

Số: 3446 /2025/QĐ-TGD

Hà Nội, ngày 03 tháng 9 năm 2025

QUYẾT ĐỊNH

Về việc triển khai chào bán trái phiếu ra công chúng Đợt 2
theo Nghị quyết số 134/2025/NQ-HĐQT và theo Giấy chứng nhận đăng ký chào
bán trái phiếu ra công chúng số 228/GCN-UBCK

TỔNG GIÁM ĐỐC**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á**

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa XIV thông qua ngày 17/6/2020;
- 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 Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa XIV thông qua ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Luật số 56/2024/QH15 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Luật Kế toán, Luật Kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách Nhà nước, Luật Quản lý, sử dụng tài sản công, Luật Quản lý thuế, Luật Thuế thu nhập cá nhân, Luật Dự trữ quốc gia, Luật Xử lý vi phạm hành chính được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa XV thông qua ngày 29/11/2024 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định về chi tiết thi hành một số điều của luật chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính 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;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Á;
- Căn cứ Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông số 02/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2025 của Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Việt Á thông qua niêm yết trái phiếu Ngân hàng TMCP Việt Á phát hành ra công chúng theo nội dung tại tờ trình số 108/2025/TTr-HĐQT ngày 05/4/2025 của Hội đồng Quản trị;
- Căn cứ Nghị quyết Hội đồng quản trị số 134/2025/NQ-HĐQT ngày 18/4/2025 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á về việc phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán, đăng ký và niêm yết Trái phiếu VAB phát hành ra công chúng;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động Ngân hàng TMCP Việt Á của 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 121/2023/QĐ-HĐQT ngày 11/5/2023 của HĐQT.

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1. Thông qua việc triển khai chào bán Trái phiếu VAB phát hành ra công chúng Đợt 2 theo Nghị quyết số 134/2025/NQ-HĐQT và theo Giấy chứng nhận đăng ký chào



bán trái phiếu ra công chúng số 228/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 03/7/2025 với nội dung như sau:

- Tên Trái phiếu: Trái phiếu VAB phát hành ra công chúng.
- Loại Trái phiếu: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản đảm bảo và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của VAB theo quy định của pháp luật hiện hành.
- Mã Trái phiếu: TPVAB253202
(Khi Trái Phiếu được đăng ký, lưu ký tập trung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội, Trái phiếu sẽ được VSDC cấp mã Trái phiếu theo quy định của pháp luật).
- Mệnh giá Trái phiếu: 100.000 đồng/Trái phiếu (Một trăm nghìn đồng một Trái phiếu).
- Tổng số lượng Trái phiếu chào bán Đợt 2: 3.000.000 Trái phiếu (Ba triệu trái phiếu).
Trường hợp Đợt 2 chưa chào bán hết số lượng dự kiến thì phần số lượng chưa bán hết sẽ được chuyển sang Đợt 3.
- Tổng giá trị Trái phiếu chào bán Đợt 2 theo mệnh giá: 300.000.000.000 đồng (Ba trăm tỷ đồng).
- Kỳ hạn Trái phiếu: 07 (bảy) năm.
- Lãi suất:
Lãi suất Trái phiếu: Lãi suất của Trái phiếu VAB phát hành ra công chúng Đợt 2 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 cộng biên độ (*)**
(*)Biên độ và Lãi suất tham chiếu được xác định như sau:
 - Biên độ: **2,8%/năm**
 - 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 hai.
 - Ngày Xác Định Lãi Suất: Đối với các Kỳ tính lãi tiếp theo sau Kỳ Tính Lãi đầu tiên, Ngày xác định lãi suất là ngày làm việc trước mỗi ngày tròn năm từ Ngày phát hành 07 (bảy) ngày làm việc.
- Kỳ trả lãi: định kỳ 01 (một) năm một lần kể từ ngày phát hành vào cuối mỗi Kỳ Tính Lãi.
- Giá chào bán: 100.000 đồng/Trái phiếu (Một trăm nghìn đồng một Trái phiếu).
- Phương thức phân phối: (i) Bán trực tiếp cho nhà đầu tư Trái phiếu tại Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng giao dịch của Tổ Chức Phát Hành trên phạm vi toàn quốc; và/hoặc (ii) Thông qua Đại lý phát hành là Công ty cổ phần chứng khoán MB.
- Thời gian chào bán Đợt 2: Dự kiến từ tháng 09 – tháng 10 năm 2025. Thời gian chào bán thực tế phụ thuộc vào thời điểm nhận được văn bản xác nhận của UBCKNN (về việc nhận được tài liệu báo cáo triển khai thực hiện chào bán trái phiếu ra công chúng Đợt 2), phù hợp quy định pháp luật.

Điều 2. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Điều 3. Các Phó Tổng Giám đốc và các chức danh tương đương, Kế toán trưởng, Giám đốc các Khối, Giám đốc/Trưởng Phòng/Ban/Trung tâm tại Trụ sở chính, Giám đốc các Chi nhánh, Phòng Giao dịch và các đơn vị, cá nhân có liên quan trong toàn hệ thống chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS (b/c)
- Như điều 3 (để th/h);
- Lưu phòng HC.

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á
TỔNG GIÁM ĐỐC



NGUYỄN VĂN TRỌNG

