

**NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG  
VIỆT NAM**

Địa chỉ: 108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội  
Tel: 04.39421030; Fax: 04.39421032  
GCNĐKKD số 0100111948 cấp ngày 29/4/2014

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

Hà Nội, ngày 15 tháng 5 năm 2018

Số: 176/NQ-HĐQT-NHCT44

**NGHỊ QUYẾT HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
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 số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2017;

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

Căn cứ Biên bản họp Hội đồng quản trị số: 075/BB-HĐQT-2018-4 ngày 15 tháng 5 năm 2018.

**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 Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) ra công chúng năm 2018, cụ thể như sau:

**1. Phương án phát hành trái phiếu**

<b>Tổ chức phát hành:</b>	Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam;
<b>Quyền liên quan đến Trái Phiếu:</b>	Trái phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được đảm bảo bằng tài sản của VietinBank. 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;
<b>Loại Trái phiếu chào bán:</b>	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; Bằng 100% Mệnh giá;
<b>Giá phát hành:</b>	Bằng 100% Mệnh giá;
<b>Phương thức thanh toán lãi và gốc:</b>	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;
<b>Khối lượng phát hành:</b>	4.000 tỷ đồng;
<b>Mệnh giá:</b>	10.000.000 VND/trái phiếu ( <i>mười triệu đồng/1 trái phiếu</i> );
<b>Kỳ hạn:</b>	10 năm;
<b>Ngày phát hành:</b>	Dự kiến trong tháng 06 – tháng 07/2018 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;
<b>Ngày Thực hiện quyền mua lại:</b>	Là ngày tròn 5 (năm) năm kể từ ngày phát hành;
<b>Ngày đáo hạn:</b>	Là ngày tròn 10 (mười) năm kể từ ngày phát hành;
<b>Thời gian phân phối trái phiếu:</b>	Dự kiến tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 ngày trước Ngày phát hành theo quy định của pháp luật;
<b>Lãi suất:</b>	Lãi suất của Trái phiếu là lãi suất thả nổi và được xác định theo công thức sau: Lãi suất = Lãi suất tham chiếu + 0,8%/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 VietinBank, Vietcombank, BIDV và Agribank vào ngày xác định lãi suất;
<b>Quyền mua lại trước hạn của NHCT:</b>	VietinBank có quyền mua lại trước hạn toàn bộ Trái Phiếu, nhưng không mua lại một phần Trái phiếu trước hạn với giá mua lại bằng mệnh giá tại thời điểm tròn năm (05) năm kể từ Ngày Phát Hành trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan;
<b>Hình thức phát hành:</b>	Phát hành ra công chúng dưới hình thức Trái Phiếu ghi sổ;
<b>Phương thức phát hành:</b>	Bán trực tiếp trái phiếu cho nhà đầu tư thông qua hệ thống PGD/CN của VietinBank và thông qua đại lý phát hành;
<b>Sử dụng tiền thu được:</b>	VietinBank dự kiến sử dụng tiền thu được từ đợt phát hành Trái phiếu để bổ sung nguồn vốn hoạt động cho Ngân hàng và nâng cao năng lực tài chính.

## 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 2018 sẽ được VietinBank sử dụng cho vay trung dài hạn đối với các lĩnh vực dự kiến như sau:



Lĩnh vực	Khối lượng giải ngân (tỷ đồng)
Điện	1.232
Xây dựng	893
Nước	591
Thép	475
Gỗ	230
SXKD khác	579
<b>Tổng</b>	<b>4.000</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:

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

**Điều 2:** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký.

**Điều 3:** Ban Điều hành và các đơn vị có liên quan tổ chức thực hiện theo đúng các quy định pháp luật hiện hành và hệ thống quy định, quy chế, quy trình của VietinBank, đồng thời đảm bảo an toàn và hiệu quả kinh doanh của VietinBank.

**Nơi nhân:**

- Như trên;
- Lưu Tký HĐQT, TTV, VP.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Văn Thắng**

