

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu
ra công chúng đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12
năm 2025
(Đã được kiểm toán)



MỤC LỤC

	<u>Trang</u>
BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH	2 – 4
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	5 – 6
BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2025	7 – 10
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU	11 – 12

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á

Tầng 4 và 5, tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, phường Hà Đông, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban điều hành Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") trình bày báo cáo của mình cùng với Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 và Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu (sau đây gọi chung là Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu).

1. Thông tin chung

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội chủ nghĩa Việt Nam. Ngân hàng được thành lập theo Quyết định số 440/QĐ-NHNN ngày 09/05/2003 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Ngày 31/05/2019, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã cấp Giấy phép số 55/GP-NHNN thay thế cho Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Thời gian hoạt động của Ngân hàng theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 09/05/2003. Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 4103001665 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp lần đầu ngày 19/06/2003, số 0302963695 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.Hà Nội cấp thay đổi lần thứ 33 ngày 17/05/2023.

Trụ sở chính của Ngân hàng là Tầng 4 và 5, tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, phường Hà Đông, thành phố Hà Nội.

Vốn điều lệ: 8.163.718.790.351 VND.

Vốn thực góp: 8.163.718.790.351 VND.

Ngày 24/06/2025, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã chấp thuận cho Ngân hàng tăng vốn điều lệ thông qua hình thức phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu tối đa thêm 2.764.286.530.000 đồng theo văn bản số 5269/NHNN-QLGS.

Ngày 17/10/2025, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã chấp thuận cho Ngân hàng tăng vốn điều lệ tối đa thêm 3.331.768.250.000 đồng theo văn bản số 9108/NHNN-QLGS.

2. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng của Ngân hàng trong từ ngày 01/01/2025 cho đến thời điểm lập báo cáo này bao gồm:

Hội đồng quản trị

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/Miễn nhiệm
Ông Phương Thành Long	Chủ tịch HĐQT	
Ông Phan Văn Tới	Thành viên HĐQT	
Ông Nguyễn Hồng Hải	Thành viên HĐQT	
Ông Trần Tiến Dũng	Thành viên HĐQT	
Ông Lê Hồng Phương	Thành viên độc lập HĐQT	
Ông Nguyễn Văn Trọng	Thành viên HĐQT	Bổ nhiệm ngày 26/04/2025
Ông Thái Nguyễn Hoàng Nhã	Thành viên độc lập HĐQT	Bổ nhiệm ngày 26/04/2025

Ban Kiểm soát

Họ và tên	Chức vụ
Bà Nguyễn Kim Phương	Trưởng ban
Ông Nguyễn Văn Thành	Thành viên
Ông Trần Ngọc Hải	Thành viên

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á

Tầng 4 và 5, tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, phường Hà Đông, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Ban Tổng Giám đốc và Kế toán trưởng

Họ và tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/miễn nhiệm
Ông Nguyễn Văn Trọng	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 17/04/2025
Ông Trần Tiến Dũng	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Bùi Xuân Dũng	Phó Tổng Giám đốc	
Ông Phạm Linh	Phó Tổng Giám đốc	Miễn nhiệm ngày 11/01/2025
Ông Nguyễn Thành Công	Kế toán trưởng	

Đại diện pháp luật

Người đại diện theo pháp luật của Ngân hàng từ ngày phát hành trái phiếu đến ngày lập báo cáo này là ông Phương Thành Long – Chủ tịch HĐQT.

Ông Nguyễn Văn Trọng – Tổng Giám đốc được ông Phương Thành Long ủy quyền ký Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 theo Giấy ủy quyền số 125/2025/UQ-CT.HĐQT ngày 17 tháng 04 năm 2025 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á.

3. Kiểm toán viên

Công ty TNHH Kiểm toán và Định giá Quốc tế được chỉ định kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 của Ngân hàng.

4. Các sự kiện phát sinh sau ngày lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu

Ban điều hành Ngân hàng khẳng định, không có sự kiện nào phát sinh sau ngày lập báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu cần được thuyết minh trên báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025.

5. Công bố trách nhiệm của Ban Điều hành đối với Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025

Ban Điều hành chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, phù hợp với cơ sở lập báo cáo được trình bày tại thuyết minh số 3 – “Cơ sở lập và mục đích sử dụng báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu”.

Ban Tổng Giám đốc cam kết đã tuân thủ các yêu cầu của Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán; Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 2020 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.

6. Phê duyệt báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu

Ban Giám đốc phê duyệt Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 đính kèm, và cam kết rằng báo cáo này đã

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á

Tầng 4 và 5, tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, phường Hà Đông, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

phản ánh trung thực và hợp lý tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025. *L. Quach*

Thay mặt Ban điều hành,



NGUYỄN VĂN TRỌNG

Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2026

Số: 07071.2/2025/BCV/IAV

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

**Kính gửi: Quý trái chủ, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á**

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025 kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") được lập ngày 30 tháng 03 năm 2026, và Thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu (sau đây được gọi chung là "Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu") được trình bày từ trang 07 đến trang 12 kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Điều hành

Ban Điều hành Ngân hàng chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu phù hợp với Thuyết minh số 3 – "Cơ sở lập và mục đích sử dụng báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu" và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu không còn sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu của Ngân hàng dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu của Ngân hàng có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Điều hành cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 kèm theo của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình sử dụng số tiền thu

được từ phát hành trái phiếu, phù hợp với Thuyết minh số 3 – “Cơ sở lập và mục đích sử dụng báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu” phần Thuyết minh báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu và các quy định pháp lý liên quan khác.

Cơ sở kế toán và giới hạn về đối tượng nhận, sử dụng báo cáo kiểm toán

Chúng tôi xin lưu ý người đọc đến Thuyết minh số 3 – “Cơ sở lập và mục đích sử dụng báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu”, phần thuyết minh Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu mô tả cơ sở lập báo cáo mà Ngân hàng áp dụng trong việc lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu: Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu này được lập để Ngân hàng sử dụng cho mục đích công bố thông tin, báo cáo cơ quan quản lý Nhà nước và trái chủ sở hữu các mã trái phiếu còn dư nợ theo quy định của Pháp luật hiện hành. Vì thế, Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu này có thể không phù hợp để sử dụng cho bất kỳ mục đích khác.

Chúng tôi cũng xin lưu ý người đọc đến Mục số 1 – “Thông tin chung về đợt phát hành” trên Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu, thời hạn đáo hạn của các mã trái phiếu là năm 2032. Do đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến về khả năng thanh toán trái phiếu.



DƯƠNG VĂN THIỆU

Phó Giám đốc

Giấy CN ĐKHN kiểm toán số: 5353-2025-283-1

CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN VÀ ĐỊNH GIÁ QUỐC TẾ

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2026

NGUYỄN PHƯƠNG THÚY

Kiểm toán viên

Giấy CN ĐKHN kiểm toán số: 4567-2022-283-1

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á

Tầng 4 và 5, tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, phường Hà Đông, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

Đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

1. Thông tin chung về đợt phát hành**1.1 Thông tin về đợt phát hành trái phiếu TPVAB253201 ngày 13/08/2025 như sau:**

STT	Nội dung	Thông tin
1	Mã trái phiếu	TPVAB253201
2	Mã chứng khoán	VAB125020
3	Loại trái phiếu:	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Ngân hàng TMCP Việt Á theo quy định hiện hành của pháp luật và không có tài sản bảo đảm
4	Mệnh giá:	100.000 VND/ trái phiếu
5	Hình thức phát hành:	Chào bán ra công chúng
6	Số lượng trái phiếu phát hành:	3.000.000 trái phiếu
7	Giá trị phát hành:	300.000.000.000 VND
8	Số tiền thu được:	300.000.000.000 VND
9	Số tiền thuần từ đợt chào bán:	300.000.000.000 VND
10	Số dư nợ gốc trái phiếu tại ngày 31/12/2025:	300.000.000.000 VND
11	Ngày phát hành:	13/08/2025
12	Ngày đáo hạn:	13/08/2032
13	Ngày hoàn thành đợt chào bán:	13/08/2025
14	Lãi suất trái phiếu:	Lãi suất của trái phiếu VAB phát hành ra công chúng đợt 1 năm 2025 là lãi suất kết hợp. Lãi suất năm đầu là 7,6%/năm và lãi suất từ năm thứ 2 trở đi là lãi suất thả nổi theo công thức: Lãi suất trái phiếu = Lãi suất tham chiếu + biên độ. Biên độ và Lãi suất tham chiếu được xác định như sau: + Biên độ: 2,8%/năm. + Lãi suất tham chiếu: Dùng để xác định lãi suất cho mỗi kỳ tính lãi bằng bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng VNĐ, kỳ hạn 12 tháng, trả lãi cuối kỳ (hoặc mức lãi suất của kỳ hạn tương đương) được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của 04 Ngân hàng Thương mại Việt Nam bao gồm: BIDV, Vietinbank, Agribank và Vietcombank tại ngày xác định lãi suất. Lãi suất tham chiếu sẽ được làm tròn đến hàng thập phân thứ hai.
15	Hình thức trái phiếu:	Bút toán ghi sổ
16	Kỳ trả lãi:	Định kỳ 01 năm một lần. Tiền lãi trái phiếu được trả sau định kỳ 01 năm một lần kể từ ngày phát hành vào cuối mỗi kỳ tính lãi.
17	Tài sản bảo đảm tại ngày 31/12/2025:	Không có tài sản bảo đảm
18	Đại lý phát hành và tổ chức tư vấn:	Công ty Cổ phần Chứng khoán MB
19	Thị trường giao dịch:	HNX

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á

Tầng 4 và 5, tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, phường Hà Đông, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

Đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

1.2 Thông tin về đợt phát hành trái phiếu TPVAB253202 ngày 14/10/2025 như sau:

STT	Nội dung	Thông tin
1	Mã trái phiếu	TPVAB253202
2	Mã chứng khoán	VAB125029
3	Loại trái phiếu:	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Ngân hàng TMCP Việt Á theo quy định hiện hành của pháp luật và không có tài sản bảo đảm
4	Mệnh giá:	100.000 VND/ trái phiếu
5	Hình thức phát hành:	Chào bán ra công chúng
6	Số lượng trái phiếu phát hành:	3.000.000 trái phiếu
7	Giá trị phát hành:	300.000.000.000 VND
8	Số lượng trái phiếu phát hành thành công:	2.994.070 trái phiếu
8	Số tiền thu được:	299.407.000.000 VND
9	Số tiền thuần từ đợt chào bán:	299.407.000.000 VND
10	Số dư nợ gốc trái phiếu tại ngày 31/12/2025:	299.407.000.000 VND
11	Ngày phát hành:	14/10/2025
12	Ngày đáo hạn:	14/10/2032
13	Ngày hoàn thành đợt chào bán:	14/10/2025
14	Lãi suất trái phiếu:	Lãi suất của trái phiếu VAB phát hành ra công chúng đợt 1 năm 2025 là lãi suất kết hợp. Lãi suất năm đầu là 7,6%/năm và lãi suất từ năm thứ 2 trở đi là lãi suất thả nổi theo công thức: Lãi suất trái phiếu = Lãi suất tham chiếu + biên độ. Biên độ và Lãi suất tham chiếu được xác định như sau: + Biên độ: 2,8%/năm. + Lãi suất tham chiếu: Dùng để xác định lãi suất cho mỗi kỳ tính lãi bằng bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng VNĐ, kỳ hạn 12 tháng, trả lãi cuối kỳ (hoặc mức lãi suất của kỳ hạn tương đương) được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của 04 Ngân hàng Thương mại Việt Nam bao gồm: BIDV, Vietinbank, Agribank và Vietcombank tại ngày xác định lãi suất. Lãi suất tham chiếu sẽ được làm tròn đến hàng thập phân thứ hai.
15	Hình thức trái phiếu:	Bút toán ghi sổ
16	Kỳ trả lãi:	Định kỳ 01 năm một lần. Tiền lãi trái phiếu được trả sau định kỳ 01 năm một lần kể từ ngày phát hành vào cuối mỗi kỳ tính lãi.
17	Tài sản bảo đảm tại ngày 31/12/2025:	Không có tài sản bảo đảm
18	Đại lý phát hành và tổ chức tư vấn:	Công ty Cổ phần Chứng khoán MB
19	Thị trường giao dịch:	HNX

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á

Tầng 4 và 5, tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, phường Hà Đông, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

Đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

1.3 Thông tin về đợt phát hành trái phiếu TPVAB253203 ngày 12/12/2025 như sau:

STT	Nội dung	Thông tin
1	Mã trái phiếu	TPVAB253203
2	Mã chứng khoán	VAB125034
3	Loại trái phiếu:	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Ngân hàng TMCP Việt Á theo quy định hiện hành của pháp luật và không có tài sản bảo đảm
4	Mệnh giá:	100.000 VND/ trái phiếu
5	Hình thức phát hành:	Chào bán ra công chúng
6	Số lượng trái phiếu phát hành:	4.005.930 trái phiếu
7	Giá trị phát hành:	400.593.000.000 VND
8	Số lượng trái phiếu phát hành thành công:	922.235 trái phiếu
8	Số tiền thu được:	92.223.500.000 VND
9	Số tiền thuần từ đợt chào bán:	92.223.500.000 VND
10	Số dư nợ gốc trái phiếu tại ngày 31/12/2025:	92.223.500.000 VND
11	Ngày phát hành:	12/12/2025
12	Ngày đáo hạn:	12/12/2032
13	Ngày hoàn thành đợt chào bán:	12/12/2025
14	Lãi suất trái phiếu:	Lãi suất của trái phiếu VAB phát hành ra công chúng đợt 1 năm 2025 là lãi suất kết hợp. Lãi suất năm đầu là 7,7%/năm và lãi suất từ năm thứ 2 trở đi là lãi suất thả nổi theo công thức: Lãi suất trái phiếu = Lãi suất tham chiếu + biên độ. Biên độ và Lãi suất tham chiếu được xác định như sau: + Biên độ: 2,8%/năm. + Lãi suất tham chiếu: Dùng để xác định lãi suất cho mỗi kỳ tính lãi bằng bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng VNĐ, kỳ hạn 12 tháng, trả lãi cuối kỳ (hoặc mức lãi suất của kỳ hạn tương đương) được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức của 04 Ngân hàng Thương mại Việt Nam bao gồm: BIDV, Vietinbank, Agribank và Vietcombank tại ngày xác định lãi suất. Lãi suất tham chiếu sẽ được làm tròn đến hàng thập phân thứ hai.
15	Hình thức trái phiếu:	Bút toán ghi sổ
16	Kỳ trả lãi:	Định kỳ 01 năm một lần. Tiền lãi trái phiếu được trả sau định kỳ 01 năm một lần kể từ ngày phát hành vào cuối mỗi kỳ tính lãi.
17	Tài sản bảo đảm tại ngày 31/12/2025:	Không có tài sản bảo đảm
18	Đại lý phát hành và tổ chức tư vấn:	Công ty Cổ phần Chứng khoán MB
19	Thị trường giao dịch:	HNX

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á

Tầng 4 và 5, tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, phường Hà Đông, thành phố Hà Nội

BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

Đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

2. Phương án sử dụng số tiền từ phát hành trái phiếu

Phương án sử dụng vốn của các mã trái phiếu còn dư nợ được Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á thông qua như sau:

<u>Mã trái phiếu</u>	<u>Nghị quyết</u>	<u>Mục đích sử dụng theo nghị quyết</u>
TPVAB253201	Nghị quyết số 02/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2025 của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Việt Á	Tăng vốn cấp 2, tăng quy mô vốn hoạt động, đáp ứng nhu cầu cho vay nền kinh tế nói chung, tập trung vào các dự án đầu tư trung dài hạn
TPVAB253202		
TPVAB253203		

3. Tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu

Tình hình sử dụng nguồn vốn huy động từ phát hành trái phiếu ra công chúng đối với trái phiếu còn dư nợ đến ngày 31/12/2025 của Ngân hàng TMCP Việt Á như sau:

S T T	Mục đích sử dụng số tiền thu được từ trái phiếu	Mã trái phiếu	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu lũy kế đến ngày 31/12/2024	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu từ ngày 01/01/2025 đến ngày 31/12/2025	Tình hình thực tế sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu lũy kế đến 31/12/2025
			Số tiền (đồng)	Số tiền (đồng)	Số tiền (đồng)
I. Tăng vốn cấp 2					
1.	Hoạt động cho vay	TPVAB253201	Chưa phát hành	300.000.000.000	300.000.000.000
		TPVAB253202	Chưa phát hành	299.407.000.000	299.407.000.000
		TPVAB253203	Chưa phát hành	92.223.500.000	92.223.500.000
II. Mục đích khác theo pháp luật các tổ chức tín dụng					
Không có					
Tổng (I +II)			0	691.630.500.000	691.630.500.000



ĐỖ THỊ PHƯƠNG LOAN
Người lập biểu



NGUYỄN THÀNH CÔNG
Kế toán trưởng




NGUYỄN VĂN TRỌNG
Tổng Giám đốc
Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2026

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á

Tầng 4 và 5, tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, phường Hà Đông, thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

Đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

Bản thuyết minh này là một bộ phận không thể tách rời được đọc cùng với Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu đính kèm

1. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG

1.1. Hình thức sở hữu vốn

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (sau đây gọi tắt là "Ngân hàng") là ngân hàng thương mại cổ phần được thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội chủ nghĩa Việt Nam. Ngân hàng được thành lập theo Quyết định số 440/QĐ-NHNN ngày 09/05/2003 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Ngày 31/05/2019, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã cấp Giấy phép số 55/GP-NHNN thay thế cho Giấy phép hoạt động số 12/NH-GP ngày 09/05/2003. Thời gian hoạt động của Ngân hàng theo giấy phép là 99 năm kể từ ngày 09/05/2003. Ngân hàng đang hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 4103001665 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp lần đầu ngày 19/06/2003, số 0302963695 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.Hà Nội cấp thay đổi lần thứ 33 ngày 17/05/2023.

Trụ sở chính: Tầng 4 và 5, tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, phường Hà Đông, thành phố Hà Nội.

1.2. Hoạt động kinh doanh chính

Hoạt động chủ yếu của Ngân hàng là thực hiện các giao dịch ngân hàng bao gồm huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài chính thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung cấp dịch vụ trung gian môi giới và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ("NHNN") cho phép.

2. KỲ BÁO CÁO, ĐƠN VỊ TIỀN TỆ SỬ DỤNG TRONG KẾ TOÁN

2.1 Kỳ báo cáo

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng còn dư nợ đến ngày 31/12/2025.

2.2 Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kỳ kế toán

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam (VND) do việc thu, chi toàn bộ được thực hiện bằng đơn vị tiền tệ VND.

3. CƠ SỞ LẬP VÀ MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

3.1 Cơ sở lập Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu được lập và trình bày theo nguyên tắc giá gốc, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam hiện hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu.

Báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu được lập trên cơ sở thực thu – thực chi và là một bộ phận trong tổng dòng tiền của Ngân hàng.

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á

Tầng 4 và 5, tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, phường Hà Đông, thành phố Hà Nội

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG

Đối với trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

3.2 Mục đích sử dụng báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu

Công ty lập Báo cáo tình hình sử dụng vốn này để sử dụng cho mục đích phục vụ cho việc báo cáo Đại hội đồng cổ đông năm 2026 và bổ sung trong các hồ sơ phát hành trái phiếu mới của Ngân hàng. Vì thế, Báo cáo tình hình sử dụng vốn này sẽ không phù hợp để sử dụng cho bất kỳ mục đích khác.

4 CÁC SỰ KIỆN PHÁT SINH SAU NGÀY LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH SỬ DỤNG SỐ TIỀN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Ban Điều hành Ngân hàng khẳng định, không có sự kiện nào phát sinh sau ngày lập báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu cần được thuyết minh trên báo cáo tình hình sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu còn dư nợ tại ngày 31/12/2025.





ĐỖ THỊ PHƯƠNG LOAN
Người lập biểu

NGUYỄN THÀNH CÔNG
Kế toán trưởng

NGUYỄN VĂN TRỌNG
Tổng Giám đốc
Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2026

