

NGHỊ QUYẾT

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
(Về việc *Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN*)

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 188/BB-HĐQT-2021-4 ngày 06 tháng 09 năm 2021;

Xét đề nghị của Tổng giám đốc tại Tờ trình ngày 24/08/2021.

QUYẾT NGHỊ:

HĐQT phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN như sau:

Điều 1. Phê duyệt Phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank (gọi chung là "**Phương Án Phát Hành**", nêu tại Phụ lục 01 đính kèm).

Điều 2. Phê duyệt toàn văn nội dung Bản Cáo Bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank, bao gồm nhưng không giới hạn ở các nội dung về các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu nêu trong Bản Cáo Bạch này.

Điều 3. Phê duyệt toàn văn nội dung và thông qua hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank (theo danh sách các tài liệu, hồ sơ nêu tại Phụ lục 02 đính kèm).

Điều 4. HĐQT VietinBank cam kết triển khai niêm yết Trái Phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán, bảo đảm tuân thủ và phù hợp với quy định của pháp luật.

Điều 5. Tổ chức thực hiện

Giao Tổng Giám đốc và/hoặc Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Kinh doanh vốn và Thị trường thực hiện các công việc dưới đây, đảm bảo an toàn, phù hợp với quy định của pháp luật và quy định của VietinBank:

- Quyết định và thực hiện sửa đổi, bổ sung, điều chỉnh các vấn đề cụ thể được giao trong Phương Án Phát Hành, các tài liệu trong Hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng theo yêu cầu sửa đổi, bổ sung của UBCKNN, bao gồm nhưng không giới hạn bởi: (i) nội dung các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái Phiếu; (ii) nội dung các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu mà VietinBank là một bên ký kết hoặc ban hành liên quan đến việc chào bán và thực hiện các nghĩa vụ của VietinBank theo Trái Phiếu chào bán ra công chúng, bao gồm các hồ sơ đăng ký chào bán theo quy định của pháp luật; (iii) việc VietinBank ký kết và thực hiện các nghĩa vụ, cam kết và thỏa thuận của VietinBank trong các hồ sơ đăng ký chào bán, cũng như việc sửa đổi, bổ sung các nghĩa vụ, cam kết và thỏa thuận trên (nếu cần thiết) phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ của VietinBank;
- Ký kết và chuyển giao các hồ sơ đăng ký chào bán, các văn bản, thông báo, báo cáo được ký và/hoặc chuyển giao bởi VietinBank theo quy định của pháp luật đối với/có liên quan đến đăng ký chào bán và các hồ sơ đăng ký chào bán; tổ chức thực hiện các nghĩa vụ, cam kết và thỏa thuận của VietinBank trong các hồ sơ đăng ký chào bán;
- Tổ chức triển khai thực hiện và quyết định các công việc liên quan đến việc chào bán; đăng ký, lưu ký; và niêm yết Trái Phiếu sau khi kết thúc các đợt chào bán ra công chúng (*trên cơ sở được ĐHDCĐ thông qua việc niêm yết Trái Phiếu phát hành ra công chúng của VietinBank trên hệ thống giao dịch chứng khoán hoặc SGDCK*), bao gồm nhưng không giới hạn ở các công việc sau đây: (i) quyết định và ký các văn bản, báo cáo, thông báo, hồ sơ, tài liệu cần thiết để cung cấp/nộp cho UBCKNN, SGDCK, VSD và các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác có liên quan trong quá trình VietinBank tiến hành các thủ tục nộp hồ sơ đăng ký chào bán, đăng ký, lưu ký và niêm yết Trái Phiếu, bảo đảm tuân thủ và phù hợp với quy định của pháp luật; (ii) quyết

định mức giá tham chiếu/giá niêm yết Trái Phiếu vào ngày giao dịch đầu tiên trên SGDCK đảm bảo hiệu quả, phù hợp với quy định của pháp luật và quy định của VietinBank;

- Quyết định và thực hiện các công việc cần thiết, phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ VietinBank, các hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng và các văn bản phê duyệt của HĐQT để bảo đảm thực hiện đăng ký, lưu ký Trái Phiếu tại VSD; đăng ký niêm yết Trái Phiếu trên SGDCK; hoàn tất đợt phát hành Trái Phiếu theo Phương Án Phát Hành; và các nội dung khác phát sinh trong thời gian Trái Phiếu lưu hành.

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
THÀNH VIÊN PHỤ TRÁCH HĐQT**



Trần Văn Tân

PHỤ LỤC 01

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH, PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2021 SỬA ĐỔI, BỔ SUNG CỦA VIETINBANK

Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chứng năm 2021 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 chào bán trái phiếu (“**Trái Phiếu**”) ra công chứng năm 2021 của VietinBank, sau đây 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 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**);
- Các văn bản quy phạm pháp luật khác có liên quan;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank;
- Công văn số 2273/NHNN-TCKT ngày 06/04/2021 của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) gửi cho Người đại diện phần vốn Nhà nước tại VietinBank v/v chấp thuận kế hoạch phát hành trái phiếu ra công chứng thị trường trong nước năm 2021 của VietinBank;
- Công văn số 4975/NHNN-TCKT ngày 08/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) gửi cho Người đại diện phần vốn Nhà nước tại VietinBank v/v niêm yết trái phiếu phát hành ra công chứng năm 2021 của VietinBank
- Nghị quyết số 087/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/04/2021 v/v phê duyệt kế hoạch phát hành giấy tờ có giá (trái phiếu) ra công chứng thị trường trong nước năm 2021;

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chứng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chứng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN

- Nghị quyết số 167/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 02/06/2021 v/v phê duyệt Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021 của 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 (kể từ ngày 30/07/2021 đến 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 142/GP-NIINN do NIINN cấp ngày 03/07/2009
- 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 11 ngày 01/11/2018.

2. Ngành nghề kinh doanh chính

VietinBank là một ngân hàng thương mại cổ phần, với ngành nghề kinh doanh chính là “Hoạt động trung gian tiền tệ khác” thuộc mã ngành 6419. Hoạt động kinh doanh chính là kinh doanh ngân hàng và các hoạt động, nghiệp vụ được phép tiến hành kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và Điều lệ tổ chức hoạt động của VietinBank, phù hợp với các quy định của pháp luật:

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN

- Hoạt động ngân hàng thương mại: *huy động vốn; hoạt động tín dụng; dịch vụ thanh toán và ngân quỹ;*
- Hoạt động ngân hàng đầu tư: *đầu tư tài chính; các dịch vụ chứng khoán; quản lý quỹ đầu tư, quản lý danh mục đầu tư, ủy thác đầu tư, nhận ủy thác đầu tư; tư vấn việc mua bán, sáp nhập, tái cơ cấu doanh nghiệp, mua bán nợ theo quy định của pháp luật; kinh doanh, cung ứng dịch vụ cho khách hàng trong nước và nước ngoài các sản phẩm phái sinh về tỷ giá, lãi suất, ngoại hối, tiền tệ, giá cả hàng hóa và các sản phẩm tài chính trên nguyên tắc phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành và các hoạt động ngân hàng đầu tư khác theo quy định của pháp luật;*
- Hoạt động bảo hiểm: *bảo hiểm nhân thọ; bảo hiểm phi nhân thọ; tái bảo hiểm và các dịch vụ bảo hiểm khác;*
- Hoạt động khác: *kinh doanh các sản phẩm, dịch vụ tài chính phái sinh được NHNN chấp thuận; thành lập công ty con để hoạt động, kinh doanh, quản lý, khai thác, bán tài sản trong quá trình xử lý tài sản bảo đảm tiền vay và tài sản mà Nhà nước giao cho VietinBank xử lý, thu hồi nợ; cho thuê các tài sản thuộc quyền sở hữu, quản lý và sử dụng của VietinBank theo quy định của pháp luật.*

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		
	2018	2019	2020	2018	2019	2020
Tổng tài sản	1.164.290	1.240.711	1.341.436	1.154.648	1.228.542	1.327.921
Vốn chủ sở hữu	67.316	77.355	85.411	65.021	74.307	82.113
Thu nhập lãi thuần	22.212	33.199	35.581	21.486	32.648	34.852
Tổng thu nhập hoạt động	28.446	40.519	45.317	27.074	39.123	43.603
Lợi nhuận thuần từ HĐKD trước chi phí DPRR tín dụng	14.361	24.785	29.232	13.937	24.389	28.475
Lợi nhuận trước thuế	6.559	11.781	17.085	6.194	11.461	16.449
Lợi nhuận sau thuế	5.277	9.477	13.757	5.054	9.283	13.256

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN

Chỉ tiêu (Đơn vị: Tỷ đồng)	Hợp nhất			Công ty mẹ		
	2018	2019	2020	2018	2019	2020
Lợi nhuận thuần của chủ sở hữu	5.275	9.461	13.694	-	-	-
ROA (*)	0,45%	0,76%	1,02%	0,44%	0,76%	1,00%
ROE (*)	7,87%	12,32%	16,15%	7,77%	12,49%	16,14%
Tỷ lệ trả cổ tức của Công ty mẹ, trong đó (**):						
+ Cổ tức bằng tiền mặt	-	5%	5%	-	5%	5%
+ Cổ tức bằng cổ phiếu	7,7950%	10,4376%	12,6456%	7,7950%	10,4376%	12,6456%

(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất và riêng lẻ đã kiểm toán năm 2018, 2019 và 2020 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;

(**) Ngày 08/07/2021, VietinBank kết thúc đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức bằng cổ phiếu tỷ lệ 29,0695%, bao gồm cổ tức của 03 năm 2017, 2018 và 2019. Theo phương án được duyệt, tỷ lệ trả cổ tức bằng cổ phiếu của năm 2018 và 2019 lần lượt được xác định là 7,7950% và 10,4376%. Tỷ lệ trả cổ tức của năm 2020 là phương án dự kiến và hiện đang trình Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (là NHNN) xem xét, phê duyệt.

III. ĐÁNH GIÁ VIỆC ĐÁP ỨNG ĐIỀU KIỆN CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

Khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán; Khoản 2 Điều 19 và Điều 24 Nghị định 155 có quy định các điều kiện mà VietinBank, với tư cách là Tổ Chức Phát Hành, phải đáp ứng khi chào bán Trái Phiếu ra công chúng. Dưới đây là các đánh giá về việc VietinBank đáp ứng các điều kiện này:

1. Điều kiện về vốn điều lệ

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN

Điểm a, Khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán có quy định doanh nghiệp có mức vốn điều lệ đã góp tại thời điểm đăng ký chào bán từ 30 tỷ đồng trở lên tính theo giá trị ghi trên sổ kế toán. Tại 30/06/2021, vốn điều lệ của VietinBank là 37.234.045.560.000 đồng. Ngày 08/07/2021, VietinBank đã kết thúc đợt phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2017, 2018 và 2019 để tăng vốn điều lệ lên 48.057.506.090.000 đồng. Do vậy, VietinBank đáp ứng điều kiện này.

2. Điều kiện về kết quả hoạt động kinh doanh

Điểm b, Khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán có quy định hoạt động kinh doanh của năm liền trước năm đăng ký chào bán phải có lãi, đồng thời không có lỗ lũy kế tính đến năm đăng ký chào bán; không có các khoản nợ quá hạn trên 01 năm. Theo báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán năm 2020, lợi nhuận sau thuế của VietinBank là 13.757 tỷ đồng và không có lỗ lũy kế. Đồng thời, tính đến thời điểm hiện tại, VietinBank không có bất kỳ khoản nợ quá hạn nào trên 01 năm. Do vậy, VietinBank đáp ứng điều kiện này.

3. Điều kiện về Phương Án Phát Hành

Điểm c, Khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán có quy định tổ chức phát hành phải có Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán (gọi tắt là “**Phương Án Phát Hành**”) được Đại hội đồng cổ đông hoặc Hội đồng quản trị thông qua. Phương Án Phát Hành này được phê duyệt bởi Cấp có thẩm quyền là Hội đồng quản trị, do vậy VietinBank đáp ứng điều kiện này.

4. Điều kiện về việc có cam kết thực hiện nghĩa vụ của tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác

Điểm d, Khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán có quy định tổ chức phát hành phải có cam kết thực hiện nghĩa vụ của tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác. Trong số các tài liệu, hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng, VietinBank phải thực hiện ban hành cam kết này. Do vậy, khi cam kết này được ban hành, VietinBank đáp ứng điều kiện này.

5. Điều kiện về tổ chức tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán

Điểm đ, Khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán có quy định tổ chức phát hành phải có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng. Hiện

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN

tại, VietinBank đã lựa chọn Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT là tổ chức tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng. Do vậy, VietinBank đáp ứng điều kiện này.

6. Điều kiện về việc tổ chức phát hành không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích

Điểm e, Khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán có quy định tổ chức phát hành không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích. Tính đến thời điểm hiện tại, VietinBank đáp ứng điều kiện này.

7. Điều kiện về có kết quả xếp hạng tín nhiệm

Điểm g, Khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán và Khoản 2, Điều 19 Nghị định 155 có quy định các trường hợp mà tổ chức phát hành hoặc trái phiếu đăng ký chào bán phải được xếp hạng tín nhiệm bởi tổ chức xếp hạng tín nhiệm được Bộ Tài chính cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh. Tuy nhiên, VietinBank và Trái Phiếu VietinBank đăng ký chào bán ra công chúng đợt này không thuộc trường hợp phải thực hiện xếp hạng tín nhiệm theo quy định này, vì lý do như sau:

- Tổng giá trị trái phiếu theo mệnh giá mà VietinBank đã huy động trong 12 tháng gần nhất (từ 30/06/2020 đến 30/06/2021) là 11.894,22 tỷ đồng. Mặc dù, giá trị này lớn hơn quy định là 500 tỷ đồng, nhưng giá trị này so với vốn chủ sở hữu của VietinBank (theo báo cáo tài chính hợp nhất bán niên được soát xét của năm 2021) chỉ chiếm 12,8%, thấp hơn tỷ lệ theo quy định là 50%;
- Tổng dư nợ trái phiếu theo mệnh giá tính đến thời điểm đăng ký chào bán (tính đến 30/06/2021): là 31.059,32 tỷ đồng, chiếm 33,3% vốn chủ sở hữu của VietinBank (theo báo cáo tài chính hợp nhất bán niên được soát xét của năm 2021, thấp hơn tỷ lệ theo quy định là 100%.

Ngoài ra, theo Khoản 3, Điều 310 Nghị định 155, quy định tại Khoản 2, Điều 19 Nghị định này được áp dụng sau 02 năm kể từ ngày Nghị định 155 có hiệu lực (tức là sau năm 2022). Do vậy, VietinBank không thuộc trường hợp phải thực hiện xếp hạng tín nhiệm.

8. Điều kiện về tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán

Điểm h, Khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán có quy định tổ chức phát hành phải

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN

mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán. VietinBank đã thực hiện mở tài khoản phong tỏa để nhận tiền mua Trái phiếu của đợt chào bán tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) – Chi nhánh Hà Thành. Do vậy, VietinBank đáp ứng điều kiện này.

9. Điều kiện về có cam kết và phải thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán

Điểm i, Khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán có quy định tổ chức phát hành có cam kết và phải thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán. VietinBank cam kết sẽ thực hiện việc niêm yết Trái Phiếu sau khi kết thúc đợt chào bán theo đúng quy định pháp luật, do đó VietinBank đáp ứng điều kiện này.

10. Điều kiện về Đại diện Người sở hữu trái phiếu

Điều 24 Nghị định 155 có quy định: trước khi trái phiếu được phát hành, tổ chức phát hành phải chỉ định Đại diện Người sở hữu trái phiếu. VietinBank đã chỉ định Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT (VNDIRECT) làm đại diện người sở hữu trái phiếu. Theo đó, VNDIRECT đáp ứng điều kiện theo quy định và đủ tiêu chuẩn làm Đại diện Người sở hữu trái phiếu, cụ thể:

- VNDIRECT không phải tổ chức bảo lãnh thanh toán của VietinBank, vì đợt chào bán này của VietinBank không có tổ chức bảo lãnh phát hành;
- VNDIRECT không phải bên sở hữu tài sản bảo đảm của trái phiếu vì trái phiếu do VietinBank phát hành ra công chúng đợt này là loại trái phiếu không có tài sản bảo đảm;
- VNDIRECT không phải cổ đông lớn của VietinBank và VietinBank cũng không phải cổ đông lớn của VNDIRECT;
- VNDIRECT không phải là người có liên quan của VietinBank và ngược lại, vì 02 bên không có chung người điều hành và cũng không cùng chịu sự kiểm soát của nhau.

IV. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

Mục đích phát hành/chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank là để tăng quy mô vốn hoạt động, 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), tăng vốn cấp 2 và đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN.

V. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

Phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank như

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN

sau:

- Tổ Chức Phát Hành	Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank)
- Tên gọi của trái phiếu:	<p>Trái phiếu VietinBank phát hành ra công chúng năm 2021 có tên gọi như sau:</p> <ul style="list-style-type: none">- Trái phiếu VietinBank phát hành ra công chúng năm 2021 đáo hạn năm 2029 (sau đây gọi tắt là “Trái Phiếu 2129”), và- Trái phiếu VietinBank phát hành ra công chúng năm 2021 đáo hạn năm 2031 (sau đây gọi tắt là “Trái Phiếu 2131”). <p>Trái Phiếu 2129 và Trái Phiếu 2131 sau đây được gọi chung là “Trái Phiếu”, nghĩa là bất kỳ trái phiếu nào trong số các Trái Phiếu.</p>
- Loại trái phiếu và đặc điểm pháp lý của trái phiếu:	<p><i>Loại Trái Phiếu:</i> là trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm của VietinBank và thỏa mãn các điều kiện để tinh vào vốn cấp 2 của VietinBank theo quy định của 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 có quyền ưu tiên thanh toán hơn Trái Phiếu nào.- 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

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: *Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN*

	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.
- Mệnh giá trái phiếu:	100.000 (Một trăm nghìn) đồng/Trái Phiếu.
- Giá chào bán:	100% mệnh giá Trái Phiếu
- Đồng tiền phát hành	Việt Nam Đồng
- Đối tượng mua trái phiếu:	Là các tổ chức (bao gồm cả tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài), 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.
- Hạn chế giao dịch	Không hạn chế.
- Kỳ hạn trái phiếu:	- Trái Phiếu 2129 có kỳ hạn 08 (tám) năm , kể từ ngày phát hành; - Trái Phiếu 2131 có kỳ hạn 10 (mười) năm , kể từ ngày phát hành.
- Thời gian chào bán dự kiến	Thời gian chào bán Trái Phiếu dự kiến trong Quý 4 năm 2021 , sau khi VietinBank có được Giấy chứng nhận đăng ký chào bán do UBCKNN cấp. 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.
- Mã trái phiếu	- Trái Phiếu 2129: CTG2129T2 ; - Trái Phiếu 2131: CTG2131T2 .
- Tổng số lượng trái phiếu chào bán	Tổng số lượng chào bán tối đa là 100.000.000 (Một trăm triệu) Trái Phiếu , bao gồm: + 50.000.000 (Năm mươi triệu) Trái Phiếu 2129; và + 50.000.000 (Năm mươi triệu) Trái Phiếu 2131.
- Tổng giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá	Tổng giá trị Trái Phiếu chào bán tối đa theo mệnh giá là 10.000 (Mười nghìn) Tỷ Đồng , bao gồm: + 5.000 (Năm nghìn) Tỷ Đồng Trái Phiếu 2129; và + 5.000 (Năm nghìn) Tỷ Đồng Trái Phiếu 2131.

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN

<p>- Lãi suất trái phiếu:</p>	<p>- Lãi Suất Trái Phiếu 2129 = Lãi Suất Tham Chiếu + 0,9%/năm.</p> <p>- Lãi Suất Trái Phiếu 2131 = Lãi Suất Tham Chiếu + 1,0%/năm.</p> <p>Trong đó: “<i>Lãi Suất Tham Chiếu</i>” 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 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>“<i>Ngày Xác Định Lãi Suất</i>” 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>- Việc mua lại Trái Phiếu trước hạn:</p>	<p>Tổ Chức Phát Hành chỉ mua lại Trái Phiếu trước hạn sau khi Trái Phiếu đã được niêm yết trên SGDCK.</p> <p>Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan, việc mua lại Trái Phiếu trước hạn của VietinBank được quy định như sau:</p> <p>- VietinBank có quyền mua lại Trái Phiếu trước hạn vào ngày thực hiện quyền mua lại Trái Phiếu. 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 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>

	<p>- VietinBank có quyền mua lại trái phiếu theo thỏa thuận:</p> <p>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.</p> <p>Việc mua lại Trái Phiếu trước hạn được quy định cụ thể tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu nêu trong Bản Cáo Bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank.</p>
- Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu	<p>- Trái Phiếu 2129: là ngày tròn 03 (ba) năm, kể từ ngày phát hành;</p> <p>- Trái Phiếu 2131: là ngày tròn 05 (năm) năm, kể từ ngày phát hành.</p>
- 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.
- Địa điểm phát hành, nhận đăng ký mua và thanh toán gốc, lãi trái phiếu	Trụ sở chính và/hoặc Chi nhánh, Phòng giao dịch của VietinBank
- Phương thức phát hành:	Bán trực tiếp cho các nhà đầu tư thông qua hệ thống Phòng giao dịch và Chi nhánh của VietinBank
- Đại lý phân phối/Đại lý phát hành	Không có.
- Kỳ hạn trả lãi và gốc trái phiếu:	<p>- <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.</p> <p>- <i>Tiền gốc Trái Phiếu</i>: được hoàn trả một (01) lần bằng 100%</p>

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN

	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.
- Tổ chức Tư vấn phát hành, Tổ chức Tư vấn niêm yết và Đại diện Người sở hữu trái phiếu.	Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT.
- Niêm yết trái phiếu	Toàn bộ Trái Phiếu sau khi được chào bán thành công ra công chúng sẽ được Tổ Chức Phát Hành đăng ký niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) theo quy định của pháp luật, trên cơ sở đáp ứng các điều kiện niêm yết theo quy định của pháp luật.
- Đăng ký và lưu ký	Nhằm mục đích đăng ký niêm yết, Trái Phiếu sẽ được đăng ký và lưu ký tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam hoặc Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (“VSD”) theo quy định của pháp luật.
- Đại lý đăng ký lưu ký và Đại lý thanh toán	<i>Trước khi Trái Phiếu được đăng ký lưu ký tại VSD cho mục đích đăng ký niêm yết, Tổ Chức Phát Hành đồng thời là Đại lý Đăng ký Lưu ký và Đại lý Thanh toán Trái Phiếu thực hiện theo các quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu được nêu trong Bản Cáo Bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng.</i> <i>Sau khi Trái Phiếu được đăng ký lưu ký tại VSD để thực hiện đăng ký niêm yết, việc thực hiện một phần hoặc toàn bộ các công việc của Đại lý Đăng ký Lưu ký và Đại lý Thanh toán nêu trên sẽ được thực hiện tuân thủ theo quy định của pháp luật Việt Nam và quy định của VSD.</i>
- Các điều khoản và điều kiện 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 Trái Phiếu ra

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN

	công chúng năm 2021 của VietinBank và do Tổng Giám đốc hoặc Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Kinh doanh vốn và Thị trường của VietinBank quyết định.
- Sửa đổi và bổ sung	HĐQT VietinBank giao và ủy quyền cho Tổng giám đốc và/hoặc Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Kinh doanh vốn và Thị trường của VietinBank quyết định việc sửa đổi, bổ sung Phương Án Phát Hành này đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và quy định nội bộ của VietinBank.

VI. 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 2021, 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	10.000	10.000	
1. Sản xuất và phân phối điện, khí đốt	10.000	6.962	từ Quý 4/2021 đến Quý 4/2022
2. Công nghiệp, chế biến chế tạo		1.885	
3. Khai khoáng		512	
4. Khác		641	

(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).

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sẽ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN

đề 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, Tổ Chức Phát Hành sẽ xem xét giải ngân/cho vay theo thứ tự mục đích ưu tiên như sau:

- (i) Chủ động điều hành tín dụng và 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) Phân bổ nguồn lực và bố trí vốn giải ngân cho các ngành nghề, lĩnh vực nằm trong các vùng kinh tế trọng điểm của đất nước, nhằm thúc đẩy kinh tế vùng và các địa phương trong quá trình phát triển kinh tế quốc gia, đồng thời giúp tạo ra nguồn thu cho các ngành nghề, lĩnh vực đó, bảo đảm hiệu quả cho vay và nguồn trả nợ cho các khoản giải ngân của VietinBank;
- (iii) 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;
- (iv) Các ngành nghề, lĩnh vực khác đã đáp ứng đầy đủ hồ sơ, thủ tục cấp phép và sẵn sàng 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 khác 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

Tổ Chức Phát Hành 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 các ngành nghề, lĩnh vực mà Tổ Chức Phát Hành dự kiến giải ngân/cho vay 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, 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:

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN



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 ngành nghề, lĩnh vực mà Tổ Chức Phát Hành 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 Tổ Chức Phát Hành bị lỗ.
Kế hoạch trả 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.	Tổ Chức Phát Hành 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.

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN

PHỤ LỤC 02

DANH SÁCH HỒ SƠ ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG NĂM 2021 CỦA VIETINBANK

STT	Tên tài liệu, hồ sơ
1.	Giấy đăng ký chào bán trái phiếu ra công chứng năm 2021 ký ngày 27/8/2021 của VietinBank
2.	Bản Cáo Bạch chào bán trái phiếu ra công chứng năm 2021 ký ngày 27/8/2021 của VietinBank
3.	Giấy phép thành lập và hoạt động NHTMCP của VietinBank (số 142/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước cấp ngày 03/07/2009)
4.	Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp 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 11 ngày 01/11/2018
5.	Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank (sửa đổi, bổ sung tháng 7/2021)
6.	Công văn số 2273/NHNN-TCKT ngày 06/04/2021 của NHNN gửi Người đại diện phần vốn Nhà nước tại VietinBank về việc chấp thuận Kế hoạch phát hành giấy tờ có giá (là trái phiếu) năm 2021 của VietinBank
7.	Nghị quyết số 087/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 13/04/2021 v/v phê duyệt kế hoạch phát hành giấy tờ có giá (trái phiếu) ra công chứng thị trường trong nước năm 2021.
8.	Công văn số 4975/NHNN-TCKT ngày 08/07/2021 của NHNN gửi cho Người đại diện phần vốn Nhà nước tại VietinBank v/v đồng ý thông qua việc niêm yết trái phiếu phát hành ra công chứng năm 2021 của VietinBank sau khi kết thúc đợt phát hành;
9.	Nghị quyết số 167/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 02/06/2021 v/v phê duyệt Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chứng năm 2021 của VietinBank.
10.	Nghị quyết số 188/NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 17/06/2021 v/v phê duyệt bộ hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chứng năm 2021 của VietinBank.
11.	Nghị quyết số 222/NQ-HĐQT1.2 ngày 05/07/2021 của HĐQT VietinBank v/v giao phụ trách HĐQT VietinBank
12.	Nghị quyết số 252/NQ-HĐQT1.2 ngày 22/07/2021 của IIDQT VietinBank v/v đại

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chứng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chứng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN

STT	Tên tài liệu, hồ sơ
	diện cho VietinBank ký kết văn bản, tài liệu
13.	<p>Nghị quyết số 332... /NQ-HĐQT-NHCT2.1 ngày 06 /09/2021 của HĐQT VietinBank về việc:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Phê duyệt Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021 <u>sửa đổi, bổ sung</u> của VietinBank; - Phê duyệt nội dung Bản Cáo Bạch chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank, bao gồm nhưng không giới hạn ở nội dung về các điều khoản và điều kiện của trái phiếu nêu trong Bản Cáo Bạch này; - Phê duyệt và thông qua bộ hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021 <u>sửa đổi, bổ sung</u> của VietinBank. - HĐQT VietinBank cam kết về việc triển khai niêm yết Trái Phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán ra công chúng.
14.	Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2019, 2020 (hợp nhất và riêng lẻ) và Báo cáo tài chính soát xét giữa niên độ (bán niên) năm 2021 (hợp nhất và riêng lẻ) của VietinBank
15.	Cam kết thực hiện nghĩa vụ của tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư (bao gồm cam kết đáp ứng quy định tại Điểm e, Khoản 1, Điều 15 Luật Chứng khoán về việc VietinBank không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích.
16.	Hợp đồng dịch vụ tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu, tư vấn niêm yết trái phiếu và đại diện người sở hữu trái phiếu cho đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank số 01/2021/HIDDV/VNDIRECT-VIETINBANK ký ngày 08/06/2021 giữa Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT và VietinBank
17.	Văn bản xác nhận của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) – chi nhánh Hà Thành v/v xác nhận mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán.
18.	Báo cáo tiến độ sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2020 của VietinBank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN

STT	Tên tài liệu, hồ sơ
19.	Danh sách những người có liên quan đến các thành viên Hội đồng quản trị, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát và Kế toán trưởng của VietinBank
20.	Văn bản ủy quyền (i) ký Báo cáo tài chính kiểm toán và (ii) ký xác nhận sao y các văn bản, tài liệu của Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.
21.	Văn bản ủy quyền (i) ký Báo cáo tài chính kiểm toán và (ii) ký sao y hồ sơ tài liệu của VietinBank
22.	Văn bản ủy quyền cho Tổng Giám đốc ký kết Văn kiện liên quan tới trái phiếu ra công chúng của VietinBank
23.	Các tài liệu khác có liên quan tới đợt chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank, phù hợp với quy định của pháp luật.

Phụ lục đính kèm Nghị quyết về việc: Phê duyệt sửa đổi, bổ sung Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ trái phiếu ra công chúng năm 2021 của VietinBank và phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng năm 2021 sửa đổi, bổ sung của VietinBank để trình UBCKNN