

Phụ lục VI

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

(Ban hành kèm theo Quyết định số 21/QĐ-SGDVN ngày 21/12/2021 của Tổng Giám đốc Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam về Quy chế Công bố thông tin tại Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam)

Công ty TNHH Chứng khoán ACB

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: ~~036.1~~ 36.1/CV-ACBS.25

TP. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 12 năm 2025

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

Kính gửi: - Ủy ban chứng khoán Nhà nước;

- Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam;

- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội;

- Sở Giao dịch Chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh.

1. Tên tổ chức: **Công ty TNHH Chứng khoán ACB**

- Mã chứng khoán/Mã thành viên: 006C

- Địa chỉ: *Tầng 3 Tòa nhà Léman Luxury, số 117 Nguyễn Đình Chiểu, phường Xuân Hòa, TP. Hồ Chí Minh (Trước đây: Tầng 3 Tòa nhà Léman Luxury, số 117 Nguyễn Đình Chiểu, phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh).*

- Điện thoại liên hệ: (028) 7300 7000 Fax: (028) 7300 3751

- E-mail: cbtt@acbs.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố:

- Nghị quyết 85/NQ-HĐTV-ACBS.25 v/v thông qua phương án phát hành trái phiếu, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng lần 1 năm 2025 – 2026.

- Nghị quyết 86/NQ-HĐTV-ACBS.25 v/v thông qua hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng lần 1 năm 2025 – 2026

Chi tiết theo file đính kèm.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của công ty vào ngày 12/12/2025 tại đường dẫn <http://acbs.com.vn>.

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.



Tài liệu đính kèm:

Tài liệu liên quan đến nội dung thông tin công bố.

Đại diện tổ chức

Người được UQ CBTT

Giám đốc Nhân sự



Võ Đình Nam



NGHỊ QUYẾT

V/v Thông qua phương án phát hành trái phiếu, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng lần 1 năm 2025 – 2026

HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN ACB

- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Căn cứ 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;
- 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 được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 của Chính phủ;
- Căn cứ Thông tư số 91/2020/TT-BTC ngày 13/11/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 102/2025/TT-BTC ngày 29/10/2025 của Bộ Tài chính;
- Căn cứ Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 19/2025/TT-BTC ngày 05/5/2025 của Bộ Tài chính;
- Căn cứ Thông tư số 121/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính quy định về hoạt động của Công ty chứng khoán được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 68/2024/TT-BTC ngày 18/9/2025 của Bộ Tài chính và Thông tư số 18/2025/TT-BTC ngày 26/4/2025 của Bộ Tài chính;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty TNHH Chứng khoán ACB;
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng thành viên số 41.../BBH-HĐTV/ACBS.25 ngày 11.../12/2025.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu ra công chúng lần 1 năm 2025-2026

Hội đồng thành viên (HĐTV) thống nhất phê duyệt chủ trương phát hành trái phiếu ra công chúng không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không có bảo đảm của Công ty TNHH Chứng khoán ACB (“Công ty” hoặc “ACBS”), với tổng giá trị chào bán theo mệnh giá tối đa là **3.000.000.000.000** (ba nghìn tỷ) đồng (“Trái Phiếu”) theo phương án phát hành đính kèm. (“Phương Án Phát Hành”).

Điều 2. Phê duyệt phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu

HĐTV thống nhất phê duyệt phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng nêu tại Phương Án Phát Hành.

Điều 3. Phê duyệt việc đăng ký, lưu ký và niêm yết Trái Phiếu

HĐTV thống nhất phê duyệt việc đăng ký phát hành với Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước (“UBCKNN”), đăng ký lưu ký Trái Phiếu tại Tổng Công Ty Lưu Ký và Bù Trừ Chứng Khoán Việt Nam (“VSDC”) và niêm yết Trái Phiếu tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán Hà Nội (“HNX”) sau khi hoàn tất đợt phát hành Trái Phiếu theo quy định tại Phương Án Phát Hành và quy định pháp luật.

Điều 4. Giao nhiệm vụ và ủy quyền triển khai thực hiện

HĐTV thống nhất giao và ủy quyền cho Chủ tịch HĐQT hoặc Tổng giám đốc Công ty, trong phạm vi Phương Án Phát Hành đã được phê duyệt, được thay mặt và đại diện cho Công Ty thực hiện các công việc sau:

1. Thương lượng và quyết định các vấn đề liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu ra công chúng như sau:
 - (i) Các khoản phí liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu.
 - (ii) Quyết định cụ thể thời điểm giải ngân và số tiền giải ngân theo phương án sử dụng vốn đã được HĐQT thông qua, phù hợp với tình hình hoạt động kinh doanh và số tiền thực tế thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu của Công ty, cách thực hiện và việc bố trí nguồn trả nợ của Trái Phiếu.
 - (iii) Quyết định nội dung cụ thể, việc đàm phán, ký kết và tổ chức thực hiện các hợp đồng, thỏa thuận, văn bản cam kết và tài liệu liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu.
 - (iv) Sửa đổi, bổ sung hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền.
2. Tổ chức triển khai thực hiện các công việc liên quan đến việc đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng (“Đăng Ký Chào Bán”) bao gồm:
 - (i) Quyết định và ký các tài liệu, hồ sơ liên quan đến việc Đăng Ký Chào Bán để nộp cho cơ quan có thẩm quyền.
 - (ii) Làm việc, giải trình với UBCKNN và các cơ quan nhà nước có thẩm quyền về hồ sơ Đăng Ký Chào Bán và các vấn đề khác liên quan đến việc Đăng Ký Chào Bán.
 - (iii) Quyết định và thực hiện các công việc khác mà Công Ty thấy cần thiết nhằm hoàn tất việc Đăng Ký Chào Bán với UBCKNN và chào bán Trái Phiếu ra công chúng.
3. Tổ chức triển khai thực hiện các công việc liên quan đến việc đăng ký, lưu ký Trái Phiếu tại VSDC và niêm yết Trái Phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán của HNX; hủy đăng ký, lưu ký và niêm yết một phần hoặc toàn bộ Trái Phiếu

("Đăng Ký Lưu Ký và Niêm Yết") bao gồm các công việc sau:

- (i) Quyết định và ký các tài liệu, hồ sơ liên quan đến việc Đăng Ký Lưu Ký và Niêm Yết Trái Phiếu để nộp cho cơ quan có thẩm quyền.
 - (ii) Làm việc, giải trình với VSDC, HNX và cơ quan có thẩm quyền về hồ sơ Đăng Ký Lưu Ký và Niêm Yết và các vấn đề khác liên quan đến việc Đăng Ký Lưu Ký và Niêm Yết.
 - (iii) Quyết định và thực hiện các công việc khác mà Công Ty thấy cần thiết nhằm hoàn tất việc Đăng Ký Lưu Ký và Niêm Yết tại VSDC và HNX.
4. Quyết định và thực hiện các công việc khác mà Công Ty thấy cần thiết nhằm chào bán thành công Trái Phiếu ra công chúng, hoàn tất việc Đăng Ký Lưu Ký và Niêm Yết và các nội dung phát sinh trong suốt thời hạn của Trái Phiếu.

Mỗi trong số các công việc nêu tại Điều này có thể được thực hiện bởi một trong những người được giao nhiệm vụ/ủy quyền nêu trên có giá trị hiệu lực và ràng buộc đối với Công ty.

Điều 5. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký và có giá trị thay thế Nghị quyết số 30/NQ-HĐTV-ACBS.25 ngày 26/4/2025 v/v phê duyệt phương án phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2025.

Điều 6. Hội đồng thành viên, Tổng giám đốc, các đơn vị và cá nhân có liên quan trong hệ thống Công ty TNHH Chứng khoán ACB chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Như Điều 6
- Kiểm soát viên (để biết);
- Lưu: Thư ký Công ty; P.HCTH.

TM. HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN

CHỦ TỊCH *Đỗ Minh Toàn*



ĐỖ MINH TOÀN

TP. Hồ Chí Minh, ngày 11 tháng 12 năm 2025

**PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH, PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC
TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHỨNG LẦN 1 NĂM 2025 - 2026**

(được ban hành kèm theo Nghị quyết số 85./NQ-HĐTV-ACBS.25 ngày 11 / 12 /2025 của
Hội đồng thành viên v/v phê duyệt Phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu
được từ phát hành trái phiếu ra công chứng lần 1 năm 2025-2026)

I. CỞ SỞ PHÁP LÝ

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- 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,
- 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;
- Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 12/09/2025 của Chính phủ sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Thông tư số 91/2020/TT-BTC ngày 13/11/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính;
- Thông tư số 102/2025/TT-BTC ngày 29/10/2025 của Bộ trưởng Bộ Tài chính sửa đổi, bổ sung một số điều của thông tư số 91/2020/TT-BTC quy định chỉ tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chỉ tiêu an toàn tài chính;
- Thông tư số 121/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính quy định về hoạt động của Công ty chứng khoán;
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng;
- Thông tư số 19/2025/TT-BTC ngày 05/05/2025 của Bộ trưởng Bộ Tài chính quy định việc đăng ký công ty đại chúng, hủy tư cách công ty đại chúng, báo cáo về vốn điều lệ đã góp được kiểm toán;
- Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán;
- Điều lệ Công ty TNHH Chứng khoán ACB;
- Và các văn bản pháp luật khác có liên quan.

II. PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG LẦN 1 NĂM 2025 - 2026

1. **Tên trái phiếu:** Trái phiếu ACBS phát hành ra công chúng lần 1 năm 2025 – 2026.

Tên trái phiếu cụ thể của từng đợt tương ứng là: Trái phiếu ACBS phát hành ra công chúng lần 1 năm 2025 - 2026 ([Đợt x])

Trong đó: x là số thứ tự các đợt phát hành tương ứng.

2. **Loại trái phiếu**

Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có đảm bảo.

3. **Mệnh giá trái phiếu:** 100.000 (một trăm nghìn) đồng/trái phiếu.

4. **Hình thức trái phiếu:** Bút toán ghi sổ.

5. **Tổng số lượng trái phiếu phát hành, tổng giá trị trái phiếu phát hành và số đợt phát hành dự kiến như sau**

- 5.1. **Tổng số lượng trái phiếu phát hành, tổng giá trị trái phiếu phát hành và số đợt phát hành dự kiến như sau**

- Tổng số lượng phát hành: Tối đa **30.000.000** (ba mươi triệu) trái phiếu.
- Số đợt phát hành: Tối đa **03** (ba) đợt, chi tiết các đợt phát hành dự kiến như sau:

Đợt phát hành	Số lượng trái phiếu	Giá trị trái phiếu (tỷ đồng)	Thời điểm phát hành dự kiến
1	10.000.000	1.000	Từ Quý 4/2025, Quý 1/2026
2	10.000.000	1.000	Từ Quý 2/2026, Quý 3/2026
3	10.000.000	1.000	Từ Quý 3/2026, Quý 4/2026
TỔNG CỘNG	30.000.000	3.000	

Trường hợp trái phiếu chưa phát hành hết trong mỗi đợt, số lượng Trái phiếu còn lại sẽ được chuyển sang đợt tiếp theo.

- Chủ tịch HĐQT/Tổng Giám đốc (TGD) được quyền quyết định/điều chỉnh: Số đợt phát hành, thời gian phát hành và số lượng phát hành của từng đợt, số lượng phát hành của từng nhóm trong từng đợt, đồng thời đảm bảo không vượt quá số đợt, tổng số lượng trái phiếu dự kiến phát hành và thời gian phát hành (tối đa đến năm 2026).

- Tổng giá trị phát hành: Tối đa **3.000.000.000.000** (ba nghìn tỷ) đồng.

5.2. Số lượng trái phiếu phát hành và kỳ hạn của từng đợt dự kiến như sau

Số lượng trái phiếu dự kiến phát hành của từng đợt bao gồm 3 nhóm trái phiếu, với 3 nhóm kỳ hạn được viết tắt tương ứng là: **ACBS-1.x**, **ACBS-2.x** và **ACBS-3.x** (trong đó, [x] là số thứ tự các đợt phát hành tương ứng), cụ thể như sau:

Nhóm trái phiếu	Đợt phát hành			Số lượng từng đợt (trái phiếu)	Tổng cộng	Kỳ hạn (năm)
	Đợt 1	Đợt 2	Đợt 3			
Nhóm 1 năm	ACBS-1.1	ACBS-1.2	ACBS-1.3	3.000.000	9.000.000	1
Nhóm 2 năm	ACBS-2.1	ACBS-2.2	ACBS-2.3	3.000.000	9.000.000	2
Nhóm 3 năm	ACBS-3.1	ACBS-3.2	ACBS-3.3	4.000.000	12.000.000	3
Tổng cộng				10.000.000	30.000.000	

6. Đối tượng mua trái phiếu và số lượng đăng ký mua tối thiểu

Đối tượng mua trái phiếu là các nhà đầu tư Việt Nam và nước ngoài, phù hợp với Luật Chứng khoán và các quy định pháp luật có liên quan.

- Đối với nhà đầu tư là cá nhân: **dự kiến** số lượng đăng ký mua tối thiểu là **100.000** (một trăm nghìn) trái phiếu hoặc bội số của 100.000 (một trăm nghìn) trái phiếu.
- Đối với nhà đầu tư là tổ chức: **dự kiến** số lượng đăng ký mua tối thiểu là **1.000.000** (một triệu) trái phiếu hoặc bội số của 1.000.000 (một triệu) trái phiếu.

7. Ngày phát hành

Ngày phát hành trái phiếu là ngày kết thúc việc nhận tiền mua trái phiếu theo từng đợt phát hành.

8. Kỳ hạn trái phiếu

- Kỳ hạn cụ thể từng đợt (dự kiến) như sau:

Nhóm trái phiếu	Đợt phát hành			Kỳ hạn (năm)
	Đợt 1	Đợt 2	Đợt 3	
Nhóm 1 năm	ACBS-1.1	ACBS-1.2	ACBS-1.3	1
Nhóm 2 năm	ACBS-2.1	ACBS-2.2	ACBS-2.3	2
Nhóm 3 năm	ACBS-3.1	ACBS-3.2	ACBS-3.3	3

9. Lãi suất trái phiếu

9.1. Nguyên tắc xác định lãi suất

- **Phương thức lãi suất áp dụng:** Lãi suất cố định và/hoặc Lãi suất thả nổi.

- **Mức Lãi suất:** tối đa 7,5%.
- **Nguyên tắc để xác định mức lãi suất cố định/hoặc lãi suất thả nổi:** được căn cứ theo Lãi suất tham chiếu, biên độ lãi suất và được tính theo công thức:

Mức Lãi suất = Lãi Suất Tham Chiếu + Biên độ lãi suất (tối thiểu 1% và tối đa 3%).

Trong đó:

- ✓ *Lãi Suất Tham Chiếu:* là trung bình cộng lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân thông thường, 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 tại Ngày xác định lãi suất, 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”).
- ✓ *Biên độ lãi suất:* là tỷ lệ phần trăm trên một năm, được cộng thêm cùng với Lãi Suất Tham Chiếu.
- ✓ *Ngày Xác Định Lãi Suất:* được thông báo chính thức khi thực hiện công bố thông tin trước mỗi đợt phát hành và/hoặc trước mỗi Kỳ Tính Lãi.
 - Ngày Xác Định Lãi Suất đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu.
 - Ngày Xác Định Lãi Suất đối với các 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 ACBS trong vòng 02 (hai) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Xác Định Lãi Suất.
- **Lãi suất cụ thể theo từng đợt phát hành**

Tổng Giám đốc quyết định lãi suất cụ thể khi triển khai từng đợt phát hành theo nguyên tắc xác định lãi suất như trên, đảm bảo không vượt quá các mức tối đa được phê duyệt tùy theo điều kiện thị trường và các quy định hiện hành tại thời điểm triển khai.

9.2. Lãi suất cụ thể Đợt 1 (dự kiến)

Lãi suất cụ thể Đợt 1 được áp dụng đối với 3 nhóm trái phiếu, theo nguyên tắc như sau:

- Phương thức lãi suất áp dụng: Lãi suất cố định.
- Nguyên tắc để xác định mức lãi suất cố định được tính theo công thức: Lãi Suất Tham Chiếu + Biên độ lãi suất.

Trong đó, Biên độ lãi suất trái phiếu cụ thể (dự kiến): áp dụng đối với 3 nhóm trái phiếu như sau:

- ✓ *Đối với Nhóm ACBS-1.1: 2,3%.*
- ✓ *Đối với Nhóm ACBS-2.1: 2,5%.*
- ✓ *Đối với Nhóm ACBS-3.1: 2,7%.*
- **Mức lãi suất cụ thể:** Tổng Giám đốc công bố mức lãi suất cụ thể theo Ngày Xác Định Lãi Suất (là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu).

9.3. Lãi suất từ Đợt 2 (dự kiến)

Lãi suất từ Đợt 2 (cố định và/hoặc thả nổi) do Tổng Giám đốc quyết định theo nguyên tắc xác định lãi suất như trên, đảm bảo không vượt quá các mức tối đa được phê duyệt tùy theo điều

kiện thị trường và các quy định hiện hành tại thời điểm triển khai.

10. Hình thức phát hành

Phát hành ra công chúng.

11. Phương thức phát hành

- Bán trực tiếp thông qua Hội sở, Chi nhánh, Phòng Giao dịch của ACBS và/hoặc thông qua Đại lý phát hành.

Tổng Giám đốc quyết định phương thức phát hành của từng đợt tương ứng.

- Phương thức phát hành Đợt 1 (dự kiến): Bán trực tiếp cho Nhà Đầu Tư mua Trái Phiếu thông qua Hội sở, các Chi nhánh, Phòng Giao dịch của ACBS.

12. Mua lại trái phiếu trước hạn (Quyền mua lại của ACBS)

12.1. Mua lại trái phiếu trước hạn (Quyền mua lại của ACBS)

- ACBS có thể mua lại trước hạn tối đa 100% khối lượng Trái phiếu đã phát hành từ sau 12 (mười hai) tháng và được thực hiện kể từ **Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại**.

Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại (nếu có): Tổng Giám đốc quyết định Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại của từng đợt phát hành, đảm bảo **tối thiểu từ ngày** tròn 12 (mười hai) tháng kể từ ngày phát hành.

Số tiền thanh toán cho nhà đầu tư khi ACBS thực hiện việc mua lại, bao gồm:

- ✓ *Mệnh giá khoản tiền gốc;*
- ✓ *Tiền lãi phát sinh chưa thanh toán.*

Số tiền thực tế thanh toán cho nhà đầu tư sẽ được ACBS khấu trừ thuế thu nhập cá nhân (đối với cá nhân) và các phí có liên quan đến việc thanh toán (nếu có).

- ACBS có quyền mua một phần/hoặc toàn bộ Trái phiếu của nhà đầu tư và nhà đầu tư có nghĩa vụ bán lại một phần/hoặc toàn bộ Trái Phiếu đó cho ACBS.

Để làm rõ, tại ngày thực hiện quyền mua lại trái phiếu, ACBS sẽ được quyền thanh toán số tiền mua lại trái phiếu nêu trên cho nhà đầu tư mà không bị ràng buộc hoặc giới hạn bởi bất cứ lý do nào, đồng thời nhà đầu tư sẽ mặc nhiên nhận được số tiền thanh toán do ACBS thực hiện mua lại.

- ACBS sẽ có quyền khấu trừ hoặc giữ lại các khoản thuế, nghĩa vụ thuế, phí và chi phí từ bất kỳ khoản nào phải thanh toán cho nhà đầu tư để nộp cho Cơ quan quản lý theo quy định hiện hành.

12.2. Mua lại trái phiếu trước hạn (Quyền mua lại của ACBS) tại Đợt 1

ACBS không thực hiện quyền mua lại trái phiếu trước hạn.

13. Kỳ hạn trả lãi

GY
HUU
IOA
3
HO

Định kỳ 12 (mười hai) tháng một lần.

14. Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu

Việc thanh toán tiền gốc và lãi đối với Trái Phiếu sẽ được thực hiện theo quy định về thực hiện quyền tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC).

- **Thanh toán lãi:** trả sau, định kỳ 12 (mười hai) tháng một lần.
- **Thanh toán gốc:** thanh toán một lần vào ngày đáo hạn.

Tiền gốc Trái Phiếu được thanh toán một lần vào ngày đáo hạn hoặc ngày mua lại Trái Phiếu trước hạn (nếu có) hoặc ngày đến hạn khác (nếu có), tùy trường hợp áp dụng.

15. Đăng ký trái phiếu tập trung và niêm yết trái phiếu

Trái phiếu do ACBS chào bán ra công chúng sẽ được Đăng ký tập trung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và Đăng ký Niêm yết trên hệ thống giao dịch của Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) sau khi kết thúc từng đợt phát hành.

16. Mục đích phát hành

ACBS thực hiện phát hành Trái Phiếu để bổ sung nguồn vốn kinh doanh (100% phục vụ cho hoạt động tự doanh chứng khoán), phù hợp với quy định của pháp luật.

- 17. **Đơn vị xếp hạng tín nhiệm:** Công ty Cổ phần FIINRATINGS đã xếp hạng tín nhiệm ACBS với kết quả ‘A’ cùng triển vọng xếp hạng tín nhiệm là “**Ổn định**”.

III. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

- ACBS dự kiến sử dụng số tiền thu được từ đợt phát hành Trái Phiếu để bổ sung nguồn vốn kinh doanh (100% phục vụ cho hoạt động tự doanh chứng khoán), cụ thể như sau:

Đợt phát hành	Mục đích sử dụng vốn	Số tiền (tỷ đồng)	Tiến độ sử dụng vốn dự kiến
Đợt 1	Bổ sung nguồn vốn kinh doanh (100% phục vụ cho hoạt động tự doanh chứng khoán)	1.000	Từ Quý 1/2026
Đợt 2	Bổ sung nguồn vốn kinh doanh (100% phục vụ cho hoạt động tự doanh chứng khoán)	1.000	Từ Quý 2/2026, Quý 3/2026
Đợt 3	Bổ sung nguồn vốn kinh doanh (100% phục vụ cho hoạt động tự doanh chứng khoán)	1.000	Từ Quý 3/2026, Quý 4/2026
TỔNG CỘNG		3.000	

- Số tiền và tiến độ sử dụng vốn phụ thuộc vào khối lượng Trái Phiếu phát hành thành công và nhu cầu kinh doanh cụ thể theo từng thời kỳ do Tổng Giám đốc quyết định.

- Trường hợp số tiền dự kiến thu được từ đợt chào bán không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích như kế hoạch, ACBS có thể sử dụng và bố trí nguồn thông qua các phương thức khác, phù hợp với quy định của pháp luật nhằm đáp ứng nhu cầu kinh doanh, sử dụng vốn hiệu quả, an toàn của ACBS.
- Kế hoạch sử dụng nguồn vốn thu được từ phát hành trái phiếu tạm thời nhân rồi: trong thời gian chưa sử dụng hết, số tiền dự kiến thu được từ đợt chào bán trái phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành sử dụng để gửi tiết kiệm (thông qua các hợp đồng tiền gửi tại các tổ chức tín dụng) và/hoặc đầu tư giấy tờ có giá như chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu.

IV. PHƯƠNG ÁN TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU

1. Nguồn trả nợ

1.1. Nguồn trả nợ từ các hoạt động kinh doanh

ACBS dự kiến sử dụng nguồn tiền thu được từ phát hành trái phiếu để bổ sung nguồn vốn kinh doanh (100% phục vụ cho hoạt động tự doanh chứng khoán), với tổng giá trị sử dụng là **3.000** tỷ đồng, được chia thành 3 đợt từ 2025 đến 2026.

Theo đó, nguồn thu được từ các hoạt động kinh doanh (dựa theo tỷ suất lợi nhuận kỳ vọng), sẽ được sử dụng để thanh toán gốc, lãi Trái phiếu cho các nhà đầu tư.

Nguồn trả nợ được dự kiến trên cơ sở tỷ suất lợi nhuận kỳ vọng từ việc sử dụng hiệu quả nguồn tiền theo từng đợt phát hành tương ứng, cụ thể như sau:

- **Nguồn trả nợ dự kiến khi sử dụng tiền từ việc phát hành Đợt 1**

Nguồn trả nợ dự kiến Đợt 1, với các thông số giả định như sau:

- ✓ *Lãi suất trái phiếu dự kiến: 7%.*
- ✓ *Kỳ hạn trái phiếu: 3 năm.*
- ✓ *Tỷ suất lợi nhuận kỳ vọng từ việc sử dụng nguồn vốn trái phiếu: 10%.*
- ✓ *Thời gian sử dụng vốn: 3 năm.*

Đơn vị tính: tỷ đồng

Kỳ sử dụng (*)	Số tiền sử dụng trong kỳ	Tỷ suất lợi nhuận kỳ vọng (%/năm) (*)	Lợi nhuận dự kiến mỗi kỳ	Vốn gốc thu hồi trong kỳ	Gốc + Lợi nhuận dự kiến
1	1.000	10%	100	-	100
2	1.000	10%	100	-	100
3	1.000	10%	100	1.000	1.100
TỔNG CỘNG			300	1.000	1.300

NỘI DUNG HẠN N CHỈ

- **Nguồn trả nợ dự kiến khi sử dụng tiền từ việc phát hành Đợt 2 trở đi**

Nguồn trả nợ dự kiến từ Đợt 2 trở đi, được tính theo nguyên tắc tương tự như nguồn trả nợ cho Đợt 1, như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Sử dụng theo Đợt phát hành	Số Kỳ sử dụng (*)	Số tiền sử dụng trong kỳ	Tỷ suất lợi nhuận kỳ vọng (%/năm) (*)	Lợi nhuận dự kiến mỗi kỳ	Vốn gốc thu hồi trong mỗi kỳ	Gốc + Lợi nhuận dự kiến
2	3	1.000	10%	100	-	1.300
3	3	1.000	10%	100	-	1.300

1.2. Nguồn trả nợ từ các nguồn khác

Bên cạnh nguồn trả nợ từ các hoạt động kinh doanh, ACBS sẽ sử dụng thêm các nguồn khác để đảm bảo nguồn trả nợ trái phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn các nguồn như sau: nguồn vốn chủ sở hữu, nguồn lợi nhuận tích lũy và các nguồn vốn hợp pháp khác.

2. Kế hoạch trả nợ

Theo kế hoạch kinh doanh của ACBS, tiền thu từ các hoạt động của ACBS sau khi trừ đi các chi phí vẫn đủ để thanh toán các khoản lãi và nợ gốc, bao gồm các khoản nợ đã phát sinh và Trái phiếu đang dự kiến chào bán.

ACBS dự kiến phát hành với tổng giá trị (tính theo mệnh giá) là 3.000 tỷ đồng, được chia thành 3 đợt từ năm 2025 đến năm 2026. Do đó, kế hoạch trả nợ của ACBS dự kiến trên cơ sở số dư nợ được phát hành theo từng đợt tương ứng, cụ thể như sau:

- **Kế hoạch trả nợ dự kiến theo giá trị phát hành đợt 1 như sau**

Đơn vị tính: tỷ đồng

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất phát hành dự kiến (%/năm) (*)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + Lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	7%	1.000	70	-	70	1.000
2	7%	1.000	70	-	70	1.000
3	7%	1.000	70	1.000	1.070	0
TỔNG CỘNG				1.000	1.210	

- **Kế hoạch trả nợ dự kiến theo giá trị phát hành từ đợt 2 trở đi**

Kế hoạch trả nợ dự kiến từ Đợt 2 trở đi, được tính theo nguyên tắc tương tự như kế hoạch trả nợ cho Đợt 1, như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Đợt phát hành	Kỳ hạn (năm)	Lãi suất phát hành dự kiến (%/năm) (*)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến mỗi kỳ	Vốn gốc trả cuối kỳ	Gốc + Lãi phải trả dự kiến
2	3	7%	1.000	70	1.000	1.210
3	3	7%	1.000	70	1.000	1.210

(*) **Ghi chú:**

Kế hoạch trả nợ vốn trên được xây dựng dựa trên các giả định dự kiến như sau:

- Dự kiến lãi suất trái phiếu của các đợt phát hành giữ nguyên là 7%/năm và được giữ nguyên trong quá trình lưu hành Trái phiếu, tương ứng với tỷ suất lợi nhuận kỳ vọng thu được từ việc sử dụng nguồn tiền của các đợt phát hành, được giữ nguyên trong suốt quá trình là 10%/năm;
- Dự kiến tiến độ sử dụng vốn và giá trị phát hành của các đợt phát hành Trái phiếu đều thực hiện đúng kế hoạch theo phương án phát hành đã được phê duyệt;
- Dự kiến không phát sinh việc mua lại trái phiếu trước hạn trong thời gian lưu hành Trái phiếu, tương ứng với dự kiến không phát sinh những trở ngại từ hoạt động kinh doanh khi sử dụng nguồn tiền đã phát hành;
- Dự kiến kỳ thanh toán là tròn năm kể từ ngày phát hành Trái phiếu.



Số: ~~86~~./NQ-HĐTV-ACBS.25

TP. Hồ Chí Minh, ngày ~~11~~ tháng ~~10~~ năm 2025

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng Lần 1 năm 2025 – 2026

HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN CÔNG TY TNHH CHỨNG KHOÁN ACB

- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Căn cứ 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;
- 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 được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 của Chính phủ;
- Căn cứ Thông tư số 91/2020/TT-BTC ngày 13/11/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính quy định chi tiêu an toàn tài chính và biện pháp xử lý đối với tổ chức kinh doanh chứng khoán không đáp ứng chi tiêu an toàn tài chính được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 102/2025/TT-BTC ngày 29/10/2025 của Bộ Tài chính;
- Căn cứ Thông tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung về chào bán, phát hành chứng khoán, chào mua công khai, mua lại cổ phiếu, đăng ký công ty đại chúng và hủy tư cách công ty đại chúng được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 19/2025/TT-BTC ngày 05/5/2025 của Bộ Tài chính;
- Căn cứ Thông tư số 121/2020/TT-BTC ngày 31/12/2020 của Bộ trưởng Bộ Tài chính quy định về hoạt động của Công ty chứng khoán được sửa đổi, bổ sung bởi Thông tư số 68/2024/TT-BTC ngày 18/9/2025 của Bộ Tài chính và Thông tư số 18/2025/TT-BTC ngày 26/4/2025 của Bộ Tài chính;
- Căn cứ Điều lệ của Công ty TNHH Chứng khoán ACB;
- Căn cứ Nghị quyết số ~~85~~./NQ-HĐTV-ACBS.25 ngày ~~11~~./12/2025 của Hội đồng thành viên Công ty TNHH Chứng khoán ACB về việc phê duyệt phương án phát hành trái phiếu, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng Lần 1 năm 2025 – 2026;
- Căn cứ Biên bản họp Hội đồng thành viên số ~~421~~./HĐTV-ACBS.25 ngày ~~11~~./12/2025..

QUYẾT NGHỊ

Điều 1. Phê duyệt hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng Lần 1 năm 2025 – 2026 (“Bộ Hồ sơ Đăng ký Chào bán”) của Công ty TNHH Chứng khoán ACB (“Công ty” hoặc “ACBS”). Chi tiết Bộ Hồ sơ Đăng ký Chào bán đính kèm Nghị quyết này bao gồm:

- Giấy đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng;
- Bản cáo bạch;
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp;
- Giấy phép hoạt động;
- Nghị quyết về việc phê duyệt phương án phát hành trái phiếu, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2025 – 2026;
- Nghị quyết về việc thông qua hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2025-2026;

- Điều lệ hiện hành của ACBS;
- BCTC năm 2023 và BCTC năm 2024 đã được kiểm toán (riêng lẻ và hợp nhất);
- BCTC Quý 3 năm 2025 (riêng lẻ và hợp nhất);
- Văn bản của Tổ chức phát hành về việc cam kết không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích;
- Văn bản của Tổ chức phát hành về việc cam kết thực hiện nghĩa vụ đối với nhà đầu tư;
- Văn bản của Chủ tịch Hội đồng thành viên về việc cam kết triển khai niêm yết trái phiếu;
- Văn bản của BIDV – Chi nhánh Nam kỳ Khởi Nghĩa về việc xác nhận tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của ACBS;
- Hợp đồng đại diện người sở hữu trái phiếu;
- Báo cáo kết quả xếp hạng tín nhiệm;
- Văn bản giấy ủy quyền của ACBS;
- Văn bản giấy ủy quyền ký báo cáo kiểm toán của KPMG;
- Các văn bản, tài liệu khác có liên quan theo yêu cầu của Cơ quan quản lý trong quá trình xét duyệt hồ sơ (nếu có).

- Điều 2.** Thông qua việc giao và ủy quyền cho Chủ tịch Hội đồng thành viên hoặc Tổng Giám đốc, được thay mặt và đại diện Hội đồng thành viên, căn cứ yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”) và tình hình cụ thể, quyết định nội dung, sửa đổi, điều chỉnh và ký các tài liệu trong bộ hồ sơ Đăng Ký Chào Bán nhằm thực hiện và hoàn tất việc đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng.
- Điều 3.** Thông qua việc giao Tổng giám đốc chỉ đạo các đơn vị có liên quan để triển khai thực hiện việc phát hành và thực hiện các thủ tục có liên quan, đảm bảo phù hợp với các nội dung phê duyệt của Hội đồng thành viên và quy định của pháp luật hiện hành.
- Điều 4.** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký. Hội đồng thành viên, Tổng giám đốc, các đơn vị và cá nhân có liên quan trong hệ thống Công ty TNHH Chứng khoán ACB chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Như Điều 4;
- Kiểm soát viên (để biết);
- Lưu: Thư ký Công ty; P.HCTH.

TM. HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN

CHỦ TỊCH *Thư*



ĐỖ MINH TOÀN