



NGÂN HÀNG TMCP
SÀI GÒN – HÀ NỘI

Số: 42.94 /2025/CV-SHB

V/v: Báo cáo kết quả chào bán trái phiếu ra
công chúng đợt 2

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 31 tháng 07 năm 2025

BÁO CÁO

Kết quả đợt chào bán trái phiếu ra công chúng

(theo 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 và văn bản số 2429/UBCK-QLCB ngày 12/06/2025 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước v/v tài liệu báo cáo triển khai thực hiện chào bán trái phiếu ra công chúng Đợt 2 của SHB)

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

I. Giới thiệu về Tổ chức phát hành

- Tên Tổ chức phát hành (đầy đủ): NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN SÀI GÒN – HÀ NỘI (“Tổ Chức Phát Hành”)
- Tên viết tắt: SAHABANK
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 77, phố Trần Hưng Đạo, phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
- Số điện thoại: (024) 39423388 Số fax: (024) 39410844
Website: www.shb.com.vn
- Vốn điều lệ: 40.657.470.020.000 VND (theo Quyết định số 1700/QĐ-NHNN ngày 08/04/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) về việc sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng Thương mại cổ phần Sài Gòn – Hà Nội)
- Mã cổ phiếu: SHB
- Nơi mở tài khoản thanh toán: Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội
Số hiệu tài khoản: 1023683885
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: Số 1800278630 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh 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.
- Giấy phép thành lập và hoạt động: Số 115/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 30/11/2018, được sửa đổi bởi Quyết định số 1321/QĐ-NHNN ngày 11/08/2021 và Quyết định số 1700/QĐ-NHNN ngày 08/04/2025.

II. Phương án chào bán Đợt 2

- 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. Mã Trái Phiếu: SHBC7Y202402.
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: 26.493.810 (hai mươi sáu triệu bốn trăm chín mươi ba nghìn tám trăm mười) Trái Phiếu.
6. Tổng giá trị Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá: 2.649.381.000.000 VND (hai nghìn sáu trăm bốn mươi chín tỷ ba trăm tám mươi một triệu 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:
$$\text{Lãi suất} = \text{Lãi Suất Tham Chiếu} + \text{biên độ } 3\%/ \text{năm (ba phần trăm một năm)}.$$

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.

Theo đó, với kỳ tính lãi đầu tiên (từ ngày 28/07/2025 cho đến nhưng không bao gồm ngày 28/01/2026), lãi suất Trái Phiếu SHBC7Y202402 là 7,675%%/năm.

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/Trái Phiếu (một trăm nghìn đồng một 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. Thời gian nhận đăng ký mua và nộp tiền: Từ ngày 27/06/2025 đến ngày 28/07/2025.
13. Ngày kết thúc đợt chào bán: **28/07/2025.**

14. Ngày dự kiến chuyển giao Trái Phiếu: Trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày kết thúc Đợt chào bán, Nhà đầu tư sẽ nhận được bản gốc Giấy chứng nhận quyền sở hữu trái phiếu và/hoặc bản gốc trích lục Sổ đăng ký (nếu người sở hữu trái phiếu có yêu cầu), trừ trường hợp Nhà đầu tư đã ủy quyền cho Tổ chức phát hành làm thủ tục lưu ký tập trung.

III. Kết quả chào bán Trái Phiếu

Chi tiết tại Phụ lục của Báo cáo.

IV. Tổng hợp kết quả đợt chào bán Trái Phiếu

1. Tổng số Trái Phiếu đã phân phối: 26.493.810 Trái Phiếu, tương đương khoảng 100,00% tổng số Trái Phiếu chào bán.

2. Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán: 3.078.434.500.000 VND (Căn cứ theo Giấy xác nhận số dư số 328/2025/TB-LPBQT ngày 29/07/2025 của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam - Chi nhánh Đông Đô), trong đó:

- Số tiền Nhà Đầu Tư nộp tiền mua đăng ký thành công là: 2.649.381.000.000 VND;
- Số tiền Nhà Đầu Tư nộp thừa (*): 429.053.500.000 VND.

(*) Số tiền Nhà Đầu Tư nộp thừa do tổng khối lượng Trái Phiếu đăng ký mua vượt khối lượng Trái Phiếu được phép chào bán. Toàn bộ số tiền thừa này sẽ được hoàn trả cho Nhà Đầu Tư theo quy định tại Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng.

3. Tổng chi phí: 0 VND.

- Phí bảo lãnh phát hành: 0 VND.
- Phí phân phối trái phiếu: 0 VND.
- Phí kiểm toán: 0 VND.
- Chi phí khác: 0 VND.

4. Tổng thu ròng từ đợt chào bán: 2.649.381.000.000 VND.

V. Cơ cấu vốn của Tổ chức phát hành sau đợt chào bán

Đơn vị: triệu VND

Chỉ tiêu BCTC hợp nhất	Trước đợt chào bán (ngày 30/06/2025)	Sau đợt chào bán (ngày 28/07/2025)
1. Tổng nợ (*)	762.378.494	734.413.022
- Nợ ngắn hạn	457.226.580	424.576.530
- Nợ dài hạn	305.151.914	309.836.492
- Trong đó: Trái phiếu chưa đáo hạn	11.798.719	13.948.100
2. Tổng vốn chủ sở hữu	63.114.159	64.347.100
3. Tỷ lệ nợ/vốn chủ sở hữu (lần)	12,08	11,41

(*) Chỉ tiêu tính theo đặc thù của hoạt động lĩnh vực ngân hàng.

VI. Tài liệu gửi kèm

Giấy xác nhận số dư số 328/2025/TB-LPBQT ngày 29/07/2025 của Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam - Chi nhánh Đông Đô, nơi SHB mở tài khoản phong tỏa về số tiền thu được từ đợt chào bán.

Nơi nhận:

- Như trên
- VP.HĐQT: Đề báo cáo;
- Lưu: HCNV.

NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN – HÀ NỘI
NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT
TỔNG GIÁM ĐỐC



NGÔ THU HÀ

PHỤ LỤC KẾT QUẢ CHÀO BÁN TRÁI PHIẾU SHB RA CÔNG CHỨNG NĂM 2024 – ĐỢT 2

(Đính kèm Báo cáo số 4394...../2025/CV-SHB ngày 31.1.2025 của Ngân hàng TMCP Sài Gòn – Hà Nội)

Đối tượng mua trái phiếu	Giá chào bán (đồng/trái phiếu)	Số trái phiếu chào bán	Số trái phiếu được đăng ký mua	Số trái phiếu được phân phối	Số nhà đầu tư đăng ký mua	Số nhà đầu tư được phân phối	Số nhà đầu tư không được phân phối	Số trái phiếu còn lại	Tỷ lệ trái phiếu được phân phối
1	2	3	4	5	6	7	8=6-7	9=3-5	10=5/3
1. Nhà đầu tư cá nhân, trong đó:		26.493.810	1.253.345	1.078.661	59	59	0	25.415.149	4,07%
- Nhà đầu tư trong nước	100.000	26.493.810	1.253.345	1.078.661	59	59	0	25.415.149	4,07%
- Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ	100.000	26.493.810	0	0	0	0	0	26.493.810	0,00%
2. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:		26.493.810	29.531.000	25.415.149	14	14	0	1.078.661	95,93%
- Nhà đầu tư trong nước	100.000	26.493.810	28.031.000	24.124.210	12	12	0	2.369.600	91,06%
- Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ	100.000	26.493.810	1.500.000	1.290.939	2	2	0	25.202.871	4,87%
Tổng số	100.000	26.493.810	30.784.345	26.493.810	73	73	0	0	100,00%