

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM

HCMC DEVELOPMENT J. S COMMERCIAL BANK

Số: 2030/2026/CV-HDBank

V/v: Công bố NQ HĐQT về việc thông qua phương án
phát hành trái phiếu HDBank ra công chúng

*Announcement of BOD's Resolution approving the plan
for the public issuance of HDBank Bonds*

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Independence – Freedom - Happiness

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 08 năm 2026

Ho Chi Minh City, August 28, 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước

To: State Securities Commission

- Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM

Ho Chi Minh City Stock Exchange

1. Tên tổ chức: NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM (HDBANK)

Name of organization: Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank

- Mã chứng khoán: HDB

Securities code: HDB

- Địa chỉ: 25 bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Sài Gòn, Tp.HCM

Address: 25 Bis Nguyen Thi Minh Khai, Sai Gon Ward, HCMC

- Điện thoại liên hệ: (028) 62 915 916

Telephone: (028) 62 915 916

- Email: info@hdbank.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố:

Contents of disclosure:

Thực hiện nghĩa vụ báo cáo, công bố thông tin của công ty niêm yết theo Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính, Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM (HDBank) công bố Nghị quyết HĐQT số 17/2026/NQ-HĐQT ngày 27/08/2026 của Hội đồng Quản trị về việc 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.

In compliance with the obligation of reporting and information disclosure of listed companies in accordance with Circular No. 96/2020/TT-BTC dated 16/11/2020 of the Ministry of Finance, Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank – HDBank announces Resolution No. 17/2026/NQ-HĐQT dated August 27, 2026 on the approval of the Issuance Plan, the Plan for the use of proceeds and repayment Plan for proceeds raised from the public offering of HDBank Bonds.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của HDBank vào ngày 28/08/2026 tại đường dẫn:

The information was published on HDBank's website on August 28, 2026, as in the link:

Đường dẫn tiếng Việt: <https://www.hdbank.com.vn/vi/investor/thong-tin-nha-dau-tu/quan-he-co-dong/cong-bo-thong-tin-thong-tin-khac>

English Link: <https://www.hdbank.com.vn/en/investor/thong-tin-nha-dau-tu/quan-he-co-dong/cong-bo-thong-tin-thong-tin-khac>



Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.

Nơi nhận/ Recipients:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- State Securities Commission
- Sở Giao dịch Chứng khoán Tp.HCM
- Ho Chi Minh City Stock Exchange
- Lưu: Văn thư
- Filed: Administrative Office

Tài liệu đính kèm/ Attached documents:

- NQ HĐQT số 17/2026/NQ-HĐQT ngày 27/08/2026
- BOD's Resolution No. 17/2026/NQ-HĐQT dated August 27, 2026

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM
HCMC DEVELOPMENT J.S.COMMERCIAL BANK

GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH
CHIEF FINANCIAL OFFICER



PHẠM VĂN ĐẦU



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 THÀNH PHỐ 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;
- 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;
- 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 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 của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (“HDBank”);
- Căn cứ Tờ trình số 22/2026/TT-TGD-ALM ngày 21/08/2026 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 26/08/2026.

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 20.000.000.000.000 đồng (Hai mươi 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 phân phối 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 đăng ký Trái Phiếu; Hợp đồng đại diện người sở hữu Trái Phiếu; 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, bổ sung Phương Án Phát Hành (ngoại trừ nội dung về loại Trái Phiếu chào bán, số lượng Trái Phiếu từng loại chào bán, nguyên tắc xác định lãi suất Trái Phiếu và kỳ hạn Trái Phiếu) và các Tài Liệu Giao Dịch (nếu có) 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, đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành về thẩm quyền liên quan tới phát hành Trái Phiếu;
- g. Quyết định các chi phí có liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu theo đúng quy định của HDBank; và
- h. 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 VPLĐ.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



KIM BYOUNGHO

PHỤ LỤC I
PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH
TRÁI PHIẾU HDBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG

*(Đính kèm Nghị quyết số 17/2026/NQ-HĐQT ngày 27/08/2026
của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố 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 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, với tổng mệnh giá tối đa 20.000.000.000.000 VND (*Hai mươi 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 Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh.
- Điện thoại: (028) 62 915 916 Fax: (028) 62 915 900
- Website: www.hdbank.com.vn
- Vốn điều lệ: 50.052.763.230.000 VND (*theo Quyết định số 4065/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 30/12/2025 về việc sửa đổi nội dung vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh*).
- Mã cổ phiếu: HDB
- Giấy phép thành lập và hoạt động số 26/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 12/02/2020 và các quyết định sửa đổi, bổ sung.

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: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2024		Năm 2025		06 tháng đầu năm 2026	
	Hợp nhất	Riêng lẻ	Hợp nhất	Riêng lẻ	Hợp nhất	Riêng lẻ
Vốn tự có	87.255	82.053	117.422	110.789	124.476	105.096
Tổng tài sản	697.366	684.976	931.104	913.235	1.045.435	1.016.131
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	57.996	51.954	67.992	61.577	43.585	39.784
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	5.321	2.254	9.748	6.784	3.828	2.025
Lợi nhuận trước thuế	16.730	15.695	21.346	19.645	13.202	10.920
Lợi nhuận sau thuế	13.248	12.457	17.074	15.664	10.700	8.724
Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân (ROE)	25,71%	25,63%	25,30%	24,64%	25,40%	22,36%
Tỷ lệ dư nợ cho vay/Tổng tiền gửi (LDR)	70,95%	68,48%	68,79%	66,96%	72,89%	70,07%
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	14,03%	13,61%	16,72%	16,37%	14,27%	12,77%
Tỷ lệ nợ xấu (NPL) (*)	1,48%	1,28%	1,66%	1,50%	2,08%	1,95%

(*) Tỷ lệ nợ xấu (NPL) được tính toán theo Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Nguồn: Báo cáo tài chính (BCTC) riêng và hợp nhất năm 2024, 2025 đã kiểm toán và BCTC riêng và hợp nhất Quý II năm 2026 của HDBank; HDBank

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

Trong 03 (ba) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu và cho đến thời điểm ban hành Phương Án Phát Hành này, HDBank đã thanh toán đầy đủ và đúng hạn tiền gốc, tiền lãi đối với các trái phiếu đã phát hành và đến hạn thanh toán, đồng thời không phát sinh tranh chấp, kiện tụng đối với các trái phiếu do HDBank phát hành.

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:

Báo cáo tài chính riêng và hợp nhất của HDBank: (i) năm 2024 được kiểm toán bởi Công ty TNHH PwC (Việt Nam); và (ii) năm 2025 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam. Ý kiến của các Tổ chức kiểm toán tại các BCTC kiểm toán năm 2024 và 2025 đều là ý kiến chấp nhận toàn phần, cụ thể như sau:

- **BCTC năm 2024 đã kiểm toán:**

- BCTC riêng năm 2024 đã kiểm toán:

Ý kiến của Kiểm toán viên theo báo cáo kiểm toán số HCM16977 ngày 31/03/2025:

“Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng của Ngân hàng 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 áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam.”

- BCTC hợp nhất năm 2024 đã kiểm toán:

Ý kiến của Kiểm toán viên theo báo cáo kiểm toán số HCM16978 ngày 31/03/2025:

“Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và công ty con 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 hợp nhất áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam.”

- **BCTC năm 2025 đã kiểm toán:**

- BCTC riêng năm 2025 đã kiểm toán:

Ý kiến của Kiểm toán viên theo báo cáo kiểm toán số 1034/VN1A-HN-BC ngày 31/03/2026:

“Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính riêng đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, cũng như kết quả hoạt động riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính riêng.”

Vấn đề khác: “Báo cáo tài chính riêng của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 đã được kiểm toán bởi một công ty kiểm toán độc lập khác, với báo cáo kiểm toán đề ngày 31 tháng 3 năm 2025 đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần”.

- BCTC hợp nhất năm 2025 đã kiểm toán:

Ý kiến của Kiểm toán viên theo báo cáo kiểm toán số 1035/VN1A-HN-BC ngày 31/03/2026: “Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.”

Vấn đề khác: “Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 đã được kiểm toán bởi một công ty kiểm toán độc lập khác, với báo cáo kiểm toán đề ngày 31 tháng 3 năm 2025 đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần”.

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 (ii) thông qua Đại lý phân phối là Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội.
10. **Địa điểm phát hành:** Tại Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của HDBank và Đại lý phân phối.

11. Kỳ hạn trái phiếu: 07 năm và 08 năm.

STT	Đợt chào bán Trái Phiếu	Mã Trái Phiếu	Kỳ hạn Trái Phiếu
1	Đợt Chào Bán 1	HDBC7Y26L201	07 năm
		HDBC8Y26L201	08 năm
2	Đợt Chào Bán 2	HDBC7Y26L202	07 năm
		HDBC8Y26L202	08 năm
3	Đợt Chào Bán 3	HDBC7Y26L203	07 năm
		HDBC8Y26L203	08 năm

12. Ngày phát hành dự kiến: Toàn bộ số lượng Trái Phiếu đăng ký chào bán được chia làm 03 (Ba) 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 mỗi Trái Phiếu (“Ngày Phát Hành”).

13. Ngày thực hiện quyền mua lại:

Với Trái Phiếu kỳ hạn 07 năm: là ngày tròn 02 năm kể từ Ngày Phát Hành.

Với Trái Phiếu kỳ hạn 08 năm: là ngày tròn 03 năm kể từ Ngày Phát Hành.

14. Số lượng và Giá trị Trái Phiếu chào bán dự kiến: Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán là 200.000.000 (Hai trăm triệu) Trái Phiếu, tương ứng với tổng giá trị Trái Phiếu chào bán (theo mệnh giá) là 20.000.000.000.000 VND (Hai mươi nghìn tỷ đồng), được chia làm 03 (Ba) Đợt chào bán như sau:

STT	Đợt chào bán Trái Phiếu	Mã 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	HDBC7Y26L201	50.000.000	5.000.000.000.000
		HDBC8Y26L201	50.000.000	5.000.000.000.000
2	Đợt Chào Bán 2	HDBC7Y26L202	30.000.000	3.000.000.000.000
		HDBC8Y26L202	30.000.000	3.000.000.000.000
3	Đợt Chào Bán 3	HDBC7Y26L203	20.000.000	2.000.000.000.000
		HDBC8Y26L203	20.000.000	2.000.000.000.000
Tổng cộng			200.000.000	20.000.000.000.000

Đợt Chào Bán 2 và Đợt Chào Bán 3 chỉ được thực hiện sau khi kết thúc Đợt chào bán liền trước đó. Trường hợp Đợt chào bán trước chưa phân phối hết số lượng Trái Phiếu đăng ký chào bán thì số lượng Trái Phiếu chưa phân phối hết sẽ được chuyển sang Đợt chào bán sau để phân phối tiếp. Khoảng cách giữa Đợt chào bán trước và Đợt chào bán liền sau không quá 12 (mười hai) tháng.

- 15. Thời điểm phát hành dự kiến:** Từ Quý IV/2026 - Quý IV/2027, sau khi HDBank được UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng, cụ thể như sau:

STT	Đợt chào bán Trái Phiếu	Mã Trái Phiếu	Thời gian dự kiến chào bán
1	Đợt Chào Bán 1	HDBC7Y26L201	Quý IV/2026 – Quý I/2027
		HDBC8Y26L201	
2	Đợt Chào Bán 2	HDBC7Y26L202	Quý II/2027 – Quý III/2027
		HDBC8Y26L202	
3	Đợt Chào Bán 3	HDBC7Y26L203	Quý III/2027 – Quý IV/2027
		HDBC8Y26L203	

Thời điểm phát hành cụ thể sẽ do Tổng Giám đốc của HDBank quyết định.

- 16. 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).

17. Lãi suất dự kiến:

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

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

Trong đó:

- “**Biên Độ**” được xác định tùy theo kỳ hạn của Trái Phiếu và **tối đa là 3,30%/năm** (Ba phẩy ba phần trăm một năm). Biên Độ cụ thể của mỗi Trái Phiếu sẽ do Tổng Giám đốc của HDBank quyết định trước khi triển khai mỗi Đợt chào bán phù hợp tình hình thị trường tại thời điểm phát hành.
- “**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 (Mười hai) 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.

18. 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 Trái Phiếu trước hạn theo Các Điều Khoản Trái Phiếu (nếu có).
- Tiền lãi Trái Phiếu: Thanh toán sau, trả định kỳ 01 (Một) năm/lần vào các ngày tròn 01 (Một) năm kể từ Ngày phát hành Trái Phiếu hoặc thanh toán cùng với tiền gốc Trái Phiếu vào Ngày mua lại Trái Phiếu trước hạn theo Các Điều Khoản Trái Phiếu (nếu có).
- 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.

19. 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 trường hợp Tổ Chức Phát Hành bị thanh lý, phá sản, giải thể, 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.

20. 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 Trái Phiếu 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 20 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.

21. 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 thanh lý, 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.

22. 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.

23. Tổ chức tư vấn: Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội.

24. Đại lý phân phối: Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội.

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

26. Đại diện người sở hữu Trái Phiếu: Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội.

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 Khoản Trái Phiếu và do Tổng Giám đốc 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, nguyên tắc xác định lãi suất Trái Phiếu và kỳ hạn Trái Phiếu) sẽ được thực hiện theo quyết định của Tổng Giám đốc 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 17/2026/NQ-HĐQT ngày 27/08/2026
của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố 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 IV/2026 – Quý I/2027
1	Sản xuất kinh doanh	1.000
2	Nông nghiệp, nông thôn	1.000
3	Tiêu dùng	3.000
4	Thương mại, dịch vụ	5.000
Tổng cộng		10.000

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

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý II/2027 – Quý III/2027
1	Sản xuất kinh doanh	600
2	Nông nghiệp, nông thôn	600
3	Tiêu dùng	1.800
4	Thương mại, dịch vụ	3.000
Tổng cộng		6.000

3. Phương án sử dụng vốn Đợt Chào Bán 3:

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý III/2027 – Quý IV/2027
1	Sản xuất kinh doanh	400
2	Nông nghiệp, nông thôn	400
3	Tiêu dùng	1.200
4	Thương mại, dịch vụ	2.000
Tổng cộng		4.000

Kế hoạch giải ngân thực tế (bao gồm cả số tiền, thời gian giải ngân và lĩnh vực sử dụng vốn) phụ thuộc vào khối lượng Trái Phiếu phát hành thành công của từng Đợt Chào Bán. Trường hợp Trái Phiếu chào bán của Đợt trước chưa được phân phối hết như kế hoạch chào bán dự kiến thì kế hoạch sử dụng vốn Trái Phiếu đợt trước sẽ được phân bổ lại theo từng lĩnh vực ngành nghề sử dụng vốn tương ứng theo tỷ trọng số lượng Trái Phiếu chào bán thành công trên số lượng Trái Phiếu đăng ký chào bán. Phần kế hoạch sử dụng vốn còn lại của Đợt trước sau khi phân bổ lại sẽ được chuyển sang kế hoạch sử dụng vốn của Đợt sau, tương ứng theo từng lĩnh vực sử dụng vốn.

Trường hợp số tiền dự kiến thu được từ Đợt chào bán Trái Phiếu không đủ để sử dụng cho toàn bộ mục đích như kế hoạch, HDBank có thể sử dụng và bố trí nguồn vốn thông qua các kênh huy động vốn khác như: huy động tiền gửi từ dân cư, tổ chức; phát hành giấy tờ có giá khác,... phù hợp với quy định của pháp luật nhằm đảm bảo và đáp ứng tối đa nhu cầu cho vay trên cơ sở đảm bảo mục tiêu cân đối, sử dụng vốn hiệu quả, an toàn 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	11,00%	20.000	2.200	-	2.200	20.000
2	11,00%	20.000	2.200	-	2.200	20.000
3	11,00%	20.000	2.200	-	2.200	20.000
4	11,00%	20.000	2.200	-	2.200	20.000
5	11,00%	20.000	2.200	-	2.200	20.000
6	11,00%	20.000	2.200	-	2.200	20.000
7	11,00%	20.000	2.200	10.000	12.200	10.000
8	11,00%	10.000	1.100	10.000	11.100	-
TỔNG			16.500	20.000	36.500	

(*) 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 1,00%/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 (tối đa) (%/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	9,20%	20.000	1.840	-	1.840	20.000
2	9,20%	20.000	1.840	-	1.840	20.000
3	9,20%	20.000	1.840	-	1.840	20.000
4	9,20%	20.000	1.840	-	1.840	20.000
5	9,20%	20.000	1.840	-	1.840	20.000
6	9,20%	20.000	1.840	-	1.840	20.000
7	9,20%	20.000	1.840	10.000	11.840	10.000
8	9,20%	10.000	920	10.000	10.920	-
TỔNG			13.800	20.000	33.800	

(*) 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 21/08/2026 + biên độ tối đa 3,30%/năm.