BVBank
Ngân hàng Bản Việt

Số: 121/26/BVBank/QĐ-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 22 tháng 9 năm 2026

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-TGĐ 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.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT

LÊ ANH TÀI

BVBank
Ngân hàng Bản Việt

PHỤ LỤC

(Đính kèm Quyết định số 121 /26/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 22 / 5 /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 CHÚNG 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 chúng của BVBank năm 2026 này ("**Phương Án Phát Hành**") là cơ sở cho việc chào bán, phát hành trái phiếu ra công chúng 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 chúng 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:

Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 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 uỷ 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 Kiện 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 Kiện 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 nhàn rỗi 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:

ĐVT: 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**	

BVBank
Ngân hàng Bản Việt

Số: 584 /26/BVBank/QĐ-TGĐ *Tp. Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 9 năm 2026*

QUYẾT ĐỊNH

Về việc triển khai kế hoạch chào bán và phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026

TỔNG GIÁM ĐỐC 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 121/26/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 22/09/2026 của Hội đồng quản trị BVBank 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 ("Quyết định số 121/26/BVBank/QĐ-HĐQT);*
- *Căn cứ nhu cầu của BVBank.*

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1. Triển khai kế hoạch chào bán và phát hành trái phiếu ra công chúng tăng vốn cấp 2 năm 2026 theo Quyết định số 121/26/BVBank/QĐ-HĐQT của Hội đồng quản trị BVBank với các nội dung chính như sau:

1. Số lượng Trái phiếu phát hành: 13.000.000 (mười ba triệu) Trái phiếu. Trường hợp kết thúc đợt phát hành, có số lượng Trái phiếu chưa phát hành hết theo dự kiến thì số lượng Trái phiếu còn lại sẽ được hủy.
2. 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:

Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + 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.

- **"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 uỷ 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.
- Trong trường hợp pháp luật quy định áp dụng trần Lãi Suất có hiệu lực bắt buộc đối với Trái Phiếu tại Ngày Xác Định Lãi Suất của Kỳ Tính Lãi bất kỳ thì Lãi Suất Trái Phiếu áp dụng cho Kỳ Tính Lãi đó là mức Lãi Suất được xác định theo công thức trên, nếu mức Lãi Suất áp dụng theo công thức này chưa vượt quá mức trần Lãi Suất do pháp luật quy định, hoặc là mức Lãi Suất trần tối đa được phép theo quy định của pháp luật, nếu mức Lãi Suất được xác định theo công thức trên vượt quá mức trần Lãi Suất do pháp luật quy định.

Để làm rõ, các số liệu về lãi suất sẽ được làm tròn theo nguyên tắc như sau:

- Lãi Suất Tham Chiếu: sẽ được làm tròn đến 02 (hai) chữ số ở phần thập phân (nếu có).
- Nguyên tắc làm tròn đến 02 (hai) chữ số ở phần thập phân như sau: nếu chữ số thứ 03 (ba) ở phần thập phân lớn hơn hoặc bằng 5 thì làm tròn lên, nếu chữ số thứ 03 (ba) ở phần thập phân nhỏ hơn 5 thì làm tròn xuống.

3. Kỳ hạn: 07 (bảy) năm kể từ Ngày Phát Hành
4. 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.
5. Mục đích và kế hoạch sử dụng vốn: Bổ sung vốn cho vay dành cho khách hàng trong năm 2027 - 2028
6. Ngày thực hiện quyền mua lại: là ngày tròn 12 (mười hai) tháng kể từ Ngày Phát Hành

   Tại Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại, BVBank có quyền mua lại tối đa toàn bộ Trái phiếu của Người Sở Hữu Trái Phiếu và Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại số lượng Trái Phiếu tương ứng cho BVBank.
7. Thời gian triển khai: dự kiến từ Quý IV/2026 – Quý I/2027
8. Các nội dung khác: quy định chi tiết tại Bản Cáo Bạch.

BVBank
Ngân hàng Bản Việt

Điều 2. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký. Ban Điều hành, Lãnh đạo các Đơn vị tại Hội sở, Đơn vị kinh doanh và các cá nhân có liên quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Bản Việt chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

TỔNG GIÁM ĐỐC

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT

Lý Hoài Văn

Nơi nhận:
- HĐQT, BKS (để báo cáo);
- Như Điều 2 (để thực hiện);
- Lưu VT.

BVBank
Ngân hàng Bản Việt

Số: 654 /26/BVBank/QĐ-TGĐ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 14 tháng 10 năm 2026

QUYẾT ĐỊNH

Về việc cập nhật, bổ sung nội dung Quyết định số 584/26/BVBank/QĐ-TGĐ ngày 23/09/2026 của Tổng Giám đốc BVBank triển khai kế hoạch chào bán và phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026

TỔNG GIÁM ĐỐC 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 121/26/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 22/09/2026 của Hội đồng quản trị BVBank 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 Quyết định số 584/26/BVBank/QĐ-TGĐ ngày 23/09/2026 của Tổng Giám đốc BVBank về việc triển khai kế hoạch chào bán và phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026;*
- *Căn cứ nhu cầu của BVBank.*

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1. Cập nhật nội dung tại Điều 1. Quyết định số 584/26/BVBank/QĐ-TGĐ ngày 23/09/2026 của Tổng Giám đốc BVBank như sau:

Nội dung cũ	Nội dung điều chỉnh
"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 uỷ 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	**"Ngày Xác Định Lãi Suất"** được thông báo chính thức khi thực hiện công bố thông tin trước mỗi Kỳ Tính Lãi. Lãi Suất đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là 9,5%/năm. 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.

BVBank trong vòng 02 (hai) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Xác Định Lãi Suất.	

Điều 2. Cập nhật nội dung mục 9 vào Điều 1 Quyết định số 584/26/BVBank/QĐ-TGĐ ngày 23/09/2026 của Tổng Giám đốc BVBank như sau:

"9. Kỳ hạn trả lãi

Lãi được trả sau, định kỳ mỗi năm một lần vào ngày tròn (01) năm liên tục từ Ngày Phát Hành cho đến nhưng không bao gồm Ngày Đáo Hạn hoặc Ngày Thực Hiện Quyền Mua Lại hoặc ngày đến hạn khác."

Điều 3. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký và các nội dung khác của Quyết định số 584/26/BVBank/QĐ-TGĐ ngày 23/09/2026 của Tổng Giám đốc BVBank vẫn được giữ nguyên. Ban Điều hành, Lãnh đạo các Đơn vị tại Hội sở, Đơn vị kinh doanh và các cá nhân có liên quan trong hệ thống Ngân hàng TMCP Bản Việt chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

Nơi nhận:
- HĐQT, BKS (để báo cáo);
- Như Điều 3 (để thực hiện);
- Lưu VT.

TỔNG GIÁM ĐỐC

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT

Lý Hoài Văn

BVBank
Ngân hàng Bản Việt

Số: 139/26/BVBank/QĐ-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 14 tháng 10 năm 2026

QUYẾT ĐỊNH

Về việc thông qua hồ sơ đăng ký 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;*
- *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;*
- *Điều lệ của Ngân hàng TMCP Bản Việt;*
- *Quyết định số 121/26/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 22/09/2026 của Hội đồng quản trị BVBank 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;*
- *Xét Tờ trình số 467/26/BVBank/TTr-TGĐ ngày 14/10/2026 của Tổng Giám Đốc về việc thông qua hồ sơ đăng ký 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 09/10/26/BBKP ngày 14/10/2026 về việc thông qua Phiếu lấy ý kiến Hội đồng quản trị số 09/10/26/PLYK-HĐQT ngày 14/10/2026;*

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1. Thông qua hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng của BVBank năm 2026, bao gồm nhưng không giới hạn các hồ sơ sau:

- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp mã số doanh nghiệp 0301378892 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TPHCM cấp lần đầu ngày 16 tháng 10 năm 1992, cấp thay đổi lần thứ 30 ngày 19 tháng 6 năm 2023;
- Giấy phép hoạt động số 0025/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 22/08/1992 và (các) Quyết định sửa đổi, bổ sung;
- Điều lệ hiện hành của BVBank;
- Giấy đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng;
- Bản cáo bạch chào bán trái phiếu ra công chúng;
- Quyết định số 121/26/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 22/09/2026 của Hội đồng quản trị BVBank 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;
- Quyết định số 584/26/BVBank/QĐ-TGĐ ngày 23/09/2026 của Tổng Giám Đốc về việc triển khai kế hoạch chào bán và phát hành trái phiếu ra công chúng của BVBank năm 2026;
- Quyết định số 637/26/BVBank/QĐ-TGĐ ngày 14/10/2026 của Tổng Giám đốc BVBank về việc cập nhật, bổ sung nội dung Quyết định số 584/26/BVBank/QĐ-TGĐ ngày 23/09/2026 của Tổng Giám đốc BVBank triển khai kế hoạch chào bán và phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2026;
- Văn bản số 122/26/BVBank/CV-HĐQT ngày 23/09/2026 của Hội đồng quản trị BVBank về việc cam kết triển khai niêm yết trái phiếu trên Sở Giao dịch Chứng khoán;
- Công văn số 5785/26/BVBank/CV-TGĐ ngày 23/09/2026 của BVBank về việc cam kết đáp ứng quy định tại điểm e khoản 1 Điều 15 của Luật Chứng khoán 2019;
- Công văn số 5786/26/BVBank/CV-TGĐ ngày 23/09/2026 của BVBank về việc cam kết thực hiện nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành đối với nhà đầu tư;
- Văn bản số 9516/HCM-DVKHTC2 ngày 07/10/2026 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam về việc xác nhận thông tin tài khoản phong tỏa;
- Hợp đồng dịch vụ tư vấn phát hành trái phiếu ra công chúng số 2209/HDDV.26, ngày 22/09/2026;
- Hợp đồng đại diện người sở hữu trái phiếu số 2309/ĐDNSHTP ngày 23/09/2026;
- Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2024, 2025 (đã kiểm toán) và 6 tháng đầu năm 2026 (đã soát xét).

Điều 2. Giao cho Tổng Giám đốc thực hiện các công việc sau:

- Căn cứ yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước 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 trái phiếu nhằm thực hiện và hoàn tất việc đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng BVBank năm 2026.

- Chỉ đạo các đơn vị có liên quan để triển khai thực hiện việc chào bán và thực hiện các thủ tục có liên quan, đảm bảo phù hợp với các nội dung phê duyệt của Hội đồng quản trị và quy định của pháp luật hiện hành.

Điều 3. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký và thay thế cho Quyết định số 123/26/BVBank/QĐ-HĐQT ngày 23/09/2026 của Hội đồng quản trị BVBank.

Điều 4. Quyết định này được áp dụng trên toàn hệ thống Ngân hàng TMCP Bản Việt. Tổng Giám Đốc, Ban Điều hành và các đơn vị, cá nhân có liên quan của Ngân hàng TMCP Bản Việt có trách nhiệm thực hiện Quyết định này.

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN BẢN VIỆT

LÊ ANH TÀI