

Số: 30/2025/CV-HDBank

TP. Hồ Chí Minh, ngày 07 tháng 01 năm 2025.

THÔNG BÁO

Chào bán trái phiếu ra công chúng

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 302/GCN-UBCK
do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 31/12/2024)

I. Giới thiệu về Tổ Chức Phát Hành

- Tên tổ chức phát hành: NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH (“Tổ Chức Phát Hành”)
- Tên viết tắt: HDBank
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 25Bis, Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Điện thoại: (028) 62 915 916
Fax: (028) 62 915 900
Website: www.hdbank.com.vn
- Vốn điều lệ: 35.101.422.540.000 đồng (theo Quyết định số 2785/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 26/12/2024 về việc sửa đổi nội dung về Vốn điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh, và được cập nhật vào hệ thống thông tin quốc gia về đăng ký doanh nghiệp căn cứ quy định tại Khoản 1 Điều 5 Thông tư số 34/2024/TT-NHNN do Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành ngày 30/06/2024).
- Mã cổ phiếu: HDB
- Nơi mở tài khoản thanh toán: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam – Sở Giao dịch
Số hiệu tài khoản: 119849 (Mã Citad: 79321001)
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0300608092 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 11/08/1992, cấp thay đổi lần thứ 33 ngày 05/09/2023.
 - Ngành nghề kinh doanh chính: Hoạt động trung gian tiền tệ khác (Mã ngành: 6419), chi tiết như sau:
 - Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác;
 - Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây: Cho vay; Chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; Bảo lãnh ngân hàng; Phát hành thẻ tín dụng; Bao thanh toán;

- Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng;
 - Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước: Cung ứng phương tiện thanh toán; Thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ;
 - Mở tài khoản: Mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; Mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác;
 - Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia;
 - Dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính; các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn;
 - Tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ;
 - Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp;
 - Dịch vụ môi giới tiền tệ;
 - Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn;
 - Vay vốn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
 - Lưu ký chứng khoán;
 - Kinh doanh mua, bán vàng miếng;
 - Mua nợ.
 - Sản phẩm/dịch vụ chính:
 - Hoạt động ngân hàng thương mại: bao gồm huy động vốn, tín dụng, dịch vụ kinh doanh ngoại tệ và thanh toán, các hoạt động kinh doanh và dịch vụ ngân hàng thương mại khác;
 - Hoạt động ngân hàng bán lẻ: tập trung phục vụ các tầng lớp dân cư, phát triển các sản phẩm, dịch vụ huy động vốn/cho vay/thanh toán đáp ứng các nhu cầu tài chính của cá nhân; phát triển các sản phẩm thẻ.
9. Giấy phép hoạt động số 00019/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 06/06/1992, được cấp thay đổi bởi Giấy phép thành lập và hoạt động số 26/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp thay đổi ngày 12/02/2020 và các quyết định sửa đổi.

II. Mục đích chào bán

Tổ Chức Phát Hành dự kiến sử dụng toàn bộ số tiền thu được từ chào bán Trái phiếu nhằm bổ sung nguồn vốn cấp 2, cải thiện các tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, phục vụ nhu cầu cho vay khách hàng của HDBank.

III. Phương án chào bán

A. Thông tin chung về các Đợt Chào Bán:

1. Tên trái phiếu: Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng (“**Trái Phiếu**”).
2. 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 được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật hiện hành.
3. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 VND (*Một trăm nghìn đồng*)/Trái Phiếu.
4. Tổng số lượng trái phiếu chào bán: 100.000.000 (*Một trăm triệu*) Trái Phiếu, được chia làm 02 (*Hai*) Đợt chào bán như sau:

STT	Đợt chào bán	Mã Trái Phiếu	Kỳ hạn Trái Phiếu	Số lượng Trái Phiếu chào bán (Trái Phiếu)
1	Đợt Chào Bán 1	HDBC7Y253201	07 năm	25.000.000
		HDBC8Y253301	08 năm	25.000.000
2	Đợt Chào Bán 2	HDBC7Y253202	07 năm	25.000.000
		HDBC8Y253302	08 năm	25.000.000
Tổng cộng				100.000.000

B. Thông tin về Đợt Chào Bán 1:

1. Tên trái phiếu: Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng (“**Trái Phiếu**”).
2. 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 được tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo quy định của pháp luật hiện hành.
3. Mã trái phiếu:
Trái Phiếu có kỳ hạn 07 năm có mã trái phiếu là **HDBC7Y253201**.
Trái Phiếu có kỳ hạn 08 năm có mã trái phiếu là **HDBC8Y253301**.
4. Mệnh giá trái phiếu: 100.000 VND (*Một trăm nghìn đồng*)/Trái Phiếu.
5. Tổng số lượng trái phiếu chào bán: 50.000.000 (*Năm mươi triệu*) Trái Phiếu gồm 2 mã trái phiếu như sau:

STT	Đợt chào bán	Mã Trái Phiếu	Kỳ hạn Trái Phiếu	Số lượng Trái Phiếu chào bán (Trái Phiếu)
1	Đợt Chào Bán 1	HDBC7Y253201	07 năm	25.000.000
		HDBC8Y253301	08 năm	25.000.000
Tổng cộng				50.000.000

Trường hợp Đợt Chào Bán 1 chưa phân phối hết số lượng Trái Phiếu chào bán thì số lượng Trái Phiếu chưa phân phối hết sẽ chuyển sang Đợt Chào Bán 2 để phân phối tiếp.

6. Tổng giá trị trái phiếu chào bán (theo mệnh giá): 5.000.000.000.000 VND (Năm nghìn tỷ đồng) gồm 2 mã trái phiếu như sau:

STT	Đợt chào bán	Mã Trái Phiếu	Kỳ hạn Trái Phiếu	Giá trị Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá (VND)
1	Đợt Chào Bán 1	HDBC7Y253201	07 năm	2.500.000.000.000
		HDBC8Y253301	08 năm	2.500.000.000.000
Tổng cộng				5.000.000.000.000

7. Kỳ hạn trái phiếu:

Trái Phiếu HDBC7Y253201 có kỳ hạn là 07 năm.

Trái Phiếu HDBC8Y253301 có kỳ hạn là 08 năm.

8. Lãi suất: Lãi suất Trái Phiếu (“Lãi Suất”) là lãi suất thả nổi, được xác định theo công thức sau:

Lãi Suất = Lãi Suất Tham Chiếu + Biên Độ

Trong đó:

- “**Biên Độ**” tùy theo kỳ hạn của Trái Phiếu:

Với Trái Phiếu HDBC7Y253201: Biên độ là **2,70%/năm** (Hai phẩy bảy phần trăm một năm).

Với Trái Phiếu HDBC8Y253301: Biên độ là **2,90%/năm** (Hai phẩy chín phần trăm một năm).

- “**Lãi Suất Tham Chiếu**” dùng để xác định Lãi Suất cho mỗi Kỳ Tính Lãi, 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 04 (bốn) ngân hàng thương mại Việt Nam bao gồm: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công Thương Việt Nam, 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 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 sau dấu phẩy.

- “**Kỳ Tính Lãi**” là khoảng thời gian định kỳ 01 (Một) năm/lần kể từ Ngày phát hành.
 - “**Ngày Xác Định Lãi Suất**” (i) đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đăng ký mua Trái Phiếu của mỗi Đợt chào bán; và (ii) đối với các Kỳ Tính Lãi tiếp theo là ngày làm việc thứ 07 (Bảy) trước ngày đầu tiên của mỗi Kỳ Tính Lãi đó.
9. Kỳ trả lãi: Lãi Trái Phiếu được thanh toán sau hàng năm, định kỳ 01 (Một) năm một lần vào Ngày thanh toán lãi.
10. Giá chào bán: bằng 100% mệnh giá Trái Phiếu, tương đương 100.000 VND (Một trăm nghìn đồng)/Trái Phiếu.
11. Phương thức phân phối: Bán trực tiếp cho các nhà đầu tư tại Trụ sở chính, các Chi nhánh/Phòng Giao dịch của Tổ Chức Phát Hành và/hoặc thông qua Đại lý phát hành là Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI.
12. Số lượng đăng ký mua tối thiểu:
- Số lượng đăng ký mua tối thiểu đối với nhà đầu tư là cá nhân: tối thiểu 500 (Năm trăm) Trái Phiếu, tương đương với 50.000.000 VND (Năm mươi triệu đồng) tính theo mệnh giá.
 - Số lượng đăng ký mua tối thiểu đối với nhà đầu tư là tổ chức: tối thiểu 1.000 (Một nghìn) Trái Phiếu, tương đương 100.000.000 VND (Một trăm triệu đồng) tính theo mệnh giá.
- Để tránh nhầm lẫn, nhà đầu tư chỉ được đăng ký mua số lượng Trái Phiếu chẵn đến hàng đơn vị và tối thiểu là 500 (Năm trăm) Trái Phiếu đối với nhà đầu tư là cá nhân và tối thiểu là 1.000 (Một nghìn) Trái Phiếu đối với nhà đầu tư là tổ chức.
13. Thời gian nhận đăng ký mua: từ ngày 03/03/2025 đến ngày 24/03/2025
14. Địa điểm nhận đăng ký mua trái phiếu:
- Thông qua Tổ Chức Phát Hành:
Nhà đầu tư đăng ký mua Trái Phiếu trực tiếp tại Trụ sở chính và các Chi nhánh/Phòng Giao dịch trên toàn quốc của Tổ Chức Phát Hành. Chi tiết địa chỉ Trụ sở chính và các Chi nhánh/Phòng Giao dịch được đăng tải tại website: www.hdbank.com.vn/vi/atm-branch
 - Thông qua Đại Lý Phát Hành:
Nhà đầu tư đăng ký mua Trái Phiếu trực tiếp tại Trụ sở chính và các Chi nhánh/Phòng Giao dịch trên toàn quốc của Đại Lý Phát Hành. Chi tiết địa chỉ Trụ sở chính và các Chi nhánh/Phòng Giao dịch được đăng tải tại website: www.ssi.com.vn/mang-luoi
15. Thời gian nhận tiền mua trái phiếu: từ ngày 03/03/2025 đến ngày 24/03/2025
16. Tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu:
- Số tài khoản: 8640038722
 - Tên chủ tài khoản: NHTMCP PHAT TRIEN THANH PHO HO CHI MINH
 - Tại: Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Sở Giao Dịch 2
17. Các điều khoản về chuyển đổi trái phiếu: Không có.

18. Các điều khoản đối với chứng quyền kèm theo trái phiếu: Không có.
19. Các thông tin khác liên quan trái phiếu có bảo đảm: Không có.
20. Địa điểm công bố Bản cáo bạch:

Bản cáo bạch và các tài liệu liên quan khác sẽ được cung cấp tại:

- Website của Tổ Chức Phát Hành: www.hdbank.com.vn
- Website của Đại Lý Phát Hành: www.ssi.com.vn

IV. Các tổ chức liên quan

1. Tổ chức tư vấn, Đại lý phát hành:

Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI

Địa chỉ: 72 Nguyễn Huệ, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh

Điện thoại: (028) 38 242 897

Fax: (028) 38 242 997

Website: www.ssi.com.vn

2. Tổ chức kiểm toán:

Công ty TNHH PwC (Việt Nam)

Trụ sở chính: Lầu 8, Saigon Tower, 29 Lê Duẩn, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh

Điện thoại: (028) 38 230 796

Website: www.pwc.com/vn

3. Tổ chức xếp hạng tín nhiệm:

Công ty Cổ phần FiiRatings

Địa chỉ: Tầng 10, Tòa nhà Peakview Tower, 36 Hoàng Cầu, Phường Ô Chợ Dừa, Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: (024) 35 626 962

Fax: (024) 35 625 055

Website: <https://www.fiiRatings.vn>

4. Đại lý đăng ký, lưu ký ban đầu:

Công ty Cổ phần Chứng khoán HD

Trụ sở chính: Số 23 A-B Nguyễn Đình Chiểu và Lầu 9, Số 58 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Đa Kao, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh

Điện thoại: (028) 6283 6888

Fax: (028) 6283 8666

Website: www.hdbs.vn

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 07 tháng 01 năm 2025.

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH



TỔNG GIÁM ĐỐC

PHẠM QUỐC THANH



Handwritten signature or mark in blue ink.