

**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 đợt chào bán trái phiếu NHCT ra công chúng năm 2020)

**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 tổng hợp ý kiến thành viên HĐQT số 099/BB-HĐQT-2020-4 ngày 04 tháng 05 năm 2020;*

*Căn cứ Quyết định số 692/QĐ-NHNN ngày 13/04/2020 Quyết định về việc chấp thuận Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam;*

*Xét đề nghị của Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam tại Tờ trình ngày 24/04/2020.*

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2020:

1. Phương án phát hành trái phiếu
2. Phương án sử dụng và trả nợ vốn

*(Chi tiết theo phụ lục đính kèm)*

**Điều 2.** Tổ chức thực hiện

Giao Ông Trần Minh Bình - Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai phương án phát hành phù hợp với quy định của pháp luật và quy định của NHCT, đảm bảo an toàn, hiệu quả.

**Điều 3.** Điều khoản thi hành

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

*Ar*

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;
- Phó Chánh Văn phòng HĐQT;
- Lưu VP, BTK.HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

**CHỦ TỊCH**



**Lê Đức Thọ**

## PHỤ LỤC

(Về việc Thông qua phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2020)

### 1. Phương án phát hành trái phiếu:

- Tổ chức phát hành** : Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (NHCT);
- Loại Trái phiếu chào bán** : Trái phiếu không chuyển đổi, không được đảm bảo bằng tài sản của Tổ Chức Phát Hành, thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 theo các quy định hiện hành của pháp luật;
- Mệnh giá** : 100.000 VND/trái phiếu (*một trăm nghìn đồng/1 trái phiếu*);
- Giá phát hành** : Bằng 100% Mệnh giá;
- Đồng tiền phát hành** : Việt Nam đồng;
- Đối tượng mua trái phiếu** : Đối tượng mua trái phiếu là tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài. Đối tượng mua trái phiếu do NHCT phát hành lần đầu trên thị trường sơ cấp không bao gồm các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, công ty con của các tổ chức tín dụng;
- Phương thức thanh toán lãi và gốc** : Lãi Trái Phiếu được trả sau hàng năm vào mỗi ngày tròn năm so với ngày phát hành tính từ ngày phát hành đến khi đáo hạn; gốc trái phiếu được trả 1 lần vào ngày đáo hạn hoặc ngày mua lại trước hạn;
- Kỳ hạn phát hành** : 8 năm; 10 năm;
- Khối lượng phát hành** : 10.000 tỷ đồng; trong đó:
- Kỳ hạn 10 năm: 5.000 tỷ đồng;
  - Kỳ hạn 8 năm: 5.000 tỷ đồng;
- Thời điểm phát hành** : Trong Quý 2 - Quý 4/2020 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; Trái phiếu dự kiến được phát hành theo 02 (hai) đợt căn cứ theo nhu cầu của nhà đầu tư;



- Ngày Thực hiện quyền mua lại** : Với trái phiếu kỳ hạn 8 năm, là ngày tròn 3 (ba) năm kể từ ngày phát hành;  
 Với trái phiếu kỳ hạn 10 năm, là ngày tròn 5 (năm) năm kể từ ngày phát hành;
- Ngày đáo hạn** : Với trái phiếu kỳ hạn 8 năm: là ngày tròn 8 (tám) năm kể từ ngày phát hành;  
 Với trái phiếu kỳ hạn 10 năm: là ngày tròn 10 (mười) năm kể từ ngày phát hành;
- Thời gian phân phối trái phiếu** : Dự kiến tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày theo quy định của pháp luật. Trái phiếu dự kiến phân phối thành 2 đợt. Đợt phát hành thứ hai chỉ được thực hiện sau khi kết thúc đợt phát hành thứ nhất. Trường hợp đợt phát hành thứ nhất chưa chào bán hết khối lượng dự kiến thì phần bán chưa hết sẽ chuyển sang đợt phát hành sau;

**Đợt 1: Quý 2 - Quý 3/2020**

STT	Kỳ hạn	Khối lượng phát hành theo mệnh giá
1	8 năm	3.500 tỷ đồng
2	10 năm	3.500 tỷ đồng
	<b>Tổng</b>	<b>7.000 tỷ đồng</b>

**Đợt 2: Quý 3 - Quý 4/2020**

STT	Kỳ hạn	Khối lượng phát hành theo mệnh giá
1	8 năm	1.500 tỷ đồng
2	10 năm	1.500 tỷ đồng
	<b>Tổng</b>	<b>3.000 tỷ đồng</b>

*(Handwritten signature)*

- Lãi suất:** : Lãi suất của Trái phiếu là lãi suất thả nổi và được xác định theo công thức sau:  
Trái phiếu kỳ hạn 8 năm:  $Lãi\ suất = Lãi\ suất\ tham\ chiếu + 0,9\%/năm;$   
Trái phiếu kỳ hạn 10 năm:  $Lãi\ suất = Lãi\ suất\ tham\ chiếu + 1,0\%/năm;$   
Lãi suất tham chiếu dùng để xác định lãi suất cho mỗi kỳ tính lãi là lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng đồng Việt Nam (trả lãi sau), 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 NHCT, Vietcombank, BIDV và Agribank vào ngày xác định lãi suất;
- Quyền mua lại trước hạn của NHCT:** : NHCT có quyền mua lại trước hạn toàn bộ Trái Phiếu, với giá mua lại bằng mệnh giá tại thời điểm tròn ba (03) năm kể từ Ngày Phát Hành đối với trái phiếu kỳ hạn 8 năm và tại thời điểm tròn năm (05) năm kể từ Ngày Phát Hành với trái phiếu kỳ hạn 10 năm trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan;
- Hình thức phát hành** : Phát hành ra công chúng dưới hình thức Trái Phiếu ghi sổ;
- Phương thức phát hành** : Bán trực tiếp trái phiếu cho nhà đầu tư thông qua hệ thống PGD/CN của NHCT;
- Quyền liên quan đến Trái Phiếu** : Trái phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được đảm bảo bằng tài sản của NHCT, dù điều kiện để ghi nhận vào vốn cấp 2 của NHCT. Trong trường hợp thanh lý Tổ Chức Phát Hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ được thanh toán sau khi Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán cho tất cả chủ nợ khác; 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;



Các quyền và nghĩa vụ khác quy định cụ thể trong Bản cáo bạch thông tin Trái Phiếu chào bán;

**Tổ chức Đăng ký** : Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam.

**lưu ký và Thanh**

**toán Trái Phiếu**

**2. Phương án sử dụng và trả nợ vốn**

**a. Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu:**

Số tiền thu được từ phát hành trái phiếu năm 2020 sẽ được NHCT sử dụng tăng quy mô vốn hoạt động và cho vay nền kinh tế đối với các lĩnh vực dự kiến như sau:

Kế hoạch sử dụng vốn Đợt 1:

Lĩnh vực	Khối lượng giải ngân (tỷ đồng)
Ngành Sản xuất và phân phối điện, khí đốt	3.710
Ngành công nghiệp, Chế biến chế tạo	2.170
Ngành Khai khoáng	670
Ngành khác	450
<b>Tổng</b>	<b>7.000</b>

Kế hoạch sử dụng vốn Đợt 2:

Lĩnh vực	Khối lượng giải ngân (tỷ đồng)
Ngành Sản xuất và phân phối điện, khí đốt	1620
Ngành công nghiệp, Chế biến chế tạo	960
Ngành Khai khoáng	290
Ngành khác	130
<b>Tổng</b>	<b>3.000</b>

**b. Phương án thanh toán gốc và lãi trái phiếu:**

Nguồn thanh toán gốc và lãi trái phiếu được lấy từ các nguồn chính sau:

*A*

- **Thanh toán lãi Trái Phiếu:** Lãi thu được từ các lĩnh vực mà NHCT 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 NHCT bị lỗ.
- **Thanh toán gốc Trái phiếu:** NHCT sẽ sử dụng nguồn tiền từ (i) huy động vốn từ nền kinh tế và (ii) lợi nhuận kinh doanh của NHCT để thanh toán gốc Trái Phiếu tại thời điểm đáo hạn hoặc mua lại trước hạn Trái Phiếu. 

