

VĂN BẢN CAM KẾT

V/v đáp ứng các điều kiện chào bán Trái Phiếu và thực hiện nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành đối với nhà đầu tư

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (“**HDBank**” hoặc “**Tổ Chức Phát Hành**”) dự kiến chào bán ra công chúng các 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, có tổng mệnh giá tối đa là 10.000.000.000.000 VND (Mười nghìn tỷ đồng) (“**Trái Phiếu**”).

Trái Phiếu có các điều khoản và điều kiện cụ thể được nêu trong Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Tổ Chức Phát Hành (“**Bản Cáo Bạch**”) và các văn kiện Trái Phiếu liên quan. Để triển khai chào bán Trái Phiếu, HDBank cam kết các nội dung như sau:

1. HDBank cam kết đáp ứng đầy đủ các điều kiện chào bán Trái Phiếu ra công chúng theo quy định của Luật Chứng khoán (và các văn bản hướng dẫn, sửa đổi, bổ sung (nếu có)) như sau:
 - a. Có mức vốn điều lệ đã góp tại thời điểm đăng ký chào bán từ 30 tỷ đồng trở lên tính theo giá trị ghi trên sổ kế toán;
 - b. Hoạt động kinh doanh của năm liền trước năm đăng ký chào bán có lãi, đồng thời không có lỗ lũy kế tính đến năm đăng ký chào bán;
 - c. Không có các khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 năm;
 - d. Có phương án phát hành, phương án sử dụng vốn và phương án trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu được Hội đồng Quản trị của HDBank thông qua;
 - e. Có cam kết thực hiện nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác;
 - f. Có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng;
 - g. 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;
 - h. Có báo cáo kết quả xếp hạng tín nhiệm đối với Tổ Chức Phát Hành;
 - i. Đã mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua Trái Phiếu của đợt chào bán theo quy định;
 - j. Có cam kết thực hiện niêm yết Trái Phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán.
2. HDBank cam kết thực hiện nghiêm túc và đầy đủ nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành đối với nhà đầu tư, bao gồm nhưng không giới hạn các cam kết về:



- a. Đáp ứng điều kiện chào bán Trái Phiếu ra công chúng;
- b. Đảm bảo thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu;
- c. Bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư liên quan đến Trái Phiếu; và
- d. Các điều kiện khác được nêu trong Bản Cáo Bạch và các văn kiện Trái Phiếu liên quan.

Các cam kết này có hiệu lực kể từ ngày phát hành cho đến khi Trái Phiếu đáo hạn hoặc ngày đến hạn khác khi toàn bộ gốc, lãi Trái Phiếu được hoàn trả lại đầy đủ cho nhà đầu tư.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước;
- Lưu: VT.

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

**NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
TỔNG GIÁM ĐỐC**



PHẠM QUỐC THANH

