

**NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAM**

Số: 514 /HĐQT-NHCT2.1

V/v: Công bố thông tin Nghị quyết HĐQT
phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái
phiếu tăng vốn cấp 2 (trái phiếu thứ cấp)
theo hình thức riêng lẻ năm 2022

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2022



CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- 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 Fax: 024 39421032
- Email: investor@vietinbank.vn

2. Nội dung thông tin công bố:

Ngày 13/4/2022, Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) đã ban hành Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 v.v phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 (trái phiếu thứ cấp) theo hình thức riêng lẻ năm 2022 của VietinBank.

3. Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của VietinBank vào ngày 14/4/2022 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 nhận: 

- Như trên;
- Lưu: VP, Ban TK HĐQT & QHCF

Tài liệu đính kèm:

- Nghị quyết số 121/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 14/4/2022 của HĐQT VietinBank.

**NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HĐQT**



Trần Minh Bình

NGHỊ QUYẾT

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
Về việc Phê duyệt phương án phát hành tổng thể trái phiếu tăng vốn cấp 2 (trái phiếu thứ cấp) theo hình thức riêng lẻ năm 2022 của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

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 số 075/BBKP-HĐQT-2022-4 ngày 13 tháng 4 năm 2022;

Xét đề nghị của Phó Tổng giám đốc phụ trách BDH tại Tờ trình ngày 1/4/2022.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Phê duyệt Phương án tổng thể phát hành trái phiếu riêng lẻ, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ các đợt phát hành riêng lẻ trái phiếu năm 2022 (chi tiết theo phụ lục đính kèm).

Điều 2. Tổ chức thực hiện:


- Ủy quyền và giao Tổng Giám đốc/Phó Tổng Giám đốc Phụ trách BDH quyết định phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ từng đợt trong năm, bao gồm: thời điểm phát hành, khối lượng, lãi suất, kỳ hạn, mệnh giá, phương thức phát hành và các điều kiện điều khoản khác của trái phiếu trong từng đợt phát hành, bảo đảm phù hợp với quy định pháp luật và quy định của VietinBank.
- Ủy quyền và giao Tổng Giám đốc/Phó Tổng Giám đốc Phụ trách BDH/Phó Tổng Giám đốc phụ trách Khối KDV&TT/Giám đốc Khối KDV&TT: (1) Đại diện cho VietinBank chịu trách nhiệm hoàn thiện hồ sơ phát hành, ký ban hành Bản công bố thông tin và ký kết tất cả các văn kiện, văn bản, hợp đồng (bao gồm phụ lục hợp đồng), thỏa thuận, công bố thông tin trên Sở GDCK Hà Nội và các tài liệu khác liên quan đến và/hoặc phục vụ cho việc phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2022 của VietinBank; (2) Chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai phương án phát hành trái phiếu phù hợp với quy định pháp luật và quy định của VietinBank./.



K

Điều 3. Điều khoản thi hành

1. Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.
2. Thành viên Hội đồng quản trị; Thành viên Ban điều hành; Giám đốc Khối nghiệp vụ; Trưởng Phòng, Ban, Trung tâm, Đơn vị tại Trụ sở chính; Trưởng Văn phòng đại diện, Giám đốc Chi nhánh; Đơn vị và cá nhân có liên quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận: 

- TV HĐQT;
- Ban kiểm soát;
- TV Ban điều hành;
- Chánh Văn phòng HĐQT;
- Lưu VP, BTK.HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT



PHỤ LỤC:

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TỔNG THỂ TRÁI PHIẾU TĂNG VỐN CẤP 2 THEO HÌNH THỨC RIÊNG LẺ NĂM 2022

1. Thông tin về Tổ chức phát hành

- Tên tổ chức phát hành: Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam (“VietinBank”)
- Loại hình doanh nghiệp: Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Đại Chúng
- Trụ sở chính: 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
- Giấy phép thành lập và hoạt động: Số 142/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 03/07/2009
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: Số 0100111948 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 03/07/2009, đăng ký thay đổi lần thứ 12 ngày 08/09/2021.
- 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).

2. Mục đích phát hành trái phiếu riêng lẻ: để tăng quy mô vốn hoạt động của VietinBank và tăng vốn cấp 2, đồng thời thực hiện cho vay nền kinh tế.

3. Điều kiện và điều khoản trái phiếu riêng lẻ dự kiến phát hành

Tên trái phiếu	Trái phiếu tăng vốn riêng lẻ VietinBank năm 2022
Loại trái phiếu	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.
Hình thức phát hành	Phát hành riêng lẻ dưới hình thức ghi sổ.
Đối tượng mua trái phiếu	là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định pháp luật hiện hành.
Đồng tiền phát hành	Đồng Việt Nam (VND hoặc VNĐ)
Kỳ hạn phát hành	Từ 6 năm đến 15 năm
Mệnh giá	100.000 (Một trăm nghìn) đồng Việt Nam hoặc bội số của 100.000 (Một trăm nghìn) đồng Việt Nam
Tổng giá trị trái phiếu phát hành theo mệnh giá	Tối đa 15.000 tỷ đồng (Mười lăm nghìn tỷ đồng)
Giá phát hành	Bằng 100% mệnh giá
Thời điểm phát hành	Trong năm 2022
Số lượng đợt phát hành	Tối đa 20 đợt
Lãi suất:	Lãi suất cố định, hoặc Lãi suất thả nổi, hoặc kết hợp giữa Lãi suất cố định và Lãi suất thả nổi. VietinBank quyết định lãi suất cụ thể đối với mỗi đợt phát hành trên cơ sở tình hình thị trường tại thời điểm phát hành và phù hợp với quy định về lãi suất của Ngân hàng Nhà nước trong từng thời kỳ (nếu có).

Thuế	Các khoản thanh toán liên quan đến Trái Phiếu sẽ có thể bị khấu lưu hay khấu trừ tất cả các loại thuế, theo quy định của pháp luật Việt Nam trong từng thời kỳ.
Đơn vị thực hiện đăng ký, lưu ký, thanh toán và quản lý chuyển nhượng trái phiếu	Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) hoặc đơn vị được VietinBank chỉ định thực hiện.
Luật điều chỉnh:	Luật Việt Nam.

4. Điều kiện, điều khoản về việc mua lại trái phiếu trước hạn:

VietinBank có quyền mua lại trái phiếu trước hạn vào ngày thực hiện quyền mua lại của trái phiếu hoặc mua lại trái phiếu trước hạn theo thỏa thuận giữa VietinBank và người sở hữu trái phiếu. Cụ thể như sau:

- Mục đích mua lại trái phiếu trước hạn: nhằm đáp ứng nhu cầu và cân đối vốn của VietinBank, đảm bảo hiệu quả kinh doanh cho Ngân hàng.
- Tổng mệnh giá trái phiếu dự kiến mua lại trước hạn vào Ngày thực hiện Quyền mua lại: Mua lại toàn bộ trái phiếu trước hạn vào Ngày thực hiện quyền mua lại.
- Tổng mệnh giá trái phiếu dự kiến mua lại trước hạn theo thỏa thuận: tùy thuộc vào các điều khoản và điều kiện trái phiếu tại tài liệu phát hành; thỏa thuận giữa VietinBank và người sở hữu trái phiếu; tình hình thị trường và khả năng cân đối vốn của VietinBank tại thời điểm mua lại.
- Nguồn vốn mua lại trái phiếu trước hạn: Nguồn vốn từ hoạt động kinh doanh của VietinBank.
- Thời gian mua lại dự kiến: tối thiểu sau 1 năm kể từ ngày phát hành và tùy thuộc vào điều khoản và điều kiện cụ thể của trái phiếu tại tài liệu phát hành hoặc theo thỏa thuận giữa VietinBank và người sở hữu trái phiếu với điều kiện, đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật.

5. Chỉ tiêu tài chính trong 03 năm liên tiếp trước năm phát hành

Chỉ tiêu tài chính hợp nhất	Năm 2019	Năm 2020	Năm 2021
- Vốn chủ sở hữu (tỷ đồng)	77.355	85.439	93.650
- Nợ phải trả (tỷ đồng)	1.163.357	1.256.071	1.437.938
- Hệ số nợ phải trả/vốn chủ sở hữu (lần)	15,04	14,70	15,35
- Lợi nhuận sau thuế (tỷ đồng)	9.477	13.785	14.215
- Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu (ROE)	13,10%	16,94%	15,88%
- Dư nợ trái phiếu/vốn chủ sở hữu (lần)	0,49	0,41	0,39
- Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) theo quy định pháp luật (%)	10,28%	10,79%	9,14%

Ghi chú:

- Chỉ tiêu tài chính hợp nhất năm 2019, 2020 và 2021 theo số liệu Báo cáo tài chính hợp nhất

đã kiểm toán của VietinBank (các báo cáo tài chính này do Công ty Kiểm toán E&Y Việt Nam thực hiện kiểm toán và có ý kiến chấp nhận toàn phần);

- CAR năm 2019 theo quy định tại Thông tư số 19/2017/TT-NHNN ngày 28/12/2017; CAR năm 2020 theo quy định tại Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019; CAR năm 2021 theo quy định tại Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016.

6. Tình hình thanh toán lãi, gốc trái phiếu đã phát hành hoặc các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán trái phiếu

Trong 3 năm liên tiếp từ 2019 đến 2021 và cho đến thời điểm hiện tại, VietinBank thực hiện thanh toán đầy đủ, gốc, lãi trái phiếu.

7. Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính hoặc ý kiến soát xét của kiểm toán đối với báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2019, 2020 và 2021 của VietinBank đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng lẻ và hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con vào ngày 31 tháng 12 của các năm tài chính, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng lẻ và hợp nhất cho các năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất.

8. Phương thức phát hành trái phiếu

Trái phiếu sẽ được phát hành trực tiếp cho nhà đầu tư và/hoặc thông qua đại lý phát hành và/hoặc bảo lãnh phát hành theo hình thức riêng lẻ, phù hợp với quy định của pháp luật.

9. Kế hoạch sử dụng vốn thu được từ các đợt phát hành trái phiếu riêng lẻ

Số tiền thu được từ các đợt chào bán trái phiếu riêng lẻ của VietinBank trong 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 thực hiện cho vay nền kinh tế.

10. Kế hoạch bố trí nguồn và phương thức thanh toán gốc và lãi trái phiếu riêng lẻ

a. Kế hoạch bố trí nguồn thanh toán:

VietinBank dự kiến sử dụng dòng tiền thuần thu được từ hoạt động kinh doanh, bao gồm nhưng không giới hạn dòng tiền lãi thu được từ việc giải ngân/cho vay bằng nguồn vốn 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, vẫn đủ để thanh toán các khoản nợ lãi và gốc đúng hạn, bao gồm các khoản nợ đã phát sinh và Trái Phiếu đang dự kiến chào bán. Chi tiết Kế hoạch trả nợ cụ thể như sau:

Nội dung	Nguồn trả nợ
Kế hoạch trả lãi Trái Phiếu	Là dòng tiền lãi thu được từ các khoản vay mà VietinBank dự kiến giải ngân/cho vay 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 các 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	VietinBank sẽ sử dụng nguồn tiền (i) huy động vốn từ nền kinh tế; (ii) lợi nhuận kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành và (iii) dòng tiền thu nợ từ các khoản giải ngân để thanh toán gốc Trái Phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu <u>hoặc</u> Ngày mua lại Trái Phiếu trước hạn theo thỏa thuận <u>hoặc</u> Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu.
------------------------------------	--

b. Phương thức thanh toán lãi, gốc trái phiếu:

- **Tiền lãi trái phiếu:** được trả định kỳ một (01) năm một lần vào ngày thanh toán lãi trái phiếu (là mỗi ngày tròn năm năm kể từ ngày phát hành trái phiếu trong thời hạn trái phiếu) hoặc theo thỏa thuận khác giữa VietinBank và người sở hữu trái phiếu tại mỗi đợt phát hành, bảo đảm phù hợp với quy định của pháp luật.
- **Tiền gốc trái phiếu:** được trả một (1) lần bằng 100% mệnh giá trái phiếu vào ngày đáo hạn trái phiếu, hoặc vào ngày thực hiện quyền mua lại trái phiếu của VietinBank, hoặc vào ngày mua lại trái phiếu theo thỏa thuận giữa VietinBank và người sở hữu trái phiếu, hoặc vào ngày đến hạn khác theo các điều khoản và điều kiện của trái phiếu tương ứng với mỗi đợt phát hành.

11. Cam kết công bố thông tin của Tổ chức phát hành

VietinBank cam kết thực hiện và tuân thủ nghĩa vụ về công bố thông tin của Tổ chức phát hành theo quy định của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 và các quy định khác có liên quan.

12. Điều khoản về đăng ký, lưu ký trái phiếu

Trái phiếu sẽ được đăng ký, lưu ký tại tổ chức lưu ký được phép theo quy định của pháp luật.

13. Điều khoản về 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.

14. Quyền lợi và trách nhiệm của nhà đầu tư mua trái phiếu

- Tiếp cận đầy đủ nội dung công bố thông tin của doanh nghiệp phát hành; hiểu rõ điều kiện, điều khoản trái phiếu và các cam kết khác của doanh nghiệp phát hành trước khi quyết định mua và giao dịch trái phiếu;
- Nhà đầu tư mua trái phiếu tự đánh giá mức độ rủi ro trong việc đầu tư trái phiếu, hạn chế về giao dịch trái phiếu được đầu tư và tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư của mình;
- Quyền Sở Hữu và được cấp Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu;
- Quyền hưởng thanh toán gốc, lãi và các khoản thanh toán khác đầy đủ, đúng hạn theo quy định cụ thể của VietinBank tại mỗi đợt phát hành;
- Quyền giao dịch Trái Phiếu theo quy định cụ thể của VietinBank tại mỗi đợt phát hành, phù hợp với quy định pháp luật;
- Quyền biểu quyết;
- Quyền nhận thông tin;
- Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ nộp thuế phát sinh từ các khoản thu nhập liên quan

đến Trái Phiếu theo quy định của pháp luật.

- Chi tiết các quyền và nghĩa vụ tại Bản Công Bố Thông Tin tại mỗi đợt phát hành và phù hợp với quy định pháp luật.

15. Quyền và trách nhiệm của VietinBank:

- Trái Phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được đảm bảo bằng tài sản của VietinBank mà trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành phá sản, Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ được thanh toán sau khi Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán cho tất cả chủ nợ khác (không phải là chủ nợ thứ cấp);
- Tổ Chức Phát Hành thực hiện thanh toán tiền lãi và gốc Trái Phiếu đầy đủ theo quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu. Tổ Chức Phát Hành được quyền ngừng thanh toán tiền lãi khi đến hạn và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc thanh toán lãi làm cho kết quả kinh doanh trong năm tài chính có khoản lãi đến hạn đó của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ;
- Có trách nhiệm bảo đảm Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng các quyền và lợi ích hợp pháp của mình theo trái phiếu, trong đó có quyền như: chuyển nhượng, bán, cho tặng, để lại thừa kế trái phiếu của mình và sử dụng trái phiếu làm tài sản bảo đảm, cầm cố, chiết khấu hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác phù hợp với quy định tại Bản Công Bố Thông Tin và pháp luật có liên quan;
- Có trách nhiệm sử dụng nguồn vốn huy động từ việc phát hành Trái Phiếu theo đúng mục đích trong Bản Công Bố Thông Tin Phát Hành Trái Phiếu
- Các quyền và nghĩa vụ khác theo Bản Công Bố Thông Tin tại mỗi đợt phát hành và phù hợp với quy định pháp luật.

16. Trách nhiệm và nghĩa vụ của từng tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ liên quan đến việc phát hành trái phiếu

Thực hiện theo các quy định trong hợp đồng cung cấp dịch vụ giữa VietinBank và các đơn vị có liên quan đến việc phát hành trái phiếu. 