

## CÔNG BỐ THÔNG TIN/INFORMATION DISCLOSURE

- Kính gửi/To: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước/ State Securities Commission of Vietnam  
- Sở giao dịch Chứng khoán Hà Nội/ The Hanoi Stock Exchange (HNX);

1. Tên tổ chức: NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

*Name of the enterprise: Viet Nam Thương Tin Commercial Joint Stock Bank*

- Mã chứng khoán: VBB

*Securities Code: VBB*

- Địa chỉ: Số 47 Trần Hưng Đạo, phường Phú Lợi, TP Cần Thơ

*Head office address: No. 47 Tran Hung Dao Street, Phu Loi Ward, Can Tho City, Vietnam*

- Điện thoại liên hệ: (0299) 362 1454

Fax: (0299) 362 1858

*Telephone No: (0299) 3621454*

*Fax: (0299) 3621858*

- E-mail: vietbank@vietbank.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố/ *Disclosure Information:*

Nghị quyết số 104/2026/NQ-HĐQT ngày 12/06/2026 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín v/v thông qua Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 1 năm 2026 của Vietbank (đính kèm Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 1 năm 2026 của Vietbank).

*Resolution No. 104/2026/NQ-HDQT dated June 12th, 2026 of the Board of Directors of Vietnam Thương Tin Commercial Joint Stock Bank regarding the approval of the Vietbank's Plan for the first private placement of bonds in 2026.*

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 12/06/2026 tại đường dẫn: <https://www.vietbank.com.vn/nha-dau-tu/cong-bo-thong-tin>.

*This information was published on the Bank's website on June 12th, 2026 at the following link: <https://www.vietbank.com.vn/nha-dau-tu/cong-bo-thong-tin>.*

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.



*We hereby certify that the information disclosed above is true and accurate, and we accept full legal responsibility for the content of the disclosed information.*

**NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN**

**TUQ. NGƯỜI ĐẠI DIỆN PHÁP LUẬT**

**VIET NAM THƯƠNG TIN JOINT STOCK BANK**

**P.P LEGAL REPRESENTATIVE**



**Nơi nhận/Recipients::**

- Như trên/ As above;
- Lưu VT, P.ĐCTC/ Archived Admin, FI Dept.

**Tài liệu đính kèm/Attached documents:**

- Resolution No. 104/2026/NQ-HDQT dated June 12th, 2026 of Vietnam Thương Tin Commercial Joint Stock Bank

**TRAN THI NGOC LY**

## NGHỊ QUYẾT/ RESOLUTION

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

#### BOARD OF DIRECTORS VIETNAM THƯƠNG TIN COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

- 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 kỳ họp bất thường lần thứ 05 thông qua ngày 18/01/2024;/  
*Pursuant to the Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 passed by the National Assembly of the Socialist Republic of Vietnam, 15th Legislature, at its 5th Extraordinary Session on January 18, 2024;*
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín (Vietbank);/  
*Pursuant to the Charter of Vietnam Thương Tin Commercial Joint Stock Bank (Vietbank);*
- Căn cứ Quy định về tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị Vietbank;/  
*Pursuant to the Regulations on organization and operation of the Board of Directors of Vietbank;*
- Căn cứ Biên bản họp HĐQT ngày 12/6/2026;/  
*Pursuant to the Minutes of the Board of Directors meeting dated June 12, 2026,*

### QUYẾT NGHỊ:/RESOLVES:

**Điều 1. Hội đồng quản trị nhất trí các nội dung sau:/  
*Article 1. The Board of Directors unanimously approves the following matters:***

1. Thông qua Phương án phát hành Trái phiếu riêng lẻ lần 1 năm 2026 của Vietbank với các nội dung cơ bản, như sau:/  
*To approve Vietbank's Plan for the first private placement of bonds in 2026 with the principal terms as follows:*
  - Tên trái phiếu: Trái phiếu Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín phát hành lần 1 năm 2026 ("Trái Phiếu")./  
*Bond name: Bonds issued by Vietnam Thương Tin Commercial Joint Stock Bank for the first issuance in 2026 (the "Bonds").*
  - Đối tượng phát hành: Đối tượng mua Trái Phiếu là nhà đầu tư tổ chức đáp ứng điều kiện là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định pháp luật chứng khoán;/  
*Eligible purchasers: Purchasers of the Bonds shall be institutional investors satisfying the conditions applicable to professional securities investors under securities laws;*
  - Hình thức trái phiếu: Trái Phiếu định danh được phát hành riêng lẻ theo hình thức bút toán ghi sổ./  
*Form of bonds: Registered bonds privately placed in book-entry form.*
  - Đồng tiền phát hành: VND;/  
*Issuance currency: VND;*



- Mệnh giá phát hành: 100.000.000 đồng/TP (*Một trăm triệu đồng một trái phiếu*);/ *Par value: VND 100,000,000 per Bond (one hundred million Vietnamese dong per Bond)*;
- Giá phát hành: bằng 100% Mệnh giá;/ *Issue price: 100% of par value*;
- Khối lượng phát hành: Tối đa **2.000.000.000.000 đồng** (*Hai nghìn tỷ đồng*). Trong đó:/ *Issuance size: Up to VND 2,000,000,000,000 (two trillion Vietnamese dong), comprising:*
  - ✓ Đợt 1: Tối đa 2.000.000.000.000 đồng (*Hai nghìn tỷ đồng*)./ *Tranche 1: Up to VND 2,000,000,000,000 (two trillion Vietnamese dong)*.
  - ✓ Đợt 2: Tổng khối lượng Trái Phiếu còn lại chưa phân phối hết của đợt 1 (nếu có)./ *Tranche 2: The total remaining volume of Bonds not fully distributed in Tranche 1 (if any)*.
- Khối lượng Trái Phiếu phát hành chính thức của từng đợt chào bán do Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc quyết định và được quy định cụ thể tại Bản Công Bố Thông Tin trước đợt chào bán./ *The official issuance volume of Bonds for each offering tranche shall be decided by the General Director/Acting General Director and specified in the Information Disclosure prior to such offering tranche.*
- Kỳ hạn: 07 (bảy) năm. Ngày Phát Hành và Ngày Đáo Hạn cụ thể của từng đợt chào bán do Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc quyết định và được quy định cụ thể tại Bản Công Bố Thông Tin trước đợt chào bán./ *Tenor: 07 (seven) years. The specific Issue Date and Maturity Date for each offering tranche shall be decided by the General Director/Acting General Director and specified in the Information Disclosure prior to such offering tranche.*
- Lãi suất trái phiếu: Lãi suất áp dụng cho toàn bộ thời hạn của Trái Phiếu là lãi suất thả nổi, đảm bảo tuân thủ quy định về lãi suất danh nghĩa trái phiếu tại Nghị định số 200/2026/NĐ-CP và phù hợp với quy định về lãi suất của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, chi tiết như sau:/ *Bond interest rate: The interest rate applicable throughout the tenor of the Bonds shall be a floating interest rate, in compliance with the provisions on nominal bond interest rate under Decree No. 153/2020/ND-CP and in line with the interest rate regulations of the State Bank of Vietnam, as detailed below:*

**Lãi suất Trái Phiếu = Lãi Suất Tham Chiếu + Biên độ./ *Bond Interest Rate = Reference Rate + Margin.***

Trong đó:/ *Where:*

- ✓ 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 (mười hai) 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. Trường hợp một ngân hàng công bố nhiều mức lãi suất áp dụng cho sản phẩm tiền gửi bằng đồng Việt Nam, trả sau, kỳ hạn 12 (mười hai) tháng thì lựa chọn mức lãi suất cao nhất cùng kỳ được công bố của ngân hàng đó. Lãi Suất Tham Chiếu được làm tròn 02 (hai) chữ số sau phần thập phân;/ *Reference Rate used to determine the interest rate for each Interest Period means the average of the Vietnamese dong*

*personal savings deposit interest rates, interest paid in arrears, for a 12-month tenor (or the interest rate for an equivalent tenor) as published on the Interest Rate Determination Date on the official websites of four Vietnamese commercial banks, namely: Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade, Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam, Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam, and Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development. Where a bank publishes multiple interest rates applicable to Vietnamese dong deposits, interest paid in arrears, for a 12-month tenor, the highest interest rate published by such bank for the same tenor shall be selected. The Reference Rate shall be rounded to two (02) decimal places;*

- ✓ *Đối với Trái Phiếu phát hành đợt 1: Biên Độ là 3,8% (Ba phẩy tám phần trăm/năm)./ For Bonds issued under Tranche 1: the Margin shall be 3.8% (three point eight percent per annum).*
- ✓ *Đối với Trái Phiếu phát hành đợt 2: Ủy quyền cho TGD/Q.TGD quyết định biên độ lãi suất áp dụng cho đợt 2 theo tình hình thực tế tại thời điểm chào bán./ For Bonds issued under Tranche 2: the General Director/Acting General Director is authorized to decide the interest rate margin applicable to Tranche 2 based on actual conditions at the time of offering.*
- *Thời gian phát hành dự kiến từ Quý II/2026. Thời gian phân phối Trái Phiếu của từng đợt chào bán không vượt quá 30 ngày kể từ ngày công bố thông tin trước đợt chào bán. Tổng thời gian chào bán Trái Phiếu thành nhiều đợt tối đa không quá 06 tháng kể từ ngày phát hành của đợt chào bán đầu tiên./ The expected issuance period shall commence from the second quarter of 2026. The distribution period for the Bonds of each offering tranche shall not exceed 30 days from the date of information disclosure prior to such offering tranche. The total period for offering the Bonds in multiple tranches shall not exceed 06 months from the issue date of the first offering tranche.*

*Chi tiết theo Phương án đính kèm Nghị quyết này./ Details are set out in the Plan attached hereto.*

2. *Giao và ủy quyền cho Tổng giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc các nội dung liên quan Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 1 năm 2026, cụ thể như sau:/ To assign and authorize the General Director/Acting General Director to perform matters relating to the Plan for the first private placement of bonds in 2026, specifically as follows:*
  - *Quyết định các nội dung cụ thể của đợt phát hành theo Phương án đã được Hội đồng quản trị phê duyệt phù hợp với quy định của pháp luật và quy định của VietBank./ To decide specific matters of the issuance tranche in accordance with the Plan approved by the Board of Directors and in compliance with applicable laws and Vietbank's internal regulations;*
  - *Quyết định thời điểm chào bán, khối lượng chào bán từng đợt đảm bảo tổng khối lượng phát hành không vượt quá khối lượng đã được HĐQT phê duyệt; Quyết định về Biên Độ lãi suất Trái phiếu từng đợt đảm bảo hiệu quả huy động vốn của Ngân hàng./ To decide the offering timing and offering volume of each tranche, ensuring that the total issuance volume does not exceed the volume approved by the Board of Directors; and to decide the Bond interest rate Margin for each tranche, ensuring the Bank's capital mobilization efficiency;*

269805  
NHÀNG  
NG MẠI  
PHẦN  
T NAM  
ONG TÍN  
HỒ CẤM

*Handwritten signature*

- Quyết định các điều kiện và điều khoản cụ thể của Trái phiếu trong Bản công bố thông tin của từng đợt phát hành trái phiếu phù hợp với Phương án phát hành đã được HĐQT phê duyệt và dựa trên tình hình thực tế, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp mua lại Trái phiếu trước hạn, các điều khoản mua lại Trái phiếu trước hạn, phương thức phát hành của từng đợt chào bán Trái phiếu; *To decide the specific terms and conditions of the Bonds in the Information Disclosure for each bond issuance tranche in accordance with the issuance Plan approved by the Board of Directors and based on actual circumstances, including but not limited to early redemption events, early redemption terms and conditions, and the issuance method for each Bond offering tranche;*
- Quyết định và ký kết các tài liệu thuộc hồ sơ chào bán trái phiếu đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật hiện hành và quyết định việc sửa đổi, bổ sung các tài liệu thuộc hồ sơ chào bán trái phiếu khác (nếu có) phù hợp với các điều khoản và điều kiện trái phiếu và quy định pháp luật; *To decide and sign documents under the bond offering dossier, ensuring compliance with applicable laws, and to decide any amendment or supplementation to other documents under the bond offering dossier (if any) in accordance with the terms and conditions of the Bonds and applicable laws;*
- Quyết định các thủ tục cần thiết khác để phát hành trái phiếu, lưu hành trái phiếu và phương án mua lại trái phiếu trước hạn (gồm thời điểm mua lại, khối lượng thực hiện mua lại, ...), thủ tục, hồ sơ mua lại trái phiếu trước hạn phù hợp với bản công bố thông tin phát hành trái phiếu và quy định của pháp luật; *To decide other necessary procedures for the issuance and circulation of the Bonds and the early redemption plan (including redemption timing, redemption volume, etc.), procedures and dossiers for early redemption of the Bonds in accordance with the bond issuance Information Disclosure and applicable laws;*
- Quyết định và ký kết hợp đồng, thỏa thuận, cam kết với tổ chức tư vấn hồ sơ phát hành trái phiếu, đại lý phát hành trái phiếu, tổ chức cung cấp dịch vụ tư vấn đăng ký trái phiếu tại VSDC, tổ chức cung cấp dịch vụ tư vấn đăng ký giao dịch Trái Phiếu tại HNX (nếu cần), người sở hữu trái phiếu/đại diện người sở hữu trái phiếu (nếu có), tổ chức xếp hạng tín nhiệm đối với doanh nghiệp phát hành trái phiếu hoặc đối với trái phiếu đăng ký chào bán (nếu cần) và các tổ chức cung cấp dịch vụ khác liên quan Trái Phiếu (nếu có); *To decide and sign contracts, agreements and undertakings with the consultant for the bond issuance dossier, bond issuance agent, service provider advising on bond registration at VSDC, service provider advising on Bond trading registration at HNX (if required), bondholders/bondholders' representative (if any), credit rating agency for the bond issuer or the Bonds registered for offering (if required), and other service providers relating to the Bonds (if any);*
- Quyết định tất cả vấn đề khác có liên quan đến việc phát hành trái phiếu bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc tổ chức thực hiện và triển khai công việc, hồ sơ, thủ tục về (i) chào bán/phát hành trái phiếu, (ii) đăng ký trái phiếu tại VSDC, (iii) đăng ký giao dịch trái phiếu tại HNX theo Phương án phát hành được HĐQT phê duyệt và đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và thuận duyệt việc thanh toán các chi phí phát sinh liên quan đến triển khai các đợt phát hành (bao gồm nhưng không giới hạn: phí dịch vụ tư vấn hồ sơ chào bán trái phiếu, phí dịch vụ đại diện người sở hữu trái phiếu, chi phí đăng ký tập trung, đăng ký giao dịch, chi phí thực hiện mua lại trước hạn...) dựa trên hóa đơn tài chính hợp lệ. Các chi phí này được ghi nhận vào chi phí của Khối Thị

trường tài chính;/ *To decide all other matters relating to the bond issuance, including but not limited to organizing the implementation and execution of works, dossiers and procedures for (i) bond offering/issuance, (ii) bond registration at VSDC, and (iii) bond trading registration at HNX in accordance with the issuance Plan approved by the Board of Directors and in compliance with applicable laws, and to approve payment of expenses incurred in connection with implementation of the issuance tranches (including but not limited to fees for advisory services on the bond offering dossier, fees for bondholders' representative services, centralized registration expenses, trading registration expenses, early redemption expenses, etc.) based on valid financial invoices. Such expenses shall be recorded as expenses of the Financial Markets Division;*

- Quyết định kế hoạch kinh doanh và phương án sử dụng nguồn vốn huy động từ phát hành trái phiếu hiệu quả, đúng mục đích;/ *To decide the business plan and the plan for effective and proper use of proceeds raised from the bond issuance;*
  - Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc được quyền ủy quyền cho cấp dưới thực hiện các công việc được ủy quyền và người được ủy quyền được ủy quyền lại./ *The General Director/Acting General Director may delegate the authorized tasks to subordinates, and the authorized person may further delegate such tasks.*
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./ *To assign the Chairman of the Board of Directors to direct the implementation of the above approvals of the Board of Directors in accordance with laws, regulations of the State Bank of Vietnam and the Charter during implementation.*

**Điều 2.** Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 12/6/2026./ *Article 2. This Resolution shall take effect from June 12, 2026.*

**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./ *Article 3. Members of the Board of Directors, the Board of Management, the Chief Accountant, the Office of the Board of Directors, Divisions/Centers/Departments at Head Office and all units within Vietbank's system shall be responsible for implementing this Resolution.*

**Nơi nhận:/ Recipients:**

- Như Điều 3;/ As stated in Article 3;
- Sao kính gửi: Ban Kiểm soát (để biết);/ Copied to: Supervisory Board (for information);
- Lưu Thư ký HĐQT./ Filed at: Board of Directors' Secretariat.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS**  
**CHỦ TỊCH/ CHAIRMAN**



**DƯƠNG NHẬT NGUYỄN/NGUYEN DUONG NHAT**



**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU  
RIÊNG LẺ LẦN 01 NĂM 2026**



**VIETBANK**  
NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

**NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT NAM THƯƠNG TÍN**

Trụ sở chính : Số 47 Trần Hưng Đạo, Phường Phú Lợi, Thành phố Cần Thơ  
Điện thoại : 0299 362 1454  
Fax : 0299 362 1858  
Website : <https://www.vietbank.com.vn/>

Cần Thơ, ngày 12 tháng 6 năm 2026



## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ LẦN 01 NĂM 2026

### 1. CÁC CĂN CỨ PHÁP LÝ

- Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung và hướng dẫn thi hành ("Luật các Tổ chức tín dụng");
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung và hướng dẫn thi hành ("Luật Doanh nghiệp");
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung và hướng dẫn thi hành ("Luật Chứng khoán");
- Luật số 56/2024/QH15 ngày 29/11/2024 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;
- Nghị định số 200/2026/NĐ-CP ngày 05/06/2026 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 ("Nghị định 200");
- Thông tư số 76/2024/TT-BTC của Bộ Tài chính hướng dẫn chế độ công bố thông tin và chế độ báo cáo 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;
- Thông tư số 12/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mua, bán kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước;
- Thông tư số 59/2024/TT-NHNN ngày 31/12/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 12/2021/TT-NHNN ngày 30/07/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về việc tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài mua, bán kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu do tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành trong nước;
- Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư số 08/2020/TT-NHNN ngày 14/08/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư số 26/2022/TT-NHNN ngày 31/12/2022 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư số 09/2024/TT-NHNN ngày 28/06/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam sửa đổi, bổ sung một số điều của các Thông tư quy định các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động, hệ thống kiểm soát nội bộ của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ LẦN 01 NĂM 2026

- Thông tư số 14/2025/TT-NHNN ngày 30/06/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư số 30/2023/TT-BTC ngày 17/05/2023 của Bộ Tài chính hướng dẫn việc đăng ký, lưu ký, thực hiện quyền, chuyển quyền sở hữu, thanh toán giao dịch và tổ chức thị trường giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước;
- Quyết định số 56/QĐ-SGDVN ngày 10/07/2023 của Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam về việc ban hành quy chế giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội;
- Quyết định số 27/QĐ-HĐTV ngày 10/08/2023 của Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam về việc ban hành quy chế đăng ký, lưu ký và thanh toán giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ;
- Điều lệ của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín;
- Các văn bản quy định pháp luật khác có liên quan.

### 2. THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP PHÁT HÀNH

Tổ chức phát hành	: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT NAM THƯƠNG TÍN ("Tổ Chức Phát Hành" hoặc "VietBank").
Tên tiếng Anh	: VIETNAM THƯƠNG TÍN COMMERCIAL JOINT STOCK BANK.
Tên viết tắt	: VIETBANK.
Trụ sở chính	: Số 47 Trần Hưng Đạo, Phường Phú Lợi, Thành phố Cần Thơ.
Điện thoại	: 0299 362 1454.
Fax	: 0299 362 1858.
Địa chỉ thư điện tử	: vietbank@vietbank.com.vn.
Trang thông tin điện tử	: <a href="https://www.vietbank.com.vn">https://www.vietbank.com.vn</a> .
Loại hình doanh nghiệp	: Ngân hàng thương mại cổ phần, công ty đại chúng.
Người đại diện theo pháp luật	: Ông Dương Nhất Nguyên – Chủ tịch Hội đồng quản trị.
Giấy phép thành lập và hoạt động	: Số 05/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 24/02/2023; Quyết định số 1381/QĐ-QLGS5 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 24/06/2025 về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín; Quyết định số 179/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 05/02/2026 về việc sửa đổi nội dung về vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín; Quyết định số 1949/QĐ-QLGS5 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 08/08/2025 về việc sửa đổi nội dung về địa chỉ đặt trụ sở


## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ LẦN 01 NĂM 2026

chính tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín.

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp : Số 2200269805 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Sóc Trăng cấp lần đầu vào ngày 12 tháng 1 năm 2007, sửa đổi lần thứ 28 vào ngày 28 tháng 8 năm 2023.

Giấy phép kinh doanh mua, bán vàng miếng : Số 55/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 01/09/2017.

Vốn điều lệ : 10.768.974.000.000 đồng (Mười nghìn bảy trăm sáu mươi tám tỷ chín trăm bảy mươi tư triệu đồng).

Logo :  **VIETBANK**  
NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

Tài khoản nhận tiền mua trái phiếu : Tổ Chức Phát Hành sử dụng tài khoản sau để nhận tiền mua trái phiếu, và/hoặc số tài khoản cụ thể được công bố tại từng đợt phát hành:

Chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín.

Số tài khoản: Citad code: 79356001

Mở tại: Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín – Chi nhánh TP.HCM.

### 3. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Tăng vốn cấp 2, đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

### 4. SỐ LƯỢNG VÀ THỜI ĐIỂM DỰ KIẾN CHÀO BÁN CỦA TỪNG ĐỢT PHÁT HÀNH

Trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2026 dự kiến được chào bán tối đa 02 (hai) đợt trong năm 2026, cụ thể như sau:

Stt	Đợt chào bán	Khối lượng Trái Phiếu chào bán dự kiến (theo mệnh giá)	Số lượng Trái Phiếu chào bán dự kiến	Thời gian chào bán dự kiến
1	Đợt 01	Tối đa 2.000 tỷ đồng	Tối đa 20.000 Trái Phiếu	Từ Quý II/2026
2	Đợt 02	Tổng khối lượng Trái Phiếu còn lại chưa phân phối hết của đợt 1 (nếu có)	Tổng số lượng Trái Phiếu còn lại chưa phân phối hết của đợt 1 (nếu có)	Từ Quý II/2026
<b>Tổng Tối đa 02 đợt</b>		<b>Tối đa 2.000 tỷ đồng</b>	<b>Tối đa 20.000 Trái Phiếu</b>	

Khối lượng Trái Phiếu chào bán, Số lượng Trái Phiếu chào bán và thời gian chào bán chính thức của từng đợt chào bán do Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc quyết định và được quy định cụ thể tại Bản Công Bố Thông Tin trước đợt chào bán.

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ LẦN 01 NĂM 2026

### 5. THUYẾT MINH VIỆC ĐÁP ỨNG TỪNG ĐIỀU KIỆN CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU

VIETBANK đáp ứng đầy đủ các điều kiện về chào bán trái phiếu thành nhiều đợt theo quy định tại Nghị định 200 và các quy định khác của pháp luật có liên quan, cụ thể:

Stt	Điều kiện chào bán	Khả năng đáp ứng	Tài liệu chứng minh
<b>I Thuyết minh điều kiện chào bán theo quy định tại Khoản 1 Điều 16 Nghị định 200.</b>			
1.	Có quyết định của Hội đồng quản trị thông qua phương án phát hành và sử dụng số tiền thu được từ đợt chào bán; xác định rõ tiêu chí, số lượng, nhà đầu tư	Đáp ứng.	Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín thông qua Phương án phát hành Trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2026 của Vietbank  Tài liệu chứng minh: Nghị quyết HĐQT số .../2026/NQ-HĐQT ngày .../06/2026 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín
2.	Đối tượng tham gia đợt chào bán bao gồm nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là tổ chức. Trường hợp trái phiếu chào bán thuộc trường hợp quy định tại điểm a hoặc điểm b khoản 1b Điều 11 của Luật này, đối tượng tham gia đợt chào bán bao gồm nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là tổ chức và nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là cá nhân;	Đáp ứng	Đối tượng tham gia đợt chào bán là nhà đầu tư tổ chức đáp ứng điều kiện là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định của pháp luật chứng khoán.  ▪ Tài liệu chứng minh: Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ VIETBANK Lần 01 năm 2026.
3.	Có nợ phải trả (bao gồm giá trị trái phiếu dự kiến phát hành) không vượt quá 05 lần vốn chủ sở hữu của doanh nghiệp phát hành theo báo cáo tài chính năm trước liền kề của năm phát hành ngoại trừ doanh nghiệp phát hành là tổ chức tín dụng	Đáp ứng	▪ VietBank là tổ chức tín dụng nên đáp ứng quy định này.  Tài liệu chứng minh:  ▪ Giấy phép thành lập và hoạt động số 05/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 24/02/2023; Quyết định số 179/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 05/02/2026.  ▪ Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ VIETBANK Lần 01 năm 2026.

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ LẦN 01 NĂM 2026**

Stt	Điều kiện chào bán	Khả năng đáp ứng	Tài liệu chứng minh
4.	Thanh toán đủ cả gốc và lãi của trái phiếu đã phát hành hoặc thanh toán đủ các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành trái phiếu (nếu có); trừ trường hợp chào bán trái phiếu cho chủ nợ là tổ chức tài chính được lựa chọn.	Đáp ứng.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ VietBank đã thanh toán đủ cả gốc và lãi của trái phiếu đã phát hành và đã đáo hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu này.</li> <li>▪ VietBank đã thanh toán đủ các khoản nợ đến hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu này.</li> <li>▪ Đối với các trái phiếu đã phát hành và còn dư nợ đến thời điểm phát hành Trái Phiếu này:               <ul style="list-style-type: none"> <li>+ VietBank đã thanh toán đầy đủ các khoản lãi đến hạn;</li> <li>+ VietBank đã thanh toán đầy đủ các khoản tiền mua lại trái phiếu trước hạn; và</li> <li>+ Nghĩa vụ thanh toán gốc chưa phát sinh.</li> </ul> </li> </ul> <p>Tài liệu chứng minh:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Theo Báo cáo tài chính được kiểm toán năm 2023, 2024, 2025;</li> <li>▪ Báo cáo tình hình thanh toán lãi, gốc trái phiếu tại thời điểm 31/12/2025.</li> </ul>
5.	Có báo cáo tài chính năm trước liền kề của năm phát hành được kiểm toán bởi tổ chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định tại Nghị định 200.	Đáp ứng.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Báo cáo tài chính riêng cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst &amp; Young Việt Nam. Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính là ý kiến chấp nhận toàn phần.</li> <li>▪ Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025 của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst &amp; Young Việt Nam. Ý kiến kiểm toán đối với báo cáo tài chính là ý kiến chấp nhận toàn phần.</li> <li>▪ Công ty TNHH Ernst &amp; Young Việt Nam là tổ chức kiểm toán đủ điều kiện theo quy định tại Khoản 7 Điều 11 Nghị định 200.</li> </ul>

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẦN 01 NĂM 2026

Stt	Điều kiện chào bán	Khả năng đáp ứng	Tài liệu chứng minh
			Tài liệu chứng minh: Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất năm 2025 đã được kiểm toán của VIETBANK.
6.	Đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành.	Đáp ứng.	VietBank đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành.  Tài liệu chứng minh: theo Mục 8.3 Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ VIETBANK Lần 01 năm 2026.
<b>II Thuyết minh điều kiện chào bán Trái Phiếu thành nhiều đợt theo quy định tại các điểm a, c, d và đ khoản 3 Điều 13 Nghị định 200.</b>			
1	Doanh nghiệp phát hành là tổ chức tín dụng được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam	Đáp ứng.	VIETBANK là ngân hàng thương mại cổ phần – Công ty cổ phần được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.  Tài liệu chứng minh: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Giấy phép thành lập và hoạt động số 05/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 24/02/2023; Quyết định số 179/QĐ-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ngày 05/02/2026.</li></ul> Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 2200269805 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Tỉnh Sóc Trăng cấp lần đầu vào ngày 12 tháng 1 năm 2007, sửa đổi lần thứ 28 vào ngày 28 tháng 8 năm 2023
2	Có nhu cầu huy động vốn thành nhiều đợt phù hợp với mục đích phát hành trái phiếu được phê duyệt theo quy định tại điểm c khoản 3 Điều 13 Nghị định 200.	Đáp ứng.	VietBank có nhu cầu huy động vốn thành nhiều đợt, phù hợp với mục đích phát hành Trái Phiếu được Hội đồng quản trị phê duyệt và chấp thuận.  Phương án phát hành Trái Phiếu được trình cấp thẩm quyền của VietBank phê duyệt và chấp thuận, trong đó dự kiến cụ thể về khối lượng, thời điểm và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt chào bán.  Tài liệu chứng minh: Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ VIETBANK Lần 01 năm 2026.
3	Có phương án phát hành	Đáp ứng.	Phương án phát hành Trái Phiếu được trình

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ LẦN 01 NĂM 2026

Stt	Điều kiện chào bán	Khả năng đáp ứng	Tài liệu chứng minh
	trái phiếu trong đó dự kiến cụ thể về giá trị, thời điểm và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt chào bán		<p>cấp thẩm quyền của VietBank phê duyệt và chấp thuận, trong đó dự kiến cụ thể về khối lượng, thời điểm và kế hoạch sử dụng vốn của từng đợt chào bán.</p> <p>Tài liệu chứng minh: Phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ VIETBANK Lần 01 năm 2026.</p>
4	Thời gian phân phối trái phiếu của từng đợt chào bán không vượt quá 30 ngày kể từ ngày công bố thông tin trước đợt chào bán. Tổng thời gian chào bán trái phiếu thành nhiều đợt tối đa không quá 06 tháng kể từ ngày phát hành của đợt chào bán đầu tiên.	Đáp ứng.	VIETBANK sẽ thực hiện công bố thông tin, chào bán và phân phối trái phiếu theo đúng quy định.

### 6. ĐIỀU KIỆN, ĐIỀU KHOẢN CỦA TRÁI PHIẾU DỰ KIẾN CHÀO BÁN

Các chỉ mục	Nội dung
Tổ Chức Phát Hành	: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín.
Tên gọi Trái Phiếu	: Trái phiếu Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thương Tín phát hành lần 01 năm 2026 ("Trái Phiếu").
Loại hình Trái Phiếu	: Là trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, là nợ thứ cấp của Tổ Chức Phát Hành và thỏa mãn các điều kiện được tính vào Vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định pháp luật hiện hành.
Đối tượng chào bán Trái Phiếu	: Đối tượng mua Trái Phiếu là nhà đầu tư tổ chức đáp ứng điều kiện là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định pháp luật chứng khoán.
Địa điểm phát hành	: Hội sở, các Trung tâm Kinh doanh của VietBank.
Hình thức Trái phiếu	: Trái Phiếu định danh được phát hành riêng lẻ theo hình thức bút toán ghi sổ.

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ LẦN 01 NĂM 2026**

<b>Các chỉ mục</b>	<b>Nội dung</b>
<b>Đồng tiền phát hành và thanh toán Trái Phiếu</b>	: Việt Nam Đồng.
<b>Mệnh giá Trái Phiếu</b>	: <b>100.000.000</b> đồng ( <i>Một trăm triệu đồng</i> )/Trái Phiếu.
<b>Giá phát hành</b>	: Bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu.
<b>Tổng khối lượng Trái Phiếu phát hành (theo mệnh giá)</b>	: Tối đa <b>2.000.000.000.000</b> đồng ( <i>Hai nghìn tỷ đồng</i> ). Trong đó: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Đợt 1: Tối đa 2.000.000.000.000 đồng (<i>Hai nghìn tỷ đồng</i>).</li><li>▪ Đợt 2: Tổng khối lượng Trái Phiếu còn lại chưa phân phối hết của đợt 1 (nếu có).</li></ul> Khối lượng Trái Phiếu phát hành chính thức của từng đợt chào bán do Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc quyết định và được quy định cụ thể tại Bản Công Bố Thông Tin trước đợt chào bán.
<b>Tổng số lượng Trái Phiếu phát hành dự kiến</b>	: Tối đa <b>20.000</b> Trái Phiếu ( <i>Hai mươi nghìn Trái Phiếu</i> ). Trong đó: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Đợt 1: Tối đa 20.000 Trái Phiếu (<i>Hai mươi nghìn Trái Phiếu</i>).</li><li>▪ Đợt 2: Tổng số lượng Trái Phiếu còn lại chưa phân phối hết của đợt 1 (nếu có).</li></ul> Số lượng Trái Phiếu phát hành chính thức của từng đợt chào bán do Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc quyết định và được quy định cụ thể tại Bản Công Bố Thông Tin trước đợt chào bán.
<b>Kỳ hạn Trái Phiếu</b>	: 07 (bảy) năm. Ngày Phát Hành và Ngày Đáo Hạn chính thức của từng đợt chào bán do Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc quyết định và được quy định cụ thể tại Bản Công Bố Thông Tin trước đợt chào bán.
<b>Số lượng đợt chào bán</b>	: Tối đa 02 (hai) đợt.
<b>Thời gian phát hành dự kiến</b>	: Thời gian phát hành dự kiến từ Quý II/2026. Thời gian phân phối Trái Phiếu của từng đợt chào bán không vượt quá 30 ngày kể từ ngày công bố thông tin trước đợt chào bán. Tổng thời gian chào bán Trái Phiếu thành nhiều đợt tối đa không quá 06 tháng kể từ ngày phát hành của đợt chào bán đầu tiên.
<b>Phương thức phát hành</b>	: Trái Phiếu được phát hành theo phương thức bán trực tiếp cho nhà đầu tư Trái Phiếu, phù hợp với quy định của pháp luật.
<b>Lãi suất Trái</b>	: Lãi suất áp dụng cho toàn bộ thời hạn của Trái Phiếu là lãi suất thả nổi, đảm bảo tuân thủ quy định về lãi suất danh nghĩa trái phiếu tại

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ LẦN 01 NĂM 2026**

Các chỉ mục	Nội dung
Phiếu	<p>Nghị định 200 và phù hợp với quy định về lãi suất của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, chi tiết như sau:</p> <p style="text-align: center;"><b>Lãi suất Trái Phiếu = Lãi Suất Tham Chiếu + Biên độ.</b></p> <p>Trong đó:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) 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 (mười hai) 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. Trường hợp một ngân hàng công bố nhiều mức lãi suất áp dụng cho sản phẩm tiền gửi bằng đồng Việt Nam, trả sau, kỳ hạn 12 (mười hai) tháng thì lựa chọn mức lãi suất cao nhất cùng kỳ được công bố của ngân hàng đó. Lãi Suất Tham Chiếu được làm tròn 02 (hai) chữ số sau phần thập phân.</li> <li>(ii) Đối với Trái Phiếu phát hành đợt 1: Biên Độ là 3,8% (Ba phẩy tám phần trăm/năm).</li> <li>(iii) Đối với Trái Phiếu phát hành đợt 2: Ủy quyền cho Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc quyết định biên độ lãi suất áp dụng cho đợt 2 theo tình hình thực tế tại thời điểm chào bán.</li> </ul>
Ngày Xác Định Lãi Suất	: Ngày Làm Việc thứ 07 (bảy) trước ngày bắt đầu của mỗi Kỳ Tính Lãi. Đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên, Ngày Xác Định Lãi Suất là Ngày Phát Hành
Kỳ Tính Lãi	: 12 tháng (Mười hai tháng)/lần.
Kỳ Thanh Toán Lãi	: 12 tháng (Mười hai tháng)/lần.
Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu	: Lãi Trái Phiếu được thanh toán vào các 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 trước đợt chào bán; 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 trước đợt chào bán.
Điều kiện khác	: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tổ Chức Phát Hành được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị thua lỗ;</li> <li>▪ Trong thời hạn lưu hành của Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái</li> </ul>

Các chỉ mục	Nội dung
	<p>Phiếu sẽ không được sử dụng quyền đòi thanh toán Trái Phiếu để khấu trừ nghĩa vụ tài chính của mình đối với Tổ Chức Phát Hành hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác;</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Tại bất cứ thời điểm nào sau khi được phát hành, Trái Phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được đảm bảo bằng tài sản. Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành thanh lý, phá sản, Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ được thanh toán sau khi Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ khác (không phải là chủ nợ thứ cấp). Các Trái Phiếu phát hành cùng một đợt phát hành, tại mọi thời điểm, có thứ tự ưu tiên thanh toán ngang nhau, không Trái Phiếu nào có quyền ưu tiên thanh toán hơn Trái Phiếu nào;</li><li>▪ Tổ Chức Phát Hành chỉ mua lại, trả nợ Trái Phiếu 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 Việt Nam theo quy định để giám sát. Trong trường hợp có sự khác nhau giữa pháp luật chuyên ngành và quy định tại Nghị định 200 về điều kiện, điều khoản mua lại Trái Phiếu trước hạn thì áp dụng quy định của luật chuyên ngành;</li><li>▪ Tổ Chức Phát Hành không nhận chiết khấu Trái Phiếu hoặc mua bán có kỳ hạn Trái Phiếu hoặc tham gia các giao dịch khác với Người Sở Hữu Trái Phiếu liên quan Trái Phiếu mà có hiệu lực như một giao dịch mua lại trước hạn Trái Phiếu, trừ trường hợp mua lại trước hạn theo điều khoản mua lại trước hạn;</li><li>▪ Trừ trường hợp bị hạn chế chuyển nhượng theo các quy định pháp luật, Người Sở Hữu Trái Phiếu được quyền chuyển quyền sở hữu dưới các hình thức như mua, bán, tặng cho, để lại thừa kế và các hình thức khác phù hợp với quy định của pháp luật, được chiết khấu Trái Phiếu, sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm trong các quan hệ dân sự và quan hệ thương mại. Người Sở Hữu Trái Phiếu có thể sử dụng Trái Phiếu để đảm bảo thực hiện nghĩa vụ trong các giao dịch bảo đảm theo quy định hiện hành của pháp luật và phụ thuộc vào chấp thuận của các tổ chức tín dụng. Để làm rõ, Trái Phiếu thuộc đối tượng phải đăng ký tập trung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và Trái Phiếu đã đăng ký tập trung tại VSDC dùng để bảo đảm thực hiện nghĩa vụ trong các giao dịch bảo đảm được đăng ký biện pháp bảo đảm tại VSDC. Tổ Chức Phát Hành chỉ thực hiện các công việc/thủ tục/xác nhận nào có giá trị như một xác nhận phong tỏa cho mục đích sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm/đăng ký biện pháp bảo đảm đối với Trái Phiếu trong thời gian trước khi Tổ Chức Phát Hành bắt đầu thực hiện thủ tục đăng ký trái phiếu tập trung tại VSDC và đăng ký giao dịch tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX);</li></ul>

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ LẦN 01 NĂM 2026

Các chỉ mục	Nội dung
	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ VietBank thực hiện cấp Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo thông tin đăng ký tại hồ sơ mua bán Trái Phiếu giữa VietBank và Người Sở Hữu Trái Phiếu. Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu do VietBank cấp phải được bảo quản cẩn thận, không tẩy xóa, sửa chữa, làm rách, nhàu nát. Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu bị sửa chữa, tẩy xóa sẽ không có giá trị thanh toán. Khi mất, hỏng Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu, Người Sở Hữu Trái Phiếu thông báo ngay bằng văn bản cho Tổ Chức Phát Hành. Nếu không thông báo kịp thời, mọi rủi ro phát sinh, Tổ Chức Phát Hành sẽ không đảm bảo điều kiện thanh toán theo quy định;</li><li>▪ Khi mua/nhận chuyển nhượng Trái Phiếu, nhà đầu tư mặc nhiên đã đọc, hiểu đầy đủ, chính xác và cam kết sẽ tuân thủ theo quy định của đợt phát hành Trái Phiếu và quy định về phát hành Trái Phiếu trong nước của Tổ Chức Phát Hành;</li><li>▪ Tổ Chức Phát Hành chỉ được thay đổi điều kiện, điều khoản của Trái Phiếu, thay đổi mục đích phát hành tại phương án phát hành khi đáp ứng tất cả các quy định sau:<ul style="list-style-type: none"><li>+ Được cấp có thẩm quyền của Tổ Chức Phát Hành thông qua;</li><li>+ Được số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận;</li><li>+ Đã hoàn thành việc mua lại trái phiếu trước hạn đối với những người sở hữu trái phiếu không chấp thuận việc thay đổi điều kiện, điều khoản của trái phiếu hoặc thay đổi mục đích phát hành tại phương án phát hành.</li></ul></li><li>▪ Trong trường hợp thay đổi điều kiện, điều khoản của Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành đảm bảo tuân thủ quy định tại Nghị định 200 và các văn bản sửa đổi/bổ sung (nếu có) trong từng thời kỳ.</li><li>▪ Sau khi kết thúc đợt chào bán, VietBank thực hiện đăng ký tập trung Trái Phiếu tại VSDC, đăng ký giao dịch tại HNX theo quy định pháp luật hiện hành. <b>Mọi giao dịch liên quan đến Trái Phiếu như chuyển quyền sở hữu, cầm cố,... bị tạm ngưng thực hiện kể từ ngày VietBank bắt đầu thực hiện thủ tục này cho đến khi hoàn thành việc đăng ký giao dịch đối với Trái phiếu tại HNX.</b> Khi VietBank hoàn thành các thủ tục đăng ký giao dịch tại HNX, Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ thực hiện lưu ký Trái Phiếu tại các thành viên lưu ký của VSDC (công ty chứng khoán,...) để có thể thực hiện các giao dịch liên quan đến Trái Phiếu như: chuyển quyền sở hữu, cầm cố,...</li><li>▪ Các điều khoản, điều kiện khác của Trái Phiếu phù hợp với quy định của pháp luật và được quy định cụ thể trong Bản Công Bố</li></ul>

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ LẦN 01 NĂM 2026

Các chỉ mục	Nội dung
	Thông Tin trước đợt chào bán.
<b>Tổ Chức Tư Vấn Hồ Sơ Chào Bán</b>	<b>Công ty Cổ phần Chứng khoán BIS.</b> Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 2, 62A Cách Mạng Tháng Tám, Phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. Điện thoại: (028) 71229900. Địa chỉ thư điện tử: <a href="mailto:info@bisc.vn">info@bisc.vn</a> . Trang thông tin điện tử: <a href="https://www.bisc.vn/vi">https://www.bisc.vn/vi</a>

### 7. ĐIỀU KHOẢN VỀ VIỆC MUA LẠI TRÁI PHIẾU TRƯỚC HẠN

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:

- **Mua lại trái phiếu trước hạn theo quyền của Tổ Chức Phát Hành hoặc theo quyền của Người Sở Hữu Trái phiếu:** Tùy theo tình hình của thị trường và quyết định của Tổ Chức Phát Hành, Trái Phiếu có thể kèm theo quyền mua lại trước hạn của Tổ Chức Phát Hành và/hoặc quyền bán lại trước hạn của Người Sở Hữu Trái Phiếu:
  - Thời điểm mua lại: Được quy định cụ thể tại Bản Công Bố Thông Tin trước đợt chào bán.
  - Giá mua lại: Bằng mệnh giá Trái Phiếu cộng (+) các khoản lãi Trái Phiếu chưa thanh toán tính đến nhưng không bao gồm Ngày Mua Lại Trước Hạn hoặc theo quy định tại Bản Công Bố Thông Tin trước đợt chào bán.
  - Nguồn vốn mua lại: 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.
  - Thủ tục mua lại được quy định cụ thể tại Bản Công Bố Thông Tin trước đợt chào bán, Thông báo mua lại tương ứng và quy định pháp luật hiện hành.
- **Mua lại trước hạn theo thỏa thuận giữa Tổ Chức Phát Hành và Người Sở Hữu Trái Phiếu:** Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định của pháp luật có liên quan, kể từ thời điểm 01 (một) năm sau Ngày Phát Hành, Tổ Chức Phát Hành có thể đề nghị mua lại Trái Phiếu vào bất kỳ Ngày Làm Việc 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. Thông tin chi tiết được quy định cụ thể trong Bản Công Bố Thông Tin trước đợt chào bán.
- **Mua lại trái phiếu trước hạn bắt buộc theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu:** Tổ Chức Phát Hành bắt buộc mua lại Trái Phiếu trước hạn theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu khi:
  - 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% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận.

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ LẦN 01 NĂM 2026

- 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% (sáu mươi lăm phần trăm) tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận.
  - Các trường hợp khác được nêu cụ thể tại Bản Công bố thông tin trước đợt chào bán của mỗi đợt (nếu có).
- **Mua lại trái phiếu trước hạn của Người Sở Hữu Trái Phiếu không chấp thuận việc thay đổi điều kiện, điều khoản của trái phiếu, việc thay đổi mục đích phát hành tại phương án phát hành đối với trường hợp việc thay đổi đã được những người sở hữu trái phiếu đại diện từ 65% tổng số trái phiếu trở lên chấp thuận.**

### 8. MỘT SỐ CHỈ TIÊU TÀI CHÍNH TRONG 03 NĂM LIÊN TRƯỚC NĂM PHÁT HÀNH

#### 8.1. Một số chỉ tiêu tài chính hợp nhất của Tổ Chức Phát Hành

Stt	Chỉ tiêu	ĐVT	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025
I	<b>Tổng tài sản</b>	Tỷ đồng	138.257	162.855	196.771
II	<b>Vốn chủ sở hữu</b>	Tỷ đồng	6.895	8.701	12.432
1	Vốn của Tổ chức tín dụng	Tỷ đồng	4.777	7.139	10.768
	- Vốn điều lệ	Tỷ đồng	4.777	7.139	10.769
	- Thặng dư vốn cổ phần	Tỷ đồng	0	(0,24)	(0,77)
2	Quỹ của của Tổ chức tín dụng	Tỷ đồng	495	676	658
	- Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Tỷ đồng	166	257	247
	- Quỹ dự phòng tài chính	Tỷ đồng	329	419	411
3	Lợi nhuận chưa phân phối	Tỷ đồng	1.623	886	1.006
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Tỷ đồng	-	-	-
5	Chênh lệch tỷ giá	Tỷ đồng	-	-	-
III	<b>Nợ phải trả</b>	Tỷ đồng	131.362	154.154	184.339
1	Nợ vay ngân hàng (Vay các TCTD khác)	Tỷ đồng	3.482	5.374	2.425
2	Nợ vay từ phát hành trái phiếu	Tỷ đồng	3.531	3.692	5.107
	- Trái phiếu chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước		1.631	792	2.729
	- Trái phiếu chào bán ra công chúng tại thị trường trong nước		1.900	2.900	2.378
	- Trái phiếu chào bán ra thị trường quốc tế		-	-	-

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẦN 01 NĂM 2026**

Stt	Chỉ tiêu	ĐVT	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025
3	Nợ phải trả khác	Tỷ đồng	124.349	145.088	176.807
-	Các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	Tỷ đồng	9	223	4.415
-	Tiền gửi của các TCTD khác	Tỷ đồng	23.139	33.042	49.208
-	Tiền gửi của khách hàng	Tỷ đồng	89.996	94.841	101.450
-	Chứng chỉ tiền gửi	Tỷ đồng	8.020	13.986	18.538
-	Các khoản nợ khác	Tỷ đồng	3.185	2.996	3.196
<b>IV Cơ cấu vốn</b>					
1	Hệ số Nợ phải trả/Tổng tài sản	Lần	0,95	0,95	0,94
2	Hệ số Nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu	Lần	19,05	17,72	14,83
<b>V Chỉ tiêu về khả năng thanh toán</b>					
1	Hệ số thanh toán ngắn hạn (tài sản ngắn hạn/nợ ngắn hạn)	Lần	Không áp dụng		
2	Hệ số thanh toán nhanh ((tài sản ngắn hạn – hàng tồn kho)/nợ ngắn hạn)	Lần	Không áp dụng		
<b>VI Tổng dư nợ vay trái phiếu/Vốn chủ sở hữu</b>					
1	Hệ số tổng dư nợ trái phiếu doanh nghiệp/Vốn chủ sở hữu	Lần	0,51	0,42	0,41
2	Hệ số dư nợ trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ/Vốn chủ sở hữu	Lần	0,24	0,09	0,22
<b>VII Lợi nhuận</b>					
1	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	812	1.131	1.532
2	Lợi nhuận sau thuế	Tỷ đồng	647	901	1.210
<b>VIII Chỉ tiêu về khả năng sinh lời</b>					
1	Hệ số lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản bình quân	%	0,52%	0,60%	0,67%
2	Hệ số Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	%	9,83%	11,55%	11,45%

*Nguồn: VietBank, BCTC hợp nhất kiểm toán năm 2023, 2024 và 2025 và ước tính của VietBank*

**8.2. Các chỉ tiêu an toàn tài chính, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động theo quy định**

VIETBANK là tổ chức tín dụng, luôn đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ đảm

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ LẦN 01 NĂM 2026

bảo an toàn vốn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và Luật các Tổ chức tín dụng từng thời kỳ.

Stt	Các chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025	Đánh giá việc tuân thủ
1	Hệ số an toàn vốn hợp nhất - CAR	10,39%	11,73%	13,42%	Tuân thủ
2	Hệ số an toàn vốn riêng lẻ - CAR	10,39%	11,73%	13,39%	Tuân thủ
3	Tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung dài hạn	13,37%	18,26%	18,54%	Tuân thủ
4	Tỷ lệ dư nợ cho vay/Tổng tiền gửi (LDR)	64,62%	64,29%	57,81%	Tuân thủ
5	Tỷ lệ dự trữ thanh khoản	18,83%	17,10%	18,51%	Tuân thủ
6	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày VND	123,93%	107,34%	87,71%	Tuân thủ
7	Tỷ lệ khả năng chi trả trong 30 ngày USD	27,02%	620,83%	∞	Tuân thủ
8	Tổng trạng thái ngoại tệ dương so với Vốn tự có	4,79%	5,83%	0,20%	Tuân thủ
9	Tổng trạng thái ngoại tệ âm so với Vốn tự có	0%	0%	2,57%	Tuân thủ
10	Tỷ lệ mua, đầu tư trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	7,75%	8,53%	2,86%	Tuân thủ

Nguồn: VietBank

Ngoài ra, trong quá trình hoạt động, VietBank đảm bảo tuân thủ các quy định của Ngân hàng Nhà nước về các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

### 8.3. Một số chỉ tiêu tài chính thay đổi sau khi phát hành

Chỉ tiêu	31/12/2025	Thay đổi sau khi phát hành
Vốn chủ sở hữu (triệu VND)	12.432	12.432
Tổng số nợ phải trả (triệu VND)	184.339	186.339
Nợ vay ngân hàng (Vay các TCTD khác)	2.425	2.425

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ LẦN 01 NĂM 2026**

Nợ vay từ Phát hành trái phiếu (triệu VND)	5.107	7.107
Trái phiếu chào bán riêng lẻ tại thị trường trong nước (triệu VND)	2.729	4.729
Trái phiếu chào bán ra công chúng tại thị trường trong nước (triệu VND)	2.378	2.378
Nợ phải trả khác (triệu VND)	176.807	176.807
Hệ số nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu (lần)	14,83	14,99
Hệ số tổng dư nợ trái phiếu doanh nghiệp/Vốn chủ sở hữu (lần)	0,41	0,57
Hệ số dư nợ trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ/Vốn chủ sở hữu (lần)	0,22	0,38
Chi tiêu khác		Phụ thuộc vào hoạt động kinh doanh

(Nguồn: VIETBANK)

(\*) Một số chỉ tiêu tài chính thay đổi sau khi phát hành được giả định trên cơ sở các đợt phát hành Trái phiếu lần 1 năm 2026 phát hành thành công toàn bộ khối lượng trái phiếu chào bán dự kiến.

**9. TÌNH HÌNH THANH TOÁN LÃI, GỐC TRÁI PHIẾU ĐÃ PHÁT HÀNH VÀ CÁC KHOẢN NỢ ĐẾN HẠN TRONG 03 NĂM LIÊN TIẾP TRƯỚC ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU**

**9.1. Tình hình thanh toán lãi, gốc trái phiếu đã phát hành và đã đáo hạn trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu**

Tổ Chức Phát Hành đã thực hiện thanh toán đầy đủ gốc và lãi của Trái Phiếu đã phát hành và đã đáo hạn hoặc đã được mua lại trước hạn toàn bộ trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu.

Tình hình thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu đã phát hành và đã đáo hạn hoặc đã được mua lại trước hạn toàn bộ trong 03 năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu và tính đến thời điểm hiện tại của VietBank như sau:

Stt	Mã trái phiếu	Mã đăng ký với VSDC	Kỳ hạn	Ngày phát hành	Tình hình thanh toán
1	VBBL2128001	Không có	07 năm	30/06/2021	
2	VBBL2128004	VBB12103	07 năm	11/11/2021	Đã thanh toán đầy đủ gốc, lãi
3	VBBL2128006	VBB12105	07 năm	20/12/2021	
4	VBBL2229001	VBB12207	07 năm	09/02/2022	
5	VBBL2229002	VBB12208	07 năm	18/02/2022	

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ LẦN 01 NĂM 2026

Stt	Mã trái phiếu	Mã đăng ký với VSDC	Kỳ hạn	Ngày phát hành	Tình hình thanh toán
6	VBBL2229003	VBB122033	07 năm	16/09/2022	
7	VBBL2330001	VBB12301	07 năm	28/12/2023	

Nguồn: VietBank

(\*) Gốc, lãi bao gồm các khoản nghĩa vụ lãi thanh toán định kỳ, gốc trái phiếu khi đáo hạn cùng gốc, lãi phát sinh do mua lại trái phiếu trước hạn (nếu có).

### 9.2. Tình hình thanh toán lãi, gốc trái phiếu đã phát hành và còn dư nợ đến thời điểm chào bán Trái Phiếu

Đối với các Trái Phiếu đã phát hành và còn dư nợ (kể cả các trái phiếu đã được mua lại trước hạn một phần) đến thời điểm thực hiện phát hành Trái Phiếu này, Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán đầy đủ các khoản lãi đến hạn và các khoản tiền mua lại trước hạn một phần. Nghĩa vụ thanh toán gốc đối với các trái phiếu còn dư nợ (ngoại trừ các trái phiếu đã được mua lại trước hạn một phần) này chưa phát sinh đến thời điểm phát hành Trái Phiếu này.

dư nợ (kể cả các trái phiếu đã được mua lại trước hạn một phần) tính đến thời điểm hiện tại như sau:

Stt	Mã trái phiếu	Mã đăng ký với VSDC	Kỳ hạn	Ngày phát hành	Tình hình thanh toán
1	VBBL2128002	VBB12101	07 năm	29/09/2021	
2	VBBL2128003	VBB12102	07 năm	29/10/2021	
3	VBBL2128005	VBB12104	07 năm	26/11/2021	Đã thanh toán đầy đủ gốc và/hoặc lãi phát sinh
4	VBBL2128010	VBB12106	07 năm	28/12/2021	
5	VBB123034	VBB123017	07 năm	30/06/2023	
6	VBB124001	VBB124007	07 năm	27/03/2024	

Nguồn: VietBank

(\*) Gốc, lãi bao gồm các khoản nghĩa vụ lãi thanh toán định kỳ, gốc trái phiếu khi đáo hạn cùng gốc, lãi phát sinh do mua lại trái phiếu trước hạn (nếu có).

### 9.3. Tình hình thanh toán các khoản nợ đến hạn trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu

Tổ Chức Phát Hành đã thanh toán đủ các khoản nợ đến hạn (không kể nợ trái phiếu) trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt phát hành Trái Phiếu và tính đến thời điểm hiện tại.

## 10. BÁO CÁO VỀ TÌNH HÌNH PHÁT HÀNH VÀ SỬ DỤNG VỐN ĐỐI VỚI CÁC TRÁI PHIẾU CÒN DƯ NỢ TÍNH ĐẾN THỜI ĐIỂM HIỆN TẠI

### 10.1. Tình hình phát hành đối với các trái phiếu còn dư nợ tính đến thời điểm hiện tại

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ LẦN 01 NĂM 2026**

Stt	Mã trái phiếu	Kỳ hạn	Ngày phát hành	Tổng khối lượng trái phiếu đã phát hành theo mệnh giá (triệu đồng)	Số lượng trái phiếu đã phát hành (trái phiếu)	Tổng số tiền lãi và gốc đã thanh toán (triệu đồng)	Dư nợ gốc trái phiếu còn lại (triệu đồng)
<b>I Trái phiếu phát hành theo phương thức chào bán riêng lẻ</b>							
1	VBBL2128002	07 năm	29/09/2021	255.340	25.534	195.576	125.300
2	VBBL2128003	07 năm	29/10/2021	224.550	22.455	179.946	100.200
3	VBBL2128005	07 năm	26/11/2021	140.980	14.098	166.586	3.500
4	VBBL2128010	07 năm	28/12/2021	90.300	9.030	107.086	300
5	VBB12501	07 năm	30/12/2025	1.000.000	10.000	-	1.000.000
6	VBB12502	07 năm	30/12/2025	1.500.000	1.500	-	1.500.000
<b>Tổng cộng I</b>				<b>3.211.170</b>	<b>82.617</b>	<b>649.194</b>	<b>2.729.300</b>
<b>II Trái phiếu phát hành theo phương thức chào bán ra công chúng</b>							
1	VBB123034	07 năm	30/06/2023	1.900.000	190.000	839.301	1.378.000 <sup>1</sup>
2	VBB124001	07 năm	27/03/2024	1.000.000	100.000	1.972.257	91.430
<b>Tổng cộng II</b>				<b>2.900.000</b>	<b>290.000</b>	<b>2.811.558</b>	<b>1.469.430</b>
<b>Tổng cộng I và II</b>				<b>6.111.170</b>	<b>372.617</b>	<b>3.460.752</b>	<b>4.198.730</b>

Nguồn: VietBank

**10.2. Tình hình sử dụng vốn đối với các trái phiếu còn dư nợ tính đến thời điểm hiện tại**

Tổng số tiền đã thu được từ các đợt chào bán trái phiếu của Tổ Chức Phát Hành được Tổ Chức Phát Hành sử dụng theo đúng mục đích sử dụng vốn được cấp có thẩm quyền của Tổ Chức Phát Hành phê duyệt và chấp thuận tại Phương án phát hành các trái phiếu đó.

**10.3. Kế hoạch thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu**

- Trừ khi Trái Phiếu được mua lại trước hạn theo các Điều kiện và điều khoản của Trái Phiếu, tiền gốc Trái Phiếu sẽ được thanh toán một lần vào Ngày Đáo Hạn; và
- Tiền lãi Trái Phiếu sẽ được thanh toán định kỳ theo kỳ thanh toán lãi.

**10.4. Các vi phạm pháp luật về phát hành trái phiếu doanh nghiệp theo quyết định của cấp có thẩm quyền trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu: Không có.**

<sup>1</sup> Tổ Chức Phát Hành thực hiện thanh toán tiền mua lại trước hạn toàn bộ trái phiếu VBB123034 (số tiền 1.378.000.000 đồng) vào ngày 18/06/2026

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ LẦN 01 NĂM 2026

### 11. ĐÁNH GIÁ VỀ TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH VÀ KHẢ NĂNG THANH TOÁN CÁC KHOẢN NỢ ĐẾN HẠN CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH, KHẢ NĂNG TRẢ NỢ ĐỐI VỚI TRÁI PHIẾU DỰ KIẾN PHÁT HÀNH

Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín đáp ứng các tỷ lệ an toàn tài chính, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động theo quy định của pháp luật chuyên ngành và có tình hình tài chính lành mạnh và đủ khả năng thanh toán các khoản nợ đến hạn cũng như khả năng trả nợ đối với Trái Phiếu dự kiến phát hành.

### 12. Ý KIẾN CỦA KIỂM TOÁN ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÀI CHÍNH CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

- Ý kiến của tổ chức kiểm toán độc lập (Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam) đối với Báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31/12/2025 của VietBank

*“Ý kiến của Kiểm toán viên*

*Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, cũng như kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng.”*

- Ý kiến của tổ chức kiểm toán độc lập (Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam) đối với Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31/12/2025 của VietBank

*“Ý kiến của Kiểm toán viên*

*Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các Tổ chức Tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.”*

### 13. PHƯƠNG THỨC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Trái Phiếu được phát hành theo phương thức bán trực tiếp cho nhà đầu tư Trái Phiếu, phù hợp với quy định của pháp luật.

### 14. ĐỐI TƯỢNG CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU

Đối tượng mua Trái Phiếu là nhà đầu tư tổ chức đáp ứng điều kiện là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp theo quy định pháp luật chứng khoán.

### 15. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG NGUỒN VỐN THU ĐƯỢC TỪ CÁC ĐỢT PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng số tiền **2.000.000.000.000 đồng** (Hai nghìn tỷ đồng) thu được từ các đợt phát hành Trái Phiếu để tăng vốn cấp 2, đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam với tiến độ sử dụng vốn/giải ngân dự kiến như sau:

4

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẼ LẦN 01 NĂM 2026

Stt	Đợt chào bán	Khối lượng trái phiếu chào bán dự kiến (theo mệnh giá)	Thời gian chào bán dự kiến	Tiến độ sử dụng vốn/giải ngân dự kiến
1	Đợt 01	Tối đa 2.000 tỷ đồng	Quý II/2026	Từ Quý II/2026
2	Đợt 02	Tổng khối lượng Trái Phiếu còn lại chưa phân phối hết của đợt 1 (nếu có)	Quý II/2026	Từ Quý II/2026
<b>Tổng</b>		<b>Tối đa 02 đợt</b>	<b>Tối đa 2.000 tỷ đồng</b>	

Theo đó: Vốn cấp 2 tăng thêm từ các đợt phát hành Trái Phiếu được sử dụng để cho vay ngắn và/hoặc trung và/hoặc dài hạn đối với khách hàng là tổ chức và/hoặc cá nhân.

Việc sử dụng vốn/giải ngân vốn thu được của từng đợt chào bán do Tổng Giám đốc/Quyền Tổng Giám đốc quyết định và có thể được điều chỉnh linh hoạt theo thực tế hoạt động, nhu cầu vay vốn ngắn và/hoặc trung và/hoặc dài hạn của khách hàng là tổ chức và/hoặc cá nhân và tiến độ cho vay nền kinh tế của Tổ Chức Phát Hành, nhằm đảm bảo hiệu quả và an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu tạm thời nhàn rỗi trong trường hợp giải ngân theo tiến độ nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu: Nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu tạm thời nhàn rỗi sẽ được Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín sử dụng để bổ sung dự trữ bắt buộc của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Biện pháp Tổ Chức Phát Hành thực hiện để theo dõi, quản lý, giám sát việc sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán trái phiếu đúng mục đích:

- Tổ Chức Phát Hành thực hiện việc theo dõi, quản lý và giám sát nguồn vốn thu được từ mỗi đợt chào bán trái phiếu thông qua việc sử dụng duy nhất 01 (một) tài khoản nhận tiền mua trái phiếu được công bố tại Bản Công Bố Thông Tin trước đợt chào bán.
- Toàn bộ số tiền thu được từ đợt phát hành trái phiếu được chuyển vào tài khoản nêu trên để phục vụ việc quản lý dòng tiền, theo dõi mục đích sử dụng vốn và kiểm soát việc giải ngân theo đúng phương án phát hành trái phiếu đã được phê duyệt và công bố cho nhà đầu tư.

Tổ Chức Phát Hành có trách nhiệm lưu trữ đầy đủ chứng từ, hồ sơ liên quan đến việc sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu nhằm phục vụ công tác kiểm tra, đối chiếu và báo cáo theo quy định của pháp luật

### 16. KẾ HOẠCH BỐ TRÍ NGUỒN VÀ PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN GỐC, LÃI TRÁI PHIẾU

#### 16.1. Kế hoạch bố trí nguồn thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu.

VietBank dự kiến sử dụng nguồn thu từ các khoản cho vay đến hạn và/hoặc nguồn thu từ các khoản đầu tư đến hạn và/hoặc các nguồn vốn hợp pháp khác để thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu.

#### 16.2. Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu

- Phương thức thanh toán gốc: Tiền gốc Trái Phiếu sẽ được thanh toán một lần bằng mệnh giá Trái Phiếu vào Ngày Đáo Hạn hoặc vào Ngày Mua Lại Trước Hạn khi VietBank mua lại trước hạn.

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ LẦN 01 NĂM 2026

- Phương thức thanh toán lãi: Tiền lãi Trái Phiếu sẽ được thanh toán định kỳ 12 tháng/lần, được nêu rõ trong Bản Công Bố Thông Tin trước đợt chào bán.
- Khi đến hạn, tiền gốc và/hoặc lãi Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành/Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam thanh toán cho Người Sở Hữu Trái Phiếu theo quy định.
  - Đối với Trái Phiếu đã lưu ký: Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận lãi và/hoặc gốc Trái Phiếu tại các thành viên lưu ký nơi mở tài khoản lưu ký;
  - Đối với Trái Phiếu chưa lưu ký: Người Sở Hữu Trái Phiếu nhận lãi và/hoặc gốc Trái Phiếu tại Tổ Chức Phát Hành.

### 16.3. Dự kiến dòng tiền thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu

- Dự kiến dòng tiền thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu như sau:
  - Nguồn trả nợ gốc, lãi Trái Phiếu: Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng nguồn thu từ các khoản cho vay đến hạn và/hoặc nguồn thu từ các khoản đầu tư đến hạn và/hoặc các nguồn vốn hợp pháp khác để thanh toán gốc và lãi Trái Phiếu. Trong đó, dự kiến về nguồn tiền thu được từ các khoản thanh toán lãi, gốc của các khoản cho vay khách hàng (được tài trợ bằng nguồn vốn phát hành Trái Phiếu dự kiến) để trả gốc, lãi Trái Phiếu cho các nhà đầu tư với điều kiện việc thanh toán không dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

Kỳ thu nợ (*)	Lãi suất đầu ra dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Vốn gốc phải thu trong kỳ	Gốc, lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	11,70%	2.000.000	234.000	-	234.000	2.000.000
2	11,70%	2.000.000	234.000	-	234.000	2.000.000
3	11,70%	2.000.000	234.000	-	234.000	2.000.000
4	11,70%	2.000.000	234.000	-	234.000	2.000.000
5	11,70%	2.000.000	234.000	-	234.000	2.000.000
6	11,70%	2.000.000	234.000	-	234.000	2.000.000
7	11,70%	2.000.000	234.000	2.000.000	2.234.000	-
<b>Tổng cộng</b>			<b>1.638.000</b>	<b>2.000.000</b>	<b>3.638.000</b>	

(\*) Báo cáo theo kỳ tròn năm kể từ ngày phát hành Trái Phiếu.

(\*\*) Lãi suất đầu ra dự kiến được xác định trên cơ sở ngành nghề cho vay, quy định và chính sách cho vay của Vietbank trong từng thời kỳ, theo nguyên tắc: Lãi suất đầu ra dự kiến = chi phí huy động vốn thông qua phát hành Trái Phiếu + biên độ tối thiểu 2,0%/năm. Biên độ tối thiểu để bù đắp chi phí dự trữ thanh khoản theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, các chi phí phát sinh trong hoạt động kinh doanh như chi phí hành chính nhân sự và biên lợi nhuận kỳ vọng của Vietbank.

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ LẦN 01 NĂM 2026

- Kế hoạch trả nợ của Tổ Chức Phát Hành: Vietbank dự kiến dòng tiền thanh toán các nghĩa vụ phát sinh từ Trái Phiếu (và bao gồm các khoản nợ đã phát sinh) là dòng tiền thu từ hoạt động kinh doanh trừ đi các chi phí. Bảng dưới đây thể hiện kế hoạch thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu dự kiến trong trường hợp không phát sinh việc mua lại Trái Phiếu trước hạn như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất phát hành dự kiến (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc phải trả trong kỳ	Gốc, lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	9,70%	2.000.000	194.000	-	194.000	2.000.000
2	9,70%	2.000.000	194.000	-	194.000	2.000.000
3	9,70%	2.000.000	194.000	-	194.000	2.000.000
4	9,70%	2.000.000	194.000	-	194.000	2.000.000
5	9,70%	2.000.000	194.000	-	194.000	2.000.000
6	9,70%	2.000.000	194.000	-	194.000	2.000.000
7	9,70%	2.000.000	194.000	2.000.000	2.194.000	-
<b>Tổng cộng</b>			<b>1.358.000</b>	<b>2.000.000</b>	<b>3.358.000</b>	

(\*) Kỳ thanh toán trong năm kể từ Ngày phát hành Trái Phiếu.

(\*\*) Lãi suất phát hành đối với các kỳ thanh toán lãi là Lãi Suất Tham Chiếu tại Ngày Xác Định Lãi Suất + biên độ 3,8%/năm. Trong đó, Lãi Suất Tham Chiếu tại ngày Ngày Xác Định Lãi Suất giả định là 5,9%/năm.

### 17. PHƯƠNG THỨC, QUY TRÌNH LẤY Ý KIẾN NGƯỜI SỞ HỮU TRÁI PHIẾU VỀ VIỆC THAY ĐỔI ĐIỀU KIỆN, ĐIỀU KHOẢN CỦA TRÁI PHIẾU, THAY ĐỔI MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU, MUA LẠI TRÁI PHIẾU TRƯỚC HẠN

- Nội dung chi tiết về phương thức, quy trình lấy ý kiến Người Sở Hữu Trái Phiếu đối với việc thay đổi điều kiện, điều khoản của trái phiếu, thay đổi mục đích phát hành trái phiếu và mua lại trái phiếu trước hạn được thực hiện theo quy định tại Bản Công Bố Thông Tin trước đợt phát hành trái phiếu của Tổ Chức Phát Hành và các tài liệu sửa đổi, bổ sung (nếu có) được công bố theo quy định pháp luật.

### 18. CAM KẾT CÔNG BỐ THÔNG TIN CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

- VietBank cam kết thực hiện và tuân thủ nghĩa vụ về công bố thông tin của tổ chức phát hành trái phiếu theo đúng các quy định của pháp luật hiện hành.
- VietBank cam kết sẽ chuẩn bị và cung cấp các báo cáo tài chính và các thông tin, hồ sơ khác liên quan đến Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại hồ sơ chào bán.
- VietBank sẽ công bố tất cả các báo cáo và thông tin mà Tổ Chức Phát Hành được yêu cầu phải công khai theo quy định của pháp luật Việt Nam, bao gồm nhưng không giới hạn ở Nghị

## **PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ LẦN 01 NĂM 2026**

200 được áp dụng hoặc được quy định là phải cung cấp cho Người Sở Hữu Trái Phiếu và Sở Giao dịch Chứng khoán.

### **19. CÁC CAM KẾT KHÁC ĐỐI VỚI NHÀ ĐẦU TƯ MUA TRÁI PHIẾU**

Ngoài các cam kết nêu trên, VietBank cam kết:

- Có đủ điều kiện để phát hành Trái Phiếu theo quy định của pháp luật;
- Thanh toán đầy đủ các khoản tiền liên quan đến Trái Phiếu, bao gồm cả tiền lãi và gốc, theo đúng quy định tại hồ sơ phát hành Trái Phiếu;
- Công bố thông tin theo đúng quy định của pháp luật;
- Tuân thủ các nghĩa vụ và thỏa thuận khác trong hồ sơ phát hành Trái Phiếu;
- Tuân thủ các quy định của pháp luật áp dụng đối với hoạt động kinh doanh của VietBank;
- Duy trì hiệu lực của tất cả phê duyệt, giấy phép cũng như các điều kiện khác cần thiết và quan trọng để Tổ Chức Phát Hành có thể tuân thủ các nghĩa vụ liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu và thực hiện các nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành theo hồ sơ phát hành Trái Phiếu;
- Quản lý, sử dụng vốn từ phát hành Trái Phiếu theo đúng phương án phát hành Trái Phiếu đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt và theo quy định của pháp luật;
- Không sửa đổi Điều lệ làm ảnh hưởng bất lợi đáng kể đến quyền hay lợi ích của những Người Sở Hữu Trái Phiếu;
- Các cam kết khác đối với nhà đầu tư mua Trái Phiếu được quy định trong hồ sơ phát hành Trái Phiếu.

### **20. ĐIỀU KHOẢN VỀ ĐĂNG KÝ, LƯU KÝ TRÁI PHIẾU**

Trái Phiếu phát hành sẽ được đăng ký tập trung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam trong vòng 05 (năm) ngày làm việc kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin về kết quả chào bán theo quy định.

### **21. ĐIỀU KHOẢN VỀ GIAO DỊCH TRÁI PHIẾU**

- Tổ Chức Phát Hành thực hiện đăng ký giao dịch Trái Phiếu phát hành trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ chậm nhất là 15 (mười lăm) ngày làm việc kể từ ngày Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin về kết quả đợt chào bán.
- Việc giao dịch Trái Phiếu phải được thực hiện thông qua thành viên giao dịch. Thành viên giao dịch trên hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp chào bán riêng lẻ tại Sở giao dịch Chứng khoán bao gồm thành viên giao dịch và thành viên giao dịch đặc biệt được Sở giao dịch Chứng khoán chấp thuận theo quy định của pháp luật chứng khoán.
  - Thành viên giao dịch là công ty chứng khoán được thực hiện mua, bán trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ cho khách hàng và cho chính mình;
  - Thành viên giao dịch đặc biệt là các ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài chỉ được thực hiện mua, bán trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ cho chính mình.
- Trái Phiếu chỉ được phép giao dịch giữa các đối tượng nhà đầu tư nêu tại Phương án phát hành Trái Phiếu này và được quy định cụ thể Bản Công Bố Thông Tin trước đợt chào bán, trừ trường hợp thực hiện theo bản án, quyết định của Tòa án đã có hiệu lực pháp luật, quyết định của Trọng tài hoặc thừa kế theo quy định của pháp luật.

**22. QUYỀN LỢI VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA NHÀ ĐẦU TƯ MUA TRÁI PHIẾU**

**22.1. Quyền lợi của nhà đầu tư mua Trái Phiếu**

- Được Tổ Chức Phát Hành công bố thông tin đầy đủ theo quy định tại Nghị định 200 và các quy định pháp luật có liên quan; được quyền tiếp cận hồ sơ chào bán Trái Phiếu khi có yêu cầu;
- Được Tổ Chức Phát Hành thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu đầy đủ và đúng hạn như đã cam kết;
- Được quyền chuyển quyền sở hữu dưới các hình thức như mua, bán, tặng cho, để lại thừa kế và các hình thức khác phù hợp với quy định của pháp luật, được chiết khấu Trái Phiếu, sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm trong các quan hệ dân sự và quan hệ thương mại trừ trường hợp bị hạn chế chuyển nhượng theo các quy định pháp luật;
- Được yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu trước hạn theo quy định tại Điều 12 Nghị định 200, và theo quy định tại Mục 7. ĐIỀU KHOẢN VỀ VIỆC MUA LẠI TRÁI PHIẾU TRƯỚC HẠN trên đây;
- Được thực hiện biểu quyết đối với các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu tại Hội Nghị Người Sở Hữu Trái Phiếu hoặc thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản. Một nghị quyết, quyết định được xem là thông qua hợp lệ nếu được chấp thuận bởi tối thiểu 65% tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành;
- Được yêu cầu người bán Trái Phiếu cung cấp đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Điều 12 Nghị định 200 khi mua trái phiếu trên thị trường thứ cấp;
- Và các quyền khác theo quy định pháp luật.

**22.2. Trách nhiệm của nhà đầu tư mua Trái Phiếu**

- Tiếp cận đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành; hiểu rõ điều kiện, điều khoản Trái Phiếu và các cam kết khác của Tổ Chức Phát Hành trước khi quyết định mua và giao dịch Trái Phiếu;
- Hiểu rõ về các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư, giao dịch Trái Phiếu; hiểu rõ và đảm bảo tuân thủ quy định về đối tượng nhà đầu tư, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ theo quy định tại Nghị định 200 và quy định của pháp luật liên quan;
- Tự đánh giá, tự chịu trách nhiệm về quyết định đầu tư của mình và tự chịu các rủi ro phát sinh trong việc đầu tư và giao dịch Trái Phiếu. Nhà nước không đảm bảo việc Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ, đúng hạn lãi, gốc Trái Phiếu khi đến hạn và các quyền khác cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu;
- Thực hiện giao dịch Trái Phiếu theo quy định Điều 21 Nghị định 200; không được bán hoặc cùng góp vốn đầu tư Trái Phiếu với nhà đầu tư không phải là nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp dưới mọi hình thức. Việc huy động vốn và mua, đầu tư Trái Phiếu của các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và công ty quản lý quỹ thực hiện theo quy định của pháp luật chuyên ngành;
- Khi bán Trái Phiếu trên thị trường thứ cấp phải cung cấp đầy đủ nội dung công bố thông tin của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Nghị định 200 cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu.

**23. QUYỀN VÀ TRÁCH NHIỆM CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH**

- Tuân thủ quy định của pháp luật về việc chào bán trái phiếu;
- Quản lý, sử dụng vốn từ phát hành Trái Phiếu theo đúng phương án phát hành Trái Phiếu đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt và theo quy định của pháp luật và hưởng các quyền khác

## **PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ LẦN 01 NĂM 2026**

của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật;

- Tổ Chức Phát Hành sẽ lập (vào ngày phát hành) danh sách Người Sở Hữu Trái Phiếu nhằm mục đích nộp hồ sơ đăng ký, lưu ký Trái Phiếu tại Tổng Công ty lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam theo đúng quy định;
- Thanh toán các khoản gốc, lãi Trái Phiếu, tất cả các nghĩa vụ khác phải thanh toán liên quan đến Trái Phiếu (nếu có) cho Người Sở Hữu Trái Phiếu tại mỗi và tất cả các thời điểm Tổ Chức Phát Hành có nghĩa vụ thanh toán các khoản tiền này cho Người Sở Hữu Trái Phiếu và thực hiện toàn bộ các nghĩa vụ khác của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật và hồ sơ chào bán Trái Phiếu;
- Chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực, đầy đủ của hồ sơ chào bán Trái Phiếu và các thông tin công bố; thực hiện chế độ quản lý tài chính, kế toán thống kê và kiểm toán theo quy định của pháp luật;
- Chịu trách nhiệm giải thích cho nhà đầu tư các thông tin liên quan đến phương án phát hành, các rủi ro pháp lý, rủi ro đầu tư, rủi ro sử dụng vốn, quyền, lợi ích, trách nhiệm pháp lý của Tổ Chức Phát Hành và của nhà đầu tư;
- Thực hiện mua lại Trái Phiếu trước hạn theo quy định tại Điều Điều 12 Nghị định 200 và theo quy định tại Mục 7. ĐIỀU KHOẢN VỀ VIỆC MUA LẠI TRÁI PHIẾU TRƯỚC HẠN trên đây;
- Tổ Chức Phát Hành không tuân thủ quy định pháp luật tùy theo tính chất và mức độ vi phạm sẽ bị xử phạt vi phạm hành chính hoặc truy cứu trách nhiệm hình sự. Việc xử phạt vi phạm hành chính thực hiện theo quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực chứng khoán và thị trường chứng khoán và quy định của pháp luật có liên quan;
- Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật.

### **24. TRÁCH NHIỆM VÀ NGHĨA VỤ CỦA TỪNG TỔ CHỨC, CÁ NHÂN CUNG CẤP DỊCH VỤ LIÊN QUAN ĐẾN VIỆC PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU**

#### **24.1. Trách nhiệm của Tổ chức tư vấn hồ sơ chào bán**

- Rà soát việc đáp ứng đầy đủ quy định về điều kiện chào bán và hồ sơ chào bán Trái Phiếu theo quy định tại Nghị định 200 và pháp luật chứng khoán, pháp luật doanh nghiệp và xác nhận kết quả rà soát tại công bố thông tin trước đợt chào bán Trái Phiếu của Tổ Chức Phát Hành. Tổ chức tư vấn chịu trách nhiệm trước pháp luật về việc rà soát của mình;
- Không được tư vấn, hỗ trợ Tổ Chức Phát Hành cung cấp thông tin sai sự thật hoặc dễ gây hiểu lầm về trái phiếu tại hồ sơ chào bán;
- Thực hiện chế độ báo cáo theo quy định tại Nghị định 200 và các văn bản hướng dẫn thi hành từng thời điểm;
- Chịu sự quản lý, giám sát của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước theo quy định của pháp luật chứng khoán và quy định của Nghị định 200. Trường hợp vi phạm quy định của pháp luật khi cung cấp dịch vụ tùy theo tính chất và mức độ vi phạm sẽ bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định về xử phạt hành chính trong lĩnh vực chứng khoán và thị trường chứng khoán hoặc truy cứu trách nhiệm hình sự;
- Tuân thủ các quy định của pháp luật về việc cung cấp dịch vụ liên quan đến phát hành Trái Phiếu khác.

#### **24.2. Trách nhiệm của Tổ chức xác định tư cách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp**

## PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RIÊNG LẺ LẦN 01 NĂM 2026

- Tổ Chức xác định tư cách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp có trách nhiệm thực hiện việc xác định tư cách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp tham gia đợt chào bán Trái Phiếu theo đúng quy định tại Luật Chứng khoán và các văn bản hướng dẫn tùy từng thời điểm và lưu trữ các giấy tờ/tài liệu xác định tư cách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp đó theo các quy định của pháp luật có liên quan;
- Tuân thủ các quy định của pháp luật về việc cung cấp dịch vụ liên quan đến phát hành Trái Phiếu khác.

### 24.3. Trách nhiệm của Tổ chức kiểm toán

- Tổ chức kiểm toán chịu trách nhiệm thực hiện việc kiểm toán báo cáo tài chính của Tổ Chức Phát Hành theo đúng quy định của pháp luật và các nguyên tắc kế toán, kiểm toán;
- Tổ chức kiểm toán và Người ký báo cáo kiểm toán phải chịu trách nhiệm trước pháp luật trong phạm vi liên quan đến hồ sơ chào bán Trái Phiếu;
- Tuân thủ các quy định của pháp luật về việc cung cấp dịch vụ liên quan đến phát hành Trái Phiếu khác.

### 24.4. Trách nhiệm của Đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu

- Giám sát việc tuân thủ các cam kết của tổ chức phát hành trong hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu;
- Làm trung gian liên lạc giữa Người Sở Hữu Trái Phiếu, Tổ Chức Phát Hành và các tổ chức có liên quan khác;
- Báo cáo Ủy ban Chứng khoán Nhà nước trong trường hợp phát hiện Tổ Chức Phát Hành có hành vi vi phạm ảnh hưởng đến quyền lợi của Người Sở Hữu Trái Phiếu.

Cần Thơ, ngày 12 tháng 6 năm 2026

NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

CHỦ TỊCH HĐQT



DƯƠNG NHẬT NGUYÊN





# PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026



**VIETBANK**  
NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN

## VIETNAM THƯƠNG TIN COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

Head Office : No. 47 Tran Hung Dao Street, Phu Loi Ward, Can Tho City  
Tel : 0299 362 1454  
Fax : 0299 362 1858  
Website : <https://www.vietbank.com.vn/>

Can Tho, dated 12.1.6./2026



## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

---

### 1. LEGAL BASIS

- Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 dated 18/01/2024 and its amending, supplementing and guiding documents (the "Law on Credit Institutions");
- Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated 17/06/2020 and its amending, supplementing and guiding documents (the "Law on Enterprises");
- Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated 26/11/2019 and its amending, supplementing and guiding documents (the "Law on Securities");
- Law No. 56/2024/QH15 dated 29/11/2024 amending and supplementing a number of articles of the Law on Securities, the Law on Accounting, the Law on Independent Audit, the State Budget Law, the Law on Management and Use of Public Property, the Law on Tax Administration, the Law on Personal Income Tax, the Law on National Reserves, and the Law on Handling of Administrative Violations;
- Decree No. 200/2026/ND-CP dated 05/06/2026 of the Government on the offering and trading of privately placed corporate bonds in the domestic market and the offering of corporate bonds to the international market ("Decree 200");
- Circular No. 76/2024/TT-BTC of the Ministry of Finance guiding the regime of information disclosure and reporting on the offering and trading of privately placed corporate bonds in the domestic market and the offering of corporate bonds to the international market;
- Circular No. 12/2021/TT-NHNN dated 30/07/2021 of the State Bank of Vietnam on the purchase and sale by credit institutions and foreign bank branches of promissory notes, treasury bills, certificates of deposit and bonds issued domestically by other credit institutions and foreign bank branches;
- Circular No. 59/2024/TT-NHNN dated 31/12/2024 of the State Bank of Vietnam amending and supplementing a number of articles of Circular No. 12/2021/TT-NHNN dated 30/07/2021;
- Circular No. 41/2016/TT-NHNN dated 30/12/2016 of the State Bank of Vietnam prescribing the capital adequacy ratio for banks and foreign bank branches;
- Circular No. 22/2019/TT-NHNN dated 15/11/2019 of the State Bank of Vietnam prescribing the limits and prudential ratios in the operations of banks and foreign bank branches;
- Circular No. 08/2020/TT-NHNN dated 14/08/2020 of the State Bank of Vietnam amending and supplementing a number of articles of Circular No. 22/2019/TT-NHNN dated 15/11/2019;
- Circular No. 26/2022/TT-NHNN dated 31/12/2022 of the State Bank of Vietnam amending and supplementing a number of articles of Circular No. 22/2019/TT-NHNN dated 15/11/2019 prescribing the limits and prudential ratios in the operations of banks and foreign bank branches;
- Circular No. 09/2024/TT-NHNN dated 28/06/2024 of the State Bank of Vietnam amending and supplementing a number of articles of the Circulars prescribing the limits and prudential ratios in operations and the internal control systems of credit institutions and foreign bank branches;
- Circular No. 14/2025/TT-NHNN dated 30/06/2025 of the State Bank of Vietnam prescribing the capital adequacy ratio for commercial banks and foreign bank branches;
- Circular No. 30/2023/TT-BTC dated 17/05/2023 of the Ministry of Finance guiding the registration, depository, exercise of rights, transfer of ownership, payment of transactions and organization of the trading market for privately placed corporate bonds in the domestic market;


## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

- Decision No. 56/QD-SGDVN dated 10/07/2023 of the Vietnam Stock Exchange promulgating the regulation on the trading of privately placed corporate bonds at the Hanoi Stock Exchange;
- Decision No. 27/QD-HDTV dated 10/08/2023 of the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation promulgating the regulation on registration, depository and payment of transactions for privately placed corporate bonds
- The Charter of Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank;
- Other relevant applicable laws and regulations.

### 2. INFORMATION ON THE ISSUING ENTERPRISE

Issuing Organization	: VIETNAM THUONG TIN COMMERCIAL JOINT STOCK BANK ("Issuing Organization" or "VietBank").
English Name	: VIETNAM THUONG TIN COMMERCIAL JOINT STOCK BANK.
Abbreviation Name	: VIETBANK.
Head Office	: No. 47 Tran Hung Dao, Phu Loi Ward, Can Tho City.
Phone	: 0299 362 1454.
Fax	: 0299 362 1858.
Email Address	: vietbank@vietbank.com.vn.
Website	: <a href="https://www.vietbank.com.vn">https://www.vietbank.com.vn</a> .
Type of Enterprise	: Commercial joint stock bank, public company.
Legal Representative	: Mr. Duong Nhat Nguyen – Chairman of the Board of Directors.
Establishment and Operation License	: No. 05/GP-NHNN issued by the State Bank of Vietnam on 24 February 2023; Decision No. 1381/QD-QLGS5 of the State Bank of Vietnam dated 24 June 2025 on the supplementation of operational contents to the Establishment and Operation License of Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank; Decision No. 179/QD-NHNN of the State Bank of Vietnam dated 05 February 2026 on the amendment of contents regarding charter capital in the Establishment and Operation License of Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank; Decision No. 1949/QD-QLGS5 of the State Bank of Vietnam dated 08 August 2025 on the amendment of contents regarding head office address in the Establishment and Operation License of Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank.
Enterprise Registration Certificate	: No. 2200269805 initially issued by the Department of Planning and Investment of Soc Trang Province on 12 January 2007, and amended for the 28th time on 28 August 2023.

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

- License for Gold Bar Trading Business : No. 55/GP-NHNN issued by the State Bank of Vietnam on 01 September 2017.
- Charter Capital : 10.768.974.000.000 VND (*Ten thousand seven hundred sixty-eight billion nine hundred seventy-four million VND*).
- Logo :  **VIETBANK**  
NGÂN HÀNG TMCP VIỆT NAM THƯƠNG TÍN
- Account for Receiving Bond Subscription Proceeds : The Issuer shall use the following account to receive bond subscription proceeds, and/or the specific account number announced for each issuance tranche:
- Account Holder: Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank.
- Account Number: CITAD Code: 79356001
- Opened at: Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank – Ho Chi Minh City Branch.

### 3. PURPOSE OF BOND ISSUANCE

To increase Tier 2 capital, ensuring compliance with prudential operational ratios and limits in accordance with the regulations of the State Bank of Vietnam.

### 4. EXPECTED ISSUANCE VOLUME AND TIMELINE FOR EACH TRANCHE

The private placement of bonds (Tranche 01/2026) is expected to be offered in a maximum of two (02) tranches within 2026, details as follows

No.	Offering Tranche	Expected Offering Volume (at Par Value)	Expected Quantity of Bonds Offered	Expected Offering Timeline
1	Tranche 01	Maximum of VND 2,000 billion	Maximum of 20,000 Bonds	From Quarter II/2026
2	Tranche 02	The remaining undistributed Bond volume from Tranche 01 (if any)	The remaining undistributed Bond quantity from Tranche 01 (if any)	From Quarter II/2026
<b>Total</b>	<b>Maximum of 02 tranches</b>	<b>Maximum of VND 2,000 billion</b>	<b>Maximum of 20,000 Bonds</b>	

The official offering volume, bond quantity, and official offering schedule for each tranche shall be determined by the Chief Executive Officer (CEO) / Acting CEO and specified in the Pre-issuance Information Disclosure.

### 5. STATEMENT OF COMPLIANCE WITH EACH BOND OFFERING CONDITION

VIETBANK fully meets all conditions on offering bonds in multiple tranches in accordance with the regulations at Decree 200 and other regulations of law has related, specifically:

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

No.	Offering Condition	Ability to satisfy	Supporting documents
<b>I Statement of compliance with offering conditions pursuant to Clause 1, Article 16 of Decree 200.</b>			
1	Has a resolution of the Board of Directors approving the issuance plan and the use of proceeds from the offering; clearly identifying the criteria, number and investors	Compliant	The Board of Directors of Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank approves the Plan for the Private Placement of Bonds – Tranche No. 01 of 2026 of VietBank.  Supporting document: BoD Resolution No. .../2026/NQ-HDQT dated .../06/2026 of the Board of Directors of Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank.
2	The participants in the offering tranche include professional securities investors that are organizations. Where the offered bonds fall under the cases prescribed at point a or point b, clause 1b, Article 11 of this Law, the participants include professional securities investors that are organizations and professional securities investors that are individuals;	Compliant	The participants in the offering tranche are institutional investors qualifying as professional securities investors under the securities law.  Supporting document: Plan for the Private Placement of VIETBANK Bonds – Tranche No. 01 of 2026.
3	Liabilities (including the value of bonds to be issued) do not exceed 05 times the issuer's equity according to the audited financial statements of the year preceding the issuance year, except where the issuer is a credit institution	Compliant	VietBank is a credit institution and therefore satisfies this requirement. Supporting documents: Establishment and Operation Licence No. 05/GP-NHNN issued by the State Bank of Vietnam on 24/02/2023; Decision No. 179/QD-NHNN of the State Bank of Vietnam dated 05/02/2026;  Plan for the Private Placement of VIETBANK Bonds – Tranche No. 01 of 2026.
4	Has fully paid both principal and interest of issued bonds, or has fully	Compliant	VietBank has fully paid both principal and interest of bonds issued and matured during the 03 consecutive years preceding this

**PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026**

No.	Offering Condition	Ability to satisfy	Supporting documents
	<p>paid debts due within 03 consecutive years preceding the bond issuance (if any); except for offering bonds to creditors that are selected financial institutions.</p>		<p>Bond issuance.</p> <p>VietBank has fully paid debts due within the 03 consecutive years preceding this Bond issuance.</p> <p>For bonds issued and still outstanding as at the time of this Bond issuance:</p> <p>+VietBank has fully paid all interest due;</p> <p>+VietBank has fully paid all amounts for partial early bond redemptions; and</p> <p>+The obligation to repay principal has not yet arisen.</p> <p>Supporting documents: the audited financial statements for 2023, 2024 and 2025; Report on the status of interest and principal payment of bonds as at 31/12/2025</p>
5	<p>Has audited financial statements of the year preceding the issuance year, audited by an audit organization qualified under Decree 200</p>	Compliant	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Separate financial statements for the financial year ended December 31, 2025 of Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank is audited by Ernst &amp; Young Vietnam. The audit opinion on the financial statements is an unqualified opinion.</li> <li>▪ Consolidated financial statements for the financial year ended December 31, 2025 of Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank is audited by Ernst &amp; Young Vietnam. The audit opinion on the financial statements is an unqualified opinion.</li> <li>▪ Ernst &amp; Young Vietnam is organization audit fully conditions in accordance with the regulations at Clause 7 Article 11 Decree 200.</li> </ul> <p>Supporting Documents: VIETBANK's audited separate and consolidated financial statements for 2025.</p>
6	<p>Satisfies the financial safety ratios and prudential ratios in operations as</p>	Complied.	<p>VietBank satisfies the financial safety ratios and prudential ratios in operations as prescribed by specialized law. Supporting</p>

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

No.	Offering Condition	Ability to satisfy	Supporting documents
	prescribed by specialized law.		document: Section 8.3 of the Plan for the Private Placement of VIETBANK Bonds – Issuance No. 01 of 2026.
<b>II Statement of compliance with conditions offering Bonds in multiple tranches in accordance with the regulations at Clause a, c, d và đ Article 13 Decree 200.</b>			
1	The issuing enterprise is a credit institution established and operating under the laws of Vietnam	Compliant	<p>VIETBANK is a commercial joint stock bank – a joint stock company established and operating under the laws of Vietnam.</p> <p>Supporting documents: Establishment and Operation Licence No. 05/GP-NHNN issued by the State Bank of Vietnam on 24/02/2023; Decision No. 179/QĐ-NHNN dated 05/02/2026.</p> <p>Enterprise Registration Certificate No. 2200269805 first issued by the Department of Planning and Investment of Soc Trang Province on 12 January 2007, 28th amendment on 28 August 2023.</p>
2	Has a need to raise capital in multiple tranches consistent with the purpose of bond issuance as approved by the competent authority pursuant to point c Clause 3, Article 13 of Decree 200.	Compliant	<p>VietBank has a need to raise capital in multiple tranches, consistent with the purpose of Bond issuance as approved and accepted by the Board of Directors. The Bond Issuance Plan has been submitted for approval and acceptance by the competent authority of VietBank, specifically detailing the volume, timing, and capital use plan for each offering tranche. Supporting Documents: VIETBANK Private Placement Bond Issuance Plan, 1st Issuance 2026.</p>
3	Has a bond issuance plan specifically detailing the volume, timing, and capital use plan for each offering tranche.	Compliant	<p>Bond Issuance Plan is submitted for competent authority of VietBank approved and accepted, within that expected specifically on volume, time and plan use capital of each tranches the offering.</p> <p>Supporting Documents: VIETBANK Private Placement Bond Issuance Plan, 1st Issuance 2026.</p>
4	The bond distribution period of each offering	Compliant	<p>VIETBANK will implementing information disclosure, offering and distribute bonds</p>

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

No.	Offering Condition	Ability to satisfy	Supporting documents
	tranche shall not exceed 30 days from the date of information disclosure prior to the offering tranche the offering. The total offering period for bonds in multiple tranches shall not exceed 06 months from the issuance date of the first offering tranche.		pursuant to the applicable regulations.

### 6. TERMS AND CONDITIONS OF THE BONDS TO BE OFFERED

Items	Content
Issuing Organization	: Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank
Bond Name	: Bonds issued by Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank in Tranche 01 in 2026 (the "Bonds").
Bond Type	: Non-convertible bonds, without warrants, unsecured, constituting subordinated debt of the Issuer and satisfying the conditions to be counted as Tier 2 Capital of the Issuer in accordance with applicable laws.
Target Bond Investors	: Eligible investors purchasing the Bonds are institutional investors who satisfy the conditions for professional securities investors in accordance with securities laws.
Place of Issuance	: Head Office and Business Centers of VietBank.
Bond Form	: The Bonds are registered for private placement issuance in book-entry form.
Issuance Currency and Payment Currency	: Vietnamese dong (VND).
Face Value Bonds	: <b>100.000.000 VND</b> ( <i>One hundred million VND</i> )/Bonds.
Issuance Price	: 100% of the Bond Face Value.
Total volume Bonds issuance	: Maximum maximum <b>2.000.000.000.000 VND</b> ( <i>Two thousand billion</i>

**PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026**

Items	Content
(pursuant to face value)	<p>VND). Of which:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tranche 1: Maximum maximum 2.000.000.000.000 VND (<i>Two thousand billion VND</i>).</li> <li>▪ Tranche 2: Total remaining volume of Bonds not yet fully distributed from Tranche 1 (if any).</li> </ul> <p>Volume of Bonds issuance for each tranche offering shall be decided by the Genetionl Director/Acting Genetionl Director and as specified in the Disclosure Bycument before tranches the offering.</p>
Total quantity Bonds issuance expected	<p>: Maximum maximum <b>20.000</b> Bonds (<i>Twenty thousand Bonds</i>). Of which:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tranche 1: Maximum 20,000 Bonds (<i>Twenty thousand Bonds</i>).</li> <li>▪ Tranche 2: Total remaining number of Bonds not yet fully distributed from Ttranche 1 (if any).</li> </ul> <p>The number of Bonds to be issued in each offering tranche shall be decided by the General Director/Acting General Director and specified in the Information Disclosure Document prior to the offering.</p>
Bond Term	<p>: 07 (seven) year.</p> <p>The official Issue Date and Maturity Date of each offering tranche shall be decided by the General Director/Acting General Director and specified in the Information Disclosure Document prior to the offering.</p>
Number of Offering Tranches	<p>: Maximum 02 (two) tranches.</p>
Issuance period expected	<p>: The expected issuance period shall be from Q2/2026.</p> <p>The distribution period for Bonds of each offering tranche shall not exceed 30 days from the date of information disclosure prior to the offering. The total offering period for Bonds issued in multiple tranches shall not exceed 06 months from the issue date of the first offering tranche.</p>
Issuance Method	<p>: The Bonds shall be issued by way of direct sale to Bond investors, in accordance with applicable laws.</p>
Interest trate Bonds	<p>: The interest trate applicable for the entire term of the Bonds is a floating interest rate, ensuring compliance with the nominal interest rate regulations for bonds under Decree 200 and in accordance with interest rate regulations of the State Bank of Vietnam, specifically as follows:</p> <p style="text-align: center;"><b>Bond Interest Rate = Reference Interest Rate + Margin.</b></p>

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

Items	Content
	<p>Of which:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) The Reference Interest Rate used to determine the interest rate for each Interest Calculation Period is the average individual VND savings deposit interest rate, payable in arrears, for a 12-month term (or an equivalent term rate), as published on the Interest Rate Determination Date on the official websites of 04 Vietnamese commercial banks, including: Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade (VietinBank), Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam (Vietcombank), Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam (BIDV), and Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development (Agribank). If a bank publishes multiple interest rates for individual VND savings deposits, payable in arrears, for a 12-month term, the highest interest rate published for that term by such bank shall be selected. The Reference Interest Rate shall be rounded to 02 decimal places.</li> <li>(ii) For Bonds issued in Tranche 1: The Margin is 3.8% (three point eight percent) per annum..</li> <li>(iii) For Bonds issued in Tranche 2: The CEO/Acting CEO is authorized to decide the applicable interest rate margin for Tranche 2 based on actual market conditions at the time of offering.</li> </ul>
<b>Interest Outte Determination Date</b>	: The 7th (seventh) Working Day before the commencement of each Interest Calculation Period. For the first Interest Calculation Period, the Interest Rate Determination Date shall be the Issue Date.
<b>Interest Calculation Period</b>	: 12 (twelve) months per issuance.
<b>Interest Payment Period</b>	: 12 (twelve) months per issuance.
<b>Method payment principal, interest Bonds</b>	: Bond interest shall be paid on each 12 (twelve)-month anniversary of the Issue Date, calculated from the Issue Date until the Maturity Date or the Early Redemption Date, as specified in the Information Disclosure Document prior to the offering; Bond principal shall be paid in one (01) lump sum on the Maturity Date or the Early Redemption Date, as specified in the Information Disclosure Document prior to the offering.
<b>Other Conditions</b>	: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ The Issuer may defer interest payment and carry forward the accrued interest to the following year if such interest payment</li> </ul>

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

Items	Content
	<p>would result in a loss for the year;</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ During the term of the Bonds, the Bondholders shall not be entitled to use the right to demand payment of the Bonds to offset their own financial obligations to the Issuer or any other third party;</li><li>▪ At any time after issuance, the Bonds shall constitute direct payment obligations of the Issuer and shall not be secured by any assets. In the event of liquidation or bankruptcy of the Issuer, the Bondholders shall only be paid after the Issuer has made payment to all other creditors, excluding subordinated creditors. Bonds issued under the same tranche shall, at all times, rank pari passu in payment priority, with no Bond having any priority right of payment over another;</li><li>▪ The Issuer may only repurchase or redeem the Bonds prior to maturity provided that, after such repurchase or redemption, the Issuer continues to comply with the prudential ratios and limits as prescribed by applicable regulations and reports to the State Bank of Vietnam in accordance with applicable regulations. In the event of any conflict between specialized laws and Decree 200 regarding the terms and conditions for early redemption of the Bonds, the applicable specialized laws shall prevail;</li><li>▪ The Issuer shall not discount the Bonds, purchase the Bonds with a term, enter into a repurchase agreement in respect of the Bonds, or participate in any other transaction with the Bondholders relating to the Bonds that has the same effect as an early redemption transaction, except in cases where early redemption is made in accordance with early redemption obligations;</li><li>▪ Except where restricted by applicable laws, the Bondholders shall have the right to transfer ownership in forms such as purchase, sale, donation, inheritance and other forms in accordance with laws, to discount the Bonds, and to use the Bonds as collateral in civil relations and commercial relations. The Bondholders may use the Bonds to secure the performance of obligations in secured transactions in accordance with applicable laws, subject to approval by credit institutions. For clarification, the Bonds are required to be centrally registered with Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (VSDC), and Bonds that have been centrally registered with VSDC and used as collateral in secured transactions shall be registered as security interests at VSDC. The Issuer shall only carry out</li></ul>

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

Items	Content
	<p>actions/procedures/confirmations that have the effect of confirming the freezing of the Bonds for the purpose of using the Bonds as collateral/registering security interests over the Bonds during the period before the Issuer commences the procedures for centralized bond registration at VSDC and trading registration on the Hanoi Stock Exchange (HNX);</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ VietBank shall issue the Bond Ownership Certificate to the Bondholder based on the registration information provided in the Bond purchase and sale documentation executed between VietBank and the Bondholder. The Bond Ownership Certificate issued by VietBank must be kept in safe custody and shall not be erased, altered, torn, creased, damaged or otherwise defaced. Any Bond Ownership Certificate that has been altered, erased or tampered with shall not be valid for payment. In the event that the Bond Ownership Certificate is lost or damaged, the Bondholder shall promptly notify the Issuer in writing. Failure to provide timely notification may result in risks arising therefrom, and the Issuer shall not be responsible for ensuring payment conditions in accordance with applicable regulations;</li><li>▪ Upon purchasing/receiving the transfer of the Bonds, the investor shall be deemed to have read, fully and accurately understood, and undertaken to comply with the terms and conditions of the Bond issuance and the Issuer's regulations on domestic bond issuance;</li><li>▪ The Issuer may only amend the terms and conditions of the Bonds or the issuance purpose upon satisfaction of all of the following requirements:<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Approval by the competent authority of the Issuer;</li><li>▪ Approval by Bondholders representing at least 65% (sixty-five percent) of the total outstanding Bonds of the same type;</li><li>▪ And completion of early redemption for Bondholders that do not consent to the change where the conditions and terms of the Bonds or the issuance purpose are changed.</li></ul></li><li>▪ In the event of any amendment to the terms and conditions of the Bonds, the Issuer shall ensure compliance with the provisions of Decree 200 and any amending/supplementing documents thereto, as applicable from time to time.</li><li>▪ Upon completion of the offering tranche, VietBank shall carry out centralized registration of the Bonds with VSDC and register the Bonds for trading on HNX in accordance with applicable laws. All transactions relating to the Bonds, such as transfer of ownership, pledge, etc., shall be temporarily</li></ul>

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

Items	Content
	<p>suspended from the date VietBank commences such procedures until the trading registration of the Bonds on HNX is completed. Once VietBank has completed the trading registration procedures on HNX, the Bondholders shall be obliged to deposit the Bonds with VSDC depository members, such as securities companies, etc., in order to carry out transactions relating to the Bonds, such as transfer of ownership, pledge, etc.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Other terms and conditions of the Bonds shall be in accordance with applicable laws and specifically set out in the Information Disclosure Document prior to the offering.</li></ul>
<b>Advisor for the Offering Documentation</b>	<p><b>BIS Securities Joint Stock Company.</b></p> <p>Head office address: 2nd Floor, 62A Cach Mang Thang Tam Street, Xuan Hoa Ward, Ho Chi Minh City, Vietnam.</p> <p>Telephone: (028) 71229900.</p> <p>Email address: info@bisc.vn.</p> <p>Website: <a href="https://www.bisc.vn/vi">https://www.bisc.vn/vi</a>.</p>

### 7. TERMS AND CONDITIONS ON EARLY REDEMPTION OF THE BONDS

The Issuer may only redeem or repay before maturity provided that, after doing so, it still maintains the prescribed prudential ratios and limits and reports to the State Bank of Vietnam as prescribed:

**Early redemption at the option of the Issuer or at the option of the Bondholder:** Depending on market conditions and the Issuer's decision, the Bonds may carry an early-redemption right of the Issuer and/or an early put right of the Bondholder:

- Redemption timing: as specified in the Information Disclosure Document prior to the offering.
- Redemption price: equal to the par value of the Bonds plus (+) the unpaid Bond interest accrued up to but excluding the Early Redemption Date, or as specified in the Information Disclosure Document prior to the offering.
- Source of redemption funds: from the Issuer's receipts and/or proceeds from matured loans and/or funds raised from organizations and individuals and/or other lawful sources.
- Redemption procedures are specified in the Information Disclosure Document prior to the offering, the corresponding Redemption Notice and prevailing law.

**Early redemption by agreement between the Issuer and the Bondholder:** On the basis of ensuring compliance with relevant law, from 01 (one) year after the Issue Date, the Issuer may offer to redeem the Bonds on any Working Day, by any method and at any price consistent with prevailing law. Each Bondholder has the right to decide whether or not to sell its Bonds to the Issuer. Details are specified in the Information Disclosure Document prior to the offering.

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

**Mandatory early redemption at the request of the Bondholder:** The Issuer must redeem the Bonds before maturity at the request of the Bondholder when:

- The Issuer violates the law on offering and trading of corporate bonds under a decision of the competent authority, where such violation cannot be remedied or the remedial measure is not consented to by Bondholders representing 65% (sixty-five per cent) or more of the total outstanding Bonds of the same type.
- The Issuer violates the Bond issuance plan, where such violation cannot be remedied or the remedial measure is not consented to by Bondholders representing 65% (sixty-five per cent) or more of the total outstanding Bonds of the same type.
- Other cases specified in the Information Disclosure Document prior to each offering tranche (if any).

**Early redemption for Bondholders that do not consent to changes** to the conditions and terms of the bonds or to the issuance purpose in the issuance plan, where such change has been consented to by Bondholders representing 65% or more of the total bonds.

### 8. SOME FINANCIAL INDICATORS FOR THE THREE CONSECUTIVE YEARS PRECEDING THE YEAR OF ISSUANCE

#### 8.1. Selected consolidated financial indicators of the Issuer

No	Indicator	UNIT	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025
<b>I</b>	<b>Total Assets</b>	<b>VND billion</b>	<b>138.257</b>	<b>162.855</b>	<b>196.771</b>
<b>II</b>	<b>Owners' equity</b>	<b>VND billion</b>	<b>6.895</b>	<b>8.701</b>	<b>12.432</b>
1	Capital of the credit institution	VND billion	4.777	7.139	10.768
	- Charter capital	VND billion	4.777	7.139	10.769
	- Share premium	VND billion	0	(0,24)	(0,77)
2	Funds of the credit institution	VND billion	495	676	658
	- Supplementary charter capital reserve fund	VND billion	166	257	247
	- Financial reserve fund	VND billion	329	419	411
3	Undistributed profit	VND billion	1.623	886	1.006
4	Asset revaluation difference	VND billion	-	-	-
5	Foreign exchange difference	VND billion	-	-	-
<b>III</b>	<b>Liabilities</b>	<b>VND billion</b>	<b>131.362</b>	<b>154.154</b>	<b>184.339</b>
1	Bank borrowings (borrowings from other credit institutions)	VND billion	3.482	5.374	2.425
2	Borrowings from bond issuance	VND billion	3.531	3.692	5.107

**PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026**

No	Indicator	UNIT	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025
-	Bonds privately placed in the domestic market		1.631	792	2.729
-	Bonds publicly offered in the domestic market		1.900	2.900	2.378
-	Bonds offered in the international market		-	-	-
<b>3</b>	<b>Other liabilities</b>	<b>VND billion</b>	<b>124.349</b>	<b>145.088</b>	<b>176.807</b>
-	Amounts due to the Government and the State Bank of Vietnam	VND billion	9	223	4.415
-	Deposits from other credit institutions	VND billion	23.139	33.042	49.208
-	Deposits from customers	VND billion	89.996	94.841	101.450
-	Certificates of deposit	VND billion	8.020	13.986	18.538
-	Other liabilities	VND billion	3.185	2.996	3.196
<b>IV Capital structure</b>					
1	Liabilities/Total assets ratio	Times	0,95	0,95	0,94
2	Liabilities/ Owners' Equity ratio	Times	19,05	17,72	14,83
<b>V Liquidity indicators</b>					
1	Current ratio (current assets/current liabilities)	Times	Not applicable		
2	Quick ratio ((current assets – inventories)/current liabilities)	Times	Not applicable		
<b>VI Total outstanding bond borrowings/Shareholders' equity</b>					
1	Corporate bond outstanding balance/ Owners' Equity ratio	Times	0,51	0,42	0,41
2	Private-placement corporate bond outstanding balance/Shareholders' equity ratio	Times	0,24	0,09	0,22
<b>VII Profit</b>					
1	Profit before tax	VND billion	812	1.131	1.532
2	Profit after tax	VND billion	647	901	1.210

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

No	Indicator	UNIT	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025
<b>VIII Profitability indicators</b>					
1	Profit after tax/Average Total assets ratio	%	0,52	0,60	0,67
2	Profit after tax/Average Owners' Equity ratio	%	9,83	11,55	11,45

Source: VietBank, Audited Consolidated Financial Statements for 2023, 2024 and 2025, and VietBank's estimates.

### 8.2. Financial prudential indicators and prudential ratios in operations as prescribed by regulations

VIETBANK is a credit institution and always ensures compliance with financial prudential ratios and capital adequacy ratios as prescribed by the State Bank of Vietnam and the Law on Credit Institutions from time to time.

No	Indicators	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025	Compliance assessment
1	Consolidated capital adequacy ratio - CAR	10,39%	11,73%	13,42%	Compliant
2	Solo capital adequacy ratio - CAR	10,39%	11,73%	13,39%	Compliant
3	Ratio of short-term funding used for medium- and long-term loans	13,37%	18,26%	18,54%	Compliant
4	Loan-to-deposit ratio (LDR)	64,62%	64,29%	57,81%	Compliant
5	Liquidity reserve ratio	18,83%	17,10%	18,51%	Compliant
6	30-day liquidity coverage ratio in VND	123,93%	107,34%	87,71%	Compliant
7	30-day liquidity coverage ratio in USD	27,02%	620,83%	∞	Compliant
8	Total positive foreign currency position compared to Own Capital	4,79%	5,83%	0,20%	Compliant
9	Total negative foreign currency position compared to Own Capital	0%	0%	2,57%	Compliant
10	Ratio of purchase of and investment in Government bonds and Government-	7,75%	8,53%	2,86%	Compliant

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

No	Indicators	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025	Compliance assessment
	guaranteed bonds				

Source: VietBank

In addition, in the course of its operations, VietBank ensures compliance with the State Bank of Vietnam's regulations on limits and prudential ratios in the operations of banks and foreign bank branches.

### 8.3. Certain financial indicators changing after the issuance

Indicator	31/12/2025	Change after the issuance
Shareholders' equity (VND million)	12.432	12.432
Total liabilities (VND million)	184.339	186.339
Bank Borrowings (Borrowings from Other Credit Institutions)	2.425	2.425
Borrowings from Bond Issuance (VND million)	5.107	7.107
Bonds privately placed in the domestic market (VND million)	2.729	4.729
Bonds publicly offered in the domestic market (VND million)	2.378	2.378
Other liabilities (VND million)	176.807	176.807
Liabilities/Shareholders' equity ratio (times)	14,83	14,99
Corporate bond outstanding balance/Shareholders' equity ratio (times)	0,41	0,57
Private-placement corporate bond outstanding balance/Shareholders' equity ratio (times)	0,22	0,38
Other indicators		Depends on business operations

(Source: VietBank)

(\*) Certain financial indicators changing after the issuance are assumed on the basis that the first Bond issuance in 2026 will successfully issue the entire expected offering volume of the Bonds.

## 9. PAYMENT STATUS OF INTEREST, PRINCIPAL OF ISSUED BONDS AND DUE DEBTS IN 03 CONSECUTIVE YEARS PRECEDING THE BOND OFFERING

### 9.1. Payment status of interest, principal of issued and matured bonds in 03 consecutive

Trang 17|28

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

### years preceding the Bond offering

The Issuer has fully paid the principal and interest of the Bonds that have been issued and matured or fully redeemed prior to maturity in 03 (three) consecutive years preceding the Bond issuance.

The payment status of principal and interest of the Bonds that have been issued and matured or fully redeemed prior to maturity in 03 consecutive years preceding the Bond offering and up to the present time of VietBank is as follows:

No.	Bond code	VSDC registration code	Tenor	Issue date	Payment status
1	VBBL2128001	None	07 years	30/06/2021	Fully paid principal, interest
2	VBBL2128004	VBB12103	07 years	11/11/2021	
3	VBBL2128006	VBB12105	07 years	20/12/2021	
4	VBBL2229001	VBB12207	07 years	09/02/2022	
5	VBBL2229002	VBB12208	07 years	18/02/2022	
6	VBBL2229003	VBB122033	07 years	16/09/2022	
7	VBBL2330001	VBB12301	07 years	28/12/2023	

Source: VietBank

(\*) Principal, interest include periodic interest payment obligations, bond principal upon maturity, and principal, interest arising from early redemption of bonds (if any).

### 9.2. Payment status of interest, principal of issued bonds that remain outstanding up to the time of the Bond offering

For the Bonds that have been issued and remain outstanding (including bonds that have been partially redeemed prior to maturity) up to the time of issuance of these Bonds, the Issuer has fully paid all due interest payments and partial early redemption amounts. The principal payment obligations in respect of these outstanding bonds (excluding bonds that have been partially redeemed prior to maturity) have not yet arisen up to the time of issuance of these Bonds.

The payment status of interest on the issued Bonds that remain outstanding (including bonds that have been partially redeemed prior to maturity) up to the present time is as follows:

No	Bond code	VSDC registration code	Tenor	Issue date	Payment status
1	VBBL2128002	VBB12101	07 years	29/09/2021	Fully paid the principal and/or accrued interest
2	VBBL2128003	VBB12102	07 years	29/10/2021	
3	VBBL2128005	VBB12104	07 years	26/11/2021	

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

No	Bond code	VSDC registration code	Tenor	Issue date	Payment status
4	VBBL2128010	VBB12106	07 years	28/12/2021	
5	VBB123034	VBB123017	07 years	30/06/2023	
6	VBB124001	VBB124007	07 years	27/03/2024	

Source: VietBank

(\*) Principal, interest include periodic interest payment obligations, bond principal upon maturity, and principal, interest arising from early redemption of bonds (if any).

### 9.3. Payment status of due debts in 03 (three) consecutive years preceding the Bond issuance

The Issuer has fully paid all due debts (excluding bond debts) in 03 (three) consecutive years preceding the Bond issuance and up to the present time.

## 10. REPORT ON THE ISSUANCE STATUS AND USE OF PROCEEDS FOR OUTSTANDING BONDS UP TO THE PRESENT TIME

### 10.1. Issuance status of outstanding bonds up to the present time

No.	Bond code	Tenor	Issue date	Total nominal value of bonds issued (VND million)	Number of bonds issued (bonds)	Total interest and principal amount paid (VND million)	Outstanding bond principal balance (VND million)
<b>I Bonds issued through private placement</b>							
1	VBBL2128002	07 years	29/09/2021	255.340	25.534	195.576	125.300
2	VBBL2128003	07 years	29/10/2021	224.550	22.455	179.946	100.200
3	VBBL2128005	07 years	26/11/2021	140.980	14.098	166.586	3.500
4	VBBL2128010	07 years	28/12/2021	90.300	9.030	107.086	300
5	VBB12501	07 years	30/12/2025	1.000.000	10.000	-	1.000.000
6	VBB12502	07 years	30/12/2025	1.500.000	1.500	-	1.500.000
<b>Total I</b>				<b>3.211.170</b>	<b>82.617</b>	<b>649.194</b>	<b>2.729.300</b>
<b>II Bonds issued through public offering</b>							
1	VBB123034	07 years	30/06/2023	1.900.000	190.000	839.301	1.378.000 <sup>1</sup>

**PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026**

No.	Bond code	Tenor	Issue date	Total nominal value of bonds issued (VND million)	Number of bonds issued (bonds)	Total interest and principal amount paid (VND million)	Outstanding bond principal balance (VND million)
2	VBB124001	07 years	27/03/2024	1.000.000	100.000	1.972.257	91.430
<b><sup>1</sup>Total II</b>				<b>2.900.000</b>	<b>290.000</b>	<b>2.811.558</b>	<b>1.469.430</b>
<b>Total I and II</b>				<b>6.111.170</b>	<b>372.617</b>	<b>3.460.752</b>	<b>4.198.730</b>

Source: VietBank

**10.2. Use of proceeds for outstanding bonds up to the present time**

The total proceeds collected from the Issuer's bond offerings have been used by the Issuer in accordance with the approved use of proceeds as approved and accepted by the competent authority of the Issuer in the issuance plans of such bonds.

**10.3. Bond interest, principal payment plan**

- Unless the Bonds are redeemed prior to maturity in accordance with the Conditions and Terms of the Bonds, the Bond principal shall be paid in one lump sum on the Maturity Date; and
- Bond interest shall be paid periodically on each interest payment date.

**10.4. Violations of laws on corporate bond issuance pursuant to a decision of the competent authority in 03 (three) consecutive years preceding the Bond offering: None.**

**11. ASSESSMENT OF THE FINANCIAL POSITION AND ABILITY OF THE ISSUER TO PAY DUE DEBTS, AND THE DEBT REPAYMENT CAPACITY IN RESPECT OF THE BONDS EXPECTED TO BE ISSUED**

Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank has a sound financial position and sufficient ability to pay due debts as well as debt repayment capacity in respect of the Bonds expected to be issued.

**12. AUDITOR'S OPINION ON THE FINANCIAL STATEMENTS OF THE ISSUER**

- **Opinion of the independent auditor (Ernst & Young Vietnam Limited) on VietBank's separate financial statements for the year ended 31/12/2025**

***"Auditor's Opinion***

*In our opinion, the separate financial statements present fairly and reasonably, in all material respects, the separate financial position of the Bank as at 31 December 2025, as well as its separate operating results and separate cash flows for the financial year then ended, in accordance with Vietnamese Accounting Standards, the Vietnamese Accounting System for*

<sup>1</sup> The Issuer made the payment for the full early redemption of bond VBB123034 (amount of VND 1,378,000,000) on 18/06/2026

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

*Credit Institutions and the relevant legal regulations on the preparation and presentation of separate financial statements."*

- **Opinion of the independent auditor (Ernst & Young Vietnam Limited) on VietBank's consolidated financial statements for the year ended 31/12/2025**

### **"Auditor's Opinion**

*In our opinion, the consolidated financial statements present fairly and reasonably, in all material respects, the consolidated financial position of the Bank and its subsidiary as at 31 December 2025, as well as their consolidated operating results and consolidated cash flows for the year then ended, in accordance with Vietnamese Accounting Standards, the Vietnamese Accounting System for Credit Institutions and the relevant legal regulations on the preparation and presentation of consolidated financial statements."*

### **13. METHOD OF BOND ISSUANCE**

The Bonds shall be issued by way of direct sale to Bond investors, in accordance with applicable laws.

### **14. TARGET INVESTORS OF THE BOND OFFERING**

The Bonds shall be offered to institutional investors who satisfy the conditions for professional securities investors in accordance with securities laws.

### **15. PLAN FOR USE OF PROCEEDS FROM THE BOND ISSUANCES**

The Issuer expects to use the amount of VND 2.000.000.000.000 (Two trillion Vietnamese dong) collected from the Bond issuances to increase Tier 2 capital and ensure compliance with prudential ratios in operations as prescribed by the State Bank of Vietnam, with the expected schedule for use of proceeds/disbursement as follows:

No.	Offering tranche	Expected bond offering volume (at par value)	Expected Offering Timeline	Expected schedule for use of proceeds/disbursement
1	Tranche 01	Maximum of VND 2,000 billion	Quarter II/2026	From Quarter II/2026
2	Tranche 02	Total remaining undistributed Bonds of Tranche 1 (if any)	Quarter II/2026	From Quarter II/2026
<b>Total</b>	<b>Up to 02 tranches</b>	<b>Up to VND 2,000 billion</b>		

Accordingly: The additional Tier 2 capital from the Bond issuances shall be used to provide short-term and/or medium-term and/or long-term loans to customers being organizations and/or individuals.

The use of proceeds/disbursement of proceeds collected from each offering shall be decided by the General Director/Acting General Director and may be flexibly adjusted according to actual operations, the short-term and/or medium-term and/or long-term borrowing needs of customers being organizations and/or individuals, and the Issuer's lending progress to the

## **PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026**

economy, in order to ensure operational efficiency and safety in accordance with the regulations of the State Bank of Vietnam.

Plan for use of temporarily idle proceeds from the Bond issuance in case of disbursement according to the schedule of proceeds collected from the Bond issuance: The temporarily idle proceeds collected from the Bond issuance shall be used by Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank to supplement the compulsory reserves of Vietnam Thuong Tin Commercial Joint Stock Bank at the State Bank of Vietnam.

Measures taken by the Issuer to monitor, manage and supervise the use of proceeds from the bond offering for the proper purpose:

- The Issuer monitors, manages and supervises the proceeds of each bond offering tranche through the use of a single (01) account for receiving bond subscription payments, disclosed in the Information Disclosure Document prior to the offering.
- All proceeds from the bond offering are transferred to the above account to serve cash-flow management, monitoring of the capital use purpose, and control of disbursement in accordance with the approved and disclosed bond issuance plan.

The Issuer is responsible for fully retaining the documents and records relating to the use of proceeds from the bond offering to serve inspection, reconciliation and reporting as prescribed by law.

### **16. PLAN FOR ARRANGEMENT OF SOURCES AND METHOD OF PAYMENT OF BOND PRINCIPAL AND INTEREST**

#### **16.1. Plan for arrangement of sources for payment of Bond principal and interest**

VietBank expects to use proceeds from due loans and/or proceeds from due investments and/or other lawful funding sources to pay Bond principal and interest.

#### **16.2. Method of payment of Bond principal and interest**

- Method of principal payment: The Bond principal shall be paid in one lump sum at the par value of the Bonds on the Maturity Date or on the Early Redemption Date when VietBank redeems the Bonds prior to maturity.
- Method of interest payment: Bond interest shall be paid periodically once every 12 months, as specified in the Information Disclosure Document prior to the offering.
- Upon maturity, Bond principal and/or interest shall be paid by the Issuer/Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation to the Bondholders in accordance with regulations.
  - For deposited Bonds: Bondholders shall receive Bond interest and/or principal at the depository members where their depository accounts are opened;
  - For undeposited Bonds: Bondholders shall receive Bond interest and/or principal at the Issuer.

#### **16.3. Expected cash flow for payment of Bond principal and interest**

- The expected cash flow for payment of Bond principal and interest is as follows:
  - Sources for repayment of Bond principal and interest: The Issuer expects to use proceeds from due loans and/or proceeds from due investments and/or other lawful funding sources to pay Bond principal and interest. In particular, the expected proceeds from interest and principal payments of customer loans funded by the expected proceeds from the Bond

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

issuance shall be used to repay Bond principal and interest to investors, provided that such payment does not result in the Issuer incurring a loss in its business performance for the year, as follows:

Unit: VND million

Debt collection period (*)	Output interest rate expected (minimum) (%/year) (**)	Opening outstanding balance	Expected interest receivable	Principal receivable during the period	Expected principal, interest receivable	Closing outstanding balance
1	11,70%	2.000.000	234.000	-	234.000	2.000.000
2	11,70%	2.000.000	234.000	-	234.000	2.000.000
3	11,70%	2.000.000	234.000	-	234.000	2.000.000
4	11,70%	2.000.000	234.000	-	234.000	2.000.000
5	11,70%	2.000.000	234.000	-	234.000	2.000.000
6	11,70%	2.000.000	234.000	-	234.000	2.000.000
7	11,70%	2.000.000	234.000	2.000.000	2.234.000	-
<b>Total</b>			<b>1.638.000</b>	<b>2.000.000</b>	<b>3.638.000</b>	

(\*) Reported on a full-year period basis from the Bond Issue Date.

(\*\*) The expected output interest rate is determined on the basis of lending sectors, Vietbank's lending regulations and policies from time to time, based on the principle: Expected output interest rate = cost of funds raised through the Bond issuance + minimum margin of 2,0%/year. The minimum margin is to cover the cost of liquidity reserves as prescribed by the State Bank of Vietnam, costs arising in business operations such as administrative and personnel expenses, and Vietbank's expected profit margin.

- The Issuer's repayment plan: Vietbank expects that the cash flow for payment of obligations arising from the Bonds (and including debts already incurred) will be cash flow generated from business operations less expenses. The table below presents the expected Bond principal and interest payment plan in the case where no early redemption of the Bonds occurs, as follows:

Unit: VND million

**PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026**

Payment period (*)	Expected issuance interest rate (%/year) (**)	Opening outstanding balance	Expected interest payable	Principal payable during the period	Expected principal, interest payable	Closing outstanding balance
1	9,70%	2.000.000	194.000	-	194.000	2.000.000
2	9,70%	2.000.000	194.000	-	194.000	2.000.000
3	9,70%	2.000.000	194.000	-	194.000	2.000.000
4	9,70%	2.000.000	194.000	-	194.000	2.000.000
5	9,70%	2.000.000	194.000	-	194.000	2.000.000
6	9,70%	2.000.000	194.000	-	194.000	2.000.000
7	9,70%	2.000.000	194.000	2.000.000	2.194.000	-
<b>Total</b>			<b>1.358.000</b>	<b>2.000.000</b>	<b>3.358.000</b>	

(\*) Payment period in the year from the Bond Issue Date.

(\*\*) The issuance interest rate for interest payment periods is the Reference Interest Rate on the Interest Rate Determination Date + margin of 3,8%/year. In which, the Reference Interest Rate on the Interest Rate Determination Date is assumed to be 5,9%/year.

**17. METHOD AND PROCESS FOR OBTAINING BONDHOLDERS' OPINIONS ON CHANGES TO THE CONDITIONS AND TERMS OF THE BONDS, CHANGES TO THE ISSUANCE PURPOSE, AND EARLY REDEMPTION OF BONDS**

The detailed method and process for obtaining Bondholders' opinions on changes to the conditions and terms of the bonds, changes to the bond issuance purpose and early redemption of bonds shall be carried out in accordance with the Information Disclosure Document prior to the Issuer's bond issuance and any amending/supplementing documents (if any) disclosed in accordance with law.

**18. THE ISSUER'S COMMITMENT ON INFORMATION DISCLOSURE**

VietBank undertakes to perform and comply with the information disclosure obligations of a bond issuer in accordance with prevailing law.

VietBank undertakes to prepare and provide the financial statements and other information and records relating to the Issuer as prescribed in the offering documentation.

VietBank will disclose all reports and information that the Issuer is required to make public under the laws of Vietnam, including but not limited to Decree 200 as applicable or as required to be provided to Bondholders and the Stock Exchange.

**19. OTHER COMMITMENTS TO INVESTORS PURCHASING THE BONDS**

In addition to the above commitments, VietBank undertakes to:

- Have full conditions to issue the Bonds as prescribed by law;
- Pay in full all amounts relating to the Bonds, including interest and principal, in accordance with the Bond issuance documentation;
- Disclose information in accordance with law;

## PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026

- Comply with other obligations and agreements in the Bond issuance documentation;
- Comply with the laws applicable to VietBank's business operations;
- Maintain the validity of all approvals, licences and other conditions necessary and important for the Issuer to comply with its obligations relating to the Bond issuance and to perform the Issuer's obligations under the Bond issuance documentation;
- Manage and use the proceeds from the Bond issuance in accordance with the Bond issuance plan approved by the competent authority and as prescribed by law;
- Not amend the Charter in a manner that materially adversely affects the rights or interests of Bondholders;

Other commitments to investors purchasing the Bonds as prescribed in the Bond issuance documentation.

### 20. TERMS ON BOND REGISTRATION AND DEPOSITORY

The issued Bonds will be centrally registered at the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation within 05 (five) working days from the date the Issuer discloses information on the offering results as prescribed.

### 21. TERMS ON BOND TRADING

- The Issuer shall register the issued Bonds for trading on the privately placed corporate bond trading system no later than 15 (fifteen) business days from the date of issuance of the Bond Registration Certificate by Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation.
- Trading of the Bonds must be conducted through a trading member. Trading members on the privately placed corporate bond trading system at the Stock Exchange include trading members and special trading members approved by the Stock Exchange in accordance with securities laws.
  - A trading member is a securities company permitted to buy and sell privately placed corporate bonds for customers and for itself;
  - A special trading member is a commercial bank or foreign bank branch permitted to buy and sell privately placed corporate bonds for itself only.
- The Bonds may only be traded among the investor groups specified in this Bond issuance plan and as specifically set out in the Information Disclosure Document prior to the offering, except in cases of implementation pursuant to a legally effective court judgment or decision, an arbitral award, or inheritance in accordance with laws.

### 22. RIGHTS AND RESPONSIBILITIES OF INVESTORS PURCHASING THE BONDS

#### 22.1. Rights of investors purchasing the Bonds

- To be fully provided with information disclosed by the Issuer in accordance with Decree 200; to have the right to access the Bond offering documentation upon request;
- To receive full and timely payment of Bond interest and principal from the Issuer as committed;
- To have the right to transfer ownership in forms such as purchase, sale, donation, inheritance and other forms in accordance with laws, to discount the Bonds, and to use the Bonds as collateral in civil relations and commercial relations, except where transfer is restricted under legal regulations;
- To request the Issuer to redeem the Bonds prior to maturity in accordance with Article 12 of

## **PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026**

Decree 200, and in accordance with Section 7. TERMS AND CONDITIONS ON EARLY REDEMPTION OF THE BONDS above;

- To vote on matters relating to the Bonds at the Bondholders' Meeting or through collection of written opinions. A resolution or decision shall be deemed duly approved if approved by at least 65% of the total outstanding Bonds of the same type;
- To request the Bond seller to provide full contents of information disclosure of the Issuer in accordance with Article 12 Decree 200 when purchasing bonds on the secondary market;
- And other rights in accordance with laws.

### **22.2. Responsibilities of investors purchasing the Bonds**

- To fully access the contents of information disclosure of the Issuer; to clearly understand the Bond terms and conditions and other commitments of the Issuer before deciding to purchase and trade the Bonds;
- To clearly understand the risks arising from investment in and trading of the Bonds; to clearly understand and ensure compliance with regulations on eligible investors and trading of privately placed corporate bonds in accordance with Decree 200 and relevant laws;
- To conduct their own assessment, be responsible for their own investment decisions and bear the risks arising from investment in and trading of the Bonds. The State does not guarantee that the Issuer will make full and timely payment of Bond interest and principal when due and other rights to investors purchasing the Bonds;
- To conduct Bond transactions in accordance with Article 21 of Decree 200; not to sell or jointly contribute capital to invest in the Bonds with investors who are not professional securities investors in any form. Capital mobilization and purchase of and investment in the Bonds by credit institutions, foreign bank branches and fund management companies shall comply with specialized laws;
- When selling the Bonds on the secondary market, to provide full contents of information disclosure of the Issuer in accordance with Decree 200 to investors purchasing the Bonds.

### **23. RIGHTS AND RESPONSIBILITIES OF THE ISSUER**

- Comply with the laws on bond offering;
- Manage and use the proceeds from the Bond issuance in accordance with the Bond issuance plan approved by the competent authority and in accordance with laws, and enjoy other rights of the Issuer in accordance with laws;
- The Issuer shall prepare (on the Issue Date) the list of Bondholders for the purpose of submitting the application for Bond registration and depository at Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation in accordance with regulations;
- Pay Bond principal and interest, and all other payment obligations relating to the Bonds (if any), to the Bondholders at each and every time the Issuer is obliged to pay such amounts to the Bondholders, and perform all other obligations of the Issuer in accordance with laws and the Bond offering documentation;
- Be responsible before the law for the accuracy, truthfulness and completeness of the Bond offering documentation and disclosed information; implement the financial management, accounting, statistical and audit regime in accordance with laws;



## **PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026**

- Be responsible for explaining to investors information relating to the issuance plan, legal risks, investment risks, risks in the use of proceeds, rights, interests and legal responsibilities of the Issuer and investors;
- Redeem the Bonds prior to maturity in accordance with Article 12 of Decree 200, and in accordance with Section 7. TERMS AND CONDITIONS ON EARLY REDEMPTION OF THE BONDS above;
- If the Issuer fails to comply with laws, depending on the nature and severity of the violation, it shall be subject to administrative sanctions or criminal prosecution. Administrative sanctions shall be imposed in accordance with regulations on administrative sanctions in the field of securities and securities market and relevant laws;
- Other rights and obligations in accordance with laws.

### **24. RESPONSIBILITIES AND OBLIGATIONS OF EACH ORGANIZATION AND INDIVIDUAL PROVIDING SERVICES RELATING TO THE BOND ISSUANCE**

#### **24.1. Responsibilities of the Offering Documentation Advisor**

- Review the full satisfaction of the requirements on the conditions for offering and the Bond offering documentation in accordance with Decree 200, securities laws and enterprise laws, and confirm the review results in the information disclosure prior to the Bond offering of the Issuer. The advisor shall be responsible before the law for its review;
- Not advise or assist the Issuer in providing false or misleading information on the bonds in the offering documentation;
- Implement the reporting regime in accordance with Decree 200 and other relevant regulations;
- Be subject to the management and supervision of the State Securities Commission in accordance with securities laws and the provisions of Decree 200. In case of violation of laws when providing services, depending on the nature and severity of the violation, it shall be subject to administrative sanctions in accordance with regulations on administrative sanctions in the field of securities and securities market or criminal prosecution;
- Comply with other provisions of laws on the provision of services relating to the Bond issuance.

#### **24.2. Responsibilities of the Organization Determining Professional Securities Investor Status**

- The organization determining professional securities investor status is responsible for determining the status of professional securities investors participating in the Bond offering in accordance with the Law on Securities and its guiding documents from time to time, and for retaining the documents/records determining such professional securities investor status in accordance with relevant law;
- To comply with the law on the provision of other services relating to the Bond issuance.

#### **24.3. Responsibilities of the Audit Organization**

- The audit organization shall be responsible for auditing the financial statements of the Issuer in accordance with laws and accounting and auditing principles;
- The audit organization and the person signing the audit report shall be responsible before the law within the scope relating to the Bond offering documentation;
- Comply with other provisions of laws on the provision of services relating to the Bond issuance.

#### **24.4. Responsibilities of the Bondholders' Representative**

**PLAN FOR PRIVATE PLACEMENT OF BONDS - TRANCHE 01 IN 2026**

- Supervise the compliance with the commitments of the issuer in the Bond offering registration dossier;
- Act as an intermediary for communication among the Bondholders, the Issuer and other relevant organizations;
- Report to the State Securities Commission in case of detecting any violation by the Issuer that affects the interests of the Bondholders.

*Cần Thơ City, 12. June 2026*

**VIETNAM THƯƠNG TIN COMMERCIAL JOINT  
STOCK BANK  
CHAIRMAN OF THE BOARD OF DIRECTORS**

*(SIGNED)*

**DƯƠNG NHẬT NGUYỄN**