

Số: 939 /HĐQT-NHCT2.1

V/v Công bố thông tin kết quả phát hành riêng
lẻ trái phiếu VietinBank đợt 4 & đợt 5 năm 2020

Hà Nội, ngày 7 tháng 8 năm 2020

CÔNG BỐ THÔNG TIN

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP HCM.

Công ty: **Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam**

Mã chứng khoán: CTG

Địa chỉ trụ sở chính: 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 024 39421030

Fax: 024 39421032

Người thực hiện công bố thông tin: **Ông Lê Đức Thọ** – Chủ tịch HĐQT

Địa chỉ: 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: 024 39421030

Fax: 024 39421032

Loại thông tin công bố 24 giờ bất thường theo yêu cầu định kỳ

Nội dung thông tin công bố:

Ngày 04/8/2020, Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) đã phát hành thành công trái phiếu VietinBank (*riêng lẻ*) đợt 4 và đợt 5 năm 2020.

(Chi tiết theo công bố thông tin về kết quả phát hành trái phiếu theo phương thức riêng lẻ đợt 4 năm 2020; công bố thông tin về kết quả phát hành trái phiếu theo phương thức riêng lẻ đợt 5 năm 2020 đính kèm).

Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của VietinBank vào ngày 7/8/2020 tại đường dẫn <http://investor.vietinbank.vn>.

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: NIIC199, NIIC2.1.

Tài liệu đính kèm:

- Công bố thông tin về kết quả phát hành trái phiếu theo phương thức riêng lẻ đợt 4 và đợt 5 năm 2020.



Người đại diện theo pháp luật
CHỦ TỊCH HĐQT

Lê Đức Thọ

Số: 1278/TB-TGD-NHCT55

Hà Nội, ngày 7 tháng 08 năm 2020

**CÔNG BỐ THÔNG TIN VỀ KẾT QUẢ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU THEO PHƯƠNG THỨC
RIÊNG LẺ ĐỢT 4 NĂM 2020**

DOANH NGHIỆP: NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

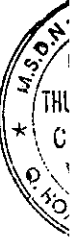
(Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0100111948, đăng ký lần đầu ngày 03/07/2009, thay đổi lần thứ 11 ngày 01/11/2018 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp)

Kính gửi: Bộ Tài chính (Vụ tài chính và các Ngân hàng và tổ chức tài chính)

Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

Sở giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh



THÔNG TIN VỀ KẾT QUẢ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ

I. THÔNG TIN VỀ KẾT QUẢ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

1. Thông tin về doanh nghiệp

- Tên doanh nghiệp: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Viết tắt là “Vietinbank”)
- Địa chỉ trụ sở: 108 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
- Loại hình doanh nghiệp: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại chúng

2. Điều kiện, điều khoản của trái phiếu:

- Tổng giá trị trái phiếu phát hành: 50.000.000.000 VND (Năm mươi tỷ đồng)
- Kỳ hạn: 15 (mười lăm) năm
- Mệnh giá: 1.000.000.000 VND/Trái Phiếu (Một tỷ đồng Việt Nam một Trái Phiếu)
- Loại hình trái phiếu: Trái Phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 theo các quy định hiện hành của pháp luật
- Hình thức trái phiếu: Trái Phiếu được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ
- Lãi suất danh nghĩa và kỳ hạn trả lãi: Lãi suất của Trái Phiếu (“Lãi suất”) áp dụng cho toàn bộ thời hạn 15 (mười lăm) năm là lãi suất cố định 7,85%/năm (*bằng chữ: bảy phẩy tám lăm phần trăm một năm*)
- Lãi suất phát hành thực tế: Lãi suất áp dụng cho Kỳ tính lãi từ ngày 04/08/2020 cho đến nhưng không bao gồm ngày 04/08/2021 là: 7,85%/năm (*bằng chữ: bảy phẩy tám lăm phần trăm một năm*)

- Tiền lãi trái phiếu được trả sau, định kỳ (01) năm một lần (“Kỳ Tính Lãi”) vào Ngày Thanh Toán Lãi là mỗi ngày tròn năm kể từ Ngày Phát Hành, riêng tiền lãi cho Kỳ Tính Lãi thứ mười lăm (15) của Trái Phiếu sẽ được thanh toán cùng với tiền gốc Trái Phiếu vào Ngày Đáo Hạn.

Nếu Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành mua lại vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại thì Ngày Thanh Toán Lãi năm thứ mười (10) sẽ là Ngày Thanh Toán Lãi cuối cùng của Trái Phiếu và tiền lãi năm thứ mười (10) sẽ được thanh toán cùng với tiền gốc Trái Phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại.

3. Tổng số trái phiếu thực tế phát hành: 50 (Năm mươi) Trái Phiếu

4. Phương thức phát hành và thời gian phát hành: Trái phiếu được phát hành riêng lẻ thông qua phương thức bán trực tiếp cho nhà đầu tư vào ngày 04/08/2020

5. Phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu:

- Tiền lãi trái phiếu được trả sau, định kỳ một (01) năm một lần vào Ngày Thanh Toán Lãi;
- Trừ khi được mua lại trước hạn hoặc được mua lại theo các quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu, các Trái Phiếu sẽ được hoàn trả bằng mệnh giá vào Ngày Đáo Hạn.

6. Các tổ chức tham gia đợt phát hành (ví dụ tổ chức tư vấn, bảo lãnh phát hành, đại diện người sở hữu trái phiếu, đại lý quản lý tài sản bảo đảm, nếu có...):

Tổ chức Đăng ký lưu ký, thanh toán và quản lý chuyển nhượng trái phiếu

- Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
- Trụ sở chính: Số 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

7. Quyền của nhà đầu tư sở hữu trái phiếu:

Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu được ghi tên trong Sổ Đăng Ký sẽ được coi là chủ sở hữu duy nhất của Trái Phiếu đó về mọi phương diện và sẽ có quyền nhận tất cả các khoản tiền thanh toán, thông báo, báo cáo và được hưởng các quyền khác của Người Sở Hữu Trái Phiếu liên quan đến Trái Phiếu đó.

(a) Quyền Sở Hữu và được cấp Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu

Tổ Chức Phát Hành lập và duy trì sổ đăng ký (“Sổ Đăng Ký”) ghi tên của những Người Sở Hữu Trái Phiếu theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu.

Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành cấp giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu (“**Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu**”) vào Ngày Phát Hành theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu. Mỗi Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được đánh số riêng biệt để nhận biết và sẽ được ghi trong Sổ Đăng Ký.

Quyền sở hữu đối với Trái Phiếu chỉ được chuyển giao sau khi các bên hoàn thành các thủ tục chuyển nhượng mà Tổ chức phát hành quy định và hoàn tất việc đăng ký thông tin về Bên nhận chuyển nhượng trong Sổ Đăng Ký. Tổ chức phát hành đảm bảo chuyển giao cho Bên nhận chuyển nhượng một Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu mới ghi nhận khoản tiền gốc của Trái Phiếu được

nhận chuyển nhượng, xác nhận tên và quyền sở hữu của Bên nhận chuyển nhượng Trái Phiếu được đăng ký trong Sổ Đăng Ký trong vòng 3 (ba) Ngày Làm Việc kể từ ngày Người Sở Hữu Trái Phiếu và Bên nhận chuyển nhượng nộp đầy đủ hồ sơ về việc chuyển nhượng đó. Để tránh nhầm lẫn, Bên nhận chuyển nhượng sẽ trở thành Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với Trái Phiếu được nhận chuyển nhượng ngay khi quyền sở hữu của Bên nhận chuyển nhượng đối với Trái Phiếu đó được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký vào Ngày Làm Việc mà Tổ chức phát hành nhận được đầy đủ Hồ sơ chuyển nhượng theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu, không phụ thuộc vào việc Bên nhận chuyển nhượng đã được cấp Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu hay chưa.

Các chi phí hành chính liên quan đến chuyển nhượng Trái Phiếu do TCPII ấn định và áp dụng khi thực hiện việc chuyển nhượng Trái Phiếu, phù hợp với pháp luật Việt Nam và thực tiễn thị trường, và phải được các bên có liên quan thanh toán cho TCPH trước khi thực hiện việc chuyển nhượng Trái Phiếu.

(b) Quyền hưởng lãi và các khoản thanh toán khác

Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ gốc, lãi và các khoản tiền khác theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu. Sau mỗi Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Đáo Hạn và/hoặc ngày đến hạn khác, trong vòng 10 (mười) Ngày Làm Việc, nếu Tổ chức phát hành không nhận được thông báo bằng văn bản từ Người Sở Hữu Trái Phiếu về việc không nhận được chính xác số tiền lãi/gốc và/hoặc nhận không đúng thời hạn thì điều này đồng nghĩa với việc Người Sở Hữu Trái Phiếu đã nhận được chính xác, đúng hạn số tiền lãi/gốc theo quy định.

Mỗi khoản thanh toán tiền lãi định kỳ vào Ngày Thanh Toán Lãi hoặc khoản thanh toán tiền gốc và lãi vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Đáo Hạn và/hoặc ngày đến hạn khác sẽ được trả cho Người Sở Hữu Trái Phiếu có tên trong Sổ Đăng Ký tại Ngày Làm Việc thứ bảy (07) trước Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Đáo Hạn tương ứng ("**Ngày Chốt Danh Sách**" hoặc "**Ngày Đăng Ký Cuối Cùng**").

Ít nhất 10 (mười) Ngày Làm Việc trước mỗi Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Đáo Hạn, Tổ chức phát hành sẽ thông báo bằng văn bản cho Người Sở Hữu Trái Phiếu về Ngày Chốt Danh Sách để chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền thanh toán vào ngày đến hạn thanh toán đó.

Kể từ Ngày Chốt Danh Sách cho tới Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Đáo Hạn và/hoặc ngày đến hạn khác, Người Sở Hữu Trái Phiếu không được yêu cầu đăng ký chuyển nhượng Trái Phiếu và bất kỳ khoản thanh toán tiền gốc hoặc tiền lãi nào liên quan đến Trái Phiếu.

Thanh toán vào Ngày Làm Việc:

- (i) Trường hợp Ngày Thanh Toán Lãi không phải là Ngày Làm Việc thì việc thanh toán lãi đó sẽ được thực hiện vào Ngày Làm Việc tiếp theo ngay sau ngày đó. Để tránh hiểu lầm, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được hưởng lãi liên quan đến việc thanh toán chậm do Ngày Thanh Toán Lãi không phải là Ngày Làm Việc.

- (ii) Trường hợp Ngày Đáo Hạn và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại không phải là Ngày Làm Việc thì việc thanh toán lãi và gốc Trái Phiếu sẽ được thực hiện vào Ngày Làm Việc tiếp theo ngay sau ngày đó. Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được hưởng lãi liên quan đến việc thanh toán chậm do ngày đến hạn thanh toán không phải là Ngày Làm Việc.

Việc thanh toán các khoản tiền gốc và lãi của các Trái Phiếu khi đến hạn sẽ được Tổ Chức Phát Hành hoặc bất kỳ người đại diện ủy quyền hợp lệ nào của Tổ Chức Phát Hành thực hiện thanh toán vào ngày đến hạn thanh toán phù hợp với Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu bằng cách chuyển khoản vào tài khoản đăng ký của Người Sở Hữu Trái Phiếu có tên trong Sổ Đăng Ký.

(c) Quyền giao dịch Trái Phiếu

Trái Phiếu sẽ bị hạn chế giao dịch trong phạm vi dưới 100 nhà đầu tư, không kể nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp trong vòng 01 (một) năm kể từ ngày hoàn thành đợt phát hành, trừ trường hợp theo quyết định của Tòa án hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật.

Sau 01 (một) năm kể từ ngày hoàn thành đợt phát hành, Trái Phiếu được giao dịch không hạn chế về số lượng nhà đầu tư. Người Sở Hữu Trái Phiếu được tự do chuyển nhượng, bán, cho tặng, để lại thừa kế Trái Phiếu của mình và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm, cầm cố tại các tổ chức và/hoặc cá nhân theo các quy định hiện hành của pháp luật về bảo đảm tiền vay nếu được các tổ chức và/hoặc cá nhân đó chấp thuận. Trái Phiếu được chiết khấu, tái chiết khấu, mua bán có kỳ hạn giữa các nhà đầu tư theo quy định hiện hành của pháp luật về chiết khấu, tái chiết khấu, mua bán có kỳ hạn giấy tờ có giá. Khi thực hiện các giao dịch trên, Người Sở Hữu Trái Phiếu phải đăng ký và xác nhận tại bất kỳ chi nhánh nào của Tổ chức phát hành đồng thời phải đảm bảo các điều kiện sau:

- (i) Người Sở Hữu Trái Phiếu được sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm hoặc cầm cố tại Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật.
- (ii) Tổ Chức Phát Hành không nhận chiết khấu Trái Phiếu hoặc mua bán có kỳ hạn Trái Phiếu hoặc tham gia các giao dịch khác với Người Sở Hữu Trái Phiếu liên quan đến Trái Phiếu mà có hiệu lực như một giao dịch mua lại trước hạn Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành
- (iii) Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái Phiếu (khi khoản thanh toán theo Trái Phiếu chưa đến hạn) để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình (hoặc của bên thứ ba) đối với Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu được coi là đã từ bỏ các quyền yêu cầu bù trừ nghĩa vụ đó;

(d) Quyền biểu quyết

Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền biểu quyết (tại Hội nghị hoặc trong đợt lấy ý kiến bằng văn bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu) về các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu đòi hỏi Tổ Chức Phát Hành phải xin chấp thuận của Người Sở Hữu Trái Phiếu như quy định tại Bản Công bố thông tin

(e) Quyền nhận thông tin

Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền nhận thông báo mà Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán gửi cho tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu theo phương thức quy định tại Bản Công bố thông tin.

(f) Nghĩa vụ

Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ nộp thuế phát sinh từ các khoản thu nhập liên quan đến Trái Phiếu theo quy định của pháp luật. Ngoài ra, trong thời gian sở hữu Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu phải tuân thủ các quy định của Tổ Chức Phát Hành, các quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu và các văn bản sửa đổi/bổ sung (nếu có) đã được thống nhất với Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu.

(g) Các quyền, lợi ích và nghĩa vụ khác

Người Sở Hữu Trái Phiếu cũng có các quyền, lợi ích và nghĩa vụ khác theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu này và các văn bản có liên quan (nếu có).

8. Phương thức thực hiện quyền (trong trường hợp phát hành trái phiếu chuyển đổi, phát hành trái phiếu có kèm chứng quyền): Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền.

9. Cam kết về đảm bảo: Trái phiếu không được đảm bảo bằng tài sản.

10. Mua lại trái phiếu trước hạn, hoán đổi trái phiếu

- **Mua lại trái phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại:** Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại trước hạn toàn bộ hoặc một phần Trái Phiếu, với giá mua lại bằng mệnh giá tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan. Trong trường hợp đó Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành và nhận được 100% khoản tiền gốc Trái Phiếu do mình sở hữu và phần Trái Phiếu được mua lại sẽ bị hủy bỏ;
- **Mua lại theo thỏa thuận:** trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, Tổ Chức Phát Hành có thể đề nghị mua lại Trái Phiếu vào bất kỳ lúc nào sau 01 năm kể từ Ngày Phát Hành 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;



II. DANH SÁCH TRÁI CHỨ

STT	Nhà đầu tư trái phiếu	Giá trị nắm giữ (tỷ đồng)	Tỷ trọng (%)
I	Nhà đầu tư trong nước	50	100%
1	Nhà đầu tư tổ chức		
	01 Doanh nghiệp (*)	50	100%
2	Nhà đầu tư cá nhân		
II	Nhà đầu tư nước ngoài		
1	Nhà đầu tư tổ chức		
2	Nhà đầu tư cá nhân		
	Tổng	50	100%

III. CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN TỚI ĐỢT PHÁT HÀNH (Nêu tên, địa chỉ trụ sở chính và giới thiệu sơ bộ các đối tác có liên quan đến đợt phát hành: tổ chức tư vấn, tổ chức bảo lãnh phát hành hoặc đại lý phát hành, đại diện người sở hữu trái phiếu, tổ chức lưu ký...)

Tổ chức Đăng ký lưu ký, thanh toán và quản lý chuyển nhượng trái phiếu

- Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

- Trụ sở chính: Số 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam được UBCKNN chấp thuận và cấp Giấy phép thực hiện nghiệp vụ lưu ký Trái phiếu theo Giấy phép đăng ký lưu ký số 77/UBCK-GCN vào ngày 24/09/2010.

Nơi nhận:

- Như trên;
- NHNN (để b/c);
- HĐQT (để b/c);
- I.uu VP.

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

KT. TỔNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Đức Thành

Số: 1279/TB-TGD-NHCT55

Hà Nội, ngày 7 tháng 08 năm 2020

**CÔNG BỐ THÔNG TIN VỀ KẾT QUẢ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU THEO PHƯƠNG THỨC
RIÊNG LẺ ĐỢT 5 NĂM 2020**

DOANH NGHIỆP: NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

(Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0100111948, đăng ký lần đầu ngày 03/07/2009, thay đổi lần thứ 11 ngày 01/11/2018 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp)

Kính gửi: Bộ Tài chính (Vụ tài chính và các Ngân hàng và tổ chức tài chính)

Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội

Sở giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh



THÔNG TIN VỀ KẾT QUẢ ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ

I. THÔNG TIN VỀ KẾT QUẢ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

1. Thông tin về doanh nghiệp

- Tên doanh nghiệp: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (Viết tắt là “Vietinbank”)
- Địa chỉ trụ sở: 108 Trần Hưng Đạo, Phường Cửa Nam, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
- Loại hình doanh nghiệp: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại chúng

2. Điều kiện, điều khoản của trái phiếu:

- Tổng giá trị trái phiếu phát hành: 50.000.000.000 VND (Năm mươi tỷ đồng)
- Kỳ hạn: 15 (mười lăm) năm
- Mệnh giá: 1.000.000.000 VND/Trái Phiếu (Một tỷ đồng Việt Nam một Trái Phiếu)
- Loại hình trái phiếu: Trái Phiếu không chuyển đổi, không có bảo đảm, thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 theo các quy định hiện hành của pháp luật
- Hình thức trái phiếu: Trái Phiếu được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ
- Lãi suất danh nghĩa và kỳ hạn trả lãi: Lãi suất của Trái Phiếu (“Lãi suất”) áp dụng cho toàn bộ thời hạn 15 (mười lăm) năm là lãi suất cố định 7,85%/năm (*bằng chữ: bảy phẩy tám lăm phần trăm một năm*)
- Lãi suất phát hành thực tế: Lãi suất áp dụng cho Kỳ tính lãi từ ngày 04/08/2020 cho đến nhưng không bao gồm ngày 04/08/2021 là: 7,85%/năm (*bằng chữ: bảy phẩy tám lăm phần trăm một năm*)

- Tiền lãi trái phiếu được trả sau, định kỳ (01) năm một lần (“**Kỳ Tính Lãi**”) vào Ngày Thanh Toán Lãi là mỗi ngày tròn năm kể từ Ngày Phát Hành, riêng tiền lãi cho Kỳ Tính Lãi thứ mười lăm (15) của Trái Phiếu sẽ được thanh toán cùng với tiền gốc Trái Phiếu vào Ngày Đáo Hạn.

Nếu Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành mua lại vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại thì Ngày Thanh Toán Lãi năm thứ mười (10) sẽ là Ngày Thanh Toán Lãi cuối cùng của Trái Phiếu và tiền lãi năm thứ mười (10) sẽ được thanh toán cùng với tiền gốc Trái Phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại.

3. Tổng số trái phiếu thực tế phát hành: 50 (Năm mươi) Trái Phiếu

4. Phương thức phát hành và thời gian phát hành: Trái phiếu được phát hành riêng lẻ thông qua phương thức bán trực tiếp cho nhà đầu tư vào ngày 04/08/2020

5. Phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu:

- Tiền lãi trái phiếu được trả sau, định kỳ một (01) năm một lần vào Ngày Thanh Toán Lãi;
- Trừ khi được mua lại trước hạn hoặc được mua lại theo các quy định của Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu, các Trái Phiếu sẽ được hoàn trả bằng mệnh giá vào Ngày Đáo Hạn.

6. Các tổ chức tham gia đợt phát hành (ví dụ tổ chức tư vấn, bảo lãnh phát hành, đại diện người sở hữu trái phiếu, đại lý quản lý tài sản bảo đảm, nếu có...):

Tổ chức Đăng ký lưu ký, thanh toán và quản lý chuyển nhượng trái phiếu

- Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
- Trụ sở chính: Số 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

7. Quyền của nhà đầu tư sở hữu trái phiếu:

Trừ trường hợp pháp luật có quy định khác, mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu được ghi tên trong Sổ Đăng Ký sẽ được coi là chủ sở hữu duy nhất của Trái Phiếu đó về mọi phương diện và sẽ có quyền nhận tất cả các khoản tiền thanh toán, thông báo, báo cáo và được hưởng các quyền khác của Người Sở Hữu Trái Phiếu liên quan đến Trái Phiếu đó.

(a) Quyền Sở Hữu và được cấp Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu

Tổ Chức Phát Hành lập và duy trì sổ đăng ký (“**Sổ Đăng Ký**”) ghi tên của những Người Sở Hữu Trái Phiếu theo Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu.

Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành cấp giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu (“**Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu**”) vào Ngày Phát Hành theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu. Mỗi Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được đánh số riêng biệt để nhận biết và sẽ được ghi trong Sổ Đăng Ký.

Quyền sở hữu đối với Trái Phiếu chỉ được chuyển giao sau khi các bên hoàn thành các thủ tục chuyển nhượng mà Tổ chức phát hành quy định và hoàn tất việc đăng ký thông tin về Bên nhận chuyển nhượng trong Sổ Đăng Ký. Tổ chức phát hành đảm bảo chuyển giao cho Bên nhận chuyển nhượng một Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu mới ghi nhận khoản tiền gốc của Trái Phiếu được

nhận chuyển nhượng, xác nhận tên và quyền sở hữu của Bên nhận chuyển nhượng Trái Phiếu được đăng ký trong Sổ Đăng Ký trong vòng 3 (ba) Ngày Làm Việc kể từ ngày Người Sở Hữu Trái Phiếu và Bên nhận chuyển nhượng nộp đầy đủ hồ sơ về việc chuyển nhượng đó. Để tránh nhầm lẫn, Bên nhận chuyển nhượng sẽ trở thành Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với Trái Phiếu được nhận chuyển nhượng ngay khi quyền sở hữu của Bên nhận chuyển nhượng đối với Trái Phiếu đó được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký vào Ngày Làm Việc mà Tổ chức phát hành nhận được đầy đủ Hồ sơ chuyển nhượng theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu, không phụ thuộc vào việc Bên nhận chuyển nhượng đã được cấp Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu hay chưa.

Các chi phí hành chính liên quan đến chuyển nhượng Trái Phiếu do TCPII ấn định và áp dụng khi thực hiện việc chuyển nhượng Trái Phiếu, phù hợp với pháp luật Việt Nam và thực tiễn thị trường, và phải được các bên có liên quan thanh toán cho TCPH trước khi thực hiện việc chuyển nhượng Trái Phiếu.

(b) Quyền hưởng lãi và các khoản thanh toán khác

Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ gốc, lãi và các khoản tiền khác theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu. Sau mỗi Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Đáo Hạn và/hoặc ngày đến hạn khác, trong vòng 10 (mười) Ngày Làm Việc, nếu Tổ chức phát hành không nhận được thông báo bằng văn bản từ Người Sở Hữu Trái Phiếu về việc không nhận được chính xác số tiền lãi/gốc và/hoặc nhận không đúng thời hạn thì điều này đồng nghĩa với việc Người Sở Hữu Trái Phiếu đã nhận được chính xác, đúng hạn số tiền lãi/gốc theo quy định.

Mỗi khoản thanh toán tiền lãi định kỳ vào Ngày Thanh Toán Lãi hoặc khoản thanh toán tiền gốc và lãi vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Đáo Hạn và/hoặc ngày đến hạn khác sẽ được trả cho Người Sở Hữu Trái Phiếu có tên trong Sổ Đăng Ký tại Ngày Làm Việc thứ bảy (07) trước Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Đáo Hạn tương ứng ("**Ngày Chốt Danh Sách**" hoặc "**Ngày Đăng Ký Cuối Cùng**").

Ít nhất 10 (mười) Ngày Làm Việc trước mỗi Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Đáo Hạn, Tổ chức phát hành sẽ thông báo bằng văn bản cho Người Sở Hữu Trái Phiếu về Ngày Chốt Danh Sách để chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu được hưởng quyền thanh toán vào ngày đến hạn thanh toán đó.

Kể từ Ngày Chốt Danh Sách cho tới Ngày Thanh Toán Lãi và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại và/hoặc Ngày Đáo Hạn và/hoặc ngày đến hạn khác, Người Sở Hữu Trái Phiếu không được yêu cầu đăng ký chuyển nhượng Trái Phiếu và bất kỳ khoản thanh toán tiền gốc hoặc tiền lãi nào liên quan đến Trái Phiếu.

Thanh toán vào Ngày Làm Việc:

- (i) Trường hợp Ngày Thanh Toán Lãi không phải là Ngày Làm Việc thì việc thanh toán lãi đó sẽ được thực hiện vào Ngày Làm Việc tiếp theo ngay sau ngày đó. Để tránh hiểu lầm, Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được hưởng lãi liên quan đến việc thanh toán chậm do Ngày Thanh Toán Lãi không phải là Ngày Làm Việc.

1192
HÀNG
CỔ P
THUẬN
NAM
EM-TP-V

- (ii) Trường hợp Ngày Đáo Hạn và/hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại không phải là Ngày Làm Việc thì việc thanh toán lãi và gốc Trái Phiếu sẽ được thực hiện vào Ngày Làm Việc tiếp theo ngay sau ngày đó. Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được hưởng lãi liên quan đến việc thanh toán chậm do ngày đến hạn thanh toán không phải là Ngày Làm Việc.

Việc thanh toán các khoản tiền gốc và lãi của các Trái Phiếu khi đến hạn sẽ được Tổ Chức Phát Hành hoặc bất kỳ người đại diện ủy quyền hợp lệ nào của Tổ Chức Phát Hành thực hiện thanh toán vào ngày đến hạn thanh toán phù hợp với Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu bằng cách chuyển khoản vào tài khoản đăng ký của Người Sở Hữu Trái Phiếu có tên trong Sổ Đăng Ký.

(c) Quyền giao dịch Trái Phiếu

Trái Phiếu sẽ bị hạn chế giao dịch trong phạm vi dưới 100 nhà đầu tư, không kể nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp trong vòng 01 (một) năm kể từ ngày hoàn thành đợt phát hành, trừ trường hợp theo quyết định của Tòa án hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật.

Sau 01 (một) năm kể từ ngày hoàn thành đợt phát hành, Trái Phiếu được giao dịch không hạn chế về số lượng nhà đầu tư. Người Sở Hữu Trái Phiếu được tự do chuyển nhượng, bán, cho tặng, để lại thừa kế Trái Phiếu của mình và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm, cầm cố tại các tổ chức và/hoặc cá nhân theo các quy định hiện hành của pháp luật về bảo đảm tiền vay nếu được các tổ chức và/hoặc cá nhân đó chấp thuận. Trái Phiếu được chiết khấu, tái chiết khấu, mua bán có kỳ hạn giữa các nhà đầu tư theo quy định hiện hành của pháp luật về chiết khấu, tái chiết khấu, mua bán có kỳ hạn giấy tờ có giá. Khi thực hiện các giao dịch trên, Người Sở Hữu Trái Phiếu phải đăng ký và xác nhận tại bất kỳ chi nhánh nào của Tổ chức phát hành đồng thời phải đảm bảo các điều kiện sau:

- (i) Người Sở Hữu Trái Phiếu được sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm hoặc cầm cố tại Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật.
- (ii) Tổ Chức Phát Hành không nhận chiết khấu Trái Phiếu hoặc mua bán có kỳ hạn Trái Phiếu hoặc tham gia các giao dịch khác với Người Sở Hữu Trái Phiếu liên quan đến Trái Phiếu mà có hiệu lực như một giao dịch mua lại trước hạn Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành
- (iii) Người Sở Hữu Trái Phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái Phiếu (khi khoản thanh toán theo Trái Phiếu chưa đến hạn) để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình (hoặc của bên thứ ba) đối với Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu được coi là đã từ bỏ các quyền yêu cầu bù trừ nghĩa vụ đó;

(d) Quyền biểu quyết

Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền biểu quyết (tại Hội nghị hoặc trong đợt lấy ý kiến bằng văn bản của Người Sở Hữu Trái Phiếu) về các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu đòi hỏi Tổ Chức Phát Hành phải xin chấp thuận của Người Sở Hữu Trái Phiếu như quy định tại Bản Công bố thông tin.

(e) Quyền nhận thông tin

Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền nhận thông báo mà Tổ Chức Phát Hành, Đại Lý Đăng Ký, Đại Lý Thanh Toán gửi cho tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu theo phương thức quy định tại Bản Công bố thông tin.

(f) Nghĩa vụ

Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ nộp thuế phát sinh từ các khoản thu nhập liên quan đến Trái Phiếu theo quy định của pháp luật. Ngoài ra, trong thời gian sở hữu Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu phải tuân thủ các quy định của Tổ Chức Phát Hành, các quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu và các văn bản sửa đổi/bổ sung (nếu có) đã được thống nhất với Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện Trái Phiếu.

(g) Các quyền, lợi ích và nghĩa vụ khác

Người Sở Hữu Trái Phiếu cũng có các quyền, lợi ích và nghĩa vụ khác theo quy định tại Các Điều Khoản và Điều Kiện của Trái Phiếu này và các văn bản có liên quan (nếu có).

8. Phương thức thực hiện quyền (trong trường hợp phát hành trái phiếu chuyển đổi, phát hành trái phiếu có kèm chứng quyền): Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền.

9. Cam kết về đảm bảo: Trái phiếu không được đảm bảo bằng tài sản.

10. Mua lại trái phiếu trước hạn, hoán đổi trái phiếu

- **Mua lại trái phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại:** Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại trước hạn toàn bộ hoặc một phần Trái Phiếu, với giá mua lại bằng mệnh giá tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định hiện hành của pháp luật có liên quan. Trong trường hợp đó Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành và nhận được 100% khoản tiền gốc Trái Phiếu do mình sở hữu và phần Trái Phiếu được mua lại sẽ bị hủy bỏ;
- **Mua lại theo thỏa thuận:** trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, Tổ Chức Phát Hành có thể đề nghị mua lại Trái Phiếu vào bất kỳ lúc nào sau 01 năm kể từ Ngày Phát Hành 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;



II. DANH SÁCH TRÁI CHỦ

STT	Nhà đầu tư trái phiếu	Giá trị nắm giữ (tỷ đồng)	Tỷ trọng (%)
I	Nhà đầu tư trong nước	50	100%
1	Nhà đầu tư tổ chức		
	01 Doanh nghiệp (*)	50	100%
2	Nhà đầu tư cá nhân		
II	Nhà đầu tư nước ngoài		
1	Nhà đầu tư tổ chức		
2	Nhà đầu tư cá nhân		
	Tổng	50	100%

III. CÁC ĐỐI TÁC LIÊN QUAN TỚI ĐỢT PHÁT HÀNH (Nêu tên, địa chỉ trụ sở chính và giới thiệu sơ bộ các đối tác có liên quan đến đợt phát hành: tổ chức tư vấn, tổ chức bảo lãnh phát hành hoặc đại lý phát hành, đại diện người sở hữu trái phiếu, tổ chức lưu ký...)

Tổ chức Đăng ký lưu ký, thanh toán và quản lý chuyển nhượng trái phiếu

- Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam

- Trụ sở chính: Số 108 Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội

Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam được UBCKNN chấp thuận và cấp Giấy phép thực hiện nghiệp vụ lưu ký Trái phiếu theo Giấy phép đăng ký lưu ký số 77/UBCK-GCN vào ngày 24/09/2010.

Nơi nhận:

- Như trên;
- NHNN (để b/c);
- HĐQT (để b/c);
- Lưu VP.

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM

KT. TỔNG GIÁM ĐỐC
PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Đức Thành