

Số: 844/HĐQT-NHCT-VPHĐQT1

V/v: CBTT Nghị quyết HĐQT phê duyệt điều chỉnh
phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo
hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank

Hà Nội, ngày 29 tháng 8 năm 2024

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 29/8/2024, Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) đã ban hành Nghị quyết số 327/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 về việc phê duyệt điều chỉnh phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank, trong đó điều chỉnh mục 5 “Điều kiện và điều khoản của Trái phiếu dự kiến chào bán” tại Phụ lục Phương án 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 2024 của VietinBank, đính kèm Nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-VPHĐQT1 ngày 05/06/2024 về việc Phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank (đã được VietinBank công bố thông tin tại công văn số 594/HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 6/6/2024).

3. Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của VietinBank vào ngày 29/8/2024 tại đường dẫn <https://investor.vietinbank.vn/Filings.aspx>.

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, VPHĐQT1.

Tài liệu đính kèm:

- Nghị quyết số 327/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 29/8/2024 của HĐQT VietinBank.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HĐQT



Trần Minh Bình

Số: 327/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1

Hà Nội, ngày 29 tháng 9 năm 2024

NGHỊ QUYẾT

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
(Về việc Phê duyệt điều chỉnh phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng ngày 18 tháng 01 năm 2024;

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/53 /BBKP-HĐQT-2024-4 ngày 29 tháng 9 năm 2024;

Xét đề nghị của Phó Tổng giám đốc phụ trách BDH tại Tờ trình ngày 09/08/2024 v/v Điều chỉnh phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Phê duyệt điều chỉnh mục 5 “Điều kiện và điều khoản của Trái phiếu dự kiến chào bán” tại phụ lục Phương án 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 2024 của VietinBank đính kèm Nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-VPHĐQT1 ngày 05/06/2024 v/v Phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank, như sau:

	Nội dung tại NQ 192	Nội dung sửa đổi
Tổng khối lượng Trái phiếu phát hành	Tối đa 8.000 tỷ đồng (Tám nghìn tỷ đồng)	Tối đa 12.600 tỷ đồng (Mười hai nghìn sáu trăm tỷ đồng)
Số lượng đợt chào bán dự kiến	Khối lượng chào bán từng đợt tùy thuộc vào nhu cầu cụ thể tại thời điểm phát hành, trong đó khối lượng chào bán tổng tất cả	Khối lượng chào bán từng đợt tùy thuộc vào nhu cầu cụ thể tại thời điểm phát hành, trong đó khối lượng chào bán tổng tất cả các

	các đợt trong năm tối đa 8.000 tỷ đồng	đợt trong năm tối đa 12.600 tỷ đồng
--	--	---

Điều 2. Các nội dung khác tiếp tục thực hiện theo Nghị quyết số 192/NQ-HĐQT-VPHĐQT1 ngày 05/06/2024 về việc Phương án phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank.

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 VietinBank 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**



Trần Minh Bình

Số: 192/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1

Hà Nội, ngày 5 tháng 6 năm 2024

NGHỊ QUYẾT

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
(Về việc Phương án phát hành Trái Phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ
năm 2024 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 số 86 /BBKP-HĐQT-2024-4 ngày 5 tháng 6 năm 2024;
Xét đề nghị của Phó Tổng giám đốc phụ trách BDH tại Tờ trình ngày 19/04/2024.*

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1 Phê duyệt Phương án phát hành Trái Phiếu riêng lẻ, phương án sử dụng và trả nợ vốn
thu được từ các đợt phát hành Trái Phiếu riêng lẻ năm 2024 của VietinBank (*chi tiết tại phụ
lục đính kèm*).

Điều 2. Tổ chức thực hiện:

– Ủy quyền và giao Tổng Giám đốc¹/Phó Tổng Giám đốc²/Giám đốc Khối Tài chính phê
duyet lãi suất phát hành trong từng thời kỳ, đảm bảo phù hợp với lãi suất thị trường và quy
định hiện hành về lãi suất của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại thời điểm phát hành Trái
Phiếu.

– Ủy quyền và giao Phó Tổng Giám đốc³/Giám đốc Khối KDV&TT quyết định các đợt
phát hành cụ thể và chỉ đạo tổ chức triển khai phát hành Trái Phiếu theo phương án được
HĐQT phê duyệt đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và quy định của VietinBank (bao gồm
nhưng không giới hạn các công việc: phê duyệt, ký bộ hồ sơ phát hành và tất cả các văn kiện,
văn bản, tài liệu, hợp đồng, thỏa thuận, các tài liệu khác liên quan đến và/hoặc phục vụ cho
việc phát hành Trái Phiếu riêng lẻ năm 2024 của VietinBank.

Điều 3. Điều khoản thi hành

¹ Bao gồm chức danh Quyền Tổng Giám đốc hoặc Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban điều hành NHCT.

² Là Phó Tổng Giám đốc được phân công phụ trách Khối Tài chính trong từng thời kỳ.

³ Là Phó Tổng Giám đốc được phân công phụ trách Khối KDV&TT trong từng thời kỳ.

(Handwritten mark)

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: *h*

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

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT**



Trần Minh Bình

PHỤ LỤC:

PHƯƠNG ÁN 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 2024 CỦA VIETINBANK

1. Thông tin về Tổ chức phát hành

- Tên tổ chức phát hành: **Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam**
- Loại hình doanh nghiệp: công ty 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 13/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 17/06/2022
- 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 13 ngày 08/01/2024.
- Vốn điều lệ hiện tại: 53.699.917.480.000 đồng (*Năm mươi ba nghìn sáu trăm chín mươi chín tỷ chín trăm mười bảy triệu bốn trăm tám mươi nghìn đồng*).
- Số tài khoản nhận tiền mua trái phiếu của các đợt chào bán
 - Số tài khoản: 99998224450200
 - Chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
 - Mở tại: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Mã Citad code 01201001)

2. Mục đích phát hành Trái Phiếu

VietinBank phát hành Trái Phiếu theo hình thức riêng lẻ để tăng vốn cấp 2, đồng thời thực hiện cho vay nền kinh tế.

3. Thuyết minh việc đáp ứng từng điều kiện chào bán Trái Phiếu

STT	Điều kiện chào bán Trái Phiếu	Căn cứ	Đánh giá việc đáp ứng điều kiện
1	Doanh nghiệp phát hành là công ty cổ phần hoặc công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.	VietinBank là công ty cổ phần được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam (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 13 ngày 08/01/2024).	Đáp ứng
2	Thanh toán đầy đủ cả gốc và lãi của Trái Phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu.	Trong 03 năm liên tiếp từ năm 2021 đến năm 2023 và cho đến thời điểm hiện tại, VietinBank thực hiện thanh toán đầy đủ gốc và lãi của Trái Phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn.	Đáp ứng
3	Đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành.	VietinBank đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật. (Chi tiết tại Điều 8 Mục II dưới đây)	Đáp ứng
4	Có Phương án phát hành Trái Phiếu được cấp có thẩm quyền phê duyệt và chấp thuận.	Phương án phát hành Trái Phiếu được trình cấp có thẩm quyền là Hội đồng quản trị phê duyệt và chấp thuận.	Đáp ứng

STT	Điều kiện chào bán Trái Phiếu	Căn cứ	Đánh giá việc đáp ứng điều kiện
5	Có báo cáo tài chính năm trước liền kề của năm phát hành được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định.	Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2023 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Deloitte Việt Nam (công ty kiểm toán thuộc danh sách các công ty được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước chấp thuận kiểm toán cho doanh nghiệp có lợi ích công chúng) nêu ý kiến chấp nhận toàn phần.	Đáp ứng
6	Đối tượng mua Trái Phiếu là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán.	VietinBank dự kiến chào bán Trái Phiếu cho đối tượng khách hàng là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán.	Đáp ứng

4. Thuyết minh việc đáp ứng các điều kiện chào bán Trái Phiếu thành nhiều đợt

STT	Điều kiện chào bán trái phiếu thành nhiều đợt	Căn cứ	Đánh giá việc đáp ứng điều kiện
1	Các điều kiện chào bán quy định tại Điều 9 Nghị định 153.	Đã đáp ứng theo Điều 3, Mục II nêu trên	Đáp ứng
2	Có nhu cầu huy động vốn thành nhiều đợt phù hợp với mục đích phát hành Trái Phiếu được cấp có thẩm quyền phê duyệt.	VietinBank có nhu cầu huy động vốn thành nhiều đợt phù hợp với mục đích phát hành trái phiếu được HĐQT phê duyệt.	Đáp ứng
3	Có phương án phát hành Trái Phiếu trong đó dự kiến cụ thể về khối lượng, thời điểm, và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt chào bán.	Phương án phát hành Trái Phiếu được HĐQT phê duyệt đã bao gồm các nội dung cụ thể về khối lượng, thời điểm, và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt chào bán.	Đáp ứng
4	Thời gian phân phối Trái Phiếu của từng đợt chào bán không vượt quá	Thời gian phân phối và tổng thời gian chào bán Trái Phiếu	Đáp ứng

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Phương án phát hành Trái Phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank

(Handwritten mark)

STT	Điều kiện chào bán trái phiếu thành nhiều đợt	Căn cứ	Đánh giá việc đáp ứng điều kiện
	30 ngày kể từ ngày công bố thông tin trước đợt chào bán. Tổng thời gian chào bán Trái Phiếu thành nhiều đợt tối đa không quá 06 tháng kể từ ngày phát hành của đợt chào bán đầu tiên.	tuân thủ theo quy định tại điều kiện này.	

5. Điều kiện và điều khoản của Trái Phiếu dự kiến chào bán

Tổ chức phát hành	Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
Tên Trái Phiếu	Trái Phiếu tăng vốn cấp 2 riêng lẻ VietinBank năm 2024
Loại hình Trái Phiếu	Là Trái Phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có 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 Trái Phiếu	Trái Phiếu phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ.
Đối tượng mua Trái Phiếu	Là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán.
Đồng tiền phát hành và thanh toán	Đồng Việt Nam (VNĐ)
Kỳ hạn	Từ 06 năm trở lên
Lãi suất danh nghĩa Trái Phiếu	<p>Cố định hoặc thả nổi, đảm bảo phù hợp với lãi suất thị trường và quy định hiện hành về lãi suất của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại thời điểm phát hành Trái Phiếu.</p> <p>Trường hợp lãi suất danh nghĩa Trái Phiếu là lãi suất thả nổi:</p> <p>Lãi suất Trái Phiếu = Bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng đồng Việt Nam, trả sau, kỳ hạn 12 tháng của Ngân hàng VietinBank, BIDV, Vietcombank, Agribank + biên độ.</p> <p>Để làm rõ, Lãi suất Trái Phiếu, nếu không phải số nguyên, sẽ được làm tròn đến hai chữ số ở phần thập phân theo nguyên tắc nếu số thứ 3 (ba) phần thập phân lớn hơn hoặc bằng 5 (năm) thì làm tròn lên, nếu số thứ ba của phần thập phân nhỏ hơn 5 (năm) thì làm tròn xuống.</p> <p>Kỳ Điều Chỉnh Lãi Suất: 03 tháng/06 tháng/một năm một lần hoặc</p>

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Phương án phát hành Trái Phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank

h

	tùy theo quy định cụ thể của VietinBank tại mỗi đợt phát hành.		
Mệnh giá Trái Phiếu	100.000.000 (Một trăm triệu) đồng Việt Nam hoặc bội số của 100.000.000 (Một trăm triệu) đồng Việt Nam/ Trái Phiếu		
Tổng khối lượng Trái Phiếu phát hành	Tối đa 8.000 tỷ đồng (Tám nghìn tỷ đồng)		
Giá phát hành	Bằng 100% mệnh giá		
Số lượng đợt chào bán dự kiến	Tối đa 20 đợt, trong đó:		
	Thời gian chào bán	Số lượng đợt chào bán	Khối lượng chào bán từng đợt
	Tháng 06/2024	Tối đa 5 đợt	Tối đa 3.000 tỷ đồng
	Tháng 07/2024	Tối đa 5 đợt	Tối đa 3.000 tỷ đồng
	Tháng 08/2024	Tối đa 5 đợt	Tối đa 3.000 tỷ đồng
	Tháng 09/2024	Tối đa 5 đợt	Tối đa 3.000 tỷ đồng
	Tháng 10/2024	Tối đa 5 đợt	Tối đa 3.000 tỷ đồng
	Tháng 11/2024	Tối đa 5 đợt	Tối đa 3.000 tỷ đồng
	Tháng 12/2024	Tối đa 5 đợt	Tối đa 3.000 tỷ đồng
Thời gian chào bán từ tháng 06/2024 đến tháng 12/2024 theo đó tổng thời gian chào bán các đợt tối đa không quá 06 tháng kể từ ngày phát hành của đợt chào bán đầu tiên.	Tổng tất cả các đợt trong năm tối đa 20 đợt	Khối lượng chào bán từng đợt tùy thuộc vào nhu cầu cụ thể tại thời điểm phát hành, trong đó khối lượng chào bán tổng tất cả các đợt trong năm tối đa 8.000 tỷ đồng	
Thời gian phân phối trái phiếu của từng đợt chào bán	Tối đa 30 ngày kể từ ngày công bố thông tin trước đợt chào bán.		
Thời điểm chào bán dự kiến của từng đợt	Từ tháng 06/2024 đến tháng 12/2024 theo đó tổng thời gian chào bán các đợt tối đa không quá 06 tháng kể từ ngày phát hành của đợt chào bán đầu tiên.		
Phương thức phát hành Trái Phiếu	Trái Phiếu 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.		
Phương thức thanh	<i>Tiền lãi Trái Phiếu</i> : được trả sau, định kỳ 03 tháng/06 tháng/hàng		

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Phương án phát hành Trái Phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank

toán gốc, lãi Trái Phiếu	<p>năm hoặc tùy theo quy định cụ thể của VietinBank tại mỗi đợt phát hành.</p> <p><i>Tiền gốc Trái Phiếu:</i> được trả một (01) lần bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu vào Ngày Đáo Hạn, trừ trường hợp Trái Phiếu được VietinBank mua lại trước hạn hoặc tùy theo quy định cụ thể của VietinBank tại mỗi đợt phát hành.</p> <p>Khi đến hạn, tiền gốc và lãi Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành/VSDC thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định. Đối với Trái Phiếu đã lưu ký, Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận lãi và/hoặc gốc Trái Phiếu tại các Thành viên lưu ký nơi mở tài khoản lưu ký. Đối với Trái Phiếu chưa lưu ký, Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận lãi và/hoặc gốc Trái Phiếu tại Tổ Chức Phát Hành thông qua hình thức chuyển khoản vào tài khoản đăng ký của Người Sở Hữu Trái Phiếu.</p>
Địa điểm phát hành	Tại trụ sở chính của VietinBank
Thuế	Các khoản thanh toán liên quan đến Trái Phiếu sẽ có thể bị khấu trừ hay khấu trừ tất cả các loại thuế, theo quy định của pháp luật Việt Nam trong từng thời kỳ.
Luật điều chỉnh	Luật Việt Nam.

6. Điều kiện, điều khoản về việc mua lại Trái Phiếu trước hạn

Trái Phiếu có thể được mua lại trước hạn theo các quy định sau:

a. *Mua lại Trái Phiếu trước hạn vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại*

- VietinBank có quyền mua lại Trái Phiếu trước hạn và Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ số Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại.
- Mục đích mua lại: nhằm đáp ứng nhu cầu và cân đối vốn của VietinBank, đảm bảo hiệu quả kinh doanh cho Ngân hàng.
- Giá mua lại: bằng mệnh giá Trái Phiếu cộng (+) các khoản lãi trái phiếu chưa thanh toán đến Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại.
- Tổng mệnh giá Trái Phiếu mua lại trước hạn: mua lại toàn bộ tổng mệnh giá Trái Phiếu phát hành thành công của từng đợt.
- Thời điểm mua lại: tối thiểu sau 01 năm kể từ Ngày Phát Hành và tùy thuộc vào Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu tại Bản Công Bố Thông Tin.
- Tổ Chức Phát Hành sẽ gửi thông báo cho tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu (thông báo này là không hủy ngang) về việc mua lại Trái Phiếu trước hạn chậm nhất là 15 (mười lăm) Ngày *Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Phương án phát hành Trái Phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank*

Làm Việc trước Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại.

b. Mua lại Trái phiếu trước hạn theo thỏa thuận

- VietinBank có quyền đề nghị mua lại Trái Phiếu trước hạn theo thỏa thuận giữa VietinBank và Người Sở Hữu Trái Phiếu vào bất cứ thời điểm nào sau một (01) năm kể từ Ngày Phát Hành và mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền quyết định có bán Trái Phiếu của mình cho Tổ Chức Phát Hành hay không.
- Giá mua lại: do Vietinbank và Người Sở Hữu Trái Phiếu thỏa thuận.
- Tổng mệnh giá Trái Phiếu mua lại trước hạn: tùy thuộc vào thỏa thuận giữa VietinBank và Người Sở Hữu Trái Phiếu, tình hình thị trường và nhu cầu cân đối vốn của VietinBank tại thời điểm mua lại.
- Việc chào mua Trái Phiếu sẽ được thực hiện công khai đối với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu.

c. Mua lại Trái Phiếu bắt buộc

VietinBank có nghĩa vụ mua lại bắt buộc Trái Phiếu theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu khi:

- VietinBank vi phạm pháp luật về chào bán, giao dịch Trái Phiếu doanh nghiệp theo quyết định của cấp có thẩm quyền mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận;
- VietinBank vi phạm phương án phát hành Trái Phiếu mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận; hoặc
- Các trường hợp khác theo quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu tại Bản Công Bố Thông Tin.
- Giá mua lại: bằng mệnh giá Trái Phiếu cộng (+) các khoản lãi Trái Phiếu chưa thanh toán đến Ngày mua lại bắt buộc.
- Tổng mệnh giá Trái Phiếu mua lại bắt buộc: mua lại toàn bộ tổng mệnh giá Trái Phiếu phát hành thành công của từng đợt .

7. Chỉ tiêu tài chính trong 03 năm liền trước năm phát hành

Chỉ tiêu tài chính hợp nhất	Đơn vị	Năm 2021	Năm 2022	Năm 2023
- Vốn chủ sở hữu	tỷ đồng	93.650	108,316	125,872
+ Vốn đầu tư của chủ sở hữu	tỷ đồng	48.058	48.058	53.700
+ Các quỹ trích từ lợi nhuận sau thuế	tỷ đồng	35.161	49.588	61.413

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Phương án phát hành Trái Phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank

và lợi nhuận sau thuế chưa phân phối				
+ Chênh lệch đánh giá lại tài sản	tỷ đồng	-	-	-
+ Chênh lệch tỷ giá	tỷ đồng	245	121	87
- Nợ phải trả	tỷ đồng	1.437.938	1.700.495	1,906,742
+ Nợ vay ngân hàng	tỷ đồng	105.163	69.497	44.429
+ Nợ vay từ phát hành trái phiếu	tỷ đồng	36.096	36.326	42,023
+ Nợ phải trả khác	tỷ đồng	1.296.679	1,594,671	1,820,290
- Hệ số nợ phải trả/tổng tài sản	lần	0,94	0,94	0,94
- Hệ số nợ phải trả/vốn chủ sở hữu	lần	15,35	15,70	15,15
- Hệ số thanh toán ngắn hạn (tài sản ngắn hạn/nợ ngắn hạn)	lần	-	-	-
- Hệ số thanh toán nhanh (tài sản ngắn hạn – hàng tồn kho)/nợ ngắn hạn	lần	-	-	-
- Tổng dư nợ vay trái phiếu/vốn chủ sở hữu	lần	0,39	0,34	0,33
- Lợi nhuận trước thuế	tỷ đồng	17.589	21.132	24.990
- Lợi nhuận sau thuế	tỷ đồng	14.215	16.984	20.045
- Hệ số lợi nhuận sau thuế/tổng tài sản	%	1,0%	1,0%	1,0%
- Hệ số lợi nhuận sau thuế/vốn chủ sở hữu (ROE)	%	15,88%	16,8%	17,1%

Ghi chú:

- Chỉ tiêu tài chính hợp nhất năm 2021, 2022 và 2023 theo số liệu Báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán của VietinBank (các báo cáo tài chính năm 2021 do Công ty TNHH Earnst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán, báo cáo tài chính năm 2022, 2023 do Công ty TNHH Deloitte Việt Nam thực hiện kiểm toán và có ý kiến chấp nhận toàn phần);

- Nợ vay Ngân hàng tương ứng khoản mục vay TCTD trên BCTC.

8. Các chỉ tiêu an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành.

TT	Tỉ lệ	Tỷ lệ theo quy định	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	Trạng thái
1	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu	$\geq 8,0\%$	9,14%	8,98%	9,4%	Tuân thủ
2	Hạn chế, giới hạn cấp tín	$\leq 15\%$ VTC đối với 1 KH, $\leq 25\%$ VTC đối với 1 KH và	Tuân thủ	Tuân thủ	Tuân thủ	Tuân thủ

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Phương án phát hành Trái Phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank

h

TT	Tỉ lệ	Tỷ lệ theo quy định	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	Trạng thái
	dụng	người có liên quan				
3	Tỷ lệ khả năng chi trả (trong 30 ngày)	Ngoại tệ: $\geq 10\%$ VND: $\geq 50\%$	138,75% 119,41%	84,45% 70,84%	90,78% 71,90%	Tuân thủ
4	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	$\geq 10\%$	13,32%	15,07%	16,32%	Tuân thủ
5	Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn	01/01/2020 -30/9/2021: $\leq 40\%$; 01/10/2021 -30/9/2022: $\leq 37\%$; 01/10/2022 - 30/9/2023: $\leq 34\%$ Từ 01/10/2023 trở đi: $\leq 30\%$	24,34%	25,67%	20,41%	Tuân thủ
6	Tỷ lệ mua, đầu tư TP Chính Phủ, TP được Chính phủ bảo lãnh	$\leq 30\%$	6,90%	5,36%	5,03%	Tuân thủ
7	Giới hạn góp vốn, mua cổ phần	$\leq 40\%$ VDL và quỹ DTBS VDL	< 40%	< 40%	< 40%	Tuân thủ
8	Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi	$\leq 85\%$ kể từ ngày 31/12/2021.	81,85%	81,85%	80.62%	Tuân thủ
9	Trạng thái ngoại tệ tối đa so với vốn tự có	+/- 20%	-5,01%	-0,82%	5.77%	Tuân thủ

Ghi chú:

- Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu CAR năm 2021, 2022, 2023 theo quy định tại Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016.

- Tỷ lệ tối đa của nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung hạn và dài hạn theo lộ trình quy định tại Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung có liên quan: Từ ngày 01/01/2020 đến hết ngày 30/9/2021: 40%; Từ ngày 01/10/2021 đến hết ngày 30/9/2022: 37%; Từ ngày 01/10/2022 đến hết ngày 30/9/2023: 34%; Từ ngày 01/10/2023: 30%.

- Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi: theo công văn số 1403/TGD-NHCT3 ngày 11/03/2020 về Lộ trình tuân thủ Tỷ lệ dư nợ cho vay so với Tổng tiền gửi của VietinBank theo Thông tư 22/2019/TT-NHNN, đã được NHNN chấp thuận theo công văn số 8225/NHNN-TTGSNH ngày 12/11/2020. Từ 31/12/2021 tuân thủ ngưỡng 85%.

9. Tình hình thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn (không bao gồm nợ trái phiếu) trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu
Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Phương án phát hành Trái Phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank

Handwritten signature

Trong 03 năm liên tiếp từ năm 2021 đến năm 2023 và cho đến thời điểm hiện tại, VietinBank thực hiện thanh toán đầy đủ lãi, gốc Trái Phiếu đã phát hành và các khoản nợ đến hạn (không bao gồm nợ Trái Phiếu).

10. Báo cáo về tình hình phát hành và sử dụng vốn đối với các Trái Phiếu còn dư nợ đến 31/12/2023

- Tổng khối lượng trái phiếu đã phát hành trong năm 2023 của danh mục trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2023: 14.542.370 triệu đồng
- Lãi, gốc trái phiếu đã thanh toán của danh mục trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2023: 2.765.778 triệu đồng
- Dư nợ trái phiếu còn lại của danh mục trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2023: 42.022.735 triệu đồng
- Tình hình sử dụng vốn trái phiếu của danh mục trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2023: VietinBank đã sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu đối với các trái phiếu còn dư nợ tại 31/12/2023 theo đúng mục đích sử dụng vốn được Hội đồng quản trị VietinBank phê duyệt tại Phương án phát hành các trái phiếu đó.
- Kế hoạch thanh toán lãi, gốc Trái phiếu: VietinBank dự kiến thanh toán đầy đủ và đúng hạn gốc, lãi trái phiếu theo đúng quy định tại Bản công bố thông tin của từng đợt phát hành.
- Các vi phạm pháp luật về phát hành Trái Phiếu doanh nghiệp theo quyết định của cấp có thẩm quyền trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái phiếu: không có.

11. Đánh giá về tình hình tài chính và khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn của VietinBank, khả năng trả nợ đối với Trái Phiếu dự kiến phát hành

VietinBank đã phát huy vai trò của một tổ chức tín dụng quy mô hàng đầu, tích cực đồng hành cùng khách hàng, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô theo chỉ đạo của Chính phủ và NHNN. Đồng thời nỗ lực thực hiện các biện pháp cải thiện cơ cấu tài sản sinh lời, tối ưu hiệu quả cân đối vốn; cải thiện mạnh mẽ sản phẩm, dịch vụ có hàm lượng công nghệ cao và nâng cao chất lượng phục vụ khách hàng, triển khai hiệu quả chiến dịch thu hút mở rộng phát triển khách hàng, quản trị rủi ro, kiểm soát chi phí. Nhờ đó, hoạt động kinh doanh của VietinBank đã đạt những kết quả tích cực trong thời gian gần đây: tổng tài sản hợp nhất của VietinBank đến hết 31/12/2023 đạt 2,03 triệu tỷ đồng; Dư nợ tín dụng đến hết 31/12/2023 đạt 1,48 triệu tỷ đồng; Tổng nguồn vốn huy động tại thời điểm 31/12/2023 đạt 1,53 triệu tỷ đồng; Lợi nhuận trước thuế riêng lẻ đạt 24.194 tỷ đồng, lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 24.990 tỷ đồng, luôn hoàn thành kế hoạch ĐHCĐ và tạo tiền đề nâng cao năng lực vốn tự có. VietinBank luôn đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ khả năng chi trả và các tỷ lệ an toàn hoạt động khác theo quy định của cơ quan quản lý. Là một TCTD được đánh giá xếp hạng tín dụng bởi các tổ chức

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Phương án phát hành Trái Phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank

có uy tín trên thị trường quốc tế, VietinBank luôn đảm bảo khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn, đồng thời, khả năng trả nợ đối với Trái Phiếu dự kiến phát hành trong tương lai.

12. Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính của Tổ Chức Phát Hành

Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2021, 2022 và 2023 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.

13. 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.

14. Đối tượng chào bán Trái Phiếu

Đối tượng chào bán Trái Phiếu là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp (bao gồm nhà đầu tư tổ chức và nhà đầu tư cá nhân) theo quy định của pháp luật chứng khoán. Đối tượng chào bán Trái Phiếu tùy thuộc vào thông báo của VietinBank tại từng đợt phát hành cụ thể và phải tuân thủ quy định pháp luật có hiệu lực tại thời điểm phát hành Trái Phiếu. Trường hợp đợt chào bán Trái Phiếu có quy định đối tượng chào bán Trái Phiếu bao gồm nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp cá nhân, hồ sơ chào bán trái phiếu của đợt đó phải bao gồm hợp đồng ký kết với Đại diện người sở hữu Trái phiếu theo quy định tại Khoản 7 Điều 14 Nghị định 153/2020/NĐ-CP được bổ sung theo khoản 11 Điều 1 Nghị định 65/2022/NĐ-CP.

15. Kế hoạch sử dụng vốn thu được từ các đợt phát hành Trái Phiếu

Số tiền thu được từ các đợt chào bán Trái Phiếu riêng lẻ của VietinBank trong năm 2024, sau khi đã khấu trừ các khoản phí, chi phí có liên quan, dự kiến sẽ được VietinBank sử dụng để tăng vốn cấp 2 và thực hiện cho vay nền kinh tế với tiến độ sử dụng vốn dự kiến như sau:

Thời gian chào bán	Tiến độ sử dụng vốn
Tháng 06/2024	Tháng 06/2024 – Tháng 10/2024
Tháng 07/2024	Tháng 07/2024 – Tháng 11/2024
Tháng 08/2024	Tháng 08/2024 – Tháng 12/2024
Tháng 09/2024	Tháng 09/2024 – Tháng 01/2025
Tháng 10/2024	Tháng 10/2024 – Tháng 02/2025
Tháng 11/2024	Tháng 11/2024 – Tháng 03/2025
Tháng 12/2024	Tháng 12/2024 – Tháng 04/2025

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Phương án phát hành Trái Phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank

Kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu tạm thời nhân rồi trong trường hợp giải ngân theo tiến độ nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu: Nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu tạm thời nhân rồi sẽ được VietinBank sử dụng để cho vay khách hàng có nhu cầu vốn ngắn hạn tạm thời.

16. Kế hoạch bố trí nguồn và phương thức thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu

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 và/hoặc gốc 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) dòng tiền thu nợ từ các khoản giải ngân; (ii) lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh; (iii) huy động vốn từ nền kinh tế để thanh toán gốc Trái Phiếu vào Ngày Đáo Hạn, hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, hoặc 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.

b. Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu

- *Tiền lãi Trái Phiếu*: được trả sau, định kỳ 3 tháng/6 tháng/hàng năm, hoặc tùy theo quy định cụ thể của VietinBank tại mỗi đợt phát hành.
- *Tiền gốc Trái Phiếu*: được trả một (01) lần bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu vào Ngày Đáo Hạn, trừ trường hợp Trái Phiếu được VietinBank mua lại trước hạn hoặc tùy theo quy định cụ thể của VietinBank tại mỗi đợt phát hành.
- Khi đến hạn, tiền gốc và lãi Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành/VSDC thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định. Đối với Trái Phiếu đã lưu ký, Người Sở Hữu Trái

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Phương án phát hành Trái Phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank

Phiếu nhận lãi và/hoặc gốc Trái Phiếu tại các Thành viên lưu ký nơi mở tài khoản lưu ký. Đối với Trái Phiếu chưa lưu ký, Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận lãi và/hoặc gốc Trái Phiếu tại Tổ Chức Phát Hành thông qua hình thức chuyển khoản vào tài khoản đăng ký của Người Sở Hữu Trái Phiếu.

17. 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 đúng các quy định của pháp luật.

18. Các cam kết khác đối với nhà đầu tư mua Trái Phiếu

Ngoài các cam kết nêu trên, VietinBank cam kết thực hiện nghĩa vụ của mình đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu về các điều kiện khác như sau:

- Sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán trái phiếu theo đúng mục đích phát hành tại Bản Công Bố Thông Tin;
- Có công ty chứng khoán tư vấn về hồ sơ phát hành Trái Phiếu phù hợp với quy định của pháp luật;
- Bảo đảm các quyền và lợi ích hợp pháp của Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với và liên quan tới Trái Phiếu (bao gồm quyền chuyển quyền sở hữu Trái Phiếu dưới các hình thức mua, bán, cho, tặng, thừa kế và các hình thức khác phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm phù hợp với quy định của pháp luật về giao dịch bảo đảm) theo đúng các điều khoản và điều kiện của trái phiếu được quy định cụ thể trong Bản Công Bố Thông Tin, phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan;
- Cam kết thực hiện các nghĩa vụ và điều kiện khác theo các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu được thể hiện trong Bản Công Bố Thông Tin và theo các quy định của pháp luật khác có liên quan.

19. Đăng ký, lưu ký Trái Phiếu

- Trái Phiếu phát hành sẽ được đăng ký, lưu ký theo quy định tại Nghị định 153, Nghị định 65 và các quy định của pháp luật liên quan.

20. Điều khoản về giao dịch Trái Phiếu

- Trái phiếu được đăng ký giao dịch theo quy định tại Khoản 13 Điều 1 và Điều 3 Nghị định 65 và các quy định của pháp luật liên quan.
- Trái phiếu chỉ được giao dịch giữa các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán, 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.

21. Quyền và trách nhiệm của nhà đầu tư mua Trái Phiếu

- Tiếp cận đầy đủ nội dung công bố thông tin của VietinBank; hiểu rõ điều kiện, điều khoản

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Phương án phát hành Trái Phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank

Trái Phiếu và các cam kết khác của VietinBank trước khi quyết định mua và giao dịch Trái Phiếu;

- Hiểu rõ về các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư, giao dịch Trái Phiếu; hiểu rõ và đảm bảo tuân thủ quy định về đối tượng nhà đầu tư, giao dịch Trái Phiếu doanh nghiệp riêng lẻ theo quy định tại Nghị định 153, Nghị định 65 và các quy định của pháp luật liên quan.
- Nhà đầu tư mua Trái Phiếu tự đánh giá, tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư của mình và tự chịu các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư và giao dịch 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;
- Quyền được VietinBank công bố thông tin đầy đủ theo quy định của pháp luật; được quyền tiếp cận hồ sơ chào bán Trái Phiếu khi có yêu cầu;
- Quyền được thanh toán đầy đủ, đúng hạn lãi, gốc Trái Phiếu khi đến hạn, thực hiện các quyền kèm theo (nếu có) theo Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu tại Bản Công Bố Thông Tin và các thỏa thuận với VietinBank tại mỗi đợt phát hành;
- Trừ trường hợp bị hạn chế giao dịch theo quy định tại Nghị Định 65 và/hoặc quy định của pháp luật có liên quan, được quyền chuyển quyền sở hữu Trái Phiếu dưới các hình thức mua, bán, cho, tặng, thừa kế và các hình thức khác phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm phù hợp với quy định của pháp luật về giao dịch bảo đảm) theo đúng các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu;
- Quyền được yêu cầu VietinBank mua lại Trái Phiếu trước hạn theo quy định tại Điều 6 phương án phát hành Trái Phiếu này;
- Quyền Sở Hữu và được cấp Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu;
- Quyền biểu quyết trong đó tỷ lệ biểu quyết chấp thuận các vấn đề phải được người sở hữu Trái Phiếu thông qua nhưng không thấp hơn tỷ lệ biểu quyết tương ứng từ 65% tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên;
- Quyền nhận thông tin;
- Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật hiện hành, các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu và các văn kiện Trái Phiếu có liên quan.

22. 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);

Phụ lục đính kèm Nghị quyết HĐQT về việc: Phương án phát hành Trái Phiếu tăng vốn cấp 2 theo hình thức riêng lẻ năm 2024 của VietinBank

- Thanh toán tiền lãi và gốc Trái Phiếu đầy đủ, đúng hạn theo quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu cho Người Sở Hữu Trái Phiếu. VietinBank 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 do của VietinBank bị lỗ;
- Sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành Trái Phiếu theo đúng mục đích phát hành trong Bản Công Bố Thông Tin;
- Thực hiện đúng những cam kết và thỏa thuận với Người Sở Hữu Trái Phiếu;
- Yêu cầu Người Sở Hữu Trái Phiếu bán lại Trái Phiếu, phù hợp với các quy định tại các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu;
- Mua lại Trái phiếu theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu, phù hợp với các quy định tại các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu;
- Giữ bí mật thông tin về số dư Trái Phiếu và các giao dịch về Trái Phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu, trừ các trường hợp cung cấp thông tin do các cơ quan quản lý có thẩm quyền yêu cầu;
- Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật hiện hành, các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu và các văn kiện Trái Phiếu có liên quan.

23. Trách nhiệm và nghĩa vụ của từng tổ chức, cá nhân cung cấp dịch vụ liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu

Tuân thủ các quy định của pháp luật về việc cung cấp dịch vụ liên quan đến phát hành Trái Phiếu, các trách nhiệm và nghĩa vụ cụ thể 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.

