

Số: 14 /2024/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 06 tháng 6 năm 2024

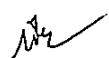
NGHỊ QUYẾT CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
(V/v: Thông qua Phương án Phát hành Trái phiếu SHB ra công chúng nhằm mục đích
tăng vốn cấp 2 năm 2024)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ SHB

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010, Luật sửa đổi, bổ sung Luật các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Thông tư số 01/2021/TT-NHNN ngày 31/03/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về phát hành kỳ phiếu, tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu trong nước của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội (SHB);
- Căn cứ đề xuất của Tổng Giám đốc tại Tờ trình số 2105/2024/TTr-TGD ngày 21 tháng 5 năm 2024 về việc phê duyệt phương án phát hành trái phiếu ra công chúng nhằm mục đích tăng vốn cấp 2 năm 2024 của Tổng Giám đốc SHB;
- Căn cứ kết quả lấy ý kiến Hội đồng Quản trị SHB theo Văn bản số 109/HĐQT ngày 24/05/2024,

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Phê duyệt Phương án phát hành Trái phiếu SHB ra công chúng năm 2024 của SHB với tổng mệnh giá phát hành tối đa 5.000.000.000.000 VND (Bằng chữ: Năm nghìn tỷ đồng) với các nội dung như sau:
- Thông qua Phương án phát hành Trái phiếu ra công chúng năm 2024 của SHB theo Phụ lục 01 đính kèm;
 - Thông qua Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu ra công chúng theo Phụ lục 02 đính kèm;



- Thực hiện việc đăng ký, lưu ký Trái Phiếu tại 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 2. Giao cho Tổng Giám đốc xem xét và quyết định, tổ chức thực hiện các công việc liên quan đến việc phát hành trái phiếu đảm bảo tuân thủ các quy định hiện hành, bao gồm:

- Xem xét và quyết định các vấn đề liên quan đến việc chào bán Trái phiếu ra công chúng, bao gồm nhưng không giới hạn bởi:
 - + 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;
 - + Nội dung các điều khoản và điều kiện cụ thể của Trái phiếu;
 - + Quyết định thời điểm chào bán Trái phiếu ra công chúng;
 - + Quyết định các nội dung cụ thể đối với việc đàm phán, ký kết và tổ chức thực hiện các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu khác liên quan đến việc chào bán Trái phiếu;
 - + Quyết định việc sửa đổi và điều chỉnh đối với Phương án phát hành, Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ chào bán, phát hành Trái phiếu và các hợp đồng, thỏa thuận và tài liệu liên quan đến việc chào bán Trái phiếu (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;
 - + Quyết định việc bổ sung, sửa đổi và điều chỉnh nội dung Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu SHB phát hành ra công chúng năm 2024 (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;
 - + Quyết định việc mua lại Trái phiếu trước hạn;
 - + Quyết định các chi phí có liên quan đến việc phát hành Trái phiếu theo quy định của SHB;
 - + Quyết định các vấn đề khác liên quan đến Trái phiếu nhằm thực hiện chào bán Trái phiếu ra công chúng đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật và SHB;
- Xem xét và quyết định tổ chức triển khai, thực hiện các công việc liên quan đến việc Đăng Ký và Niêm Yết Trái phiếu, hủy Đăng Ký và Niêm Yết Trái phiếu theo quy định, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:
 - + 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;

- + 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;
- + Quyết định và thực hiện các công việc cần thiết khác nhằm thực hiện thành công việc Đăng Ký và Niêm Yết tại VSDC và HNX;
- + 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 SHB 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;
- + Tổng Giám đốc được ủy quyền lại cho người khác thực hiện các công việc nêu trên, 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 liên quan tới các Trái phiếu.

Điều 3. Các thành viên HĐQT, các thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, các Phó Tổng Giám đốc, Văn phòng HĐQT và Phụ trách các đơn vị liên quan chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nghị quyết này có hiệu lực thi hành kể từ ngày ký./.

Nơi nhận:

- Như Điều 3 (để thực hiện);
- Thành viên HĐQT, BKS (để biết);
- Lưu VT, VP HĐQT.



Đỗ Quang Hiến

**PHỤ LỤC I: PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG
NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN - HÀ NỘI NĂM 2024**

(Đính kèm Nghị Quyết số 14/2024/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội)

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 thỏa 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 Sài Gòn - Hà Nội 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 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 Sài Gòn – Hà Nội
- Tên Tổ Chức Phát Hành (tên viết tắt): SHB
- Trụ sở chính: Số 77, phố Trần Hưng Đạo, phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
- Điện thoại: (024) 39423388 Fax: (024) 39410844
- Website: shb.com.vn
- Vốn điều lệ: 36.193.981.130.000 VND (theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1800278630 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội thay đổi lần thứ 34 ngày 20/9/2023)
- Mã cổ phiếu: SHB
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: số 1800278630 cấp lần đầu ngày 10/12/1993, đăng ký thay đổi lần thứ 34 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp ngày 20/09/2023.

- Giấy phép thành lập và hoạt động: số 0041/NH-GP cấp ngày 13/11/1993 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và được cấp đổi bởi giấy phép số 115/GP-NHNN ngày 30/11/2018.
- Đại diện theo pháp luật: Bà Ngô Thu Hà - 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 2021		Năm 2022		Năm 2023	
	Hợp nhất	Riêng lẻ	Hợp nhất	Riêng lẻ	Hợp nhất	Riêng lẻ
Vốn tự có	53.114	48.582	62.722	58.406	70.268	66.819
Tổng tài sản	506.604	499.022	542.428	535.301	630.501	625.655
Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	35.606	33.280	40.774	38.265	57.589	55.922
Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	7.487	6.660	5.260	3.852	7.038	6.175
Lợi nhuận trước thuế	6.260	5.911	9.689	9.539	9.239	9.159
Lợi nhuận sau thuế	5.007	4.731	7.729	7.634	7.325	7.320
Lãi cơ bản trên cổ phiếu (VND/cổ phiếu)	1.803	-	2.107	-	2.024	-
Hệ số Nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu (lần)	13,26	13,24	11,84	11,54	11,59	11,54
Tỷ suất Lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	16,81%	16,16%	19,71%	19,65%	15,77%	15,82%
Tỷ lệ an toàn vốn (CAR)	11,86%	11,05%	12,22%	11,71%	12,19%	11,83%
Tỷ lệ nợ xấu	1,69%	1,57%	2,49%	2,22%	2,70%	2,61%

Nguồn: Báo cáo tài chính (BCTC) hợp nhất và riêng lẻ đã kiểm toán năm 2021, 2022 và 2023

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:

SHB 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 SHB phát hành.

3.3. Tình hình thanh toán các khoản nợ đến hạn:

SHB 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:

Công ty TNHH KPMG Việt Nam là Tổ chức kiểm toán thực hiện kiểm toán BCTC riêng và hợp nhất năm 2021 và 2022 của SHB. BCTC riêng và hợp nhất năm 2023 của SHB 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 2021, năm 2022 và năm 2023 đều là ý kiến chấp nhận toàn phần. Cụ thể như sau:

- **Năm 2021, kiểm toán**

- **BCTC riêng**

“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 trước hợp nhất của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh trước hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ trước hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày của Ngân hàng, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính”.

- **BCTC hợp nhất**

“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 TMCP Sài Gòn – Hà Nội và các Công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của SHB cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính”.

- **Năm 2022, kiểm toán**

- **BCTC riêng**

“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 trước hợp nhất của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, kết quả hoạt động trước hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ trước hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày của Ngân hàng, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính”.

○ **BCTC hợp nhất**

“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 TMCP Sài Gòn – Hà Nội và các Công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của SHB cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính”.

● **Năm 2023, kiểm toán**

○ **BCTC riêng**

“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 2023, 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 các 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”.

○ **BCTC hợp nhất**

“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 2023, 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 các 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”.

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 SHB.

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

1. **Tổ chức phát hành:** Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội
2. **Tên Trái Phiếu:** Trái phiếu SHB phát hành ra công chúng năm 2024 (“Trái Phiếu”).
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 tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành.
4. **Đồng tiền phát hành và thanh toán:** Đồng Việt Nam (VND).
5. **Mệnh giá:** 100.000 VND/Trái Phiếu (Một trăm nghìn đồng một Trái Phiếu).
6. **Giá chào bán:** bằng mệnh giá (100.000 VND/Trái Phiếu).
7. **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 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.
8. **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.
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, Chi nhánh, Phòng giao dịch của SHB và (ii) Đại lý phát hành thông qua công ty chứng khoán được lựa chọn.
10. **Địa điểm phát hành:** Tại Trụ sở chính, Chi nhánh, Phòng giao dịch của SHB và Đại lý phát hành.
11. **Kỳ hạn trái phiếu:** 07 (bảy) năm.
12. **Ngày phát hành dự kiến:** Ngày kết thúc mỗi Đợt chào bán theo thông báo của Tổ chức phát hành.
13. **Ngày đáo hạn:** là ngày tròn 07 (bảy) năm kể từ Ngày phát hành.
14. **Khối lượng phát hành:** Tối đa 5.000.000.000.000 VND (Năm nghìn tỷ đồng), trong đó:
 - Đợt 1: 2.500.000.000.000 VND
 - Đợt 2: 2.500.000.000.000 VND
15. **Số đợt phát hành:** 02 Đợt
 - Đợt 1: Dự kiến Quý II/2024 – Quý III/2024
 - Đợt 2: Dự kiến Quý III/2024 – Quý IV/2024

16. Thời điểm phát hành: Trong Quý II/2024 – Quý IV/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 SHB.

17. Thời gian phân phối: Thời gian phân phối mỗi Đợt 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 02 Đợt. Đợt phát hành thứ hai 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 Đợt phát hành sau. Khoảng cách giữa Đợt chào bán thứ nhất và Đợt chào bán thứ hai không quá 12 tháng.

STT	Đợt	Thời gian chào bán dự kiến	Khối lượng phát hành theo mệnh giá
1	Đợt 1	Quý II/2024- Quý III/2024	2.500.000.000.000 VND
2	Đợt 2	Quý III/2024- Quý IV/2024	2.500.000.000.000 VND
Tổng cộng			5.000.000.000.000 VND

18. Lãi suất dự kiến

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

Lãi Suất áp dụng cho mỗi Kỳ Tính Lãi bằng (=) Lãi Suất Tham Chiếu cộng (+) biên độ 3%/năm (Ba phần trăm một năm).

Trong đó:

- “Kỳ Tính Lãi” có nghĩa là mỗi giai đoạn kéo dài 06 (sáu) tháng liên tục kể từ Ngày Phát Hành đến Ngày Đáo Hạn.
- “Lãi Suất Tham Chiếu” có nghĩa 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.

- “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.
- Việc thu thập Lãi Suất Tham Chiếu được thực hiện như sau: tại 11 giờ Ngày Xác Định Lãi Suất, Tổ Chức Phát Hành tiến hành thu thập Lãi Suất Tham Chiếu căn cứ thông tin trên website của các Ngân Hàng Tham Chiếu, tính toán và ban hành Thông báo về kết quả xác định Lãi Suất áp dụng cho Kỳ Tính Lãi đó cho tất cả Người Sở Hữu Trái Phiếu thông qua đăng tải lên website của Tổ Chức Phát Hành và gửi cho VSDC.

19. 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 06 (sáu) tháng một lần 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.

20. Mua lại trái phiếu trước hạn: Các trường hợp mua lại trái phiếu trước hạn

20.1. Mua lại theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành:

Trên cơ sở đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật liên quan bao gồm nhưng không giới hạn bởi việc đảm bảo các tỷ lệ, giới hạn bảo đảm an toàn theo các quy định của NHNN, Tổ Chức Phát Hành có quyền:

- Mua lại một phần Trái Phiếu đang lưu hành vào bất kể ngày nào kể từ ngày tròn 12 tháng kể từ Ngày Phát Hành. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền bán lại Trái Phiếu mà mình sở hữu theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành hoặc không.
- Mua lại toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành vào bất kể ngày nào kể từ ngày tròn 24 tháng kể từ Ngày Phát Hành. Mỗi Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ số lượng Trái Phiếu mà mình sở hữu theo yêu cầu của Tổ Chức Phát Hành.

20.2. Mua lại bắt buộc khi xảy ra sự kiện vi phạm:

Tổ Chức Phát Hành có nghĩa vụ bắt buộc mua lại Trái Phiếu trước hạn theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu khi:

- SHB vi phạm pháp luật về chào bán, giao dịch trái phiếu doanh nghiệp theo quyết định của cấp có thẩm quyền mà vi phạm đó không thể khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ 65% tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận;
- SHB vi phạm phương án phát hành Trái Phiếu mà vi phạm đó không thể không khắc phục hoặc biện pháp khắc phục không được số Người Sở Hữu Trái Phiếu đại diện từ

65% tổng số Trái Phiếu cùng loại đang lưu hành trở lên chấp thuận;

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

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 SHB bị phá sản, giải thể, Người Sở Hữu Trái Phiếu chỉ được thanh toán sau khi SHB đã thanh toán cho tất cả các chủ nợ khác.
- SHB 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 SHB 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 SHB 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 Sài Gòn – Hà Nội.

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;
- Có các quyền khác theo các quy định của pháp luật hiện hành và Các Điều Kiện Trái Phiếu;
- Việc thay đổi các quyền của người sở hữu Trái Phiếu sẽ được quy định trong Các Điều Kiện Trái Phiếu tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội.

23. 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.

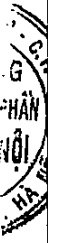
24. Đại lý phát hành Trái Phiếu: Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội.

25. Tổ chức đăng ký, lưu ký Trái Phiếu ban đầu: Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội.

26. 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 Sài Gòn – Hà Nội.

27. 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 (VDSC) 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 VỐN VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC TỪ ĐỢT
CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU RA CÔNG CHÚNG**

NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN – HÀ NỘI NĂM 2024

(Đính kèm Nghị Quyết số .../2024/NQ-HĐQT của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội)

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 02 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 SHB trong năm 2024 và các năm tiếp theo đối với các ngành, lĩnh vực dự kiến được liệt kê dưới đây, trên cơ sở bảo đảm tuân thủ các quy định của pháp luật về các tổ chức tín dụng và quy định nội bộ của SHB:

Đơn vị: tỷ Đồng

Phương án sử dụng vốn Đợt 1:

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý III/2024
1	Công nghiệp chế biến, chế tạo	500
2	Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	500
3	Xây dựng	500
4	Vận tải kho bãi	500
5	Kinh doanh bất động sản	500
TỔNG		2.500

Phương án sử dụng vốn Đợt 2:

STT	Phân bổ lĩnh vực sử dụng vốn	Quý III, IV/2024
1	Công nghiệp chế biến, chế tạo	500
2	Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hòa không khí	500
3	Xây dựng	500
4	Vận tải kho bãi	500

5	Kinh doanh bất động sản	500
Tổng		2.500

Số tiền thực tế phân bổ cho các lĩnh vực, ngành nghề cho vay và thời gian giải ngân cho các lĩnh vực, ngành nghề 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 SHB. 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 thời gian và khối lượng Trái phiếu phát hành thành công thực tế từng Đợt tương ứng nhằm đảm bảo tối đa hiệu quả sử dụng vốn thu được từ chào bán Trái phiếu.

2. Phương án trả nợ vốn

a. Nguồn trả nợ:

- Thanh toán lãi và gốc Trái Phiếu:

- SHB 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 SHB bị lỗ.
- SHB 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 VND

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	11,20%	5.000	560	-	560	5.000
2	11,20%	5.000	560	-	560	5.000
3	11,20%	5.000	560	-	560	5.000
4	11,20%	5.000	560	-	560	5.000
5	11,20%	5.000	560	-	560	5.000
6	11,20%	5.000	560	-	560	5.000
7	11,20%	5.000	560	5.000	5.560	-
TỔNG			3.920	5.000	8.920	

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 SHB trong từng thời kỳ, theo nguyên tắc: Lãi suất đầu ra dự kiến = Chi phí huy động vốn thông qua phát hành trái phiếu + biên độ tối thiểu 3%/năm. Biên độ tối thiểu để bù đắp chi phí dự trữ thanh khoản theo quy định của NHNN, các chi phí phát sinh trong hoạt động kinh doanh như chi phí hành chính nhân sự và biên lợi nhuận kỳ vọng của SHB.

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, SHB 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 SHB để thanh toán lãi, gốc Trái Phiếu hoặc mua lại trước hạn Trái Phiếu.

b. **Kế hoạch trả nợ:** Theo kế hoạch kinh doanh của SHB, tiền thu được từ hoạt động của SHB 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 lãi và gốc Trái Phiếu chào bán dự kiến của SHB trong trường hợp không phát sinh việc mua lại Trái Phiếu trước hạn, cụ thể:

Lần thanh toán	Thời điểm trả nợ	Số tiền lãi/gốc Trái Phiếu phải trả (tỷ VND)
Lần thanh toán thứ nhất	Tròn 06 tháng kể từ Ngày Phát Hành	205
Lần thanh toán thứ hai	Tròn 12 tháng kể từ Ngày Phát Hành	205
Lần thanh toán thứ ba	Tròn 18 tháng kể từ Ngày Phát Hành	205
Lần thanh toán thứ tư	Tròn 24 tháng kể từ Ngày Phát Hành	205
Lần thanh toán thứ năm	Tròn 30 tháng kể từ Ngày Phát Hành	205
Lần thanh toán thứ sáu	Tròn 36 tháng kể từ Ngày Phát Hành	205
Lần thanh toán thứ bảy	Tròn 42 tháng kể từ Ngày Phát Hành	205
Lần thanh toán thứ tám	Tròn 48 tháng kể từ Ngày Phát Hành	205
Lần thanh toán thứ chín	Tròn 54 tháng kể từ Ngày Phát Hành	205
Lần thanh toán thứ mười	Tròn 60 tháng kể từ Ngày Phát Hành	205
Lần thanh toán thứ mười một	Tròn 66 tháng kể từ Ngày Phát Hành	205
Lần thanh toán thứ mười hai	Tròn 72 tháng kể từ Ngày Phát Hành	205
Lần thanh toán thứ mười ba	Tròn 78 tháng kể từ Ngày Phát Hành	205
Lần thanh toán thứ mười bốn	Ngày Đáo Hạn	5.205
	Tổng cộng	7.870

Giả định lãi suất Trái Phiếu các năm sau là: 8,2%/năm (bằng mức lãi suất dự kiến tại thời điểm phát hành).