

Số: ~~307~~ /2025/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 09 tháng 12 năm 2025

NGHỊ QUYẾT
CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á
V/v: Phê duyệt phương án mua lại trước hạn trái phiếu phát hành riêng lẻ Ngân
hàng TMCP Việt Á – mã VAB12401 (VABLH2431002)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á

- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Việt Á (VAB);
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt Á hiện hành;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT Ngân hàng TMCP Việt Á ban hành kèm theo Quyết định số 154/2025/QĐ-HĐQT ngày 08/5/2025 của HĐQT;
- Xét Tờ trình số 180/2025/TTr-K.NV ngày 26/11/2025 V/v “Phương án mua lại trước hạn trái phiếu phát hành riêng lẻ Ngân hàng TMCP Việt Á – mã VAB12401 (VABLH2431002)”;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu ngày 08/12/2025 v/v “Phê duyệt phương án mua lại trước hạn trái phiếu phát hành riêng lẻ Ngân hàng TMCP Việt Á – mã VAB12401 (VABLH2431002)”;

QUYẾT NGHỊ

- Điều 1.** Phê duyệt Phương án mua lại trước hạn trái phiếu phát hành riêng lẻ Ngân hàng TMCP Việt Á - mã VAB12401 (VABLH2431002) (“Trái phiếu”) theo đề xuất tại Tờ trình số 180/2025/TTr-K.NV ngày 26/11/2025 và dự thảo Phương án đính kèm.
- Điều 2.** Giao/ ủy quyền cho Tổng Giám đốc:
1. Tổ chức triển khai mua lại Trái phiếu trước hạn và các nội dung khác liên quan đến việc mua lại Trái phiếu trước hạn đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và quy định của Ngân hàng TMCP Việt Á.
 2. Quyết định và ký các hồ sơ thông báo thực hiện quyền mua lại trái phiếu trước hạn gửi Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC), hồ sơ hủy đăng ký trái phiếu/ (hoặc) hồ sơ điều chỉnh giảm số lượng trái phiếu đăng ký tại VSDC, công bố thông tin liên quan đến việc mua lại trước hạn Trái phiếu và các tài liệu liên quan khác theo quy định của pháp luật và quy định của Ngân hàng TMCP Việt Á.



2

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và Các Đơn vị/Cá nhân có liên quan trên toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Việt Á chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Lưu VP.HĐQT (1).

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



Phường Thành Long



**PHƯƠNG ÁN MUA LẠI TRƯỚC HẠN TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH
RIÊNG LẺ NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á - MÃ VAB12401 (VABLH2431002)**

(Kèm theo Nghị quyết số 307./2025/NQ-HĐQT ngày 09./12./2025 Hội đồng Quản trị)

1. Các căn cứ pháp lý

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa XV thông qua ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Nghị định 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định về chào bán, giao dịch Trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán Trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế;
- Căn cứ Nghị định số 65/2022/NĐ-CP ngày 16/09/2022 của Chính phủ về việc Sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định về chào bán, giao dịch Trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán Trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á;
- Căn cứ Nghị quyết số 232/2024/NQ-HĐQT ngày 01/11/2024 của Hội đồng Quản trị về việc Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ Ngân hàng TMCP Việt Á;
- Căn cứ Bản Công bố thông tin về chào bán trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước Ngân hàng TMCP Việt Á ngày 20/12/2024 của trái phiếu mã VAB12401 (VABLH2431002);
- Căn cứ Các quy định của pháp luật.

2. Thông tin về Trái phiếu dự kiến mua lại

- Tên trái phiếu: Trái phiếu Ngân hàng TMCP Việt Á
- Mã trái phiếu: VAB12401 (VABLH2431002)
- Đồng tiền phát hành và thanh toán: VND (Đồng Việt Nam)
- Mệnh giá: 100.000.000 VND/Trái phiếu (Một trăm triệu đồng một trái phiếu)
- Tổng số lượng trái phiếu đang lưu hành: 2.700 Trái phiếu (Hai nghìn bảy trăm trái phiếu)
- Tổng giá trị trái phiếu đang lưu hành: 270.000.000.000 VND (Hai trăm bảy mươi tỷ đồng)
- Loại trái phiếu: Trái phiếu doanh nghiệp
- Hình thức phát hành: Phát hành riêng lẻ
- Kỳ hạn trái phiếu: 07 (bảy) năm
- Lãi suất: Lãi suất kết hợp: lãi suất năm đầu 7,5%/năm và lãi suất thả nổi từ năm thứ 2: Lãi suất Trái phiếu = Lãi suất tham chiếu + biên độ (*)
(*) Lãi suất tham chiếu, biên độ được xác định như sau:
+Lãi suất tham chiếu (LSTC): dùng để xác định lãi suất cho mỗi kỳ tính lãi bằng bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng VND, 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 bốn (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 nhất



+ Biên độ: 2,5%

+ Ngày xác định lãi suất: Là Ngày Làm Việc thứ 05 (năm) trước ngày bắt đầu kỳ tính lãi của mỗi Kỳ Thanh Toán Lãi

- Kỳ hạn trả lãi: 12 (mười hai) tháng/lần
- Ngày phát hành: 24/12/2024
- Ngày đáo hạn: 24/12/2031
- Ngày Thanh Toán Lãi của Kỳ Tính Lãi thứ nhất (*tính từ và bao gồm ngày 24/12/2024 cho đến nhưng không bao gồm ngày 24/12/2025*) của trái phiếu VAB12401 là ngày 24/12/2025.

3. Phương án mua lại trước hạn theo thỏa thuận giữa VAB và Người Sở Hữu Trái Phiếu

- **Phương thức tổ chức mua lại:** Mua lại trước hạn toàn bộ Trái phiếu được đề nghị bán lại của mỗi Người Sở Hữu Trái phiếu vào Ngày Mua lại Trước hạn theo Điều kiện, Điều khoản về việc mua lại trái phiếu trước hạn tại Bản Công bố thông tin về chào bán trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước Ngân hàng TMCP Việt Á ngày 20/12/2024 của trái phiếu mã VAB12401 (VABLH2431002).
- **Điều kiện, điều khoản của Trái phiếu được mua lại trước hạn:** Theo quy định tại khoản b Điều 8 Mục III của Bản Công bố thông tin về chào bán trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước Ngân hàng TMCP Việt Á ngày 20/12/2024 của trái phiếu mã VAB12401 (VABLH2431002):

“b. Mua lại theo đề nghị của mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu

- Tròn sau 01 năm kể từ ngày phát hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu được đề nghị bán lại trái phiếu trước hạn theo thỏa thuận giữa VAB và Người Sở Hữu Trái Phiếu. VAB có quyền từ chối mua lại hoặc thực hiện việc mua lại trái phiếu theo nhu cầu thực tế tại thời điểm thỏa thuận.
- Giá mua lại: bằng mệnh giá trái phiếu cộng (+) các khoản lãi trái phiếu chưa thanh toán đến Ngày Mua Lại Trước Hạn.
- Thời điểm bán lại theo thỏa thuận là tại các ngày thanh toán lãi của các kỳ thanh toán lãi.”
- **Nguồn mua lại:** Nguồn thu nợ gốc và lãi của các khoản vay được tài trợ vốn từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu; Nguồn thu từ các hoạt động kinh doanh khác, từ nguồn vốn tự tích lũy và các nguồn vốn hợp pháp khác của Ngân hàng TMCP Việt Á.
- **Ngày Mua Lại Trước Hạn** (theo thỏa thuận giữa VAB và Người Sở Hữu Trái Phiếu): Tại ngày Thanh Toán Lãi của Kỳ Tính Lãi thứ nhất của trái phiếu VAB12401 là ngày 24/12/2025.
- **Giá mua lại:** bằng mệnh giá Trái phiếu cộng (+) các khoản lãi Trái phiếu chưa thanh toán đến Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại.

Cụ thể:

- + Mệnh giá Trái phiếu: 100.000.000 VND/Trái phiếu (Một trăm triệu đồng một Trái phiếu)
- + Các khoản lãi Trái phiếu chưa thanh toán đến Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại (*tính từ và bao gồm ngày 24/12/2024 cho đến nhưng không bao gồm ngày 24/12/2025*): 0 VND (Không đồng)

- + Tiền lãi mỗi Trái phiếu được làm tròn đến 3 chữ số sau dấu phẩy. Nếu số tiền lãi một Người sở Hữu Trái Phiếu được nhận trên số Trái phiếu của mình không phải là số nguyên thì sẽ được làm tròn đến hàng đơn vị Đồng.
- + Giá mua lại: 100.000.000 VND/Trái phiếu (*Một trăm triệu đồng một Trái phiếu*).
- + Giá mua lại mỗi Trái phiếu được làm tròn đến 3 chữ số sau dấu phẩy. Nếu giá mua lại Trái phiếu một Người Sở Hữu Trái Phiếu được nhận trên số Trái phiếu của mình không phải là số nguyên thì sẽ được làm tròn đến hàng đơn vị Đồng.
- **Khấu trừ Thuế thu nhập cá nhân:** việc khấu trừ thuế thu nhập cá nhân sẽ theo quy định của pháp luật hiện hành và quy định của Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và quy định của Điều kiện, Điều khoản của Trái phiếu tại Bản Công bố thông tin về chào bán trái phiếu riêng lẻ tại thị trường trong nước Ngân hàng TMCP Việt Á ngày 20/12/2024 của trái phiếu mã VAB12401 (VABLH2431002) nếu không mâu thuẫn.
- **Sau khi Tổ chức Phát hành thực hiện mua lại và thanh toán cho Người Sở Hữu Trái phiếu** thì các Trái phiếu mã VAB12401 (VABLH2431002) được mua lại trước hạn bị hủy bỏ theo quy định của pháp luật và các Chứng Nhận Sở Hữu Trái Phiếu liên quan sẽ tự động hết hiệu lực lưu hành.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]