

Số: 2635../2025/TB-VAB

Hà Nội, ngày 08 tháng 07 năm 2025

THÔNG BÁO

Chào bán trái phiếu ra công chúng (Đợt 1)

(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 03/07/2025)

I. Giới thiệu về Tổ chức phát hành

1. Tên Tổ chức phát hành (đầy đủ): NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á
2. Tên viết tắt: VAB
3. Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 4 và 5, tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, Phường Quang Trung, Thành phố Hà Nội.
4. Số điện thoại: (024) 3933 3636 Số fax: (024) 3933 6426
Website: vietabank.com.vn/
5. Vốn điều lệ: 5.399.600.430.000 đồng (Bằng chữ: Năm nghìn ba trăm chín mươi chín tỷ sáu trăm triệu bốn trăm ba mươi nghìn đồng)
6. Mã cổ phiếu: VAB
7. Nơi mở tài khoản thanh toán: Sở Giao Dịch Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam
Số hiệu tài khoản: 120022
8. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp mã số doanh nghiệp 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.

- Ngành nghề kinh doanh chính: Hoạt động trung gian tiền tệ khác. Mã ngành: 6419
- Sản phẩm/dịch vụ chính: Hoạt động trung gian tiền tệ khác, dịch vụ ngân hàng và các hoạt động khác của loại hình ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- 9. Giấy phép thành lập và hoạt động: Giấy phép thành lập và hoạt động số 55/GP-NHNN ngày 31/05/2019 và Quyết định số 38/QĐ – TTGSNH2 ngày 13/02/2025 của Cơ quan thanh tra giám sát ngân hàng về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt Á.

II. Mục đích chào bán

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng toàn bộ số tiền thu được từ Đợt Chào Bán Trái Phiếu ra công chúng cho mục đích tăng vốn cấp 2, tăng quy mô vốn hoạt động, đáp ứng nhu cầu cho vay nền kinh tế nói chung, ưu tiên vào các dự án đầu tư trung dài hạn.



III. Phương án chào bán

A. Thông tin chung về các đợt chào bán:

VAB đã được Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước cấp giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 228/GCN-UBCK ngày 03/07/2025. Các thông tin về phương án chào bán theo giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 228/GCN-UBCK ngày 03/07/2025 và Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng ngày 27/06/2025, cụ thể như sau:

1. Tên trái phiếu: Trái phiếu VAB phát hành ra công chúng
2. 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.
3. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 đồng/trái phiếu (Một trăm nghìn đồng một Trái phiếu).
4. Tổng số lượng trái phiếu chào bán: Tối đa 10.000.000 (Mười triệu) trái phiếu, dự kiến được chia thành tối đa 03 (ba) đợt phát hành với số lượng trái phiếu dự kiến chào bán của từng đợt như sau:
 - Đợt 1: 3.000.000 (Ba triệu) trái phiếu.
 - Đợt 2: 3.000.000 (Ba triệu) trái phiếu.
 - Đợt 3: 4.000.000 (Bốn triệu) trái phiếu.

Trường hợp mỗi đợt phát hành chưa chào bán hết khối lượng dự kiến thì phần khối lượng chưa bán hết sẽ được chuyển sang đợt phát hành tiếp theo phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.

Tổng Giám đốc quyết định số đợt phát hành, khối lượng phát hành của mỗi đợt và thời điểm phát hành của các đợt tùy thuộc vào điều kiện thị trường và tình hình giải ngân tín dụng của Tổ Chức Phát Hành.

B. Thông tin về trái phiếu chào bán ra công chúng đợt 1:

1. Tên trái phiếu: Trái phiếu VAB phát hành ra công chúng
2. 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.

3. Mã trái phiếu: TPVAB253201

(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).

4. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 đồng/trái phiếu (Một trăm nghìn đồng một Trái phiếu).

5. Tổng số lượng trái phiếu chào bán: 3.000.000 (Ba triệu) trái phiếu

Trường hợp Đợt 1 chưa phát hành hết số lượng chào bán thì phần bán chưa hết sẽ được chuyển qua chào bán trong Đợt 2.

6. Tổng giá trị trái phiếu chào bán theo mệnh giá: 300.000.000.000 đồng (Ba trăm tỷ đồng).

7. Kỳ hạn trái phiếu: 07 (bảy) năm

8. Lãi suất:

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 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.

9. Kỳ trả lãi: định kỳ 01 (một) năm một lần. Tiền lãi trái phiếu được trả sau định kỳ 01 (một) năm một lần kể từ ngày phát hành vào cuối mỗi Kỳ Tính Lãi.

10. Giá chào bán: 100.000 đồng/trái phiếu (Một trăm nghìn đồng một Trái phiếu).

11. 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 (ii) Thông qua Đại lý phát hành là Công ty cổ phần Chứng khoán MB ("MBS").

12. Số lượng đăng ký mua tối thiểu: 100 (Một trăm) trái phiếu tương đương 10.000.000 đồng (Mười triệu đồng) tính theo mệnh giá.

13. Thời gian nhận đăng ký mua: Từ ngày 14/7/2025 đến ngày 13/8/2025

14. Địa điểm nhận đăng ký mua trái phiếu:

❖ Tổ Chức Phát Hành:

- Tại Trụ sở chính và các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của Ngân hàng TMCP Việt Á trên toàn quốc.
- Chi tiết đại chỉ các Chi nhánh/Phòng Giao dịch đăng tải tại:
<https://vietabank.com.vn/mang-luoi-atm/danh-sach-cnpgd.html>
Hotline: 1900 555 590/ 02836 222 590

❖ Đại Lý Phát Hành:

- Tại quầy giao dịch Sở Giao dịch 1 và quầy giao dịch chi nhánh Hồ Chí Minh của MBS.
- Chi tiết hướng dẫn thủ tục đăng ký mua Trái Phiếu được đăng tải trên trang chủ của MBS tại Website: <https://mbs.com.vn/>

15. Thời gian nhận tiền mua trái phiếu: Từ ngày 14/7/2025 đến ngày 13/8/2025

16. Tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu:

- Số tài khoản: 122000139632
- Tên tài khoản: Ngân hàng TMCP Việt Á
- Mở tại: Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam – Chi nhánh Ba Đình



Handwritten signature

17. Địa điểm công bố Bản cáo bạch:

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Á (VAB)

Địa chỉ : Tầng 4 và 5, tòa nhà Samsora Premier, số 105 Chu Văn An, Phường Quang Trung, Thành phố Hà Nội
Điện thoại : (84-24) 3933 3636
Website : <https://vietabank.com.vn/>

Công ty Cổ phần Chứng khoán MB (MBS)

Địa chỉ : Tầng 7-8, tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội
Điện thoại : (84-24) 7304 5688
Website : <https://mbs.com.vn/>

IV. Các tổ chức liên quan:

Tổ chức tư vấn, Đại lý phát hành, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu, Đại Lý Đăng Ký

Công ty cổ phần Chứng khoán MB

Địa chỉ: Tầng 7-8, tòa nhà MB, số 21 Cát Linh, phường Ô Chợ Dừa, Thành phố Hà Nội
Điện thoại: 024 7304 5688
Website : www.mbs.com.vn

Tổ chức kiểm toán

Báo cáo tài chính năm 2023 được kiểm toán bởi:

Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC

Địa chỉ: Số 01 Lê Phụng Hiểu, phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội
Điện thoại: (84.24) 3824 1990 Fax : (84.24) 3825 3973
Website : <https://aasc.com.vn/web/>

Báo cáo tài chính năm 2024 được kiểm toán bởi:

Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học MOORE AISC

Địa chỉ: 389A Điện Biên Phủ, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh
Điện thoại: (028) 3832 9129 – 3834 3346
Fax: (028) 3834 2957
Website: <https://aisc.com.vn/>

Tổ chức xếp hạng tín nhiệm

Công ty Cổ phần Xếp hạng Tín nhiệm Đầu tư Việt Nam

Địa chỉ: Phòng 2709, Tầng 27 – Tháp Tây, Tòa nhà Lotte Center Hà Nội, 54 Liễu Giai, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội.
Điện thoại: (84.24) 2288 6000
Website : <https://visrating.com/>

**NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á
TỔNG GIÁM ĐỐC**



Nguyễn Văn Trọng