

**CÔNG TY CP CHỨNG KHOÁN
SÀI GÒN – HÀ NỘI
SAIGON – HANOI SECURITIES JSC.**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM
Independence - Freedom – Happiness**

Số/No: 2028 /2025/CV-SHS

Hà Nội, ngày 11 tháng 12 năm 2025
Hanoi, December 11th, 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG
EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE**

Kính gửi/To: - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước/ *State Securities Committee;*
- Sở Giao dịch Chứng khoán Việt Nam/ *Vietnam Stock Exchange;*
- Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội/ *Hanoi Stock Exchange;*
- Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh/ *Hochiminh Stock Exchange;*

1. Tên tổ chức/Name of organization: Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội/ *Saigon – Hanoi Securities Joint Stock Company*

- Mã chứng khoán/Mã thành viên/ *Stock code/ Broker code:* SHS/069

- Địa chỉ/Address: Số 43 Phố Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội/ *No. 43 Ly Thuong Kiet, Cua Nam Ward, Hanoi city.*

- Điện thoại liên hệ/Tel.: 024.38 181.888

Fax: 024.38 181.688

- E-mail: congbothongtin@shs.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố/Contents of disclosure:

Ngày 10/12/2025 Hội đồng quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội ban hành Nghị quyết số 11/2025/NQ-HĐQT về việc Thông qua Phương án phát hành, Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán và Hồ sơ chào bán Trái phiếu SHS phát hành ra công chúng năm 2025.

On December 10th, 2025, the Board of Directors of Saigon - Hanoi Securities Joint Stock Company issued Resolution No. 11/2025/NQ-HĐQT approving the issuance plan, the plan for using capital and repaying capital raised from the offering, and the offering documents for SHS bonds issued to the public in 2025.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của Công ty vào ngày 11/12/2025 tại đường dẫn/*This information was published on the company's website on December 11th, 2025 as in the link:*

<https://www.shs.com.vn/cong-bo-thong-tin/shs-cbtt-nghi-quyet-so-112025nq-hdqt-ve-viec-chao-ban-trai-phieu-shs-ra-cong-chung-nam-2025>

Chúng tôi xin cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố./*We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.*

Tài liệu đính kèm/Attached documents:

- Nghị quyết số 11/2025/NQ-HĐQT.

Resolution No. 11/2025/NQ-HĐQT.

Đại diện tổ chức/Organization representative

TỔNG GIÁM ĐỐC

CHIEF EXECUTIVE OFFICER



NGUYỄN CHÍ THÀNH

Số: 11/2025/NQ-HĐQT

Hà Nội, ngày 10 tháng 12 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

(V/v: Thông qua Phương án phát hành, Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán và Hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu SHS phát hành ra công chúng năm 2025)

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SÀI GÒN – HÀ NỘI

Căn cứ:

- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/6/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Thông tư số 121/2020/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 31/12/2020 quy định về hoạt động của công ty chứng khoán;
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 31/12/2020 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;
- Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội hiện hành;
- Nghị quyết số 01-2025/NQ-ĐHĐCĐ của Đại hội đồng Cổ đông Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội ngày 10/04/2025;
- Biên bản họp số 79/2025/BBH-HĐQT của Hội đồng Quản trị Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội ngày 10/12/2025;
- Xét đề nghị của Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội tại Tờ trình số 92/2025/TTr-SHS ngày 02/12/2025.

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua việc Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội (Công ty/SHS) chào bán và phát hành ra công chúng Trái phiếu SHS năm 2025 ("Trái Phiếu") như sau:

1. Tên Trái phiếu: Trái phiếu SHS phát hành ra công chúng năm 2025

TT	Đợt Phát hành	Mã Trái phiếu
1	Đợt 1	SHS2Y202501
2	Đợt 2	SHS2Y202502

2. Loại Trái phiếu: Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm.
3. Mệnh giá: 100.000 đồng/Trái phiếu (Một trăm nghìn đồng một Trái phiếu).
4. Tổng giá trị phát hành theo mệnh giá: tối đa 5.000.000.000.000 đồng (Năm nghìn tỷ đồng).
5. Kỳ hạn: 02 (hai) năm.

Điều 2. Hội đồng Quản trị (HĐQT) phê duyệt toàn bộ nội dung Phương án phát hành Trái phiếu SHS ra công chúng năm 2025 ("**Phương Án Phát Hành**") theo Phụ lục I kèm theo Nghị quyết này.

Điều 3. Thông qua Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán Trái phiếu SHS phát hành ra công chúng năm 2025 theo Phụ lục II kèm theo Nghị quyết này.

Điều 4. Thông qua đăng ký, lưu ký tập trung Trái Phiếu tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam và niêm yết Trái Phiếu trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội ("**Đăng Ký và Niêm Yết**") sau khi hoàn tất đợt chào bán Trái Phiếu.

Điều 5. Thông qua Hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu ra công chúng của Công ty theo Danh mục tại Phụ lục III kèm theo Nghị quyết này.

Điều 6. Triển khai thực hiện:

HĐQT giao và ủy quyền cho Tổng Giám đốc Công ty quyết định các vấn đề liên quan đến việc đăng ký chào bán, chào bán, phát hành Trái Phiếu, Đăng Ký và Niêm Yết đảm bảo phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành, Điều lệ và quy định của Công ty, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:

1. Quyết định, tổ chức triển khai thực hiện các công việc và ký kết các hồ sơ, văn bản liên quan đến việc chào bán, phát hành Trái Phiếu, Đăng Ký và Niêm Yết;
2. Quyết định lựa chọn/thay đổi các tổ chức tham gia đợt phát hành Trái Phiếu và phê duyệt các chi phí liên quan đến chào bán, phát hành, Đăng Ký và Niêm Yết;
3. Quyết định sửa đổi, điều chỉnh và bổ sung Hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu, Hồ sơ Đăng Ký và Niêm Yết theo yêu cầu của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và/hoặc Cơ quan có thẩm quyền (nếu có) nhằm thực hiện đăng ký chào bán Trái Phiếu và Đăng Ký và Niêm Yết;
4. Quyết định cụ thể số tiền giải ngân và thời điểm giải ngân nguồn vốn thu được từ phát hành Trái Phiếu, quyết định sử dụng số tiền Trái Phiếu tạm thời nhàn rỗi gửi vào các tổ chức tín dụng, phù hợp với nhu cầu vốn đối với hoạt động kinh doanh của SHS và số tiền thực tế thu được từ các đợt chào bán Trái Phiếu; Quyết định cách thức thực hiện và việc bố trí nguồn trả nợ Trái Phiếu;
5. Quyết định, tổ chức thực hiện các công việc cần thiết và ký kết các văn bản, hồ sơ để lưu hành Trái Phiếu từ khi hoàn thành phát hành, Đăng Ký và Niêm Yết tới khi Trái Phiếu đáo hạn hoặc được mua lại toàn bộ, bao gồm nhưng không giới hạn việc (i) thay đổi đăng ký, hủy đăng ký, thay đổi niêm yết, hủy niêm yết; (ii) thực hiện quyền cho Người Sở hữu Trái Phiếu.

Điều 7. Tổng Giám đốc được ủy quyền lại cho Cán bộ lãnh đạo khác trong Công ty thực hiện các công việc được giao trong phạm vi thẩm quyền (nếu xét thấy cần thiết) và cùng chịu trách nhiệm trước HĐQT về việc thực hiện công việc được ủy quyền.

Điều 8. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Điều 9. Tổng Giám đốc, các Đơn vị và cá nhân liên quan thuộc Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

Nơi nhận:

- Như Điều 9 (để thực hiện);
- CBTT: UBCKNN, SGDC, Website.
- Lưu VP.HĐQT.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**



ĐỖ QUANG VINH

PHỤ LỤC I

PHƯƠNG ÁN PHÁT HÀNH TRÁI PHIẾU SHS RA CÔNG CHÚNG NĂM 2025

(Kèm theo Nghị quyết số 11/2025/NQ-HĐQT ngày 10/12/2025)

Phương án phát hành này ("**Phương Án Phát Hành**") là cơ sở cho việc chào bán các trái phiếu ra công chúng bằng Đồng Việt Nam, không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm và xác lập nghĩa vụ trả nợ trực tiếp của Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội ("**Tổ Chức Phát Hành**" hoặc "**SHS**"), với tổng mệnh giá tối đa **5.000.000.000.000 VND** (Năm nghìn tỷ đồng) ("**Trái Phiếu**") theo quy định tại:

- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội ban hành ngày 26/11/2019 ("**Luật Chứng khoán**");
- Luật số 56/2024/QH15 được Quốc hội ban hành ngày 29/11/2024 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán; Luật Kế toán; Luật Kiểm toán độc lập; Luật Ngân sách Nhà nước; Luật Quản lý, sử dụng tài sản công; Luật Quản lý thuế; Luật Thuế thu nhập cá nhân; Luật Dự trữ Quốc gia; Luật Xử lý vi phạm hành chính ("**Luật số 56**");
- Nghị định số 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán ("**Nghị định 155**");
- Nghị định số 245/2025/NĐ-CP của Chính phủ ngày 11/9/2025 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 155 ("**Nghị định 245**");
- Thông tư số 121/2020/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 31/12/2020 quy định về hoạt động của công ty chứng khoán ("**Thông tư 121**");
- Thông tư số 118/2020/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 31/12/2020 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 ("**Thông tư 118**"); và
- Các văn bản pháp luật khác có liên quan.

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 ra công chúng.

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): Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội
- Tên Tổ Chức Phát Hành bằng tiếng Anh: Sai Gon – Ha Noi Securities Joint Stock Company
- Tên Tổ Chức Phát Hành (tên viết tắt): SHS
- Loại hình doanh nghiệp: Công ty chứng khoán - công ty đại chúng
- Trụ sở chính: Số 43 Phố Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội.
- Điện thoại: (84-24) 3818 1888 Fax: (84-24) 3818 1688
- Website: www.shs.com.vn
- Vốn điều lệ theo Giấy phép điều chỉnh Giấy phép hoạt động và kinh doanh chứng khoán số 117/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 27/10/2025: 8.994.622.200.000 đồng.
- Mã cổ phiếu: SHS
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: Số 0102524651 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 15/11/2007 và các văn bản sửa đổi bổ sung.

- Giấy phép thành lập và hoạt động: Số 66/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 15/11/2007 và các văn bản sửa đổi, bổ sung.
- Đại diện theo pháp luật: Ông Nguyễn Chí Thành - Chức vụ: Tổng Giám đốc
- Nghiệp vụ kinh doanh theo Giấy phép thành lập và hoạt động:
 - o Môi giới chứng khoán;
 - o Tự doanh chứng khoán;
 - o Tư vấn đầu tư chứng khoán;
 - o Bảo lãnh phát hành chứng khoán;
 - o Lưu ký chứng khoán;
 - o Môi giới, Tự doanh, Đầu tư chứng khoán phái sinh;
 - o Các dịch vụ tài chính khác được cho phép.

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

2.1 Các chỉ tiêu tài chính tiêu biểu của Tổ Chức Phát Hành trong vòng 02 (hai) năm liên tiếp trước đợt chào bán Trái Phiếu và tính đến thời điểm hiện tại

Chỉ tiêu	Đơn vị	31/12/2023	31/12/2024	30/09/2025
Tổng tài sản	Triệu đồng	11.457.208	14.027.690	20.273.855
Tài sản ngắn hạn	Triệu đồng	11.385.435	13.935.073	20.194.396
Tiền và các khoản tương đương tiền	Triệu đồng	851.889	680.759	664.843
Các tài sản tài chính ghi nhận thông qua lãi/lỗ	Triệu đồng	5.032.173	8.144.360	9.019.868
Tài sản tài chính sẵn sàng để bán	Triệu đồng	660.596	612.636	1.168.798
Các khoản cho vay	Triệu đồng	3.835.139	4.186.916	9.136.660
Tài sản ngắn hạn khác	Triệu đồng	1.005.638	310.402	204.227
Tài sản dài hạn	Triệu đồng	71.773	92.617	79.459
Tài sản cố định	Triệu đồng	10.087	29.872	31.896
Tài sản dài hạn khác	Triệu đồng	61.685	62.745	47.563
Nợ phải trả	Triệu đồng	1.193.697	2.816.525	8.236.374
Nợ ngắn hạn	Triệu đồng	1.120.505	2.725.781	8.095.270
Nợ dài hạn	Triệu đồng	73.192	90.743	141.104
Vốn chủ sở hữu	Triệu đồng	10.263.511	11.211.165	12.037.481
Doanh thu hoạt động	Triệu đồng	1.460.069	1.991.306	2.071.351
Lợi nhuận sau thuế	Triệu đồng	559.293	1.015.614	1.123.310
Hệ số Nợ phải trả/Vốn chủ sở hữu	Lần	0,12	0,25	0,68

Chỉ tiêu	Đơn vị	31/12/2023	31/12/2024	30/09/2025
Tỷ suất lợi nhuận sau thuế/Vốn chủ sở hữu bình quân	%	5,68%	9,46%	9,66%

Nguồn: Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2023, 2024 và BCTC tự lập Quý III năm 2025 của SHS

2.2 Ý kiến kiểm toán đối với Báo cáo tài chính (BCTC) trong 02 (hai) năm gần nhất của Tổ Chức Phát Hành

- Công ty kiểm toán: Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC
- Ý kiến kiểm toán đối với BCTC năm 2023 và năm 2024 của SHS là ý kiến chấp nhận toàn phần. Cụ thể:
 - o BCTC kiểm toán năm 2023: "Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng đối với công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính."
 - o BCTC kiểm toán năm 2024: "Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cũng như kết quả hoạt động, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với Chuẩn mực kế toán, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng đối với công ty chứng khoán và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính."

II. THUYẾT MINH VIỆC ĐÁP ỨNG ĐIỀU KIỆN CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU

Tổ Chức Phát Hành đáp ứng điều kiện phát hành trái phiếu ra công chúng theo quy định tại Khoản 3, Điều 15 Luật Chứng khoán; Điểm b, Khoản 6, Điều 1 Luật số 56 và Điều 19 Nghị định 155; Khoản 8, Điều 1 Nghị định 245, Điều 26 Thông tư 121, cụ thể như sau:

TT	Điều kiện theo quy định pháp luật	Quy định	Đánh giá việc đáp ứng điều kiện của SHS
1	Doanh nghiệp có mức vốn điều lệ đã góp tại thời điểm đăng ký chào bán từ 30 tỷ đồng trở lên tính theo giá trị ghi trên sổ kế toán.	Điểm a, Khoản 3, Điều 15, Luật Chứng khoán	Đáp ứng Tại thời điểm ban hành Phương Án Phát Hành này, Vốn điều lệ đã góp theo Giấy phép điều chỉnh Giấy phép hoạt động và kinh doanh chứng khoán số 117/GPĐC-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 27/10/2025: 8.994.622.200.000 đồng.
2	Hoạt động kinh doanh của năm liền trước năm đăng ký chào bán phải có lãi, đồng thời không có lỗ lũy kế tính đến năm đăng	Điểm b, Khoản 3, Điều 15, Luật Chứng khoán	Đáp ứng - Lợi nhuận sau thuế năm 2024 của SHS là 1.015.614.429.067 VND.

TT	Điều kiện theo quy định pháp luật	Quy định	Đánh giá việc đáp ứng điều kiện của SHS
	ký chào bán; không có các khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 năm.		- SHS không có lỗ lũy kế tính đến năm đăng ký chào bán. - SHS không có các khoản nợ phải trả quá hạn trên 01 năm. Căn cứ: BCTC kiểm toán năm 2024 của SHS và công văn cam kết đáp ứng điều kiện không có nợ phải trả quá hạn trên 01 năm.
3	Có phương án phát hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán được Đại hội đồng cổ đông hoặc HĐQT hoặc Hội đồng thành viên hoặc chủ sở hữu công ty thông qua.	Điểm c, Khoản 3, Điều 15, Luật Chứng khoán	Đáp ứng Phương Án Phát Hành và Phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán được HĐQT SHS phê duyệt và chấp thuận, SHS đáp ứng điều kiện này.
4	Có cam kết thực hiện nghĩa vụ của tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác.	Điểm d, Khoản 3, Điều 15, Luật Chứng khoán	Đáp ứng Tổ Chức Phát Hành có văn bản cam kết thực hiện nghĩa vụ của Tổ Chức Phát Hành đối với nhà đầu tư về điều kiện phát hành, thanh toán, bảo đảm quyền và lợi ích hợp pháp của nhà đầu tư và các điều kiện khác.
5	Có công ty chứng khoán tư vấn hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng, trừ trường hợp tổ chức phát hành là công ty chứng khoán.	Điểm đ, Khoản 3, Điều 15, Luật Chứng khoán	Không áp dụng Do Tổ Chức Phát Hành là công ty chứng khoán.
6	Tổ chức phát hành không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích.	Điểm e, Khoản 3, Điều 15, Luật Chứng khoán	Đáp ứng Tổ Chức Phát Hành có văn bản cam kết không thuộc trường hợp đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đã bị kết án về một trong các tội xâm phạm trật tự quản lý kinh tế mà chưa được xóa án tích.
7	Đáp ứng quy định của Chính phủ về đại diện người sở hữu trái phiếu, hệ số nợ, giá trị phát hành trên vốn chủ sở hữu và xếp hạng tín nhiệm.	Điểm b, Khoản 6, Điều 1 Luật Số 56	Đáp ứng Chi tiết theo mục 10-14 Phần II này
8	Tổ chức phát hành phải mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán.	Điểm h, Khoản 3, Điều 15, Luật Chứng khoán	Đáp ứng Tổ Chức Phát Hành đã mở 01 tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu và thông tin này được công bố đầy đủ tại Bản cáo bạch

TT	Điều kiện theo quy định pháp luật	Quy định	Đánh giá việc đáp ứng điều kiện của SHS
			chào bán Trái Phiếu ra công chúng và hồ sơ đăng ký chào bán Trái Phiếu ra công chúng.
9	Tổ chức phát hành có cam kết và phải thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán.	Điểm i, Khoản 3, Điều 15, Luật Chứng khoán	Đáp ứng Tổ Chức Phát Hành có văn bản cam kết thực hiện niêm yết trái phiếu trên hệ thống giao dịch chứng khoán sau khi kết thúc đợt chào bán.
10	Tổ chức phát hành hoặc trái phiếu đăng ký chào bán phải được xếp hạng tín nhiệm bởi tổ chức xếp hạng tín nhiệm độc lập, ngoại trừ trường hợp trái phiếu phát hành của tổ chức tín dụng hoặc trái phiếu được tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính ở nước ngoài, tổ chức tài chính quốc tế bảo lãnh thanh toán toàn bộ gốc và lãi trái phiếu. Tổ chức xếp hạng tín nhiệm không phải là người có liên quan của tổ chức phát hành.	Điểm a, Khoản 8, Điều 1 Nghị định 245	Đáp ứng Tổ Chức Phát Hành đã thực hiện xếp hạng tín nhiệm theo quy định Căn cứ: Báo cáo xếp hạng tín nhiệm SHS do Công ty Cổ phần Xếp hạng Tín nhiệm Đầu tư Việt Nam (VIS Rating) công bố vào ngày 02/10/2025.
11	Có đại diện người sở hữu trái phiếu theo quy định tại Điều 24 Nghị Định 155	Điểm b, Khoản 8, Điều 1 Nghị định 245	Đáp ứng Hồ sơ đăng ký chào bán trái phiếu bao gồm Hợp đồng ký kết với Đại diện Người sở hữu trái phiếu theo quy định.
12	Trường hợp doanh nghiệp phát hành trái phiếu ra công chúng cho nhiều đợt chào bán, giá trị trái phiếu dự kiến phát hành từng đợt theo mệnh giá không lớn hơn vốn chủ sở hữu	Điểm b, Khoản 8, Điều 1 Nghị định 245	Đáp ứng Căn cứ: Phương Án Phát Hành và Báo cáo tài chính quý 3 năm 2025
13	Công ty chứng khoán chào bán trái phiếu thực hiện theo quy định tại Nghị định chi tiết thi hành một số điều của Luật chứng khoán, pháp luật về phát hành trái phiếu doanh nghiệp và phải đảm bảo tuân thủ tỷ lệ quy định tại khoản 1 và 2 Điều này	Khoản 3 Điều 26 Thông Tư 121	Đáp ứng Chi tiết tại các điểm 1-12 và 14 tại mục II này
14	Tỷ lệ tổng nợ trên vốn chủ sở hữu của công ty chứng khoán không được vượt quá 05 lần Nợ ngắn hạn tối đa bằng tài sản	Khoản 1, 2 Điều 26 Thông tư 121	Đáp ứng Tổ Chức Phát Hành cam kết tuân thủ đầy đủ quy định Bộ Tài chính và quy định pháp luật chuyên ngành (áp dụng cho công ty chứng

TT	Điều kiện theo quy định pháp luật	Quy định	Đánh giá việc đáp ứng điều kiện của SHS
	ngắn hạn		khoán) về hệ số nợ và các tỷ lệ an toàn tài chính khác.

III. MỤC ĐÍCH PHÁT HÀNH

Mục đích của việc chào bán Trái Phiếu ra công chúng theo Phương Án Phát Hành này nhằm tăng quy mô vốn hoạt động của SHS để phục vụ cho hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ, ứng trước tiền bán chứng khoán, hoạt động tự doanh và các hoạt động kinh doanh hợp pháp khác của SHS.

IV. CÁC ĐIỀU KIỆN, ĐIỀU KHOẢN CHÍNH CỦA TRÁI PHIẾU

- Tên Trái Phiếu:** Trái phiếu SHS phát hành ra công chúng năm 2025 ("Trái Phiếu").
- Loại Trái Phiếu:** Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm.
- 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 và/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.
- Kỳ hạn trái phiếu:** 02 (hai) năm.
- Tổng số lượng Trái phiếu chào bán:** Tối đa 50.000.000 Trái Phiếu (Năm mươi triệu Trái Phiếu).
- Tổng khối lượng chào bán theo mệnh giá:** Tối đa 5.000.000.000.000 VND (Năm nghìn tỷ đồng).
- Số đợt chào bán:** 02 (hai) đợt.
- Số lượng, Khối lượng và Thời gian chào bán dự kiến của từng đợt:**

TT	Đợt	Mã Trái Phiếu	Số lượng Trái Phiếu chào bán (Trái Phiếu)	Khối lượng chào bán theo mệnh giá (tỷ VND)	Thời gian chào bán dự kiến
1	Đợt 1	SHS2Y202501	25.000.000	2.500	Quý I/2026 - Quý II/2026
2	Đợt 2	SHS2Y202502	25.000.000	2.500	Quý II/2026 - Quý IV/2026
Tổng cộng			50.000.000	5.000	

- Thời gian phân phối:** Dự kiến tối thiểu 20 (hai mươi) ngày, tối đa 90 (chín mươi) ngày theo quy định của pháp luật (chưa tính trường hợp gia hạn thời gian phân phối theo quy định, nếu cần). Trái phiếu dự kiến phân phối thành 02 (hai) đợt. Đợt phát hành thứ hai chỉ được thực hiện sau khi kết thúc đợt phát hành thứ nhất và khoảng cách giữa đợt phát hành thứ hai và đợt phát hành thứ nhất không quá 12 (mười hai) tháng. Trường hợp đợt phát hành thứ nhất chưa

chào bán hết khối lượng dự kiến thì phần khối lượng chưa bán hết sẽ chuyển sang đợt phát hành thứ hai.

13. Ngày Phát Hành dự kiến: Ngày kết thúc đợt chào bán đối với mỗi Trái Phiếu.

14. Ngày Đáo Hạn: Là ngày tròn 02 (hai) năm kể từ Ngày Phát Hành.

15. Lãi suất Trái Phiếu ("Lãi Suất"):

Lãi Suất là lãi suất kết hợp giữa lãi suất cố định và lãi suất thả nổi, cụ thể như sau:

(i) Đối với 02 Kỳ Tính Lãi đầu tiên: Lãi suất cố định 7,8%/năm (bảy phẩy tám phần trăm một năm)

(ii) Đối với các Kỳ Tính Lãi còn lại: Lãi suất thả nổi, được tính theo công thức sau:

$$\text{Lãi Suất} = \text{Lãi Suất Tham Chiếu} + \text{biên độ } 03\%/ \text{năm (ba phần trăm một năm)}$$

Trong đó:

- "**Kỳ Tính Lãi**" có nghĩa là mỗi giai đoạn kéo dài 06 (sáu) tháng liên tục kể từ (và bao gồm) Ngày Phát Hành cho đến (nhưng không bao gồm) Ngày Đáo Hạn. Trong trường hợp Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành mua lại trước hạn theo quy định của Các Điều Kiện Trái Phiếu thì Kỳ Tính Lãi cuối cùng đối với các Trái Phiếu được mua lại sẽ được tính từ (và bao gồm) ngày cuối cùng của Kỳ Tính Lãi gần nhất liền trước cho đến (nhưng không bao gồm) ngày Trái Phiếu được Tổ Chức Phát Hành mua lại trước hạn có liên quan.
- "**Lãi Suất Tham Chiếu**" đối với mỗi Kỳ Tính Lãi sau 02 Kỳ Tính Lãi đầu tiên, có nghĩa là trung bình cộng lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng Đồng Việt Nam, kỳ hạn 12 (mười hai) tháng, trả lãi cuối kỳ được công bố trên trang thông tin điện tử chính thức (website) của Các Ngân Hàng Tham Chiếu trong khoảng thời gian từ 10:00 giờ đến 11:00 giờ sáng (giờ Việt Nam) vào Ngày Xác Định Lãi Suất. Để làm rõ, 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.
- "**Ngân Hàng Tham Chiếu**" bao gồm Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (gọi riêng là "**Ngân Hàng Tham Chiếu**" và gọi chung là "**Các Ngân Hàng Tham Chiếu**").
- "**Ngày Xác Định Lãi Suất**" đối với 02 Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đơn đăng ký mua Trái Phiếu của mỗi Đợt. Ngày Xác Định Lãi Suất đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo là Ngày Làm Việc thứ 07 (bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi.

16. Phương thức thanh toán gốc, lãi:

- Tiền gốc Trái Phiếu: Thanh toán một lần vào Ngày Đáo Hạn hoặc ngày mua lại trước hạn Trái Phiếu (nếu có).
- Tiền lãi Trái Phiếu: Lãi Trái Phiếu được trả sau, định kỳ 06 tháng/lần (sáu tháng một lần) vào ngày cuối cùng của mỗi Kỳ Tính Lãi và đối với Kỳ Tính Lãi cuối cùng, là Ngày Đáo Hạn hoặc ngày mua lại trước hạn Trái Phiếu (nếu có).

17. Mua lại trái phiếu trước hạn:

- *Mua lại vào theo đề nghị của Tổ Chức Phát Hành:* Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại một phần hoặc toàn bộ Trái Phiếu đang lưu hành vào ngày tròn 12 (mười hai) tháng kể từ Ngày Phát Hành, trong trường hợp này Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại Trái Phiếu mà mình đang nắm giữ cho Tổ Chức Phát Hành theo tỷ lệ số Trái Phiếu Tổ Chức Phát Hành yêu cầu mua lại trên tổng số Trái Phiếu đang lưu hành tại thời điểm mua lại.

- *Mua lại theo thỏa thuận:* Không ảnh hưởng tới việc mua lại theo đề nghị của Tổ Chức Phát Hành ở đoạn trên, Tổ Chức Phát Hành có quyền mua lại trước hạn một phần hoặc toàn bộ trong một hoặc nhiều lần vào bất kỳ thời điểm nào đối với các Trái Phiếu đang lưu hành. Trong trường hợp này, Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền chấp thuận hoặc từ chối bán lại Trái Phiếu mà mình đang nắm giữ cho Tổ Chức Phát Hành.
 - *Mua lại khi xảy ra sự kiện vi phạm:* Tổ Chức Phát Hành có nghĩa vụ mua lại Trái Phiếu trước hạn theo yêu cầu của Người Sở Hữu Trái Phiếu khi xảy ra Sự Kiện Vi Phạm theo quy định tại Các Điều Kiện Trái Phiếu.
 - *Các trường hợp mua lại khác (nếu có):* Được quy định tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng.
 - Chi tiết về các điều khoản mua lại Trái Phiếu quy định tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng.
- 18. Hình thức chào bán:** Chào bán ra công chúng.
- 19. Đối tượng chào bán:** Các nhà đầu tư là tổ chức và cá nhân trong nước và nước ngoài phù hợp với quy định của pháp luật.
- 20. Phương thức phân phối:** Chào bán trực tiếp cho nhà đầu tư mua Trái Phiếu.
- 21. Đăng ký mua Trái Phiếu:**
- Số lượng đặt mua tối thiểu đối với nhà đầu tư cá nhân: tối thiểu 100 (một trăm) Trái Phiếu, tương đương với 10.000.000 VND (mười triệu đồng) tính theo mệnh giá.
 - Số lượng đặt mua tối thiểu đối với nhà đầu tư tổ chức: tối thiểu 10.000 (mười nghìn) Trái Phiếu, tương đương 1.000.000.000 VND (một tỷ đồng) tính theo mệnh giá.
- 22. Quyền lợi và trách nhiệm của Người Sở Hữu Trái Phiếu**
- Được Tổ Chức Phát Hành thanh toán đầy đủ và đúng hạn gốc, lãi Trái Phiếu;
 - Được tự do chuyển quyền sở hữu Trái Phiếu dưới các hình thức bán, cho, tặng, chiết khấu, thừa kế ... theo quy định của pháp luật;
 - Được dùng Trái Phiếu làm tài sản bảo đảm trong các quan hệ dân sự và quan hệ thương mại theo quy định của pháp luật;
 - Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ nộp các loại thuế liên quan đến Trái Phiếu theo quy định hiện hành;
 - Có quyền biểu quyết chấp thuận các vấn đề phải được Người Sở Hữu Trái phiếu thông qua với tỷ lệ thông qua được quy định cụ thể trong Các Điều Kiện Trái Phiếu;
 - Yêu cầu Tổ Chức Phát Hành mua lại bắt buộc Trái Phiếu theo quy định của pháp luật và Các Điều Kiện Trái Phiếu;
 - Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Các Điều Kiện Trái Phiếu.
- 23. Quyền lợi và trách nhiệm của Tổ Chức Phát Hành**
- Sử dụng số tiền thu được từ việc chào bán trái phiếu theo đúng Phương Án Phát Hành, phương án sử dụng và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán và quy định pháp luật;
 - Tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan về việc chào bán/phát hành Trái Phiếu;
 - Thanh toán đầy đủ, đúng hạn gốc, lãi và các khoản tiền đến hạn khác (nếu có) liên quan đến Trái Phiếu và đảm bảo việc thực hiện các quyền kèm theo cho Người Sở Hữu Trái Phiếu;
 - Thực hiện đúng những cam kết và thỏa thuận với Người Sở Hữu Trái Phiếu;
 - Các quyền và nghĩa vụ khác theo quy định của pháp luật và Các Điều Kiện Trái Phiếu.
- 24. Đăng ký và Niêm yết:** Toàn bộ Trái phiếu phát hành thành công sẽ được đăng ký, lưu ký tại VSDC và niêm yết trên HNX theo quy định của pháp luật.
- 25. Đại diện Người Sở Hữu Trái Phiếu ban đầu:** Công ty Cổ phần Chứng khoán VNDIRECT.

- 26. Tổ chức quản lý tài khoản phong tỏa:** Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Hà Thành.
- 27. Các cam kết khác đối với Người Sở Hữu Trái Phiếu:** Được quy định trong Các Điều Khoản Trái Phiếu tại Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu ra công chúng.
- 28. Các điều kiện, điều khoản khác:** Được quy định cụ thể trong Các Điều Khoản Trái Phiếu tại Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu ra công chúng.

PHỤ LỤC II

PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN VÀ TRẢ NỢ VỐN THU ĐƯỢC

TỪ ĐỢT CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU SHS PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2025

(Kèm theo Nghị quyết số 11/2025/NQ-HĐQT ngày 10/12/2025)

I. PHƯƠNG ÁN SỬ DỤNG VỐN

Tổng số tiền dự kiến thu được từ các đợt chào bán là **5.000.000.000.000 VND** (Năm nghìn tỷ đồng), được sử dụng cho mục đích nêu tại Mục III của Phương Án Phát Hành, và dự kiến được phân bổ như sau:

Phương án sử dụng vốn Đợt 1 (2.500 tỷ VND)

Đơn vị: Tỷ VND

STT	Phân bổ hoạt động sử dụng vốn	Quý I/2026 - Quý II/2026 (Dự kiến)
1	Hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ, ứng trước tiền bán chứng khoán	500
2	Hoạt động tự doanh (kinh doanh, đầu tư chứng khoán và các giấy tờ có giá trên thị trường)	2.000
Tổng		2.500

Phương án sử dụng vốn Đợt 2 (2.500 tỷ VND)

Đơn vị: Tỷ VND

STT	Phân bổ hoạt động sử dụng vốn	Quý II/2026 - Quý IV/2026 (Dự kiến)
1	Hoạt động cho vay giao dịch ký quỹ, ứng trước tiền bán chứng khoán	500
2	Hoạt động tự doanh (kinh doanh, đầu tư chứng khoán và các giấy tờ có giá trên thị trường)	2.000
Tổng		2.500

- Trường hợp số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu không đủ để sử dụng cho các hoạt động nêu trên, Tổ Chức Phát Hành sẽ bố trí các nguồn vốn khác để bù đắp phần còn thiếu như: vốn tự có, vốn huy động từ các định chế tài chính và các nguồn vốn hợp pháp khác nhằm đảm bảo và đáp ứng tối đa nhu cầu của hoạt động kinh doanh trên cơ sở đảm bảo mục tiêu cân đối và sử dụng nguồn lực tài chính hiệu quả, an toàn.
- Trong thời gian chưa sử dụng hoặc chưa sử dụng hết số tiền dự kiến được phân bổ vào các hoạt động nêu trên thì số tiền thu được từ đợt chào bán Trái Phiếu sẽ được Tổ Chức Phát Hành gửi tại các tổ chức tín dụng để tối ưu hóa hiệu quả sử dụng vốn.
- Kế hoạch giải ngân, sử dụng nguồn vốn Trái Phiếu thực tế sẽ được điều chỉnh linh hoạt theo kết quả phát hành Trái Phiếu và thực tế hoạt động kinh doanh của Tổ Chức Phát Hành. HĐQT giao Tổng giám đốc được toàn quyền quyết định số tiền và thời gian giải ngân thực tế đối với từng hoạt động nêu trên hoặc quyết định sử dụng số tiền Trái Phiếu tạm thời nhàn rỗi gửi vào các tổ chức tín dụng căn cứ vào khối lượng Trái Phiếu phát hành thành công từng đợt tương ứng và

nhu cầu vốn đối với các hoạt động kinh doanh của SHS.

II. PHƯƠNG ÁN TRẢ NỢ VỐN

1. Nguồn trả nợ của Tổ Chức Phát Hành

a) Thanh toán lãi và gốc Trái Phiếu:

- Thanh toán lãi Trái Phiếu: Lãi Trái Phiếu được thanh toán định kỳ 06 (sáu) tháng một lần vào ngày cuối cùng của mỗi Kỳ Tính Lãi và đối với Kỳ Tính Lãi cuối cùng, là Ngày Đáo Hạn hoặc ngày mua lại trước hạn Trái Phiếu (nếu có).
- Thanh toán gốc Trái Phiếu: Gốc Trái Phiếu được thanh toán một lần vào Ngày Đáo Hạn hoặc ngày mua lại trước hạn Trái Phiếu (nếu có)
- Nguồn thanh toán lãi Trái Phiếu: Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng lợi nhuận thu được từ các hoạt động kinh doanh, hoạt động đầu tư và các nguồn thu hợp pháp khác để thanh toán lãi Trái Phiếu đến hạn cho nhà đầu tư.
- Nguồn thanh toán gốc Trái Phiếu: Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng (i) lợi nhuận thu được từ các hoạt động kinh doanh, nguồn thu từ hoạt động tài chính, hoạt động đầu tư và các nguồn thu từ hoạt động hợp pháp khác; hoặc (ii) nguồn vốn huy động hợp pháp để thanh toán gốc Trái Phiếu đến hạn cho nhà đầu tư.

b) Căn cứ theo kế hoạch kinh doanh của SHS trong giai đoạn 2025 - 2028, SHS dự kiến sẽ có đủ nguồn tiền để thanh toán đầy đủ và đúng hạn tiền lãi và gốc Trái Phiếu. Cụ thể dự phóng kết quả hoạt động kinh doanh và dòng tiền thu được từ hoạt động kinh doanh như sau:

Đơn vị: Triệu VND

Chỉ tiêu	2025	2026	2027	2028
Kết quả hoạt động kinh doanh				
Tổng doanh thu hoạt động	2.258.357	2.484.193	2.682.928	2.978.050
Doanh thu hoạt động đầu tư	1.196.966	1.316.663	1.421.996	1.578.415
Doanh thu hoạt động môi giới chứng khoán	290.840	319.924	345.518	383.525
Doanh thu hoạt động cho vay và phải thu	685.962	754.558	814.923	904.564
Chi phí hoạt động	418.442	471.089	498.280	573.976
Chi phí tài chính	253.800	291.870	335.651	385.998
Chi phí quản lý	220.559	242.614	266.876	293.563
Lợi nhuận trước thuế	1.369.092	1.478.619	1.582.122	1.724.513
Lợi nhuận sau thuế	1.095.273	1.182.895	1.265.698	1.379.611
Lưu chuyển tiền tệ				

Chỉ tiêu	2025	2026	2027	2028
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh	(2.183.804)	(2.498.828)	(2.645.967)	(2.772.736)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động đầu tư	(13.188)	(11.870)	(10.089)	(8.071)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động tài chính	2.060.841	2.576.051	2.704.853	2.840.096
Lưu chuyển tiền thuần trong kỳ	(136.152)	65.353	48.797	59.288
Tiền và tương đương tiền đầu năm	680.759	544.607	609.960	658.757
Tiền và tương đương tiền cuối năm	544.607	609.960	658.757	718.045

2. Kế hoạch trả nợ:

Theo kế hoạch kinh doanh của SHS, nguồn tiền thu được từ các hoạt động kinh doanh, hoạt động đầu tư và các nguồn thu hợp pháp khác, sau khi trừ đi các nghĩa vụ thuế phải nộp Nhà nước và các chi phí hoạt động - tài chính - quản lý, đủ để thanh toán các khoản lãi và gốc Trái Phiếu. Bảng dưới đây thể hiện kế hoạch thanh toán dự kiến của SHS cho từng Đợt chào bán Trái phiếu Đợt 1 và Đợt 2 đang dự kiến chào bán trong trường hợp không phát sinh việc mua lại Trái phiếu trước hạn, cụ thể:

Đơn vị: Tỷ VND

Kỳ thanh toán (*)	Lãi suất dự kiến (**)	Dư nợ đầu kỳ	Lãi phải trả dự kiến	Vốn gốc trả trong kỳ	Gốc +lãi phải trả dự kiến	Dư nợ cuối kỳ
1	7,8%	2.500	97,5	0	97,5	2.500
2	7,8%	2.500	97,5	0	97,5	2.500
3	7,8%	2.500	97,5	0	97,5	2.500
4	7,8%	2.500	97,5	2.500	2.597,5	0
TỔNG			390,0	2.500	2.890,0	

(*) Kỳ thanh toán lãi dự kiến 06 tháng/lần kể từ Ngày Phát Hành;

(**) Lãi suất được giả định giữ nguyên trong quá trình lưu hành Trái Phiếu là 7,8%/năm.

PHỤ LỤC III
DANH MỤC HỒ SƠ ĐĂNG KÝ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU SHS
PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG NĂM 2025

(Kèm theo Nghị quyết số 11/2025/NQ-HĐQT ngày 10/12/2025)

1. Giấy đăng ký Chào bán trái phiếu ra công chúng của CTCP Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội;
2. Bản cáo bạch chào bán Trái phiếu SHS phát hành ra công chúng năm 2025;
3. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0102524651 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.Hà Nội cấp lần đầu ngày 15/11/2007 và đăng ký thay đổi lần thứ 13 do Sở Tài chính TP.Hà Nội cấp ngày 04/12/2025;
4. Giấy phép thành lập và hoạt động kinh doanh chứng khoán số 66/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 15/11/2007 và Giấy phép điều chỉnh số 117/GPĐC-UBCK ngày 27/10/2025;
5. Nghị quyết của HĐQT CTCP Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội v/v thông qua Phương án phát hành, Phương án sử dụng vốn và trả nợ vốn thu được từ đợt chào bán và Hồ sơ đăng ký chào bán Trái phiếu SHS phát hành ra công chúng năm 2025;
6. Điều lệ Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội ngày 05/11/2025;
7. Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán của CTCP Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội;
8. Giấy ủy quyền ký Báo cáo kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023 của Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC;
9. Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của CTCP Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội;
10. Giấy ủy quyền ký Báo cáo kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024 của Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC;
11. Báo cáo tài chính giữa niên độ năm 2025 đã được soát xét của CTCP Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội;
12. Giấy ủy quyền ký Báo cáo soát xét Báo cáo tài chính giữa niên độ năm 2025 của Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC;
13. Báo cáo tài chính tự lập Quý III năm 2025 của CTCP Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội;
14. Cam kết đáp ứng điều kiện chào bán trái phiếu ra công chúng của tổ chức phát hành;
15. Cam kết thực hiện nghĩa vụ của tổ chức phát hành đối với nhà đầu tư;
16. Văn bản xác nhận của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Hà Thành về việc mở tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu của đợt chào bán;
17. Giấy ủy quyền ký văn bản xác nhận tài khoản phong tỏa của ngân hàng;
18. Báo cáo xếp hạng tín nhiệm SHS của CTCP Xếp hạng Tín nhiệm Đầu tư Việt Nam (VIS Rating);
19. Hợp đồng cung cấp dịch vụ đại diện người sở hữu Trái phiếu giữa CTCP Chứng khoán VNDIRECT và CTCP Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội.