



TRÁI PHIẾU PHÁT HÀNH RA CÔNG CHÚNG

Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội

Mã Trái phiếu

SHB125010



www.pinetree.vn

THÔNG TIN TRÁI PHIẾU



NỘI DUNG	THÔNG TIN PHÁT HÀNH
Tổ chức phát hành (“TCPH”)	Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (“SHB”)
Tên Trái phiếu	Trái phiếu SHB phát hành ra công chúng năm 2024 (SHBC7Y202401)
Mã trái phiếu	SHB125010
Loại trái phiếu chào bán	Trái phiếu không chuyển đổi, không kèm chứng quyền, không có bảo đảm, là Nợ thứ cấp và thỏa mãn các điều kiện để tính vào vốn cấp 2 của Tổ Chức Phát Hành theo các quy định hiện hành của pháp luật.
Mệnh giá	100.000 VNĐ/Trái phiếu
Khối lượng phát hành	10.000.000.000.000 VNĐ
Ngày phát hành	28/02/2025
Ngày đáo hạn	28/02/2032
Quyền mua lại Trái phiếu trước hạn	TCPH có quyền mua lại: (i) một phần Trái phiếu đang lưu hành vào bất kể ngày nào vào ngày tròn 12 tháng kể từ Ngày Phát Hành. Người Sở Hữu Trái Phiếu có quyền quyết định số lượng Trái Phiếu bán lại cho TCPH. (ii) toàn bộ Trái phiếu đang lưu hành vào bất kể ngày nào vào ngày tròn 24 tháng kể từ Ngày Phát Hành. Người Sở Hữu Trái Phiếu có nghĩa vụ bán lại toàn bộ Trái Phiếu đang nắm giữ cho TCPH.
Lãi suất Trái phiếu	Lãi suất tham chiếu + biên độ 3,0%/năm Trong đó: Lãi suất tham chiếu lãi suất trung bình cộng lãi suất tiền gửi tiết kiệm cá nhân bằng tiền Đồng Việt Nam, trả lãi sau, áp dụng cho kỳ hạn 12 tháng công bố tại trang thông tin điện tử chính thức của các Ngân hàng Vietcombank, Agribank, BIDV và Vietinbank.
Thanh toán gốc, lãi	- Lãi được trả sau, định kỳ 6 tháng/lần. - Gốc được trả 01 lần vào Ngày đáo hạn hoặc vào Ngày TCPH mua lại Trái phiếu trước hạn.

TỔNG QUAN TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB) được thành lập vào ngày **13/11/1993** tại **Cần Thơ**, tiền thân là **Ngân hàng TMCP Nông Thôn Nhơn Ái**. Đến năm **2006**, ngân hàng chính thức chuyển đổi mô hình hoạt động sang ngân hàng đô thị và đổi tên thành **Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội (SHB)**, đánh dấu bước ngoặt quan trọng trong chiến lược phát triển dài hạn.

Năm **2009**, SHB chính thức niêm yết cổ phiếu trên **Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh (HOSE)** với mã chứng khoán **SHB**, mở ra cơ hội tiếp cận nguồn vốn lớn và nâng cao tính minh bạch trong hoạt động.

Trải qua hơn **30 năm hình thành và phát triển**, SHB đã khẳng định vị thế vững chắc trong hệ thống ngân hàng Việt Nam nhờ chiến lược hoạt động **bền vững, an toàn và hiệu quả**. Ngân hàng hiện phục vụ hàng triệu khách hàng cá nhân và doanh nghiệp, sở hữu mạng lưới chi nhánh rộng khắp cả nước và đang từng bước mở rộng ra thị trường quốc tế.



QUY MÔ VÀ VỊ THẾ

- SHB hiện nằm trong **Top 5 ngân hàng TMCP tư nhân lớn nhất Việt Nam**, với vốn điều lệ đạt 40.657 tỷ đồng. Quý III/2025, NHNN đã chấp thuận cho nâng vốn điều lệ lên 45.942 tỷ đồng.
- SHB hiện có 6.297 cán bộ nhân viên, 687 điểm giao dịch tại Việt Nam và quốc tế, phục vụ hơn 5 triệu khách hàng và kết nối với 400 ngân hàng đại lý toàn cầu.



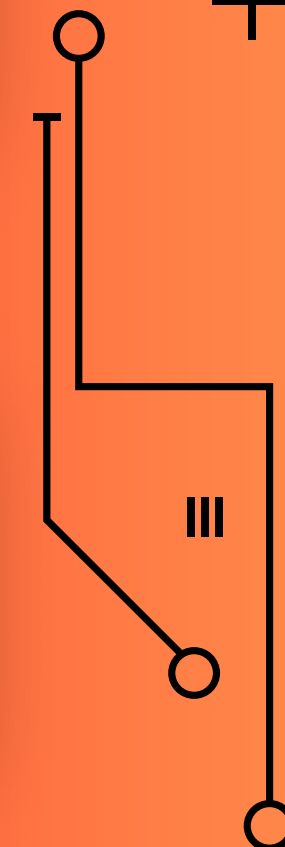
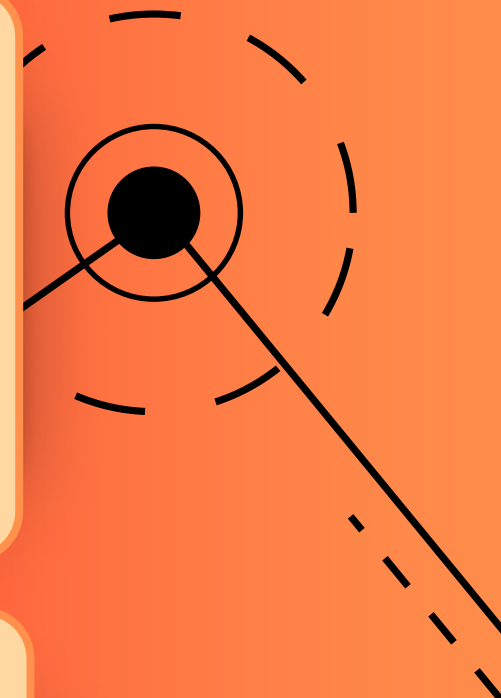
CHIẾN LƯỢC PHÁT TRIỂN

- SHB tập trung vào 4 trụ cột: Cải cách cơ chế, chính sách, quy định, quy trình; Con người là chủ thể; Lấy khách hàng và thị trường làm trung tâm; Hiện đại hóa công nghệ thông tin và chuyển đổi số.
- Tập trung vào tăng trưởng, phát triển bền vững, kiểm soát rủi ro, mở rộng hợp tác với tập đoàn kinh tế lớn trong nước và quốc tế.



TRÁCH NHIỆM XÃ HỘI

- Tích cực đóng góp cho các hoạt động an sinh xã hội, hỗ trợ giáo dục, y tế, phát triển cộng đồng.
- Được vinh danh nhiều giải thưởng uy tín trong nước và quốc tế, khẳng định uy tín và tầm vóc của "Đầu tàu kinh tế".



TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH



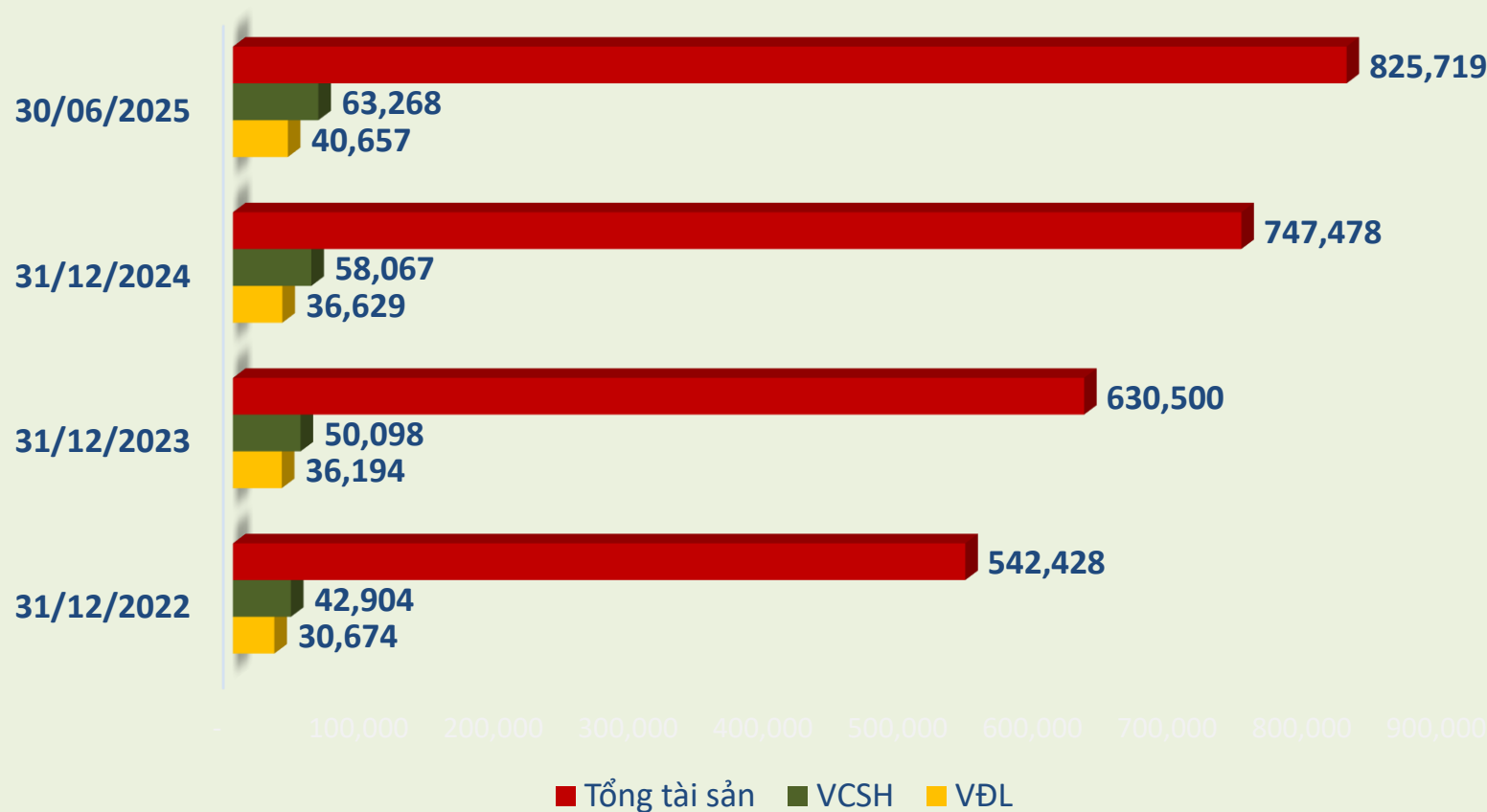
Với **vốn điều lệ** hơn **40 nghìn tỷ đồng** và **tổng tài sản** đạt trên **825 nghìn tỷ đồng**, SHB tiếp tục duy trì ở nhóm các ngân hàng có cổ phần tư nhân lớn nhất Việt Nam. Cùng với quy mô vốn tăng trưởng liên tục trong suốt 5 năm qua, SHB luôn chú ý nâng cao chất lượng tài sản với tỷ trọng các tài sản được cơ cấu ở mức hợp lý, đảm bảo sinh lời cao mà vẫn an toàn, thanh khoản tốt. Cơ cấu tài sản chuyển dịch theo hướng tăng tỷ trọng các hoạt động phi tín dụng nhằm giảm sự phụ thuộc vào hoạt động tín dụng.

SHB đặt **mục tiêu tổng tài sản vượt 832 nghìn tỷ đồng cuối năm 2025** và cán mốc 1 triệu tỷ đồng vào năm 2026, đánh dấu bước tiến vững chắc về quy mô và vị thế trên thị trường tài chính trong nước và khu vực.

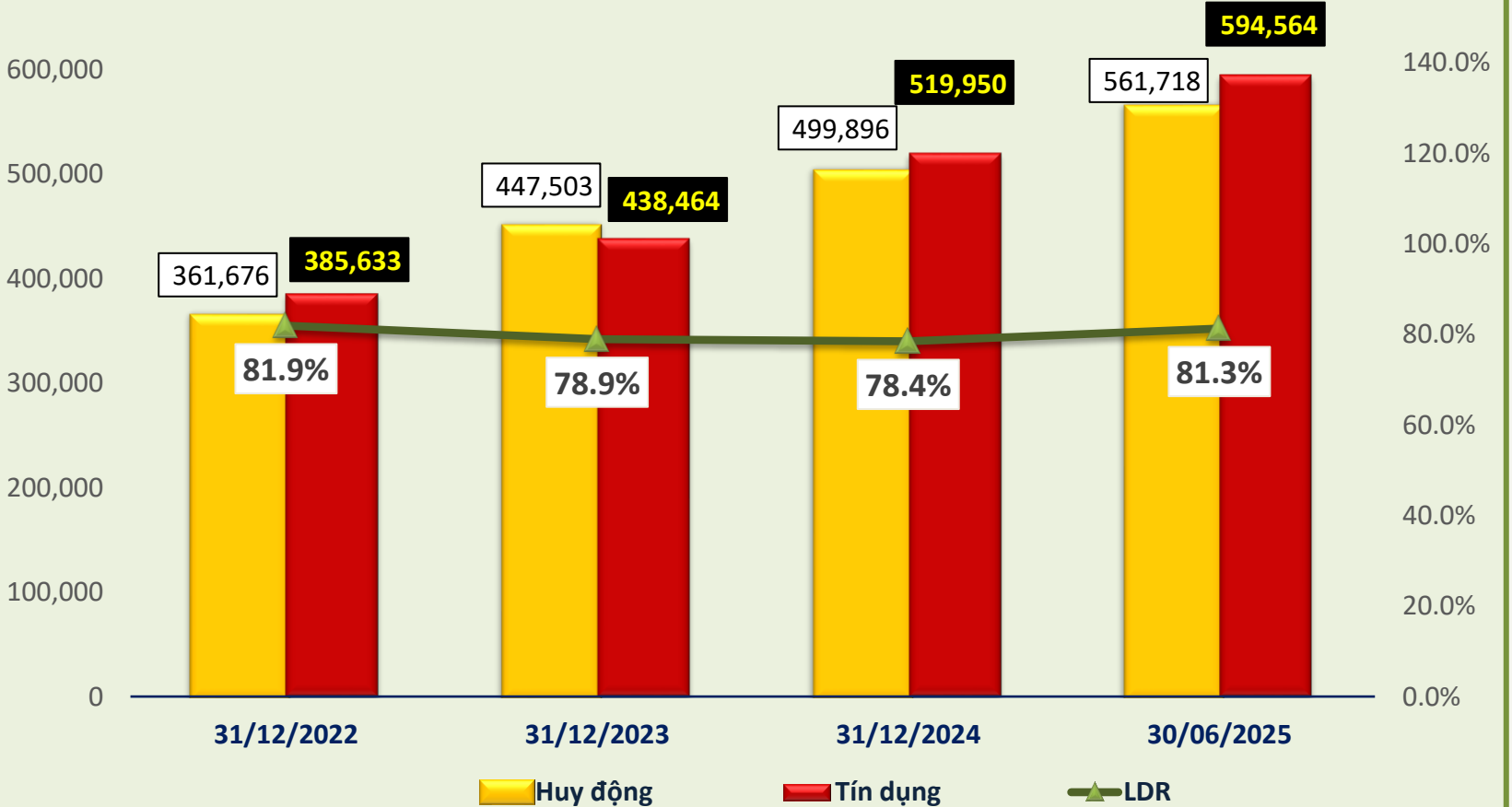
Tăng trưởng tín dụng SHB nửa đầu năm 2025 đạt 594,6 nghìn tỷ đồng, tăng 14,4% yoy và vượt xa mức trung bình toàn ngành **9,9%**. Sự tăng trưởng dư nợ cho vay tích cực của SHB đã duy trì ít nhất 5 năm trở lại đây cho thấy lợi thế cạnh tranh nhất định ở tệp khách hàng doanh nghiệp – là động lực tăng trưởng tín dụng chính của toàn ngành.

Huy động vốn của SHB tiếp tục đạt mức tăng trưởng tốt trong nửa đầu năm 2025 với mức tăng trưởng **tiền gửi khách hàng đạt 12,4%** – cao gấp đôi mức tăng trưởng toàn ngành, tạo nền tảng vốn vững chắc hỗ trợ tín dụng. Huy động vốn từ khách hàng cá nhân luôn là lợi thế của SHB.

Quy mô vốn (tỷ đồng)



Huy động và Tín dụng (tỷ đồng)



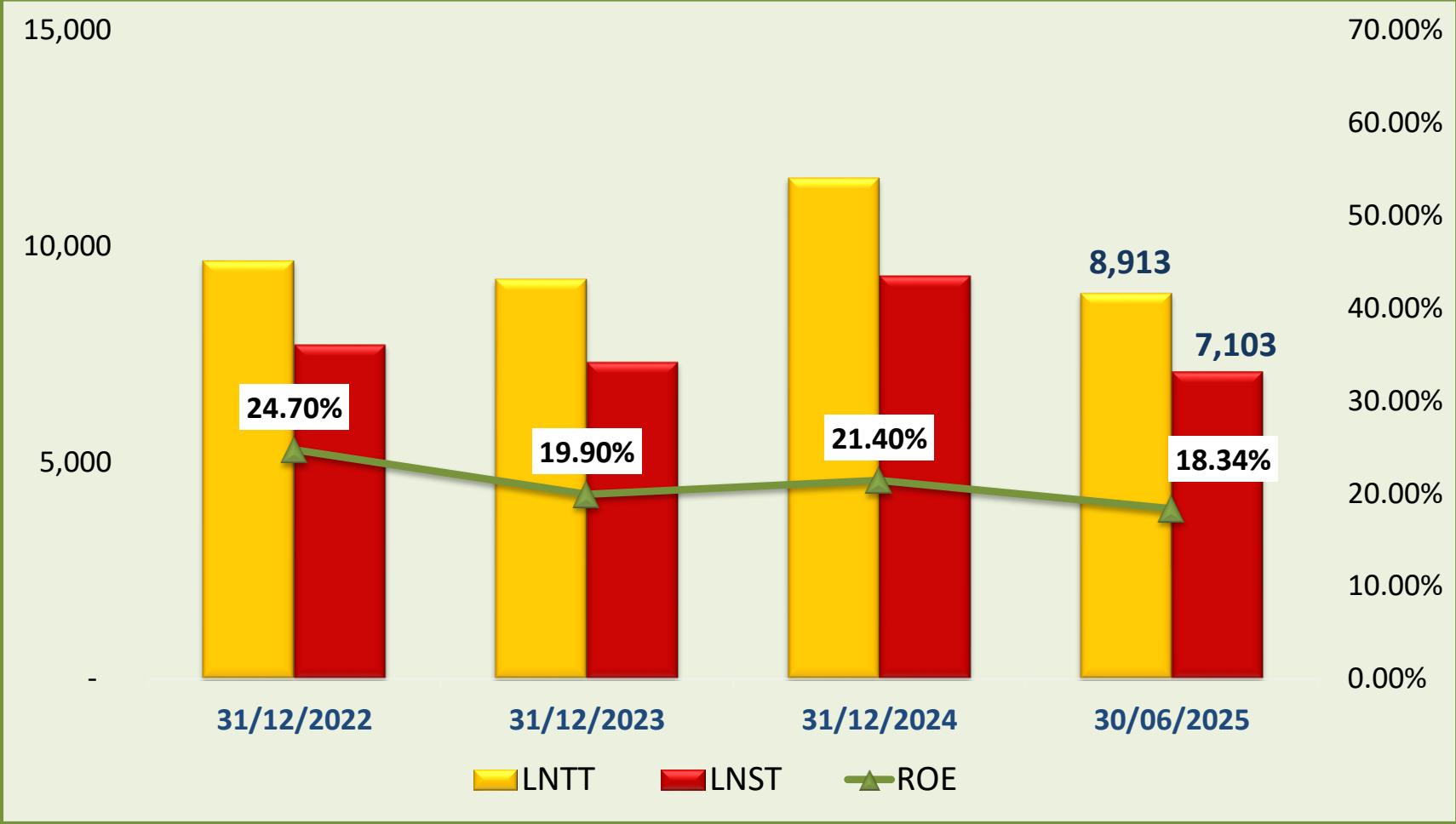
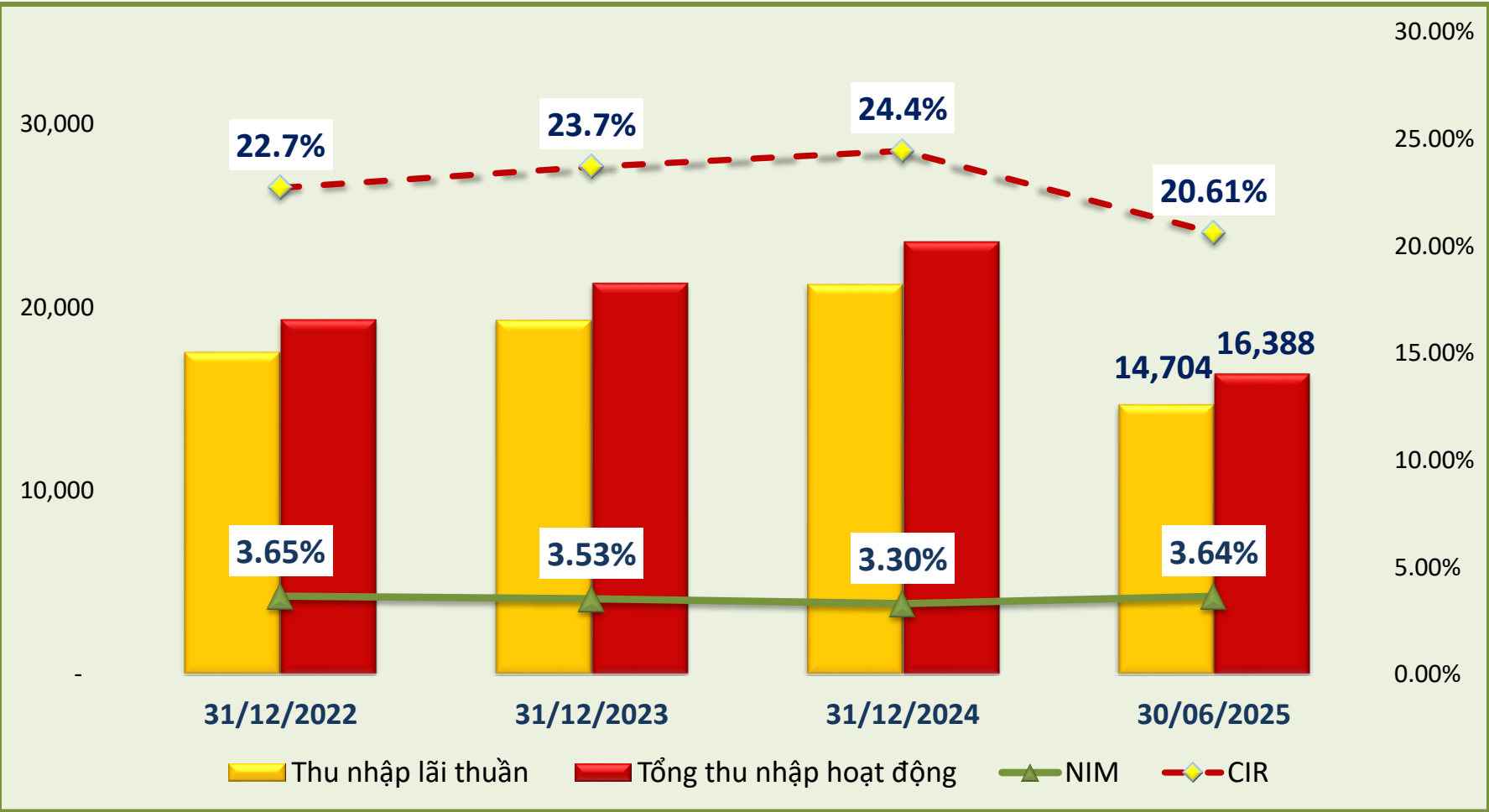
HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG



SHB được xếp trong **top các ngân hàng thương mại cổ phần tư nhân về tăng trưởng lợi nhuận trước thuế cao**. Tổng lợi nhuận trước thuế lũy kế 6 tháng đạt 8.913 tỷ đồng, tăng 30% so với cùng kỳ năm 2024, tương đương 61% kế hoạch năm 2025.

Nhờ việc kiểm soát chi phí hoạt động hiệu quả, bao gồm chủ động tìm kiếm nguồn vốn ưu đãi hoặc chi phí thấp, cải thiện chất lượng quản trị rủi ro, thúc đẩy quá trình tự động hóa và số hóa và đưa công nghệ tiên tiến vào quản trị Ngân hàng, cũng như sự gia tăng đáng kể thu nhập phí dịch vụ từ doanh thu dịch vụ thanh toán và tiền mặt, tỷ lệ chi phí hoạt động trên tổng thu nhập hoạt động ("**CIR**") của Ngân hàng tại QII/2025 ghi nhận ở mức **20,6%** – là một trong những ngân hàng **kiểm soát tỷ lệ CIR tốt nhất toàn ngành**.

NIM và ROE của SHB thuộc nhóm trung bình cao trong ngành nhờ chiến lược tín dụng tập trung vào lĩnh vực bất động sản với kỳ hạn trung dài hạn, cùng tỷ lệ cho vay/huy động duy trì ở mức cao, giúp nâng cao lợi suất trên tài sản sinh lời. Việc SHB tập trung cho vay các doanh nghiệp bất động sản, thay vì mảng cho vay mua nhà như nhiều ngân hàng khác – giúp ngân hàng duy trì NIM cao hơn.



CHỈ TIÊU AN TOÀN TÀI CHÍNH



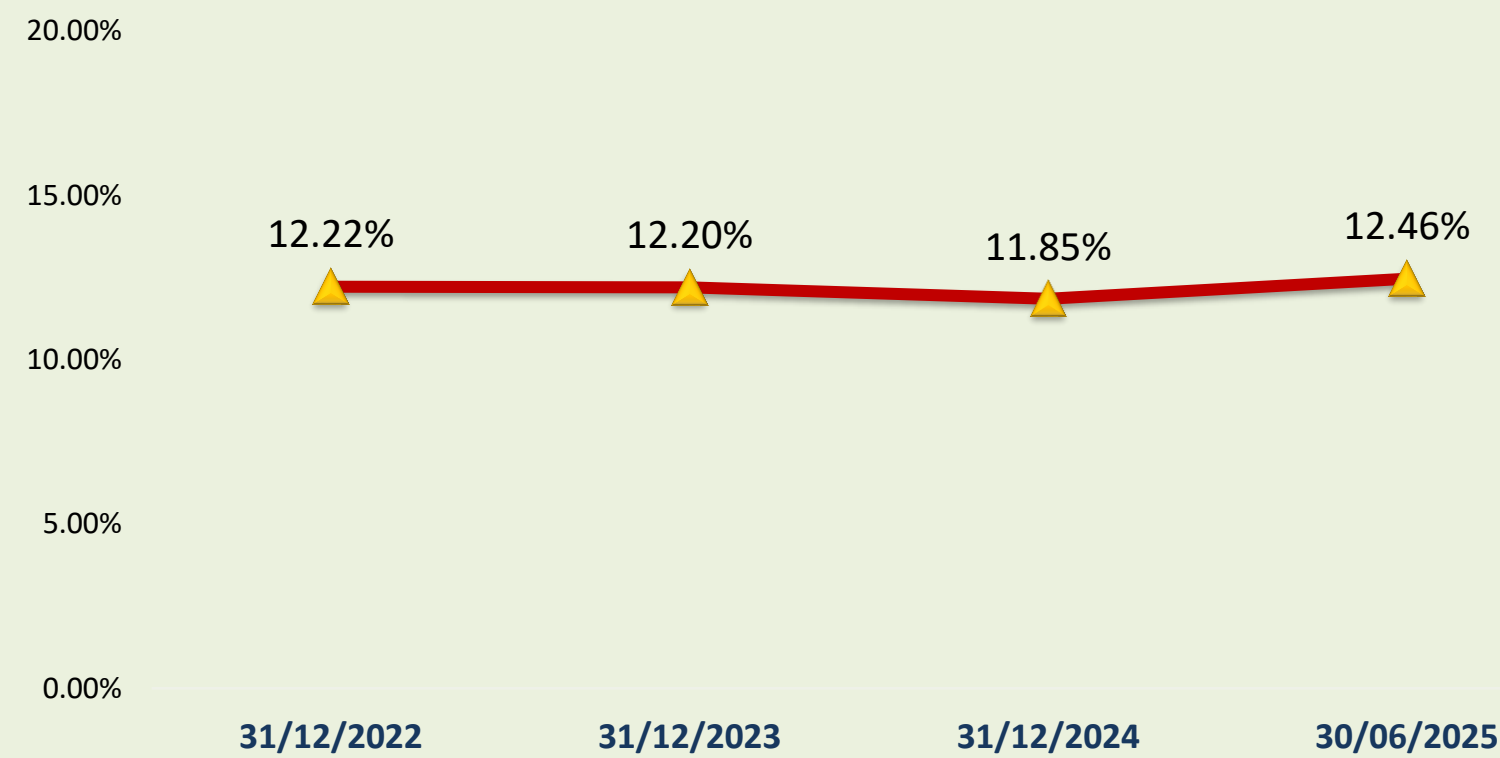
Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất (**CAR**) luôn duy trì ổn định trên 11%, vượt xa mức tối thiểu 8% theo quy định của NHNN, đảm bảo năng lực vốn an toàn cho hoạt động kinh doanh.

Năm 2024, Ngân hàng cũng đã hoàn thành triển khai và áp dụng quản lý rủi ro thanh khoản theo tiêu chuẩn Basel III và triển khai công cụ đo lường quản lý tài sản nợ có tiên tiến, giúp kiểm soát chặt chẽ dòng tiền, đảm bảo khả năng thanh khoản và có dự phòng chủ động trong trường hợp thị trường có diễn biến bất lợi.

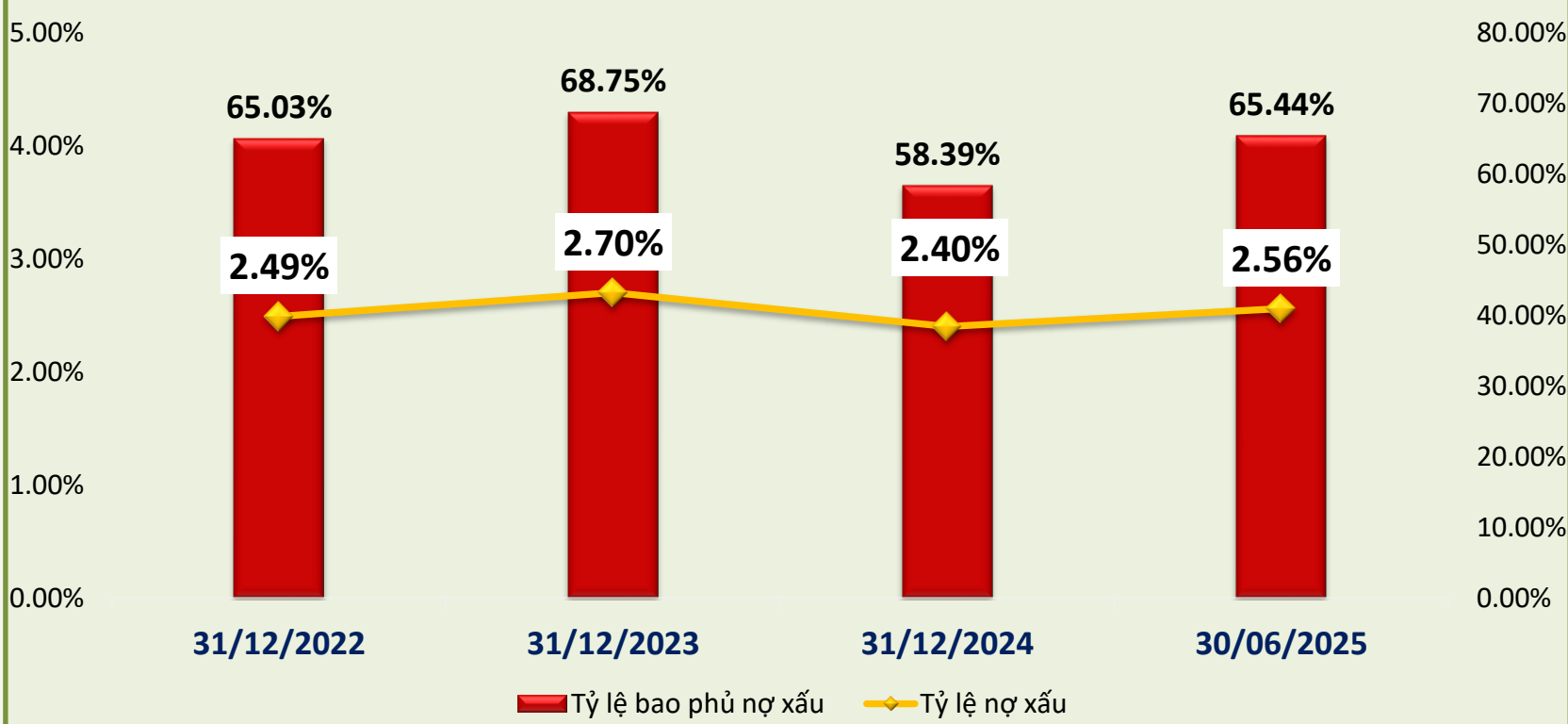
Cùng với đà mở rộng tín dụng trong nửa đầu năm 2025, chất lượng tài sản của SHB cũng được cải thiện rõ rệt với tỷ lệ nợ xấu (“NPL”) được kiểm soát ở mức quanh ngưỡng 2.5%.

SHB cũng tăng cường trích lập dự phòng rủi ro tín dụng, với việc tăng tỷ lệ bao phủ nợ xấu tại thời điểm Q2.2025 lên 65,44% so với mức 58,39% thời điểm cuối năm 2024. Điều này hỗ trợ SHB trong việc khả năng chống chịu nếu nợ xấu tăng do lãi suất cao hoặc lạm phát.

Tỷ lệ an toàn vốn CAR



Tỷ lệ nợ xấu



CƠ CHẾ SẢN PHẨM



Vốn tối thiểu

Vốn yêu cầu tối thiểu:
1.000.000 VND tính theo
mệnh giá Trái phiếu.



Giao dịch linh hoạt

Khách hàng chọn mua Trái phiếu theo kỳ hạn đầu tư.

Trường hợp Khách hàng có nhu cầu tất toán trước hạn khoản đầu tư, Pinetree hỗ trợ mua lại với mức lãi suất như được quy định tại “Chính sách sản phẩm”.



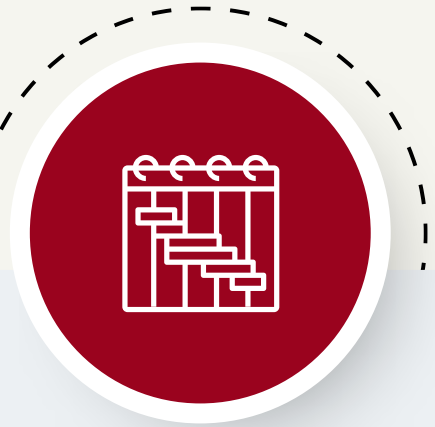
Đối tượng đầu tư Trái phiếu

Tất cả các nhà đầu tư (cá nhân và doanh nghiệp thông thường) đều có thể đầu tư mua bán được.

Để tìm hiểu thêm về chính sách sản phẩm Trái phiếu kỳ hạn cố định (PineB Fix), vui lòng truy cập đường link sau:

<https://pinetree.vn/post/dich-vu/chinh-sach-san-pham-pineb-fix/>

QUY TRÌNH GIAO DỊCH TRÁI PHIẾU



Tìm hiểu Trái Phiếu

Pinetree cung cấp thông tin về trái phiếu, các điều kiện điều khoản và chính sách liên quan đến trái phiếu giao dịch và PineB.



Mở tài khoản giao dịch chứng khoán tại Pinetree

Khách hàng thực hiện eKYC để mở TK chứng khoán tại Pinetree.



Gửi yêu cầu đặt mua Trái phiếu

Khách hàng đăng nhập tài khoản trên các nền tảng giao dịch của Pinetree và đặt lệnh mua Trái Phiếu online.



Hoàn tất đặt mua Trái phiếu

Khách hàng kiểm tra số dư Trái phiếu về tài khoản trên “Danh mục tài sản”.



Đặt lệnh bán Trái phiếu

Tại ngày kết thúc kỳ đầu tư, khách hàng đặt bán Trái phiếu online trên nền tảng giao dịch Pinetree và kiểm tra số dư tiền trên tài khoản.

BƯỚC 01

BƯỚC 02

BƯỚC 03

BƯỚC 04

BƯỚC 05

TẠI SAO NÊN ĐẦU TƯ PINEB FIX



Trái phiếu được Pinetree **thẩm định kỹ lưỡng**, có **xếp hạng tín nhiệm tốt** và **lịch sử trả lãi đúng hạn**.

UY TÍN



Đa dạng kỳ hạn đầu tư (14, 30, 60, 90, 180 ngày).
Pinetree hỗ trợ thanh khoản trong trường hợp NĐT có nhu cầu tất toán trước hạn.

LINH HOẠT



Mức lãi suất **cạnh tranh** **theo từng kỳ hạn**, phù hợp với nhu cầu đầu tư và mục tiêu sinh lời ổn định.

**TỐI ƯU
LỢI NHUẬN**



Đầu tư dễ dàng **100% online** qua nền tảng giao dịch Pinetree.
Giao diện thân thiện, bảo mật cao.

TIỆN LỢI

Mọi giao dịch tài chính
chỉ trong một chạm



THÔNG TIN LIÊN HỆ



024 6282 3535



Pinetree.trading@pinetree.vn



Tầng 20, Tòa nhà ROX Tower, 54A
Nguyễn Chí Thanh, Láng, Hà Nội,
Việt Nam