



Đối tác tin cậy, giải pháp phù hợp

**NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI**

Số: 7174 /2024/TB-SHB

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 12 tháng 12 năm 2024

THÔNG BÁO

Chào bán trái phiếu ra công chúng

(Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu ra công chúng số 226/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 06/12/2024)

I. Giới thiệu về Tổ chức phát hành

1. Tên Tổ chức phát hành (đầy đủ): NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI (“Tổ Chức Phát Hành”)

2. Tên viết tắt: SAHABANK

3. Địa chỉ trụ sở chính: Số 77, phố Trần Hưng Đạo, Phường Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

4. Số điện thoại: (024) 39423388

Số fax: (024) 39410844

Website: www.shb.com.vn

5. Vốn điều lệ: 36.629.085.420.000 VND (theo Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp thay đổi lần thứ 35 ngày 02/07/2024)

6. Mã cổ phiếu: SHB

7. Nơi mở tài khoản thanh toán: Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội

Số hiệu tài khoản: 1023683885

8. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: số 1800278630 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Cần Thơ cấp lần đầu ngày 10/12/1993, đăng ký thay đổi lần thứ 35 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp ngày 02/07/2024.

- Ngành nghề kinh doanh chính: Hoạt động ngân hàng thương mại, hoạt động ngân hàng bán lẻ.
Mã ngành: 64
- Sản phẩm/dịch vụ chính:
 - o 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;
 - o 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 thành lập và hoạt động: Giấy phép 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 thành lập và hoạt động số 115/GP-NHNN ngày 30/11/2018.

II. Mục đích chào bán

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. Thông tin chung các Đợt chào bán

- 1. Tên Trái Phiếu:** Trái phiếu SHB phát hành ra công chúng năm 2024 (“**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.
- 3. Mệnh giá Trái Phiếu:** 100.000 VND/Trái Phiếu (Một trăm nghìn đồng một Trái Phiếu).
- 4. Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán:** 50.000.000 (năm mươi triệu) Trái Phiếu. Cụ thể:

STT	Đợt	Số lượng Trái Phiếu chào bán	Thời gian dự kiến chào bán
1	Đợt 1	25.000.000	Quý IV/2024
2	Đợt 2	25.000.000	Quý IV/2024 – Quý I/2025
Tổng		50.000.000	

IV. Phương án chào bán Đợt 1

- 1. Tên Trái Phiếu:** Trái phiếu SHB phát hành ra công chúng năm 2024.
- 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.
- 3. Mã Trái Phiếu:** SHBC7Y202401
- 4. Mệnh giá Trái Phiếu:** 100.000 VND/Trái Phiếu (một trăm nghìn Đồng một Trái Phiếu).
- 5. Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán:** 25.000.000 (hai mươi lăm triệu) Trái Phiếu.
- 6. Tổng giá trị Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá:** 2.500.000.000.000 VND (hai nghìn năm trăm tỷ Đồng).
- 7. Kỳ hạn Trái Phiếu:** 07 (bảy) năm.
- 8. Lãi suất:** Trái Phiếu có lãi suất thả nổi, áp dụng cho mỗi Kỳ Tính Lãi theo công thức sau:

Lãi suất = Lãi Suất Tham Chiếu + biên độ 3%/năm (ba phần trăm một năm)

Trong đó: 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 Các Ngân Hàng Tham Chiếu tại 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.

Ngày Xác Định Lãi Suất đối với 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.

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.

9. Kỳ trả lãi: Lãi được thanh toán sau, định kỳ 06 (sáu) tháng một lần kể từ Ngày Phát Hành.

10. Giá chào bán: 100.000 VND (một trăm nghìn Đồng)/Trái Phiếu

11. Phương thức phân phối:

Bán trực tiếp cho Nhà Đầu Tư tại Trụ sở chính, Chi nhánh, Phòng Giao dịch của SHB và phân phối thông qua Đại Lý Phát Hành là Công ty cổ phần Chứng khoán Sài Gòn - Hà Nội.

12. 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;
- Đối với Nhà Đầu Tư 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 100 (một trăm) Trái Phiếu đối với Nhà Đầu Tư cá nhân và tối thiểu là 1.000 (một nghìn) Trái Phiếu đối với Nhà Đầu Tư tổ chức.

13. Thời gian nhận đăng ký mua: Từ ngày 16/12/2024 đến ngày 28/02/2025.

14. Địa điểm nhận đăng ký mua Trái Phiếu:

▪ *Tổ Chức Phát Hành:*

- Tại các Chi nhánh, Phòng Giao dịch của SHB trên toàn quốc và trụ sở chính của SHB. Chi tiết địa chỉ các Chi nhánh, Phòng Giao dịch đăng tải tại <https://www.shb.com.vn/mangluoi/mang-luoi-hoat-dong/>
- Hotline: *6688

▪ *Đại Lý Phát Hành:*

Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội

- Địa chỉ: Tầng 1 – 5 Tòa nhà Unimex Hà Nội, Số 41 Ngô Quyền, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội

- Điện thoại: (84 24) 38 181 888 - Số máy lẻ: 105, 111, 112, 122, 123.

15. Thời gian nhận tiền mua Trái Phiếu: Từ ngày **16/12/2024** đến ngày **28/02/2025**.

16. Tài khoản phong tỏa nhận tiền mua Trái Phiếu:

- Số tài khoản: 992788686868
- Tên chủ tài khoản: Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội
- Tại: Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam, Chi nhánh Đông Đô

17. Địa điểm công bố Bản Cáo Bạch:

Bản Cáo Bạch và các tài liệu liên quan khác được đăng tải tại

- Trang thông tin điện tử của Tổ Chức Phát Hành: www.shb.com.vn
- Trang thông tin điện tử của Đại Lý Phát Hành: <https://www.shs.com.vn>

V. Các tổ chức liên quan

Tổ Chức Tư Vấn, Đại Lý Phát Hành

Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội

Địa chỉ: Tầng 1 – 5 Tòa nhà Unimex Hà Nội, Số 41 Ngô Quyền, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: (84 24) 38 181 888 *Fax:* (84 24) 38 181 688

Website: www.shs.com.vn

Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký Trái Phiếu Trước Niêm Yết

Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội

Địa chỉ: Tầng 1 – 5 Tòa nhà Unimex Hà Nội, Số 41 Ngô Quyền, Phường Hàng Bài, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: (84 24) 38 181 888 *Fax:* (84 24) 38 181 688

Website: www.shs.com.vn

Tổ Chức Kiểm Toán

Công ty TNHH KPMG Việt Nam – Kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2022

Địa chỉ: Tầng 46, Tòa tháp Keangnam, Hanoi Landmark Tower, toà nhà 72 tầng, lô E6, đường Phạm Hùng, Khu đô thị mới Cầu Giấy, Phường Mỹ Trì, Quận Nam Từ Liêm, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: (84 24) 3946 1600

Website: www.kpmg.com/vn

**Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam – Kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2023 và soát
xét báo cáo tài chính giữa niên độ năm 2024**

Địa chỉ: Tầng 15, tòa nhà Vinaconex, số 34 Láng Hạ, Phường Láng Hạ, Quận Đống Đa, Thành phố
Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: (84 24) 7105 0000

Website: www2.deloitte.com/vn

Hà Nội, ngày 22 tháng 12 năm 2024

**NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN – HÀ NỘI
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT**

(Ký, ghi rõ họ tên và đóng dấu)



TỔNG GIÁM ĐỐC
Ngô Thu Hà

