (nếu có).
- đ. Sử dụng nguồn tiền thu được từ việc phát hành riêng lẻ trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2022 theo đúng quy định của Pháp luật và KienlongBank.

e. Hạch toán kế toán việc phát hành riêng lẻ trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2022 theo đúng quy định của Pháp luật và KienlongBank.

g. Báo cáo kết quả thực hiện việc phát hành riêng lẻ trái phiếu tăng vốn cấp 2 năm 2022 đến Hội đồng quản trị.

Điều 3. Thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc Khối, Khu vực, Văn phòng đại diện, Văn phòng Hội đồng quản trị, Phòng, Ban, Trung tâm Hội sở, Chi nhánh, Phòng Giao dịch, toàn thể cán bộ, nhân viên KienlongBank và các cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Điều 4. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. *Pha*

Nơi nhận:

- BKS (để báo cáo);
- Như Điều 3 (để thực hiện);
- Lưu VP HĐQT.



Trần Thị Thu Hằng



PHỤ LỤC

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH RIÊNG LẺ TRÁI PHIẾU TĂNG VỐN CẤP 2 NĂM 2022

(Đính kèm Nghị quyết Hội đồng quản trị số 28/NQ-HĐQT ngày 22/6/2022)

1. Thông tin về Tổ chức phát hành:

Tên Tổ chức phát hành : Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Kiên Long
Loại hình doanh nghiệp : Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần – Công ty đại chúng
Trụ sở chính : Số 40-42-44 Đường Phạm Hồng Thái, Phường Vĩnh Thanh Vân, Thành phố Rạch Giá, Tỉnh Kiên Giang, Việt Nam.
Giấy phép thành lập và hoạt động : Số 0056/NH-GP ngày 18/09/1995 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
Giấy đăng ký kinh doanh : Số 1700197787 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Kiên Giang cấp lần đầu ngày 10/10/1995, đăng ký thay đổi lần thứ 40 ngày 17/12/2021.

2. Mục đích phát hành Trái phiếu:

Bổ sung vốn cấp 2 dài hạn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, phục vụ nhu cầu cấp tín dụng cũng như tăng quy mô vốn hoạt động của Ngân hàng TMCP Kiên Long (KienlongBank) nhằm đáp ứng mục tiêu tăng trưởng kinh doanh năm 2022 và các năm tiếp theo.

3. Điều kiện, điều khoản của Trái phiếu dự kiến phát hành:

Tên Trái phiếu	Trái phiếu Ngân hàng TMCP Kiên Long (“Trái phiếu”)			
Kỳ hạn Trái phiếu	7 (Bảy) năm			
Tổng giá trị phát hành (theo mệnh giá)	Dự kiến 1.000.000.000.000 VNĐ (Một nghìn tỷ đồng)			
Lãi suất danh nghĩa Trái phiếu	Lãi suất cố định hoặc thả nổi. Tổng Giám đốc KienlongBank sẽ quyết định mức lãi suất cụ thể của từng đợt phát hành tại thời điểm phát hành dựa trên tình hình thực tế.			
Khối lượng phát hành	Dự kiến 1.000.000 Trái phiếu			
Số lượng, khối lượng và thời gian dự kiến từng đợt phát hành	Dự kiến chia thành 3 đợt:			
	Đợt dự kiến	Khối lượng dự kiến	Thời gian dự kiến	Kế hoạch sử dụng vốn
	Đợt 1	300 tỷ VNĐ	Tháng 7 và 8/2022	Bổ sung vốn cấp 2 dài hạn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, phục vụ nhu cầu cấp tín dụng cũng như tăng quy mô vốn hoạt động
	Đợt 2	300 tỷ VNĐ	Tháng 9/2022	
	Đợt 3	400 tỷ VNĐ	Tháng 10/2022	
	Tổng Giám đốc/người được Tổng Giám đốc ủy quyền quyết định cụ thể các điều khoản, điều kiện chi tiết của đợt phát hành Trái phiếu phù hợp với phương án phát hành này. Số lượng đợt phát hành có thể nhiều hoặc ít hơn số lượng đợt phát hành dự kiến.			



BCH

Mệnh giá Trái phiếu	1.000.000 Đồng Việt Nam
Loại hình Trái phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ chức phát hành, là nợ thứ cấp và thoả mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 theo các quy định hiện hành của pháp luật
Đồng tiền phát hành và thanh toán Trái phiếu	Đồng Việt Nam (VNĐ)
Hình thức Trái phiếu	Chứng chỉ, bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử
Kỳ tính lãi	01 năm/lần
Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái phiếu	Trả lãi sau theo định kỳ, trả gốc một lần khi đáo hạn hoặc tại thời điểm thanh toán trước hạn được quy định trong các Điều Khoản và Điều Kiện của từng đợt phát hành Trái phiếu.
Đối tượng mua Trái phiếu	Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp quy định theo Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019.

4. Điều kiện phát hành Trái phiếu theo Nghị định 153/2020/NĐ-CP:

Stt	Điều kiện	Thực tế	Đánh giá
I	Điều kiện phát hành chung Trái phiếu		
1	Là công ty cổ phần hoặc công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.	KienlongBank là Ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.	Đáp ứng
2	Thanh toán đủ cả gốc và lãi của Trái phiếu được phát hành hoặc thanh toán đủ các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái phiếu.	KienlongBank thanh toán đầy đủ các khoản nợ đúng hạn.	Đáp ứng
3	Đáp ứng đủ các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo pháp luật chuyên ngành.	KienlongBank đáp ứng điều kiện về tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng.	Đáp ứng
4	Có phương án phát hành Trái phiếu được phê duyệt và chấp thuận theo quy định.	Phương án phát hành đính kèm Nghị quyết.	Đáp ứng
5	Có báo cáo tài chính năm trước liền kề của năm phát hành được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định.	Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2021 do Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn A&C kiểm toán nêu ý kiến chấp nhận toàn phần.	Đáp ứng
6	Đối tượng tham gia đợt chào bán theo quy định.	Là các nhà đầu tư chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán.	Đáp ứng
II	Điều kiện phát hành Trái phiếu thành nhiều đợt		
1	Các điều kiện chào bán quy định tại Điều 9 Nghị định 153/2020/NĐ-CP.	Đáp ứng theo mục I nêu trên.	Đáp ứng
2	Có nhu cầu huy động vốn thành nhiều đợt phù hợp với mục đích phát hành Trái phiếu được phê duyệt.	Có nhu cầu huy động vốn làm nhiều đợt phù hợp với mục đích phát hành Trái phiếu được cấp có thẩm quyền phê duyệt.	Đáp ứng
3	Có phương án phát hành Trái phiếu trong đó dự kiến cụ thể về khối lượng, thời điểm và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt chào bán.	Có phương án phát hành phù hợp với điều kiện này.	Đáp ứng

Stt	Điều kiện	Thực tế	Đánh giá
4	Thời gian phân phối Trái phiếu của từng đợt chào bán không vượt quá 90 ngày kể từ ngày công bố thông tin trước đợt chào bán. Tổng thời gian chào bán Trái phiếu thành nhiều đợt tối đa không quá 12 tháng kể từ ngày phát hành của đợt chào bán đầu tiên.	Thời gian phân phối và tổng thời gian chào bán Trái phiếu tuân thủ theo quy định tại điều kiện này.	Đáp ứng

5. Điều kiện, điều khoản về việc mua lại, bán lại trước hạn

Tùy theo điều kiện thị trường, cân đối nguồn vốn và phù hợp với quy định pháp luật, KienlongBank có quyền (nhưng không bắt buộc) mua lại toàn bộ Trái phiếu đang lưu hành từ sau 2 năm kể từ ngày phát hành, cụ thể theo các quy định tại Bản công bố thông tin của từng đợt phát hành.

6. Một số chỉ tiêu tài chính của doanh nghiệp trong 03 năm liền kể trước năm phát hành và sự thay đổi sau khi phát hành (nếu có), bao gồm:

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021	Dự kiến sau phát hành
Vốn chủ sở hữu	3.791.854	3.918.172	4.679.417	4.679.417
Hệ số nợ/Vốn chủ sở hữu (%)	12,48	13,62	16,91	17,13
Dư nợ Trái phiếu/Vốn chủ sở hữu (%)	0	0	0	21,37
Lợi nhuận sau thuế	67.674	126.318	770.273	528.000
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế trên Vốn chủ sở hữu (%)	1,78	3,22	16,46	10,15

7. Tình hình thanh toán lãi, gốc Trái phiếu đã phát hành hoặc các khoản nợ đến hạn trong 3 năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái phiếu

KienlongBank đã thanh toán đầy đủ các khoản nợ đúng hạn trong 3 năm liên tiếp liền trước là năm 2019, năm 2020 và năm 2021.

8. Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính:

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Kiểm toán và Tư vấn A&C đã có ý kiến chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán tại thời điểm 2021 của KienlongBank.

9. Phương thức phát hành Trái phiếu:

Phát hành riêng lẻ cho nhà đầu tư thông qua phương thức đấu thầu phát hành và/hoặc đại lý phát hành Trái phiếu. Toàn bộ số Trái phiếu phát hành sẽ được chào bán và phân phối cho Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp.

10. Kế hoạch sử dụng vốn thu được từ phát hành Trái phiếu:

Số tiền thu được từ việc phát hành Trái phiếu lần này sẽ được KienlongBank sử dụng để tăng cường nguồn vốn cấp 2 dài hạn, phục vụ nhu cầu cấp tín dụng cũng như tăng quy mô vốn hoạt động của Kienlonbank nhằm đáp ứng mục tiêu tăng trưởng kinh doanh năm 2022 và các năm tiếp theo. Thời điểm giải ngân nguồn vốn thu được từ phát hành Trái phiếu sẽ theo thực tế sử dụng tiền thu được tại thời điểm đó.

BCH

11. Kế hoạch bố trí nguồn và phương thức thanh toán lãi, gốc Trái phiếu:

Từ các nguồn thu của KienlongBank và/hoặc nguồn thu nợ cho vay đến hạn và/hoặc huy động vốn từ các tổ chức, cá nhân và/hoặc các nguồn vốn hợp pháp khác.

12. Cam kết công bố thông tin:

KienlongBank cam kết thực hiện công bố thông tin đầy đủ trước và sau các đợt phát hành theo quy định tại Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 và các văn bản sửa đổi bổ sung Nghị định 153/2020/NĐ-CP.

13. Đăng ký, lưu ký Trái phiếu:

- Trái phiếu phát hành từng đợt sẽ được đăng ký, lưu ký ngay tại ngày phát hành của từng đợt phát hành tại tổ chức lưu ký được phép theo quy định tại Nghị định 153.

- Tổ chức lưu ký sẽ thay mặt Tổ chức phát hành thực hiện vai trò quản lý Trái phiếu theo đúng trách nhiệm và nghĩa vụ được quy định tại Nghị định 153 cũng như các quy định pháp luật có liên quan.

14. Giao dịch Trái phiếu:

Trái phiếu chỉ được giao dịch giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp, trừ trường hợp thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật. Giao dịch Trái phiếu chỉ có hiệu lực sau khi được KienlongBank/Tổ chức lưu ký xác nhận.

15. Quyền lợi và trách nhiệm của Người sở hữu Trái phiếu:

- Được nhận thanh toán gốc, lãi Trái phiếu từ KienlongBank.
- Được dùng Trái phiếu để mua bán, chuyển nhượng; sử dụng Trái phiếu làm tài sản bảo đảm phù hợp với quy định trong các Điều khoản, Điều kiện của Trái phiếu và quy định của pháp luật.
- Tiếp cận đầy đủ nội dung công bố thông tin của KienlongBank; hiểu rõ Điều khoản, Điều kiện của Trái phiếu.
- Tự đánh giá, tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư của mình và tự chịu rủi ro phát sinh trong việc đầu tư và giao dịch Trái phiếu.

16. Quyền và trách nhiệm của Tổ chức phát hành:

- Sử dụng tiền thu được từ đợt phát hành Trái phiếu đúng mục đích công bố.
- Thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi Trái phiếu cho Người sở hữu Trái phiếu.
- Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định trong các điều khoản, điều kiện của Trái phiếu.

17. Trách nhiệm và nghĩa vụ của các Tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ liên quan đến phát hành Trái phiếu:

Tuân thủ đầy đủ các quy định pháp luật và theo các hợp đồng ký kết với Tổ chức phát hành cũng như các tổ chức/cá nhân khác có liên quan đến việc phát hành Trái phiếu.

18. Địa điểm tổ chức đợt phát hành:

Tại trụ sở chính, Chi nhánh, Phòng Giao dịch của KienlongBank hoặc các đại lý phát hành cho KienlongBank (nếu có).

BCH