

## **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023**

**TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT SỐ 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ VÀ NGHỊ QUYẾT SỐ 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ**

v/v chào bán trái phiếu ra công chúng và việc niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

- Căn cứ theo Nghị quyết 02/2022/NQ-ĐHĐCĐ (NQ 02-ĐHĐCĐ), ngày 05/10/2021 của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng và việc niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán;
- Căn cứ theo Nghị quyết 92/2021/NQ-HĐQT (NQ 92) ngày 24/11/2021 của Hội đồng Quản Trị (HĐQT) thông qua việc sửa đổi một số nội dung tại Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng đã được ĐHĐCĐ thông qua theo Nghị quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ;
- Căn cứ theo Nghị quyết 98/2021/NQ-HĐQT (NQ 98) ngày 16/12/2021 của HĐQT thông qua hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021;
- Căn cứ theo Nghị quyết 15/2022/NQ-HĐQT (NQ 15) ngày 14/3/2022 của HĐQT thông qua việc sửa đổi một số nội dung tại Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng theo Nghị quyết 92/2021/NQ-HĐQT;
- Căn cứ theo Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2022 của Đại hội đồng Cổ đông VietBank thông qua việc tiếp tục triển khai chào bán trái phiếu ra công chúng.
- Căn cứ theo Nghị quyết số 85/2022/NQ-HĐQT ngày 29/11/2022 của Hội đồng Quản Trị VietBank thông qua Phương án phát hành ra công chúng, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu công chúng năm 2022 đợt 2.
- Căn cứ theo Nghị quyết số 20/2023/NQ-HĐQT (NQ 20) ngày 06/03/2023 của Hội đồng Quản Trị VietBank sửa đổi thời gian phát hành tại Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng đã được HĐQT thông qua theo Nghị quyết số 85/2022/NQ-HĐQT (NQ 85) ngày 29/11/2022
- Căn cứ theo Công văn 256/UBCK-QLCB ngày 13/01/2022 (CV 256) của Ủy ban chứng khoán nhà nước (UBCKNN) về việc hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng của VBB.

Hội đồng Quản trị cùng với Ban điều hành trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông về tình hình thực hiện Nghị quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ và Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ như sau:

### **I. Tiến độ thực hiện**

- ✓ Ngày 16/12/2021, sau khi được HĐQT thông qua NQ 98, Vietbank đã hoàn thành hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng để nộp lên UBCKNN.
- ✓ Ngày 13/01/2022, Vietbank nhận được Công văn 256/UBCK – QLCB của UBCKNN phản hồi về hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng của VBB với nội dung:
  - Về phương án phát hành: cần làm rõ phương án sử dụng vốn chi tiết.
  - Về tài liệu trong hồ sơ: cần cập nhật thêm một số nội dung trong bản công bố thông tin, bổ sung thêm một số tài liệu...





- ✓ Ngày 16/02/2022, Vietbank gửi trước hồ sơ cần bổ sung (bản dự thảo) theo yêu cầu của CV 256 cho Công ty Cổ phần chứng khoán HDB (HDS) là tổ chức tư vấn phát hành trái phiếu cho Vietbank và Chuyên viên phụ trách thuộc UBCKNN để tham khảo ý kiến.
- ✓ Ngày 14/3/2022, sau khi nhận được phản hồi từ HDS và UBCKNN, Vietbank đã hoàn thiện hồ sơ đăng ký chào bán phát hành trái phiếu ra công chúng và nộp lên UBCKNN.
- ✓ Ngày 08/4/2022, UBCKNN yêu cầu cập nhật số liệu theo Báo cáo tài chính năm 2021 đã được kiểm toán và những nội dung có liên quan khác trong bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng.
- ✓ Ngày 14/4/2022, Vietbank đã gửi hồ sơ cho HDS và nộp lên UBCKNN ngày 15/4/2022.
- ✓ Ngày 26/4/2022, sau khi xin ý kiến ĐHĐCĐ và được chấp thuận tiếp tục triển khai chào bán trái phiếu ra công chúng, được trình bày trong NQ 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ
- ✓ Ngày 26/5/2022, UBCKNN ra công văn số 3151/UBCK-QLCB v/v bổ sung hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng của VBB.
- ✓ Ngày 12/7/2022, UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng với khối lượng 3.000 tỷ chia làm 3 đợt, mỗi đợt 1.000 tỷ.

#### **1.1. Quá trình phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 đợt 1:**

- ✓ Ngày 20/7/2022, Vietbank tiến hành Công bố thông tin chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 đợt 1.
- ✓ Từ ngày 25/7/2022 đến 15/9/2022: Thực hiện chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 đợt 1.
- ✓ Ngày 16/9/2022, Vietbank phát hành thành công 100 tỷ trái phiếu (mã TP VBB122033).
  - ❖ *Đăng ký lưu ký trái phiếu VBB122033 tại Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD)*  
Ngày 01/12/2022, VSD cấp giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán mã VBB122033.
  - ❖ *Đăng ký niêm yết trái phiếu VBB122033 lên Sở Giao Dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX)*
- ✓ Ngày 31/10/2022 Vietbank gửi hồ sơ đăng ký niêm yết trái phiếu đến HNX.
- ✓ Ngày 03/11/2022 Vietbank nhận được công văn số 1976/SGDHN-QLNY về việc yêu cầu Ngân hàng bổ sung hồ sơ niêm yết.
- ✓ Ngày 23/12/2022: Vietbank gửi hồ sơ đăng ký niêm yết và phúc đáp công văn số 1976/SGDHN-QLNY cho HNX. Tuy nhiên thời điểm bổ sung hồ sơ của VB không đủ để HNX hoàn thành xử lý hồ sơ đăng ký niêm yết trái phiếu của Ngân hàng trong năm 2022.
- ✓ Ngày 13/01/2023: Vietbank nhận được CV 95/SGDHN-QLNY về việc dừng xem xét hồ sơ đăng ký niêm yết tại HNX với yêu cầu bổ sung BCTC đã được kiểm toán năm 2022 và nộp lại hồ sơ đăng ký niêm yết mới theo quy định.
- ✓ Từ 14/01/2023 – đến 31/03/2023: Ngay sau khi có BCTC kiểm toán năm 2022, Vietbank cập nhật lại bản cáo bạch và thực hiện thủ tục đăng ký lần 2 niêm yết chứng khoán lên HNX đối với trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 đợt 1.

#### **1.2. Quá trình phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 đợt 2:**

Tổng khối lượng phát hành là 1.900 tỷ, bao gồm 1.000 tỷ của đợt 2 và 900 tỷ chưa phát hành thành công từ đợt 1 chuyển sang.



- ✓ Ngày 30/11/2022, sau khi được HĐQT thông qua NQ 85, Vietbank đã hoàn thành hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng và gửi trước hồ sơ cần bổ sung (bản dự thảo) theo yêu cầu cho Công ty Cổ phần chứng khoán HDB (HDS) là tổ chức tư vấn phát hành trái phiếu cho Vietbank và Chuyên viên phụ trách thuộc UBCKNN để tham khảo ý kiến trước khi hoàn thiện bộ hồ sơ gửi cho UBCKNN.
- ✓ Ngày 06/03/2023, sau khi được HĐQT thông qua NQ 20, Vietbank đã gửi bản thảo hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 để gửi UBCKNN xem trước.
- ✓ Ngày 13/03/2023 sau khi nhận được ý kiến đóng góp từ UBCKNN, Vietbank đã hoàn thiện hồ sơ đăng ký chào bán phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 đợt 2 và gửi cho UBCKNN, đang trong thời gian chờ công văn phản hồi để tiến hành triển khai chào bán.
- ✓ Thời gian triển khai chào bán: dự kiến từ Quý I/2023 đến hết Quý II/2023.

## II. Những nội dung thay đổi của Nghị quyết sửa đổi so với Nghị quyết 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ

Trên cơ sở ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông cũng như để phù hợp với tình hình thị trường, thực tế hoạt động của Vietbank, Hội đồng quản trị đã có các Nghị quyết sau điều chỉnh Phương án phát hành trong thẩm quyền, cụ thể như sau:

### 1.1. Nghị quyết 92/2021/NQ-HĐQT ngày 24/11/2021

STT	Mục/tên nội dung	Nội dung theo Phương án đã được thông qua tại Nghị quyết số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 05/10/2021	Nội dung điều chỉnh Phương án đã được thông qua tại Nghị quyết số 92/2021/NQ-HĐQT ngày 24/11/2021
1	j. Thời gian phát hành	Dự kiến Trong Quý III, IV năm 2021, sau khi nhận được văn bản chấp thuận chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của Ủy ban chứng khoán Nhà nước.	Dự kiến trong Quý IV năm 2021, Quý I & Quý II năm 2022, sau khi nhận được văn bản chấp thuận chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của Ủy ban chứng khoán Nhà nước.
2	q. Số đợt phát hành	Dự kiến 02 đợt phát hành  Đợt phát hành kéo tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày theo quy định pháp luật. Khoảng cách giữa đợt chào bán sau với đợt chào bán trước không quá 12 tháng. Trường hợp đợt phát hành trước chưa chào bán hết khối lượng sẽ chuyển sang đợt phát hành sau.	Dự kiến 03 đợt phát hành. Đợt phát hành kéo dài tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày theo quy định của pháp luật. Khoảng cách giữa đợt chào bán sau với đợt chào bán trước không quá 12 tháng. Trường hợp đợt phát hành trước chưa chào bán hết khối lượng sẽ chuyển sang đợt phát hành sau.

0265  
AN H  
JONG  
CỔ P  
VIỆT  
NƯỚC  
TÂN



1.2. Nghị quyết 15/2022/NQ-HĐQT ngày 14/3/2022

STT	Mục/tên nội dung	Nội dung theo Phương án đã được thông qua tại Nghị quyết số 92/2021/NQ-HĐQT ngày 24/11/2021	Nội dung điều chỉnh Phương án được thông qua tại Nghị quyết số 15/2022/NQ-HĐQT ngày 14/3/2022
1	j. Thời gian phát hành	Dự kiến Trong Quý IV năm 2021, Quý I & Quý II năm 2022, sau khi nhận được văn bản chấp thuận chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của Ủy ban chứng khoán Nhà nước.	Dự kiến trong Quý I, Quý II & Quý III năm 2022, sau khi nhận được văn bản chấp thuận chào bán trái phiếu phát hành ra công chúng của Ủy ban chứng khoán Nhà nước.
2	q. Số đợt phát hành	<p>Dự kiến 03 đợt phát hành</p> <p>Đợt phát hành kéo tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày theo quy định pháp luật. Khoảng cách giữa đợt chào bán sau với đợt chào bán trước không quá 12 tháng. Trường hợp đợt phát hành trước chưa chào bán hết khối lượng sẽ chuyển sang đợt phát hành sau.</p>	<p>Dự kiến 03 đợt phát hành:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Đợt 1: 100.000 (Một trăm nghìn) Trái phiếu tương đương 1.000.000.000.000 VND (Một nghìn tỷ đồng).</li> <li>- Đợt 2: 100.000 (Một trăm nghìn) Trái phiếu tương đương 1.000.000.000.000 VND (Một nghìn tỷ đồng).</li> <li>- Đợt 3: 100.000 (Một trăm nghìn) Trái phiếu tương đương 1.000.000.000.000 VND (Một nghìn tỷ đồng).</li> </ul> <p>Đợt phát hành kéo dài tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày theo quy định của pháp luật. Khoảng cách giữa đợt chào bán sau với đợt chào bán trước không quá 12 tháng. Trường hợp đợt phát hành trước chưa chào bán hết khối lượng sẽ chuyển sang đợt phát hành sau.</p>
3	Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu	<p>Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu năm 2021 sẽ được VietBank sử dụng tăng quy mô hoạt động và cho vay, chi tiết như sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Hoạt động cho vay: 3.000 tỷ VND</li> </ul>	<p>Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu sẽ được sử dụng để tăng quy mô vốn cấp 2 của VietBank, tạo thêm nguồn vốn trung và dài hạn nhằm đáp ứng nhu cầu vay vốn của nhóm Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức, chi tiết như sau:</p>

STT	Mục/tên nội dung	Nội dung theo Phương án đã được thông qua tại Nghị quyết số 92/2021/NQ-HĐQT ngày 24/11/2021	Nội dung điều chỉnh Phương án được thông qua tại Nghị quyết số 15/2022/NQ-HĐQT ngày 14/3/2022
			<ul style="list-style-type: none"> <li>- Hoạt động cho vay trung – dài hạn dành cho Khách hàng Cá nhân và Khách hàng Tổ chức:</li> <li>+ Đợt 1: 1.000 tỷ VND</li> <li>+ Đợt 2: 1.000 tỷ VND</li> <li>+ Đợt 3: 1.000 tỷ VND</li> </ul>

### III. Kiến nghị:

Hội đồng Quản trị trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận về việc tiếp tục triển khai chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 đợt 2 và đợt 3 sau khi được chấp thuận của UBCKNN.

Trân trọng !

  
**TM. BAN ĐIỀU HÀNH**  
**Q. TỔNG GIÁM ĐỐC**  
  
**Nguyễn Hữu Trung**

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH**  
  
  
**Trương Nhất Nguyên**

