

Số: 413/2024/NQ-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 10 năm 2024

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua Phương án phát hành, Phương án sử dụng vốn và phương án trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành (nếu có);
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành (nếu có);
- 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 (nếu có);
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh ("**HDBank**");
- Căn cứ Tờ trình số 21/2024/TT-TGD-ALM ngày 22/10/2024 của Tổng Giám đốc HDBank về việc phát hành Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu biểu quyết bằng văn bản của các Thành viên Hội đồng Quản trị ngày 24/10/2024.

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Chấp thuận chủ trương phát hành Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng ("**Trái Phiếu**") với tổng mệnh giá tối đa 10.000.000.000.000 đồng (Mười nghìn tỷ đồng).
- Điều 2.** Phê duyệt các nội dung liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu, bao gồm:
- 2.1. Phương án phát hành Trái Phiếu theo Phụ lục I đính kèm Nghị quyết này ("**Phương Án Phát Hành**");
 - 2.2. Phương án sử dụng vốn và phương án trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu theo Phụ lục II đính kèm Nghị quyết này ("**Phương Án Sử Dụng Vốn**");
 - 2.3. Thực hiện đăng ký tập trung Trái Phiếu 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 Trái Phiếu ("**Đăng Ký Và Niêm Yết**").

Điều 3. Giao và ủy quyền cho Tổng Giám đốc thực hiện các công việc liên quan, bao gồm:

- 3.1. Căn cứ tình hình cụ thể, xem xét và quyết định tổ chức thực hiện, triển khai các vấn đề liên quan tới việc phát hành, chào bán Trái Phiếu ra công chúng, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:
- a. Quyết định thời điểm chào bán Trái Phiếu ra công chúng;
 - b. Tổ chức thực hiện Phương Án Phát Hành và Phương Án Sử Dụng Vốn;
 - c. Xem xét, quyết định nội dung cụ thể của các điều khoản và điều kiện Trái Phiếu ("**Các Điều Kiện Trái Phiếu**");
 - d. Đàm phán, xem xét, quyết định nội dung, ký kết và triển khai thực hiện các thỏa thuận, hợp đồng, tài liệu liên quan đến việc chào bán, phát hành Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn ở Hợp đồng dịch vụ tư vấn chào bán, đại lý phát hành Trái Phiếu, tư vấn đăng ký lưu ký, tư vấn niêm yết; Hợp đồng/dịch vụ đăng ký và lưu ký Trái Phiếu trước khi niêm yết; Hợp đồng/thỏa thuận đặt mua Trái Phiếu được ký kết với mỗi bên mua Trái Phiếu (nếu có); các thỏa thuận, hợp đồng và tài liệu khác liên quan đến Trái Phiếu (sau đây gọi chung là "**Tài Liệu Giao Dịch**") và các bản sửa đổi, bổ sung, thay thế các Tài Liệu Giao Dịch này;
 - e. Quyết định việc sửa đổi và điều chỉnh Phương Án Phát Hành, Phương Án Sử Dụng Vốn và các Tài Liệu Giao Dịch (nếu có) trong phạm vi thẩm quyền phê duyệt, theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và thực hiện các thủ tục liên quan đến việc đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng;
 - f. Quyết định việc bổ sung, sửa đổi và điều chỉnh nội dung Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu (bao gồm nội dung Các Điều Kiện Trái Phiếu) và các bộ hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền trong quá trình đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng;
 - g. Quyết định việc mua lại Trái Phiếu trước hạn;
 - h. Quyết định các chi phí có liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu theo đúng quy định của HDBank; và
 - i. 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 HDBank.
- 3.2. Căn cứ tình hình cụ thể, xem xét và quyết định tổ chức, triển khai thực hiện các công việc liên quan tới việc Đăng Ký Và Niêm Yết; thay đổi và/hoặc hủy Đăng Ký Và Niêm Yết theo quy định, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:
- a. Quyết định và ký kết các hồ sơ, tài liệu nộp cho các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền liên quan đến việc Đăng Ký Và Niêm Yết phù hợp với quy định của pháp luật;
 - b. Làm việc và giải trình với các cơ quan chức năng và các đơn vị có liên quan về hồ sơ Đăng Ký Và Niêm Yết và các vấn đề khác liên quan đến việc Đăng Ký Và Niêm Yết; và
 - c. Quyết định và thực hiện các công việc cần thiết khác (nếu có) nhằm thực hiện thành công việc Đăng Ký Và Niêm Yết tại VSDC và HNX.

- 3.3. Quyết định và thực hiện các công việc phát sinh trong thời hạn lưu hành Trái Phiếu phù hợp với quy định pháp luật và quy định của HDBank để hoàn tất (i) việc đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng; (ii) việc phát hành, chào bán, phân phối và chuyển giao Trái Phiếu; (iii) việc Đăng Ký Và Niêm Yết; và (iv) việc công bố thông tin và báo cáo liên quan đến Trái Phiếu.
- 3.4. Được ủy quyền lại cho người khác thực hiện các công việc được giao, và chịu trách nhiệm báo cáo Hội đồng Quản trị về kết quả thực hiện khi kết thúc chào bán từng đợt chào bán Trái Phiếu và sau khi hoàn thành các nghĩa vụ liên quan tới các Trái Phiếu.

Điều 4. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành, các Khối/Phòng/Ban/Đơn vị và các cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- BKS, KTNB;
- Như Điều 4;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH

KIM BYOUNGHO

PHỤ LỤC I

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU HDBANK RA CÔNG CHÚNG

*(Đính kèm Nghị quyết số 413/2024/NQ-HĐQT ngày 24/10/2024 của Hội đồng Quản trị
Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh)*

Phương án phát hành trái phiếu này ("**Phương Án Phát Hành**") là cơ sở cho việc chào bán ra công chúng các trái phiếu bằng tiền Đồng, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, là nợ thứ cấp và thoả mãn các điều kiện để được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật hiện hành, với tổng mệnh giá tối đa 10.000.000.000.000 VND (Mười nghìn tỷ đồng) ("**Trái Phiếu**"). Phương Án Phát Hành này chỉ quy định các điều kiện, điều khoản chính của Trái Phiếu và nội dung chính của việc chào bán Trái Phiếu. Các điều kiện, điều khoản cụ thể của Trái Phiếu và nội dung khác của việc chào bán Trái Phiếu sẽ được quy định trong các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Tổ Chức Phát Hành ("**Các Điều Kiện Trái Phiếu**") và các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu khác được ký kết bởi hoặc nhân danh Tổ Chức Phát Hành nhằm mục đích chào bán Trái Phiếu.

I. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

1. Thông tin chung

- Tên tổ chức phát hành: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát Triển Thành Phố Hồ Chí Minh ("**HDBank**" hoặc "**Tổ Chức Phát Hành**").
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 25Bis, Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.
- Điện thoại: (028) 62 915 916 Fax: (028) 62 915 900
- Website: www.hdbank.com.vn
- Vốn điều lệ: 29.276.321.320.000 đồng (Hai mươi chín nghìn hai trăm bảy mươi sáu tỷ, ba trăm hai mươi một triệu, ba trăm hai mươi nghìn đồng).
- Mã cổ phiếu: HDB
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0300608092 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 11/08/1992 và đăng ký thay đổi lần thứ 33 ngày 05/09/2023.
- Giấy phép hoạt động số 00019/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 06/06/1992, được cấp thay đổi bởi Giấy phép thành lập và hoạt động số 26/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp thay đổi ngày 12/02/2020 và các quyết định sửa đổi.
- Người đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Quốc Thanh – Chức vụ: Tổng Giám đốc.

2. Ngành nghề kinh doanh chính

Hoạt động trung gian tiền tệ khác (Mã ngành: 6419).

Sản phẩm/dịch vụ chính:

- Hoạt động ngân hàng thương mại: bao gồm huy động vốn, tín dụng, dịch vụ kinh doanh ngoại tệ và thanh toán, các hoạt động kinh doanh và dịch vụ ngân hàng thương mại khác;
- Hoạt động ngân hàng bán lẻ: tập trung phục vụ các tầng lớp dân cư, phát triển các sản phẩm, dịch vụ huy động vốn/cho vay/thanh toán đáp ứng các nhu cầu tài chính của cá nhân; phát triển các sản phẩm thẻ.

3. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh qua các năm

3.1. Một số chỉ tiêu tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh

Dưới đây là một số chỉ tiêu tài chính của Tổ Chức Phát Hành trong 02 năm liên tục liền trước năm đăng ký chào bán Trái Phiếu và đến thời điểm hiện tại:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2022		Năm 2023		06 tháng 2024	
	Hợp nhất	Riêng lẻ	Hợp nhất	Riêng lẻ	Hợp nhất	Riêng lẻ
Vốn tự có	46.666	42.436	61.900	57.895	73.187	68.080
Tổng tài sản	416.273	404.276	602.315	589.986	624.443	612.765
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	33.323	28.274	52.641	47.041	28.624	25.638
Dự phòng rủi ro	3.068	698	4.268	1.290	2.396	888
Lợi nhuận trước thuế	10.268	9.475	13.017	12.736	8.165	7.564
Lợi nhuận sau thuế	8.209	7.649	10.336	10.186	6.465	5.984
Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân (ROE)	23,53%	23,75%	24,21%	25,50%	26,06%	25,62%
Tỷ lệ dư nợ cho vay/ Tổng tiền gửi (LDR)	81,10%	76,56%	68,69%	66,16%	75,06%	72,56%
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	13,42%	12,80%	12,57%	12,21%	13,94%	13,40%
Tỷ lệ nợ xấu (NPL)	1,67%	1,30%	1,79%	1,51%	2,10%	1,85%

Nguồn: Báo cáo tài chính (BCTC) riêng và hợp nhất năm 2022, 2023 đã được kiểm toán và BCTC riêng và hợp nhất giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30/06/2024 đã soát xét của HDBank

3.2. Tình hình thanh toán gốc, lãi đối với các trái phiếu đã phát hành trong 03 năm liên tục liên trước năm đăng ký chào bán Trái Phiếu và đến thời điểm hiện tại

HDBank đã thanh toán đầy đủ và đúng hạn tiền gốc, tiền lãi đối với các trái phiếu đã phát hành đồng thời không phát sinh tranh chấp, kiện tụng đối với các trái phiếu do HDBank phát hành trong năm 2021, 2022, 2023 và tính đến thời điểm hiện tại.

3.3. Tình hình thanh toán các khoản nợ đến hạn

HDBank cam kết không có bất kỳ khoản nợ phải trả nào quá hạn trên 01 (Một) năm và đã hoàn thành các nghĩa vụ tài chính với Nhà nước.

3.4. Ý kiến kiểm toán đối với các Báo cáo tài chính

Trong năm 2022 và 2023, đơn vị kiểm toán cho HDBank là Công ty TNHH PwC (Việt Nam) đã đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần. Theo đó, Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất của HDBank đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng và hợp nhất của Ngân hàng và công ty con tại các ngày 31/12/2022 và 31/12/2023, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh riêng và hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng và hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng và hợp nhất áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam.

II. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng toàn bộ số tiền thu được từ chào bán Trái Phiếu nhằm bổ sung nguồn vốn cấp 2, cải thiện các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, phục vụ nhu cầu cho vay khách hàng của HDBank.

III. CÁC ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CHÍNH CỦA TRÁI PHIẾU

- 1. Tổ Chức Phát Hành:** Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh.
- 2. Tên Trái Phiếu:** Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng.
- 3. 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.
- 4. Đồng tiền phát hành và thanh toán:** Đồng Việt Nam (VND).
- 5. Mệnh giá:** 100.000 VND (Một trăm nghìn đồng)/Trái Phiếu.
- 6. Giá chào bán:** bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu, tương đương 100.000 VND (Một trăm nghìn đồng)/Trái Phiếu.
- 7. Hình thức Trái Phiếu:** Trái Phiếu được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ và/hoặc dữ liệu điện tử, có phát hành Giấy chứng nhận quyền sở hữu Trái Phiếu (nếu có yêu cầu) hoặc hình thức khác trong trường hợp pháp luật hiện hành 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 quản lý có thẩm quyền yêu cầu.

- 8. Đối tượng mua Trái Phiếu:** Đối tượng mua Trái Phiếu là các tổ chức, cá nhân trong nước và tổ chức, cá nhân nước ngoài.
- 9. Phương thức phát hành:** Phát hành ra công chúng, theo phương thức (i) bán trực tiếp cho các nhà đầu tư tại Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của HDBank và/hoặc (ii) thông qua Đại lý phát hành là Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI.
- 10. Địa điểm phát hành:** Tại Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của HDBank và/hoặc Đại lý phát hành.
- 11. Kỳ hạn trái phiếu:** 07 năm và 08 năm.
Trái Phiếu có kỳ hạn 07 năm sau đây gọi tắt là “**Trái Phiếu 07 Năm**”.
Trái Phiếu có kỳ hạn 08 năm sau đây gọi tắt là “**Trái Phiếu 08 Năm**”.
- 12. Ngày phát hành dự kiến:** Toàn bộ số lượng Trái Phiếu đăng ký chào bán được chia làm 02 (Hai) Đợt chào bán sau khi HDBank được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”) cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng.
Ngày phát hành Trái Phiếu là ngày kết thúc Đợt chào bán tương ứng đối với Trái Phiếu đó (“**Ngày Phát Hành**”).
- 13. Ngày đáo hạn:**
Với Trái Phiếu 07 Năm: là ngày tròn 07 năm kể từ Ngày Phát Hành.
Với Trái Phiếu 08 Năm: là ngày tròn 08 năm kể từ Ngày Phát Hành.
- 14. Ngày thực hiện quyền mua lại:**
Với Trái Phiếu 07 Năm: là ngày tròn 02 năm kể từ Ngày Phát Hành.
Với Trái Phiếu 08 Năm: là ngày tròn 03 năm kể từ Ngày Phát Hành.
- 15. Số lượng trái phiếu chào bán:** Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán là 100.000.000 (Một trăm triệu) Trái Phiếu, tương ứng với tổng giá trị Trái Phiếu chào bán (theo mệnh giá) là 10.000.000.000.000 VND (Mười nghìn tỷ đồng), được chia làm 02 (Hai) Đợt chào bán như sau:

STT	Đợt chào bán	Mã Trái Phiếu	Kỳ hạn Trái Phiếu	Số lượng Trái Phiếu đăng ký chào bán (Trái Phiếu)	Giá trị Trái Phiếu đăng ký chào bán theo mệnh giá (VND)
1	Đợt Chào Bán 1	HDBC7Y253201	07 năm	25.000.000	2.500.000.000.000
		HDBC8Y253301	08 năm	25.000.000	2.500.000.000.000
2	Đợt Chào Bán 2	HDBC7Y253202	07 năm	25.000.000	2.500.000.000.000
		HDBC8Y253302	08 năm	25.000.000	2.500.000.000.000
Tổng cộng				100.000.000	10.000.000.000.000

16. Thời điểm phát hành: Trong Quý I/2025 – Quý III/2025, sau khi UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng. Thời điểm phát hành cụ thể sẽ do Tổng Giám đốc hoặc Người được Tổng Giám đốc ủy quyền hợp lệ của HDBank quyết định.

17. Thời gian phân phối: Dự kiến tối thiểu 20 (Hai mươi) ngày, tối đa 90 (Chín mươi) ngày theo quy định của pháp luật (chưa tính trường hợp gia hạn thời gian phân phối theo quy định, nếu cần). Trái Phiếu dự kiến được phân phối làm 02 (Hai) Đợt chào bán. Đợt Chào Bán 2 chỉ được thực hiện sau khi kết thúc Đợt Chào Bán 1. Trường hợp Đợt Chào Bán 1 chưa phân phối hết số lượng Trái Phiếu đăng ký chào bán thì số lượng Trái Phiếu chưa phân phối hết sẽ chuyển sang Đợt Chào Bán 2 để phân phối tiếp.

STT	Đợt chào bán	Mã Trái Phiếu	Thời gian dự kiến chào bán
1	Đợt Chào Bán 1	HDBC7Y253201	Quý I/2025 – Quý II/2025
		HDBC8Y253301	
2	Đợt Chào Bán 2	HDBC7Y253202	Quý II/2025 – Quý III/2025
		HDBC8Y253302	

18. Lãi suất dự kiến:

Lãi suất Trái Phiếu (“**Lãi Suất**”) là lãi suất thả nổi, được xác định theo công thức sau:

Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + Biên Độ

Trong đó:

- “**Biên Độ**” tùy theo kỳ hạn của Trái Phiếu:

Với Trái Phiếu 07 Năm: Biên Độ là **2,70%/năm (Hai phẩy bảy phần trăm một năm)**.

Với Trái Phiếu 08 Năm: Biên Độ là **2,90%/năm (Hai phẩy chín phần trăm một năm)**.

- “**Lãi Suất Tham Chiếu**” dùng để xác định Lãi Suất cho mỗi Kỳ Tính Lãi, có nghĩa là bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng đồng Việt Nam, kỳ hạn 12 tháng, trả lãi cuối kỳ được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức (website) của 04 (bốn) ngân hàng thương mại Việt Nam bao gồm: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công Thương Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại Thương Việt Nam, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (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 đó đặt hội sở chính. Để làm rõ, Lãi Suất Tham Chiếu, nếu không phải là số nguyên, sẽ được làm tròn đến bốn chữ số ở phần thập phân sau dấu phẩy.
- “**Kỳ Tính Lãi**” là khoảng thời gian định kỳ 01 (Một) năm/lần kể từ Ngày phát hành Trái Phiếu.

- “**Ngày Xác Định Lãi Suất**” (i) đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đăng ký mua Trái Phiếu của mỗi Đợt chào bán; hoặc (ii) đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo là ngày làm việc thứ 07 (*Bảy*) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi đó.

19. Phương thức thanh toán gốc, lãi trái phiếu:

- Tiền gốc Trái Phiếu: Thanh toán 01 (*Một*) lần vào Ngày đáo hạn, hoặc Ngày mua lại trước hạn Trái Phiếu (nếu có), hoặc vào ngày đến hạn khác theo Các Điều Khoản Trái Phiếu.
- Tiền lãi Trái Phiếu: Thanh toán sau, trả định kỳ 01 (*Một*) năm/lần vào các ngày tròn năm kể từ Ngày phát hành.
- Tổ Chức Phát Hành được 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.

20. Thứ tự ưu tiên thanh toán trái phiếu:

- Trái Phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Tổ Chức Phát Hành. Trái Phiếu phát hành trong 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.
- Trong mọi trường hợp Tổ Chức Phát Hành mất khả năng thanh toán và/hoặc chấm dứt hoạt động, Trái Phiếu có thứ tự thanh toán sau các nghĩa vụ và khoản nợ của tất cả các chủ nợ có bảo đảm và không có bảo đảm khác (không phải là chủ nợ thứ cấp của Tổ Chức Phát Hành) hiện tại và trong tương lai của Tổ Chức Phát Hành.

21. Mua lại trái phiếu trước hạn:

a. Mua lại Trái Phiếu vào Ngày thực hiện quyền mua lại:

Tổ Chức Phát Hành có quyền (nhưng không phải nghĩa vụ) mua lại trước hạn toàn bộ nhưng không mua lại một phần Trái Phiếu vào Ngày thực hiện quyền mua lại trên cơ sở 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. Giá mua lại mỗi Trái Phiếu sẽ bằng mệnh giá. 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.

b. Mua lại Trái Phiếu theo thỏa thuận:

Tổ Chức Phát Hành có thể đề nghị mua lại Trái Phiếu từ bất kỳ 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.

c. Mua lại Trái Phiếu bắt buộc khi xảy ra Sự kiện vi phạm:

Tổ Chức Phát Hành sẽ mua lại bắt buộc 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 Trái Phiếu.

Để làm rõ, trong tất cả các trường hợp mua lại Trái Phiếu trước hạn tại Mục 21 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 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 Trái Phiếu.

22. Quyền liên quan đến Trái Phiếu:

- Trái Phiếu xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp, không được bảo đảm của Tổ Chức Phát Hành, đủ điều kiện được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành;
- Trong trường hợp HDBank bị phá sản, giải thể, người sở hữu Trái Phiếu chỉ được thanh toán sau khi HDBank đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ khác;
- HDBank được ngừng trả lãi khi đến hạn thanh toán lãi Trái Phiếu 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 HDBank bị lỗ;
- Trong thời hạn 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 HDBank hoặc bất cứ bên thứ ba nào khác;
- Các quyền và nghĩa vụ khác liên quan đến Trái Phiếu được quy định cụ thể tại Các Điều Khoản Trái Phiếu.

23. 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 kèm theo (nếu có) theo các văn kiện Trái Phiếu có liên quan;
- Được dùng Trái Phiếu để chuyển nhượng, cho, tặng, để lại thừa kế, chiết khấu 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;
- Được tham dự, lấy ý kiến và biểu quyết tại Hội nghị người sở hữu Trái Phiếu về các vấn đề liên quan đến Trái Phiếu;
- Các quyền khác của người sở hữu Trái Phiếu được quy định cụ thể tại Các Điều Khoản Trái Phiếu.

24. Tổ chức tư vấn: Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI.

25. Đại lý phát hành: Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI.

26. Đại lý đăng ký, lưu ký ban đầu: Công ty Cổ phần Chứng khoán HD.

-
- 27. Đăng ký và Niêm yết:** Toàn bộ Trái Phiếu chào bán thành công sẽ được đăng ký tập trung tại VSDC và đăng ký niêm yết tại HNX theo quy định của pháp luật hiện hành.
- 28. Các điều kiện, cam kết khác liên quan đến Trái Phiếu:** được quy định cụ thể tại Các Điều Kiện Trái Phiếu và do Tổng Giám đốc hoặc Người được Tổng Giám đốc ủy quyền hợp lệ của Tổ Chức Phát Hành quyết định.
- 29. Sửa đổi, bổ sung:** Việc sửa đổi, bổ sung Phương Án Phát Hành này (ngoại trừ nội dung về loại Trái Phiếu chào bán, số lượng Trái Phiếu từng loại chào bán, lãi suất và kỳ hạn Trái Phiếu) sẽ được thực hiện theo quyết định của Tổng Giám đốc hoặc Người được Tổng Giám đốc ủy quyền hợp lệ của Tổ Chức Phát Hành.
- 30. Luật điều chỉnh:** Luật Việt Nam.

PHỤ LỤC II

PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN VÀ PHƯƠNG ÁN TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU HDBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG

(Đính kèm Nghị quyết số 413/2024/NQ-HĐQT ngày 24/10/2024 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh)

I. Phương án sử dụng vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng toàn bộ số tiền thu được từ chào bán Trái Phiếu nhằm bổ sung nguồn vốn cấp 2, cải thiện các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, phục vụ nhu cầu cho vay khách hàng của HDBank, cụ thể như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

1. Phương án sử dụng vốn Đợt Chào Bán 1:

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý I/2025	Quý II/2025	Tổng cộng
1	Sản xuất kinh doanh	250	250	500
2	Nông nghiệp, nông thôn	250	250	500
3	Tiêu dùng	500	500	1.000
4	Thương mại, dịch vụ	1.500	1.500	3.000
Tổng cộng		2.500	2.500	5.000

2. Phương án sử dụng vốn Đợt Chào Bán 2:

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý II/2025	Quý III/2025	Tổng cộng
1	Sản xuất kinh doanh	250	250	500
2	Nông nghiệp, nông thôn	250	250	500
3	Tiêu dùng	500	500	1.000
3	Thương mại, dịch vụ	1.500	1.500	3.000
Tổng cộng		2.500	2.500	5.000

Hội đồng Quản trị giao cho Tổng Giám đốc được toàn quyền quyết định số tiền và thời gian giải ngân thực tế của từng Đợt chào bán đối với từng ngành nghề kinh doanh phụ thuộc vào kết quả chào bán Trái Phiếu của từng Đợt tương ứng. Kế hoạch giải ngân thực tế sẽ được điều chỉnh linh hoạt theo thực tế hoạt động, nhu cầu vay vốn của khách hàng và tiến độ cho vay nền kinh tế của HDBank.

II. Phương án trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu

1. Nguồn trả nợ:

- Thanh toán lãi và gốc Trái Phiếu: Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng nguồn tiền thu được từ các khoản khách hàng thanh toán lãi, gốc của các khoản giải ngân/cho vay dự kiến thu được từ nguồn vốn phát hành Trái Phiếu để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu cho các người sở hữu Trái Phiếu, ngoại trừ trường hợp việc thanh toán lãi Trái Phiếu dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm tài chính có khoản lãi đến hạn đó của Tổ Chức Phát Hành 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.

Tổ Chức Phát Hành dự kiến nguồn tiền thu được từ các khoản khách hàng thanh toán lãi, gốc của các khoản giải ngân/cho vay dự kiến thu được từ nguồn vốn phát hành Trái Phiếu sẽ đảm bảo thanh toán đầy đủ, đúng hạn tiền lãi, gốc Trái Phiếu cho các người sở hữu Trái Phiếu trong suốt kỳ hạn Trái Phiếu, cụ thể như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

Kỳ thu nợ (*)	Lãi suất đầu ra dự kiến (tối thiểu) (%/năm) (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải thu dự kiến	Gốc trả trong kỳ	Gốc + Lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	10,00%	10.000	1.000	-	1.000	10.000
2	10,00%	10.000	1.000	-	1.000	10.000
3	10,00%	10.000	1.000	-	1.000	10.000
4	10,00%	10.000	1.000	-	1.000	10.000
5	10,00%	10.000	1.000	-	1.000	10.000
6	10,00%	10.000	1.000	-	1.000	10.000
7	10,00%	10.000	1.000	5.000	6.000	5.000
8	10,00%	5.000	500	5.000	5.500	0
TỔNG			7.500	10.000	17.500	

(*) Báo cáo theo kỳ tròn 01 (Một) năm kể từ ngày phát hành Trái Phiếu;

(**) Lãi suất đầu ra dự kiến được xác định trên cơ sở ngành nghề cho vay, quy định và chính sách cho vay của HDBank trong từng thời kỳ, theo nguyên tắc: Lãi suất đầu ra dự kiến = chi phí huy động vốn (bao gồm lãi suất phát hành Trái Phiếu, chi phí hoạt động khác (hành chính, nhân sự, quản lý phân bổ, ...)) + biên độ tối thiểu 2,00%/năm.

- Trường hợp nguồn tiền thu được từ các khoản khách hàng thanh toán lãi, gốc của các khoản giải ngân/cho vay dự kiến thu được từ nguồn vốn phát hành Trái Phiếu chưa đủ để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu cho các nhà đầu tư, Tổ Chức Phát Hành dự kiến sẽ sử dụng nguồn vốn huy động khác, nguồn vốn tự tích lũy, lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh và các nguồn thu hợp pháp khác và tiềm lực tài chính của Tổ Chức Phát Hành để thanh toán đầy đủ lãi, gốc Trái Phiếu hoặc mua lại Trái Phiếu trước hạn.

2. Kế hoạch trả nợ:

Theo kế hoạch kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành, 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. Bảng dưới đây thể hiện kế hoạch trả nợ dự kiến của Tổ Chức Phát Hành cho mỗi Đợt chào bán trong trường hợp không phát sinh mua lại Trái Phiếu trước hạn, cụ thể như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất Trái Phiếu dự kiến (%/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	7,475%	10.000	747,5	-	747,5	10.000
2	7,475%	10.000	747,5	-	747,5	10.000
3	7,475%	10.000	747,5	-	747,5	10.000
4	7,475%	10.000	747,5	-	747,5	10.000
5	7,475%	10.000	747,5	-	747,5	10.000
6	7,475%	10.000	747,5	-	747,5	10.000
7	7,475%	10.000	747,5	5.000	5.747,5	5.000
8	7,475%	5.000	373,75	5.000	5.373,75	0
TỔNG			5.606,25	10.000	15.606,25	

(*) Kỳ thanh toán tròn 01 (Một) năm kể từ ngày phát hành Trái Phiếu;

(**): Lãi suất Trái Phiếu được giả định giữ nguyên trong quá trình Trái Phiếu lưu hành, tham chiếu lãi suất của các Ngân Hàng Tham Chiếu, bao gồm Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công Thương Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại Thương Việt Nam, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam tại ngày 22/10/2024 + biên độ 2,8%/năm.