

NGHỊ QUYẾT

*V/v thông qua Phương án trả nợ vốn chi tiết
và Hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng năm 2023*

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

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019;
- Căn cứ 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 Nghị quyết số 319/2023/NQ-HĐQT ngày 04/08/2023 của Hội đồng Quản trị ("**HĐQT**") HDBank về việc thông qua Phương án phát hành, Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ chào bán, phát hành Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng năm 2023;
- Căn cứ Nghị quyết số 320/2023/NQ-HĐQT ngày 04/08/2023 của HĐQT HDBank về việc thông qua Hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng năm 2023;
- Căn cứ Tờ trình số 19/2023/TT-TGD-ALM ngày 18/09/2023 của Tổng Giám đốc về việc thông qua Phương án trả nợ vốn chi tiết và Hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng năm 2023;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu biểu quyết bằng văn bản của các Thành viên Hội đồng Quản trị ngày 22/09/2023;

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua chi tiết Phương án trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng năm 2023 ("**Trái Phiếu**") theo Phụ lục I đính kèm Nghị quyết này ("**Phương án trả nợ vốn chi tiết**").
- Điều 2.** Thông qua bộ hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng ("**Bộ Hồ Sơ Đăng Ký Chào Bán**") với danh mục hồ sơ theo Phụ lục II đính kèm Nghị quyết này.
- Điều 3.** Giao và ủy quyền cho Tổng Giám đốc:
1. Quyết định việc ký kết, sửa đổi, điều chỉnh và nộp bổ sung các tài liệu trong Bộ Hồ Sơ Đăng ký Chào Bán; làm việc và giải trình theo yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán Nhà

nước và/hoặc cơ quan Nhà nước có thẩm quyền (nếu có) nhằm thực hiện đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng và đăng ký niêm yết Trái Phiếu.

2. 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.

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 TRẢ NỢ VỐN CHI TIẾT

(Đính kèm Nghị quyết số 400/2023/NQ-HĐQT ngày 25/09/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh)

1. Nguồn trả nợ:

- Thanh toán lãi và gốc Trái Phiếu: HDBank 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 bằng nguồn vốn phát hành Trái Phiếu để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu cho các nhà đầu tư với điều kiện việc thanh toán không dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm của HDBank bị lỗ.

HDBank dự kiến tiền thu từ các khoản cho vay/giải ngân từ nguồn vốn Trái Phiếu sẽ đủ để thanh toán đầy đủ, đúng hạn tiền lãi, gốc Trái Phiếu trong 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	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + Lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	10,00%	5.000	500	-	500	5.000
2	10,00%	5.000	500	-	500	5.000
3	10,00%	5.000	500	-	500	5.000
4	10,00%	5.000	500	-	500	5.000
5	10,00%	5.000	500	-	500	5.000
6	10,00%	5.000	500	-	500	5.000
7	10,00%	5.000	500	5.000	5.500	-
TỔNG			3.500	5.000	8.500	

Ghi chú:

(*) Báo cáo theo kỳ tròn 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 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 thanh toán lãi, gốc của các khoản giải ngân/cho vay dự kiến từ nguồn vốn phát hành Trái Phiếu chưa đủ để chi trả lãi, gốc Trái Phiếu, HDBank dự kiến sẽ sử dụng nguồn vốn huy động khác, nguồn vốn tự tích lũy, lợi nhuận hoạt động kinh doanh, các nguồn thu hợp pháp khác và tiềm lực tài chính của HDBank để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu hoặc mua lại trước hạn Trái Phiếu.

2. Kế hoạch trả nợ:

Theo kế hoạch kinh doanh của HDBank, tiền thu được từ hoạt động của HDBank sau khi trừ đi các chi phí vẫn đủ để thanh toán các khoản lãi và nợ gốc, bao gồm các khoản nợ đã phát sinh và Trái Phiếu đang dự kiến chào bán. Bảng dưới đây thể hiện kế hoạch thanh toán dự kiến của HDBank cho từng Đợt chào bán trong trường hợp không phát sinh việc mua lại Trái Phiếu trước hạn, cụ thể:

Đơn vị: Tỷ đồng

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất phát hành dự kiến (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc + Lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	8,375%	5.000	418,75	-	418,75	5.000
2	8,375%	5.000	418,75	-	418,75	5.000
3	8,375%	5.000	418,75	-	418,75	5.000
4	8,375%	5.000	418,75	-	418,75	5.000
5	8,375%	5.000	418,75	-	418,75	5.000
6	8,375%	5.000	418,75	-	418,75	5.000
7	8,375%	5.000	418,75	5.000	5.418,75	-
TỔNG			2.931,25	5.000	7.931,25	

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

(**): Lãi suất phát hành được giả định giữ nguyên trong quá trình lưu hành Trái Phiếu, tham chiếu lãi suất của Các Ngân Hàng Tham Chiếu, bao gồm 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 Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam ngày 18/09/2023 + biên độ 2,8%/năm

PHỤ LỤC II

DANH MỤC HỒ SƠ ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU HDBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2023

(Đính kèm Nghị quyết số 400/2023/NQ-HĐQT ngày 25/09/2023 của Hội đồng Quản trị

Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh)

1. Giấy đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 1458/2023/CV-HDBank ngày 25/09/2023;
2. Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng năm 2023;
3. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0300608092 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 11/08/1992, đăng ký thay đổi lần thứ 33 ngày 05/09/2023;
4. Giấy phép thành lập số 00019/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 06/06/1992, được cấp đổi bởi Giấy phép thành lập và hoạt động số 26/GP-NHNN ngày 12/02/2020;
5. Nghị quyết số 319/2023/NQ-HĐQT ngày 04/08/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh v/v thông qua Phương án phát hành, Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ chào bán, phát hành Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng năm 2023;
6. Nghị quyết số 400/2023/NQ-HĐQT ngày 25/09/2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh v/v thông qua Phương án trả nợ vốn chi tiết và Hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng năm 2023;
7. Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh ngày 07 tháng 09 năm 2023;
8. Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh năm 2021 đã được kiểm toán;
9. Giấy ủy quyền ký Báo cáo kiểm toán năm 2021 của Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam;
10. Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh năm 2022 đã được kiểm toán;
11. Giấy ủy quyền ký Báo cáo kiểm toán năm 2022 của Công ty TNHH PwC Việt Nam;
12. Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2023 đã soát xét của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh;
13. Giấy ủy quyền ký Báo cáo soát xét Báo cáo tài chính giữa niên độ cho kỳ sáu tháng kết thúc ngày 30 tháng 06 năm 2023 của Công ty TNHH PwC Việt Nam;

14. Văn bản số 1168/2023/CV-HDBank ngày 04/08/2023 của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh về cam kết thực hiện nghĩa vụ đối với nhà đầu tư của tổ chức phát hành;
15. Văn bản số 1169/2023/CV-HDBank ngày 04/08/2023 của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh về cam kết đáp ứng điều kiện chào bán của tổ chức phát hành;
16. Quyết định số 1634/2020/QĐ-TGD ngày 27/07/2020 của Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh về việc ủy quyền cho Trưởng/Phó Phòng Hành chính Quản trị;
17. Văn bản số 1559/VCBTDN-DVKH ngày 04/08/2023 về việc xác nhận phong tỏa tài khoản cho mục đích phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2023 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam - Chi nhánh Tân Định;
18. Hợp đồng cung cấp dịch vụ tư vấn, đại lý phát hành trái phiếu số 02/2023/HĐTVTC.HS.SHS/HDB ký kết ngày 04/08/2023 giữa Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh và Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội;
19. Quyết định số 3428/2022/QĐ-TGD ngày 26/12/2022 của Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh về việc ủy quyền cho Ông Hoàng Đức Long – Giám đốc Khối Nguồn vốn và kinh doanh tiền tệ;
20. Văn bản ủy quyền số 07/2021/UQ-TGD ngày 26/02/2021 của Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội;

