

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM

HCMC DEVELOPMENT J. S COMMERCIAL BANK

Số: 848 /2026/CV-HDBank

V/v: Công bố Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng
cổ đông thường niên năm 2026

Announcement of 2026 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 24 tháng 04 năm 2026

Ho Chi Minh City, April 24, 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN BẤT THƯỜNG

EXTRAORDINARY INFORMATION DISCLOSURE

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

1. 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: 25 bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Sài Gòn, Tp.HCM

Address: 25 Bis Nguyen Thi Minh Khai, Sai Gon Ward, HCMC

- Điện thoại liên hệ: (028) 62 915 916

Telephone: (028) 62 915 916

- Email: info@hdbank.com.vn

2. Nội dung thông tin công bố:

Contents of disclosure:

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 TMCP Phát triển TP.HCM (HDBank) công bố Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2026.

In compliance with the obligation of information disclosure by listed companies stipulated in Circular No. 96/2020/ TT-BTC dated 16/11/2020 of the Ministry of Finance, Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank announces the 2026 AGM Minutes and Resolutions.

3. Thông tin này đã được công bố trên trang thông tin điện tử của HDBank vào ngày 25/04/2026 tại đường dẫn:

The information was published on HDBank's website on April 25, 2026, as in the link:

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

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



Chúng tôi xin 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.

We hereby certify that the information provided is true and correct and we bear the full responsibility to the law.

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

Tài liệu đính kèm/ Attached documents:

- BBH ĐHĐCĐ số 01/2026/BB-ĐHĐCĐ và các Nghị quyết ĐHĐCĐ
- Minutes of AGM No. 01/2026/BB-DHĐCĐ and Resolutions

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

**GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH
CHIEF FINANCIAL OFFICER**



PHẠM VĂN ĐẦU



BIÊN BẢN HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2026 (NĂM TÀI CHÍNH 2025) NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH (HDBANK)

Hôm nay, vào hồi 09 giờ 07 phút, ngày 24/04/2026, Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2026 (năm tài chính 2025), (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 Galaxy Innovation Hub – Lô T2-1.5, đường D1, Khu Công nghệ cao, Phường Tăng Nhơn Phú, 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 Sài Gòn, 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 Lê Nhị Năng - Vụ trưởng - Trưởng cơ quan đại diện phía Nam - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.
- Ông Trịnh Sơn Hồng – Quyền Chủ tịch Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh.
- Đại diện Cục Quản lý, Giám sát tổ chức tín dụng – Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) và đại diện NHNN – chi nhánh KV2.
- 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 Phạm Quốc Thanh - Phó Chủ tịch HĐQT
 - (6) Ông Lê Mạnh Dũng - Thành viên độc lập HĐQT

- 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
- Ông Nguyễn Hữu Đăng – Tổng Giám đốc và 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 – Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam:
 - (1) Bà Trần Thị Thúy Ngọc - Phó Tổng Giám đốc
 - (2) Ông Nguyễn Khương Duy – 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 **26/03/2026** (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 **38.334** cổ đông, tương ứng tổng số cổ phần có quyền biểu quyết do HDBank phát hành **5.000.276.323** cổ phần, trong đó:
 - + 335 cổ đông tổ chức bao gồm 156 tổ chức nước ngoài và 199 tổ chức trong nước.
 - + 37.979 cổ đông cá nhân, bao gồm 672 cá nhân nước ngoài và 37.307 cá nhân trong nước.
- Tại thời điểm khai mạc Đại hội lúc **09 giờ 07 phút, ngày 24/04/2026**, số lượng cổ phần của cổ đông đã đăng nhập thành công để tham gia Đại hội đồng Cổ đông thường niên đạt **4.006.061.966** cổ phần, đạt tỷ lệ **80,04%** 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 2026 (năm tài chính 2025) 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.

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 Hữu Đăng - Tổng Giám đốc

với tỷ lệ tán thành 96,41% 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 - Quản lý cấp cao Kiểm soát tuân thủ - Phó Ban
- (3) Bà Vũ Hà Văn - Trưởng KTNB Khu vực TP. Hồ Chí Minh - Thành viên

với tỷ lệ tán thành 96,41% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

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

Chi tiết các nội dung đã được gửi đến Quý cổ đông và đăng tải trên website của HDBank:

- (1) Báo cáo hoạt động năm 2025 và Định hướng hoạt động năm 2026 của HĐQT.
- (2) Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2025 và Kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Tổng Giám đốc.
- (3) Báo cáo về hoạt động năm 2025 của Ban Kiểm soát.
- (4) Báo cáo tài chính năm 2025 (hợp nhất và riêng lẻ) đã được Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam thực hiện kiểm toán.
- (5) Tờ trình số 03/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 của HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận năm 2025.
- (6) Tờ trình số 04/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 của HĐQT về mức thù lao, phụ cấp của HĐQT, BKS HDBank và Quỹ hoạt động của HĐQT năm 2026.
- (7) Tờ trình số 07/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 của HĐQT về việc thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là Công ty con của HDBank.
- (8) Tờ trình số 08/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 của HĐQT về việc một số vấn đề Đại hội đồng Cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện.
- (9) Tờ trình số 09/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 của HĐQT về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử.
- (10) Tờ trình số 10/2026/TT-HĐQT ngày 22/04/2026 của HĐQT v/v cập nhật Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định pháp luật.

Bổ sung 02 nội dung tại Đại hội với các Tờ trình sau:

- (11) Tờ trình số 11/2026/TT-HĐQT ngày 23/04/2026 của HĐQT v/v chủ trương đầu tư tăng tỷ lệ sở hữu tại Công ty Cổ phần Chứng khoán HD để trở thành công ty con của HDBank.
- (12) Tờ trình số 12/2026/TT-HĐQT ngày 23/04/2026 của HĐQT về việc Phương án tăng Vốn Điều lệ của HDBank.

với tỷ lệ tán thành 96,41% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

(Chi tiết kết quả kiểm phiếu thông qua Đoàn Chủ tịch, Ban Kiểm phiếu, chương trình nghị sự của Đại hội theo Biên bản Kiểm phiếu số 03/2026/BBKP-ĐHĐCĐ đính kèm).

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 - Giám đốc Văn phòng Lãnh đạo
- (2) Bà Huỳnh Thị Mai Trinh - Giám đốc Pháp chế
- (3) Bà Trương Thị Mai Lan - Quản lý Trợ lý, Thư ký HĐQT – Văn phòng Lãnh đạo

II. NỘI DUNG CHÍNH CỦA ĐẠI HỘI:

1. ĐHĐCĐ nghe trình bày lần lượt các Báo cáo của HĐQT, Tổng Giám đốc, BKS:

1.1. Ông Kim Byounggho – Chủ tịch, Thành viên độc lập HĐQT thay mặt HĐQT trình bày Báo cáo hoạt động năm 2025 và Định hướng hoạt động năm 2026 của HĐQT.

Năm 2025, HĐQT đã tuân thủ, nghiêm túc chỉ đạo triển khai các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, trong đó đã hoàn thành thực hiện 27 Nghị quyết ĐHĐCĐ, 01 Nghị quyết tiếp tục triển khai trong thời hạn hiệu lực đã được ĐHĐCĐ thông qua.

(Nội dung chi tiết tình hình thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ trong năm 2025, báo cáo hoạt động của HĐQT và báo cáo đánh giá của từng Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT theo Báo cáo của HĐQT thuộc Bộ Văn kiện Đại hội).

1.2. Ông Nguyễn Hữu Đặng - Tổng Giám đốc trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và Kế hoạch kinh doanh 2026 của Tổng Giám đốc.

(Nội dung chi tiết theo Báo cáo của Tổng Giám đốc thuộc Bộ Văn kiện Đại hội).

1.3. Ông Đào Duy Tường – Trưởng Ban Kiểm soát trình bày Báo cáo về hoạt động năm 2025 của BKS và kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2025 của HDBank (hợp nhất và riêng lẻ) do Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam thực hiện.

(Nội dung chi tiết theo Báo cáo của BKS và Báo cáo tài chính năm 2025 của HDBank (hợp nhất và riêng lẻ) đã được kiểm toán do Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam thực hiện thuộc Bộ Văn kiện Đại hội).

2. HĐQT trình ĐHĐCĐ thông qua các Tờ trình:

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

- 2.1. Tờ trình số 03/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về phương án phân phối lợi nhuận năm 2025.
- 2.2. Tờ trình số 04/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về mức thù lao, phụ cấp của HĐQT, BKS HDBank và Quỹ hoạt động của HĐQT năm 2026.
- 2.3. Tờ trình số 07/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về việc thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là Công ty con của HDBank.
- 2.4. Tờ trình số 08/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về việc một số vấn đề ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT thực hiện.
- 2.5. Tờ trình số 09/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử của HDBank.
- 2.6. Tờ trình số 10/2026/TT-HĐQT ngày 22/04/2026 về việc cập nhật Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định của pháp luật.

- 2.7. Tờ trình số 11/2026/TT-HĐQT ngày 23/04/2026 về việc chủ trương đầu tư tăng tỷ lệ sở hữu tại Công ty Cổ phần Chứng khoán HD để trở thành công ty con của HDBank.
- 2.8. Tờ trình số 12/2026/TT-HĐQT ngày 23/04/2026 về việc Phương án tăng Vốn Điều lệ của HDBank.

(Nội dung chi tiết theo các Tờ trình được đính kèm Biên bản này).

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

Cổ đông đặt một số câu hỏi liên quan đến chính sách cổ tức, giá trị thị trường của HDBank; năng lực vốn, định hướng kinh doanh của Ngân hàng; chiến lược M&A...

Đoàn Chủ tịch đã ghi nhận và trả lời đầy đủ ý kiến và các câu hỏi của cổ đông.

Nội dung thảo luận chi tiết được trình bày tại Phụ lục 01 đính kèm.

4. Kết quả biểu quyết thông qua nội dung các Báo cáo, Tờ trình trình ĐHĐCĐ tại ĐHĐCĐ Thường niên HDBank năm 2026 (năm tài chính 2025):

Đại hội đã thông qua các vấn đề thuộc chương trình nghị sự, bao gồm:

- 4.1. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2025 và Định hướng hoạt động năm 2026 của HĐQT với tỷ lệ tán thành **99,85%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.
- 4.2. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và Kế hoạch kinh doanh 2026 của Tổng Giám đốc với tỷ lệ tán thành **99,85%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.
- 4.3. Thông qua Báo cáo về hoạt động năm 2025 của BKS với tỷ lệ tán thành **99,85%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.
- 4.4. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 (hợp nhất và riêng lẻ) đã được Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam thực hiện kiểm toán với tỷ lệ tán thành **99,79%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.
- 4.5. Thông qua Tờ trình số 03/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 với tỷ lệ tán thành **96,51%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.
- 4.6. Thông qua Tờ trình số 04/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về mức thù lao, phụ cấp của HĐQT, BKS HDBank và Quỹ hoạt động của HĐQT năm 2026 với tỷ lệ tán thành **96,51%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.
- 4.7. Thông qua Tờ trình số 07/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về việc thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là Công ty con của HDBank với tỷ lệ tán thành **93,19%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.
- 4.8. Thông qua Tờ trình số 08/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về việc một số vấn đề ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT thực hiện:
 - Thông qua việc giao, ủy quyền cho HĐQT quyết định một số vấn đề liên quan đến chiến lược phát triển HDBank với tỷ lệ tán thành **92,69%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

- Thông qua việc giao, ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số 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 với tỷ lệ tán thành **93,06%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.
 - Thông qua việc giao, ủy quyền cho HĐQT thực hiện một số công việc liên quan đến việc thành lập, góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại công ty con, công ty liên kết với tỷ lệ tán thành **93,26%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.
- 4.9. Thông qua Tờ trình số 09/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử của HDBank với tỷ lệ tán thành **99,30%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.
- 4.10. Thông qua Tờ trình số 10/2026/TT-HĐQT ngày 22/04/2026 về việc cập nhật Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định của pháp luật với tỷ lệ tán thành **92,26%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.
- 4.11. Thông qua Tờ trình số 11/2026/TT-HĐQT ngày 23/04/2026 về việc chủ trương đầu tư tăng tỷ lệ sở hữu tại Công ty Cổ phần Chứng khoán HD để trở thành công ty con của HDBank với tỷ lệ tán thành **92,08%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.
- 4.12. Thông qua Tờ trình số 12/2026/TT-HĐQT ngày 23/04/2026 về việc Phương án tăng Vốn Điều lệ của HDBank với tỷ lệ tán thành **92,08%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

(Chi tiết kết quả kiểm phiếu nội dung các Báo cáo, Tờ trình trình ĐHĐCĐ tại ĐHĐCĐ Thường niên HDBank năm 2026 (năm tài chính 2025) theo Biên bản Kiểm phiếu số 04/2026/BBKP-ĐHĐCĐ đính kèm).

5. 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 2026 (NĂM TÀI CHÍNH 2025)

Ông Lưu Đức Khánh – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên HDBank năm 2026 (năm tài chính 2025) trước Đại hội.

Ban Tổ chức Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua nội dung Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên HDBank năm 2026 (năm tài chính 2025) bằng cách bỏ phiếu bằng phương thức điện tử.

Đại hội đã thông qua Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên HDBank năm 2026 (năm tài chính 2025) với tỷ lệ tán thành 96,89% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp.

(Chi tiết kết quả kiểm phiếu thông qua Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên HDBank năm 2026 (năm tài chính 2025) theo Biên bản Kiểm phiếu số 05/2026/BBKP-ĐHĐCĐ đính kèm).

PHẦN D

BẾ MẠC ĐẠI HỘI

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

Ghi nhận và đánh giá cao đối với kết quả hoạt động cũng như vị thế của HDBank trên thị trường, UBCKNN chúc mừng HĐQT, Ban Điều hành và cổ đông về thành tích kinh doanh năm 2025, nổi bật với tăng trưởng cao, hiệu quả vượt trội và chính sách cổ tức hấp dẫn gần 30%, qua đó khẳng định cam kết mang lại giá trị thực chất cho cổ đông.

HDBank được đánh giá là một trong những doanh nghiệp niêm yết tiêu biểu, không chỉ về hiệu quả kinh doanh mà còn ở việc tuân thủ và áp dụng các chuẩn mực quản trị công ty tốt, được ghi nhận qua nhiều giải thưởng uy tín trong khu vực. Đồng thời, việc được giao tham gia xử lý ngân hàng yếu kém cho thấy niềm tin lớn của Chính phủ và cơ quan quản lý đối với năng lực tài chính và quản trị của HDBank.

UBCKNN cũng đánh giá cao tầm nhìn quốc tế và vai trò tiên phong của HDBank trong việc kết nối với các thị trường tài chính toàn cầu, góp phần nâng cao vị thế của ngân hàng và thu hút dòng vốn quốc tế vào Việt Nam.

Bước sang năm 2026, với nền tảng vững chắc và chiến lược số hóa, UBCKNN tin tưởng HDBank sẽ tiếp tục tăng trưởng, hoàn thành vượt kế hoạch, đồng thời phát huy vai trò dẫn dắt và trở thành cầu nối quan trọng giữa nhà đầu tư quốc tế và thị trường Việt Nam.

II. 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, HDBank bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc tới các cơ quan quản lý như Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán và các tổ chức liên quan đã luôn hỗ trợ, định hướng để ngân hàng phát triển an toàn, minh bạch và bền vững. Đồng thời, lời cảm ơn cũng được gửi tới HĐQT, Ban Điều hành, đội ngũ nhân sự và đặc biệt là hơn 38.000 cổ đông trong và ngoài nước đã tin tưởng, đồng hành.

HDBank ghi nhận những thành tựu tăng trưởng vượt bậc, từ những mục tiêu từng bị xem là không tưởng đến các kết quả ấn tượng hiện nay. Kể từ khi IPO năm 2018, giá trị đầu tư đã tăng trưởng vượt trội so với thị trường, mang lại lợi ích đáng kể cho cổ đông. Tuy nhiên, điều cốt lõi không chỉ nằm ở các con số mà là niềm tin của hàng triệu khách hàng và nhà đầu tư – nền tảng cho mọi nỗ lực phát triển.

Ngân hàng nhấn mạnh chiến lược xây dựng hệ sinh thái tài chính – dịch vụ toàn diện, kết hợp ngân hàng, tài chính tiêu dùng, chứng khoán, ngân hàng số và các lĩnh vực liên kết nhằm tạo ra giá trị cộng hưởng bền vững. Công nghệ được xác định là trụ cột xuyên suốt, hướng tới mô hình định chế tài chính hiện đại, lấy dữ liệu, tự động hóa và trí tuệ nhân tạo làm nền tảng để nâng cao hiệu quả vận hành và trải nghiệm khách hàng.

Trong bối cảnh Việt Nam bước vào giai đoạn tăng trưởng mạnh mẽ và hội nhập sâu rộng, HDBank chủ động kết nối thị trường vốn quốc tế, mở rộng hợp tác để đưa doanh nghiệp Việt vươn ra toàn cầu. Ngân hàng cam kết phát triển bền vững, quản trị theo chuẩn mực quốc tế và tạo giá trị dài hạn cho cổ đông.

Khép lại, HDBank khẳng định lựa chọn con đường kiến tạo tương lai – không chỉ là một ngân hàng mà là một định chế tài chính hiện đại, hài hòa giữa tăng trưởng và trách nhiệm. Sự tín nhiệm cao của cổ đông tại Đại hội là động lực đồng thời là trách nhiệm để HĐQT tiếp tục dẫn dắt ngân hàng phát triển mạnh mẽ và bền vững trong thời gian tới.

Đại hội kết thúc vào lúc 13 giờ 00 cùng ngày.


TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH

Ông Kim Byounggho – Chủ tịch HĐQT



BAN THƯ KÝ

Bà Nguyễn Thị Hoài Anh



Bà Huỳnh Thị Mai Trinh



Bà Trương Thị Mai Lan



Tài liệu đính kèm:

1. Phụ lục 01: Nội dung thảo luận tại Đại hội.
2. Báo cáo Kiểm tra tư cách, túc số Cổ đông tham dự ĐHĐCĐ thường niên HDBank năm 2026.
3. Các Biên bản kiểm phiếu thông qua các vấn đề trình Đại hội, gồm:
 - Biên bản Kiểm phiếu số 03/2026/BBKP-ĐHĐCĐ – thông qua Đoàn Chủ tịch, Ban Kiểm phiếu và chương trình nghị sự của Đại hội.
 - Biên bản Kiểm phiếu số 04/2026/BBKP-ĐHĐCĐ – thông qua các Báo cáo, Tờ trình trình ĐHĐCĐ tại ĐHĐCĐ Thường niên HDBank năm 2026 (năm tài chính 2025).
 - Biên bản Kiểm phiếu số 05/2026/BBKP-ĐHĐCĐ – thông qua Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên HDBank năm 2026 (năm tài chính 2025).

Tài liệu lưu kèm:

1. Danh sách đăng ký cổ đông, đại diện cổ đông dự họp với số cổ phần và số phiếu biểu quyết tương ứng.
2. Báo cáo của HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành, Báo cáo tài chính năm 2025 của HDBank (hợp nhất và riêng lẻ) đã được kiểm toán do Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam thực hiện.
3. Các Tờ trình:
 - (1) Tờ trình số 03/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về phương án phân phối lợi nhuận năm 2025.
 - (2) Tờ trình số 04/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về mức thù lao, phụ cấp của HĐQT, BKS HDBank và Quỹ hoạt động của HĐQT năm 2026.
 - (3) Tờ trình số 07/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về việc thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là Công ty con của HDBank.
 - (4) Tờ trình số 08/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về việc một số vấn đề ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho HĐQT thực hiện.
 - (5) Tờ trình số 09/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử của HDBank.
 - (6) Tờ trình số 10/2026/TT-HĐQT ngày 22/04/2026 về việc cập nhật Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định của pháp luật.
 - (7) Tờ trình số 11/2026/TT-HĐQT ngày 23/04/2026 về việc chủ trương đầu tư tăng tỷ lệ sở hữu tại Công ty Cổ phần Chứng khoán HD để trở thành công ty con của HDBank.
 - (8) Tờ trình số 12/2026/TT-HĐQT ngày 23/04/2026 về việc Phương án tăng Vốn Điều lệ của HDBank.

NỘI DUNG THẢO LUẬN, ĐÓNG GÓP Ý KIẾN TẠI ĐẠI HỘI

1. Ý kiến của đại diện Quỹ Đầu tư DEG:

Đại diện DEG đánh giá cao HDBank kể từ khi đầu tư năm 2020, ghi nhận ngân hàng có tầm nhìn chiến lược rõ ràng, đội ngũ lãnh đạo mạnh mẽ và giữ vai trò quan trọng trong việc thúc đẩy tăng trưởng của nền kinh tế năng động Việt Nam.

HDBank đã thể hiện khả năng chống chịu tốt, tính chuyên nghiệp và năng lực tạo ra giá trị trong môi trường nhiều thách thức và thay đổi liên tục. Những kết quả đạt được cho thấy một Ngân hàng với mô hình có quản trị tốt, tăng trưởng bền vững, đó là những yếu tố cốt lõi của thành công dài hạn.

DEG nhấn mạnh sự hợp tác với HDBank không chỉ về vốn mà còn ở nhiều lĩnh vực như quản trị doanh nghiệp, chuyển đổi số, hệ thống ESG và giảm phát thải carbon, phù hợp cam kết net-zero của Việt Nam.

Theo DEG, các ngân hàng trong tương lai không nên chỉ hướng đến lợi nhuận mà còn phải chú trọng đổi mới và phát triển bền vững, và HDBank đang ở vị thế thuận lợi để đạt được điều này nhờ nền tảng quản trị tốt và chiến lược đúng hướng. DEG tái khẳng định sự tin tưởng vào HDBank và chúc ngân hàng tiếp tục phát triển thành công.

2. Ý kiến của đại diện LeapFrog Investments:

LeapFrog Investments là đối tác tích cực đồng hành cùng HDBank trong phát triển ngân hàng số, bảo hiểm – đặc biệt là các giải pháp dành cho nhóm khách hàng chưa được phục vụ đầy đủ, hướng tới hơn 25 triệu khách hàng.

HDBank thể hiện cam kết mạnh mẽ với ESG, không chỉ như một định hướng hình ảnh mà là nền tảng tạo giá trị thực: mở rộng tiếp cận tài chính, thúc đẩy tăng trưởng bền vững và nâng cao chất lượng cuộc sống người dân. Hiện 44% danh mục cho vay đã tiếp cận khu vực nông thôn, vùng sâu vùng xa; hơn 3.000 tỷ đồng được giải ngân cho doanh nghiệp do phụ nữ làm chủ; đồng thời ngân hàng tích cực tài trợ các dự án năng lượng tái tạo, hướng tới mục tiêu phát thải ròng bằng 0 vào năm 2050.

ESG tại HDBank không tách rời hoạt động kinh doanh, mà góp phần nâng cao hiệu quả và tạo giá trị lâu dài cho cổ đông. Bên cạnh đó, chúng tôi cũng phối hợp thúc đẩy đào tạo nội bộ, tăng cường năng lực cạnh tranh. HDBank hiện đã được ghi nhận trên trường quốc tế về các nỗ lực trong bình đẳng giới và bảo vệ môi trường.

Đại diện Leapfrog kỳ vọng tiếp tục đồng hành cùng Ngân hàng trong mối quan hệ hợp tác dài hạn, hướng đến phát triển bền vững toàn diện.

3. Ý kiến của cổ đông Tổng Công ty Địa ốc Sài Gòn TNHH MTV – Mã cổ đông HD37309:

Kiến nghị ngân hàng xem xét phương án chia cổ tức bằng tiền mặt.

Trả lời của Đoàn Chủ tịch:

HDBank ghi nhận ý kiến và hiểu rằng đây mong muốn chính đáng của cổ đông, nhà đầu tư. Tuy nhiên, trong bối cảnh hiện tại, HDBank đang ở giai đoạn tăng trưởng mạnh và ưu tiên tiếp tục củng cố năng lực tài chính, đặc biệt là vốn chủ sở hữu, nhằm tạo dư địa cho việc triển khai chiến lược phát triển trung và dài hạn.

Thực tế, trong hơn 10 năm qua, việc nắm giữ cổ phiếu HDBank đã mang lại giá trị gia tăng đáng kể cho cổ đông, không chỉ ở cổ tức mà còn ở tăng trưởng giá trị doanh nghiệp. Ban Lãnh đạo rất mong các Quý cổ đông chia sẻ, tiếp tục đồng hành và ủng hộ HDBank trong hành trình kiến tạo giá trị dài hạn. HDBank luôn cam kết tối đa hoá giá trị và đáp ứng kỳ vọng dài hạn của cổ đông cũng như khách hàng

4. Câu hỏi của cổ đông:

Giá cổ phiếu của HDBank chưa phản ánh hết giá trị về năng lực tăng trưởng, chất lượng tài sản và dư địa phát triển của ngân hàng. Theo đánh giá của Ban Lãnh đạo HDBank, khi nào cổ phiếu của ngân hàng được định giá đúng tiềm năng thực?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch:

Định giá thị trường của HDBank đã có sự cải thiện đáng kể trong những năm gần đây, thể hiện qua việc các chỉ số như P/B tăng lên rõ rệt. Tuy nhiên, theo đánh giá, mức định giá hiện tại vẫn chưa phản ánh đầy đủ giá trị nội tại cũng như tiềm năng tăng trưởng dài hạn của Ngân hàng.

Với nền tảng quản trị vững chắc, kỷ luật vận hành cao, năng lực vốn mạnh và hệ thống quản lý rủi ro thận trọng, HDBank liên tục duy trì mức sinh lời hàng đầu, bền vững trong ngành, đồng thời có đủ khả năng chống chịu và thích ứng hiệu quả trước những biến động nhanh của môi trường kinh doanh.

Khi HDBank tiếp tục chứng minh với thị trường về khả năng duy trì tăng trưởng vượt trội đi kèm hiệu quả bền vững, Ban Lãnh đạo tin tưởng rằng định giá thị trường sẽ dần phản ánh đúng giá trị nội tại cũng như tiềm năng trong tương lai của ngân hàng

5. Câu hỏi của cổ đông Phạm Hoàng Anh – Mã cổ đông HD12429:

Ngân hàng đã nhiều năm chia cổ tức cao, sắp tới có duy trì được không?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch:

Trong những năm qua, HDBank luôn duy trì việc chi trả cổ tức hàng năm ở mức cao. Theo kế hoạch, HDBank dự kiến sẽ phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức và phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu với tổng tỷ lệ là 30%. Với kết quả kinh doanh tăng trưởng vượt trội và bền vững, cùng triển vọng tích cực trong thời gian tới, Ban Lãnh đạo tin tưởng rằng chính sách chi trả cổ tức cao, đều đặn sẽ tiếp tục được giữ vững trong thời gian tới.

6. Câu hỏi của cổ đông:

- Lý do phải trình phê duyệt Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp can thiệp sớm?
- Tỷ lệ tăng trưởng tín dụng năm 2026 do NHNN giao cho HDBank có được xem xét ở mức cao hơn so với mặt bằng chung, trên cơ sở Ngân hàng tham gia tái cơ cấu các tổ chức tín dụng yếu kém hay không? Trường hợp được cấp hạn mức tăng trưởng cao, HDBank có đủ năng lực và nguồn lực để hấp thụ và triển khai hiệu quả hay không?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch:

- Theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, việc xây dựng và trình ĐHĐCĐ thông qua Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp can thiệp sớm để báo cáo NHNN là yêu cầu bắt buộc áp dụng đối với tất cả các tổ chức tín dụng. Đây là thủ tục HDBank thực hiện định kỳ nhằm tuân thủ quy định pháp lý hiện hành, và không hàm ý phát sinh bất kỳ sự kiện bất thường hay tình huống đặc biệt nào liên quan đến hoạt động của Ngân hàng.

- Năm 2026, HDBank tiếp tục được NHNN giao hạn mức tăng trưởng tín dụng 35% và tỷ lệ này sẽ được duy trì ổn định ở mức trên 30% trong giai đoạn 5 năm kể từ năm 2025. Ban Lãnh đạo đánh giá mục tiêu tăng trưởng này là khả thi, trên cơ sở mạng lưới hoạt động rộng khắp và định hướng phát triển đa ngành.

Ngân hàng khẳng định nền tảng vốn và các chỉ tiêu an toàn được duy trì ở mức tích cực, với hệ số CAR trên 16%, thuộc nhóm cao trong ngành; tỷ lệ LDR dưới 80%, cùng nguồn vốn huy động tăng trưởng ổn định, qua đó tạo dư địa lớn cho mở rộng tín dụng. Thanh khoản được đảm bảo vững chắc, thể hiện qua khả năng chủ động tham gia hỗ trợ thị trường liên ngân hàng ngay cả trong các giai đoạn biến động.

7. Câu hỏi của cổ đông:

Chiến lược M&A của HDBank trong thời gian tới như thế nào?

Trả lời của Đoàn Chủ tịch:

Ngay từ năm 2011, khi HDBank còn ở quy mô nhỏ, Ban Lãnh đạo Ngân hàng đã xác định chiến lược phát triển thông qua M&A và được cổ đông thông qua. Đến nay, chiến lược này đã được triển khai hiệu quả, góp phần quan trọng vào sự tăng trưởng của ngân hàng.

Ngân hàng đã thực hiện nhiều thương vụ tiêu biểu như sáp nhập Ngân hàng Đại Á, mua lại công ty tài chính tiêu dùng từ Société Générale và gần đây là tiếp nhận chuyển giao Ngân hàng Đông Á. Qua thực tiễn, M&A đã trở thành một năng lực nổi bật của HDBank khi các đơn vị tiếp nhận đều được tái cấu trúc thành công, phục hồi hoạt động, đảm bảo việc làm và tạo điều kiện để nhiều cán bộ phát triển lên các vị trí quan trọng trong hệ thống.

Trong giai đoạn tới, HDBank sẽ tiếp tục chủ động tìm kiếm và tham gia các cơ hội chiến lược phù hợp, đặc biệt là các thương vụ M&A có giá trị cộng hưởng cao, nhằm mở rộng quy mô hoạt động, gia tăng hiệu quả kinh doanh và củng cố vị thế trên thị trường.

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua Báo cáo hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026
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 2026 (năm tài chính 2025) của HDBank ngày 24/04/2026,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2025 và định hướng hoạt động năm 2026 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 VPLĐ.

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



KIM BYOUNGHO

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và Kế hoạch kinh doanh năm 2026 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 2026 (năm tài chính 2025) của HDBank ngày 24/04/2026,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2025 và Kế hoạch kinh doanh năm 2026 của Tổng Giám đốc HDBank, chi tiết:

1. Hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2025, đảm bảo lợi nhuận và các chỉ số tài chính đạt tốt theo chiến lược & cam kết với nhà đầu tư:
 - Tổng Tài sản: 931.104 tỷ đồng, tăng 33,5% so với năm 2024, đạt 105% kế hoạch.
 - Tổng dư nợ tín dụng: 588.022 tỷ đồng, tăng 34,3% so với năm 2024 và nằm trong giới hạn được Ngân hàng Nhà nước giao.
 - Tổng huy động: 831.504 tỷ đồng, tăng 34% so với năm 2024, đạt 105% kế hoạch.
 - Lợi nhuận trước thuế: 21.346 tỷ đồng, tăng 27,6% so với năm 2024, đạt 101% kế hoạch.
 - ROAA: 2,1%.
 - ROAE: 25,3%

2. Các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh năm 2026:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Khoản mục	Năm 2025	Kế hoạch năm 2026	Tăng trưởng so với năm 2026
Tổng tài sản	931.104	1.194.481	28%
Vốn chủ sở hữu	78.286	110.088	41%
Tổng huy động (*)	831.504	1.053.595	27%
Trong đó: Huy động từ khách hàng + Phát hành giấy tờ có giá	648.149	821.773	27%
Tổng dư nợ (**)	588.022	804.562	37%
Lợi nhuận trước thuế	21.346	30.100	41%
ROE	25,3%	>25%	
ROA	2,1%	>2%	
NPL (theo TT31/2024/TT-NHNN) (***)	1,66%	≤ 2%	

(*) 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 2025 và Kế hoạch kinh doanh năm 2026 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 VPLĐ.

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



KIM BYOUNGHO

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua Báo cáo hoạt động năm 2025 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 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 2026 (năm tài chính 2025) của HDBank ngày 24/04/2026,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2025 của Ban Kiểm soát HDBank 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 VPLĐ.

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



KIM BYOUNGHO

NGHỊ QUYẾT

*V/v thông qua Báo cáo tài chính của HDBank năm 2025 đã được kiểm toán
do Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte 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 2026 (năm tài chính 2025) của HDBank ngày 24/04/2026,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất của HDBank năm 2025 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 2025 đã được kiểm toán do Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam thực hiện đính kèm theo Nghị quyết này.

Điều 2. Thông qua Báo cáo tài chính riêng lẻ của HDBank năm 2025 đã được kiểm toán do Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte 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 VPLĐ.

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



KIM BYOUNGHO

NGHỊ QUYẾT

V/v phương án phân phối lợi nhuận năm 2025

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 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 về chế độ tài chính đối với 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 03/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 v/v Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 (năm tài chính 2025) của HDBank ngày 24/04/2026,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2025 của HDBank như sau:

Đơn vị: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Số tiền
1	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2025	21.346.491
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	4.272.869
3	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2025 (1-2)	17.073.622
4	Lợi ích của cổ đông thiểu số	549.234
5	Lợi nhuận sau thuế thuộc sở hữu của cổ đông HDBank năm 2025 (3-4)	16.524.388
6	Tổng số tiền trích quỹ	3.135.553
6.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ đã trích theo quy định	1.566.420
6.2	Quỹ dự phòng tài chính đã trích theo quy định	1.409.778
6.3	Quỹ của công ty con đã trích theo quy định	104.354
6.4	Quỹ phúc lợi của HDBank	25.000
6.5	Quỹ Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát HDBank	30.000

STT	Chỉ tiêu	Số tiền
7	Lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ theo quy định (5-6)	13.388.835
8	Lợi nhuận còn lại các năm trước chưa chia	747.211
9	Lợi nhuận chưa phân phối có thể sử dụng để chia cổ tức (7+8)	14.136.046

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 VPLĐ.

**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 2026*

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 04/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 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 2026;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 (năm tài chính 2025) của HDBank ngày 24/04/2026,

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 2026 như sau:

1. Tổng mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát HDBank năm 2026 tối đa bằng 0,5% lợi nhuận sau thuế riêng lẻ năm 2026 của HDBank và được tính vào chi phí hoạt động năm 2026.
2. Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank năm 2026 là 30.000.000.000 đồng (Ba mươi tỷ đồng), được trích từ lợi nhuận sau thuế năm 2025.

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 nhân:

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

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

KIM BYOUNGHO

NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua các hợp đồng, giao dịch với đối tác là Công ty con 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 07/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 v/v thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là Công ty con của HDBank;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 (năm tài chính 2025) của HDBank ngày 24/04/2026,

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 hiện hợp đồng, 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 với Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki (Vikki Bank), Công ty Tài chính TNHH HD SAISON (HD SAISON) trong giao dịch tiền gửi, mua bán giấy tờ có giá, trái phiếu, cấp tín dụng, 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.

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 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 VPLĐ.

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;
- 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 hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 08/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 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 2026 (năm tài chính 2025) của HDBank ngày 24/04/2026,

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. Xây dựng và hoàn thiện chiến lược phát triển HDBank giai đoạn 2026-2030.
2. 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, 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.
3. 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.
4. 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, bổ sung.

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 VPLĐ.



KIM BYOUNGHO

HDBank

Cam kết lợi ích cao nhất

Số: 11/2026/NQ-ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----***-----

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2026

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;
- 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 hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 08/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 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 2026 (năm tài chính 2025) của HDBank ngày 24/04/2026,

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.

Hội đồng Quản trị chịu 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 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 VPLĐ.

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



KIM BYOUNGHO

Số: 12/2026/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2026

NGHỊ QUYẾT

V/v giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các công việc liên quan đến thành lập, góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại công ty con, công ty liên kết

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 hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 08/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 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 2026 (năm tài chính 2025) của HDBank ngày 24/04/2026,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua nội dung giao và ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông cho Hội đồng Quản trị được thực hiện các công việc liên quan đến thành lập, góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại công ty con, công ty liên kết. Theo đó, Hội đồng Quản trị được tiếp xúc, làm việc, đàm phán, ký kết các thỏa thuận nguyên tắc, văn bản liên quan đến việc thành lập công ty con, góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại công ty con, công ty liên kết.

Hội đồng Quản trị chịu 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 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 VPLĐ.

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



KIM BYOUNGHO

Số: 13/2026/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2026

NGHỊ QUYẾT

V/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử của HDBank

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

- 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 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 Thông tư số 83/2025/TT-NHNN ngày 31/12/2025 quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Tờ trình số 09/2026/TT-HĐQT ngày 03/04/2026 v/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử của HDBank;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 (năm tài chính 2025) của HDBank ngày 24/04/2026,

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 2026;
2. Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử của HDBank.

(Chi tiết các nội dung sửa đổi, bổ sung so với hiện hành theo các Phụ lục 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. 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 VPLĐ.

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



KIM BYOUNGHO

NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG TRONG ĐIỀU LỆ HDBANK

(Đính kèm Nghị quyết số 13/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2026)

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	QUY ĐỊNH ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Khoản 5 Điều 26 về Quyền hạn và nhiệm vụ của HĐQT	5. Đại hội đồng cổ đông thường niên thảo luận và thông qua tối thiểu <u>các vấn đề quy định tại điểm 1 và điểm m khoản 3 Điều này</u> và các vấn đề khác thuộc thẩm quyền theo quy định tại Điều lệ này.	5. Đại hội đồng cổ đông thường niên thảo luận và thông qua tối thiểu <u>báo cáo tài chính hằng năm đã được kiểm toán và báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát về việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao quy định tại điểm 1 và điểm m khoản 3 Điều này</u> và các vấn đề khác thuộc thẩm quyền theo quy định tại Điều lệ này.	Sửa đổi, bổ sung nhằm phù hợp với thực tế vận hành và cập nhật theo quy định pháp luật hiện hành (điểm b, c và d khoản 3 Điều 139 Luật Doanh nghiệp 2020).
Khoản 45 Điều 45 về Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị	45. <u>Quyết định việc chuyển nhượng/bán phần vốn góp/cổ phần của Công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng</u> ; quyết định việc mua lại, chia, tách, sáp nhập, hợp nhất, <u>chuyển đổi hình thức pháp lý</u> , giải thể hoặc mở thủ tục phá sản Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng theo quy định của pháp luật, của NHNN và Ủy ban Chứng khoán.	45. Quyết định việc mua lại, chia, tách, sáp nhập, hợp nhất, giải thể hoặc mở thủ tục phá sản Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng theo quy định của pháp luật, của NHNN và Ủy ban Chứng khoán.	Sửa đổi, bổ sung nhằm cập nhật theo quy định pháp luật hiện hành về thẩm quyền của HĐQT và HĐQT liên quan đến công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng (điểm o, p khoản 3 Điều 67 và khoản 6 Điều 70 Luật Các TCTD 2024).
Điều 45 về Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng quản trị	Không quy định	<u>Phê duyệt báo cáo hàng năm về kết quả tự kiểm tra, đánh giá hoạt động kiểm soát của Ngân hàng theo quy định pháp luật.</u>	Bổ sung thẩm quyền của HĐQT nhằm cập nhật theo quy định tại điểm a khoản 4 Điều 9 Thông tư số 83/2025/TT-NHNN.
	Không quy định	<u>Thông qua việc niêm yết trên hệ thống giao dịch chứng khoán đối với trái phiếu không phải là trái phiếu chuyển đổi, trái phiếu kèm chứng quyền do Ngân hàng chào bán thành công ra công chúng.</u>	Bổ sung thẩm quyền của HĐQT để có cơ sở thực thi đồng thời tạo sự chủ động, và linh hoạt trong xử lý hồ sơ phát sinh.

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

**NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG TRONG QUY CHẾ TỔ CHỨC ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG TRỰC TUYẾN
VÀ BIỂU QUYẾT, BỎ PHIẾU BẢNG PHƯƠNG THỨC ĐIỆN TỬ**

(Đính kèm Nghị quyết số 13/2026/NQ-ĐHĐCĐ ngày 04/4/2026)

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	QUY ĐỊNH ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Điểm a khoản 3 Điều 7 về Điều kiện tham dự và ủy quyền tham dự Cuộc họp ĐHĐCĐ trực tuyến, ủy quyền thực hiện biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử	a. Cổ đông sở hữu <u>dưới 01 (một) % tổng số cổ phần phổ thông</u> : ủy quyền toàn bộ hoặc một phần số cổ phần sở hữu cho <u>01 (một) đại diện khác</u> thay mặt tham dự và biểu quyết, bỏ phiếu. Cổ đông sở hữu <u>từ 01 (một) % tổng số cổ phần phổ thông trở lên</u> : ủy quyền toàn bộ hoặc một phần số cổ phần sở hữu cho <u>một hoặc nhiều đại diện khác</u> thay mặt tham dự và biểu quyết, bỏ phiếu.	a. Cổ đông <u>có thể ủy quyền toàn bộ hoặc một phần số cổ phần sở hữu cho một hoặc nhiều đại diện khác</u> thay mặt tham dự và biểu quyết, bỏ phiếu.	Sửa đổi, bổ sung nhằm phù hợp với thực tế vận hành và mở rộng quyền của cổ đông trong việc ủy quyền tham dự Đại hội và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử.

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



HDBank

Cam kết lợi ích cao nhất

Số: 14/2026/NQ-ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2026

NGHỊ QUYẾT

V/v cập nhật Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định của pháp luật

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 10/2026/TT-HĐQT ngày 22/04/2026 v/v cập nhật Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm theo quy định của pháp luật;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 (năm tài chính 2025) của HDBank ngày 24/04/2026,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua nội dung nội dung cập nhật Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua tại Nghị quyết số 18/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2025, chi tiết theo Phụ lục 01 đính kèm Nghị quyết này.

Điều 2. Giao Hội đồng Quản trị HDBank thực hiện báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định.

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 VPLĐ.

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



KIM BYOUNGHO

PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN SỬ DỤNG TRONG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM

(Đính kèm Nghị quyết số 14/2026/TT-HĐQT ngày 24/04/2026)

I. THÔNG TIN CHUNG VỀ HDBANK:

1. Giấy phép thành lập và hoạt động:

<i>Tên Ngân hàng</i>	Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank)
<i>Tên tiếng Anh</i>	Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank
<i>Tên viết tắt</i>	HDBank
<i>Giấy phép thành lập</i>	Quyết định số 47/QĐ-UB của Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh ngày 11 tháng 2 năm 1989 và Giấy phép ban đầu số 00019/NH-GP của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 6 tháng 6 năm 1992 và được thay thế bởi Giấy phép số 26/GP-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 12 tháng 2 năm 2020 và các quyết định sửa đổi, bổ sung liên quan.
<i>Thời gian hoạt động</i>	99 năm
<i>Trụ sở chính</i>	Tòa nhà HD Tower, số 25 Bis đường Nguyễn Thị Minh Khai, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
<i>Website</i>	https://www.hdbank.com.vn
<i>Logo Ngân hàng</i>	
<i>Vốn Điều lệ</i>	50.053 tỷ đồng (tại ngày 31/12/2025)
<i>Phạm vi kinh doanh</i>	Được thực hiện đầy đủ các hoạt động kinh doanh ngân hàng theo Luật các TCTD.
<i>Số nhân viên</i>	Tính đến ngày 31/12/2025, số lượng nhân viên của toàn hệ thống HDBank gồm 18.273 người, trong đó số lượng nhân viên của các công ty con là 7.847 người.
<i>Mạng lưới hoạt động</i>	Tính đến ngày 31/12/2025, mạng lưới hoạt động bao gồm một (1) Hội sở chính; một (1) văn phòng đại diện khu vực miền Bắc; một (1) văn phòng đại diện tại thành phố Yangon, Myanmar; tám mươi bảy (87) Chi nhánh và hai trăm tám mươi tám (288) 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 Ngân hàng Nhà nước hoặc 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 Ngân hàng Nhà nước nhằm khắc phục tình trạng theo quy định tại khoản 1 Điều 156 của Luật các Tổ chức tín dụng (sau đây gọi là Luật các TCTD).

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 Ngân hàng Nhà nước theo quy định tại khoản 33 điều 4 Luật các TCTD.

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 TCTD nhằm xác định các hành động cần thực hiện khi Ngân hàng thuộc một hoặc một số trường hợp theo quy định.

4. Phạm vi đối tượng áp dụng:

Phương án khắc phục này áp dụng cho Ngân hàng (không bao gồm các công ty con) theo quy định tại Điều 143 và Điều 156 Luật các TCTD 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 (HĐQT), Ban Kiểm soát (BKS), Ban Điều hành (BDH) HDBank được thành lập theo đúng số lượng, tiêu chuẩn đáp ứng đầy đủ các quy định của Luật các TCTD và pháp luật có liên quan.

(i) Hội đồng Quản trị:

HĐQT nhiệm kỳ 2022 - 2027 hiện tại có 6 thành viên, đều không phải là người trực tiếp điều hành, 2 thành viên HĐQT độc lập.

Danh sách Thành viên HĐQT HDBank nhiệm kỳ 2022 – 2027:

STT	Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/ tái bổ nhiệm
1	Ông Kim Byounggho	Chủ tịch, TV độc lập	Bổ nhiệm từ ngày 29/4/2022
2	Bà Nguyễn Thị Phương Thảo	Phó Chủ tịch Thường trực	Tái bổ nhiệm ngày 29/4/2022

STT	Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/ tái bổ nhiệm
3	Ông Lưu Đức Khánh	Phó Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 29/4/2022
4	Ông Nguyễn Thành Đô	Phó Chủ tịch	Tái bổ nhiệm ngày 29/4/2022
5	Ông Phạm Quốc Thanh	Phó Chủ tịch	Bổ nhiệm từ ngày 13/05/2025
6	Ông Lê Mạnh Dũng	Thành viên độc lập	Bổ nhiệm từ ngày 29/4/2022

(ii) Các Ủy ban trực thuộc HĐQT:

HĐQT HDBank có 06 Ủy ban chuyên môn trực thuộc: Ủy ban Nhân sự - Đào tạo, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Giám sát Tín dụng, Ủy ban Chiến lược, Ủy ban Công nghệ Ngân hàng và Ủy ban Quản trị dữ liệu. 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 - Đào tạo** là cơ quan tham mưu cho HĐQT trong việc ban hành các chính sách, quy định nội bộ về nhân sự và đào tạo 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 06 thành viên, trong đó có 01 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 tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro.

Ủy ban Quản lý rủi ro có 10 thành viên, trong đó có 01 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 các cấp phê duyệt tín dụng thuộc Ban Điều hành trong công tác phê duyệt tín dụng đối với các khoản tín dụng cấp cho 01 khách hàng, hoặc 01 khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó, có giá trị từ 1% Vốn tự có của HDBank, hoặc từ 5% Vốn Điều lệ của HDBank trở lên và/hoặc tương đương 500 tỷ đồng trở lên theo quy định hiện hành của HDBank

Ủy ban Giám sát Tín dụng có 06 thành viên.

- **Ủy ban Chiến lược** là cơ quan tư vấn, tham mưu, giúp việc cho Hội đồng Quản trị và thực hiện các nhiệm vụ theo ủy quyền hoặc phân công của Hội đồng Quản trị trong việc chỉ đạo, hoạch định và triển khai chiến lược kinh doanh, chiến lược đầu tư, chính sách về ESG để HDBank phát triển bền vững và nghiên cứu, thẩm định, đánh giá các dự án đầu tư thuộc thẩm quyền quyết định của HĐQT.

Ủy ban Chiến lược có 07 thành viên.

- **Ủy ban Công nghệ Ngân hàng** 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 Ngân hàng có 06 thành viên.

- **Ủy ban Quản trị Dữ liệu** là cơ quan là cơ quan tư vấn, tham mưu cho HĐQT trong việc xây dựng chiến lược và giám sát quá trình quản trị dữ liệu của HDBank. Đồng thời, Ủy ban Quản trị Dữ liệu thực hiện một số quyền quyết định đối với các vấn đề chuyên môn về quản trị dữ liệu theo sự ủy quyền hoặc phân công của HĐQT phù hợp quy định trong từng thời kỳ nhằm bảo đảm quá trình quản trị dữ liệu hiệu quả và tuân thủ pháp luật, quy chế và quy định nội bộ của HDBank.

Ủy ban Quản trị Dữ liệu có 12 thành viên.

(iii) Ban Kiểm soát:

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 BĐH, 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.

BKS HDBank gồm có 04 thành viên:

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

(iv) Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc tài chính, Kế toán trưởng:

Ban Tổng Giám đốc, 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.

Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc tài chính, Kế toán trưởng của HDBank gồm có 06 thành viên, 1 Giám đốc tài chính và 1 Kế toán trưởng:

STT	Họ tên	Chức vụ	Ngày bổ nhiệm/ tái bổ nhiệm
1	Ông Nguyễn Hữu Đặng	Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm từ ngày 13/05/2025
2	Ông Nguyễn Minh Đức	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm từ ngày 30/12/2013
3	Ông Nguyễn Văn Hào	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm từ ngày 02/10/2020
4	Ông Trần Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 27/2/2025
5	Ông Trần Thái Hòa	Phó Tổng Giám đốc	Tái bổ nhiệm ngày 26/5/2021
6	Ông Đàm Thế Thái	Phó Tổng Giám đốc	Bổ nhiệm ngày 01/06/2025
7	Ông Phạm Văn Đầu	Giám đốc tài chính	Bổ nhiệm từ ngày 16/9/2009
8	Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên	Kế toán trưởng	Bổ nhiệm từ ngày 07/7/2011

b. Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu tài chính năm 2025:

Đvt: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	31/12/2024	31/12/2025	Kế hoạch 2025	Thực hiện / Kế hoạch	Tăng/ giảm 2025 so với 2024	
						Giá trị	%
1	Tổng tài sản	684.976	913.235	868.888	105,1%	228.259	33,3%
2	Vốn điều lệ	35.101	50.053	50.172	99,8%	14.951	42,6%
3	Vốn chủ sở hữu	53.468	73.687	73.780	99,9%	20.219	37,8%
4	Tổng huy động	613.237	819.790	773.128	106,0%	206.554	33,7%
5	Tổng dư nợ	419.519	565.953	553.765	102,2%	146.434	34,9%
6	Lợi nhuận trước thuế	15.695	19.645	19.600	100,2%	3.951	25,2%
7	Lợi nhuận sau thuế	12.457	15.664	15.750	99,5%	3.208	25,8%
8	Tỷ lệ nợ xấu theo quy định NHNN	1,28%	1,50%	<2%			17,2%
9	ROA	1,95%	1,96%	2,03%	96,7%		0,5%
10	ROE	25,63%	24,64%	24,75%	99,5%		-3,9%
11	Tỷ lệ an toàn vốn	13,61%	16,37%	Tuân thủ			20,3%

STT	Chỉ tiêu	31/12/2024	31/12/2025	Kế hoạch 2025	Thực hiện / Kế hoạch	Tăng/ giảm 2025 so với 2024	
						Giá trị	%
12	Tỷ lệ vốn cấp 1	8,85%	10,88%	Tuân thủ			22,9%
13	Tỷ lệ thanh toán ngay	20,10%	20,11%	Tuân thủ			0,0%
14	Tỷ lệ cho vay/ huy động (TT22)	68,48%	66,96%	Tuân thủ			-2,2%
15	Tỷ lệ sử dụng nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn	17,20%	20,09%	Tuân thủ			16,8%

- Tính đến cuối năm 2025 lợi nhuận của HDBank đạt 19.645 tỷ đồng, tăng trưởng 25,2% so với năm 2024 và đạt hơn 100% KH năm 2025, trong 5 năm qua tốc độ tăng trưởng bình quân trong lợi nhuận trước thuế đạt duy trì ở mức cao là 31%.
- Vốn điều lệ của HDBank đã vượt 50.000 tỷ đồng, tăng 42,6% so với năm 2024 và đạt gần 100% KH đề ra. Qua đó, đến cuối năm vốn chủ sở hữu của HDBank đạt 73.687 tỷ đồng, tăng 37,8% so với cuối năm 2024, hoàn thành kế hoạch năm.
- Huy động vốn của HDBank cuối năm 2025 đạt 819.790 tỷ đồng, tăng trưởng 33,7% so với cuối năm 2024 và đạt 106% kế hoạch đã đề ra, qua đó đã kiểm soát được tỷ lệ cho vay/ huy động ở mức thấp là 67%.
- Tổng dư nợ tín dụng của HDBank đạt 565.953 tỷ đồng, tăng trưởng 34,9% phù hợp với chỉ tiêu được NHNN giao là tối đa 35%, và đạt hơn 102% kế hoạch đã đề ra.
- Tỷ lệ an toàn vốn cuối năm 2025 đạt 16,37% so với quy định tối thiểu 8% của NHNN, và đạt bình quân 13,3% trong 5 năm qua. HDBank chú trọng đến việc tăng vốn tự có và kiểm soát hiệu quả danh mục tài sản có, nhằm duy trì tỷ lệ an toàn vốn cao ở mức cao. Năm 2025, tỷ lệ vốn cấp 1 của HDBank đã được cải thiện mạnh lên 10,88%, HDBank tiếp tục duy trì ổn định tỷ lệ vốn cấp 1 ở mức tối thiểu 10%.
- Tỷ lệ nợ xấu theo quy định của NHNN cuối năm 2025 là 1,5%, HDBank nâng cao và giám sát chặt quy trình cấp tín dụng, kiểm soát trước và sau cho vay được thực hiện chặt chẽ, bên cạnh công tác thu hồi nợ cũng được nâng cao, qua đó HDBank luôn duy trì tỷ lệ nợ xấu theo quy định nhỏ hơn 2%.
- Tỷ lệ dự trữ thanh khoản đạt 20,1% so với quy định tối thiểu 10% của NHNN.
- Bên cạnh, các chỉ tiêu hiệu quả kinh doanh trên HDBank luôn duy trì các tỷ lệ ROE và ROA ở mức cao.

3. Các biện pháp triển khai nhằm khắc phục các trường hợp quy định tại khoản 1 Điều 4:

Theo quy định tại Khoản 1 Điều 156 Luật các TCTD, 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 08% hoặc tỷ lệ cao hơn theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ:

Biên pháp triển khai thực hiện:

- 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 TCTD

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

Biên pháp triển khai thực hiện:

- Rà soát toàn bộ nhóm chỉ tiêu xếp hạng theo quy định của NHNN gồm: Vốn; Chất lượng tài sản; Quản trị điều hành; Hiệu quả kinh doanh; Khả năng thanh khoản và Mức độ nhạy cảm rủi ro thị trường. Sau đó đánh giá cụ thể nguyên nhân của từng nhóm chỉ tiêu.
- Nhóm chỉ tiêu về vốn: Cần có các hành động cụ thể để tăng vốn chủ sở hữu và vốn tự có.
- 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 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 và các biện pháp khắc phục vi phạm pháp luật; trong đó tập trung thu hồi nợ quá hạn và nợ xấu.
 - (ii) Về các chỉ tiêu liên quan đến tỷ lệ an toàn vốn
 - (iii) Về các chỉ tiêu liên quan đến chất lượng tài sản:
 - Tăng cường công tác thu hồi và xử lý nợ xấu trên 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 để 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 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 pháp luật:

- Trường hợp phát hiện các sai phạm thì xử lý theo thẩm quyền được quy định trong văn bản nội bộ, hoặc báo cáo cấp có thẩm quyền xử lý theo quy định của pháp luật (bao gồm cả việc chuyển hồ sơ sang Cơ quan điều tra nếu có dấu hiệu tội phạm).

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

Biện pháp triển khai thực hiện:

- 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 qua đêm tại các TCTD khác và trái phiếu Chính phủ.
- Cải thiện dòng tiền ra ròng trong 30 ngày tiếp theo: Theo dõi chặt chẽ trạng thái thanh khoản của ngân hàng, thường xuyên triển khai các hoạt động để hạn chế tỷ lệ rút tiền trước hạn: duy trì mối quan hệ với các khách hàng gửi tiền lớn

3.4. Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 08% trong thời gian 06 tháng liên tục:

Biện pháp triển khai thực hiện:

- Quản lý, cải thiện vốn tự có, bao gồm cả vốn cấp II.
- Quản lý và nâng cao chất lượng danh mục các loại tài sản Có rủi ro

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

Biện pháp triển khai thực hiện: để khắc phục khó khăn về thanh khoản.

- Giải pháp về công tác truyền thông:
 - (i) Các thông tin liên quan cần được truyền tải tới CBNV, khách hàng, đối tác, nhà đầu tư và NHNN một cách đầy đủ và chính xác nhất. Ngân hàng sẽ đăng tải các thông tin liên quan lên website của ngân hàng và các kênh truyền thông chính thức khác. Tất cả câu hỏi từ các kênh truyền thông và câu trả lời được quản lý bởi bộ phận truyền thông của Ngân hàng dựa trên các thông tin được rà soát và phê duyệt của ban lãnh đạo.
 - (ii) Kiểm soát chặt chẽ các thông tin gây bất lợi ảnh hưởng 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 thông tin ổn định, thực hiện sao lưu dữ liệu, kiểm tra các hệ thống/thiết bị/đường truyền dự phòng, 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 đến chi nhánh và phòng giao dịch để hỗ trợ, xử lý sự cố công nghệ thông tin.

(iv) Báo cáo và đề xuất Ban Điều hành các hành động quản lý hệ thống công nghệ thông tin.

(v) Giải pháp cân đối thanh khoản:

- Huy động vốn từ các nguồn huy động khác như tiền gửi ngắn hạn, chứng chỉ tiền gửi, nguồn vay tái tài trợ...
 - Thu hồi các khoản vay có điều kiện thu hồi lại trước hạn, giảm thiểu tỷ trọng danh mục tín dụng
 - Sử dụng hạn mức tín dụng được cấp, tăng cường huy động từ thị trường 2 và các tổ chức tín dụng phi tài chính (Non-bank FI).
 - Thương thảo với đối tác về việc tiếp tục quay vòng/ tái tục các nguồn vốn vay
 - Đưa ra các phương án phục hồi lòng tin của người gửi tiền.
 - Sử dụng nguồn vốn vay từ NHNN thông qua các kênh hỗ trợ thanh khoản.
 - Thương lượng với các ngân hàng khác để thực hiện rút trước hạn những khoản tiền gửi/ cho vay chưa đáo hạn theo tiêu chí giảm thiểu thiệt hại cho HDBank.
 - Phân bổ quỹ cho các chi nhánh và phòng giao dịch dựa vào nhu cầu vốn, quy mô hoạt động và mức độ thiếu thanh khoản của các đơn vị.
 - Bán, chuyển nhượng hoặc cầm cố các tài sản có khác ngoài danh mục dự phòng thanh khoản của HDBank để tạo thêm thanh khoản.
- Một số giải pháp khác để đáp ứng yêu cầu đảm bảo 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 TCTD.

III. VAI TRÒ, TRÁCH NHIỆM VÀ TỔ CHỨC THỰC HIỆN PHƯƠNG ÁN:

1. Vai trò và trách nhiệm:

- Phương án khắc phục sớm theo quy định phải được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt, định kỳ tối thiểu 2 năm Phương án sẽ được cập nhật và trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt các nội dung cập nhật, sửa đổi, bổ sung theo quy định.
- Hội đồng quản trị có vai trò chỉ đạo triển khai thực hiện Phương án khi HDBank thuộc một trong các trường hợp bị xem xét can thiệp sớm theo quy định của Luật các TCTD và báo cáo Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp gần nhất.
- Ban Tổng giám đốc có trách nhiệm chỉ đạo các Khối/ phòng ban rà soát đánh giá các trường hợp khi được can thiệp sớm, chỉ đạo thực hiện và báo cáo lên Hội đồng quản trị hàng tuần trong quá trình triển khai thực hiện.

2. Tổ chức triển khai thực hiện cụ thể

2.1. Khi số lỗ lũy kế của HDBank > 15% vốn điều lệ và các quỹ dự trữ tại 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:

Các hành động phải thực hiện như sau:

STT	Các hành động phải thực hiện	Triển khai cụ thể từng hành động	Đơn vị triển khai	Kết quả mục tiêu	Thời gian thực hiện
1	Xây dựng phương án tăng vốn điều lệ	<ul style="list-style-type: none"> - Đơn vị triển khai phối hợp với các đơn vị liên quan xác định số vốn tự có, vốn điều lệ thiếu hụt làm giảm tỷ lệ an toàn. Dựa cụ thể kế hoạch tăng vốn điều lệ trong thời gian 12 tháng thông qua các hình thức: HĐQT và TGD làm việc với cổ đông chiến lược, nhóm cổ đông lớn, nhóm cổ đông từ 1% trở lên để ước tính số vốn điều lệ cần phải tăng theo từng đợt. - Thực hiện hồ sơ trình NHNN thông qua phương án tăng vốn. 	Khối TCKH đầu mối	Vốn điều lệ tăng đủ theo kế hoạch đã đề ra để HDBank đảm bảo tuân thủ về chỉ tiêu an toàn vốn trên 8%.	12 tháng
2	Xây dựng kế hoạch giám tài sản có rủi ro	<ul style="list-style-type: none"> - Đánh giá cơ cấu tổng tài sản và danh mục các tài sản có hệ số rủi ro cao. - Tái cơ cấu danh mục tín dụng theo hướng giảm các khoản rủi ro cao (BDS, khách hàng yếu) và tăng tỷ trọng khách hàng/xếp hạng tín nhiệm tốt. - Chuyển dịch một phần danh mục tài sản có rủi ro cao sang tài sản rủi ro thấp (trái phiếu Chính phủ, liên ngân hàng) 	Khối QLRR, PC&KSTT đầu mối phối hợp với Khối TCKH và các khối kinh doanh	Giảm tài sản có rủi ro nên tỷ lệ an toàn vốn được cải thiện	Từ 6 đến 12 tháng
3	Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh	<ul style="list-style-type: none"> - Phân tích chi phí hoạt động, xem xét giảm một số chi phí không trọng yếu, rà soát và đánh giá hiệu quả từng sản phẩm và địa bàn kinh doanh, ưu tiên nhóm sản phẩm và phân khúc khách hàng tối ưu hiệu quả, giảm thiểu các quy trình vận hành, tăng cường sản phẩm số, xem xét điều chỉnh lãi suất đầu vào và đầu ra nhằm đảm bảo biên lợi nhuận. Tăng các nguồn thu phi tín dụng như đánh giá danh mục đầu tư và kinh doanh chứng khoán, xem xét thoái bớt để tăng nguồn thu ngoài lãi. 	Khối TCKH là đầu mối phối hợp với các khối kinh doanh và Khối Nguồn vốn	Giảm chi phí hoạt động, CIR giảm, hiệu quả kinh doanh cải thiện tăng vốn tự có	Từ 6 đến 12 tháng

STT	Các hành động phải thực hiện	Triển khai cụ thể từng hành động	Đơn vị triển khai	Kết quả mục tiêu	Thời gian thực hiện
4	Giám chỉ phí trích lập dự phòng	<ul style="list-style-type: none"> - Rà soát danh mục khách hàng nợ xấu có tài sản đảm bảo, xử lý tài sản đảm bảo, cơ cấu dư nợ cho khách hàng nhằm giảm chi phí trích dự phòng. - Tăng trưởng dư nợ tập trung nhóm khách hàng giảm thiểu rủi ro, cho vay khách hàng có tỷ lệ cho vay/ tài sản đảm bảo thấp, nhằm giảm chi phí trích lập dự phòng khi đánh giá lại tài sản định kỳ. - Thực hiện rà soát bán nợ theo quy định. 	<p>Khối QLRR, PC&KSTT và Trung tâm xử lý nợ làm đầu mối phối hợp với các Khối kinh doanh và Khối TCKH</p>	Cải thiện chất lượng nợ xấu và nợ quá hạn giảm, giảm chi phí trích lập dự phòng nhưng vẫn tuân thủ quy định pháp luật.	Từ 6 đến 12 tháng

2.2.Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc NHNN

STT	Các hành động phải thực hiện	Triển khai cụ thể từng hành động	Đơn vị triển khai	Kết quả mục tiêu	Thời gian thực hiện
1	Thực hiện rà soát các nguyên làm giảm điểm xếp hạng tại kỳ đánh giá gần nhất	<ul style="list-style-type: none"> - Thực hiện rà soát các nhóm chỉ tiêu theo quy định đánh giá của NHNN (Vốn; Chất lượng tài sản; Quản trị điều hành; Hiệu quả kinh doanh; Khả năng thanh khoản và Mức độ nhạy cảm rủi ro thị trường). - Đánh giá các nhóm chỉ tiêu cần cải thiện được sớm nhất. - Xác định các công việc cần cải thiện của từng nhóm chỉ tiêu. 	Khối TCKH làm đầu mối triển khai	Xác định được cụ thể từng chỉ tiêu làm giảm điểm, từ đó đưa ra các hành động triển khai để cải thiện theo từng giai đoạn	Từ 6 đến 12 tháng
2	Nâng cao năng lực vốn	<ul style="list-style-type: none"> - Xây dựng kế hoạch tăng vốn tự có gồm tăng vốn cấp 1 thông qua tăng vốn từ việc phát hành cổ tức, phát hành riêng lẻ, chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi; Vốn cấp 2 phát hành trái phiếu hơn 5 năm đủ điều kiện đáp ứng ghi nhận vốn cấp 2. 	Khối TCKH đầu mối	Cải thiện vốn tự có đáp ứng chỉ tiêu vốn theo quy định	Từ 6 đến 12 tháng

STT	Các hành động phải thực hiện	Triển khai cụ thể từng hành động	Đơn vị triển khai	Kết quả mục tiêu	Thời gian thực hiện
3	Nâng cao năng lực quản trị và điều hành	<ul style="list-style-type: none"> - Rà soát lại toàn bộ quy trình nội bộ toàn hệ thống, bao gồm vai trò của HĐQT, Ban Tổng giám đốc, các Ủy ban trên cơ sở phân cấp, phân quyền. - Tăng cường kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro. - Rà soát và nâng tầm suất phối hợp các nguồn thông tin và báo cáo. - Rà soát các phân cấp tránh việc chồng chéo để tăng sự minh bạch trong điều hành 	Văn phòng Ban điều hành đầu mối, Khối QLRR, PC&KSTT	Cải thiện được các chỉ tiêu làm giảm điểm đánh giá Quản trị điều hành	Từ 6 đến 12 tháng
4	Xử lý tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, tài sản bảo đảm và các biện pháp khác phục vì phạm pháp luật	<ul style="list-style-type: none"> - Rà soát danh mục chất lượng dư nợ, tập trung rà soát nhóm khách hàng nợ quá hạn, nợ xấu, đánh giá tài sản đảm bảo và triển khai các hành động xử lý tài sản đảm bảo; Bán nợ xấu cho VAMC/ DATC... - Rà soát quy trình cấp tín dụng, tăng cường công tác thẩm định tài sản đảm bảo và cơ chế xét duyệt hồ sơ. - Giao kế hoạch KPI xử lý nợ xấu cho từng CBNV cụ thể. - Khắc phục tất cả các vi phạm pháp luật tại các kết luận thanh/kiểm tra. - Giám tỷ lệ tập trung dư nợ của khách hàng lớn. 	Khối QLRR, PC&KSTT và KSTT đầu mối	Cải thiện tỷ lệ nợ xấu, giảm chi phí dự phòng, tài sản có rủi ro giảm, hoàn thành các khắc phục chính sửa của các kết luận thanh/kiểm tra	Từ 6 đến 12 tháng
5	Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh	<ul style="list-style-type: none"> - Phân tích chi phí hoạt động, xem xét giảm một số chi phí không trọng yếu, rà soát và đánh giá hiệu quả từng sản phẩm và địa bàn kinh doanh, ưu tiên nhóm sản phẩm và phân khúc khách hàng tối ưu hiệu quả, giảm thiểu các quy trình vận hành, tăng cường sản phẩm số, xem xét điều chỉnh lãi suất đầu vào và đầu ra nhằm đảm bảo biên lợi nhuận. Tăng các nguồn thu phi tín dụng như đánh giá danh mục đầu tư và kinh doanh chứng khoán, xem xét thoái bớt để tăng nguồn thu ngoài lãi. 	Khối TCKH là đầu mối phối hợp với các khối kinh doanh và Khối Nguồn vốn	Hiệu quả kinh doanh có lợi nhuận ở mức kỳ vọng, tăng vốn tự có, giảm thiểu tỷ lệ CIR	Từ 6 đến 12 tháng

STT	Các hành động phải thực hiện	Triển khai cụ thể từng hành động	Đơn vị triển khai	Kết quả mục tiêu	Thời gian thực hiện
6	Nâng cao hiệu quả thanh khoản	<ul style="list-style-type: none"> - Cầm cố GTCG để đi vay NHNN. - Nhận tiền gửi tại Tổ chức tín dụng khác; Vay Tổ chức tín dụng khác với tối đa 20% tổng tài sản có tính thanh khoản cao. - Tăng cường kiểm soát dòng tiền ra vào trong ngày ưu tiên thu nợ, giảm giải ngân mới. - Tăng cường huy động nguồn vốn dài hạn bao gồm phát hành trái phiếu. <p>Thực hiện báo cáo NHNN để được hỗ trợ.</p>	Khối TCKH phối hợp Khối Nguồn vốn và Khối QLRR, PC&KSTT	Tỷ lệ khả năng chi trả ngày tăng, tỷ lệ LDR giảm dưới mức quy định, giảm tỷ lệ sử dụng nguồn vốn ngắn hạn để cho vay trung dài hạn...	Từ 1 đến 12 tháng

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

STT	Các hành động phải thực hiện	Triển khai cụ thể từng hành động	Đơn vị triển khai	Kết quả mục tiêu	Thời gian thực hiện
1	Tăng tài sản có tính thanh khoản cao hàng ngày	<ul style="list-style-type: none"> - Cầm cố GTCG để đi vay NHNN. - Nhận tiền gửi tại Tổ chức tín dụng khác; Vay Tổ chức tín dụng khác với tối đa 20% tổng tài sản có tính thanh khoản cao. - Tăng cường kiểm soát dòng tiền ra vào trong ngày ưu tiên thu nợ, giảm giải ngân mới. - Tăng cường huy động nguồn vốn dài hạn bao gồm phát hành trái phiếu. - Thực hiện báo cáo NHNN và đề nghị NHNN hỗ trợ. 	Khối TCKH phối hợp Khối QLRR, PC&KSTT và Khối Nguồn vốn	Cải thiện tỷ lệ chi trả ngày hàng ngày liên tục được đảm bảo	Hàng ngày liên tục tối thiểu 30 ngày

STT	Các hành động phải thực hiện	Triển khai cụ thể từng hành động	Đơn vị triển khai	Kết quả mục tiêu	Thời gian thực hiện
2	Cải thiện dòng tiền ra ròng trong 30 ngày tiếp theo	<ul style="list-style-type: none"> Theo dõi chặt chẽ trạng thái thanh khoản của ngân hàng, triển khai các hoạt động để hạn chế tỷ lệ rút tiền trước hạn: duy trì mối quan hệ với các khách hàng gửi tiền lớn. Đánh giá khả năng tái tục của khách hàng, nếu có giám so với các kỳ trước cần có hành động cần phải có sự truyền thông tích cực các sản phẩm nhằm giữ chân khách hàng. 	Khối TCKH phối hợp Khối QLRR, PC&KSTT và Khối Nguồn vốn	Cải thiện và duy trì tỷ lệ lệ khả năng chi trả 30 ngày tiếp theo liên tục được đảm bảo	Từ 1 đến 6 tháng
3	Báo cáo NHNN	<ul style="list-style-type: none"> Thực hiện báo cáo hàng ngày cho NHNN định kỳ ngày 2 lần về tình hình gửi/ rút tiền của khách hàng. Đề xuất NHNN Trung ương hỗ trợ truyền thông đến các NHNN khu vực các biện pháp hỗ trợ. 	Khối TCKH đầu mối phối hợp với Khối QLRR, PC&KSTT	Đáp ứng theo quy định việc thực hiện báo cáo kịp thời theo quy định của NHNN. NHNN có cơ sở giám sát và kịp thời trong trường hợp cần hỗ trợ.	Từ 1-3 tháng

2.4. Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 08% trong thời gian 06 tháng liên tục

STT	Các hành động phải thực hiện	Triển khai cụ thể từng hành động	Đơn vị triển khai	Kết quả mục tiêu	Thời gian thực hiện
1	Xây dựng phương án tăng vốn điều lệ	<ul style="list-style-type: none"> Đơn vị triển khai phối hợp với các đơn vị liên quan xác định số vốn tự có, vốn điều lệ thiếu hụt làm giảm tỷ lệ an toàn. Đưa cụ thể kế hoạch tăng vốn điều lệ trong thời gian 12 tháng thông qua các hình thức: HĐQT và TGD làm việc với cổ đông chiến lược, nhóm cổ đông lớn, nhóm cổ đông từ 1% trở lên để ước tính số vốn điều lệ cần phải tăng theo từng đợt. Thực hiện hồ sơ trình NHNN thông qua phương án tăng vốn. 	Khối TCKH đầu mối	Vốn điều lệ tăng đủ theo kế hoạch đã đề ra để HDBank đảm bảo tuân thủ về chỉ tiêu an toàn vốn trên 8%.	12 tháng

STT	Các hành động phải thực hiện	Triển khai cụ thể từng hành động	Đơn vị triển khai	Kết quả mục tiêu	Thời gian thực hiện
2	Xây dựng kế hoạch giám tài sản có rủi ro	<ul style="list-style-type: none"> - Đánh giá cơ cấu tổng tài sản và danh mục các tài sản có hệ số rủi ro cao. - Tái cơ cấu danh mục tín dụng theo hướng giảm các khoản rủi ro cao (BDS, khách hàng yếu) và tăng tỷ trọng khách hàng/xếp hạng tín nhiệm tốt. - Chuyển dịch một phần danh mục tài sản có rủi ro cao sang tài sản rủi ro thấp (trái phiếu Chính phủ, liên ngân hàng). 	Khối QLRR, PC&KSTT đầu mối phối hợp với Khối TCKH và các khối kinh doanh	Giảm tài sản có rủi ro nên tỷ lệ an toàn vốn được cải thiện	Từ 6 đến 12 tháng
3	Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh	<ul style="list-style-type: none"> - Phân tích chi phí hoạt động, xem xét giảm một số chi phí không trọng yếu, rà soát và đánh giá hiệu quả từng sản phẩm và địa bàn kinh doanh, ưu tiên nhóm sản phẩm và phân khúc khách hàng tối ưu hiệu quả, giảm thiểu các quy trình vận hành, tăng cường sản phẩm số, xem xét điều chỉnh lãi suất đầu vào và đầu ra nhằm đảm bảo biên lợi nhuận. Tăng các nguồn thu phi tín dụng như đánh giá danh mục đầu tư và kinh doanh chứng khoán, xem xét thoái bớt để tăng nguồn thu ngoài lãi. 	Khối TCKH là đầu mối phối hợp với các khối kinh doanh và Khối Nguồn vốn	Giảm chi phí hoạt động, CIR giảm, hiệu quả kinh doanh cải thiện tăng vốn tự có	Từ 6 đến 12 tháng
4	Giảm chi phí trích lập dự phòng	<ul style="list-style-type: none"> - Rà soát danh mục khách hàng nợ xấu có tài sản đảm bảo, xử lý tài sản đảm bảo, cơ cấu dư nợ cho khách hàng nhằm giảm chi phí trích dự phòng. - Tăng trưởng dư nợ tập trung nhóm khách hàng giảm thiểu rủi ro, cho vay khách hàng có tỷ lệ cho vay/ tài sản đảm bảo thấp, nhằm giảm chi phí trích lập dự phòng khi đánh giá lại tài sản định kỳ. - Thực hiện rà soát bán nợ theo quy định. 	Khối QLRR, PC&KSTT và Trung tâm xử lý nợ làm đầu mối phối hợp với các Khối kinh doanh và Khối TCKH	Cải thiện chất lượng nợ, tỷ lệ nợ xấu và nợ quá hạn giảm, giảm chi phí trích lập dự phòng nhưng vẫn tuân thủ quy định pháp luật.	Từ 6 đến 12 tháng

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

STT	Các hành động phải thực hiện	Triển khai cụ thể từng hành động	Đơn vị triển khai	Kết quả mục tiêu	Thời gian thực hiện
1	Sử dụng các kịch bản dự phòng thanh khoản	<ul style="list-style-type: none"> - Xác định cấp độ căng thẳng - Kích hoạt các kịch bản dự phòng thanh khoản theo từng cấp độ. 	Khối TCKH phối hợp Khối Nguồn vốn Khối QLRR, các Khối kinh doanh	Xác định các biện pháp cần triển khai để khắc phục thanh khoản	Hàng ngày liên tục tới thiểu 30 ngày
2	Tạo nguồn thanh khoản	<ul style="list-style-type: none"> - Cầm cố GTCG để đi vay tái cấp vốn NHNN. - Nhận tiền gửi tại Tổ chức tín dụng khác; Vay Tổ chức tín dụng khác với tối đa 20% tổng tài sản có tính thanh khoản cao. - Tăng cường huy động nguồn vốn dài hạn bao gồm phát hành trái phiếu. - Thực hiện báo cáo NHNN và đề nghị NHNN hỗ trợ. - Chuyển nhượng tài sản - Nắm giữ tài sản có tính thanh khoản cao tập trung vào TPCP, Tiền mặt, Tiền gửi NHNN - Giảm giải ngân và tăng cường công tác thu hồi nợ 	Khối TCKH phối hợp Khối QLRR, PC&KSTT và Khối Nguồn vốn, các Khối kinh doanh	Cải thiện tỷ lệ chi trả ngay hàng ngày liên tục được đảm bảo	Hàng ngày liên tục tới thiểu 30 ngày

STT	Các hành động phải thực hiện	Triển khai cụ thể từng hành động	Đơn vị triển khai	Kết quả mục tiêu	Thời gian thực hiện
3	Cải thiện dòng tiền ra ròng trong 30 ngày tiếp theo	<ul style="list-style-type: none"> Theo dõi chặt chẽ trạng thái thanh khoản của ngân hàng, triển khai các hoạt động để hạn chế tỷ lệ rút tiền trước hạn: duy trì mối quan hệ với các khách hàng gửi tiền lớn. Đánh giá khả năng tái tục của khách hàng, nếu có giảm so với các kỳ trước cần có hành động cần phải có sự truyền thông tích cực các sản phẩm nhằm giữ chân khách hàng. 	Khối TCKH phối hợp Khối Nguồn vốn và Khối QLRR, PC&KSTT	Cải thiện và duy trì tỷ lệ tỷ lệ khả năng chi trả 30 ngày tiếp theo liên tục được đảm bảo	Từ 1 đến 6 tháng
4	Công tác truyền thông	<ul style="list-style-type: none"> Ngân hàng cử lãnh đạo phát ngôn và chuẩn bị phương án truyền thông rộng rãi. Thông tin truyền thông phải được thống nhất toàn hệ thống đến khách hàng, thị trường, cổ đông và các đối tác, CBNV toàn hệ thống. Gửi thông tin truyền thông báo cáo NHNN và các Bộ/Ban ngành có liên quan để thông tin được minh bạch. 	Phòng PR và Marketing	Ổn định tâm lý khách hàng, nhà đầu tư, đối tác; giảm thiểu việc rút tiền hàng loạt; khách hàng quay lại gửi tiền, tăng tiền gửi khách hàng	Liên tục 30 ngày
5	Báo cáo NHNN	<ul style="list-style-type: none"> Thực hiện báo cáo hàng ngày cho NHNN định kỳ ngày 2 lần về tình hình gửi/ rút tiền của khách hàng. Đề xuất NHNN Trung ương hỗ trợ truyền thông đến các NHNN khu vực các biện pháp hỗ trợ. 	Khối TCKH	Đáp ứng theo quy định việc thực hiện báo cáo kịp thời theo quy định của NHNN. NHNN có cơ sở giám sát và kịp thời trong trường hợp cần hỗ trợ.	Từ 1-3 tháng

STT	Các hành động phải thực hiện	Triển khai cụ thể từng hành động	Đơn vị triển khai	Kết quả mục tiêu	Thời gian thực hiện
6	Biện pháp công nghệ thông tin	<ul style="list-style-type: none"> - Xây dựng hệ thống báo cáo nhanh tình hình thanh khoản. - Theo dõi dòng tiền ra vào online - Đảm bảo hệ thống CNTT hoạt động liên tục. - Đảm bảo các điểm ATM giao dịch ổn định, tăng cường công tác giám sát tại các điểm ATM 	Khối TCKH, Khối QLRR, PC&KSTT phối hợp Khối Ngân hàng bản lẻ phối hợp và ĐVKD toàn hệ thống	Kịp thời giám sát, ứng phó và dự báo kịp thời thanh khoản để đưa ra quyết định xử lý	Liên tục 30 ngày
7	Phân bổ quỹ xuống cho ĐVKD	<ul style="list-style-type: none"> - Phân bổ quỹ kịp thời tại các ĐVKD có khách hàng đến rút tiền nhiều. - Kiểm soát và xử lý các giao dịch nguồn quỹ để phục vụ kịp thời. 	Khối Ngân hàng bản lẻ, Khối QLRR, PC&KSTT phối hợp cùng ĐVKD toàn hệ thống	Kịp thời xử lý đáp ứng khách hàng rút tiền, kiểm soát tình trạng thiếu hụt xảy ra	Liên tục 30 ngày
8	Công tác an ninh ngân hàng	<ul style="list-style-type: none"> - Tăng cường công tác an ninh ngân hàng đến các điểm giao dịch có KH đến rút tiền nhiều để kiểm soát các tình huống xảy ra. - Quản lý tài sản của ngân hàng 	Khối QLRR, PC&KSTT, Khối Ngân hàng bản lẻ phối hợp và ĐVKD toàn hệ thống	Giám sát được kịp thời khi khách hàng có hành động với CBNV, gây tổn thất tài sản của ngân hàng	Liên tục 30 ngày

2.6. Trong quá trình kích hoạt các hành động cụ thể nêu trên, các Khối/ phòng ban đầu mối thực hiện phân tích và đánh giá mức độ từng hành động, trường hợp đặc biệt có thể xảy ra các ngưỡng vượt giới hạn theo quy định. HDBank sẽ có văn bản trình NHNN và có lộ trình giảm về ngưỡng quy định trong thời gian từ 1 đến 12 tháng phụ thuộc vào từng chỉ tiêu phát sinh.

IV. CHẤM DỨT CAN THIỆP SỚM

Sau thời gian triển khai áp dụng các biện pháp và hành động kích hoạt, hoạt động của Ngân hàng đã khắc phục được các tình trạng dẫn đến can thiệp sớm và Ngân hàng đã hoạt động bình thường liên tục trong gian 3 tháng, Ngân hàng trình văn bản lên NHNN chấm dứt việc thực hiện các yêu cầu theo quy định tại Điều 156 Luật các TCTD.

V. ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm có hiệu lực kể từ ngày được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông. Thời gian sửa đổi, bổ sung sẽ được Hội đồng Quản trị trình Đại hội đồng cổ đông theo quy định định kỳ 02 năm/ lần, hoặc sớm hơn theo yêu cầu của NHNN.

Số: 15/2026/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 24 tháng 04 năm 2026

NGHỊ QUYẾT

V/v chủ trương đầu tư tăng tỷ lệ sở hữu tại Công ty Cổ phần Chứng khoán HD để trở thành công ty con 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 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 hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 11/2026/TT-HĐQT ngày 23/04/2026 v/v chủ trương tăng tỷ lệ sở hữu tại Công ty Cổ phần Chứng khoán HD để trở thành công ty con của HDBank;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 (năm tài chính 2025) của HDBank ngày 24/04/2026,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua chủ trương đầu tư tăng tỷ lệ sở hữu tại Công ty Cổ phần Chứng khoán HD (HDS) lên mức tối thiểu 51% và tối đa 90% Vốn Điều lệ của HDS để HDS trở thành công ty con của HDBank.

Điều 2. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện, bao gồm nhưng không giới hạn các nội dung sau:

1. Triển khai thực hiện, quyết định mọi vấn đề phát sinh có liên quan đến chủ trương nêu tại Điều 1.
2. Quyết định thời gian, phương thức thực hiện, giá và tổng mức đầu tư tăng tỷ lệ sở hữu,... phù hợp với chiến lược phát triển của HDBank, đảm bảo đem lại lợi ích cao nhất cho HDBank.
3. Thông qua các hợp đồng, hồ sơ, đề án và thực hiện các thủ tục liên quan theo các quy định hiện hành để triển khai và hoàn tất chủ trương đầu tư này.
4. Các công việc khác có liên quan để thực hiện chủ trương nêu tại Điều 1.
5. Trong quá trình thực hiện, tùy vào từng trường hợp cụ thể, Hội đồng Quản trị được ủy quyền cho Tổng Giám đốc để thực hiện một hoặc một số các công việc cụ thể có liên quan phù hợp với quy định của pháp luật, và chịu trách nhiệm trước Đại hội đồng Cổ đông về kết quả thực hiện.

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 VPLĐ.

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



KIM BYOUNGHO

NGHỊ QUYẾT

V/v Phương án tăng Vốn Điều lệ 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;
- Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 ngày 26/11/2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn nhà nước;
- Thông tư số 50/2025/TT-NHNN ngày 24/12/2025 và các văn bản sửa đổi, bổ sung quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Tờ trình số 12/2026/TT-HĐQT ngày 23/04/2026 v/v Phương án tăng Vốn Điều lệ của HDBank;
- Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2026 (năm tài chính 2025) của HDBank ngày 24/04/2026,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Phương án tăng Vốn Điều lệ thêm tối đa 9.891.278.610.000 đồng, cụ thể:

1. Tăng Vốn Điều lệ thêm 2.891.278.610.000 đồng từ phát hành cổ phiếu để chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi:
 - Giá chuyển đổi: 13.100 đồng/cổ phiếu
 - Số lượng cổ phiếu phát hành: 289.127.861 cổ phiếu
2. Tăng Vốn Điều lệ thêm tối đa 7.000.000.000.000 đồng từ phát hành cổ phiếu riêng lẻ:
 - Số lượng cổ phiếu dự kiến chào bán riêng lẻ: 700.000.000 cổ phiếu
 - Nguyên tắc xác định giá chào bán: Giá chào bán cụ thể được xác định theo thỏa thuận giá trực tiếp với các nhà đầu tư, không thấp hơn giá trị sổ sách của cổ phiếu HDBank tại thời điểm báo cáo tài chính hợp nhất gần nhất được soát xét hoặc kiểm toán trước thời điểm HĐQT ra quyết định chào bán cổ phiếu

3. Sửa đổi, bổ sung Khoản 1 Điều 15 tại Điều lệ HDBank về mức Vốn Điều lệ mới tương ứng sau khi thực hiện hoàn tất việc tăng Vốn Điều lệ.

(Chi tiết theo Tờ trình số 12/2026/TT-HĐQT ngày 23/04/2026 đính kèm Nghị quyết này).

Điều 2. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Người đại diện theo pháp luật của HDBank thực hiện các công việc liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:

1. Quyết định tổ chức thực hiện tăng Vốn Điều lệ từ việc phát hành cổ phiếu để chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi và cổ phiếu phát hành riêng lẻ vào thời điểm thích hợp;
2. Quyết định số lượng cụ thể chào bán cổ phiếu phát hành riêng lẻ cho từng nhà đầu tư;
3. Quyết định giá chào bán cổ phiếu phát hành riêng lẻ cho từng nhà đầu tư được chào bán phù hợp với quy định pháp luật;
4. Điều chỉnh sửa đổi, bổ sung phương án tăng vốn, xác định cụ thể số Vốn Điều lệ tăng thêm phù hợp với tình hình thực tế tại thời điểm triển khai và không vượt quá số Vốn Điều lệ dự kiến tăng thêm đã nêu tại Mục II Tờ trình số 12/2026/TT-HĐQT ngày 23/04/2026;
5. Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, chiến lược đầu tư và định hướng phát triển của Ngân hàng;
6. Chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép phát hành chứng khoán gửi cho Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác, đồng thời chủ động điều chỉnh phương án phát hành và các hồ sơ khác có liên quan theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác;
7. Lựa chọn thời điểm thích hợp để triển khai việc thực hiện phát hành, bao gồm cả việc bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh, lựa chọn thời điểm phân phối cổ phiếu nhằm đảm bảo việc phát hành được thực hiện một cách hợp pháp và đúng quy định;
8. Quyết định bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh toàn bộ các vấn đề, nội dung của Phương án tăng vốn (bao gồm cả quyết định về các nội dung chưa được trình bày trong Phương án tăng vốn này theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền) và hoàn thiện các hồ sơ cần thiết khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước theo các quy định của pháp luật khi tiến hành thủ tục tăng Vốn Điều lệ;
9. Thực hiện các thủ tục để hoàn tất việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, và các nội dung tại Điều lệ của HDBank liên quan đến Vốn Điều lệ, số lượng cổ phần theo mức Vốn Điều lệ mới sau khi hoàn tất từng đợt phát hành cổ phiếu để tăng Vốn Điều lệ theo các phương án được phê duyệt tại Điều 1 Nghị quyết này;
10. Thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh đối với toàn bộ số lượng cổ phiếu theo kết quả thực tế của từng đợt phát hành;
11. Thực hiện các thủ tục xin phép Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các Cơ quan hữu quan khác theo quy định của pháp luật;

12. Các công việc khác có liên quan để thực hiện việc tăng Vốn Điều lệ theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

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 VPLĐ.

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



KIM BYOUNGHO

