

## NGHỊ QUYẾT

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

### 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 Tờ trình số 15/2023/TT-TGD-ALM ngày 27/07/2023 của Tổng Giám đốc về việc phát hành 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 04/08/2023;

### QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Chấp thuận chủ trương phát hành Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng năm 2023 (**Trái phiếu**) với tổng mệnh giá phát hành tối đa 5.000.000.000.000 đồng (**Bằng chữ: Năm nghìn tỷ đồng**).
- Điều 2.** Phê duyệt các nội dung liên quan đến việc phát hành Trái phiếu, bao gồm:
1. Phương án phát hành Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng năm 2023 (**Phương Án Phát Hành**) theo Phụ lục I đính kèm;
  2. Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ chào bán, phát hành Trái phiếu theo Phụ lục II đính kèm;
  3. Thực hiện đăng ký, lưu ký Trái phiếu tại Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) hoặc Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC) và niêm yết Trái phiếu trên 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:
1. Xem xét và quyết định tổ chức thực hiện, triển khai các vấn đề liên quan tới việc chào bán, phát hành 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 và trả nợ vốn thu được từ chào bán, phát hành Trái phiếu;
  - c. Xem xét, quyết định nội dung cụ thể của các điều khoản và 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 tư vấn chào bán, đại lý phát hành Trái phiếu ra công chúng, 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 *Các 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 và trả nợ vốn thu được từ chào bán, phát hành Trái phiếu 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 ra công chúng (bao gồm nội dung Các Điều Kiện Trái Phiếu) và các hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu ra công chúng 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 Ngân hàng; 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.
2. Xem xét và quyết định tổ chức triển khai thực hiện các công việc liên quan tới việc Đăng Ký Và Niêm Yết; 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. 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, chào bán Trái phiếu ra công chúng; (ii) việc phát hành, 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.



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 phát hành 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



*[Handwritten Signature]*

KIM BYOUNGHO

**PHỤ LỤC I: PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH  
TRÁI PHIẾU HDBANK PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2023**

(Đính kèm Nghị Quyết số 513/2023/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh)

Phương án phát hành này ("**Phương Án Phát Hành**") là cơ sở cho việc chào bán các trái phiếu ra công chúng bằng tiền Đồng, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, là Nợ Thứ Cấp của Tổ Chức Phát Hành và thoả mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định tại Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26 tháng 11 năm 2019 của Quốc Hội, Nghị Định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính Phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và Thông Tư số 118/2020/TT-BTC ngày 31 tháng 12 năm 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 hủy tư cách công ty đại chúng và các văn bản thay thế, sửa đổi, bổ sung khác (nếu có), với tổng mệnh giá tối đa 5.000.000.000.000 VND (Bằng chữ: năm nghìn tỷ Đồng) theo các nội dung trình bày trong Phương Án Phát Hành này. 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 ("**Các Điều Kiện Trái Phiếu**") tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành Phố Hồ Chí Minh và các hợp đồng, thoả 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 CHUNG CỦA TỔ CHỨC PHÁT HÀNH**

**1. Thông tin chung về Tổ Chức Phát Hành**

- Tên Tổ Chức Phát Hành (tên đầy đủ): Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Phát Triển Thành Phố Hồ Chí Minh
- Tên Tổ Chức Phát Hành (tên viết tắt): HDBank
- Trụ sở chính : 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP.HCM.
- Điện thoại: (028) 62915916 Fax: (028) 62915900
- Website: www.hdbank.com.vn
- Vốn điều lệ: 25.303.429.220.000 đồng (theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0300608092 do Sở Kế hoạch và Đầu Tư TP.HCM thay đổi lần thứ 32 ngày 02/11/2022)
- Mã cổ phiếu: HDB
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: số 0300608092 do Sở Kế hoạch và Đầu Tư TP.HCM cấp lần đầu ngày 11/08/1992 và đăng ký thay đổi lần thứ 32 ngày 02/11/2022.

- Giấy phép thành lập và hoạt động số 00019/NH-GP cấp ngày 06/06/1992 của Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam và được cấp đổi bởi giấy phép số 26/GP-NHNN ngày 12/02/2020.
- Đại diện theo pháp luật: Ông Phạm Quốc Thanh - Chức vụ: Tổng Giám đốc

**2. Ngành nghề kinh doanh:** kinh doanh trong lĩnh vực ngân hàng

**3. Tình hình tài chính và kết quả hoạt động của Tổ Chức Phát Hành**

**3.1. Một số chỉ tiêu tài chính và kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành**

Dưới đây là một số chỉ tiêu tài chính của Tổ chức phát hành trong 3 năm trước năm chào bán Trái Phiếu ra công chúng:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2020		Năm 2021		Năm 2022	
	Hợp nhất	Riêng lẻ	Hợp nhất	Riêng lẻ	Hợp nhất	Riêng lẻ
Vốn tự có	30.090	26.500	41.008	37.352	46.666	42.436
Tổng tài sản	319.127	307.022	374.612	364.941	416.273	404.276
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	23.137	18.699	26.176	21.777	33.323	28.274
Dự phòng rủi ro	1.788	580	2.306	682	3.068	698
Lợi nhuận trước thuế	5.818	5.126	8.070	7.453	10.268	9.475
Lợi nhuận sau thuế	4.647	4.160	6.453	6.038	8.209	7.649
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	2.128*	-	2.403**	-	3.081	-
Hệ số Nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu (lần)	11,92	12,79	11,17	11,90	9,68	10,19
Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	20,6%	20,4%	23,3%	23,9%	23,5%	23,8%



Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	12,1%	11,4%	14,3%	13,7%	13,4%	12,8%
Tỷ lệ nợ xấu	1,34%	0,76%	1,65%	0,75%	1,67%	0,96%

Nguồn: Báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất và riêng lẻ đã kiểm toán năm 2020, 2021 và 2022

Ghi chú:

(\*): số liệu theo BCTC hợp nhất năm 2021

(\*\*): số liệu theo BCTC hợp nhất năm 2022

### 3.2. Tình hình thanh toán gốc, lãi đối với các Trái Phiếu đã phát hành trong 03 năm liền kề trước đợt phát hành này:

HDBank đã thanh toán đầy đủ và đúng hạn tiền gốc và tiền lãi đối với các Trái Phiếu đã phát hành trước đây 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 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 02 năm 2020 và 2021, đơn vị kiểm toán cho HDBank là Công ty kiểm toán Ernst & Young Việt Nam đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần. Theo đó, BCTC riêng lẻ và hợp nhất của HDBank đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng lẻ và hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại các ngày kết thúc năm tài chính 31/12/2020 và 31/12/2021, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh riêng lẻ và hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng lẻ và hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày BCTC riêng lẻ và hợp nhất.

Trong năm 2022, đơn vị kiểm toán cho HDBank là Công ty TNHH PwC (Việt Nam) đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần. Theo đó, BCTC riêng lẻ và hợp nhất của HDBank đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng lẻ và hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con tại ngày kết thúc năm tài chính 31/12/2022, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh riêng lẻ và hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng lẻ và hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, 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 BCTC riêng lẻ 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 tiền thu được từ phát hành trái phiếu nhằm bổ sung nguồn vốn cấp 2, cải thiện hệ số an toàn vốn, phục vụ nhu cầu cho vay khách hàng của HDBank.

## III. NỘI DUNG, ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CHÍNH CỦA TRÁI PHIẾU

- Tổ chức phát hành:** Ngân hàng TMCP Phát triển Thành Phố Hồ Chí Minh
- Tên Trái Phiếu:** Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng năm 2023 (“**Trái Phiếu**”).
- 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 tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành.
- Đồng tiền phát hành và thanh toán:** Đồng Việt Nam (VND).
- Mệnh giá:** 100.000 VND/Trái Phiếu (Một trăm nghìn đồng một Trái Phiếu).
- Giá chào bán:** bằng mệnh giá (100.000 VND/Trái Phiếu).
- Hình thức Trái Phiếu:** Trái Phiếu được phát hành dưới hình thức bút toán ghi sổ, hoặc dữ liệu điện tử, có phát hành Giấy chứng nhận quyền 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 Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) hoặc 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.
- Đối tượng mua Trái Phiếu:** Đối tượng mua Trái Phiếu là các tổ chức, cá nhân Việt Nam và tổ chức, cá nhân nước ngoài.
- 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, Chi nhánh, Phòng giao dịch của HDBank và (ii) Đại lý phát hành thông qua công ty chứng khoán được lựa chọn.
- Địa điểm phát hành:** Tại Trụ sở chính, Chi nhánh, Phòng giao dịch của HDBank và Đại lý phát hành.
- Kỳ hạn trái phiếu:** 07 (bảy) năm.
- Ngày phát hành dự kiến:** Ngày kết thúc Đợt chào bán đối với mỗi Trái Phiếu.
- Ngày đáo hạn:** là ngày tròn 07 (bảy) năm kể từ Ngày phát hành.



**14. Ngày thực hiện quyền mua lại:** là ngày tròn 02 (hai) năm kể từ Ngày phát hành.

**15. Khối lượng phát hành:** Tối đa 5.000.000.000.000 VND (Năm nghìn tỷ đồng), trong đó:

- Đợt 1: 3.000.000.000.000 VND
- Đợt 2: 1.000.000.000.000 VND
- Đợt 3: 1.000.000.000.000 VND

**16. Số đợt phát hành: 03 (ba) Đợt**

- Đợt 1: Dự kiến Quý IV/2023
- Đợt 2: Dự kiến Quý IV/2023 – Quý I/2024
- Đợt 3: Dự kiến Quý I/2024 – Quý II/2024

**17. Thời điểm phát hành:** Trong Quý IV/2023 – Quý II/2024, sau khi UBCKNN cấp Giấy Chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng. Ngày Phát hành cụ thể sẽ theo thông báo của HDBank.

**18. Thời gian phân phối:** Dự kiến tối thiểu 20 ngày, tối đa 90 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 phân phối thành 03 (ba) đợt. Đợt phát hành thứ hai và thứ ba chỉ được thực hiện sau khi kết thúc đợt phát hành liền trước đó. Trường hợp đợt phát hành trước chưa chào bán hết khối lượng dự kiến phân phối thì phần khối lượng chưa bán hết sẽ chuyển sang (các) đợt phát hành sau.

STT	Đợt	Thời gian phát hành dự kiến	Khối lượng phát hành theo mệnh giá
1	Đợt 1	Quý IV/2023	3.000.000.000.000 VND
2	Đợt 2	Quý IV/2023 – Quý I/2024	1.000.000.000.000 VND
3	Đợt 3	Quý I/2024 – Quý II/2024	1.000.000.000.000 VND
<b>Tổng cộng</b>			<b>5.000.000.000.000 VND</b>

**19. Lãi suất dự kiến**

Lãi suất thả nổi được xác định theo công thức sau:

**Lãi suất = Lãi suất tham chiếu + 2,80%/năm (Hai phẩy tám phần trăm một năm)**

Trong đó:



- Lãi suất tham chiếu dùng để xác định lãi suất cho mỗi Kỳ Tính Lãi, 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 bốn (04) ngân hàng thương mại Việt Nam bao gồm: Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng TMCP 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.
- Kỳ Tính Lãi (kỳ xác định lãi suất): định kỳ 01 năm/01 lần kể từ Ngày phát hành.
- Ngày Xác Định Lãi Suất: là ngày làm việc thứ 07 (bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi hoặc là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên của mỗi Đợt chào bán.

## **20. Phương thức thanh toán gốc, lãi**

- Tiền gốc Trái Phiếu: Thanh toán một lần khi đáo hạn hoặc vào ngày mua lại trước hạn Trái Phiếu (nếu có).
- Tiền lãi Trái Phiếu: Thanh toán sau, định kỳ hàng năm vào các ngày tròn năm kể từ ngày phát hành.
- Tổ Chức Phát Hành được ngừng trả lãi và chuyển lãi lũy kế sang năm tiếp theo nếu việc trả lãi dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm bị lỗ.

## **21. Mua lại trái phiếu trước hạn:**

*Mua lại vào Ngày thực hiện quyền mua lại:*

Tổ Chức Phát Hành có quyền (nhưng không bắt buộc) mua lại trước hạn toàn bộ nhưng không mua lại một phần Trái Phiếu vào Ngày thực hiện quyền mua lại tại thời điểm tròn 02 (hai) năm kể từ ngày phát hành trên cơ sở đảm bảo tuân thủ và phù hợp các quy định về tỷ lệ an toàn theo quy định 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.

*Mua lại theo thỏa thuận:*

Tổ Chức Phát Hành được mua lại Trái Phiếu từ bất kỳ Người Sở Hữu Trái Phiếu nào và theo bất kỳ giá nào vào bất kỳ lúc nào, 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 các giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn theo quy định của NHNN. Mỗi Người Sở Hữu

Trái Phiếu có quyền quyết định việc bán lại Trái Phiếu của mình cho Tổ Chức Phát Hành. Việc chào mua các Trái Phiếu được thực hiện công khai đối với tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu.

*Mua lại khi xảy ra sự kiện vi phạm:*

Khi xảy ra bất kỳ sự kiện vi phạm nào theo quy định tại Các Điều Khoản Trái Phiếu thì Tổ Chức Phát Hành phải mua lại toàn bộ Trái Phiếu theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu.

Chi tiết về các điều khoản mua lại Trái Phiếu quy định tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng.

## **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 của Trái Phiếu được quy định cụ thể tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành Phố Hồ Chí Minh năm 2023.

## **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;
- Có các quyền khác theo các quy định của pháp luật hiện hành và Các Điều Khoản Trái Phiếu;

Việc thay đổi các quyền của người sở hữu Trái Phiếu sẽ được quy định trong Các Điều Khoản Trái Phiếu tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành Phố Hồ Chí Minh năm 2023.



**24. Tổ chức tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán ra công chúng, tư vấn đăng ký, lưu ký và niêm yết Trái Phiếu**

Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội

**25. Đại lý phát hành Trái Phiếu:** Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội

**26. Tổ chức đăng ký, lưu ký Trái Phiếu ban đầu:** Công ty Cổ phần Chứng khoán HD (“HDS”)

**27. Cam kết khác đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu:** được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành Phố Hồ Chí Minh năm 2023.

**28. Đăng ký và Niêm Yết:**

Toàn bộ Trái Phiếu phát hành thành công sẽ được đăng ký tập trung tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) (tên cũ là Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD)) và niêm yết trên hệ thống giao dịch của Sở Giao dịch Chứng khoán theo quy định của pháp luật.

**PHỤ LỤC II: 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**

(Đính kèm Nghị Quyết số 319/2023/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh)

**1. Phương án sử dụng nguồn vốn thu được từ đợt phát hành trái phiếu**

Tổ chức phát hành dự kiến sử dụng tiền thu được từ 03 (ba) Đợt phát hành Trái phiếu để bổ sung nguồn vốn cấp 2, cải thiện hệ số an toàn vốn, phục vụ nhu cầu cho vay khách hàng của HDBank trong năm 2023 và trong năm 2024. Cụ thể như sau:

Đơn vị: tỷ Đồng

**Phương án sử dụng vốn Đợt 1:**

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý IV/2023	Tổng
1	Sản xuất kinh doanh	800	800
2	Nông nghiệp, nông thôn và tiêu dùng	1.000	1.000
3	Thương mại	1.200	1.200
<b>Tổng</b>		<b>3.000</b>	<b>3.000</b>

**Phương án sử dụng vốn Đợt 2:**

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý IV/2023	Quý I/2024	Tổng
1	Sản xuất kinh doanh	100	100	200
2	Nông nghiệp, nông thôn và tiêu dùng	100	200	300
3	Thương mại	300	200	500
<b>Tổng</b>		<b>500</b>	<b>500</b>	<b>1.000</b>



**Phương án sử dụng vốn Đợt 3:**

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý I/2024	Quý II/2024	Tổng
1	Sản xuất kinh doanh	100	200	300
2	Nông nghiệp, nông thôn và tiêu dùng	200	100	300
3	Thương mại	200	200	400
<b>Tổng</b>		<b>500</b>	<b>500</b>	<b>1.000</b>

Hội đồng Quản trị giao Tổng Giám đốc được toàn quyền quyết định số tiền và thời gian giải ngân thực tế từng Đợt phát hành đối với từng ngành nghề kinh doanh phụ thuộc vào khối lượng Trái phiếu phát hành thành công 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.

**2. Phương án trả nợ vốn**

- a. Thanh toán Lãi:** Lãi thu được từ các lĩnh vực mà Tổ Chức Phát Hành dự kiến giải ngân từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu và các nguồn thu hợp pháp khác sau khi trừ đi các chi phí, sẽ được sử dụng để thanh toán lãi Trái phiếu cho các nhà đầu tư với điều kiện việc thanh toán không dẫn đến kết quả kinh doanh trong năm của Tổ Chức Phát Hành bị lỗ.
- b. Thanh toán Gốc:** Tổ Chức Phát Hành sẽ sử dụng nguồn tiền từ (i) nguồn thu nợ gốc/lãi của các khoản vay được tài trợ vốn từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu; và (ii) nguồn vốn huy động khác, nguồn vốn tự tích lũy, lợi nhuận hoạt động kinh doanh và tiềm lực tài chính của Tổ Chức Phát Hành để thanh toán gốc tại thời điểm đáo hạn hoặc mua lại trước hạn Trái phiếu.