

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM

HCMC DEVELOPMENT J. S COMMERCIAL BANK

Số: 739 /2025/CV-HDBank

V/v: Công bố tài liệu liên quan đến Phương án phát hành và Phương án sử dụng vốn từ Trái phiếu HDBank phát hành ra thị trường quốc tế năm 2025

Announcement of documents on the Plan for Issuance and Use of Proceeds of HDBank Bonds to be issued in the international market in 2025

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 23 tháng 05 năm 2025

Ho Chi Minh City, May 23, 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SGDC TP.HCM**

**DISCLOSURE OF INFORMATION ON WEB PORTALS OF
THE STATE SECURITIES COMMISSION AND HO CHI MINH CITY STOCK EXCHANGE**

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

- | | |
|---|--|
| - 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 trụ sở chính | : 25 bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Bến Nghé, Q. 1, Tp.HCM |
| - Head office address | : 25 Bis Nguyen Thi Minh Khai, Ben Nghe Ward, District 1, HCMC |
| - Điện thoại | : (028) 62 915 916 |
| - Telephone | : (028) 62 915 916 |
| - Người được ủy quyền công bố thông tin | : Phạm Văn Đầu – Giám đốc Tài chính |
| - Authorized person to disclose information | : Pham Van Dau – Chief Financial Officer |
| - Loại thông tin công bố | : (X) 24h |
| - Type of disclosed information | : (X) 24hours |

Nội dung công bố thông tin:

Contents of disclosed information:

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 Hội đồng Quản trị số 447/2024/NQ-HĐQT ngày 30/12/2024 về việc thông qua Phương án phát hành và Phương án sử dụng vốn từ Trái phiếu HDBank phát hành ra thị trường quốc tế năm 2025; Nghị quyết Hội đồng Quản trị số 53/2025/NQ-HĐQT ngày 26/03/2025 về việc thông qua Hồ sơ chào bán và Phương án trả nợ vốn từ Trái phiếu HDBank phát hành ra thị trường quốc tế năm 2025; Quyết định của Tổng Giám đốc số 685/2025/CV-HDBank ngày 09/05/2025 về việc thông qua triển khai chào bán và các điều khoản điều kiện Trái phiếu HDBank phát hành ra thị trường quốc tế năm 2025 (Đợt 1).

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 the BOD's Resolution No. 447/2024/NQ-HĐQT dated December 30th, 2024 on the Plan for Issuance and Use of Proceeds of HDBank Bonds to be issued in the international market in 2025; BOD's Resolution No. 53/2025/NQ-HĐQT dated March 26th, 2025 on the Offering registration documents and Repayment plan of HDBank bonds to be issued in the international market in 2025; CEO's Decision No. 685/2025/CV-HDBank dated May 09th, 2025 on the offering registration and terms and conditions of HDBank bonds to be issued in the international market in 2025 (Tranche 1).



Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của HDBank tại đường dẫn:

This information will be published on HDBank's website at:

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>

HDBank đính kèm các văn bản nêu trên và 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.

HDBank attaches the above mentioned documents and commits that the information stated above is true and takes full responsibilities legally for the contents of the information disclosed.

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: BOD's Secretary

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

GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH
CHIEF FINANCIAL OFFICER
PHẠM VĂN ĐÀU



Số: 447/2024/NQ-HĐQT

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 30 tháng 12 năm 2024
Ho Chi Minh City, December 30, 2024**NGHỊ QUYẾT
RESOLUTION****V/v: Thông qua Phương án phát hành và Phương án sử dụng vốn từ Trái phiếu HDBank
phát hành ra thị trường quốc tế năm 2025***Ref: Approval of Plan for Issuance and Use of Proceeds of HDBank Bonds
to be issued in the international market in 2025***HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH
BOARD OF DIRECTORS OF HO CHI MINH CITY DEVELOPMENT JOINT STOCK COMMERCIAL BANK**

- 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);
Pursuant to the Law on Credit Institutions No. 32/2024/QH15 dated January 18, 2024, and its amendments, supplements, and implementation guidelines (if any);
- 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);
Pursuant to the Law on Enterprises No. 59/2020/QH14 dated June 17, 2020, and its amendments, supplements, and implementation guidelines (if any);
- 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);
Pursuant to the Law on Securities No. 54/2019/QH14 dated November 26, 2019, and its amendments, supplements, and implementation guidelines (if any);
- Căn cứ Nghị định số 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành (nếu có);
Pursuant to Decree No. 153/2020/ND-CP dated December 31, 2020, on private placements and transactions of corporate bonds in the domestic market and issuance of corporate bonds in the international market, and its amendments, supplements, and implementation guidelines (if any);
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh ("**HDBank**");
*Pursuant to the Charter of Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank ("**HDBank**");*
- Căn cứ Tờ trình ngày 28/12/2024 của Tổng Giám đốc HDBank về việc phát hành Trái phiếu HDBank ra thị trường quốc tế năm 2025;
Pursuant to the Proposal dated December 28, 2024 of the CEO of HDBank regarding the issuance of HDBank Bonds in the international market in 2025;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu biểu quyết bằng văn bản của các Thành viên Hội đồng Quản trị HDBank ngày 30/12/2024;
Pursuant to the Vote Counting Minutes of Votes in writing by Members of the Board of Directors of HDBank dated December 30, 2024,

QUYẾT NGHỊ:
HEREBY RESOLVES:

Điều 1. Thông qua **Phương án phát hành và Phương án sử dụng vốn** thu được từ phát hành Trái phiếu HDBank ra thị trường quốc tế năm 2025 với tổng mệnh giá phát hành tối đa 100.000.000 USD (*Bằng chữ: Một trăm triệu Đô la Mỹ*) ("**Trái Phiếu**"), chi tiết theo nội dung Phụ lục 01 và Phụ lục 02 đính kèm Nghị quyết này.

*Article 1. Approval of the **Plan for Issuance and Use of Proceeds** of HDBank Bonds to be issued in the international market in 2025 with a total amount by face value of USD100,000,000 (In words: One hundred million United States dollars) ("**Bonds**"), with details as presented in Appendix 01 and Appendix 02 attached to this Resolution.*

Điều 2. Thông qua các nội dung cần thiết để triển khai việc phát hành Trái Phiếu như sau:

Article 2. Approval of the necessary procedures to implement the Bonds issuance as follows:

2.1 Danh sách các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn:

List of contracts, agreements, and documents related to the Bond offerings, including but not limited to:

- Hợp đồng/Thỏa thuận đặt mua Trái Phiếu/ *Bonds Subscription Agreements;*
- Bản công bố thông tin chào bán Trái Phiếu/ *Bonds Offering Circular;*
- Các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu/ *Terms and Conditions of the Bonds;*
- Các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu khác liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu mà HDBank là một bên ký; và/ *Other contracts, agreements, and documents related to the Bonds offering in which HDBank is a signatory; and*
- Bất kỳ văn bản sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế nào của các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu nêu trên./ *Any amendments, supplements, or replacements of the aforementioned contracts, agreements, and documents related to the Bonds offering.*

(Sau đây được gọi chung là "**Văn Kiện Trái Phiếu**")

(*Hereinafter collectively referred to as the "**Bonds Documents**"*)

2.2 Triển khai thực hiện các công việc có liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn:

Implementation of tasks related to the Bonds offering, including but not limited to:

- Quyết định các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu/ *Deciding on contracts, agreements, and documents related to the Bonds offering;*
- Làm việc và giải trình với các cơ quan có thẩm quyền và hồ sơ chào bán Trái Phiếu/ *Working with and providing explanation to competent authorities and preparing the Bonds offering dossier;*
- Quyết định các vấn đề khác liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu; và/ *Deciding on other matters related to the Bonds offering; and*
- Thực hiện các công việc và thủ tục cần thiết khác nhằm hoàn tất việc đăng ký chào bán Trái Phiếu và chào bán thành công Trái Phiếu/ *Performing other*

necessary tasks and procedures to complete the Bonds offering registration and successfully issue the Bonds.

- 2.3 Việc HDBank thực hiện thủ tục xác nhận, đăng ký khoản phát hành trái phiếu quốc tế với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam phù hợp với quy định pháp luật; và
HDBank's application for the international bond issuance and confirmation by the State Bank of Vietnam in accordance with the laws; and
- 2.4 Việc HDBank thực hiện công bố thông tin trước đợt chào bán Trái Phiếu và công bố thông tin về kết quả chào bán Trái Phiếu theo quy định pháp luật.
HDBank's disclosure of information prior to the Bonds offering and disclosure of the Bonds offering results as required by laws.

Điều 3. Giao và ủy quyền cho Tổng Giám đốc căn cứ tình hình cụ thể, xem xét và quyết định triển khai, tổ chức thực hiện các công việc liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:

Article 3. To authorize and delegate the CEO the authority to consider and decide on the implementation and execution of tasks related to the Bonds offering, including but not limited to the following tasks:

- 3.1 Quyết định thời điểm chào bán Trái Phiếu/ *Decide on the timing of the Bonds offering;*
- 3.2 Tổ chức thực hiện Phương án phát hành Trái Phiếu và Phương án sử dụng vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu/ *Implement the plan for issuance and use of proceeds of the Bonds;*
- 3.3 Xem xét, quyết định nội dung cụ thể của các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu, bao gồm việc mua lại Trái Phiếu trước hạn/ *Review and decide on the specific terms and conditions of the Bonds, including early redemption;*
- 3.4 Đàm phán, xem xét, quyết định nội dung, ký kết và triển khai thực hiện các Văn Kiện Trái Phiếu/ *Negotiate, review, decide on the content, sign, and implement the Bond Documents;*
- 3.5 Quyết định việc sửa đổi, bổ sung các Văn Kiện Trái Phiếu (nếu có) trong phạm vi thẩm quyền phê duyệt, theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền và thực hiện các thủ tục liên quan đến việc chào bán Trái Phiếu/ *Decide on amendments and supplements to the Bond Documents (if any) within the scope of approval authority, as requested by competent authorities, and perform procedures related to the Bonds offering;*
- 3.6 Quyết định việc sửa đổi, bổ sung nội dung của các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu liên quan trong bộ hồ sơ chào bán Trái Phiếu theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền trong quá trình đăng ký chào bán Trái Phiếu/ *Decide on amendments and supplements to the contents of contracts, agreements, and documents in the Bonds offering dossier as requested by competent authorities during the registration process;*
- 3.7 Quyết định các chi phí có liên quan đến việc phát hành Trái Phiếu theo đúng quy định của HDBank/ *Determine costs and expenses related to the Bonds issuance in accordance with HDBank's regulations;*
- 3.8 Quản lý, sử dụng nguồn vốn thu được từ việc phát hành Trái Phiếu theo đúng mục đích được nêu trong Phương án phát hành Trái Phiếu, phù hợp với quy định pháp luật và Khung Tài chính Bền vững của HDBank/ *Manage and use the proceeds from the Bonds issuance for the purposes stated in the Bonds issuance plan, in compliance with the laws and HDBank's Sustainable Finance Framework;*
- 3.9 Quyết định các vấn đề phát sinh liên quan đến Trái Phiếu (nếu có), tổ chức thực hiện và chỉ đạo các Khối/Phòng/Ban liên quan nhằm thực hiện chào bán Trái Phiếu phù

hợp với quy định của pháp luật và HDBank; và/ *Decide on arising issues related to the Bonds (if any), organize implementation, and direct relevant Divisions/Departments to carry out the Bonds offering in compliance with the laws and HDBank's regulations; and*

- 3.10 Quyết định và thực hiện tất cả các công việc khác liên quan đến Trái Phiếu đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và HDBank để hoàn tất (i) việc đăng ký chào bán Trái Phiếu; (ii) việc chào bán và phân phối Trái Phiếu; và (iii) việc công bố thông tin và báo cáo liên quan đến đợt chào bán Trái Phiếu./ *Decide and perform all other tasks related to the Bonds to ensure compliance with the laws and HDBank's regulations, completing (i) the Bonds offering registration; (ii) the Bond issuance and distribution; and (iii) information disclosure and reporting related to the Bonds offering.*

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

Article 4. This Resolution takes effect from the date of signing.

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

Members of the Board of Directors, CEO and Members of the Board of Management, Divisions/Departments/Units, and relevant individuals are responsible for implementing this Resolution.

Nơi nhận/ Recipients:

- BKS, KTNB /
Supervisory Board, Internal Audit;
- Như Điều 4/ As Article 4;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư /
Investor Relations;
- Lưu VP HĐQT/
BOD's Office archives

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH
ON BEHALF OF THE BOARD OF DIRECTORS
CHAIRMAN**



KIM BYOUNGHO

PHỤ LỤC 01 / APPENDIX 01

Phương án phát hành Trái phiếu HDBank ra thị trường quốc tế năm 2025

(Đính kèm Nghị quyết số 447/2024/NQ-HĐQT ngày 30/12/2024 của Hội đồng Quản trị HDBank)

Plan for Issuance of HDBank Bonds to be issued in the international market in 2025

(In conjunction with the Resolution No. 447/2024/NQ-HĐQT on December 30, 2024 of the Board of Directors of HDBank)

1.	Tên Trái Phiếu <i>Bond Name</i>	: Trái phiếu HDBank (“Trái Phiếu”) <i>HDBank Bonds (“Bonds”)</i>
2.	Đồng tiền phát hành và thanh toán <i>Issuance and Payment Currency</i>	: Đô La Mỹ (USD) <i>United States Dollars (USD)</i>
3.	Mệnh giá Trái Phiếu <i>Bonds Face Value</i>	: 1.000 USD (Một ngàn Đô La Mỹ)/Trái Phiếu <i>USD1,000 (One Thousand US Dollars) per Bond</i>
4.	Số lượng Trái Phiếu dự kiến phát hành <i>Estimated Number of Bonds to be issued</i>	: Tối đa 100.000 (Một trăm ngàn) Trái Phiếu, được chia làm 02 (Hai) Đợt phát hành như sau: - Đợt 1: 50.000 (Năm mươi ngàn) Trái Phiếu dự kiến chào bán trong Quý I/2025 - Đợt 2: 50.000 (Năm mươi ngàn) Trái Phiếu dự kiến chào bán muộn nhất trong Quý III/2025 <i>Up to 100,000 (One Hundred Thousand) bonds, structured into two issuance tranches as follows:</i> - <i>Tranche 1: 50,000 (Fifty Thousand) Bonds expected to be issued in Q1/2025.</i> - <i>Tranche 2: 50,000 (Fifty Thousand) Bonds expected to be issued latest in Q3/2025.</i>
5.	Tổng giá trị Trái Phiếu dự kiến phát hành (theo mệnh giá) <i>Total Estimated Bond Value (by Face Value)</i>	: Tối đa 100.000.000 USD (Một trăm triệu Đô La Mỹ), được chia làm 02 (Hai) Đợt phát hành như sau: - Đợt 1: 50.000.000 USD (Năm mươi triệu Đô La Mỹ) dự kiến chào bán trong Quý I/2025; - Đợt 2: 50.000.000 USD (Năm mươi triệu Đô La Mỹ) dự kiến chào bán muộn nhất trong Quý III/2025. <i>Up to USD100,000,000 (One Hundred Million US Dollars), divided into 02 (two) issuance tranches as follows:</i> - <i>Tranche 1: USD50,000,000 (Fifty Million US Dollars) expected to be issued in Q1/2025;</i> - <i>Tranche 2: USD50,000,000 (Fifty Million US Dollars) expected to be issued latest in Q3/2025.</i>
6.	Kỳ hạn Trái Phiếu <i>Bond Tenor</i>	: 03 (Ba) năm <i>03 (Three) years</i>
7.	Hình thức Trái Phiếu <i>Bond Form</i>	: Bút toán ghi sổ và/hoặc dữ liệu điện tử <i>Book-entry and/or electronic data</i>

8.	Lãi suất danh nghĩa Trái Phiếu <i>Bond Nominal Coupon</i>	: Term SOFR 6M + 2,3%/ năm Trong đó, TERM SOFR có nghĩa là lãi suất kỳ hạn hướng tới tương lai dựa trên SOFR cho kỳ hạn tương ứng do Cơ quan quản lý lãi suất SOFR có kỳ hạn công bố, và được niêm yết bởi Cơ quan phân phối lãi suất SOFR có kỳ hạn vào 06:00 sáng giờ New York (hoặc vào bất kỳ giờ niêm yết nào khác do Cơ quan quản lý lãi suất SOFR có kỳ hạn đưa ra khi có thay đổi về giờ niêm yết của lãi suất SOFR có kỳ hạn theo phương pháp tham chiếu lãi suất SOFR có kỳ hạn của CME). <i>Term SOFR 6M + 2.3% p.a (per annum)</i> <i>In which, TERM SOFR means the forward-looking term rate based on SOFR for the relevant maturity as provided by the Term SOFR Administrator to, and published by, authorized distributors of Term SOFR at 6:00 a.m., New York time (or any amended publication time for Term SOFR, as specified by the Term SOFR Administrator in the CME Term SOFR benchmark methodology).</i>
9.	Loại hình Trái Phiếu <i>Type of Bond</i>	: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không có bảo đảm. <i>Non-convertible, non-warrant, and unsecured bonds.</i>
10.	Tính chất Trái Phiếu <i>Nature of Bond</i>	: 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. <i>The Bonds establish the direct debt repayment obligation of the Issuing Entity. Bonds issued within the same tranche at any time shall have equal priority in repayment, with no Bond receiving preferential treatment over another.</i>
11.	Thời điểm phát hành <i>Issuance Period</i>	: Dự kiến trong Quý I/2025 – Quý III/2025 <i>Expected in Q1/2025 – Q3/2025</i>
12.	Thị trường phát hành <i>Issuance Market</i>	: Thị trường quốc tế (Trái Phiếu sẽ được phát hành trực tiếp cho các nhà đầu tư nước ngoài (dự kiến từ Mỹ và Hà Lan) và không niêm yết ở nước ngoài) / <i>International market (the Bonds will be directly issued to the foreign investors (tentatively from The U.S and The Netherlands) and will not be listed offshore)</i>
13.	Đối tượng phát hành <i>Targeted Investors</i>	: Nhà đầu tư tổ chức <i>Institutional investors</i>
14.	Phương thức phát hành <i>Issuance Method</i>	: Bán trực tiếp cho nhà đầu tư Trái Phiếu <i>Direct issuance to Bond investors</i>
15.	Hình thức phát hành <i>Issuance Form</i>	: Chào bán riêng lẻ <i>Private placement</i>
16.	Giá phát hành <i>Issuance Price</i>	: Bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu <i>At 100% of the Bond's face value</i>

17. Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu <i>Principal and Coupon Payment Method</i>	: - Tiền gốc Trái Phiếu: Thanh toán 03 (ba) lần vào các ngày 15 của mỗi tháng tròn 24 tháng (Ngày thanh toán tiền gốc Trái phiếu lần đầu tiên), 30 tháng (Ngày thanh toán tiền gốc Trái phiếu lần thứ hai), 36 tháng (Ngày đáo hạn Trái phiếu) kể từ ngày phát hành Trái phiếu, hoặc vào ngày mua lại trước hạn Trái Phiếu hoặc vào ngày mà các Trái phiếu đến hạn thanh toán khi có tuyên bố Trái phiếu đến hạn (nếu có); - Tiền lãi Trái Phiếu: được thanh toán định kỳ 06 tháng một lần và vào ngày 15 của tháng đó (để làm rõ, ngày thanh toán lãi đầu tiên là ngày 15 của tháng tròn 6 tháng tính từ ngày phát hành và các ngày thanh toán lãi sau đó là ngày 15 của mỗi tháng tròn 6 tháng tính từ ngày thanh toán lãi liền trước đó). - <i>Bond Principal: Paid in three installments on the 15th calendar day of each month that is 24th month (the first Redemption Date), 30th month (the Second Redemption Date), and 36th month (the Maturity Date) anniversaries from the Bonds issuance date, or on the date of early redemption, or on the date the Bonds become due in case of an acceleration event (if applicable).</i> - <i>Bond Coupon: paid once every 06 months and on the 15th calendar day of the month in which the date falling six (6) months from the date of the Subscription falls (to avoid any doubts, the initial Coupon Payment Date is the 15th calendar day of the month in which the date falling six (6) months from the date of the Subscription and subsequently, the 15th calendar day of each month in which the date that is six (6) months from the immediately preceding Coupon Payment Date falls).</i>
18. Mua lại Trái Phiếu trước hạn <i>Early Redemption of Bonds</i>	: Được quy định cụ thể tại các Văn Kiện Trái Phiếu do Hội đồng Quản trị hoặc người được ủy quyền hợp lệ quyết định, triển khai thực hiện chi tiết. <i>Details are specified in the Bond Documents as determined and implemented by the Board of Directors or a duly authorized representative.</i>
19. Đặc điểm khác của Trái Phiếu <i>Other Characteristics of the Bonds</i>	: HDBank đã ban hành Khung Tài chính Bền vững ngày 30/11/2024, theo đó Trái Phiếu tuân thủ tự nguyện theo các chuẩn mực quốc tế hiện hành về phát hành: - Trái phiếu Xanh/Xã hội/Bền vững; và/hoặc - Tín dụng Xanh/Xã hội Bền vững được xây dựng dựa trên các nguyên tắc và hướng dẫn quốc tế của Hiệp hội Thị trường Vốn Quốc tế (ICMA) và/hoặc Hiệp hội Thị trường Cho vay (LMA). <i>HDBank issued its Sustainable Finance Framework on November 30th, 2024, under which the Bonds voluntarily comply with current international standards for issuance of:</i> - <i>Green/Social/Sustainable Bonds; and/or</i>



	- <i>Green/Social/Sustainable Loans.</i> <i>that has been developed based on the principles and guidelines of the International Capital Market Association (ICMA) and/or the Loan Market Association (LMA)</i>
20. Mục đích phát hành <i>Purpose of issuance</i>	: HDBank triển khai phát hành Trái Phiếu nêu trên nhằm bổ sung nguồn vốn tín dụng để tài trợ/ tái tài trợ cho các dự án đáp ứng các tiêu chuẩn theo quy định tại Khung Tài chính Bền vững và các văn bản khác có liên quan của HDBank theo từng thời kỳ. <i>HDBank plans to issue the Bonds mentioned above to supplement the Bank's funding resources used for financing/refinancing eligible projects that meet the standards and eligibility criteria set forth in the Sustainable Finance Framework and other relevant documents of HDBank as may be updated from time to time</i>
21. Các nội dung, điều khoản và điều kiện khác của Trái Phiếu <i>Other Terms and Conditions of the Bonds</i>	: Được quy định cụ thể tại các Văn Kiện Trái Phiếu do Hội đồng Quản trị hoặc người được ủy quyền hợp lệ quyết định, triển khai thực hiện chi tiết. <i>Details are specified in the Bond Documents as determined and implemented by the Board of Directors or a duly authorized representative.</i>

---***---

PHỤ LỤC 02 / APPENDIX 02

Phương án sử dụng vốn thu được từ phát hành Trái phiếu HDBank ra thị trường quốc tế năm 2025 ()*

(Đính kèm Nghị quyết số 447/2024/NQ-HĐQT ngày 30/12/2024 của Hội đồng Quản trị HDBank)

Plan for Use of Proceeds from HDBank Bonds to be issued in the international market in 2025 ()*

(In conjunction with the Resolution No. 447/2024/NQ-HĐQT on December 30, 2024 of the Board of Directors of HDBank)

1. Phương án sử dụng vốn Đợt 1/ Plan for Use of Proceeds from Tranche 1:

STT No.	Mục đích sử dụng vốn <i>Use of Proceeds</i>	Dự kiến số tiền sử dụng <i>Estimated Amount</i> (USD)	Thời gian dự kiến sử dụng <i>Expected Duration of</i> <i>Use</i>
1	Cho vay thương mại xe taxi điện <i>Loans for electric taxi car operations</i>	50.000.000	Từ năm 2025 đến năm 2028 <i>From 2025 to 2028</i>
	Tổng cộng/ Total	50.000.000	

2. Phương án sử dụng vốn Đợt 2/ Plan for Use of Proceeds from Tranche 2:

STT No.	Mục đích sử dụng vốn <i>Use of Proceeds</i>	Dự kiến số tiền sử dụng <i>Estimated Amount</i> (USD)	Thời gian dự kiến sử dụng <i>Expected Duration of</i> <i>Use</i>
1	Cho vay dự án năng lượng tái tạo <i>Loans for renewable energy projects</i>	31.000.000	Từ năm 2025 đến năm 2028 <i>From 2025 to 2028</i>
2	Cho vay xây dựng công trình xanh <i>Loans for green building construction</i>	13.000.000	Từ năm 2025 đến năm 2028 <i>From 2025 to 2028</i>
3	Cho vay cải tiến hiệu quả năng lượng <i>Loans for energy efficiency</i> <i>improvements</i>	6.000.000	Từ năm 2025 đến năm 2028 <i>From 2025 to 2028</i>
	Tổng cộng/ Total	50.000.000	

(*) : Danh sách các dự án/ khách hàng dự kiến được tài trợ/ tái tài trợ từ nguồn vốn phát hành Trái phiếu sẽ được lựa chọn theo các tiêu chí lựa chọn dự án của Khung Tài chính Bền vững do HDBank ban hành và theo tiêu chí cụ thể (nếu có) với Nhà đầu tư.

(*) : The list of eligible projects/sub-borrowers expected to be financed/refinanced by funds from the Bond proceeds shall be determined in accordance with HDBank's Sustainable Finance Framework and specific eligibility criteria (if applicable) provided by the Investors.

---***---

Số: 53/2025/NQ-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 03 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

*V/v thông qua Hồ sơ chào bán và Phương án trả nợ vốn từ Trái phiếu HDBank
phát hành ra thị trường quốc tế năm 2025*

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 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành (nếu có);
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh ("**HDBank**");
- Căn cứ Nghị quyết số 447/2024/NQ-HĐQT ngày 30/12/2024 của Hội đồng Quản trị HDBank v/v thông qua Phương án phát hành và Phương án sử dụng vốn từ Trái phiếu HDBank phát hành ra thị trường quốc tế năm 2025 ("**Nghị Quyết 447**");
- Căn cứ Tờ trình của Tổng Giám đốc HDBank về việc V/v thông qua Hồ sơ chào bán và Phương án trả nợ vốn từ Trái phiếu HDBank phát hành ra thị trường quốc tế năm 2025;
- Căn cứ Biên bản kiểm phiếu biểu quyết bằng văn bản của các Thành viên Hội đồng Quản trị HDBank,

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua bộ hồ sơ chào bán Trái phiếu HDBank phát hành ra thị trường quốc tế năm 2025 ("**Trái Phiếu**") với danh mục hồ sơ theo Phụ lục 01 đính kèm Nghị quyết này ("**Hồ Sơ Chào Bán**").
- Điều 2.** Thông qua Phương án trả nợ vốn thu được từ Trái Phiếu, chi tiết theo nội dung tại Phụ lục 02 đính kèm Nghị quyết này ("**Phương Án Trả Nợ**").
- Điều 3.** Giao và ủy quyền cho Tổng Giám đốc căn cứ tình hình cụ thể, quyết định việc:
- 3.1. Ký, ban hành và nộp Hồ Sơ Chào Bán cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ("**UBCKNN**"), bao gồm nhưng không giới hạn các công việc:

- (i) Quyết định thời hạn ban hành và nộp Hồ Sơ Chào Bán;
- (ii) Quyết định các hồ sơ, tài liệu nộp cho UBCKNN liên quan đến Hồ Sơ Chào Bán;
- (iii) Làm việc và giải trình theo yêu cầu của UBCKNN về Bộ Hồ Sơ Chào Bán;
- (iv) Sửa đổi, điều chỉnh và nộp bổ sung các tài liệu trong Hồ Sơ Chào Bán theo hướng dẫn của UBCKNN; và
- (v) Thực hiện các công việc khác mà Tổng Giám đốc thấy cần thiết để nhận được chấp thuận chào bán Trái Phiếu của UBCKNN.

3.2. Thực hiện các công việc liên quan khác theo Nghị Quyết 447 và Nghị quyết này.

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.



PHỤ LỤC 01

DANH MỤC HỒ SƠ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU HDBANK PHÁT HÀNH RA THỊ TRƯỜNG QUỐC TẾ NĂM 2025

(Đính kèm Nghị quyết số 53/2025/NQ-HĐQT ngày 26/03/2025
của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh)

1. Giấy đăng ký chào bán Trái Phiếu ra thị trường quốc tế;
2. Nghị quyết số 447/2024/NQ-HĐQT ngày 30/12/2024 của Hội đồng Quản trị HDBank v/v thông qua Phương án phát hành và Phương án sử dụng vốn từ Trái phiếu HDBank phát hành ra thị trường quốc tế năm 2025;
3. Giấy xác nhận tài khoản vốn phát hành chứng khoán bằng ngoại tệ tại tổ chức tín dụng được phép theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
4. Văn bản của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam xác nhận hạn mức phát hành nằm trong tổng hạn mức vay thương mại nước ngoài của quốc gia;
5. Văn bản cam kết của HDBank về việc đáp ứng các điều kiện chào bán Trái Phiếu ra thị trường quốc tế;
6. Ý kiến pháp lý của công ty tư vấn luật quốc tế về việc HDBank không phải đăng ký với cơ quan có thẩm quyền nước sở tại khi phát hành Trái Phiếu;



PHỤ LỤC 02
PHƯƠNG ÁN TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ
TRÁI PHIẾU HDBANK PHÁT HÀNH RA THỊ TRƯỜNG QUỐC TẾ NĂM 2025
(Đính kèm Nghị quyết số 53/2025/NQ-HĐQT ngày 26/03/2025
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: 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 bằng nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu cho người sở hữu Trái Phiếu.
- 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 người sở hữu Trái Phiếu trong suốt kỳ hạn Trái Phiếu, cụ thể như sau:

Đơn vị: nghìn USD

Kỳ thu nợ ⁽¹⁾	Lãi suất đầu ra dự kiến tối thiểu (%/năm) ⁽²⁾	Dư nợ đầu kỳ ⁽³⁾	Lãi phải thu dự kiến	Gốc thu trong kỳ	Gốc + Lãi phải thu dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	10,00%	100.000,00	3.726,03	-	3.726,03	100.000,00
2	10,00%	100.000,00	5.041,10	-	5.041,10	100.000,00
3	10,00%	100.000,00	4.958,90	-	4.958,90	100.000,00
4	10,00%	100.000,00	5.041,10	16.666,67	21.707,77	83.333,33
5	10,00%	83.333,33	3.716,89	33.333,34	37.050,23	49.999,99
6	10,00%	49.999,99	2.100,46	33.333,33	35.433,79	16.666,66
7	10,00%	16.666,66	415,52	16.666,66	17.082,18	-
TỔNG			25.000,00	100.000,00	125.000,00	

⁽¹⁾ Báo cáo theo kỳ tròn 06 (Sáu) tháng kể từ ngày phát hành Trái Phiếu.

⁽²⁾ 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 và chi phí hoạt động khác (hành chính, nhân sự, quản lý phân bổ, ..., chưa bao gồm chi phí phát hành) + biên độ tối thiểu 2,00%/năm.

⁽³⁾ Nguồn USD nhận về được swap chuyển đổi qua VND và thực hiện cho vay bằng VND. Tính trên dự kiến gồm 2 đợt phát hành trong đó Quý 1/2025 phát hành 50 triệu USD và muộn nhất trong Quý 3/2025 phát hành 50 triệu USD.

- Trường hợp 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 thu được từ phát hành Trái Phiếu chưa đủ để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu cho người sở hữu Trái Phiếu, 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 phát hành trong trường hợp không phát sinh mua lại Trái Phiếu trước hạn, cụ thể như sau:

Đơn vị: nghìn USD

Kỳ thanh toán ⁽⁴⁾	Lãi suất bình quân Trái Phiếu dự kiến (%/năm) ⁽⁵⁾	Dư nợ đầu kỳ ⁽⁶⁾	Lãi phải trả dự kiến	Gốc trả trong kỳ	Gốc + Lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	6,48%	100.000,00	2.413,72	-	2.413,72	100.000,00
2	6,48%	100.000,00	3.265,63	-	3.265,63	100.000,00
3	6,48%	100.000,00	3.212,38	-	3.212,38	100.000,00
4	6,48%	100.000,00	3.265,63	16.666,67	19.932,30	83.333,33
5	6,48%	83.333,33	2.407,81	33.333,34	35.741,15	49.999,99
6	6,48%	49.999,99	1.360,68	33.333,33	34.694,01	16.666,66
7	6,48%	16.666,66	269,18	16.666,66	16.935,84	-
TỔNG			16.195,02	100.000,00	116.195,02	

⁽⁴⁾ Kỳ thanh toán tròn 06 (Sáu) tháng kể từ ngày phát hành Trái Phiếu;

⁽⁵⁾ Lãi suất Trái Phiếu được giả định giữ nguyên trong quá trình Trái Phiếu lưu hành, tham chiếu lãi suất Term SOFR 6M tại ngày 11/03/2025 + biên độ 2,3%/năm;

⁽⁶⁾ Nguồn USD nhận về được swap chuyển đổi qua VND và thực hiện cho vay bằng VND. Tính trên dự kiến gồm 2 đợt phát hành trong đó Quý 1/2025 phát hành 50 triệu USD và muộn nhất trong Quý 3/2025 phát hành 50 triệu USD.



Số: 685.../2025/CV-HDBank

TP. Hồ Chí Minh, ngày 09 tháng 05 năm 2025

QUYẾT ĐỊNH

V/v thông qua triển khai chào bán và các điều khoản điều kiện Trái phiếu HDBank
phát hành ra thị trường quốc tế năm 2025 (Đợt 1)

TỔNG GIÁM ĐỐC 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 153/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ tại thị trường trong nước và chào bán trái phiếu doanh nghiệp ra thị trường quốc tế và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành (nếu có);
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh ("**HDBank**");
- Căn cứ Nghị quyết số 447/2024/NQ-HĐQT ngày 30/12/2024 của Hội đồng Quản trị HDBank v/v thông qua Phương án phát hành và Phương án sử dụng vốn từ Trái phiếu HDBank phát hành ra thị trường quốc tế năm 2025 ("**Nghị Quyết 447**");
- Căn cứ Công văn số 2101/NHNN-QLNH ngày 25/03/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam v/v xác nhận tổng giá trị đợt phát hành trái phiếu quốc tế của HDBank nằm trong hạn mức vay thương mại nước ngoài của quốc gia;
- Căn cứ tình hình thực tế,

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Thông qua triển khai chào bán Trái Phiếu HDBank phát hành ra thị trường quốc tế năm 2025 (Đợt 1) ("**Trái Phiếu**") thực hiện theo Nghị Quyết 447 đã được Hội đồng Quản trị HDBank thông qua.

Điều 2. Thông qua Các điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu chi tiết theo nội dung tại Phụ lục 01 đính kèm Quyết định này.

Điều 3. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Ban Điều hành, các Khối/Phòng/Ban/Đơn vị và các cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Lưu VT.

**Q. TÔNG GIÁM ĐỐC****PHẠM QUỐC THANH**

PHỤ LỤC 01
CÁC ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CỦA TRÁI PHIẾU HDBANK
PHÁT HÀNH RA THỊ TRƯỜNG QUỐC TẾ NĂM 2025 (ĐỢT 1)
(Đính kèm Quyết định số 685/2025/QĐ-HDBank ngày 09/05/2025
của Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh)

1. Tên Trái Phiếu	: Trái phiếu HDBank (“ Trái Phiếu ”)
2. Đồng tiền phát hành và thanh toán	: Đô La Mỹ (USD)
3. Mệnh giá Trái Phiếu	: 1.000 USD (Một ngàn Đô La Mỹ)/Trái Phiếu
4. Số lượng Trái Phiếu dự kiến phát hành	: 50.000 (Năm mươi ngàn) Trái Phiếu
5. Tổng giá trị Trái Phiếu dự kiến phát hành (theo mệnh giá)	: 50.000.000 USD (Năm mươi triệu Đô La Mỹ)
6. Kỳ hạn Trái Phiếu	: 03 (Ba) năm
7. Hình thức Trái Phiếu	: Bút toán ghi sổ và/hoặc dữ liệu điện tử
8. Lãi suất danh nghĩa Trái Phiếu	: Term SOFR 6M + 2,3%/ năm Trong đó, “ TERM SOFR 6M ” có nghĩa là lãi suất tài trợ qua đêm có bảo đảm (áp dụng với kỳ hạn 6 tháng) được công bố bởi Cơ quan quản lý lãi suất SOFR có kỳ hạn, và được niêm yết bởi Cơ quan phân phối lãi suất SOFR có kỳ hạn vào 06:00 sáng giờ New York (hoặc vào bất kỳ giờ niêm yết nào khác do Cơ quan quản lý lãi suất SOFR có kỳ hạn đưa ra khi có thay đổi về giờ niêm yết của lãi suất SOFR có kỳ hạn theo phương pháp tham chiếu lãi suất SOFR có kỳ hạn của CME).
9. Loại hình Trái Phiếu	: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền và không có bảo đảm.
10. Tính chất 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.
11. Thời điểm phát hành dự kiến	: Trong Quý II/2025
12. Thị trường phát hành	: Singapore
13. Đối tượng phát hành	: Nhà đầu tư tổ chức
14. Phương thức phát hành	: Bán trực tiếp cho nhà đầu tư Trái Phiếu
15. Hình thức phát hành	: Chào bán riêng lẻ

0608
 GÂN H
 NGMA
 PHÁT T
 THÀNH
 HỒ CH
 VI - TP.

16. Giá phát hành	: Bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu
17. Phương thức thanh toán gốc, lãi Trái Phiếu	- Tiền gốc Trái Phiếu: Thanh toán 03 (Ba) lần vào các ngày 15 của mỗi tháng tròn 24 tháng (Ngày thanh toán tiền gốc Trái Phiếu lần đầu tiên), 30 tháng (Ngày thanh toán tiền gốc Trái Phiếu lần thứ hai), 36 tháng (Ngày đáo hạn Trái Phiếu) kể từ ngày phát hành Trái Phiếu, hoặc vào ngày mua lại trước hạn Trái Phiếu hoặc vào ngày mà các Trái Phiếu đến hạn thanh toán khi có tuyên bố Trái Phiếu đến hạn (nếu có); - Tiền lãi Trái Phiếu: được thanh toán định kỳ 06 tháng/lần và vào ngày thứ 15 của tháng đó (để làm rõ, ngày thanh toán lãi đầu tiên là ngày thứ 15 của tháng tròn 06 tháng tính từ Ngày phát hành Trái Phiếu, và các ngày thanh toán lãi tiếp theo là ngày thứ 15 của mỗi tháng tròn 06 tháng tính từ ngày thanh toán lãi liền trước đó).
18. Mua lại Trái Phiếu trước hạn	HDBank có thể mua lại Trái Phiếu trước hạn trong các trường hợp sau: - <i>Mua lại Trái Phiếu trước hạn tự nguyện</i>: HDBank có thể mua lại Trái Phiếu trước hạn tự nguyện toàn bộ hoặc một phần và thanh toán phí mua lại trước hạn tương đương (i) 2%/năm nếu mua lại Trái Phiếu trong vòng 24 tháng kể từ ngày phát hành hoặc (ii) 1%/năm nếu mua lại Trái Phiếu sau thời điểm 24 tháng kể từ ngày phát hành, trong mỗi trường hợp được tính trên khoản gốc của Trái Phiếu được mua lại trước hạn cho mỗi năm tròn từ ngày mua lại Trái Phiếu cho đến ngày đáo hạn Trái Phiếu (“Phí Mua Lại Trước Hạn”), cùng với các khoản thanh toán phải trả và đến hạn khác cho trái chủ. - <i>Mua lại Trái Phiếu trước hạn bắt buộc</i>: HDBank phải mua lại Trái Phiếu trước hạn bắt buộc khi có một trong các trường hợp sau xảy ra: (i) HDBank sẽ phải thông báo trước cho các trái chủ về việc HDBank trả nợ trước hạn hoặc mua lại bất kỳ khoản nợ dài hạn nào (ngoài Trái Phiếu), trừ khi khoản nợ dài hạn đó được cơ cấu lại bằng một khoản nợ dài hạn mới với điều khoản và điều kiện không thuận lợi hơn điều khoản và điều kiện của Trái Phiếu, và khi đó trái chủ có quyền yêu cầu HDBank mua lại Trái Phiếu trước hạn trên cơ sở tỷ lệ tương ứng (pro-rata) với khoản nợ dài hạn được trả nợ trước hạn hoặc được mua lại; (ii) Khi tiền thu từ Trái Phiếu không được HDBank sử dụng trong vòng 15 tháng kể từ ngày phát hành cho các mục đích phát hành Trái Phiếu hoặc bất kỳ khoản tiền nào được hoàn trả bởi bất kỳ bên đi vay

	đủ điều kiện nào mà không được HDBank tái sử dụng để cấp các khoản vay đủ điều kiện cho các bên đi vay đủ điều kiện trong vòng 6 tháng kể từ ngày hoàn trả, trong trường hợp này, nếu có yêu cầu mua lại Trái Phiếu trước hạn từ trái chủ, HDBank sẽ phải mua lại Trái Phiếu trước hạn bằng số tiền không tái sử dụng để cấp các khoản vay nói trên và thanh toán Phí Mua Lại Trước Hạn tương ứng cùng với các khoản thanh toán phải trả và đến hạn khác cho trái chủ; (iii) Khi trái chủ được thông báo hoặc được biết về việc một số cổ đông lớn của HDBank không còn duy trì tỷ lệ sở hữu (đủ trực tiếp hay gián tiếp) tối thiểu 14% số cổ phần biểu quyết trong vốn điều lệ của HDBank, nếu có yêu cầu mua lại Trái Phiếu trước hạn từ trái chủ, HDBank sẽ phải mua lại Trái Phiếu trước hạn toàn bộ hoặc một phần và thanh toán Phí Mua Lại Trước Hạn tương ứng cùng với các khoản thanh toán phải trả và đến hạn khác cho trái chủ; và (iv) Khi có sự thay đổi về pháp luật áp dụng dẫn đến việc trái chủ nắm giữ Trái Phiếu là bất hợp pháp, trong trường hợp này, và nếu có yêu cầu mua lại Trái Phiếu trước hạn từ trái chủ, HDBank sẽ phải mua lại toàn bộ Trái Phiếu trước hạn và thanh toán các khoản thanh toán phải trả và đến hạn khác cho trái chủ.
19. Đặc điểm khác của Trái Phiếu	HDBank đã ban hành Khung Tài chính Bền vững ngày 30/11/2024, theo đó Trái Phiếu tuân thủ tự nguyện theo các chuẩn mực quốc tế hiện hành về phát hành: - Trái phiếu Xanh/Xã hội/Bền vững; và/hoặc - Tín dụng Xanh/Xã hội/Bền vững được xây dựng dựa trên các nguyên tắc và hướng dẫn quốc tế của Hiệp hội Thị trường Vốn Quốc tế (ICMA) và/hoặc Hiệp hội Thị trường Tín dụng (LMA).
20. Mục đích phát hành	HDBank triển khai phát hành Trái Phiếu nhằm bổ sung nguồn vốn tín dụng để tài trợ/tái tài trợ cho các dự án đáp ứng các tiêu chuẩn theo quy định tại Khung Tài chính Bền vững được HDBank ban hành ngày 30/11/2024 và các văn bản khác có liên quan của HDBank theo từng thời kỳ.
21. Các nội dung, điều khoản và điều kiện khác của Trái Phiếu	HDBank có nghĩa vụ tuân thủ các cam kết sau đây với trái chủ trong suốt thời hạn Trái Phiếu: - Tuân thủ với điều lệ hoạt động của HDBank, thực hiện hoạt động kinh doanh theo quy định của pháp luật chuyên ngành;

092
NG
CỔ PH
HIỂN
PHỐ
MINH
HỒ C

- Duy trì hệ thống kế toán, sổ sách kế toán phản ánh đúng tình trạng tài chính của HDBank và các công ty con và kết quả hoạt động kinh doanh phù hợp với chuẩn mực kế toán;
- Chỉ định và duy trì các bên kiểm toán của tổ chức phát hành và các công ty con theo thỏa thuận với nhà đầu tư;
- Cấp quyền truy cập, kiểm tra địa điểm kinh doanh, sổ sách doanh nghiệp và tiếp cận với các nhân viên, đại lý và đối tác để tìm kiếm thông tin khi nhà đầu tư có yêu cầu;
- Đảm bảo các giao dịch với người có liên quan và các bên liên kết được thực hiện trên cơ sở thỏa thuận thị trường và các điều khoản, điều kiện giao dịch không thuận lợi hơn so với các điều khoản, điều kiện được áp dụng cho các bên độc lập có hoàn cảnh tương tự;
- Tuân thủ các quy trình kiểm soát nội bộ để đảm bảo tuân thủ các cam kết về chuyển tiền không thông qua ngân hàng vỏ bọc (shell bank) và không thực hiện việc kinh doanh hoặc tham gia giao dịch với hoặc chuyển tiền thông qua ngân hàng vỏ bọc;
- Tuân thủ với các quy định pháp luật về phòng chống rửa tiền, khủng bố và các kế hoạch thực hiện phòng chống rửa tiền, khủng bố;
- Tuân thủ với các chính sách, thủ tục nội bộ phù hợp với hoạt động kinh doanh và hồ sơ khách hàng để đảm bảo HDBank và các công ty con không tham gia vào bất kỳ giao dịch nào bị cấm bởi Hội đồng bảo an Liên Hợp Quốc;
- Đảm bảo việc tiếp tục áp dụng các chính sách nhân sự hiện có của HDBank về lao động và điều kiện làm việc phù hợp với các yêu cầu theo thỏa thuận với nhà đầu tư;
- Duy trì toàn bộ chính sách bảo hiểm liên quan đến hoạt động và tài sản của HDBank;
- Chuyển giao các tài liệu cho nhà đầu tư theo yêu cầu hợp lý của nhà đầu tư theo từng thời điểm;
- Đảm bảo nghĩa vụ thanh toán của HDBank theo Trái Phiếu sẽ xếp hạng ít nhất ngang bằng với tất cả các nghĩa vụ không được bảo đảm và không được xếp thứ cấp tại hiện tại và trong tương lai khác của HDBank;
- Không phân phối cổ tức trừ một số trường hợp được phép theo thỏa thuận với nhà đầu tư;
- Không mua lại bất kỳ cổ phần nào của HDBank trừ một số trường hợp được phép theo thỏa thuận với nhà đầu tư;
- Không phát sinh bất kỳ khoản nợ, trách nhiệm nào có bảo đảm hoặc có thứ tự ưu tiên thanh toán hơn Trái Phiếu, trừ một số trường hợp được phép theo thỏa thuận với nhà đầu tư;

- Chỉ tham gia các giao dịch trong hoạt động kinh doanh thông thường trên cơ sở thỏa thuận thị trường với điều kiện thương mại thông thường;
- Không thành lập hoặc có các công ty con nào, trừ một số công ty được phép theo thỏa thuận với nhà đầu tư;
- Không thay đổi điều lệ dẫn đến không phù hợp với các văn kiện Trái Phiếu, không thay đổi năm tài chính hoặc phạm vi hoạt động kinh doanh của HDBank;
- Không sáp nhập, hợp nhất hoặc tái cơ cấu, trừ một số trường hợp được phép theo thỏa thuận với nhà đầu tư;
- Không thanh toán trước hạn hoặc mua lại các khoản nợ dài hạn, trừ một số trường hợp được phép theo thỏa thuận với nhà đầu tư;
- Không tham gia vào bất kỳ hành vi trừng phạt nào liên quan đến giấy phép ngân hàng hoặc bất kỳ giao dịch nào quy định tại văn kiện Trái Phiếu;
- Không chấm dứt, sửa đổi bất kỳ điều khoản nào của văn kiện Trái Phiếu;
- Tuân thủ các cam kết về tài chính theo thỏa thuận với nhà đầu tư và các yêu cầu về cung cấp báo cáo về tuân thủ các cam kết với nhà đầu tư;
- Xin cấp, gia hạn, sửa đổi và duy trì hiệu lực, đồng thời tuân thủ tất cả các chấp thuận cần thiết cho hoạt động kinh doanh của HDBank và hiệu lực của các văn kiện Trái Phiếu;
- Đảm bảo các bên cho vay phụ tuân thủ các tiêu chí đủ điều kiện theo thỏa thuận với nhà đầu tư;
- Định kỳ đào tạo nhân viên về các yêu cầu về môi trường và xã hội;
- Có được các chấp thuận cần thiết cho giao dịch tài trợ với giá trị bằng hoặc lớn hơn 20 triệu USD cho các mục đích hoạt động liên quan đến biến đổi khí hậu;
- Tuân thủ mục đích sử dụng vốn thu được từ Trái Phiếu; và
- Các cam kết khác theo thỏa thuận giữa HDBank và nhà đầu tư (nếu có).


