

Số: 1165/2025/CV-TGDSóc Trăng, ngày 22 tháng 05 năm 2025

V/v Công bố thông tin về đợt mua lại
trái phiếu VBB123017

- Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước;
- Sở giao dịch chứng khoán Việt Nam;
- Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội;
- Người sở hữu Trái phiếu Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín

Căn cứ:

- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- 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;
- Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính Hướng dẫn công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;
- Căn cứ Nghị quyết số 74/2025/NQ-HĐQT của HĐQT ngày 22/05/2025 v/v thông qua Phương án mua lại trước hạn trái phiếu do Vietbank phát hành công chúng đợt 2 năm 2022 đối với trái phiếu có mã phát hành cơ sở VBB123034;

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín (Vietbank) công bố thông tin về đợt mua lại trái phiếu trước hạn như sau:

1. Thông tin doanh nghiệp

- Tên doanh nghiệp: NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN
- Địa chỉ Trụ sở chính: Số 47 Trần Hưng Đạo, phường 3, TP Sóc Trăng, tỉnh Sóc Trăng
- Số điện thoại: (0299) 362 1454
- Loại hình doanh nghiệp: Công ty cổ phần
- Lĩnh vực hoạt động kinh doanh chính: Hoạt động trung gian tiền tệ khác - Mã ngành: 6419

2. Thông tin đợt mua lại

- Mã trái phiếu mua lại: VBB123017 (Mã phát hành cơ sở: VBB123034);
- Phương thức tổ chức mua lại: mua trực tiếp từ Người Sở Hữu Trái Phiếu phù hợp với điều kiện và điều khoản mua lại trước hạn Trái phiếu.
- Khối lượng trái phiếu mua lại dự kiến: 190.000 Trái phiếu.



- Mệnh giá: 10.000.000 đồng (Mười triệu đồng)/Trái phiếu.
- Tổng giá trị mệnh giá mua lại dự kiến: 1.900.000.000.000 đồng (Một nghìn chín trăm tỷ đồng).
- Điều kiện, điều khoản của việc mua lại trước hạn Trái phiếu: Vietbank thực hiện mua lại đối với Trái phiếu VBB123017 đã trình bày thông tin ở phần 1 và Người Sở Hữu Trái Phiếu đã đăng ký bán lại theo thủ tục của Vietbank trong thời gian mua lại dự kiến của Vietbank.
- Giá trị mua lại dự kiến của 01 Trái phiếu: Bằng giá trị mệnh giá 01 Trái phiếu cộng dồn lãi Trái phiếu tính từ Ngày thanh toán lãi gần nhất đến Ngày mua lại nhưng không bao gồm Ngày mua lại, làm tròn đến 3 chữ số sau dấu phẩy.
- Địa điểm thực hiện việc mua lại:
 - Đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu đã lưu ký Trái phiếu tại Thành viên lưu ký (TVLK): Người Sở Hữu Trái Phiếu làm thủ tục bán lại trái phiếu tại các TVLK nơi mở tài khoản lưu ký. TVLK sẽ chuyển tiền mua lại Trái phiếu vào tài khoản lưu ký của Người sở hữu Trái phiếu.
 - Đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu chưa lưu ký Trái phiếu tại TVLK: Người Sở Hữu Trái Phiếu làm thủ tục bán lại trái phiếu tại Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín. Vietbank sẽ thực hiện chuyển tiền mua lại Trái phiếu cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo chỉ dẫn thanh toán tại Đề nghị mua lại Trái phiếu.
- Nguồn mua lại: Nguồn tiền từ hoạt động kinh doanh của Vietbank
- Ngày chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu: 08/07/2025.
- Thời gian đăng ký bán lại Trái phiếu: từ ngày 21/07/2025 đến hết ngày 22/07/2025
- Thời gian thanh toán tiền mua lại dự kiến: 05/08/2025.
- Kể từ ngày 08/07/2025 đến ngày 05/08/2025 Người Sở hữu Trái Phiếu không được thực hiện chuyển nhượng, cho tặng, thừa kế... liên quan đến trái phiếu. Sau khi Vietbank thực hiện mua lại và thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu thì Trái phiếu VBB123017 (VBB123034) sẽ bị hủy bỏ và các Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu liên quan (nếu có ban hành) sẽ tự động hết hiệu lực lưu hành.

(kèm theo Phương án mua lại đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt).

3. Các tổ chức tham gia đợt mua lại

- Tổ chức Đăng ký: Tổng Công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam.
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 112 đường Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Tân, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội.
- Địa chỉ liên hệ: Tầng 7, tòa nhà Exchange Tower số 1, đường Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.
- Số điện thoại liên hệ: 0283 9330 755 Số fax liên hệ: 0283 9330 754

Nơi nhận:

- Người Sở Hữu Trái Phiếu;
- Các tổ chức tham gia đợt mua lại;
- Lưu Văn thư.

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT



TỔNG GIÁM ĐỐC

TRẦN TUẤN ANH



Sóc Trăng, ngày 22 tháng 5 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa XV kỳ họp bất thường lần thứ 05 thông qua ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín (Vietbank);
- Căn cứ Quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Vietbank;
- Căn cứ Biên bản họp HĐQT ngày 22/5/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua các đề xuất của Tổng giám đốc tại Tờ trình số 283/2025/TT-TGD ngày 19/5/2025 v/v thông qua Phương án mua lại trước hạn trái phiếu riêng lẻ (TPRL) do Vietbank phát hành năm 2023 – mã phát hành cơ sở VBBL2330001, cụ thể như sau:

1. Thống nhất thông qua Phương án mua lại trước hạn TPRL do Vietbank phát hành năm 2023 – mã phát hành cơ sở VBBL2330001, như sau:
 - Mã trái phiếu mua lại: VBB12301 (Mã phát hành cơ sở: VBBL2330001);
 - Mệnh giá: 100.000.000 đồng (*Một trăm triệu đồng*)/Trái phiếu;
 - Khối lượng trái phiếu mua lại dự kiến: 2.500 (*Hai ngàn năm trăm*) Trái phiếu;
 - Tổng giá trị mệnh giá mua lại dự kiến: **250.000.000.000 đồng** (*Bằng chữ: Hai trăm năm mươi tỷ đồng chẵn*);
 - Phương thức tổ chức mua lại: mua trực tiếp từ Người Sở Hữu Trái Phiếu phù hợp với điều kiện và điều khoản mua lại trước hạn Trái phiếu;
 - Giá trị mua lại dự kiến của 01 Trái phiếu: bằng giá trị mệnh giá 01 Trái phiếu cộng dồn lãi Trái phiếu tính từ ngày 28/12/2024 đến Ngày mua lại nhưng không bao gồm Ngày mua lại, làm tròn đến 3 chữ số sau dấu phẩy;
 - Nguồn mua lại: Nguồn tiền từ hoạt động kinh doanh của Vietbank;
 - Thời gian mua lại dự kiến: từ Quý II đến hết Quý III năm 2025.

Chi tiết theo Phương án đính kèm Nghị quyết này.

2. Hội đồng quản trị ủy quyền Tổng giám đốc phê duyệt các vấn đề liên quan đến việc mua lại theo Phương án được Hội đồng quản trị phê duyệt như: ngày đăng ký cuối cùng, thời gian cho phép Người Sở Hữu Trái Phiếu đăng ký bán lại, Ngày thực hiện thanh toán tiền mua lại; phê duyệt việc điều chỉnh giảm đăng ký Trái phiếu sau khi Vietbank hoàn thành

[Chữ ký]

việc mua lại toàn bộ trái phiếu tại VSDC (thủ tục và chi phí phát sinh tại VSDC), và/hoặc các nội dung công việc khác liên quan đến việc mua lại trái phiếu trong phạm vi tổng giá trị mua lại theo Phương án mua lại trước hạn Trái phiếu. Đồng thời Tổng giám đốc báo cáo lại kết quả thực hiện cho Hội đồng quản trị

3. Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện các nội dung phê duyệt trên của Hội đồng quản trị theo đúng quy định pháp luật, NHNN và Điều lệ khi triển khai thực hiện.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày .22./5/2025.

Điều 3. Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Văn phòng HĐQT, các Khối/Trung tâm/Phòng/Ban Hội sở và các đơn vị trong toàn hệ thống Vietbank chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Sao kính gửi:
- Ban Kiểm soát (để biết);
- Lưu Thư ký HĐQT.

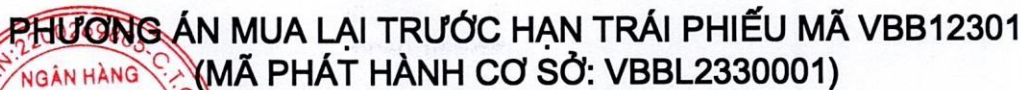
TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

KT.CHỦ TỊCH

PHÓ CHỦ TỊCH



NGUYỄN HỮU TRUNG



(Đính kèm Nghị quyết số.../2025/NQ-HĐQT ngày.../5/2025
của Hội đồng quản trị Vietbank)

Tổ Chức Phát Hành	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín (Vietbank)
Tên gọi Trái phiếu	Trái Phiếu Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín (VBBL2330001)
Mã Trái phiếu	VBB12301 (Mã phát hành cơ sở: VBBL2330001)
Mệnh giá Trái phiếu	100.000.000 đồng (Một trăm triệu đồng)/Trái phiếu
Loại Trái phiếu	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản đảm bảo, là Nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện được tính vào Vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo các quy định pháp luật hiện hành.
Khối lượng Trái phiếu lưu hành	5.000 trái phiếu (Năm nghìn trái phiếu).
Tổng giá trị mệnh giá Trái phiếu	500.000.000.000 đồng (Năm trăm tỷ đồng).
Ngày phát hành	28/12/2023
Ngày đáo hạn	28/12/2030
Hình thức Trái phiếu	Bút toán ghi sổ
Kỳ hạn của Trái phiếu	07 (bảy) năm
Lãi suất Trái phiếu	Lãi suất áp dụng cho toàn bộ thời hạn của trái phiếu là lãi suất thả nổi, chi tiết như sau: + Năm năm đầu: Lãi Suất Trái Phiếu = Lãi Suất Tham Chiếu + 2,80%/năm + Hai năm cuối: Lãi Suất Trái Phiếu = Lãi Suất Tham Chiếu + 3,80%/năm, Trong đó: Lãi Suất Tham Chiếu dùng để xác định lãi suất đối với mỗi kỳ tính lãi là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng đồng Việt Nam, trả sau, kỳ hạn 12 tháng (hoặc mức lãi suất của kỳ hạn tương đương) được công bố tại Ngày Xác Định Lãi Suất trên trang thông tin điện tử chính thức của 04 Ngân hàng thương mại Việt Nam

	bao gồm: Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam; Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam; Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam. Lãi suất tham chiếu được làm tròn 2 chữ số sau phần thập phân.
<i>Kỳ thanh toán lãi</i>	12 tháng/lần
<i>Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái phiếu</i>	Lãi Trái Phiếu được thanh toán vào ngày tròn 12 (mười hai) tháng so với Ngày Phát Hành tính từ Ngày Phát Hành đến khi đáo hạn hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn theo quy định tại Bản công bố thông tin của đợt phát hành; Gốc Trái Phiếu được trả 01 (một) lần vào Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Mua Lại Trước Hạn theo quy định tại Bản công bố thông tin của đợt phát hành.
<i>Mua lại Trái phiếu trước hạn</i>	Tổ Chức Phát Hành chỉ được mua lại, trả nợ trước thời gian đáo hạn theo điểm (i), (ii) và (iii) dưới đây với điều kiện sau khi thực hiện vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định và báo cáo Ngân hàng Nhà nước theo quy định pháp luật chuyên ngành. (i) Mua Lại Trái Phiếu Theo Yêu Cầu Của Tổ Chức Phát Hành. Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại toàn bộ hoặc một phần Trái Phiếu đang lưu hành tại bất cứ thời điểm nào kể từ Ngày Thanh Toán Lãi thứ 02 (sau 02 (hai) năm kể từ Ngày Phát Hành) ("Ngày Mua Lại Trước Hạn") theo các quy định sau: (1) Tổng mệnh giá dự kiến mua lại: tối đa bằng tổng mệnh giá trái phiếu đã phát hành. (2) Giá mua lại mỗi Trái Phiếu ("Giá Mua Lại Trước Hạn") sẽ bằng tổng của mệnh giá và mọi khoản lãi đã phát sinh nhưng chưa được thanh toán đối với Trái Phiếu đó tính đến (nhưng không bao gồm) Ngày Mua Lại Trước Hạn; (3) Mục đích mua lại: Đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn, phù hợp với tình hình tài chính và nhu cầu sử dụng vốn của Tổ Chức Phát Hành trong từng thời kỳ. (4) Nguồn vốn mua lại: Việc mua lại sẽ được thực hiện từ các nguồn thu của Tổ Chức Phát Hành và/hoặc nguồn thu nợ cho vay

đến hạn và/hoặc huy động từ các tổ chức, cá nhân và/hoặc các nguồn vốn hợp pháp khác.

(5) Thời điểm mua lại dự kiến: tại bất cứ thời điểm nào kể từ Ngày Thanh Toán Lãi thứ 02 (sau 02 (hai) năm kể từ Ngày Phát Hành) mà Tổ Chức Phát Hành vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định.

(6) Điều kiện mua lại: Tổ Chức Phát Hành chỉ được mua lại, trả nợ trước thời gian đáo hạn với điều kiện sau khi thực hiện vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định và báo cáo Ngân hàng Nhà nước theo quy định tại điểm a, b khoản 6 Điều 4 Thông tư 22/2019/TT-NHNN để giám sát hoặc quy định sửa đổi, thay thế quy định này.

(7) Trình tự, thủ tục thực hiện mua lại:

Để thực hiện việc mua lại quy định tại Mục 16.2 (i) này, Tổ chức phát hành phải gửi thông báo chào mua ("**Thông Báo Chào Mua**") cho tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu ít nhất 15 (mười lăm) Ngày Làm Việc trước Ngày Mua Lại Trước Hạn đó. Thông Báo Chào Mua phải nêu rõ tổng số Trái Phiếu sẽ mua lại và Ngày Mua Lại Trước Hạn. Sau khi đã được gửi đi, Thông Báo Chào Mua sẽ không được hủy ngang trừ trường hợp những Người Sở Hữu Trái Phiếu có chấp thuận khác. Người Sở Hữu Trái Phiếu bắt buộc phải bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành theo Thông Báo Chào Mua với giá mua lại được xác định tại Mục 16.2(i)(2) nêu trên. Số Trái Phiếu mà mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu phải bán lại cho Tổ Chức Phát Hành vào Ngày Mua Lại Trước Hạn sẽ được xác định theo tỷ lệ sở hữu Trái Phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó trong tổng số Trái Phiếu được mua lại như được nêu trong Thông Báo Chào Mua có liên quan (nếu cần thiết, làm tròn lên số nguyên gần nhất).

Người Sở Hữu Trái Phiếu được coi là đã nhận được Thông Báo Chào Mua của Tổ Chức Phát Hành và đương nhiên có nghĩa vụ bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành mà không được viện dẫn bất kỳ lý do nào để từ chối bán lại Trái Phiếu khi Tổ Chức Phát Hành đã thông báo về việc mua lại này trên trang thông tin điện tử hoặc sau khi nhận được thông báo về việc mua lại Trái Phiếu.

Thời điểm chốt danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu: Là ngày làm việc thứ 7 trước Ngày Mua Lại Trước Hạn ("**Ngày Chốt Danh Sách Mua Lại Trước Hạn**").

Kể từ Ngày Chốt Danh Sách Mua Lại Trước Hạn, Người Sở Hữu Trái Phiếu không được thực hiện chuyển nhượng, cầm cố, góp vốn hoặc các giao dịch, hành động khác dẫn đến hoặc có thể dẫn đến việc thay đổi sở hữu hoặc nhằm tạo lập các nghĩa vụ, biện pháp bảo đảm lên Trái Phiếu thuộc sở hữu của Người Sở Hữu Trái Phiếu đó, trừ trường hợp Tổ Chức Phát Hành chấp thuận khác bằng văn bản.

(8) Nghĩa vụ của Người Sở Hữu Trái Phiếu: Bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào cũng đều có nghĩa vụ bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành, không phụ thuộc việc Người Sở Hữu Trái Phiếu nắm giữ, sở hữu Trái Phiếu trên cơ sở mua sơ cấp từ Tổ Chức Phát Hành, nhận chuyển nhượng, xử lý tài sản bảo đảm hoặc bằng bất kỳ cách nào khác nắm giữ, sở hữu Trái Phiếu theo quy định pháp luật. Tổ Chức Phát Hành vẫn có quyền mua lại đối với bất kỳ Trái Phiếu nào đang được cầm cố, thế chấp, chiết khấu, dùng làm tài sản bảo đảm, đang là đối tượng của các giao dịch mua bán có kỳ hạn hoặc bị ràng buộc bởi bất kỳ giao dịch nào khác giữa Người Sở Hữu Trái Phiếu và bên có quyền lợi liên quan vào Ngày Mua Lại Trước Hạn. Cho mục đích của quy định này, tại thời điểm Tổ Chức Phát Hành gửi Thông Báo Chào Mua để thực hiện Mua Lại Trái Phiếu Trước Hạn, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ thu xếp, bảo đảm Trái Phiếu đã sẵn sàng để Tổ Chức Phát Hành thực hiện mua lại Trái Phiếu vào Ngày Mua Lại Trước Hạn.

Trong trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu không thu xếp được điều kiện này và Tổ Chức Phát Hành, tùy theo quyết định của mình, vẫn thực hiện mua lại các Trái Phiếu và không chịu bất cứ trách nhiệm nào với bên nhận cầm cố, chiết khấu, tái chiết khấu, bên mua có kỳ hạn Trái Phiếu và Người Sở Hữu Trái Phiếu khi thực hiện chuyển tiền mua lại theo đúng quy định này.

Bất kỳ Trái Phiếu nào do Tổ Chức Phát Hành đã mua lại theo Mục 16.2 (i) này sẽ không được tính vào số phiếu được quyền biểu quyết trong Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập để quyết định

những vấn đề liên quan đến các biện pháp xử lý đối với Tổ Chức Phát Hành do vi phạm các quy định tại Bản công bố thông tin này.

(ii) Mua Lại Trái Phiếu Theo Thỏa Thuận Giữa Tổ Chức Phát Hành Và Người Sở Hữu Trái Phiếu

Tổ Chức Phát Hành có thể đề nghị mua lại Trái Phiếu do Người Sở Hữu Trái Phiếu đang nắm giữ tại bất cứ thời điểm nào kể từ Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên (sau 01 (một) năm kể từ Ngày Phát Hành) ("**Ngày Mua Lại Trước Hạn**"), sau khi đạt được thỏa thuận giữa Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành thực hiện mua lại theo các quy định sau:

- (1) Tổng mệnh giá dự kiến mua lại: tối đa bằng tổng mệnh giá trái phiếu đang nắm giữ.
- (2) Giá mua lại mỗi Trái Phiếu ("**Giá Mua Lại Trước Hạn**"): Giá thỏa thuận giữa Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu;
- (3) Mục đích mua lại: Đảm bảo hiệu quả sử dụng vốn, phù hợp với tình hình tài chính và nhu cầu sử dụng vốn của Tổ Chức Phát Hành trong từng thời kỳ. Phục vụ nhu cầu tài chính của Người Sở Hữu Trái Phiếu.
- (4) Nguồn vốn mua lại: Việc mua lại sẽ được thực hiện bằng tất cả các nguồn tiền hợp pháp của Tổ Chức Phát Hành.
- (5) Thời điểm mua lại dự kiến: tại bất cứ thời điểm nào kể từ Ngày Thanh Toán Lãi đầu tiên (sau 01 (một) năm kể từ Ngày Phát Hành) mà Tổ Chức Phát Hành vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định.
- (6) Điều kiện mua lại: Tổ Chức Phát Hành sẽ mua lại Trái Phiếu theo thỏa thuận với Người Sở Hữu Trái Phiếu với điều kiện sau khi thực hiện vẫn đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo quy định và báo cáo Ngân hàng Nhà nước theo quy định tại điểm a, b khoản 6 Điều 4 Thông tư 22/2019/TT-NHNN để giám sát hoặc quy định sửa đổi, thay thế quy định này.
- (7) Trình tự, thủ tục thực hiện mua lại:

Để thực hiện việc mua lại quy định tại Mục 16.2 (ii) này, Tổ chức phát hành phải gửi thông báo chào mua ("**Thông Báo Chào Mua**") cho tất

cả Người Sở Hữu Trái Phiếu ít nhất 15 (mười lăm) Ngày Làm Việc trước Ngày Mua Lại Trước Hạn đó. Thông Báo Chào Mua phải nêu rõ tổng số Trái Phiếu sẽ mua lại và Ngày Mua Lại Trước Hạn. Sau khi đã được gửi đi, Thông Báo Chào Mua sẽ không được hủy ngang trừ trường hợp những Người Sở Hữu Trái Phiếu có chấp thuận khác. Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền đồng ý bán lại hoặc không đồng ý bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành theo Thông Báo Chào Mua với giá mua lại được xác định tại Mục 16.2(ii)(2) nêu trên. Trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu đồng ý bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành theo Thông Báo Chào Mua của Tổ Chức Phát Hành, Người Sở Hữu Trái Phiếu thực hiện xác nhận bằng văn bản và tiến hành các thủ tục mua lại theo quy định của pháp luật.

(8) Bất kỳ Trái Phiếu nào do Tổ Chức Phát Hành đã mua lại theo Mục 16.2 (ii) này sẽ không được tính vào số phiếu được quyền biểu quyết trong Hội nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu được triệu tập để quyết định những vấn đề liên quan đến các biện pháp xử lý đối với Tổ Chức Phát Hành do vi phạm các quy định tại Bản công bố thông tin này.

(iii) Mua Lại Bắt Buộc

Tổ Chức Phát Hành bắt buộc mua lại trái phiếu trước hạn theo yêu cầu của người sở hữu trái phiếu khi:

(1) Tổ Chức Phát Hành vi phạm pháp luật về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp theo quyết định của cấp có thẩm quyền mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số người sở hữu trái phiếu đại diện từ 65% tổng số trái phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận.

(2) Tổ Chức Phát Hành vi phạm phương án phát hành trái phiếu mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số người sở hữu trái phiếu đại diện từ 65% tổng số trái phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận.

Khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm, Tổ Chức Phát Hành phải mua lại Trái Phiếu khi nhận được yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định tại Điều 17 (*Sự Kiện Vi Phạm*).

<i>Tổ chức tư vấn phát hành Trái phiếu</i>	Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Minh (BMSC)
<i>Tổ chức đăng ký Trái phiếu</i>	Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam.

2. Kế hoạch mua lại trước hạn trái phiếu:

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín (Vietbank) sẽ thực hiện mua lại trước hạn mã trái phiếu VBB12301 theo thỏa thuận với khách hàng, chi tiết như sau:

- Phương thức tổ chức mua lại: mua trực tiếp từ Người Sở Hữu Trái Phiếu phù hợp với điều kiện và điều khoản mua lại trước hạn Trái phiếu.
- Khối lượng trái phiếu mua lại dự kiến: **2.500 Trái phiếu**.
- Mệnh giá: 100.000.000 đồng (Một trăm triệu đồng)/Trái phiếu.
- Tổng giá trị mệnh giá mua lại dự kiến: **250.000.000.000 đồng** (hai trăm năm mươi tỷ đồng).
- Điều kiện, điều khoản của việc mua lại trước hạn Trái phiếu: Vietbank thực hiện mua lại đối với Trái phiếu VBB12301 đã trình bày thông tin ở phần 1 và Người Sở Hữu Trái Phiếu đã đăng ký bán lại theo thủ tục của Vietbank trong thời gian mua lại dự kiến của Vietbank.
- Giá trị mua lại dự kiến của 01 Trái phiếu: Bằng giá trị mệnh giá 01 Trái phiếu cộng dồn lãi Trái phiếu tính từ ngày 28/12/2024 đến Ngày mua lại nhưng không bao gồm Ngày mua lại, làm tròn đến 3 chữ số sau dấu phẩy.
- Địa điểm thực hiện việc mua lại:
 - Đối với Người sở hữu Trái phiếu đã lưu ký Trái phiếu tại Thành viên lưu ký (TVLK): Người Sở Hữu Trái Phiếu làm thủ tục bán lại trái phiếu tại các TVLK nơi mở tài khoản lưu ký. TVLK sẽ chuyển tiền mua lại Trái phiếu vào tài khoản lưu ký của Người Sở Hữu Trái Phiếu.
 - Đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu chưa lưu ký Trái phiếu tại TVLK: Người Sở Hữu Trái Phiếu làm thủ tục bán lại trái phiếu tại Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín. Vietbank sẽ thực hiện chuyển tiền mua lại Trái phiếu cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo chỉ dẫn thanh toán tại Đề nghị mua lại Trái phiếu.
- Nguồn mua lại: Nguồn tiền từ hoạt động kinh doanh của Vietbank
- Thời gian mua lại dự kiến: từ Quý II đến hết Quý III năm 2025.
- Ngày đăng ký cuối cùng: từ Quý II đến hết Quý III năm 2025.
- Thời gian đăng ký bán lại: từ Quý II đến hết Quý III năm 2025.
- Việc mua lại trước hạn Trái phiếu hoàn tất sau khi Các bên hoàn tất nghĩa vụ quy định trong Đề nghị mua lại Trái phiếu nêu trên.



[Handwritten signature]

Sóc Trăng, ngày 22 tháng 5 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam khóa XV kỳ họp bất thường lần thứ 05 thông qua ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương tín (Vietbank);
- Căn cứ Quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Vietbank;
- Căn cứ Biên bản họp HĐQT ngày 22/5/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua các đề xuất của Tổng giám đốc tại Tờ trình số 284/2025/TT-TGD ngày 19/5/2025 v/v thông qua Phương án mua lại trước hạn Trái phiếu do Vietbank phát hành công chúng đợt 2 năm 2022 – mã phát hành cơ sở VBB123034, theo đó, Hội đồng quản trị thống nhất các nội dung sau:

1. Thông qua Phương án mua lại trước hạn Trái phiếu do Vietbank phát hành công chúng đợt 2 năm 2022 – mã phát hành cơ sở VBB123034, như sau:
 - Mã trái phiếu mua lại: VBB123017 (Mã phát hành cơ sở: VBB123034);
 - Mệnh giá: 10.000.000 đồng (*Mười triệu đồng*)/Trái phiếu;
 - Khối lượng trái phiếu mua lại dự kiến: 190.000 trái phiếu (*Một trăm chín mươi nghìn trái phiếu*);
 - Tổng giá trị mệnh giá mua lại dự kiến: **1.900.000.000.000 đồng** (*Một nghìn chín trăm tỷ đồng*);
 - Phương thức tổ chức mua lại: mua trực tiếp từ Người Sở Hữu Trái Phiếu phù hợp với điều kiện và điều khoản mua lại trước hạn Trái phiếu;
 - Giá trị mua lại dự kiến của 01 Trái phiếu: Bằng giá trị mệnh giá 01 Trái phiếu cộng dồn lãi Trái phiếu tính từ ngày 30/06/2024 đến Ngày mua lại nhưng không bao gồm Ngày mua lại, làm tròn đến 3 chữ số sau dấu phẩy;
 - Nguồn mua lại: Nguồn tiền từ hoạt động kinh doanh của Vietbank;
 - Thời gian mua lại dự kiến: từ Quý II đến hết Quý III năm 2025.

Chi tiết theo Phương án đính kèm Nghị quyết này.

2. Hội đồng quản trị ủy quyền Tổng giám đốc phê duyệt các vấn đề liên quan đến việc mua lại theo Phương án được Hội đồng quản trị phê duyệt như: ngày đăng ký cuối cùng, thời



[Handwritten signature]

gian cho phép Người Sở Hữu Trái Phiếu đăng ký bán lại, Ngày thực hiện thanh toán tiền mua lại; phê duyệt việc điều chỉnh giảm đăng ký Trái phiếu sau khi Vietbank hoàn thành việc mua lại toàn bộ trái phiếu tại VSDC (thủ tục và chi phí phát sinh tại VSDC), và/hoặc các nội dung công việc khác liên quan đến việc mua lại trái phiếu trong phạm vi tổng giá trị mua lại theo Phương án mua lại trước hạn Trái phiếu. Đồng thời Tổng giám đốc báo cáo lại kết quả thực hiện cho Hội đồng quản trị

3. Giao Chủ tịch Hội đồng quản trị chỉ đạo thực hiện các nội dung phê duyệt trên của Hội đồng quản trị theo đúng quy định pháp luật, NHNN và Điều lệ khi triển khai thực hiện.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 22/5/2025.

Điều 3. Các Ông (Bà) thành viên Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Văn phòng HĐQT, các Khối/Trung tâm/Phòng/Ban Hội sở và các đơn vị trong toàn hệ thống Vietbank chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Sao kính gửi:
- Ban Kiểm soát (để biết);
- Lưu Thư ký HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
KT.CHỦ TỊCH
PHÓ CHỦ TỊCH



NGUYỄN HỮU TRUNG



**PHƯƠNG ÁN MUA LẠI TRƯỚC HẠN TRÁI PHIẾU MÃ VBB123017
(MÃ PHÁT HÀNH CƠ SỞ: VBB123034)**

(Đính kèm Nghị quyết số 74./2025/NQ-HDQT ngày 22/5/2025
của Hội đồng quản trị Vietbank)

1. Thông tin trái phiếu

<i>Tổ Chức Phát Hành</i>	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín (Vietbank)
<i>Tên gọi Trái phiếu</i>	Trái Phiếu Vietbank chào bán ra Công chúng năm 2022 (Đợt 2)
<i>Mã Trái phiếu</i>	VBB123017 (Mã phát hành cơ sở: VBB123034)
<i>Mệnh giá Trái phiếu</i>	10.000.000 đồng (Mười triệu đồng)/Trái phiếu
<i>Loại Trái phiếu</i>	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có tài sản đảm bảo, là Nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện được tính vào Vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo các quy định pháp luật hiện hành.
<i>Khối lượng Trái phiếu lưu hành</i>	190.000 trái phiếu (Một trăm chín mươi nghìn trái phiếu).
<i>Tổng giá trị mệnh giá Trái phiếu</i>	1.900.000.000.000 đồng (Một nghìn chín trăm tỷ đồng).
<i>Ngày phát hành</i>	30/06/2023
<i>Ngày đáo hạn</i>	30/06/2030
<i>Hình thức Trái phiếu</i>	Bút toán ghi sổ
<i>Kỳ hạn của Trái phiếu</i>	07 (bảy) năm
<i>Lãi suất Trái phiếu</i>	Lãi suất thả nổi được quy định như sau: + Năm năm đầu: Lãi Suất Tham Chiếu + 2,50% + Hai năm cuối: Lãi Suất Tham Chiếu + 3,50% Trong đó: Lãi Suất Tham Chiếu dùng để xác định lãi suất đối với mỗi kỳ tính lãi là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng đồng Việt Nam, trả sau, kỳ hạn 12 tháng (hoặc mức lãi suất của kỳ hạn tương đương) được công bố tại Ngày Xác Định Lãi Suất trên trang thông tin điện tử chính thức của 04 Ngân hàng thương mại Việt Nam bao gồm: Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam. Lãi Suất Tham Chiếu sẽ được làm tròn đến hai chữ số ở



	phần thập phân.
<i>Kỳ thanh toán lãi</i>	12 tháng/lần
<i>Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái phiếu</i>	Tiền lãi trái phiếu được trả sau, định kỳ 01 năm một lần ("Kỳ thanh toán lãi"), vào ngày thanh toán lãi cho đến khi Tổ chức phát hành hoàn thành các nghĩa vụ liên quan tới trái phiếu.
<i>Mua lại Trái phiếu trước hạn</i>	I. Mua Lại Trái Phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại a) Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, bằng việc gửi thông báo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu (thông báo này là không hủy ngang) theo quy định tại Điều Kiện (c) dưới đây, Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại trước hạn toàn bộ nhưng không mua lại một phần Trái Phiếu tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại với giá mua lại bằng mệnh giá Trái Phiếu. b) Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành và nhận được 100% khoản tiền gốc Trái Phiếu do mình sở hữu; khi đó Trái Phiếu sẽ bị hủy bỏ và các Giấy Chứng Nhận Quyền Sở Hữu Trái Phiếu liên quan tới các Trái Phiếu sẽ tự động hết hiệu lực lưu hành (trước khi Trái Phiếu được đăng ký, lưu ký tập trung tại Trung Tâm Lưu Ký), hoặc theo quy định tại các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan, quy chế của Trung Tâm Lưu Ký và pháp luật Việt Nam có quy định khác (trong trường hợp Trái Phiếu được đăng ký, lưu ký tập trung tại Trung Tâm Lưu Ký). c) Vì mục đích mua lại vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại như quy định tại Điều Kiện này, Tổ Chức Phát Hành sẽ thông báo việc mua lại trên trang thông tin điện tử chính thức của Tổ Chức Phát Hành hoặc bảo đảm (1) Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký gửi thông báo cho tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu, trong trường hợp trước khi Trái Phiếu được đăng ký, lưu ký tập trung tại Trung Tâm Lưu Ký, ít nhất 10 (mười) ngày nhưng không sớm hơn 60 (sáu mươi) ngày trước Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu; hoặc (2) thông báo trên trang thông tin điện tử của Trung Tâm Lưu Ký về Ngày Thực Hiện Quyền Mua lại Trái Phiếu theo quy định của pháp luật Việt Nam và quy chế của Trung Tâm Lưu Ký trong trường hợp

	Trái Phiếu đã được đăng ký, lưu ký tập trung tại Trung Tâm Lưu Ký. Trong trường hợp Người Sở Hữu Trái Phiếu không nhận được thông báo mua lại của Tổ Chức Phát Hành mà không do lỗi của Tổ Chức Phát Hành hoặc không thực hiện các thủ tục cần thiết để thực hiện việc bán lại Trái Phiếu cho Tổ Chức Phát Hành (nếu có), Người Sở Hữu Trái Phiếu vẫn có nghĩa vụ bán lại toàn bộ số Trái Phiếu đang sở hữu cho Tổ Chức Phát Hành và tiền thanh toán mua lại Trái Phiếu sẽ được chuyển vào tài khoản được đăng ký của mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu như được ghi nhận trong Sổ Đăng Ký (đối với trường hợp mua lại trước khi Trái Phiếu được đăng ký, lưu ký tập trung tại Trung Tâm Lưu Ký) hoặc tài khoản được đăng ký là tài khoản để nhận gốc/lãi Trái Phiếu khi Trái Phiếu được đăng ký, lưu ký tập trung tại Trung Tâm Lưu Ký) hoặc thông qua hình thức hợp pháp khác theo thỏa thuận với Người Sở Hữu Trái Phiếu đó và quy định của pháp luật. II. Mua lại Trái Phiếu theo thỏa thuận a) Không ảnh hưởng tới Điều Khoản I.a nêu trên, trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, Tổ Chức Phát Hành thông qua Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể đề nghị mua lại Trái Phiếu vào bất cứ lúc nào 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, Việc chào mua Trái Phiếu được thực hiện công khai đối với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu. Bất cứ Trái Phiếu nào do Tổ Chức Phát Hành mua lại sẽ không được tính vào tỷ lệ biểu quyết tại cuộc họp những Người Sở Hữu Trái Phiếu để quyết định những vấn đề liên quan đến các biện pháp xử lý đối với Tổ Chức Phát Hành.
<i>Tổ chức tư vấn phát hành Trái phiếu</i>	Công ty Cổ phần Chứng Khoán HDB
<i>Tổ chức đăng ký Trái phiếu</i>	Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam.

2. Kế hoạch mua lại trước hạn trái phiếu:

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín (Vietbank) sẽ thực hiện mua lại trước hạn mã trái phiếu VBB123017 theo thỏa thuận với khách hàng, chi tiết như sau:

- Phương thức tổ chức mua lại: mua trực tiếp từ Người Sở Hữu Trái Phiếu phù hợp với điều kiện và điều khoản mua lại trước hạn Trái phiếu.
- Khối lượng trái phiếu mua lại dự kiến: **190.000 Trái phiếu.**
- Mệnh giá: 10.000.000 đồng (Mười triệu đồng)/Trái phiếu.
- Tổng giá trị mệnh giá mua lại dự kiến: **1.900.000.000.000 đồng** (Một nghìn chín trăm tỷ đồng).
- Điều kiện, điều khoản của việc mua lại trước hạn Trái phiếu: Vietbank thực hiện mua lại đối với Trái phiếu VBB123017 đã trình bày thông tin ở phần 1 và Người Sở Hữu Trái Phiếu đã đăng ký bán lại theo thủ tục của Vietbank trong thời gian mua lại dự kiến của Vietbank.
- Giá trị mua lại dự kiến của 01 Trái phiếu: Bằng giá trị mệnh giá 01 Trái phiếu cộng dồn lãi Trái phiếu tính từ ngày 30/06/2024 đến Ngày mua lại nhưng không bao gồm Ngày mua lại, làm tròn đến 3 chữ số sau dấu phẩy.
- Địa điểm thực hiện việc mua lại:
 - Đối với Người sở hữu Trái phiếu đã lưu ký Trái phiếu tại Thành viên lưu ký (TVLK): Người Sở Hữu Trái Phiếu làm thủ tục bán lại trái phiếu tại các TVLK nơi mở tài khoản lưu ký. TVLK sẽ chuyển tiền mua lại Trái phiếu vào tài khoản lưu ký của Người Sở Hữu Trái Phiếu.
 - Đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu chưa lưu ký Trái phiếu tại TVLK: Người Sở Hữu Trái Phiếu làm thủ tục bán lại trái phiếu tại Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín. Vietbank sẽ thực hiện chuyển tiền mua lại Trái phiếu cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo chỉ dẫn thanh toán tại Đề nghị mua lại Trái phiếu.
- Nguồn mua lại: Nguồn tiền từ hoạt động kinh doanh của Vietbank.
- Thời gian mua lại dự kiến: Từ Quý II đến hết Quý III năm 2025.
- Ngày đăng ký cuối cùng: Từ Quý II đến hết Quý III năm 2025.
- Thời gian đăng ký bán lại: Từ Quý II đến hết Quý III năm 2025.
- Việc mua lại trước hạn Trái phiếu hoàn tất sau khi Các bên hoàn tất nghĩa vụ quy định trong Đề nghị mua lại Trái phiếu nêu trên.