

**NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG
VIỆT NAM**

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

Số: 850 /HĐQT-NHCT-VP HĐQT1

V/v: Công bố thông tin Bản cáo bạch và Thông
báo chào bán trái phiếu ra công chúng Đợt 1
(theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái
phiếu ra công chúng số 471/GCN-UBCKNN ngày
06/10/2026)

Hà Nội, ngày 09 tháng 10 năm 2026

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, Phường Cửa Nam, TP. Hà Nội
- Điện thoại liên hệ: 024 39421030
- Email: investor@vietinbank.vn

2. Nội dung thông tin công bố:

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) công bố thông tin chào bán trái phiếu ra công chúng Đợt 1 như sau:

2.1. Thông báo chào bán trái phiếu ra công chúng Đợt 1 (theo Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 471/GCN-UBCKNN ngày 06/10/2026);

2.2. Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng đã được Ủy ban chứng khoán Nhà nước chấp thuận, kèm theo các phụ lục, bao gồm:

- **Phụ lục I:** Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của VietinBank số 0100111948 được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hà Nội cấp lần đầu ngày 3/7/2009, đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 08/01/2024;
- **Phụ lục II:** Giấy phép thành lập và hoạt động của VietinBank số 13/GP-NHNN được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 17/6/2022 và các Quyết định sửa đổi, bổ sung (Quyết định số 2080/QĐ-NHNN ngày 03/11/2023; Quyết định số 2472/QĐ-NHNN ngày 28/12/2023; Quyết định số 86/QĐ-TTGSNH1 ngày 21/02/2025; Quyết định số 755/QĐ-QLHS2 ngày 28/4/2025; Quyết định số 1889/QĐ-QLGS2 ngày 05/08/2025; Quyết định số 47/QĐ-NHNN ngày 14/01/2026; Quyết định số 37/QĐ-QLGS2 ngày 02/06/2026; Quyết định số 80/QĐ-QLGS2 ngày 30/06/2026);

- **Phụ lục III:** Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank, bản sửa đổi 19/01/2026 (tham khảo tại đường link: <https://investor.vietinbank.vn>, Mục “Quản trị doanh nghiệp” -> “Tài liệu quản trị” -> “Điều lệ ngân hàng”);
- **Phụ lục IV:** Nghị quyết HĐQT số 377/NQ-HĐQT-NHCT-VP HĐQT1 ngày 16/09/2026;
- **Phụ lục V:** Báo cáo tài chính (BCTC) riêng và hợp nhất năm 2024, 2025 (đã kiểm toán); BCTC riêng và hợp nhất bán niên 2026 (soát xét) (tham khảo tại đường link: <https://investor.vietinbank.vn>, Mục “Tài liệu dành cho Nhà đầu tư” -> “Báo cáo tài chính”);
- **Phụ lục VI:** Cam kết thực hiện nghĩa vụ của VietinBank 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 theo quy định pháp luật;
- **Phụ lục VII:** Hợp đồng dịch vụ Đại diện người sở hữu trái phiếu cho đợt chào bán trái phiếu ra công chúng giữa VietinBank và Công ty cổ phần chứng khoán Vndirect và Bản sửa đổi, bổ sung Hợp đồng.

3. Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của VietinBank vào ngày 09/10/2026 tại đường dẫn <https://investor.vietinbank.vn/vi/extraordinaryreports.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, VP HĐQT1.

Tài liệu đính kèm:

- Thông báo chào bán trái phiếu ra công chúng Đợt 1;
- Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng và các phụ lục đính kèm.

Đại diện tổ chức
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
CHỦ TỊCH HĐQT



Trần Minh Bình

Số: ~~1713~~ /TB-TGD-NHCT-KDVTT2

Hà Nội, ngày 09 tháng 10 năm 2026

THÔNG BÁO

Chào bán trái phiếu ra công chúng (Đợt 1)

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 471/GCN-UBCK
do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 06/10/2026)

I. Giới thiệu về Tổ chức phát hành

1. Tên Tổ chức phát hành (đầy đủ): NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
 2. Tên viết tắt: VietinBank hoặc VIETINBANK
 3. Địa chỉ trụ sở chính: 108 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Hà Nội.
 4. Số điện thoại: 024 3941 8868 Số fax: 024 3942 1032 Website: www.vietinbank.vn
 5. Vốn điều lệ: 77.669.446.370.000 đồng (Bảy mươi bảy nghìn, sáu trăm sáu mươi chín tỷ, bốn trăm bốn mươi sáu triệu, ba trăm bảy mươi nghìn đồng)
 6. Mã cổ phiếu: CTG, được niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE).
 7. Nơi mở tài khoản thanh toán: Trụ sở chính Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam
Số hiệu tài khoản: 224450200.
 8. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/ mã số doanh nghiệp: 0100111948 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp đăng ký lần đầu ngày 03/07/2009, cấp đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 08/01/2024.
- Ngành nghề kinh doanh chính: “Hoạt động trung gian tiền tệ khác” - Mã ngành 6419, với 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, Quyết định bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép 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, bao gồm:
- + Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.
 - + Cấp tín dụng dưới các hình thức: cho vay; chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và GTCG khác; bảo lãnh ngân hàng; phát hành thẻ tín dụng; bao thanh toán trong nước.
 - + Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.

- + Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước: cung ứng phương tiện thanh toán; thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.
- + Mở tài khoản: mở tài khoản tại NHNN; mở tài khoản tại TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.
- + Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.
- + Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.
- + Tư vấn tài chính doanh nghiệp; tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.
- + Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu NHNN và các GTCG khác trên thị trường tiền tệ.
- + Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.
- + Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các TCTD, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của NHNN.
- + Vay vốn của NHNN dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật NHNN và hướng dẫn của NHNN.
- + Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN.
- + Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN.
- + Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN.
- + Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định.
- + Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất.
- + Lưu ký chứng khoán.
- + Kinh doanh vàng miếng.
- + Ví điện tử.
- + Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa.
- + Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ.
- + Cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán theo quy định tại điểm a khoản 4 Điều 56 Luật Chứng khoán.
- + Ngân hàng giám sát theo quy định pháp luật về chứng khoán.

- + Giao đại lý thanh toán.
- + Dịch vụ ngân quỹ cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- + Tham gia hệ thống thanh toán quốc tế Network for electronic transfers (Singapore) PTE LTD và Liquid Group PTE. LTD.
- + Tham gia Hiệp hội Viễn thông Tài chính Liên ngân hàng Toàn cầu – SWIFT.
- + Tham gia hệ thống thanh toán thẻ quốc tế của các tổ chức thẻ quốc tế: Visa, MasterCard, JCB, Amex, UPI, DCI.
- + Tham gia hệ thống bán lẻ song phương qua mã QR giữa Việt Nam và Lào thông qua LAO NATIONAL PAYMENT NETWORK CO.,LTD (LAPNET).
- + Tham gia hệ thống bán lẻ song phương qua mã QR giữa Việt Nam và Thái Lan thông qua NATIONAL ITMX COMPANY LIMITED (ITMX).
- Sản phẩm, dịch vụ chính:
 - + Sản phẩm, dịch vụ cho khách hàng cá nhân: *tiền gửi; cho vay; thanh toán; dịch vụ thẻ; dịch vụ ngân hàng số; dịch vụ kiều hối; mua bán ngoại tệ, bảo hiểm...*;
 - + Sản phẩm, dịch vụ cho khách hàng doanh nghiệp: *tiền gửi; cho vay; thanh toán, quản lý dòng tiền; bảo lãnh, chiết khấu, tài trợ chuỗi cung ứng và bao thanh toán ngược; thanh toán quốc tế và tài trợ thương mại; kinh doanh ngoại tệ và thị trường vốn; dịch vụ ngân hàng điện tử; dịch vụ thẻ; các dịch vụ về bảo hiểm...*
- Giấy phép thành lập và hoạt động: số 13/GP-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 17/06/2022, Quyết định số 2080/QĐ-NHNN ngày 03/11/2023 của NHNN về việc sửa đổi nội dung hoạt động vào Giấy phép hoạt động của VietinBank, Quyết định số 86/QĐ-TTGSNH1 ngày 21/02/2025 của NHNN về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép hoạt động của VietinBank, Quyết định số 755/QĐ-QLGS2 ngày 28/04/2025 của NHNN về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động của VietinBank, Quyết định số 1889/QĐ-QLGS2 ngày 05/08/2025 của NHNN về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của VietinBank; Quyết định số 47/QĐ-NHNN ngày 14/01/2026 của NHNN về việc sửa đổi nội dung vốn điều lệ ghi tại Giấy phép thành lập và hoạt động của VietinBank; Quyết định số 37/QĐ-QLGS2 ngày 02/06/2026 của NHNN về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động của VietinBank; Quyết định số 80/QĐ-QLGS2 ngày 30/06/2026 của NHNN về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động của VietinBank.

II. Mục đích chào bán

Mục đích phát hành/chào bán Trái Phiếu ra công chúng của VietinBank là 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.

III. Phương án chào bán

A. Thông tin chung về các đợt chào bán

VietinBank đã được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Trái phiếu ra công chúng số 471/GCN-UBCK ngày 06/10/2026 với các thông tin cụ thể như sau:

1. Loại chứng khoán: là trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của VietinBank theo quy định của pháp luật hiện hành
2. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 đồng/trái phiếu (Một trăm nghìn đồng/trái phiếu)
3. Tổng số lượng trái phiếu chào bán ra công chúng: 160.000.000 Trái Phiếu (*Một trăm sáu mươi triệu Trái Phiếu*) được chia thành 02 Đợt:
 - Đợt 1: 120.000.000 Trái Phiếu (CTG2632T2/01);
 - Đợt 2: 40.000.000 Trái Phiếu (CTG2632T2/02).

B. Thông tin về Trái phiếu chào bán ra công chúng Đợt 1

1. Tên trái phiếu: Trái Phiếu Kỳ Hạn 6 Năm
2. Loại trái phiếu: là trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của VietinBank theo quy định của pháp luật hiện hành.
3. Mã trái phiếu Đợt 1: CTG2632T2/01
(Khi Trái Phiếu được đăng ký tập trung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội, Trái Phiếu sẽ được VSDC cấp mã Trái Phiếu khác theo quy định của pháp luật hiện hành)
4. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 đồng/trái phiếu (Một trăm nghìn đồng/Trái Phiếu).
5. Tổng số lượng trái phiếu chào bán Đợt 1: 120.000.000 (Một trăm hai mươi triệu) Trái Phiếu.
Trường hợp Đợt 1 chưa chào bán hết số lượng Trái Phiếu dự kiến chào bán thì phần bán chưa hết của Đợt 1 sẽ được chuyển qua chào bán trong Đợt 2.
6. Tổng giá trị trái phiếu chào bán (theo mệnh giá) Đợt 1: 12.000.000.000.000 (Mười hai nghìn tỷ) đồng.
Trường hợp Đợt 1 chưa chào bán hết giá trị Trái Phiếu dự kiến chào bán thì phần bán chưa hết của Đợt 1 sẽ được chuyển qua chào bán trong Đợt 2.
7. Giá chào bán: 100.000 đồng/Trái phiếu (Một trăm nghìn đồng/Trái Phiếu).
8. Lãi suất hoặc nguyên tắc xác định:

Lãi suất của các Trái Phiếu ("**Lãi Suất Trái Phiếu**") là lãi suất thả nổi (lãi suất có điều chỉnh theo định kỳ), áp dụng cho toàn bộ thời hạn của Trái Phiếu, tính theo tỷ lệ phần trăm trên năm (%/năm) và được xác định theo công thức như sau:

Lãi Suất Trái Phiếu (CTG2632T2/01) = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 2,25%/năm.

Trường hợp VietinBank không mua lại trái phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, Lãi Suất Trái Phiếu trong năm cuối cùng bằng Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 4,75%/năm.

Trong đó:

“Lãi Suất Tham Chiếu”: 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. Để làm rõ, Lãi Suất Tham Chiếu, nếu không phải là số nguyên, sẽ được làm tròn đến hai chữ số ở phần thập phân (cụ thể: nếu chữ số thập phân thứ ba bằng hoặc lớn hơn 5 thì số được làm tròn lên, nếu chữ số thập phân thứ ba nhỏ hơn 5 thì số được làm tròn xuống).

“Ngày Xác Định Lãi Suất” 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.

9. Kỳ hạn trái phiếu: 06 (sáu) năm
10. Kỳ trả lãi: Tiền lãi Trái Phiếu: được trả định kỳ sáu (06) tháng một lần vào ngày thanh toán lãi Trái Phiếu, là mỗi ngày tròn sáu (06) tháng kể từ ngày phát hành Trái Phiếu trong thời hạn Trái Phiếu.
11. Phương thức phân phối: VietinBank thực hiện phân phối và chào bán Trái Phiếu trực tiếp cho nhà đầu tư thông qua các Chi nhánh và Phòng giao dịch của VietinBank trên toàn quốc.
12. Số lượng đăng ký mua tối thiểu: là **100 (một trăm) Trái Phiếu**, tương đương **10.000.000 (mười triệu) đồng** theo mệnh giá Trái Phiếu. *Để tránh hiểu lầm*, 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.
13. Thời gian nhận đăng ký mua trái phiếu: **từ ngày 15/10/2026 đến ngày 03/11/2026**
14. Địa điểm nhận đăng ký mua trái phiếu:
Tại các Chi nhánh, Phòng giao dịch của VietinBank trên toàn quốc. Chi tiết thông tin địa điểm của các Chi nhánh, Phòng giao dịch của VietinBank được đăng tải trên trang thông tin điện tử chính thức của VietinBank theo đường dẫn: <https://www.vietinbank.vn/vn/lien-he/mang-luoi-chi-nhanh/>.
15. Thời gian nhận tiền mua trái phiếu: **từ ngày 15/10/2026 đến ngày 03/11/2026**
16. Tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu:
 - Tên chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
 - Số tài khoản: 1236666123
 - Mở tại: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hoàng Mai.
17. Địa điểm công bố Bản cáo bạch:

Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của VietinBank và các tài liệu khác có liên quan được đăng tải trên trang thông tin điện tử chính thức của VietinBank theo đường dẫn:



<https://investor.vietinbank.vn> và Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank:
<https://www.vbse.vn>

IV. Các tổ chức liên quan

1. Tổ chức tư vấn:

Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank

Trụ sở chính: Tầng 1 đến Tầng 4, Tòa nhà N02-T2 Khu Đoàn Ngoại giao, Phường Xuân Đình, Hà Nội

Điện thoại: 024. 3974 1771

Fax: 024. 3974 1760

Website: www.vbse.vn

2. Đại diện Người sở hữu trái phiếu:

Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDirect

Trụ sở chính: Số 1 Nguyễn Thượng Hiền, Phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: 024. 3972 4568

Fax: 024. 3972 4600

Website: www.vndirect.com.vn

3. Tổ chức kiểm toán báo cáo tài chính:

Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam – Tổ chức thực hiện kiểm toán BCTC riêng và hợp nhất năm 2024 và thực hiện soát xét BCTC riêng và hợp nhất bán niên 2026

Trụ sở chính: Tầng 15, Tòa nhà Vinaconex, Số 34 Láng Hạ, phường Láng, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: 024. 7105 0000

Fax: 024. 6288 5678

Website: www.deloitte.com/vn

Công ty TNHH PwC Việt Nam – Tổ chức thực hiện kiểm toán BCTC riêng và hợp nhất năm 2025

Trụ sở chính: Số 29, Đường Lê Duẩn, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh

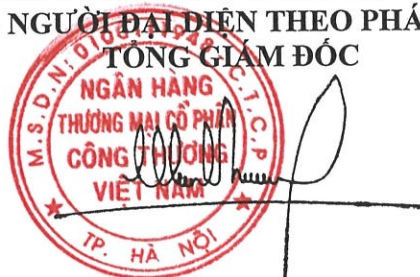
Điện thoại: 028. 3823 0796

Website: www.pwc.com/vn

Hà Nội, ngày 09 tháng 10 năm 2026

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
TUQ. NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Trần Mạnh Trung

ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC CẤP GIẤY CHỨNG NHẬN ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN CHỨNG KHOÁN RA CÔNG CHÚNG CHỈ CÓ NGHĨA LÀ VIỆC ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN CHỨNG KHOÁN ĐÃ THỰC HIỆN THEO CÁC QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT LIÊN QUAN MÀ KHÔNG HÀM Ý ĐẢM BẢO GIÁ TRỊ CỦA CÔNG TY VÀ GIÁ TRỊ CỦA CHỨNG KHOÁN. MỌI TUYÊN BỐ TRÁI VỚI ĐIỀU NÀY LÀ BẤT HỢP PHÁP.

BẢN CÁO BẠCH

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM



(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, thay đổi lần thứ 13 ngày 08/01/2024, Giấy phép thành lập và hoạt động số 13/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 17/06/2022 và các quyết định sửa đổi, bổ sung)

CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán số 411/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 09 tháng 10 năm 2024)

Bản cáo bạch này và các phụ lục của Bản cáo bạch sẽ được cung cấp từ ngày/...../..... tại:

TỔ CHỨC PHÁT HÀNH:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam

Địa chỉ: Số 108 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: 1900 558868 / 024. 3941 8868 Fax: 024. 3942 1032

Website: www.vietinbank.vn

TỔ CHỨC TƯ VẤN:

Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank

Địa chỉ: Tầng 1 đến Tầng 4, Tòa nhà N02-T2 Khu Đoàn Ngoại Giao, phường Xuân Đình, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: 024. 3974 1771 Fax: 024. 3974 1760

Website: www.vbse.vn

Phụ trách công bố thông tin:

Họ và tên: Ông Trần Minh Bình

Chức vụ: Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

Điện thoại: 1900 558868 / 024. 3941 8868 Fax: 024. 3942 1032

(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 thay đổi lần thứ 13 ngày 08/01/2024, Giấy phép thành lập và hoạt động số 13/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 17/06/2022 và các quyết định sửa đổi, bổ sung)

CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

Dưới đây là các thông tin tóm tắt về một số điều khoản và điều kiện chính của Trái Phiếu do Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam chào bán ra công chúng theo Bản Cáo Bạch này

Tên trái phiếu:	Trái Phiếu Kỳ Hạn 6 Năm
Loại trái phiếu:	Lãi trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của VietinBank theo quy định pháp luật hiện hành
Mệnh giá:	100.000 (Một trăm nghìn) đồng/01 (một) Trái Phiếu.
Tổng số lượng trái phiếu chào bán:	160.000.000 (Một trăm sáu mươi triệu) Trái Phiếu, trong đó: ○ Đợt 1: 120.000.000 (Một trăm hai mươi triệu) Trái Phiếu ○ Đợt 2: 40.000.000 (Bốn mươi triệu) Trái Phiếu
Tổng giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá:	16.000.000.000.000 đồng (Mười sáu nghìn tỷ đồng), trong đó: ○ Đợt 1: 12.000.000.000.000 (Mười hai nghìn tỷ) đồng ○ Đợt 2: 4.000.000.000.000 (Bốn nghìn tỷ) đồng
Kỳ hạn trái phiếu:	06 (sáu) năm
Lãi suất hoặc nguyên tắc xác định:	Lãi Suất Trái Phiếu = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ tối đa 2,8%/năm. Trường hợp VietinBank không mua lại trái phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, Lãi Suất Trái Phiếu trong năm cuối cùng bằng Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ tối đa 5,3%/năm. 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 (gồm 04 ngân hàng là: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam). Để làm rõ, Lãi Suất Tham Chiếu, nếu không phải là số nguyên, sẽ được làm tròn đến hai chữ số ở phần thập phân (cụ thể: nếu chữ số thập phân thứ ba bằng hoặc lớn hơn 5 thì số được làm tròn lên, nếu chữ số thập phân thứ ba nhỏ hơn 5 thì số được làm tròn xuống). “<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

Biên độ lãi suất cụ thể đối với từng đợt phát hành do Tổng Giám đốc quyết định và được công bố trong Bản Thông báo Chào bán Trái Phiếu của từng đợt, đảm bảo không vượt quá biên độ tối đa đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

Để nắm rõ đầy đủ và biết thêm các thông tin chi tiết liên quan tới Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu, Quý nhà đầu tư vui lòng xem nội dung tại **Mục VI** có tiêu đề **"Thông tin về đợt chào bán"** và các nội dung khác liên quan có trong Bản Cáo Bạch này.

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

TỔ CHỨC KIỂM TOÁN:

Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam – Tổ chức thực hiện kiểm toán BCTC riêng và hợp nhất năm 2024 và thực hiện soát xét BCTC riêng và hợp nhất bán niên 2026

Trụ sở chính: Tầng 15, Tòa nhà Vinaconex, Số 34 Láng Hạ, phường Láng, Thành phố Hà Nội
Điện thoại: 024. 7105 0000 Fax: 024. 6288 5678 Website: www.deloitte.com/vn

Công ty TNHH PwC Việt Nam – Tổ chức thực hiện kiểm toán BCTC riêng và hợp nhất năm 2025

Trụ sở chính: Số 29, Đường Lê Duẩn, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh
Điện thoại: 028. 3823 0796 Website: www.pwc.com/vn

TỔ CHỨC TƯ VẤN:

Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank

Trụ sở chính: Tầng 1 đến Tầng 4, Tòa nhà N02-T2 Khu Đoàn Ngoại Giao, phường Xuân Đình, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: 024. 3974 1771 Fax: 024. 3974 1760 Website: www.vbse.vn

ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU:

Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDirect

Trụ sở chính: Số 1 Nguyễn Thượng Hiền, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: 024. 3972 4568 Fax: 024. 3972 4600 Website: www.vndirect.com.vn

[Phần cuối của trang này được cô tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

MỤC LỤC

I. NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÁO BẠCH.....	7
1. Tổ Chức Phát Hành	7
2. Tổ Chức Tư Vấn	7
II. CÁC NHÂN TỐ RỦI RO	8
1. Rủi ro về kinh tế.....	8
2. Rủi ro về luật pháp.....	9
3. Rủi ro đặc thù	10
4. Rủi ro về đợt chào bán	16
5. Rủi ro quản trị công ty	16
6. Các rủi ro khác	17
III. CÁC KHÁI NIỆM	18
IV. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH.....	20
1. Thông tin chung về Tổ Chức Phát Hành.....	20
2. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển của Tổ Chức Phát Hành.....	22
3. Cơ cấu tổ chức của Tổ Chức Phát Hành	29
4. Cơ cấu quản trị và bộ máy quản lý của Tổ Chức Phát Hành	31
5. Thông tin về công ty mẹ, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, những công ty nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối đối với Tổ Chức Phát Hành, những công ty mà Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối.....	36
6. Thông tin về quá trình tăng, giảm vốn điều lệ của Tổ Chức Phát Hành	41
7. Thông tin về chứng khoán đang lưu hành của Tổ Chức Phát Hành.....	44
8. Hoạt động kinh doanh	48
9. Thông tin về cổ đông lớn.....	80
10. Thông tin về Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành, Kế toán trưởng.....	82
11. Chính sách trả cổ tức	117
12. Tình hình thanh toán gốc và lãi trái phiếu đã phát hành trong 03 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại.....	118
13. Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của Tổ Chức Phát Hành.....	118
Tổ Chức Phát Hành không có các cam kết khác có thể ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành như các hợp đồng thuê sử dụng đất hay các quyền chưa thực hiện của cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi.....	
14. Các thông tin, nghĩa vụ nợ tiềm ẩn, tranh chấp kiện tụng liên quan tới Tổ Chức Phát Hành có thể ảnh hưởng đến HĐKD, tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành, đợt chào bán, dự án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán	118
15. Thông tin về cam kết của 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 về quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích.....	119
V. KẾT QUẢ HĐKD, TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH VÀ DỰ KIẾN KẾ HOẠCH.....	120
1. Kết quả HĐKD	120
2. Tình hình tài chính.....	127
3. Ý kiến của Tổ Chức Kiểm Toán đối với BCTC của Tổ Chức Phát Hành	134
4. Kết quả xếp hạng tín nhiệm	136
5. Kế hoạch doanh thu, lợi nhuận	136

VI.	THÔNG TIN VỀ ĐỢT CHÀO BÁN.....	128
1.	CƠ SỞ PHÁP LÝ LIÊN QUAN ĐẾN ĐỢT CHÀO BÁN.....	138
2.	ĐỊNH NGHĨA VÀ NGUYÊN TẮC DIỄN GIẢI.....	139
3.	TÊN GỌI VÀ MÃ TRÁI PHIẾU CHÀO BÁN.....	141
4.	LOẠI TRÁI PHIẾU VÀ ĐẶC ĐIỂM PHÁP LÝ CỦA TRÁI PHIẾU	141
5.	MỆNH GIÁ	142
6.	TỔNG SỐ LƯỢNG, TỔNG GIÁ TRỊ TRÁI PHIẾU CHÀO BÁN THEO MỆNH GIÁ	142
7.	KỶ HẠN (THỜI HẠN) TRÁI PHIẾU.....	142
8.	LÃI SUẤT TRÁI PHIẾU	142
9.	KỶ HẠN TRẢ LÃI, TRẢ GÓC TRÁI PHIẾU.....	144
10.	GIÁ CHÀO BÁN	145
11.	THỨ TỰ ƯU TIÊN THANH TOÁN TRÁI PHIẾU TRONG TRƯỜNG HỢP TỔ CHỨC PHÁT HÀNH MẤT KHẢ NĂNG TRẢ NỢ HOẶC CHẤM DỨT HOẠT ĐỘNG	145
12.	QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU	145
13.	ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU	147
14.	CAM KẾT VỀ BẢO ĐẢM.....	148
15.	ĐẠI LÝ ĐĂNG KÝ.....	148
16.	ĐẠI LÝ THANH TOÁN VÀ VIỆC THANH TOÁN LÃI TRÁI PHIẾU.....	149
17.	VIỆC CẬP LẠI GIẤY CHỨNG NHẬN QUYỀN SỞ HỮU TRÁI PHIẾU, THAY ĐỔI THÔNG TIN CỦA NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU.....	149
18.	VIỆC MUA LẠI TRÁI PHIẾU TRƯỚC HẠN	150
19.	SỰ KIỆN VI PHẠM	151
20.	PHƯƠNG THỨC PHẢN PHÓI.....	151
21.	ĐĂNG KÝ MUA TRÁI PHIẾU	152
22.	THỜI GIAN CHÀO BÁN VÀ LỊCH TRÌNH DỰ KIẾN PHẢN PHÓI TRÁI PHIẾU	153
23.	TÀI KHOẢN PHÒNG TỎA NHẬN TIỀN MUA TRÁI PHIẾU	156
24.	CÁC LOẠI THUẾ CÓ LIÊN QUAN.....	156
25.	CÁC ĐIỀU KHOẢN KHÁC.....	157
26.	THÔNG TIN VỀ CÁC CAM KẾT	160
27.	LUẬT ĐIỀU CHỈNH.....	161
VII.	MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN	162
VIII.	KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN.....	162
IX.	CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN TỚI ĐỢT CHÀO BÁN.....	168
X.	CÁC THÔNG TIN QUAN TRỌNG KHÁC CÓ THỂ ẢNH HƯỞNG ĐẾN QUYẾT ĐỊNH CỦA NHÀ ĐẦU TƯ	169
XI.	NGÀY THÁNG, CHỮ KÝ, ĐỒNG DẤU CỦA ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC PHÁT HÀNH VÀ ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC TƯ VẤN.....	170
XII.	PHỤ LỤC.....	172

I. NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÁO BẠCH

1. Tổ Chức Phát Hành

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

Ông Trần Minh Bình Chức vụ: Chủ tịch Hội đồng quản trị

Ông Nguyễn Trần Mạnh Trung Chức vụ: Tổng Giám đốc

Ông Nguyễn Hải Hưng Chức vụ: Kế toán trưởng

Chúng tôi đảm bảo rằng các thông tin và số liệu trong Bản Cáo Bạch này là chính xác, trung thực và cam kết chịu trách nhiệm về tính trung thực, chính xác của những thông tin và số liệu này. Trong phạm vi trách nhiệm và thông tin được biết, chúng tôi đảm bảo không có thông tin hoặc số liệu sai sót mà có thể gây ảnh hưởng đối với các thông tin trong Bản Cáo Bạch.

2. Tổ Chức Tư Vấn

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VIETINBANK

Ông Phạm Ngọc Hiệp Chức vụ: Phó Tổng Giám đốc

(Theo Giấy ủy quyền số 32/2025/GUQ-CKCT ngày 17/03/2025 của Chủ tịch HĐQT Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank)

Bản Cáo Bạch này là một phần của hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng do Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank tham gia lập trên cơ sở Hợp đồng dịch vụ số 01/2025/TVTP/VIETINBANK SECURITIES-VIETINBANK ngày 29/09/2025 và Bản sửa đổi bổ sung Hợp đồng ngày 16/09/2026 ký kết với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam. Trong phạm vi trách nhiệm và thông tin được biết, chúng tôi đảm bảo rằng việc phân tích, đánh giá và lựa chọn ngôn từ trong Bản Cáo Bạch này đã được thực hiện một cách hợp lý và cẩn trọng dựa trên cơ sở các thông tin và số liệu do Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam cung cấp.

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

Nhà đầu tư nên xem xét cân trọng các nhân tố rủi ro và các nhân tố/sự kiện không chắc chắn được mô tả, liệt kê dưới đây, cùng với các thông tin trong Bản Cáo Bạch này. HĐKD, tình hình tài chính hoặc kết quả hoạt động của Tổ Chức Phát Hành có thể bị ảnh hưởng bất lợi đáng kể bởi bất kỳ rủi ro nào trong số đó. Những rủi ro được mô tả, liệt kê dưới đây không phải là những rủi ro duy nhất liên quan đến Tổ Chức Phát Hành hoặc Trái Phiếu. Những rủi ro và những khả năng không chắc chắn mà Tổ Chức Phát Hành hiện không biết đến, hoặc cho là không quan trọng, cũng có thể ảnh hưởng bất lợi đến việc đầu tư vào Trái Phiếu.

1. Rủi ro về kinh tế

Thay đổi về điều kiện kinh tế, chính trị, pháp lý và chính sách tại Việt Nam có thể ảnh hưởng đáng kể và bất lợi đến công việc kinh doanh, tình hình tài chính và kết quả HĐKD và triển vọng của Tổ Chức Phát Hành

Môi trường kinh doanh và sự tăng trưởng của nền kinh tế được coi là yếu tố vĩ mô quan trọng nhất ảnh hưởng đến tốc độ tăng trưởng của hầu hết các ngành nghề, lĩnh vực của nền kinh tế; khi môi trường kinh doanh thuận lợi, ít có biến động và nền kinh tế tăng trưởng thì cơ hội kinh doanh của các doanh nghiệp cũng gia tăng và ngược lại.

Sự phát triển kinh tế của Việt Nam trong những năm qua đã được các tổ chức quốc tế ghi nhận và đánh giá cao. Những cải cách kinh tế và chính trị từ giai đoạn đổi mới bắt đầu từ năm 1986 đã thúc đẩy tăng trưởng kinh tế nhanh chóng, giúp Việt Nam từ một trong những quốc gia nghèo trên thế giới đã trở thành một quốc gia có thu nhập trung bình cao.

Theo Tổng cục Thống kê, GDP năm 2024 tăng 7,09% (quý I tăng 5,98%; quý II tăng 7,25%; quý III tăng 7,43%; quý IV tăng 7,55%) so với năm trước, mức tăng này chỉ thấp hơn tốc độ tăng của năm 2018, 2019 và năm 2022 trong giai đoạn 2011-2024. Trong mức tăng chung của toàn nền kinh tế, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản tăng 3,27%, đóng góp 5,37% vào tốc độ tăng tổng giá trị tăng thêm của toàn nền kinh tế; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 8,24%, đóng góp 45,17%; khu vực dịch vụ tăng 7,38%, đóng góp 49,46%.

GDP năm 2025 tăng trưởng tích cực, với tốc độ tăng ước đạt 8,02% so với cùng kỳ năm trước. Trong đó, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản tăng 3,78%, đóng góp 5,30% vào mức tăng tổng giá trị tăng thêm của toàn nền kinh tế; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 8,95%, đóng góp 43,62%; khu vực dịch vụ tăng 8,62%, đóng góp 51,08%. Ngoài ra, kim ngạch xuất khẩu hàng hóa đạt 475,04 tỷ USD, tăng 17,0% so với năm trước; vốn đầu tư thực hiện toàn xã hội theo giá hiện hành ước đạt 4.150,5 nghìn tỷ đồng, tăng 12,1% so với năm trước, trong đó vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài thực hiện tại Việt Nam ước đạt 27,62 tỷ USD, tăng 9,0% so với năm trước.

Theo số liệu của Cục Thống kê, GDP sáu tháng đầu năm 2026 tăng 8,18% so với cùng kỳ năm trước (cùng kỳ năm 2025 tăng 7,63%). Trong mức tăng tổng giá trị tăng thêm của toàn nền kinh tế, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản tăng 3,87%, đóng góp 5,66%; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 9,81%, đóng góp 47,20%; khu vực dịch vụ tăng 8,09%, đóng góp 47,14%. Trong khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản, ngành nông nghiệp duy trì tăng trưởng ổn định, đáp ứng nhu cầu tiêu dùng trong nước, đồng thời thị trường xuất khẩu nông sản tiếp tục được mở rộng. Giá trị tăng thêm ngành nông nghiệp sáu tháng đầu năm 2026 tăng 3,57% so với cùng kỳ năm trước, đóng góp 3,83% vào mức tăng tổng giá trị tăng thêm của toàn nền kinh tế; ngành lâm nghiệp tăng 3,98%, đóng góp 0,27%; ngành thủy sản tăng 4,88%, đóng góp 1,56%.

Mặc dù GDP của Việt Nam luôn đạt ở mức cao và ổn định, tuy vậy, Tổ Chức Phát Hành không thể đưa ra bất kỳ bảo đảm nào liên quan đến sự phát triển của nền kinh tế Việt Nam trong tương lai. Một đợt suy thoái của nền kinh tế Việt Nam có thể ảnh hưởng bất lợi đến công việc kinh doanh, tình hình tài chính, kết quả HĐKD và triển vọng của Tổ Chức Phát Hành.

Mức độ lạm phát cao ở Việt Nam có thể ảnh hưởng bất lợi đến tình hình tài chính và kết quả HĐKD của Tổ Chức Phát Hành

Trong những năm qua, Chính phủ đã ban hành nhiều chính sách, biện pháp quyết liệt để kiềm chế lạm phát và nhằm ổn định kinh tế vĩ mô.

Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) năm 2024 tăng 3,63% so với năm trước đó, đạt mục tiêu Quốc hội đề ra (dưới 4,5%). Dịch vụ vẫn là nhóm đóng góp nhiều nhất vào giá trị tăng thêm của nền kinh tế, trên 49,46%. Theo Tổng cục Thống kê, giá trị tăng thêm khu vực này đạt 7,38% so với năm trước. Trong khi đó, công nghiệp và xây dựng tăng 8,24%, đóng góp 45,17% vào giá trị tăng thêm của nền kinh tế. Còn nông, lâm nghiệp và thủy sản góp 5,37% vào tăng trưởng. Đây là năm thứ 13 liên tiếp Việt Nam duy trì được mức lạm phát một con số kể từ sau khi lạm phát tăng cao năm 2011, góp phần đảm bảo ổn định kinh tế vĩ mô, tạo nền tảng vững chắc cho tăng trưởng kinh tế bền vững, củng cố niềm tin của người dân, doanh nghiệp và nhà đầu tư nước ngoài vào đồng nội tệ và môi trường kinh doanh tại Việt Nam.

Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) năm 2025 tăng 3,31% so với cùng kỳ năm trước, đạt mục tiêu Quốc hội đề ra. Bình quân năm 2025, lạm phát cơ bản tăng 3,21% so với năm trước, thấp hơn mức tăng 3,31% của CPI bình quân chung, nguyên nhân chủ yếu do giá lương thực, thực phẩm, điện sinh hoạt, giá dịch vụ y tế, dịch vụ giáo dục là yếu tố tác động làm tăng CPI nhưng thuộc nhóm hàng được loại trừ trong danh mục tính lạm phát cơ bản.

Trong bối cảnh kinh tế thế giới diễn biến phức tạp với biến động giá năng lượng, nguyên nhiên vật liệu và chi phí logistics tăng cao, mặt bằng giá của nhiều quốc gia cũng chịu nhiều tác động, trong đó có Việt Nam. Dù chịu tác động từ bên ngoài, mặt bằng giá trong nước cơ bản được kiểm soát tốt. Bình quân 06 tháng đầu năm 2026, CPI tăng 4,38% so với cùng kỳ năm trước; lạm phát cơ bản tăng 4,12%.

Mặc dù tỷ lệ lạm phát đã được duy trì ở mức ổn định trong những năm gần đây, Tổ Chức Phát Hành không thể bảo đảm rằng nền kinh tế Việt Nam sẽ không lặp lại các giai đoạn lạm phát cao trong tương lai, đặc biệt khi nền kinh tế được dự báo có thể tăng trưởng nhanh trở lại. Nếu lạm phát tăng cao trở lại sẽ dẫn đến các chi phí hoạt động của Tổ Chức Phát Hành gia tăng. Nếu Tổ Chức Phát Hành không thể chuyển các chi phí/lãi suất đầu vào gia tăng (như lãi suất huy động tiền gửi...) vào lãi suất cho vay khách hàng thì các chi phí đó có thể tạo ra những ảnh hưởng bất lợi đáng kể đến tình hình tài chính và kết quả HĐKD của Tổ Chức Phát Hành. Ngoài ra, Tổ Chức Phát Hành không bảo đảm rằng Chính phủ Việt Nam sẽ tiếp tục thực hiện các chính sách kiềm chế lạm phát một cách quyết liệt và mạnh mẽ, bao gồm cả việc cấm tăng hoặc hạn chế tăng giá của một số mặt hàng và sản phẩm do Chính phủ quản lý, kiểm soát.

2. Rủi ro về luật pháp

Rủi ro về pháp luật là các rủi ro xảy ra khi mà các quy định pháp luật hiện hành và/hoặc các quy định pháp luật mới được ban hành không còn phù hợp, chồng chéo hoặc chưa đáp ứng đòi hỏi với tình hình thực tiễn, xu thế của thị trường và gây ra các khó khăn, trở ngại, vướng mắc cho hoạt động SXKD của doanh nghiệp và làm doanh nghiệp phải đối mặt với các chi phí và thiệt hại phát sinh do các tranh chấp pháp lý. Việt Nam hiện vẫn đang trong quá trình tiếp tục xây dựng và hoàn thiện khung pháp lý liên quan đến tổ chức và hoạt động của TCTD tại Việt Nam. Trong thời gian vừa qua, nhiều văn bản quy phạm pháp luật mới đã được ban hành nhằm hoàn thiện, sửa đổi, bổ sung, thay thế các luật cũ đã không còn phù hợp. Luật các tổ chức tín dụng mới đã được Quốc hội thông qua ngày 18/01/2024 và hiệu lực từ ngày 01/07/2024. Sau khi Luật các TCTD mới có hiệu lực, Chính phủ và các bộ, ngành (trong đó có NHNN) đã, đang và sẽ ban hành nhiều văn bản luật để sửa đổi, bổ sung Luật các TCTD, Nghị định, Thông tư hướng dẫn thi hành các văn bản pháp luật liên quan. Đồng thời, với đặc thù là một nền kinh tế đang phát triển và đang trong quá trình hội nhập kinh tế quốc tế mạnh mẽ nên mặc dù Việt Nam đã ban hành nhiều văn bản quy phạm pháp luật để điều chỉnh trong lĩnh vực này nhưng có thể thấy hệ thống pháp luật về TCTD tại Việt Nam vẫn đang trong quá trình hoàn thiện để dần đáp ứng các chuẩn mực, thông lệ quốc tế. Do vậy, đây vẫn có thể coi là một trong các rủi ro tiềm tàng đối với các nhà đầu tư Trái Phiếu liên quan đến vấn đề thay đổi quy định pháp luật từ phía các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

Tại VietinBank, công tác QLRR pháp lý/luật pháp luôn được ưu tiên hàng đầu nhằm nhận diện, đánh

giả, kiểm soát, phòng ngừa và giảm thiểu những tổn thất, ảnh hưởng bất lợi đến HĐKD và quản trị nội bộ của VietinBank, cụ thể như sau:

- VietinBank đã xây dựng hệ thống văn bản chính sách nội bộ quy định về các nguyên tắc, tiêu chuẩn, trình tự, thủ tục, bộ mẫu biểu hợp đồng phải tuân thủ trong quá trình thực hiện tất cả các mảng nghiệp vụ để thống nhất áp dụng trong toàn hệ thống; hệ thống văn bản chính sách được rà soát đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật trước khi ban hành và hệ thống hóa, pháp điển hóa định kỳ để đảm bảo tính đồng bộ, đầy đủ và phù hợp trong quá trình triển khai văn bản.
- Bộ phận Pháp chế tại VietinBank chịu trách nhiệm tư vấn toàn diện các vấn đề pháp lý theo quy định pháp luật Việt Nam đối với hoạt động tổ chức, quản lý và HĐKD, phù hợp với quy định pháp luật; tối đa hóa quyền và lợi ích hợp pháp của VietinBank; cử đại diện tố tụng, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của VietinBank trong các hoạt động tố tụng mà VietinBank là một bên tham gia.
- Bộ phận Tuân thủ tại VietinBank có trách nhiệm quản lý thay đổi văn bản chính sách nội bộ trong hệ thống VietinBank; phòng chống rửa tiền/tài trợ khủng bố/cấm vận; phòng chống gian lận; tuân thủ Đạo luật tuân thủ thuế đối với các tài khoản ở nước ngoài của Mỹ (*Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA*) và quản lý tuân thủ các cam kết quốc tế khác, cam kết với cổ đông chiến lược, đối tác; quản lý xung đột lợi ích; bảo vệ quyền lợi khách hàng; bảo mật thông tin khách hàng; phòng chống tham nhũng và các vấn đề tuân thủ khác theo quy định của VietinBank đảm bảo phù hợp với quy định pháp luật; xây dựng kế hoạch, chương trình triển khai công tác giám sát, quản lý tuân thủ trên toàn hàng định kỳ hoặc đột xuất nhằm giảm thiểu, ngăn chặn rủi ro phát sinh.
- VietinBank luôn chủ động nghiên cứu, tham gia góp ý dự thảo văn bản quy phạm pháp luật có liên quan đến hoạt động ngân hàng để nắm bắt các thay đổi của chính sách pháp luật và định hướng HĐKD cho phù hợp; đồng thời kiến nghị với các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền để quy định chi tiết, hướng dẫn hoặc sửa đổi, bổ sung quy định pháp luật để đảm bảo hành lang pháp lý cho hoạt động ngân hàng.
- Công tác đào tạo, phổ biến, tuyên truyền quy định pháp luật liên quan đến hoạt động ngân hàng luôn được chú trọng để nâng cao hiểu biết, ý thức pháp luật của từng cán bộ trong toàn hệ thống.
- Đối với các giao dịch có giá trị lớn, phức tạp hoặc có liên quan đến yếu tố nước ngoài, VietinBank thường chỉ định các công ty luật có uy tín, kinh nghiệm để tư vấn nhằm đảm bảo tính pháp lý của giao dịch phù hợp với quy định pháp luật có liên quan.

3. Rủi ro đặc thù

a) Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng (RRTD) bao gồm rủi ro tín dụng và rủi ro tín dụng đối tác. Trong đó: (i) RRTD là rủi ro do khách hàng không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ trả nợ theo hợp đồng hoặc thỏa thuận của VietinBank, trừ các trường hợp quy định khác. Trong đó, khách hàng (bao gồm cả TCTD, Chi nhánh ngân hàng nước ngoài) có quan hệ với VietinBank trong việc nhận cấp tín dụng (bao gồm cả nhận cấp tín dụng thông qua ủy thác), nhận tiền gửi, phát hành trái phiếu doanh nghiệp; (ii) RRTD đối tác là rủi ro do đối tác không thực hiện hoặc không có khả năng thực hiện một phần hoặc toàn bộ nghĩa vụ thanh toán trước hoặc khi đến hạn của giao dịch tự doanh; giao dịch repo và reverse repo; giao dịch sản phẩm phái sinh để phòng ngừa rủi ro; giao dịch mua bán ngoại tệ, tài sản tài chính để phục vụ nhu cầu của khách hàng, đối tác.

Trong năm 2025, tình hình kinh tế vẫn còn nhiều diễn biến phức tạp do chính sách thuế Hoa Kỳ, căng thẳng địa chính trị Trước tình hình đó, VietinBank chủ động kiểm soát có hiệu quả chất lượng nợ trong hệ thống.

VietinBank tiếp tục hoàn thiện mô hình quản trị rủi ro, đẩy mạnh ứng dụng chuyển đổi số và quyết liệt triển khai đồng bộ công tác quản lý rủi ro tín dụng để duy trì cân bằng giữa mục tiêu về an toàn hoạt động và tăng trưởng kinh doanh. Cụ thể, VietinBank đã thực hiện:

- Chủ động nhận diện khách hàng tiềm ẩn rủi ro suy giảm chất lượng tín dụng; nhận diện sớm các ngành/lĩnh vực/khách hàng tiềm ẩn rủi ro để kịp thời triển khai các biện pháp hỗ trợ khách hàng và các giải pháp phân luồng thu hồi xử lý nợ; tiếp tục triển khai có hiệu quả ban kiểm soát chất lượng nợ từ Trụ sở chính tới Chi nhánh. Từ đó VietinBank đã chủ động kiểm soát được chất lượng nợ toàn hệ thống, tỷ lệ nợ xấu ở mức thấp và tỷ lệ bao phủ nợ xấu ở mức cao so với toàn ngành.
- Tăng cường công tác quản lý rủi ro tín dụng thông qua: (i) Ban hành định hướng tín dụng hàng năm, kịp thời cập nhật thường xuyên các thông tin kinh tế vĩ mô thế giới và Việt Nam tới hoạt động của NHCT; (ii) Thiết lập và giám sát bộ hạn mức rủi ro tín dụng phù hợp với kế hoạch kinh doanh năm 2025; (iii) Chăm điểm xếp loại để giao thẩm quyền tín dụng cho các Chi nhánh.
- Nâng cao tính hiệu lực hiệu quả của mô hình đo lường rủi ro tín dụng, bao gồm: (i) cập nhật mô hình xác suất vỡ nợ PD (Hạng PD) đối với KHCN và KHDN và (ii) thực hiện ước lượng tỷ lệ tổn thất khi vỡ nợ (LGD), Giá trị dư nợ khi vỡ nợ (EAD) đối với KHDN nhằm thực hiện kế hoạch triển khai Thông tư 14/2025/TT-NHNN được phê duyệt tại Nghị Quyết số 483/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT ngày 01/12/2025 theo phương pháp nội bộ (IRB) và các ứng dụng (use-test) tại các sáng kiến chuyển đổi số.
- Chủ động nghiên cứu, lập kế hoạch, xây dựng lộ trình, và đầu mối triển khai nhằm chuẩn bị sẵn sàng đáp ứng chuẩn mực đo lường vốn theo Basel II tại Thông tư 14/2025/TT-NHNN Quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài bao gồm: (i) Xây dựng văn bản chính sách; (ii) Xây dựng hệ thống tính toán tỷ lệ an toàn vốn theo phương pháp tiêu chuẩn (SA) và phương pháp theo xếp hạng nội bộ (IRB); (iii) Xây dựng các mô hình, thu thập dữ liệu trong 5-10 năm để tính toán tỷ lệ an toàn vốn.
- Tiếp tục duy trì, nâng cao văn hóa quản trị rủi ro; Đổi mới, sáng tạo trong truyền thông, đào tạo, cảnh báo, cũng như trong công tác thi đua, khen thưởng... nhằm nâng cao chất lượng đội ngũ nhân sự quản lý rủi ro; tăng cường nhận thức toàn hệ thống về công tác quản lý rủi ro tín dụng, chấp hành pháp luật và đạo đức nghề nghiệp.

Trong năm 2026, để nâng cao khả năng ứng phó trước nền kinh tế còn nhiều biến động, VietinBank chủ động xây dựng và tiếp tục triển khai đồng bộ nhiều giải pháp giảm thiểu rủi ro tín dụng. Theo đó:

- Kiểm soát chặt chẽ chất lượng danh mục tín dụng và Chi phí dự phòng rủi ro toàn hàng và tới từng chi nhánh. Yêu cầu Chi nhánh bám sát chỉ tiêu được giao, nâng cao hơn nữa công tác chủ động nhận diện sớm, phân luồng, kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng tại Chi nhánh và kịp thời áp dụng các biện pháp ứng xử tín dụng phù hợp.
- Tăng cường quản lý nhóm khách hàng liên quan/khách hàng tăng cường giám sát thông qua việc xây dựng và vận hành các công cụ quản lý và nhận diện.
- Tăng cường kết nối hơn nữa giữa công tác quản lý rủi ro, ban hành các văn bản chính sách tại trụ sở chính với Chi nhánh thông qua: (i) Điều chỉnh bộ chăm điểm xếp hạng để giao thẩm quyền chi nhánh; (ii) Điều chỉnh thẩm quyền tín dụng; (ii) Điều chỉnh bộ văn bản chính sách tín dụng, đầu tư đồng hành cùng hoạt động kinh doanh;
- Nâng cao các ứng dụng AI/ mô hình thông kê/công cụ chuyển đổi số mạnh mẽ trong công tác quản lý rủi ro tín dụng: như cập nhật thường xuyên diễn biến nền kinh tế và kịp thời nhận diện rủi ro đến danh mục tín dụng và điều chỉnh định hướng tín dụng kịp thời, hỗ trợ tăng trưởng tín dụng an toàn, bền vững.

b) Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất, tỷ giá, giá vàng, giá chứng khoán và giá hàng hóa trên thị trường. Rủi ro thị trường bao gồm:

- *Rủi ro lãi suất* là rủi ro do biến động bất lợi của lãi suất trên thị trường đối với giá trị của giấy tờ có giá, công cụ tài chính có lãi suất, sản phẩm phái sinh lãi suất trên sổ kinh doanh của Ngân

- *Rủi ro ngoại hối* là rủi ro do biến động bất lợi của tỷ giá, giá vàng trên thị trường khi ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài có trạng thái ngoại tệ, trạng thái vàng;
- *Rủi ro giá cổ phiếu* là rủi ro do biến động bất lợi của giá cổ phiếu trên thị trường đối với giá trị của cổ phiếu, giá trị chứng khoán phải sinh trên sổ kinh doanh của Ngân hàng;
- *Rủi ro giá hàng hóa* là rủi ro do biến động bất lợi của giá hàng hóa trên thị trường đối với giá trị của sản phẩm phải sinh hàng hóa, giá trị của sản phẩm trong giao dịch giao ngay chịu rủi ro giá hàng hóa của Ngân hàng.

VietinBank tiếp tục chú trọng giám sát chặt chẽ và kiểm soát kịp thời rủi ro thị trường trong quá trình kinh doanh.

Chiến lược QLRR thị trường được thiết lập gồm mục tiêu và các biện pháp kiểm soát phù hợp gắn liền với chiến lược kinh doanh trung và dài hạn của VietinBank, đảm bảo HDKD phát triển an toàn, bền vững, tuân thủ các quy định của cơ quan quản lý, cam kết với đối tác chiến lược, phù hợp với thông lệ quốc tế.

Mô hình 3 tuyến bảo vệ trong QLRR thị trường tiếp tục phát huy tốt với sự tham gia của Phòng Kinh doanh vốn, Phòng QLRR thị trường và Phòng Kiểm toán nội bộ, Hệ thống chính sách, quy định và phương pháp luận về QLRR thị trường, QLRR tập trung trong giao dịch tự doanh được rà soát cập nhật kịp thời phù hợp với thực tiễn thị trường và HDKD của VietinBank, đáp ứng thông lệ Basel và các yêu cầu của cơ quan quản lý. Nhằm kiểm soát rủi ro thị trường, VietinBank thiết lập khẩu vị và hạn mức rủi ro thị trường gồm các chỉ số như: lãi/lỗ theo giá thị trường, trạng thái, hạn mức giá trị chịu rủi ro (Value at Risk - VaR), Hạn mức độ nhạy đối với sự thay đổi của lãi suất (PV01), hạn mức trạng thái/số dư đối với các sản phẩm giao dịch, loại tiền tệ, đối tác thuộc danh mục tự doanh có rủi ro tập trung. Các chỉ số được đo lường giám sát, báo cáo hàng ngày, kịp thời cảnh báo nguy cơ rủi ro phát sinh vượt ngưỡng chấp nhận của VietinBank và có biện pháp xử lý giảm thiểu rủi ro. Bên cạnh đó, định kỳ phân tích mức tổn thất trong điều kiện cân bằng, mức vốn yêu cầu cho rủi ro thị trường và backtest các mô hình đo lường rủi ro thị trường để đảm bảo đánh giá chính xác mức độ rủi ro tiềm ẩn. Bên cạnh đó, VietinBank cũng chú trọng nghiên cứu ứng dụng chuyển đổi số và công nghệ AI trong đo lường giám sát rủi ro, xây dựng mô hình nhằm nâng cao năng lực, chất lượng công tác quản lý rủi ro thị trường.

Từ năm 2013, VietinBank đã triển khai hệ thống Treasury Murex nhằm thực hiện nhập, phê duyệt và quản lý giao dịch kinh doanh vốn và thị trường thông suốt cả 03 cầu phần Front Office, Middle Office, Back Office. Năm 2021, VietinBank đã chủ động xây dựng và cải tiến các hệ thống như RWA – tính toán vốn yêu cầu cho các rủi ro trọng yếu, hệ thống Treasury Transaction Monitoring - hỗ trợ giám sát sau giao dịch kinh doanh vốn, hệ thống Vision Commodity - quản lý giao dịch phái sinh hàng hóa của VietinBank.

VietinBank quy định toàn bộ trạng thái ngoại tệ phát sinh được tập trung về quản lý tại Trụ sở chính thông qua phòng đầu mối là Phòng Kinh doanh vốn thuộc Khối Kinh doanh vốn & Thị trường. Ngân hàng thiết lập các hạn mức về trạng thái tiền tệ với từng đồng tiền, các hạn mức dừng lỗ, hạn mức giá trị chịu rủi ro VaR... nhằm kiểm soát rủi ro phù hợp với mức độ chấp nhận của Ngân hàng và tuân thủ các quy định của cơ quan quản lý. Hệ thống Treasury Murex 3 đã được triển khai ứng dụng thành công, cho phép thông tin giao dịch và trạng thái rủi ro được ghi nhận đầy đủ, minh bạch, cập nhật thường xuyên lợi nhuận theo giá trị thị trường và tình hình sử dụng hạn mức rủi ro, hỗ trợ ra quyết định nhằm đảm bảo HDKD của Vietinbank an toàn, hiệu quả.

Trong hoạt động huy động vốn và cho vay bằng ngoại tệ, VietinBank thực hiện đo lường, phân tích và dự báo các luồng tiền ngoại tệ vào/ra trong hệ thống làm cơ sở thiết lập kế hoạch vốn kinh doanh theo từng loại tiền tệ, theo đó dư nợ cho vay ngoại tệ của Ngân hàng được tài trợ tối đa bởi nguồn vốn huy động ngoại tệ cùng đồng tiền. Lượng nguồn ngoại tệ dư thừa/thiếu hụt tạm thời (nếu phát sinh) được đầu tư hoặc hoán đổi ngoại tệ trên thị trường liên ngân hàng để tăng hiệu quả sử dụng vốn đồng thời giảm thiểu rủi ro ngoại hối.

Rủi ro lãi suất (RRLS) trên Sổ ngân hàng phát sinh do biến động bất lợi của lãi suất tác động tới trạng thái sổ ngân hàng, làm ảnh hưởng tới vốn và thu nhập của Ngân hàng. Nếu tài sản và nợ phải trả định lại lãi suất theo xu hướng thay đổi của lãi suất thị trường hoặc tái đầu tư/tái huy động khi đến ngày đáo hạn, VietinBank có thể gặp bất lợi khi lãi suất có xu hướng giảm kết hợp với kỳ định lại lãi suất/kỳ hạn còn lại của tài sản ngắn hơn so với nợ phải trả và ngược lại.

Nhằm kiểm soát chênh lệch kỳ hạn định lại lãi suất, kiểm soát mức độ tác động của thay đổi lãi suất tới Thu nhập lãi thuần (NII) và Giá trị kinh tế của vốn chủ sở hữu (EVE) trong phạm vi cho phép, VietinBank đã áp dụng chính sách quản lý tập trung tại Trụ sở chính với cơ cấu tổ chức được thiết lập theo mô hình 3 tuyến bảo vệ. Cụ thể, VietinBank đã thiết lập quy định, quy trình quản lý RRLS trên Sổ ngân hàng; quản lý chênh lệch kỳ hạn định lại lãi suất, thiết lập hạn mức đối với chênh lệch kỳ hạn định lại lãi suất, tác động của thay đổi lãi suất đến NII và EVE; đồng thời sử dụng phù hợp các sản phẩm phái sinh nhằm kiểm soát rủi ro ở cấp độ danh mục. Hệ thống phần mềm Quản lý Tài sản Nợ - Có (ALM) và hệ thống điều chuyển vốn nội bộ (FTP) cho phép VietinBank quản lý tập trung trạng thái RRLS tại Trụ sở chính, cung cấp tự động các báo cáo chênh lệch kỳ hạn định giá lại, báo cáo phân tích kịch bản tăng/giảm lãi suất...

Mức độ RRLS và tình hình tuân thủ các chỉ số hạn mức RRLS được phân tích báo cáo Ban lãnh đạo tại cuộc họp Hội đồng rủi ro, Hội đồng ALCO hàng tháng nhằm kịp thời nhận diện xu hướng thay đổi cơ cấu chênh lệch kỳ hạn định giá lại, mức độ tác động tới NII/EVE và kịp thời có những điều chỉnh để đảm bảo thực hiện mục tiêu lợi nhuận của Ngân hàng.

Ở cấp độ giao dịch, VietinBank áp dụng các điều khoản phòng ngừa RRLS trong các hợp đồng tín dụng nhằm đảm bảo Ngân hàng luôn chủ động trước những biến động bất thường của thị trường; xác định lãi suất cho vay phản ánh đúng chi phí huy động vốn thực tế của Ngân hàng, điều hành lãi suất thông qua công cụ giá mua bán vốn nội bộ (FTP) tùy theo định hướng hoạt động của Ngân hàng và diễn biến thị trường.

d) Rủi ro hoạt động

Rủi ro hoạt động (RRHD) là rủi ro do các cơ chế, chính sách, quy trình, quy định nội bộ không đầy đủ hoặc có sai sót, do yếu tố con người, do các lỗi, sự cố của hệ thống, do các yếu tố bên ngoài. Rủi ro hoạt động bao gồm cả rủi ro pháp lý và không bao gồm rủi ro danh tiếng, rủi ro chiến lược.

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, để triển khai kiểm soát rủi ro hoạt động trong hệ thống đảm bảo an toàn, hiệu quả, bám sát khẩu vị rủi ro và các chỉ số RRHD chính trong các lĩnh vực nghiệp vụ nhất quán với mục tiêu kinh doanh tổng thể đã được đề ra; VietinBank luôn tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại Thông tư 83/2025/TT-NHNN ngày 31/12/2025 Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (Thông tư 83) và các văn bản pháp luật liên quan khác.

Mô hình quản trị rủi ro hoạt động tại VietinBank được vận hành với 03 tuyến bảo vệ (TBV), quy định rõ ràng vai trò cũng như trách nhiệm của từng đơn vị thuộc mỗi TBV. Các đơn vị thuộc các TBV phối hợp chặt chẽ với nhau nhằm thực hiện công tác quản trị rủi ro hoạt động một cách xuyên suốt từ Trụ sở chính tới Chi nhánh và toàn diện ở tất cả các hoạt động kinh doanh, nghiệp vụ, tiệm cận thông lệ quốc tế, phát huy tối đa hiệu quả kiểm soát rủi ro.

Chính sách quản lý Hạn mức rủi ro hoạt động (HMRRHD) gồm hạn mức tổn thất tài chính và hạn mức tổn thất phi tài chính được xây dựng theo đúng quy định của Thông tư 83, đồng thời quy định thực hiện theo dõi giám sát và quản lý việc tuân thủ HMRRHD đã được thiết lập đảm bảo kiểm soát rủi ro.

Trong xu hướng chuyển đổi số hiện đang diễn ra mạnh mẽ và ứng dụng công nghệ hiện đại/mới trong nhiều lĩnh vực kinh tế - xã hội, VietinBank liên tục cập nhật và cải tiến các công cụ quản lý rủi ro hoạt động của mình nhằm nâng cao nhận diện, kiểm soát các loại rủi ro mới phát sinh/nổi cộm, đó là: đẩy mạnh quy trình tự đánh giá RRHD (RCSA) theo sản phẩm dịch vụ đảm bảo mọi RRHD được

ngừa cho hệ thống và khách hàng; liên tục nâng cấp, hiện đại hóa Hệ thống quản lý hồ sơ rủi ro (Hệ thống Risk Profile) nhằm kết nối linh hoạt và chặt chẽ giữa các công cụ, gia tăng tính năng cảnh báo thông tin theo trục dọc tới các đơn vị nghiệp vụ và chi nhánh, tạo lập báo cáo tổng thể để người dùng tiếp cận dữ liệu đa chiều một cách thuận tiện, hiệu quả; từ đó nhanh chóng cung cấp cái nhìn toàn diện và chi tiết về các rủi ro trọng yếu; giúp các cấp quản lý có thể phân tích các nguyên nhân dẫn đến rủi ro cũng như theo dõi diễn biến rủi ro phát sinh qua các thời điểm, nhờ đó hỗ trợ quá trình ra quyết định quản trị điều hành phù hợp cũng như định hướng phát triển kinh doanh cho ngân hàng.

Công tác đảm bảo hoạt động liên tục được tăng cường nghiên cứu, cập nhật chính sách tuân thủ Thông tư 83, đảm bảo khả năng ứng phó, phục hồi và tiếp tục kinh doanh, cung ứng hoạt động ngân hàng trong các tình huống gián đoạn; phù hợp với khẩu vị rủi ro và định hướng kinh doanh của VietinBank.

e) Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro do Ngân hàng không có khả năng thực hiện các nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn hoặc Ngân hàng có khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi đến hạn nhưng phải trả chi phí cao hơn mức chi phí bình quân của thị trường.

VietinBank thực hiện chiến lược QLRR thanh khoản với các mục tiêu chính như: duy trì đủ tài sản có tính thanh khoản cao để đáp ứng nhu cầu thanh khoản trong điều kiện hoạt động bình thường và có diễn biến bất lợi về thanh khoản; chiến lược nguồn vốn đảm bảo đa dạng hoá về kênh huy động và cấu trúc kỳ hạn, phù hợp với cơ cấu kỳ hạn sử dụng nguồn; duy trì ổn định nguồn vốn huy động từ dân cư và tổ chức kinh tế, kết hợp linh hoạt khai thác nguồn tiền gửi của Kho bạc Nhà nước, nguồn vốn từ thị trường liên ngân hàng, nguồn phát hành Giấy tờ có giá...; thiết lập, mở rộng giới hạn và quan hệ giao dịch với các TCTD khác để tăng cường kênh huy động và sử dụng nguồn; định kỳ kiểm tra sức chịu đựng về thanh khoản nhằm đánh giá khả năng thực hiện các nghĩa vụ, cam kết và xây dựng kế hoạch dự phòng thanh khoản.

Mô hình 3 tuyến bảo vệ được tiếp tục phát huy với Phòng Quản lý cân đối vốn đóng vai trò đầu mối phối hợp với Phòng Kinh doanh vốn và các đơn vị liên quan thực hiện tuyến bảo vệ thứ nhất; Phòng QLRR thị trường đóng vai trò tuyến bảo vệ thứ hai theo dõi giám sát độc lập, và Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện chức năng tuyến bảo vệ thứ ba. Tình hình cân đối vốn và các chỉ tiêu an toàn thanh khoản, hạn mức rủi ro thanh khoản được theo dõi hàng ngày, giám sát chặt chẽ đảm bảo tuân thủ các giới hạn theo quy định của NHNN. Định kỳ hàng tháng, tại cuộc họp Hội đồng rủi ro, Hội đồng ALCO, tình hình cân đối vốn và thanh khoản, tình hình tuân thủ các chỉ số hạn mức rủi ro được rà soát, báo cáo và đề xuất định hướng điều hành cân đối vốn đảm bảo thanh khoản an toàn và tối ưu hiệu quả sử dụng vốn.

Hệ thống quản lý tài sản Nợ - Có (ALM) được xây dựng theo thông lệ quốc tế, tiếp tục cung cấp tự động các báo cáo cân đối vốn và báo cáo dòng tiền để tính toán trạng thái thanh khoản hằng ngày của Ngân hàng, đồng thời phân tích, dự báo về tình hình thanh khoản trong tương lai. Qua đó, rủi ro thanh khoản của Ngân hàng được quản lý chặt chẽ theo từng đồng tiền chính (VND, USD, EUR) trên cơ sở phân tích nhu cầu thanh khoản, nguồn thanh khoản của từng HĐKD; cơ cấu Tài sản/Nợ phải trả và dòng tiền của các khoản mục nội bảng và ngoại bảng; khả năng tiếp cận thanh khoản trên thị trường.

f) Rủi ro tập trung

Rủi ro tập trung là rủi ro do Ngân hàng có HĐKD tập trung vào một khách hàng; một khách hàng và người có liên quan; một hoặc một khách hàng, đối tác, sản phẩm, giao dịch, ngành kinh tế ở mức độ có tác động đáng kể theo quy định nội bộ của ngân hàng đến thu nhập, trạng thái rủi ro ngân hàng.

Kết thúc 06 tháng đầu năm 2026, tổng dư nợ cho vay khách hàng (riêng) của VietinBank là gần 2.075 nghìn tỷ đồng và được phân bổ cho vay theo đa dạng, nhiều ngành nghề, lĩnh vực khác nhau của nền kinh tế như: *Bán buôn, bán lẻ (chiếm 37,1% tổng dư nợ); Công nghiệp chế biến chế tạo (chiếm 17,5%); Thương mại, dịch vụ (chiếm 20,2%); Xây dựng (chiếm 4,7%); Sản xuất, phân phối điện, khí*

đổi và nước (chiếm 5,4%); Nông, lâm, thủy sản (chiếm 2,8%); Vận tải, kho bãi và thông tin liên lạc (chiếm 2,7%); Khai khoáng (chiếm 0,5%) và các ngành, lĩnh vực khác.

Để phòng ngừa rủi ro tập trung, VietinBank xây dựng chiến lược QLRR tập trung dựa trên nguyên tắc đa dạng hóa danh mục tín dụng nhằm phân tán rủi ro, tránh tập trung danh mục vào một khách hàng/khách hàng và người có liên quan/ngành/lĩnh vực kinh tế. Định kỳ hằng năm, VietinBank thiết lập hạn mức rủi ro tập trung tín dụng theo khách hàng; khách hàng và người có liên quan/ngành/lĩnh vực kinh tế phù hợp các quy định của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và quy định nội bộ; đồng thời, thường xuyên theo dõi cơ cấu danh mục tín dụng đa chiều, tình hình thực hiện hạn mức để có biện pháp xử lý kịp thời đối với các trường hợp vượt quá hạn mức rủi ro tập trung.

g) Rủi ro từ các hoạt động ngoại bảng

Trong quá trình HĐKD, Vietinbank thực hiện các công cụ tài chính liên quan đến các khoản mục chưa được ghi nhận chính thức trên bảng cân đối kế toán. Các khoản mục ngoại bảng trong BCTC của VietinBank bao gồm các khoản mục cam kết, các nghĩa vụ tài chính tiềm ẩn và công cụ tài chính phái sinh. Mặc dù không xuất hiện trên bảng cân đối kế toán, các khoản mục ngoại bảng này vẫn có khả năng chuyển thành tài sản hoặc nợ thực tế trong tương lai, ảnh hưởng trực tiếp đến rủi ro và kết quả hoạt động của VietinBank khi khách hàng của VietinBank mất khả năng thanh toán hoặc không thực hiện/thực hiện không đầy đủ các điều khoản của hợp đồng với đối tác của họ và VietinBank sẽ phải thực hiện nghĩa vụ trả tiền/giải ngân bắt buộc thay cho khách hàng.

Các khoản mục ngoại bảng chủ yếu tại VietinBank bao gồm:

- Các công cụ tài chính phái sinh là các giao dịch/hợp đồng phái sinh (mua/bán ngoại tệ có kỳ hạn hoặc giao dịch hoán đổi).
- Các khoản mục cam kết như: cam kết cấp tín dụng vô điều kiện không hủy ngang; bảo lãnh vay vốn, bảo lãnh thanh toán và các loại bảo lãnh khác;

Các nghĩa vụ tài chính tiềm ẩn như: các cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng (L/C), cam kết cho vay chưa giải ngân, hạn mức tín dụng chưa sử dụng. Tại thời điểm 30/06/2026, tổng các nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết ngoại bảng theo số liệu hợp nhất của VietinBank là 1.339.706 tỷ đồng, trong đó: các nghĩa vụ nợ tiềm ẩn (gồm bảo lãnh vay vốn, cam kết trong nghiệp vụ L/C và bảo lãnh khác) là 297.034 tỷ đồng (chiếm 22,17%) và các cam kết đưa ra (gồm cam kết giao dịch hoán đổi và cam kết khác) là 1.042.672 tỷ đồng (chiếm 77,83%).

Để phòng ngừa và giảm thiểu rủi ro, VietinBank đã xây dựng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ, phân loại khách hàng và ban hành các quy định, quy trình cấp tín dụng liên quan đến các khoản mục ngoại bảng phù hợp với quy định của NHNN, quy định của pháp luật và khẩu vị rủi ro của Vietinbank như quy định cấp bảo lãnh, quy định liên quan đến nghiệp vụ L/C, quy định, quy trình nhận bảo đảm hưởng dẫn kiểm tra, giám sát sau cấp tín dụng... Bên cạnh đó, căn cứ mức độ rủi ro của từng giao dịch, mức độ tín nhiệm và khả năng tài chính của khách hàng, VietinBank sẽ yêu cầu tỷ lệ tài sản bảo đảm/ký quỹ phù hợp với nguyên tắc khách hàng và/hoặc giao dịch có mức độ rủi ro càng cao thì yêu cầu tỷ lệ tài sản bảo đảm/ký quỹ càng cao và ngược lại.

h) Rủi ro đặc thù khác (Rủi ro hệ thống CNTT)

NHCT đã xây dựng và từng bước hoàn thiện nền tảng quản lý rủi ro công nghệ thông tin (QLRR CNTT), an toàn thông tin và an ninh mạng phù hợp với định hướng chuyển đổi số, quy mô hoạt động và yêu cầu quản trị trong từng thời kỳ. Trên cơ sở đó, Ngân hàng tiếp tục rà soát, cập nhật và hoàn thiện hệ thống chính sách, quy định, tiêu chuẩn và khung quản lý liên quan; đồng thời tăng cường các quy định về vận hành, giám sát, đánh giá và kiểm soát rủi ro nhằm nâng cao năng lực nhận diện, cảnh báo sớm và xử lý kịp thời các vấn đề có thể ảnh hưởng đến hoạt động công nghệ thông tin. Công tác QLRR CNTT được thực hiện đồng bộ, gắn với yêu cầu quản trị, vận hành, kiểm soát rủi ro và tuân thủ, qua đó góp phần củng cố tính an toàn, ổn định và hiệu quả trong hoạt động của Ngân hàng, phù hợp với quy định của pháp luật, yêu cầu của cơ quan quản lý và thống lệ tốt trong lĩnh vực tài chính – ngân hàng.

Đồng thời, NHCT cũng đã triển khai đồng bộ nhiều giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả quản lý, kiểm soát và giảm thiểu rủi ro CNTT, đặc biệt là rủi ro an ninh mạng. Các biện pháp trọng tâm bao gồm củng cố năng lực bảo vệ hệ thống, mạng và dữ liệu; tăng cường quản lý truy cập; giám sát, cảnh báo và ứng phó sự cố; quản lý thay đổi; sao lưu và phục hồi dữ liệu; đồng thời nâng cao hiệu quả QLRR đối với nhà cung cấp và bên thứ ba. NHCT cũng chú trọng đẩy mạnh các hoạt động đánh giá định kỳ, kiểm tra mức độ tuân thủ, nhận diện điểm yếu, lỗ hổng và các dấu hiệu rủi ro phát sinh để kịp thời áp dụng biện pháp kiểm soát phù hợp. Song song, các chương trình đào tạo, truyền thông và nâng cao nhận thức cũng tục được thúc đẩy nhằm tăng cường văn hóa QLRR CNTT và an toàn thông tin trong toàn hệ thống, góp phần nâng cao trách nhiệm của cán bộ, nhân viên trong phòng ngừa, phát hiện sớm và hạn chế rủi ro.

Bên cạnh việc tăng cường năng lực phòng ngừa và kiểm soát, NHCT tiếp tục duy trì và hoàn thiện các cơ chế quản lý hoạt động liên tục, phương án dự phòng và khôi phục sau thảm họa đối với các hệ thống trọng yếu, qua đó nâng cao khả năng sẵn sàng, ứng phó và phục hồi trước các sự cố CNTT và an ninh mạng. Hệ thống quản lý và kiểm soát tiếp tục được củng cố thông qua việc áp dụng các tiêu chuẩn và thông lệ quốc tế phù hợp như ISO/IEC 27001, PCI DSS, cùng với các hoạt động kiểm tra, kiểm toán, đánh giá độc lập và kiểm thử an toàn thông tin theo phạm vi áp dụng. Những nỗ lực này góp phần nâng cao hiệu quả QLRR CNTT, tăng cường khả năng kiểm soát sớm các nguy cơ, đặc biệt là các nguy cơ liên quan đến an ninh mạng, đồng thời bảo đảm hoạt động CNTT của NHCT được vận hành an toàn, ổn định, liên tục và hỗ trợ hiệu quả cho hoạt động kinh doanh.

4. Rủi ro về đợt chào bán

a) Rủi ro của việc chào bán

Đợt chào bán trái phiếu ra công chúng của VietinBank không có đơn vị bảo lãnh phát hành nên đợt chào bán có thể không huy động được đủ số vốn dự kiến. Ngoài ra, trường hợp có nhiều TCTD khác phát hành trái phiếu với cùng đặc điểm, cùng loại trái phiếu, cùng kỳ hạn và trong cùng khoảng thời gian chào bán với trái phiếu của VietinBank sẽ làm gia tăng tính cạnh tranh giữa các sản phẩm trái phiếu; do đó có thể dẫn tới những rủi ro, bất lợi về khả năng hấp thụ thành công khối lượng trái phiếu đã đăng ký chào bán của VietinBank. Trong trường hợp không chào bán hết số lượng trái phiếu đã đăng ký, VietinBank có thể huy động vốn qua các kênh 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.

b) Rủi ro của việc sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán

Nguồn vốn huy động được từ việc phát hành trái phiếu được 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 đối với các ngành nghề, lĩnh vực như: *Bất động sản; Lĩnh vực đầu tư theo phương thức đối tác công tư (PPP)*. Do đó, việc sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán cũng đi kèm với những rủi ro chung gắn liền với hoạt động ngân hàng như rủi ro tín dụng, rủi ro lãi suất... đã đề cập ở trên.

5. Rủi ro quản trị công ty

Rủi ro quản trị công ty là các rủi ro phát sinh có thể xảy ra trong quá trình tổ chức hoạt động, thủ tục phối hợp giữa các bộ phận thuộc cơ cấu tổ chức và kiểm soát của doanh nghiệp hoặc các rủi ro xảy ra do các xung đột lợi ích của các bên liên quan và sự thiếu minh bạch, đối xử chưa công bằng, thỏa đáng và các mâu thuẫn chưa được giải quyết trong việc bảo đảm tôn trọng quyền và lợi ích hợp pháp của các bên liên quan cũng như cổ đông công ty.

VietinBank đã ban hành Quy chế Quản trị nội bộ do HĐQT phê duyệt và thông qua nhằm mục đích đưa ra các nguyên tắc cơ bản về quản trị Ngân hàng để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của cổ đông; xác định rõ vai trò, trách nhiệm, nghĩa vụ và quy trình, phương thức hoạt động của các cán bộ trong cơ cấu quản trị của VietinBank; xây dựng các quy trình, thủ tục phối hợp hoạt động giữa HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành VietinBank. Quy chế quản trị này được xây dựng căn cứ theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật Chứng khoán và vận dụng những thông lệ quốc tế tốt nhất về quản trị ngân

bảo sự phát triển bền vững và minh bạch của VietinBank.

Quy chế Quản trị nội bộ của VietinBank được xây dựng trên cơ sở các nguyên tắc quản trị cơ bản như sau: tuân thủ các quy định có liên quan của pháp luật và Điều lệ VietinBank; đảm bảo một cơ cấu quản trị, điều hành hiệu quả, hướng tới chuẩn mực quốc tế; tôn trọng và đảm bảo quyền lợi của cổ đông; đối xử công bằng giữa các cổ đông; đảm bảo vai trò của những người có quyền lợi liên quan đến VietinBank; ngăn ngừa xung đột lợi ích; minh bạch trong hoạt động của VietinBank.

Cùng với việc bảo đảm tuân thủ thực hiện các quy định về công tác quản trị theo Quy chế Quản trị nội bộ, VietinBank luôn thực hiện đầy đủ trách nhiệm, nghĩa vụ của một công ty đại chúng lớn và có uy tín trong việc công khai, minh bạch và thường xuyên cung cấp các báo cáo và công bố thông tin định kỳ về tình hình quản trị công ty cho các cơ quan quản lý Nhà nước theo quy định của pháp luật bao gồm: các hoạt động của HĐQT, HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành; các cuộc họp của HĐQT; hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành, hoạt động của các ủy ban thuộc HĐQT, thông tin về các nghị quyết do HĐQT ban hành; hoạt động giám sát của Ban Kiểm soát đối với HĐQT, Ban Điều hành và cổ đông; công bố công khai danh sách về người có liên quan của VietinBank theo quy định của pháp luật và các giao dịch của người có liên quan của VietinBank với chính VietinBank; hoặc giữa VietinBank với cổ đông lớn, người nội bộ, người có liên quan của người nội bộ; các giao dịch giữa người nội bộ của VietinBank, người có liên quan của người nội bộ với công ty con, công ty do VietinBank nắm quyền kiểm soát; các giao dịch giữa VietinBank với các đối tượng khác; các giao dịch có phiếu của người nội bộ và người có liên quan của người nội bộ và các vấn đề liên quan khác.

6. Các rủi ro khác

Ngoài các rủi ro nêu trên, một số rủi ro mang tính bất khả kháng: như thiên tai, bão lũ, động đất, hạn hán, hỏa hoạn, dịch bệnh, chiến tranh, khủng bố... mặc dù hiếm khi xảy ra, nhưng nếu xảy ra (tùy thuộc vào mức độ và phạm vi ảnh hưởng) cũng sẽ có thể tác động và ảnh hưởng đến HĐKD của VietinBank.

Minh chứng rõ nhất cho thấy sự ảnh hưởng của những rủi ro này đối với HĐKD của Tổ Chức Phát Hành là sự bùng phát của dịch bệnh COVID-19 diễn ra trên phạm vi toàn thế giới kể từ năm 2020. Tại thời điểm xảy ra đại dịch COVID-19, đại dịch là cú sốc về y tế, gây tác động mạnh mẽ và tiêu cực đến mọi mặt của nền kinh tế thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng, cụ thể: tăng trưởng kinh tế của toàn cầu và nhiều quốc gia, khu vực ở mức âm; Đầu tư thương mại toàn cầu suy giảm; các chuỗi giá trị, chuỗi cung ứng toàn cầu bị đứt gãy; quan hệ giao thương bị đình trệ; hoạt động SXKD của các doanh nghiệp liên tục bị gián đoạn; người lao động bị mất việc làm, tỷ lệ thất nghiệp tăng cao; người dân bị hạn chế đi lại và tiếp xúc...

Đối với nhóm các sự kiện bất khả kháng có nguy cơ gây gián đoạn hoạt động kinh doanh liên tục, VietinBank đã xây dựng chính sách và thường xuyên, liên tục triển khai các kế hoạch duy trì hoạt động kinh doanh liên tục nhằm phòng ngừa, giảm thiểu các ảnh hưởng có thể xảy ra khi phát sinh các tình huống khẩn cấp, đồng thời giúp các đơn vị chủ động ứng phó, khôi phục và duy trì mọi hoạt động của ngân hàng trong thời gian sớm nhất khi xảy ra sự cố/thảm họa, cụ thể bao gồm nhưng không giới hạn các quy định như: Quy định quản lý hoạt động liên tục trong hệ thống NHCTVN, Sổ tay ứng phó tình huống khẩn cấp tại NHTMCP CTVN...

DANH MỤC CÁC YẾU TỐ RỦI RO NÊU TRÊN KHÔNG PHẢI LÀ BẢNG LIỆT KÊ HAY GIẢI THÍCH ĐẦY ĐỦ VỀ CÁC RỦI RO LIÊN QUAN ĐẾN VIỆC ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU. CÁC NHÀ ĐẦU TƯ CẦN CÓ NHỮNG ĐÁNH GIÁ KHÁCH QUAN ĐỂ CÓ THỂ NHẬN ĐỊNH MỘT CÁCH ĐẦY ĐỦ CÁC NHÂN TỐ RỦI RO CÓ THỂ TÁC ĐỘNG ĐẾN VIỆC ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH.

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

III. CÁC KHÁI NIỆM

Trong Bản Cáo Bạch này, những từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:

Tổ Chức Phát Hành/ VietinBank/ Ngân hàng/ NHCT	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam
Tổ Chức Tư Vấn/ Tổ Chức Tư Vấn Hồ Sơ Đăng Ký Chào Bán Trái Phiếu	Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank
ĐHĐCĐ	Đại hội đồng cổ đông
TMCP	Thương mại cổ phần
NHTM	Ngân hàng thương mại
TCTD	Tổ chức tín dụng
TNNH	Trách nhiệm hữu hạn
TNNH MTV	Trách nhiệm hữu hạn một thành viên
HĐQT	Hội đồng quản trị
HĐTV	Hội đồng thành viên
TGĐ	Tổng Giám đốc
CP	Cổ phần
NHNN	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
UBCKNN	Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
VSDC	Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam
SGDCK	Sở Giao dịch Chứng khoán
HSX/ HOSE	Sở giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh
HNX	Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội
UPCOM	Thị trường các công ty đại chúng chưa niêm yết (Unlisted Public Company Market). Sàn chứng khoán UPCOM thuộc SGDCK Hà Nội (HNX) – là nơi giao dịch chứng khoán của các doanh nghiệp chưa được niêm yết và các loại chứng khoán phải đăng ký lưu ký tại VSDC.
VAMC	Công ty TNHH MTV Quản lý Tài sản của các TCTD Việt Nam
BCTC	Báo cáo tài chính
SXKD	Sản xuất kinh doanh
HĐKD	Hoạt động kinh doanh
NSLĐ	Năng suất lao động
CNTT	Công nghệ thông tin
GCNĐKDN	Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp
GCNĐKKD	Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh
LNTT	Lợi nhuận trước thuế
LNST	Lợi nhuận sau thuế
VCSH	Vốn chủ sở hữu

VĐL	Vốn điều lệ
CASA	Tiền gửi không kỳ hạn (Current Account Savings Account)
GTCG	Giấy tờ có giá
FTP	Hệ thống điều chuyển vốn nội bộ
VaR	Giá trị chịu rủi ro (Value at Risk)
RWA	Tài sản chịu rủi ro trọng yếu (Risk Weighted Assets)
ATM	Máy rút tiền tự động (Automated Teller Machine)
VND/ VNĐ	Đồng Việt Nam (đơn vị tiền tệ hợp pháp của Việt Nam)
TSC	Trụ sở chính Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
SPDV	Sản phẩm dịch vụ
BHXXH, BHYT, BHTN	Bảo hiểm xã hội, Bảo hiểm y tế, Bảo hiểm thất nghiệp
NSNN	Ngân sách Nhà nước
DNNVV/ SME	Doanh nghiệp nhỏ và vừa (Small and Medium Enterprise)
KHCN	Khách hàng cá nhân
KHDN	Khách hàng doanh nghiệp
FDI	Đầu tư trực tiếp nước ngoài (Foreign Direct Investment).
DPRR	Dự phòng rủi ro
QLRR	Quản lý rủi ro
QTRR	Quản trị rủi ro
ROAE (Công ty mẹ)	Tỷ suất LNST / VCSH bình quân (đầu kỳ/cuối kỳ)
ROAE (Hợp nhất)	Tỷ suất Lợi nhuận thuần của chủ sở hữu / (VCSH – Lợi ích cổ đông không kiểm soát) bình quân (đầu kỳ/cuối kỳ)
ROAA (Công ty mẹ)	Tỷ suất LNST / Tổng tài sản bình quân (đầu kỳ/cuối kỳ)
ROAA (Hợp nhất)	Tỷ suất Lợi nhuận thuần của chủ sở hữu / Tổng tài sản bình quân (đầu kỳ/cuối kỳ)
EPS	LNST trên một cổ phiếu (Earnings Per Share)
Thuế TNDN	Thuế thu nhập doanh nghiệp,
Thuế TNCN	Thuế thu nhập cá nhân
TP	Trái phiếu
UB	Ủy ban
QLTS nợ - TS có	Quản lý tài sản nợ - Tài sản có
KH	Khách hàng
KTNN	Kiểm toán Nhà nước

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

IV. TÌNH HÌNH VÀ ĐẶC ĐIỂM CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Thông tin chung về Tổ Chức Phát Hành

1.1. Giới thiệu Tổ Chức Phát Hành

- Tên đầy đủ tiếng Việt : **NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM**
- Tên viết bằng tiếng nước ngoài : **VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR INDUSTRY AND TRADE**
- Tên viết tắt : **VietinBank** hoặc **VIETINBANK**
- Logo : 
- GCNĐKDN : 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 13 ngày 08/01/2024.
- Địa chỉ trụ sở chính : Số 108 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội, Việt Nam.
- Điện thoại : 1900 558868 hoặc 024. 3941 8868
- Fax : 024. 3942 1032
- Website : www.vietinbank.vn
- Vốn điều lệ (thời điểm hiện tại) : **77.669.446.370.000 đồng** (Bảy mươi bảy nghìn, sáu trăm sáu mươi chín tỷ, bốn trăm bốn mươi sáu triệu, ba trăm bảy mươi nghìn đồng)
- Giấy phép thành lập và hoạt động và các quyết định sửa đổi, bổ sung : Số 13/GP-NHNN ngày 17/06/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Quyết định số 2080/QĐ-NHNN ngày 03/11/2023 của NHNN về việc sửa đổi nội dung hoạt động vào Giấy phép hoạt động của VietinBank, Quyết định số 86/QĐ-TTGSNH1 ngày 21/02/2025 của NHNN về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép hoạt động của VietinBank, Quyết định số 755/QĐ-QLGS2 ngày 28/04/2025 của NHNN về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động của VietinBank, Quyết định số 1889/QĐ-QLGS2 ngày 05/08/2025 của NHNN về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của VietinBank; Quyết định số 47/QĐ-NHNN ngày 14/01/2026 của NHNN về việc sửa đổi nội dung vốn điều lệ ghi tại Giấy phép thành lập và hoạt động của VietinBank; Quyết định số 37/QĐ-QLGS2 ngày 02/06/2026 của NHNN về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động của VietinBank; Quyết định số 80/QĐ-QLGS2 ngày

30/06/2026 của NHNN về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động của VietinBank.

- Người đại diện theo pháp luật : Ông **Trần Minh Bình** – Chủ tịch HĐQT
- Mã cổ phiếu : CTG
- Sân niêm yết cổ phiếu : Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh

1.2. Ngành nghề kinh doanh chính

Ngành nghề kinh doanh chính: “*Hoạt động trung gian tiền tệ khác*” - Mã số: 6419, với 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, Quyết định bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép 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, bao gồm:

- + Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.
- + Cấp tín dụng dưới các hình thức: cho vay; chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và GTCTG khác; bảo lãnh ngân hàng; phát hành thẻ tín dụng; bao thanh toán trong nước.
- + Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.
- + Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước: cung ứng phương tiện thanh toán; thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ.
- + Mở tài khoản: mở tài khoản tại NHNN; mở tài khoản tại TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.
- + Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.
- + Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn.
- + Tư vấn tài chính doanh nghiệp; tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư.
- + Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu NHNN và các GTCTG khác trên thị trường tiền tệ.
- + Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp.
- + Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các TCTD, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của NHNN.
- + Vay vốn của NHNN dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật NHNN và hướng dẫn của NHNN.
- + Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN.
- + Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN.
- + Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN.
- + Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định.
- + Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất.

- + Lưu ký chứng khoán.
- + Kinh doanh vàng miếng.
- + Ví điện tử.
- + Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa.
- + Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ.
- + Cung cấp dịch vụ bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán theo quy định tại điểm a khoản 4 Điều 56 Luật Chứng khoán.
- + Ngân hàng giám sát theo quy định pháp luật về chứng khoán.
- + Giao đại lý thanh toán.
- + Dịch vụ ngân quỹ cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
- + Tham gia hệ thống thanh toán quốc tế Network for electronic transfers (Singapore) PTE LTD và Liquid Group PTE. LTD
- + Tham gia Hiệp hội Viễn thông Tài chính Liên ngân hàng Toàn cầu – SWIFT
- + Tham gia hệ thống thanh toán thẻ quốc tế của các tổ chức thẻ quốc tế: Visa, MasterCard, JCB, Amex, UPI, DCI
- + Tham gia hệ thống bán lẻ song phương qua mã QR giữa Việt Nam và Lào thông qua LAO NATIONAL PAYMENT NETWORK CO.,LTD (LAPNET)
- + Tham gia hệ thống bán lẻ song phương qua mã QR giữa Việt Nam và Thái Lan thông qua NATIONAL ITMX COMPANY LIMITED (ITMX).

2. Tóm tắt quá trình hình thành và phát triển của Tổ Chức Phát Hành

2.1. Quá trình hình thành và phát triển

Thời gian	Sự kiện quan trọng
1988	Tiền thân là Ngân hàng chuyên doanh Công thương Việt Nam theo Nghị định số 53/HDBT ngày 26/03/1988 của Hội đồng Bộ trưởng (nay là Chính phủ) về tổ chức bộ máy NHNN.
1990	- Chính thức được đổi tên thành Ngân hàng Công Thương Việt Nam theo Quyết định số 402/CT ngày 14/11/1990 của Chủ tịch Hội đồng Bộ trưởng (nay là Thủ tướng Chính phủ). - Là ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam tham gia với ngân hàng nước ngoài thành lập Ngân hàng Liên doanh Indovina vào ngày 21/11/1990.
1993 - 1996	- Thống đốc NHNN ký Quyết định số 67/QĐ-NH5 ngày 27/03/1993 về việc thành lập Ngân hàng Công Thương Việt Nam thuộc NHNN. - Được sự ủy quyền của Thủ tướng Chính Phủ, Thống đốc NHNN ký Quyết định 285/QĐ-NH5 ngày 21/09/1996 về việc thành lập lại Ngân hàng Công Thương Việt Nam theo mô hình Tổng công ty Nhà nước.
2008	- Ra mắt thương hiệu mới VietinBank vào tháng 4/2008. - Thủ tướng Chính phủ ký Quyết định số 1354/QĐ-TTg ngày 23/09/2008 phê duyệt Phương án cổ phần hóa Ngân hàng Công Thương Việt Nam. Ngày 02/11/2008, NHNN ký Quyết định số 2604/QĐ-NHNN về việc công bố giá trị doanh nghiệp Ngân hàng Công Thương Việt Nam. - Ngày 25/12/2008, Ngân hàng Công Thương Việt Nam tổ chức bán đấu giá cổ phần lần

Thời gian	Sự kiện quan trọng
	đầu ra công chúng (IPO) để cổ phần hóa thành công.
2009	- Ngày 03/07/2009, Ngân hàng được cổ phần hóa và đổi tên thành Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 142/GP-NHNN ngày 03/07/2009 của NHNN và theo GCNĐKKD lần đầu số 0103038874 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 03/07/2009; - Chính thức niêm yết và giao dịch cổ phiếu trên SGDCK Thành phố Hồ Chí Minh với mã chứng khoán là “CTG” vào ngày 16/7/2009 với giá đóng cửa phiên giao dịch đầu tiên là 40.100 đồng/cổ phiếu.
2011	- Là NHTM CP Nhà nước đầu tiên có đối tác chiến lược nước ngoài khi thực hiện bán 10% vốn điều lệ cho IFC. - Khai trương chi nhánh tại Frankfurt, Đức.
2012	- Là ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam phát hành thành công 250 triệu USD trái phiếu ra thị trường quốc tế và niêm yết tại SGDCK Singapore (SGX). Trái phiếu được phát hành ngày 17/5/2012, có kỳ hạn 5 năm và lãi suất cố định 8%/năm. - Mở chi nhánh tại Thủ đô Vientian, Lào.
2013	Tiếp tục bán 19,73% cổ phần cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài là MUFG Bank (Nhật Bản) và trở thành NHTM CP Nhà nước có cơ cấu cổ đông mạnh nhất Việt Nam tại thời điểm này.
2014	Xây dựng chiến lược bán lẻ, lấy khách hàng làm trung tâm, mục tiêu trở thành Ngân hàng bán lẻ tốt nhất Việt Nam.
2015	- Nâng cấp từ Chi nhánh trở thành Ngân hàng TNHH Công thương Việt Nam tại Lào (ngân hàng con); - Định hướng chuyển dịch cơ cấu khách hàng sang bán lẻ và doanh nghiệp vừa và nhỏ, thúc đẩy mạnh mẽ hoạt động thu ngoài lãi.
2017	Chuyển đổi thành công hệ thống Core Banking (SunShine), đưa VietinBank trở thành ngân hàng sở hữu nền tảng công nghệ hiện đại bậc nhất trong Ngành Ngân hàng Việt Nam.
2018	Tăng cường hợp tác khu vực và hội nhập quốc tế, giá trị thương hiệu VietinBank được nâng cao và tăng trưởng liên tục.
2020	- Hoàn thành tốt Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 tại VietinBank và Kế hoạch Kinh doanh trung hạn 2018-2020. - Xây dựng Chiến lược phát triển VietinBank giai đoạn 2021-2030 và tầm nhìn đến 2045, Kế hoạch Kinh doanh trung hạn giai đoạn 2021-2023.
2021	VietinBank tăng vốn điều lệ từ 37.234.045.560.000 đồng lên 48.057.506.090.000 đồng thông qua đợt phát hành cổ phiếu (để trả cổ tức từ lợi nhuận còn lại của các năm 2017, 2018 và 2019) với tỷ lệ 29,0695%.
2023	VietinBank tăng vốn điều lệ từ 48.057.506.090.000 đồng lên 53.699.917.480.000 đồng thông qua đợt phát hành cổ phiếu (từ nguồn lợi nhuận sau thuế, sau trích quỹ và chia cổ tức bằng tiền mặt năm 2020) với tỷ lệ 11,7415%.
2024	Triển khai hành trình Chuyển đổi số bài bản, toàn diện và đầu tư nguồn lực để triển khai có hiệu quả
2025	VietinBank đã phát hành cổ phiếu để trả cổ tức (từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2021, 2022 và giai đoạn 2009 – 2016) với tỷ lệ 44,63658403%. Số cổ phần phát hành thêm là 2.396.952.889 cổ phần. Sau đợt phát hành này, vốn điều lệ của Ngân hàng đã tăng từ 53.699.917.480.000 đồng lên 77.669.446.370.000 đồng.

2.2. Các giải thưởng và danh hiệu tiêu biểu từ năm 2022 đến nay của VietinBank

- **TOP 2000 Doanh nghiệp lớn nhất thế giới theo Bảng xếp hạng của Forbes.**
- **“Thương hiệu Quốc gia” năm 2022 do Bộ Công Thương xét chọn:** Đây là lần thứ 7 liên tiếp VietinBank được lựa chọn và vinh danh.
- **TOP 10 Doanh nghiệp bền vững năm 2022 trong lĩnh vực Thương mại - Dịch vụ do Hội đồng Doanh nghiệp Phát triển Bền vững Việt Nam và VCCI xét chọn:** Đây là giải thưởng uy tín hàng đầu hiện nay tại Việt Nam trong lĩnh vực phát triển bền vững. VietinBank vinh dự 2 lần hiện diện trong TOP 10 của Chương trình này.
- **VietinBank thắng lớn tại các hạng mục giải thưởng của The Asian Banker năm 2022.** VietinBank được vinh danh và trao tặng tới 4 giải thưởng gồm: Giải thưởng Ngân hàng số sáng tạo nhất Châu Á - Thái Bình Dương; Giải thưởng Ngân hàng SME tốt nhất Việt Nam; Giải thưởng Ngân hàng Tài trợ Thương mại tốt nhất Việt Nam và Giải thưởng Ngân hàng mở tốt nhất Việt Nam. 4 giải thưởng danh giá do The Asian Banker trao tặng đã ghi nhận và khẳng định uy tín, chất lượng của các sản phẩm, dịch vụ xuất sắc do VietinBank cung cấp trên thị trường tài chính trong nước và quốc tế.
- **Giải thưởng Sao Khuê 2022:** Cụ thể: Ứng dụng “all in one” - VietinBank iPay Mobile dành cho khách hàng cá nhân; Dịch vụ Ngân hàng số (VietinBank eFAST) và Dịch vụ Kết nối ERP (VietinBank ERP-Connect) dành cho khách hàng doanh nghiệp đã chiến thắng vang dội tại Giải thưởng Sao Khuê. Đặc biệt, VietinBank eFAST vinh dự góp mặt vào TOP 10 Sao Khuê năm 2022.
- **Giải thưởng “Ngân hàng cung cấp Dịch vụ Ngoại hối Tốt nhất Việt Nam 2022” do tạp chí uy tín thế giới Global Finance công bố thường niên:** Giải thưởng được thực hiện khảo sát, đánh giá tại 113 quốc gia và vùng lãnh thổ dựa trên các tiêu chí về khối lượng giao dịch, thị phần, phạm vi phủ sóng toàn cầu, dịch vụ khách hàng, giá cả cạnh tranh, công nghệ tiên tiến và tham khảo ý kiến chuyên gia từ các nhà phân tích trong ngành, các giám đốc điều hành, chuyên gia công nghệ... Đặc biệt năm qua, Global Finance đánh giá cao tầm quan trọng của các đối tác đã có những giải pháp về ngoại hối trong hoàn cảnh chuỗi cung ứng toàn cầu bị đứt đoạn. Sự công nhận và trao giải của tạp chí uy tín Global Finance là minh chứng cho thành công của VietinBank trong mảng Dịch vụ Ngoại hối.
- **Giải thưởng Ngân hàng cung cấp dịch vụ Tài trợ Thương mại (TTTM) tốt nhất Việt Nam 2022 (Best Services for Trade Finance in Vietnam 2022) do tạp chí Asiamoney trao tặng:** Giải thưởng được xây dựng và trao tặng sau khi khảo sát 10.714 ngân hàng, định chế tài chính, tổ chức, doanh nghiệp và độc giả trên toàn cầu. Giải thưởng là sự ghi nhận khách quan, có lý nghĩa và giá trị trong giới tài chính quốc tế đối với những thành tích nổi trội, uy tín và chất lượng sản phẩm, dịch vụ đa dạng, hướng tới khách hàng của VietinBank.
- **TOP 100 nơi làm việc tốt nhất Việt Nam năm 2022 và TOP 50 Doanh nghiệp Việt có Thương hiệu nhà tuyển dụng hấp dẫn năm 2022 theo xếp hạng của Alphabe:** Đây là sự ghi nhận thành quả của việc đầu tư trọng điểm vào yếu tố con người, nhằm duy trì môi trường phát triển nghề nghiệp tốt nhất tại VietinBank.
- **TOP 10 Báo cáo Thường niên (BCTN) tốt nhất tại Lễ trao giải Cuộc bình chọn Doanh nghiệp niêm yết lần thứ 15, năm 2022 do Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh (HOSE) tổ chức:** Đây là năm thứ 3 liên tiếp, VietinBank được bình chọn TOP 10 Doanh nghiệp niêm yết có BCTN tốt nhất nhóm vốn hóa lớn. VietinBank cũng là ngân hàng TMCP có vốn Nhà nước duy nhất được vinh danh nhờ sự đầu tư kỹ lưỡng và liên tục cải tiến cả về hình thức và nội dung cho BCTN 2021.

- **Giải thưởng Ngân hàng SME tốt nhất Việt Nam năm 2023:** Tại Lễ trao giải Sản phẩm, dịch vụ tài chính xuất sắc toàn cầu năm 2023 do The Asian Banker tổ chức, VietinBank đã được vinh danh Ngân hàng SME tốt nhất Việt Nam. Đây là năm thứ 3 liên tiếp VietinBank dành được giải thưởng danh giá này (2021 – 2023). VietinBank cũng đã lọt TOP 10 Ngân hàng SME tốt nhất Khu vực Châu Á – Thái Bình Dương, tăng 2 bậc so với năm 2022, theo bình chọn của Hội đồng Giám khảo The Asian Banker.
- **Giải thưởng Ngân hàng xử lý giao dịch Thanh toán Quốc tế (TTQT) xuất sắc 2021 – 2022:** Ngày 29/03/2023 tại Hà Nội, Wells Fargo (Ngân hàng lớn thứ 4 tại Mỹ) đã trao tặng VietinBank giải thưởng “Ngân hàng xử lý giao dịch Thanh toán Quốc tế (TTQT) xuất sắc 2021 – 2022” (Wells Fargo Operational Excellence Award 2021 – 2022). Giải thưởng này do Ủy ban độc lập của Wells Fargo tại Mỹ trao tặng cho ngân hàng điển hình về chất lượng dịch vụ trong hoạt động thanh toán toàn cầu, thể hiện chất lượng xử lý giao dịch vượt trội, đem lại hiệu quả cao, tiết giảm chi phí ngày càng tốt hơn và tôn trọng cam kết đối với khách hàng. Chất lượng giao dịch TTQT giữa VietinBank và Wells Fargo được khẳng định qua các con số ấn tượng trong năm 2021 - 2022: Tỷ lệ điện đạt chuẩn trên 97% và tỷ lệ tra soát dưới 1%.
- **Giải thưởng Ngân hàng có chất lượng Thanh toán quốc tế và Tài trợ thương mại (TTQT và TTTM) xuất sắc năm 2022 - 2022 Elite Quality Recognition Award:** Trong khuôn khổ Diễn đàn Thanh toán ASEAN (Diễn đàn) lần thứ 13 do J.P.Morgan tổ chức tại Jakarta, Indonesia trong các ngày 21, 22/02/2023, VietinBank đã được trao tặng giải thưởng này. Giải thưởng 2022 Elite Quality Recognition Award được bộ phận độc lập tại Mỹ của J.P.Morgan đánh giá hàng năm dựa trên tỷ lệ điện TTQT (MT103) và TTTM (MT202) đạt chuẩn (Straight Through Processing - STP). Đây là một trong những tiêu chí quan trọng để đánh giá chất lượng TTQT và TTTM của các ngân hàng.
- **Giải thưởng Sao Khuê 2023:** VietinBank đã xuất sắc giành ba giải thưởng trong mùa giải Sao Khuê 2023 bao gồm: i) Ứng dụng Ngân hàng số VietinBank iPay tại lĩnh vực: Ngân hàng số; ii) Hệ thống Quản lý tập trung hồ sơ khách hàng - Customer Profile Management tại lĩnh vực: Ngân hàng số; iii) Dịch vụ ngân hàng số dành cho khách hàng doanh nghiệp - VietinBank eFAST tại lĩnh vực: Các nền tảng chuyển đổi số.
- **Giải thưởng Trung tâm Dịch vụ Khách hàng Sáng tạo của năm – Excellence in Innovation Contact Center Vietnam 2023:** Giải thưởng do Global Banking and Finance Review trao tặng. Trước đó VietinBank cũng xuất sắc giành giải thưởng Trung tâm Dịch vụ Khách hàng tốt nhất Việt Nam trong 05 năm liên tiếp do Global Banking and Finance Review trao tặng.
- **Ngân hàng Cung cấp Sản phẩm Phái sinh Tiêu biểu Việt Nam 2023:** Giải thưởng do Global Banking and Finance Review trao tặng: Đây là lần thứ 3 liên tiếp VietinBank được xướng danh ở hạng mục “Ngân hàng cung cấp sản phẩm phái sinh tiêu biểu Việt Nam”. Là một trong những NHTM tiên phong trong việc cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất, VietinBank đã khẳng định vị thế là nhà tạo lập thị trường với quy mô khách hàng tăng trưởng mạnh qua các năm. Giải thưởng này ghi nhận xứng đáng những nỗ lực đồng hành với doanh nghiệp của VietinBank nhằm tiệm cận với những thông lệ về quản lý rủi ro, quản trị tài chính hiện đại trên thị trường quốc tế.
- **Ngân hàng Bán lẻ Tốt nhất Việt Nam 2023:** Giải thưởng do Global Banking and Finance Review trao tặng. Liên tiếp trong nhiều năm qua, VietinBank đã vinh dự được các tổ chức đánh giá, xếp hạng trao các giải thưởng, danh hiệu xuất sắc trong các mảng kinh doanh Bán lẻ. Năm 2023, VietinBank tiếp tục được Tạp chí Global Banking and Finance Review trao giải thưởng “Ngân hàng Bán lẻ tốt nhất Việt Nam” với sự ghi nhận dành cho quy mô, chất lượng và các lợi ích vượt trội của các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng bán lẻ mà VietinBank đã phát triển, cung cấp cho khách hàng.
- **Ngân hàng cung cấp dịch vụ ngoại hối tốt nhất Việt Nam 2023:** 5 năm liên tiếp VietinBank tự hào nhận Giải thưởng “Ngân hàng cung cấp Dịch vụ Ngoại hối Tốt nhất Việt Nam 2023” do tạp chí uy tín thế giới Global Finance công bố thường niên. VietinBank đã xuất sắc vượt qua

các ngân hàng trong nước để có mặt trong danh sách 88 ngân hàng tốt nhất quốc gia trên lĩnh vực này. Hiện nay VietinBank đang dẫn đầu trên thị trường liên ngân hàng về doanh số và thị phần; đồng thời là một trong hai ngân hàng chiếm thị phần lớn nhất trên thị trường 1 với mức thị phần trung bình ổn định từ 10% - 15%. Giải thưởng này là minh chứng cho cam kết của VietinBank không ngừng mang lại những dịch vụ tốt nhất, tiện ích tối đa đáp ứng nhanh chóng nhu cầu ngoại hối ngày càng cao và đa dạng từ khách hàng.

- **TOP 100 nơi làm việc tốt nhất Việt Nam 2023 do Anphabe trao tặng:** VietinBank tiếp tục được vinh danh là đơn vị thuộc “TOP 100 nơi làm việc tốt nhất Việt Nam” năm 2023. Việc VietinBank đạt được chỉ số cao trong kết quả điều tra, khảo sát chuyên nghiệp nhất tại Việt Nam chính là thành quả và sự ghi nhận nỗ lực đầu tư trọng điểm vào yếu tố con người và môi trường làm việc nhằm duy trì và phát triển nghề nghiệp tốt nhất cho người lao động. Đến nay, VietinBank là ngân hàng có đội ngũ cán bộ quản lý, điều hành cũng như cán bộ nghiệp vụ được đào tạo bài bản, có năng lực, trình độ, trẻ trung, tâm huyết, năng động, sáng tạo.
- **TOP 3 Doanh nghiệp niêm yết có hoạt động quan hệ nhà đầu tư yêu thích nhất 2023 (IR Awards 2023)** do Hiệp hội các Nhà quản trị Tài chính Việt Nam, Tạp chí điện tử Tài chính và Cuộc sống và Vietstock.vn đồng tổ chức: Năm 2023, VietinBank đã được vinh danh ở hạng mục “TOP 3 Doanh nghiệp niêm yết nhóm vốn hóa lớn có hoạt động IR được nhà đầu tư yêu thích nhất”. Trước đó, Ngân hàng cũng được bình chọn “Doanh nghiệp niêm yết đạt chuẩn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán năm 2023”. Là doanh nghiệp niêm yết với số lượng cổ đông lớn, VietinBank luôn coi trọng việc xây dựng và phát triển mối quan hệ chặt chẽ, tốt đẹp với nhà đầu tư. Giải thưởng là sự ghi nhận cho những cố gắng và nỗ lực không ngừng trong công tác quan hệ nhà đầu tư của VietinBank, góp phần gia tăng giá trị của thương hiệu VietinBank nói chung và cổ phiếu CTG nói riêng.
- **Giải thưởng Sao Khuê năm 2024:** Năm 2024 chứng kiến những thành công liên tiếp của VietinBank trong lĩnh vực ngân hàng số và chuyển đổi số với sự ghi nhận của các chuyên gia tại giải thưởng hàng đầu Việt Nam trong lĩnh vực Công nghệ Thông tin và Chuyển đổi số. Trong năm nay, hai sản phẩm, dịch vụ của VietinBank đã được vinh danh tại Giải thưởng Sao Khuê 2024 gồm: i) Sản phẩm Giải ngân & Bảo lãnh online dành cho doanh nghiệp (DN) trên nền tảng VietinBank eFAST, và ii) Ứng dụng Ngân hàng số VietinBank iPay Mobile.
- **VietinBank nằm trong TOP 200 thương hiệu ngân hàng có giá trị nhất thế giới:** Năm 2024, thương hiệu VietinBank tiếp tục giữ vững vị trí thuộc TOP 200 thương hiệu ngân hàng có giá trị nhất thế giới theo bảng xếp hạng của Brand Finance (hãng đánh giá và xếp hạng thương hiệu hàng đầu thế giới) - với vị trí 157, tăng 14 bậc so với xếp hạng năm 2023; Giá trị thương hiệu được Brand Finance định giá 1,5 tỷ USD; Chỉ số sức mạnh thương hiệu là 85.55 và xếp loại AAA.
- **Giải thưởng Thương vụ tài trợ dự án cơ sở hạ tầng xuất sắc của năm 2024 (Project Infrastructure Finance Deal of the Year):** Giải thưởng do Tạp chí Asian Banking & Finance (ABF) của Singapore trao tặng. Trong những năm qua, VietinBank đã vươn lên trở thành ngân hàng tiên phong tài trợ cho các dự án cơ sở hạ tầng lớn tập trung vào cải thiện cơ sở hạ tầng tại Việt Nam. Hoạt động này đã góp phần thúc đẩy sự tăng trưởng của nền kinh tế, gắn liền với sự phát triển bền vững của Quốc gia.
- **Giải thưởng TOP 10 Doanh nghiệp Văn hóa tiêu biểu thời kỳ hội nhập năm 2024:** VietinBank đã xuất sắc đạt Top 10 doanh nghiệp văn hóa tiêu biểu thời kỳ hội nhập năm 2024 và Top 10 doanh nghiệp tiêu biểu học tập và làm theo tư tưởng, đạo đức, phong cách Hồ Chí Minh trong xây dựng văn hóa doanh nghiệp năm 2024, giải thưởng do Liên hiệp các hội UNESCO Việt Nam tổ chức, bình chọn.
- **Năm 2024, VietinBank vinh dự được đứng thứ 6 trong top 10 thương hiệu giá trị nhất Việt Nam** (theo bảng xếp hạng của Brand Finance), tăng 4 bậc so với năm 2023. Theo đó giá trị thương hiệu đạt 1,508 tỷ USD. Sức mạnh thương hiệu tăng từ AAA- lên AAA.

hiệu “Ngân hàng SME tốt nhất”. Giải thưởng này là minh chứng cho nỗ lực không ngừng nâng cao chất lượng phục vụ doanh nghiệp SME của VietinBank.

- VietinBank 7 năm liên tiếp (2018 – 2024) tự hào nhận Giải thưởng “Ngân hàng cung cấp Dịch vụ Ngoại hối tốt nhất Việt Nam” do tạp chí uy tín thế giới Global Finance công bố thường niên. Giải thưởng này là minh chứng cho cam kết của VietinBank không ngừng mang lại những dịch vụ tốt nhất, tiện ích tối đa đáp ứng nhanh chóng nhu cầu ngoại hối ngày càng cao và đa dạng từ khách hàng.
- VietinBank xuất sắc nhận giải thưởng “Trung tâm Dịch vụ khách hàng sáng tạo, đổi mới 2024” (Excellence in Innovation - Contact Center Vietnam 2024) do Tạp chí tài chính Global Banking & Finance Review trao tặng nhằm vinh danh cho những đổi mới sáng tạo đột phá trong hoạt động chăm sóc khách hàng. Đây là lần thứ 2 liên tiếp VietinBank nhận giải thưởng này.
- Năm 2024, VietinBank tiếp tục được xướng tên tại hạng mục “Doanh nghiệp niêm yết nhóm vốn hóa lớn có hoạt động IR được Nhà đầu tư yêu thích nhất” tại IR Awards 2024. Đây là năm thứ 2 liên tiếp VietinBank được xướng tên tại hạng mục này. Giải thưởng là sự ghi nhận nỗ lực không ngừng trong công tác quan hệ nhà đầu tư, góp phần gia tăng giá trị thương hiệu VietinBank nói chung và cổ phiếu CTG nói riêng.
- VietinBank vinh dự nằm trong Top 10 doanh nghiệp phát triển bền vững trong lĩnh vực thương mại - dịch vụ trong Bảng xếp hạng Doanh nghiệp Bền vững Việt Nam 2024 do Liên đoàn Thương mại và Công nghiệp Việt Nam (VCCI) tổ chức đánh giá.
- Năm 2024, VietinBank tiếp tục được vinh danh là Thương hiệu Quốc gia Việt Nam nhờ hoạt động kinh doanh hiệu quả, đi đầu trong việc cung ứng vốn cho nền kinh tế. Với những kết quả kinh doanh ấn tượng, VietinBank lần thứ 8 được vinh danh là Thương hiệu Quốc gia.
- Năm 2024, VietinBank vinh dự lần thứ 9 liên tiếp được Tạp chí Global Banking and Finance Review trao giải thưởng “Ngân hàng Bán lẻ tốt nhất Việt Nam 2024”. Ngoài ra, VietinBank còn được Tạp chí Global Banking and Finance Review vinh danh là “Sản phẩm ngân hàng sáng tạo của năm 2024” với sự ghi nhận dành cho quy mô, chất lượng và các lợi ích vượt trội của các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng bán lẻ mà VietinBank đã phát triển, cung cấp cho khách hàng.
- Năm 2024, VietinBank tiếp tục được xướng tên tại hạng mục “Financial Large Cap có hoạt động IR được Nhà đầu tư yêu thích nhất” tại IR Awards 2024. Đây là lần thứ 3 và là năm thứ 2 liên tiếp VietinBank được vinh danh. Giải thưởng là sự ghi nhận nỗ lực không ngừng trong công tác quan hệ nhà đầu tư, góp phần gia tăng giá trị thương hiệu VietinBank nói chung và cổ phiếu CTG nói riêng.
- Năm 2025 đánh dấu lần thứ 7 liên tiếp VietinBank lọt vào TOP 300 Thương hiệu Ngân hàng giá trị nhất thế giới theo bảng xếp hạng của Brand Finance (Hãng đánh giá và xếp hạng thương hiệu hàng đầu thế giới) với vị trí 163.
- Năm 2025, VietinBank tiếp tục nằm trong danh sách TOP 2000 Doanh nghiệp lớn nhất thế giới của tạp chí Forbes. Đây là lần thứ 14 liên tiếp VietinBank được vinh danh trong Danh sách, khẳng định vị thế của VietinBank trong nước và trên trường quốc tế.
- Năm 2025 chứng kiến những thành công liên tiếp của VietinBank trong lĩnh vực ngân hàng số và chuyển đổi số với sự ghi nhận của các chuyên gia tại giải thưởng hàng đầu Việt Nam trong lĩnh vực Công nghệ Thông tin và Chuyển đổi số. Tại Giải thưởng Sao Khuê 2025, VietinBank đã xuất sắc được vinh danh với 5 sản phẩm ngân hàng số tiêu biểu gồm: VietinBank iPay Mobile; Giải ngân online, digiGOLD; VietinBank eFAST XMATE và VietinBank Genie. Đặc biệt, năm 2025 đánh dấu cột mốc ấn tượng của VietinBank iPay Mobile khi ứng dụng này lần thứ 8 liên tiếp góp mặt trong Top 10 Sao Khuê (hạng mục danh giá nhất của giải thưởng).

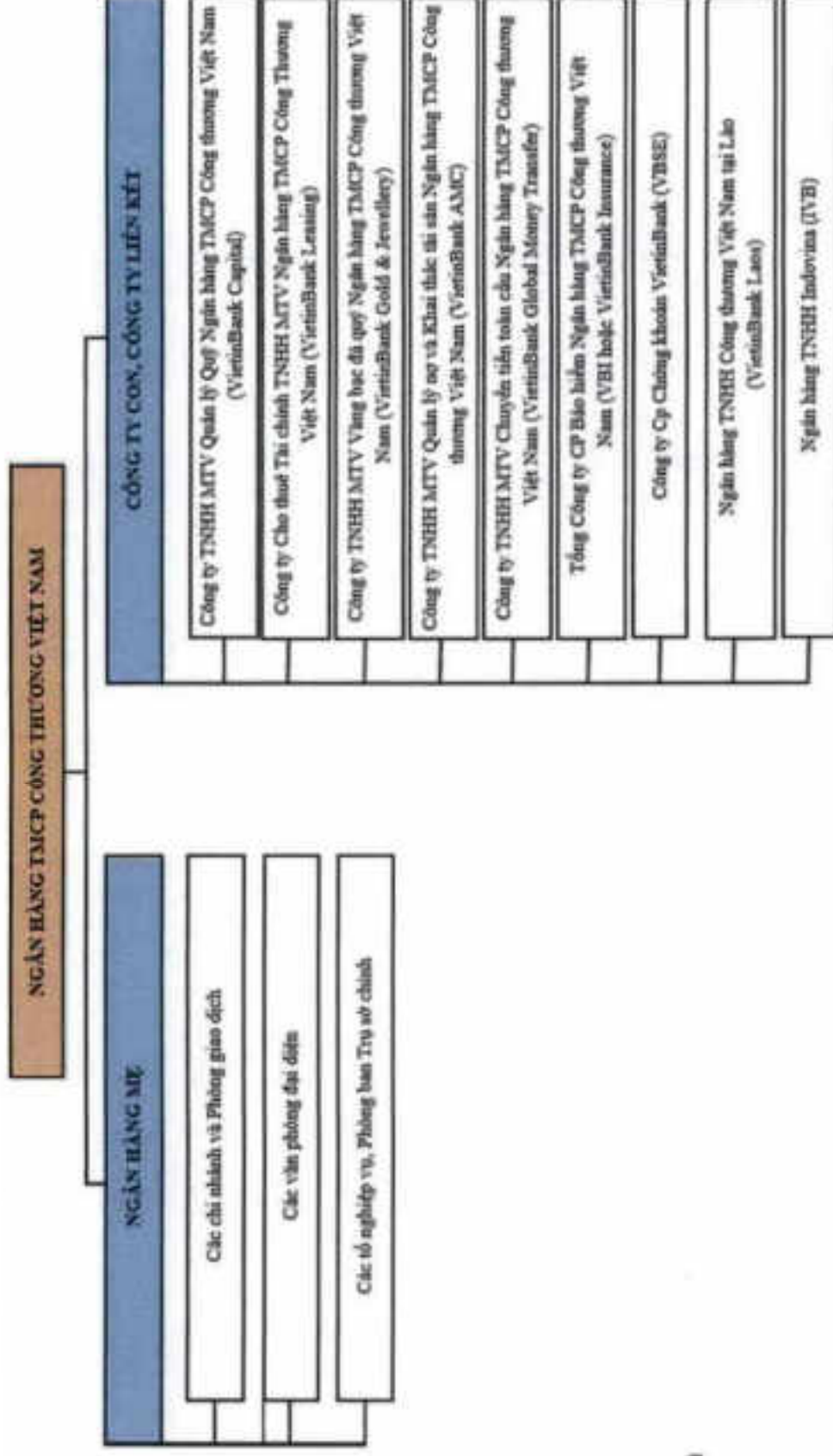
Asian Banker vinh danh là “Ngân hàng SME tốt nhất Việt Nam”. Bên cạnh đó, Tập chi còn trao tặng cho VietinBank giải thưởng “Sáng kiến API và Ngân hàng mở đột phá nhất Việt Nam 2025”. Hai giải thưởng danh giá do The Asian Banker trao tặng đã khẳng định uy tín và vị thế hàng đầu của VietinBank trong cung cấp giải pháp tài chính tối ưu, toàn diện và hiện đại cho khách hàng doanh nghiệp. Năm 2026, VietinBank nằm trong danh sách Top 200 Thương hiệu Ngân hàng giá trị nhất thế giới. VietinBank lần thứ 5 liên tiếp lọt vào danh sách này của Brand Finance với vị trí 148, giá trị thương hiệu đạt 2,155 tỷ USD.

- VietinBank tiếp tục ghi dấu ấn trên bản đồ tài chính toàn cầu khi tăng mạnh 128 bậc trong bảng xếp hạng Forbes Global 2000 (Top 2000 Doanh nghiệp lớn nhất thế giới) năm 2026. Theo đó, VietinBank là ngân hàng Việt Nam duy nhất 15 năm liên tiếp hiện diện trong bảng xếp hạng danh giá và ghi nhận mức lợi nhuận cao nhất trong nhóm các tổ chức tín dụng Việt Nam được Forbes xếp hạng năm nay.
- VietinBank được Tạp chí Fortune (Mỹ) vinh danh ở vị trí thứ 48 trong Bảng xếp hạng 500 doanh nghiệp lớn nhất Đông Nam Á (Fortune Southeast Asia 500) năm 2026, tăng mạnh 7 bậc so với năm 2025.
- Giải thưởng Sao Khuê 2026: VietinBank khẳng định vị thế tiên phong với 8 Giải thưởng Sao Khuê 2026. Trong số 8 sản phẩm, giải pháp được ghi nhận nổi bật nhất là ứng dụng ngân hàng số VietinBank iPay Mobile khi lọt vào TOP 10 Giải thưởng Sao Khuê 2026.
- VietinBank được The Asian Banker trao tặng giải thưởng Ngân hàng SME tốt nhất Việt Nam (Best SME Bank in Vietnam) 2026, đánh dấu lần thứ 6 liên tiếp được vinh danh ở hạng mục giải thưởng uy tín này.
- VietinBank tiếp tục ghi dấu ấn trên bản đồ thẻ thanh toán quốc tế khi được vinh danh với 6 giải thưởng lớn tại sự kiện JCB Conference 2025, diễn ra vào ngày 28/5/2026.

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

3. Cơ cấu tổ chức của Tổ Chức Phát Hành

3.1. Sơ đồ cơ cấu tổ chức của VietinBank



(Nguồn: VietinBank)

3.2. Diễn giải cơ cấu tổ chức của VietinBank

Tính đến thời điểm ký Bản Cáo Bạch này, cơ cấu tổ chức của VietinBank bao gồm:

a. Ngân hàng mẹ gồm có:

- 01 Trụ sở chính đặt tại số 108 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Hà Nội. Ngoài các cơ quan quản trị, giám sát và điều hành Ngân hàng (gồm HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành), trụ sở chính của VietinBank bao gồm 14 Khối nghiệp vụ tương đương và các phòng ban, đơn vị chức năng;
- 02 văn phòng đại diện trong nước (tại TP Đà Nẵng và TP Hồ Chí Minh) và 01 văn phòng đại diện nước ngoài tại Myanmar; 07 đơn vị sự nghiệp; 157 Chi nhánh trong nước và 02 Chi nhánh nước ngoài tại Cộng hòa Liên bang Đức; 822 phòng giao dịch trải khắp trên 34 tỉnh thành phố của cả nước tính đến hết 30/06/2026.

b. Công ty con/Ngân hàng con

VietinBank có 07 công ty con và 01 ngân hàng con sở hữu trực tiếp, cụ thể như sau:

TT	Tên công ty con/ngân hàng con	Vốn điều lệ (tại 30/06/2026)	Tỷ lệ sở hữu của VietinBank
1	Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank Capital)	300 tỷ đồng	100%
2	Công ty Cho thuê Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam (VietinBank Leasing)	1.000 tỷ đồng	100%
3	Công ty TNHH MTV Vàng bạc đá quý Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank Gold & Jewellery)	200 tỷ đồng	100%
4	Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank AMC)	120 tỷ đồng	100%
5	Công ty TNHH MTV Chuyển tiền toàn cầu Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank Global Money Transfer)	50 tỷ đồng	100%
6	Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VBI hoặc VietinBank Insurance)	1.013,92 tỷ đồng	73,4%
7	Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank (VBSE)	2.126,93 tỷ đồng	75,64%
8	Ngân hàng TNHH Công thương Việt Nam tại Lào (VietinBank Laos)	62 triệu USD	100%

(Nguồn: VietinBank)

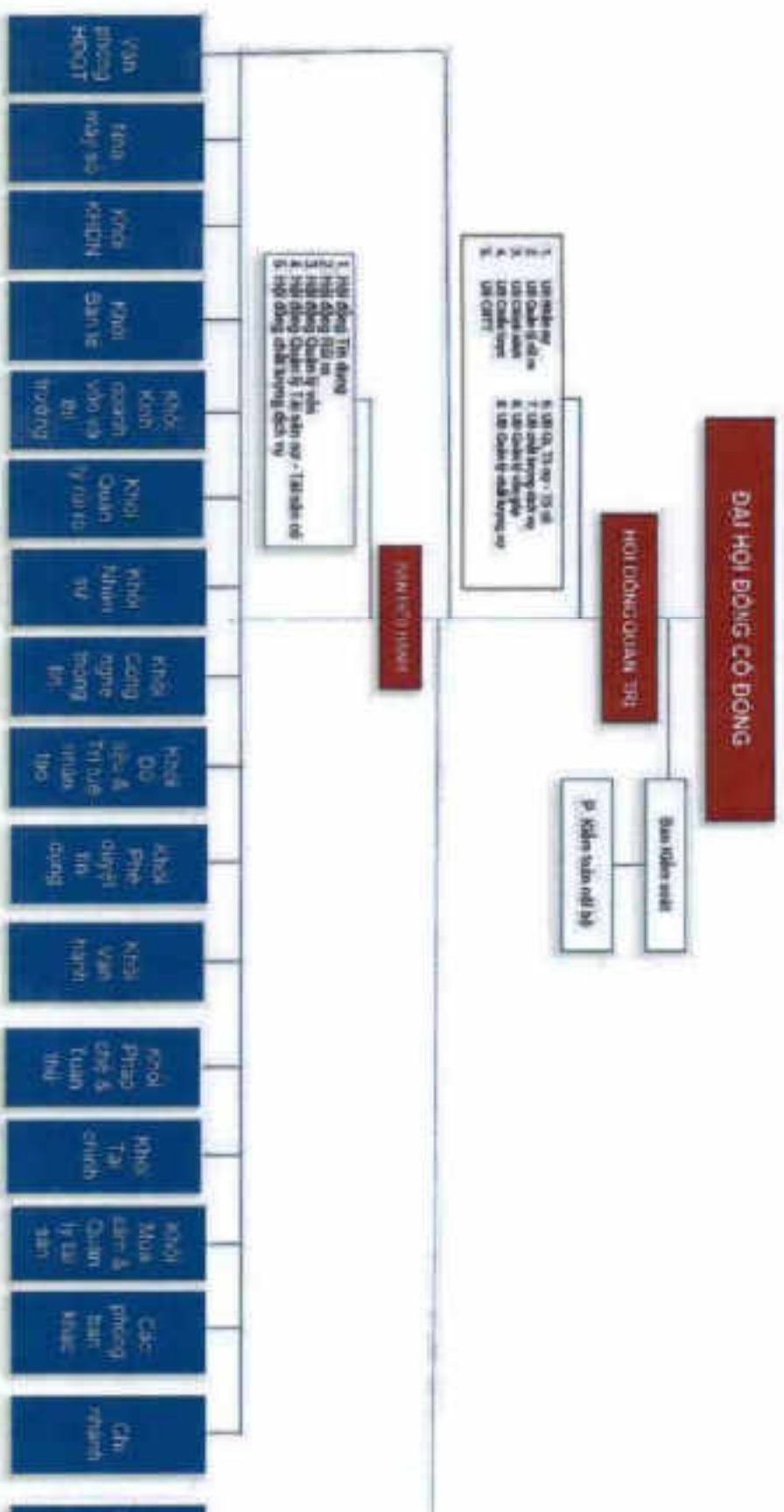
c. Khối Liên doanh

VietinBank có 01 công ty liên doanh là Ngân hàng TNHH Indovina (IVB), có vốn điều lệ là 252 triệu USD. Tỷ lệ sở hữu của VietinBank tại IVB là 50% vốn điều lệ.

[Phần cuối của trang này được cô đọng bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

4. Cơ cấu quản trị và bộ máy quản lý của Tổ Chức Phát Hành

4.1. Sơ đồ cơ cấu quản trị và bộ máy quản lý của VietinBank



(Nguồn: VietinBank)



4.2. Diễn giải cơ cấu quản trị và bộ máy quản lý của VietinBank

a. Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ)

ĐHĐCĐ là cơ quan có thẩm quyền cao nhất của VietinBank, bao gồm tất cả cổ đông có quyền biểu quyết có tên trong danh sách đăng ký cổ đông. ĐHĐCĐ có thể được tổ chức thông qua cuộc họp ĐHĐCĐ thường niên, ĐHĐCĐ bất thường hoặc lấy ý kiến bằng văn bản. ĐHĐCĐ quyết định cơ cấu tổ chức quản lý của VietinBank, quyết định định hướng hoạt động và phát triển của Ngân hàng, bổ nhiệm, miễn nhiệm thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát; thông qua điều lệ, sửa đổi, bổ sung điều lệ; quyết định các công việc khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ VietinBank.

b. Hội đồng quản trị (HĐQT)

HĐQT là cơ quan quản trị của Ngân hàng, có toàn quyền nhân danh VietinBank để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ liên quan đến mục đích, quyền lợi của ngân hàng, trừ các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ. HĐQT chịu trách nhiệm trong việc xây dựng chiến lược của VietinBank và xác định các ưu tiên trong HĐKD của VietinBank, định hướng và kiểm soát công tác quản lý, đưa ra quyết định về những vấn đề không thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.

HĐQT do ĐHĐCĐ bầu ra, VietinBank có 01 người đại diện theo Pháp luật. Chủ tịch Hội đồng quản trị là người đại diện theo Pháp luật của VietinBank. Trong trường hợp VietinBank chưa có Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc là Người đại diện theo pháp luật của VietinBank cho đến khi VietinBank có Chủ tịch Hội đồng quản trị.

Cơ cấu HĐQT tại thời điểm ký Bản Cáo Bạch như sau (*):

1.	Ông	Trần Minh Bình	- Chủ tịch HĐQT
2.	Ông	Nguyễn Trần Mạnh Trung	- Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
3.	Ông	Trần Văn Tấn	- Thành viên HĐQT
4.	Ông	Lê Thanh Tùng	- Thành viên HĐQT
5.	Ông	Nguyễn Thế Huân	- Thành viên HĐQT
6.	Bà	Phạm Thị Thanh Hoài	- Thành viên HĐQT
7.	Ông	Nguyễn Văn Anh	- Thành viên HĐQT
8.	Bà	Đặng Thị Việt Hà	- Thành viên HĐQT
9.	Ông	Koji Iriguchi	- Thành viên HĐQT
10.	Ông	Takeo Shimotsu	- Thành viên HĐQT
11.	Ông	Cát Quang Dương	- Thành viên độc lập HĐQT

Ghi chú:

- (*): Theo quy định tại Khoản 1 Điều 38 Điều lệ VietinBank và Khoản 1 Điều 69 Luật Các Tổ Chức Tín Dụng số 32/2024/QH15 thì: "1. ... **Hội đồng quản trị phải có tối thiểu 02 thành viên độc lập** ...".

Tuy nhiên, cũng theo quy định tại Khoản 8 Điều 210 Luật Các Tổ Chức Tín Dụng số 32/2024/QH15 thì: "...**Hội đồng quản trị của tổ chức tín dụng được bầu trước ngày Luật này có hiệu lực thì hành mà không đáp ứng quy định tại khoản 1 và khoản 3 Điều 69 của Luật này được tiếp tục hoạt động đến hết nhiệm kỳ Hội đồng quản trị.**"

Như vậy, HĐQT VietinBank hiện tại có 01 thành viên độc lập HĐQT là Ông Cát Quang Dương, được bầu vào ngày 27/04/2024 - trước thời điểm Luật Các Tổ Chức Tín Dụng số 32/2024/QH15 chính thức có hiệu lực (ngày 01/07/2024) - là phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành và điều lệ của VietinBank.

Các Ủy ban trực thuộc HĐQT có chức năng tham mưu, giúp việc đối với các nội dung thuộc thẩm quyền HĐQT, bao gồm: Ủy ban Nhân sự; Ủy ban Quản lý rủi ro; Ủy ban Chính sách; Ủy ban chiến lược; Ủy ban Công nghệ thông tin; Ủy ban Quản lý tài sản nợ - tài sản có; Ủy ban Chất lượng dịch vụ; Ủy ban Quản lý vốn góp; Ủy ban Quản lý chất lượng nợ. Việc thành lập các Ủy ban

này đảm bảo tuân thủ theo quy định của NHNN và các quy định của pháp luật.

- **Ủy ban Nhân sự (UBNS):** tham mưu, giúp việc HĐQT đối với các nội dung thuộc thẩm quyền HĐQT trong việc xây dựng chính sách nhân sự, tuyển chọn và bố trí nhân sự đối với các chức danh thuộc thẩm quyền HĐQT; giúp HĐQT thực hiện giám sát việc thực hiện cơ chế, chính sách nhân sự và các hoạt động quản lý nhân sự của VietinBank. Về thành phần, UBNS có tối thiểu 03 thành viên, Chủ tịch HĐQT VietinBank đồng thời là Chủ nhiệm UBNS, các thành viên khác do HĐQT bổ nhiệm đảm bảo có ít nhất $\frac{1}{2}$ số thành viên có quyền biểu quyết không phải là người điều hành theo quy định của pháp luật.
- **Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR):** tham mưu, giúp việc cho HĐQT thực hiện các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT trong công tác xây dựng chính sách QLRR và các hoạt động QLRR của NHCT. Về thành phần, UBQLRR có tối thiểu 03 thành viên, bao gồm 01 thành viên HĐQT là Chủ nhiệm Ủy ban và các thành viên trong Ủy ban do HĐQT bổ nhiệm đảm bảo có ít nhất $\frac{1}{2}$ số thành viên có quyền biểu quyết không phải là người điều hành của NHCT và có tối thiểu một thành viên là thành viên độc lập HĐQT.
- **Ủy ban Chính sách (UBCS):** tham mưu, giúp việc HĐQT đối với các vấn đề liên quan đến hệ thống văn bản chính sách của VietinBank; đề xuất HĐQT kịp thời điều chỉnh hệ thống văn bản chính sách, đưa ra định hướng cụ thể đối với việc ban hành mới/hủy bỏ/sửa đổi, bổ sung/thay thế văn bản chính sách trên cơ sở đánh giá về tính cần thiết, đảm bảo sự đồng bộ, thống nhất của hệ thống văn bản chính sách. Về thành phần, 1 thành viên HĐQT là Chủ nhiệm UBCS, các thành viên khác do HĐQT bổ nhiệm.
- **Ủy ban Chiến lược:** Tham mưu, giúp việc cho HĐQT theo dõi, đánh giá các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT trong việc xây dựng, thực thi chiến lược của NHCT. Ủy ban Chiến lược có tối thiểu 03 thành viên, gồm: Chủ nhiệm Ủy ban là Thành viên HĐQT và các thành viên khác do HĐQT bổ nhiệm.
- **Ủy ban Công nghệ thông tin:** Tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong công tác xây dựng, phê duyệt, theo dõi và đánh giá: (i) Chiến lược CNTT ngắn hạn và trung dài hạn; (ii) Chương trình, kế hoạch đầu tư, mua sắm hàng năm cho CNTT (bao gồm chủ trương, danh mục và kế hoạch vốn), Ủy ban CNTT có tối thiểu 03 thành viên, gồm: Chủ nhiệm Ủy ban là Thành viên HĐQT và các thành viên khác do HĐQT bổ nhiệm.
- **Ủy ban Quản lý tài sản nợ - tài sản có:** Tham mưu, giúp việc cho HĐQT các nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT trong công tác quản lý Tài sản Nợ - Tài sản Có, bao gồm: i) Tối ưu hiệu quả danh mục Tài sản Nợ - Tài sản Có, ii) Quản trị rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất và rủi ro thị trường, iii) Định hướng điều hành chính sách lãi suất của NHCT đối với khách hàng và chính sách định giá điều chuyển vốn nội bộ. Ủy ban Quản lý tài sản nợ - tài sản có có tối thiểu 03 thành viên, gồm: Chủ nhiệm Ủy ban là Thành viên HĐQT và các thành viên khác do HĐQT bổ nhiệm.
- **Ủy ban Chất lượng dịch vụ:** Tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong công tác quản lý chất lượng dịch vụ toàn hàng thuộc thẩm quyền của HĐQT. Ủy ban Chất lượng dịch vụ có tối thiểu 03 thành viên, gồm: Chủ nhiệm Ủy ban là Chủ tịch HĐQT và các thành viên khác do HĐQT bổ nhiệm.
- **Ủy ban Quản lý vốn góp:** Tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong việc quản lý, giám sát, đánh giá hiệu quả sử dụng vốn góp tại các đơn vị nhận vốn góp của NHCT và đưa ra các định hướng tổng thể nhằm tái cơ cấu, thúc đẩy, gia tăng giá trị phân vốn góp của NHCT tại các đơn vị nhận vốn góp. Ủy ban có 03 thành phần, gồm: Chủ nhiệm Ủy ban là Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ nhiệm Ủy ban là thành viên HĐQT/Ban điều hành NHCT, thành viên Ủy ban khác do HĐQT bổ nhiệm. HĐQT là cơ quan quản trị của Ngân hàng, có toàn quyền nhân danh VietinBank để quyết định, thực hiện các quyền và nghĩa vụ liên quan đến mục đích, quyền lợi của ngân hàng, trừ các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ. HĐQT chịu trách nhiệm trong việc xây dựng chiến lược của VietinBank và xác định các ưu tiên trong HĐKD của VietinBank, định hướng

và kiểm soát công tác quản lý, đưa ra quyết định về những vấn đề không thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ.

- **Ủy ban Quản lý chất lượng nợ:** Tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong việc nhận diện rủi ro, kiểm soát chất lượng nợ, quản lý, thu hồi, xử lý nợ toàn hàng; giám sát, đánh giá hiệu quả công tác thu hồi, xử lý nợ; đưa ra các định hướng tổng thể nhằm nâng cao chất lượng tín dụng và hiệu quả công tác thu hồi, xử lý nợ của NHCT.

c. Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát là cơ quan thay mặt các cổ đông để giám sát hoạt động và việc tuân thủ quy định Pháp luật và Điều lệ VietinBank trong việc quản trị và điều hành VietinBank; chịu trách nhiệm trước Pháp luật, ĐHĐCĐ trong việc thực hiện quyền và nhiệm vụ được giao. Trong quá trình thực hiện nhiệm vụ của mình, Ban Kiểm soát được sử dụng các quyền theo quy định của Pháp luật và Điều lệ VietinBank. Ban Kiểm soát có vai trò giám sát hoạt động quản trị, điều hành VietinBank trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT. Cơ cấu Ban kiểm soát tại thời điểm ký Bản Cáo Bạch như sau:

1.	Bà Lê Anh Hà	- Trưởng Ban Kiểm soát
2.	Bà Nguyễn Thị Anh Thư	- Thành viên
3.	Ông Nguyễn Hải Đăng	- Thành viên
4.	Bà Phạm Thị Thu Huyền	- Thành viên
5.	Bà Mai Hương Thảo	- Thành viên
6.	Bà Nguyễn Thị Hương	- Thành viên

d. Ban Điều hành

Ban Điều hành bao gồm Tổng Giám đốc (TGD) và các Phó Tổng Giám đốc, Kế toán trưởng, do HĐQT quyết định bổ nhiệm, miễn nhiệm và có sự thông qua của NHNN. TGD là người điều hành hoạt động hàng ngày của Ngân hàng. Cơ cấu Ban Điều hành hiện tại thời điểm ký Bản Cáo Bạch như sau:

1.	Ông Nguyễn Trần Mạnh Trung	- Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
2.	Ông Đỗ Thanh Sơn	- Phó Tổng Giám đốc
3.	Ông Trần Công Quỳnh Lâm	- Phó Tổng Giám đốc
4.	Bà Lê Như Hoa	- Phó Tổng Giám đốc
5.	Ông Lê Duy Hải	- Phó Tổng Giám đốc
6.	Ông Nguyễn Đức Thành	- Phó Tổng Giám đốc
7.	Ông Dương Văn Quân	- Phó Tổng Giám đốc
8.	Bà Nguyễn Bảo Thanh Vân	- Phó Tổng Giám đốc
9.	Ông Nguyễn Việt Dũng	- Phó Tổng Giám đốc
10.	Ông Nguyễn Thanh Tùng	- Phó Tổng Giám đốc
11.	Ông Nguyễn Hải Hưng	- Kế toán trưởng

c. Các Hội đồng

- **Hội đồng Tín dụng (HĐTD):** Là bộ phận trực thuộc TGD, do TGD thành lập để thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn của TGD liên quan đến công tác phê duyệt cấp tín dụng, cơ cấu lại thời hạn trả nợ một cách an toàn hiệu quả, phù hợp với quy định của pháp luật, quy định của NHNN; quy định nội bộ của VietinBank.
- **Hội đồng Quản lý Tài sản nợ - Tài sản có:** Tham mưu, giúp việc cho TGD nhằm đảm bảo cơ cấu Tài sản nợ - Tài sản có của VietinBank phù hợp với định hướng phát triển, khẩu vị rủi ro và các quy định khác của HĐQT; Tối đa hóa lợi nhuận theo định hướng phát triển của VietinBank; Kiểm soát rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất trên sổ Ngân hàng, rủi ro thị trường của VietinBank ở mức hợp lý; Đảm bảo chính sách lãi suất, chính sách giá, chính sách điều chuyển vốn nội bộ của VietinBank hiệu quả, linh hoạt, phù hợp với diễn biến thị trường và kế hoạch kinh doanh của VietinBank.

- **Hội đồng Rủi ro:** Tham mưu, giúp việc cho TGD nhằm đánh giá các chính sách QLRR để trình HĐQT; Xây dựng và thực thi các văn bản chính sách QLRR thuộc thẩm quyền TGD; Tham mưu cho TGD trình HĐQT xem xét, phê duyệt Hạn mức kiểm soát rủi ro thông qua Ủy ban QLRR; Tham mưu cho TGD phê duyệt Hạn mức rủi ro toàn hàng và Hạn mức rủi ro cấp khối và giám sát việc thực hiện; Giám sát trạng thái rủi ro của VietinBank; Đánh giá, nhận diện rủi ro trọng yếu đối với các SPDV có ảnh hưởng lớn đến trạng thái rủi ro, có nguy cơ dẫn đến vi phạm Hạn mức rủi ro toàn hàng; Đánh giá tác động của kịch bản căng thẳng lên Tổng tài sản tính theo các rủi ro trọng yếu và kết quả kiểm tra sức chịu đựng về thanh khoản, kế hoạch dự phòng thanh khoản; Tổ chức thực hiện, tham mưu cho TGD về giám sát việc xử lý, khắc phục các tổn tại, hạn chế về QLRR theo yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập các cơ quan chức năng khác, Ban kiểm soát và phòng Kiểm toán nội bộ.
- **Hội đồng Quản lý vốn:** Tham mưu, giúp việc cho TGD trong công tác quản lý vốn, nhằm đảm bảo: VietinBank tuân thủ quy định về tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu của NHNN, các tổ chức xếp hạng tín nhiệm độc lập và cam kết với các đối tác liên quan; VietinBank duy trì tỷ lệ an toàn vốn mục tiêu trong kịch bản hoạt động bình thường và kịch bản có diễn biến bất lợi; Mức vốn phù hợp với khẩu vị rủi ro và các quy định khác của HĐQT trên cơ sở diễn biến của các rủi ro trọng yếu.
- **Hội đồng Chất lượng dịch vụ:** Tham mưu cho TGD chỉ đạo hoạt động Quản lý chất lượng dịch vụ toàn hệ thống, đảm bảo đáp ứng các tiêu chuẩn và cam kết chất lượng dịch vụ của NHCT, gia tăng sự hài lòng của khách hàng nội bộ và khách hàng bên ngoài.

f. Các Khối nghiệp vụ

- **Khối Khách hàng doanh nghiệp (KHDN):** Trực tiếp bán hàng với các khách hàng là Tập đoàn, Tổng công ty, KHDN quan trọng, phát triển hoàn thiện các sản phẩm phục vụ phân khúc KHDN đồng thời triển khai các chương trình khuyến mãi, chăm sóc khách hàng, thúc đẩy bán hàng, phối hợp với các khối kinh doanh khác thúc đẩy bán chéo SPDV.
- **Khối Bán lẻ:** Đầu mối xây dựng thị trường mục tiêu, khách hàng tiềm năng liên quan đến mảng bán lẻ trong chiến lược kinh doanh tổng thể; Hỗ trợ chi nhánh trong công tác bán hàng, chịu trách nhiệm quản lý hoạt động bán hàng liên quan đến khách hàng bán lẻ.
- **Khối Kinh doanh vốn và Thị trường:** Là đơn vị tạo ra lợi nhuận, thực hiện quản lý, điều hành và tổ chức kinh doanh Sở Kinh doanh và Sở Ngân hàng; Thực hiện các nghiệp vụ bán hàng, giao dịch kinh doanh, tư vấn, môi giới, huy động vốn và đầu tư trên thị trường tiền tệ hoặc thị trường vốn trong và ngoài nước nhằm tối đa hóa lợi nhuận cho ngân hàng; đầu mối quản lý các đơn vị nhận vốn góp của VietinBank.
- **Khối Phê duyệt tín dụng:** Có chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT và Ban điều hành trong việc kiểm soát thẩm định tín dụng đối với hồ sơ tín dụng của khách hàng trong hệ thống VietinBank, thực hiện phê duyệt tín dụng theo phân cấp thẩm quyền.
- **Khối Quản lý rủi ro (QLRR):** Đóng vai trò là tuyến bảo vệ thứ hai, có nhiệm vụ xây dựng chính sách QLRR, các quy định nội bộ về QLRR; Theo dõi, giám sát và báo cáo độc lập đối với quá trình nhận diện, đo lường, quản lý, kiểm soát, ngăn ngừa toàn diện các loại rủi ro phát sinh trong HĐKD của hệ thống VietinBank đảm bảo phù hợp với khẩu vị rủi ro của VietinBank, tuân thủ quy định của pháp luật, VietinBank và phù hợp thông lệ quốc tế; Kiểm tra, giám sát việc tuân thủ các quy định nội bộ VietinBank.
- **Khối Pháp chế và Tuân thủ:** Tư vấn các vấn đề pháp lý liên quan đến tổ chức, quản lý và HĐKD của ngân hàng; Xây dựng các chính sách quản lý tuân thủ, giám sát và quản lý việc tuân thủ các quy định của pháp luật và các cam kết quốc tế của VietinBank bao gồm công tác Phòng chống rửa tiền, FATCA; Hỗ trợ hoặc xử lý các khoản nợ có vấn đề.
- **Khối Nhân sự:** Có chức năng tham mưu, giúp việc cho HĐQT và Ban điều hành trong công tác hoàn thiện bộ máy mô hình tổ chức mạng lưới, xây dựng các quy chế quản trị nội bộ, chính

sách quản trị nhân sự, tiền lương đãi ngộ, đào tạo và phát triển nguồn nhân lực trong hệ thống VietinBank; cung cấp các dịch vụ nhân sự, đào tạo cho cán bộ, người lao động.

- **Khối CNTT:** Có nhiệm vụ xây dựng chiến lược và kế hoạch phát triển CNTT phục vụ cho chiến lược phát triển kinh doanh SPDV và công tác quản trị, điều hành của VietinBank; đảm bảo hệ thống CNTT hoạt động thông suốt, ổn định và an toàn.
- **Khối Dữ liệu & Trí tuệ nhân tạo:** Xây dựng, triển khai thực thi chiến lược dữ liệu, phân tích và trí tuệ nhân tạo phù hợp và đồng bộ với chiến lược kinh doanh, hành trình Chuyển đổi số tại VietinBank.
- **Khối Vận hành:** Có nhiệm vụ tổ chức, triển khai, quản lý và/hoặc xử lý tập trung các giao dịch thuộc các nghiệp vụ của ngân hàng; vận hành về nghiệp vụ các hệ thống công nghệ xử lý giao dịch nhằm đảm bảo thực thi chính xác, hiệu quả các quy trình nghiệp vụ, giao dịch của VietinBank; hỗ trợ khách hàng và thúc đẩy bán hàng thông qua các kênh điện tử và tổng đài Contact Center; xây dựng tiêu chuẩn quản lý chất lượng dịch vụ và giám sát công tác quản lý chất lượng của VietinBank.
- **Khối Tài chính:** Thực hiện tập trung hóa công tác quản trị tài chính, đồng thời tổ chức chuyên môn hóa giữa các nhóm chức năng: (i) Quản lý hiệu quả hoạt động toàn hàng, (ii) Đối tác chiến lược tài chính, (iii) Quản lý cân đối vốn, (iv) Thuế, (v) Chính sách kế toán, (vi) Hạch toán kế toán, (vii) Báo cáo quản trị toàn hàng.
- **Khối Mua sắm và Quản lý tài sản:** Tham mưu, giúp việc cho HĐQT, Ban Điều hành trong công tác đầu tư xây dựng cơ bản, cải tạo sửa chữa trụ sở làm việc, vật tư kiến trúc, mua sắm tài sản, hàng hóa dịch vụ và quản lý, khai thác tài sản, đảm bảo: (i) công tác đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản, hàng hóa dịch vụ đáp ứng kịp thời về tiến độ, chất lượng theo nhu cầu của các đơn vị, tối ưu hóa về chi phí, (ii) công tác quản lý tài sản được theo dõi chính xác và khai thác, sử dụng tối ưu đối với tài sản hiện hữu của VietinBank, (iii) tuân thủ các quy định, quy trình của pháp luật và VietinBank trong lĩnh vực đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản, hàng hóa dịch vụ và quản lý tài sản.
- **Văn phòng HĐQT:** Tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong: (i) Xây dựng Chiến lược toàn hàng của VietinBank trong từng thời kỳ và cụ thể hóa chiến lược toàn hàng thành kế hoạch trung hạn trong từng giai đoạn và hỗ trợ HĐQT giám sát triển khai Chiến lược; (ii) Quản trị thương hiệu VietinBank, định vị thương hiệu và phát triển nâng giá trị thương hiệu của VietinBank; quản trị công tác an sinh xã hội, trách nhiệm cộng đồng của VietinBank; hợp tác phát triển thương hiệu VietinBank; quan hệ báo chí và xử lý khủng hoảng thương hiệu; (iii) Thư ký HĐQT và quản lý quan hệ cổ đông.
- **Nhà máy số:** Triển khai tập trung đối với các sáng kiến chuyển đổi số theo phương pháp làm việc linh hoạt nhằm gia tăng hiệu quả phối hợp, tăng tốc độ cải tiến sản phẩm và đưa sản phẩm nhanh chóng ra thị trường.

5. Thông tin về công ty mẹ, công ty con của Tổ Chức Phát Hành, những công ty nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối đối với Tổ Chức Phát Hành, những công ty mà Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối

5.1. Thông tin về công ty mẹ của Tổ Chức Phát Hành, những công ty nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối đối với Tổ Chức Phát Hành:

VietinBank hiện có duy nhất 01 cơ quan nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối đối với VietinBank là Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), cụ thể như sau:

- NHNN đóng vai trò là Cơ quan đại diện chủ sở hữu Nhà nước tại VietinBank.
- Trụ sở chính của NHNN đặt tại số 49 Lý Thái Tổ, phường Hoàn Kiếm, Hà Nội.
- NHNN tiền thân là Ngân hàng Quốc gia Việt Nam, được thành lập vào ngày 06/05/1951 theo Sắc lệnh số 15/SL của Chủ tịch Hồ Chí Minh. Ngày 26/10/1961, Ngân hàng Quốc gia Việt Nam

- Chức năng, nhiệm vụ và hoạt động chính:
 - NHNN là cơ quan ngang bộ của Chính phủ và là Ngân hàng trung ương của Việt Nam, thực hiện chức năng quản lý nhà nước về tiền tệ, hoạt động ngân hàng và ngoại hối; thực hiện chức năng Ngân hàng trung ương về phát hành tiền, ngân hàng của các TCTD và cung ứng dịch vụ tiền tệ cho Chính phủ.
 - Hoạt động của NHNN là nhằm ổn định giá trị đồng tiền; bảo đảm sự an toàn hoạt động ngân hàng và hệ thống các TCTD; bảo đảm sự an toàn, hiệu quả của hệ thống thanh toán quốc gia; góp phần thúc đẩy phát triển kinh tế - xã hội.
- Tỷ lệ sở hữu và tỷ lệ biểu quyết của NHNN tại VietinBank (tại 30/06/2026): là 64,46% vốn điều lệ.

5.2. Danh sách các công ty con, công ty liên doanh, liên kết mà Tổ Chức Phát Hành nắm quyền kiểm soát hoặc cổ phần, phần vốn góp chi phối:

Trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và cho đến ngày ký Bản Cáo Bạch này, VietinBank có 07 công ty con, 01 ngân hàng con sở hữu trực tiếp và 01 ngân hàng góp vốn liên doanh, cụ thể:

5.2.1 Danh sách công ty con của Tổ Chức Phát Hành

1	Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam ("VietinBank Capital"): - Trụ sở chính: Tầng 2, Tòa 304 và 306 Bà Triệu, phường Hai Bà Trưng, Hà Nội. - Ngày thành lập: 26/10/2010. - Giấy phép hoạt động: Số 50/UBCK-GP do UBCKNN cấp lần đầu ngày 26/10/2010 và các lần điều chỉnh. - Vốn điều lệ của Công ty: 300 tỷ đồng. - Vốn góp của VietinBank tại Công ty: 300 tỷ đồng. - HKKD chính: Lập và quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, công ty đầu tư chứng khoán; quản lý danh mục đầu tư chứng khoán; tư vấn đầu tư chứng khoán.
	- Tỷ lệ sở hữu của VietinBank tại Công ty: 100%.
2	Tổng Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam ("VietinBank Insurance" hoặc "VBI"): - Trụ sở chính: Tầng 10-11, Tòa nhà 126 Đội Cấn, phường Ba Đình, Thành phố Hà Nội. - Ngày thành lập: 17/12/2008. - Giấy phép hoạt động: Số 21/GP-KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 12/12/2002 và Giấy phép điều chỉnh gần nhất số 21/GPDC34/KDBH ngày 30/07/2025. - Vốn điều lệ của Công ty: 1.013.916.570.000 đồng. - Vốn góp của VietinBank tại Công ty: 489.150.000.000 đồng. - Giá trị cổ phần nắm giữ của VietinBank tại Công ty (theo mệnh giá): 743.936.000.000 đồng - HKKD chính: Bảo hiểm phi nhân thọ

3	Công ty Cho thuê Tài chính TNHH MTV Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam ("VietinBank Leasing"): - Trụ sở chính: 16 Phan Đình Phùng, phường Ba Đình, Thành phố Hà Nội. - Ngày thành lập: 26/01/1998 (theo Quyết định số 53/1998/QĐ-NHNN5 của NHNN) - Giấy phép hoạt động: Giấy phép hoạt động số 04/GP-CTCTTC do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 20/03/1998 và các lần điều chỉnh. - Vốn điều lệ của Công ty: 1.000 tỷ đồng - Vốn góp của VietinBank tại Công ty: 1.000 tỷ đồng. - HĐKD chính: Hoạt động Cho thuê tài chính
	- Tỷ lệ sở hữu của VietinBank tại Công ty: 100%.
4	Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank ("VBSE"): - Trụ sở chính: Tầng 1 đến Tầng 4, Tòa nhà N02-T2 Khu Đoàn Ngoại Giao, phường Xuân Đình, Thành phố Hà Nội, Việt Nam - Ngày thành lập: 01/09/2000 (theo Quyết định số 126/QĐ-HĐQT-NHCT1 của HĐQT VietinBank) - Giấy phép hoạt động: Số 107/UBCK-GP ngày 01/7/2009 của UBCKNN Các Giấy phép điều chỉnh số 36/GPĐC-UBCK ngày 13/06/2019, số 103/GPĐC-UBCK ngày 17/01/2025 của UBCKNN, Giấy phép điều chỉnh số 64/GPĐC-UBCK ngày 07/08/2025 của UBCKNN, Giấy phép điều chỉnh số 133/GPĐC-UBCK ngày 10/12/2025 của UBCKNN và Giấy phép điều chỉnh số 88/GPĐC-UBCK ngày 10/07/2026 của UBCKNN. - Vốn điều lệ đăng ký của Công ty: 2.722.119.390.000 đồng - Vốn góp của VietinBank tại Công ty: 597.231.940.000 đồng - Giá trị cổ phần nắm giữ của VietinBank tại Công ty (theo mệnh giá): 2.059.178.630.000 đồng - HĐKD chính: Môi giới chứng khoán; Tự doanh chứng khoán; Bảo lãnh phát hành; Tư vấn đầu tư chứng khoán; Lưu ký chứng khoán, Tư vấn tài chính doanh nghiệp và các hoạt động kinh doanh khác theo quy định của pháp luật.
	- Tỷ lệ sở hữu của VietinBank tại Công ty: 75,64%.
5	Công ty TNHH MTV Vàng bạc Đá quý Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam ("VietinBank Gold & Jewellery"): - Trụ sở chính: Tầng 6, Trung tâm thương mại Chợ Cửa Nam, số 34 Phố Cửa Nam, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội - Ngày thành lập: 15/09/2010 (theo Quyết định số 1521/QĐ-HĐQT-NHCT1 của HĐQT VietinBank)

	- GCNĐKKD: Số 0105011873 do Sở Kế hoạch và Đầu tư (nay là Sở Tài chính) Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 25/11/2010, thay đổi lần 13 ngày 29/06/2026 - Vốn điều lệ của Công ty: 200 tỷ đồng - Vốn góp của VietinBank tại Công ty: 200 tỷ đồng - HDKD chính: Kinh doanh, sản xuất, gia công, chế tác vàng, bạc, đá quý và các kim loại quý khác theo quy định của pháp luật.
	- Tỷ lệ sở hữu của VietinBank tại Công ty: 100%.
6	Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam (“VietinBank AMC”): - Trụ sở chính: 46A Phố Tăng Bạt Hổ, Phường Hai Bà Trưng, Hà Nội - Ngày thành lập: 10/07/2000 - GCNĐKKD: Số 0302077030 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 20/07/2010, thay đổi lần 7 ngày 07/01/2025 - Vốn điều lệ của Công ty: 120 tỷ đồng - Vốn góp của VietinBank tại Công ty: 120 tỷ đồng - HDKD chính: Quản lý nợ và khai thác tài sản; định giá tài sản; tiếp nhận và xử lý nợ, tài sản cầm cố, thế chấp, bảo lãnh; cho thuê tài sản; mua bán nợ theo quy định của pháp luật.
	- Tỷ lệ sở hữu của VietinBank tại Công ty: 100%
7	Công ty TNHH MTV Chuyển tiền Toàn cầu Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam (“VietinBank Global Money Transfer”): - Trụ sở chính: Tầng 3, Tòa nhà VietinBank, 126 phố Đồi Cẩn, phường Ba Đình, Thành phố Hà Nội, Việt Nam - Ngày thành lập: 03/01/2012 - GCNĐKKD: Số 0105757686 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp ngày 03/01/2012, thay đổi lần 2 ngày 06/02/2025 - Vốn điều lệ của Công ty: 50 tỷ đồng - Vốn góp của VietinBank tại Công ty: 50 tỷ đồng - HDKD chính: Kinh doanh dịch vụ chuyển tiền, dịch vụ thu đổi ngoại tệ và các dịch vụ kiều hối khác theo quy định của pháp luật.
	- Tỷ lệ sở hữu của VietinBank tại Công ty: 100%.
8	Ngân hàng TNHH Công Thương Việt Nam tại Lào (“VietinBank Laos”): - Trụ sở chính: Số 268 đường Langxang, phường Hatsady, quận Chanthabouly, Thủ đô Vientian, CHDCND Lào. - Ngày thành lập: 03/02/2012. - Giấy phép đầu tư: Số 4116/ERO ngày 10/11/2011 và Giấy phép đầu tư nước ngoài sửa đổi số 512/BLA ngày 13/07/2015 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư Nước Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Lào cấp. - Giấy phép hoạt động: Giấy phép thành lập Chi nhánh ngân hàng nước ngoài số 068/BOL ngày 27/01/2012 và Giấy phép thành lập số 37/BOL ngày 30/08/2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Lào.

- Vốn điều lệ của Công ty:	62 triệu USD
- Vốn góp của VietinBank tại Công ty:	62 triệu USD
- HDKD chính:	Kinh doanh ngân hàng và các hoạt động, nghiệp vụ được phép tiến hành đăng ký kinh doanh, đầu tư ra nước ngoài theo quy định của pháp luật Việt Nam và theo Giấy phép hoạt động do NHNN Lào cấp.
- Tỷ lệ sở hữu của VietinBank tại Công ty:	100%

5.2.2. Công ty liên doanh, liên kết của Tổ Chức Phát Hành

1 Ngân hàng TNHH Indovina (“IVB”):	
- Trụ sở chính:	97A Nguyễn Văn Trỗi, phường Phú Nhuận, Thành phố Hồ Chí Minh.
- Ngày thành lập:	21/11/1990 (theo Giấy phép Đầu tư số 135/GP của Ủy ban Nhà nước về Hợp tác)
- GCNĐKKD hoặc Giấy phép thành lập và hoạt động:	Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng Liên doanh số 07/GP-NHNN do NHNN Việt Nam cấp ngày 06/02/2026 (thay thế cho Giấy phép hoạt động ngân hàng liên doanh số 08/NH-GP do NHNN cấp ngày 29/10/1992) với thời hạn hoạt động là 99 năm kể từ ngày 29/10/1992; Quyết định số 1583/QĐ-QLGS3 ngày 15/07/2025 do Cục Trưởng Cục Quản lý, Giám sát TCTD Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng liên doanh số 101/GP-NHNN.
- Lĩnh vực hoạt động:	Kinh doanh ngân hàng.
- Vốn điều lệ của Công ty:	252 triệu USD
- Vốn góp của VietinBank tại Công ty:	126 triệu USD
- HDKD chính:	Kinh doanh ngân hàng và các hoạt động, nghiệp vụ được phép tiến hành kinh doanh theo quy định của pháp luật và theo Giấy phép hoạt động do NHNN cấp.
- Tỷ lệ sở hữu của VietinBank tại Công ty:	50%.

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

6. Thông tin về quá trình tăng, giảm vốn điều lệ của Tổ Chức Phát Hành

Kể từ khi thành lập cho đến nay, VietinBank đã thực hiện 09 lần tăng vốn và chưa có lần giảm vốn điều lệ nào. Các lần tăng vốn của VietinBank như sau:

Thứ tự các lần tăng vốn	Thời điểm tăng vốn	Nội dung
	Ngày 03/07/2009	Vốn điều lệ của VietinBank theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 142/GP-NHNN ngày 03/07/2009 của NHNN và theo GCNĐKDN số 0103038874 ngày 03/07/2009 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Hà Nội cấp đăng ký lần đầu là 11.252.972.800.000 đồng.
Lần 1	Ngày 18/10/2010	- Vốn điều lệ trước khi tăng: 11.252.972.800.000 đồng; - Giá trị vốn tăng thêm: 3.919.318.410.000 đồng; - Vốn điều lệ sau khi tăng: 15.172.291.210.000 đồng; - Hình thức tăng vốn: phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2009 bằng cổ phiếu (tỷ lệ 6,83%) và chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu (tỷ lệ 28%). - Đơn vị cấp phép/chấp thuận tăng vốn: NHNN, UBCKNN và ĐHDCĐ. - Ý kiến của đơn vị kiểm toán: Không có.
Lần 2	Ngày 10/03/2011	- Vốn điều lệ trước khi tăng: 15.172.291.210.000 đồng; - Giá trị vốn tăng thêm: 1.685.810.130.000 đồng; - Vốn điều lệ sau khi tăng: 16.858.101.340.000 đồng; - Hình thức tăng vốn: chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho IFC và Quỹ đầu tư cấp vốn IFC; - Đơn vị cấp phép/chấp thuận tăng vốn: NHNN, UBCKNN và ĐHDCĐ; - Ý kiến của đơn vị kiểm toán: Không có.
Lần 3	Ngày 28/12/2011	- Vốn điều lệ trước khi tăng: 16.858.101.340.000 đồng; - Giá trị vốn tăng thêm: 3.371.620.270.000 đồng; - Vốn điều lệ sau khi tăng: 20.229.721.610.000 đồng; - Hình thức tăng vốn: chào bán cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu. - Đơn vị cấp phép/chấp thuận tăng vốn: NHNN, UBCKNN và ĐHDCĐ; - Ý kiến của đơn vị kiểm toán: Không có.
Lần 4	Ngày 09/04/2012	- Vốn điều lệ trước khi tăng: 20.229.721.610.000 đồng; - Giá trị vốn tăng thêm: 5.987.823.760.000 đồng; - Vốn điều lệ sau khi tăng: 26.217.545.370.000 đồng; - Hình thức tăng vốn: phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2011 (tỷ lệ 20%) và phát hành cổ phiếu thường (tỷ lệ 9,6%) cho cổ đông hiện

tăng vốn	tăng vốn	
		hữu; - Đơn vị cấp phép/chấp thuận tăng vốn: NHNN, UBCKNN và ĐHĐCĐ; - Ý kiến của đơn vị kiểm toán: Không có.
Lần 5	Ngày 14/05/2013	- Vốn điều lệ trước khi tăng: 26.217.545.370.000 đồng; - Giá trị vốn tăng thêm: 6.443.898.110.000 đồng; - Vốn điều lệ sau khi tăng: 32.661.443.480.000 đồng; - Hình thức tăng vốn: chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd và hiện đã đổi tên thành MUFG Bank Ltd., - Đơn vị cấp phép/chấp thuận tăng vốn: NHNN, UBCKNN và ĐHĐCĐ; - Ý kiến của đơn vị kiểm toán: Không có.
Lần 6	Ngày 14/10/2013	- Vốn điều lệ trước khi tăng: 32.661.443.480.000 đồng; - Giá trị vốn tăng thêm: 4.572.602.080.000 đồng; - Vốn điều lệ sau khi tăng: 37.234.045.560.000 đồng; - Hình thức tăng vốn: phát hành cổ phiếu ra công chúng cho cổ đông hiện hữu; - Đơn vị cấp phép/chấp thuận tăng vốn: NHNN, UBCKNN và ĐHĐCĐ; - Ý kiến của đơn vị kiểm toán: Không có.
Lần 7	Ngày 08/07/2021	- Vốn điều lệ trước khi tăng: 37.234.045.560.000 đồng; - Giá trị vốn tăng thêm: 10.823.460.530.000 đồng; - Vốn điều lệ sau khi tăng: 48.057.506.090.000 đồng; - Hình thức tăng vốn: phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2017, 2018 và 2019 (tỷ lệ 29,0695%) cho cổ đông hiện hữu; - Đơn vị cấp phép/chấp thuận tăng vốn: Thủ tướng Chính phủ, NHNN, UBCKNN và ĐHĐCĐ; - Ý kiến của đơn vị kiểm toán: Không có.
Lần 8	Ngày 01/12/2023	- Vốn điều lệ trước khi tăng: 48.057.506.090.000 đồng; - Giá trị vốn tăng thêm: 5.642.411.390.000 đồng; - Vốn điều lệ sau khi tăng: 53.699.917.480.000 đồng; - Hình thức tăng vốn: phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2020 (tỷ lệ 11,7415% cho cổ đông hiện hữu); - Đơn vị cấp phép/chấp thuận tăng vốn: Thủ tướng Chính phủ, NHNN, UBCKNN và ĐHĐCĐ;

tăng vốn	tăng vốn	ý kiến
		- Ý kiến của đơn vị kiểm toán: Không có.
Lần 9	Ngày 18/12/2025	- Vốn điều lệ trước khi tăng: 53.699.917.480.000 đồng; - Giá trị vốn tăng thêm: 23.969.528.890.000 đồng; - Vốn điều lệ sau khi tăng: 77.669.446.370.000 đồng; - Hình thức tăng vốn: phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2021, 2022 và giai đoạn 2009 – 2016 với tỷ lệ 44,63658403% cho cổ đông hiện hữu. - Đơn vị cấp phép/chấp thuận tăng vốn: NHNN, UBCKNN và ĐHĐCĐ. - Ý kiến của đơn vị kiểm toán: Không có

(Nguồn: VietinBank)

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

7. Thông tin về chứng khoán đang lưu hành của Tổ Chức Phát Hành

7.1. Cổ phiếu phổ thông và cổ phiếu ưu đãi

Thông tin chi tiết về cổ phiếu phổ thông và cổ phiếu ưu đãi đang lưu hành của VietinBank tại thời điểm 14/08/2026 như sau:

STT	Loại cổ phiếu	Số lượng cổ phiếu	Tỷ lệ sở hữu và biểu quyết
I	Cổ phiếu phổ thông	7.766.944.637	100%
1	Cổ phiếu phổ thông do tổ chức nắm giữ:	7.258.699.775	93,46%
1.1	Tổ chức trong nước, trong đó:	5.343.871.834	68,80%
	- NHNN (Cơ quan đại diện sở hữu Nhà nước)	5.006.850.325	64,46%
	- Công đoàn của VietinBank	89.145.089	1,15%
	- Tổ chức trong nước khác	247.876.420	3,19%
	+ Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ	0	0%
	+ Các tổ chức khác	247.876.420	3,19%
1.2	Tổ chức nước ngoài, trong đó:	1.914.827.941	24,64%
	- MUFG Bank Ltd., (Cổ đông Chiến lược)	1.532.391.718	19,73%
	- Các tổ chức khác	382.436.223	4,92%
2	Cổ phiếu phổ thông do cá nhân nắm giữ:	508.244.862	6,54%
2.1	Cá nhân trong nước	503.769.471	6,49%
2.2	Cá nhân nước ngoài	4.475.391	0,05%
II	Cổ phiếu ưu đãi	0	0%
	Tổng cộng	7.766.944.637	100%

(Nguồn: theo Danh sách cổ đông chốt ngày 14/08/2026 do VSDC cung cấp)

7.2. Các loại chứng khoán khác

Ngoài các cổ phiếu phổ thông đang lưu hành nói trên, tính đến thời điểm ký Bản Cáo Bạch này, VietinBank đã phát hành và đang lưu hành 52.721,065 tỷ đồng trái phiếu tính theo mệnh giá, bao gồm cả trái phiếu phát hành riêng lẻ và ra công chúng. Toàn bộ các trái phiếu đang lưu hành của VietinBank đều là loại trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 theo quy định của NHNN (trái phiếu tăng vốn).

Thông tin chi tiết về các trái phiếu đang lưu hành của VietinBank tại ngày ký Bản Cáo Bạch này như sau:

STT	Năm phát hành	Ngày phát hành	Kỳ hạn	Mệnh giá	Số lượng trái phiếu (TP)	Giá trị mệnh giá (tỷ đồng)	Đặc điểm, loại trái phiếu	Lãi suất TP
I	Trái phiếu phát hành ra công chúng				198.060.650	19.806,065		
1	Năm 2021	18/11/2021	10 năm	100.000 đồng/TP	34.922.000	3.492,200	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1%
2	Năm 2023	20/07/2023	10 năm	100.000 đồng/TP	30.000.000	3.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,3%

3	Năm 2023	01/11/2023	8 năm	100.000 đồng/TP	15.000.000	1.500.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,2%
4	Năm 2023	01/11/2023	10 năm	100.000 đồng/TP	13.923.700	1.392.370	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,3%
5	Năm 2025	15/01/2025	8 năm	100.000 đồng/TP	30.000.000	3.000.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,05%
6	Năm 2025	15/01/2025	10 năm	100.000 đồng/TP	10.000.000	1.000.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,15%
7	Năm 2025	16/04/2025	8 năm	100.000 đồng/TP	30.000.000	3.000.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,05%
8	Năm 2025	16/04/2025	10 năm	100.000 đồng/TP	10.000.000	1.000.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,15%
9	Năm 2026	20/01/2026	8 năm	100.000 đồng/TP	22.214.950	2.221.495	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,25%
II Trái phiếu phát hành riêng lẻ					298.955	32.915.000		
1	Năm 2018	21/06/2018	15 năm	01 tỷ đồng/TP	180	180.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+0,8%
		01/11/2018	15 năm	01 tỷ đồng/TP	100	100.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,1%
2	Năm 2019	30/07/2019	15 năm	01 tỷ đồng/TP	50	50.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 8,2%
3	Năm 2020	22/05/2020	15 năm	01 tỷ đồng/TP	50	50.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,2%
		08/07/2020	15 năm	01 tỷ đồng/TP	500	500.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 7,85%
		04/08/2020	15 năm	01 tỷ đồng/TP	50	50.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 7,85%
		04/08/2020	15 năm	01 tỷ đồng/TP	50	50.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 7,85%
3	Năm 2021	10/05/2021	15 năm	01 tỷ đồng/TP	85	85.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,7%
		28/07/2021	15 năm	01 tỷ đồng/TP	700	700.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,75%
			15 năm	01 tỷ đồng/TP	50	50.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,7%
		29/07/2021	15 năm	01 tỷ đồng/TP	100	100.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,7%
		17/09/2021	15 năm	01 tỷ đồng/TP	50	50.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,7%
		14/10/2021	15 năm	01 tỷ đồng/TP	50	50.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,7%
		29/11/2021	15 năm	01 tỷ đồng/TP	140	140.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,5%
5	Năm 2022	03/06/2022	15 năm	01 tỷ đồng/TP	100	100.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,2%
		24/06/2022	15 năm	01 tỷ đồng/TP	200	200.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,8%
		21/07/2022	15 năm	01 tỷ đồng/TP	185	185.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,8%
		28/07/2022	15 năm	01 tỷ đồng/TP	40	40.000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,8%

		30/08/2022	15 năm	01 tỷ đồng/TP	100	100,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC +1,2%
		08/09/2022	10 năm	01 tỷ đồng/TP	90	90,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,8%
6	Năm 2023	29/06/2023	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	5.000	500,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 7,6%
		11/07/2023	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	1.000	100,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 7,5%
		27/07/2023	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	4.000	400,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,2%
		31/07/2023	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	10.150	1.015,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 7,7%
		21/08/2023	15 năm	01 tỷ đồng/TP	385	385,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 7,5%
		28/09/2023	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	20.000	2.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,3%
		10/11/2023	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	4.500	450,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 7,1%
		23/11/2023	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	1.000	100,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC +1,3%
		30/11/2023	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	3.000	300,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC + 1,2%
		06/12/2023	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	4.000	400,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+ 1,2%
		29/12/2023	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	8.000	800,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+ 1,2%
		26/12/2023	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	24.000	2.400,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+ 1,2%
		29/12/2023	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	10.000	1.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+ 1,2%
7	Năm 2024	05/07/2024	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	30.000	3.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC + 1,4%
		09/07/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	10.000	1.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,5%
		11/07/2024	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	4.000	400,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC + 1,2%
		17/07/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	2.300	230,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,5%
		24/07/2024	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	3.200	320,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC + 1,4%
		02/08/2024	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	1.500	150,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,2%
		06/08/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	1.000	100,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,5%
		15/08/2024	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	2.500	250,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,1%

				phiếu				
		23/08/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	1.250	125,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,5%
		10/09/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	8.500	850,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,5%
		11/09/2024	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	20.000	2.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+ 1,4%
		15/10/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	9.000	900,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,5%
		28/10/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	1.000	100,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,5%
		07/11/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	4.000	400,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,5%
		03/12/2024	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	9.200	920,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,1%
II	Năm 2025	28/04/2025	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	5.000	500,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCD 6,35%
		28/04/2025	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	20.000	2.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,2%
		12/05/2025	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	6.000	600,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,1%
		02/06/2025	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	8.500	850,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,15%
		18/06/2025	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	4.000	400,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,05%
		20/06/2025	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	10.000	1.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,15%
		24/06/2025	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	30.000	3.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,2%
	Tổng cộng (= I + II)				198.359.605	52.721.065		

(Nguồn: VietinBank)

Ghi chú: "LSTC" là 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) của 4 ngân hàng tại Việt Nam: VietinBank, Vietcombank, BIDV và Agribank; "LSCD" là lãi suất cố định, áp dụng trong suốt thời hạn trái phiếu.

[Phần cuối của trang này được cô tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

8.1. Đặc điểm HĐKD

8.1.1. Loại sản phẩm, dịch vụ (SPDV)

SPDV CHO KHÁCH HÀNG CÁ NHÂN (KHCN)

- (a) **Ngân hàng số:** Dịch vụ ngân hàng số của VietinBank hỗ trợ khách hàng thực hiện các giao dịch 24/24 tại bất cứ nơi đâu với một thiết bị có kết nối Internet trên cả nền tảng web (iPay web) và nền tảng Mobile (iPay Mobile).

Ứng dụng ngân hàng số VietinBank iPay Mobile là một hệ sinh thái toàn diện, mang đến những giá trị vượt trội và tác động sâu rộng đến xã hội, cộng đồng, khách hàng và doanh nghiệp.

Với hơn 300 tính năng, dịch vụ cung cấp trên ứng dụng, VietinBank iPay Mobile đã vượt qua ranh giới dịch vụ tài chính, mở rộng sang các dịch vụ phục vụ đời sống hàng ngày, giúp hàng triệu khách hàng thực hiện giao dịch một cách đơn giản, nhanh chóng, an toàn và thông minh. Từ các giao dịch tài chính thông thường như: chuyển tiền, gửi tiết kiệm, vay online... đến các giao dịch phục vụ nhu cầu đời sống hàng ngày như: thanh toán hóa đơn, mua sắm, đi chuyển, hay phục vụ nhu cầu giải trí, du lịch, khám sức khỏe, đầu tư... đều được thực hiện chỉ với vài thao tác đơn giản trên thiết bị di động thông minh có kết nối internet, biến những khái niệm tài chính phức tạp trở nên gần gũi và dễ dàng hơn bao giờ hết với khách hàng. Ngoài ra, VietinBank iPay Mobile cung cấp nền tảng quản lý kinh doanh (Shop365) cho tập khách hàng là Hộ kinh doanh hỗ trợ quản lý dòng tiền kinh doanh tập trung, minh bạch hóa dòng tiền ra vào tài khoản phục vụ các nghĩa vụ hóa đơn, thuế cho chủ hộ...

VietinBank iPay Mobile là minh chứng rõ nét cho cam kết của VietinBank trong việc đóng góp vào công cuộc chuyển đổi số quốc gia. Bằng cách đẩy mạnh các giao dịch không dùng tiền mặt, ứng dụng này đã góp phần thay đổi thói quen tiêu dùng của người dân, hướng tới một nền kinh tế số hiện đại và minh bạch hơn. Sự tiện lợi mà VietinBank iPay Mobile mang lại không chỉ giúp người dân ở các đô thị lớn dễ dàng tiếp cận dịch vụ tài chính hiện đại mà còn mở rộng khả năng tiếp cận cho những khu vực vùng sâu, vùng xa, nơi hạ tầng ngân hàng truyền thống còn hạn chế. Điều này đặc biệt quan trọng trong việc thu hẹp khoảng cách tiếp cận dịch vụ tài chính, góp phần xây dựng một xã hội kết nối và thông minh hơn, hòa mình vào xu thế chuyển đổi số mạnh mẽ trên toàn cầu.

(b) **Tiền gửi**

- Tiền gửi không kỳ hạn:
 - Tài khoản thanh toán: Là sản phẩm tiết kiệm tiền gửi không kỳ hạn của KHCN mở tại NHCT bằng VND hoặc ngoại tệ như USD; EUR; CAD... để sử dụng với mục đích thanh toán¹ với các tiện ích như: được gửi và rút tiền tại bất kỳ thời điểm và địa điểm giao dịch nào trong giờ giao dịch của ngân hàng; được nhận các khoản lãi không kỳ hạn; được sử dụng các dịch vụ tiện ích gia tăng: mở tài khoản theo yêu cầu, đặt Alias, thanh toán, chuyển tiền, SMS Banking, Mobile Banking, Internet banking, phát hành thẻ, gửi tiết kiệm trực tuyến..., được xác nhận số dư, được phát hành séc; được mở tài khoản thanh toán chung, được hưởng bảo hiểm tiền gửi đối với các khoản tiền gửi bằng VND.
 - Tiết kiệm không kỳ hạn thông thường: Là sản phẩm tiền gửi không kỳ hạn dành cho KHCN với mục đích gửi tiết kiệm với các tiện ích như: được gửi thêm hoặc rút tiền vào bất kỳ thời điểm và tại bất kỳ điểm giao dịch nào trong giờ giao dịch của ngân hàng; được nhận các khoản lãi không kỳ hạn; được phát hành sổ tiết kiệm, và cầm cố sổ tiết kiệm này để vay vốn; được mở tài khoản tiết kiệm chung hoặc chuyển quyền sở hữu; được ủy quyền cho người khác lĩnh lãi và rút tiền tiết kiệm; được lựa chọn phương thức thanh toán; được xác nhận số dư; được bảo hiểm tiền gửi đối với các khoản tiền gửi bằng VND và được sử dụng các tiện

¹ Khoản 35 Điều 4 Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15

ích gia tăng khác.

- **Tiết kiệm có kỳ hạn/tiền gửi có kỳ hạn:**
 - **Tiết kiệm có kỳ hạn thông thường:** Là sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn cho KHCN mở tại NHCT bằng VND, USD, EUR với các tiện ích như: gửi/tắt toán tại bất kỳ điểm giao dịch nào của VietinBank, được nhận các khoản lãi đến hạn; được bảo hiểm tiền gửi đối với các khoản tiền gửi bằng VND; được mở tài khoản tiết kiệm chung hoặc chuyển quyền sở hữu; có thể ủy quyền cho người khác lĩnh lãi và rút tiền tiết kiệm; được sử dụng để cầm cố vay vốn tại ngân hàng; được xác nhận số dư tiền gửi cho các mục đích hợp pháp; được lựa chọn phương thức thanh toán lãi/gốc.
 - **Tiền gửi ưu đãi tỷ giá:** Là sản phẩm tiền gửi dành cho khách hàng bán ngoại tệ tại VietinBank để gửi tiết kiệm bằng đồng Việt Nam với số tiền gửi tối thiểu bằng số tiền ngoại tệ quy đổi ra VND. Ngoại tệ của khách hàng được mua với tỷ giá ưu đãi so với tỷ giá niêm yết, đồng thời khoản tiền gửi tiết kiệm VND được hưởng lãi suất ưu đãi so với lãi suất tiền gửi tiết kiệm thông thường, được hưởng tiện ích như sản phẩm tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn thông thường.
 - **Tiền gửi tiết kiệm tích lũy:** Là sản phẩm tiền gửi có hình thức tiết kiệm gửi góp định kỳ hàng tháng bằng VND, USD với kỳ hạn gửi 1 năm, 2 năm, 3 năm, 5 năm và 10 năm với một số tiện ích như: KH chủ động chọn chu kỳ trả lãi và điều chỉnh lãi suất 3 tháng hoặc 12 tháng ngay từ ngày mở tài khoản, KH được phép nộp trước tại nhiều định kỳ.
- **Tiền gửi có kỳ hạn:** Là sản phẩm tiền gửi dành cho khách hàng bằng VND, USD, EUR thông qua hình thức hợp đồng tiền gửi với các tiện ích như: gửi/tắt toán tại bất kỳ điểm giao dịch nào của VietinBank, được nhận các khoản lãi đến hạn; được bảo hiểm tiền gửi bằng VND; được mở tài khoản tiền gửi chung; được sử dụng để làm tài sản đảm bảo vay vốn tại ngân hàng; được xác nhận số dư tiền gửi cho các mục đích hợp pháp; được rút trước hạn khi có nhu cầu.
- **GTCG gồm:** Kỳ phiếu, Tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu được VietinBank phát hành trong từng thời kỳ với mức lãi suất hấp dẫn và cạnh tranh, được chuyển nhượng và cầm cố GTCG để vay vốn hoặc bảo lãnh cho người thứ 3 vay vốn tại VietinBank hoặc các TCTD khác.
- **Tiết kiệm trực tuyến:** Là sản phẩm tiết kiệm VND dành cho KHCN với kỳ hạn từ 1 tuần đến 36 tháng, lãi suất hấp dẫn, được gửi và rút/tắt toán mọi lúc mọi nơi, an toàn và bảo mật.

(c) Thẻ

VietinBank cung cấp đa dạng các loại thẻ và dịch vụ thẻ cho KHCN và cả KHDN. Ngoài việc cung cấp dịch vụ thanh toán truyền thống như rút tiền, chuyển khoản liên ngân hàng tại ATM, thanh toán mua bán hàng hóa dịch vụ qua máy thanh toán thẻ tại POS, VietinBank hỗ trợ nhiều dịch vụ tiện ích như: dịch vụ thanh toán trực tuyến bảo mật; dịch vụ nộp tiền tại máy RATM; dịch vụ rút tiền không dùng thẻ bằng mã QR tại ATM VietinBank và ATM liên ngân hàng, dịch vụ thanh toán mua bán hàng hóa dịch vụ bằng thẻ tín dụng qua mã QR tại các đơn vị chấp nhận thẻ; Dịch vụ thanh toán mua bán hàng hóa dịch vụ qua các ứng dụng liên kết với thẻ như GooglePay, SamSungPay, GarminPay...; tự động thu nợ thẻ tín dụng, dịch vụ trả lương qua thẻ; dịch vụ thu học phí, thu viện phí, dịch vụ thanh toán hóa đơn; dịch vụ trả góp; dịch vụ nhận tiền về qua thẻ quốc tế... Các sản phẩm thẻ hiện nay của VietinBank bao gồm:

- **Thẻ ghi nợ nội địa:** Đa dạng theo từng đối tượng khách hàng: thẻ dành cho khách hàng cao cấp VietinBank E-Partner Chip Contactless Premium, VietinBank E-Partner Chip Contactless, thẻ phi vật lý VietinBank E-Partner Vpay và các loại thẻ ghi nợ nội địa liên kết với các đơn vị, trường học... phù hợp với từng đối tượng khách hàng đặc thù.
- **Thẻ tín dụng nội địa:** VietinBank 2Card, thẻ Tài chính cá nhân, thẻ Tré Connect.
- **Thẻ ghi nợ quốc tế:** sản phẩm thẻ đa dạng, phù hợp với các đối tượng khách hàng khác nhau như thẻ VietinBank Master Debit Premium dành riêng cho các khách hàng ưu tiên; thẻ Visa

Debit Sống khỏe, Master Debit Eliv3, JCB Debit với thiết kế ấn tượng phù hợp các tập khách hàng trẻ trung, cá tính; thẻ Visa Debit Sakura hướng tới các khách hàng Nhật; thẻ Master/Visa Debit Vpay dành cho các khách hàng chuyên thanh toán trực tuyến, thẻ Visa Debit EMV USD cho các khách hàng ngoại quốc cư trú tại Việt Nam. Trong thời gian tới VietinBank sẽ tiếp tục làm mới danh mục thẻ debit để khách hàng dễ dàng lựa chọn theo nhu cầu sử dụng.

- Thẻ tín dụng quốc tế: thẻ tín dụng quốc tế được phát triển, xây dựng hệ sinh thái ưu đãi dựa theo phân khúc khách hàng, chú trọng vào nhu cầu và hành trình trải nghiệm của khách hàng. Các khách hàng cao cấp được hưởng các ưu đãi và đặc quyền về phòng chờ, Golf, dặm bay, nghỉ dưỡng, ẩm thực và thời trang cao cấp và chi tiêu nước ngoài thông qua sản phẩm thẻ VietinBank Visa Signature, thẻ JCB Ultimate Vietnam Airlines và JCB SaviY, Mastercard Premium. Các khách hàng có nhu cầu hoàn tiền: thẻ VietinBank Mastercard và Visa Cashback; các dòng thẻ tích điểm VietinBank, các dòng thẻ phổ thông như thẻ VietinBank Visa/Mastercard/ JCB Platinum và các dòng thẻ đồng thương hiệu với các đối tác hợp tác.
- Thẻ Doanh nghiệp và thẻ trả trước/quà tặng nội địa: sản phẩm thẻ đáp ứng nhu cầu của khách hàng doanh nghiệp.
- Các sản phẩm và chính sách dành cho mạng lưới đơn vị chấp nhận thẻ rộng khắp toàn quốc cũng như các đơn vị thanh toán trực tuyến toàn cầu.

(d) Cho vay

Các sản phẩm cho vay do VietinBank cung cấp rất đa dạng, phong phú đặc biệt đối với các KHCN.

- Nhóm Sản phẩm cho vay mua bất động sản: VietinBank cung cấp đa dạng sản phẩm cho vay phù hợp với từng loại hình bất động sản theo nhu cầu của KH: Cho vay mua, sửa chữa Bất động sản (BDS) tại các dự án BDS thương mại; Cho vay nhận quyền sử dụng đất, mua, xây dựng, sửa chữa nhà ở và/hoặc công trình xây dựng; Cho vay mua BDS nghỉ dưỡng và căn hộ dịch vụ; Cho vay mua nhà ở xã hội...
- Sản phẩm cho vay mua ô tô: bao gồm cho vay mua ô tô phục vụ nhu cầu đời sống hoặc phục vụ SXKD.
- Nhóm Sản phẩm cho vay phục vụ nhu cầu đời sống: VietinBank cung cấp đa dạng các sản phẩm cho vay để đáp ứng nhu cầu phục vụ đời sống của khách hàng: Cho vay phục vụ đời sống cho CBCNV; Cho vay phục vụ đời sống theo Hạn mức thấu chi dành cho khách hàng cá nhân tại quầy; Sản phẩm cho vay đóng học phí; cho vay du học; Nhóm sản phẩm cho vay online với luồng quy trình thực hiện toàn bộ qua phương tiện điện tử gồm Sản phẩm thấu chi online cầm cố sổ tiết kiệm, Sản phẩm thấu chi online không tài sản bảo đảm, Sản phẩm tín chấp online izicash.
- Nhóm Sản phẩm cho vay SXKD: là các sản phẩm đáp ứng nhu cầu hoạt động sản xuất kinh doanh của KHCN với các sản phẩm dịch vụ đa dạng như: Cho vay vốn lưu động, Cho vay vốn cố định, Cho vay phục vụ phát triển Nông nghiệp Nông thôn; Cho vay Sản xuất, kinh doanh nhỏ lẻ; Cho vay hợp tác kinh doanh thuốc và thực phẩm chức năng; Cho vay người lao động Việt Nam đi làm ở nước ngoài...
- Nhóm sản phẩm cho vay đặc thù với luồng quy trình rút gọn, phù hợp với một số mục đích/hình thức vay đặc thù gồm: Sản phẩm Cho vay có bảo đảm bằng tài sản thanh khoản cao; Sản phẩm cho vay Ứng trước tiền bán chứng khoán; Sản phẩm cho vay KHCN mua chứng khoán qua công ty chứng khoán.

(e) Bảo hiểm

- Bảo hiểm Nhân thọ: VietinBank hợp tác với Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ Manulife Việt Nam (MVL) cung cấp các giải pháp Tài chính - Bảo hiểm toàn diện, ưu việt cho Khách hàng. Danh mục sản phẩm đa dạng, linh hoạt, phù hợp với nhu cầu của tất cả các Khách hàng như: các sản phẩm bảo hiểm liên kết Đầu tư ngoài các quyền lợi cơ bản về bảo hiểm còn giúp khách

hàng tạo dựng tài sản và đầu tư sinh lời hiệu quả thông qua các quỹ; sản phẩm Bảo hiểm Từ kỳ bảo vệ khách hàng toàn diện trong các trường hợp rủi ro như Tử vong, Thương tật, Ung thư; các sản phẩm Bảo hiểm chăm sóc sức khỏe bán cả độc lập và hỗ trợ đi kèm sản phẩm chính với các quyền lợi đa dạng về cả nội trú, ngoại trú, thai sản, nha khoa bảo vệ toàn diện cho cả gia đình của Khách hàng. VietinBank hợp tác chặt chẽ với đối tác MVL để liên tục đưa ra các chính sách sản phẩm/cơ chế khuyến mại hấp dẫn nhằm giúp khách hàng dễ dàng tiếp cận với Sản phẩm Bảo hiểm nhân thọ.

- **Bảo hiểm Phi nhân thọ:** VietinBank liên kết chặt chẽ cùng Tổng Công ty cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VBI) cung cấp các sản phẩm bảo hiểm hấp dẫn, đa dạng, đáp ứng mọi nhu cầu của KHCN như: Bảo hiểm Sức khỏe, Bảo hiểm Người vay vốn, Bảo hiểm Tai nạn cá nhân, Bảo hiểm Ô tô, Bảo hiểm Xe máy, Bảo hiểm Nhà tư nhân, Bảo hiểm Du lịch (trong nước và quốc tế), Bảo hiểm thể, Bảo hiểm Ung thư, Bảo hiểm trẻ chuyển bay... Khách hàng có thể dễ dàng lựa chọn và tham gia sản phẩm tại tất cả các Chi nhánh VietinBank trên toàn quốc, cũng như có thể mua trực tuyến và được hỗ trợ giải pháp khai báo bồi thường online qua ứng dụng My VBI. VietinBank và VBI tự hào là đơn vị tiên phong trong việc ứng dụng CNTT nhằm mang đến những trải nghiệm tuyệt vời cho Khách hàng trong quá trình tham gia sản phẩm.

SPDV CHO KHÁCH HÀNG DOANH NGHIỆP (KHDN)

Là ngân hàng lớn, giữ vai trò chủ đạo, trụ cột trong hệ thống NHTM tại Việt Nam, VietinBank cung cấp SPDV tài chính ngân hàng hiện đại, tiện ích, tiêu chuẩn quốc tế. VietinBank luôn song hành với sự đổi mới của nền kinh tế, góp phần nâng cao năng lực SXKD và khả năng cạnh tranh của các doanh nghiệp, trở thành địa chỉ tin cậy cung ứng vốn cho các dự án trọng điểm quốc gia, các ngành kinh tế mũi nhọn của đất nước trong bối cảnh hội nhập kinh tế.

VietinBank luôn nỗ lực mang đến những giải pháp tài chính toàn diện cùng phong cách phục vụ chuyên nghiệp, hiệu quả, đáp ứng tốt nhất nhu cầu đa dạng của các KHDN.

(a) Tiền gửi

VietinBank cung cấp đa dạng các sản phẩm tiền gửi và dịch vụ quản lý tài khoản, cho phép doanh nghiệp quản lý dòng tiền một cách chính xác, hiệu quả, qua đó tối ưu khả năng sinh lời của nguồn vốn nhân rồi cũng như đáp ứng nhanh chóng nhu cầu thanh toán, chi tiêu phục vụ hoạt động SXKD của doanh nghiệp.

- **Tiền gửi không kỳ hạn trên tài khoản thanh toán:** Cho phép doanh nghiệp thực hiện gửi/rút tiền mặt nhanh chóng và sử dụng các dịch vụ thanh toán đa dạng, tiện ích được cung ứng qua tài khoản.
- **Tiền gửi có kỳ hạn:** Doanh nghiệp chủ động lựa chọn kỳ hạn gửi tiền và hình thức lĩnh lãi đa dạng, phù hợp với kế hoạch sử dụng vốn của doanh nghiệp.
- **Tiền gửi kỳ quỹ:** Doanh nghiệp vừa được xác nhận về khoản tiền đã ký quỹ tại VietinBank để chứng minh năng lực tài chính trong các lĩnh vực/ngành nghề/dịch vụ mà pháp luật Việt Nam quy định phải ký quỹ, đồng thời vẫn được hưởng lãi tiền gửi có kỳ hạn hoặc không kỳ hạn.
- **Đầu tư tiền gửi có kỳ hạn tự động:** Doanh nghiệp được tối ưu hóa việc sử dụng dòng tiền nhân rồi, định kỳ theo tần suất đã thỏa thuận, VietinBank tự động chuyển số dư vượt ngưỡng trên tài khoản thanh toán của doanh nghiệp để gửi tiền gửi có kỳ hạn và ngược lại.
- **Chứng chỉ tiền gửi VND:** Doanh nghiệp chủ động lựa chọn kỳ hạn chứng chỉ tiền gửi phù hợp với kế hoạch sử dụng vốn của doanh nghiệp.

(b) Cho vay

Là một trong những ngân hàng có quy mô VCSH lớn nhất Việt Nam, sở hữu hệ thống chi nhánh, điểm giao dịch rộng khắp trên toàn quốc cùng đội ngũ nhân viên tận tình, chuyên nghiệp, VietinBank cam kết cung cấp các giải pháp tài chính đa dạng, linh hoạt đáp ứng tối ưu nhu cầu vốn ngắn hạn

cũng như vốn trung dài hạn của doanh nghiệp. VietinBank tự hào là đối tác tin cậy giúp hiện thực hóa các mục tiêu kinh doanh của doanh nghiệp.

- Cho vay ngắn hạn: VietinBank đáp ứng nhanh chóng, kịp thời nhu cầu vay vốn lưu động trên cơ sở đồng tiền và kế hoạch SXKD của doanh nghiệp:
 - Cho vay vốn lưu động: Đáp ứng mọi nhu cầu vốn lưu động thường xuyên, hợp pháp cho hoạt động SXKD của doanh nghiệp. Kể từ tháng 05/2024 VietinBank chính thức triển khai Giải ngân Online dành cho doanh nghiệp nhằm rút ngắn thời gian cung cấp hồ sơ, nâng cao hiệu suất lao động, tiết kiệm chi phí vận hành cho khách hàng khi thực hiện giao dịch hoàn toàn trên eFAST, giúp khách hàng chủ động theo dõi tiến trình xử lý tại Ngân hàng.
 - Cho vay thấu chi: Cho phép doanh nghiệp chi vượt số tiền có trên tài khoản thanh toán của khách hàng để thực hiện dịch vụ thanh toán trên tài khoản thanh toán, nhằm đáp ứng kịp thời nhu cầu vốn lưu động của doanh nghiệp.
 - Các sản phẩm tài trợ theo hệ sinh thái dành cho doanh nghiệp chính và các nhà cung cấp/nhà phân phối: VietinBank luôn đi đầu trong việc chuyển đổi số sản phẩm phục vụ cho từng đối tượng khách hàng và các sản phẩm có hàm lượng công nghệ cao, trong đó từ mối quan hệ hợp tác chiến lược với các doanh nghiệp chính, VietinBank cung cấp các giải pháp hỗ trợ tài chính cho các nhà phân phối/nhà cung cấp của doanh nghiệp chính với quy trình cấp và quản lý tín dụng phù hợp với đặc thù kinh doanh của hệ sinh thái, cung cấp trên đa dạng các kênh phân phối (kênh quầy, kênh điện tử) với chi phí tài chính cạnh tranh.
- Cho vay trung và dài hạn: VietinBank đồng hành và tài trợ nguồn vốn trung dài hạn dành cho doanh nghiệp để đầu tư dự án hay mở rộng hoạt động SXKD.
 - Cho vay đầu tư dự án: Đáp ứng nhu cầu vốn trung và dài hạn dành cho doanh nghiệp để thực hiện các dự án đầu tư mới hoặc dự án nâng cấp, mở rộng hoạt động SXKD.
 - Cho vay hợp vốn: VietinBank cùng một hoặc một số TCTD khác thực hiện cho vay đối với một dự án vay vốn hoặc phương án vay vốn của doanh nghiệp.
 - Cho vay chuyên biệt: VietinBank cung cấp đa dạng giải pháp, đáp ứng linh hoạt nhu cầu vay vốn chuyên biệt của doanh nghiệp như cho vay mua xe ô tô, cho vay đại lý kinh doanh ô tô, cho vay đầu tư tài sản cố định...

(c) Dịch vụ thanh toán và Quản lý dòng tiền

VietinBank cung cấp đa dạng dịch vụ thanh toán và quản lý dòng tiền cho khách hàng doanh nghiệp, tổ chức, bao gồm:

- Thanh toán, chuyển tiền: Với việc tham gia triển khai các thỏa thuận song phương, đa phương với các tổ chức trong nước và quốc tế trong việc xây dựng các hệ thống kết nối thanh toán điện tử, các hệ thống cho phép triển khai dịch vụ chấp nhận thanh toán với đa dạng các phương tiện thanh toán qua QR, POS, ECOM... VietinBank cung cấp sản phẩm mới VietQRPAY trên nền tảng Merchant Acquiring Platform, hỗ trợ doanh nghiệp chủ động đăng ký dịch vụ online; quản lý giao dịch thanh toán, hoàn tiền; báo cáo quản trị đa chiều; phân quyền người dùng nền tảng theo mô hình tổ chức của doanh nghiệp,... VietinBank có khả năng cung cấp dịch vụ thanh toán, chuyển tiền trong nước và quốc tế một cách nhanh chóng và chính xác, giao dịch thuận tiện tại bất kỳ điểm giao dịch hoặc các kênh thanh toán hiện đại của VietinBank (internet banking, mobile banking, kết nối trực tiếp Host to Host, qua API...). Thúc đẩy cái tiến và không ngừng đổi mới phát triển, VietinBank đã và đang tiếp tục triển khai các dự án, kế hoạch chuyển đổi số, phát triển dịch vụ thanh toán mới, nâng cấp kiến trúc hệ thống SPDV thanh toán áp dụng công nghệ hiện đại, cập nhật xu hướng; an toàn CNTT và tuân thủ các quy định của pháp luật, gia tăng trải nghiệm khách hàng và nâng cao chất lượng dịch vụ, đồng thời tối ưu chi phí và nâng cao hiệu quả hoạt động.
- Quản lý khoản phải thu: Với hệ thống các kênh giao dịch điện tử hiện đại, mạng lưới quầy giao

tren ca nước, VietinBank cung cap đa dạng các giải pháp thu nợ cho doanh nghiệp nam vưa đồng tiền của doanh nghiệp về tài khoản mở tại VietinBank một cách nhanh chóng, thuận tiện và chính xác nhất, hỗ trợ doanh nghiệp quản lý khoản phải thu và đối trừ công nợ thông qua báo cáo quản lý khoản phải thu hoặc tích hợp trực tiếp với phần mềm bán hàng, phần mềm quản lý khoản thu hoặc hệ thống hoạch định nguồn lực (ERP) của doanh nghiệp. Dịch vụ quản lý khoản phải thu bao gồm dịch vụ thu hộ qua mã Định danh Tài khoản, thanh toán hóa đơn, thu hộ theo lộ, ủy nhiệm thu, thu hộ tăng hạn mức, thu hộ tiền mặt tại điểm chỉ định,...

- **Quản lý khoản phải trả:** Với công nghệ hiện đại tiên tiến, mạng lưới rộng khắp cùng mối quan hệ gắn kết lâu năm, VietinBank đã kết nối hệ thống với các nhà cung cấp dịch vụ tiện ích (điện, nước, viễn thông,...), kho bạc nhà nước, thuế, hải quan, cơ quan bảo hiểm xã hội, liên đoàn lao động,... để cung cấp các dịch vụ đáp ứng toàn bộ nhu cầu thanh toán, chi trả của doanh nghiệp như chi lương, thanh toán thuế, bảo hiểm, thanh toán hóa đơn, thanh toán kinh phí công đoàn, phải trả các nhà cung cấp đầu vào,... Các dịch vụ được thực hiện đơn giản qua các kênh giao dịch của VietinBank hoặc tích hợp thực hiện trực tiếp trên Hệ thống hoạch định nguồn lực (ERP) của doanh nghiệp.
- **Quản lý dòng tiền tập trung:** Dịch vụ hỗ trợ doanh nghiệp quản lý và điều tiết dòng tiền một cách tự động, linh hoạt, hai chiều giữa tài khoản thanh toán của doanh nghiệp và các đơn vị thành viên mở tại VietinBank, đảm bảo khả năng thanh khoản trong hoạt động sản xuất kinh doanh. Tần suất điều chuyển, số tiền điều chuyển được cài đặt linh hoạt, hệ thống VietinBank xử lý điều tiết dòng tiền hoàn toàn tự động, đáp ứng các nhu cầu đa dạng của doanh nghiệp.
- **Nộp Ngân sách Nhà nước:** Với hệ thống kết nối trực tiếp với Tổng Cục Thuế và Tổng Cục Hải Quan, VietinBank có thể hỗ trợ doanh nghiệp thực hiện nghĩa vụ nộp các khoản thuế nội địa và thuế xuất nhập khẩu, phí hạ tầng cửa khẩu, cảng biển, các khoản phí, lệ phí và thu phạt vi phạm hành chính một cách nhanh chóng, thuận tiện thông qua các hình thức đa dạng và tiện ích như tại các quầy giao dịch của VietinBank, qua Internet Banking/Mobile Banking, qua cổng thông tin của Tổng Cục Thuế, Tổng cục Hải quan, Cổng Dịch vụ công quốc gia. Trong những năm qua, VietinBank đã tích cực phối hợp với Kho bạc Nhà nước, Tổng cục Thuế, Tổng cục Hải quan ứng dụng công nghệ triển khai nhiều giải pháp nộp thuế tiện ích cho khách hàng như Nộp thuế điện tử, Nộp thuế hải quan điện tử và thông quan 24/7, Hải quan điện tử nhờ thu... đáp ứng xử lý tự động các yêu cầu nộp thuế của cá nhân, doanh nghiệp, mọi lúc, mọi nơi.
- **Thu phí, lệ phí dịch vụ hành chính công và nộp thuế trên Cổng Dịch vụ công quốc gia và Cổng Dịch vụ công trực tuyến các tỉnh/TP:** Triển khai chỉ đạo của Chính phủ trong việc đẩy mạnh thanh toán điện tử trong lĩnh vực hành chính công, thực hiện cải cách hành chính, xây dựng nền tảng cho Chính phủ điện tử và thành phố thông minh, VietinBank đã tiên phong xây dựng giải pháp tích hợp thanh toán đáp ứng cho người dân và doanh nghiệp thực hiện nộp phí, lệ phí cho các Sở/ban/ngành trên Cổng thông tin điện tử của các Tỉnh/Thành phố. Với việc triển khai thành công các giải pháp thanh toán tiện lợi cho người dân, doanh nghiệp, VietinBank đã vinh dự được Văn Phòng Chính Phủ lựa chọn là Ngân hàng phối hợp triển khai các giải pháp thanh toán trên Cổng Dịch vụ công quốc gia, tích hợp toàn bộ các dịch vụ hành chính công của các Sở/ban/ngành/địa phương. VietinBank đã và đang phối hợp với Văn phòng Chính phủ và các đơn vị liên quan triển khai cung ứng dịch vụ thanh toán trên Cổng Dịch vụ công quốc gia như: Thu phí, lệ phí, Thu phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực giao thông, Nộp BHXH tự nguyện, gia hạn thẻ BHYT, Nộp thuế cá nhân, thuế đất đai, lệ phí trước bạ, thanh toán viện phí và các dịch vụ thanh toán khác theo lộ trình triển khai của Văn phòng Chính phủ.
- **Thu kinh phí công đoàn:** VietinBank được Tổng Liên đoàn Lao động Việt Nam lựa chọn là Ngân hàng phối hợp triển khai thu kinh phí công đoàn. Giải pháp đáp ứng việc quản lý tập trung nguồn thu kinh phí công đoàn và tự động phân bổ kinh phí công đoàn về cho các cấp theo cấu trúc và tỷ lệ quy định của Tổng Liên đoàn Lao động Việt Nam. Thông qua giải pháp này, các giao dịch thu nộp kinh phí công đoàn của doanh nghiệp được thực hiện nhanh chóng, tự động;

dữ liệu được công khai, minh bạch, tập trung; hỗ trợ cho công tác chỉ đạo, giám sát, đôn đốc của Tổng Liên đoàn Lao động Việt Nam và trách nhiệm của các đơn vị trong công tác thu kinh phí công đoàn.

- **Nộp BHXH, BHYT, BHTN bằng phương thức điện tử:** Phối hợp với BHXH Việt Nam triển khai ứng dụng công nghệ nhằm cải cách thủ tục hành chính trong lĩnh vực bảo hiểm xã hội, VietinBank đã xây dựng giải pháp thu nộp tiền BHXH, BHYT, BHTN, đáp ứng cho khách hàng thực hiện nộp tiền bảo hiểm tại các kênh giao dịch của VietinBank, thông tin nộp bảo hiểm sau đó sẽ được gửi đến cơ quan bảo hiểm để ghi nhận nhanh chóng cho Người được bảo hiểm, nhờ đó quản lý chặt chẽ, đảm bảo an toàn nguồn thu và lợi ích cho người lao động.
- **Chứng khoán phái sinh:** Với uy tín trong việc phối hợp với các cơ quan quản lý ứng dụng hiệu quả công nghệ và triển khai các giải pháp thanh toán hiện đại, VietinBank là ngân hàng duy nhất được UBCKNN lựa chọn là Ngân hàng thanh toán cho thị trường chứng khoán phái sinh. Theo đó VietinBank thực hiện toàn bộ các giao dịch thanh toán, bù trừ chứng khoán phái sinh, đáp ứng yêu cầu rất khắt khe của thị trường về tốc độ xử lý và an toàn, bảo mật tuyệt đối. Trong năm 2025 VietinBank đã phối hợp chặt chẽ với VSDC và 27 thành viên thị trường triển khai thành công Đề án nâng cấp hệ thống công nghệ thông tin chứng khoán (KRX) đảm bảo an toàn, thông suốt, ổn định tạo nên bước tiến mới cho thị trường chứng khoán Việt Nam.

(d) Thanh toán quốc tế và Tài trợ thương mại (TTQT & TTTM)

Là ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam xử lý tập trung nghiệp vụ TTQT & TTTM, bên cạnh các sản phẩm truyền thống đang được VietinBank cung cấp rất hiệu quả cho khách hàng như: Thư tín dụng xuất nhập khẩu, nhờ thu xuất nhập khẩu, chuyển tiền ngoại tệ, bảo lãnh, tái bảo lãnh..., VietinBank luôn tiên phong phát triển các sản phẩm TTQT & TTTM mới, tích cực hợp tác với các ngân hàng quốc tế, khai thác tối đa thế mạnh nhằm đem lại giải pháp tối ưu nhất cho khách hàng, đảm bảo giao dịch an toàn, hiệu quả, hỗ trợ mở rộng thị trường, thúc đẩy hoạt động xuất nhập khẩu như một số sản phẩm đặc thù sau:

- **UPAS LC (Thư tín dụng trả chậm có thể thanh toán trả ngay):** VietinBank triển khai ngay từ năm 2013 và không ngừng cải tiến nhằm tăng thêm lựa chọn cho khách hàng. Là ngân hàng uy tín hàng đầu Việt Nam có quan hệ ngân hàng đại lý khắp các châu lục, VietinBank luôn được cấp hạn mức lớn nhất, lãi suất tốt nhất trên thị trường.
- **Các sản phẩm tài trợ thương mại cấu trúc, đặc thù thiết kế riêng phù hợp nhu cầu khách hàng** như Thanh toán trước hạn bộ chứng từ theo LC nội bộ, Chiết khấu miễn truy đòi... Với nhiều ưu điểm nổi trội, cho phép người bán nhận được tiền thanh toán trước thời hạn bộ chứng từ, miễn truy đòi lên đến 100% giá trị lô hàng. Từ đó, doanh nghiệp có thể đẩy nhanh vòng quay vốn lưu động; tăng hiệu quả quản lý dòng tiền và công nợ phải thu hoạt động kinh doanh; tối ưu hóa giới hạn tín dụng tại ngân hàng và cải thiện các chỉ số trên báo cáo tài chính.
- **Thư tín dụng nội địa:** Đáp ứng nhu cầu của khách hàng trong việc thanh toán thư tín dụng bằng VND cho các hợp đồng mua bán trong nước, VietinBank đang tích cực triển khai sản phẩm Thư tín dụng nội địa. Ngoài ưu thế về nguồn vốn VND mạnh nhất thị trường, VietinBank tự tin thực hiện các giao dịch LC nội địa nhanh nhất, hiệu quả nhất cho khách hàng và đối tác thông qua mạng lưới 155 chi nhánh, hơn 800 điểm giao dịch tại các tỉnh, thành và xử lý tập trung cho cả bên bán và bên mua tại Trung tâm TTTM.
- **Hợp tác Ngân hàng đại lý chiết khấu chứng từ xuất khẩu theo LC trả chậm:** Với khách hàng xuất khẩu hàng hóa theo LC trả chậm, VietinBank cung cấp sản phẩm "Hợp tác ngân hàng đại lý chiết khấu chứng từ xuất khẩu theo LC trả chậm". Khách hàng được bổ sung vốn lưu động kịp thời, được đảm bảo rủi ro thanh toán trong trường hợp Ngân hàng phát hành LC mất khả năng thanh toán và hưởng mức lãi suất chiết khấu cạnh tranh.
- **Bao thanh toán:** VietinBank hiện là thành viên chủ chốt của Hiệp hội Bao thanh toán quốc tế FCI. VietinBank luôn được các đại lý bao thanh toán nhập khẩu/bên mua xếp hạng

cao. Với tiềm lực vốn mạnh, không chỉ chào được lãi suất chiết khấu cạnh tranh, củng uy tín và danh tiếng của mình, VietinBank luôn có các đối tác để đảm bảo rủi ro thanh toán bên nhập khẩu/bên mua với mức phí thấp nhất giúp mang lại giải pháp tài chính hiệu quả nhất cho khách hàng. Bên cạnh các sản phẩm Bảo thanh toán truyền thống, VietinBank còn cung cấp sản phẩm Bảo thanh toán hiện đại là Bảo thanh toán trong Tài trợ chuỗi cung ứng, mang lại nhiều giải pháp tiện ích hơn nhằm đáp ứng nhu cầu ngày càng đa dạng của nhiều đối tượng khách hàng.

- **Chuyển tiền ngoại tệ đặc thù:** Chuyển tiền ngoại tệ cũng là một thế mạnh của VietinBank với danh mục sản phẩm đa dạng, linh hoạt, hiệu quả. Ngoài sản phẩm chuyển tiền ngoại tệ truyền thống, VietinBank cung cấp cho khách hàng sản phẩm chuyển tiền ngoại tệ đặc thù, mang tính cạnh tranh như: chuyển tiền đa tệ ghi có cho người hưởng bằng các loại ngoại tệ khác nhau ngay cả đồng tiền bản tệ, đồng tiền không tự do chuyển đổi với tỷ giá cạnh tranh; Ngoài ra, VietinBank có thể đảm bảo các khoản chuyển tiền ngoại tệ của khách hàng trước giờ cut-off time tối thị trường châu Á được ghi có cho ngân hàng hưởng nhanh nhất trong ngày giao dịch; VietinBank cũng cung cấp dịch vụ thanh toán biên mậu đồng Nhân dân tệ, Việt Nam đồng tại khu vực cửa khẩu Việt Nam – Trung Quốc.
- **Kênh giao dịch TTTM qua Internet Banking (VietinBank Trade Portal):** VietinBank là NHTM Việt Nam đầu tiên phát triển thành công kênh TTTM qua Internet Banking. Khách hàng có thể gửi đề nghị thực hiện giao dịch TTTM, nhận kết quả giao dịch 24/7 trên hệ thống kết nối Internet..

Ngoài ra, để đáp ứng tốt hơn nhu cầu của khách hàng, VietinBank tiếp tục phát triển và triển khai đa dạng các sản phẩm khác, tích cực hợp tác với các ngân hàng quốc tế mang đến những giải pháp tốt nhất với chi phí hợp lý nhất cho khách hàng như tài trợ xuất khẩu, thư tín dụng theo chương trình hỗ trợ xuất khẩu nông sản Mỹ, tài trợ nhập khẩu theo các chương trình bảo lãnh tín dụng xuất khẩu (ECA), tài trợ chuỗi cung ứng, tài trợ nhà phân phối...

(e) Sản phẩm bảo lãnh

VietinBank là ngân hàng hàng đầu trong việc cung cấp các sản phẩm bảo lãnh đến khách hàng như bảo lãnh dự thầu, bảo lãnh thực hiện hợp đồng, bảo lãnh tạm ứng, bảo lãnh thanh toán, SBL.C... Trong hành trình phát triển VietinBank luôn chú trọng vào nâng cao trải nghiệm khách hàng, không ngừng đổi mới sáng tạo tư vấn và cung cấp cho khách hàng các cấu trúc bảo lãnh phù hợp với đặc thù của từng khách hàng. Từ tháng 05/2024, VietinBank chính thức triển khai Phát hành Bảo lãnh Online nhằm rút ngắn thời gian Khách hàng cung cấp hồ sơ cũng như nhận kết quả giao dịch, thuận tiện trong giao dịch khi thực hiện hoàn toàn trên eFAST, giúp KH chủ động theo dõi tiến trình xử lý tại Ngân hàng.

(f) Kinh doanh ngoại tệ và thị trường vốn

VietinBank tự hào mang đến hệ sinh thái sản phẩm, dịch vụ ngoại tệ đa dạng, đáp ứng nhanh chóng và kịp thời mọi nhu cầu giao dịch của khách hàng, đồng thời hỗ trợ doanh nghiệp chủ động kiểm soát hiệu quả rủi ro tỷ giá. Đặc biệt, VietinBank tiên phong triển khai hệ thống giao dịch ngoại tệ trực tuyến FX Online 24/7 trên nền tảng eFAST dành cho khách hàng doanh nghiệp – bên cạnh các dịch vụ mua, bán, chuyển tiền ngoại tệ trực tuyến trên VietinBank iPay dành cho khách hàng cá nhân. Đây là giải pháp hiện đại đầu tiên tại Việt Nam, cho phép khách hàng thực hiện giao dịch mọi lúc, mọi nơi – kể cả trong và ngoài giờ làm việc, cuối tuần hay ngày lễ – mà không bị giới hạn bởi không gian hay thời gian. VietinBank khẳng định vị thế dẫn đầu trong xu hướng số hóa, mang đến trải nghiệm giao dịch ngoại tệ an toàn, linh hoạt và tối ưu cho khách hàng.

- **Kinh doanh ngoại tệ và sản phẩm phái sinh:** Với thế mạnh về nguồn vốn ngoại tệ cũng mạng lưới rộng trên toàn quốc, VietinBank sẵn sàng đáp ứng nhanh chóng, kịp thời nhu cầu ngoại tệ của doanh nghiệp với giá cả cạnh tranh đồng thời hỗ trợ doanh nghiệp chủ động kiểm soát rủi ro phát sinh từ biến động tỷ giá, qua đó tối ưu hóa lợi nhuận của doanh nghiệp.
- Giao dịch ngoại tệ giao ngay: Đáp ứng nhu cầu của khách hàng; Mua bán ngoại tệ để phục

vụ cho thanh toán xuất nhập khẩu hàng hóa, dịch vụ, cước vận tải, bảo hiểm; Góp vốn liên doanh với nước ngoài; Đóng hội phí cho các tổ chức quốc tế, các giao dịch mua, chuyển, mang ngoại tệ ra nước ngoài cho các mục đích được phép điển hình như du học, chữa bệnh, du lịch, công tác,...

- Giao dịch ngoại tệ kỳ hạn: Đáp ứng nhu cầu của khách hàng bao gồm: Thanh toán xuất nhập khẩu; Chuyển tiền ra nước ngoài hoặc đầu tư; Phòng ngừa rủi ro biến động tỷ giá ảnh hưởng xấu tới thu nhập và chi phí trong tương lai.
- Giao dịch ngoại tệ hoán đổi: Đáp ứng nhu cầu của khách hàng; Quản lý dòng tiền hiệu quả, tận dụng nguồn ngoại tệ sẵn có; Sử dụng ngay được nguồn ngoại tệ sẽ có trong tương lai; Tìm kiếm cơ hội sinh lời từ chênh lệch lãi suất giữa các đồng tiền; Phòng ngừa rủi ro biến động tỷ giá ảnh hưởng xấu tới thu nhập và chi phí trong tương lai.
- Giao dịch ngoại tệ quyền chọn: Đáp ứng nhu cầu của khách hàng; Xác định mức chi phí tối đa (quyền chọn mua) hay mức lãi tối thiểu (quyền chọn bán)...; Lựa chọn mức tỷ giá giúp tối đa hóa lợi ích; Phòng ngừa rủi ro biến động tỷ giá; Tìm kiếm cơ hội sinh lời từ các biến động có lợi của tỷ giá.
- Hoán đổi lãi suất: Đáp ứng nhu cầu của khách hàng; Tái cơ cấu dòng tiền và cân đối nguồn tài sản nợ; Xác định trước chi phí phải sử dụng từ đó xây dựng kế hoạch tài chính và chủ động trong kinh doanh; Phòng ngừa rủi ro biến động lãi suất cho từng khoản nợ.
- Hoán đổi tiền tệ chéo: Đáp ứng nhu cầu của khách hàng; Phòng ngừa rủi ro biến động lãi suất và tỷ giá, đặc biệt trong trung và dài hạn; Kiểm soát hiệu quả các dòng lưu chuyển tiền tệ của mình; Giảm thiểu chi phí vốn hoặc chi phí cơ hội về lãi trên cơ sở nhận định tốt xu hướng thị trường.
- Dịch vụ ngân hàng đầu tư: VietinBank và thông qua các công ty con (công ty chứng khoán...) cung cấp đa dạng các dịch vụ ngân hàng đầu tư nhằm giúp khách hàng đa dạng hóa kênh huy động vốn, tái cơ cấu tài chính, nâng cao năng lực cạnh tranh... phục vụ mục tiêu tăng trưởng nhanh và bền vững.
 - Tư vấn phát hành trái phiếu: Giúp doanh nghiệp huy động nguồn vốn trung và dài hạn phục vụ việc mở rộng hoạt động SXKD, đầu tư dự án mới, cơ cấu tình hình tài chính.
 - Tư vấn phát hành cổ phiếu lần đầu ra công chúng: Là dịch vụ tư vấn giúp tăng quy mô vốn hoạt động cho doanh nghiệp thông qua việc chào bán cổ phần lần đầu ra công chúng, đưa giá trị doanh nghiệp đến tiếp cận với giá trị thị trường.
 - Tư vấn cổ phần hóa: Giúp khách hàng chuyển đổi mô hình hoạt động thành công ty cổ phần, tận dụng các lợi thế của loại hình công ty cổ phần trong việc huy động vốn.
 - Tư vấn niêm yết chứng khoán: Giúp khách hàng niêm yết cổ phiếu trên SGDCK tập trung, tăng tính thanh khoản cho cổ phiếu của doanh nghiệp.
 - Tư vấn xác định giá trị doanh nghiệp: Tư vấn cho khách hàng trong quá trình xác định giá trị của doanh nghiệp dựa trên các phương pháp định giá như chiết khấu dòng tiền, chỉ số so sánh giá và phương pháp tài sản ròng.
 - Tư vấn mua bán và sáp nhập doanh nghiệp: Tư vấn tìm kiếm và thực hiện giao dịch với đối tác tài chính/ đối tác chiến lược cung cấp vốn lẫn năng lực điều hành quản trị nhằm nâng cao hiệu quả HĐKD và năng lực cạnh tranh cho doanh nghiệp.

(g) Dịch vụ ngân hàng điện tử - VietinBank eFAST

- VietinBank eFAST là dịch vụ ngân hàng điện tử do VietinBank cung cấp, cho phép doanh nghiệp thực hiện các giao dịch ngân hàng: chuyển tiền, chi lương, thanh toán, nộp ngân sách, gửi tiền, mua bán ngoại tệ, tài trợ chuỗi cung ứng, quản lý tài khoản và tối ưu dòng tiền... Các giao dịch - từ đơn giản đến phức tạp, từ nhu cầu thường xuyên đến các dịch vụ phù hợp với đặc thù kinh doanh của từng doanh nghiệp - đều có thể thực hiện trên VietinBank eFAST

một cách nhanh chóng, tiện lợi, an toàn và tối ưu chi phí mà không cần phải phụ thuộc vào quầy giao dịch của ngân hàng. Khách hàng còn có thể thực hiện được giao dịch với ngân hàng trên phần mềm kế toán hoặc Hệ thống hoạch định nguồn lực (ERP) của khách hàng thông qua kết nối trực tiếp giữa hệ thống Khách hàng với ngân hàng.

- VietinBank luôn tiên phong nghiên cứu ứng dụng công nghệ tiên tiến để mang đến những sản phẩm đi đầu thị trường, đồng thời không ngừng phát triển mới, nâng cấp các chức năng trên cả phiên bản web và mobile, góp phần gia tăng tiện ích và trải nghiệm khách hàng. Trong năm 2024, sản phẩm giải ngân & bảo lãnh online trên eFAST chính thức ra mắt, đánh dấu mốc quan trọng trong hành trình số hóa quy trình cấp tín dụng của VietinBank và nâng cao năng suất lao động tại chi nhánh. Năm 2025, hành trình giải ngân và bảo lãnh online trên VietinBank eFAST tiếp tục được nâng cấp, hoàn thiện với các chức năng mới: giải ngân kết hợp mua bán ngoại tệ, kiện toàn luồng phát hành/sửa đổi bảo lãnh kết nối hệ thống mạng đấu thầu quốc gia, nhận tài sản bảo đảm có ký số,... Đồng thời, VietinBank eFAST cũng tập trung mở rộng các hành trình của Khách hàng trên kênh số, bao gồm: mở và sử dụng tài khoản online, phát hành và chuyển nhượng chứng chỉ tiền gửi online, hành trình LC online,...

(h) Dịch vụ thẻ

Với những ưu đãi hấp dẫn và tiện ích đa dạng, VietinBank mang tới những giải pháp thanh toán qua thẻ tối ưu nhất dành cho doanh nghiệp như thẻ tín dụng nội địa SME Business card, Thẻ tín dụng quốc tế Diner Club...

(l) Bảo hiểm phi nhân thọ

VietinBank liên kết cùng Tổng Công ty CP Bảo hiểm Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam cung cấp nhiều sản phẩm bảo hiểm đa dạng dành cho doanh nghiệp với chi phí hợp lý và nhiều giá trị gia tăng bao gồm: Bảo hiểm tài sản; Bảo hiểm ô tô; Bảo hiểm hàng hóa; Bảo hiểm kỹ thuật; Bảo hiểm tàu thuyền; Bảo hiểm sức khỏe; Bảo hiểm trách nhiệm; Bảo hiểm hỗn hợp, Bảo an doanh nghiệp...

TỶ LỆ TỪNG LOẠI SPDV TRONG DOANH THU, LỢI NHUẬN TRONG 02 NĂM LIÊN TỤC LIÊN TRƯỚC NĂM ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN VÀ ĐẾN THỜI ĐIỂM HIỆN TẠI

Các SPDV cốt lõi và truyền thống của Ngân hàng như: *cho vay khách hàng, hoạt động dịch vụ (bao gồm dịch vụ thanh toán, tư vấn, ủy thác, đại lý, ngân quỹ, bảo hiểm và khác); kinh doanh ngoại hối; mua bán chứng khoán kinh doanh; mua bán chứng khoán đầu tư...* là các SPDV đóng góp chủ yếu trong cơ cấu tổng doanh thu và thu nhập thuần của VietinBank.

Chi tiết tỷ lệ từng loại SPDV trong tổng doanh thu và tổng thu nhập thuần của VietinBank trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại, cụ thể như sau:

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

Tỷ lệ các SPDV trong Tổng doanh thu (Hợp nhất)

Chỉ tiêu	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	124.461	76,32%	143.142	80,19%	88.591	86,83%
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	12.233	7,30%	12.351	6,92%	7.754	7,60%
Thu nhập từ HĐKD ngoại hối	15.129	9,28%	10.059	5,64%	0	0,00%
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	126	0,08%	665	0,37%	74	0,07%
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	51	0,03%	69	0,04%	21	0,02%
Thu nhập từ hoạt động khác	10.688	6,55%	11.773	6,60%	5.390	5,28%
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	391	0,24%	440	0,25%	198	0,19%
Tổng cộng	163.079	100%	178.499	100%	102.028	100%

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Tỷ lệ các SPDV trong Tổng doanh thu (Công ty mẹ)

Chỉ tiêu	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	122.648	78,43%	141.163	55,50%	87.380	89,50%
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	8.800	5,65%	8.194	3,22%	4.765	4,88%
Thu nhập từ HĐKD ngoại hối	14.275	9,12%	9.347	3,67%	0	0,00%
Thu nhập từ mua bán chứng khoán kinh doanh	5	0,00%	30.521	12,00%	6	0,01%
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	6	0,00%	53.245	20,93%	22	0,02%
Thu nhập từ hoạt động khác	10.569	6,76%	11.761	4,62%	5.404	5,54%
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	72	0,05%	125	0,05%	53	0,05%
Tổng cộng	156.375	100%	254.358	100%	97.630	100%

(Nguồn: BCTC riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Tỷ lệ các SPDV trong Thu nhập thuần (Hợp nhất)

Chỉ tiêu	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng
Thu nhập lãi thuần	62.403	76,2%	66.453	76,1%	40.116	77,9%
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	6.696	8,2%	6.329	7,3%	4.116	8,0%
Lãi thuần từ HĐKD ngoại hối	4.197	5,1%	3.120	3,6%	2.010	3,9%
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	92	0,1%	704	0,8%	59	0,1%



Chi tiêu	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng
Lãi thuần/Lỗ từ mua bán chứng khoán đầu tư	-288	-0,4%	152	0,2%	395	0,8%
Lãi thuần từ hoạt động khác	8.419	10,3%	10.095	11,6%	4.592	8,9%
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	391	0,5%	440	0,5%	198	0,4%
Tổng cộng	81.910	100%	87.293	100%	51.486	100%

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Tỷ lệ các SPDV trong Thu nhập thuần (Công ty mẹ)

Chi tiêu	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng
Thu nhập lãi thuần	61.102	77,9%	65.126	78,3%	39.411	79,3%
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	5.043	6,4%	4.588	5,5%	3.175	6,4%
Lãi thuần từ HDKD ngoại hối	4.106	5,2%	3.063	3,7%	1.975	4,0%
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	3	0,0%	30	0,0%	6	0,0%
Lãi thuần/Lỗ từ mua bán chứng khoán đầu tư	-288	-0,4%	60	0,1%	393	0,8%
Lãi thuần từ hoạt động khác	8.427	10,8%	10.224	12,3%	4.709	9,5%
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	72	0,1%	123	0,2%	53	0,1%
Tổng cộng	78.465	100%	83.216	100%	49.722	100,0%

(Nguồn: BCTC riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

8.1.2. Huy động vốn

➤ Tình hình huy động vốn:

Tại thời điểm 31/12/2024, tổng giá trị huy động vốn (hợp nhất) của VietinBank đạt hơn 2.034 nghìn tỷ đồng, tăng 11,1% so với thời điểm 31/12/2023. Trong đó: tiền gửi của khách hàng vẫn chiếm tỷ trọng lớn nhất trong tổng giá trị huy động vốn (chiếm 79%), tăng 13,9% so với thời điểm 31/12/2023. Phát hành GTCG tăng trưởng dần qua mỗi năm, đạt 151,7 nghìn tỷ đồng và tăng 31,5% so với thời điểm 31/12/2023. Ngược lại, tiền gửi và vay các TCTD khác giảm 9,3% so với thời điểm 31/12/2023, chỉ đạt 276 nghìn tỷ đồng.

Tại thời điểm 31/12/2025, tổng giá trị huy động vốn (hợp nhất) của VietinBank đạt hơn 2.385 nghìn tỷ đồng, tăng 17,27% so với thời điểm 31/12/2024. Trong đó: Tiền gửi của khách hàng tiếp tục duy trì được đà tăng trưởng, đạt 1.794 nghìn tỷ đồng, tăng 11,67% so với năm 2024; Tiền gửi và vay các TCTD khác đạt 418 nghìn tỷ đồng, tăng 51,27% so với năm 2024; Số dư phát hành GTCG là 174 nghìn tỷ đồng, tăng 14,74% so với 2024.

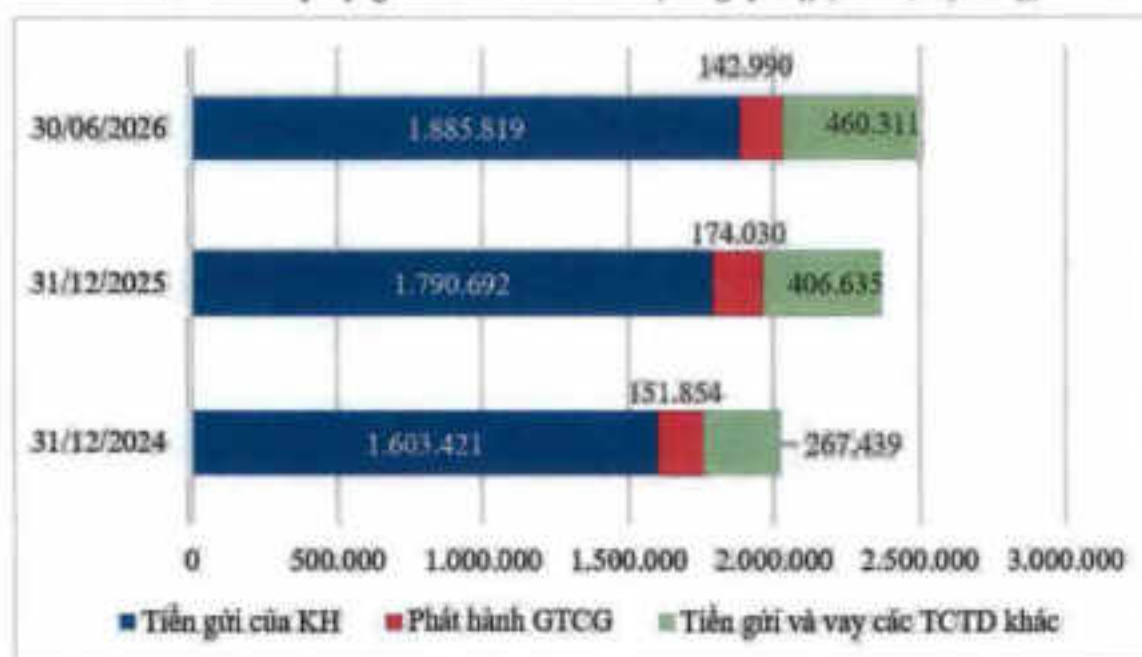
Tại thời điểm 30/06/2026, tổng giá trị huy động vốn (hợp nhất) của VietinBank đạt hơn 2.506 nghìn tỷ đồng, tăng 11,15% so với cùng kỳ năm 2025.

Tình hình huy động vốn của VietinBank (Hợp nhất) (Đơn vị: Tỷ đồng)



(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Tình hình huy động vốn của VietinBank (Công ty mẹ) (Đơn vị: Tỷ đồng)

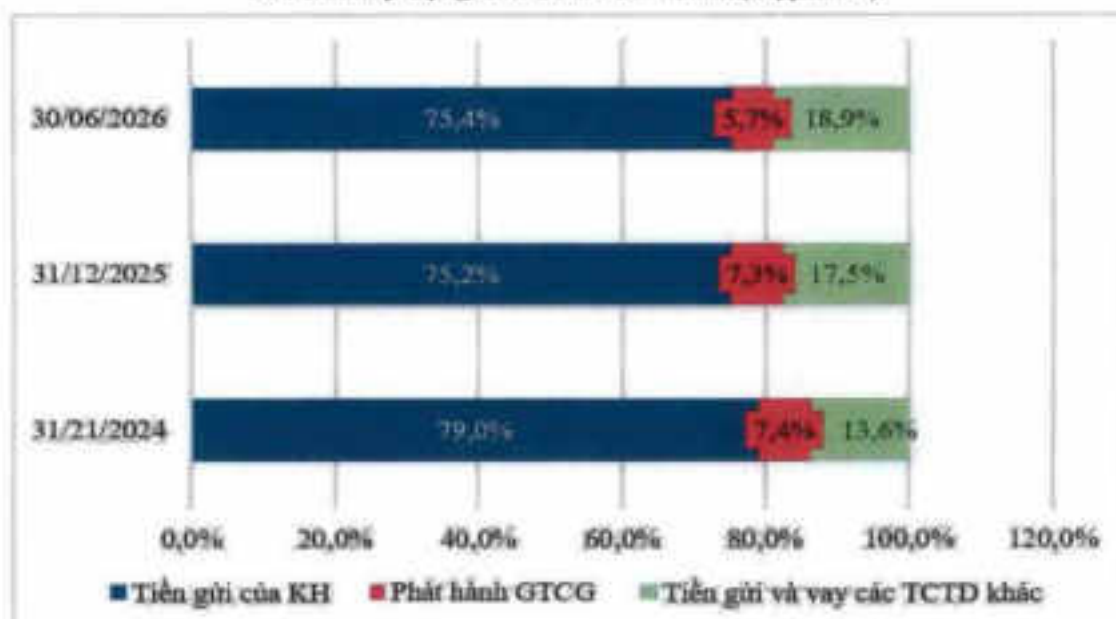


(Nguồn: BCTC riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

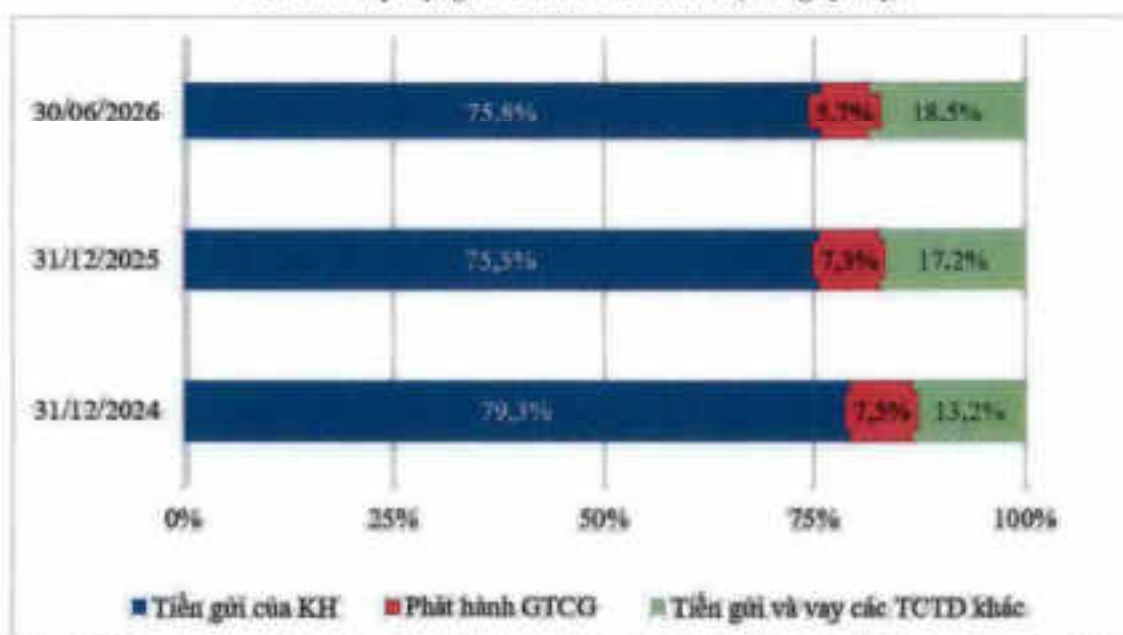
➤ **Cơ cấu nguồn vốn huy động:**

Cơ cấu huy động vốn của VietinBank (Hợp nhất)



(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Cơ cấu huy động vốn của VietinBank (Công ty mẹ)

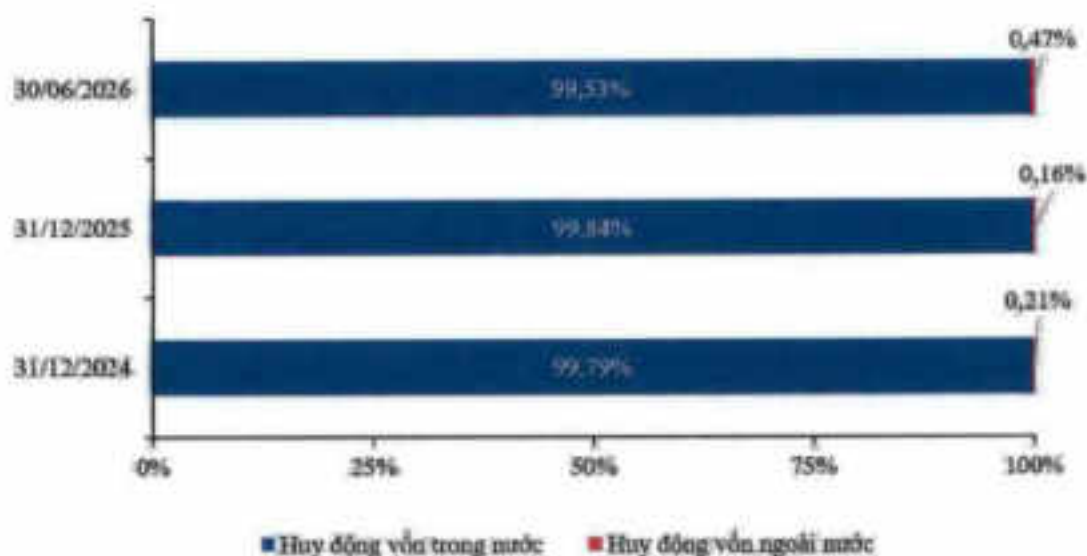


(Nguồn: BCTC riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

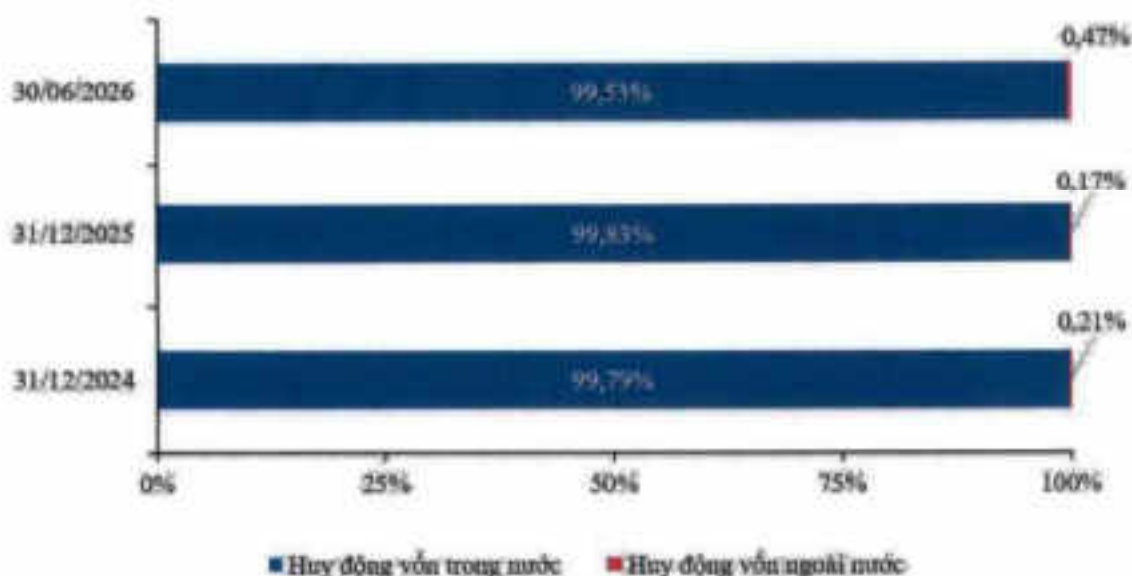
➤ **Cơ cấu nguồn vốn huy động trong nước và ngoài nước**

Cơ cấu huy động vốn trong nước và ngoài nước của VietinBank (Hợp nhất)



(Nguồn: VietinBank)

Cơ cấu huy động vốn trong nước và ngoài nước của VietinBank (Công ty mẹ)



(Nguồn: VietinBank)

8.1.3. Hoạt động tín dụng

➤ **Tổng dư nợ cho vay**

Cuối năm 2025, tổng dư nợ cho vay khách hàng của VietinBank đạt 1.992 nghìn tỷ đồng, tăng 15,7% so với cuối năm 2024.

Hoạt động tín dụng của VietinBank tiếp tục tăng trưởng bền vững, phù hợp với diễn biến chung toàn ngành ngân hàng trong bối cảnh nền kinh tế còn nhiều biến động khó lường, hoạt động SXKD đang dần hồi phục nên nhu cầu tín dụng của nền kinh tế tăng cao. Theo số liệu hợp nhất, cơ cấu danh mục cho vay có xu hướng tăng dư nợ cho vay ngắn hạn (tăng từ 65,3% năm 2023 và lên 66% năm 2024

và giảm nhẹ xuống 61,9% tại 31/12/2025). Tỷ trọng nợ dài hạn trên tổng dư nợ cho vay có xu hướng giảm dần qua các năm (giảm từ 28,8% năm 2023 xuống 28,2% năm 2024 và tăng nhẹ ở mức 31,6% tại thời điểm kết thúc năm 2025).

Tại thời điểm 30/06/2026, Tổng dư nợ cho vay của VietinBank theo số liệu hợp nhất đạt gần 2.093 nghìn tỷ đồng. Nợ ngắn hạn vẫn tiếp tục chiếm tỷ trọng lớn nhất trong tổng nợ với gần 1.309 nghìn tỷ đồng, chiếm 62,5% tổng dư nợ vay.

Dư nợ cho vay theo kỳ hạn vay của VietinBank (Hợp nhất)

Phân theo kỳ hạn	Tại 31/12/2024		Tại 31/12/2025		% tăng (giảm) 2025/2024	Tại 30/06/2026	
	Giá trị (tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (tỷ đồng)	Tỷ trọng		Giá trị (tỷ đồng)	Tỷ trọng
Nợ ngắn hạn	1.137.145	66,0%	1.232.479	61,9%	8,38%	1.308.635	62,5%
Nợ trung hạn	99.037	5,8%	129.395	6,5%	30,65%	128.066	6,1%
Nợ dài hạn	485.773	28,2%	630.398	31,6%	29,77%	656.007	31,4%
Tổng dư nợ cho vay	1.721.955	100%	1.992.272	100%	15,70%	2.092.708	100%

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Dư nợ cho vay theo kỳ hạn vay của VietinBank (Công ty mẹ)

Phân theo kỳ hạn	Tại 31/12/2024		Tại 31/12/2025		% tăng (giảm) 2025/2024	Tại 30/06/2026	
	Giá trị (tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (tỷ đồng)	Tỷ trọng		Giá trị (tỷ đồng)	Tỷ trọng
Nợ ngắn hạn	1.131.645	66,2%	1.224.643	62,0%	8,22%	1.300.451	62,7%
Nợ trung hạn	94.589	5,3%	124.518	6,3%	31,64%	122.593	5,9%
Nợ dài hạn	482.475	28,3%	626.608	31,7%	29,87%	651.967	31,4%
Tổng dư nợ cho vay	1.708.709	100%	1.975.769	100%	15,63%	2.075.011	100%

(Nguồn: BCTC riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

➤ **Chất lượng tín dụng và tỷ lệ nợ xấu (nợ khó đòi)**

Chất lượng tín dụng luôn được VietinBank ưu tiên và kiểm soát chặt chẽ, tuân thủ quy định của pháp luật và các giới hạn an toàn theo quy định của NHNN bằng những giải pháp quyết liệt và đồng bộ. Nhờ quy mô tăng trưởng tốt, cơ cấu chuyển dịch tích cực đi cùng với kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng, hiệu quả từ hoạt động tín dụng tiếp tục được nâng cao đóng góp quan trọng cho kết quả kinh doanh chung của Ngân hàng.

Trong năm 2024, nền kinh tế có nhiều biến động khó lường ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của các khách hàng vay vốn ngân hàng. Do đó, VietinBank tiếp tục tăng cường các biện pháp kiểm soát chất lượng tín dụng, đặt mục tiêu kiểm soát tỷ lệ nợ xấu ở mức dưới 1,8%. Hết năm 2024, VietinBank vẫn tiếp tục đẩy mạnh các biện pháp nhằm kiểm soát chất lượng tín dụng, tỷ lệ nợ xấu (hợp nhất) là 1,24%, tỷ lệ bao phủ nợ xấu là 174,7% đảm bảo mục tiêu kiểm soát nợ xấu trong năm 2024 của VietinBank.

Hết năm 2025, VietinBank vẫn tiếp tục đẩy mạnh các biện pháp nhằm kiểm soát chất lượng tín dụng, tỷ lệ nợ xấu (hợp nhất) là 1,10%, đảm bảo mục tiêu kiểm soát nợ xấu trong năm 2025 của VietinBank.

tỷ lệ bao phủ nợ xấu của VietinBank là 158,8%.

Hết quý II/2026, VietinBank vẫn tiếp tục đẩy mạnh các biện pháp nhằm kiểm soát chất lượng tín dụng, tỷ lệ nợ xấu (hợp nhất) là 1,20%, tỷ lệ bao phủ nợ xấu của VietinBank là 134%.

Chất lượng tín dụng và Tỷ lệ nợ xấu của VietinBank (Hợp nhất)

Phân loại nợ	Tại 31/12/2024		Tại 31/12/2025		Tại 30/06/2026	
	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng
Nợ đủ tiêu chuẩn (*)	1.677.704	97,4%	1.953.011	98,0%	2.048.065	97,9%
Nợ cần chú ý (*)	22.899	1,3%	17.346	0,9%	19.564	0,9%
Nợ dưới tiêu chuẩn	2.817	0,2%	1.491	0,1%	5.005	0,2%
Nợ nghi ngờ	4.824	0,3%	578	0,0%	4.464	0,2%
Nợ có khả năng mất vốn (*)	13.711	0,8%	19.847	1,0%	15.610	0,8%
Tổng dư nợ cho vay	1.721.955	100%	1.992.273	100%	2.092.708	100%
Tỷ lệ nợ xấu (**)	1,24%		1,10%		1,20%	

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Chất lượng tín dụng và Tỷ lệ nợ xấu của VietinBank (Công ty mẹ)

Phân loại nợ	Tại 31/12/2024		Tại 31/12/2025		Tại 30/06/2026	
	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng
Nợ đủ tiêu chuẩn (*)	1.664.669	97,4%	1.936.725	98,0%	2.030.824	97,9%
Nợ cần chú ý (*)	22.826	1,3%	17.244	0,9%	19.257	0,9%
Nợ dưới tiêu chuẩn	2.808	0,2%	1.468	0,1%	4.968	0,2%
Nợ nghi ngờ	4.785	0,3%	573	0,0%	4.428	0,2%
Nợ có khả năng mất vốn (*)	13.621	0,8%	19.760	1,0%	15.534	0,8%
Tổng dư nợ cho vay	1.708.709	100%	1.975.770	100%	2.075.011	100%
Tỷ lệ nợ xấu (**)	1,24%		1,10%		1,20%	

(Nguồn: BCTC riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Ghi chú:

-(*) : Các số liệu năm 2024 được điều chỉnh tại Phụ lục đính kèm Công văn số 1773/TGD-NHCT-QLRR1 ngày 07/03/2025 và được Đơn vị kiểm toán BCTC riêng và hợp nhất năm 2024 của VietinBank – Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam xác nhận tại Công văn số 363/VN1A-HN-CV ngày 31/03/2025.

-(**) : Tính toán dựa trên các số liệu năm 2024 được điều chỉnh tại Phụ lục đính kèm Công văn số 1773/TGD-NHCT-QLRR1 ngày 07/03/2025 và được Đơn vị kiểm toán BCTC riêng và hợp nhất năm 2024 của VietinBank – Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam xác nhận tại Công văn số 363/VN1A-HN-CV ngày 31/03/2025.

➤ Tỷ lệ an toàn vốn (CAR):

VietinBank luôn bảo đảm và đáp ứng các nguyên tắc về QTRR, cũng như tuân thủ đúng các quy định của NHNN về tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động và tỷ lệ an toàn vốn.

Tỷ lệ an toàn vốn của VietinBank (*)

Chỉ tiêu	Tại 31/12/2024	Tại 31/12/2025	Tại 30/06/2026
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) – Hợp nhất	9,54%	9,91%	10,10%
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) – Công ty mẹ	9,49%	9,87%	10,13%

(Nguồn: VietinBank)

Ghi chú: () Kể từ ngày 01/01/2021, VietinBank áp dụng tỷ lệ an toàn vốn theo chuẩn Basel II của Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 (tối thiểu là 8%).*

➤ **Rủi ro lãi suất và việc phân loại, trích lập DPRR tín dụng**

Rủi ro lãi suất được VietinBank thực hiện kiểm soát thông qua việc xác định mức lãi suất cho vay theo nguyên tắc đảm bảo bù đắp chi phí vốn, các chi phí quản lý và trên cơ sở xem xét các yếu tố rủi ro, mặt bằng lãi suất thị trường nhằm đảm bảo khả năng cạnh tranh và hiệu quả kinh doanh của Ngân hàng. Để giảm thiểu rủi ro lãi suất có thể phát sinh, Ngân hàng áp dụng đồng bộ các biện pháp như: quy định chính sách lãi suất thả nổi đối với các khoản cho vay trung, dài hạn; quy định các điều khoản phòng ngừa rủi ro lãi suất trong hợp đồng tín dụng để đảm bảo Ngân hàng luôn chủ động trước những biến động của thị trường...

Đối với việc phân loại nợ và trích lập DPRR tín dụng:

VietinBank tuân thủ và thực hiện theo quy định của Thông tư 31/2024/TT-NHNN ngày 30/06/2024 của NHNN về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, TCTD phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Theo đó, VietinBank chủ động sàng lọc khách hàng để phản ánh chất lượng nợ phù hợp với năng lực tài chính thực tế của khách hàng. Với các biện pháp quản lý các khoản nợ sát sao, đa dạng các ứng xử tín dụng, chất lượng nợ của VietinBank luôn được duy trì ở mức tốt trong các năm qua.

Việc trích lập DPRR tín dụng (bao gồm dự phòng chung và dự phòng cụ thể) được thực hiện theo quy định của Nghị định 86/2024/NĐ-CP ngày 11/07/2024 của Chính phủ về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Số dư quỹ DPRR cho vay khách hàng của VietinBank

Khoản mục (Đơn vị: Tỷ đồng)	Hợp nhất			Công ty mẹ		
	31/12/2024	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2024	31/12/2025	30/06/2026
Dự phòng chung	12.782	14.817	15.577	12.686	14.695	15.446
Dự phòng cụ thể	23.882	19.993	18.017	23.646	19.908	17.943
Tổng cộng	36.664	34.810	33.594	36.332	34.603	33.389

(Nguồn: BCTC hợp nhất và riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất và riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

8.1.4. HDKD ngoại tệ và thanh toán

a) HDKD ngoại tệ

HDKD ngoại tệ của VietinBank tập trung mạnh với trọng tâm là công tác phát triển khách hàng và đa dạng hóa sản phẩm và các loại ngoại tệ giao dịch với khách hàng nhằm khai thác tối đa tệp khách hàng hiện hữu và tăng trưởng khách hàng mới trên tất cả các phân khúc. Bên cạnh đó, VietinBank đặc biệt chú trọng đến phân khúc khách hàng FDI, SME cũng như các giao dịch mua bán sắp nhập (M&A), các giao dịch thoái vốn, bán vốn cho nhà đầu tư nước ngoài.

Năm 2024, lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ theo số liệu hợp nhất của Ngân hàng đạt 4.197

tỷ đồng, giảm 1,2% so với năm 2023.

Năm 2025, lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ theo kết quả hợp nhất đạt 3.120 tỷ đồng, giảm 25,66% so với năm 2024.

06 tháng đầu năm 2026, lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ theo kết quả hợp nhất đạt 2.010 tỷ đồng, giảm 0,45% so với cùng kỳ năm 2025.

Kết quả HĐKD ngoại tệ

Chỉ tiêu	Năm 2024 (Tỷ đồng)	Năm 2025 (Tỷ đồng)	% tăng/giảm so với năm 2024	6 tháng đầu năm 2026 (Tỷ đồng)
Lãi thuần từ HĐKD ngoại tệ (Hợp nhất)	4.197	3.120	-25,66%	2.010
Lãi thuần từ HĐKD ngoại tệ (Công ty mẹ)	4.106	3.063	-25,40%	1.975

(Nguồn: BCTC hợp nhất và riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất và riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

b) Hoạt động thanh toán

(i) Hoạt động thanh toán trong nước

Số lượng giao dịch năm 2024 đạt 3.336,32 triệu giao dịch, tăng 54,28% so với năm 2023; doanh số thanh toán đạt 64.940 nghìn tỷ đồng, tăng 19,08% so với năm 2023.

Số lượng giao dịch thanh toán năm 2025 đạt 4.483,88 triệu giao dịch, tăng 34,40% so với năm 2024; doanh số thanh toán đạt 76.509 nghìn tỷ đồng, tăng 17,81% so với năm 2024.

Số lượng giao dịch thanh toán 06 tháng đầu năm 2026 đạt 2.559,99 triệu giao dịch, tăng 25,34% so với cùng kỳ năm 2025; doanh số thanh toán đạt 43.584,17 nghìn tỷ đồng, tăng 18,76% so với cùng kỳ năm 2025.

Kết quả hoạt động thanh toán trong nước

Chỉ tiêu	Năm 2024	Năm 2025	% tăng/giảm so với năm 2024	6 tháng đầu năm 2026
Số lượng giao dịch (triệu giao dịch)	3.336,32	4.483,88	34,40%	2.559,99
Doanh số thanh toán (nghìn tỷ đồng)	64.940	76.509	17,81%	43.584,17

(Nguồn: VietinBank)

VietinBank đẩy mạnh triển khai SPDV thanh toán cho tất cả các phân khúc khách hàng, trong đó chú trọng đến các giải pháp thanh toán điện tử cung ứng cho khách hàng sử dụng dịch vụ như thanh toán qua Mobile App, QR code..., triển khai kết nối hệ thống thanh toán với các NHTM, các trung gian thanh toán, các công ty công nghệ, công ty tài chính, công ty bảo hiểm, công ty chứng khoán bằng các phương thức hiện đại như Giao diện lập trình ứng dụng (API), áp dụng chuẩn quốc tế ISO 20022 trong trao đổi dữ liệu điện tử.

(ii) Hoạt động thanh toán quốc tế và tài trợ thương mại (TTQT & TTTM)

VietinBank luôn nỗ lực thúc đẩy phát triển sản phẩm mới về TTQT, TTTM thông qua thiết kế, cải tiến, cung cấp các sản phẩm chuyên biệt cho từng ngành hàng/đối tượng khách hàng và nâng cấp hệ thống kỹ thuật phục vụ xử lý nghiệp vụ nhằm phục vụ tốt nhất nhu cầu của khách hàng.

❖ Về hoạt động Tài trợ thương mại

VietinBank luôn nỗ lực thúc đẩy phát triển sản phẩm về TTTM thông qua thiết kế, cải tiến, cung cấp các sản phẩm chuyên biệt cho từng ngành hàng/đối tượng khách hàng và nâng cấp hệ thống kỹ thuật phục vụ xử lý nghiệp vụ nhằm phục vụ tốt nhất nhu cầu của khách hàng.

Năm 2024, doanh số thanh toán TTTM của VietinBank đạt 20.743,76 triệu USD, giảm nhẹ 3,8% so với năm 2023.

Năm 2025, doanh số thanh toán TTTM đạt 20.691,52 triệu USD, tương đương doanh số năm 2024 (20.743,76 triệu USD).

06 tháng đầu năm 2026, doanh số thanh toán TTTM đạt 12.267,65 triệu USD, tăng 17% so với cùng kỳ năm 2025, số lượng giao dịch thanh toán TTTM đạt 37.147 giao dịch, tăng 9,5% so với cùng kỳ năm 2025.

Kết quả hoạt động tài trợ thương mại

Chỉ tiêu	Năm 2024	Năm 2025	% tăng/giảm so với năm 2024	6 tháng đầu năm 2026
Số lượng giao dịch thanh toán TTTM	73.546	69.963	-4,9%	37.147
Doanh số thanh toán TTTM (triệu USD)	20.743,76	20.691,52	-0,3%	12.267,65

(Nguồn: VietinBank)

❖ Về hoạt động Thanh toán quốc tế:

Hết năm 2024, doanh số thanh toán quốc tế đạt 147.015,16 triệu USD, tăng 61,12% so với năm 2023; số lượng giao dịch thanh toán đạt 666.338 giao dịch, tăng 13,80% so với năm 2023.

Năm 2025, doanh số thanh toán quốc tế đạt 158.175,16 triệu USD, tăng 7,59% so với năm 2024; số lượng giao dịch thanh toán đạt 824.419 giao dịch, tăng 23,72% so với năm trước.

06 tháng đầu năm 2026, doanh số thanh toán quốc tế đạt 98.640,12 triệu USD, tăng 52,99% so với cùng kỳ năm 2025; số lượng giao dịch thanh toán đạt 478.076 giao dịch, tăng 25,84% so với cùng kỳ năm trước.

Chỉ tiêu	Năm 2024	Năm 2025	% tăng/giảm so với năm 2024	6 tháng đầu năm 2026
Số lượng giao dịch	666.338	824.419	23,72%	478.076
Doanh số thanh toán (triệu USD)	147.015,16	158.175,16	7,59%	98.640,12

(Nguồn: VietinBank)

8.1.5. Hoạt động đầu tư

Bên cạnh hoạt động tín dụng và nguồn vốn, VietinBank chú trọng đa dạng hóa SPDV, phát triển sản phẩm đầu tư hiện đại, giữ vững vai trò là ngân hàng tạo lập thị trường. VietinBank không ngừng đa dạng hóa HDKD, đầu tư và đẩy mạnh cung cấp các sản phẩm phái sinh lãi suất, tiền tệ. Danh mục đầu tư liên tục được điều chỉnh theo hướng tăng khả năng sinh lời, đảm bảo dự trữ thanh khoản cho toàn hệ thống và nâng cao vai trò, vị thế của VietinBank trên thị trường.

Tại thời điểm 31/12/2024, tổng danh mục đầu tư (hợp nhất) của VietinBank là gần 599,82 nghìn tỷ

đồng, chiếm tỷ lệ 25,15% tổng tài sản.

Năm 2025, tổng giá trị danh mục đầu tư là 696 nghìn tỷ đồng chiếm tỷ lệ 25,14% tổng tài sản; tăng 15,99% so với năm 2024.

06 tháng đầu năm 2026, tổng giá trị danh mục đầu tư là 789 nghìn tỷ đồng chiếm tỷ lệ 26,65% tổng tài sản; tăng 19,05% so với cùng kỳ năm 2025.

Cơ cấu danh mục đầu tư của VietinBank (Hợp nhất)

Danh mục đầu tư (Đơn vị: Tỷ đồng)	Tại 31/12/2024		Tại 31/12/2025		Tại 30/06/2026	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
1. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	378.483	63,1%	476.487	68,5%	553.189	70,1%
Tiền gửi tại các TCTD khác	370.530		463.381		532.947	
Cho vay các TCTD khác	7.953		13.106		20.242	
2. Chứng khoán kinh doanh	2.799	0,5%	2.942	0,4%	4.069	0,5%
Chứng khoán kinh doanh	2.991		3.044		4.182	
DPRR chứng khoán kinh doanh	-192		-102		-113	
3. Chứng khoán đầu tư	214.607	35,8%	211.643	30,4%	227.488	28,8%
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	188.557		203.605		176.831	
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	26.636		8.570		50.826	
DPRR chứng khoán đầu tư	-586		-532		-169	
4. Góp vốn, đầu tư dài hạn	3.934	0,6%	4.428	0,6%	4.586	0,6%
Góp vốn liên doanh	3.707		4.194		4.352	
Đầu tư dài hạn khác	234		234		234	
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	-7		0		0	
Tổng cộng	599.823	100%	695.500	100%	789.332	100%

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất bán niên 2026 của VietinBank đã được xuất sắc)

Cơ cấu danh mục đầu tư của VietinBank (Công ty mẹ)

Danh mục đầu tư (Đơn vị: Tỷ đồng)	Tại 31/12/2024		Tại 31/12/2025		Tại 30/06/2026	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
1. Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác và cho vay các TCTD khác	374.864	63,3%	469.353	68,6%	545.573	70,3%
Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác	371.252		454.547		524.732	
Cho vay các TCTD khác	3.612		14.806		20.841	
2. Chứng khoán kinh doanh	0	0,0%	0	0,0%	1.029	0,1%
Chứng khoán kinh doanh	0		0		1.029	
DPRR chứng khoán kinh doanh	0		0		0	
3. Chứng khoán đầu tư	210.918	35,7%	208.696	30,5%	223.570	28,8%
Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	184.930		200.701		173.575	
Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	26.387		8.387		50.000	
DPRR chứng khoán đầu tư	-399		-392		-5	
4. Góp vốn, đầu tư dài hạn	5.836	1,0%	5.836	0,9%	5.836	0,8%
Đầu tư vào công ty con	4.124		4.124		4.124	
Vốn góp liên doanh	1.689		1.689		1.689	
Đầu tư dài hạn khác	23		23		23	

Danh mục đầu tư (Đơn vị: Tỷ đồng)	Tại 31/12/2024		Tại 31/12/2025		Tại 30/06/2026	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Tổng cộng	521.618	100%	683.885	100,0%	776.008	100,0%

(Nguồn: BCTC riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

8.1.6. Hoạt động ngân hàng đại lý

VietinBank đã thiết lập mạng lưới ngân hàng đại lý rộng khắp toàn cầu, đáp ứng mọi nhu cầu giao dịch ngân hàng quốc tế, trong đó chủ yếu là chuyển tiền và tài trợ thương mại cho các khách hàng với các thị trường trên thế giới được nhanh chóng, an toàn và hiệu quả. Hiện tại VietinBank có quan hệ đại lý với trên 1.000 ngân hàng và chi nhánh ngân hàng tại trên 100 quốc gia và vùng lãnh thổ trên thế giới. Tại mỗi quốc gia và vùng lãnh thổ, VietinBank luôn đặt quan hệ đại lý với các ngân hàng hàng đầu và có uy tín tốt (nổi bật như tại khu vực Bắc Mỹ là 49 ngân hàng, bao gồm JPMorgan Chase Bank, N.A, Citibank N.A., Bank of America, N.A., The Bank of Nova Scotia, Bank of Montreal; tại khu vực Châu Âu là 194 ngân hàng bao gồm BNP Paribas SA, Credit Agricole SA, Deutsche Bank AG, Commerzbank AG, HSBC Bank plc, Standard Chartered Bank, Intesa Sanpaolo SpA, UniCredit SpA,...; tại khu vực Châu Á Thái Bình Dương là 197 ngân hàng bao gồm Industrial & Commercial Bank of China Limited, Agricultural Bank of China Limited, China Construction Bank Corporation, MUFG Bank Ltd., Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Mizuho Bank Ltd, Kookmin Bank, Shinhan Bank, KEB Hana Bank, Australia and New Zealand Banking Group Limited,...; khu vực Trung Đông là 25 ngân hàng bao gồm First Abu Dhabi Bank PJSC, Emirates NBD Bank PJSC, Abu Dhabi Commercial Bank PJSC, Qatar National Bank,...). Lĩnh vực và phạm vi hợp tác bao gồm tài trợ thương mại, kinh doanh vốn và thị trường vốn, thanh toán chuyển tiền, tư vấn, đào tạo,...

Trong thời gian tới, chiến lược của Vietinbank đối với hoạt động ngân hàng đại lý là tập trung duy trì, mở rộng và nâng cấp quan hệ đại lý với các đối tác truyền thống, chú trọng vào các thị trường tiềm năng với mục tiêu tăng cường huy động nguồn vốn với lãi suất tốt, chào bán SPDV của VietinBank để tăng thu phí dịch vụ, kết nối kinh doanh để mở rộng cơ sở khách hàng.

8.2. Tài sản

Tình hình các tài sản lớn thuộc sở hữu của VietinBank (Hợp nhất)

TT	Tên tài sản (Đơn vị: tỷ đồng)	Tại 31/12/2024		Tại 31/12/2025		Tại 30/06/2026	
		Nguyên giá	Giá trị còn lại	Nguyên giá	Giá trị còn lại	Nguyên giá	Giá trị còn lại
I	TSCĐ hữu hình	17.253	6.148	18.511	6.729	18.652	6.474
1	Nhà cửa, vật kiến trúc	8.547	4.834	8.858	4.850	8.929	4.766
2	Máy móc thiết bị	6.139	756	6.922	1.261	6.953	1.154
3	Phương tiện vận tải	2.078	472	2.119	466	2.147	433
4	TSCĐ hữu hình khác	489	86	612	152	623	121
II	TSCĐ vô hình	6.927	3.853	7.364	4.098	7.623	4.235
1	Quyền sử dụng đất	4.160	3.620	4.154	3.584	4.371	3.770
2	TSCĐ vô hình khác	2.767	233	3.210	514	3.252	465
	Tổng cộng	24.180	10.001	25.875	10.827	26.275	10.709

(Nguồn VietinBank)

Tình hình các tài sản lớn thuộc sở hữu của VietinBank (Công ty mẹ)

TT	Tên tài sản (Đơn vị: tỷ đồng)	Tại 31/12/2024		Tại 31/12/2025		Tại 30/06/2026	
		Nguyên giá	Giá trị còn lại	Nguyên giá	Giá trị còn lại	Nguyên giá	Giá trị còn lại
I	TSCĐ hữu hình	16.900	5.995	18.148	6.581	18.287	6.335
1	Nhà cửa, vật kiến trúc	8.440	4.754	8.751	4.772	8.823	4.693
2	Máy móc thiết bị	6.036	735	6.802	1234	6.847	1.133
3	Phương tiện vận tải	1.949	427	1.987	425	2.013	392
4	TSCĐ hữu hình khác	475	79	607	150	604	117
II	TSCĐ vô hình	6.753	3.751	7.176	3.990	7.432	4.128
1	Quyền sử dụng đất	4.056	3.527	4.050	3.492	4.267	3.680
2	TSCĐ vô hình khác	2.697	224	3.126	498	3.165	448
	Tổng cộng	23.653	9.746	25.324	10.571	25.719	10.463

(Nguồn: VietinBank)

8.3. Quản lý rủi ro (QLRR) và bảo toàn vốn

8.3.1. Các chính sách QLRR đang áp dụng

a. Chính sách QLRR tín dụng:

VietinBank định hướng nâng cao năng lực tài chính, kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng đảm bảo mục tiêu tăng trưởng bền vững, hiệu quả. Ngân hàng luôn nỗ lực chủ động rà soát, kiểm soát chất lượng danh mục tín dụng, **triển khai đồng bộ công tác quản lý rủi ro tín dụng trên cả cấp độ danh mục và cấp độ giao dịch**. Theo đó:

- **Tại cấp độ danh mục:** bên cạnh việc thiết lập hạn mức rủi ro và định hướng tín dụng hàng năm, Ngân hàng thường xuyên thực hiện giám sát danh mục tín dụng, cảnh báo sớm các khách hàng có dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro (thông qua Hệ thống cảnh báo sớm, công tác giám sát từ xa và kiểm tra trực tiếp), tăng cường cấp tín dụng có bảo đảm bằng tài sản.
- **Tại cấp độ giao dịch:** Ngân hàng chú trọng công tác thẩm định, sàng lọc kỹ khách hàng, tăng cường quản lý giám sát, kiểm soát dòng tiền, chất lượng tài sản và theo sát diễn biến hoạt động của khách hàng để triển khai các biện pháp ứng xử phù hợp, kịp thời, hạn chế tối đa tác động lên chất lượng nợ của Ngân hàng.

b. Chính sách QLRR hoạt động:

VietinBank thực hiện việc áp dụng các thông lệ quốc tế về QLRR hoạt động thông qua một số công cụ như (i) Quản lý sự kiện rủi ro hoạt động (LDC); (ii) Tự đánh giá kiểm soát rủi ro hoạt động (RCSA); (iii) chỉ số rủi ro chính (KRI); và (iv) sử dụng các phát hiện của kiểm toán nội bộ và kiểm toán độc lập.

VietinBank xây dựng chính sách và hướng dẫn cho công tác QLRR hoạt động nhằm đáp ứng các yêu cầu của Thông tư số 83/2025/TT-NHNN như hạn mức rủi ro hoạt động (bao gồm hạn mức về tổn thất tài chính và phí tài chính); QLRR trong hoạt động thuê ngoài, đảm bảo kinh doanh liên tục (BCP). VietinBank liên tục đẩy mạnh và nâng cao nhận thức, văn hóa QLRR hoạt động trên toàn hệ thống thông qua việc chủ động tổ chức các lớp đào tạo chuyên sâu rủi ro hoạt động, cũng như các cuộc thi nội bộ để tạo ra những làn sóng đổi mới, khơi gợi ý tưởng, sáng kiến cải tiến, QTRR. Đồng thời, VietinBank tiếp tục chú trọng đào tạo, xây dựng và tuyển dụng một đội ngũ cán bộ triển khai QLRR hoạt động chủ chốt có kinh nghiệm, có năng lực.

Việc QLRR hoạt động tại VietinBank được vận hành theo mô hình 03 tuyến bảo vệ, quy định rõ ràng vai trò cũng như trách nhiệm của từng đơn vị thuộc mỗi tuyến bảo vệ. Trên thực tế, các đơn vị thuộc

các tuyến bảo vệ phối hợp chặt chẽ với nhau nhằm thực hiện công tác QLRR hoạt động một cách xuyên suốt từ Trụ sở chính tới Chi nhánh và toàn diện ở tất cả các HĐKD, nghiệp vụ, phát huy tốt hiệu quả mô hình 3 tuyến bảo vệ, đảm bảo HĐKD đúng định hướng, an toàn và tuân thủ quy định pháp luật.

c. Chính sách QLRR thị trường

VietinBank xây dựng chiến lược QLRR thị trường nhằm thiết lập mục tiêu kiểm soát rủi ro đối với các hoạt động phát sinh rủi ro thị trường, các biện pháp kiểm soát phù hợp năng lực QLRR thị trường gắn với chiến lược kinh doanh trung và dài hạn của VietinBank, đảm bảo HĐKD phát triển an toàn, bền vững, tuân thủ các quy định của cơ quan quản lý, cam kết với đối tác chiến lược.

Tất cả các rủi ro thị trường phát sinh được quản lý tập trung tại Trụ sở chính VietinBank theo mô hình 3 tuyến bảo vệ. Phòng Kinh doanh vốn đóng vai trò là tuyến bảo vệ thứ nhất, chủ động nhận dạng, kiểm soát trạng thái rủi ro thị trường, thiết lập các chốt kiểm soát và giám sát tại đơn vị mình, đảm bảo tuân thủ các hạn mức, khẩu vị rủi ro thị trường. Phòng QLRR thị trường đóng vai trò là tuyến bảo vệ thứ 2, thực hiện chức năng kiểm soát rủi ro thị trường một cách độc lập thông qua thiết lập các văn bản chính sách và xây dựng mô hình đo lường rủi ro, đồng thời báo cáo trực tiếp cho Phó TGD phụ trách/Giám đốc Khối QLRR và độc lập với đơn vị Kinh doanh vốn & Thị trường. Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện chức năng tuyến bảo vệ thứ ba, kiểm toán tại các đơn vị thuộc tuyến bảo vệ thứ nhất và thứ hai, đảm bảo kiểm tra hoạt động, giám sát, quản lý rủi ro thị trường một cách độc lập, hiệu quả.

VietinBank đã xây dựng hệ thống chính sách, quy định về QLRR thị trường, trong đó QLRR tập trung trong giao dịch tự doanh đầy đủ, đồng bộ các bước nhận dạng, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro, định kỳ được rà soát, cập nhật kịp thời nhằm đáp ứng nhu cầu HĐKD thực tế, phù hợp với thông lệ quốc tế (Basel) và các yêu cầu của cơ quan quản lý.

Mục tiêu của việc kiểm soát rủi ro thị trường là quản lý mức độ tổn thất của VietinBank trước các biến động có thể xảy ra của các yếu tố rủi ro thị trường (tỷ giá, giá vàng, lãi suất, giá hàng hóa, giá cổ phiếu, mức độ tập trung giao dịch tự doanh). VietinBank thực hiện kiểm soát rủi ro thị trường thông qua việc thiết lập, cập nhật, duy trì và quản lý, giám sát tuân thủ khẩu vị rủi ro thị trường và hạn mức rủi ro thị trường thông qua các chỉ số đo lường như: lãi/lỗ, trạng thái, giá trị chịu rủi ro (VaR), chỉ số đo lường độ nhạy với lãi suất (PV01), hạn mức trạng thái/số dư đối với các sản phẩm giao dịch, loại tiền tệ, đối tác giao dịch thuộc danh mục tự doanh có rủi ro tập trung; mức tổn thất trong điều kiện căng thẳng (Stress loss); tính vốn yêu cầu cho rủi ro thị trường; thực hiện kiểm định mô hình (test hệ thống, xác thực giá độc lập, backtesting).

d. Chính sách QLRR lãi suất trên Sổ Ngân hàng

VietinBank đã thiết lập hệ thống quy định, quy trình và hạn mức kiểm soát rủi ro lãi suất (RRLS) trên Sổ Ngân hàng đáp ứng yêu cầu của cơ quan quản lý và theo thông lệ Basel II. Công tác quản lý RRLS trên Sổ Ngân hàng được triển khai thông qua mô hình 3 tuyến bảo vệ nhằm đảm bảo sự chuyên sâu, toàn diện, mang tính hệ thống và phù hợp với thông lệ thị trường. VietinBank áp dụng bộ công cụ quản lý RRLS theo các chỉ số về (i) trạng thái chênh lệch kỳ định lại lãi suất (repricing gap), (ii) tác động thay đổi lãi suất đến thu nhập lãi thuần (Delta NII) và/hoặc giá trị kinh tế của vốn chủ sở hữu (Delta EVE). VietinBank đã triển khai hệ thống phần mềm Quản lý Tài sản Nợ - Có (ALM) và hệ thống điều chuyển vốn nội bộ (FTP) cho phép quản lý tập trung trạng thái RRLS tại Trụ sở chính Vietinbank, cung cấp tự động các báo cáo đo lường chỉ số, báo cáo phân tích kịch bản tăng/giảm lãi suất... nhằm kiểm soát RRLS trong phạm vi cho phép, đưa ra các biện pháp phòng ngừa và xây dựng các chính sách lãi suất phù hợp. Ở cấp độ giao dịch, tất cả các hợp đồng tín dụng của VietinBank đều phải có các điều khoản phòng ngừa RRLS để đảm bảo Ngân hàng luôn chủ động trước những biến động bất thường của thị trường; lãi suất cho vay phải được xây dựng dựa trên cơ sở phản ánh đúng chi phí huy động vốn thực tế của Ngân hàng.

e. Chính sách quản lý, bảo đảm hệ số an toàn vốn:

VietinBank đã ban hành quy định và quy trình quản lý vốn tự có và đánh giá nội bộ về mức dư vốn

trong hệ thống VietinBank bao gồm (i) các nguyên tắc, chính sách quản lý vốn tự có; (ii) quy trình cụ thể nhằm xác định vốn mục tiêu và lập kế hoạch vốn; (iii) giám sát và báo cáo về vốn và tỷ lệ CAR; (iv) trách nhiệm và quyền hạn các bên liên quan; đảm bảo tuân thủ quy định của NHNN, cam kết với các đối tác và phù hợp với thông lệ quốc tế.

Hàng năm, kế hoạch vốn được xây dựng trên cơ sở dự kiến về các biện pháp tăng vốn tự có và kiểm soát tài sản có rủi ro, từ đó làm cơ sở xây dựng chiến lược, kế hoạch kinh doanh trong từng giai đoạn. Định kỳ, kế hoạch vốn được rà soát, cập nhật nhằm phù hợp với thực tiễn, đảm bảo tuân thủ, đồng thời tiết giảm chi phí và nâng cao hiệu quả trong kinh doanh.

Về hệ thống, VietinBank đã xây dựng hệ thống tính toán tỷ lệ an toàn vốn tự động trên nền tảng các dữ liệu nguồn của Ngân hàng. Dữ liệu tính toán thường xuyên được kiểm tra, đối chiếu nhằm đảm bảo tính chính xác. Vốn và tỷ lệ an toàn vốn được định kỳ giám sát, dự báo và báo cáo Ban Điều hành, các Hội đồng nhằm kiểm soát, đảm bảo tuân thủ theo quy định.

8.3.2. Đánh giá tình hình thực hiện, giải pháp khắc phục các tồn tại, hạn chế

Trong năm 2022, trước diễn biến phức tạp của dịch COVID-19 cũng như ảnh hưởng của cuộc xung đột giữa Nga và Ukraine đã tác động tiêu cực đến đời sống và hoạt động SXKD của người dân và doanh nghiệp trên cả nước, VietinBank đã triển khai rất quyết liệt nhiều biện pháp kiểm soát chất lượng nợ, chủ động nhận diện sớm các ngành/lĩnh vực/khách hàng tiềm ẩn rủi ro để phân luồng giải pháp thu hồi xử lý nợ kịp thời, giảm tổn thất cho ngân hàng. Bên cạnh đó, VietinBank tích cực triển khai các biện pháp hỗ trợ khách hàng phù hợp, thiết thực, kịp thời như cơ cấu lại thời hạn trả nợ giữ nguyên nhóm nợ theo các văn bản hướng dẫn của NHNN, chủ động cắt giảm lợi nhuận từ giảm lãi suất cho vay và phí dịch vụ, đưa ra các gói giải pháp hỗ trợ giúp khách hàng khắc phục khó khăn, phục hồi và phát triển HDKD. Công tác trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro được triển khai tuân thủ quy định của pháp luật và NHNN. Nhờ vậy, tỷ lệ nợ xấu cuối năm 2022 đã được kiểm soát ở mức 1,24%, tuân thủ hạn mức NHNN và ĐHĐCĐ giao. Tỷ lệ bao phủ nợ xấu được cải thiện tích cực ở mức 188%, tiếp tục được cải thiện so với cuối năm 2021 (180,4%).

Sang năm 2023, VietinBank đã liên tục nâng cấp và hoàn thiện, gia tăng tiện ích và tăng cường các giải pháp ngân hàng trên kênh điện tử để cung cấp một cách nhanh chóng, thuận tiện, đa tiện ích và bảo đảm an toàn, bảo mật cho các khách hàng, tăng mức độ tiếp cận và bao phủ về dịch vụ tài chính ngân hàng cho doanh nghiệp và người dân. VietinBank tiếp tục phát triển mạnh các giải pháp ngân hàng dựa trên nền tảng công nghệ hiện đại, an toàn, bảo mật, đẩy mạnh chuyển dịch kênh thông qua đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ, nâng cao trải nghiệm khách hàng từ quản lý tài khoản, mở thẻ trực tuyến, cho vay thấu chi online, thanh toán với hệ sinh thái đa dạng cho tới các dịch vụ tiện ích như tài khoản số đẹp, biệt danh tài khoản (Alias)... Triển khai nền tảng ngân hàng số eFAST mới cho gần 70% khách hàng tổ chức của VietinBank, tích hợp toàn bộ các sản phẩm ngân hàng giao dịch như thanh toán, quản lý khoản phải thu/phải trả, quản lý thanh khoản, tài trợ thương mại, tài trợ chuỗi cung ứng... Mở rộng hệ sinh thái, tiến tới Ngân hàng mở, cung cấp dịch vụ kết nối ERP doanh nghiệp, mở tài khoản, mở thẻ của VietinBank trên ứng dụng của Grab, Shopee, Sendo... VietinBank triển khai phân tích dữ liệu lớn (Big Data), trí tuệ nhân tạo, học máy trong phân tích và xử lý dữ liệu, giúp ích cho công tác quản trị điều hành và hoạch định kinh doanh. Trong năm, VietinBank triển khai hệ thống hóa đơn điện tử (e-Invoice) và ứng dụng các giải pháp số hóa trong công tác vận hành như Chatbox 4.0 – Trợ lý ảo thông minh LUNA, Sổ điện tử, Chữ ký số, tự động hóa quy trình... giúp tiết giảm chi phí hoạt động và nâng cao năng lực thực thi nhanh.

Bên cạnh đó, việc hoàn tất tăng vốn điều lệ vào thời điểm cuối năm 2023 của VietinBank từ 48,058 nghìn tỷ đồng lên 53,7 nghìn tỷ đồng thông qua phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận sau thuế, sau trích quỹ và chia cổ tức bằng tiền mặt năm 2020 (tỷ lệ phát hành: 11,7415%) đã tạo tiền đề để VietinBank nâng cao năng lực tài chính, tiếp tục mở rộng HDKD, tăng cường khả năng cung ứng vốn cho nền kinh tế; đảm bảo các tỷ lệ an toàn vốn, nâng cao năng lực QTRR, tạo đà tăng trưởng bền vững của VietinBank. Đồng thời, với dòng vốn được khơi thông, VietinBank có thể chủ động phát huy tối đa vị thế, tiềm năng, đầu tư cơ sở vật chất, hạ tầng công nghệ hiện đại, phát triển dịch vụ, kiện toàn mạng lưới, góp phần gia tăng lợi ích cho khách hàng, thúc đẩy kinh tế - xã

hội đất nước cũng như nâng cao giá trị cho cổ đông.

Tỷ lệ nợ xấu cuối năm 2023 đã được kiểm soát ở mức 1,13%, tuân thủ hạn mức NHNN và ĐHĐCĐ giao. Tỷ lệ bao phủ nợ xấu duy trì ở mức cao (167,2%), tiếp tục củng cố đệm dự phòng tài chính cho hoạt động của VietinBank để sẵn sàng ứng phó với các biến động kinh tế có thể xảy ra cũng như công tác chuyển đổi báo cáo tài chính theo chuẩn mực kế toán Việt Nam (VAS) sang chuẩn mực quốc tế (IFRS).

Trong năm 2024, nền kinh tế có nhiều biến động khó lường ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của các khách hàng vay vốn ngân hàng. Do đó, VietinBank tiếp tục tăng cường các biện pháp kiểm soát chất lượng tín dụng, đặt mục tiêu kiểm soát tỷ lệ nợ xấu ở mức dưới 1,8%. Hết năm 2024, VietinBank vẫn tiếp tục đẩy mạnh các biện pháp nhằm kiểm soát chất lượng tín dụng, tỷ lệ nợ xấu (hợp nhất) là 1,24%, tỷ lệ bao phủ nợ xấu là 174,7% đảm bảo mục tiêu kiểm soát nợ xấu trong năm 2024 của VietinBank.

Năm 2025 tỷ lệ nợ xấu (hợp nhất) là 1,10%, đảm bảo mục tiêu kiểm soát nợ xấu trong năm 2025 của VietinBank, tỷ lệ bao phủ nợ xấu của VietinBank là 158,8%.

Hết quý II/2026, VietinBank vẫn tiếp tục đẩy mạnh các biện pháp nhằm kiểm soát chất lượng tín dụng, tỷ lệ nợ xấu (hợp nhất) là 1,2%, đảm bảo mục tiêu kiểm soát nợ xấu trong năm 2026 của VietinBank, tỷ lệ bao phủ nợ xấu của VietinBank là 134%.

8.4. Thị trường hoạt động

8.4.1. Mạng lưới chi nhánh, phòng giao dịch và văn phòng đại diện:

- **Mạng lưới trong nước:** Tính đến ngày ký Bản Cáo Bạch này, VietinBank có 155 Chi nhánh trong nước; 820 phòng giao dịch trải khắp trên 34 tỉnh thành. Ngoài ra, VietinBank còn có 02 văn phòng đại diện đặt tại Đà Nẵng và Thành phố Hồ Chí Minh.
- **Mạng lưới quốc tế:** Tính đến ngày ký Bản Cáo Bạch này, VietinBank có 02 Chi nhánh hoạt động tại Đức, 01 ngân hàng con hoạt động tại Lào và 01 Văn phòng đại diện đặt tại Myanmar.

8.4.2. Mạng lưới khách hàng và các loại dịch vụ cho khách hàng

- **Mạng lưới khách hàng:** Tính đến thời điểm 30/06/2026, mạng lưới khách hàng của VietinBank phân loại theo từng đối tượng khách hàng gồm có:
 - ✓ **KHDN lớn:** bao gồm 15.360 khách hàng, chiếm 3% tổng số KHDN và tăng 4% so với đầu năm 2026.
 - ✓ **KHDN nhỏ và vừa:** gồm có 515.188 khách hàng, chiếm 95% tổng số KHDN và tăng 10% so với đầu năm 2026.
 - ✓ **KHDN FDI:** bao gồm 9.837 khách hàng, chiếm 2% tổng số KHDN và tăng 8% so với đầu năm 2026.
 - ✓ **Khách hàng Định chế tài chính ("DCTC"):** VietinBank sở hữu mạng lưới quan hệ đại lý rộng khắp với hơn 1.000 định chế tài chính tại gần 100 quốc gia và vùng lãnh thổ trên toàn thế giới, trong đó đã thiết lập hạn mức giao dịch và duy trì hoạt động giao dịch thường xuyên với 286 đối tác DCTC uy tín tại Việt Nam và quốc tế, bao gồm:
 - 156 khách hàng DCTC là TCTD; trong đó: có 55 TCTD trong nước (gồm 43 NHTM, 10 công ty tài chính và 2 tổ chức tài chính vi mô) và 101 TCTD nước ngoài.
 - 124 khách hàng DCTC phi TCTD; trong đó: có 48 công ty bảo hiểm (gồm 25 công ty trong nước và 23 công ty nước ngoài) và 76 công ty chứng khoán (63 công ty trong nước và 13 công ty nước ngoài).
 - 06 khách hàng DCTC là tổ chức đa phương, gồm Ngân hàng Phát triển Châu Á (ADB), Công ty Tài chính Quốc tế (IFC), Ngân hàng Đầu tư Châu Âu (EIB), Ngân hàng Tài thiết Đức (KfW), Ngân hàng Hợp tác Quốc tế Nhật Bản (JBIC), Cơ quan Phát triển Pháp

(AFD).

- ✓ **KHCN:** Quy mô KHCN của VietinBank đến 30/06/2026 đạt 15,3 triệu khách hàng², tăng 5% so với cuối năm 2025. Với tốc độ tăng trưởng hiện tại, dự kiến đến cuối 2026, quy mô KHCN của VietinBank sẽ đạt mức hơn 16 triệu khách hàng.

- **Các SPDV cho khách hàng:**

- ✓ **Các SPDV dành cho cá nhân:** bao gồm:

- **Ngân hàng số:** bao gồm các sản phẩm dịch vụ cả nền tảng web (iPay web) và nền tảng Mobile (iPay Mobile);
- **Tiền gửi:** gồm các sản phẩm tiền gửi tiết kiệm; tiền gửi tài khoản thanh toán và sản phẩm GTCG khác như kỳ phiếu, chứng chỉ tiền gửi và trái phiếu...;
- **Thẻ:** bao gồm các sản phẩm thẻ, dịch vụ thẻ và dịch vụ thanh toán (ATM & POS) cho cả KHCN và KHDN;
- **Cho vay:** gồm các sản phẩm cho vay mua bất động sản, cho vay mua ô tô, cho vay phục vụ nhu cầu đời sống và cho vay phục vụ SXKD...;
- **Bảo hiểm:** gồm các sản phẩm bảo hiểm phi nhân thọ và bảo hiểm nhân thọ dành cho cá nhân...

- ✓ **Các SPDV dành cho doanh nghiệp:** bao gồm:

- **Tiền gửi:** gồm tiền gửi không kỳ hạn trên tài khoản thanh toán; tiền gửi có kỳ hạn; tiền gửi kỳ quỹ; đầu tư tiền gửi có kỳ hạn tự động;
- **Cho vay:** bao gồm các sản phẩm cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn; cho vay chuyên biệt;
- **Thanh toán quốc tế và tài trợ thương mại:** gồm các sản phẩm dành cho doanh nghiệp xuất/nhập khẩu; chuyển tiền ngoại tệ; bảo lãnh; tài trợ thương mại nội địa;...
- **Thanh toán và quản lý dòng tiền:** các dịch vụ thanh toán, chuyển tiền; quản lý khoản phải trả/phải thu; quản lý dòng tiền tập trung; nộp NSNN; Thu phí, lệ phí dịch vụ hành chính công và nộp thuế trên Cổng Dịch vụ công quốc gia và Cổng Dịch vụ công trực tuyến các tỉnh/TP; Thu kinh phí công đoàn; Nộp BHXH, BHYT, BHTN bằng phương thức điện tử; Chứng khoán phái sinh;
- **Kinh doanh ngoại tệ và thị trường vốn:** gồm các dịch vụ ngân hàng đầu tư; kinh doanh ngoại tệ và sản phẩm phái sinh lãi suất; ngân hàng lưu ký giám sát và các sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa;
- **Ngân hàng điện tử:** dịch vụ VietinBank eFast cung cấp và hỗ trợ khách hàng thực hiện các giao dịch tài chính và quản lý tài khoản mọi lúc, mọi nơi thông qua kết nối Internet;
- **Bảo hiểm:** gồm các sản phẩm bảo hiểm phi nhân thọ phục vụ nhu cầu của doanh nghiệp.

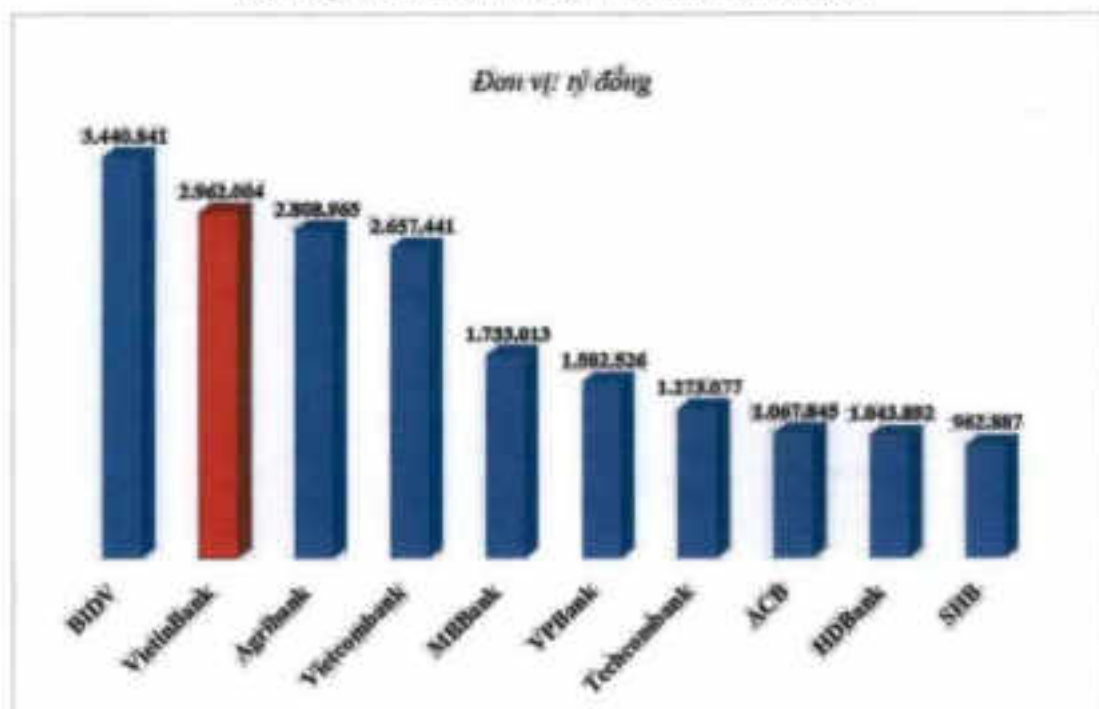
[Phần cuối của trang này được cô tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

² Khách hàng đang hoạt động tại thời điểm báo cáo

8.4.3. Vị thế của Tổ Chức Phát Hành trong ngành

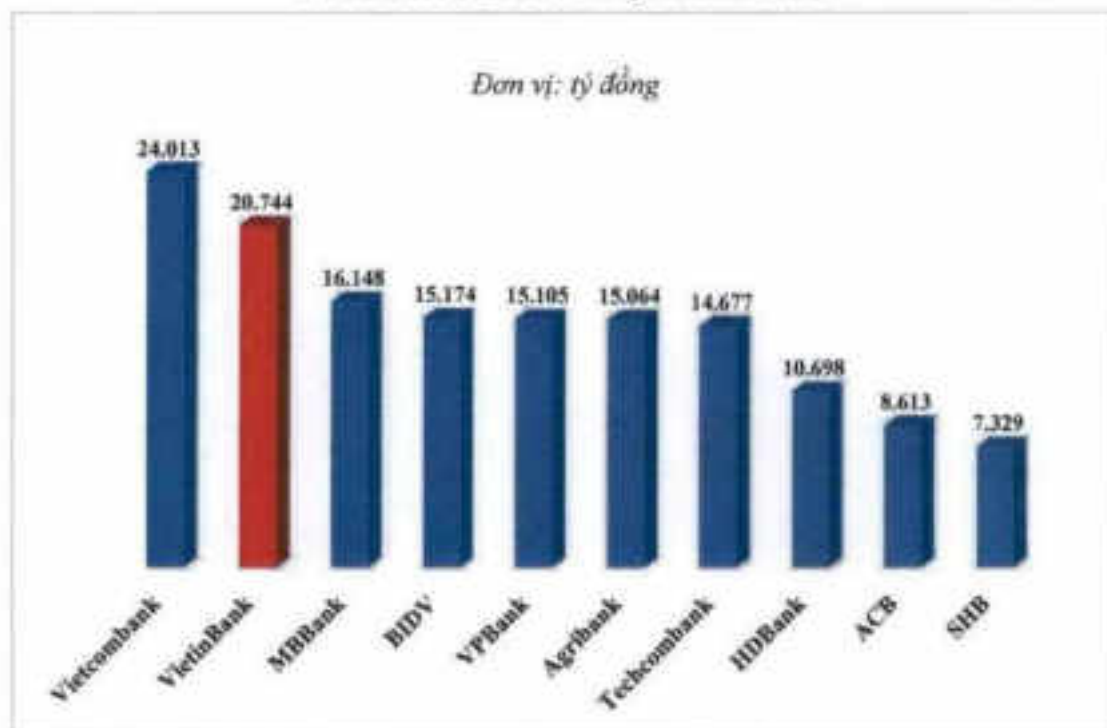
❖ Vị thế của Tổ Chức Phát Hành trong ngành:

Top 10 NHTM niêm yết trên thị trường chứng khoán Việt Nam có tổng tài sản lớn nhất tại thời điểm 30/06/2026



(Nguồn: Tổng hợp BCTC hợp nhất soát xét bán niên 2026 của các ngân hàng)

Top 10 NHTM niêm yết trên thị trường chứng khoán Việt Nam có LNST lớn nhất 06 tháng đầu năm 2026



(Nguồn: Tổng hợp BCTC hợp nhất soát xét bán niên 2026 của các ngân hàng)

VietinBank là một trong số ngân hàng dẫn đầu ngành về quy mô tổng tài sản và lợi nhuận. Tính tới thời điểm 30/06/2026, tổng tài sản của VietinBank lớn thứ hai trong số các NHTM hiện đang niêm yết trên thị trường chứng khoán, với giá trị là 2.962 nghìn tỷ đồng. Xét về lợi nhuận, VietinBank đứng thứ hai trên thị trường, với giá trị LNST hợp nhất lũy kế đến quý II/2026 đạt 20.744 tỷ đồng.

❖ So sánh một số chỉ tiêu tài chính của VietinBank với các ngân hàng trong cùng ngành (thời điểm 30/06/2026):

Tiêu chí (Đơn vị: Tỷ đồng)	CTG	BID	VCB	MBB	TCB	VPB
Vốn điều lệ	77.669	72.801	83.557	80.550	70.862	79.339
VCSH	200.214	198.783	248.491	156.763	188.997	191.215
Tiền gửi khách hàng	1.890.810	2.261.489	1.728.821	963.815	662.448	732.887
Cho vay khách hàng (*)	2.059.113	2.467.112	1.728.183	1.210.892	835.813	1.140.007
Tổng thu nhập hoạt động	51.486	44.335	47.551	37.865	28.616	43.392
LNST	20.744	15.174	24.013	16.148	14.677	15.105

(Nguồn: BCTC hợp nhất soát xét bán niên 2026 của các ngân hàng)

Ghi chú: (*) Số liệu cho vay khách hàng đã bao gồm dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Trong số các ngân hàng trên thị trường Việt Nam, VietinBank luôn nằm trong top đầu các ngân hàng có quy mô vốn, tài sản, tiền gửi/cho vay khách hàng và lợi nhuận cao.

❖ Thị phần và khả năng cạnh tranh

Chỉ tiêu hợp nhất (tại 30/06/2026)	Tổng tài sản	Cho vay khách hàng (*)	Tiền gửi của khách hàng
VietinBank (tỷ đồng)	2.962.004	2.059.113	1.890.810
Thị phần của VietinBank (**)	12,93%	13,43%	13,80%

Ghi chú:

(*) Số liệu cho vay khách hàng đã bao gồm dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

(**) Số liệu thị phần được xác định dựa trên số liệu tổng hợp BCTC hợp nhất soát xét bán niên 2026 của 28 NHTM đang niêm yết và đăng ký giao dịch trên 3 sàn giao dịch chứng khoán tại Việt Nam là HOSE, HNX và UPCOM tính đến thời điểm 30/06/2026.

8.5. Các dự án phát triển HDKD

Thông tin về các dự án lớn trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại, đánh giá ảnh hưởng tới tình hình HDKD của Tổ Chức Phát Hành như sau:

Lĩnh vực	Dự án/ Chương trình	Đánh giá ảnh hưởng của Dự án/Chương trình đến HDKD của VietinBank
Kênh phân phối	Tăng cường đẩy mạnh ứng dụng dịch vụ ngân hàng điện tử cho KHCN	Phát triển kênh phân phối tăng hiệu quả hoạt động kinh doanh
	Tăng cường đẩy mạnh ứng dụng dịch vụ ngân hàng điện tử cho KHDN	Phát triển kênh phân phối tăng hiệu quả hoạt động kinh doanh
	Kết nối ERP KHDN lấy VietinBank làm trung tâm thanh toán	Phát triển kênh phân phối tăng hiệu quả hoạt động kinh doanh

Lĩnh vực	Dự án/Chương trình	trình đến HĐQT của VietinBank
Sản phẩm dịch vụ	Dự án kết nối thanh toán chuyển tiền song phương thời gian thực	Tăng cường chất lượng dịch vụ chuyển tiền, giảm phí thanh toán cho các tổ chức trung gian
	Kết nối cơ sở dữ liệu dân cư quốc gia	Tăng cường chất lượng dịch vụ
	Triển khai dự án nhận dạng tài liệu tự động OCR	Tự động hoá nhận dạng tài liệu rút ngắn quá trình vận hành lưu trữ, giảm tác nghiệp thủ công, tăng cường tính chính xác dữ liệu thu thập
	Triển khai dự án số hoá giấy tờ văn phòng - Paperless	Tự động hoá quy trình, tính giảm thủ tục giấy tờ dịch vụ nội bộ, tăng năng suất lao động
	Dự án IFRS Xây dựng hệ thống tính toán trích lập dự phòng Rủi ro tín dụng theo chuẩn mực quốc tế	Chuẩn hoá hoạt động Ngân hàng
	Triển khai giải pháp kết nối đối tác trên nền tảng VietinBank Open API	Triển khai nền tảng công nghệ hiện đại, nhanh chóng tích hợp triển khai với các đối tác, lấy VietinBank làm trung tâm thanh toán, kết nối
Chuyển đổi Số	Triển khai các sáng kiến Chuyển đổi Số về sản phẩm dịch vụ, tự động hoá quy trình nhằm tăng tốc độ xử lý giao dịch, nâng cao trải nghiệm Khách hàng	Triển khai các sáng kiến Chuyển đổi Số về hạ tầng, sản phẩm dịch vụ, tự động hoá quy trình
Vận hành	Nâng cao chất lượng hoạt động thanh toán	Tăng cường chất lượng dịch vụ, tự động hoá, tăng năng suất lao động
	Triển khai tự động hoá quy trình	Tăng cường tự động hoá, tăng năng suất lao động cho các quy trình có số lượng thao tác thủ công lớn, lặp đi lặp lại
	Bổ sung chức năng tiện ích hỗ trợ KH, cung cấp SPDV qua hệ thống Contact Center	Triển khai hệ thống chăm sóc KH mới tích hợp các kênh bán, quản lý KH đồng bộ
Hạ tầng CNTT	Triển khai công cụ Office 365 cho người dùng Trụ sở chính	Tăng cường công cụ tiện ích hỗ trợ quản trị người dùng, quản lý tài liệu trên môi trường điện toán đám mây
	Triển khai các giải pháp an toàn bảo mật thông tin	Tăng cường an toàn bảo mật hệ thống CNTT đảm bảo cung cấp sản phẩm dịch vụ của NHCTVN: Bảo mật thanh toán, bảo mật hạ tầng, tăng cường rà quét lỗ hổng, tăng cường giám sát an toàn, kiểm thử xâm nhập...

Lĩnh vực	Dự án/Chương trình	trình đến HĐQT của VietinBank
	Trang cấp thiết bị, hạ tầng chung (máy chủ, tủ đĩa, thiết bị mạng), cơ sở dữ liệu	Tăng cường hiệu năng của hệ thống, đảm bảo chất lượng dịch vụ/sản phẩm
	Triển khai các ứng dụng trên nền tảng Điện toán đám mây	Hiện đại hóa ứng dụng, dịch vụ của Ngân hàng. Đảm bảo chất lượng cho các sản phẩm dịch vụ kinh doanh
	Triển khai giải pháp quản lý máy tính xách tay LDM	Tăng cường an toàn bảo mật hệ thống CNTT và dữ liệu trên thiết bị cá nhân

8.6. Chiến lược kinh doanh

- ❖ **Tầm nhìn:** Trở thành Ngân hàng đa năng, hiện đại, hiệu quả hàng đầu tại Việt Nam, đến năm 2030 thuộc Top 20 ngân hàng mạnh nhất Khu vực Châu Á – Thái Bình Dương; Đến năm 2045 là ngân hàng mạnh nhất và uy tín nhất Việt Nam, hàng đầu Khu vực Châu Á – Thái Bình Dương và uy tín cao trên thế giới.
- ❖ **Sứ mệnh:** Là ngân hàng tiên phong trong phát triển đất nước trên cơ sở mang lại giá trị tối ưu cho khách hàng, cổ đông và người lao động.
- ❖ **Giá trị cốt lõi**
 - (i) **Khách hàng là trung tâm:** Lấy nhu cầu của khách hàng là mục tiêu phục vụ của Ngân hàng. Lắng nghe tiếng nói của khách hàng và chia sẻ với các bên liên quan để đưa ra giải pháp/tư vấn, đáp ứng nhu cầu của khách hàng. Đồng thời, đảm bảo an toàn cho khách hàng nội bộ, khách hàng bên ngoài.
 - (ii) **Đổi mới sáng tạo:** Luôn thể hiện sự sáng tạo trong mọi hoạt động; liên tục đổi mới có sự kế thừa để tạo ra những giá trị tốt nhất cho hệ thống, khách hàng và đóng góp vào sự phát triển của đất nước.
 - (iii) **Chính trực:** VietinBank luôn nhất quán trong suy nghĩ và hành động đảm bảo sự tuân thủ, kỷ luật, kỷ cương, trung thực, minh bạch và giữ vững đạo đức nghề nghiệp.
 - (iv) **Tôn trọng:** Thể hiện thái độ và hành động lắng nghe, chia sẻ, quan tâm, ghi nhận đối với khách hàng, đối tác, cổ đông, lãnh đạo, đồng nghiệp và tôn trọng bản thân.
 - (v) **Trách nhiệm:** Thể hiện tinh thần, thái độ và hành động của toàn hệ thống, của từng bộ phận, từng cán bộ VietinBank có trách nhiệm cao đối với khách hàng, đối tác, cổ đông, lãnh đạo, đồng nghiệp và cho chính thương hiệu của VietinBank. Thực hiện tốt trách nhiệm với cộng đồng, xã hội là trách nhiệm, vai trò, vinh dự, và tự hào của VietinBank.
- ❖ **Triết lý kinh doanh**
 - An toàn, hiệu quả và bền vững;
 - Trung thành, tận tụy, đoàn kết, đổi mới, trí tuệ, kỷ cương;
 - Sự thành công của khách hàng là sự thành công của VietinBank.
- ❖ **Nguồn vốn và nguồn lực**

Để thực hiện chiến lược đặt ra, VietinBank tiếp tục triển khai đồng bộ các giải pháp để tăng cường năng lực nguồn vốn và các nguồn lực khác bao gồm nguồn nhân lực, năng lực vận hành và năng lực CNTT. Cụ thể:

- **Đối với năng lực nguồn vốn:** VietinBank thực hiện tăng vốn cấp 1 thông qua việc trình các cơ quan có thẩm quyền cho phép VietinBank (1) Giữ lại lợi nhuận/Chia cổ tức bằng cổ phiếu (2) Tăng vốn điều lệ từ vốn góp bổ sung. Ngoài ra VietinBank tiếp tục triển khai các giải pháp khác để tăng cường năng lực vốn, bao gồm: (i) Phát hành trái phiếu thứ cấp; (ii) Thoái vốn công ty con, công ty liên kết (iii) Tái cơ cấu trái phiếu thứ cấp của TCTD khác thuộc danh mục đầu tư và (iv) Quản lý kiểm soát Tài sản có rủi ro (RWA) chủ động thông qua giao chỉ tiêu hạn mức RWA, điều hành lãi suất theo rủi ro (RBP), triển khai định hướng tín dụng và thúc đẩy kinh doanh theo hướng giảm thiểu chi phí vốn tự có. Trong giai đoạn tới, VietinBank đặt trọng tâm phần đầu nâng cao năng lực vốn thông qua xây dựng và triển khai kế hoạch vốn theo chuẩn mực Basel II, trong đó duy trì tỷ lệ an toàn vốn (CAR) mục tiêu theo quy định hiện hành.
- **Đối với nguồn lực nhân sự:** VietinBank xây dựng chiến lược nhân sự và hoàn thiện mô hình tổ chức nhằm đảm bảo đáp ứng kịp thời nhu cầu nhân lực cả về số lượng và chất lượng để thực hiện chiến lược và mục tiêu kinh doanh của VietinBank, đảm bảo hiệu quả hoạt động, phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành cũng như thống lệ quốc tế.
- **Đối với nguồn lực CNTT:** VietinBank thực hiện số hóa toàn diện hoạt động ngân hàng và ứng dụng tự động hóa, hợp tác cùng các công ty Fintech và công nghệ để cung cấp các sản phẩm tài chính công nghệ, nâng cao trải nghiệm khách hàng, phân tích dữ liệu lớn để tự động hóa các hoạt động giao dịch, vận hành, lưu trữ hồ sơ, kiểm kê, lập báo cáo phân tích/quản trị... qua đó tiết giảm chi phí, tăng tốc độ xử lý giao dịch/giải quyết vấn đề, nâng cao NSLĐ.

[Phần cuối của trang này được cô tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

Danh sách và thông tin về cổ đông lớn của VietinBank tại thời điểm ngày ký Bản Cáo Bạch này:

Tên cổ đông lớn	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (Cơ quan đại diện sở hữu Nhà nước)	MUFG Bank, Ltd. (Cổ đông chiến lược)
Năm thành lập	1951	1919
Số GCNĐKKD hoặc mã số giao dịch	15/SL	CA6217
Quốc tịch	Việt Nam	Nhật Bản
Địa chỉ trụ sở chính	49 Lý Thái Tổ, phường Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam	1-4-5, Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo, Japan.
Vốn điều lệ/Vốn cổ phần	Không có (vì NHNN là cơ quan quản lý Nhà nước)	1.711.958 triệu Yên Nhật
Người đại diện theo pháp luật hoặc tương đương	Ông Phạm Đức Ân Tổng đốc NHNN Việt Nam	Ông Masakazu Osawa President & CEO
Số lượng, tỷ lệ cổ phần nắm giữ và có quyền biểu quyết của Cổ đông lớn tại VietinBank	5.006.850.325 cổ phần, tỷ lệ sở hữu và biểu quyết là 64,46% vốn điều lệ	1.532.391.718 cổ phần, tỷ lệ sở hữu và biểu quyết là 19,73% vốn điều lệ
Người đại diện phần vốn hoặc Người đại diện theo ủy quyền của Cổ đông lớn tại VietinBank và Số lượng, tỷ lệ cổ phần nắm giữ và có quyền biểu quyết của những người có liên quan tới Cổ đông lớn tại VietinBank	- Ông Trần Minh Bình, Chủ tịch HĐQT, đại diện 25% vốn Nhà nước tại VietinBank (tương đương với số lượng là 1.251.712.584 cổ phần), tỷ lệ đại diện sở hữu và biểu quyết là 16,12%; - Ông Nguyễn Trần Mạnh Trung, Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc VietinBank, đại diện 15% vốn Nhà nước tại VietinBank (tương đương với số lượng là 751.027.549 cổ phần), tỷ lệ đại diện sở hữu và biểu quyết là 9,67%; - Ông Trần Văn Tấn, Thành viên HĐQT VietinBank, đại diện 10% vốn Nhà nước tại VietinBank (tương đương với số lượng là 500.685.032 cổ phần), tỷ lệ đại diện sở hữu và biểu quyết là 6,45%; - Ông Lê Thanh Tùng, Thành viên HĐQT VietinBank, đại diện 10% vốn Nhà nước tại VietinBank (tương đương với số lượng là 500.685.032 cổ phần), tỷ lệ đại diện sở hữu và biểu quyết là 6,45%; - Ông Nguyễn Thế Huân, Thành viên HĐQT VietinBank, đại	- Ông Kentaro Mori, hiện đang là Đồng Giám đốc Ban Khách hàng FDI và Nguồn vốn Quốc tế, kiêm Đồng Trưởng phòng Phát triển Giải pháp KHDN tại VietinBank, hoặc - Ông Yosuke Kato, hiện đang là Đồng Trưởng Phòng Kế hoạch và Quản lý Tài Chính Bán lẻ tại VietinBank Một trong hai người này đại diện cho toàn bộ vốn của MUFG Bank Ltd tại VietinBank để đảm bảo rằng nếu người này vắng mặt thì người kia sẽ có quyền bỏ phiếu hoặc nếu ý kiến biểu quyết với tư cách cổ đông. Số lượng cổ phần đại diện là 1.532.391.718 cổ phần, tương ứng với tỷ lệ đại diện sở hữu và biểu quyết là 19,73%.

	lượng là 500.685.032 cổ phần), tỷ lệ đại diện sở hữu và biểu quyết là 6,45%. - Bà Phạm Thị Thanh Hoài, Thành viên HĐQT VietinBank, đại diện 10% vốn Nhà nước tại VietinBank (tương đương với số lượng là 500.685.032 cổ phần), tỷ lệ đại diện sở hữu và biểu quyết là 6,45%. - Ông Nguyễn Văn Anh, Thành viên HĐQT VietinBank, đại diện 10% vốn Nhà nước tại VietinBank (tương đương với số lượng là 500.685.032 cổ phần), tỷ lệ đại diện sở hữu và biểu quyết là 6,45%. - Bà Đặng Thị Việt Hà, Thành viên HĐQT VietinBank, đại diện 10% vốn Nhà nước tại VietinBank (tương đương với số lượng là 500.685.032 cổ phần), tỷ lệ đại diện sở hữu và biểu quyết là 6,45%.	
Lợi ích liên quan đối với VietinBank	Hưởng cổ tức theo tỷ lệ chia cổ tức của Ngân hàng hàng năm tương ứng với số lượng cổ phiếu nắm giữ (nếu có)	Hưởng cổ tức theo tỷ lệ chia cổ tức của Ngân hàng hàng năm tương ứng với số lượng cổ phiếu nắm giữ (nếu có)

(Nguồn: VietinBank)

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

10. Thông tin về Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành, Kế toán trưởng

Tại thời điểm ký Bản Cáo Bạch này, thông tin về HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và Kế toán trưởng của VietinBank cụ thể như sau:

10.1. Hội đồng quản trị ⁽¹⁾

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Trần Minh Bình	- Chủ tịch HĐQT
2.	Ông Nguyễn Trần Mạnh Trung	- Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
3.	Ông Trần Văn Tấn	- Thành viên HĐQT
4.	Ông Lê Thanh Tùng	- Thành viên HĐQT
5.	Ông Nguyễn Thế Huân	- Thành viên HĐQT
6.	Bà Phạm Thị Thanh Hoài	- Thành viên HĐQT
7.	Ông Nguyễn Văn Anh	- Thành viên HĐQT
8.	Bà Đặng Thị Việt Hà	- Thành viên HĐQT
9.	Ông Koji Iriguchi	- Thành viên HĐQT
10.	Ông Takeo Shimotsu	- Thành viên HĐQT
11.	Ông Cát Quang Dương	- Thành viên độc lập HĐQT

Ghi chú:

- (1): Theo quy định tại Khoản 1 Điều 38 Điều lệ VietinBank và Khoản 1 Điều 69 Luật Các Tổ Chức Tín Dụng số 32/2024/QH15 thì: “1. ... Hội đồng quản trị phải có tối thiểu 02 thành viên độc lập”

Tuy nhiên, cũng theo quy định tại Khoản 8 Điều 210 Luật Các Tổ Chức Tín Dụng số 32/2024/QH15 thì: “...Hội đồng quản trị của tổ chức tín dụng được bầu trước ngày Luật này có hiệu lực thi hành mà không đáp ứng quy định tại khoản 1 và khoản 3 Điều 69 của Luật này được tiếp tục hoạt động đến hết nhiệm kỳ Hội đồng quản trị.”

Như vậy, HĐQT VietinBank hiện tại có 01 thành viên độc lập HĐQT là Ông Cát Quang Dương, được bầu vào ngày 27/04/2024 - trước thời điểm Luật Các Tổ Chức Tín Dụng số 32/2024/QH15 chính thức có hiệu lực (ngày 01/07/2024) - là phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành và điều lệ của VietinBank.

10.1.1. Ông Trần Minh Bình – Chủ tịch HĐQT

Họ và tên: **Trần Minh Bình**
Ngày sinh: 07/12/1974
Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 011762154, Ngày cấp: 04/01/2006, Nơi cấp: Công an Hà Nội
271074000001, Ngày cấp: 20/11/2022, Nơi cấp: Cục CS QLHC về TTXH
Quốc tịch: Việt Nam
Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Thạc sỹ Quản trị kinh doanh

Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 1995 đến 1996	Không	Nhân viên kinh doanh, Công ty Goldsun
Từ 1997 đến 12/1998	Không	Nhân viên tư vấn, Công ty Tư vấn Sealine Consultant

Từ 11/1999 đến 07/2002	Nhân viên Phòng Thanh toán quốc tế VietinBank	Không
Từ 08/2002 đến 04/2005	Thư ký Văn phòng Tổng giám đốc VietinBank	Không
Từ 05/2005 đến 12/2007	Phó phòng Dịch vụ Thẻ	Không
Từ 01/2008 đến 08/2010	Giám đốc Trung tâm Thẻ	Không
Từ 08/2010 đến 01/2012	Trưởng Phòng Đầu tư	Thành viên HĐQT VietinBank Leasing
Từ 01/2012 đến 05/2012	Giám đốc Kinh doanh dịch vụ ngân hàng VietinBank Chi nhánh Nguyễn Trãi	Không
Từ 05/2012 đến 08/2012	Phó Giám đốc VietinBank Chi nhánh Hà Nội	Không
Từ 09/2012 đến 12/2013	Giám đốc VietinBank Chi nhánh Hà Nội	Không
Từ 12/2013 đến 05/2014	Giám đốc Khối Kinh doanh vốn và thị trường, kiêm Trưởng phòng Thị trường vốn	Chủ tịch VietinBank Capital; Chủ tịch HĐQT VietinBank Lào và Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TNHH Indovina
Từ 05/2014 đến 01/2015	Phó Tổng Giám đốc, kiêm Giám đốc Khối Kinh doanh vốn và thị trường	Chủ tịch VietinBank Capital; Chủ tịch HĐQT VietinBank Lào; Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TNHH Indovina
Từ 01/2015 đến 06/2016	Phó Tổng Giám đốc, kiêm Giám đốc Khối Kinh doanh vốn và thị trường	Chủ tịch VietinBank Capital; Chủ tịch HĐQT VietinBank Lào
Từ 06/2016 đến 01/2017	Phó Tổng Giám đốc, kiêm Giám đốc Khối Kinh doanh vốn và thị trường	Chủ tịch HĐQT VietinBank Lào
Từ 01/2017 đến 08/2018	Phó Tổng Giám đốc, kiêm Giám đốc Khối Kinh doanh vốn và thị trường, kiêm Giám đốc Khối Phê duyệt tín dụng	Chủ tịch HĐQT VietinBank Lào
Từ 08/2018 đến 10/2018	Phó Tổng Giám đốc, kiêm Giám đốc Khối Phê duyệt tín dụng	Chủ tịch HĐQT VietinBank Lào
Từ 10/2018 đến 12/2018	Quyền Tổng Giám đốc	Không
Từ 12/2018 đến 06/09/2021	Thành viên HĐQT, kiêm Tổng Giám đốc	Không
Từ 07/09/2021 đến nay	Chủ tịch HĐQT	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- *Sở hữu cá nhân: 5.015 cổ phiếu, chiếm 0,00006457% vốn điều lệ*
- *Đại diện sở hữu cho NHNN: 1.251.712.584 cổ phiếu, chiếm 16,12% vốn điều lệ*
- *Sở hữu của người có liên quan: Không có.*

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
2.583 triệu đồng	2.682 triệu đồng	Hưởng cổ tức theo tỷ lệ chia cổ tức của Ngân hàng tương ứng với số lượng cổ phiếu nắm giữ

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có.

10.1.2. Ông Nguyễn Trần Mạnh Trung – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc

Họ và tên: **Nguyễn Trần Mạnh Trung**
 Ngày sinh: 21/09/1983
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 001083005084, Ngày cấp: 22/11/2021, Nơi cấp: Cục cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội.
 Quốc tịch: Việt Nam
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Thạc sỹ chuyên ngành Tài chính – Ngân hàng
 Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 01/09/2005 đến 30/04/2011	Cán bộ Quan hệ KHDN, Phòng KHDN vừa và nhỏ, VietinBank - CN Đồng Đa	Không
Từ 05/2011 đến 06/2011	Phó phòng QLRR & Nợ có vấn đề, VietinBank Chi nhánh Đồng Đa	Không
Từ 07/2011 đến 11/2011	Thư ký TGD, Văn phòng VietinBank	Không
Từ 12/2011 đến 05/2014	Thư ký TGD/HĐQT, Văn phòng VietinBank	Không
Từ 06/2014 đến 10/2014	Quyền Trưởng Phòng Quản lý HĐKD	Không
Từ 10/2014 đến 07/2015	Phó Giám đốc Khối KHDN kiêm Trưởng phòng Khách hàng doanh nghiệp lớn, Khối KHDN	Không
Từ 07/2015 đến 05/2022	Giám đốc VietinBank Chi nhánh Thành phố Hà Nội	Không
Từ 12/05/2022 đến 28/9/2022	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc VietinBank Chi nhánh Thành phố Hà Nội	Không
Từ 29/9/2022 đến 16/10/2024	Phó Tổng Giám đốc	Không
Từ 17/10/2024 – nay	Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: 4 cổ phiếu, chiếm 0,00000005% vốn điều lệ.
- Đại diện sở hữu cho NHNN: 751.027.549 cổ phiếu, chiếm 9,67% vốn điều lệ
- Sở hữu của người có liên quan: Không có.

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
1.910 triệu đồng	2.526 triệu đồng	Hưởng cổ tức theo tỷ lệ chia cổ tức của Ngân hàng tương ứng với số lượng cổ phiếu nắm giữ

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có.

10.1.3. Ông Trần Văn Tân – Thành viên HĐQT

Họ và tên: **Trần Văn Tân**
 Ngày sinh: 02/11/1968
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 035068000005, Ngày cấp: 09/09/2022, Nơi cấp: Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội.
 Quốc tịch: Việt Nam
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Thạc sỹ kinh tế chuyên ngành Tài chính – Ngân hàng
 Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 12/1990 đến 08/1992	Không	Chuyên viên Phòng Cân đối tiền tệ, Vụ Kinh tế - Kế hoạch, NHNN
Từ 09/1992 đến 11/1998	Không	Chuyên viên Phòng Thị trường và bảo lãnh, Vụ Tín dụng - NHNN
Từ 12/1998 đến 01/2001	Không	Phó Phòng Thị trường và bảo lãnh, Vụ Tín dụng, NHNN
Từ 02/2001 đến 04/2008	Không	Trưởng Phòng Thị trường và bảo lãnh, Vụ Tín dụng, NHNN
Từ 05/2008 đến 10/2013	Không	Trưởng Phòng Tín dụng, Vụ Tín dụng, NHNN
Từ 11/2013 đến 03/2017	Không	Trưởng Phòng Tín dụng ngành nông nghiệp, Vụ Tín dụng các ngành kinh tế, NHNN
Từ 04/2017 đến 04/2019	Không	Phó Vụ trưởng Vụ Tín dụng các ngành kinh tế, NHNN phụ trách Phòng Tín dụng thương mại – dịch vụ và Phòng Tín dụng nông nghiệp
Từ 23/04/2019 đến 04/07/2021	Thành viên HĐQT	Không
Từ 05/07/2021 đến 06/09/2021	Thành viên phụ trách HĐQT	Không
Từ 07/09/2021 đến nay	Thành viên HĐQT	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: Không có
- Đại diện sở hữu cho NHNN: 500.685.032 cổ phiếu, chiếm 6,45% vốn điều lệ.
- Sở hữu của người có liên quan: Không có.

Thù lao, các khoản lợi ích khác và lợi ích liên quan đối với VietinBank:

Thù lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
1.712 triệu đồng	2.233 triệu đồng	Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có.

10.1.4. Ông Lê Thanh Tùng – Thành viên HĐQT

Họ và tên: **Lê Thanh Tùng**
 Ngày sinh: 08/09/1978
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 001078040200, Ngày cấp: 29/11/2021, Nơi cấp: Cục Cảnh sát QLHC về TTXH
 Quốc tịch: Việt Nam
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Tiến sĩ kinh tế
 Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 08/2001 đến 06/2002	Không	Trợ lý kiểm toán viên tại Công ty Kiểm toán Arthur Andersen
Từ 07/2002 đến 09/2002	Không	Trợ lý kiểm toán viên tại Công ty Kiểm toán KPMG
Từ 02/2003 đến 05/2005	Cán bộ Phòng Dịch vụ thẻ và Ngân hàng điện tử	Không
Từ 06/2005 đến 10/2006	Cán bộ Phòng Dịch vụ thẻ	Không
Từ 11/2006 đến 10/2007	Thư ký TGD	Không
Từ 11/2007 đến 09/2008	Thư ký Tổng hợp thuộc HĐQT	Không
Từ 10/2008 đến 01/2010	Phó phòng Tổ chức cán bộ và đào tạo	Không
Từ 02/2010 đến 09/2010	Phó phụ trách Phòng Kế hoạch và Hỗ trợ ALCO	Không
Từ 09/2010 đến 08/2011	Trưởng Phòng Kế hoạch và Hỗ trợ ALCO	Không
Từ 08/2011 đến 01/2013	Trưởng Phòng Kế hoạch và Hỗ trợ ALCO	Thành viên HĐQT VietinBank Leasing
Từ 01/2013 đến 08/2013	Giám đốc Khối QLRR	Thành viên HĐQT VietinBank Leasing
Từ 08/2013 đến 10/2013	Giám đốc Khối QLRR	Chủ tịch HĐQT VietinBank Leasing
Từ 10/2013 đến 05/2014	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối QLRR	Chủ tịch HĐQT VietinBank Leasing
Từ 05/2014 đến 04/2016	Không	Chánh Văn phòng, NHNN
Từ 04/2016 đến 06/2016	Không	Vụ trưởng, Trợ lý Thống đốc NHNN
Từ 06/2016 đến 11/2017	Không	Vụ trưởng, Thư ký Ủy viên Bộ Chính trị, Bí thư Trung ương Đảng, Trưởng ban Kinh tế Trung ương
Từ 11/2017 đến 02/2021	Không	Trợ lý Ủy viên Bộ Chính trị, Bí thư Trung ương Đảng, Trưởng ban Kinh tế Trung ương
Từ 02/2021 đến 10/2021	Không	Trợ lý nguyên Ủy viên Bộ Chính trị, Bí thư Trung ương Đảng, Trưởng ban Kinh tế Trung ương
Từ 03/11/2021 đến nay	Thành viên HĐQT	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: Không có.

- Đại diện sở hữu cho NHNN: 500.685.032 cổ phiếu, chiếm 6,45% vốn điều lệ.

- Sở hữu của người có liên quan: Không có.

Thù lao, các khoản lợi ích khác và lợi ích liên quan đối với VietinBank:

Thù lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
1.694 triệu đồng	2.214 triệu đồng	Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có

10.1.5. Ông Nguyễn Thế Huân – Thành viên HĐQT

Họ và tên: Nguyễn Thế Huân

Ngày sinh: 19/12/1974

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 019074000322, Ngày cấp: 18/12/2021, Nơi cấp: Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội

Quốc tịch: Việt Nam

Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Cử nhân chuyên ngành: Luật, Ngôn ngữ, Kinh tế.

Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 12/1995 đến 12/2003	Cán bộ tín dụng, Phòng Kinh doanh đối nội, VietinBank – Chi nhánh Ba Đình	Không
Từ 01/2004 đến 08/2004	Cán bộ tín dụng, Phòng KHDN lớn, VietinBank – Chi nhánh Ba Đình	Không
Từ 09/2004 đến 02/2006	Phó Trưởng Phòng, Phòng KHDN lớn, VietinBank Chi nhánh Ba Đình	Không
Từ 03/2006 đến 11/2008	Trưởng Phòng, Phòng KHDN vừa & nhỏ, VietinBank Chi nhánh Ba Đình	Không
Từ 12/2008 đến 08/2009	Phó phòng, Phòng Xây dựng & Quản lý ISO	Không
Từ 09/2009 đến 03/2010	Phó Phòng, Phòng KHCN	Không
Từ 04/2010 đến 06/2011	Phó giám đốc, VietinBank Chi nhánh Bắc Giang	Không
Từ 07/2011 đến 03/2012	Phó trưởng Ban Kiểm tra Kiểm soát nội bộ	Không
Từ 04/2012 đến 03/2013	Phó Phòng, Phòng Kiểm toán tuân thủ	Không
Từ 04/2013 đến 03/2015	Phó Phòng, Phòng Kiểm toán nội bộ	Không
Từ 04/2015 đến 03/2019	Trưởng Ban Kiểm soát	Không
Từ 04/2019 đến nay	Thành viên HĐQT	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: Không có.

- Sở hữu của người có liên quan: Không có

Thù lao, các khoản lợi ích khác và lợi ích liên quan đối với VietinBank:

Thù lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
1.938 triệu đồng	2.270 triệu đồng	Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có

10.1.6. Bà Phạm Thị Thanh Hoài – Thành viên HĐQT

Họ và tên: **Phạm Thị Thanh Hoài**

Ngày sinh: 29/10/1978

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 019178000338, Ngày cấp: 22/12/2021, Nơi cấp: Cục CS QLHC về TTXH

Quốc tịch: Việt Nam

Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Thạc sỹ Tài chính

Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 03/2001 đến 07/2001	Không	Cán bộ tư vấn, Công ty tư vấn tài chính kế toán kiểm toán Việt Nam
Từ 08/2001 đến 12/2002	Không	Cán bộ Ngân hàng TMCP Hàng Hải
Từ 02/2003 đến 10/2003	Nhân viên, Phòng Tín dụng trung dài hạn và Quản lý dự án	Không
Từ 11/2003 đến 10/2008	Nhân viên, Phòng Chế độ tín dụng, Đầu tư	Không
Từ 11/2008 đến 10/2009	Phó Phòng Chế độ Tín dụng, Đầu tư	Không
Từ 10/2009 đến 02/2010	Phó Phòng Đầu tư	Không
Từ 02/2010 đến 08/2010	Phó phụ trách Phòng Đầu tư	Không
Từ 08/2010 đến 01/2012	Phó Phòng Đầu tư	Không
Từ 01/2012 đến 03/2013	Phó phụ trách Phòng Đầu tư	Không
Từ 04/2013 đến 04/2014	Trưởng Phòng Kinh doanh vốn	Không
Từ 05/2014 đến 05/2016	Trưởng Phòng Kinh doanh vốn – Khối Kinh doanh vốn và thị trường	Chủ tịch HĐQT VietinBank Leasing
Từ 05/2016 đến 04/2019	Trưởng Phòng KHDN FDI và Nguồn vốn quốc tế - Khối KHDN	Chủ tịch HĐQT VietinBank Leasing (đảm nhiệm chức vụ đến tháng 11/2019)
Từ 04/2019 đến 10/2021	Thành viên HĐQT	Không
Từ 06/10/2021 đến nay	Thành viên HĐQT	Chủ tịch HĐQT VietinBank Lào

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: 189 cổ phiếu, chiếm 0,000002% vốn điều lệ.
- Đại diện sở hữu cho NHNN: 500.685.032 cổ phiếu, chiếm 6,45% vốn điều lệ.
- Sở hữu của người có liên quan: Không có.

Thù lao, các khoản lợi ích khác và lợi ích liên quan đối với VietinBank:

Thù lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
1.694 triệu đồng	2.214 triệu đồng	Hưởng cổ tức theo tỷ lệ chia cổ tức của Ngân hàng tương ứng với số lượng cổ phiếu nắm giữ

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có

10.1.7. Ông Nguyễn Văn Anh – Thành viên HĐQT

Họ và tên: **Nguyễn Văn Anh**
 Ngày sinh: 01/11/1970
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 006070000343, Ngày cấp: 29/4/2021, Nơi cấp: Cục CSQLHC và TTXH.
 Quốc tịch: Việt Nam
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Thạc sỹ kinh tế - Cao cấp lý luận chính trị
 Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 06/1994 đến 06/1996	Không	Chuyên viên tập sự Phòng Tỷ giá, Vụ Quản lý ngoại hối, NHNN
Từ 06/1996 đến 11/1998	Không	Chuyên viên Phòng Tỷ giá, Vụ Quản lý ngoại hối, NHNN
Từ 11/1998 đến 12/2000	Không	Phó Trưởng phòng Phòng Tỷ giá, Vụ Quản lý ngoại hối, NHNN
Từ 01/2001 đến 07/2002	Không	Học Thạc sỹ tại Đại học Quốc gia Úc
Từ 08/2002 đến 12/2004	Không	Phó Trưởng phòng Phòng Quản lý dự trữ ngoại hối Nhà nước, Vụ quản lý Ngoại hối, NHNN
Từ 12/2004 đến 07/2006	Không	Phó trưởng phòng, Phó trưởng phòng phụ trách Phòng Quản lý các giao dịch vốn, Vụ quản lý ngoại hối, NHNN
Từ 08/2006 đến 03/2009	Không	Trưởng phòng Quản lý các giao dịch vốn, Vụ quản lý ngoại hối, NHNN

Từ 04/2009 đến 10/2010	Không	Phó Vụ trưởng Vụ Quản lý ngoại hối, NHNN
Từ 10/2010 đến 03/2016	Không	Ủy viên Ban lãnh đạo Ngân hàng Hợp tác kinh tế quốc tế, Liên Bang Nga
Từ 03/2016 đến 08/2017	Không	Phó Vụ trưởng Vụ Quản lý ngoại hối, NHNN
Từ 09/2017 đến 11/2023	Không	Giám đốc, Bí thư Đảng ủy, Ủy viên Ban chấp hành Đảng bộ Ngân hàng Trung ương, Sở giao dịch, NHNN
Từ 11/2023 đến 03/2025	Không	Cục trưởng, Bí thư Chi bộ, Ủy viên Ban chấp hành Đảng bộ Ngân hàng Trung ương, Cục Quản lý dự trữ ngoại hối Nhà nước, NHNN
Từ 03/2025 đến 17/04/2025	Không	Cục trưởng Văn phòng NHNN
Từ 18/04/2025 đến nay	Thành viên HĐQT VietinBank	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: Không có.
- Đại diện sở hữu cho NHNN: 500.685.032 cổ phiếu, chiếm 6,45% vốn điều lệ
- Sở hữu của người có liên quan: Không có.

Thù lao, các khoản lợi ích khác và lợi ích liên quan đối với VietinBank:

Thù lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
0 đồng (Về làm việc tại VietinBank từ ngày 18/04/2025)	1.561 triệu đồng	Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có

10.1.8. Bà Đặng Thị Việt Hà – Thành viên HĐQT

Họ và tên: **Đặng Thị Việt Hà**
 Ngày sinh: 14/08/1977
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 026177005512, Ngày cấp: 08/03/2023, Nơi cấp: Cục Cảnh sát Quản lý Hành chính về Trật tự xã hội
 Quốc tịch: Việt Nam
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn:
 - Đại học, chuyên ngành Tài chính Ngân hàng, Đại học Tài chính kế toán Hà Nội;
 - Thạc sỹ, chuyên ngành Quản trị kinh doanh, Đại học Kinh tế quốc dân
 Kinh nghiệm công tác:

	Lợi VietinBank	Lợi các tổ chức khác
Từ 01/08/1999 đến 30/11/2001	Không	Nhân viên, Công ty TNHH Bình Minh Preshion
Từ 31/12/2001 đến 28/02/2002	Nhân viên QHKK Doanh nghiệp, Phòng Kinh doanh, VietinBank – Chi nhánh Đồng Anh	Không
Từ 01/03/2002 đến 31/05/2004	Nhân viên QHKK Doanh nghiệp, Phòng KHDN, VietinBank – Chi nhánh Đồng Anh	Không
Từ 01/06/2004 đến 31/12/2011	Chuyên viên tín dụng, Phòng KHDN lớn, VietinBank	Không
Từ 01/01/2012 đến 14/06/2013	Phó Phòng KHDN lớn, VietinBank	Không
Từ 15/06/2013 đến 31/05/2014	Phó phòng Quản lý Hoạt động kinh doanh, VietinBank	Không
Từ 01/06/2014 đến 09/06/2015	Trưởng phòng Đánh giá xếp hạng phê duyệt giới hạn tín dụng, VietinBank	Không
Từ 17/06/2015 đến 08/05/2016	Không	Quyền Giám đốc Trung tâm thẩm định Hội sở, MB Bank
Từ 19/05/2016 đến 30/11/2018	Trưởng phòng Chế độ Chính sách tín dụng, đầu tư, VietinBank	Không
Từ 01/12/2018 đến 31/12/2020	Phó Giám đốc Khối Pháp chế và Tuân thủ kiểm Trưởng phòng Quản lý Tuân thủ, VietinBank	Không
Từ 10/03/2023 đến 20/04/2023	Quyền Giám đốc VietinBank – Chi nhánh KCN Tiên Sơn	Không
Từ 21/04/2023 đến 31/5/2025	Giám đốc VietinBank – Chi nhánh KCN Tiên Sơn	Không
Từ 01/06/2025 đến 23/04/2026	Phó Tổng Giám đốc	Không
Từ 24/04/2026 đến nay	Thành viên HĐQT	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: Không có

- Đại diện sở hữu cho NHNN: 500.685.032 cổ phiếu, chiếm 6,45% vốn điều lệ.

- Sở hữu của người có liên quan:

(i) Mai Xuân Hiền (Anh rể): 159.100 cổ phiếu, chiếm 0,002% vốn điều lệ.

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN) (*)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
2.243 triệu đồng	2.475 triệu đồng	Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có.

10.1.9. Ông Koji Iriguchi – Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng Giám đốc

Họ và tên: **Koji Iriguchi**
 Ngày sinh: 11/04/1974
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: TM0825877, Ngày cấp: 18/07/2025, Nơi cấp: Bộ Ngoại giao Nhật Bản
 Quốc tịch: Nhật Bản
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Cử nhân chuyên ngành Luật, Đại học Meiji, Tokyo, Nhật Bản
 Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 04/1998 đến 10/2000	Không	Cán bộ Xúc tiến kinh doanh, Ngân hàng The Sanwa Bank, Ltd., Chi nhánh Hatchobori Tokyo, Nhật Bản
Từ 10/2000 đến 10/2001	Không	Cán bộ Phân tích tín dụng doanh nghiệp, Ngân hàng The Sanwa Bank, Ltd., Phòng Tín dụng Doanh nghiệp Tokyo, Nhật Bản
Từ 10/2001 đến 11/2003	Không	Cán bộ Xúc tiến kinh doanh, Ngân hàng UFJ Bank, Ltd., Chi nhánh Shinjuku Tokyo, Nhật Bản
Từ 11/2003 đến 10/2004	Không	Cán bộ Xúc tiến kinh doanh, Ngân hàng UFJ Bank, Ltd., Phòng Ngân hàng doanh nghiệp số 2, Tokyo, Nhật Bản
Từ 10/2004 đến 12/2005	Không	Trưởng phòng Xúc tiến kinh doanh, Ngân hàng UFJ Bank, Ltd., Phòng Ngân hàng doanh nghiệp số 2, Tokyo, Nhật Bản
Từ 01/2006 đến 07/2010	Không	Trưởng phòng Xúc tiến kinh doanh, Ngân hàng Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ Ltd., Phòng Ngân hàng doanh nghiệp số 2, Tokyo, Nhật Bản (MUFG Bank, Ltd.)
Từ 07/2010 đến 02/2013	Không	Trưởng phòng Xúc tiến kinh doanh, Ngân hàng Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ Ltd., Chi nhánh New York, New York, Hoa Kỳ
Từ 02/2013 đến 04/2015	Không	Giám đốc Xúc tiến kinh doanh, Ngân hàng Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ Ltd., Chi nhánh New York, New York, Hoa Kỳ
Từ 04/2015 đến 04/2018	Không	Giám đốc Kế hoạch kinh doanh toàn cầu, Ngân hàng Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ Ltd., Bộ phận Kế hoạch Toàn cầu, Tokyo, Nhật Bản
Từ 05/2018 đến 04/2022	Không	Giám đốc điều hành Xúc tiến kinh doanh, Ngân hàng Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ Ltd., Phòng Ngân hàng doanh nghiệp số 10, Tokyo, Nhật Bản
Từ 05/2022 đến 06/2023	Đồng Trưởng phòng Quản lý cân đối vốn và Kế hoạch Tài chính (từ ngày 01/05/2022 – 22/05/2022) VietinBank; Đồng Trưởng phòng Kế hoạch và Quản trị tài chính kiêm Đồng Trưởng ban Chiến lược và Quản trị thay đổi (từ ngày	Không

	23/05/2022 đến 06/2023) VietinBank	
Từ 02/06/2023 đến 30/06/2026	Thành viên HĐQT kiêm Phó Tổng giám đốc VietinBank	Không
Từ 01/07/2026 đến nay	Thành viên HĐQT	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- *Sở hữu cá nhân: Không có*
- *Đại diện sở hữu cho MUFG: Không có^(*).*
- *Sở hữu của người có liên quan: Không có.*

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
Hưởng thu lao theo thỏa thuận hợp tác hỗ trợ điều hành giữa VietinBank và MUFG Bank, Ltd., ^(**)		Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có

Ghi chú:

(*) Tại thời điểm lập Bản Cáo Bạch này, đại diện vốn của cổ đông lớn, MUFG Bank, Ltd., là:

- Ông Kentaro Mori: Đồng Giám đốc Ban Khách hàng FDI và Nguồn vốn Quốc tế, kiêm Đồng Trưởng phòng Phát triển Giải pháp KHDN
- Ông Yosuke Kato: Đồng Trưởng Phòng Kế hoạch và Quản lý Tài chính Bán lẻ.

(**) Ông Koji Iriguchi không nhận thu lao/thu nhập trực tiếp từ VietinBank. Bên chi trả thu lao/thu nhập cho ông Koji Iriguchi là MUFG Bank, Ltd., căn cứ theo thỏa thuận hợp tác hỗ trợ điều hành giữa MUFG Bank, Ltd., và VietinBank.

Các thành viên do MUFG đề cử nhận thu lao và tiền lương từ VietinBank năm 2024 là 452 triệu đồng và tại năm 2025 là 471 triệu đồng. VietinBank thực hiện thanh toán và chuyển thu lao và tiền lương cho các thành viên do MUFG đề cử thông qua MUFG, MUFG tự phân bổ số tiền cho từng thành viên.

10.1.10. Ông Takeo Shimotsu – Thành viên HĐQT

Họ và tên:	Takeo Shimotsu
Ngày sinh:	27/11/1979
Số CMND/CCCD/Hộ chiếu:	TT5435685, Ngày cấp: 16/02/2024, Nơi cấp: Bộ Ngoại giao Nhật Bản.
Quốc tịch:	Nhật Bản
Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn:	Cử nhân, chuyên ngành Luật, Trường Đại học Keio, Nhật Bản; MBA (Thạc sỹ chuyên ngành Quản trị kinh doanh), Trường Đại học Nam California, Hoa Kỳ.

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 04/2002 đến 05/2005	Không	Cán bộ, Ngân hàng UFJ Bank, Ltd., Yanagibashi CBO, Aichi, Nhật Bản
Từ 05/2005 đến 09/2006	Không	Cán bộ, Ngân hàng Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ Ltd., Phòng Tín dụng Quốc tế, Tokyo, Nhật Bản
Từ 10/2006 đến 07/2009	Không	Cán bộ Quản lý Danh mục đầu tư, Cán bộ liên lạc toàn cầu, Ngân hàng Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ Ltd., Nhóm ngân hàng Doanh nghiệp, Chicago, Hoa Kỳ
Từ 08/2009 đến 05/2011	Không	Sinh viên Đại học Nam California University Park, Los Angeles, California, Hoa Kỳ
Từ 05/2011 đến 10/2015	Không	Phó trưởng phòng, Ngân hàng Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ Ltd., Phòng Nhân sự toàn cầu, Bộ phận Nhân sự, Tokyo, Nhật Bản
Từ 11/2015 đến 05/2019	Không	Giám đốc Ngân hàng MUFG Union Bank N.A., Bộ phận Kế hoạch doanh nghiệp của Châu Mỹ, New York, Hoa Kỳ
Từ 05/2019 đến 10/2021	Không	Giám đốc Ngân hàng MUFG Bank Ltd., Phòng Ngân hàng doanh nghiệp số 3, Tokyo, Nhật Bản
Tháng 10/2021 đến 26/04/2024	Không	Giám đốc điều hành, Trưởng nhóm kế hoạch, Ngân hàng MUFG Bank Ltd., Nhóm kế hoạch trong Bộ phận Nhân sự, Tokyo, Nhật Bản
Từ 27/04/2024 đến nay	Thành viên HĐQT	Giám đốc điều hành Trưởng nhóm kế hoạch, Ngân hàng MUFG Bank Ltd., Nhóm kế hoạch trong Bộ phận Nhân sự, Tokyo, Nhật Bản

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: Không có.
- Đại diện sở hữu cho MUFG: Không có^(*).
- Sở hữu của người có liên quan: Không có.

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
Hưởng thu lao theo thỏa thuận hợp tác hỗ trợ điều hành giữa VietinBank và MUFG Bank, Ltd., ^(**)		Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có

Ghi chú:

(*) Tại thời điểm lập Bản Cáo Bạch này, đại diện vốn của cổ đông lớn, MUFG Bank, Ltd., là:

- Ông Kentaro Mori: Đồng Giám đốc Ban Khách hàng FDI và Nguồn vốn Quốc tế, kiêm Đồng Trưởng phòng Phát triển Giải pháp KHDN.
- Ông Yosuke Kato: Đồng Trưởng Phòng Kế hoạch và Quản lý Tài chính Bán lẻ.

(**) Ông Takeo Shimotsu không nhận thù lao/thu nhập trực tiếp từ VietinBank. Bên chỉ trả thù lao/thu nhập cho ông Takeo Shimotsu là MUFG Bank, Ltd., căn cứ theo thỏa thuận hợp tác hỗ trợ điều hành giữa MUFG Bank, Ltd., và VietinBank.

Các thành viên do MUFG đề cử nhận thù lao và tiền lương từ VietinBank năm 2024 là 452 triệu đồng và tại năm 2025 là 471 triệu đồng. VietinBank thực hiện thanh toán và chuyển thù lao và tiền lương cho các thành viên do MUFG đề cử thông qua MUFG, MUFG tự phân bổ số tiền cho từng thành viên.

10.1.11. Ông Cát Quang Dương – Thành viên độc lập HĐQT

Họ và tên: **Cát Quang Dương**
 Ngày sinh: 25/08/1959
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 044059002508, Ngày cấp: 26/09/2022, Nơi cấp: Cục CS QLHC về TTXH
 Quốc tịch: Việt Nam
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Thạc sỹ chuyên ngành Tài chính, tín dụng và lưu thông tiền tệ
 Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 08/1978 đến 06/1982	Không	Chiến sỹ và hạ sỹ quan Quân khu 3, BTM Tổng cục hậu cần
Từ 06/1982 đến 02/1986	Không	Sinh viên Đại học Kinh tế quốc dân
Từ 03/1986 đến 02/1993	Không	Chuyên viên Chi nhánh NHNN HN, từ 1988 là Ngân hàng Nông nghiệp
Từ 03/1993 đến 11/1994	Không	Chuyên viên Vụ Tín dụng, NHNN
Từ 12/1994 đến 05/1999	Không	Phó trưởng phòng Vụ Tín dụng, NHNN
Từ 06/1999 đến 01/2008	Không	Trưởng phòng Vụ Tín dụng, NHNN
Từ 02/2008 đến 12/2016	Không	Phó Vụ trưởng Vụ Tín dụng, NHNN
Từ 01/2017 đến 07/2018	Ủy viên HĐQT	Không
Từ 08/2018 đến 10/2018	Ủy viên HĐQT phụ trách	Không
Từ 11/2018 đến 04/2019	Ủy viên HĐQT	Không
Từ 04/2019 đến 08/2019	Cố vấn HĐQT	Không
Từ 09/2019 đến 26/04/2024	Không	Hưu trí
Từ 27/04/2024 đến nay	Thành viên độc lập HĐQT	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: Không có.

- Đại diện sở hữu: Không có.

- Sở hữu của người có liên quan:

(i) Nguyễn Thị Bích Hương (Vợ): 49.948 cổ phiếu, chiếm 0,0006% vốn điều lệ.

Thù lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
1.200 triệu đồng	1.800 triệu đồng	Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Bà Lê Anh Hà	- Trưởng Ban Kiểm soát
2.	Bà Nguyễn Thị Anh Thư	- Thành viên
3.	Ông Nguyễn Hải Đăng	- Thành viên
4.	Bà Phạm Thị Thu Huyền	- Thành viên
5.	Bà Mai Hương Thảo	- Thành viên
6.	Bà Nguyễn Thị Hương	- Thành viên

10.2.1. Bà Lê Anh Hà – Trưởng Ban kiểm soát

Họ và tên: **Lê Anh Hà**
 Ngày sinh: 02/11/1973
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 001173018920, Ngày cấp: 21/01/2019, Nơi cấp: Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội
 Quốc tịch: Việt Nam
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Thạc sỹ chuyên ngành Kinh tế và Quản lý công
 Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 02/1995 đến 06/1995	Không	Cán bộ tín dụng, Ngân hàng TMCP Á Châu – Chi nhánh Hà Nội
Từ 07/1995 đến 10/2003	Cán bộ tín dụng	Không
Từ 11/2003 đến 03/2005	Phó Phòng Quản lý tín dụng	Không
Từ 03/2005 đến 02/2006	Trưởng Phòng Quản lý và khai thác nguồn vốn	Không
Từ 03/2006 đến 10/2009	Trưởng Phòng QLRR tín dụng, đầu tư	Không
Từ 10/2009 đến 12/2011	Trưởng Phòng KHCN	Không
Từ 01/2012 đến 07/2013	Phó Giám đốc Trưởng Đào tạo & Phát triển nguồn nhân lực VietinBank	Không
Từ 07/2013 đến 06/2014	Trưởng Phòng Kiểm tra kiểm soát nội bộ	Không
Từ 07/2014 đến 04/2019	Phó Giám đốc Khối QLRR kiểm tra Trưởng Phòng Kiểm tra kiểm soát nội bộ	Không
Từ 23/04/2019 đến nay	Trưởng Ban Kiểm soát	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: 6.473 cổ phiếu, chiếm 0,000083% vốn điều lệ.

- Đại diện sở hữu: Không có.

- Sở hữu của người có liên quan:

(i) Trịnh Hà Anh (Con gái): 144 cổ phiếu, chiếm 0,000002% vốn điều lệ

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
1.684 triệu đồng	2.214 triệu đồng	Hưởng cổ tức theo tỷ lệ chia cổ tức của Ngân hàng hằng năm tương ứng với số lượng cổ phiếu nắm giữ

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có

10.2.2. Bà Nguyễn Thị Anh Thư – Thành viên Ban Kiểm soát

Họ và tên: **Nguyễn Thị Anh Thư**
 Ngày sinh: 24/05/1976
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 001176003755, Ngày cấp: 08/08/2022, Nơi cấp: Cục Cảnh sát QLHC về TTXH
 Quốc tịch: Việt Nam
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Cử nhân chuyên ngành: Ngân hàng; Tiếng Anh
 Thạc sỹ Quản trị điều hành cao cấp Executive MBA
 Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 11/1998 đến 12/2003	Cán bộ Phòng Kinh doanh, VietinBank – Chi nhánh Hoàn Kiếm	Không
Từ 01/2004 đến 05/2005	Phó Phòng Tổng hợp – Tiếp thị, VietinBank Chi nhánh Hoàn Kiếm	Không
Từ 06/2005 đến 09/2006	Trưởng Phòng Tổng hợp – Tiếp thị, VietinBank Chi nhánh Hoàn Kiếm	Không
Từ 10/2006 đến 12/2006	Trưởng Phòng QLRR, VietinBank Chi nhánh Hoàn Kiếm	Không
Từ 01/2007 đến 05/2012	Trưởng Phòng KHDN lớn, VietinBank Chi nhánh Hoàn Kiếm	Không
Từ 05/2012 đến 12/2012	Phó Phòng Kiểm toán tuần thủ	Không
Từ 01/2013 đến 06/2014	Phó Phòng Kiểm soát giải ngân	Không
Từ 07/2014 đến 01/2015	Phó Phòng Phê duyệt tín dụng	Không
Từ 02/2015 đến 07/2015	Phó Phòng QLRR Tín dụng, Khối QLRR	Không
Từ 08/2015 đến 03/2019	Trưởng Phòng Kiểm toán nội bộ	Không
Từ 04/2019 đến nay	Thành viên Ban kiểm soát	Không
Từ 02/2023 đến nay	Thành viên Ban kiểm soát, kiêm Trưởng Kiểm toán nội bộ	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: 2.159 cổ phiếu, chiếm 0,000028% vốn điều lệ.
- Đại diện sở hữu: Không có.

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thù lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
1.270 triệu đồng	1.773 triệu đồng	Hưởng cổ tức theo tỷ lệ chia cổ tức của Ngân hàng hằng năm tương ứng với số lượng cổ phiếu nắm giữ

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có

10.2.3. Ông Nguyễn Hải Đăng – Thành viên Ban Kiểm soát

Họ và tên: **Nguyễn Hải Đăng**
 Ngày sinh: 17/10/1974
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 019074006041, Ngày cấp: 3/5/2023, Nơi cấp: Cục QLHC về TTXH
 Quốc tịch: Việt Nam
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Thạc sỹ Tài chính Ngân hàng
 Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 10/1996 đến 09/1999	Không	Kế toán viên Công ty xây lắp và sản xuất công nghiệp Việt Nam
Từ 10/1999 đến 11/2000	Cán bộ tín dụng, VietinBank CN Đồng Anh	Không
Từ 12/2000 đến 01/2006	Cán bộ kinh doanh đối ngoại, VietinBank CN Thái Nguyên	Không
Từ 01/2006 đến 04/2013	Kiểm tra viên VietinBank	Không
Từ 04/2013 đến 02/2017	Phó Phòng Kiểm tra kiểm soát nội bộ VietinBank	Không
Từ 02/2017 đến 04/2018	Giám đốc VietinBank CN Bắc Kạn	Không
Từ 04/2018 đến 04/2019	Phó Phòng Kiểm tra kiểm soát nội bộ VietinBank	Không
Từ 04/2019 đến 17/04/2025	Trưởng phòng Kiểm tra kiểm soát nội bộ VietinBank	Không
Từ 18/04/2025 đến nay	Thành viên Ban Kiểm soát VietinBank	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: Không có.

- Đại diện sở hữu: Không có.

- Sở hữu của người có liên quan:

(i) Nguyễn Trọng Nghĩa (Em trai): 1.000 cổ phiếu, chiếm 0,000013% vốn điều lệ;

(ii) Lê Hải Thắm (Em dâu): 500 cổ phiếu, chiếm 0,000006% vốn điều lệ.

Thủ lao, các khoản lợi ích khác và lợi ích liên quan đối với VietinBank:

Thủ lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN) (*)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
1.791 triệu đồng	1.771 triệu đồng	Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không.

10.2.4. Bà Phạm Thị Thu Huyền – Thành viên Ban Kiểm soát

Họ và tên: **Phạm Thị Thu Huyền**
 Ngày sinh: 06/12/1978
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 001178015794, Ngày cấp: 11/11/2021, Nơi cấp: Cục CSQLHC về TTXH
 Quốc tịch: Việt Nam
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Cử nhân
 Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 08/1999 đến 10/2005	Không	Kế toán viên, Kế toán tổng hợp, Công ty cầu I2, Tổng công ty XDCG GTI
Từ 11/2005 đến 01/2008	Chuyên viên giúp việc Ban Kiểm soát VietinBank	Không
Từ 02/2008 đến 04/2010	Chuyên viên, Kiểm toán viên Phòng Kiểm toán nội bộ VietinBank	Không
Từ 04/2010 đến 04/2012	Phó phòng Phòng Kiểm toán nội bộ VietinBank	Không
Từ 04/2012 đến 07/2015	Phó phòng Phòng Kiểm toán Giám sát hoạt động VietinBank	Không
Từ 04/2015 đến 07/2015	Phó phòng Phòng Kiểm toán Giám sát hoạt động VietinBank	Tổ phó Ban kiểm soát đặc biệt Ngân hàng TMCP Dầu khí Toàn cầu
Từ 07/2015 đến 17/04/2025	Không	- Thành viên HĐQT, Phó Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Dầu khí Toàn cầu - Phó trưởng Ủy ban Rủi ro/Chủ nhiệm Hội đồng rủi ro Ngân hàng TMCP Dầu khí Toàn cầu - Trưởng ban Phòng chống rửa tiền Tài trợ khủng bố Ngân hàng TMCP Dầu khí Toàn cầu

		- Tổ trưởng/Thành viên Ban tài cơ cấu GPBank Ngân hàng TMCP Dầu khí Toàn cầu
Từ 18/04/2025 đến nay	Thành viên Ban Kiểm soát VietinBank	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: Không có.

- Đại diện sở hữu: Không có.

- Sở hữu của người có liên quan: Không có.

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN) (*)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
0 đồng (về làm việc tại VietinBank từ 18/04/2025)	1.153 triệu đồng	Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không

10.2.5. Bà Mai Hương Thảo – Thành viên Ban Kiểm soát

Họ và tên: **Mai Hương Thảo**

Ngày sinh: 08/12/1980

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 022180000069, Ngày cấp: 13/01/2023, Nơi cấp: Cục CSQLHC về TTXH

Quốc tịch: Việt Nam

Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Đại học, chuyên ngành Tài chính Ngân hàng, Đại học Kinh tế quốc dân; Thạc sỹ, chuyên ngành Tài chính Ngân hàng, Đại học Monash, tại Úc

Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 16/02/2003 đến 31/10/2003	Nhân viên, Phòng Tín dụng ngắn hạn, VietinBank	Không
Từ 01/11/2003 đến 19/06/2010	Chuyên viên tín dụng, Phòng KHDN lớn, VietinBank	Không
Từ 20/06/2010 đến 17/01/2012	Thư ký TGD/HĐQT, Ban thư ký HĐQT, VietinBank	Không
Từ 18/01/2012 đến 09/12/2013	Tổ trưởng, Phòng Kế hoạch & Hỗ trợ ALCO, VietinBank	Không
Từ 10/12/2013 đến 30/07/2014	Phó phòng Quản lý cân đối vốn và Kế hoạch tài chính, VietinBank	Không

Từ 31/07/2014 đến 22/05/2017	Phó Tổng giám Đốc, Công ty Bảo hiểm Aviva	Không
Từ 23/05/2017 đến 17/09/2021	Phó phòng Quản lý cân Đối Vốn & Kế hoạch tài chính, VietinBank	Không
Từ 18/09/2021 đến 09/01/2022	Trưởng phòng Quản lý rủi ro thị trường, VietinBank	Không
Từ 10/01/2022 đến 30/6/2025	Trưởng phòng Quản lý rủi hoạt động, VietinBank	Không
Từ 01/07/2025 đến nay	Thành viên Ban Kiểm soát VietinBank	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: 217 cổ phiếu, chiếm 0,000003% vốn điều lệ.

- Đại diện sở hữu: Không có.

- Sở hữu của người có liên quan: Không có

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thù lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN) (*)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
1.386 triệu đồng	1.637 triệu đồng	Hưởng cổ tức theo tỷ lệ chia cổ tức của Ngân hàng hằng năm tương ứng với số lượng cổ phiếu nắm giữ

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không

10.2.6. Bà Nguyễn Thị Hương – Thành viên Ban Kiểm soát

Họ và tên: **Nguyễn Thị Hương**
 Ngày sinh: 13/01/1980
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 036180001703, Ngày cấp: 25/04/2021, Nơi cấp: Cục CSQLHC về TTXH
 Quốc tịch: Việt Nam
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Đại học, chuyên ngành Tài chính Ngân hàng, Học viện Ngân hàng; Thạc sỹ, chuyên ngành Tài chính Ngân hàng, Đại học Kinh tế quốc dân

Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 01/01/2003 - 28/02/2006	Nhân viên, Phòng Kinh doanh Dịch vụ, VietinBank	Không
Từ 01/03/2006 - 14/07/2010	Chuyên viên, Phòng Quản lý rủi ro Tín dụng & đầu tư, VietinBank	Không
Từ 15/07/2010 - 08/01/2013	Phó phòng Quản lý rủi ro Tín dụng & Đầu tư, VietinBank	Không
Từ 09/01/2013 - 31/12/2013	Quyền Trưởng phòng Quản lý rủi ro Tín dụng, VietinBank	Không

Bản Cáo Bạch chào bán trái phiếu ra công chúng của VietinBank

Từ 01/01/2014 - 17/02/2014	Trưởng phòng Quản lý rủi ro tín dụng VietinBank;	Không
Từ 18/02/2014 - 18/05/2016	Trưởng phòng Chế độ chính sách tín dụng, đầu tư, VietinBank	Không
Từ 19/05/2016 - 31/12/2020	Trưởng phòng quản lý cân đối vốn và Kế hoạch tài chính, VietinBank	Không
Từ 01/01/2021 - 09/11/2021	Phó giám đốc Khối Tài chính kiêm Trưởng phòng Quản lý cân đối vốn và Kế hoạch tài chính VietinBank	Không
Từ 10/11/2021 - 22/6/2025	Giám đốc khối Quản lý rủi ro VietinBank	Không
Từ 23/6/2025 - 23/4/2026	Phó Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị VietinBank	Không
Từ 24/4/2026 đến nay	Thành viên Ban kiểm soát VietinBank	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- *Sở hữu cá nhân: 13.600 cổ phiếu, chiếm 0,0002% vốn điều lệ.*

- *Đại diện sở hữu: Không có.*

- *Sở hữu của người có liên quan:*

(i) *Lê Đình Hiệu (Chồng): 9.010 cổ phiếu, chiếm 0,00013% vốn điều lệ;*

(ii) *Nguyễn Thị Thanh Nga (Em ruột): 17.408 cổ phiếu, chiếm 0,0002% vốn điều lệ.*

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN) (*)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
2.287 triệu đồng	2.853 triệu đồng	Hưởng cổ tức theo tỷ lệ chia cổ tức của Ngân hàng hằng năm tương ứng với số lượng cổ phiếu nắm giữ

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không

[Phần cuối của trang này được cô đọng bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

10.3. Ban Điều hành và Kế toán trưởng

STT	Họ và tên	Chức danh
1.	Ông Nguyễn Trần Mạnh Trung	- Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc
2.	Ông Đỗ Thanh Sơn	- Phó Tổng Giám đốc
3.	Ông Trần Công Quỳnh Lân	- Phó Tổng Giám đốc
4.	Bà Lê Như Hoa	- Phó Tổng Giám đốc
5.	Ông Lê Duy Hải	- Phó Tổng Giám đốc
6.	Ông Nguyễn Đức Thành	- Phó Tổng Giám đốc
7.	Ông Dương Văn Quân	- Phó Tổng Giám đốc
8.	Bà Nguyễn Bảo Thanh Vân	- Phó Tổng Giám đốc
9.	Ông Nguyễn Việt Dũng	- Phó Tổng Giám đốc
10.	Ông Nguyễn Thanh Tùng	- Phó Tổng Giám đốc
11.	Ông Nguyễn Hải Hưng	- Kế toán trưởng

10.3.1. Ông Nguyễn Trần Mạnh Trung – Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc (đã được trình bày tại Mục 10.1.2 ở trên)

10.3.2. Ông Đỗ Thanh Sơn – Phó Tổng Giám đốc

Họ và tên: **Đỗ Thanh Sơn**
Ngày sinh: 23/02/1976
Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 285211999, Ngày cấp: 09/09/2009, Nơi cấp: Công An Tỉnh Bình Phước
070076006868, Ngày cấp: 06/10/2021, Nơi cấp: Cục cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội.
Quốc tịch: Việt Nam
Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Đại học, chuyên ngành Kế toán kiểm toán; Tiến sĩ, chuyên ngành Tài chính Ngân hàng
Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 01/07/1998 đến 30/06/1999	Không	Cán bộ thanh tra, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam – Chi nhánh Tỉnh Bình Phước
Từ 01/07/1999 đến 31/07/2000	Nhân viên QHKK, Phòng KHDN, VietinBank – Chi nhánh Bình Phước	Không
Từ 01/08/2000 đến 31/10/2003	Phó phòng Khách hàng doanh nghiệp, VietinBank – Chi nhánh Bình Phước	Không
Từ 01/11/2003 đến 05/01/2010	Trưởng phòng Khách hàng doanh nghiệp, VietinBank – Chi nhánh Bình Phước	Không
Từ 06/01/2010 đến 05/12/2010	Phó giám đốc VietinBank – Chi nhánh Bình Phước	Không
Từ 06/12/2010 đến 20/11/2011	Phó giám đốc VietinBank – Chi nhánh 11 TP Hồ Chí Minh	Không

Từ 21/11/2011 đến 02/04/2015	Giám đốc VietinBank – Chi nhánh 11 TP Hồ Chí Minh	Không
Từ 03/04/2015 đến 05/05/2015	Không	Người đại diện Ngân hàng TM TNHH MTV Đại Dương;
Từ 06/05/2015 đến 09/10/2022	Không	Chủ tịch Hội đồng thành viên Ngân hàng Thương mại TNHH MTV Đại Dương.
Từ 10/11/2022 đến 31/08/2023	Phó Tổng Giám đốc	Không
Từ 01/09/2023 đến 16/10/2024	Phó Tổng Giám đốc phụ trách Ban điều hành	Không
Từ 17/10/2024 đến nay	Phó Tổng Giám đốc	Chủ tịch Công ty TNHH MTV Quản lý Nợ và Khai thác tài sản NHTMCP Công thương Việt Nam

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: 180 cổ phiếu, chiếm 0,0000023% vốn điều lệ.

- Đại diện sở hữu: Không có.

- Sở hữu của người có liên quan: Không có.

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
2.303 triệu đồng	2.214 triệu đồng	Hưởng cổ tức theo tỷ lệ chia cổ tức của Ngân hàng tương ứng với số lượng cổ phiếu nắm giữ

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có

10.3.3. Ông Trần Công Quỳnh Lân – Phó Tổng Giám đốc

Họ và tên: **Trần Công Quỳnh Lân**
 Ngày sinh: 16/01/1979
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 072079008888, Ngày cấp: 17/04/2023, Nơi cấp: Cục cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội.
 Quốc tịch: Việt Nam
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Thạc sỹ chuyên ngành CNTT
 Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 02/2001 đến 04/2003	Không	Chuyên viên cao cấp Phân tích hệ thống, Ngân hàng OCBC Singapore
Từ 04/2003 đến 04/2005	Không	Trợ lý giám đốc, Ngân hàng OCBC Singapore
Từ 04/2005 đến 04/2008	Không	Trợ lý Phó Chủ tịch, Ngân hàng OCBC Singapore
Từ 04/2008 đến 04/2012	Không	Phó Chủ tịch (Vice President) CNTT, Ngân hàng bán lẻ (Quản lý kênh phân phối điện tử và đầu tư), Ngân hàng OCBC Singapore
Từ 05/2012 đến 03/2015	Giám đốc Trung tâm CNTT	Không
Từ 03/2015 đến 07/2015	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Trung tâm CNTT VietinBank	Không
Từ 07/2015 đến 10/2025	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Trung tâm CNTT VietinBank	Thành viên HĐQT Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam
Từ 10/2025 đến nay	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Trung tâm CNTT VietinBank	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: Không có.
- Đại diện sở hữu: Không có.
- Sở hữu của người có liên quan: Không có.

Thù lao, các khoản lợi ích khác và lợi ích liên quan đối với VietinBank:

Thù lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
2.379 triệu đồng	2.470 triệu đồng	Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có

10.3.4. Bà Lê Như Hoa - Phó Tổng Giám đốc

Họ và tên: **Lê Như Hoa**
 Ngày sinh: 23/11/1969
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 026169001195, Ngày cấp: 08/12/2021, Nơi cấp: Cục CS QLHC về TTXH
 Quốc tịch: Việt Nam

Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Thạc sỹ chuyên ngành Tài chính và Kinh doanh quốc tế

Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 05/1986 đến 02/1988	Không	Nhân viên, NHNN Vinh Lạc - Vinh Phúc
Từ 03/1990 đến 07/1991	Nhân viên kế toán, VietinBank - Chi nhánh Vinh Phú	Không
Từ 07/1991 đến 09/1991	Kiểm ngân, VietinBank - Chi nhánh Vinh Phú	Không
Từ 09/1991 đến 08/1994	Nhân viên kế toán, VietinBank - Chi nhánh Vinh Phú	Không
Từ 09/1994 đến 06/1995	Cán bộ Kế toán, VietinBank - Chi nhánh Phúc Yên	Không
Từ 07/1995 đến 12/1996	Kiểm soát viên, VietinBank - Chi nhánh Phúc Yên	Không
Từ 01/1997 đến 05/1997	Phó phòng Kế toán, VietinBank Chi nhánh Phúc Yên	Không
Từ 06/1997 đến 09/2002	Phó phụ trách Phòng Kế toán, VietinBank Chi nhánh Phúc Yên	Không
Từ 10/2002 đến 02/2005	Phó phòng Kinh doanh, VietinBank Chi nhánh Phúc Yên	Không
Từ 03/2005 đến 03/2010	Trưởng phòng Kế toán, VietinBank Chi nhánh Phúc Yên	Không
Từ 03/2010 đến 06/2011	Trưởng phòng Tổ chức hành chính, VietinBank Chi nhánh Thành phố Hà Nội	Không
Từ 06/2011 đến 07/2014	Phó Giám đốc VietinBank Thành phố Hà Nội	Không
Từ 07/2014 đến 08/2016	Trưởng phòng Quản lý Kế toán tài chính VietinBank	Không
Từ 08/2016 đến 06/2019	Phó Tổng Giám đốc VietinBank	Không
Từ 07/2019 đến 01/06/2022	Phó Tổng Giám đốc VietinBank	Chủ tịch Công ty TNHH MTV Vàng bạc Đá quý VietinBank
Từ 02/06/2022 đến 17/12/2024	Phó Tổng Giám đốc VietinBank	Không
Từ 18/12/2024 đến 15/01/2025	Phó Tổng Giám đốc VietinBank	Chủ tịch Công ty TNHH MTV Chuyển tiền toàn cầu VietinBank
Từ 6/01/2025 đến nay	Phó Tổng Giám đốc VietinBank	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: 67.548 cổ phiếu, chiếm 0,0009% vốn điều lệ.

- Đại diện sở hữu: Không có.

- Sở hữu của người có liên quan:

(i) Lê Sơn Xuân (Bố ruột): 588 cổ phiếu, chiếm 0,00001% vốn điều lệ;

(ii) Lê Thanh Mai (Chị gái): 35.894 cổ phiếu, chiếm 0,0005% vốn điều lệ.

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
1.901 triệu đồng	2.233 triệu đồng	Hưởng cổ tức theo tỷ lệ chia cổ tức của Ngân hàng tương ứng với số lượng cổ phiếu nắm giữ

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có

10.3.5. Ông Lê Duy Hải – Phó Tổng Giám đốc

Họ và tên: **Lê Duy Hải**

Ngày sinh: 06/01/1977

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 025077000292, Ngày cấp: 04/8/2022, Nơi cấp: Cục cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội

Quốc tịch: Việt Nam

Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Thạc sỹ chuyên ngành Quản trị kinh doanh tại Anh.

Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 01/07/2004 đến 31/08/2005	Không	Quản lý bán hàng, New World Fashion Group
Từ 01/09/2005 đến 31/10/2006	Không	Phó giám đốc, Công ty TNHH Quốc tế DT
Từ 01/2007 đến 09/2008	Cán bộ Phòng Đầu tư VietinBank	Không
Từ 10/2008 đến 06/2010	Thư ký Ban thư ký HĐQT VietinBank	Không
Từ 07/2010 đến 02/2011	Phó phòng KHDN lớn VietinBank	Không
Từ 02/2011 đến 12/2011	Phó phụ trách Phòng KHDN lớn VietinBank	Không
Từ 01/2012 đến 06/2013	Trưởng phòng KHDN lớn VietinBank	Không
Từ 06/2013 đến 05/2014	Phó Giám đốc Khối KHDN VietinBank	Không
Từ 06/2014 đến 11/2018	Phó Giám đốc VietinBank Chi nhánh Ba Đình	Không
Từ 11/2018 đến 05/2022	Giám đốc Khối KHDN VietinBank	Không
Từ 20/02/2019 đến 08/05/2022	Giám đốc Khối KHDN VietinBank	Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TNHH Indovina
Từ 09/05/2022 đến 04/10/2022	Phó Tổng Giám đốc VietinBank	Không
Từ 05/10/2022 đến 17/07/2025	Phó Tổng Giám đốc VietinBank	Chủ tịch HĐQT Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ VietinBank
Từ 18/07/2025 đến nay	Phó Tổng Giám đốc VietinBank kiêm Giám đốc VietinBank Chi nhánh TP. HCM, Chủ tịch Công đoàn VietinBank	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- *Sở hữu cá nhân: 32.323 cổ phiếu, chiếm 0,0004% vốn điều lệ.*

- *Đại diện sở hữu: Không có.*

- *Sở hữu của người có liên quan:*

(i) Công đoàn Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Chủ tịch Công đoàn VietinBank): 89.145.089 cổ phiếu, chiếm 1,15% vốn điều lệ.

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN) (*)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
1.777 triệu đồng	2.423 triệu đồng	Hưởng cổ tức theo tỷ lệ chia cổ tức của Ngân hàng tương ứng với số lượng cổ phiếu nắm giữ

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có

10.3.6. Ông Nguyễn Đức Thành – Phó Tổng Giám đốc

Họ và tên: **Nguyễn Đức Thành**

Ngày sinh: **08/09/1970**

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: **011070000015**, Ngày cấp: **24/4/2021**, Nơi cấp: Cục cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội.

Quốc tịch: **Việt Nam**

Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: **Thạc sỹ kinh tế**

Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 11/1993 đến 12/1998	Không	Chuyên viên Vụ Châu Phi-Tây Á-Nam Á, Bộ Thương mại cũ (nay là Bộ Công thương)
Từ 12/1998 đến 03/2002	Không	Túy viên Thương mại - Đại Sứ quán Việt Nam tại Cộng hòa Ả Rập - Ai Cập, Bộ Thương mại cũ (nay là Bộ Công thương)
Từ 04/2002 đến 10/2002	Không	Chuyên viên Vụ Châu Phi-Tây Á-Nam Á, Bộ Thương mại cũ (nay là Bộ Công thương)
Từ 11/2002 đến 08/2007	Không	Phó Vụ trưởng – Thư ký Bộ trưởng Bộ Thương mại (nay là Bộ Công thương)

Từ 04/2007 đến 08/2007	Không	Phó Cục trưởng Cục Quản lý Cạnh tranh kiêm Thư ký Bộ trưởng Bộ Thương mại (nay là Bộ Công thương)
Từ 08/2007 đến 01/2010	Không	Phó Cục trưởng Cục Quản lý Cạnh tranh – Bộ Công Thương
Từ 02/2010 đến 08/2012	Trưởng Phòng Định chế tài chính VietinBank	Không
Từ 08/2012 đến 04/2014	Phó Tổng giám đốc VietinBank	- Chủ tịch HĐQT Công ty Liên doanh Bảo hiểm nhân thọ VietinBank – Aviva (được bổ nhiệm từ tháng 02/2013) - Chủ tịch HĐQT Công ty Chuyển tiền toàn cầu Ngân hàng Công thương Việt Nam
Từ 03/2014 đến 07/2018	- Phó Tổng giám đốc VietinBank - Đồng Giám đốc Chi nhánh VietinBank tại Đức	Không
Từ 07/2018 đến 08/2018	Phó Tổng Giám đốc VietinBank	Không
Từ 08/2018 đến 12/2018	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Kinh doanh vốn & Thị trường VietinBank	Không
Từ 12/2018 đến 11/2021	- Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Kinh doanh vốn & Thị trường - Chủ tịch HĐQT VietinBank Lào (đảm nhiệm chức vụ đến tháng 10/2021)	Không
Từ 11/2021 đến 04/2022	Phó Tổng Giám đốc VietinBank	Không
Từ 04/2022 đến 17/04/2025	Thành viên HĐQT VietinBank	Không
Từ 18/04/2025 đến nay	Phó Tổng Giám đốc VietinBank	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- *Sở hữu cá nhân: Không có.*

- *Đại diện sở hữu: Không có.*

- *Sở hữu của người có liên quan:*

(1) Hoàng Việt Phương (Vợ): 10 cổ phiếu, chiếm 0,0000001% vốn điều lệ

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN) (*)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
2.140 triệu đồng	2.251 triệu đồng	Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có.

10.3.7. Ông Dương Văn Quân – Phó Tổng Giám đốc

Họ và tên: **Dương Văn Quân**
 Ngày sinh: 30/08/1988
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 038088024845, Ngày cấp: 07/03/2023, Nơi cấp: Cục Cảnh sát Quản lý Hành chính về Trật tự xã hội
 Quốc tịch: Việt Nam
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Đại học, chuyên ngành Kế toán – Kiểm toán, Học viện Tài chính

Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 01/01/2010 đến 25/02/2012	Không	Trưởng nhóm kiểm toán, Công ty Kiểm toán KPMG Việt Nam
Từ 20/08/2012 đến 08/01/2013	Chuyên viên thẩm định, Phòng QLRR Tín dụng & Đầu tư, VietinBank	Không
Từ 09/01/2013 đến 14/04/2013	Chuyên viên, Phòng Kiểm soát và Phê duyệt tín dụng, VietinBank	Không
Từ 15/04/2013 đến 01/07/2014	Chuyên viên, Phòng Đánh giá xếp hạng phê duyệt giới hạn tín dụng, Trụ sở chính	Không
Từ 02/07/2014 đến 30/10/2018	Thư ký Phó Tổng giám đốc, Văn phòng VietinBank	Không
Từ 31/10/2018 đến 26/02/2019	Thư ký Tổng giám đốc, Văn phòng VietinBank	Không
Từ 27/02/2019 đến 11/09/2021	Phó Chánh văn phòng, Văn phòng VietinBank	Không
Từ 12/9/2021 đến 14/11/2021	Phó Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị kiêm Trợ lý Chủ tịch Hội đồng quản trị VietinBank	Không
Từ 15/11/2021 đến 27/04/2022	Quyển Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị kiêm Trợ lý Chủ tịch Hội đồng quản trị VietinBank	Không
Từ 28/04/2022 đến 28/9/2022	Chánh Văn phòng Hội đồng quản trị kiêm Trợ lý Chủ tịch Hội đồng quản trị VietinBank	Không
Từ 29/9/2022 đến 27/5/2025	Giám đốc VietinBank – Chi nhánh Thành phố Hà Nội	Không
Từ 28/05/2025 đến nay	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi nhánh Thành phố Hà Nội	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: Không có.

- Đại diện sở hữu: Không có.

- Sở hữu của người có liên quan:

+ Dương Thị Hoa (Chị gái): 1.735 cổ phiếu, chiếm 0,00002% vốn điều lệ;

+ Nguyễn Thị Thùy (Chị dâu): 2.748 cổ phiếu, chiếm 0,00004% vốn điều lệ.

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN) (*)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
3.286 triệu đồng	3.656 triệu đồng	Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có.

10.3.8. Bà Nguyễn Bảo Thanh Vân – Phó Tổng Giám đốc

Họ và tên: **Nguyễn Bảo Thanh Vân**

Ngày sinh: 10/11/1980

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 034180007446, Ngày cấp: 04/09/2022, Nơi cấp: Cục Cảnh sát Quản lý Hành chính về Trật tự xã hội

Quốc tịch: Việt Nam

Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: - Đại học, chuyên ngành Tài chính Ngân hàng, Đại học Kinh tế TP Hồ Chí Minh;

- Thạc sĩ, chuyên ngành Kinh tế, Đại học Kinh tế TP Hồ Chí Minh

Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 15/11/2003 đến 31/07/2006	Giao dịch viên, Phòng Kế toán, VietinBank – Chi nhánh 3 TP Hồ Chí Minh	Không
Từ 01/08/2006 đến 30/11/2008	Nhân viên QHKK Doanh nghiệp, Phòng Khách hàng doanh nghiệp, VietinBank – Chi nhánh 3 TP Hồ Chí Minh	Không
Từ 01/12/2008 đến 31/07/2010	Phó phòng Khách hàng doanh nghiệp, VietinBank – Chi nhánh 3 TP Hồ Chí Minh	Không
Từ 01/08/2010 đến 15/11/2012	Trưởng phòng Quản lý rủi ro & Nợ có vấn đề, VietinBank – Chi nhánh 3 TP Hồ Chí Minh	Không
Từ 16/11/2012 đến 08/01/2013	Phó giám đốc, VietinBank – Chi nhánh 3 TP Hồ Chí Minh	Không
Từ 09/01/2013 đến 14/04/2013	Phó phụ trách phòng Kiểm soát và phê duyệt tín dụng TP Hồ Chí Minh, VietinBank	Không
Từ 15/04/2013 đến 30/11/2014	Phó phụ trách phòng Đánh giá xếp hạng và Phê duyệt giới hạn tín dụng kéo dài tại Hồ Chí Minh, VietinBank	Không

Từ 01/12/2014 đến 09/11/2021	Giám đốc chi nhánh, VietinBank – Chi nhánh 7 TP Hồ Chí Minh	Không
Từ 10/11/2021 đến 27/5/2025	Giám đốc Khối Tài chính VietinBank	Không
Từ 28/05/2025 đến nay	Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Khối Tài chính	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: 26.589 cổ phiếu, chiếm 0,003% vốn điều lệ.

- Đại diện sở hữu: Không có.

- Sở hữu của người có liên quan: Không có.

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN) (*)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
2.247 triệu đồng	2.445 triệu đồng	Hưởng cổ tức theo tỷ lệ chia cổ tức của Ngân hàng tương ứng với số lượng cổ phiếu nắm giữ

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có

10.3.9. Ông Nguyễn Việt Dũng – Phó Tổng Giám đốc

Họ và tên: Nguyễn Việt Dũng

Ngày sinh: 11/12/1986

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 001086030751, Ngày cấp: 13/08/2022, Nơi cấp: Cục Cảnh QLHC về TTXH

Quốc tịch: Việt Nam

Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Thạc sỹ chuyên ngành Kinh doanh quốc tế

Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 02/2013 đến 08/2014	Không	Chuyên viên, phòng lãi suất Vư Chính sách tiền tệ Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Từ 09/2014 đến 02/2016	Không	Thư ký Phó Thống đốc – Chuyên viên phòng Thư ký, Văn phòng Ngân hàng Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Từ 02/2016 đến 11/2020	Không	Thư ký Phó Thống đốc – Hàm Phó Trưởng phòng, Văn phòng Ngân hàng Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Từ 11/2020 đến 02/2022	Không	Thư ký Thống đốc – Hàm Phó Trưởng phòng, Văn phòng Ngân hàng Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Từ 03/2022 đến 16/10/2024	Không	Thư ký Tổng đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Từ 17/10/2024 đến 23/4/2026	Thành viên HĐQT kiêm Giám đốc Khối Nhân sự	Không
Từ 24/4/2026 đến nay	Phó Tổng giám đốc kiêm Giám đốc Khối Nhân sự	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: Không có.
- Đại diện sở hữu: Không có.
- Sở hữu của người có liên quan: Không có.

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
340 triệu đồng	2.245 triệu đồng	Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có.

10.3.10. Ông Nguyễn Thanh Tùng – Phó Tổng Giám đốc

Họ và tên: **Nguyễn Thanh Tùng**
 Ngày sinh: 22/09/1975
 Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 031075010386, Ngày cấp: 31/05/2023, Nơi cấp: Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội
 Quốc tịch: Việt Nam
 Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Đại học, chuyên ngành Tài chính Ngân hàng, Học viện Ngân hàng; Thạc sỹ, chuyên ngành Tài chính Ngân hàng, Université de Nantes

Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
16/12/1996 - 31/10/2000	Cán bộ tín dụng, Phòng Khách hàng doanh nghiệp, VietinBank – Chi nhánh Lê Chân	Không
01/11/2000 - 31/03/2007	Cán bộ tín dụng, Phòng Khách hàng doanh nghiệp lớn, VietinBank – Đồng Đa	Không
01/04/2007 - 09/06/2009	Phó phòng Khách hàng doanh nghiệp lớn, VietinBank – Đồng Đa	Không
10/06/2009 - 06/09/2012	Trưởng phòng Khách hàng doanh nghiệp lớn, VietinBank – Đồng Đa	Không
07/09/2012 - 09/01/2014	Phó giám đốc VietinBank – Đồng Đa	Không
10/01/2014 - 17/07/2014	Phó giám đốc VietinBank – Chi nhánh Thành phố Hà Nội	Không

18/07/2014 - 04/02/2015	Phó giám đốc VietinBank – Chi nhánh Hoàn Kiếm	Không
05/02/2015 - 26/11/2018	Phó Giám đốc VietinBank – Chi nhánh Ba Đình	Không
27/11/2018 - 21/09/2021	Trưởng phòng Khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ, VietinBank	Không
22/09/2021 - 08/05/2022	Trưởng phòng Khách hàng doanh nghiệp lớn, VietinBank	Không
09/05/2022 – 30/6/2026	Giám đốc Khối Khách hàng doanh nghiệp VietinBank	Không
Từ 01/7/2026 đến nay	Phó Tổng giám đốc kiêm Giám đốc Khối Khách hàng doanh nghiệp VietinBank	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- Sở hữu cá nhân: Không có.

- Đại diện sở hữu: Không có.

- Sở hữu của người có liên quan: Không có.

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN) (*)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
2.142 triệu đồng	2.760 triệu đồng	Không có

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có.

10.3.11. Ông Nguyễn Hải Hưng – Kế toán trưởng

Họ và tên: **Nguyễn Hải Hưng**

Ngày sinh: 13/12/1972

Số CMND/CCCD/Hộ chiếu: 034072005082, Ngày cấp: 04/08/2022, Nơi cấp: Cục cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội.

Quốc tịch: Việt Nam

Trình độ học vấn, năng lực chuyên môn: Cử nhân Kinh tế

Kinh nghiệm công tác:

Thời gian công tác	Chức vụ đã và đang nắm giữ	
	Tại VietinBank	Tại các tổ chức khác
Từ 04/1991 đến 06/2001	Nhân viên Phòng Kế toán, VietinBank - Chi nhánh Thái Bình	Không
Từ 07/2001 đến 03/2007	Nhân viên Phòng Kế toán Thanh toán	Không
Từ 04/2007 đến 05/2008	Phó Phòng Kế toán Thanh toán VND	Không
Từ 06/2008 đến 09/2009	Phó phụ trách Phòng Kế toán Thanh toán VND	Không
Từ 10/2009 đến 05/2011	Trưởng Phòng Kế toán Thanh toán VND	Không
Từ 06/2011 đến nay	Kế toán trưởng	Không

Số lượng, tỷ lệ sở hữu chứng khoán tại VietinBank của cá nhân, người đại diện theo ủy quyền và người có liên quan (tính đến thời điểm 14/08/2026), cụ thể như sau:

- *Sở hữu cá nhân: 40.232 cổ phiếu, chiếm 0,0005% vốn điều lệ,*

- *Đại diện sở hữu: Không có.*

- *Sở hữu của người có liên quan:*

(i) Trần Thanh Phương (Vợ): 44 cổ phiếu, chiếm 0,000001% vốn điều lệ.

Lợi ích có liên quan đối với VietinBank:

Thu lao/Thu nhập cơ bản (sau thuế TNCN)		Lợi ích khác
Năm 2024	Năm 2025	Cổ tức
1.991 triệu đồng	2.233 triệu đồng	Hưởng cổ tức theo tỷ lệ chia cổ tức của Ngân hàng tương ứng với số lượng cổ phiếu nắm giữ

Các khoản nợ đối với VietinBank: Không.

Lợi ích liên quan tại doanh nghiệp khác hoạt động trong cùng lĩnh vực với Ngân hàng hoặc là khách hàng/nhà cung cấp lớn của Ngân hàng: Không có.

Ghi chú:

() Thu lao/Thu nhập bao gồm Thu lao/Thu nhập của các chức danh khác tại VietinBank.*

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

11. Chính sách trả cổ tức

Theo Điều lệ của VietinBank, chính sách phân phối lợi nhuận và trả cổ tức như sau:

- Sau khi trích lập các quỹ, lợi nhuận giữ lại của VietinBank được sử dụng để trả cổ tức theo quyết định của ĐHĐCĐ, phù hợp với quy định của pháp luật;
- Cổ tức được chia theo quyết định của ĐHĐCĐ trên cơ sở đề nghị của HĐQT. VietinBank chỉ trả cổ tức cho cổ đông sau khi đã hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật; trích lập các quỹ VietinBank và bù đắp đủ lỗ trước đó theo quy định của Điều lệ và pháp luật; ngay sau khi trả hết số cổ tức đã định, VietinBank vẫn bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ và nghĩa vụ khác đến hạn (nếu có).

Tình hình trả cổ tức của VietinBank trong 03 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán:

Hình thức trả cổ tức	Cổ tức năm 2025 (**)	Cổ tức năm 2024	Cổ tức năm 2023 (*)
Cổ tức bằng tiền mặt	Tỷ lệ thực hiện 4,5%/mệnh giá (01 cổ phiếu nhận được 450 đồng). Tổng số tiền chi trả: 3.495.125.086.650 đồng. Ngày chi trả cổ tức: 27/8/2026	Tỷ lệ thực hiện 4,5%/mệnh giá (01 cổ phiếu nhận được 450 đồng). Tổng số tiền chi trả: 2.416.496.286.600 đồng. Ngày chi trả cổ tức: 17/11/2025	Tại thời điểm ban hành Bản Thông Tin Cập Nhật Bản Cáo Bạch này, VietinBank chưa có phương án chính thức về việc chia cổ tức năm 2023 do cơ quan có thẩm quyền phê duyệt (VietinBank dự kiến chia cổ tức bằng cổ phiếu với số tiền 12.565.180 triệu đồng theo Nghị quyết HĐQT số 033/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 18/02/2025).
Cổ tức bằng cổ phiếu	Theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2026 số 30/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2026, VietinBank dự kiến chia cổ tức bằng cổ phiếu theo phê duyệt của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, số tiền 16.212.859 triệu đồng	Theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2025 số 29/NQ-ĐHĐCĐ ngày 18/04/2025, VietinBank dự kiến chia cổ tức bằng cổ phiếu theo phê duyệt của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, số tiền 15.596.786 triệu đồng.	

Ghi chú:

(*) Trong năm 2023, VietinBank đã thực hiện phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ lợi nhuận sau thuế, sau trích quỹ và chia cổ tức bằng tiền mặt năm 2020. Phương án phát hành được thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2022, Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2023, các Nghị quyết HĐQT và văn bản số 7558/NHNN-TTGSNH ngày 28/09/2023 của NHNN với tỷ lệ thực hiện quyền là 11,7413%. Số lượng cổ phiếu đã phân phối là 564.241.139 cổ phiếu, tương đương 5.642.411.390.000 đồng.

(**) Trong năm 2025, VietinBank đã thực hiện phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2021, 2022 và giai đoạn 2009 – 2016 với tỷ lệ 44,63658403% cho cổ đông hiện hữu, ngày kết thúc đợt phát hành là ngày 18/12/2025. Số lượng cổ phiếu đã phân phối là 2.396.952.889 cổ phiếu, tương đương 23.969.528.890.000 đồng. Phương án phát hành được thực hiện theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2025, các Nghị quyết của HĐQT và văn bản số 10317/NHNN-QLGS ngày 25/11/2025 của NHNN.

12. Tình hình thanh toán gốc và lãi trái phiếu đã phát hành trong 03 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại

Các trái phiếu do VietinBank phát hành trong 03 năm liên tục (từ năm 2023 đến năm 2025) và đến thời điểm hiện tại đều đã được VietinBank thanh toán đầy đủ và đúng hạn gốc và lãi trái phiếu, bảo đảm tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật và các điều khoản, điều kiện của các trái phiếu.

13. Thông tin về những cam kết nhưng chưa thực hiện của Tổ Chức Phát Hành

13.1. Trái phiếu đã phát hành nhưng chưa đáo hạn

Tính đến thời điểm ký Bản Thông Tin Cập Nhật Bản Cáo Bạch này, tổng số dư trái phiếu do VietinBank đã phát hành nhưng chưa đáo hạn là 52.721,065 tỷ đồng (tính theo mệnh giá). Trong đó:

- Trái phiếu phát hành ra công chúng: 19.806,065 tỷ đồng, chiếm 37,57% tổng số dư trái phiếu đã phát hành nhưng chưa đáo hạn;
- Trái phiếu phát hành riêng lẻ: 32.915 tỷ đồng, chiếm 63,43% tổng số dư trái phiếu đã phát hành nhưng chưa đáo hạn.

Đối với các trái phiếu chưa đáo hạn này, VietinBank đã và đang thực hiện theo đúng các cam kết và nghĩa vụ của mình đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành trái phiếu; bảo đảm thanh toán đầy đủ, chính xác và đúng hạn đối với tiền gốc, lãi trái phiếu và các khoản tiền khác liên quan tới trái phiếu (nếu có) cho nhà đầu tư theo các điều khoản, điều kiện của trái phiếu; bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác, phù hợp với quy định của pháp luật.

13.2. Những cam kết nhưng chưa thực hiện khác

Các nghĩa vụ tiềm ẩn và cam kết nhưng chưa thực hiện khác của VietinBank như sau:

Khoản mục (Đơn vị: Tỷ đồng)	Hợp nhất				Công ty mẹ			
	31/12/23	31/12/24	31/12/25	30/06/26	31/12/23	31/12/24	31/12/25	30/06/26
Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn	166.974	190.252	267.126	297.034	166.941	190.191	267.034	296.896
Cam kết bảo lãnh vay vốn	8.785	15.390	28.630	36.255	8.785	15.390	28.630	36.255
Cam kết trong nghiệp vụ L/C	55.987	66.691	91.020	104.889	55.973	66.677	90.990	104.858
Cam kết bảo lãnh khác (thanh toán, thực hiện hợp đồng, dự thầu và khác)	102.202	108.171	147.476	155.890	102.183	108.124	147.414	155.783
Các cam kết đưa ra	794.941	867.341	943.541	1.042.672	794.459	866.838	943.541	1.042.672
Cam kết giao dịch hối đoái	726.236	804.230	860.422	953.124	725.754	803.727	860.422	953.124
Các cam kết khác	68.705	63.111	83.119	89.548	68.705	63.111	83.119	89.548
Tổng cộng	961.915	1.057.593	1.210.667	1.339.706	961.400	1.057.029	1.210.575	1.339.568

(Nguồn: BCTC hợp nhất và riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất và riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Tổ Chức Phát Hành không có các cam kết khác có thể ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành như các hợp đồng thuê sử dụng đất hay các quyền chưa thực hiện của cổ đông sở hữu cổ phần ưu đãi.

14. Các thông tin, nghĩa vụ nợ tiềm ẩn, tranh chấp kiện tụng liên quan tới Tổ Chức Phát Hành có thể ảnh hưởng đến HĐKD, tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành, đợt chào bán, dự án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán

Ngoài các thông tin về nghĩa vụ tiềm ẩn đã nêu tại Mục IV.13.2 ở trên, theo sự đánh giá và tin tưởng tốt nhất của mình tại thời điểm phát hành Bản Cáo Bạch này, Tổ Chức Phát Hành không có phát sinh

vụ việc tranh chấp, kiện tụng nào có thể ảnh hưởng đến HĐKD, tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành, đợt chào bán và dự án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán.

15. Thông tin về cam kết của 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 về quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích

Tổ Chức Phát Hành cam kết không thuộc đối tượng đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự về quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích.

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

V. KẾT QUẢ HĐKD, TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH VÀ DỰ KIẾN KẾ HOẠCH

1. Kết quả HĐKD

1.1. Tóm tắt một số chỉ tiêu về HĐKD của Tổ Chức Phát Hành trong 02 năm gần nhất và lũy kế đến quý gần nhất

1.1.1. Các chỉ tiêu về kết quả HĐKD

Kết quả HĐKD Hợp nhất

Chỉ tiêu Hợp nhất (Tỷ đồng)	Năm 2024	Năm 2025	% tăng (giảm) 2025/2024	6 tháng đầu năm 2026
Tổng giá trị tài sản	2.385.388	2.767.699	16,03%	2.962.004
VCSH	148.505	179.655	20,98%	200.214
Thu nhập lãi thuần	62.403	66.453	6,49%	40.116
Tổng thu nhập hoạt động	81.910	87.295	6,57%	51.486
Lợi nhuận thuần từ HĐKD trước chi phí DPRR tín dụng	59.363	60.742	2,32%	38.869
LNTT	31.764	43.444	36,77%	25.868
LNST	25.483	34.871	36,84%	20.744
Tỷ lệ chia lợi nhuận hoặc trả cổ tức (%) (*)	4,5%	4,5%	0%	-

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Kết quả HĐKD Công ty mẹ

Chỉ tiêu riêng (Tỷ đồng)	Năm 2024	Năm 2025	% tăng (giảm) 2025/2024	6 tháng đầu năm 2026
Tổng giá trị tài sản	2.360.566	2.735.389	15,9%	2.926.826
VCSH	143.144	172.387	20,4%	192.396
Thu nhập lãi thuần	61.102	65.126	6,6%	39.411
Tổng thu nhập hoạt động	78.465	83.216	6,1%	49.722
Lợi nhuận thuần từ HĐKD trước chi phí DPRR tín dụng	57.611	58.403	1,4%	37.933
LNTT	30.361	41.146	35,5%	25.004
LNST	24.259	32.906	35,6%	20.023

(Nguồn: BCTC riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Ghi chú:

- n/a: Không áp dụng.

- (*): Trong năm 2025, VietinBank đã được các cấp có thẩm quyền phê duyệt việc tăng vốn điều lệ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận còn lại năm 2021, 2022 và giai đoạn 2009 – 2016 với tỷ lệ 100 : 44.63658403 (44,63658403%). Số lượng cổ phiếu đã phát hành là 2.396.952.889 cổ phiếu, tương đương 23.969.528.890.000 đồng, ngày kết thúc đợt phát hành là ngày 18/12/2025.

Ngày 30/9/2025 HĐQT VietinBank ban hành Nghị quyết số 384/NQ-HĐQT-NHCT-VP HĐQT về việc Phê duyệt chi trả cổ tức năm 2024 bằng tiền mặt cho cổ đông, tỷ lệ thực hiện là 4,5%/mệnh giá (1 cổ phiếu nhận

Ngày 09/7/2026 HĐQT VietinBank ban hành Nghị quyết số 282/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 về việc Phê duyệt chỉ trả cổ tức năm 2025 bằng tiền mặt cho cổ đông, tỷ lệ thực hiện là 4,5%/mệnh giá (1 cổ phiếu nhận được 450 đồng), tương đương số tiền là 3.495.125.086.650 đồng. Ngày trả cổ tức là 27/08/2026.

Hết năm 2024, tình hình kinh tế, chính trị thế giới diễn biến phức tạp khi căng thẳng địa chính trị gia tăng và nguy cơ sụt dốc của một số nền kinh tế lớn do nợ nần và thâm hụt ngân sách... Trong nước, nền kinh tế Việt Nam đã phải đối mặt với nhiều thách thức như ảnh hưởng từ các cơn bão lớn trong năm (đặc biệt là cơn bão số 3) còn cần thời gian để khắc phục; các động lực tăng trưởng chưa phục hồi đồng đều; áp lực nợ xấu gia tăng vẫn hiện hữu và luôn là mối đe dọa, thách thức của ngành ngân hàng... Đối mặt trước những khó khăn, thách thức nêu trên, VietinBank vẫn xuất sắc hoàn thành vượt kế hoạch ĐHCĐ thường niên 2024 giao cũng như đạt được một số thành tựu lớn như:

- Tổng tài sản của VietinBank đến ngày 31/12/2024 đạt hơn 2,385 triệu tỷ đồng, tăng 17,4% so với cùng kỳ năm 2023. Đây là năm thứ hai liên tiếp Tổng tài sản của VietinBank vượt qua mức 2 triệu tỷ đồng;
- VCSH của Ngân hàng tăng 18,0% so với năm 2023 và đạt hơn 148,5 nghìn tỷ đồng;
- Dự nợ tín dụng tính đến 31/12/2024 đạt 1,722 triệu tỷ đồng, tăng 16,9% so với cuối năm 2023. Tăng trưởng tín dụng của VietinBank luôn cao hơn mức tăng trưởng bình quân chung của toàn ngành (toàn ngành năm 2024 là 15,08%), đồng thời tuân thủ hạn mức tăng trưởng của NHNN. VietinBank luôn chủ động tăng trưởng dự nợ tín dụng với kỷ luật chặt chẽ, đảm bảo hài hòa mục tiêu quản lý rủi ro gắn với tăng trưởng bền vững;
- Hiệu quả HĐKD ngày càng được cải thiện. Lợi nhuận thuần từ HĐKD trước chi phí DPRR tín dụng đạt 59,363 nghìn tỷ đồng, tăng 18,5% so với cuối năm 2023 và đạt mức tăng cao nhất từ trước đến nay. LNTT riêng lẻ năm 2024 đạt 30,361 nghìn tỷ đồng, tăng 25,5% so với năm 2023, hoàn thành 115,4% kế hoạch ĐHCĐ giao. LNTT hợp nhất năm 2024 đạt 31,764 nghìn tỷ đồng, tăng 27,1% so với năm 2023.

Sang năm 2025, bằng nỗ lực vượt trội, VietinBank đã triển khai hiệu quả các chủ điểm kinh doanh trọng tâm, hoàn thành kế hoạch của ĐHCĐ, thể hiện qua các kết quả tăng trưởng ấn tượng. Tổng tài sản của VietinBank không chỉ tăng về quy mô mà còn luôn đảm bảo nâng cao chất lượng tài sản, Tăng trưởng huy động vốn phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo an toàn thanh khoản, tín dụng tăng trưởng mạnh đi đôi với kiểm soát chặt chẽ rủi ro. Bên cạnh đó, các chỉ số an toàn, tỷ lệ nợ xấu và bao phủ nợ xấu tiếp tục được cải thiện theo hướng an toàn, bền vững. VietinBank luôn kiên định và nhất quán trong việc xây dựng một bảng tổng kết tài sản lành mạnh, có tính thanh khoản và an toàn vốn cao, đáp ứng đầy đủ các quy định của NHNN. Tổng tài sản của VietinBank theo số liệu hợp nhất đến ngày 31/12/2025 đạt 2.768 nghìn tỷ đồng, tăng 16,03% so với cùng kỳ năm 2024. VCSH của Ngân hàng tăng 20,98% so với năm 2024 và đạt 180 nghìn tỷ đồng. Hiệu quả HĐKD ngày càng được cải thiện. Lợi nhuận thuần từ HĐKD trước chi phí DPRR tín dụng đạt 61 nghìn tỷ đồng, tăng 2% so với cuối năm 2024 và đạt mức tăng cao nhất từ trước đến nay. LNTT hợp nhất năm 2025 đạt 43,4 nghìn tỷ đồng, tăng 36,77% so với năm 2024.

Đến 30/06/2026, các chỉ tiêu hoạt động kinh doanh hợp nhất của VietinBank đều tăng so với cùng kỳ năm 2025. Tổng tài sản hợp nhất của VietinBank đạt hơn 2.962 nghìn tỷ đồng, tăng hơn 352 nghìn tỷ (13,5%) so với thời điểm cùng kỳ năm 2025; VCSH đạt hơn 200 nghìn tỷ đồng, tăng 36,3 nghìn tỷ đồng so với thời điểm cùng kỳ năm 2025 (22,21%). VCSH tăng chủ yếu đến từ khoản LNST chưa phân phối (tăng 19,93 nghìn tỷ, tương đương mức tăng 34,24% so với cùng kỳ năm 2025). Lợi nhuận thuần từ HĐKD trước chi phí DPRR tín dụng đạt 38,87 nghìn tỷ đồng. Bên cạnh đó, đến hết 30/06/2026, LNTT hợp nhất của VietinBank đạt 25,87 nghìn tỷ đồng, LNST đạt 20,74 nghìn tỷ đồng, tăng 36,02% so với cùng kỳ năm 2025 và đứng vị trí thứ hai toàn ngành về lợi nhuận sau thuế.

a) Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự (Hợp nhất)

Chỉ tiêu Hợp nhất (Tỷ đồng)	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Thu nhập lãi tiền gửi	5.898	4,7%	9.712	6,8%	6.542	7,4%
Thu nhập lãi cho vay KH	107.968	86,8%	120.451	84,1%	74.730	84,3%
Thu lãi từ chứng khoán nợ	7.116	5,7%	8.909	6,2%	4.764	5,4%
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	1.827	1,5%	1.813	1,3%	1.304	1,5%
Thu nhập lãi cho thuê TC	472	0,4%	434	0,3%	264	0,3%
Thu khác từ HĐ tín dụng	1.180	0,9%	1.823	1,3%	987	1,1%
Tổng cộng	124.461	100%	143.142	100,0%	88.591	100,0%

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự (Công ty mẹ)

Chỉ tiêu riêng (Tỷ đồng)	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Thu nhập lãi tiền gửi	6.011	4,9%	9.459	6,7%	6.344	7,2%
Thu nhập lãi cho vay KH	106.897	87,2%	119.475	84,6%	74.144	84,9%
Thu lãi từ chứng khoán nợ	6.769	5,5%	8.638	6,1%	4.626	5,3%
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	1.825	1,5%	1.812	1,3%	1.303	1,5%
Thu khác từ HĐ tín dụng	1.147	0,9%	1.781	1,3%	963	1,1%
Tổng cộng	122.649	100%	141.165	100,0%	87.380	100,0%

(Nguồn: BCTC riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

b) Tổng thu nhập hoạt động

Tổng thu nhập hoạt động (Hợp nhất)

Chỉ tiêu Hợp nhất (Tỷ đồng)	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Thu nhập lãi thuần	62.403	76,2%	66.453	76,1%	40.116	77,9%
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	6.696	8,2%	6.329	7,3%	4.116	8,0%
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	4.197	5,1%	3.120	3,6%	2.010	3,9%
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	92	0,1%	704	0,8%	59	0,1%
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	-288	-0,4%	152	0,2%	395	0,8%

Chỉ tiêu Hợp nhất (Tỷ đồng)	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Lãi thuần từ hoạt động khác	8.419	10,3%	10.095	11,5%	4.592	8,9%
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	391	0,5%	440	0,5%	198	0,4%
Tổng cộng	81.910	100%	87.293	100,0%	51.486	100,0%

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Tổng thu nhập hoạt động (Công ty mẹ)

Chỉ tiêu riêng (Tỷ đồng)	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng	Giá trị	Tỷ trọng
Thu nhập lãi thuần	61.102	77,9%	65.126	78,2%	39.411	79,2%
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	5.043	6,4%	4.588	5,5%	3.175	6,4%
Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh ngoại hối	4.106	5,2%	3.063	3,7%	1.975	4,0%
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh	3	0,0%	30	0,0%	6	0,0%
Lãi thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	-288	-0,4%	60	0,1%	393	0,8%
Lãi thuần từ hoạt động khác	8.427	10,8%	10.224	12,3%	4.709	9,5%
Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	72	0,1%	125	0,2%	53	0,1%
Tổng cộng	78.465	100%	83.216	100,0%	49.722	100,0%

(Nguồn: BCTC riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

c) Chi phí hoạt động

Chi phí hoạt động (Hợp nhất)

Chỉ tiêu Hợp nhất	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	33	0,1%	31	0,1%	14	0,1%
Chi cho nhân viên	12.987	57,6%	15.853	59,7%	7.724	61,2%
Chi về tài sản	2.862	12,7%	3.159	11,9%	1.446	11,5%
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	5.115	22,7%	6.107	23,0%	2.853	22,6%
Chi nộp phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	1.121	5,0%	1.241	4,7%	642	5,1%
Chi phí dự phòng	428	1,9%	161	0,6%	- 63	-0,5%

Chỉ tiêu Hợp nhất	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng
Tổng cộng	22.546	100%	26.552	100,0%	12.616	100,0%

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Chi phí hoạt động (Công ty mẹ)

Chỉ tiêu riêng	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	24	0,1%	22	0,1%	9	0,1%
Chi cho nhân viên	12.167	58,3%	14.843	59,8%	7.157	60,7%
Chi về tài sản	2.765	13,3%	3.032	12,2%	1.391	11,8%
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	4.780	22,9%	5.679	22,9%	2.593	22,0%
Chi nộp phí bảo hiểm tiền gửi của khách hàng	1.117	5,4%	1.237	5,0%	640	5,4%
Chi phí dự phòng	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Tổng cộng	20.853	100%	24.813	100,0%	11.790	100,0%

(Nguồn: BCTC riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

d) Báo cáo thay đổi VCSH

Báo cáo thay đổi VCSH (Hợp nhất)

Chỉ tiêu Hợp nhất	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng
Vốn của TCTD	63.584	42,8%	88.219	49,1%	88.814	44,4%
+ Vốn điều lệ	53.700	36,2%	77.669	43,2%	77.669	38,8%
+ Thặng dư Vốn cổ phần	8.975	6,0%	8.975	5,0%	8.975	4,5%
+ Vốn khác	909	0,6%	1.575	0,9%	2.170	1,1%
Quỹ của TCTD	25.317	17,0%	31.654	17,6%	31.652	15,8%
Chênh lệch tỷ giá hối đoái	243	0,2%	363	0,2%	347	0,2%
LNST chưa phân phối	58.390	39,3%	58.213	32,4%	78.144	39,0%
Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	971	0,7%	1.206	0,7%	1.258	0,6%
Tổng cộng	148.505	100%	179.655	100,0%	200.215	100,0%

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Báo cáo thay đổi VCSH (Công ty mẹ)

Chỉ tiêu riêng	Năm 2024		Năm 2025		6 tháng đầu năm 2026	
	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng	Giá trị (Tỷ đồng)	Tỷ trọng
Vốn của TCTD	62.670	43,8%	86.639	50,3%	86.639	43,0%
+ Vốn điều lệ	53.700	37,5%	77.669	43,1%	77.669	40,4%
+ Thặng dư Vốn cổ phần	8.970	6,3%	8.970	5,2%	8.970	4,6%
Quỹ của TCTD	24.831	17,3%	31.083	18,0%	31.083	16,2%
LNST chưa phân phối	55.643	38,9%	54.665	31,7%	74.674	38,8%
Tổng cộng	143.144	100%	172.387	100,0%	192.396	100,0%

(Nguồn: BCTC riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

1.1.3. Ý kiến của Tổ chức kiểm toán:

- ✓ **Đối với báo cáo tài chính năm 2024**, Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam với tư cách đơn vị thực hiện soát xét báo cáo tài chính có ý kiến như sau: Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng/hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng/hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31/12/2024, cũng như kết quả hoạt động riêng/hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng/hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng/hợp nhất.
- ✓ **Đối với báo cáo tài chính năm 2025**, Công ty TNHH PwC Việt Nam với tư cách đơn vị kiểm toán có ý kiến như sau: Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng/hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng/hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31/12/2025, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh riêng/hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng/hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng/hợp nhất áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam.
- ✓ **Đối với báo cáo tài chính soát xét bán niên 2026**, Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam với tư cách đơn vị soát xét có ý kiến như sau: Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tài chính riêng/hợp nhất giữa niên độ đính kèm không phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng/hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, kết quả hoạt động riêng/hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng/hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng/hợp nhất giữa niên độ.

1.2. Những nhân tố ảnh hưởng đến HĐKD của Tổ Chức Phát Hành

- ✓ **Những nhân tố chính tác động đến tình hình HĐKD của Tổ Chức Phát Hành trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán:**

Năm 2024, mặc dù phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức cả trong và ngoài nước khi tình hình kinh tế, chính trị thế giới tiếp tục bất ổn (cuộc chiến tranh Nga – Ukraine vẫn chưa có dấu hiệu hạ nhiệt, căng thẳng chính trị tại Hàn Quốc, sự phục hồi kinh tế chậm chạp của Trung Quốc...). Trong

nước, năm qua cũng hứng chịu nhiều thiệt hại từ thiên tai, bão lũ, sụt lún đất, sụt lún... gây thiệt hại về người và tài sản. Tuy vậy, GDP Việt Nam năm 2024 vẫn ước đạt 7,09% (vượt mức mục tiêu đề ra là 6 - 6,5% GDP), thuộc nhóm số ít các nước có tốc độ tăng trưởng cao trong khu vực và thế giới. Kinh tế vĩ mô tiếp tục ổn định, lạm phát được kiểm soát dưới 4%, tăng trưởng kinh tế được thúc đẩy, các cân đối lớn của nền kinh tế được bảo đảm.

Năm 2024, VietinBank tiếp tục đạt được nhiều thành tựu nổi bật như: Tổng tài sản hợp nhất của Ngân hàng đạt 2,385 triệu tỷ đồng, tăng 17,4% so với cùng kỳ năm 2023. LNTT riêng lẻ năm 2024 đạt 30,361 nghìn tỷ đồng, tăng 25,5% so với năm 2023, hoàn thành 115,4% kế hoạch ĐHCĐ giao. LNTT hợp nhất năm 2024 đạt 31,764 nghìn tỷ đồng, tăng 27,1% so với năm 2023.

Tăng trưởng kinh tế thế giới năm 2025 được Quỹ Tiền tệ Quốc tế (IMF) nâng nhẹ lên 3,0%, song vẫn dưới mức trung bình trước đại dịch. Động lực phục hồi đến từ nhu cầu hàng hoá “mua trước” trước các đợt áp thuế mới của Mỹ, điều kiện tài chính nới lỏng và một số gói kích thích tài khóa bổ sung. Tuy nhiên, rủi ro vẫn hiện hữu do căng thẳng địa-chính trị, xu hướng gia tăng thuế quan và thâm hụt ngân sách tại nhiều nền kinh tế lớn. Lạm phát toàn cầu được dự báo tiếp tục giảm, xuống 4,2% năm 2025, nhưng áp lực giá tại Mỹ có thể còn dai dẳng hơn mục tiêu của Fed.

Trong nước, kinh tế Việt Nam giữ vững đà phục hồi khi GDP chín tháng đầu năm 2025 tăng 8,23% so cùng kỳ và lạm phát bình quân chỉ 3,27%, thấp hơn trần mục tiêu, tạo dư địa cho điều hành nới lỏng. Ngân hàng Nhà nước duy trì định hướng tăng trưởng tín dụng khoảng 16% cho cả năm và theo chỉ đạo của Chính phủ đang xây dựng lộ trình xóa bỏ trần “room” tín dụng để chuyển dần sang cơ chế điều phối qua công cụ thị trường.

Về chính sách tài khóa, Quốc hội đã gia hạn giảm thuế GTGT xuống 8% đến hết năm 2026, ước tính hỗ trợ tổng cầu khoảng 122 nghìn tỷ đồng trong giai đoạn 2025-2026 và tạo dư địa cho doanh nghiệp điều chỉnh giá bán. Chính sách tiền tệ tiếp tục mang tính hỗ trợ Ngân hàng Nhà nước (NHNN) giữ định hướng tăng trưởng tín dụng 2025 khoảng 16%, khuyến khích tổ chức tín dụng cắt giảm lãi suất cho vay và ưu tiên lĩnh vực sản xuất – xuất khẩu.

Ngoài ra, khung pháp lý tiếp tục được hoàn thiện: Thông tư 17/2024/TT-NHNN chuẩn hóa quy trình mở và sử dụng tài khoản cùng yêu cầu e-KYC; Quyết định 21/2025/QĐ-TTg ban hành Danh mục xanh quốc gia, mở rộng cơ hội huy động vốn bền vững; đồng thời NHNN thúc đẩy lộ trình áp dụng Basel III.

Hết năm 2025, VietinBank tiếp tục đạt được nhiều thành tựu nổi bật như: Tổng tài sản hợp nhất của Ngân hàng đạt 2,768 triệu tỷ đồng, tăng 16,03% so với cùng kỳ năm 2024. LNTT riêng lẻ năm 2025 đạt 41,147 nghìn tỷ đồng, tăng 35,5% so với năm 2024, hoàn thành 126,6% kế hoạch ĐHCĐ giao. LNTT hợp nhất năm 2025 đạt 43,444 nghìn tỷ đồng, tăng 36,77% so với năm 2024.

06 tháng đầu năm 2026, đối mặt với những khó khăn chung của nền kinh tế trong nước và nước ngoài, VietinBank vẫn đạt được nhiều kết quả khả quan: tổng tài sản hợp nhất đạt gần 2.962 nghìn tỷ đồng, tăng 13,5% so với thời điểm cùng kỳ năm 2025, lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 25,87 nghìn tỷ đồng, tăng 36,72% so với thời điểm cùng kỳ năm 2025. Tỷ lệ nợ xấu/dư nợ cho vay 06 tháng đầu năm 2026 được kiểm soát ở mức 1,2%, tỷ lệ bao phủ nợ xấu là 134%.

✓ **Những biến động lớn có thể ảnh hưởng tới kết quả HĐKD của Tổ Chức Phát Hành kể từ thời điểm kết thúc năm tài chính gần nhất**

Năm 2026, tăng trưởng kinh tế toàn cầu được kỳ vọng sẽ tăng trưởng ổn định và lạm phát giảm về mức mục tiêu của các ngân hàng trung ương trên thế giới. Tuy nhiên, vẫn tồn tại nhiều biến số khó đoán như: căng thẳng địa chính trị leo thang tại Trung Đông và chiến dịch quân sự đặc biệt của Nga tại Ukraine tiếp diễn làm gián đoạn hoạt động thương mại; Xu hướng bảo hộ thương mại đang gia tăng và có thể leo thang thành các cuộc chiến tranh thương mại; Thách thức về chính sách tài khóa và rủi ro khủng hoảng nợ công có thể xảy ra tại một số quốc gia, đặc biệt là các quốc gia thu nhập thấp; biến đổi khí hậu khắc nghiệt ảnh hưởng đến nhiều ngành nghề và lĩnh vực kinh doanh của nền kinh tế... Nền kinh tế Việt Nam có độ mở cao nên nhiều khả năng sẽ bị ảnh hưởng bởi những biến động kể trên. Mặc dù vậy, với quyết tâm duy trì sự ổn định để phát triển kinh tế - xã hội, Chính phủ

đã và đang chỉ đạo các Bộ, ngành và địa phương tích cực triển khai các nhiệm vụ, giải pháp thúc đẩy tăng trưởng kinh tế. Nhờ đó, kinh tế - xã hội nước ta vẫn được nhiều tổ chức quốc tế đánh giá tích cực và dự báo lạc quan về tăng trưởng trong năm 2026.

VietinBank đã và đang tích cực thực hiện các biện pháp phòng ngừa, quản lý rủi ro nhằm đảm bảo ổn định tình hình tài chính, đồng thời triển khai linh hoạt các phương án kinh doanh với mục tiêu được ĐHĐCĐ đề ra.

2. Tình hình tài chính

2.1. Các chỉ tiêu cơ bản trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán và đến thời điểm hiện tại

a) Tình hình công nợ

VietinBank thực hiện thanh toán đầy đủ và đúng hạn các khoản công nợ phải thu, phải trả và bảo đảm tuân thủ đúng các quy định của pháp luật. Chi tiết tình hình công nợ phải thu và phải trả như sau:

Công nợ các khoản phải thu (Hợp nhất)

Chỉ tiêu <i>Đơn vị: Tỷ đồng</i>	31/12/2024	31/12/2025	% tăng/giảm 2025 so với 2024	30/06/2026
Các khoản phải thu	27.767	33.306	19,93%	48.074
Các khoản lãi, phí phải thu	13.313	17.174	29,00%	19.434
Tài sản có khác	3.715	5.262	41,64%	3.899
Các khoản dự phòng rủi ro khác	-106	-109	-2,83%	-110
Tổng cộng	44.689	55.633	24,49%	71.297

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Công nợ các khoản phải thu (Công ty mẹ)

Chỉ tiêu <i>Đơn vị: Tỷ đồng</i>	31/12/2024	31/12/2025	% tăng/giảm 2025 so với 2024	30/06/2026
Các khoản phải thu	25.433	30.702	20,72%	45.623
Các khoản lãi, phí phải thu	12.966	16.840	29,88%	19.034
Tài sản có khác	3.066	4.412	43,90%	2.776
Các khoản dự phòng rủi ro khác	-80	-79	-1,25%	-79
Tổng cộng	41.385	51.875	25,35%	67.354

(Nguồn: BCTC riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Công nợ các khoản phải trả (Hợp nhất)

Chỉ tiêu <i>Đơn vị: Tỷ đồng</i>	31/12/2024	31/12/2025	% tăng/giảm 2025 so với 2024	30/06/2026
Các khoản lãi, phí phải trả	21.026	26.661	26,80%	31.125
Thuế TNĐN hoãn lại phải trả	0	0	-	0
Các khoản phải trả và công nợ khác	22.102	26.346	19,20%	25.057
Dự phòng rủi ro khác	2.763	2.845	2,97%	2.576
Tổng cộng	45.891	55.852	21,71%	58.758

(Nguồn: BCTC hợp nhất năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC hợp nhất bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

Công nợ các khoản phải trả (Công ty mẹ)

Chỉ tiêu <i>Đơn vị: Tỷ đồng</i>	31/12/2024	31/12/2025	% tăng/giảm 2025 so với 2024	30/06/2026
Các khoản lãi, phí phải trả	20.964	26.570	26,74%	31.004
Các khoản phải trả và công nợ khác	16.983	18.486	8,85%	17.723
Tổng cộng	37.947	45.056	18,73%	48.727

(Nguồn: BCTC riêng năm 2024, 2025 được kiểm toán và BCTC riêng bán niên 2026 của VietinBank đã được soát xét)

b) Trái phiếu chưa đáo hạn

Tính đến thời điểm ký Bản Cáo Bạch này, tổng số dư trái phiếu do VietinBank đã phát hành nhưng chưa đáo hạn là 52.721,065 tỷ đồng theo mệnh giá. Toàn bộ trái phiếu chưa đáo hạn của VietinBank đều là loại trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 theo quy định của NHNN (trái phiếu tăng vốn), cụ thể như sau:

STT	Năm phát hành	Ngày phát hành	Kỳ hạn	Mệnh giá	Số lượng trái phiếu (TP)	Giá trị mệnh giá (tỷ đồng)	Đặc điểm, loại trái phiếu	Lãi suất TP
I	Trái phiếu phát hành ra công chúng				198.060.650	19.806,065		
1	Năm 2021	18/11/2021	10 năm	100.000 đồng/TP	34.922.000	3.492,200	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1%
2	Năm 2023	20/07/2023	10 năm	100.000 đồng/TP	30.000.000	3.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,3%
3	Năm 2023	01/11/2023	8 năm	100.000 đồng/TP	15.000.000	1.500,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,2%
4	Năm 2023	01/11/2023	10 năm	100.000 đồng/TP	15.923.700	1.592,370	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,3%
5	Năm 2025	15/01/2025	8 năm	100.000 đồng/TP	30.000.000	3.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,05%
6	Năm 2025	15/01/2025	10 năm	100.000 đồng/TP	10.000.000	1.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,15%
7	Năm 2025	16/04/2025	8 năm	100.000 đồng/TP	30.000.000	3.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,05%
8	Năm 2025	16/04/2025	10 năm	100.000 đồng/TP	10.000.000	1.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,15%
9	Năm 2026	20/01/2026	8 năm	100.000 đồng/TP	22.214.950	2.221,495	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,25%
II	Trái phiếu phát hành riêng lẻ				298.955	32.915,000		
1	Năm 2018	21/06/2018	15 năm	01 tỷ đồng/TP	180	180,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+0,8%
		01/11/2018	15 năm	01 tỷ đồng/TP	100	100,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,1%

2	Năm 2019	30/07/2019	15 năm	01 tỷ đồng/TP	50	50,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 8,2%
3	Năm 2020	22/05/2020	15 năm	01 tỷ đồng/TP	50	50,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,2%
		08/07/2020	15 năm	01 tỷ đồng/TP	500	500,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 7,85%
		04/08/2020	15 năm	01 tỷ đồng/TP	50	50,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 7,85%
		04/08/2020	15 năm	01 tỷ đồng/TP	50	50,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 7,85%
3	Năm 2021	10/05/2021	15 năm	01 tỷ đồng/TP	85	85,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,7%
		28/07/2021	15 năm	01 tỷ đồng/TP	700	700,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,75%
			15 năm	01 tỷ đồng/TP	50	50,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,7%
		29/07/2021	15 năm	01 tỷ đồng/TP	100	100,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,7%
		17/09/2021	15 năm	01 tỷ đồng/TP	50	50,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,7%
		14/10/2021	15 năm	01 tỷ đồng/TP	50	50,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,7%
5	Năm 2022	29/11/2021	15 năm	01 tỷ đồng/TP	140	140,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,5%
		03/06/2022	15 năm	01 tỷ đồng/TP	100	100,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,2%
		24/06/2022	15 năm	01 tỷ đồng/TP	200	200,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,8%
		21/07/2022	15 năm	01 tỷ đồng/TP	185	185,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,8%
		28/07/2022	15 năm	01 tỷ đồng/TP	40	40,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,8%
		19/08/2022	15 năm	01 tỷ đồng/TP	100	100,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,9%
		30/08/2022	15 năm	01 tỷ đồng/TP	100	100,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC +1,2%
6	Năm 2023	08/09/2022	10 năm	01 tỷ đồng/TP	90	90,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,8%
		29/06/2023	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	5.000	500,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 7,6%
		11/07/2023	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	1.000	100,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 7,5%
		27/07/2023	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	4.000	400,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,2%
		31/07/2023	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	10.150	1.015,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 7,7%
		21/08/2023	15 năm	01 tỷ đồng/TP	385	385,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 7,5%
		28/09/2023	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	20.000	2.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,3%
		10/11/2023	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	4.500	450,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 7,1%
		23/11/2023	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	1.000	100,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC +1,3%

		30/11/2023	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	3.000	300,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC + 1,2%
		06/12/2023	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	4.000	400,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+ 1,2%
		29/12/2023	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	8.000	800,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+ 1,2%
		29/12/2023	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	24.000	2.400,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+ 1,2%
		29/12/2023	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	10.000	1.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+ 1,2%
7	Năm 2024	05/07/2024	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	30.000	3.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC + 1,4%
		09/07/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	10.000	1.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,5%
		11/07/2024	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	4.000	400,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC + 1,2%
		17/07/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	2.300	230,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,5%
		24/07/2024	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	3.200	320,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC + 1,4%
		02/08/2024	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	1.500	150,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,2%
		06/08/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	1.000	100,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,5%
		15/08/2024	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	2.500	250,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,1%
		20/08/2024	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	10.000	1.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+ 1,2%
		23/08/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	1.250	125,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,5%
		10/09/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	8.500	850,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,5%
		11/09/2024	10 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	20.000	2.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+ 1,4%
		15/10/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	9.000	900,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,5%
		28/10/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	1.000	100,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,5%
		07/11/2024	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	4.000	400,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,5%
		03/12/2024	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	9.200	920,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,1%
8	Năm 2025	28/04/2025	15 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	5.000	500,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSCĐ 6,35%
		28/04/2025	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	20.000	2.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,2%

			phiếu				
	02/06/2025	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	8.500	850,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,15%
	18/06/2025	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	4.000	400,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,05%
	20/06/2025	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	10.000	1.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,15%
	24/06/2025	8 năm	100 triệu đồng/trái phiếu	30.000	3.000,000	Trái phiếu tăng vốn cấp 2	LSTC+1,2%
Tổng cộng (= I + II)				198.359.605	52.721.965		

(Nguồn: VietinBank)

Ghi chú: "LSTC" là 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 (thuộc mức lãi suất của kỳ hạn tương đương) của 4 ngân hàng tại Việt Nam: VietinBank, Vietcombank, BIDV và Agribank; "LSCĐ" là lãi suất cố định, áp dụng trong suốt thời hạn trái phiếu.

Đối với các trái phiếu chưa đáo hạn nói trên, VietinBank đã và đang thực hiện theo đúng các cam kết và nghĩa vụ của mình đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành trái phiếu; bảo đảm thanh toán đầy đủ, chính xác và đúng hạn đối với tiền gốc, lãi trái phiếu và các khoản tiền khác liên quan tới trái phiếu (nếu có) cho nhà đầu tư theo các điều khoản, điều kiện của trái phiếu; bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác, phù hợp với quy định của pháp luật.

c) Các khoản phải nộp theo luật định

Các khoản thuế và nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước theo quy định pháp luật hiện hành đã được VietinBank thực hiện kê khai và thanh toán cho các cơ quan thuế đầy đủ và đúng hạn, bảo đảm tuân thủ và phù hợp với quy định của pháp luật, cụ thể như sau:

Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước (Hợp nhất)

Chỉ tiêu (Đơn vị: Tỷ đồng)	Số đã nộp trong kỳ			
	Năm 2024	Năm 2025	% tăng/giảm 2025 so với 2024	6 tháng năm 2026
a) Các khoản phải thu				
Thuế TNDN	0	0	0%	0
Thuế GTGT	3	6	100%	6
Các loại thuế khác	0	0	0%	0
Tổng	3	6	100%	6
b) Các khoản phải trả				
Thuế GTGT	1.550	111	-92,84%	102
Thuế TNDN	6.006	4.360	-27,41%	2.959
Các loại thuế khác	1.416	174	-87,71%	129
Tổng	8.972	4.645	-48,23%	3.190

(Nguồn: VietinBank)

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

Tình hình thực hiện nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước (Công ty mẹ)

Chỉ tiêu <i>Đơn vị: tỷ đồng</i>	Số đã nộp trong kỳ			
	Năm 2024	Năm 2025	% tăng/giảm 2025 so với 2024	6 tháng năm 2026
Thuế GTGT	1.402	88	-93,72%	87
Thuế TNDN	5.822	4.237	-27,22%	2.875
Các loại thuế khác	1.260	144	-88,37%	118
Tổng	8.484	4.469	-47,32%	3.080

(Nguồn: VietinBank)

d) Trích lập các quỹ

VietinBank tuân thủ và thực hiện việc trích lập các quỹ theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng. Các quỹ dự trữ được VietinBank sử dụng cho các mục đích cụ thể và được trích từ LNST của Ngân hàng dựa trên các tỷ lệ quy định theo trình tự như sau:

- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ: 5% LNST, tối đa không vượt quá vốn điều lệ của Ngân hàng;
- Quỹ dự phòng tài chính: 10% LNST;
- Quỹ thưởng Ban Điều hành, quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích theo quyết định của ĐHĐCĐ;
- Các quỹ dự trữ khác: trích theo quy định hiện hành và quyết định của ĐHĐCĐ.

Tình hình trích lập các quỹ trong 02 năm gần nhất của VietinBank:

STT	Chỉ tiêu <i>(Đơn vị: Tỷ đồng)</i>	Năm 2024 ^(*)	Năm 2025 ^(**)
1	LNST riêng lẻ	24.259	32.906
2	Điều chỉnh do thay đổi lợi nhuận năm trước	-258	22
3	Lợi nhuận phân phối	24.001	32.928
4	Trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	2.400	3.293
5	Trích quỹ dự phòng tài chính	2.400	2.964
6	Trích quỹ đầu tư phát triển	480	7.409
7	Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi	3.124	3.050
8	Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ	15.597	16.213
9	Chia cổ tức bằng tiền mặt/cổ phiếu	VietinBank đã chi trả cổ tức bằng tiền mặt cho các cổ đông với tổng số tiền 2.416 tỷ đồng và dự kiến chia cổ tức bằng cổ phiếu theo phê duyệt của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền với số tiền 15.597 tỷ đồng	VietinBank đã chi trả cổ tức bằng tiền mặt cho các cổ đông với tổng số tiền 3.495 tỷ đồng và dự kiến chia cổ tức bằng cổ phiếu theo phê duyệt của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền với số tiền 16.213 tỷ đồng
10	Lợi nhuận còn lại sau khi trích các quỹ và chia cổ tức (tiền mặt và/hoặc cổ phiếu)	-	-

(Nguồn: VietinBank)

Ghi chú:

(*) Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2024 đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 của VietinBank thông qua tại Nghị quyết số 29/NQ-ĐHĐCĐ ngày 18/04/2025. ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT VietinBank: (i) Quyết định và thực hiện phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 chính thức trên cơ sở ý kiến phê duyệt của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền; (ii) Quyết định mức tạm trích lập các quỹ trong năm 2025 từ nguồn lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2024 đảm bảo không vượt mức trích lập tối đa theo quy định hiện hành; (iii) Quyết định sử dụng quỹ thưởng Người quản lý hàng năm theo mục đích được phép phù hợp với quy định pháp luật.

(**) Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2025 đã được ĐHĐCĐ thường niên 2026 của VietinBank thông qua tại Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên (số 01) số 30/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2026. Theo đó, ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT: (i) Quyết định và thực hiện phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 chính thức trên cơ sở ý kiến phê duyệt của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền; (ii) Quyết định mức tạm trích lập các quỹ trong năm 2026 từ nguồn lợi nhuận riêng lẻ sau thuế năm 2025 đảm bảo không vượt mức trích lập tối đa theo quy định hiện hành; (iii) Quyết định mức thưởng của HĐQT, BKS theo mục đích được phép phù hợp với quy định pháp luật.

c) Những biến động lớn có thể ảnh hưởng tới tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành kể từ thời điểm kết thúc năm tài chính gần nhất

Tăng trưởng kinh tế toàn cầu năm 2026 bị ảnh hưởng bởi một số biến số khó đoán định như: Căng thẳng địa chính trị leo thang tại Nga - Ukraine, khu vực Trung Đông, một số nước Châu Á và Mỹ Latinh, lâm gián đoạn hoạt động thương mại; Xu hướng bảo hộ thương mại gia tăng và có thể leo thang thành các cuộc chiến tranh thương mại; Mối lo ngại về tính bền vững tài khóa, đặc biệt là mức nợ công cao tại một số nền kinh tế lớn; Biến đổi khí hậu khắc nghiệt ảnh hưởng đến nhiều ngành nghề và lĩnh vực kinh doanh của nền kinh tế,...

Tại Việt Nam, do mức độ mở cửa nền kinh tế khá cao nên chịu ảnh hưởng bởi những biến động kể trên. Mặc dù vậy, với tình hình chính trị - xã hội ổn định và một số động lực tăng trưởng đến từ nội tại, nhiều tổ chức quốc tế đánh giá nền kinh tế Việt Nam sẽ tăng trưởng tích cực trong năm 2026. Những biến động kể trên có thể ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của VietinBank. Tuy nhiên, VietinBank đã và đang tích cực thực hiện các biện pháp phòng ngừa, quản lý rủi ro đồng thời luôn có kế hoạch đa dạng hóa và linh hoạt để tập trung kinh doanh, hoàn thành kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thông qua.

Nhằm tạo ra những đột phá trong hoạt động, bên cạnh những nền tảng đã đạt được, VietinBank kiên trì với các mục tiêu chiến lược đã đề ra và tiếp tục duy trì tốc độ phát triển trên nền tảng số, đẩy mạnh triển khai hoàn thiện các sáng kiến theo chiến lược để trở thành một trong những ngân hàng hàng đầu tại Việt Nam và khu vực.

2.2. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Chỉ tiêu	Hợp nhất			Công ty mẹ		
	31/12/2024	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2024	31/12/2025	30/06/2026
Chỉ tiêu về vốn						
+ Vốn điều lệ (Tỷ đồng)	53.700	77.669	77.669	53.700	77.669	77.669
+ Vốn tự có (Tỷ đồng)	198.343	236.195	254.459	194.588	231.627	257.862
+ Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) (*)	9,54%	9,89%	10,10%	9,49%	9,86%	10,13%
Chất lượng tài sản						
+ Tỷ lệ nợ quá hạn / Tổng dư nợ	2,57%	1,97%	2,13%	2,58%	1,98%	2,13%
+ Tỷ lệ nợ xấu / Tổng dư nợ	1,24%	1,10%	1,20%	1,24%	1,10%	1,20%

Chỉ tiêu	Hợp nhất			Công ty mẹ		
	31/12/2024	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2024	31/12/2025	30/06/2026
+ (Số dư các khoản cho vay và ứng trước khách hàng + các khoản cho vay các TCTD khác) / Tổng tài sản	72,52%	72,46%	71,34%	72,54%	72,77%	71,61%
+ Tài sản có sinh lời / Tổng tài sản có nội bảng	98,64%	98,26%	97,78%	98,68%	98,32%	97,84%
Khả năng thanh khoản (**)						
+ Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	n/a	n/a	n/a	15,90%	17,60%	16,47%
+ Tỷ lệ tài sản có tính thanh khoản cao bình quân/Tổng tài sản bình quân	n/a	n/a	n/a	15,08%	14,45%	14,95%
+ Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn sử dụng cho vay trung và dài hạn	n/a	n/a	n/a	22,15%	25,91%	24,71%
+ Tỷ lệ dư nợ cho vay / Tổng tiền gửi (LDR)	n/a	n/a	n/a	83,12%	82,91%	82,54%
Kết quả HĐKD (***)						
+ Tỷ lệ LNTT / VCSH bình quân	23,15%	26,48%	13,62%	22,92%	26,08%	13,71%
+ Tỷ lệ LNTT / Tổng tài sản bình quân	1,44%	1,69%	0,90%	1,39%	1,61%	0,88%
+ Thu nhập lãi cận biên (NIM)	2,88%	2,62%	2,86%	2,85%	2,60%	2,84%
+ ROA	1,07%	1,26%	1,40%	1,03%	1,20%	1,37%
+ ROAA	1,15%	1,69%	1,81%	1,11%	1,61%	1,77%
+ ROE	18,60%	21,23%	20,72%	16,95%	19,99%	20,81%
+ ROAE	18,58%	21,28%	21,84%	18,32%	20,86%	21,66%
+ Thu nhập trên cổ phần (EPS) (đồng/cổ phiếu)	4.720	4.455	2.660	n/a	n/a	n/a
+ Thu nhập dịch vụ / Tổng thu nhập	14,93%	14,15%	15,06%	11,21%	9,85%	9,58%
+ Thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ / LNTT	21,08%	14,57%	15,91%	16,61%	11,15%	12,70%

(Nguồn: VietinBank)

Ghi chú:

(*) Kể từ ngày 01/01/2021, VietinBank áp dụng tỷ lệ an toàn vốn theo chuẩn Basel II của Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 (tối thiểu là 8%). Trước năm 2021, VietinBank áp dụng tỷ lệ an toàn vốn theo Thông tư 19/2017/TT-NHNN ngày 28/12/2017 và Thông tư 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 (tối thiểu là 9%).

(**) Các tỷ lệ về khả năng thanh khoản của VietinBank được thực hiện theo quy định và hướng dẫn của NHNN tại Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 và chỉ được tính số liệu Công ty mẹ.

(***) Các chỉ tiêu LNTT/VCSH bình quân, LNTT / Tổng tài sản bình quân, ROA, ROAA, ROE, ROAE được xác định theo quy định hướng dẫn tại Khoản 3, Điều 107 của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán.

n/a: Không áp dụng

➤ **Ý kiến của Tổ Chức Kiểm Toán đối với các chỉ tiêu tài chính:** Không có.

3. Ý kiến của Tổ Chức Kiểm Toán đối với BCTC của Tổ Chức Phát Hành

Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam là Tổ Chức Kiểm Toán thực hiện kiểm toán các BCTC riêng và hợp nhất năm 2024 và BCTC riêng và hợp nhất soát xét bán niên 2026 của VietinBank. Công ty TNHH PwC Việt Nam là Tổ Chức Kiểm Toán thực hiện kiểm toán các BCTC riêng và hợp nhất

năm 2025 của VietinBank. Ý kiến của Tổ Chức Kiểm Toán sau khi thực hiện kiểm toán/soát xét đối với các BCTC này là ý kiến chấp nhận toàn phần.

- Theo ý kiến của Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam:
 - + Đối với BCTC riêng và hợp nhất năm 2024: các BCTC riêng và hợp nhất năm 2024 đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng và hợp nhất của VietinBank vào ngày kết thúc năm tài chính năm 2024 cũng như kết quả HĐKD và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng và hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán, Hệ thống kế toán các TCTD Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày BCTC riêng và hợp nhất.
 - + Đối với BCTC riêng và hợp nhất bán niên 2026: các BCTC riêng và hợp nhất soát xét bán niên 2026 đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng/hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng tại ngày 30 tháng 6 năm 2026, kết quả hoạt động riêng/hợp nhất giữa niên độ và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng/hợp nhất giữa niên độ của Ngân hàng cho kỳ hoạt động 6 tháng kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng/hợp nhất giữa niên độ.
- Theo ý kiến của Công ty TNHH PwC Việt Nam, các BCTC riêng và hợp nhất năm 2025 đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng và hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, cũng như kết quả HĐKD riêng và hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng và hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày BCTC riêng và hợp nhất áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam.

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

4. Kết quả xếp hạng tín nhiệm

Không áp dụng.

Theo Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của 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: “*Tổ chức phát hành hoặc trái phiếu đăng ký chào bán phải được xếp hạng tín nhiệm bởi tổ chức xếp hạng tín nhiệm độc lập, ngoại trừ trường hợp trái phiếu phát hành của tổ chức tín dụng*” (Căn cứ tại Điểm a, Khoản 8, Điều 1 Nghị định 245/2025/NĐ-CP).

Như vậy, theo quy định nêu trên, VietinBank và trái phiếu đăng ký chào bán ra công chúng của VietinBank không thuộc trường hợp phải thực hiện xếp hạng tín nhiệm.

5. Kế hoạch doanh thu, lợi nhuận

5.1. Các chỉ tiêu của Kế hoạch kinh doanh năm 2026 dự kiến của VietinBank

Các chỉ tiêu của Kế hoạch kinh doanh năm 2026 dự kiến của VietinBank

Chỉ tiêu (Công ty mẹ)	Năm 2025	Năm 2026	
		Kế hoạch	% tăng/giảm so với năm 2025
Tổng doanh thu (tỷ đồng)	170.677	179.673	5,3%
Lợi nhuận sau thuế (tỷ đồng)	32.906	34.080	3,6%
Tỷ lệ LNST trên VCSH bình quân (%)	20,86%	17,95%	(13,95%)
Tỷ lệ chia lợi nhuận hoặc cổ tức ^(*)	4,5%	-	-

(Nguồn: VietinBank)

STT	Chỉ tiêu	Kế hoạch 2026 (số liệu riêng lẻ) ^(**)
1	Doanh thu	179.673 tỷ đồng
2	Lợi nhuận sau thuế	30.080 tỷ đồng
3	Tỷ suất LNST/VCSH	17,95%
4	Tỷ lệ nợ xấu	≤ 1,8%
5	Tỷ lệ nợ có khả năng mất vốn	≤ 1,6%
6	Tình hình chấp hành pháp luật	Thực hiện theo quy định của pháp luật về đánh giá, xếp loại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ trên 50% đến dưới 100% vốn điều lệ.

(Nguồn: Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2026 (số 01) ngày 24/04/2026 của VietinBank)

Ghi chú:

(*) Căn cứ Nghị quyết số 282/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT ngày 09/7/2026 của VietinBank về việc Phê duyệt chi trả cổ tức năm 2025 bằng tiền mặt cho cổ đông của VietinBank.

(**) Các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh năm 2026 của VietinBank sẽ được điều chỉnh linh hoạt, phù hợp với tình hình thực tế của thị trường và theo phê duyệt của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

5.2. Các căn cứ để đạt Kế hoạch kinh doanh năm 2026 nêu trên:

Để bảo đảm đạt được các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh năm 2026 đề ra, Ban Điều hành của VietinBank xác định một số giải pháp chủ đạo dự kiến được áp dụng như sau:

- Tổ chức thực hiện các giải pháp về tiền tệ, tín dụng, ngoại hối, theo định hướng chỉ đạo của Chính phủ và NHNN.
- Tiếp tục tăng trưởng quy mô dư nợ hiệu quả, tăng trưởng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, tín dụng “xanh”, ưu tiên lĩnh vực hạ tầng và công nghệ nhằm tạo đòn bẩy phát triển kinh tế bền

vững và toàn diện theo chỉ đạo của Chính phủ, NHNN.

- Quản trị hiệu quả cân đối vốn, đảm bảo an toàn thanh khoản; đặc biệt chú trọng tăng trưởng nguồn vốn CASA và các nguồn vốn có chi phí hợp lý, đa dạng hóa kênh huy động.
- Tiếp tục đẩy mạnh toàn diện chuyển đổi số, phát triển hạ tầng số, nền tảng số hiện đại, đồng thời bảo đảm an ninh, an toàn hệ thống, bám sát định hướng của Chính phủ và NHNN về Chương trình chuyển đổi số quốc gia.
- Tiếp tục triển khai Dự án quản trị trải nghiệm khách hàng - CX nhằm cải thiện mạnh mẽ, toàn diện chất lượng sản phẩm, dịch vụ, tăng trưởng thu ngoài lãi.
- Thực hiện đồng bộ các giải pháp nâng cao năng lực tài chính, quản trị chi phí hiệu quả trên tinh thần tiết kiệm, chống lãng phí.
- Nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro, bảo đảm an toàn trong hoạt động, phát triển kinh doanh gắn liền với kiểm soát chặt chẽ chất lượng tín dụng.
- Tiếp tục đẩy mạnh công tác thu hồi và xử lý nợ xấu, nợ XLRR.
- Tinh gọn mô hình tổ chức, nâng cao năng suất lao động và chất lượng nguồn nhân lực.

5.3. Đánh giá của Tổ Chức Tư Vấn về kế hoạch doanh thu, lợi nhuận năm 2026

Kế hoạch doanh thu/thu nhập và lợi nhuận của Tổ Chức Phát Hành được đưa ra trên cơ sở các dự báo về kinh tế vĩ mô, ngành ngân hàng nói chung và các dự báo về rủi ro tiềm ẩn, cũng như thực trạng và triển vọng kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành nói riêng. Trên cơ sở các kết quả tích cực đã đạt được, HĐKD có lãi trong nhiều năm qua, cũng như tình hình tài chính khả quan hiện nay của Tổ Chức Phát Hành, Tổ Chức Tư Vấn nhận thấy khả năng đạt được kế hoạch doanh thu/thu nhập và lợi nhuận năm 2026 của VietinBank là có tính khả thi, nếu không gặp phải những rủi ro bất khả kháng và phát sinh các biến động lớn có thể gây ảnh hưởng bất lợi đến tình hình kinh tế vĩ mô, chu kỳ tăng trưởng và HĐKD của ngành ngân hàng.

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng dòng tiền thuần thu được từ các HĐKD của mình (bao gồm nhưng không giới hạn dòng tiền lãi thu được từ các khoản giải ngân/cho vay dự kiến bằng nguồn vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu này) và các nguồn thu hợp pháp khác sau khi trừ đi nghĩa vụ thuế phải nộp Nhà nước và chi phí hoạt động, bảo đảm đủ để thanh toán các khoản nợ lãi và gốc đúng hạn, bao gồm các khoản nợ đã phát sinh và trái phiếu chào bán.

Trên cơ sở những thông tin đã thu thập được và sau khi nghiên cứu, phân tích, đánh giá một cách cẩn trọng và hợp lý về thực trạng HĐKD của VietinBank – một Ngân hàng có vị thế và uy tín hàng đầu tại Việt Nam, Tổ Chức Tư Vấn cho rằng các chiến lược kinh doanh, kế hoạch doanh thu/thu nhập, lợi nhuận và khả năng thanh toán gốc và lãi trái phiếu của VietinBank có thể thực hiện được và có tính khả thi, ngoại trừ trường hợp xuất hiện những biến động bất lợi, bất thường và bất khả kháng làm ảnh hưởng tới kết quả và hiệu quả HĐKD của Ngân hàng.

Chúng tôi cũng xin lưu ý rằng, các ý kiến nhận xét của chúng tôi được đưa ra dưới góc độ của một tổ chức tư vấn tài chính doanh nghiệp, căn cứ vào các thông tin chúng tôi đã thu thập và cách tính toán trên lý thuyết về lĩnh vực tài chính. Những nhận xét đánh giá của chúng tôi không hàm ý đảm bảo giá trị của chứng khoán, cũng như tính chắc chắn của những số liệu được dự báo của Ngân hàng. Do vậy, các đánh giá và nhận xét này chỉ mang tính tham khảo, các nhà đầu tư tiềm năng cần tự mình cân nhắc một cách cẩn trọng trước khi có quyết định đầu tư vào trái phiếu của VietinBank..

6. Kế hoạch chào bán trái phiếu trong 03 năm tiếp theo

VietinBank chưa có kế hoạch chào bán trái phiếu trong 03 năm tới, các đợt chào bán trái phiếu cụ thể của mỗi năm tiếp theo sẽ được HĐQT VietinBank xem xét, thông qua căn cứ vào tình hình cân đối vốn của VietinBank và tình hình thị trường.

VI. THÔNG TIN VỀ ĐỢT CHÀO BÁN

Dưới đây là các thông tin chi tiết về trái phiếu chào bán ra công chúng của Tổ Chức Phát Hành và các điều khoản và điều kiện của trái phiếu chào bán. Một số nội dung chính của các điều khoản và điều kiện của trái phiếu này sẽ được đưa vào Giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu bằng cách ghi tham chiếu tại mặt sau của Giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu.

Trái phiếu được điều chỉnh bởi các điều khoản và điều kiện theo các nội dung quy định dưới đây (sau đây được gọi chung là “**Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu**”). Với việc mua, nhận chuyển quyền sở hữu hoặc bằng cách khác đối với trái phiếu và trở thành chủ sở hữu trái phiếu, người sở hữu trái phiếu được xem là đã hiểu và đồng ý với tất cả các nội dung và quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu và chịu sự ràng buộc của các quy định có liên quan của văn bản này.

1. CƠ SỞ PHÁP LÝ LIÊN QUAN ĐẾN ĐỢT CHÀO BÁN

- 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 (sau đây gọi là “**Luật Doanh Nghiệp**”), Luật số 76/2025/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 17/06/2025 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Doanh nghiệp và các văn bản pháp luật quy định chi tiết một số điều của Luật Doanh nghiệp;
- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội Nước cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 18/01/2024. Luật số 96/2025/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 27/06/2025 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng (sau đây gọi chung là “**Luật Các Tổ Chức Tín Dụng**”) và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- 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 (sau đây gọi tắt là “**Luật Chứng Khoán**”);
- Luật số 56/2024/QH15 ngày 29/11/2024 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Luật Kế toán, Luật Kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách nhà nước, Luật Quản lý, sử dụng tài sản công, Luật Quản lý thuế, Luật Thuế thu nhập cá nhân, Luật Dự trữ quốc gia, Luật Xử lý vi phạm hành chính (sau đây gọi tắt là “**Luật số 56**”);
- 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 số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của 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;
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;
- Thông tư số 115/2025/TT-BTC ngày 15/12/2025 của Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;
- Thông tư số 16/2021/TT-NHNN ngày 10/11/2021 của NHNN quy định việc tổ chức tín dụng, chỉ nhánh ngân hàng nước ngoài mua, bán trái phiếu doanh nghiệp và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Quyết định số 649/QĐ-NHNN ngày 15/04/2021 của NHNN về việc công bố thủ tục hành chính được bãi bỏ lĩnh vực hoạt động tiền tệ thực hiện tại bộ phận một cửa thuộc phạm vi chức năng

Handwritten signature or stamp in red ink.

quản lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

- Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank;
- Nghị quyết số 377/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 16/09/2026 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam về việc Thông qua các nội dung liên quan đến phương án phát hành trái phiếu ra công chúng của VietinBank;
- Các văn bản, tài liệu khác có liên quan.

2. ĐỊNH NGHĨA VÀ NGUYÊN TẮC DIỄN GIẢI

2.1. Định nghĩa

Các thuật ngữ và cụm từ viết hoa được sử dụng, trình bày trong văn bản này và trong Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu này sẽ có ý nghĩa như sau:

- **“Trái Phiếu”** có nghĩa là **Trái Phiếu Kỳ Hạn 6 Năm** (gồm các mã trái phiếu: CTG2632T2/01, CTG2632T2/02) có tên gọi đầy đủ và được quy định và điều chỉnh bởi Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu nêu trong Bản Cáo Bạch này.
- **“Tổ Chức Phát Hành”** hoặc **“VietinBank”** có nghĩa là Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Công Thương Việt Nam.
- **“Tổ Chức Tư Vấn/Tổ Chức Tư Vấn Hồ Sơ Đăng Ký Chào Bán Trái Phiếu”, “Tổ Chức Tư Vấn Niêm Yết”, “Đại Lý Thanh Toán”, “Đại Lý Đăng Ký”** có nghĩa là Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank.
- **“Thành Viên Lưu Ký”** là các công ty chứng khoán, ngân hàng thương mại hoạt động tại Việt Nam được UBCKNN cấp giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký chứng khoán và được VSDC chấp thuận trở thành thành viên lưu ký.
- **“Người Sở Hữu Trái Phiếu”** hoặc **“Trái Chủ”** là tổ chức, cá nhân trong nước và nước ngoài (phù hợp với Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán và các quy định của pháp luật có liên quan) mua, nhận Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu, đã được đăng ký và có tên trong Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu và/hoặc Sổ đăng ký Người Sở Hữu Trái Phiếu do Đại Lý Đăng Ký quản lý (nếu Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC) hoặc do VSDC quản lý (nếu Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSDC).
- **“Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu”** là các hình thức mua bán, cho tặng, thừa kế, trao đổi hoặc hình thức khác theo quy định của pháp luật làm thay đổi quyền sở hữu Trái Phiếu.
- **“Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu”** được quy định tại **Điều Kiện 13** dưới đây.
- **“Hợp Đồng Đại Diện”** được quy định tại **Điều Kiện 13** dưới đây.
- **“Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán”** là Hợp đồng được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và Đại Lý Đăng Ký và Đại Lý Thanh Toán và các bản sửa đổi, bổ sung Hợp đồng.
- **“Ngày Làm Việc”** là bất kỳ ngày nào trừ các ngày Thứ Bảy, Chủ Nhật, ngày nghỉ lễ, tết tại Việt Nam và bất kỳ ngày nào mà vào ngày đó các ngân hàng tại Việt Nam được phép hoặc bắt buộc phải đóng cửa theo quy định của các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
- **“Ngày Phát Hành Trái Phiếu”** là một Ngày Làm Việc theo công bố chính thức của Tổ Chức Phát Hành, là ngày mà toàn bộ số tiền đặt mua Trái Phiếu của đợt chào bán được chuyển vào Tài Khoản Phong Tỏa Nhận Tiền Mua Trái Phiếu theo quy định của Tổ Chức Phát Hành tại **Điều Kiện 23** dưới đây. Ngày Phát Hành Trái Phiếu là ngày xác nhận nghĩa vụ nợ của Tổ Chức Phát Hành đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu.
- **“Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu”** là ngày tròn 06 (sáu) năm kể từ Ngày Phát Hành.
- **“Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu”** là ngày tròn 01 (một) năm kể từ Ngày Phát Hành.

- **“Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu”** là mỗi ngày tròn sáu (06) tháng kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu trong thời hạn Trái Phiếu.
- **“Ngày Chốt Danh Sách”** là:
 - (i) Ngày Lâm Việc thứ 07 (bảy) trước Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu hoặc Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu hoặc ngày đến hạn khác hoặc ngày thực hiện quyền, nghĩa vụ khác đối với Trái Phiếu và liên quan tới Trái Phiếu theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu;
 - (ii) Ngày được ấn định theo thông báo của Tổ Chức Phát Hành hoặc Đại Lý Đăng Ký hoặc theo quy định của VSDC hoặc HNX để thực hiện việc đăng ký, đăng ký niêm yết hoặc thực hiện các quyền, nghĩa vụ khác đối với và liên quan đến Trái Phiếu theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu và phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.
- **“Ngân Hàng Tham Chiếu”** là bốn (04) ngân hàng tại Việt Nam bao gồm:
 - (i) Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank),
 - (ii) Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV),
 - (iii) Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank),
 - (iv) Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (Agribank).
- **“Trang thông tin điện tử chính thức của Ngân Hàng Tham Chiếu”** là trang thông tin điện tử chính thức (website chính thức) của Ngân Hàng Tham Chiếu đăng tải về mức lãi suất được sử dụng để xác định Lãi Suất Tham Chiếu, cụ thể:
 - Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam: www.vietinbank.vn
 - Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam: www.bidv.com.vn
 - Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam: www.vietcombank.com.vn
 - Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam: www.agribank.com.vn.

Trường hợp tại Ngày Xác Định Lãi Suất địa chỉ website chính thức của Ngân Hàng Tham Chiếu nêu trên không tồn tại do đã thay đổi, Đại Lý Thanh Toán thông báo cho Tổ Chức Phát Hành. Tổ Chức Phát Hành có trách nhiệm thông báo cho Đại Lý Thanh Toán địa chỉ website chính thức mới bằng văn bản ngay trong Ngày Xác Định Lãi Suất để Đại Lý Thanh Toán xác định lãi suất áp dụng theo địa chỉ website chính thức mới.
- **“Ngày Xác Định Lãi Suất”** là Ngày Phát Hành Trái Phiếu đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên và Ngày Lâm Việc thứ 7 (bảy) trước Ngày Bắt Đầu Tính Lãi đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo.
- **“Kỳ Tính Lãi”** hoặc **“Kỳ Thanh Toán Lãi”** là sáu (06) tháng một lần, kể từ và bao gồm Ngày Bắt Đầu Tính Lãi của Kỳ Tính Lãi đó, cho đến, nhưng không bao gồm Ngày Bắt Đầu Tính Lãi của Kỳ Tính Lãi liền sau hoặc cho đến và không bao gồm Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc ngày đến hạn khác đối với Kỳ Tính Lãi cuối cùng của Trái Phiếu theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu.
- **“Ngày Bắt Đầu Tính Lãi”** là Ngày Phát Hành Trái Phiếu đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên hoặc ngày tròn sáu (06) tháng kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo.
- **“Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu”** là hội nghị giữa những Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc giữa những Người Sở Hữu Trái Phiếu và Tổ Chức Phát Hành. Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được tổ chức theo hình thức phù hợp theo yêu cầu của người triệu tập như hội nghị qua điện thoại, video hoặc lấy ý kiến bằng văn bản.
- **“Trái phiếu đang lưu hành”** là Trái Phiếu đã được phát hành nhưng chưa được hoàn trả tiền gốc; hoặc chưa được Tổ Chức Phát Hành mua lại và bị hủy bỏ theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu.

- “**Đồng Việt Nam**” hoặc “**VND**” hoặc “**VND**” là đồng tiền hợp pháp của Việt Nam.
- “**UBCKNN**” là Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước.
- “**VSDC**” là Tổng Công Ty Lưu Ký và Bù Trừ Chứng Khoán Việt Nam.
- “**HNX**” là Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (một công ty con của Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam).

Ngoài ra, những từ ngữ, thuật ngữ khác (nếu có) sẽ được hiểu như quy định của Luật Chứng Khoán và các văn bản quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng Khoán; Luật Doanh Nghiệp; Luật Các Tổ Chức Tín Dụng và các văn bản pháp luật khác liên quan (nếu có).

2.2. Nguyên tắc diễn giải

Cụm từ “**Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu**” sẽ có nghĩa là đề cập đến toàn bộ Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu mà không phải đề cập đến bất kỳ quy định cụ thể nào của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu. Các tiêu đề của bất kỳ Điều Kiện nào chỉ nhằm mục đích thuận tiện cho việc tra cứu và không ảnh hưởng đến nội dung của Điều Kiện đó.

3. TÊN GỌI VÀ MÃ TRÁI PHIẾU CHÀO BÁN

Các Trái Phiếu do VietinBank chào bán ra công chúng có tên gọi và mã như sau:

STT	Tên Trái Phiếu	Mã Trái Phiếu	
		Đợt 1	Đợt 2
1	Trái Phiếu Kỳ Hạn 6 Năm	CTG2632T2/01	CTG2632T2/02

Trái Phiếu Kỳ Hạn 6 Năm (gồm các mã trái phiếu: CTG2632T2/01 và CTG2632T2/02) sau đây được gọi chung là “**Trái Phiếu**”, nghĩa là bất kỳ trái phiếu nào trong số các Trái Phiếu này.

4. LOẠI TRÁI PHIẾU VÀ ĐẶC ĐIỂM PHÁP LÝ CỦA TRÁI PHIẾU

4.1. Loại trái phiếu

Các Trái Phiếu là loại trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của VietinBank theo quy định pháp luật hiện hành.

4.2. Đặc điểm pháp lý của trái phiếu

- 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 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.

5. MỆNH GIÁ

Các Trái Phiếu có mệnh giá là 100.000 (Một trăm nghìn) đồng/01 (một) Trái Phiếu.

6. TỔNG SỐ LƯỢNG, TỔNG GIÁ TRỊ TRÁI PHIẾU CHÀO BÁN THEO MỆNH GIÁ

STT	Đợt phát hành	Mã Trái Phiếu	Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán (Trái Phiếu)	Tổng giá trị Trái Phiếu chào bán (Tỷ đồng)	Tỷ lệ giá trị Trái Phiếu dự kiến chào bán theo mệnh giá / Vốn chủ sở hữu (*)
1	Đợt 1	CTG2632T2/01	120.000.000	12.000	5,99%
2	Đợt 2	CTG2632T2/02	40.000.000	4.000	2,00%
		Tổng cộng	160.000.000	16.000	7,99%

Trường hợp chưa chào bán hết số lượng và giá trị Trái Phiếu dự kiến chào bán trong đợt 1 thì số lượng và giá trị Trái Phiếu chưa chào bán hết của đợt 1 sẽ được chuyển sang đợt 2.

Ghi chú:

- (*): Vốn chủ sở hữu căn cứ theo BCTC hợp nhất soát xét bán niên 2026 của VietinBank.

7. KỲ HẠN (THỜI HẠN) TRÁI PHIẾU

Các Trái Phiếu có kỳ hạn 06 (sáu) năm.

8. LÃI SUẤT TRÁI PHIẾU

8.1. Lãi Suất Trái Phiếu

Lãi suất của các Trái Phiếu ("**Lãi Suất Trái Phiếu**") là lãi suất thả nổi (lãi suất có điều chỉnh theo định kỳ), áp dụng cho toàn bộ thời hạn của Trái Phiếu, tính theo tỷ lệ phần trăm trên năm (%/năm) và được xác định theo công thức như sau:

- Lãi Suất Trái Phiếu = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ tối đa 2,8%/năm.**

Trường hợp VietinBank không mua lại trái phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, Lãi Suất Trái Phiếu trong năm cuối cùng bằng Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ tối đa 5,3%/năm.

Trong đó:

"**Lãi Suất Tham Chiếu**": 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. Để làm rõ, Lãi Suất Tham Chiếu, nếu không phải là số nguyên, sẽ được làm tròn đến hai chữ số ở phần thập phân (cụ thể: nếu chữ số thập phân thứ ba bằng hoặc lớn hơn 5 thì số được làm tròn lên, nếu chữ số thập phân thứ ba nhỏ hơn 5 thì số được làm tròn xuống).

"**Ngày Xác Định Lãi Suất**" là Ngày Phát Hành Trái Phiếu đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên và Ngày Lâm Việc thứ 7 (bảy) trước Ngày Bắt Đầu Tính Lãi đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo.

Biên độ lãi suất cụ thể đối với từng đợt phát hành do Tổng Giám đốc VietinBank quyết định và được công bố trong Bản Thông báo Chào bán Trái Phiếu của từng đợt, đảm bảo không vượt quá biên độ tối đa đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

8.2. Xác định Lãi Suất Tham Chiếu:

- (a) Trường hợp một hoặc một số (nhưng không phải tất cả) trang thông tin điện tử chính thức của bất kỳ Ngân Hàng Tham Chiếu nào không hoạt động hoặc Ngân Hàng Tham Chiếu không công bố hoặc không có 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) tại Ngày Xác Định Lãi Suất, thì Lãi Suất Tham Chiếu sẽ 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 trên Trang thông tin điện tử chính thức của (các) Ngân Hàng Tham Chiếu còn lại tại Ngày Xác Định Lãi Suất đó. Khi đó, Đại Lý Thanh Toán sẽ in bằng chứng để chứng minh việc Trang thông tin điện tử chính thức của (các) Ngân Hàng Tham Chiếu không hoạt động hoặc không công bố lãi suất nêu trên.
- (b) Trường hợp Trang thông tin điện tử chính thức của tất cả Ngân hàng Tham Chiếu đều không hoạt động hoặc không công bố 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) tại Ngày Xác Định Lãi Suất, thì Đại Lý Thanh Toán sẽ in bằng chứng để chứng minh việc Trang thông tin điện tử chính thức của các Ngân Hàng Tham Chiếu không hoạt động hoặc không công bố lãi suất nêu trên, đồng thời Đại Lý Thanh Toán có trách nhiệm thay thế bằng cách lấy xác nhận lãi suất tại Ngày Xác Định Lãi Suất bằng văn bản từ các Ngân Hàng Tham Chiếu tương ứng: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Chi nhánh Thành phố Hà Nội), Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (Sở Giao dịch 1), Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Sở giao dịch), Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (Sở Giao dịch);
- (c) Mức lãi suất của kỳ hạn tương đương chỉ được áp dụng khi Ngân Hàng Tham Chiếu không công bố mức lãi suất cho kỳ hạn 12 tháng đáp ứng được điều kiện nêu trên. Mức lãi suất của kỳ hạn tương đương là mức lãi suất của kỳ hạn tính bằng tháng gần với kỳ hạn 12 tháng nhất. Trường hợp tại Ngày Xác Định Lãi Suất, có nhiều mức lãi suất của kỳ hạn tương đương thì áp dụng mức lãi suất của kỳ hạn tương đương ngắn hơn;
- (d) Trường hợp mức 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) tại Ngày Xác Định Lãi Suất được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của Ngân Hàng Tham Chiếu được phân chia theo khu vực... thì Đại Lý Thanh Toán sẽ áp dụng lãi suất khu vực theo thứ tự ưu tiên: lãi suất tại Hà Nội, Thành phố Hồ Chí Minh, Sở Giao Dịch. Trường hợp không có lãi suất áp dụng tại ba khu vực nêu trên, Đại Lý Thanh Toán thông báo đến Tổ Chức Phát Hành để Tổ Chức Phát Hành lựa chọn cách thức, phương án lựa chọn lãi suất để Đại Lý Thanh Toán áp dụng. Để làm rõ, Đại Lý Thanh Toán sẽ được sử dụng cách thức, phương án lựa chọn lãi suất này để áp dụng cho các Kỳ Tính Lãi sau trong trường hợp phát sinh các tình huống tương tự mà không cần xin ý kiến Tổ Chức Phát Hành.
- (e) Đại Lý Thanh Toán thực hiện xác định lãi suất tại Ngày Xác Định Lãi Suất và gửi thông báo đến Tổ Chức Phát Hành, đồng thời Tổ Chức Phát Hành và Đại Lý Thanh Toán sẽ thông báo kết quả xác định Lãi Suất Trái Phiếu trên trang thông tin điện tử chính thức (website chính thức) của mình theo phương thức quy định trong Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu vào Ngày Phát Hành Trái Phiếu đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên và ít nhất 02 (hai) Ngày Làm Việc trước Ngày Bắt Đầu Tính Lãi đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo;
- (f) Người Sở Hữu Trái Phiếu đồng ý rằng kết quả xác định Lãi Suất Trái Phiếu của Đại Lý Thanh Toán sẽ được áp dụng đối với toàn bộ Trái Phiếu trừ khi có sai sót về số học một cách rõ ràng;
- (g) Trong trường hợp pháp luật quy định áp dụng trần lãi suất có hiệu lực bắt buộc đối với Trái Phiếu tại Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi bất kỳ thì Lãi Suất Trái Phiếu áp dụng cho Kỳ Tính Lãi đó là mức lãi suất được xác định theo công thức quy định tại **Điều Kiện 8.1** (nếu mức lãi suất áp dụng theo công thức này chưa vượt quá mức trần lãi suất do pháp luật quy định), hoặc là mức lãi suất trần tối đa được phép theo quy định của pháp luật (nếu mức lãi suất được xác định theo công thức quy định tại **Điều Kiện 8.1** này vượt quá mức trần lãi suất do pháp luật quy định).

9. KỲ HẠN TRẢ LÃI, TRẢ GỐC TRÁI PHIẾU

9.1. Kỳ hạn trả lãi

(a) Kỳ hạn trả lãi:

- (i) Tiền lãi Trái Phiếu được trả định kỳ sáu (06) tháng một lần vào Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu.
- (ii) Nếu Tổ Chức Phát Hành thực hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu thì Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu cuối cùng sẽ là Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu và vào ngày này tiền lãi năm đầu sẽ được thanh toán cùng với tiền gốc Trái Phiếu.
- (iii) Nếu Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu và/hoặc Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu và/hoặc ngày đến hạn khác không phải là Ngày Làm Việc thì ngày chuyển tiền thanh toán sẽ là Ngày Làm Việc tiếp theo ngay sau ngày đó. Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được hưởng lãi hay bất kỳ lợi ích nào khác trên số tiền bị chậm thanh toán do ngày đến hạn thanh toán không phải là một Ngày Làm Việc.

(b) Tiền lãi:

- (i) Mỗi Trái Phiếu sẽ được tính lãi kể từ và bao gồm Ngày Phát Hành Trái Phiếu, và không được hưởng lãi kể từ và bao gồm Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu, hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu hoặc ngày đến hạn khác phù hợp với quy định của pháp luật và Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu, trừ khi tiền gốc của Trái Phiếu không được thanh toán đầy đủ hoặc bị từ chối thanh toán do lỗi của Tổ Chức Phát Hành.
- (ii) Nếu khoản tiền gốc của Trái Phiếu không được thanh toán đầy đủ hoặc bị từ chối thanh toán mà không phù hợp với Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu, khoản tiền gốc Trái Phiếu bị chậm thanh toán sẽ tiếp tục được hưởng lãi, theo Lãi Suất Trái Phiếu áp dụng tại Kỳ Tính Lãi mà Tổ Chức Phát Hành phải thanh toán khoản tiền gốc của Trái Phiếu đó, tính trên cơ sở một năm có 365 ngày, kể từ ngày phát sinh việc chậm trả gốc cho đến và không bao gồm ngày mà Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận được tất cả các khoản tiền liên quan đến Trái Phiếu đến hạn thanh toán.
- (iii) Nếu khoản tiền lãi của Trái Phiếu không được thanh toán đầy đủ hoặc bị từ chối thanh toán (ngoại trừ trường hợp quy định tại Điều Kiện 9.1 (c) dưới đây) không phù hợp với các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu, khoản tiền lãi Trái Phiếu chậm trả sẽ tiếp tục được hưởng lãi, theo mức Lãi Suất Trái Phiếu của Kỳ Tính Lãi phát sinh khoản lãi không được thanh toán đầy đủ hoặc bị từ chối thanh toán đó, tính trên cơ sở một năm có 365 ngày, kể từ ngày phát sinh việc trả lãi không đầy đủ hoặc bị từ chối thanh toán đó cho đến và không bao gồm ngày số tiền lãi đó được thanh toán đầy đủ cho Người Sở Hữu Trái Phiếu.
- (iv) Lãi phát sinh từ việc tiền gốc và/hoặc tiền lãi của Trái Phiếu bị giữ lại hoặc từ chối thanh toán theo quy định tại đoạn (ii) và (iii) trên đây sẽ do bên gây ra lỗi chịu trách nhiệm chi trả trực tiếp cho Người Sở Hữu Trái Phiếu. Người Sở Hữu Trái Phiếu có trách nhiệm phối hợp ngay lập tức với Tổ Chức Phát Hành để rà soát và đưa ra biện pháp xử lý khắc phục tình trạng đó.
- (v) Trong trường hợp đến Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu và/hoặc Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu và/hoặc ngày đến hạn khác mà Người Sở Hữu Trái Phiếu không nhận được tiền thanh toán lãi và/hoặc gốc Trái Phiếu mà không phải do lỗi của Tổ Chức Phát Hành, thì số tiền thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu đó sẽ được Tổ Chức Phát Hành giữ hộ và không được hưởng lãi. Trong trường hợp này, chậm nhất vào Ngày Làm Việc kế tiếp, Tổ Chức Phát Hành phối hợp với Người Sở Hữu Trái Phiếu để thống nhất các biện pháp xử lý.
- (vi) Nguyên tắc xác định tiền lãi Trái Phiếu:

$$\text{Tiền lãi được hưởng} = \text{Mệnh giá Trái Phiếu năm giữ} \times \frac{\text{Lãi Suất Trái Phiếu áp dụng trong Kỳ Thanh Toán Lãi đó}}{\text{Số ngày thực tế của Kỳ Tính Lãi hoặc số Ngày thực tế năm giữ Trái Phiếu trong Kỳ Thanh Toán Lãi đó}} \times 365$$

(c) **Ngừng thanh toán tiền lãi:**

- (i) Tổ Chức Phát Hành được quyền ngừng thanh toán tiền lãi Trái Phiếu 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 ("Sổ Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán"). Việc tạm ngừng thanh toán lãi như vậy sẽ không bị coi là vi phạm bất kỳ quy định nào của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu cho bất kỳ mục đích nào. Kỳ Tính Lãi mà Tổ Chức Phát Hành tạm ngừng thanh toán tiền lãi là "Kỳ Tạm Ngừng" thanh toán tiền lãi đó.
- (ii) Sổ Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán sẽ không được nhập vào gốc Trái Phiếu và sẽ được hưởng lãi suất kể từ và bao gồm ngày chậm thanh toán cho đến nhưng không bao gồm ngày thanh toán thực tế cho Người Sở Hữu Trái Phiếu (là ngày Tổ Chức Phát Hành thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu Sổ Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán và lãi phát sinh tính trên Sổ Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán).
- (iii) Lãi suất áp dụng cho Sổ Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh Toán là Lãi Suất Trái Phiếu của Kỳ Tạm Ngừng thanh toán đó (mức lãi suất này không thay đổi trong suốt giai đoạn tạm ngừng thanh toán tiền lãi), số tiền lãi phát sinh tính trên Sổ Tiền Lãi Tạm Ngừng Thanh toán được tính trên cơ sở số ngày thực tế chậm trả trong kỳ và trên cơ sở một năm có 365 ngày.

9.2. Kỳ hạn trả gốc

- (a) Tiền gốc Trái Phiếu sẽ được hoàn trả bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu vào Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu.
- (b) Trường hợp Trái Phiếu được mua lại trước hạn vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu, tiền gốc Trái Phiếu sẽ được hoàn trả bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu.
- (c) Trường hợp Trái Phiếu được mua lại trước hạn theo thỏa thuận hoặc theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu khác, tiền gốc Trái Phiếu sẽ được hoàn trả vào ngày thực hiện mua lại trước hạn tương ứng.

10. GIÁ CHÀO BÁN

Giá chào bán là 100.000 (Một trăm nghìn) đồng/01 (một) Trái Phiếu.

11. THỨ TỰ ƯU TIÊN THANH TOÁN TRÁI PHIẾU TRONG TRƯỜNG HỢP TỔ CHỨC PHÁT HÀNH MẤT KHẢ NĂNG TRẢ NỢ HOẶC CHẤM DỨT HOẠT ĐỘNG

Tại bất cứ thời điểm nào sau khi được phát hành, Trái Phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành. Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành bị thanh lý hoặc mất khả năng trả nợ hoặc chấm dứt hoạt động hoặc 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 cũng 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.

12. QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

12.1. Quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu

- (a) Quyền Sở Hữu với Trái Phiếu: Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu được ghi tên trong Giấy Chứng

Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu hoặc trong Sổ đăng ký Trái Phiếu sẽ được coi là chủ sở hữu duy nhất của Trái Phiếu đó về mọi phương diện. *Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC*, Đại lý Đăng Ký thực hiện lập, lưu giữ và cập nhật Sổ đăng ký Trái Phiếu ghi thông tin của Người Sở Hữu Trái Phiếu. *Sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC*, việc lập, cập nhật và lưu giữ Sổ đăng ký Trái Phiếu và nội dung Sổ đăng ký Trái Phiếu sẽ theo quy định có liên quan của pháp luật và quy chế của VSDC.

- (b) Được thanh toán đầy đủ các khoản tiền liên quan đến Trái Phiếu, bao gồm cả tiền lãi và gốc, và các khoản tiền khác (nếu có) theo quy định của pháp luật có liên quan và quy định của VSDC; các quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu, Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán, Hợp Đồng Đại Diện (*trong phạm vi các quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu, của Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán và của Hợp Đồng Đại Diện không xung đột với các quy định của pháp luật có liên quan và quy định của VSDC*).
- (c) Được đại diện bởi Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trong việc thi hành một số quyền của mình theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu và Hợp Đồng Đại Diện;
- (d) Được cấp Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu ("**Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu**") đối với việc đăng ký sở hữu Trái Phiếu của mình và trích lục Sổ đăng ký Người Sở Hữu Trái Phiếu theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu.
- (e) Được thông báo về Ngày Chốt Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu để thực hiện thanh toán lãi và/hoặc gốc Trái Phiếu tại Ngày Thanh Toán Trái Phiếu hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu hoặc Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu hoặc để thực hiện thủ tục đăng ký Trái Phiếu tại VSDC và niêm yết Trái Phiếu tại HNX thông qua hình thức thông báo đăng trên trang thông tin điện tử chính thức của Tổ Chức Phát Hành và/hoặc trang thông tin điện tử chính thức của VSDC (*sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC*).
- (f) Được tự do Chuyển Quyền Sở Hữu đối với toàn bộ Trái Phiếu của mình và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm, cầm cố, chiết khấu, mua bán có kỳ hạn hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác phù hợp với quy định của pháp luật. *Để tránh nhầm lẫn*, Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể cầm cố Trái Phiếu tại các tổ chức tín dụng theo quy định pháp luật hiện hành nếu tổ chức tín dụng đó chấp thuận. Người Sở Hữu Trái Phiếu được sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm (cầm cố) tại Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật và quy định hiện hành của Tổ Chức Phát Hành:
 - (i) *Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC*, mọi giao dịch Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu phải được đăng ký trong Sổ đăng ký Trái Phiếu (bao gồm tên, số lượng Trái Phiếu, các thông tin của Trái Phiếu sở hữu, tài khoản nhận lãi và gốc Trái Phiếu và các thông tin khác của Người Sở Hữu Trái Phiếu) do Đại Lý Đăng Ký lập, duy trì và quản lý.
 - (ii) *Sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC*, các giao dịch liên quan đến Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được thực hiện tại Thành Viên Lưu Ký của VSDC và tuân thủ theo quy định của pháp luật có liên quan và quy định của VSDC.
 - (iii) *Để làm rõ*, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được thực hiện các giao dịch liên quan đến Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu, thay đổi thông tin Trái Phiếu kể từ thời điểm Ngày Chốt Danh Sách Người Sở Hữu Trái Phiếu để thực hiện thủ tục đăng ký Trái Phiếu tại VSDC theo thông báo của Tổ Chức Phát Hành cho đến ngày VSDC cấp Giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán đối với Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành.
- (g) Được tham dự, biểu quyết tại Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu và được lấy ý kiến, biểu quyết về các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu theo quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu và Hợp Đồng Đại Diện;
- (h) Được nhận các thông báo, thông tin liên quan đến Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành theo quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu và/hoặc Hợp Đồng Đại Diện và/hoặc

Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán (tùy trường hợp áp dụng);

- (i) Quyền khi xảy ra các Sự Kiện Vi Phạm của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại **Điều Kiện 19** dưới đây;
- (j) Các quyền khác theo quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu, Hợp Đồng Đại Diện, Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán.

Việc thay đổi, sửa đổi các quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu nói trên được hiểu là sẽ làm thay đổi, sửa đổi Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu. Trên cơ sở bảo đảm tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, Tổ Chức Phát Hành có thể tự mình sửa đổi Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu để xử lý bất kỳ lỗi hoặc sai sót rõ ràng nào tại Các Điều Kiện và Điều Khoản Trái Phiếu nhằm bảo đảm phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan mà không cần chấp thuận của Người Sở Hữu Trái Phiếu, với điều kiện là bất kỳ lỗi hoặc sai sót như vậy (1) sẽ chỉ được tiến hành sau khi đã trao đổi với Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và (2) đều phải được thông báo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu và Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán (đối với trường hợp các sửa đổi ảnh hưởng đến nội dung công việc của Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán). Trường hợp việc thay đổi, sửa đổi Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu về quyền của Người Sở Hữu Trái Phiếu có nội dung liên quan đến **Các Vấn Đề Trọng Yếu** theo quy định tại đoạn (iii) của **Điều Kiện 25.3** thì việc thay đổi, sửa đổi này phải được Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận theo quy định tại **Điều Kiện 25**.

12.2. Nghĩa vụ của Người Sở Hữu Trái Phiếu

- (a) Nộp thuế và/hoặc phí, lệ phí (nếu có) phát sinh từ các khoản thu nhập, các khoản thanh toán liên quan đến Trái Phiếu hoặc các giao dịch Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu và các nghĩa vụ nộp thuế, phí, lệ phí khác (nếu có) theo quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.
- (b) Phối hợp thực hiện các thủ tục, công việc theo yêu cầu của pháp luật hoặc của Tổ Chức Phát Hành/Tổ Chức Tư vấn Niệm Yết hoặc theo các quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu liên quan tới việc đăng ký và niêm yết Trái Phiếu.
- (c) Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành và nhận lại 100% khoản tiền gốc và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán của Trái Phiếu do mình sở hữu trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu trước hạn vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu.

12.3. Các quyền và nghĩa vụ khác

Người Sở Hữu Trái Phiếu có các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu này, quy định của Hợp Đồng Đại Diện, quy định của Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán và các văn kiện Trái Phiếu khác (nếu có).

13. ĐẠI DIỆN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

- (a) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu do Tổ Chức Phát Hành chỉ định là Công ty Cổ phần Chứng Khoán VNDIRECT theo Hợp đồng dịch vụ số 01/2025/ĐDNSHTP/VNDIRECT-VIETINBANK ngày 24/09/2025 và Bản sửa đổi, bổ sung Hợp đồng được ký kết giữa Tổ Chức Phát Hành và Công ty Cổ phần Chứng Khoán VNDIRECT (sau đây gọi tắt là "**Hợp Đồng Đại Diện**").
- (b) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ đại diện cho Người Sở Hữu Trái Phiếu để thực thi và bảo đảm các quyền và lợi ích hợp pháp của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu và Hợp Đồng Đại Diện, phù hợp với các quy định của pháp luật hiện hành.
- (c) Trách nhiệm cơ bản (tối thiểu) của Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu theo Hợp Đồng Đại Diện bao gồm:
 - (i) giám sát việc tuân thủ các cam kết của Tổ Chức Phát Hành trong hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu;

- (ii) làm trung gian liên lạc giữa Người Sở Hữu Trái Phiếu với Tổ Chức Phát Hành và/hoặc Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán và/hoặc các tổ chức có liên quan khác;
 - (iii) báo cáo UBCKNN trong trường hợp phát hiện Tổ Chức Phát Hành có hành vi vi phạm ảnh hưởng đến quyền lợi hợp pháp của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu và Hợp Đồng Đại Diện; và các trách nhiệm khác (nếu có) theo quy định của pháp luật hiện hành.
- (d) Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu được thay đổi khi số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận. Trường hợp thay đổi các điều khoản và điều kiện khác tại Hợp Đồng Đại Diện, việc thay đổi phải đồng thời được cấp có thẩm quyền của Tổ Chức Phát Hành thông qua.
- (e) Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu bằng việc đăng ký mua và trở thành chủ sở hữu Trái Phiếu được coi là đã chấp thuận việc chỉ định Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành và đồng ý ủy quyền cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu làm đại diện cho những Người Sở Hữu Trái Phiếu để ký kết Hợp Đồng Đại Diện và thực hiện các nhiệm vụ được quy định trong Hợp Đồng Đại Diện và theo các quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu.

14. CAM KẾT VỀ BẢO ĐẢM

Không có, vì Trái Phiếu chào bán là loại trái phiếu không có tài sản bảo đảm.

15. ĐẠI LÝ ĐĂNG KÝ

15.1. Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC

Đại Lý Đăng Ký thực hiện:

- (a) Lập, lưu giữ và cập nhật Sổ đăng ký Người Sở Hữu Trái Phiếu ghi thông tin của Người Sở Hữu Trái Phiếu; cấp hoặc cấp lại Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu cho mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu;
- (b) Thực hiện xác nhận các giao dịch liên quan đến Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu phù hợp với Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu.
- (c) Thực hiện chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu để thực hiện các thủ tục đăng ký Trái Phiếu tại VSDC hoặc đăng ký niêm yết Trái Phiếu tại HNX; hoặc thực hiện các quyền, nghĩa vụ khác đối với và liên quan tới Trái Phiếu theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu, và phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.
- (d) Các công việc khác được quy định cụ thể tại Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán.

Để làm rõ, trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC, Người Sở Hữu Trái Phiếu được thực hiện các thủ tục Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu tại Đại Lý Đăng Ký theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu và phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.

15.2. Sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC

Sau khi Trái Phiếu được đăng ký tập trung tại VSDC, Tổ Chức Phát Hành sẽ chấm dứt việc chỉ định Đại Lý Đăng Ký Trái Phiếu. Việc thực hiện một phần hoặc toàn bộ các công việc tại Điểm 15.1 nêu trên sẽ được thực hiện theo quy định của pháp luật Việt Nam và VSDC.

Các giao dịch liên quan đến Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu được thực hiện theo quy định của pháp luật có liên quan, quy định của VSDC và quy định của Thành Viên Lưu Ký. Người Sở Hữu Trái Phiếu có nhu cầu Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu cần thực hiện mở tài khoản lưu ký chứng khoán, lưu ký Trái Phiếu tại một trong các Thành Viên Lưu Ký của VSDC để được VSDC xác nhận Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định.

16. ĐẠI LÝ THANH TOÁN VÀ VIỆC THANH TOÁN LÃI TRÁI PHIẾU

Việc thanh toán lãi và/hoặc gốc Trái Phiếu sẽ được thực hiện bởi Tổ Chức Phát Hành (Thông qua Đại Lý Thanh Toán và/hoặc VSDC), bảo đảm phù hợp với quy định của pháp luật Việt Nam, quy định của VSDC và quy định của Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Thanh Toán.

16.1. Trước khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC

Việc thanh toán gốc/lãi Trái Phiếu và các công việc liên quan khác sẽ do Đại Lý Thanh Toán thay mặt Tổ Chức Phát Hành thực hiện. Đại Lý Thanh Toán sẽ:

- Tính toán, xác định tiền lãi và/hoặc gốc Trái Phiếu phải trả cho Người Sở Hữu Trái Phiếu vào Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc Ngày Đáo Hạn hoặc ngày thực hiện mua lại Trái Phiếu trước hạn khác theo thỏa thuận phù hợp với Các Điều Khoản của Trái Phiếu và gửi Danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu cho Tổ chức Phát Hành theo nội dung và thời hạn quy định tại Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán. Tổ Chức Phát Hành có trách nhiệm chuyển số tiền thanh toán gốc/lãi Trái Phiếu về Tài Khoản Thanh Toán của Đại Lý Thanh Toán để Đại Lý Thanh Toán thực hiện việc chuyển tiền thanh toán tiền lãi và gốc Trái Phiếu từ Tài Khoản Thanh Toán vào tài khoản của Người Sở Hữu Trái Phiếu tương ứng phù hợp với quy định tại Các Điều Khoản và Điều Khoản của Trái Phiếu và Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán và quy định của pháp luật.
- Tính toán, xác định tiền thuế thu nhập cá nhân phải trả đối với thu nhập từ lãi Trái Phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu và thông báo cho Tổ Chức Phát Hành. Tổ Chức Phát Hành sẽ khấu trừ, giữ lại, kê khai và nộp thuế liên quan đến thuế thu nhập cá nhân của Người Sở Hữu Trái Phiếu (nếu có) theo quy định của pháp luật.
- Các công việc khác được quy định cụ thể tại Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán.

16.2. Sau khi Trái Phiếu được đăng ký tại VSDC

Việc thanh toán gốc/lãi Trái Phiếu và các công việc liên quan khác sẽ do Đại Lý Thanh Toán và VSDC thay mặt Tổ Chức Phát Hành thực hiện, cụ thể như sau:

- Đối với trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu chưa thực hiện lưu ký Trái Phiếu tại các Thành Viên Lưu Ký của VSDC:*
 - Tổ Chức Phát Hành chuyển số tiền lãi và gốc phải thanh toán sau khi khấu trừ thuế thu nhập cá nhân vào tài khoản của Đại Lý Thanh Toán, đồng thời gửi danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu chưa thực hiện lưu ký Trái Phiếu cho Đại Lý Thanh Toán.
 - Đại Lý Thanh Toán sẽ thực hiện chuyển tiền thanh toán lãi và/hoặc gốc Trái Phiếu và/hoặc các khoản tiền khác phát sinh khi đến hạn liên quan tới Trái Phiếu vào tài khoản nhận tiền gốc/lãi Trái Phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu.

Chi tiết nội dung công việc theo quy định tại Hợp Đồng Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán.

- Đối với trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu đã thực hiện mở tài khoản lưu ký chứng khoán và đã thực hiện lưu ký Trái Phiếu tại các Thành Viên Lưu Ký của VSDC:* Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện chuyển tiền lãi và/hoặc gốc Trái Phiếu và/hoặc các khoản tiền khác phát sinh khi đến hạn liên quan tới Trái Phiếu sang tài khoản của VSDC để VSDC thực hiện phân bổ các khoản tiền này về từng Thành Viên Lưu Ký nơi Người Sở Hữu Trái Phiếu mở tài khoản lưu ký chứng khoán và thực hiện lưu ký Trái Phiếu. Người Sở Hữu Trái Phiếu đã lưu ký Trái Phiếu sẽ nhận các khoản tiền này ở tài khoản lưu ký chứng khoán mở tại Thành Viên Lưu Ký.

17. VIỆC CẤP LẠI GIẤY CHỨNG NHẬN QUYỀN SỞ HỮU TRÁI PHIẾU, THAY ĐỔI THÔNG TIN CỦA NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU

- Cấp lại Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu:
 - Trường hợp Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC:* Người Sở Hữu Trái Phiếu yêu cầu cấp lại Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu do bị rách, hỏng, mất, thất lạc... hoặc Người

Sở Hữu Trái Phiếu rút chứng khoán thì thực hiện thủ tục cấp lại Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu tại Đại Lý Đăng Ký.

- *Trường hợp Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSDC:* Người Sở Hữu Trái Phiếu nếu chưa thực hiện lưu ký chứng khoán tại Thành Viên Lưu Ký của VSDC và có yêu cầu cấp lại Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu do bị rách, hỏng, mất, thất lạc... thì thực hiện thủ tục cấp lại Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu tại Tổ Chức Phát Hành.
- Thay đổi thông tin Người Sở Hữu Trái Phiếu (bao gồm thông tin về số, ngày cấp, nơi cấp chứng minh thư nhân dân/căn cước công dân/thẻ căn cước/hộ chiếu/GCNDKKD/GCNDKDN, họ tên, địa chỉ liên hệ...):
 - *Trường hợp Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC:* Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện thủ tục thay đổi thông tin sở hữu Trái Phiếu tại Đại Lý Đăng Ký.
 - *Trường hợp Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSDC:*
 - + Nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu đã thực hiện mở tài khoản lưu ký chứng khoán và đã lưu ký Trái Phiếu tại Thành Viên Lưu Ký của VSDC, Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện thủ tục thay đổi thông tin sở hữu Trái Phiếu tại Thành Viên Lưu Ký.
 - + Nếu Người Sở Hữu Trái Phiếu chưa thực hiện lưu ký Trái Phiếu tại Thành Viên Lưu Ký của VSDC, Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện thủ tục thay đổi thông tin sở hữu Trái Phiếu tại Tổ Chức Phát Hành.

18. VIỆC MUA LẠI TRÁI PHIẾU TRƯỚC HẠN

Trên cơ sở bảo đảm tuân thủ, phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan (bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn đảm bảo an toàn theo quy định của NHNN) và sau khi Trái Phiếu đã chính thức được niêm yết, việc mua lại Trái Phiếu trước hạn của Tổ Chức Phát Hành được quy định như sau:

18.1. Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu

- (a) Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại trước hạn toàn bộ nhưng không mua lại một phần Trái Phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu với giá mua lại bằng mệnh giá Trái Phiếu cộng với lãi cộng dồn chưa thanh toán (nếu có). Trong trường hợp này, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu đó cho Tổ Chức Phát Hành và nhận lại 100% khoản tiền gốc và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán của Trái Phiếu do mình sở hữu; khi đó Trái Phiếu sẽ bị hủy bỏ và các Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu liên quan tới các Trái Phiếu sẽ tự động hết hiệu lực lưu hành.
- (b) Vì mục đích mua lại Trái Phiếu trước hạn vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành sẽ thông báo việc mua lại và tổ chức thực hiện mua lại Trái Phiếu trước hạn theo đúng quy định của HNX, VSDC và theo quy định của pháp luật hiện hành. Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ số Trái Phiếu đang sở hữu cho Tổ Chức Phát Hành và tiền thanh toán mua lại Trái Phiếu sẽ được chuyển vào tài khoản được đăng ký của mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu như đã được ghi nhận trong Sổ đăng ký Trái Phiếu hoặc thông qua hình thức hợp pháp khác theo thỏa thuận với Người Sở Hữu Trái Phiếu đó (*với trường hợp chưa lưu ký chứng khoán tại Thành Viên Lưu Ký của VSDC*) hoặc vào tài khoản lưu ký chứng khoán mở tại Thành Viên Lưu Ký (*với trường hợp đã lưu ký Trái Phiếu tại Thành Viên Lưu Ký của VSDC*).

18.2. Mua lại Trái Phiếu trước hạn theo thỏa thuận

Không ảnh hưởng đến Điều Kiện 18.1 trên đây, Tổ Chức Phát Hành 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 Tổ Chức Phát Hành hay không. Việc chào mua lại Trái Phiếu theo thỏa thuận được thực hiện công khai đối với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu. Bất cứ Trái Phiếu nào do Tổ Chức Phát

Hành mua lại sẽ không được tính vào tỷ lệ biểu quyết tại cuộc họp những Người Sở Hữu Trái Phiếu để quyết định những vấn đề liên quan đến các biện pháp xử lý đối với Tổ Chức Phát Hành.

18.3. Mua lại Trái Phiếu khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm

Tổ Chức Phát Hành phải mua lại toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm phù hợp với quy định tại **Điều Kiện 19** dưới đây.

19. SỰ KIẾN VI PHẠM

19.1. Sự Kiện Vi Phạm

Bất kỳ sự kiện nào sau đây sẽ được coi là một sự kiện vi phạm ("**Sự Kiện Vi Phạm**"):

- (a) *Không Thanh Toán*: nếu Tổ Chức Phát Hành không thanh toán hoặc thanh toán không đầy đủ bất kỳ khoản tiền gốc và/hoặc tiền lãi của bất kỳ Trái Phiếu nào đến hạn (trừ trường hợp Tổ Chức Phát Hành được phép thực hiện quyền Ngừng Thanh Toán Tiền Lãi theo quy định tại **Điều Kiện 9.1(c)**) mà việc không thanh toán đó không được khắc phục trong thời hạn 30 (Ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày đến hạn tương ứng, thì Người Sở Hữu Trái Phiếu, thông qua Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, có quyền khởi kiện đến tòa án có thẩm quyền của Việt Nam để yêu cầu Tổ Chức Phát Hành tuân thủ nghĩa vụ thanh toán. Để làm rõ, việc khởi kiện Tổ Chức Phát Hành không được thực hiện trực tiếp bởi Người Sở Hữu Trái Phiếu nào mà sẽ được thực hiện thông qua Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu;
- (b) *Mất Khả Năng Thanh Toán*: nếu Tổ Chức Phát Hành bị mất khả năng thanh toán hoặc lâm vào tình trạng khác làm phát sinh quyền yêu cầu mở thủ tục phá sản đối với Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật về phá sản và tình trạng này không chấm dứt hoặc không được khắc phục trong thời hạn 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc, thì Người Sở Hữu Trái Phiếu, thông qua Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền yêu cầu tòa án có thẩm quyền của Việt Nam mở thủ tục phá sản đối với Tổ Chức Phát Hành (nếu pháp luật về phá sản có liên quan cho phép);
- (c) *Phá Sản, Giải Thể*: nếu có một lệnh của tòa án được đưa ra hoặc một nghị quyết của cấp có thẩm quyền được thông qua về việc phá sản hoặc giải thể đối với Tổ Chức Phát Hành (bất kể là có một Sự Kiện Vi Phạm đã xảy ra và đang tiếp diễn hay không), và lệnh hoặc nghị quyết đó không được thu hồi/hủy bỏ trong thời hạn 30 (ba mươi) Ngày Làm Việc kể từ ngày được đưa ra, thì bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào cũng có thể gửi một thông báo bằng văn bản, được coi là có hiệu lực vào ngày nhận thông báo, cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu để yêu cầu Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu tuyên bố Trái Phiếu đến hạn.

19.2. Biện pháp khắc phục Sự Kiện Vi Phạm

Khi xảy ra bất kỳ Sự Kiện Vi Phạm nào và Tổ Chức Phát Hành không khắc phục được Sự Kiện Vi Phạm đó trước khi chấm dứt thời hạn khắc phục theo quy định tại **Điều Kiện 19.1** trên đây hoặc thời hạn khắc phục khác (nếu có), ngoài các quyền, thẩm quyền và biện pháp khắc phục mà pháp luật cho phép, thì ngay sau khi Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (1) xác minh thông tin có Sự Kiện Vi Phạm xảy ra và (2) nhận được thông báo từ Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại **Điều Kiện 19.1 (c)** trên đây, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phải gửi thông báo cho Tổ Chức Phát Hành và những Người Sở Hữu Trái Phiếu khác và các bên liên quan khác (nếu có) để tuyên bố Trái Phiếu đến hạn. Trong trường hợp này, tất cả tiền gốc, tiền lãi lũy kế và các khoản tiền khác (nếu có) theo Trái Phiếu được coi là sẽ đến hạn ngay lập tức. Tổ Chức Phát Hành phải mua lại toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành với giá mua lại bằng mệnh giá Trái Phiếu cộng với lãi cộng dồn chưa thanh toán và các khoản tiền khác (nếu có) theo Trái Phiếu tính đến ngày mua lại. Để làm rõ, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ 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) theo quy định tại **Điều Kiện 11**.

20. PHƯƠNG THỨC PHÂN PHỐI

- (a) Tổ Chức Phát Hành thực hiện phân phối và chào bán Trái Phiếu trực tiếp cho nhà đầu tư thông qua các Chi nhánh và Phòng giao dịch của Tổ Chức Phát Hành trên toàn quốc.

- (b) Việc phân phối Trái Phiếu chỉ được thực hiện sau khi Tổ Chức Phát Hành (i) nhận được Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng do UBCKNN cấp và (ii) thực hiện việc công bố Bản thông báo phát hành trên 01 tờ báo điện tử hoặc báo in trong 03 số liên tiếp theo quy định của pháp luật và trên trang thông tin điện tử chính thức của Tổ Chức Phát Hành.
- (c) Tổ Chức Phát Hành sẽ tiến hành phân phối Trái Phiếu một cách công khai, công bằng và bảo đảm thời hạn đăng ký mua cho nhà đầu tư theo đúng quy định của pháp luật. Thời gian phân phối và chào bán Trái Phiếu dự kiến tối thiểu là 20 (hai mươi) ngày và tối đa là 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng có hiệu lực, phù hợp với quy định của pháp luật.
- (d) Trường hợp tổng số lượng Trái Phiếu đăng ký mua vượt quá số lượng Trái Phiếu được phép chào bán thì Tổ Chức Phát Hành phải phân phối hết số Trái Phiếu được phép chào bán cho nhà đầu tư tương ứng với tỷ lệ đăng ký mua của từng nhà đầu tư.
- (e) Trường hợp tổng số lượng Trái Phiếu đăng ký mua bằng hoặc nhỏ hơn số lượng Trái Phiếu được phép chào bán thì Tổ Chức Phát Hành sẽ phân phối cho mỗi nhà đầu tư số lượng Trái Phiếu bằng 100% số lượng Trái Phiếu mà nhà đầu tư đó đăng ký mua.

21. ĐĂNG KÝ MUA TRÁI PHIẾU

- (a) **Đối tượng được đăng ký mua:** 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.
- (b) **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. *Để tránh hiểu lầm*, 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.
- (c) **Thời hạn đăng ký mua:** tối thiểu là 20 (hai mươi) ngày và tối đa là 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng có hiệu lực, theo quy định của pháp luật. Thời hạn đăng ký mua Trái Phiếu cụ thể sẽ được Tổ Chức Phát Hành công bố chính thức và nêu chi tiết tại Bản thông báo phát hành Trái Phiếu ra công chúng.
- (d) **Phương thức đăng ký mua và thanh toán tiền mua Trái Phiếu:**
- Trong thời hạn đăng ký đặt mua được quy định bởi Tổ Chức Phát Hành, nhà đầu tư thực hiện đăng ký mua Trái Phiếu trong phạm vi số lượng Trái Phiếu chào bán và phải đáp ứng yêu cầu về số lượng Trái Phiếu đặt mua tối thiểu do Tổ Chức Phát Hành quy định.
 - Thời gian muộn nhất để nhà đầu tư thực hiện đăng ký và thanh toán đầy đủ tiền mua Trái Phiếu là vào ngày kết thúc đợt chào bán do Tổ Chức Phát Hành công bố tại Bản thông báo phát hành.
 - Để tránh hiểu lầm*, việc đăng ký mua Trái Phiếu chỉ được coi là hoàn thành khi nhà đầu tư đã đăng ký và thanh toán đầy đủ tiền mua Trái Phiếu theo hướng dẫn của Tổ Chức Phát Hành tại các Thông báo chào bán có liên quan. Trong trường hợp nhà đầu tư đã đăng ký nhưng không hoàn thành việc thanh toán tiền mua trong thời gian do Tổ Chức Phát Hành quy định thì việc đăng ký được coi như không còn giá trị.
- (e) **Thời gian và cách thức trả lại tiền đặt mua Trái Phiếu:** Trường hợp số lượng Trái Phiếu đăng ký mua không đạt mức tối thiểu hoặc nộp thừa tiền mua Trái Phiếu hoặc tổng khối lượng đăng ký đặt mua Trái Phiếu vượt quá khối lượng Trái Phiếu chào bán, thời hạn và cách thức trả lại tiền đặt mua Trái Phiếu như sau:
- Thời gian: Trong vòng 05 (năm) Ngày Làm Việc kể từ ngày Tài Khoản Phong Tỏa Nhận Tiền Mua Trái Phiếu được giải tỏa (Tài khoản phong tỏa chỉ được giải tỏa sau khi kết thúc đợt chào bán và UBCKNN ban hành văn bản thông báo nhận được báo cáo kết quả chào bán).

- Cách thức: Chuyển vào tài khoản của người đặt mua Trái Phiếu ghi tại Giấy đề nghị đặt mua Trái Phiếu hoặc nhận tiền mặt tại địa điểm mà người đặt mua Trái Phiếu đăng ký và nộp tiền mua (chỉ đối với trường hợp không có tài khoản ngân hàng).

22. THỜI GIAN CHÀO BÁN VÀ LỊCH TRÌNH DỰ KIẾN PHÂN PHỐI TRÁI PHIẾU

Trái Phiếu sẽ được chào bán và phân phối cho các nhà đầu tư sau khi Tổ Chức Phát Hành nhận được Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng do UBCKNN cấp. Thời gian chào bán và lịch trình dự kiến phân phối Trái Phiếu như sau:

22.1. Thời gian chào bán dự kiến

Tổ Chức Phát Hành dự kiến chào bán Trái Phiếu sau khi có được Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng do UBCKNN cấp. Thời gian chào bán cụ thể sẽ được Tổ Chức Phát Hành công bố tại Bản Thông báo Chào bán Trái Phiếu của từng đợt theo quy định pháp luật.

STT	Đợt phát hành	Mã Trái Phiếu	Thời gian dự kiến chào bán Trái Phiếu	Ghi chú
1	Đợt 1	CTG2632T2/01	Từ Quý 4/2026 - Quý 2/2027	Trong thời hạn 90 ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng có hiệu lực.
2	Đợt 2	CTG2632T2/02	Từ Quý 4/2026 - Quý 4/2027	Thời gian chào bán của Đợt 2 không được kéo dài quá 90 ngày. Khoảng cách giữa Đợt 1 và Đợt 2 đảm bảo không quá 12 tháng.

22.2. Lịch trình dự kiến phân phối Trái Phiếu

Sau khi Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp có hiệu lực, Tổ Chức Phát Hành sẽ thực hiện phân phối Trái Phiếu trong thời gian tối thiểu 20 (hai mươi) ngày và tối đa không quá 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng có hiệu lực. Lịch trình phân phối chính thức theo Bản Thông báo Chào bán Trái Phiếu của từng đợt.

Lịch trình dự kiến phân phối Trái Phiếu ra công chúng như sau:

22.2.1. Lịch trình dự kiến phân phối Trái phiếu Đợt 1:

STT	Nội dung công việc	Thời gian dự kiến	Ghi chú
1	Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng	T	
2	Công bố thông tin về đợt chào bán Trái Phiếu Đợt 1 ra công chúng	T1	Trong thời hạn 07 (bảy) ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký chào bán có hiệu lực
3	Tổ Chức Phát Hành thực hiện phân phối Trái Phiếu Đợt 1	Từ T1 đến T1+45	Đây là thời gian phân phối dự kiến. Lịch trình phân phối Trái Phiếu Đợt 1 cụ thể sẽ được Tổ Chức Phát Hành công bố chính thức sau khi được Ủy Ban Chứng khoán Nhà Nước cấp giấy chứng nhận đăng ký chào

			bán Trái Phiếu ra công chúng và theo tình hình thực tế nhưng đảm bảo thời gian tối thiểu 20 (hai mươi) ngày.
3.1	Thời gian bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu Đợt 1 và bắt đầu nhận tiền mua Trái Phiếu Đợt 1.	T1	
3.2	Thời gian cuối cùng nhận đơn đăng ký mua và nộp tiền mua Trái Phiếu Đợt 1	T1+45	
4	Báo cáo kết quả chào bán cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và công bố thông tin về kết quả chào bán Trái Phiếu Đợt 1	Từ T1+45 đến T1+55	Trong vòng 10 (mười) ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán
5	Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ban hành văn bản thông báo nhận được báo cáo kết quả chào bán và Tổ Chức Phát Hành yêu cầu chấm dứt phong tỏa số tiền thu được từ đợt chào bán	Từ T1+55 đến T1+58	Trong thời hạn 03 (ba) ngày làm việc kể từ ngày nhận được báo cáo kết quả chào bán
6	Tổ Chức Phát Hành làm thủ tục cấp và chuyển giao Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu cho nhà đầu tư; đồng thời hoàn thiện hồ sơ đăng ký niêm yết Trái Phiếu	Từ T1+58 đến T1+88	Trong thời hạn 30 ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán

22.2.2. Lịch trình dự kiến phân phối Trái Phiếu Đợt 2

Sau khi kết thúc Đợt 1 và trên cơ sở kế hoạch phát hành Đợt 2, Tổ Chức Phát Hành sẽ gửi văn bản thông báo tới Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về kế hoạch phát hành và cập nhật các thông tin thay đổi của Tổ Chức Phát Hành ảnh hưởng đến quyết định mua Trái Phiếu của Nhà đầu tư so với Bản Cáo Bạch này (nếu có). Trường hợp có thay đổi thông tin quan trọng ảnh hưởng đến quyết định mua Trái Phiếu của Nhà đầu tư, Tổ Chức Phát Hành sẽ gửi văn bản xin điều chỉnh thông tin với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và công bố thông tin điều chỉnh trên trang thông tin điện tử chính thức của Tổ Chức Phát Hành cho các Nhà đầu tư được biết. Khoảng cách giữa Đợt 2 và Đợt 1 không quá 12 (mười hai) tháng và việc chào bán Trái Phiếu Đợt 2 chỉ được thực hiện sau khi (i) Tổ Chức Phát Hành nhận được văn bản chấp thuận của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc tiếp tục chào bán Đợt 2 và (ii) công bố Bản Thông báo Chào bán Trái Phiếu của Đợt 2 ra công chúng.

Lịch trình dự kiến phân phối Trái Phiếu Đợt 2 như sau:

STT	Nội dung công việc	Thời gian dự kiến	Ghi chú
1	Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp văn bản chấp thuận chào bán Trái Phiếu đợt 2	T'	
2	Công bố thông tin về đợt chào bán Trái Phiếu Đợt 2 ra công chúng	T'1	Trong thời hạn 07 (bảy) ngày kể từ ngày UBCKNN cấp văn bản chấp thuận chào bán Trái Phiếu đợt 2
3	Tổ Chức Phát Hành	Từ T'1 đến T'1+45	Đây là thời gian phân phối

	thực hiện phân phối Trái Phiếu Đợt 2		dự kiến. Lịch trình phân phối Trái Phiếu Đợt 2 cụ thể sẽ được Tổ Chức Phát Hành công bố chính thức sau khi được Ủy Ban Chứng khoán Nhà Nước cấp văn bản chấp thuận chào bán Trái Phiếu Đợt 2 nhưng đảm bảo thời gian tối thiểu 20 (hai mươi) ngày.
3.1	Thời gian bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu Đợt 2 và bắt đầu nhận tiền mua Trái Phiếu Đợt 2.	T'1	
3.2	Thời gian cuối cùng nhận đơn đăng ký mua và nộp tiền mua Trái Phiếu Đợt 2	T'1+45	
4	Báo cáo kết quả chào bán cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và công bố thông tin về kết quả chào bán Trái Phiếu Đợt 2	Từ T'1+45 đến T'1+55	Trong vòng 10 (mười) ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán
5	Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ban hành văn bản thông báo nhận được báo cáo kết quả chào bán và Tổ Chức Phát Hành yêu cầu chấm dứt phong tỏa số tiền thu được từ đợt chào bán	Từ T'1+55 đến T'1+58	Trong thời hạn 03 (ba) ngày làm việc kể từ ngày nhận được báo cáo kết quả chào bán
6	Tổ Chức Phát Hành làm thủ tục cấp và chuyển giao Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu cho nhà đầu tư; đồng thời hoàn thiện hồ sơ đăng ký niêm yết Trái Phiếu	Từ T'1+58 đến T'1+88	Trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán

22.3. Thời gian phân phối Trái Phiếu và thời hạn nộp tiền mua Trái Phiếu của nhà đầu tư

Thời gian phân phối Trái Phiếu và thời hạn đăng ký, nộp tiền mua Trái Phiếu của nhà đầu tư tối thiểu là 20 (hai mươi) ngày và tối đa không quá 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng có hiệu lực theo quy định của pháp luật.

Thời hạn cụ thể để nhà đầu tư đăng ký và nộp tiền mua Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành công bố chi tiết tại Bản Thông báo Chào bán Trái Phiếu, trong đó ngày cuối cùng để nhà đầu tư nộp tiền mua Trái Phiếu là ngày kết thúc đợt chào bán.

22.4. Thời gian chuyển giao Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu cho nhà đầu tư

Trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán, Tổ Chức Phát Hành sẽ

23. TÀI KHOẢN PHONG TỎA NHẬN TIỀN MUA TRÁI PHIẾU

- Tên chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
- Số tài khoản: 1236666123
- Mở tại: Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Hoàng Mai.

24. CÁC LOẠI THUẾ CÓ LIÊN QUAN

Phần trình bày về các loại thuế có liên quan này dựa trên các quy định pháp luật hiện hành tại thời điểm phát hành Bản Cáo Bạch này và phụ thuộc vào bất kỳ thay đổi về luật nào có thể có hiệu lực hồi tố được ban hành sau thời điểm phát hành Bản Cáo bạch này. Những nội dung tóm tắt dưới đây không phải là những phân tích có tính toàn diện về các điểm cần lưu ý về thuế có thể ảnh hưởng tới quyết định mua, sở hữu hoặc bán Trái Phiếu và không nhằm mục đích giải quyết các vấn đề về thuế đối với tất cả các nhà đầu tư. Một số nhà đầu tư phải tuân theo các quy định riêng. Vì vậy, các nhà đầu tư và người mua Trái Phiếu nên tham khảo ý kiến của các chuyên gia thuế về các loại thuế có liên quan đến việc sở hữu và Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu áp dụng riêng đối với từng trường hợp cụ thể.

24.1. Thuế Thu Nhập Cá Nhân

- (a) Đối với thu nhập nhận được từ lãi trái phiếu do các tổ chức trong nước phát hành:

Căn cứ Luật Thuế thu nhập cá nhân số 109/2025/QH15 ngày 10/12/2025 của Quốc hội (có hiệu lực thi hành từ ngày 01/7/2026) và Nghị định số 253/2026/NĐ-CP ngày 30/6/2026 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thuế thu nhập cá nhân (cùng có hiệu lực thi hành từ ngày 01/7/2026), thu nhập từ lãi trái phiếu là thu nhập từ đầu tư vốn, áp dụng mức thuế suất 5% (năm phần trăm) trên số tiền lãi nhận được, áp dụng đối với cả cá nhân cư trú tại Việt Nam và cá nhân không cư trú tại Việt Nam. Riêng lãi trái phiếu Chính phủ, lãi trái phiếu chính quyền địa phương và lãi trái phiếu xanh được miễn thuế thu nhập cá nhân.

- (b) Đối với thu nhập từ chuyển nhượng trái phiếu:

Căn cứ Luật Thuế thu nhập cá nhân số 109/2025/QH15 ngày 10/12/2025 của Quốc hội và khoản 1 Điều 54 Nghị định số 253/2026/NĐ-CP, thu nhập từ chuyển nhượng trái phiếu là thu nhập từ chuyển nhượng chứng khoán, chịu mức thuế suất 0,1% (không phải một phần trăm) trên giá bán chứng khoán từng lần, áp dụng đối với cả cá nhân cư trú tại Việt Nam và cá nhân không cư trú tại Việt Nam.

- (c) Đối với thu nhập từ nhận thừa kế, cho tặng trái phiếu:

Căn cứ Luật Thuế thu nhập cá nhân số 109/2025/QH15 và Điều 15, Điều 61 Nghị định số 253/2026/NĐ-CP, thu nhập từ nhận thừa kế, quà tặng là trái phiếu chịu mức thuế suất 10% (mười phần trăm) tính trên phần giá trị tài sản thừa kế, quà tặng vượt trên 20.000.000 đồng (hai mươi triệu đồng) mỗi lần phát sinh, áp dụng đối với cả cá nhân cư trú tại Việt Nam và cá nhân không cư trú tại Việt Nam.

24.2. Thuế Thu Nhập Doanh Nghiệp

- (a) Đối với nhà đầu tư là doanh nghiệp Việt Nam (gồm các doanh nghiệp và tổ chức kinh doanh được thành lập và hoạt động tại Việt Nam), thì theo quy định tại Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp số 67/2025/QH15 ngày 14/6/2025 của Quốc hội (có hiệu lực thi hành từ ngày 01/10/2025), Nghị định số 320/2025/NĐ-CP ngày 15/12/2025 của Chính phủ quy định chi tiết và hướng dẫn thi hành Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp, và Thông tư số 20/2026/TT-BTC ngày 12/3/2026 của Bộ Tài chính hướng dẫn Luật Thuế thu nhập doanh nghiệp và Nghị định số 320/2025/NĐ-CP (có hiệu lực thi hành từ ngày 13/3/2026, áp dụng từ kỳ tính thuế năm

chịu thuế khác của doanh nghiệp và được cộng gộp với thu nhập chịu thuế từ hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp để xác định thuế thu nhập doanh nghiệp chung cho doanh nghiệp theo mức thuế suất cụ thể được áp dụng cho doanh nghiệp đó (thuế suất phổ thông 20%, hoặc mức ưu đãi theo tỷ lệ % trên doanh thu áp dụng cho cá nhân/hộ kinh doanh và một số trường hợp doanh nghiệp nhỏ, vừa theo quy định của Luật này).

- (b) Đối với nhà đầu tư là doanh nghiệp nước ngoài (gồm các doanh nghiệp và tổ chức được thành lập theo pháp luật nước ngoài, còn được gọi là nhà thầu nước ngoài hay nhà thầu phụ nước ngoài) thì theo quy định tại Nghị định số 320/2025/NĐ-CP ngày 15/12/2025 của Chính phủ và Thông tư số 20/2026/TT-BTC ngày 12/3/2026 của Bộ Tài chính:
- (i) Doanh nghiệp nước ngoài có thu nhập từ lãi trái phiếu sẽ phải chịu thuế thu nhập doanh nghiệp với mức thuế suất 5% trên lãi nhận được.
 - (ii) Thu nhập từ chuyển nhượng trái phiếu của doanh nghiệp nước ngoài sẽ phải chịu mức thuế suất 0,1% trên tổng giá trị trái phiếu chuyển nhượng.

24.3. Thuế Giá Trị Gia Tăng

Hiện tại, lãi trái phiếu và thu nhập từ chuyển nhượng trái phiếu không thuộc đối tượng chịu thuế giá trị gia tăng. Trong trường hợp thuế giá trị gia tăng được áp dụng đối với việc chuyển nhượng trái phiếu theo luật Việt Nam sau Ngày Phát Hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ phải nộp thuế giá trị gia tăng theo quy định của pháp luật.

24.4. Khấu trừ Thuế

Trường hợp Trái Phiếu chưa được đăng ký tại VSDC: Các khoản thanh toán liên quan đến Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu sau khi đã khấu trừ bất kỳ loại thuế, phí, lệ phí nào ("Thuế") theo quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam. Việc khấu trừ Thuế liên quan đến giao dịch Chuyển Quyền Sở Hữu Trái Phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ theo quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam.

Trường hợp Trái Phiếu đã được đăng ký tại VSDC: Việc khấu trừ Thuế sẽ theo quy định hiện hành của pháp luật Việt Nam và quy định của VSDC.

25. CÁC ĐIỀU KHOẢN KHÁC

25.1. Hoàn trả

Trừ khi được mua lại trước hạn và/hoặc bị hủy bỏ theo các quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu này, các Trái Phiếu sẽ được hoàn trả bằng mệnh giá Trái Phiếu cộng với lãi cộng dồn chưa thanh toán (nếu có) vào Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu.

25.2. Hủy bỏ

Tất cả Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành mua lại trước hạn theo quy định tại Điều Kiện 18 hoặc được thanh toán vào Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu sẽ được hủy bỏ ngay và sẽ không được phát hành lại hoặc bán lại.

Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu sẽ tự động hết hiệu lực kể từ thời điểm Tổ Chức Phát Hành hoàn thành nghĩa vụ thanh toán toàn bộ tiền gốc, lãi theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu.

25.3. Nghị quyết Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu

Việc đưa ra quyết định của Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với bất kỳ vấn đề nào liên quan đến Trái Phiếu sẽ theo quyết định của Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu như quy định dưới đây:

- (i) Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được triệu tập bởi Tổ Chức Phát Hành hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc nhóm những Người Sở Hữu Trái Phiếu) nắm giữ ít nhất 20% tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu.

Việc triệu tập được thực hiện với thông báo bằng văn bản gửi tới tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu và/hoặc Tổ Chức Phát Hành và/hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trước ít nhất 05 (năm) Ngày Làm Việc (trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu triệu tập Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu thì phải gửi thông báo cho Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu).

- Trường hợp Trái Phiếu chưa được đăng ký chứng khoán tại VSDC và niêm yết tại HNX, sau khi xác định thẩm quyền triệu tập hợp lệ thì Tổ Chức Phát Hành hoặc Người Sở Hữu Trái Phiếu (hoặc nhóm những Người Sở Hữu Trái Phiếu) nắm giữ ít nhất 20% tổng mệnh giá Trái Phiếu triệu tập hội nghị hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu phối hợp với Đại Lý Đăng Ký tiến hành xác định thời điểm khóa sổ và Ngày Chốt Danh Sách để chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu cho mục đích tổ chức Hội Nghị.

Các bên cùng làm việc hoặc trên cơ sở thông báo của người có thẩm quyền triệu tập hợp để xác định thông tin về địa điểm, ngày, giờ dự kiến khai mạc Hội Nghị và tóm lược nội dung và chương trình họp của Hội Nghị để gửi thông báo đến Người Sở Hữu, Tổ Chức Phát Hành (Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị). Người có thẩm quyền triệu tập hợp sẽ gửi Thông Báo Tổ Chức Hội Nghị cho Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành dưới dạng một trong các hình thức sau đây: (1) văn bản giấy về địa chỉ của Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành; (2) thư điện tử, fax, thông báo trực tuyến (online) qua hệ thống giao dịch của Tổ Chức Phát Hành và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (nếu có); (3) thông báo công khai trên trang thông tin điện tử của Tổ Chức Phát Hành và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu (nếu có) hoặc (4) bất kỳ hình thức thông báo nào khác được pháp luật cho phép.

Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được tổ chức theo hình thức phù hợp theo yêu cầu của người triệu tập như hội nghị qua điện thoại, video hoặc lấy ý kiến bằng văn bản.

- Trường hợp Trái Phiếu đã được đăng ký chứng khoán tại VSDC và niêm yết tại HNX, việc triệu tập hợp và chốt danh sách tham dự Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện theo quy định của VSDC, HNX và quy định của pháp luật hiện hành và phù hợp với quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu.
- (ii) Ngoại trừ các trường hợp quy định tại **Điểm (iii) của Điều Khoản 25.3** dưới đây, số đại biểu cần thiết để cuộc họp được tiến hành là một hoặc nhiều người nắm giữ hoặc đại diện cho ít nhất 51% tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó.
- (iii) Trong bất kỳ hội nghị nào có nội dung (1) thay đổi Ngày Đảo Hạn Trái Phiếu, hoặc (2) thay đổi bất kỳ Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu ngoại trừ **Điều Khoản 9.1(a) và 9.1(c)** ở trên, hoặc (3) giảm hoặc ngừng thanh toán khoản tiền gốc, hoặc (4) thay đổi Lãi Suất, hoặc (5) thay đổi loại tiền tệ thanh toán Trái Phiếu, hoặc (6) thay đổi yêu cầu về số đại biểu cần thiết để tổ chức Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu, hoặc (7) thay đổi tỷ lệ chấp thuận cần thiết để thông qua quyết định của Người Sở Hữu Trái Phiếu về từng vấn đề (những vấn đề nêu từ mục (1) đến mục (7) gọi chung là "**Các Vấn Đề Trọng Yếu**"), thì số đại biểu cần thiết để tiến hành họp là một người hoặc nhiều người nắm giữ hoặc đại diện ít nhất 75% tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm đó, hoặc bất kỳ cuộc họp nào được triệu tập lại thì số đại biểu để tiến hành họp là một người hoặc nhiều người nắm giữ hoặc đại diện ít nhất 51% theo tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm triệu tập lại cuộc họp đó.
- (iv) Nghị quyết Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được một hoặc nhiều Người Sở Hữu Trái Phiếu nắm giữ ít nhất 75% tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành của những Người Sở Hữu Trái Phiếu tham dự cuộc họp thông qua và biểu quyết tại Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ ràng buộc tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu (dù họ có tham dự trực tiếp Hội nghị hay không), với điều kiện là bất kỳ sự thay đổi nào về Các Vấn Đề Trọng Yếu phải được sự chấp thuận của (những) Người Sở Hữu Trái Phiếu sở hữu/đại diện sở hữu 75% tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành của tất cả những Người Sở Hữu Trái Phiếu.



- (v) Nghị quyết Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể được thông qua theo hình thức lấy ý kiến bằng văn bản theo quyết định của những người có thẩm quyền triệu tập Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu tại **Điểm (i) của Điều Khoản 25.3** và khi được thông qua sẽ có giá trị như Nghị quyết thông qua tại cuộc họp và có giá trị ràng buộc tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu, với điều kiện (1) việc lấy ý kiến phải được gửi đến tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu có tên trong Sổ đăng ký Người Sở Hữu Trái Phiếu tại thời điểm chốt danh sách lấy ý kiến (trường hợp Trái Phiếu chưa đăng ký tại VSDC) hoặc danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu do VSDC gửi (trường hợp đã đăng ký Trái Phiếu tại VSDC) và (2) phải được Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện cho ít nhất 75% tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành thông qua (đối với Các Vấn Đề Trọng Yếu, phải được Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện cho 75% tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành thông qua).
- (vi) Để tránh hiểu nhầm, bất kỳ Nghị quyết nào được Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu thông qua theo quy định tại **Điều Khoản 25.3** này sẽ không có giá trị ràng buộc đối với Tổ Chức Phát Hành nếu không được Tổ Chức Phát Hành chấp thuận (trừ các nghị quyết của Người Sở Hữu Trái Phiếu được thông qua sau khi đã phát sinh Sự Kiện Vi Phạm sẽ có giá trị ràng buộc vô điều kiện với Tổ Chức Phát Hành).
- (vii) Không phụ thuộc vào các quy định tại các **Điểm (i), (ii), (iii), (iv), (v) và (vi) Điều Khoản 25.3** nêu trên, trường hợp chỉ có một Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất sở hữu 100% tổng mệnh giá Trái Phiếu đang lưu hành thì không cần triệu tập Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất sẽ thỏa thuận thông qua các nội dung cần sửa đổi, điều chỉnh, bổ sung liên quan đến Các Điều Khoản và Điều Khoản của Trái Phiếu bằng văn bản thỏa thuận giữa hai bên hoặc bằng bộ văn bản gồm văn bản của bên xin ý kiến và văn bản trả lời trực tiếp của bên được xin ý kiến về nội dung cần sửa đổi, điều chỉnh, bổ sung đó. Trong trường hợp này, văn bản thỏa thuận thống nhất giữa Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất và/hoặc bộ văn bản gồm văn bản của bên xin ý kiến và văn bản trả lời đồng ý/chấp thuận của bên được xin ý kiến sẽ có giá trị pháp lý như một Nghị quyết Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu đã được Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu chấp thuận thông qua (Đối với các nội dung để xử lý các Sự Kiện Vi Phạm của Tổ Chức Phát Hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu duy nhất có quyền thông qua các nội dung cần sửa đổi, điều chỉnh, bổ sung liên quan đến Các Điều Khoản và Điều Khoản của Trái Phiếu mà không cần sự chấp thuận của Tổ Chức Phát Hành).

25.4. Thông báo

Mọi thông báo gửi cho Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được coi là được gửi hợp lệ bằng cách công bố trên website của Tổ Chức Phát Hành hoặc VSDC hoặc HNX hoặc Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán hoặc Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, hoặc giao trực tiếp tận tay, hoặc gửi chuyển phát qua tổ chức cung cấp dịch vụ chuyển phát, hoặc gửi qua fax/quá đường thư điện tử (đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu là tổ chức – nếu có nhu cầu) đến địa chỉ và/hoặc số fax quy định tại Sổ đăng ký Người Sở Hữu Trái Phiếu, hoặc dữ liệu tương tự được quản lý bởi VSDC (tùy trường hợp áp dụng) tại thời điểm gửi thông báo.

25.5. Địa chỉ đăng ký:

Địa chỉ đăng ký của Tổ Chức Phát Hành sử dụng cho việc nhận thông báo và các mục đích khác quy định tại Các Điều Khoản và Điều Khoản của Trái Phiếu này được ghi dưới đây:

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

- Địa chỉ: Số 108 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Hà Nội.
- Điện thoại: 024. 3941 8868 Fax: 024. 3941 1032
- Website: www.vietinbank.vn
- Người nhận: Trưởng Phòng Thị trường vốn.

26. THÔNG TIN VỀ CÁC CAM KẾT

Tổ Chức Phát Hành cam kết việc phát hành Trái Phiếu ra công chúng có đầy đủ sự chấp thuận và cấp phép cần thiết của các cơ quan quản lý nhà nước có liên quan theo quy định của pháp luật. Đồng thời, Tổ Chức Phát Hành cam kết với nhà đầu tư sẽ thực hiện nghiêm túc và đầy đủ các nghĩa vụ của mình, bao gồm nhưng không giới hạn ở các cam kết dưới đây:

26.1. 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

VietinBank cam kết thực hiện nghĩa vụ đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư, cụ thể như sau:

(a) Cam kết về điều kiện phát hành

VietinBank cam kết thực hiện nghĩa vụ đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành phù hợp với quy định của Luật Chứng khoán và các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán, bao gồm các điều kiện dưới đây:

- Có mức vốn điều lệ đã góp tại thời điểm đăng ký chào bán lớn hơn 30 (ba mươi) tỷ đồng, tính theo giá trị ghi trên sổ kế toán;
- HDKD của năm liền trước năm đăng ký chào bán có lãi, đồng thời không có lỗ lũy kế tính đến năm đăng ký chào bán; không có các khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 (một) năm;
- Có phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng được Cấp có thẩm quyền thông qua;
- Có cam kết thực hiện nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành đối với nhà đầu tư/Người Sở Hữu Trái Phiếu về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư/Người Sở Hữu Trái Phiếu và các điều khác;
- Có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng;
- Có Đại diện Người sở hữu Trái Phiếu theo đúng quy định của pháp luật;
- 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;
- Có tài khoản phong tỏa nhận tiền mua Trái Phiếu của đợt chào bán;
- Có cam kết thực hiện niêm yết Trái Phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán.
- Đáp ứng điều kiện về giá trị trái phiếu dự kiến phát hành từng đợt, nợ phải trả theo quy định.

(b) Cam kết về nghĩa vụ thanh toán

VietinBank cam kết thực hiện đầy đủ nghĩa vụ thanh toán tiền gốc, lãi Trái Phiếu và các khoản tiền khác liên quan tới Trái Phiếu (nếu có) cho nhà đầu tư/Người Sở Hữu Trái Phiếu và bảo đảm việc thanh toán được thực hiện đầy đủ, chính xác và đúng hạn theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu được quy định cụ thể trong Bản Cáo Bạch này, trong đó:

- Tiền lãi Trái Phiếu: được trả định kỳ sáu (06) tháng một lần vào Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu.
- Tiền gốc Trái Phiếu: được hoàn trả bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu vào Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu 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.

(c) **Cam kết bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư**

VietinBank cam kết bảo đảm các quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư đối với và liên quan tới Trái Phiếu (bao gồm các quyền như: chuyển nhượng, bán, cho tặng, để lại thừa kế Trái Phiếu; sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm, cầm cố, chiết khấu hoặc tham gia các giao dịch dân sự, thương mại khác) theo đúng Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu được quy định cụ thể trong Bản Cáo Bạch này, phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan.

26.2. Cam kết thực hiện niêm yết Trái Phiếu

- VietinBank có văn bản cam kết của HĐQT về việc triển khai niêm yết Trái Phiếu trên HNX sau khi kết thúc đợt chào bán trái phiếu ra công chúng;
- Cam kết việc hoàn thiện hồ sơ đăng ký niêm yết trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng theo quy định của pháp luật và sau đó sẽ duy trì việc niêm yết Trái Phiếu chứng nào còn bất kỳ Trái Phiếu nào đang lưu hành nhằm đảm bảo đủ điều kiện niêm yết và giao dịch tại HNX;
- Kế hoạch niêm yết Trái Phiếu ra công chúng dự kiến sẽ được VietinBank thực hiện theo trình tự, thủ tục đã được pháp luật quy định, cụ thể:

STT	Nội dung công việc	Thời gian dự kiến
1	Ngày kết thúc đợt chào bán Trái Phiếu	T
2	Hoàn thiện và nộp hồ sơ đăng ký, niêm yết Trái phiếu tại VSDC và HNX (theo quy định pháp luật là trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán Trái Phiếu)	T + 30
3	HNX ban hành quyết định chấp thuận việc niêm yết (theo quy định pháp luật, trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày nhận được hồ sơ đầy đủ và hợp lệ, HNX có quyết định chấp thuận việc niêm yết)	(T + 30) + 30
4	Thực hiện các thủ tục niêm yết và đưa Trái Phiếu vào giao dịch, sau khi HNX có quyết định chấp thuận việc niêm yết và giao dịch Trái Phiếu (theo quy định pháp luật, ngày giao dịch đầu tiên không quá 30 ngày kể từ ngày Sở giao dịch chứng khoán có quyết định chấp thuận niêm yết)	[(T + 30) + 30] + 30

26.3. Cam kết khác liên quan đến đợt chào bán

Ngoài các cam kết ở trên, VietinBank cam kết thực hiện nghĩa vụ của mình đối với nhà đầu tư về các điều kiện khác như sau:

- Sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng theo đúng mục đích đã nêu tại Bản Cáo Bạch này;
- Đã chỉ định, lựa chọn Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu trước khi Trái Phiếu được phát hành theo đúng quy định của pháp luật;
- Có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ niêm yết Trái Phiếu phù hợp với quy định của pháp luật;
- Tuân thủ nghĩa vụ về công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật;
- 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 Cáo Bạch này, theo quy định của Hợp Đồng Đại Diện và theo các quy định của pháp luật khác có liên quan.

27. LUẬT ĐIỀU CHỈNH

Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu được điều chỉnh và giải thích theo luật Việt Nam. Bất kỳ tranh chấp nào phát sinh từ và/hoặc liên quan đến Trái Phiếu và Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu, trước hết được giải quyết thông qua thương lượng, hòa giải trên tinh thần hợp tác và các bên cùng có lợi. Trường hợp không tự thương lượng, hòa giải được thì mỗi bên có quyền yêu cầu Tòa án có thẩm quyền tại Việt Nam để giải quyết tranh chấp.

VII. MỤC ĐÍCH CHÀO BÁN

1. Mục đích chào bán

Mục đích phát hành/chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Tổ Chức Phát Hành là 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.

2. Phương án khả thi

Tổ Chức Phát Hành chào bán Trái Phiếu không phải nhằm mục đích huy động vốn để thực hiện các dự án đầu tư do Tổ Chức Phát Hành làm chủ đầu tư.

VIII. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN

1. Kế hoạch sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán

Số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng, sau khi đã khấu trừ các khoản phí, chi phí có liên quan, dự kiến sẽ được Tổ Chức Phát Hành 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 đối với các ngành nghề, lĩnh vực được phép theo quy định của pháp luật về các tổ chức tín dụng và quy định nội bộ của Tổ Chức Phát Hành, dự kiến là các lĩnh vực được liệt kê dưới đây, trên cơ sở bảo đảm tuân thủ các quy định của NHNN từng thời kỳ.

STT	Tên ngành	Kế hoạch sử dụng vốn (tỷ đồng)	Thời gian dự kiến giải ngân
I	Đợt 1	12.000	
1	Bất động sản	4.000	Quý 4/2026 – Quý 4/2027
2	Lĩnh vực đầu tư theo phương thức đối tác công tư (PPP)	8.000	
II	Đợt 2	4.000	
1	Bất động sản	4.000	Quý 4/2026 – Quý 4/2027
	Tổng cộng	16.000	

(Số tiền thực tế giải ngân với từng lĩnh vực, ngành nghề phụ thuộc vào khối lượng Trái Phiếu chào bán thành công và tiến độ cho vay nền kinh tế. Trường hợp Đợt 1 chưa phát hành hết khối lượng chào bán như dự kiến thì phần bán chưa hết sẽ được chuyển qua Đợt 2, đồng thời số tiền giải ngân tương ứng với khối lượng chưa phát hành hết ở Đợt 1 sẽ được chuyển qua Đợt 2 để sử dụng cho mục đích sử dụng vốn của Đợt 2)

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sẽ sử dụng vốn thu được từ chào bán Trái Phiếu để 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 bố trí vốn giải ngân/cho vay theo thứ tự mục đích ưu tiên như sau:

- Ưu tiên bố trí vốn giải ngân/cho vay vào ngành nghề, lĩnh vực tiềm năng được Chính phủ và NHNN khuyến khích phát triển theo quy định và định hướng tại từng thời kỳ, bảo đảm đáp ứng, phù hợp với mục tiêu tăng trưởng tín dụng của Tổ Chức Phát Hành;
- Ngành nghề, lĩnh vực có nhu cầu vốn cấp bách đáp ứng các điều kiện giải ngân vốn của Tổ Chức Phát Hành và bảo đảm mục tiêu tăng trưởng tín dụng của Tổ Chức Phát Hành;

(iii) Ngành nghề, lĩnh vực 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 chào bán không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích như kế hoạch, Tổ Chức Phát Hành có thể sử dụng và bố trí nguồn vốn 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 Tổ Chức Phát Hành.

2. Kế hoạch trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng dòng tiền thuần thu được từ HDKD, bao gồm nhưng không giới hạn dòng tiền lãi thu được từ các khoản giải ngân/cho vay dự kiến 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, bảo đảm đủ để thanh toán các khoản nợ lãi và gốc đúng hạn, bao gồm các khoản nợ đã phát sinh và Trái Phiếu dự kiến chào bán.

Chi tiết Kế hoạch trả nợ cụ thể như sau:

Nội dung	Thời gian trả nợ	Nguồn trả nợ
Kế hoạch trả lãi Trái Phiếu	vào Ngày Thanh Toán Lãi Trái Phiếu và Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu	Là dòng tiền lãi thu được từ các khoản giải ngân/ cho vay dự kiến 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 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 <i>hoặc</i> Ngày mua lại Trái Phiếu trước hạn theo thỏa thuận <i>hoặc</i> Ngày Đáo Hạn Trái Phiếu.	Tổ Chức Phát Hành sẽ sử dụng nguồn tiền từ (i) dòng tiền thu nợ từ các khoản giải ngân từ nguồn vốn phát hành trái phiếu; (ii) huy động vốn từ nền kinh tế, nguồn vốn tự tích lũy và (iii) lợi nhuận kinh doanh và tiềm lực tài chính của Tổ Chức Phát Hành.

Dự kiến nguồn thu dự phóng từ các khoản giải ngân/cho vay từ nguồn vốn thu được từ chào bán Trái Phiếu ra công chúng của VietinBank được dùng để thanh toán các khoản gốc, lãi Trái Phiếu như sau:

Đợt 1:

Đơn vị: Tỷ đồng

Kỳ thu nợ cho vay dự kiến	Lãi suất đầu ra/lãi suất cho vay dự kiến (%/năm)	Dư nợ cho vay đầu kỳ dự kiến	Lãi phải thu từ các khoản cho vay dự kiến	Gốc trả trong kỳ dự kiến	Gốc + lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cho vay cuối kỳ dự kiến
Kỳ 1 Năm 1	9%	12.000	540	0	540	12.000

Kỳ thu nợ cho vay dự kiến	Lãi suất đầu ra/lãi suất cho vay dự kiến (%/năm)	Dư nợ cho vay đầu kỳ dự kiến	Lãi phải thu từ các khoản cho vay dự kiến	Gốc trả trong kỳ dự kiến	Gốc + lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cho vay cuối kỳ dự kiến
Kỳ 2 Năm 1	9%	12.000	540	0	540	12.000
Kỳ 1 Năm 2	9%	12.000	540	0	540	12.000
Kỳ 2 Năm 2	9%	12.000	540	0	540	12.000
Kỳ 1 Năm 3	9%	12.000	540	0	540	12.000
Kỳ 2 Năm 3	9%	12.000	540	0	540	12.000
Kỳ 1 Năm 4	9%	12.000	540	0	540	12.000
Kỳ 2 Năm 4	9%	12.000	540	0	540	12.000
Kỳ 1 Năm 5	9%	12.000	540	0	540	12.000
Kỳ 2 Năm 5	9%	12.000	540	0	540	12.000
Kỳ 1 Năm 6	9%	12.000	540	0	540	12.000
Kỳ 2 Năm 6	9%	12.000	540	12.000	12.540	0

Đợt 2:

Đơn vị: Tỷ đồng

Kỳ thu nợ cho vay dự kiến	Lãi suất đầu ra/lãi suất cho vay dự kiến (%/năm)	Dư nợ cho vay đầu kỳ dự kiến	Lãi phải thu từ các khoản cho vay dự kiến	Gốc trả trong kỳ dự kiến	Gốc + lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cho vay cuối kỳ dự kiến
Kỳ 1 Năm 1	9%	4.000	180	0	180	4.000
Kỳ 2 Năm 1	9%	4.000	180	0	180	4.000
Kỳ 1 Năm 2	9%	4.000	180	0	180	4.000

Kỳ thu nợ cho vay dự kiến	Lãi suất đầu ra/lãi suất cho vay dự kiến (%/năm)	Dư nợ cho vay đầu kỳ dự kiến	Lãi phải thu từ các khoản cho vay dự kiến	Gốc trả trong kỳ dự kiến	Gốc + lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cho vay cuối kỳ dự kiến
Kỳ 2 Năm 2	9%	4.000	180	0	180	4.000
Kỳ 1 Năm 3	9%	4.000	180	0	180	4.000
Kỳ 2 Năm 3	9%	4.000	180	0	180	4.000
Kỳ 1 Năm 4	9%	4.000	180	0	180	4.000
Kỳ 2 Năm 4	9%	4.000	180	0	180	4.000
Kỳ 1 Năm 5	9%	4.000	180	0	180	4.000
Kỳ 2 Năm 5	9%	4.000	180	0	180	4.000
Kỳ 1 Năm 6	9%	4.000	180	0	180	4.000
Kỳ 2 Năm 6	9%	4.000	180	4.000	4.180	0

Trường hợp chưa chào bán hết số lượng và giá trị Trái Phiếu dự kiến chào bán trong Đợt 1 thì số lượng và giá trị Trái Phiếu chưa chào bán hết của Đợt 1 sẽ được chuyển sang Đợt 2. Vì vậy, dư nợ đầu kỳ của mỗi Đợt có thể thay đổi theo số lượng và giá trị Trái Phiếu phát hành thực tế của mỗi Đợt).

Các giả định như sau:

- Kỳ thu nợ dự kiến kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu của mỗi Đợt;
- Lãi suất đầu ra/lãi suất cho vay giả định là 9%/năm và không thay đổi trong suốt kỳ hạn Trái Phiếu. Tuy nhiên, lãi suất cho vay các dự án/khách hàng thả nổi theo thị trường, do đó lãi suất đầu ra/lãi suất cho vay thực tế của VietinBank tại từng thời kỳ có thể cao hơn hoặc thấp hơn mức lãi suất giả định nêu trên;
- Trái Phiếu không được mua lại trước hạn và được lưu hành đến Ngày Đáo Hạn của Trái Phiếu.

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

Chỉ tiêu		Mã Trái Phiếu	
		CTG2632T2/01	CTG2632T2/02
Dự kiến thời gian phát hành		Dự kiến phát hành trong Quý 4/2026	Dự kiến phát hành trong Quý 4/2026
Giá trị Trái Phiếu dự kiến phát hành thành công		12.000	4.000
Năm 2027	Dự kiến Lãi Trái Phiếu lần 1	492	164
	Dự kiến Lãi Trái Phiếu lần 2	492	164
	Tổng cộng	984	328
Năm 2028	Dự kiến Lãi Trái Phiếu lần 1	492	164
	Dự kiến Lãi Trái Phiếu lần 2	492	164
	Tổng cộng	984	328
Năm 2029	Dự kiến Lãi Trái Phiếu lần 1	492	164
	Dự kiến Lãi Trái Phiếu lần 2	492	164
	Tổng cộng	984	328
Năm 2030	Dự kiến Lãi Trái Phiếu lần 1	492	164
	Dự kiến Lãi Trái Phiếu lần 2	492	164
	Tổng cộng	984	328
Năm 2031	Dự kiến Lãi Trái Phiếu lần 1	492	164
	Dự kiến Lãi Trái Phiếu lần 2	492	164
	Tổng cộng	984	328
Năm 2032	Dự kiến Lãi Trái Phiếu lần 1	510	170
	Dự kiến Lãi Trái Phiếu lần 2	510	170
	Gốc Trái Phiếu	12.000	4.000
	Tổng cộng	13.020	4.340
Thời hạn thanh toán:			

- Tiền gốc Trái Phiếu: Tiền gốc Trái Phiếu được hoàn trả một (01) lần bằng 100% 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;
- Tiền lãi Trái Phiếu: Tiền lãi Trái Phiếu được trả định kỳ sáu (06) tháng một lần vào ngày thanh toán lãi Trái Phiếu, là mỗi ngày tròn sáu (06) tháng kể từ ngày phát hành Trái Phiếu trong thời hạn Trái Phiếu;
- Nguồn trả nợ gốc, lãi Trái Phiếu: Tại Mục 2 Phần VIII Bản Cáo Bạch này.

Chi tiết phương án trả nợ vốn thu được từ (các) đợt chào bán Trái Phiếu như trên được xây dựng dựa trên các giả định sau:

- Trái Phiếu không được mua lại trước hạn và được lưu hành đến Ngày Đáo Hạn của Trái Phiếu.
- Lãi Suất Tham Chiếu (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 (gồm 4 Ngân hàng: VietinBank, BIDV, Vietcombank và Agribank) là 5,9%/năm. Biên độ lãi suất áp dụng cho các Trái Phiếu 05 năm đầu giả định là 2,3%/năm. Lãi suất Trái Phiếu 05 năm đầu là 8,2%/năm. Biên độ lãi suất áp dụng cho các Trái Phiếu năm cuối giả định là 2,6%/năm. Lãi suất Trái Phiếu năm cuối là 8,5%/năm.

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

IX. CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN TỚI ĐỢT CHÀO BÁN

1. Các đối tác liên quan đến đợt chào bán

(i) **Tổ Chức Bảo Lãnh Phát Hành hoặc Đại Lý Phân Phối:** Không có.

(ii) **Tổ Chức Tư Vấn:**

Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank

Trụ sở chính: Tầng 1 đến Tầng 4, Tòa nhà N02-T2 Khu Đoàn ngoại giao, phường Xuân Đình, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: 024. 3974 1771

Fax: 024. 3974 1760

Website: www.vbse.vn

(iii) **Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu:**

Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT

Trụ sở chính: Số 1 Nguyễn Thượng Hiền, phường Hai Bà Trưng, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: 024. 3972 4568

Fax: 024. 3972 4600

Website: www.vndirect.com.vn

(iv) **Tổ Chức Kiểm Toán:**

Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam – Tổ chức thực hiện kiểm toán BCTC riêng và hợp nhất năm 2024 và thực hiện soát xét BCTC riêng và hợp nhất bán niên 2026

Trụ sở chính: Tầng 15, Tòa nhà Vinaconex, Số 34 Láng Hạ, phường Láng, TP Hà Nội

Điện thoại: 024. 7105 0000

Fax: 024. 6288 5678

Website: www.deloitte.com/vn

Công ty TNHH PwC Việt Nam – Tổ chức thực hiện kiểm toán BCTC riêng và hợp nhất năm 2025

Trụ sở chính: Số 29, Đường Lê Duẩn, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh

Điện thoại: 028. 3823 0796

Website: www.pwc.com/vn

2. Ý kiến của Tổ Chức Tư Vấn về đợt chào bán

Trên cơ sở các thông tin thu thập được từ Tổ Chức Phát Hành, với tư cách là Tổ Chức Tư Vấn Hồ Sơ Đăng Ký Chào Bán Trái Phiếu, Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank có một số ý kiến, nhận định như sau:

Tổng khối lượng Trái Phiếu dự kiến chào bán ra công chúng của VietinBank là 16.000 tỷ đồng theo mệnh giá, bằng 20,6% vốn điều lệ của VietinBank tại thời điểm 30/06/2026. Khối lượng Trái Phiếu của đợt chào bán này bằng 7,2 lần khối lượng trái phiếu mà VietinBank đã bán thành công ra công chúng trong đợt chào bán gần nhất (là 2.221,495 tỷ đồng), phù hợp với quy mô hoạt động của VietinBank trên thị trường. Toàn bộ số tiền thu được từ đợt chào bán này sẽ được VietinBank sử dụng để tăng quy mô vốn hoạt động, thực hiện cho vay nền kinh tế, tăng vốn cấp 2 và đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN. Mục đích, phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán đã được HĐQT VietinBank thông qua, phù hợp với quy định của pháp luật.

Bên cạnh các rủi ro đã được đề cập trong Bản Cáo Bạch này, Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank đánh giá việc gia tăng nguồn vốn dự kiến thu được từ đợt chào bán này là cần thiết và phù hợp với nhu cầu, mục đích sử dụng của VietinBank, đồng thời là yếu tố quan trọng bảo đảm mục tiêu tăng vốn cấp 2 và tuân thủ các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của NHNN.

Tuy nhiên, Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank xin lưu ý rằng các ý kiến nhận xét của chúng tôi được đưa ra với góc độ của một tổ chức tư vấn, dựa trên các thông tin chúng tôi thu thập và đánh giá trên lý thuyết về lĩnh vực tài chính và chứng khoán. Những nhận xét đánh giá của chúng tôi không hàm ý đảm bảo giá trị của Trái Phiếu được chào bán và tính chắc chắn của những số liệu trong kế hoạch sử dụng vốn của VietinBank, cũng như sự thành công của đợt phát hành. Nhận xét này chỉ mang tính tham khảo.

3. Ý kiến của các chuyên gia về đợt chào bán

Không có. Vì trong đợt chào bán này, VietinBank đã ký Hợp đồng dịch vụ với Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank. Theo đó, Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank - với tư cách là Tổ Chức Tư Vấn Hồ Sơ đăng Ký Chào Bán Trái Phiếu - thực hiện cung cấp dịch vụ tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu của VietinBank. Do vậy, VietinBank không sử dụng hay thuê dịch vụ tư vấn của bất kỳ chuyên gia nào khác cho đợt chào bán này.

X. CÁC THÔNG TIN QUAN TRỌNG KHÁC CÓ THỂ ẢNH HƯỞNG ĐẾN QUYẾT ĐỊNH CỦA NHÀ ĐẦU TƯ

Ngoài các thông tin về rủi ro, các nghĩa vụ nợ tiềm ẩn, các cam kết đưa ra nhưng chưa thực hiện, những biến động lớn có thể ảnh hưởng tới kết quả kinh doanh và tình hình tài chính của Tổ Chức Phát Hành đã được trình bày một cách công khai, minh bạch và đầy đủ trong Bản Cáo Bạch này, theo sự đánh giá và tin tưởng tốt nhất của mình tại thời điểm phát hành Bản Cáo Bạch này, Tổ Chức Phát Hành nhận thấy không có thông tin quan trọng nào khác có thể ảnh hưởng đến quyết định của nhà đầu tư. Các nhà đầu tư cần có những đánh giá khách quan và tự mình cân nhắc một cách cẩn trọng và nhận định một cách đầy đủ các nhân tố rủi ro trước khi có quyết định đầu tư vào Trái Phiếu.

[Phần cuối của trang này được cố tình bỏ trống để chuyển tiếp sang nội dung trang tiếp theo của Bản Cáo Bạch]

**XI. NGÀY THÁNG, CHỮ KÝ, ĐÓNG DẤU CỦA ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC PHÁT HÀNH VÀ
ĐẠI DIỆN TỔ CHỨC TƯ VẤN**

Hà Nội, ngày 30 tháng 09 năm 2026

ĐẠI DIỆN CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

Ước

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



TRẦN MINH BÌNH

TỔNG GIÁM ĐỐC

[Handwritten signature]

NGUYỄN TRẦN MẠNH TRUNG

KẾ TOÁN TRƯỞNG

[Handwritten signature]

NGUYỄN HẢI HƯNG

ĐẠI DIỆN CỦA TỔ CHỨC TƯ VẤN
CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VIETINBANK

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



PHẠM NGỌC BIỆP

XII. PHỤ LỤC

1. **Phụ lục I:** Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của VietinBank.
2. **Phụ lục II:** Giấy phép thành lập và hoạt động của VietinBank và các Quyết định sửa đổi, bổ sung nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động.
3. **Phụ lục III:** Điều lệ Tổ chức và hoạt động của VietinBank.
4. **Phụ lục IV:** Nghị quyết Hội đồng quản trị số 377/NQ-HĐQT-NHCT-VPHĐQT1 ngày 16/09/2026
5. **Phụ lục V:**
 - BCTC riêng và hợp nhất năm 2024 và năm 2025 (đã kiểm toán) của VietinBank;
 - BCTC riêng và hợp nhất soát xét bán niên 2026 của VietinBank;
6. **Phụ lục VI:** Cam kết thực hiện nghĩa vụ của VietinBank 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 theo quy định pháp luật.
7. **Phụ lục VII:** Hợp đồng dịch vụ Đại diện người sở hữu trái phiếu cho đợt chào bán trái phiếu ra công chúng giữa VietinBank và Công ty CP Chứng khoán VNDIRECT và Bản sửa đổi, bổ sung Hợp đồng.