

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM

HCMC DEVELOPMENT J. S COMMERCIAL BANK

Số: 144/2025/CV-HDBank

V/v: Báo cáo kết quả chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2025 – Đợt 2

Disclosing result of the public offering of bonds – 2nd tranche

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Independence – Freedom - Happiness

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 08 năm 2025

Ho Chi Minh City, August 27, 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SGDCK TP.HCM**

**DISCLOSURE OF INFORMATION ON WEB PORTALS OF
THE STATE SECURITIES COMMISSION AND HO CHI MINH CITY STOCK EXCHANGE**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước

To: - *State Securities Commission*

- Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM

Ho Chi Minh City Stock Exchange

- | | |
|--|---|
| - Tên tổ chức | : NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM (HDBANK) |
| - <i>Name of organization</i> | : <i>Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank</i> |
| - Mã chứng khoán | : HDB |
| - <i>Securities code</i> | : <i>HDB</i> |
| - Địa chỉ trụ sở chính | : 25 bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Sài Gòn, Tp.HCM |
| - <i>Head office address</i> | : <i>25 Bis Nguyen Thi Minh Khai, Sai Gon Ward, HCMC</i> |
| - Điện thoại | : (028) 62 915 916 |
| - <i>Telephone</i> | : <i>(028) 62 915 916</i> |
| - Người được ủy quyền công bố thông tin | : Phạm Văn Đầu – Giám đốc Tài chính |
| - <i>Authorized person to disclose information</i> | : <i>Pham Van Dau – Chief Financial Officer</i> |
| - Loại thông tin công bố | : (X) Khác |
| - <i>Type of disclosed information</i> | : <i>(X) Others</i> |

Nội dung công bố thông tin:

Contents of disclosed information:

Thực hiện nghĩa vụ báo cáo, công bố thông tin của công ty niêm yết theo Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020, Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM (HDBank) công bố Báo cáo kết quả chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2025 – Đợt 2 (mã trái phiếu: HDBC7Y253202 và HDBC8Y253302).

In compliance with the obligation of reporting and information disclosure of listed companies in accordance with Decree No. 155/2020/ND-CP dated December 31, 2020, Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank – HDBank announces the report on the result of the public offering of bonds – 2nd tranche (Bond code: HDBC7Y253202 and HDBC8Y253302).

Thông tin này được công bố trên trang thông tin điện tử của HDBank tại đường dẫn:

This information will be published on HDBank's website at:

Đường dẫn tiếng Việt: <https://hdbank.com.vn/vi/investor/thong-tin-nha-dau-tu/quan-he-co-dong/cong-bo-thong-tin-thong-tin-khac>

English Link: <https://hdbank.com.vn/en/investor/thong-tin-nha-dau-tu/quan-he-co-dong/cong-bo-thong-tin-thong-tin-khac>



HDBank đính kèm Báo cáo này 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.

HDBank attaches herewith the report and commits that the information stated above is true and takes full responsibilities legally for the contents of the information disclosed.

Nơi nhận:

Recipients:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- State Securities Commission
- Sở Giao dịch Chứng khoán Tp.HCM
- Ho Chi Minh City Stock Exchange
- Lưu: Văn thư
- Filed: BOD's Secretary

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM
HCMC DEVELOPMENT J.S.COMMERCIAL BANK



PHẠM VĂN ĐẦU



Số: 404.../2025/CV-HDBank

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 07 năm 2025

BÁO CÁO

Kết quả đợt chào bán trái phiếu ra công chúng (Đợt 2)

(theo 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 và Văn bản số 3186/UBCK-QLCB ngày 07/07/2025 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 HDBank)

I. Giới thiệu về Tổ chức phát hành

- Tên tổ chức phát hành (đầy đủ): NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH (“HDBank”)
- Tên viết tắt: HDBank
- Địa chỉ trụ sở chính: Số 25Bis, Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh
- Số điện thoại: (028) 62 915 916
Số 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).
- 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, đăng ký thay đổi lần thứ 33 ngày 05/09/2023.
- 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. Phương án chào bán

A. Thông tin chung về các Đợt chào bán:

- Tên trái phiếu: Trái phiếu HDBank phát hành ra công chúng (“Trái Phiếu”).
- 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 HDBank 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 2:

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 HDBank theo quy định của pháp luật hiện hành.
3. Mã trái phiếu:
Trái Phiếu có kỳ hạn 07 năm có mã trái phiếu là **HDBC7Y253202**.
Trái Phiếu có kỳ hạn 08 năm có mã trái phiếu là **HDBC8Y253302**.
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:

Đợt chào bán	Mã Trái Phiếu	Kỳ hạn Trái Phiếu	Số lượng Trái Phiếu chào bán (Trái Phiếu)
Đợt Chào Bán 2	HDBC7Y253202	07 năm	25.000.000
	HDBC8Y253302	08 năm	25.000.000
Tổng cộng			50.000.000

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:

Đợt chào bán	Mã Trái Phiếu	Kỳ hạn Trái Phiếu	Giá trị Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá (VND)
Đợt Chào Bán 2	HDBC7Y253202	07 năm	2.500.000.000.000
	HDBC8Y253302	08 năm	2.500.000.000.000
Tổng cộng			5.000.000.000.000

7. Kỳ hạn trái phiếu:

Trái Phiếu HDBC7Y253202 có kỳ hạn là 07 năm.

Trái Phiếu HDBC8Y253302 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:

$$\text{Lãi Suất} = \text{Lãi Suất Tham Chiếu} + \text{Biên Độ}$$

Trong đó:

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

Với Trái Phiếu HDBC7Y253202: Biên độ là **1,90%/năm** (Một phẩy chín phần trăm một năm).

Với Trái Phiếu HDBC8Y253302: Biên độ là **2,0%/năm** (Hai 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.
 - "**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 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 HDBank và/hoặc thông qua Đại lý phát hành là Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI.
12. Thời gian nhận đăng ký mua và nộp tiền: từ ngày 25/07/2025 đến ngày 20/08/2025.
13. Ngày kết thúc đợt chào bán: ngày 20/08/2025.
14. Ngày dự kiến chuyển giao trái phiếu: trong vòng 30 (Ba mươi) ngày kể từ ngày kết thúc Đợt Chào Bán 2, 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 Nhà đầu tư có yêu cầu), trừ trường hợp Nhà đầu tư đã ủy quyền cho HDBank làm thủ tục lưu ký tập trung tại Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam.

III. Kết quả chào bán trái phiếu Đợt Chào Bán 2

Chi tiết được trình bày tại Phụ lục đính kèm Báo cáo này.

IV. Tổng hợp kết quả chào bán trái phiếu Đợt Chào Bán 2

1. Tổng số trái phiếu đã phân phối: 25.316.000 Trái Phiếu, tương đương 50,63% tổng số Trái Phiếu chào bán, trong đó:
 - Trái Phiếu HDBC7Y253202: 324.000 Trái Phiếu.
 - Trái Phiếu HDBC8Y253302: 24.992.000 Trái Phiếu.
2. Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán: 2.531.600.075.500 VND (Hai nghìn năm trăm ba mươi một tỷ sáu trăm triệu không trăm bảy mươi lăm nghìn năm trăm đồng) căn cứ theo văn bản xác nhận số tiền thu được từ đợt chào bán đính kèm báo cáo này, trong đó:
 - Số tiền nhà đầu tư đăng ký mua thành công: 2.531.600.000.000 VND (Hai nghìn năm trăm ba mươi một tỷ sáu trăm triệu đồng), bao gồm:
 - Trái Phiếu HDBC7Y253202: 32.400.000.000 VND (Ba mươi hai tỷ bốn trăm triệu đồng).
 - Trái Phiếu HDBC8Y253302: 2.499.200.000.000 VND (Hai nghìn bốn trăm chín mươi chín tỷ hai trăm triệu đồng).
 - Số tiền lãi không kỳ hạn phát sinh trên tài khoản phong tỏa trong tháng 07/2025 được hạch toán vào ngày 25/07/2025: 75.500 VND (Bảy mươi lăm nghìn năm trăm đồng).
3. Tổng chi phí:
 - 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: 2.531.600.000.000 VND (Hai nghìn năm trăm ba mươi một tỷ sáu trăm triệu đồng).

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

Chỉ tiêu	Đơn vị	Trước đợt chào bán (ngày 30/06/2025) ^(*)	Sau đợt chào bán (ngày 20/08/2025) ^(**)
1. Tổng nợ	triệu đồng	707.792.556	710.324.156
- Nợ ngắn hạn	triệu đồng	430.842.442	430.842.442
- Nợ dài hạn	triệu đồng	276.950.114	279.481.714
Trái phiếu chưa đáo hạn	triệu đồng	59.549.676	62.081.276
2. Tổng vốn chủ sở hữu	triệu đồng	60.777.514	60.777.514
3. Tỷ lệ nợ/vốn chủ sở hữu	lần	11,65	11,69

^(*) Theo số liệu BCTC riêng Quý II/2025 của HDBank

^(**) Theo số liệu riêng tạm tính của HDBank

VI. Tài liệu gửi kèm

Văn bản xác nhận của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – Chi nhánh Sở Giao dịch 2 (nơi HDBank mở tài khoản phong tỏa) về số tiền thu được từ đợt chào bán. 

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 04 năm 2025

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH



NGUYỄN HỮU ĐẠNG

PHỤ LỤC BÁO CÁO
Kết quả đợt chào bán trái phiếu ra công chúng (Đợt 2)
(đính kèm Báo cáo số 1404.../2025/CV-HDBank ngày 25.../08.../2025 của
Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh)

1. Kết quả chào bán Trái Phiếu HDBC7Y253202

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:	100.000	25.000.000	24.000	24.000	11	11	0	24.976.000	0,10%
- Nhà đầu tư trong nước	100.000	25.000.000	24.000	24.000	11	11	0	24.976.000	0,10%
- Nhà đầu tư nước ngoài	100.000	25.000.000	0	0	0	0	0	25.000.000	0,00%
2. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:	100.000	25.000.000	300.000	300.000	1	1	0	24.700.000	1,20%
- Nhà đầu tư trong nước	100.000	25.000.000	300.000	300.000	1	1	0	24.700.000	1,20%
- Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ	100.000	25.000.000	0	0	0	0	0	25.000.000	0,00%
Tổng số	100.000	25.000.000	324.000	324.000	12	12	0	24.676.000	1,30%

2. Kết quả chào bán Trái Phiếu HDBC8Y253302

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
3. Nhà đầu tư cá nhân, trong đó:	100.000	25.000.000	12.000	12.000	3	3	0	24.988.000	0,05%
- Nhà đầu tư trong nước	100.000	25.000.000	12.000	12.000	3	3	0	24.988.000	0,05%
- Nhà đầu tư nước ngoài	100.000	25.000.000	0	0	0	0	0	0	0,00%
4. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:	100.000	25.000.000	24.980.000	24.980.000	2	2	0	20.000	99,92%
- Nhà đầu tư trong nước	100.000	25.000.000	24.980.000	24.980.000	2	2	0	20.000	99,92%
- Nhà đầu tư nước ngoài, Tổ chức kinh tế có nhà đầu tư nước ngoài nắm giữ trên 50% vốn điều lệ	100.000	25.000.000	0	0	0	0	0	0	0,00%
Tổng số	100.000	25.000.000	24.992.000	24.992.000	5	5	0	8.000	99,97%