

Hiện tại, SHB đang thực hiện các thủ tục liên quan với NHNN để đăng ký sửa đổi Giấy phép thành lập và hoạt động đồng thời cập nhật vào hệ thống thông tin quốc gia về đăng ký doanh nghiệp theo mức vốn điều lệ mới (53.442.000.240.000 VND).

6. Mã cổ phiếu: SHB

7. Nơi mở tài khoản thanh toán: Sở Giao dịch Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Số hiệu tài khoản: 120038 (Mã Citad: 01348002)

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:

STT	Tên ngành
1.	Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác.
2.	Phát hành chứng chỉ tiền gửi.
3.	Cấp tín dụng dưới các hình thức sau đây: a) Cho vay; b) Chiết khấu, tái chiết khấu; c) Bảo lãnh ngân hàng; d) Phát hành thẻ tín dụng; e) Bao thanh toán trong nước; bao thanh toán quốc tế; f) Thư tín dụng.
4.	Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng.
5.	Cung ứng các phương tiện thanh toán.
6.	Cung ứng các dịch vụ thanh toán qua tài khoản sau đây: a) Thực hiện dịch vụ thanh toán trong nước bao gồm séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, chuyển tiền, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ; b) Thực hiện dịch vụ thanh toán quốc tế theo quy định của NHNN.
7.	Vay NHNN dưới hình thức tái cấp vốn.
8.	Mua, bán giấy tờ có giá với NHNN.
9.	Cho vay, vay, gửi tiền, nhận tiền gửi, mua, bán có kỳ hạn giấy tờ có giá với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của NHNN.
10.	Vay nước ngoài theo quy định của pháp luật.
11.	Mở tài khoản: a) Mở tài khoản thanh toán tại NHNN; b) Mở tài khoản thanh toán tại tổ chức tín dụng được cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản;

STT	Tên ngành
	c) Mở tài khoản thanh toán ở nước ngoài theo quy định của pháp luật về ngoại hối.
12.	Tổ chức thanh toán nội bộ và tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia.
13.	Góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của NHNN.
14.	Kinh doanh, cung ứng cho khách hàng ở trong nước và nước ngoài: a) Các dịch vụ, sản phẩm về ngoại hối trong phạm vi do NHNN quy định; b) Các dịch vụ, sản phẩm phái sinh về lãi suất.
15.	Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong hoạt động ngân hàng, giao đại lý thanh toán theo quy định của NHNN.
16.	Đại lý bảo hiểm theo quy định của pháp luật về kinh doanh bảo hiểm, phù hợp với phạm vi hoạt động đại lý bảo hiểm theo quy định của NHNN.
17.	Các hoạt động kinh doanh khác: a) Dịch vụ quản lý tiền mặt; dịch vụ ngân quỹ cho tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; dịch vụ bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn; b) Cung ứng các dịch vụ chuyển tiền, thu hộ, chi hộ không qua tài khoản; c) Mua, bán tín phiếu NHNN, trái phiếu doanh nghiệp; mua, bán công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương và các giấy tờ có giá khác; d) Dịch vụ môi giới tiền tệ; e) Kinh doanh vàng; f) Dịch vụ khác liên quan đến bao thanh toán, thư tín dụng; g) Tư vấn về hoạt động ngân hàng và hoạt động kinh doanh khác theo quy định trong Giấy phép thành lập và hoạt động; h) Phát hành trái phiếu; i) Lưu ký chứng khoán; j) Đại lý quản lý tài sản bảo đảm cho bên cho vay là tổ chức tài chính quốc tế, tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
18.	Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa.
19.	Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ.
20.	Mua nợ.

- Mã ngành: 6419 (chính)

- Sản phẩm/dịch vụ chính:

- o Hoạt động ngân hàng thương mại: bao gồm các hoạt động chính như 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;

22

- 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 thế.

9. **Giấy phép thành lập và hoạt động:** số 19/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 13/04/2026.

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 hệ số an toàn vốn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và 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 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.
3. **Mệnh giá Trái Phiếu:** 100.000 VND (một trăm nghìn đồng)/Trái Phiếu.
4. **Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán:** 80.000.000 (tám mươi triệu) Trái Phiếu. Cụ thể:

STT	Đợt	Mã Trái Phiếu	Số lượng Trái Phiếu chào bán (Trái Phiếu)	Thời gian dự kiến chào bán
1	Đợt 1	SHB7Y202601	30.000.000	Quý II/2026 - Quý III/2026
2	Đợt 2	SHB7Y202602	30.000.000	Quý III/2026 - Quý IV/2026
3	Đợt 3	SHB7Y202603	20.000.000	Quý IV/2026 - Quý I/2027
Tổng			80.000.000	

IV. Phương án chào bán Đợt 1

1. **Tên Trái Phiếu:** Trái phiếu SHB phát hành ra công chúng năm 2026.
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:** SHB7Y202601.
4. **Mệnh giá Trái Phiếu:** 100.000 VND (một trăm nghìn đồng)/Trái Phiếu .
5. **Tổng số lượng Trái Phiếu chào bán:** 30.000.000 (ba mươi triệu) Trái Phiếu.
6. **Tổng giá trị Trái Phiếu chào bán (theo mệnh giá):** 3.000.000.000.000 VND (ba nghìn tỷ đồng).
7. **Giá chào bán:** 100.000 VND (một trăm nghìn đồng)/Trái Phiếu.
8. **Lãi suất:** Trái Phiếu có lãi suất thả nổi, được xác định theo công thức sau:

$$\text{Lãi suất} = \text{Lãi Suất Tham Chiếu} + \text{biên độ } 3,3\%/năm \text{ (ba phẩy ba phần trăm một năm)}$$

Trong đó:

- *Lãi Suất Tham Chiếu đối với 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 Các 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 tại Ngày Xác Định Lãi Suất.*
- *Ngày Xác Định Lãi Suất đối với Kỳ Tính Lãi đầu tiên là ngày SHB ban hành Thông báo chào bán Trái Phiếu ra công chúng 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 kể từ và bao gồm Ngày phát hành hoặc từ và bao gồm Ngày thanh toán lãi liền trước cho đến nhưng không bao gồm Ngày thanh toán lãi tương ứng của Kỳ Tính Lãi đó.*

9. Kỳ hạn Trái Phiếu: 07 (bảy) năm.

10. Kỳ trả lãi: Lãi được thanh toán sau, định kỳ 06 (sáu) tháng một lần kể từ Ngày phát hành hoặc thanh toán cùng với tiền gốc Trái Phiếu vào ngày mua lại trước hạn Trái Phiếu (nếu có).

11. Phương thức phân phối:

Bán trực tiếp cho các nhà đầu tư tại Trụ sở chính, Chi nhánh và Phòng giao dịch của SHB và Thông qua Đại Lý Phát Hành (Đại lý phân phối) 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 Trái Phiếu: Từ ngày **25/06/2026** đến ngày **18/08/2026**.

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/>

- Điện thoại: (024) 3942 3388

▪ *Đại Lý Phát Hành:*

Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội

- Địa chỉ: Số 43 Phố Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội

- Điện thoại: (84 24) 38 181 888.

15. **Thời gian nhận tiền mua Trái Phiếu:** Từ ngày ngày 25/06/2026 đến ngày 18/08/2026.

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 (LPBank), Chi nhánh Đông Đô – Phòng giao dịch lớn Quang Trung.

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, Đại Lý Đăng Ký, Lưu Ký Trái Phiếu Ban Đầu và Đại Diện Người Sở Hữu Trái Phiếu

Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn – Hà Nội

Địa chỉ: Số 43 Phố Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: (84 24) 3818 1888

Fax: (84 24) 3818 1688

Website: www.shs.com.vn

Tổ Chức Kiểm Toán

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: (84 24) 7105 0000

Fax: (84 24) 6288 5678

Website: www.deloitte.com/vn

Trân trọng thông báo!

Nơi nhận:

- CBTT theo quy định của pháp luật;
- VP.HĐQT, VP.Ban TGD: Đề báo cáo;
- Lưu: HCNV.

NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN – HÀ NỘI

NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

KT. TỔNG GIÁM ĐỐC



PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC

Lê Đăng Khoa