

Số: 9567/TGD-NHCT-KDVT2

Hà Nội, ngày 16. tháng 09. năm 2026

**CAM KẾT THỰC HIỆN NGHĨA VỤ CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH
ĐỐI VỚI NHÀ ĐẦU TƯ**

I. BÊN CAM KẾT

1. Tổ Chức Phát Hành: **Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam**
 - Tên tiếng Anh: Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade
 - Tên viết tắt: VietinBank
2. 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)
3. Địa chỉ trụ sở chính: 108 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội
4. Điện thoại: 024 3941 8868 Fax: 024 3942 1032 Website: www.vietinbank.vn
5. Căn cứ pháp lý hoạt động kinh doanh:
 - Giấy phép thành lập và hoạt động: Số 13/GP-NHNN ngày 17/06/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN), 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.
 - Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0100111948 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp đăng ký lần đầu ngày 03/07/2009 và đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 08/01/2024.

II. NỘI DUNG CAM KẾT

1. Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (“**Tổ Chức Phát Hành**”) dự kiến phát hành ra công chúng các trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản bảo đảm, xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định pháp luật, với tổng mệnh giá phát hành là 16.000 (Mười sáu nghìn) tỷ Đồng Việt Nam (“**Trái Phiếu**”) và theo các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu được quy định cụ thể trong Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Tổ



Uol

Chức Phát Hành ("**Bản Cáo Bạch**"), Hợp đồng tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu, tư vấn niêm yết trái phiếu phát hành ra công chúng của VietinBank số 01/2025/TVTP/VIETINBANK SECURITIES-VIETINBANK ký ngày 29/09/2025 giữa Công ty Cổ phần Chứng khoán VietinBank (Tên cũ là Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Công thương Việt Nam) và VietinBank và Bản sửa đổi, bổ sung Hợp đồng ("**Hợp Đồng Tư Vấn**"), Hợp đồng Đại diện người sở hữu Trái Phiếu số 01/2025/ĐDNSHTP/VNDIRECT-VIETINBANK ký ngày 24/09/2025 giữa VietinBank và Công ty CP Chứng khoán VNDIRECT và Bản sửa đổi, bổ sung Hợp đồng ("**Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu**").

2. Bằng văn bản này, Tổ Chức Phát Hành cam kết với Người Sở Hữu Trái Phiếu và Nhà Đầu Tư sẽ tuân thủ và thực hiện nghiêm túc, đầy đủ các nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành liên quan đến Trái Phiếu theo các quy định của Luật Chứng khoán, các văn bản hướng dẫn Luật Chứng khoán và các quy định của pháp luật có liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn ở các cam kết dưới đây:

(a) ***Cam kết về điều kiện phát hành***

VietinBank cam kết thực hiện nghĩa vụ mình 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;
- Hoạt động kinh doanh 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 kiện 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 các 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 Khoản của Trái Phiếu được quy định cụ thể trong Bản Cáo Bạch, 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 Khoản của 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 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 Khoản 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 Khoản của Trái Phiếu được quy định cụ thể trong Bản Cáo Bạch, phù hợp với quy định của pháp luật có liên quan.

(d) Cam kết thực hiện niêm yết Trái Phiếu sau khi kết thúc các đợt chào bán

VietinBank cam kết sẽ:

- Thực hiện triển khai niêm yết Trái Phiếu trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc các đợt chào bán trái phiếu ra công chúng;
- Hoàn thiện hồ sơ đăng ký niêm yết trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày kết thúc các 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;
- Có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ niêm yết trái phiếu theo đúng quy định pháp luật.

(e) 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/ Người Sở Hữu Trái Phiếu 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;
- 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 Khoản của Trái Phiếu được thể hiện trong Bản Cáo Bạch; theo quy định của Hợp Đồng Tư Vấn, Hợp Đồng Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu và theo các quy định của pháp luật khác có liên quan.

III. HIỆU LỰC

Cam kết này có hiệu lực kể từ ngày phát hành cho đến khi Trái Phiếu đáo hạn hoặc ngày



Uor

đến hạn khác khi toàn bộ gốc, lãi Trái Phiếu được hoàn trả lại đầy đủ cho Người Sở Hữu Trái Phiếu./.

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM
TUQ. NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
GIÁM ĐỐC KHỐI KINH DOANH VỐN & THỊ TRƯỜNG



Nguyễn Anh Tuấn



**VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL
BANK FOR INDUSTRY AND TRADE**

THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence – Freedom – Happiness

Ref: 9567/TGD-NHCT-KDVT2

Hanoi, September 16, 2026

**UNDERTAKING ON THE FULFILLMENT OF
ISSUER'S OBLIGATIONS TO INVESTORS**

I. COMMITTING PARTY

1. Issuer: **Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade**
 - English Name: Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade
 - Abbreviated Name: VietinBank
2. Charter Capital: VND 77,669,446,370,000 (Seventy-seven trillion, six hundred sixty-nine billion, four hundred forty-six million, three hundred seventy thousand Vietnamese Dong)
3. Head Office Address: No. 108 Tran Hung Dao Street, Cua Nam Ward, Hanoi, Vietnam
4. Telephone: 024 3941 8868 Fax: 024 3942 1032 Website: www.vietinbank.vn
5. Legal grounds for business operation:
 - License for Establishment and Operations: No. 13/GP-NHNN dated June 17, 2022 issued by the State Bank of Vietnam (SBV); Decision No. 2080/QD-NHNN dated November 03, 2023 of the SBV on amending the operational scope in VietinBank's Operating License; Decision No. 86/QD-TTGSNH1 dated February 21, 2025 of the SBV on supplementing the operational scope in VietinBank's Operating License; Decision No. 755/QD-QLGS2 dated April 28, 2025 of the SBV on supplementing the operational scope in VietinBank's License for Establishment and Operations; Decision No. 1889/QD-QLGS2 dated August 05, 2025 of the SBV on amending the contents of VietinBank's License for Establishment and Operations; Decision No. 47/QD-NHNN dated January 14, 2026 of the SBV on amending the charter capital stated in VietinBank's License for Establishment and Operations; Decision No. 37/QD-QLGS2 dated June 02, 2026 of the SBV on supplementing the operational scope in VietinBank's License for Establishment and Operations; and Decision No. 80/QD-QLGS2 dated June 30, 2026 of the SBV on supplementing the operational scope in VietinBank's License for Establishment and Operations.
 - Enterprise Registration Certificate: Enterprise Registration Certificate No. 0100111948, first issued by the Hanoi Department of Planning and Investment on July 03, 2009, with the 13th amendment issued on January 08, 2024.

II. CONTENT OF UNDERTAKING

1. Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade (the “**Issuer**”) plans to conduct a public offering of non-convertible, unwarranted, and unsecured bonds, which establish direct debt repayment obligations and satisfy all regulatory requirements for

This translation is for reference only



qualification as Tier 2 capital of the Issuer in accordance with applicable laws, with an aggregate face value of VND 16,000,000,000,000 (Sixteen trillion Vietnamese Dong) (the “**Bonds**”), subject to the specific terms and conditions set forth in the Prospectus for the Public Offering of Bonds of the Issuer (the “**Prospectus**”), the Consultancy Agreement on Public Offering Dossier and Listing of VietinBank's Publicly Issued Bonds No. 01/2025/TVTP/VIETINBANK SECURITIES-VIETINBANK dated September 29, 2025 entered into between VietinBank Securities Joint Stock Company (formerly known as Vietnam Bank for Industry and Trade Securities Joint Stock Company) and VietinBank, as amended and supplemented (the “**Consultancy Agreement**”), and the Bondholders' Representative Agreement No. 01/2025/DDNSHTP/VNDIRECT-VIETINBANK dated September 24, 2025 entered into between VietinBank and VNDIRECT Securities Corporation, as amended and supplemented (the “**Bondholders' Representative Agreement**”).

2. By this document, the Issuer hereby commits and undertakes to the Bondholders and Investors that it shall strictly and fully comply with and fulfill all of the Issuer's obligations in connection with the Bonds pursuant to the Law on Securities, guiding regulations thereof, and relevant laws, including but not limited to the following commitments:

(a) Commitments on Issuance Conditions

VietinBank commits to fulfilling its obligations to Investors regarding issuance conditions in compliance with the Law on Securities and guiding instruments, including the following criteria:

- Having a paid-in charter capital at the time of offering registration of greater than VND 30 (thirty) billion, based on the book value reflected in the accounting records;
- Business operations of the year immediately preceding the registration year must be profitable, with no accumulated losses up to the registration year, and having no overdue debts payable past 01 (one) year;
- Having an issuance plan, capital utilization plan, and debt repayment plan for the proceeds mobilized from the public offering of Bonds approved by competent authorities;
- Having written undertakings on the fulfillment of the Issuer's obligations to Investors/Bondholders regarding issuance conditions, payment terms, protection of legitimate rights and interests of Investors/Bondholders, and other terms;
- Engaging an eligible securities consulting company for the preparation of the public offering registration dossier;
- Having a designated Bondholders' Representative in accordance with statutory regulations;
- The Issuer is not subject to criminal prosecution nor has been convicted of any economic management violation crimes without having its criminal record expunged;
- Maintaining an escrow account designated for receiving bond subscription payments from the offering tranches;

- Committing to list the Bonds on the securities trading system upon completion of the offering;
- Satisfying regulatory requirements regarding the aggregate offering value per tranche and total debt liabilities as legally prescribed.

(b) Commitments on Debt Servicing and Payment Obligations

VietinBank undertakes to fully satisfy all debt service obligations with respect to the principal, interest, and any other bond-related payables (if any) to Investors/Bondholders, and to ensure that payments are made fully, accurately, and punctually in accordance with the Terms and Conditions of the Bonds specified in the Prospectus, in which:

- Bond Interest: Payable semi-annually (every 06 months) on the specified Interest Payment Dates in accordance with the Terms and Conditions of the Bonds.
- Bond Principal: Redeemable in a lump-sum payment equivalent to 100% of the par value of the Bonds on the Bond Maturity Date, or the Exercise Date of the Call Option, or on any early redemption date agreed upon by the parties, or on such other due dates as provided in the Terms and Conditions of the Bonds.

(c) Commitments on Safeguarding Legitimate Rights and Interests of Investors

VietinBank undertakes to safeguard and ensure all lawful rights and legitimate interests of Investors in respect of and in connection with the Bonds (*including rights to transfer, sell, donate, bequeath the Bonds; to use the Bonds as collateral, pledge, discount, or participate in other civil and commercial transactions*) in strict compliance with the Terms and Conditions of the Bonds set forth in the Prospectus and relevant applicable laws.

(d) Commitments on Bond Listing Post-Offering

VietinBank commits to:

- Executing the registration and listing procedures for the Bonds on the Hanoi Stock Exchange (HNX) upon completion of the public offering tranches;
- Finalizing and submitting the listing registration dossier within 30 (thirty) days from the completion date of the public offering tranches in accordance with statutory regulations, and subsequently maintaining the listing status of the Bonds for as long as any Bonds remain outstanding so as to ensure eligible listing and trading conditions on HNX;
- Retaining a qualified securities company to provide listing consultancy services in strict accordance with statutory requirements.

(e) Other Commitments Relating to the Offering

In addition to the aforementioned undertakings, VietinBank undertakes to fulfill its obligations to Investors/Bondholders regarding other conditions as follows:

- Utilizing the proceeds mobilized from the public offering of Bonds strictly for the purposes disclosed in the Prospectus;



- Strictly complying with the Issuer's periodic and extraordinary information disclosure obligations in accordance with applicable laws;
- Complying with and fulfilling all other covenants and obligations under the Terms and Conditions of the Bonds as set forth in the Prospectus, the Consultancy Agreement, the Bondholders' Representative Agreement, and relevant legal regulations.

III. VALIDITY

This Undertaking takes effect from the date of issuance and shall remain valid until the Bonds mature or until another due date on which all principal, interest, and associated payables under the Bonds have been fully repaid and settled to the Bondholders./.

**ON BEHALF OF VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL
BANK FOR INDUSTRY AND TRADE
PP. LEGAL REPRESENTATIVE
HEAD OF TREASURY & CAPITAL MARKET DIVISION**

(Signed & sealed)

Nguyen Anh Tuan