

Số: 1114/HĐQT-NHCT-VPHĐQT1

V/v: Công bố thông tin Nghị quyết HĐQT thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022

Hà Nội, ngày 31 tháng 8 năm 2022

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

- Kính gửi:**
- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
 - Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam;
 - Sở Giao dịch Chứng khoán TP HCM;
 - Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội.

1. Tên tổ chức: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

- Mã chứng khoán: CTG
- Địa chỉ : 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
- Điện thoại liên hệ: 024 39421030
- Email: investor@vietinbank.vn

2. Nội dung thông tin công bố:

Ngày 31/8/2022, Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) đã ban hành Nghị quyết số 293/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 về việc Thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022.

VietinBank sẽ tiến hành các thủ tục cần thiết để xin chấp thuận của Ủy ban chứng khoán nhà nước và thực hiện công bố thông tin theo đúng quy định.

3. Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của VietinBank vào ngày 31/8/2022 tại đường dẫn <https://investor.vietinbank.vn>.

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Nơi nhân: 

- Như trên;
- Lưu: VP, VPHĐQT1.

Tài liệu đính kèm:

- Nghị quyết số 293/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 31/8/2022.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HĐQT


Trần Minh Bình

Số: 293/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1

Hà Nội, ngày 31 tháng 08 năm 2022

NGHỊ QUYẾT

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

Về việc Thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 của VietinBank

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 16 tháng 6 năm 2010; Luật sửa đổi, bổ sung một số Điều của Luật Các tổ chức tín dụng ngày 20 tháng 11 năm 2017;

Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam;

Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam;

Căn cứ Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến Thành viên Hội đồng quản trị số 192/BBKP-HĐQT-2022-4 ngày 31 tháng 08 năm 2022;

Xét đề nghị của Phó Tổng giám đốc phụ trách Ban điều hành Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam tại Tờ trình ngày 17/08/2022 v/v Phê duyệt Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 của VietinBank.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 của VietinBank theo nội dung chi tiết nêu tại **Phụ lục** đính kèm.

Điều 2. HĐQT cam kết triển khai niêm yết các trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 của VietinBank sau khi kết thúc các đợt chào bán trên SGDCK Hà Nội (HNX), bảo đảm tuân thủ và phù hợp với quy định của pháp luật.

Điều 3. Tổ chức thực hiện

Giao và ủy quyền cho Tổng Giám đốc/ Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban Điều hành hoặc Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Kinh doanh vốn & Thị trường:

- Tổ chức thực hiện Phương Án Phát Hành theo nội dung HĐQT phê duyệt;
- Tổ chức triển khai và quyết định các nội dung cụ thể đối với việc: lựa chọn, đàm phán, ký kết và tổ chức thực hiện hợp đồng và các tài liệu liên quan (bao gồm cả phụ lục sửa đổi, bổ sung hợp đồng, tài liệu) với các tổ chức cung cấp dịch vụ: *tư vấn phát*

Nghị quyết số 293/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 về việc Thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 của VietinBank

hành/tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu, tư vấn niêm yết trái phiếu, đại diện người sở hữu trái phiếu, đại lý đăng ký, lưu ký và đại lý thanh toán trái phiếu bảo đảm phù hợp với quy định pháp luật và quy định của VietinBank;

- Quyết định lựa chọn thời điểm chào bán, phát hành, đăng ký, niêm yết trái phiếu bảo đảm phù hợp với quy định pháp luật;
- Quyết định việc sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương Án Phát Hành theo yêu cầu của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có); Quyết định và ký kết các hồ sơ, báo cáo, văn bản xác nhận và các tài liệu giao dịch khác để cung cấp/thông báo/bổ sung/giải trình cho các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền liên quan và/hoặc theo quy định pháp luật hiện hành, quy định trong các điều khoản, điều kiện cụ thể của trái phiếu trong quá trình VietinBank đăng ký chào bán/phát hành, lưu hành, đăng ký và niêm yết trái phiếu theo quy định pháp luật;
- Quyết định và thực hiện các công việc, thủ tục cần thiết khác để bảo đảm phát hành thành công trái phiếu, đồng thời hoàn tất việc đăng ký, niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán theo quy định pháp luật và các nội dung phát sinh trong thời hạn lưu hành trái phiếu.

Điều 4. Điều khoản thi hành

a) Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

b) Thành viên HĐQT, Thành viên Ban điều hành, Giám đốc khối nghiệp vụ, Trưởng phòng/ban và các cá nhân có liên quan tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

Nơi nhận: 

- Thành viên HĐQT;
- Ban Kiểm soát;
- TV Ban Điều hành;
- Chánh VP HĐQT;
- Lưu VP, BTK.HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



Nghị quyết số 293 /NQ-HĐQT-NHCT-VP HĐQT1 về việc Thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 của VietinBank

Phụ lục

Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 của VietinBank

Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (sau đây gọi là “VietinBank” hoặc “Tổ Chức Phát Hành”) được sử dụng làm cơ sở cho việc đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 của VietinBank, sau đây được gọi tắt là “**Phương Án Phát Hành**”.


I. CƠ SỞ PHÁP LÝ

- 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;
- Luật các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010 (**Luật các tổ chức tín dụng**) và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26/11/2019 (**Luật Chứng khoán**);
- 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 (**Nghị định 155**);
- Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 của 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 16/2021/TT-NHNN ngày 10/11/2021 của NHNN quy định việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mua, bán trái phiếu doanh nghiệp;
- Các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank;
- Nghị quyết số 520/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 31/12/2021 của HĐQT VietinBank v/v phê duyệt kế hoạch phát hành giấy tờ có giá năm 2022;
- Nghị quyết số 25/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29/04/2022 của ĐHĐCĐ thường niên năm 2022, trong đó thông qua việc niêm yết các trái phiếu phát hành ra công chúng năm 2022 của VietinBank trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội sau khi kết thúc các đợt chào bán.

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 VietinBank

II. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Giới thiệu về Tổ Chức Phát Hành

- Tên đầy đủ tiếng Việt : **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**
- Tên đầy đủ tiếng Anh : **VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR INDUSTRY AND TRADE**
- Tên viết tắt : **VietinBank hoặc VIETINBANK**
- Logo : 
- Địa chỉ trụ sở chính : **Số 108 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.**
- Điện thoại : **1900 558868 hoặc (84-24) 3941 8868**
- Fax : **(84-24) 3942 1032**
- Website : **www.vietinbank.vn**
- Vốn điều lệ hiện tại : **48.057.506.090.000 đồng (Bốn mươi tám nghìn không trăm năm mươi bảy tỷ năm trăm linh sáu triệu không trăm chín mươi nghìn đồng)**
- Giấy phép thành lập và hoạt động : **Số 13/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 17/06/2022**
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp – công ty cổ phần : **Số 0100111948 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp đăng ký lần đầu ngày 03/07/2009 và đăng ký thay đổi lần thứ 12 ngày 08/09/2021.**
- Người đại diện theo pháp luật : **Ông Trần Minh Bình – Chủ tịch Hội đồng quản trị**

2. Ngành nghề kinh doanh chính

VietinBank là một ngân hàng thương mại cổ phần đại chúng, với ngành nghề kinh doanh chính thuộc mã ngành 6419 là “Hoạt động trung gian tiền tệ khác”. VietinBank được thực hiện các hoạt động của loại hình ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật và của NHNN. Nội dung các hoạt động kinh doanh của VietinBank được quy định và đề cập trong Giấy phép thành lập và hoạt động của VietinBank số 13/GP-NHNN ngày 17/06/2022 do NHNN cấp phép.

3. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh trong 03 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán

Chỉ tiêu (Đơn vị: Tỷ đồng)	Hợp nhất			Công ty mẹ		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Tổng tài sản	1.240.711	1.341.510	1.531.587	1.228.542	1.327.991	1.515.618
Vốn chủ sở hữu	77.355	85.439	93.650	74.307	82.136	90.138
Thu nhập lãi thuần	33.199	35.580	41.788	32.648	34.851	41.020

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 VietinBank

Chỉ tiêu (Đơn vị: Tỷ đồng)	Hợp nhất			Công ty mẹ		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Tổng thu nhập hoạt động	40.519	45.357	53.167	39.123	43.637	51.571
Lợi nhuận thuần từ HĐKD trước chi phí DPRR tín dụng	24.785	29.288	35.971	24.389	28.524	35.198
Lợi nhuận trước thuế	11.781	17.120	17.589	11.461	16.477	16.860
Lợi nhuận sau thuế	9.477	13.785	14.215	9.283	13.279	13.622
Lợi nhuận thuần của chủ sở hữu	9.461	13.720	14.089	-	-	-
ROA (*)	0,76%	1,02%	0,92%	0,76%	1,00%	0,90%
ROE (*)	12,32%	16,17%	15,16%	12,49%	16,17%	15,11%
Tỷ lệ trả cổ tức của Công ty mẹ, trong đó (**):						
+ Cổ tức bằng tiền mặt	5%	8%	-	5%	8%	-
+ Cổ tức bằng cổ phiếu	(**)	11,8488%	-	(**)	11,8488%	-

(Nguồn: BCTC hợp nhất và riêng lẻ đã kiểm toán năm 2019, 2020 và 2021 của VietinBank)

Ghi chú:

(*) Các chỉ tiêu ROA, ROE được xác định theo quy định hướng dẫn tại Khoản 3, Điều 107 của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán. ROA hợp nhất = Lợi nhuận thuần của chủ sở hữu / Tổng tài sản cuối kỳ; ROE hợp nhất = Lợi nhuận thuần của chủ sở hữu / Vốn chủ sở hữu cuối kỳ không bao gồm Lợi ích cổ đông không kiểm soát;

(**) Năm 2021, VietinBank đã thực hiện phát hành cổ phiếu để trả cổ tức với tỷ lệ 29,0695% cho 03 năm 2017, 2018 và 2019. Tỷ lệ trả cổ tức năm 2020 bằng cổ phiếu dự kiến là 11,8488% theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2022 số 25/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29/04/2022. Tỷ lệ chính thức sẽ tùy thuộc vào phê duyệt của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Tại thời điểm lập Phương Án Phát Hành, VietinBank chưa được phê duyệt bởi cấp có thẩm quyền về phương án chính thức chia cổ tức năm 2020 bằng cổ phiếu.

4. Tình hình thanh toán gốc và lãi trái phiếu đã phát hành trong 03 năm liên tục liên trước năm đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng và đến thời điểm hiện tại

Các trái phiếu do VietinBank phát hành trong 03 năm liên tục từ năm 2019 đến hết năm 2021 và cho đến thời điểm hiện tại đều đã được VietinBank thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc và lãi trái phiếu, bảo đảm tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật và các điều khoản, điều kiện của các trái phiếu.

5. Ý kiến kiểm toán đối với các báo cáo tài chính năm 2019, 2020 và 2021 của VietinBank

Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam là Tổ Chức Kiểm Toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán cho các đơn vị có lợi ích công chúng thuộc lĩnh vực chứng khoán do VietinBank lựa chọn để thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính cho các năm tài chính 2019, 2020 và 2021 của VietinBank (bao gồm cả báo cáo tài chính hợp nhất và báo cáo tài chính riêng).

Ý kiến của Tổ Chức Kiểm Toán đối với các báo cáo tài chính năm 2019, 2020 và 2021 Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 VietinBank

của VietinBank (bao gồm báo cáo tài chính riêng và hợp nhất) là ý kiến chấp thuận toàn phần, cụ thể: các báo cáo tài chính riêng/hợp nhất năm 2019, 2020 và 2021 đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng/hợp nhất của VietinBank và các công ty con vào ngày kết thúc mỗi năm tài chính tại 31/12/2019, 31/12/2020 và 31/12/2021, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng/hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các TCTD Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng/hợp nhất.

III. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG

Mục đích phát hành/chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2022 của VietinBank là để tăng quy mô vốn hoạt động, tăng vốn cấp 2 và đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN, đồng thời nhằm mục đích thực hiện cho vay nền kinh tế (bao gồm các khoản cho vay được giải ngân trước và sau thời điểm phát hành Trái Phiếu).

IV. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG

Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 của VietinBank như sau:

<p>Tên gọi và mã trái phiếu</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Trái Phiếu CTG2230T2: là Trái phiếu VietinBank phát hành ra công chúng năm 2022 đáo hạn năm 2030, và - Trái Phiếu CTG2232T2: là Trái phiếu VietinBank phát hành ra công chúng năm 2022 đáo hạn năm 2032. <p>Trái Phiếu CTG2230T2 và Trái Phiếu CTG2232T2 sau đây được gọi chung là “Trái Phiếu”, nghĩa là bất kỳ trái phiếu nào trong số các Trái Phiếu này.</p>
<p>Loại trái phiếu và đặc điểm pháp lý của trái phiếu</p>	<p><i>Loại Trái Phiếu:</i> là trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của VietinBank theo quy định pháp luật hiện hành.</p> <p><i>Đặc điểm pháp lý của Trái Phiếu:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Các Trái Phiếu được phát hành và thanh toán bằng Đồng Việt Nam, dưới hình thức bút toán ghi sổ. - Tại bất cứ thời điểm nào sau khi được phát hành, Trái Phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp. Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành bị thanh lý hay phá sản, Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ được thanh toán sau khi Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ khác (không phải là chủ nợ thứ cấp). - Trái Phiếu phát hành cùng một đợt phát hành tại mọi thời điểm có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang nhau, không Trái Phiếu nào

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 VietinBank

	<p>có quyền ưu tiên thanh toán hơn Trái Phiếu nào.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tổ Chức Phát Hành được quyền ngừng trả lãi Trái Phiếu khi đến hạn và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm tài chính có khoản lãi đến hạn đó của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ. - 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.
Đồng tiền phát hành và thanh toán	Việt Nam Đồng (VND hoặc VNĐ)
Mệnh giá trái phiếu	100.000 (Một trăm nghìn) Đồng/một (01) Trái Phiếu.
Kỳ hạn trái phiếu	<ul style="list-style-type: none"> - Trái Phiếu CTG2230T2 có kỳ hạn là 08 (tám) năm, kể từ ngày phát hành; - Trái Phiếu CTG2232T2 có kỳ hạn là 10 (mười) năm, kể từ ngày phát hành.
Số đợt phát hành	01 (một) đợt
Tổng số lượng trái phiếu chào bán	Tối đa là 80.000.000 (Tám mươi triệu) Trái Phiếu , bao gồm: + 30.000.000 (Ba mươi triệu) Trái Phiếu CTG2230T2; và + 50.000.000 (Năm mươi triệu) Trái Phiếu CTG2232T2.
Tổng giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá	Tối đa là 8.000 (Tám nghìn) Tỷ Đồng theo mệnh giá, bao gồm: + 3.000 (Ba nghìn) Tỷ Đồng Trái Phiếu CTG2230T2; và + 5.000 (Năm nghìn) Tỷ Đồng Trái Phiếu CTG2232T2.
Giá chào bán	bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu
Lãi suất trái phiếu	<p>Lãi suất của Trái Phiếu CTG2230T2 và Trái Phiếu CTG2232T2 là lãi suất thả nổi (lãi suất có điều chỉnh theo định kỳ), áp dụng cho toàn bộ thời hạn của mỗi Trái Phiếu, tính theo tỷ lệ phần trăm trên năm (%/năm) và được xác định theo công thức như sau:</p> <p>Lãi Suất mỗi Trái Phiếu = Lãi Suất Tham Chiếu + Biên độ Lãi suất.</p> <p>Trong đó:</p> <ul style="list-style-type: none"> - “Lãi Suất Tham Chiếu” là lãi suất tính theo tỷ lệ phần trăm trên năm (%/năm), dùng để xác định lãi suất Trái Phiếu vào mỗi Kỳ Tính Lãi hoặc mỗi Kỳ Thanh Toán Lãi. Lãi Suất Tham Chiếu là

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 VietinBank

	<p>bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, trả sau, kỳ hạn 12 tháng (hoặc mức lãi suất của kỳ hạn tương đương) được công bố tại Ngày Xác Định Lãi Suất trên Trang thông tin điện tử chính thức của Ngân Hàng Tham Chiếu (bao gồm VietinBank, Vietcombank, BIDV và Agribank).</p> <p>- “Biên độ Lãi suất”: Tổng Giám đốc/ Phó Tổng giám đốc phụ trách Ban điều hành hoặc Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Tài chính quyết định lãi suất và biên độ lãi suất của Trái Phiếu phát hành căn cứ vào điều kiện thị trường và khả năng cân đối vốn của VietinBank tại thời điểm đăng ký chào bán Trái Phiếu bảo đảm tuân thủ và phù hợp với quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và quy định của VietinBank.</p> <p>“Ngày Xác Định Lãi Suất” là Ngày Phát Hành Trái Phiếu đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên và Ngày Làm Việc thứ 7 (bảy) trước Ngày Bắt Đầu Tính Lãi đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo.</p>
<p>Kỳ hạn trả lãi và gốc trái phiếu</p>	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Tiền lãi Trái Phiếu</i>: được trả định kỳ một (01) năm một lần vào ngày thanh toán lãi Trái Phiếu, là mỗi ngày tròn năm kể từ ngày phát hành Trái Phiếu trong thời hạn Trái Phiếu. - <i>Tiền gốc Trái Phiếu</i>: được hoàn trả một (01) lần bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu vào ngày đáo hạn Trái Phiếu, hoặc vào ngày thực hiện quyền mua lại Trái Phiếu của Tổ chức phát hành, hoặc vào ngày mua lại trước hạn theo thỏa thuận, hoặc vào ngày đến hạn khác theo các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu.
<p>Điều khoản mua lại trái phiếu trước hạn</p>	<p>Trên cơ sở bảo đảm tuân thủ, phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan (bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn đảm bảo an toàn theo quy định của NHNN) và sau khi Trái Phiếu đã chính thức được niêm yết, việc mua lại Trái Phiếu trước hạn của VietinBank được quy định như sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Mua lại Trái Phiếu trước hạn vào ngày thực hiện quyền mua lại Trái Phiếu</i>: Trong trường hợp này, VietinBank sẽ mua lại toàn bộ Trái Phiếu nhưng không mua lại một phần Trái Phiếu trước hạn, với giá mua lại bằng mệnh giá Trái Phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu cộng với lãi cộng dồn chưa thanh toán (nếu có). Người sở hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán

	<p>lại toàn bộ Trái Phiếu cho VietinBank và nhận lại 100% khoản tiền gốc và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán của Trái Phiếu do mình sở hữu; hoặc</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Mua lại Trái Phiếu trước hạn theo thỏa thuận</i>: Trong trường hợp này, VietinBank có thể đề nghị mua lại Trái Phiếu vào bất kỳ lúc nào, bằng bất cứ 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 VietinBank hay không. - <i>Mua lại Trái Phiếu khi xảy ra sự kiện vi phạm</i>: VietinBank phải mua lại toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành khi xảy ra sự kiện vi phạm theo các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu.
Ngày thực hiện quyền mua lại trái phiếu	<ul style="list-style-type: none"> - Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại của Trái Phiếu CTG2230T2: là ngày tròn 03 (ba) năm, kể từ ngày phát hành; - Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại của Trái Phiếu CTG2232T2: là ngày tròn 05 (năm) năm, kể từ ngày phát hành.
Đối tượng mua trái phiếu	là các tổ chức (<i>bao gồm cả tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài</i>), cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài, phù hợp với Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán và quy định của pháp luật có liên quan.
Số lượng trái phiếu đăng ký mua tối thiểu của nhà đầu tư	là 100 (một trăm) Trái Phiếu, tương đương 10.000.000 (mười triệu) đồng theo mệnh giá Trái Phiếu. <i>Để tránh hiểu lầm</i> , nhà đầu tư chỉ được đăng ký mua số lượng Trái Phiếu tối thiểu là 100 (một trăm) Trái Phiếu hoặc bội số của 100 (một trăm) Trái Phiếu.
Thời gian dự kiến chào bán trái phiếu	Thời gian chào bán Trái Phiếu dự kiến từ Quý 3/2022 đến Quý 4/2022 , sau khi VietinBank có được Giấy chứng nhận đăng ký chào bán do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”) cấp phép. Thời gian chào bán cụ thể sẽ được VietinBank công bố theo quy định của pháp luật. Thời gian chào bán và phân phối Trái Phiếu dự kiến tối thiểu là 20 ngày và tối đa là 90 ngày, theo quy định của pháp luật.
Phương thức phát hành trái phiếu	VietinBank phân phối và chào bán Trái Phiếu ra công chúng theo phương thức trực tiếp cho nhà đầu tư thông qua hệ thống Chi nhánh và Phòng giao dịch của VietinBank.

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 VietinBank

Địa điểm phát hành, nhận đăng ký mua trái phiếu	Trụ sở chính và/hoặc Chi nhánh, Phòng giao dịch của VietinBank
Đại lý phân phối/Đại lý phát hành	Không có.
Đăng ký, niêm yết và giao dịch trái phiếu	Nhằm mục đích đăng ký, niêm yết và giao dịch Trái Phiếu theo quy định của pháp luật, toàn bộ các Trái Phiếu sau khi đã phát hành thành công ra công chúng sẽ được VietinBank thực hiện: <ul style="list-style-type: none"> - Đăng ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam/ Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (“VSD”); - Đăng ký niêm yết và giao dịch trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (“HNX”).
Giá niêm yết trái phiếu dự kiến <i>hoặc</i> Giá tham chiếu vào ngày giao dịch đầu tiên	bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu.
Hạn chế giao dịch trái phiếu	Không hạn chế.
Quyền của Người Sở hữu Trái phiếu	<ul style="list-style-type: none"> - Quyền sở hữu đối với Trái Phiếu; - Được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ các khoản tiền liên quan đến trái phiếu, bao gồm cả tiền gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn và các khoản tiền khác (nếu có) theo quy định của pháp luật có liên quan và theo quy định của các điều khoản, điều kiện của Trái Phiếu; - Được đại diện bởi Đại diện người sở hữu Trái Phiếu trong việc thi hành một số quyền của mình theo các điều khoản, điều kiện của Trái Phiếu; - Được cấp Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu; - Được tự do chuyển quyền sở hữu đối với toàn bộ Trái Phiếu của mình và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm, cầm cố, chiết khấu, mua bán có kỳ hạn hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác phù hợp với quy định của pháp luật; - Được tham dự, biểu quyết tại Hội nghị Người sở hữu Trái Phiếu và được lấy ý kiến, biểu quyết về các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu theo quy định của các điều khoản, điều kiện Trái Phiếu; - Được nhận các thông báo, thông tin liên quan đến Trái Phiếu được quy định cụ thể tại các điều khoản, điều kiện của Trái

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 VietinBank

	<p>Phiếu;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Các quyền khác (ngoài các quyền cơ bản nêu trên) và nội dung chi tiết về quyền của Người sở hữu Trái Phiếu sẽ được quy định chi tiết tại các điều khoản, điều kiện của Trái Phiếu có trong Bản Cáo Bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của VietinBank, bảo đảm phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.
Tổ chức tư vấn phát hành/ Tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu/ Tổ chức tư vấn niêm yết/ Đại diện Người sở hữu trái phiếu	HĐQT VietinBank giao <i>Tổng Giám đốc/ Phó Tổng giám đốc phụ trách Ban điều hành hoặc Phó Tổng giám đốc phụ trách Khối Kinh doanh vốn và Thị trường</i> quyết định, chỉ đạo việc tổ chức triển khai lựa chọn, đàm phán và ký kết hợp đồng với Tổ chức tư vấn phát hành/ Tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu/ Tổ chức tư vấn niêm yết/ Đại diện Người sở hữu trái phiếu theo quy định của pháp luật hiện hành và quy định của VietinBank.
Đại lý đăng ký, lưu ký trái phiếu (<i>trước khi trái phiếu được đăng ký tập trung tại VSD</i>) và Đại lý thanh toán trái phiếu (<i>trong suốt thời hạn lưu hành của Trái Phiếu</i>)	<p>HĐQT VietinBank giao <i>Tổng Giám đốc/ Phó Tổng giám đốc phụ trách Ban điều hành hoặc Phó Tổng giám đốc phụ trách Khối Kinh doanh vốn và Thị trường</i> quyết định, chỉ đạo việc tổ chức triển khai lựa chọn, đàm phán và ký kết hợp đồng với Tổ chức cung cấp các dịch vụ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Đại lý đăng ký, lưu ký Trái Phiếu trước khi Trái Phiếu được đăng ký tập trung tại VSD; - Đại lý thanh toán Trái Phiếu trong suốt thời hạn lưu hành của Trái Phiếu. <p>Việc lựa chọn, ký kết hợp đồng với Tổ chức cung cấp các dịch vụ này đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và của VietinBank.</p>
Các điều khoản và điều kiện cụ thể khác của trái phiếu	Được quy định cụ thể trong Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu nêu trong Bản Cáo Bạch chào bán/niêm yết Trái Phiếu ra công chúng năm 2022 của VietinBank.
Sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương Án Phát Hành	HĐQT VietinBank giao và ủy quyền cho <i>Tổng Giám đốc/ Phó Tổng giám đốc phụ trách Ban điều hành hoặc Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối Kinh doanh vốn và Thị trường</i> : quyết định việc sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương Án Phát Hành này (i) theo yêu cầu các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có), hoặc (ii) căn cứ theo tình hình thực tế của VietinBank và tình hình thị trường, VietinBank xét thấy cần phải sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh Phương

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 VietinBank

	Án Phát Hành và các tài liệu hồ sơ liên quan để đảm bảo nhu cầu và mục tiêu cân đối vốn.
Luật điều chỉnh	Luật Việt Nam.

V. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG

1. Kế hoạch sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng

Số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2022, sau khi đã khấu trừ các khoản phí, chi phí có liên quan, dự kiến sẽ được VietinBank sử dụng để tăng quy mô vốn hoạt động, tăng vốn cấp 2 và đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN, đồng thời nhằm mục đích thực hiện cho vay nền kinh tế (bao gồm các khoản cho vay được giải ngân trước và sau thời điểm phát hành Trái Phiếu) đối với các ngành nghề, lĩnh vực dự kiến được liệt kê dưới đây, trên cơ sở bảo đảm tuân thủ các quy định của pháp luật về các tổ chức tín dụng và quy định nội bộ của VietinBank:

Danh mục ngành nghề, lĩnh vực	Số tiền dự kiến thu được từ đợt chào bán	Số tiền dự kiến phân bổ cho vay	Thời gian dự kiến giải ngân
Tổng cộng	8.000	8.000	
Công nghiệp chế biến, chế tạo	8.000	3.500	từ Quý 3/2022 đến Quý 4/2023
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt		2.700	
Ngành khác		1.800	

(Số tiền thực tế giải ngân đối với từng lĩnh vực, ngành nghề kinh doanh phụ thuộc vào khối lượng Trái Phiếu chào bán thành công và tiến độ cho vay nền kinh tế).

VietinBank dự kiến sẽ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu để giải ngân/cho vay đối với các ngành nghề, lĩnh vực nêu trên. Mức độ sử dụng vốn sẽ căn cứ theo tiến độ giải ngân cụ thể của từng ngành nghề, lĩnh vực nhằm đảm bảo hiệu quả và an toàn hoạt động theo quy định của NHNN.

Trường hợp số tiền thu được không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích như dự kiến, VietinBank sẽ xem xét giải ngân/cho vay theo thứ tự mục đích ưu tiên như sau:

- (i) Ưu tiên bố trí vốn giải ngân/cho vay vào các ngành nghề, lĩnh vực tiềm năng được Chính phủ và NHNN khuyến khích phát triển, có quy mô và tỷ trọng vốn giải ngân lớn trong tổng danh mục nói trên, nhằm bảo đảm đáp ứng, phù hợp với mục tiêu tăng trưởng tín dụng của VietinBank;
- (ii) Các ngành nghề, lĩnh vực có nhu cầu vốn cấp bách đáp ứng các điều kiện giải ngân vốn của VietinBank và bảo đảm mục tiêu tăng trưởng tín dụng của VietinBank;
- (iii) Các ngành nghề, lĩnh vực khác đã đáp ứng đầy đủ hồ sơ, thủ tục cấp phép và sẵn sàng

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2022 VietinBank

triển khai thực hiện.

Ngoài ra, nếu trường hợp số tiền dự kiến thu được từ đợt chào bán không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích như kế hoạch, VietinBank có thể sử dụng và bố trí nguồn vốn thông qua các kênh huy động vốn khác như: huy động tiền gửi dân cư, tổ chức; phát hành các giấy tờ có giá khác... phù hợp với quy định của pháp luật, nhằm bảo đảm và đáp ứng tối đa nhu cầu giải ngân/cho vay đối với từng ngành nghề, lĩnh vực cụ thể, trên cơ sở bảo đảm mục tiêu cân đối, sử dụng vốn hiệu quả, an toàn của VietinBank.

2. Kế hoạch trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng

VietinBank dự kiến sử dụng dòng tiền thuần thu được từ HĐKD, bao gồm nhưng không giới hạn dòng tiền lãi thu được từ các khoản giải ngân/cho vay dự kiến bằng nguồn vốn thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu này và các nguồn thu hợp pháp khác sau khi trừ đi các nghĩa vụ thuế phải nộp Nhà nước và chi phí hoạt động, bảo đảm đủ để thanh toán các khoản nợ lãi và gốc đúng hạn, bao gồm các khoản nợ đã phát sinh và Trái Phiếu dự kiến chào bán.

Chi tiết Kế hoạch trả nợ cụ thể như sau:

Nội dung	Thời gian trả nợ	Nguồn trả nợ
Kế hoạch trả lãi Trái Phiếu	vào Ngày thanh toán lãi Trái Phiếu hàng năm và Ngày đáo hạn Trái Phiếu	Là dòng tiền lãi thu được từ các khoản giải ngân/ cho vay dự kiến bằng nguồn vốn phát hành Trái Phiếu và các nguồn thu hợp pháp khác sau khi trừ đi các nghĩa vụ thuế phải nộp Nhà nước và chi phí hoạt động sẽ được sử dụng để thanh toán lãi Trái Phiếu cho nhà đầu tư, với điều kiện việc thanh toán không dẫn đến kết quả kinh doanh hàng năm của VietinBank bị lỗ.
Kế hoạch trả gốc Trái Phiếu	vào Ngày thực hiện quyền mua lại Trái Phiếu <i>hoặc</i> Ngày mua lại Trái Phiếu trước hạn theo thỏa thuận <i>hoặc</i> Ngày đáo hạn Trái Phiếu.	VietinBank sẽ sử dụng nguồn tiền (i) huy động vốn từ nền kinh tế; (ii) lợi nhuận kinh doanh của VietinBank và (iii) dòng tiền thu nợ từ các khoản giải ngân.

