

HDBank

Cam kết lợi ích cao nhất

Số: 25211/2025/CV-HDBank

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 12 năm 2025

THÔNG BÁO

Chào bán trái phiếu ra công chúng – Đợt Chào Bán 1

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 552/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 26/12/2025)

I. Giới thiệu về Tổ chức phát hành

1. Tên Tổ chức phát hành: Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (“HDBank” hoặc “Tổ Chức Phát Hành”)
 2. Tên viết tắt: HDBank
 3. Địa chỉ trụ sở chính: Số 25Bis, Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh
 4. Điện thoại: (028) 62 915 916 Fax: (028) 62 915 900 Website: www.hdbank.com.vn
 5. Vốn điều lệ: 38.594.158.370.000 đồng (theo Quyết định số 3595/QĐ-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 03/11/2025 về việc sửa đổi nội dung 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).
 6. Mã cổ phiếu: HDB
 7. Nơi mở tài khoản thanh toán: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam – Sở Giao dịch
Số hiệu tài khoản: 119849 (Mã Citad: 79321001)
 8. 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, đăng ký thay đổi lần thứ 33 ngày 05/09/2023.
- Ngành nghề kinh doanh chính: Nội dung hoạt động của Ngân hàng theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 26/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 12/02/2020 (và các quyết định sửa đổi, bổ sung) 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 chuyên nhượng và giấy tờ có giá khác; Bảo lãnh ngân hàng; Phát hành thẻ tín dụng; Bao thanh toán trong nước;
 - 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;
- Tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư;
- 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 theo quy định của Luật Các Tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- 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;
- Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định;
- Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất;
- Lưu ký chứng khoán;
- Kinh doanh mua, bán vàng miếng;
- Ví điện tử;
- Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa;
- Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ;
- Mua nợ;
- Các hoạt động kinh doanh khác liên quan đến hoạt động của ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, được quy định tại

các quyết định sửa đổi, bổ sung của Giấy phép thành lập và hoạt động số 26/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 12/02/2020.

- 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 đổi bởi Giấy phép thành lập và hoạt động số 26/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 12/02/2020 và các quyết định sửa đổi, bổ sung.

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 năm 2026 (“**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 Trái Phiếu	Mã Trái Phiếu	Kỳ hạn Trái Phiếu	Số lượng Trái Phiếu chào bán (Trái Phiếu)
1	Đợt Chào Bán 1	HDBC7Y263301	07 năm	25.000.000
		HDBC8Y263401	08 năm	25.000.000
2	Đợt Chào Bán 2	HDBC7Y263302	07 năm	25.000.000
		HDBC8Y263402	08 năm	25.000.000
	Tổng cộng			100.000.000

Đợt Chào Bán 2 chỉ được thực hiện sau khi kết thúc Đợt Chào Bán 1. 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 được chuyển sang Đợt Chào Bán 2 để phân phối tiếp.

B. Thông tin về Đợt Chào Bán 1:

1. Tên trái phiếu: Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng năm 2026 (“**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 (Bảy) năm có mã trái phiếu là **HDBC7Y263301**.
Trái Phiếu có kỳ hạn 08 (Tám) năm có mã trái phiếu là **HDBC8Y263401**.
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:

Mã Trái Phiếu	Số lượng Trái Phiếu chào bán (Trái Phiếu)
HDBC7Y263301	25.000.000
HDBC8Y263401	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 được 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:

Mã Trái Phiếu	Giá trị Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá (VND)
HDBC7Y263301	2.500.000.000.000
HDBC8Y263401	2.500.000.000.000
Tổng cộng	5.000.000.000.000

7. Kỳ hạn trái phiếu:
Trái Phiếu HDBC7Y263301 có kỳ hạn là 07 (Bảy) năm.
Trái Phiếu HDBC8Y263401 có kỳ hạn là 08 (Tám) 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**” được xác định tùy theo kỳ hạn của Trái Phiếu:

Với Trái Phiếu HDBC7Y263301: Biên Độ là **2,50%/năm** (Hai phẩy năm phần trăm một năm).

Với Trái Phiếu HDBC8Y263401: Biên Độ là **2,70%/năm** (Hai phẩy bảy 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 (*Mười hai*) 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 Trái Phiếu.
 - “**Ngày Xác Định Lãi Suất**” (i) đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày bắt đầu nhận đăng ký mua Trái Phiếu của 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, trả định kỳ 01 (*Một*) năm/lần vào các ngày tròn 01 (*Một*) năm kể từ Ngày phát hành Trái Phiếu.
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 trái phiếu 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 làm rõ, 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 27/02/2026 đến ngày 20/03/2026
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 27/02/2026 đến ngày 20/03/2026
16. Tài khoản phong tỏa nhận tiền mua trái phiếu:
 - Số tài khoản: 139000000979
 - Tên chủ tài khoản: NH THUONG MAI CP PHAT TRIEN TPHCM
 - Tại: Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam – Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh
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, Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu:

Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI
Địa chỉ: 72 Nguyễn Huệ, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh
Điện thoại: (028) 38 242 897
Website: www.ssi.com.vn
2. Tổ Chức Kiểm Toán:
 - *Tổ chức kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023 và năm 2024*

Công ty TNHH PwC (Việt Nam)
Địa chỉ: Lầu 8, Saigon Tower, 29 Lê Duẩn, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh
Điện thoại: (028) 38 230 796
Website: www.pwc.com/vn
 - *Tổ chức soát xét Báo cáo tài chính bán niên năm 2025*

Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam
Địa chỉ: Tầng 12, Tòa nhà Diamond Park Plaza, 16 Láng Hạ, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội
Điện thoại: (024) 7105 0000
Website: www.deloitte.com/vn
3. Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký ban đầu:

Công ty Cổ phần Chứng khoán HD
Địa chỉ: Số 23 A-B Nguyễn Đình Chiểu và Lầu 9, Số 58 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh
Điện thoại: (028) 6283 6888
Website: www.hdbs.vn

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu: VT.

TP. Hồ Chí Minh, ngày 29. tháng 12. năm 2025

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH



TỔNG GIÁM ĐỐC

NGUYỄN HỮU ĐẠNG