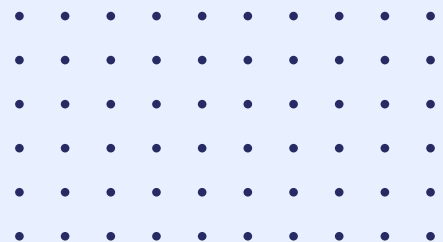




**VietinBank** 

**TRÁI PHIẾU NGÂN HÀNG TMCP  
CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM  
PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG  
NĂM 2021**

**CTG121030**



# TỔNG QUAN VỀ CTCP CHỨNG KHOÁN PINETREE

Pinetree là thành viên của Hanwha Investment and Securities Co.Ltd, thuộc tập đoàn Hanwha, một trong bảy tập đoàn hàng đầu Hàn Quốc. Pinetree đã xây dựng một hệ sinh thái, nhằm hỗ trợ các nhà đầu tư từ những bước đầu tiên.



**In House Core System**  
Tự xây dựng hệ thống Core hiện đại theo công nghệ Hàn Quốc

**Stock 123**  
Ứng dụng Top 1 Trending (07/2020)  
Ứng dụng học và thực hành chứng khoán đầu tiên tại Việt Nam

**Alpha Trading**  
Ứng dụng giao dịch chứng khoán nhanh, ổn định và bảo mật  
Miễn phí giao dịch trọn đời. Margin 9.9% - hấp dẫn nhất thị trường



# THÔNG TIN TRÁI PHIẾU NGÂN HÀNG TMCP VIETINBANK

	NỘI DUNG
Tổ chức phát hành	Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam (Vietinbank)
Tên Trái phiếu	Trái phiếu Vietinbank phát hành ra công chúng năm 2021 đáo hạn năm 2029 (" <b>Trái phiếu 2129</b> ")
Mã niêm yết (HNX)	CTG121030
Mệnh giá	100.000 VND/ Trái phiếu
Loại hình trái phiếu	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
Ngày phát hành	18/11/2021
Ngày đáo hạn	18/11/2029
Ngày thực hiện Quyền mua lại trước hạn	18/11/2024
Lãi suất	Lãi suất thả nổi, điều chỉnh định kỳ 1 năm/lần và bằng [Lãi suất tham chiếu + 0,9%/năm] (Lãi Suất Tham Chiếu bằng Trung bình cộng lãi suất tiền gửi tiết kiệm kỳ hạn 12 tháng áp dụng cho khách hàng cá nhân bằng đồng Việt Nam do VCB, BIDV, Vietin và AGRI công bố vào ngày xác định lãi suất có liên quan) <b>Lãi suất kỳ hiện tại (18/11/2022 - 18/11/2023): 8.3%</b>



## ƯU ĐIỂM VƯỢT TRỘI ĐẦU TƯ VÀO TRÁI PHIẾU CTG121030



### LỢI TỨC GIỮ ĐẾN ĐÁO HẠN

Lợi tức hấp dẫn và được Pinetree công bố hàng ngày trên app



### TOP 4 NGÂN HÀNG QUỐC DOANH Ở VIỆT NAM

Ngân hàng Nhà nước là Cổ đông và Cơ quan đại diện Nhà nước tại Vietinbank



### TRÁI PHIẾU NIÊM YẾT TRÊN SÀN

Trái phiếu được niêm yết và giao dịch trên sàn HNX và được Pinetree hỗ trợ đặt lệnh qua hệ thống của Pinetree

## SẢN PHẨM VÀ LỢI TỨC THỰC NHẬN CỦA TRÁI PHIẾU



### SẢN PHẨM LINH HOẠT VAR BOND

- ✓ Sản phẩm phù hợp với nhà đầu tư muốn rút vốn linh hoạt khi có nhu cầu
- ✓ Số tiền đầu tư tối thiểu: 1,000,000 VNĐ theo mệnh giá (tức tối thiểu 10 Trái phiếu)
- ✓ Nhà đầu tư đã mua TP từ Pinetree có thể yêu cầu Pinetree hỗ trợ thanh khoản khi cần
- ✓ KH mua từ TP không được chuyển khoản chứng khoán sang công ty khác và không được chuyển nhượng cho bên thứ 3

### BIỂU LÃI SUẤT CÔNG BỐ ÁP DỤNG CHO TRÁI PHIẾU CTG121030 TẠI NGÀY 30/06/2023

Kỳ hạn còn lại tạm tính đến ngày tcph thực hiện quyền mua lại trái phiếu trước hạn 18/11/2024 (tháng)	~ 17 tháng
Lợi tức nếu kh giữ đáo hạn (%/năm)	9.5%
Giá pinetree mua lại để hỗ trợ thanh khoản (%/năm)	Tại ngày 30/06/2023: 10.3%
So với lãi suất tiết kiệm 12m	6.3%

Lãi suất tiết kiệm tham khảo là lãi suất tiền gửi có kỳ hạn tại vietcombank ngày 30/06/2023  
Biểu lợi tức nêu trên chưa bao gồm thuế phí

# MINH HỌA VỀ ĐẦU TƯ SẢN PHẨM CỔ ĐỊNH

Ví dụ: Ông A có 100 triệu đồng, có nhu cầu đầu tư sản phẩm trái phiếu CTG121030. Ngày 30/06/2023, ông A đăng ký mua 1000 Trái phiếu. Giao dịch được mô tả như sau:

Minh họa đầu tư trái phiếu	
Ngày mua	30/06/2023
Giá mua/TP	103.508
Số lượng	1.000
Lãi suất KH đầu tư giữ đến đáo hạn (trước thuế, phí)	9,5%
Tổng giá trị mua (chưa gồm phí GD)	103.508.000
Phí giao dịch (0.05%)	51.754
Tổng giá trị mua (đã gồm phí GD)	103.559.754

Phương án 1: Bán cho Pinetree (giả sử sau 3 tháng)	Ngày bán/ngày trả lãi	Biểu LS Pinetree công bố mua lại TP tại ngày KH bán (giả định) (chưa gồm thuế phí)	Số tiền KH nhận
- Số tiền KH nhận được vào ngày bán (chưa bao gồm thuế phí)	28/09/2023	10,3%/năm	105.033.000
- Thuế + phí giao dịch (0.15%)	28/09/2023		157.550
- Tổng số tiền KH thực nhận	28/09/2023		104.875.451
<b>Tổng lãi khách thực nhận</b>			<b>1.315.697</b>

Phương án 2: Giữ đến đáo hạn (tạm tính đến ngày TCPH thực hiện mua lại trước hạn: 18/11/2024)	Ngày trả lãi	Lãi suất KH đầu tư (sau thuế, phí và đã tái đầu tư)	Số tiền KH nhận (sau thuế phí)
- Số tiền KH nhận được vào ngày trả lãi giả định coupon bằng kỳ trước 8.3% (trừ 5% thuế TNCN)	18/11/2024		107.906.603
- Coupon nhận trong kỳ (trừ 5% thuế TNCN)	18/11/2023		7.885.000
- Phí giao dịch	18/11/2024		0
- Tổng số tiền KH thực nhận	18/11/2024		115.791.603
<b>Tổng lãi khách hàng thực nhận dự kiến</b>		<b>9,03%</b>	<b>12.231.849</b>

## FitchRating

S

Ngắn hạn	B
Dài hạn	BB
Triển vọng	Tích cực
Thời điểm	01/12/2022



## Moody's

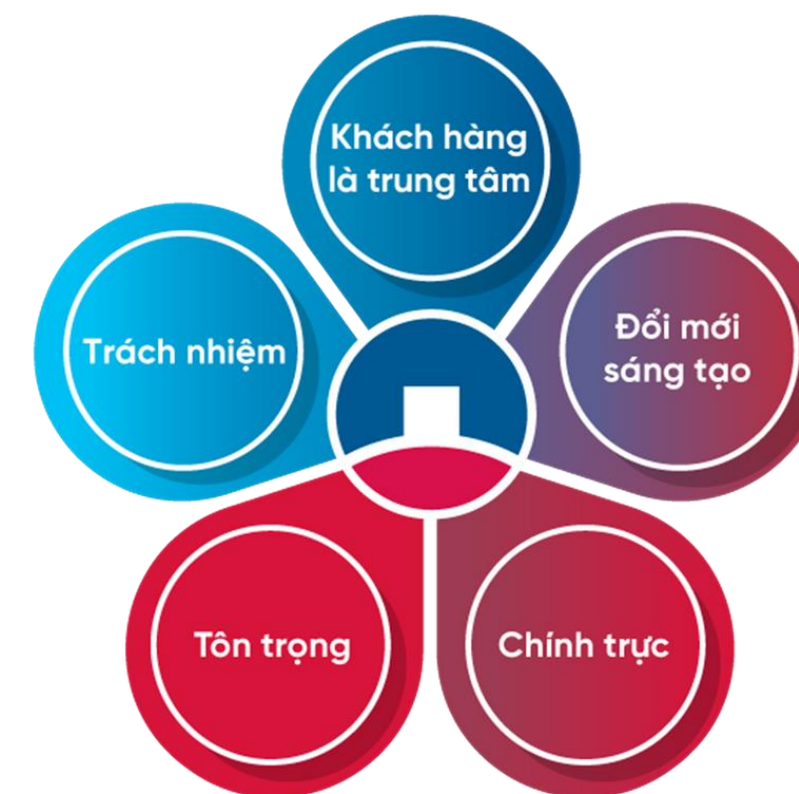
Ngắn hạn	
Dài hạn	Ba2
Triển vọng	Tích cực
Thời điểm	24/03/2023



# TỔNG QUAN NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

VietinBank là ngân hàng thương mại quốc gia Việt Nam, đóng vai trò trụ cột và chủ lực của nền kinh tế, đồng hành và phụng sự cho sự phát triển của đất nước. VietinBank luôn lấy AN TOÀN - HIỆU QUẢ - BỀN VỮNG là mục tiêu phát triển trong mọi thời kỳ.

## GIÁ TRỊ CỐT LÕI



# TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT NĂM 2022

Đơn vị: Tỷ đồng

Chỉ tiêu	2020	2021	2022	Đánh giá
<b>• Quy mô vốn và hoạt động kinh doanh</b>				
Tổng tài sản có	1.341.510	1.531.587	1.808.430	Tính tới 31/12/2022, TTS tăng 18,1% và nằm trong top 3 các NHTM hiện đang niêm yết trên TTCK
Vốn chủ sở hữu	85.439	93.650	108.168	Tính tới 31/12/2022, Quy mô VCSH của Vietinbank lớn thứ 3 trong số các NHTM hiện đang niêm yết trên TTCK
Lợi nhuận trước thuế	17.120	17.589	20.946	Tăng 19,1% so với năm 2021
NIM	2,86%	3,01%	2,98%	
<b>2. Chỉ tiêu an toàn</b>				
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	10,79%	9,14%	8,99%	Tuân thủ quy định ( $\geq 8\%$ )
Tỷ lệ nợ xấu/Tổng dư nợ	0,94%	1,26%	1,24%	Tỷ lệ nợ xấu dưới luôn kiểm soát dưới 1,5% - lọt nhóm những ngân hàng có tỷ lệ nợ xấu tương đối thấp
Tỷ lệ bao phủ nợ xấu	132,2%	180,4%	188%	Tỷ lệ bao phủ nợ xấu liên tục được cải thiện. Chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ

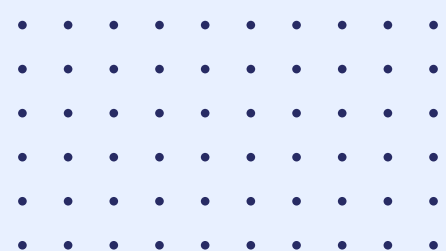
Chỉ tiêu	2020	2021	2022	Đánh giá
<b>3. Chỉ tiêu hiệu quả</b>				
ROA	1,3%	1,22%	1,26%	
ROE	16,9%	15,9%	16,7%	
<b>4. Khả năng thanh khoản</b>				
Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	12,3%	13,3%	15,1%	Tuân thủ quy định
Tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	29,3%	24,3%	25,7%	Tuân thủ quy định, luôn giữ ở mức độ an toàn
Tỷ lệ nợ cho vay/ Tổng tiền gửi (LDR)	86,1%	81,9%	81,8%	Tuân thủ quy định



# CƠ CHẾ SẢN PHẨM



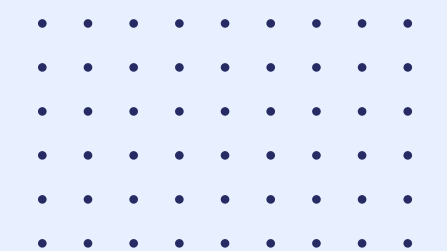
Vốn yêu cầu tối thiểu thấp: 1.000.000 VND tính theo mệnh giá Trái phiếu



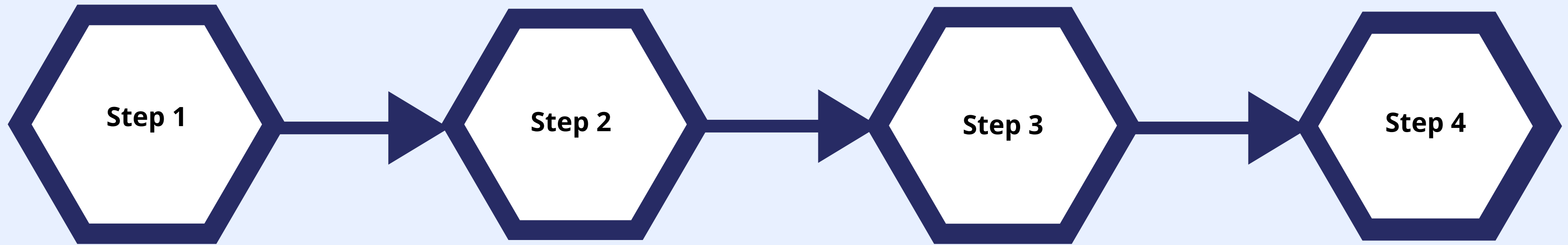
Trái phiếu với lãi suất hấp dẫn. Đồng thời Pinetree hỗ trợ thanh khoản mua lại Trái phiếu (chỉ đối với nhà đầu tư mua trái phiếu qua Pinetree)



Tất cả các nhà đầu tư là cá nhân mở tài khoản chứng khoán tại Pinetree đều có thể mua được



# QUY TRÌNH MUA SẢN PHẨM



## Khách hàng tìm hiểu trái phiếu

Nhân viên Pinetree hỗ trợ khách hàng có nhu cầu đầu tư trái phiếu hiểu rõ các điều khoản thông tin liên quan đến trái phiếu bản của bạn

## Khách hàng mở tài khoản chứng khoán tại Pinetree

Khách hàng cung cấp các thông tin KYC để Pinetree hỗ trợ khách hàng mở TK chứng khoán tại Pinetree

## Yêu cầu mua trái phiếu

Sau khi KYC thành công, Khách hàng gửi yêu cầu mua Trái phiếu. Pinetree sẽ hỗ trợ khách hàng đặt lệnh tại ngày giao dịch T

## Hoàn thành hồ sơ mua trái phiếu

Tại ngày T+1, khách hàng kiểm tra số dư Trái phiếu về tài khoản trên app

# THÔNG TIN LIÊN HỆ

Website : [www.pinetree.vn](http://www.pinetree.vn)

Email : [trading@pinetree.vn](mailto:trading@pinetree.vn)

Address : 20th floor, TNR Tower, 54A Nguyen Chi Thanh Street, Dong Da District, Hanoi

Phone: 024 6282 3535



**THANK YOU**

