

Số/No: 5187/BVBank/CBTT-TGD

ngày 25 tháng 9 năm 2026
September 25, 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh;
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội;
To: - The State Securities Commission;
- The Ho Chi Minh Stock Exchange;
- The Hanoi Stock Exchange;

Tên tổ chức: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT

Name of organization: VIET CAPITAL COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

Mã chứng khoán: BVB

Securities code: BVB

Địa chỉ: Tòa nhà HM Town, số 412, Đường Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh.

Address: HM Town Building, No. 412, Nguyen Thi Minh Khai Street, Ban Co Ward, Ho Chi Minh City.

Điện thoại: (+84 028) 62 679 679 Fax: (+84 028) 62 638 668

Phone: (+84 028) 62 679 679 Fax: (+84 028) 62 638 668

Email: bvbank247@bvbank.net.vn

Website: https://bvbank.net.vn/

Nội dung thông tin công bố:

Content of Disclosure:

Ngày 22/09/2026, Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt đã ban hành các Quyết định sau:

On September 22nd, 2026, the Board of Directors of Viet Capital Commercial Joint Stock Bank issued the following Decisions:

- Quyết định số 120/26/BVBank/NQ-HĐQT về việc không tiếp tục triển khai kế hoạch phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024 – 2025.
Decision No. 120/26/BVBank/NQ-HĐQT regarding the discontinuation of the plan to issue bonds to the public to increase Tier 2 capital for 2024–2025.
- Quyết định số 121/26/BVBank/NQ-HĐQT về việc thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ việc chào bán Trái phiếu ra công chúng của BVBank năm 2026, với chi tiết như sau:

Decision No. 121/26/BVBank/NQ-HĐQT regarding the approval of the issuance plan, use of proceeds plan, and repayment plan for capital obtained from the public offering of BVBank Bonds in 2026, with the following details:

- Tên chứng khoán: Trái phiếu BVBank phát hành ra công chúng năm 2026
Name of security: BVBank bonds issued to the public in 2026
- Mệnh giá: 100.000 VND/Trái Phiếu (Một trăm nghìn đồng/Trái Phiếu)
Par value: 100,000 VND/Bond (One hundred thousand Vietnamese Dong/Bond)
- Số lượng trái phiếu dự kiến phát hành: Tối đa 13.000.000 (mười ba triệu) Trái Phiếu
Expected number of bonds to be issued: Maximum of 13,000,000 (thirteen million) Bonds
- Tổng giá trị trái phiếu dự kiến phát hành: Tối đa 1.300.000.000.000 (một nghìn ba trăm tỷ) VND
Total expected value of bonds to be issued: Maximum of 1,300,000,000,000 dong (one thousand three hundred billion VND)
- Thời điểm phát hành dự kiến: Quý IV/2026 – Quý I/2027
Expected issuance period: Q4/2026 – Q1/2027

Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của Ngân hàng TMCP Bản Việt vào ngày .../09/2026 tại đường dẫn <https://bvbank.net.vn/thong-tin-co-dong>

This information is disclosed on the website of Viet Capital Commercial Joint Stock Bank on September , 2026 as in the link <https://bvbank.net.vn/thong-tin-co-dong>

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 take full responsibility in accordance with the law for the content of this information disclosure.

Nơi nhận/Recipients:

- Như Kính gửi
As above
- Lưu P.Hành chính
Archive: AD.

Tài liệu đính kèm/ Attached documents:

- Quyết định số 120/26/BVBank/NQ-HĐQT ngày 22/09/2026 / Decision No. 120/26/BVBank/NQ-HĐQT dated Sep 22nd, 2026
- Quyết định số 121/26/BVBank/NQ-HĐQT ngày 22/09/2026 / Decision No. 121/26/BVBank/NQ-HĐQT dated Sep 22nd, 2026

NGƯỜI ỦY QUYỀN CÔNG BỐ THÔNG TIN

PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

**PERSON AUTHORIZED FOR
INFORMATION DISCLOSURE
DEPUTY GENERAL DIRECTOR**



**Nguyễn Thanh Tú
Nguyen Thanh Tu**

QUYẾT ĐỊNH

Về việc không tiếp tục triển khai kế hoạch phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024 - 2025

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 96/2025/QH15 ngày 27/06/2025;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bản Việt;
- Căn cứ Quyết định số 34/24/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 26/03/2024 của Hội đồng quản trị về việc phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024-2025;
- Căn cứ Tờ trình số 427/26/BVBank/TTr-TGD của Tổng Giám Đốc ngày 17/09/2026 về việc không tiếp tục triển khai kế hoạch phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024 – 2025;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến Hội đồng quản trị số 04/09/26/BBKP ngày 21/09/2026 về việc thông qua Phiếu lấy ý kiến Hội đồng quản trị số 04/09/26/PLYK-HĐQT ngày 18/09/2026;
- Căn cứ tình hình triển khai thực tế của BVBank,

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1. Không tiếp tục triển khai kế hoạch phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024 – 2025 theo Quyết định số 34/24/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 26/03/2024 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bản Việt, cụ thể:

1. Thời gian không tiếp tục triển khai: Từ ngày Quyết định này có hiệu lực.
2. Lý do không tiếp tục triển khai phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024 - 2025: Quá thời hạn phân phối trái phiếu do đợt chào bán gần nhất đã quá 12 tháng tính đến thời điểm hiện tại.
3. Giao Tổng Giám Đốc tổ chức thực hiện các thủ tục cần thiết nhằm chấm dứt việc triển khai phương án phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2024-2025, đảm bảo tuân thủ các nội dung đã được Hội đồng quản trị thông qua, đảm bảo lợi ích của



BVBank và phù hợp với quy định pháp luật.

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

Điều 3. Các Ông/Bà thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban điều hành, các đơn vị và các cá nhân có liên quan của Ngân hàng TMCP Bản Việt có trách nhiệm thực hiện Quyết định này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 3 (để thực hiện);
- HĐQT, BKS (để biết);
- Lưu VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



LÊ ANH TÀI



DECISION

Regarding the discontinuation of the plan to issue public bonds to increase Tier 2 capital in 2024–2025

BOARD OF DIRECTORS OF VIET CAPITAL COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

- Pursuant to the Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 dated January 18, 2024; the Law No. 96/2025/QH15 dated June 27, 2025 amending and supplementing a number of articles of the Law on Credit Institutions;
- Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019, and documents amending, supplementing, and guiding the implementation thereof;
- Pursuant to the Decree No. 155/2020/ND-CP dated December 31, 2020, of the Government detailing the implementation of a number of articles of the Law on Securities, and documents amending, supplementing, and guiding the implementation thereof;
- Pursuant to the Charter of Viet Capital Commercial Joint Stock Bank;
- Pursuant to the Decision No. 34/24/BVBank/QD-HDQT dated March 26, 2024, of the Board of Directors regarding the issuance of public bonds to increase Tier 2 capital in 2024–2025;
- Pursuant to Proposal No. 427/26/BVBank/TTr-TGD of the General Director regarding the discontinuation of the plan to issue public bonds to increase Tier 2 capital in 2024–2025;
- Pursuant to Vote Counting Minutes No. 04/09/26/BBKP dated September 21, 2026 regarding the approval of the Ballot for Soliciting Written Opinions No. 04/09/26/PLYK-HDQT dated September 18, 2026;
- Pursuant to the actual implementation status at BVBank,

HEREBY DECIDES

Article 1. Discontinue the implementation of the plan for the public issuance of bonds to increase Tier 2 capital for the 2024–2025 period, as approved by the Decision No. 34/24/BVBank/QD-HDQT dated March 26, 2024, of the Board of Directors of Viet Capital Commercial Joint Stock Bank (BVBank), specifically:

1. Effective date of discontinuation: From the date this Decision takes effect.
2. Reason for discontinuation: Expiration of the bond distribution period, as more than 12 months have elapsed since the most recent offering.
3. The General Director is assigned to carry out the necessary procedures to terminate the

implementation of the plan for the public issuance of bonds to increase Tier 2 capital (2024–2025), ensuring compliance with the contents approved by the Board of Directors, safeguarding BVBank’s interests, and adhering to provisions of law.

Article 2. This Decision takes effect from the date of signing.

Article 3. Members of the Board of Directors, members of the Executive Board, and relevant units and individuals of Viet Capital Commercial Joint Stock Bank are responsible for implementing this Decision./.

Recipients:

- *As per Article 3 (for implementation);*
- *Board of Directors, Supervisory Board (for information);*
- *BOD Office (for record).*

ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS

CHAIRMAN

(Signed and sealed)

LE ANH TAI

QUYẾT ĐỊNH

V/v thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ việc chào bán Trái Phiếu ra công chúng của BVBank năm 2026

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP BẢN VIỆT

Căn cứ:

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 của Quốc hội và các văn bản sửa đổi bổ sung;
- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024; Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 96/2025/QH15 ngày 27/06/2025;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019; 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành (“**Luật Chứng khoán**”);
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính Hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bản Việt ;
- Tờ trình số 429/26/BVBank/TTr-TGD ngày 17/09/2026 của Tổng Giám Đốc về việc thông qua Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ việc chào bán Trái Phiếu ra công chúng của BVBank năm 2026;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến Hội đồng quản trị số 05/09/26/BBKP ngày 21/09/2026 về việc thông qua Phiếu lấy ý kiến Hội đồng quản trị số 05/09/26/PLYK-HĐQT ngày 21/09/2026.

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1. Phê duyệt chủ trương chào bán và phát hành Trái Phiếu BVBank ra công chúng năm 2026 (“**Trái Phiếu**”) với tổng mệnh giá tối đa 1.300.000.000.000 VND (một nghìn ba trăm tỷ đồng).

Điều 2. Phê duyệt các nội dung liên quan đến hoạt động phát hành Trái Phiếu, bao gồm:

- Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ việc chào bán Trái Phiếu ra công chúng của BVBank năm 2026 (“**Phương Án Phát Hành**”) tại **Phụ Lục** đính kèm;
- Thực hiện đăng ký Trái Phiếu tập trung tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (“**VSDC**”) và đăng ký niêm yết Trái Phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (“**HNX**”) sau khi hoàn tất đợt chào bán theo quy định pháp luật.

Điều 3. Giao Tổng Giám Đốc hoặc Người được Tổng Giám Đốc ủy quyền thực hiện các công việc như sau:

- Quyết định, lựa chọn thời điểm để triển khai Phương Án Phát Hành và thực hiện các công việc có liên quan nhằm đảm bảo việc phát hành tuân thủ các quy định pháp luật, quy định của BVBank và các nội dung đã được Hội đồng Quản trị thông qua hoặc không tiếp tục triển khai hết toàn bộ tổng số lượng trái phiếu dự kiến phát hành tùy theo tình hình thực tế của BVBank;
- Quyết định và ký kết các hồ sơ, báo cáo, văn bản và các tài liệu giao dịch khác để đăng ký/cung cấp/báo cáo/thông báo/bổ sung/giải trình cho các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền liên quan và/hoặc theo quy định pháp luật hiện hành, quy định tại các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái Phiếu trong quá trình BVBank triển khai đăng ký chào bán, phát hành, lưu hành, đăng ký và niêm yết Trái Phiếu theo quy định pháp luật;
- Sử dụng tiền thu được từ việc chào bán và phát hành Trái Phiếu phù hợp với mục đích nêu tại Phương Án Phát Hành, đảm bảo lợi ích nhà đầu tư Trái Phiếu và tuân thủ quy định pháp luật, quy định của BVBank;
- Quyết định các vấn đề khác liên quan đến Trái Phiếu (nếu có) nhằm thực hiện chào bán Trái Phiếu ra công chúng đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và BVBank.

Điều 4. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký. Tổng Giám Đốc, Ban Điều Hành và các đơn vị, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thực hiện Quyết định này.

Nơi nhận:

- HĐQT, BKS (để biết);
- Như Điều 4 (để thực hiện);
- Lưu VP.HĐQT.



LÊ ANH TÀI

PHỤ LỤC

(Đính kèm Quyết định số 121 /26/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 22 /9 /2026 của Hội đồng quản trị)

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH, PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ VIỆC CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG CỦA BVBank NĂM 2026

Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ việc chào bán trái phiếu ra công chứng của BVBank năm 2026 này (“**Phương Án Phát Hành**”) là cơ sở cho việc chào bán, phát hành trái phiếu ra công chứng bằng Đồng Việt Nam, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 (“**Trái Phiếu**”) của Ngân hàng TMCP Bản Việt (“**BVBank**” hoặc “**Tổ Chức Phát Hành**”) theo quy định pháp luật hiện hành.

Phương Án Phát Hành quy định các điều khoản và điều kiện chính của Trái Phiếu và các nội dung chính của việc chào bán, phát hành Trái Phiếu. Các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái Phiếu và các nội dung khác sẽ được quy định tại Bản cáo bạch và các tài liệu khác của đợt chào bán Trái Phiếu ra công chứng của BVBank năm 2026 này.

I. CĂN CỨ PHÁP LÝ

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 của Quốc hội và các văn bản sửa đổi bổ sung;
- Luật Các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng số 96/2025/QH15 ngày 27/06/2025;
- Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019; 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành (“**Luật Chứng khoán**”);
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ Quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và các văn bản sửa đổi, bổ sung (“**Nghị định 155**”);
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ Tài chính Hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Thông tư số 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Ngân hàng Nhà nước quy định tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung (“**Thông tư 41**”);
- Điều lệ của BVBank;
- Các văn bản quy phạm pháp luật có liên quan khác.

II. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH

BVBank dự kiến sử dụng toàn bộ số tiền thu được việc chào bán và phát hành Trái Phiếu ra công chúng nhằm tăng quy mô vốn hoạt động, tăng vốn cấp 2, đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng.

III. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH

1. **Tên Trái Phiếu:** *Trái phiếu BVBank phát hành ra công chúng năm 2026*

2. **Loại Trái Phiếu và đặc điểm pháp lý của Trái Phiếu:**

2.1. Loại Trái Phiếu:

Trái Phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, là nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật hiện hành.

2.2. Đặc điểm pháp lý của Trái Phiếu:

- Tại bất cứ thời điểm nào, ngay sau khi được phát hành thành công, Trái Phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được đảm bảo bằng tài sản của BVBank. Trong trường hợp Tổ Chức Phát Hành bị thanh lý hay 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 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.
- Tổ Chức Phát Hành được quyền ngừng trả lãi Trái Phiếu khi đến hạn và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm tài chính có khoản lãi đến hạn đó của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ.
- Trong thời hạn lưu hành của Trái Phiếu, người sở hữu Trái 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.

3. **Đồng tiền phát hành và thanh toán:**

Đồng Việt Nam (VND).

4. **Mệnh giá Trái Phiếu:**

100.000 VND/Trái Phiếu (Một trăm nghìn đồng/Trái Phiếu).

5. **Giá chào bán:**

Bằng Mệnh giá (100.000 VND/Trái Phiếu).

6. Ngày phát hành:

Ngày Phát Hành là ngày kết thúc đợt chào bán hoặc ngày kết thúc việc nhận tiền mua Trái Phiếu.

7. Thời gian chào bán và phân phối:

Trong vòng 90 ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng khoán ra công chúng có hiệu lực. Trường hợp Tổ Chức Phát Hành không thể hoàn thành việc phân phối chứng khoán ra công chúng trong thời hạn này, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước xem xét gia hạn việc phân phối chứng khoán nhưng tối đa không quá 30 ngày.

8. Kỳ hạn Trái Phiếu: 07 năm.

9. Tổng số lượng Trái Phiếu phát hành, tổng giá trị Trái Phiếu phát hành dự kiến:

- Tổng số lượng phát hành: Tối đa 13.000.000 (mười ba triệu) Trái Phiếu.
- Tổng giá trị phát hành (tính theo mệnh giá): Tối đa 1.300.000.000.000 (một nghìn ba trăm tỷ) VND.
- Thời điểm phát hành dự kiến: Quý IV/2026 – Quý I/2027.

10. Lãi suất và nguyên tắc xác định Lãi suất

Lãi suất của Trái Phiếu (“Lãi Suất”) là lãi suất thả nổi (lãi suất có điều chỉnh theo định kỳ), tính theo tỷ lệ phần trăm trên năm (%/năm).

Nguyên tắc xác định lãi suất:

$$\text{Lãi Suất} = \text{Lãi Suất Tham Chiếu} + \text{Biên Độ}$$

Trong đó:

- “**Lãi Suất Tham Chiếu**” là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, kỳ hạn 12 tháng (hoặc tương đương), trả lãi cuối kỳ, được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức (website) của bốn (04) ngân hàng thương mại Việt Nam, tương ứng theo các tên viết tắt như sau: Ngân hàng Vietcombank, Vietinbank, BIDV và Agribank (mỗi ngân hàng này được gọi là “Ngân hàng Tham Chiếu”) tại Ngày Xác Định Lãi Suất. Trong trường hợp website thể hiện nhiều địa điểm/khu vực, ưu tiên lấy lãi suất tại địa bàn nơi các Ngân Hàng Tham Chiếu đặt Hội sở chính. Lãi suất tham chiếu sẽ được làm tròn đến hàng thập phân thứ 2.
- “**Biên Độ**” là phần cộng thêm cố định (%/năm) vào Lãi Suất Tham Chiếu và **cố định là 3,6%/năm**.
- “**Kỳ Tính Lãi**” là khoảng thời gian định kỳ 01 (một) năm/lần kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu. Tiền lãi được tính trên số ngày thực tế trên cơ sở một năm có 365 ngày.
- “**Ngày Xác Định Lãi Suất**” được thông báo chính thức khi thực hiện công bố thông tin trước khi phát hành và/hoặc trước mỗi Kỳ Tính Lãi. Ngày Xác Định Lãi Suất, Lãi Suất đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên được Hội đồng quản trị giao cho Tổng Giám Đốc hoặc Người được Tổng Giám Đốc ủy quyền quyết định khi triển khai chào bán Trái Phiếu. Ngày Xác Định Lãi Suất đối với Kỳ Tính Lãi

tiếp theo là ngày làm việc thứ 07 (bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi và được thông báo trên website của BVBank trong vòng 02 (hai) ngày làm việc kể từ Ngày Xác Định Lãi Suất.

11. Kỳ hạn trả lãi:

Định kỳ mỗi năm một lần.

12. Phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu

- Phương thức thanh toán gốc: được trả một lần khi đến hạn hoặc vào ngày mua lại trước hạn, hoặc ngày đến hạn khác.
- Phương thức thanh toán lãi: được trả sau, định kỳ mỗi năm một lần.

BVBank gửi đến VSDC hồ sơ thực hiện quyền và thực hiện các thủ tục công bố thông tin theo quy định hiện hành để thanh toán gốc, lãi và các khoản tiền khác (nếu có) cho người sở hữu trái phiếu.

13. Hình thức Trái Phiếu:

Bút toán ghi sổ hoặc dữ liệu điện tử, có phát hành Giấy chứng nhận sở hữu Trái Phiếu (nếu cần) hoặc hình thức khác trong trường hợp văn bản quy phạm pháp luật hoặc các quy chế có liên quan của Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC), Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) và các cơ quan Nhà nước khác có yêu cầu.

14. Hình thức phát hành:

Phát hành ra công chúng.

15. Phương thức phát hành:

Chào bán và phát hành trực tiếp cho nhà đầu tư thông qua Trụ Sở chính, các Chi nhánh và/hoặc Phòng giao dịch của BVBank trên toàn hệ thống.

16. Đối tượng mua Trái Phiếu và số lượng đăng ký mua tối thiểu:

- Đối tượng mua là các tổ chức, cá nhân trong và ngoài nước, phù hợp với quy định của Luật Chứng khoán và các quy định pháp luật có liên quan.
- Số lượng đăng ký mua tối thiểu:
 - Đối với nhà đầu tư là cá nhân: Số lượng đặt mua tối thiểu 100 (một trăm) Trái Phiếu hoặc bội số của 100 (một trăm) Trái Phiếu.
 - Đối với nhà đầu tư là tổ chức kinh tế: Số lượng đặt mua tối thiểu 1.000 (một nghìn) Trái Phiếu hoặc bội số của 1.000 (một nghìn) Trái Phiếu.

17. Quyền của người sở hữu Trái Phiếu:

- Được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi Trái Phiếu khi đến hạn và đảm bảo việc thực hiện các quyền khác theo các quy định của pháp luật hiện hành (nếu có), theo Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng và/hoặc các văn kiện Trái Phiếu khác có liên quan;

- Được tự do chuyển quyền sở hữu (bao gồm nhưng không giới hạn ở mua, bán, cho, tặng, để lại thừa kế và các hình thức chuyển quyền sở hữu khác theo quy định của pháp luật) Trái Phiếu của mình và sử dụng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm trong các quan hệ dân sự và quan hệ thương mại theo quy định của pháp luật hiện hành.

18. Mua lại trước hạn Trái Phiếu

Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ, phù hợp với các quy định của pháp luật liên quan (bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn đảm bảo an toàn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước) và sau khi Trái Phiếu đã chính thức được niêm yết, Tổ Chức Phát Hành có thể thực hiện mua lại Trái Phiếu trước hạn và thông báo về việc mua lại cũng như công bố thông tin theo quy định của pháp luật. Số tiền thanh toán cho người sở hữu Trái Phiếu khi BVBank thực hiện mua lại bao gồm: tổng mệnh giá khoản tiền gốc và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán (sau khi đã khấu trừ thuế thu nhập cá nhân – đối với cá nhân, và các chi phí liên quan (nếu có) theo biểu phí dịch vụ của BVBank từng thời kỳ).

18.1. Mua lại trước hạn vào Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại Trái Phiếu:

- Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại: là ngày tròn 12 (mười hai) tháng kể từ Ngày Phát Hành.
- Tổ Chức Phát Hành có quyền (nhưng không phải nghĩa vụ) mua lại trước hạn toàn bộ khối lượng Trái Phiếu đã phát hành tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại. Trong trường hợp này, người sở hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu mà mình đang nắm giữ cho Tổ Chức Phát Hành. Khi đó, toàn bộ Trái Phiếu sẽ bị hủy bỏ và các Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu liên quan sẽ tự động hết hiệu lực lưu hành.

Để làm rõ, tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, BVBank sẽ thanh toán khoản tiền gốc theo mệnh giá Trái Phiếu và tiền lãi phát sinh chưa thanh toán nêu trên cho người sở hữu Trái Phiếu mà không bị ràng buộc hoặc giới hạn bởi bất cứ lý do nào, đồng thời người sở hữu Trái Phiếu sẽ mặc nhiên nhận được khoản tiền gốc theo mệnh giá Trái Phiếu và tiền lãi phát sinh tương ứng với số lượng Trái Phiếu mà mình sở hữu.

18.2. Mua lại trước hạn theo thỏa thuận:

Tổ Chức Phát Hành có thể đề nghị mua lại Trái Phiếu từ người sở hữu Trái Phiếu nào theo bất kỳ giá nào, vào bất kỳ lúc nào và bằng bất kỳ phương thức nào phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành, với điều kiện sau khi thực hiện việc mua lại, Tổ Chức Phát Hành vẫn đảm bảo tuân thủ và phù hợp các quy định về tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng theo pháp luật hiện hành. Mỗi người sở hữu Trái Phiếu có quyền quyết định việc bán lại Trái Phiếu của mình cho Tổ Chức Phát Hành hay không. Việc chào mua các Trái Phiếu được thực hiện công khai đối với tất cả những người sở hữu Trái Phiếu.

18.3. Mua lại trước hạn trong trường hợp mua lại bắt buộc khi xảy ra sự kiện vi phạm

Tổ Chức Phát Hành sẽ mua lại bắt buộc trước hạn toàn bộ Trái Phiếu theo yêu cầu của người sở hữu Trái Phiếu khi xảy ra bất kỳ sự kiện vi phạm nào, chi tiết được quy định tại Các Điều Khoản và Điều Khoản của Trái Phiếu.

Để làm rõ, trong tất cả các trường hợp Tổ Chức Phát Hành mua lại Trái Phiếu trước hạn được quy định tại mục 18 này, Tổ Chức Phát Hành chỉ được mua lại Trái Phiếu trước hạn với điều kiện sau khi thực hiện vẫn đảm bảo tuân thủ và phù hợp với các quy định về tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng theo pháp luật hiện hành. Chi tiết các điều khoản về mua lại Trái Phiếu được quy định tại Các Điều Khoản và Điều Khoản của Trái Phiếu.

19. Đơn vị tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu, Đại diện người sở hữu trái phiếu:

Tổng Giám Đốc hoặc Người được Tổng Giám Đốc ủy quyền quyết định, chỉ đạo việc tổ chức triển khai lựa chọn, đàm phán và ký kết hợp đồng với Tổ chức tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu và Đại diện người sở hữu Trái Phiếu theo quy định của BVBank và quy định của pháp luật hiện hành.

20. Đăng ký Trái Phiếu tập trung và niêm yết Trái Phiếu

Sau khi kết thúc đợt chào bán và phát hành, toàn bộ Trái Phiếu sẽ được đăng ký tập trung tại VSDC và đăng ký niêm yết, giao dịch trên hệ thống giao dịch của HNX.

Tổng Giám Đốc hoặc Người được Tổng Giám Đốc ủy quyền quyết định, chỉ đạo việc tổ chức triển khai lựa chọn, đàm phán và ký kết hợp đồng với Tổ chức tư vấn đăng ký Trái Phiếu tập trung và đăng ký niêm yết Trái Phiếu theo quy định của BVBank và quy định của pháp luật hiện hành.

IV. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU BVBANK RA CÔNG CHÚNG NĂM 2026

1. Phương án sử dụng vốn

- BVBank dự kiến sử dụng toàn bộ số tiền thu được từ việc chào bán và phát hành Trái Phiếu ra công chúng nhằm tăng quy mô vốn hoạt động, tăng vốn cấp 2, đảm bảo các tỷ lệ an toàn hoạt động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và để bổ sung vốn cho vay. Cụ thể:

STT	MỤC ĐÍCH SỬ DỤNG VỐN	SỐ TIỀN (ĐỒNG)
1	Bổ sung vốn cho vay	1.300.000.000.000
TỔNG CỘNG		1.300.000.000.000

- Thời gian sử dụng vốn dự kiến: trong năm 2027 - 2028 tùy thuộc vào tình hình thực tế nhu cầu giải ngân vốn của khách hàng, tỷ lệ tăng trưởng tín dụng tối đa mà BVBank được Ngân hàng Nhà nước cấp tại thời điểm đó.
- Số tiền và thời gian thực tế giải ngân cho khách hàng phụ thuộc vào khối lượng Trái Phiếu phát hành thành công trong thực tế. Tổng Giám Đốc hoặc Người được Tổng Giám Đốc ủy quyền triển

khai kế hoạch giải ngân và điều chỉnh linh hoạt tùy theo nhu cầu vay vốn của khách hàng và tiến độ cho vay thực tế của BVBank.

- 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 nhận rồi sẽ được Tổ Chức Phát Hành giữ dưới dạng tiền mặt hoặc các khoản tương đương tiền hoặc tiền gửi tại các ngân hàng (bao gồm Ngân hàng Nhà nước và/hoặc các tổ chức tín dụng khác).
- Trường hợp số tiền dự kiến thu được từ chào bán không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích như kế hoạch, Tổ Chức Phát Hành có thể sử dụng và bố trí nguồn vốn thông qua các kênh huy động vốn khác như: huy động tiền gửi dân cư, tổ chức; phát hành giấy tờ có giá khác... phù hợp với quy định pháp luật, nhằm đảm bảo và đáp ứng tối đa nhu cầu giải ngân/cho vay trên cơ sở đảm bảo mục tiêu cân đối, sử dụng vốn hiệu quả, an toàn của Tổ Chức Phát Hành.

2. Phương án trả nợ gốc thu được từ phát hành Trái Phiếu ra công chúng

2.1. Nguồn trả nợ

BVBank dự kiến sử dụng dòng tiền thuần thu được từ hoạt động kinh doanh, bao gồm nhưng không giới hạn dòng tiền lãi và gốc thu được từ các khoản giải ngân/cho vay được tài trợ bởi nguồn vốn thu được từ việc phát hành Trái Phiếu để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu cho các người sở hữu Trái Phiếu. Theo kế hoạch kinh doanh của BVBank, nguồn tiền thu được từ hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành sau khi trừ đi các chi phí vẫn bảo đảm thanh toán đầy đủ các khoản lãi và nợ gốc, bao gồm các khoản nợ đã phát sinh và Trái Phiếu đang dự kiến chào bán.

Đối với trường hợp việc thanh toán lãi Trái Phiếu dẫn đến kết quả kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành trong năm tài chính có khoản lãi đến hạn đó bị lỗ thì Tổ Chức Phát Hành được ngừng trả lãi Trái Phiếu khi đến hạn và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo.

Chi tiết dòng tiền thu được từ các khoản giải ngân/cho vay được tài trợ bởi nguồn vốn thu được đợt phát hành Trái Phiếu được xây dựng dựa trên giả định sau:

- Tổng giá trị phát hành thành công đạt 100% kế hoạch chào bán và tiến độ giải ngân, cho vay khách hàng thực tế đúng với kế hoạch tại Phương Án Phát Hành này;
- Lãi suất cho vay là 11% đối với tất cả các khoản vay, ở mọi thời điểm và sẽ không thay đổi cho đến khi khoản vay đáo hạn

Với các giả định trên, nguồn trả nợ được tổng hợp thành bảng như sau:

ĐVT: tỷ VND

Kỳ thu nợ	Lãi suất cho vay giả định (%/năm)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Vốn gốc thu hồi trong kỳ	Gốc + Lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	11%	1.300	143	0	143	1.300
2	11%	1.300	143	0	143	1.300
3	11%	1.300	143	0	143	1.300
4	11%	1.300	143	0	143	1.300

Kỳ thu nợ	Lãi suất cho vay giả định (%/năm)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Vốn gốc thu hồi trong kỳ	Gốc + Lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
5	11%	1.300	143	0	143	1.300
6	11%	1.300	143	0	143	1.300
7	11%	1.300	143	1.300	1.443	0
TỔNG			1.001	1.300	2.301	

Trường hợp nguồn tiền thu được từ các khoản thanh toán lãi, gốc của các khoản cho vay dự kiến từ nguồn vốn phát hành Trái Phiếu chưa đủ để chi trả lãi, gốc Trái Phiếu, BVBank dự kiến sẽ sử dụng nguồn vốn huy động khác, nguồn vốn tự có lũy kế, lợi nhuận hoạt động kinh doanh, các nguồn thu hợp pháp khác và tiềm lực tài chính của BVBank để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu hoặc mua lại trước hạn Trái Phiếu.

2.2. Kế hoạch trả nợ

BVBank dự kiến phát hành Trái Phiếu với tổng giá trị (tính theo mệnh giá) là 1.300.000.000.000 VND, chào bán trong 01 (một) đợt.

Kế hoạch trả nợ dự kiến của Tổ Chức Phát Hành được xây dựng dựa trên các giả định sau:

- Tổng giá trị phát hành thành công đạt 100% kế hoạch chào bán;
- Lãi Suất Trái Phiếu là 9,5%/năm trong suốt vòng đời;
- Kỳ hạn Trái Phiếu chào bán là 07 năm và kỳ thanh toán dự kiến tròn năm kể từ Ngày Phát Hành Trái Phiếu.
- Trái Phiếu đã phát hành không phát sinh việc mua lại trước hạn trong suốt thời gian lưu hành, tương tự, các khoản cho vay khách hàng cũng không phát sinh việc trả nợ trước hạn.

Với các giả định trên, kế hoạch trả nợ của Tổ Chức Phát Hành được tổng hợp thành bảng như sau:

DVT: Tỷ VND

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất Trái Phiếu giả định (%/năm)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Gốc trả trong kỳ	Gốc + Lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	9,5%	1.300	123,5	0	123,5	1.300
2	9,5%	1.300	123,5	0	123,5	1.300
3	9,5%	1.300	123,5	0	123,5	1.300
4	9,5%	1.300	123,5	0	123,5	1.300
5	9,5%	1.300	123,5	0	123,5	1.300
6	9,5%	1.300	123,5	0	123,5	1.300

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất Trái Phiếu giả định (%/năm)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Gốc trả trong kỳ	Gốc + Lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
7	9,5%	1.300	123,5	1.300	1.423,5	0
TỔNG			864,5	1.300	2.164,5	

T.C.P.H.

DECISION

Regarding approval of the issuance plan, the plan for the use of proceeds, and the repayment plan for capital raised from the public offering of bonds by BVBank in 2026

BOARD OF DIRECTORS VIET CAPITAL COMMERCIAL JOINT STOCK BANK

Pursuant to:

- The Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020, of the National Assembly and amending and supplementing documents;
- The Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 dated January 18, 2024; Law amending and supplementing a number of articles of the Law on Credit Institutions No. 96/2025/QH15 dated June 27, 2025;
- The Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019; Law No. 56/2024/QH15 dated November 29, 2024, amending and supplementing a number of articles of the Law on Securities, Law on Accounting, Law on Independent Audit, Law on State Budget, Law on Management and Use of Public Assets, Law on Tax Administration, Law on Personal Income Tax, Law on National Reserves, Law on Handling of Administrative Violations, and amending, supplementing, and guiding documents ("**Law on Securities**");
- The Decree No. 155/2020/NĐ-CP dated December 31, 2020, of the Government detailing the implementation of a number of articles of the Law on Securities and amending and supplementing documents;
- The Circular No. 118/2020/TT-BTC dated December 31, 2020, of the Ministry of Finance guiding a number of contents regarding the offering and issuance of securities, public tender offers, share repurchases, and public company registration, and amending and supplementing documents;
- The Circular No. 41/2016/TT-NHNN dated December 30, 2016, of the State Bank of Vietnam prescribing capital adequacy ratios for banks and foreign bank branches, and amending and supplementing documents;
- The Circular No. 22/2019/TT-NHNN dated November 15, 2019, of the State Bank of Vietnam prescribing limits and safety ratios in the operations of banks and foreign bank branches, and amending and supplementing documents;
- The Charter of Viet Capital Commercial Joint Stock Bank;
- Proposal No. 429/26/BVBank/TTr-TGD dated September 17, 2026, by the General Director regarding the approval of the Plan for issuance, utilization, and repayment of capital generated from BVBank's public Bond offering in 2026.
- Pursuant to Vote Counting Minutes No. 05/09/26/BBKP dated September 21, 2026 regarding the approval of the Ballot for Soliciting Written Opinions No. 05/09/26/PLYK-HDQT dated September 21, 2026.

HEREBY DECIDES

Article 1. Approve the plan to offer and issue BVBank bonds to the public in 2026 (the "**Bonds**") with a maximum total par value of VND 1,300,000,000,000 (one trillion three hundred billion Vietnamese Dong).

Article 2. Approve the contents related to the Bond issuance activities, including:

- The issuance plan, and the plan for the use and repayment of capital proceeds from the public offering of BVBank Bonds in 2026 (the “**Issuance Plan**”) as set out in the attached **Appendix**;
- Execution of centralized Bond registration with the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (“**VSDC**”) and Bond listing registration with the Hanoi Stock Exchange (“**HNX**”) upon completion of the offering, in accordance with the law.

Article 3. Assign the General Director or a person authorized by the General Director to perform the following tasks:

- Decide on and select the timing for implementing the Issuance Plan and carry out related tasks to ensure the issuance complies with provisions of law, BVBank’s internal regulations, and the contents approved by the Board of Directors; or decide not to proceed with the issuance of the entire projected volume of bonds, depending on BVBank’s actual situation;
- Decide on and sign dossiers, reports, documents, and other transaction materials for registration, provision, reporting, notification, supplementation, or clarification to relevant competent State authorities and/or in accordance with current laws and the specific terms and conditions of the Bonds, during the process of BVBank registering the offering, issuance, circulation, registration, and listing of the Bonds as prescribed by law;
- Ensure the proceeds from the offering and issuance of the Bonds in accordance with the purposes stated in the Issuance Plan, ensuring the interests of Bondholders and compliance with applicable laws and BVBank’s regulations;
- Decide on other matters related to the Bonds (if any) to carry out the public offering of the Bonds, ensuring compliance with applicable laws and BVBank’s regulations.

Article 4. This Decision takes effect from the date of signing. The General Director, the Executive Board, and relevant units and individuals are responsible for implementing this Decision.

Recipients:

- Board of Directors, Supervisory Board (for information);
- As per Article 4 (for implementation);
- BOD Office (for record).

ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS

CHAIRMAN

(Signed and sealed)

LE ANH TAI

APPENDIX

(Attached to Decision No. 121/26/BVBank/QD-HDQT dated 22/09/2026 of the Board of Directors)

PLAN FOR THE ISSUANCE, UTILIZATION, AND REPAYMENT OF PROCEEDS FROM BVBANK'S PUBLIC BOND OFFERING IN 2026

This plan for the issuance, utilization, and repayment of proceeds from BVBank's public bond offering in 2026 (the "**Issuance Plan**") serves as the basis for the public offering and issuance of bonds denominated in Vietnamese Dong, which are non-convertible, without warrants, unsecured, constitute subordinated debt, and meet the conditions to be included in Tier 2 capital (the "**Bonds**"), by Viet Capital Commercial Joint Stock Bank ("**BVBank**" or the "**Issuer**") in accordance with applicable laws.

The Issuance Plan sets forth the key terms and conditions of the Bonds and the main aspects of the Bond offering and issuance. Specific terms and conditions of the Bonds and other details shall be stipulated in the Prospectus and other documents related to BVBank's 2026 public bond offering.

I. LEGAL BASIS

- The Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020, of the National Assembly, and amending and supplementing documents;
- The Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 dated January 18, 2024, and the Law amending and supplementing a number of articles of the Law on Credit Institutions No. 96/2025/QH15 dated June 27, 2025;
- The Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019; Law No. 56/2024/QH15 dated November 29, 2024, amending and supplementing a number of articles of the Law on Securities, Law on Accounting, Law on Independent Audit, Law on State Budget, Law on Management and Use of Public Assets, Law on Tax Administration, Law on Personal Income Tax, Law on National Reserves, Law on Handling of Administrative Violations, and documents amending, supplementing, or guiding the implementation thereof (the "**Law on Securities**");
- The Decree No. 155/2020/NĐ-CP dated December 31, 2020, of the Government detailing the implementation of a number of articles of the Law on Securities, and documents amending and supplementing it ("**Decree 155**");
- The Circular No. 118/2020/TT-BTC dated December 31, 2020, of the Ministry of Finance guiding a number of contents regarding the offering and issuance of securities, public tender offers, share repurchases, and registration of public companies, and documents amending and supplementing it;
- The Circular No. 41/2016/TT-NHNN dated December 30, 2016, of the State Bank of Vietnam stipulating capital adequacy ratios for banks and foreign bank branches, and documents amending and supplementing it ("**Circular 41**");
- The Charter of BVBank;

- Other relevant legal documents.

II. PURPOSE OF ISSUANCE

BVBank intends to use the entire proceeds from the public offering and issuance of the Bonds to expand its operating capital scale, increase Tier 2 capital, ensure compliance with operational safety ratios prescribed by the State Bank of Vietnam, and meet customers' borrowing needs.

III. ISSUANCE PLAN

1. Name of Bonds: *BVBank Bonds issued to the public in 2026*

2. Bond Type and Legal Characteristics:

2.1. Bond Type:

Non-convertible, non-warrant, unsecured, subordinated debt bonds that meet the conditions to be included in the Issuer's Tier 2 capital in accordance with current laws.

2.2. Legal Characteristics of the Bonds:

- At any time following successful issuance, the Bonds constitute direct, unsecured debt obligations of BVBank. In the event of the Issuer's liquidation or bankruptcy, Bondholders shall only be paid after the Issuer has settled obligations to all other creditors (excluding subordinated creditors).
- Bonds issued in the same tranche shall be, at all times, equally in terms of payment priority; no Bond shall have payment priority over another.
- The Issuer reserves the right to suspend interest payments when due and carry forward accumulated interest to the following year if such payment would result in a loss for the Issuer in the financial year in which the interest fell due.
- During the circulation period of the Bonds, Bondholders shall not exercise the right to demand payment on the Bonds to offset their financial obligations toward the Issuer or any other third party.

3. Issuance and payment currency:

Vietnamese Dong (VND).

4. Bond par value:

VND 100,000/Bond (One hundred thousand Vietnamese Dong per Bond).

5. Offering price:

Equal to the par value (VND 100,000/Bond).

6. Issuance date:

The Issuance Date is the date of completion of the offering or the date of completion of the receipt of funds for Bond purchases.

7. Offering and distribution period:

Within 90 days from the effective date of the Certificate of Registration for Public Offering of Securities. In the event that the Issuer cannot complete the public distribution of securities within this period, the State Securities Commission shall consider extending the distribution period by a maximum of 30 days.

8. Bond term: 07 years.

9. Total quantity of Bonds to be issued, total expected value of Bonds to be issued:

- Total issuance quantity: Maximum of 13,000,000 (thirteen million) Bonds.
- Total issuance value (calculated at par value): Maximum of VND 1,300,000,000,000 (one trillion three hundred billion Vietnamese Dong).
- Expected issuance timing: Quarter IV/2026 – Quarter I/2027.

10. Interest Rate and Principles for Determining the Interest Rate

The interest rate of the Bonds (the “Interest Rate”) is a floating interest rate (an interest rate subject to periodic adjustment), calculated as a percentage per annum (% p.a.).

Principles for determining the interest rate:

$$\text{Interest Rate} = \text{Reference Interest Rate} + \text{Spread}$$

Where:

- **“Reference Interest Rate”** means the average personal savings deposit interest rate in Vietnamese Dong (VND) for a 12-month term (or equivalent) with interest paid at maturity, as published on the official websites of four (04) Vietnamese commercial banks, specifically Vietcombank, Vietinbank, BIDV, and Agribank (each referred to as a “Reference Bank”), as of the Interest Rate Determination Date. In cases where a website displays rates for multiple locations/regions, priority shall be given to the interest rate applicable in the locality where the Reference Bank’s headquarters is located. The Reference Interest Rate shall be rounded to two decimal places.
- **“Spread”** means the fixed additional rate (% p.a.) added to the Reference Interest Rate, **fixed at 3.6% p.a.**
- **“Interest period”** means the periodic interval of once every 01 (one) year, commencing from the Bond Issuance Date. Interest is calculated based on the actual number of days, assuming a 365-day year.

- **“Interest Rate Determination Date”** means the date officially announced during the information disclosure process prior to issuance and/or prior to each interest calculation period. Regarding the Interest Rate Determination Date and the Interest Rate for the first interest calculation period, the Board of Directors authorizes the General Director (or a person authorized by the General Director) to make the decision during the implementation of the Bond offering. The Interest Rate Determination Date for the subsequent Interest Period is the 7th (seventh) business day prior to the first day of each Interest Period; this date shall be announced on BVBank’s website within 02 (two) business days following the Interest Rate Determination Date.

11. Interest payment frequency:

Once a year.

12. Method of bond principal and interest payment

- Principal payment method: Paid in a lump sum upon maturity, on the early redemption date, or on another maturity date.
- Interest payment method: Paid in arrears, on an annual basis.

BVBank shall submit the corporate action execution dossier to VSDC and carry out information disclosure procedures in accordance with prevailing regulations to facilitate the payment of principal, interest, and other amounts (if any) to bondholders.

13. Form of Bonds:

Book-entry or electronic data; issuance of Bond Ownership Certificates (if required) or other forms as mandated by legal documents or relevant regulations of the Vietnam Securities Depository and Clearing Corporation (VSDC), the Hanoi Stock Exchange (HNX), and other state authorities.

14. Issuance type:

Public offering.

15. Issuance method:

Direct offering and issuance to investors via BVBank’s Head Office, branches, and/or transaction offices across the entire system.

16. Eligible purchasers and minimum subscription quantity:

- Eligible purchasers include domestic and foreign organizations and individuals, in accordance with the Law on Securities and relevant legal regulations.
- Minimum subscription quantity:
 - For individual investors: Minimum subscription of 100 (one hundred) Bonds or multiples thereof.

- For economic organization investors: Minimum subscription of 1,000 (one thousand) Bonds or multiples thereof.

17. Rights of Bondholders:

- To receive full and timely payment of Bond principal and interest from the Issuer upon maturity, and to have other rights ensured in accordance with current laws (if applicable), the Public Offering Prospectus, and/or other relevant Bond documents;
- To freely transfer ownership of their Bonds (including, without limitation, buying, selling, gifting, bequeathing, and other forms of ownership transfer as prescribed by law) and to use the Bonds as security assets in civil and commercial transactions in accordance with current laws.

18. Early redemption of Bonds

Subject to compliance with relevant laws (including, without limitation, adherence to safety ratios and limits prescribed by the State Bank) and after the Bonds have been officially listed, the Issuer may redeem the Bonds prior to maturity and shall provide notification of such redemption and disclose information in accordance with the law. The payment amount to the Bondholder upon BVBank's exercise of the redemption right comprises: the total principal amount (at par value) and accrued, unpaid interest (after deduction of personal income tax—for individuals—and relevant fees, if any, in accordance with BVBank's applicable service fee schedule from time to time).

18.1. Early redemption on the Bond Redemption Exercise Date:

- Date: the date exactly 12 (twelve) months from the Issuance Date.
- The Issuer has the right (but not the obligation) to redeem the entire volume of issued Bonds on the Redemption Exercise Date. In this event, the Bondholder is obliged to sell back all Bonds they hold to the Issuer. Consequently, all Bonds shall be cancelled, and the relevant Bond ownership certificates shall automatically cease to be valid.

For the avoidance of doubt, on the Redemption Exercise Date, BVBank shall pay the principal amount (at par value) and the aforementioned accrued, unpaid interest to the Bondholder without being bound or restricted by any condition; simultaneously, the Bondholder shall automatically receive the principal amount (at par value) and accrued interest corresponding to the Bonds they hold.

18.2. Early redemption by agreement:

The Issuer may propose to redeem Bonds from any Bondholder at any price, at any time, and by any method in accordance with applicable laws, provided that following the redemption, the Issuer continues to ensure compliance with regulations regarding banking safety ratios under applicable laws. Each Bondholder has the right to decide whether or not to sell their Bonds back to the Issuer. The offer to purchase the Bonds is made publicly to all Bondholders.

18.3. Early redemption in the event of mandatory redemption upon an Event of Default

The Issuer shall mandatorily redeem the Bonds early in full upon the request of Bondholders following the occurrence of any Event of Default, as detailed in the Terms and Conditions of the Bonds.

For the avoidance of doubt, in all cases of early redemption of Bonds by the Issuer as stipulated in this Section 18, the Issuer may only redeem the Bonds early provided that, following such redemption, it continues to comply with and satisfy the regulations regarding banking safety ratios under applicable law. Detailed provisions regarding the redemption of Bonds are set forth in the Terms and Conditions of the Bonds.

19. Consultant for the bond offering registration dossier and Bondholders' Representative:

The General Director or his/her authorized person shall decide on and direct the selection, negotiation, and contract signing with the consultant for the bond offering registration dossier and the Bondholders' Representative, in accordance with BVBank's regulations and applicable laws.

20. Centralized bond registration and bond listing

Upon completion of the offering and issuance, all Bonds will be centrally registered at VSDC and registered for listing and trading on the HNX trading system.

The General Director or his/her authorized person shall decide on and direct the selection, negotiation, and contract signing with the consultant for centralized bond registration and bond listing, in accordance with BVBank's regulations and applicable laws.

IV. PLAN FOR THE USE OF PROCEEDS AND REPAYMENT OF PROCEEDS FROM THE 2026 PUBLIC BOND ISSUANCE OF BVBank

1. Plan for the use of proceeds

- BVBank intends to use the entire proceeds from the public offering and issuance of Bonds to increase the scale of operating capital and Tier 2 capital, ensure operational safety ratios as prescribed by the State Bank, and supplement lending capital. Specifically:

NO.	PURPOSE OF USE	AMOUNT (VND)
1	Supplement lending capital	1,300,000,000,000
TOTAL		1,300,000,000,000

- Expected capital utilization period: 2027–2028, subject to actual customer disbursement needs and the maximum credit growth rate granted to BVBank by the State Bank of Vietnam at that time.
- The actual disbursement amount and timing for customers depend on the volume of bonds successfully issued. The General Director or his/her authorized person shall implement the

disbursement plan and make flexible adjustments based on customer borrowing needs and BVBank's actual lending progress.

- In the event of phased disbursement of proceeds from the bond issuance, any temporarily idle proceeds shall be held by the Issuer in the form of cash, cash equivalents, or deposits at banks (including the State Bank of Vietnam and/or other credit institutions).
- If the proceeds expected from the offering are insufficient to fully fund the planned purposes, the Issuer may utilize and arrange capital through other fundraising channels, such as mobilizing deposits from individuals and organizations or issuing other valuable papers, in accordance with provisions of law. This aims to maximize the satisfaction of disbursement/lending needs while ensuring the Issuer's objectives regarding capital balance, efficiency, and safety.

2. Repayment plan for principal and interest on publicly issued bonds

2.1. Repayment sources

BVBank intends to use net cash flows generated from business operations, including, without limitation, interest and principal receipts from disbursements/loans funded by the bond issuance proceeds, to pay bond interest and principal to bondholders. According to BVBank's business plan, the funds generated from the Issuer's business operations, after deducting expenses, are sufficient to ensure full payment of both interest and principal obligations, covering both existing debts and the bonds proposed for issuance.

In the event that the payment of bond interest causes the Issuer to incur a loss for the fiscal year in which the interest falls due, the Issuer is permitted to suspend interest payments and carry forward the accumulated interest to the following year.

Details regarding cash inflows from loan disbursements funded by the bond issuance proceeds are based on the following assumptions:

- The total successful issuance volume reaches 100% of the planned offering, and the actual schedule for loan disbursements to customers aligns with the plan outlined in this Issuance Plan;
- The lending interest rate is 11% for all loans throughout their respective terms, remaining unchanged until maturity.

Based on the above assumptions, the sources of repayment are summarized in the following table:

Unit: VND billion

Collection period	Assumed lending interest rate (% p.a.)	Opening balance	Expected interest receivable	Principal recovered during the period	Expected principal + interest receivable	Closing balance
1	11%	1,300	143	0	143	1,300
2	11%	1,300	143	0	143	1,300
3	11%	1,300	143	0	143	1,300
4	11%	1,300	143	0	143	1,300

5	11%	1,300	143	0	143	1,300
6	11%	1,300	143	0	143	1,300
7	11%	1,300	143	1,300	1,443	0
TOTAL			1,001	1,300	2,301	

In the event that cash inflows from interest and principal payments on loans funded by the Bond proceeds are insufficient to cover Bond interest and principal obligations, BVBank intends to utilize other mobilized funds, accumulated equity, operating profits, other lawful revenue sources, and its own financial resources to settle Bond interest and principal or to repurchase the Bonds prior to maturity.

2.2. Repayment plan

BVBank plans to issue Bonds with a total value (at par value) of VND 1,300,000,000,000, offered in a single tranche.

The Issuer's projected repayment plan is based on the following assumptions:

- The total successful issuance value reaches 100% of the planned offering;
- The floating Bond interest rate is 9.5%;
- The Bond tenor is 07 years, with scheduled payments occurring annually from the Bond issuance date;
- No early redemption of the issued Bonds occurs during their circulation period, and similarly, no early repayment of customer loans occurs.

Based on the above assumptions, the Issuer's repayment plan is summarized in the following table:

Unit: VND billion

Payment Period (*)	Assumed Bond Interest Rate (% p.a.)	Opening Balance	Estimated Interest Payable	Principal Repayment for the Period	Estimated Principal + Interest Payable	Closing Balance
1	9.5%	1,300	123.5	0	123.5	1,300
2	9.5%	1,300	123.5	0	123.5	1,300
3	9.5%	1,300	123.5	0	123.5	1,300
4	9.5%	1,300	123.5	0	123.5	1,300
5	9.5%	1,300	123.5	0	123.5	1,300
6	9.5%	1,300	123.5	0	123.5	1,300
7	9.5%	1,300	123.5	1,300	1,423.5	0
TOTAL			864.5	1,300	2,164.5	