

**NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM**

HCMC DEVELOPMENT J. S COMMERCIAL BANK

Số: 422/2025/CV-HDBank

V/v: Báo cáo kết quả chào bán trái phiếu ra công chúng năm 2025 – Đợt 1

Disclosing result of the public offering of bonds – 1st 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 31 tháng 3 năm 2025

Ho Chi Minh City, March 31, 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ  
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SGĐCK 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)
- Name of organization : Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank
- Mã chứng khoán : HDB
- Securities code : HDB
- Địa chỉ trụ sở chính : 25 bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Bến Nghé, Q. 1, Tp.HCM
- Head office address : 25 Bis Nguyen Thi Minh Khai, Ben Nghe Ward, District 1, HCMC
- Điện thoại : (028) 62 915 916
- Telephone : (028) 62 915 916
- Người được ủy quyền công bố thông tin : Phạm Văn Đầu – Giám đốc Tài chính
- Authorized person to disclose information : Pham Van Dau – Chief Financial Officer
- Loại thông tin công bố : (X) Khác
- Type of disclosed information : (X) Others

**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 1.

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 – 1st tranche.

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**

**GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH**

**FINANCIAL OFFICER**



**PHẠM VĂN ĐÀU**



**BÁO CÁO****Kết quả đợt chào bán trái phiếu ra công chúng (Đợt 1)**

(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)

**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 Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Số điện thoại: (028) 62 915 916  
Số fax: (028) 62 915 900  
Website: [www.hdbank.com.vn](http://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 HDBank, 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.
- 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. 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.

- Mệnh giá trái phiếu: 100.000 VND (Một trăm nghìn đồng)/Trái Phiếu.
- 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
<b>Tổng cộng</b>				<b>100.000.000</b>

**B. Thông tin về Đợt Chào Bán 1:**

- 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.
- 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**.
- Mệnh giá trái phiếu: 100.000 VND (Một trăm nghìn đồng)/Trái Phiếu.
- Tổng số lượng trái phiếu chào bán: 50.000.000 (Năm mươi triệu) Trái Phiếu gồm 2 mã trái phiếu như sau:

STT	Mã Trái Phiếu	Kỳ hạn Trái Phiếu	Số lượng Trái Phiếu chào bán (Trái Phiếu)
1	HDBC7Y253201	07 năm	25.000.000
	HDBC8Y253301	08 năm	25.000.000
<b>Tổng cộng</b>			<b>50.000.000</b>

- 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	Mã Trái Phiếu	Kỳ hạn Trái Phiếu	Giá trị Trái Phiếu chào bán theo mệnh giá (VND)
1	HDBC7Y253201	07 năm	2.500.000.000.000
	HDBC8Y253301	08 năm	2.500.000.000.000
<b>Tổng cộng</b>			<b>5.000.000.000.000</b>



Handwritten signature or mark.

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 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 03/03/2025 đến ngày 24/03/2025.
13. Ngày kết thúc đợt chào bán: ngày 24/03/2025.
14. Ngày dự kiến chuyển giao trái phiếu: trong vòng 30 (Ba mươi) ngày kể từ ngày kết thúc Đợt Chào Bán 1, 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 1

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 1

- Tổng số trái phiếu đã phân phối: 50.000.000 Trái Phiếu, tương đương 100% tổng số Trái Phiếu chào bán, trong đó:
  - Trái Phiếu HDBC7Y253201: 25.000.000 Trái Phiếu.
  - Trái Phiếu HDBC8Y253301: 25.000.000 Trái Phiếu.
- Tổng số tiền thu được từ đợt chào bán: 5.643.811.000.000 VND (Năm nghìn, sáu trăm bốn mươi ba tỷ, tám trăm mười một triệu 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: 5.000.000.000.000 VND (Năm nghìn tỷ đồng), bao gồm:
    - Trái Phiếu HDBC7Y253201: 2.500.000.000.000 VND (Hai nghìn năm trăm tỷ đồng).
    - Trái Phiếu HDBC8Y253301: 2.500.000.000.000 VND (Hai nghìn năm trăm tỷ đồng).
  - Số tiền nhà đầu tư đăng ký mua không thành công (do số trái phiếu được đăng ký mua lớn hơn số trái phiếu được phép chào bán): 643.811.000.000 VND (Sáu trăm bốn mươi ba tỷ, tám trăm mười một triệu đồng). Số tiền này sẽ được HDBank hoàn trả cho nhà đầu tư theo quy định tại Điều 20.8, Mục VI của Bản cáo bạch chào bán Trái Phiếu ra công chúng ngày 26/12/2024.
- Tổng chi phí:
  - Phí bảo lãnh phát hành: 0 VND.
  - Phí phân phối trái phiếu: 0 VND.
  - Phí kiểm toán: 0 VND.
  - Phí tư vấn hồ sơ chào bán: 500.000.000 VND (Năm trăm triệu đồng).
  - Lệ phí cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán trái phiếu: 25.000.000 VND (Hai mươi lăm triệu đồng).
- Tổng thu ròng từ đợt chào bán: 4.999.475.000.000 VND (Bốn nghìn chín trăm chín mươi chín tỷ bốn trăm bảy mươi lăm triệu đồng).

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

Chỉ tiêu	Đơn vị	Trước đợt chào bán (ngày 28/02/2025) <sup>(*)</sup>	Sau đợt chào bán (ngày 24/03/2025) <sup>(*)</sup>
1. Tổng nợ	triệu đồng	607.186.326	612.186.326
- Nợ ngắn hạn	triệu đồng	338.564.594	338.564.594
- Nợ dài hạn	triệu đồng	268.621.732	273.621.732
<i>Trái phiếu chưa đáo hạn</i>	triệu đồng	56.852.952	61.852.952
2. Tổng vốn chủ sở hữu	triệu đồng	55.694.100	55.694.100
3. Tỷ lệ nợ/vốn chủ sở hữu	lần	10,90	10,99

<sup>(\*)</sup> 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 28 tháng 03 năm 2025

**NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

**TỔNG GIÁM ĐỐC**



**PHẠM QUỐC THANH**

## PHỤ LỤC BÁO CÁO

### Kết quả đợt chào bán trái phiếu ra công chúng (Đợt 1)

(đính kèm Báo cáo số 109.../2025/CV-HDBank ngày 03/2025 của Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh)

#### 1. Kết quả chào bán Trái Phiếu HDBC7Y253201

Đối tượng mua trái phiếu	Giá chào bán (đồng/trái phiếu)	Số trái phiếu chào bán	Số trái phiếu được đăng ký mua	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
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8 = 6 - 7</b>	<b>9 = 3 - 5</b>
<b>1. Nhà đầu tư cá nhân, trong đó:</b>	<b>100.000</b>	<b>25.000.000</b>	<b>648.110</b>	<b>515.354</b>	<b>66</b>	<b>66</b>	<b>0</b>	<b>24.484.646</b>
- Nhà đầu tư trong nước	100.000	25.000.000	648.110	515.354	66	66	0	24.484.646
- Nhà đầu tư nước ngoài	100.000	25.000.000	0	0	0	0	0	25.000.000
<b>2. Nhà đầu tư tổ chức, trong đó:</b>	<b>100.000</b>	<b>25.000.000</b>	<b>30.790.000</b>	<b>24.484.646</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>515.354</b>
- Nhà đầu tư trong nước	100.000	25.000.000	30.790.000	24.484.646	14	14	0	515.354
- 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
<b>Tổng số</b>		<b>25.000.000</b>	<b>31.438.110</b>	<b>25.000.000</b>	<b>80</b>	<b>80</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
							<b>10 = 5/3</b>	<b>2,06%</b>
								<b>2,06%</b>
								<b>0,00%</b>
								<b>97,94%</b>
								<b>97,94%</b>
								<b>0,00%</b>



2. Kết quả chào bán Trái Phiếu HDBC8Y253301

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	82.800	82.800	12	12	0	24.917.200	0,33%
- Nhà đầu tư trong nước	100.000	25.000.000	82.800	82.800	12	12	0	24.917.200	0,33%
- 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	24.917.200	24.917.200	11	11	0	82.800	99,67%
- Nhà đầu tư trong nước	100.000	25.000.000	24.917.200	24.917.200	11	11	0	82.800	99,67%
- 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%
<b>Tổng số</b>		<b>25.000.000</b>	<b>25.000.000</b>	<b>25.000.000</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100,00%</b>