

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM

HCMC DEVELOPMENT J. S COMMERCIAL BANK

Số: 584 /2025/CV-HDBank

V/v: Công bố Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội
đồng cổ đông thường niên năm 2025

Announcement of 2025 AGM Minutes and Resolutions

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 25 tháng 04 năm 2025

Ho Chi Minh City, April 25th 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) |
| - 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) 24 tiếng |
| - Type of disclosed information | : (X) 24 hours |

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 Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) công bố Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2025.

In compliance with the obligation of reporting and information disclosure of listed companies in accordance with Circular No. 96/2020/TT-BTC dated 16/11/2020 of the Ministry of Finance, Hochiminh City Development Joint Stock Commercial Bank (HDBank) issued the 2025 AGM Minutes and Resolutions.

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

This information has been posted 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 Biên bản họp, các Nghị quyết và 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 Minutes, Resolutions 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





Cam kết lợi ích cao nhất

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Số: 02/2025/BB-ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2025

BIÊN BẢN HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025 (NĂM TÀI CHÍNH 2024) NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH (HDBANK)

Hôm nay, vào hồi 09 giờ 16 phút ngày 24/04/2025, Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2025 (năm tài chính 2024), (sau đây gọi tắt là Đại hội hoặc ĐHĐCĐ) của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (sau đây gọi tắt là HDBank) đã được tổ chức trực tuyến với địa điểm đầu cầu chính tại Toà nhà HDBank – Lô T2-1.5, đường D1, Khu Công nghệ cao, Phường Tân Phú, TP. Thủ Đức, TP. Hồ Chí Minh.

PHẦN A

THÀNH PHẦN THAM DỰ VÀ TÍNH HỢP PHÁP, HỢP LỆ CỦA ĐẠI HỘI

I. THÔNG TIN CHUNG:

- **Tên doanh nghiệp:** Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (sau đây gọi tắt là “HDBank”).
- **Địa chỉ trụ sở chính:** 25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam.
- **Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp** số 0300608092 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 11/08/1992, đăng ký thay đổi lần thứ 33 ngày 05/09/2023.

II. THÀNH PHẦN THAM DỰ

- Cổ đông của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh
- Ông Trần Đình Cường – Phó Giám đốc – Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 2
- Ông Lê Nhị Năng - Vụ trưởng - Trường cơ quan đại diện phía Nam - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Ông Dương Văn Quân – Giám đốc VSDC chi nhánh TP. Hồ Chí Minh
- Hội đồng Quản trị (HĐQT) HDBank:
 - (1) Ông Kim Byounggho - Chủ tịch HĐQT, Thành viên độc lập HĐQT
 - (2) Bà Nguyễn Thị Phương Thảo - Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT
 - (3) Ông Nguyễn Thành Đô - Phó Chủ tịch HĐQT
 - (4) Ông Lưu Đức Khánh - Phó Chủ tịch HĐQT
 - (5) Ông Lê Mạnh Dũng - Thành viên độc lập HĐQT
 - (6) Ông Phạm Quốc Thanh - Thành viên HĐQT, Q. Tổng Giám đốc

- Ban Kiểm soát (BKS) HDBank:
 - (1) Ông Đào Duy Tường - Trưởng BKS
 - (2) Bà Đường Thị Thu - Thành viên BKS
 - (3) Bà Bùi Thị Kiều Oanh - Thành viên BKS
 - (4) Ông Nguyễn Lê Hiếu - Thành viên BKS
- Các thành viên Ban Điều hành HDBank.
- Đại diện các đối tác chiến lược (Affinity Equity Partners, DEG, Leapfrog Investments, Tổ chức Tài chính quốc tế IFC).
- Đại diện công ty Kiểm toán độc lập:
 - (1) Ông Nguyễn Hoàng Nam - Phó Tổng Giám đốc Công ty TNHH PwC Việt Nam
 - (2) Ông Mai Trần Bảo Anh – Giám đốc Kiểm toán

III. TÍNH HỢP PHÁP, HỢP LỆ CỦA ĐẠI HỘI

1. Kiểm tra túc số cổ đông:

Ông Đào Duy Tường – Trưởng Ban Kiểm soát báo cáo túc số cổ đông tham dự Đại hội như sau:

- Tính đến ngày **25/03/2025** (ngày chốt danh sách cổ đông chính thức được quyền tham dự ĐHĐCĐ thường niên) Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh có **28.619** cổ đông, tương ứng tổng số cổ phần có quyền biểu quyết do HDBank phát hành **3.495.060.732** cổ phần, trong đó:
 - + 285 cổ đông tổ chức bao gồm 138 tổ chức nước ngoài và 147 tổ chức trong nước.
 - + 28.334 cổ đông cá nhân, bao gồm 632 cá nhân nước ngoài và 27.702 cá nhân trong nước.
- Tại thời điểm khai mạc Đại hội lúc **09 giờ 16 phút**, ngày 24/04/2025, số lượng cổ phần của cổ đông đã đăng nhập thành công để tham gia Đại hội đồng Cổ đông thường niên đạt **2.972.637.332** cổ phần, đạt tỷ lệ **85,05%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của HDBank.

2. Tuyên bố Đại hội đủ điều kiện tiến hành:

Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ HDBank, phiên họp ĐHĐCĐ thường niên 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

PHẦN B

NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

I. TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI:

Ban Tổ chức Đại hội trình Đại hội bỏ phiếu thông qua Đoàn Chủ tịch, Ban Kiểm phiếu, chương trình nghị sự của Đại hội.

Tính tới thời điểm **09 giờ 40 phút**, tổng số cổ đông đã đăng nhập thành công để tham gia Đại hội: **772** cổ đông, sở hữu và đại diện **2.976.142.920** cổ phần tham gia biểu quyết, đạt tỷ lệ **85,15%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của HDBank.

Kết quả kiểm phiếu như sau:

1. Thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch, bao gồm:

- (1) Ông Kim Byounggho - Chủ tịch HĐQT, Thành viên độc lập HĐQT
- (2) Bà Nguyễn Thị Phương Thảo - Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT
- (3) Ông Nguyễn Thành Đô - Phó Chủ tịch HĐQT
- (4) Ông Lưu Đức Khánh - Phó Chủ tịch HĐQT
- (5) Ông Phạm Quốc Thanh - Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

Tán thành	2.798.374.308 cổ phần, tương đương với 94,03% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	0 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	93.592.342 cổ phần, tương đương với 3,14% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	84.176.270 cổ phần, tương đương với 2,83% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

2. Thông qua danh sách Ban Kiểm phiếu, bao gồm:

- (1) Ông Đào Duy Tường - Trưởng Ban Kiểm soát - Trưởng ban
- (2) Bà Nguyễn Thị Trúc Đào - Trưởng phòng Kiểm soát tuân thủ - Phó Ban
- (3) Bà Vũ Hà Vân - Trưởng KTNB Khu vực TP. Hồ Chí Minh - Thành viên

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.798.356.308 cổ phần, tương đương với 94,03% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	0 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	93.610.342 cổ phần, tương đương với 3,15% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	84.176.270 cổ phần, tương đương với 2,83% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3. Thông qua Chương trình nghị sự tại Đại hội, gồm:

- (1) Báo cáo hoạt động năm 2024 và Định hướng hoạt động năm 2025 của HĐQT;
- (2) Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Tổng Giám đốc;
- (3) Báo cáo về hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024;
- (4) Báo cáo tài chính năm 2024 (hợp nhất và riêng lẻ) đã được Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện kiểm toán;
- (5) Báo cáo đánh giá về hoạt động HĐQT HDBank năm 2024 của Thành viên HĐQT độc lập.
- (6) Tờ trình số 01/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của Hội đồng Quản trị về phương án phân phối lợi nhuận năm 2024.



- (7) Tờ trình số 02/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của Hội đồng Quản trị về mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát HDBank và Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2024.
- (8) Tờ trình số 03/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của Hội đồng Quản trị về việc niêm yết Trái phiếu chào bán ra công chúng.
- (9) Tờ trình số 04/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua chủ trương đầu tư, mua, bán tài sản cố định của HDBank.
- (10) Tờ trình số 05/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua chủ trương góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác.
- (11) Tờ trình số 06/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là bên có liên quan của HDBank.
- (12) Tờ trình số 07/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của Hội đồng Quản trị về việc một số vấn đề Đại hội đồng Cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện.
- (13) Tờ trình số 08/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 của Hội đồng Quản trị về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát.
- (14) Tờ trình số 09/2025/TT-HĐQT ngày 14/04/2025 của Hội đồng Quản trị về việc Phương án khắc phục dự kiến của HDBank trong trường hợp được can thiệp sớm.

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

Tán thành	2.798.374.308 cổ phần, tương đương với 94,03% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	0 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	93.592.342 cổ phần, tương đương với 3,14% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	84.176.270 cổ phần, tương đương với 2,83% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

4. Đoàn Chủ tịch chỉ định các thành viên Đoàn Thư ký để ghi lại diễn biến Đại hội, bao gồm:

- (1) Bà Nguyễn Thị Hoài Anh - Phó Chánh Thường trực Văn phòng HĐQT
- (2) Bà Nguyễn Thị Thu Hiền - Giám đốc Ban Thư ký Tổng hợp kiêm Phó Phòng Pháp chế
- (3) Bà Trương Thị Mai Lan - Phó Giám đốc Ban Thư ký Tổng hợp

II. NỘI DUNG CHÍNH CỦA ĐẠI HỘI:

1. ĐHĐCĐ nghe trình bày lần lượt các Báo cáo của HĐQT, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát:

1.1. Ông Kim Byoung-ho – Chủ tịch HĐQT, Thành viên độc lập HĐQT thay mặt HĐQT trình bày Báo cáo hoạt động năm 2024 và Định hướng hoạt động năm 2025 của HĐQT.

Năm 2024, HĐQT đã tuân thủ, nghiêm túc chỉ đạo triển khai các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, trong đó đã hoàn thành thực hiện 21 Nghị quyết ĐHĐCĐ, 01 Nghị quyết đang tiếp tục thực hiện trong năm 2025.

(Nội dung chi tiết Báo cáo và tình hình thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ trong năm 2024 theo Báo cáo của HĐQT đính kèm).

1.2. Ông Phạm Quốc Thanh – Q. Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh 2025 của Tổng Giám đốc.

(Nội dung chi tiết theo Báo cáo của Tổng Giám đốc đính kèm).

1.3. Ông Đào Duy Tường – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo về hoạt động năm 2024 của Ban Kiểm soát và kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2024 của HDBank (hợp nhất và riêng lẻ) do công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện.

(Nội dung chi tiết theo Báo cáo của BKS và Báo cáo tài chính năm 2024 của HDBank (hợp nhất và riêng lẻ) đã được kiểm toán do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện đính kèm).

1.4. Ông Lê Mạnh Dũng –Thành viên độc lập HĐQT trình bày Báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT năm 2024 của Thành viên độc lập HĐQT.

(Nội dung chi tiết theo Báo cáo đánh giá của Thành viên độc lập đính kèm).

2. ĐHĐCĐ nghe trình bày lần lượt các Tờ trình của HĐQT trình ĐHĐCĐ thông qua:

Ông Lưu Đức Khánh – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày:

2.1. Tờ trình số 01/2025/TT-HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2024.

2.2. Tờ trình số 02/2025/TT-HĐQT về mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát HDBank và Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2025.

2.3. Tờ trình số 03/2025/TT-HĐQT về việc niêm yết Trái phiếu chào bán ra công chúng.

2.4. Tờ trình số 04/2025/TT-HĐQT về việc thông qua chủ trương đầu tư, mua, bán tài sản cố định của HDBank.

2.5. Tờ trình số 05/2025/TT-HĐQT về việc thông qua chủ trương góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác.

Ông Nguyễn Thành Đô – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày:

2.6. Tờ trình số 06/2025/TT-HĐQT về việc thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là bên có liên quan của HDBank.

2.7. Tờ trình số 07/2025/TT-HĐQT về việc một số vấn đề Đại hội đồng Cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện.

2.8. Tờ trình số 08/2025/TT-HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát.

2.9. Tờ trình số 09/2025/TT-HĐQT về việc Phương án khắc phục dự kiến của HDBank trong trường hợp được can thiệp sớm.

3. Kết quả biểu quyết thông qua nội dung các Báo cáo, Tờ trình trình ĐHĐCĐ tại ĐHĐCĐ Thường niên HDBank năm 2025 (năm tài chính 2024):

Ban Tổ chức Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua nội dung các Báo cáo, Tờ trình trình ĐHĐCĐ bằng phương thức bỏ phiếu điện tử tại địa chỉ website <https://agm.hdbank.com.vn>

Tính tới thời điểm **11 giờ 14 phút**, tổng số cổ đông đã đăng nhập thành công để tham gia Đại hội: **924** cổ đông, sở hữu và đại diện **2.986.742.902** cổ phần tham gia biểu quyết, đạt tỷ lệ **85,46%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Kết quả kiểm phiếu như sau:

3.1. Thông qua Báo cáo hoạt động 2024 và Định hướng hoạt động 2025 của HĐQT:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.963.693.311 cổ phần, tương đương với 99,23% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	0 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	10.646.149 cổ phần, tương đương với 0,36% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.2. Thông qua Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch Kinh doanh năm 2025 của Tổng Giám đốc:

3.2.1. Kết quả hoạt động kinh doanh 2024 (hợp nhất):

- Tổng Tài sản: 697.366 tỷ đồng
- Tổng Huy động: 621.119 tỷ đồng
- Dự nợ tín dụng: 437.731 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 16.730 tỷ đồng
- Tỷ lệ nợ xấu (theo thông tư 11/2021/TT-NHNN): 1,48%
- ROA (LNST/TTS bình quân): 2,04%
- ROE (LNST/VCSH bình quân): 25,7%

3.2.2. Kế hoạch kinh doanh 2025:

- Tổng Tài sản: 890.442 tỷ đồng, tăng 28% so năm 2024.
- Tổng Huy động: 792.812 tỷ đồng, tăng 28% so năm 2024.
- Dự nợ tín dụng: 579.896 tỷ đồng, tăng 32% so năm 2024.
- Lợi nhuận trước thuế: 21.179 tỷ đồng, tăng 27% so năm 2024
- Tỷ lệ nợ xấu < 2%
- ROA (LNST/TTS bình quân): 2,15%
- ROE (LNST/VCSH bình quân): 26,2%.

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.963.711.311 cổ phần, tương đương với 99,23% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	0 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	10.628.149 cổ phần, tương đương với 0,36% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.3. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2024 của Ban Kiểm soát:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.963.711.311 cổ phần, tương đương với 99,23% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	0 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	10.628.149 cổ phần, tương đương với 0,36% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 (hợp nhất và riêng lẻ) và thông qua toàn bộ các giao dịch với các bên liên quan được nêu tại thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 của HDBank đã được kiểm toán do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện.

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.936.772.769 cổ phần, tương đương với 98,33% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	26.936.231 cổ phần, tương đương với 0,90% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	10.630.460 cổ phần, tương đương với 0,36% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.5. Thông qua Báo cáo đánh giá hoạt động của HĐQT năm 2024 của Thành viên Độc lập HĐQT:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.963.696.072 cổ phần, tương đương với 99,23% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	11.928 cổ phần, tương đương với 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	10.631.460 cổ phần, tương đương với 0,36% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.6. Thông qua Tờ trình số 01/2025/TT-HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2024:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.869.845.111 cổ phần, tương đương với 96,09% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	93.615.200 cổ phần, tương đương với 3,13% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	10.879.149 cổ phần, tương đương với 0,36% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.7. Thông qua Tờ trình số 02/2025/TT-HĐQT về mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát HDBank và Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2025:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.858.322.639 cổ phần, tương đương với 95,70% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	11.928 cổ phần, tương đương với 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	116.004.893 cổ phần, tương đương với 3,88% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.8. Thông qua Tờ trình số 03/2025/TT-HĐQT về việc niêm yết Trái phiếu chào bán ra công chúng:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.951.959.807 cổ phần, tương đương với 98,84% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	0 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	22.379.653 cổ phần, tương đương với 0,75% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.9. Thông qua Tờ trình số 04/2025/TT-HĐQT v/v thông qua chủ trương đầu tư, mua, bán tài sản cố định của HDBank:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.668.157.372 cổ phần, tương đương với 89,33% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	295.386.316 cổ phần, tương đương với 9,89% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	10.795.772 cổ phần, tương đương với 0,36% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.10. Thông qua Tờ trình số 05/2025/TT-HĐQT về việc thông qua chủ trương góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.661.442.153 cổ phần, tương đương với 89,11% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	295.390.116 cổ phần, tương đương với 9,89% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	17.507.191 cổ phần, tương đương với 0,59% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.11. Thông qua Tờ trình số 06/2025/TT-HĐQT về việc thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là bên có liên quan của HDBank

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.661.434.025 cổ phần, tương đương với 89,11% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	209.113.602 cổ phần, tương đương với 7,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	103.791.833 cổ phần, tương đương với 3,48% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.12. Thông qua Tờ trình số 07/2025/TT-HĐQT về việc Đại hội đồng Cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện một số nội dung:

3.12.1. Sửa đổi, bổ sung các ngành nghề kinh doanh, cập nhật các thay đổi, bổ sung của quy định pháp luật tại Điều lệ, Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng phù hợp hoạt động của Ngân hàng và thực hiện các thủ tục pháp lý khác liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung này:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.792.881.638 cổ phần, tương đương với 93,51% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	146.827.558 cổ phần, tương đương với 4,92% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	34.630.264 cổ phần, tương đương với 1,16% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.12.2. Quyết định thành lập các công ty con, công ty liên kết để thực hiện các hoạt động kinh doanh được phép theo quy định của pháp luật:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.759.009.714 cổ phần, tương đương với 92,38% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	180.694.570 cổ phần, tương đương với 6,05% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	34.635.176 cổ phần, tương đương với 1,16% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.12.3. Quyết định các vấn đề liên quan đến chiến lược phát triển HDBank:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.867.278.861 cổ phần, tương đương với 96,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	96.430.139 cổ phần, tương đương với 3,23% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	10.630.460 cổ phần, tương đương với 0,36% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.12.4. Triển khai các công việc có liên quan đến việc tham gia chương trình tái cơ cấu các Tổ chức tín dụng theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.754.308.614 cổ phần, tương đương với 92,22% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	173.763.789 cổ phần, tương đương với 5,82% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	46.267.057 cổ phần, tương đương với 1,55% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.13. Thông qua Tờ trình số 08/2025/TT-HĐQT v/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế hoạt động của BKS:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.858.479.555 cổ phần, tương đương với 95,71% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	93.591.512 cổ phần, tương đương với 3,13% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	22.268.393 cổ phần, tương đương với 0,75% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

3.14. Thông qua Tờ trình số 09/2025/TT-HĐQT v/v Phương án khắc phục dự kiến của HDBank trong trường hợp được can thiệp sớm:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.918.473.847 cổ phần, tương đương với 97,71% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	18.228.110 cổ phần, tương đương với 0,61% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	37.637.503 cổ phần, tương đương với 1,26% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	12.403.442 cổ phần, tương đương với 0,42% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

4. Phát biểu của đại diện Cơ quan quản lý nhà nước:

Ông Lê Nhị Năng - Vụ trưởng - Trưởng cơ quan đại diện phía Nam - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) phát biểu:

Là cơ quan quản lý nhà nước về thị trường chứng khoán, UBCKNN luôn đồng hành, khuyến khích các doanh nghiệp thực thi tốt công tác quản trị công ty, minh bạch, hiệu quả, mang lại giá trị cao cho khách hàng, cổ đông, cộng đồng xã hội đồng thời đóng góp tích cực vào sự phát triển của thị trường chứng khoán. Qua quá trình theo dõi thị trường và từ các báo cáo trình bày tại Đại hội, UBCKNN đánh giá cao việc HDBank đã triển khai hiệu quả các nội dung công tác đã đề ra.

Năm 2024 vừa qua, dù đối diện với nhiều biến động, HDBank vẫn hoàn thành và vượt hầu hết các chỉ tiêu kinh doanh đề ra, đạt hiệu quả cao với ROE vượt trên 25%, duy trì truyền thống chi trả cổ tức đều đặn với tỷ lệ cao, đảm bảo đầy đủ các quyền và lợi ích của cổ đông. Kết quả này cho thấy HDBank tiếp tục khẳng định năng lực duy trì tăng trưởng cao và liên tục của một doanh nghiệp niêm yết hàng đầu thị trường.

UBCKNN chúc mừng HDBank đã đạt kết quả cao tại Cuộc bình chọn doanh nghiệp niêm yết 2024 do UBCKNN và các Sở Giao dịch Chứng khoán tổ chức, với 03 giải thưởng quan trọng: Quản trị Công ty tốt nhất, Doanh nghiệp niêm yết tổ chức kỳ họp ĐHCĐ thường niên tốt nhất và Doanh nghiệp niêm yết có Báo cáo Thường niên tốt nhất. Đây là thành tích ít có doanh nghiệp nào đạt được. Đồng thời, HDBank đã được Chính phủ vinh danh là Thương hiệu Quốc gia, doanh nghiệp tiêu biểu trong thực thi chiến lược phát triển bền vững, chủ động và tích cực trong phát triển tín dụng xanh, phát hành trái phiếu xanh, phát triển nông nghiệp, nông thôn, chuyển đổi số toàn diện. Đây là những định hướng rất tiên phong, ý nghĩa, thể hiện trách nhiệm xã hội cao và góp phần thực thi định hướng của Chính phủ về kinh tế xanh, kinh tế số, kinh tế chia sẻ, kinh tế tuần hoàn.

Với những thành tựu HDBank đã đạt được và kế hoạch kinh doanh đã báo cáo với Đại hội, UBCKNN tin tưởng rằng HDBank sẽ tiếp tục gặt hái được nhiều thành công hơn nữa trong thời gian tới.

5. Đại hội thảo luận, đóng góp ý kiến:

5.1. Ý kiến của đại diện Leapfrog Investments:

Leapfrog rất vui vì được đồng hành cùng Ngân hàng trong 3 lĩnh vực then chốt: thúc đẩy phát triển tài chính toàn diện, củng cố các thực hành môi trường và xã hội, và mở rộng vai trò của ngân hàng trong phân phối bảo hiểm tại Việt Nam.

Trong giai đoạn vừa qua, về mặt thúc đẩy phát triển tài chính toàn diện, HDBank đã mở rộng sự hiện diện trên toàn quốc, phục vụ hơn 20 triệu khách hàng tại tất cả các tỉnh và thành phố. Việc tiếp nhận DongA Bank (nay được đổi tên là Vikki Bank) có thể giúp mở rộng tiếp cận hơn nữa, nhưng ngay cả khi không có thương vụ này, khoảng 47% dư nợ cho vay của Ngân hàng (tương đương hơn 180 nghìn tỷ đồng ~ 7 tỷ đô la Mỹ) được phân bổ cho các đô thị cấp 2, vùng nông thôn và lĩnh vực nông nghiệp, phản ánh sự tập trung rõ ràng vào các phân khúc còn yếu thế.

Qua HD SAISON, Ngân hàng cũng đang cải thiện khả năng tiếp cận tài chính cho người lao động tại Việt Nam. HD SAISON đã phục vụ gần 15 triệu khách hàng, dư nợ trên 18 nghìn tỷ đồng (khoảng 700 triệu đô la Mỹ) - một nguồn tài chính rất lớn dành cho người lao động tại Việt Nam.

Leapfrog cũng luôn chú trọng đến việc hỗ trợ các doanh nghiệp vừa và nhỏ do phụ nữ làm chủ. Trong năm 2024, trong bối cảnh nhiều doanh nghiệp phụ nữ làm chủ gặp khó khăn trong việc tiếp cận tín dụng, HDBank đã giải ngân khoảng 4,44 nghìn tỷ đồng (khoảng 180 triệu đô la Mỹ) cho các doanh nghiệp này.

Về môi trường và xã hội, với sự hỗ trợ của Leapfrog, Ngân hàng đã đạt được tiến bộ đáng kể. Hiện nay, 100% các khoản vay thương mại mới và tái cấp vốn đều áp dụng đánh giá rủi ro môi trường và xã hội. Tất cả các khoản vay đều tuân thủ hệ thống quản lý E&S, và nhân viên đang được đào tạo liên tục về thẩm định tín dụng và đánh giá rủi ro E&S.

Đối với lĩnh vực Banca, Leapfrog đã cùng Ngân hàng điều chỉnh chiến lược phù hợp với các quy định đang thay đổi, và củng cố vị thế trên thị trường và đã thu được những kết quả tích cực, tạo dựng một nền tảng tốt cho sự phát triển trong tương lai.

Nhìn chung, Leapfrog rất vui được chứng kiến sự tiến bộ HDBank đã đạt được cho đến nay và tiếp tục cam kết đồng hành cùng HDBank trong tương lai trên hành trình phát triển toàn diện và bền vững.

5.2. Ý kiến của đại diện Quỹ điều hành Affinity Equity Partners:

Trong một năm 2024 đầy biến động kinh tế toàn cầu, HDBank đã thể hiện khả năng phục hồi và tăng trưởng đáng kể. Là nhà đầu tư, Affinity đặc biệt quan tâm đến các doanh nghiệp có khả năng tăng trưởng bền vững. Qua từng năm, lợi nhuận trước thuế của HDBank liên tục đạt mức tăng trưởng khoảng 30% và vượt qua các mục tiêu đầy tham vọng đã đặt ra vào ĐHCĐ thường niên 2024.

Affinity rất hào hứng với kế hoạch kinh doanh tăng trưởng cao mà HDBank đã đặt ra cho năm 2025 và đánh giá HDBank là ngân hàng hàng đầu không chỉ ở Việt Nam mà còn trong khu vực Đông Nam Á.

Bên cạnh kết quả kinh doanh ấn tượng, Ban Lãnh đạo HDBank còn rất nỗ lực đầu tư cho tương lai của Ngân hàng và đạt được những thành tựu đáng kể:

- Liên tục đổi mới sản phẩm trong cả mảng cho vay và huy động nhằm thúc đẩy thu hút và giữ chân khách hàng, đặc biệt là các chương trình chuyên biệt theo ngành được phát triển như một phần của chiến lược tài trợ chuỗi.
- Đẩy mạnh chuyển đổi số để nâng cao trải nghiệm cho cả khách hàng cá nhân và doanh nghiệp, không chỉ ở phân giao diện người dùng mà còn ở hệ thống Core Banking và quy trình vận hành, đảm bảo khả năng mở rộng hiệu quả cũng như cung cấp các sản phẩm tốt nhất cho khách hàng.

Theo đánh giá của Affinity, với tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu (ROE) cao nhất trong ngành, cùng với tiềm năng tăng trưởng lớn, cổ phiếu của HDBank đang giao dịch với mức giá thấp hơn nhiều so với thực tế.

Giống như cây tre mất nhiều năm để phát triển hệ thống rễ phức tạp làm nền tảng, và chỉ khi nền tảng vững chắc thì nó mới bắt đầu vươn cao, HDBank đã và đang đầu tư bài bản vào nền tảng của mình, giúp Ngân hàng có đủ khả năng ứng phó với bất kỳ thách thức nào từ môi trường kinh tế vĩ mô. Affinity tin tưởng HDBank sẽ bứt phá mạnh mẽ trong thời gian tới, cả về hiệu quả tài chính lẫn giá cổ phiếu của Ngân hàng.

5.3. Câu hỏi của cổ đông Hongkong Investment Consulting Limited – Mã cổ đông HDB27737:

Chính sách thuế quan ảnh hưởng tỷ giá, đầu tư nước ngoài cũng như nhu cầu tiêu dùng, do đó ảnh hưởng đến nhu cầu tín dụng toàn hệ thống. Trong khi đó, chiến lược trọng tâm phát triển cho vay của HDBank là tập trung vào phân khúc SME và bán lẻ, là những lĩnh vực chịu tác động mạnh mẽ bởi chính sách thuế quan của Mỹ. Trước bối cảnh mới này, HDBank có thay đổi chiến lược của mình hay không? Nhận định của HDBank với chính sách thuế quan này như thế nào?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch:

Chính sách thuế quan mà Tổng thống Mỹ Donald Trump mới tuyên bố đã tạo ra rất nhiều áp lực lên các nền kinh tế. Tuy nhiên, Việt Nam đã nhanh chóng khởi động tiến trình đàm phán với Mỹ về chính sách này và kỳ vọng sẽ đạt được những kết quả tốt đẹp. Song song, Chính phủ đã kịp thời đưa ra các giải pháp thích ứng linh hoạt, thị trường cũng đã có tín hiệu trở lại bình thường trong những ngày vừa qua.

Về phía HDBank, ngay khi có thông tin về chính sách thuế đối ứng được công bố, Ngân hàng đã rà soát danh mục khách hàng và đánh giá, phân loại khách hàng theo mức độ chịu ảnh hưởng bởi chính sách này (chịu ảnh hưởng mạnh, trung bình và không bị ảnh hưởng). Theo kết quả rà soát, số lượng khách hàng trực tiếp chịu ảnh hưởng bởi chính sách này (nhóm khách hàng chuyên xuất/ nhập khẩu hàng hóa liên quan đến thị trường Mỹ) không lớn, chỉ chiếm khoảng 1,5% tổng dư nợ toàn hàng. Ban Điều hành đã chỉ đạo xây dựng, đưa ra các chính sách, điều chỉnh cấu trúc tài trợ để hỗ trợ khách hàng trực tiếp chịu ảnh hưởng, đồng thời nâng cao chất lượng quản trị rủi ro, cân bằng, đa dạng hóa danh mục cho vay trong thời gian tới.

Đồng hành với các giải pháp của Chính phủ đề xuất để thích ứng với chính sách thuế mới, trên cơ sở room tín dụng được NHNN giao, HDBank sẽ tăng cường tài trợ vốn cho các công trình, dự án, tài trợ tiêu dùng nội địa... Ngay sau cuộc phát động của Chính phủ và NHNN, HDBank là một trong những ngân hàng đầu tiên đăng ký tham gia tài trợ 20.000 tỷ cho các doanh nghiệp hạ tầng, bán dẫn và công nghệ thông tin.

Bên cạnh đó, chỉ số CAR đạt mức cao hàng đầu ngành ngân hàng (trên 14,9%) giúp HDBank có khả năng chống chịu tốt với biến động, khủng hoảng (nếu có) của thị trường. Khả năng thích ứng nhanh, linh hoạt của HDBank đã được chứng minh bằng những chiến lược kinh doanh hợp lý, mang lại kết quả tăng trưởng bứt phá, bền vững ngay cả trong giai đoạn đại dịch Covid.

Với các cơ sở vững chắc, HDBank vẫn kiên định giữ vững mục tiêu tăng trưởng thách thức như đã trình tới Đại hội đồng cổ đông, tương tự với tinh thần quyết tâm của Chính phủ trong việc giữ mục tiêu tăng trưởng GDP ở mức 8%.

5.4.Câu hỏi của cổ đông Lê Nguyễn Quang Tâm – Mã số cổ đông HDB00149:

Đề nghị Ngân hàng chia sẻ thêm về chiến lược Tập đoàn tài chính HD – HD Financial Group? Những chiến lược này hứa hẹn những bước tiến đổi mới gì của Ngân hàng trong tương lai?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch:

Việc công bố hoạt động của HD Financial Group - một trong những đơn vị đầu tiên vận hành mô hình tập đoàn tài chính ở Việt Nam thể hiện rõ tinh thần luôn đổi mới và dẫn đầu của HDBank.

Thay vì từng đơn vị hoạt động rời rạc, thiếu gắn kết, mô hình tổ chức theo mảng kinh doanh sẽ tích hợp đa dạng dịch vụ từ ngân hàng bán lẻ, doanh nghiệp, đầu tư, ngân hàng số đến các mảng khác, từ đó hình thành một hệ sinh thái tài chính liền mạch, lấy khách hàng làm trung tâm, kịp thời đáp ứng nhu cầu thay đổi của khách hàng, cũng như tăng cường hơn tính hiệu quả của ngân hàng, gia tăng giá trị mang lại cho cổ đông. Đồng thời, nhân viên của các đơn vị thành viên trong tập đoàn cũng có nhiều cơ hội hơn để phát triển năng lực cá nhân, gia tăng kinh nghiệm và cải thiện kiến thức chuyên môn. Với năng lực nội tại và tinh thần luôn tiên phong đổi mới, chúng tôi tự tin có đủ năng lực để triển khai thành công mô hình hoạt động này.

5.5.Câu hỏi của cổ đông Công ty Cổ phần Đầu tư Tài chính Tầm Nhìn Mới – Mã cổ đông HDB00020:

Kế hoạch tái cấu trúc DongA Bank và chuyển đổi thành Vikki Digital Bank có những dấu ấn nào? Ban Điều hành có thể chia sẻ thêm về kế hoạch tái cấu trúc, triển khai công nghệ tại Vikki Bank?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch:

Việc tái cấu trúc DongA Bank cũ (nay là Vikki Digital Bank) không phải mới được lên kế hoạch mà HDBank đã cùng với NHNN, Ban Kiểm soát đặc biệt và DongA Bank xây dựng, liên tục điều chỉnh, cập nhật kế hoạch này trong thời gian hơn 5 năm. HDBank đã đồng hành với quá trình tái cấu trúc DongA Bank cũ (nay là Vikki Digital Bank) ngay từ trước khi có quyết định chuyển giao chính thức.

HDBank đã hỗ trợ cho DongA Bank về tài chính, công nghệ từ giai đoạn trước để đầu tư, tạo ra nền tảng đầu tiên trong chiến lược chuyển đổi Ngân hàng DongA Bank thành Ngân hàng Số Vikki Bank. Từ ngày chính thức nhận chuyển giao bắt buộc, công tác tái cấu trúc được triển khai mạnh hơn, toàn diện hơn từ công tác quản trị, nhân sự đến tài chính, nguồn vốn, và đặc biệt đã thực hiện chuyển đổi hình thức hoạt động từ một ngân hàng truyền thống bị kiểm soát đặc biệt thành 1 ngân hàng số thế hệ mới, đảm bảo sự hoạt động liền mạch, không bị tắc nghẽn trong quá trình thay đổi nhận diện thương hiệu, chuyển đổi mô hình hoạt động ở hơn 200 điểm giao dịch của Vikki Bank.

Về mặt chiến lược, Vikki Bank được định hướng kinh doanh chủ yếu trên nền tảng số, hướng tới tệp khách hàng bán lẻ và SME, phù hợp với chiến lược tích hợp và hợp lực của Tập đoàn tài chính HD Financial Group vừa được Chủ tịch HĐQT công bố với trụ cột là 2 ngân hàng: HDBank và Ngân hàng số Vikki Digital Bank.

Với năng lực của HDBank, sự hỗ trợ của NHNN cùng sự hợp lực của Tập đoàn tài chính HD Financial Group, quá trình tái cấu trúc và triển khai toàn diện chiến lược phát triển Vikki Digital Bank được tin tưởng sẽ sớm thành công. HDBank sẽ báo cáo, cập nhật kết quả liên tục đến Quý cổ đông trong thời gian tới.

6. Nội dung phát sinh ngoài chương trình nghị sự đã được thông qua: Không có.

PHẦN C

THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP ĐHĐCĐ THƯỜNG NIÊN HDBANK NĂM 2025 (NĂM TÀI CHÍNH 2024)

Ông Nguyễn Thành Đô – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên HDBank năm 2025 (năm tài chính 2024) trước Đại hội.

Ban Tổ chức Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua nội dung Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên HDBank năm 2025 (năm tài chính 2024) bằng cách bỏ phiếu bằng phương thức điện tử.

Tính tới thời điểm **11 giờ 32 phút**, tổng số cổ đông đã đăng nhập thành công để tham gia Đại hội: **937** cổ đông, sở hữu và đại diện **2.986.908.910** cổ phần tham gia biểu quyết, đạt tỷ lệ **85,46%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Theo kết quả kiểm phiếu, ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.862.395.503 cổ phần, tương đương với 95,83% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	1 cổ phần, tương đương với 0.00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	104.624.753 cổ phần, tương đương với 3,50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	19.888.653 cổ phần, tương đương với 0,67% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

PHẦN D

BẾ MẠC ĐẠI HỘI

Bà Nguyễn Thị Phương Thảo – Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT thay mặt Đoàn Chủ tịch phát biểu tổng kết:

Thay mặt lãnh đạo Ngân hàng, bà Thảo gửi lời cảm ơn sâu sắc đến các cơ quan quản lý nhà nước, đối tác, khách hàng và đặc biệt là các cổ đông vì sự đồng hành cùng HDBank trên hành trình phát triển bền vững suốt 35 năm qua.

Đoàn Chủ tịch xin chia sẻ niềm vui khi Đại hội được tổ chức rất thành công với số lượng cổ đông tham dự đông đảo, sở hữu và đại diện số cổ phần chiếm gần 90% số lượng cổ phần có quyền biểu quyết của HDBank và tỷ lệ biểu quyết thông qua các Tờ trình hầu hết đều đạt mức cao nhất từ trước đến nay.

HDBank không chỉ tự hào về những chỉ tiêu tài chính – như mục tiêu lợi nhuận năm 2025 hơn 21.000 tỷ đồng, tổng tài sản đang hướng tới 1 triệu tỉ đồng– mà quan trọng hơn, là niềm tin vào tương lai của một HDBank phát triển vững chắc, minh bạch và hướng đến các chuẩn mực quốc tế tiên tiến.

Trong nhiều năm qua, HDBank kiên định xây dựng mô hình quản trị doanh nghiệp theo thông lệ quốc tế, mang lại giá trị tăng trưởng cao cho nhà đầu tư:

- Tăng cường vai trò độc lập của Hội đồng Quản trị;
- Minh bạch trong công bố thông tin và quản trị rủi ro;
- Tuân thủ chặt chẽ các quy định pháp lý, chuẩn mực đạo đức và lợi ích hài hòa giữa cổ đông, khách hàng và cộng đồng.

HDQT luôn hành động cho sự minh bạch, cho nền tảng của niềm tin. Và chính niềm tin ấy là tài sản vô giá để HDBank không ngừng thu hút nhà đầu tư, nâng cao vị thế trên thị trường và tạo ra giá trị tốt nhất, bền vững nhất cho tất cả cổ đông.

Bên cạnh tăng trưởng lợi nhuận, HDBank cam kết tối ưu hóa hiệu quả sử dụng vốn, duy trì chính sách cổ tức cao và ổn định, đồng thời đầu tư cho tương lai bằng các nền tảng số hóa, tài chính xanh và chiến lược hội nhập sâu vào chuỗi giá trị kinh tế quốc gia, giá trị kinh tế toàn cầu.

Chúng tôi không chỉ muốn trở thành ngân hàng hàng đầu về quy mô, mà còn là ngân hàng được lựa chọn hàng đầu vì chất lượng, vì tính nhân văn, và vì sự tử tế trong từng quyết định chiến lược.

Khát vọng của HDBank không dừng lại ở thị phần hay lợi nhuận, mà là trở thành một biểu tượng niềm tin của nền kinh tế Việt Nam hiện đại – minh bạch – bền vững. Ngân hàng trân trọng cảm ơn các cổ đông đã tiếp thêm sức mạnh cho HDBank bằng niềm tin, sự kỳ vọng và cam kết sẽ tiếp tục làm tốt hơn vì lợi ích cổ đông, vì sự thịnh vượng của khách hàng, và vì một Việt Nam vươn cao trên trường quốc tế.

HDBank rất mong sẽ tiếp tục nhận được sự hỗ trợ, tin tưởng, đồng hành của NHNN, UBCKNN, các đối tác, khách hàng và đặc biệt là các nhà đầu tư, cổ đông để cùng Ngân hàng hướng đến những mục tiêu cao hơn, đạt được những thành công rực rỡ hơn trong tương lai.

Đại hội kết thúc vào lúc 11 giờ 45 phút cùng ngày.

TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH

Ông Kim Byoungho – Chủ tịch HĐQT



BAN THƯ KÝ

Bà Nguyễn Thị Hoài Anh

Bà Nguyễn Thị Thu Hiền

Bà Trương Thị Mai Lan

Tài liệu lưu kèm:

1. Báo cáo Kiểm tra tư cách, túc số Cổ đông tham dự ĐHĐCĐ thường niên HDBank năm 2025.
2. Phụ lục danh sách đăng ký cổ đông, đại diện cổ đông dự họp với số cổ phần và số phiếu biểu quyết tương ứng
3. Báo cáo của HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành, Báo cáo đánh giá hoạt động của HĐQT năm 2024 của Thành viên Độc lập HĐQT, Báo cáo tài chính năm 2024 của HDBank (hợp nhất và riêng lẻ) đã được kiểm toán do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện.
4. Các Tờ trình:
 - (1) Tờ trình số 01/2025/TT-HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2024.
 - (2) Tờ trình số 02/2025/TT-HĐQT về mức thù lao, phụ cấp của HĐQT, BKS HDBank và Quỹ hoạt động của HĐQT năm 2025.
 - (3) Tờ trình số 03/2025/TT-HĐQT về việc niêm yết Trái phiếu chào bán ra công chúng.
 - (4) Tờ trình số 04/2025/TT-HĐQT về việc thông qua chủ trương đầu tư, mua, bán tài sản cố định của HDBank.
 - (5) Tờ trình số 05/2025/TT-HĐQT về việc thông qua chủ trương góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác.
 - (6) Tờ trình số 06/2025/TT-HĐQT về việc thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là bên có liên quan của HDBank.
 - (7) Tờ trình số 07/2025/TT-HĐQT về việc các vấn đề Đại hội đồng Cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện.

- (8) Tờ trình số 08/2025/TT-HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế hoạt động của BKS.
 - (9) Tờ trình số 09/2025/TT-HĐQT về việc Phương án khắc phục dự kiến của HDBank trong trường hợp được can thiệp sớm.
5. Các Biên bản kiểm phiếu thông qua các vấn đề trình Đại hội.

Số: 02/2025/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua Báo cáo hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025
của Hội đồng Quản trị HDBank

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 của Hội đồng Quản trị HDBank đính kèm theo Nghị quyết này.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



KIM BYOUNGHO

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025
của Tổng Giám đốc HDBank

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Tổng Giám đốc HDBank, chi tiết:

1. Hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2024, đảm bảo lợi nhuận và các chỉ số tài chính đạt tốt theo chiến lược & cam kết với nhà đầu tư:
 - Tổng Tài sản: 697.366 tỷ đồng, tăng 15,8% so với năm 2023, đạt 99,5% kế hoạch.
 - Tổng dư nợ tín dụng: 437.731 tỷ đồng, tăng 23,8% so với năm 2023 và nằm trong giới hạn được Ngân hàng Nhà nước giao.
 - Tổng huy động: 621.119 tỷ đồng, tăng 16% so với năm 2023.
 - Lợi nhuận trước thuế: 16.730 tỷ đồng, tăng 28,5% so với năm 2023, đạt 105,5% kế hoạch.
 - ROAA: 2,04%.
 - ROAE: 25,7%



2. Các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh năm 2025:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Khoản mục	Năm 2024	Kế hoạch năm 2025	Tăng trưởng so với năm 2024
Tổng tài sản	697.366	890.442	28%
Vốn Điều lệ	35.101	35.101	0%
Vốn chủ sở hữu	56.657	73.332	29%
Tổng huy động ^(*)	621.119	792.812	28%
Trong đó: Huy động từ khách hàng + Phát hành giấy tờ có giá	518.855	661.271	27%
Tổng dư nợ ^(**)	437.731	579.896	32%
Lợi nhuận trước thuế	16.730	21.179	27%
Lợi nhuận sau thuế	13.248	17.035	29%
ROAE	25,7%	26,2%	2%
ROAA	2,04%	2,15%	5%
NPL (theo TT31/2024/TT-NHNN)(***)	1,48%	≤ 2,00%	

(*) Tổng huy động vốn bao gồm: các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, huy động tiền gửi khách hàng, phát hành giấy tờ có giá, vốn tài trợ ủy thác đầu tư, tiền gửi và vay các TCTD.

(**) Dư nợ tín dụng thực hiện tối đa không vượt quá hạn mức tăng trưởng do NHNN phê duyệt.

(***) Tỷ lệ nợ xấu: được tính theo thông tư số 31/2024/TT-NHNN.

3. Các nội dung khác theo Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Tổng Giám đốc đính kèm theo Nghị quyết này.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát HDBank năm 2024 được đính kèm theo Nghị quyết này.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

KIM BYOUNGHO



Cam kết lợi ích cao nhất

Số: 05/2025/NQ-ĐHĐCĐ

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua Báo cáo tài chính của HDBank năm 2024 đã được kiểm toán
do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất của HDBank năm 2024 đã được kiểm toán và thông qua toàn bộ các giao dịch với các bên liên quan được nêu tại thuyết minh Báo cáo tài chính của HDBank năm 2024 đã được kiểm toán do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện đính kèm theo Nghị quyết này.
- Điều 2.** Thông qua Báo cáo tài chính riêng lẻ của HDBank năm 2024 đã được kiểm toán do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện đính kèm theo Nghị quyết này.
- Điều 3.** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

KIM BYOUNGHO

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua Báo cáo đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank năm 2024
của Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank năm 2024 của Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập đính kèm theo Nghị quyết này.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

KIM BYOUNGHO

Số: 07/2025/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

V/v phương án phân phối lợi nhuận năm 2024

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 01/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 v/v Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 của HDBank như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	CHỈ TIÊU	SỐ TIỀN
1	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2024	16.729.995
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	3.482.347
3	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2024 (1-2)	13.247.648
4	Lợi ích của cổ đông thiểu số	484.695
5	Lợi nhuận sau thuế thuộc sở hữu của cổ đông HDBank năm 2024 (3-4)	12.762.953
6	Trích các quỹ của HDBank	2.628.410
6.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (10%)	1.245.659
6.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	1.245.659
6.3	Quỹ phúc lợi	20.000
6.4	Quỹ Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát	25.000
6.5	Trích quỹ công ty con (phần thuộc sở hữu của cổ đông HDBank)	92.092

STT	CHỈ TIÊU	SỐ TIỀN
7	Lợi nhuận năm 2024 còn lại sau khi trích lập các quỹ (5-6)	10.134.543
8	Lợi nhuận còn lại các năm trước chưa chia	261.209
9	Lợi nhuận có thể sử dụng để chia cổ tức 2024 (7+8)	10.395.752

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

KIM BYOUNGHO



NGHỊ QUYẾT

V/v tổng mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát HDBank
và Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank năm 2025

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng 2024 số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 02/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 v/v tổng mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát HDBank và Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank năm 2025;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua tổng mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát HDBank và Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank năm 2025 như sau:

1. Tổng mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát HDBank năm 2025 tối đa bằng 0,5% lợi nhuận sau thuế riêng lẻ năm 2025 của HDBank và được tính vào chi phí hoạt động năm 2025.
2. Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank năm 2025 là 25.000.000.000 đồng (Hai mươi lăm tỷ đồng), được trích từ lợi nhuận sau thuế năm 2024.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

KIM BYOUNGHO

Số: 09/2025/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

V/v niêm yết trái phiếu chào bán ra công chúng

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 03/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 v/v việc niêm yết trái phiếu chào bán ra công chúng;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua việc niêm yết trên hệ thống giao dịch chứng khoán tất cả trái phiếu không phải là trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền do HDBank phát hành thành công ra công chúng trong các khoảng thời gian sau theo quy định của pháp luật hiện hành có liên quan:

1. Trước ngày tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 của HDBank; và
2. Trong khoảng thời gian từ ngày tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 của HDBank đến ngày tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 của HDBank.

Điều 2. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị tổ chức thực hiện và chỉ đạo triển khai, quyết định tất cả các vấn đề liên quan tới việc niêm yết trái phiếu nêu tại Điều 1 Nghị quyết này theo đúng nội dung Đại hội đồng cổ đông đã thông qua và phù hợp với quy định pháp luật:

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



KIM BYOUNGHO

Số: 10/2025/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

V/v chủ trương đầu tư, mua, bán tài sản cố định của HDBank

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 04/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 v/v thông qua chủ trương đầu tư, mua, bán tài sản cố định của HDBank;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua chủ trương đầu tư, mua, bán tài sản cố định của HDBank mà mức đầu tư, giá mua dự kiến hoặc nguyên giá trong trường hợp bán tài sản cố định có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên của HDBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.

Điều 2. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị triển khai thực hiện, quyết định mọi vấn đề phát sinh có liên quan đến chủ trương đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Điều 1 Nghị quyết này, đảm bảo phù hợp với tình hình thực tế tại HDBank, đem lại lợi ích cho HDBank, tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ có liên quan của HDBank.

Hội đồng Quản trị có trách nhiệm báo cáo tình hình thực hiện nội dung được giao và ủy quyền này tại kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên tiếp theo.

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



KIM BYOUNGHO

Số: 11/2025/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

*V/v thông qua chủ trương góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank
tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác*

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 05/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 v/v thông qua chủ trương góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua chủ trương góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác mà giá trị góp vốn, giá mua dự kiến hoặc giá trị ghi sổ trong trường hợp bán cổ phần, phần vốn góp có giá trị từ 20% (hai mươi phần trăm) vốn điều lệ trở lên của HDBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.

Điều 2. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị triển khai thực hiện, quyết định mọi vấn đề phát sinh có liên quan đến chủ trương đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Điều 1 Nghị quyết này, đảm bảo phù hợp với chiến lược phát triển, tình hình thực tế tại HDBank, tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ có liên quan của HDBank, đem lại lợi ích cao nhất cho HDBank.

Hội đồng Quản trị có trách nhiệm báo cáo tình hình thực hiện nội dung được giao và ủy quyền này tại kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên tiếp theo.

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

KIM BYOUNGHO

Số: 12/2025/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua các hợp đồng, giao dịch với đối tác là bên liên quan của HDBank

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 06/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 v/v thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là bên có liên quan của HDBank;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua các hợp đồng, giao dịch có giá trị từ 20% trở lên hoặc hợp đồng, giao dịch dẫn đến tổng giá trị hợp đồng, giao dịch phát sinh trong vòng 12 tháng kể từ ngày thực hợp đồng, hiện giao dịch đầu tiên có giá trị từ 20% trở lên so với vốn điều lệ của HDBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất đối với từng đối tượng là Người có liên quan, bao gồm: (i) thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc, cổ đông lớn của HDBank; (ii) người có liên quan của người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát, cổ đông lớn của HDBank; (iii) công ty con, công ty liên kết của HDBank; (iv) các trường hợp khác theo quy định pháp luật có liên quan. Cụ thể:

1. Nội dung chủ yếu của các hợp đồng, giao dịch: giao dịch vay, cho vay, bảo lãnh, cấp tín dụng khác, kinh doanh tiền tệ, sản phẩm phái sinh; hợp tác, mua bán, sử dụng, cung cấp, thuê, cho thuê sản phẩm, hàng hóa, dịch vụ, tài sản; mua bán chứng khoán/vốn; nhượng bán, thanh lý tài sản và các khoản đầu tư, hợp tác; đầu tư tài chính, đầu tư dự án, gửi tiền, dịch vụ tài chính ngân hàng, tài khoản, thanh toán, thu chi hộ, mua bán nợ và các giao dịch khác phục vụ cho hoạt động kinh doanh phù hợp với ngành nghề kinh doanh được phép thực hiện của HDBank và đối tượng giao dịch, đảm bảo các hợp đồng, giao dịch thực hiện này tuân thủ quy định pháp luật và quy định nội bộ có liên quan của HDBank.

2. Nguyên tắc thực hiện các hợp đồng, giao dịch trên:

- a. Giá trị cụ thể của từng hợp đồng, giao dịch thực hiện tùy từng thời điểm và từng hoạt động cụ thể, trên cơ sở đảm bảo lợi ích của HDBank và tuân thủ quy định pháp luật, quy định nội bộ có liên quan của HDBank.



- b. Các điều kiện về mức phí, lãi suất, giá của hợp đồng, giao dịch không thuận lợi/không ưu đãi hơn mức áp dụng cho nhóm khách hàng tương ứng của HDBank hoặc các đối tác tương đương.
- c. Các điều kiện, hạn mức của hợp đồng, giao dịch không trái với quy định hiện hành của HDBank và quy định của pháp luật.
- d. Các hợp đồng, giao dịch thực hiện theo mẫu biểu của HDBank từng thời kỳ hoặc theo phê duyệt của cấp có thẩm quyền, đảm bảo đáp ứng các điều kiện nêu trên.
- e. Thời gian ký kết: các hợp đồng, giao dịch được ký kết trong khoảng thời gian kể từ ngày được Đại hội đồng cổ đông thông qua đến kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên tiếp theo.

Điều 2. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định từng hợp đồng, giao dịch cụ thể và triển khai thực hiện phù hợp với tình hình thực tế tại HDBank, Điều lệ và các quy định nội bộ có liên quan của HDBank. Hội đồng Quản trị có trách nhiệm báo cáo tình hình thực hiện nội dung ủy quyền này tại kỳ Đại hội đồng cổ đông thường niên tiếp theo.

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

KIM BYOUNGHO

Số: 13/2025/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

V/v giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị sửa đổi, bổ sung ngành nghề kinh doanh, cập nhật các thay đổi của quy định pháp luật tại Điều lệ và Giấy phép thành lập và hoạt động của HDBank

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 07/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 v/v các vấn đề Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua nội dung giao và ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông cho Hội đồng Quản trị được sửa đổi, bổ sung các ngành nghề kinh doanh, cập nhật các thay đổi, bổ sung của quy định pháp luật tại Điều lệ, Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng phù hợp hoạt động của Ngân hàng và thực hiện các thủ tục pháp lý khác liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung này.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký và hết hiệu lực khi có Nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông thay thế.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**

KIM BYOUNGHO

Số: 14/2025/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

V/v giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định
thành lập công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 07/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 v/v các vấn đề Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua nội dung giao và ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông cho Hội đồng Quản trị được quyết định thành lập các công ty con, công ty liên kết để thực hiện các hoạt động kinh doanh được phép theo quy định của pháp luật.
- Điều 2.** Hội đồng Quản trị có trách nhiệm tuân thủ quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, các quy định pháp luật liên quan và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước khi thực hiện các công việc được ủy quyền nêu tại Điều 1 Nghị quyết này.
- Điều 3.** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký và hết hiệu lực khi có Nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông thay thế.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

KIM BYOUNGHO

NGHỊ QUYẾT

*V/v giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định
các vấn đề liên quan đến chiến lược phát triển HDBank*

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 07/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 v/v các vấn đề Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,


QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua nội dung giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị được quyết định các nội dung liên quan đến chiến lược phát triển HDBank, cụ thể như sau:

1. Linh hoạt điều chỉnh, bổ sung các nội dung cơ bản của chiến lược phát triển, chiến lược kinh doanh của HDBank để phù hợp với tình hình thực tế, với môi trường kinh doanh và xu thế phát triển của ngành cũng như tuân thủ các quy định của pháp luật trong quá trình xây dựng và thực hiện chiến lược phát triển, kinh doanh.
2. Lựa chọn nhà đầu tư chiến lược; đàm phán, thương lượng và ký kết các hợp đồng, thỏa thuận hợp tác với các nhà đầu tư chiến lược được lựa chọn.
3. Linh hoạt điều chỉnh, bổ sung các chỉ tiêu quản trị chủ yếu để đáp ứng kịp thời với tình hình thực tế và các diễn biến của thị trường, đồng thời báo cáo Đại hội đồng cổ đông các nội dung điều chỉnh.
4. Quyết định việc chốt, điều chỉnh tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài tại HDBank theo quy định pháp luật và đảm bảo lợi ích cao nhất cho HDBank cũng như các cổ đông của HDBank; thực hiện các thủ tục cần thiết tại các cơ quan nhà nước có thẩm quyền để khóa, điều chỉnh tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài theo tình hình thực tế và chiến lược phát triển của HDBank, đồng thời cập nhật điều chỉnh nội dung tương ứng tại Điều lệ về tỷ lệ sở hữu cổ phần tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại HDBank.



Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký và hết hiệu lực khi có Nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông thay thế.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank. 

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



**TM ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**


KIM BYOUNGHO



Số: 16/2025/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

V/v giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các công việc liên quan đến tham gia chương trình tái cơ cấu các Tổ chức tín dụng theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 07/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 v/v các vấn đề Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua nội dung giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị được thực hiện các công việc liên quan đến tham gia chương trình tái cơ cấu các Tổ chức tín dụng theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Theo đó, Hội đồng Quản trị được tiếp xúc, làm việc, ký kết các thỏa thuận nguyên tắc, văn bản liên quan với các đối tác để nắm bắt các cơ hội mang lại hiệu quả cao, phù hợp với chiến lược phát triển của HDBank và báo cáo Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký và hết hiệu lực khi có Nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông thay thế.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



KIM BYOUNGHO

Số: 17/2025/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2025

NGHỊ QUYẾT

V/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát HDBank

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11/07/2024 quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lãi phải thu phải thoái;
- Căn cứ Thông tư số 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024 quy định về kiểm toán độc lập đối với Ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, tổ chức tài chính vi mô, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Tờ trình số 08/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 v/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát HDBank;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung các văn bản thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, bao gồm:


1. Điều lệ HDBank năm 2025;
2. Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank;
3. Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát HDBank.

(Chi tiết các nội dung sửa đổi, bổ sung so với hiện hành được đính kèm Nghị quyết này).

Điều 2. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị HDBank thực hiện và hoàn tất các thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung các văn bản nêu tại khoản 1 và 2 Điều 1 Nghị quyết này, bao gồm nhưng không giới hạn việc thực hiện các thủ tục công bố thông tin, thông báo đến Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo các quy định pháp luật có liên quan.

Điều 3. Giao cho Ban Kiểm soát HDBank thực hiện và hoàn tất các thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung văn bản nêu tại khoản 3 Điều 1 Nghị quyết này, bao gồm nhưng không giới hạn việc thực hiện các thủ tục công bố thông tin, thông báo đến Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo các quy định pháp luật có liên quan.

Điều 4. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank. 

Nơi nhận:

- Như Điều 4;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**


KIM BYOUNGHO



NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG TRONG ĐIỀU LỆ HDBANK

(Đính kèm Nghị quyết số 17/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2025)

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Điều 7 về xét duyệt cấp tín dụng, kiểm tra và xử lý	Không quy định	4. <u>Ngân hàng có quyền, nghĩa vụ kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay và trả nợ của khách hàng quy định tại khoản 1 Điều này; có quyền yêu cầu khách hàng vay báo cáo việc sử dụng vốn vay và cung cấp tài liệu, dữ liệu chứng minh vốn vay được sử dụng đúng mục đích.</u>	Bổ sung theo kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng II tại Công văn số 1032/Cục II.2 nhằm quy định đầy đủ theo yêu cầu tại khoản 5 Điều 102 Luật Các TCTD 2024.
Khoản 7 Điều 16 về giới hạn sở hữu cổ phần	Tỷ lệ sở hữu cổ phần đối với nhà đầu tư nước ngoài tại Ngân hàng tối đa là 17,5% (mười bảy phẩy năm phần trăm). Tỷ lệ này có thể được điều chỉnh theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông trên cơ sở phù hợp với các quy định pháp luật có liên quan.	7. Tỷ lệ sở hữu cổ phần đối với nhà đầu tư nước ngoài tại Ngân hàng tối đa là 17,5% (mười bảy phẩy năm phần trăm). Tỷ lệ này có thể được điều chỉnh theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông trên cơ sở phù hợp với các quy định pháp luật có liên quan. <u>Trong đó, tỷ lệ sở hữu cổ phần của một cá nhân nước ngoài không được vượt quá 5% (năm phần trăm) và của một tổ chức nước ngoài không được vượt quá 15% (mười lăm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng.</u>	Bổ sung theo kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng II tại Công văn số 1032/Cục II.2 nhằm quy định rõ tỷ lệ sở hữu cổ phần của một cá nhân, tổ chức nước ngoài tại Ngân hàng.
Điểm t khoản 3 Điều 26 về quyền hạn và nhiệm vụ của Đại hội đồng cổ đông	t. Quyết định lựa chọn một tổ chức kiểm toán độc lập <u>hoặc thông qua danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập theo đề xuất, kiến nghị của Ban kiểm soát và ủy quyền cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn một trong số các đơn vị này làm tổ chức kiểm toán độc lập của Ngân hàng</u> để tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo <u>dựa trên những điều khoản và điều kiện thỏa thuận với Hội đồng quản trị; bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết.</u>	t. Quyết định lựa chọn một tổ chức kiểm toán độc lập để tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo.	Điều chỉnh nhằm phù hợp với quy định mới được hướng dẫn tại khoản 2 Điều 7 Thông tư số 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024 quy định về kiểm toán độc lập đối với ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, tổ chức tài chính vi mô, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Khoản 43 Điều 45 về quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị	<p>43. <u>Quyết định mức bồi thường mà người gây ra tổn thất về tài sản đối với khoản nợ có trách nhiệm phải bồi thường cho Ngân hàng trong trường hợp có bằng chứng chắc chắn chứng minh các tổn thất này theo quy định pháp luật về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.</u></p> <p>Quyết định việc phân cấp thẩm quyền về quyết định mức bồi thường mà người gây ra tổn thất về tài sản <u>khác (ngoài tổn thất về tài sản đối với khoản nợ)</u> có trách nhiệm phải bồi thường cho Ngân hàng theo quy định pháp luật.</p>	43. <u>Quyết định mức bồi thường</u> , quyết định việc phân cấp thẩm quyền về quyết định mức bồi thường mà người gây ra tổn thất về tài sản có trách nhiệm phải bồi thường cho Ngân hàng theo quy định pháp luật.	<p>Điều chỉnh nhằm phù hợp với quy định mới tại Nghị định 86/2024/NĐ-CP và Thông tư 31/2024/TT-NHNN. Theo đó, Nghị định và Thông tư này không còn quy định nội dung liên quan đến việc bồi thường mà người gây ra tổn thất về tài sản đối với khoản nợ có trách nhiệm phải bồi thường cho ngân hàng như đã từng được đề cập trong Thông tư 11/2021/TT-NHNN.</p> <p>Và sẽ áp dụng theo quy định chung tại Điều 12 Nghị định 93/2017/NĐ-CP.</p>
Khoản 44 Điều 45 về quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị	<p>44. <u>Lựa chọn một công ty kiểm toán độc lập trong danh sách các công ty kiểm toán độc lập được Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn để tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo dựa trên những điều khoản và điều kiện thỏa thuận với Hội đồng quản trị, theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông.</u></p>	Bãi bỏ	Nhằm phù hợp với quy định mới được hướng dẫn tại khoản 2 Điều 7 Thông tư số 51/2024/TT-NHNN, theo đó, không còn quy định cơ chế ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT lựa chọn công ty kiểm toán độc lập trong danh sách các công ty kiểm toán độc lập được ĐHĐCĐ phê chuẩn.

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Khoản 6 Điều 52 về Tổng Giám đốc	6. Phó Tổng Giám đốc <u>điều hành một hoặc một số lĩnh vực hoạt động của Ngân hàng</u> theo sự phân công của Tổng Giám đốc. Kế toán trưởng giúp Tổng Giám đốc chỉ đạo thực hiện công tác kế toán, thống kê của Ngân hàng, có các quyền và nhiệm vụ theo quy định của pháp luật.	6. (Các) Phó Tổng Giám đốc <u>phụ trách và điều hành chính các mảng/lĩnh vực hoạt động của Ngân hàng</u> theo sự phân công, <u>phân nhiệm</u> của Tổng Giám đốc <u>và chịu mọi trách nhiệm trước pháp luật, trước Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc về các mảng/lĩnh vực được phân công, phân nhiệm.</u> 7. Kế toán trưởng giúp Tổng Giám đốc chỉ đạo thực hiện công tác kế toán, thống kê của Ngân hàng, có các quyền và nhiệm vụ theo quy định của pháp luật.	Điều chỉnh để làm rõ cơ chế phân công, phân nhiệm của Tổng Giám đốc cho các Phó Tổng Giám đốc và trách nhiệm của các Phó Tổng Giám đốc khi được phân công, phân nhiệm.
Khoản 19 Điều 56 về nhiệm vụ và quyền hạn của Ban kiểm soát	19. Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt <u>danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng</u> , tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra các hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết.	19. Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông quyết định tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra các hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết.	
Khoản 1 Điều 73 về Kiểm toán độc lập	1. Trước khi kết thúc năm tài chính, Đại hội đồng cổ đông quyết định lựa chọn một tổ chức kiểm toán độc lập <u>hoặc giao cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn một trong số danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt (theo đề xuất, kiến nghị của Ban kiểm soát)</u> để tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo <u>dựa trên những điều khoản và điều kiện thỏa thuận với Hội đồng quản trị</u> . Ngân hàng phải chuẩn bị và gửi báo cáo tài chính năm cho tổ chức kiểm toán độc lập sau khi kết thúc năm tài chính.	1. Trước khi kết thúc năm tài chính, Đại hội đồng cổ đông quyết định lựa chọn một tổ chức kiểm toán độc lập để tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo. Ngân hàng phải chuẩn bị và gửi báo cáo tài chính năm cho tổ chức kiểm toán độc lập sau khi kết thúc năm tài chính.	Nhằm phù hợp với quy định mới được hướng dẫn tại khoản 2 Điều 7 Thông tư số 51/2024/TT-NHNN, theo đó, không còn quy định cơ chế ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT lựa chọn công ty kiểm toán độc lập trong danh sách các công ty kiểm toán độc lập được ĐHĐCĐ phê chuẩn.

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Điều 86 về Thông tin	<p>Ngân hàng thông tin định kỳ cho chủ tài khoản về những giao dịch và số dư trên tài khoản của họ tại Ngân hàng.</p> <p>Ngân hàng được trao đổi thông tin với các tổ chức tín dụng khác về hoạt động ngân hàng <u>và về khách hàng, phù hợp với quy định pháp luật.</u></p> <p>Ngân hàng có trách nhiệm báo cáo, cung cấp các thông tin cho NHNN về tình hình hoạt động kinh doanh, <u>nhân sự theo yêu cầu của NHNN</u> và được NHNN cung cấp thông tin <u>liên quan đến hoạt động ngân hàng của những khách hàng có quan hệ tín dụng với Ngân hàng.</u></p>	<p>Ngân hàng cung cấp cho chủ tài khoản thông tin về giao dịch và số dư trên tài khoản của chủ tài khoản <u>theo thỏa thuận với chủ tài khoản.</u></p> <p>Ngân hàng có trách nhiệm báo cáo NHNN thông tin liên quan đến hoạt động kinh doanh và được NHNN cung cấp thông tin <u>của khách hàng có quan hệ tín dụng với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của Thống đốc NHNN.</u></p> <p>Ngân hàng được trao đổi thông tin về hoạt động của mình với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác.</p> <p><u>Ngân hàng được cung cấp thông tin cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền, tổ chức, cá nhân theo quy định pháp luật và Ngân hàng.</u></p>	Bổ sung theo kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng II tại Công văn số 1032/Cục II.2 nhằm quy định đầy đủ và phù hợp theo yêu cầu tại Điều 12 Luật Các TCTD 2024.

Lưu ý: Nội dung được in nghiêng đậm, gạch chân là các nội dung thay đổi, điều chỉnh, bổ sung.

**NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG TRONG QUY CHẾ TỔ CHỨC VÀ HOẠT ĐỘNG
CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ HDBANK**

(Đính kèm Nghị quyết số 17/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2025)

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Điểm t Khoản 1 Điều 9 về Nhiệm vụ và quyền hạn của Hội đồng Quản trị (HĐQT)	t. Quyết định lựa chọn một tổ chức kiểm toán độc lập <u>hoặc thông qua danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập theo đề xuất, kiến nghị của Ban kiểm soát và ủy quyền cho HĐQT quyết định lựa chọn một trong số các đơn vị này làm tổ chức kiểm toán độc lập của Ngân hàng</u> để tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng trong năm tài chính tiếp theo <u>dựa trên những điều khoản và điều kiện thỏa thuận với HĐQT; bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết.</u>	t. Quyết định lựa chọn một tổ chức kiểm toán độc lập để tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng <u>và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính</u> trong năm tài chính tiếp theo.	Điều chỉnh nhằm phù hợp với quy định mới được hướng dẫn tại khoản 2 Điều 7 Thông tư số 51/2024/TT-NHNN ngày 29/11/2024 quy định về kiểm toán độc lập đối với ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, tổ chức tài chính vi mô, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.
Khoản 35 Điều 9 về Nhiệm vụ và quyền hạn của HĐQT	35. <u>Lựa chọn một công ty kiểm toán độc lập trong danh sách các công ty kiểm toán độc lập được ĐHĐCĐ phê chuẩn để tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng cho năm tài chính tiếp theo dựa trên những điều khoản và điều kiện thỏa thuận với HĐQT, theo ủy quyền của ĐHĐCĐ.</u>	Bãi bỏ	Nhằm phù hợp với quy định mới được hướng dẫn tại khoản 2 Điều 7 Thông tư số 51/2024/TT-NHNN, theo đó, không còn quy định cơ chế ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT lựa chọn công ty kiểm toán độc lập trong danh sách các công ty kiểm toán độc lập được ĐHĐCĐ phê chuẩn.
Khoản 42 Điều 9 về Nhiệm vụ và quyền hạn của HĐQT	42. <u>Quyết định mức bồi thường mà người gây ra tổn thất về tài sản đối với khoản nợ có trách nhiệm phải bồi thường cho Ngân hàng trong trường hợp có bằng chứng chắc chắn chứng minh các tổn thất này theo quy định pháp luật về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.</u> Quyết định việc phân cấp thẩm quyền về quyết định mức bồi thường mà người gây ra tổn thất về tài sản <u>khác (ngoài tổn thất về tài sản đối với khoản nợ)</u> có trách nhiệm phải bồi thường cho Ngân hàng theo quy định pháp luật.	<u>42. Quyết định mức bồi thường,</u> quyết định việc phân cấp thẩm quyền về quyết định mức bồi thường mà người gây ra tổn thất về tài sản có trách nhiệm phải bồi thường cho Ngân hàng theo quy định pháp luật.	Điều chỉnh nhằm phù hợp với quy định mới tại Nghị định 86/2024/NĐ-CP và Thông tư 31/2024/TT-NHNN. Theo đó, Nghị định và Thông tư này không còn quy định nội dung liên quan đến việc bồi thường mà người gây ra tổn thất về tài sản đối với khoản nợ có trách nhiệm phải bồi thường cho ngân hàng như đã từng được đề cập trong Thông tư 11/2021/TT-NHNN. Và sẽ áp dụng theo quy định chung tại Điều 12 Nghị định 93/2017/NĐ-CP.

Lưu ý: Nội dung được in nghiêng đậm, gạch chân là các nội dung thay đổi, điều chỉnh, bổ sung.

NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG TRONG QUY CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT HDBANK

(Đính kèm Nghị quyết số 17/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2025)

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Khoản 19 Điều 15 về nhiệm vụ và quyền hạn của Ban Kiểm soát	19. Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt <u>danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng</u> , tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra các hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết.	19. Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông quyết định tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra các hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết.	Điều chỉnh nhằm phù hợp với quy định mới được hướng dẫn tại khoản 2 Điều 7 Thông tư số 51/2024/TT-NHNN, theo đó, không còn quy định cơ chế ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT lựa chọn công ty kiểm toán độc lập trong danh sách các công ty kiểm toán độc lập được ĐHĐCĐ phê chuẩn.

Lưu ý: Nội dung được **in nghiêng đậm, gạch chân** là các nội dung thay đổi, điều chỉnh, bổ sung

NGHỊ QUYẾT

V/v Phương án khắc phục dự kiến của HDBank trong trường hợp được can thiệp sớm

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng 2024 số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 09/2025/TT-HĐQT ngày 14/04/2025 v/v Phương án khắc phục dự kiến của HDBank trong trường hợp được can thiệp sớm;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 (năm tài chính 2024) của HDBank ngày 24/04/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua nội dung Phương án khắc phục dự kiến của HDBank trong trường hợp được can thiệp sớm (sau đây gọi là “Phương án khắc phục”), chi tiết theo Phụ lục 01 đính kèm Nghị quyết này.

Điều 2. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị HDBank:

1. Thực hiện báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định.
2. Chủ động điều chỉnh, bổ sung các nội dung liên quan đến Phương án khắc phục phù hợp với tình hình thực tế khách quan và theo yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

Điều 3. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.



**TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**


KIM BYOUNGHO

PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN CỦA HDBANK TRONG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM

(Đính kèm Nghị quyết số 18/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2025)

I. THÔNG TIN CHUNG:

1. Giấy phép thành lập và hoạt động:

Tên Ngân hàng:	Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh
Tên tiếng Anh:	Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank
Tên viết tắt:	HDBank
Giấy phép thành lập:	Quyết định số 47/QĐ-UB của Ủy ban Nhân dân TP. Hồ Chí Minh ngày 11/02/1989 và Giấy phép ban đầu số 00019/NH-GP của NHNN cấp ngày 06/06/1992, được thay thế bởi Giấy phép số 26/GP-NHNN của NHNN cấp ngày 12/02/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung liên quan.
Thời gian hoạt động:	99 năm
Trụ sở chính:	Tòa nhà HD Tower, số 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh
Website:	https://www.hdbank.com.vn
Logo Ngân hàng:	
Vốn Điều lệ:	35.101 tỷ đồng (tại ngày 31/12/2024)
Phạm vi kinh doanh:	Được thực hiện đầy đủ các hoạt động kinh doanh ngân hàng theo Luật Các Tổ chức tín dụng.
Số nhân viên:	Tính đến ngày 31/12/2024, số lượng nhân viên của toàn hệ thống HDBank gồm 18.533 người, trong đó số lượng nhân viên của các công ty con là 7.941 người.
Mạng lưới hoạt động:	Tính đến ngày 31/12/2024, mạng lưới hoạt động bao gồm 1 Hội sở chính; 1 Văn phòng đại diện khu vực miền Bắc; 1 Văn phòng đại diện tại thành phố Yangon, Myanmar; 83 Chi nhánh và 285 Phòng Giao dịch tại các tỉnh và thành phố trên cả nước.

2. Giải thích từ ngữ:

Can thiệp sớm là việc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (sau đây gọi là NHNN) áp dụng các yêu cầu, biện pháp hạn chế đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và yêu cầu tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đó thực hiện phương án khắc phục dưới sự giám sát của NHNN nhằm khắc phục tình trạng theo quy định tại khoản 1 Điều 156 của Luật Các tổ chức tín dụng.

Rút tiền hàng loạt là việc tổ chức tín dụng bị nhiều người gửi tiền cùng rút tiền dẫn đến tổ chức tín dụng có nguy cơ mất khả năng chi trả hoặc mất khả năng chi trả theo quy định của Thống đốc NHNN theo quy định tại khoản 33 Điều 4 Luật Các tổ chức tín dụng.

Vốn điều lệ là tổng mệnh giá cổ phần của tổ chức tín dụng là công ty cổ phần đã bán cho cổ đông và được ghi vào Điều lệ của Ngân hàng.

3. Mục đích xây dựng Phương án:

Phương án khắc phục được xây dựng theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng nhằm xác định các hành động cần thực hiện khi Ngân hàng thuộc một hoặc một số trường hợp được can thiệp sớm theo quy định.

4. Phạm vi đối tượng áp dụng:

Phương án khắc phục này áp dụng cho HDBank (không bao gồm các công ty con) theo quy định tại Điều 143 và Điều 156 Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024.

II. NỘI DUNG PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC:

1. Các trường hợp NHNN thực hiện can thiệp sớm:

NHNN xem xét, quyết định thực hiện can thiệp sớm khi Ngân hàng thuộc một hoặc một số trường hợp sau:

- Số lỗ lũy kế của HDBank lớn hơn 15% giá trị của vốn điều lệ, vốn được cấp và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc theo kết luận thanh tra, kiểm toán của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 08% hoặc tỷ lệ cao hơn theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.
- Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc NHNN.
- Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 30 ngày liên tục.
- Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 08% trong thời gian 06 tháng liên tục.
- Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi NHNN.

2. Thực trạng tài chính và hoạt động:

a. Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng:

Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành HDBank được thành lập theo đúng số lượng, tiêu chuẩn đáp ứng đầy đủ các quy định của Luật Các tổ chức tín dụng và pháp luật có liên quan.

(i) Hội đồng Quản trị (HĐQT):

Tại ngày 31/03/2025, HĐQT HDBank có 6 thành viên, trong đó có 5 thành viên không phải là người trực tiếp điều hành, 2 thành viên độc lập.

TT	Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/ tái bổ nhiệm
1	Ông Kim Byounggho	Chủ tịch, Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 29/04/2022
2	Bà Nguyễn Thị Phương Thảo	Phó Chủ tịch Thường trực	Tái bổ nhiệm ngày 29/04/2022
3	Ông Lưu Đức Khánh	Phó Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 29/04/2022
4	Ông Nguyễn Thành Đô	Phó Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 29/04/2022
5	Ông Lê Mạnh Dũng	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm ngày 29/04/2022
6	Ông Phạm Quốc Thanh	Thành viên kiêm Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm Thành viên HĐQT ngày 26/04/2023

Các Ủy ban trực thuộc HĐQT:

HĐQT HDBank có 05 Ủy ban chuyên môn trực thuộc: Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Giám sát Tín dụng, Ủy ban Quản trị và Hiệu quả, Ủy ban Công nghệ. Mỗi thành viên HĐQT đều được phân công phụ trách một hoặc một số lĩnh vực nhất định và tham gia vào hoạt động của các Ủy ban phù hợp với lĩnh vực chuyên trách của từng thành viên.

Thông qua việc duy trì các phiên họp định kỳ hàng tháng/ hàng quý, các phiên làm việc chuyên đề, và các cuộc trao đổi thường xuyên, các Ủy ban chuyên môn giữ vai trò quan trọng trong việc tham mưu cho HĐQT trong việc ra quyết định về từng lĩnh vực cụ thể, đóng góp tích cực vào việc nâng cao hiệu quả hoạt động của Ngân hàng.

- **Ủy ban Nhân sự** là cơ quan tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các chính sách, quy định nội bộ về nhân sự của ngân hàng thuộc thẩm quyền; tuyển dụng/bổ nhiệm/tái bổ nhiệm các vị trí quản lý cấp cao; đánh giá tính phù hợp của các chính sách nhân sự hiện hành nhằm có những điều chỉnh phù hợp với quy định của pháp luật và tình hình thực tế.

Ủy ban Nhân sự có 4 thành viên, trong đó có 1 thành viên độc lập HĐQT.

- **Ủy ban Quản lý rủi ro** có chức năng chính là cơ quan tham mưu cho HĐQT trong việc xây dựng, ban hành, cập nhật các thay đổi và tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ ngân hàng; tham mưu cho HĐQT các vấn đề liên quan đến quản lý rủi ro đối với các quyết định phê duyệt; đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của ngân hàng trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa, tham mưu cho HĐQT trong việc tổ chức xử lý, khắc phục các tổn tại, hạn chế về quản lý rủi ro.

Ủy ban Quản lý rủi ro có 4 thành viên, trong đó có 1 thành viên độc lập HĐQT.

- **Ủy ban Giám sát Tín dụng** là cơ quan tham mưu cho HĐQT trong việc: phê duyệt chính sách tín dụng; phê duyệt các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT theo quy định; giám sát Tổng Giám đốc/ BĐH trong công tác phê duyệt tín dụng đối với các khoản tín dụng có giá trị từ 5% Vốn Điều lệ của HDBank do Ban Tổng Giám đốc phê duyệt cấp cho Khách hàng hoặc Khách hàng và Người có liên quan.

Ủy ban Giám sát Tín dụng có 4 thành viên.

- **Ủy ban Quản trị và Hiệu quả** là cơ quan tham mưu cho HĐQT về chiến lược; hỗ trợ HĐQT giám sát hiệu quả hoạt động; hỗ trợ HĐQT chỉ đạo triển khai các dự án trọng điểm; hỗ trợ HĐQT đảm bảo quản trị hiệu quả, minh bạch và phát triển bền vững.

Ủy ban Quản trị và Hiệu quả có 7 thành viên.

- **Ủy ban Công nghệ** là cơ quan tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các chính sách, chiến lược phát triển CNTT thuộc thẩm quyền; quyết định các khoản đầu tư áp dụng các xu hướng công nghệ vào hoạt động ngân hàng.

Ủy ban Công nghệ có 3 thành viên.

(ii) Ban Kiểm soát (BKS):

BKS tổ chức thực hiện kiểm tra giám sát hoạt động HDBank theo quy định của Pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và Quy chế hoạt động của BKS. Kiểm toán nội bộ là cơ quan thực hiện chức năng kiểm tra, giám sát của BKS.

BKS tổ chức họp định kỳ ít nhất 01 lần/ Quý. Thông qua các cuộc họp định kỳ, BKS thường xuyên giám sát chặt chẽ tình hình thực hiện kế hoạch Kiểm toán nội bộ, nắm bắt các khó khăn trở ngại trong công tác Kiểm toán nội bộ, và có các chỉ đạo mang tính định hướng giúp hoạt động Kiểm toán nội bộ được hiệu quả, bám sát với những biến động trọng yếu trong hoạt động ngân hàng tại từng thời điểm.

Trưởng BKS tham gia các cuộc họp định kỳ cũng như đột xuất của HĐQT, các cuộc họp của BÐH, qua đó nắm bắt kịp thời tình hình hoạt động, định hướng chiến lược, tình hình tài chính, an toàn hoạt động của ngân hàng. Tại các cuộc họp với HĐQT, BKS đã có ý kiến liên quan đến các vấn đề trọng yếu phát hiện từ công tác Kiểm toán nội bộ, đưa ra các khuyến nghị nhằm tăng cường chất lượng kiểm soát, hạn chế rủi ro, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và quy định nội bộ của HDBank.

Tại ngày 31/03/2025, BKS HDBank gồm có 4 thành viên:

TT	Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/ tái bổ nhiệm
1	Ông Đào Duy Tường	Trưởng BKS	Tái bổ nhiệm ngày 29/04/2022
2	Bà Đường Thị Thu	Thành viên	Tái bổ nhiệm ngày 29/04/2022
3	Bà Bùi Thị Kiều Oanh	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 29/04/2022
4	Ông Nguyễn Lê Hiếu	Thành viên	Bổ nhiệm ngày 29/04/2022

(iii) Ban Điều hành, Giám đốc Tài chính, Kế toán trưởng:

Ban Điều hành, Giám đốc Tài chính, Kế toán trưởng là cơ quan chịu trách nhiệm điều hành hoạt động hàng ngày, xây dựng và thực thi các chương trình hành động nhằm tối đa hóa hiệu quả kinh doanh, đảm bảo duy trì và thúc đẩy sự phát triển bền vững của HDBank.

Tổng Giám đốc là người đại diện theo pháp luật của HDBank, chịu trách nhiệm cao nhất trước HĐQT và Pháp luật trong việc điều hành hoạt động kinh doanh và thực hiện các nhiệm vụ, quyền hạn được giao phù hợp với các quy định của Pháp luật, của NHNN và các quy định nội bộ của HDBank.

Tại ngày 31/03/2025, HDBank có 8 thành viên Ban Điều hành, 1 Giám đốc Tài chính và 1 Kế toán trưởng:

TT	Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/ tái bổ nhiệm
1	Ông Phạm Quốc Thanh	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 02/04/2020
2	Ông Nguyễn Minh Đức	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 30/12/2013
3	Ông Lê Thanh Tùng	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 16/09/2009
4	Ông Nguyễn Văn Hào	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 02/10/2020
5	Ông Nguyễn Đăng Thanh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 09/07/2020
6	Ông Trần Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 27/02/2022
7	Ông Trần Thái Hòa	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 26/05/2021
8	Ông Nguyễn Cảnh Vinh	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01/11/2022
9	Ông Phạm Văn Đầu	Giám đốc tài chính	Bổ nhiệm ngày 16/09/2009
10	Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên	Kế toán trưởng	Bổ nhiệm ngày 07/07/2011

b. Một số chỉ tiêu tài chính:*Đơn vị tính: triệu đồng*

TT	Chỉ tiêu	31/12/2023	31/12/2024
1	Tổng tài sản	589.985.519	684.975.568
2	Vốn điều lệ	29.076.321	35.101.423
3	Vốn chủ sở hữu	43.752.084	53.467.970
4	Tổng huy động	528.266.310	613.236.617
5	Tổng dư nợ	337.354.069	419.518.974
6	Tỷ lệ nợ xấu theo quy định của NHNN	1,10%	1,28%
7	Lợi nhuận trước thuế	12.736.429	15.694.504
8	Lợi nhuận sau thuế	10.185.584	12.456.594
9	ROA	2,05%	1,95%
10	ROE	25,50%	25,63%
11	Tỷ lệ an toàn vốn	12,21%	13,61%
12	Tỷ lệ thanh toán ngay	22,47%	20,10%

c. Đánh giá tình hình hoạt động 5 năm qua:

- Tính đến cuối năm 2024 lợi nhuận của HDBank đạt 15.694.504 triệu đồng, tăng trưởng 23% so với năm 2023. Trong 5 năm qua, tốc độ tăng trưởng bình quân lợi nhuận trước thuế đạt 32%.
- Tỷ lệ an toàn vốn cuối năm 2024 đạt 13,61%, cao hơn nhiều so với mức quy định tối thiểu của NHNN (8%), đạt bình quân 12,7% trong 5 năm qua.
- Tỷ lệ nợ xấu theo quy định của NHNN cuối năm 2024 là 1,28%, HDBank luôn duy trì tỷ lệ nợ xấu ở mức dưới 1,5%.
- Tỷ lệ dự trữ thanh khoản đạt 20,1%, cao hơn mức quy định tối thiểu của NHNN (10%).

3. Các biện pháp khắc phục cần triển khai:

Theo quy định tại Khoản 1 Điều 156 Luật Các Tổ chức tín dụng, HDBank xây dựng phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm khi thuộc một hoặc một số trường hợp sau:

3.1. Số lỗ lũy kế của HDBank lớn hơn 15% giá trị của vốn điều lệ, vốn được cấp và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc theo kết luận thanh tra, kiểm toán của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 8% hoặc tỷ lệ cao hơn theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ:

Các biện pháp triển khai:

- Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh, tiết giảm chi phí quản lý.
- Kiểm soát chất lượng tín dụng, giảm nợ xấu, nâng cao chất lượng tài sản; tăng cường kiểm tra, giám sát mục đích sử dụng vốn, khả năng trả nợ của khách hàng.
- Tái cấu trúc quy mô hoạt động của HDBank, tối ưu hóa kinh doanh.
- Tăng vốn điều lệ: HDBank tiếp tục bổ sung vốn điều lệ, nâng cao khả năng cạnh tranh, thúc đẩy quá trình phát triển và tăng năng lực tài chính. HDBank xây dựng phương án tăng vốn linh hoạt đảm bảo hoạt động an toàn trong khoảng thời gian cụ thể và có lộ trình giảm tỷ lệ sở hữu cổ phần quy định tại điểm b khoản 1 Điều 159 của Luật Các tổ chức tín dụng.

3.2. Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thông đốc NHNN:

Các biện pháp triển khai:

- Nâng cao năng lực quản trị và điều hành:
 - (i) Tổ chức và xây dựng bộ máy quản trị điều hành: rà soát, đánh giá lại hiệu quả hoạt động, tối ưu hóa hoạt động kinh doanh.
 - (ii) Hoàn thiện, nâng cao năng lực quản trị, giám sát cấp cao của Ngân hàng, hướng tới sự đa dạng, chuyên môn hóa trong cơ cấu của Ban Điều hành theo các chuẩn mực quốc tế, qua đó tăng cường hiệu quả hoạt động của Ban Điều hành.
 - (iii) Tăng cường quản trị rủi ro: tiếp tục thực hiện các dự án nâng cao năng lực hệ thống kiểm soát nội bộ theo tư vấn của các Công ty kiểm toán; thực hiện kiểm toán nội bộ hoặc thuê tư vấn độc lập đánh giá lại các chốt kiểm soát.
- Xử lý tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, tài sản bảo đảm và các biện pháp khắc phục vi phạm pháp luật:
 - (i) Xử lý tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, tài sản bảo đảm, trong đó tập trung thu hồi nợ quá hạn và nợ xấu.
 - (ii) Nâng cao năng lực về vốn để đảm bảo các chỉ tiêu liên quan đến tỷ lệ an toàn vốn, trong đó tập trung đến việc tăng vốn tự có.
 - (iii) Về các chỉ tiêu liên quan đến chất lượng tài sản:
 - Tăng cường công tác thu hồi và xử lý nợ xấu toàn hàng, tích cực đôn đốc thu hồi nợ, đồng thời song song các thủ tục pháp lý để có thể xử lý tài sản đảm bảo của khách hàng thu hồi nợ, qua đó giảm dần tỷ lệ nợ nhóm 2 và nợ xấu của Ngân hàng.
 - Xây dựng lộ trình giảm dần dư nợ cấp tín dụng đối với nhóm khách hàng có tỷ trọng lớn.
 - Sử dụng quỹ dự phòng rủi ro tín dụng để bù đắp các khoản nợ có khả năng mất vốn.
 - Xử lý các khoản đầu tư chứng khoán và các khoản đầu tư có rủi ro cao hoặc không đem lại lợi nhuận cho Ngân hàng.
 - (iv) Các biện pháp khắc phục vi phạm của các kết luận thanh tra:
 - Tăng cường công tác xử lý triệt để các kiến nghị/ khuyến nghị nêu tại các kết luận thanh tra.

3.3. Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 30 ngày liên tục:

Các biện pháp triển khai:

- Cải thiện khả năng thanh khoản và tăng cường nắm giữ tài sản có tính thanh khoản cao như tiền gửi tại NHNN, tiền gửi thanh toán tại và tiền gửi qua đêm tại các tổ chức tín dụng khác, Trái phiếu Chính phủ.
- Cải thiện dòng tiền ra ròng trong 30 ngày tiếp theo: Tính toán trạng thái thanh khoản của ngân hàng trong 30 ngày tiếp theo, tạo mối quan hệ để duy trì với khách hàng có tiền gửi lớn sắp đến hạn.

3.4. Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 8% trong thời gian 06 tháng liên tục:

Các biện pháp triển khai:

- Tăng vốn tự có thông qua việc tìm kiếm đối tác để phát hành trái phiếu đủ điều kiện ghi nhận vốn cấp 2.
- Cơ cấu danh mục tài sản có rủi ro, nâng cao chất lượng danh mục các loại tài sản có rủi ro thấp.
- Đưa ra kế hoạch tăng vốn điều lệ và kêu gọi nhà đầu tư chiến lược.

3.5. Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi NHNN:

Các biện pháp triển khai:

- Giải pháp về công tác truyền thông:
 - (i) Các thông tin liên quan cần được truyền tải tới từng cán bộ nhân viên, khách hàng, đối tác, nhà đầu tư và NHNN một cách đầy đủ và chính xác nhất. HDBank sẽ đăng tải các thông tin liên quan lên website của Ngân hàng và các kênh truyền thông chính thức khác.
 - (ii) Tập huấn nhanh các câu hỏi có thể xảy ra và thống nhất nội dung trả lời của toàn hệ thống thông qua các kênh truyền thông nội bộ đã được phê duyệt của Ban lãnh đạo.
 - (iii) Kiểm soát chặt chẽ các thông tin gây ảnh hưởng bất lợi đến danh tiếng của HDBank.
- Giải pháp về công nghệ thông tin, thực hiện chuyển đổi số, phát triển ngân hàng số:
 - (i) Đảm bảo hoạt động của hệ thống công nghệ xuyên suốt, đảm bảo các giao dịch trực tuyến không bị gián đoạn, đảm bảo hệ thống đường truyền toàn hệ thống, thiết lập cảnh báo tự động để phát hiện sớm các vấn đề tiềm ẩn bên cạnh cảnh báo vượt ngưỡng, tăng cường giám sát hệ thống và ngăn chặn các vụ tấn công vào hệ thống mạng làm giảm khả năng phục vụ khách hàng.
 - (ii) Chuẩn bị phương án đối phó để đáp ứng những trường hợp giao dịch tăng đột biến.
 - (iii) Phân công nhân sự của công nghệ thông tin trực tại các khu vực để hỗ trợ, xử lý sự cố về công nghệ thông tin.
 - (iv) Báo cáo và đề xuất Ban điều hành các hành động quản lý hệ thống công nghệ thông tin nhằm ứng phó một cách kịp thời.
- Giải pháp cân đối thanh khoản:
 - (i) Huy động vốn từ các nguồn huy động khác như tiền gửi ngắn hạn, chứng chỉ tiền gửi, nguồn vay tái cấp vốn, ...
 - (ii) Thu hồi các khoản vay có điều kiện thu hồi lại trước hạn, giảm thiểu tỷ trọng danh mục tín dụng.
 - (iii) Tăng cường huy động nguồn vốn từ thị trường 2 và các tổ chức phi tài chính.
 - (iv) Đàm phán với khách hàng và đối tác các khoản tiền gửi sắp đến hạn, đề nghị được gia hạn thêm thời hạn tối thiểu 3 tháng.
 - (v) Củng cố lòng tin với khách hàng, đảm bảo khách hàng không bị tổn thất về khoản tiền gửi của mình.

- (vi) Sử dụng nguồn vốn vay từ NHNN thông qua các kênh hỗ trợ thanh khoản.
- (vii) Thương lượng với các ngân hàng để thực hiện rút trước hạn những khoản tiền gửi/ cho vay chưa đáo hạn để tăng nguồn thanh khoản cho HDBank.
- (viii) Cân đối phân bổ nguồn vốn đến từng đơn vị kinh doanh phù hợp với nhu cầu khách hàng. Yêu cầu các đơn vị lên kế hoạch nguồn hàng ngày để Hội sở thực hiện cân đối nguồn. Bên cạnh đó, CBNV cần củng cố mối quan hệ, thuyết phục khách hàng nhằm hạn chế tối đa khách hàng yêu cầu rút vốn.
- (ix) Tìm kiếm đối tác để thực hiện bán hoặc cầm cố các tài sản có khác ngoài danh mục dự phòng thanh khoản của HDBank để tạo nguồn thanh khoản.
- Một số giải pháp khác để đáp ứng yêu cầu bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng; tuân thủ một hoặc một số giới hạn, tỷ lệ quy định tại Điều 136 và Điều 138 của Luật Các tổ chức tín dụng.

4. Lộ trình và thời gian thực hiện:

Căn cứ vào các nguyên nhân dẫn đến việc được can thiệp sớm, Ngân hàng phải tận dụng tối đa mọi nguồn lực, áp dụng linh hoạt các biện pháp nhằm bảo đảm khắc phục triệt để các nguyên nhân này trong thời gian nhanh nhất. Thời gian thực hiện đối với từng nhóm hành động dự kiến như sau:

- a. Sử dụng tất cả các kênh truyền thông (bao gồm cả Facebook, Tiktok...) khi khủng hoảng thanh khoản xảy ra cho đến khi tình trạng rút tiền hàng loạt chấm dứt: thực hiện trong khoảng thời gian từ 1 - 3 tháng.
- b. Thực hiện các biện pháp về công nghệ thông tin để khắc phục khó khăn thanh khoản: triển khai xuyên suốt trong khoảng thời gian từ 3 - 6 tháng.
- c. Tăng tỷ trọng nắm giữ tài sản có tính thanh khoản cao trong tổng tài sản có: triển khai xuyên suốt trong vòng 3 tháng.
- d. Tăng vốn điều lệ và có lộ trình giảm tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông quy định tại điểm b khoản 1 Điều 159 Luật Các tổ chức tín dụng: thực hiện trong thời gian 12 tháng.
- e. Đưa ra các biện pháp nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh: triển khai xuyên suốt cho đến khi hoạt động kinh doanh bình thường ổn định
- f. Nâng cao vai trò năng lực quản trị, điều hành: triển khai xuyên suốt cho đến khi hoạt động kinh doanh bình thường ổn định
- g. Xử lý tồn tại về tài chính, nợ xấu, tài sản bảo đảm và các biện pháp khắc phục vi phạm của các kết luận thanh tra: thực hiện xuyên suốt cho đến khi hoàn thành.

