

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM

HCM DEVELOPMENT J. S COMMERCIAL BANK

Số: 1081/2025/CV-HDBank

V/v: Công bố nghị quyết và biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến ĐHĐCĐ bằng văn bản

Announcement of GMS's Resolution and Minutes of written ballots counting

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 18 tháng 11 năm 2025

Ho Chi Minh City, November 18, 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SGDCK TP.HCM**

**DISCLOSURE OF INFORMATION ON WEB PORTALS OF
THE STATE SECURITIES COMMISSION AND HO CHI MINH CITY STOCK EXCHANGE**

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước
To: *State Securities Commission*
- Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM
Ho Chi Minh City Stock Exchange

- | | |
|---|--|
| - Tên tổ chức | : NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM (HDBANK) |
| - Name of organization | : Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank |
| - Mã chứng khoán | : HDB |
| - Securities code | : HDB |
| - Địa chỉ trụ sở chính | : 25 bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Sài Gòn, Tp. HCM |
| - Head office address | : 25 Bis Nguyen Thi Minh Khai, Sai Gon Ward, HCMC |
| - Điện thoại | : (028) 62 915 916 |
| - Telephone | : (028) 62 915 916 |
| - Người được ủy quyền công bố thông tin | : Phạm Văn Đầu – Giám đốc Tài chính |
| - Authorized person to disclose information | : Pham Van Dau – Chief Financial Officer |
| - Loại thông tin công bố | : (X) 24h |
| - Type of disclosed information | : (X) 24hours |

Nội dung công bố thông tin:

Contents of disclosed information:

Thực hiện nghĩa vụ báo cáo, công bố thông tin của công ty niêm yết theo Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính, Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM (HDBank) công bố Biên bản kiểm phiếu và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông đã được thông qua theo hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thông qua phương thức điện tử.

In compliance with the obligation of reporting and information disclosure of listed companies in accordance with Circular No. 96/2020/TT-BTC dated 16/11/2020 of the Ministry of Finance, Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank – HDBank discloses Minutes of vote counting and Resolution ratified by the General Meeting of Shareholders in the form of written opinions collection via online platform.

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

This information will be published on HDBank's website at:

Đường dẫn tiếng Việt: <https://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>



HDBank đính kèm các văn bản này và cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

HDBank attaches herewith the documents and commits that the information stated above is true and takes full responsibilities legally for the contents of the information disclosed.

Nơi nhận:

Recipients:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- State Securities Commission
- Sở Giao dịch Chứng khoán Tp.HCM
- Ho Chi Minh City Stock Exchange
- Lưu: Văn thư
- Filed: BOD's Secretary

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

GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH
CHIEF FINANCIAL OFFICER



PHẠM VĂN ĐẦU



ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
2025 GENERAL MEETING OF
SHAREHOLDERS 2025

Độc Lập - Tự Do - Hạnh Phúc
Independence – Freedom – Happiness

Số: 05 /BBKP-ĐHĐCĐ

----- 80 * 82 -----

No.: 05 /BBKP-DHDCD

-- 80 * 82 --

TP.HCM, ngày 17 tháng 11 năm 2025
Ho Chi Minh City, , 2025

BIÊN BẢN KIỂM PHIẾU BIỂU QUYẾT MINUTES OF VOTING RESULTS

(Theo hình thức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản)

(by collecting HDBank shareholders' written opinions)

V/v Thông qua nội dung thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng Cổ đông
Ref: The approval on issues under decision authorities of the General Meeting of
Shareholders

I. THÔNG TIN CHUNG VỀ NGÂN HÀNG / GENERAL INFORMATION:

Tên Ngân hàng: Ngân hàng Thương mại cổ phần Phát triển Tp. Hồ Chí Minh

Company: Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank

Trụ sở chính: 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Sài Gòn, Tp.HCM

Head Office Address: 25 Bis Nguyen Thi Minh Khai, Sai Gon Ward, Ho Chi Minh City

Điện thoại: (028) 62 915 916 Fax: (028) 62 915 853

Telephone: (028) 62 915 916 Fax: (028) 62 915 853

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp: số 0300608092 – đăng ký thay đổi lần thứ 33
ngày cấp 05/09/2023 – nơi cấp: Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp.HCM

Business Registration Certificate: No. 0300608092, 33rd amendment dated September
05th, 2023 – Place of issue: the Department of Planning and Investment of Ho Chi Minh
City.

II. BAN KIỂM PHIẾU / VOTE COUNTING BOARD:

Ông Kim Byounggho	Chủ tịch HĐQT	Trưởng Ban
Mr. Kim Byounggho	Chairman of the Board of Directors	Chief of Vote Counting Board
Ông Đào Duy Tường	Thành viên Ban Kiểm soát	Giám sát kiểm phiếu

<i>Mr. Dao Duy Tuong</i>	<i>Chief of the Board of Supervisors</i>	<i>Vote Counting Supervisor</i>
Ông Phạm Văn Đầu	Giám đốc Tài chính	Thành viên
<i>Mr. Pham Van Dau</i>	<i>CFO</i>	<i>Member</i>
Bà Vũ Hà Vân	Trưởng KTNB khu vực HCM	Thành viên
<i>Ms. Vu Ha Van</i>	<i>Head of Internal Audit – HCMC</i>	<i>Member</i>

III. CÁC VẤN ĐỀ XIN Ý KIẾN BẰNG VĂN BẢN / PROPOSALS:

1. **Tờ trình số 15/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025** về việc lựa chọn công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính cho năm tài chính 2026;
Proposal No. 15/2025/TT-HDQT dated October 30, 2025 ref. the selection of the Independent Audit Firm to audit the Financial Statements for the FY 2026;
2. **Tờ trình số 16/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025** về việc Phương án chia cổ tức năm 2024;
Proposal No. 16/2025/TT-HDQT dated October 30, 2025 ref. the 2024 dividend distribution plan;
3. **Tờ trình số 17/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025** về việc Phương án phát hành cổ phiếu thưởng từ Nguồn vốn chủ sở hữu;
Proposal No. 17/2025/TT-HDQT dated October 30, 2025 ref. the Plan on the issuance of bonus shares from Owner's Equity;
4. **Tờ trình số 18/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025** về việc Phương án tăng Vốn Điều lệ của HDBank;
Proposal No. 18/2025/TT-HDQT dated October 30, 2025 ref. the plan to increase Charter Capital of HDBank;
5. **Tờ trình số 19/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025** về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng của HDBank và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank.
Proposal No. 19/2025/TT-HDQT dated October 30, 2025 ref. the amendments, supplements to HDBank's Charter, HDBank's Internal Governance Regulation, and the Regulation on the organization and operation of HDBank's Board of Directors;

IV. PHƯƠNG THỨC GỬI PHIẾU BIỂU QUYẾT / VOTING METHODS:

Cổ đông hoặc người được ủy quyền biểu quyết bằng phương thức điện tử trên hệ thống đại hội cổ đông tại trang <https://agm.hdbank.com.vn>.

Shareholders or authorized attorneys to vote via online platform at <https://agm.hdbank.com.vn>.

V. KẾT QUẢ KIỂM PHIẾU/ VOTE COUNTING RESULTS:

Tổng số phiếu lấy ý kiến biểu quyết bằng văn bản HDBank phát ra: **31.340** phiếu, đại diện **31.340** cổ đông, sở hữu **3.508.792.032** cổ phần, tương ứng **100%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của Ngân hàng (đã loại trừ **1.350.222** cổ phiếu quỹ không có quyền biểu quyết)

Number of votes issued by HDBank for: 31,340 votes, representing 31,340 shareholders, owning 3,508,792,032 shares, equivalent to 100% of the total number of voting shares of the Bank (excluding 1,350,222 treasury shares without voting rights).

Tổng số cổ đông tham gia biểu quyết: 697 cổ đông, sở hữu và đại diện 2,963,581,370 cổ phần, tương đương 2,963,581,370 cổ phần tham gia biểu quyết, đạt tỷ lệ 84.46% trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Total number of shareholders voted : 697, owning and representing 2,963,581,370 shares, equivalent to 2,963,581,370 voting shares, accounting for 84.46% of the total number of voting shares.

Trong đó:

In which:

- Số phiếu biểu quyết hợp lệ 2,963,581,370 tương đương 2,963,581,370 cổ phần tham gia biểu quyết, đạt tỷ lệ 2,963,581,370 trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

The number of valid votes: 2,963,581,370, equivalent to voting shares, accounting for 84.46% of the total number of voting shares.

- Số phiếu biểu quyết không hợp lệ **0** phiếu, tương đương **0** cổ phần tham gia biểu quyết, đạt tỷ lệ **0%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

The number of invalid votes: 0, equivalent to 0 voting shares, accounting for 0% of the total number of voting shares.

Các vấn đề biểu quyết:

Voting issues:

1. Tờ trình số 15/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025 về việc lựa chọn công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính cho năm tài chính 2026:

Proposal No. 15/2025/TT-HĐQT dated October 30, 2025 ref. the selection of the Independent Audit Firm to audit the Financial Statements for the FY 2026

- Tổng số cổ phần biểu quyết tán thành: 2,867,291,343 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết tán thành /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 81.72%.

Total number of voting shares approved this proposal: 2,867,291,343 shares, accounting for 81.72% of total number of voting shares.

- Tổng số cổ phần biểu quyết không tán thành: 27,258,037 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết không tán thành/ tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 0.78%.

Total number of voting shares disapproved this proposal: 27,258,037 shares, accounting for 0.78% of total number of voting shares.

- Tổng số cổ phần biểu quyết không ý kiến: 69,031,990 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết không ý kiến /Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 1.97%.

Total number of voting shares abstained from voting: 69,031,990 shares, accounting for 1.97% of total number of voting shares.

2. Tờ trình số 16/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025 về việc Phương án chia cổ tức năm 2024:

Proposal No. 16/2025/TT-HĐQT dated October 30, 2025 ref. the 2024 dividend distribution plan;

- Tổng số cổ phần biểu quyết tán thành: 2,869,916,686 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết tán thành /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 81.79%.

Total number of voting shares approved this proposal: 2,869,916,686 shares, accounting for 81.79% of total number of voting shares.

- Tổng số cổ phần biểu quyết không tán thành: 93,634,573 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết không tán thành/ tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 2.67%

Total number of voting shares disapproved this proposal: 93,634,573 hares, accounting for 2.67% of total number of voting shares.

- Tổng số cổ phần biểu quyết không ý kiến: 30,111 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết không ý kiến /Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 0.00%

Total number of voting shares abstained from voting: 30,111 shares, accounting for 0.00% of total number of voting shares.

3. Tờ trình số 17/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025 về việc Phương án phát hành cổ phiếu thưởng từ Nguồn vốn chủ sở hữu:

Proposal No. 17/2025/TT-HĐQT dated October 30, 2025 ref. the Plan on the issuance of bonus shares from Owner's Equity:

- Tổng số cổ phần biểu quyết tán thành: 2,963,097,070 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết tán thành /tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 84.45%.

Total number of voting shares approved this proposal: 2,963,097,070 shares, accounting for 84.45% of total number of voting shares.

- Tổng số cổ phần biểu quyết không tán thành: 155,148 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết không tán thành/ tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 0.00%

Total number of voting shares disapproved this proposal: 155,148 shares, accounting for 0.00% of total number of voting shares.

- Tổng số cổ phần biểu quyết không ý kiến: 329,152 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết không ý kiến / Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 0.01%

Total number of voting shares abstained from voting: 329,152 shares, accounting for 0.01% of total number of voting shares.

4. Tờ trình số 18/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025 về việc Phương án tăng Vốn Điều lệ của HDBank:

Proposal No. 18/2025/TT-HĐQT dated October 30, 2025 ref. the plan to increase Charter Capital of HDBank:

- Tổng số cổ phần biểu quyết tán thành: 2,867,456,688 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết tán thành / tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 81.72%.

Total number of voting shares approved this proposal: 2,867,456,688 shares, accounting for 81.72% of total number of voting shares.

- Tổng số cổ phần biểu quyết không tán thành: 93,625,798 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết không tán thành/ tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 2.67%.

Total number of voting shares disapproved this proposal: 93,625,798 shares, accounting for 2.67% of total number of voting shares.

- Tổng số cổ phần biểu quyết không ý kiến: 2,498,884 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết không ý kiến / Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 0.07%.

Total number of voting shares abstained from voting: 2,498,884 shares, accounting for 0.07% of total number of voting shares.

5. Tờ trình số 19/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025 về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng của HDBank và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank:

Proposal No. 19/2025/TT-HĐQT dated October 30, 2025 ref. the amendments, supplements to HDBank's Charter, HDBank's Internal Governance Regulation, and the Regulation on the organization and operation of HDBank's Board of Directors;

- Tổng số cổ phần biểu quyết tán thành: 2,867,164,150 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết tán thành / tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 81.71%.

Total number of voting shares approved this proposal: 2,867,164,150 shares, accounting for 81.71% of total number of voting shares.

- Tổng số cổ phần biểu quyết không tán thành: 93,620,513 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết không tán thành/ tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 2.67%.

Total number of voting shares disapproved this proposal: 93,620,513 shares, accounting for 2.67% of total number of voting shares.

- Tổng số cổ phần biểu quyết không ý kiến: 2,796,707 cổ phần, tỷ lệ cổ phần biểu quyết không ý kiến / Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết: 0.08%.

Total number of voting shares abstained from voting: 2,796,707 shares, accounting for 0.08% of total number of voting shares.

VI. KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT / VOTING RESULTS:

Căn cứ kết quả kiểm phiếu biểu quyết, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua nội dung biểu quyết:

Pursuant to the vote counting results, the following proposals have been approved by the shareholders:

1. **Tờ trình số 15/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025** về việc lựa chọn công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính cho năm tài chính 2026 với tỷ lệ là 81.72%
Proposal No. 15/2025/TT-HĐQT dated October 30, 2025 ref. the selection of the Independent Audit Firm to audit the Financial Statements for the FY 2026 with 81.72% of the total votes in favor.
2. **Tờ trình số 16/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025** về việc Phương án chia cổ tức năm 2024 với tỷ lệ là 81.79%.
Proposal No. 16/2025/TT-HĐQT dated October 30, 2025 ref. the 2024 dividend distribution plan with 81.79% of the total votes in favor.
3. **Tờ trình số 17/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025** về việc Phương án phát hành cổ phiếu thưởng từ Nguồn vốn chủ sở hữu với tỷ lệ là 84.45%.
Proposal No. 17/2025/TT-HĐQT dated October 30, 2025 ref. the Plan on the issuance of bonus shares from Owner's Equity with 84.45% of the total votes in favor.
4. **Tờ trình số 18/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025** về việc Phương án tăng Vốn Điều lệ của HDBank với tỷ lệ là 81.72%.
Proposal No. 18/2025/TT-HĐQT dated October 30, 2025 ref. the plan to increase Charter Capital of HDBank with 81.72% of the total votes in favor.
5. **Tờ trình số 19/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025** về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng của HDBank và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank với tỷ lệ là 81.71%.
Proposal No. 19/2025/TT-HĐQT dated October 30, 2025 ref. the amendments, supplements to HDBank's Charter, HDBank's Internal Governance Regulation, and the Regulation on the organization and operation of HDBank's Board of Directors with 81.71% of the total votes in favor.

Việc kiểm phiếu đã hoàn tất lúc 17 giờ 00 phút ngày 17/11/2025.

The counting of votes was completed at 05:00PM November 17, 2025.

Biên bản này được lập thành 02 bản: 01 bản lưu hồ sơ Đại hội, 01 bản gửi văn phòng Hội đồng quản trị để ra Nghị quyết.

This minutes was made in 02 (two) copies: 01 copy to archive in records of the General Meeting of Shareholders, 01 copy to be sent to the Office of the Board of Directors office for the circulation of resolutions.



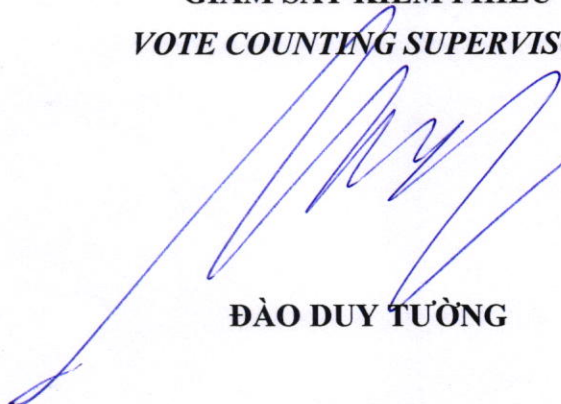
VŨ HÀ VÂN

THÀNH VIÊN
MEMBERS



PHẠM VĂN ĐẦU

GIÁM SÁT KIỂM PHIẾU
VOTE COUNTING SUPERVISOR



ĐÀO DUY TƯỜNG

TRƯỞNG BAN KIỂM PHIẾU
CHIEF OF VOTE COUNTING BOARD



KIM BYOUNGHO



NGHỊ QUYẾT

V/v lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm tài chính 2026

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, Luật sửa đổi bổ sung một số Điều của Luật Doanh nghiệp số 76/2025/QH15 ngày 17/06/2025 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;*
- *Các văn bản pháp luật hiện hành quy định về việc kiểm toán độc lập báo cáo tài chính của tổ chức tín dụng;*
- *Điều lệ Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);*
- *Tờ trình số 15/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025 v/v lựa chọn Công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính cho năm tài chính 2026;*
- *Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản ngày 17/11/2025,*

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua việc lựa chọn **Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam** là đơn vị thực hiện kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính, hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của HDBank và công ty con, công ty liên kết theo VAS cho năm tài chính 2026.

Điều 2. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị, Người đại diện theo pháp luật của HDBank:

1. Quyết định các vấn đề phát sinh có liên quan phù hợp với các quy định pháp luật và quy định nội bộ của HDBank.
2. Chỉ đạo thực hiện các thủ tục cần thiết để hoàn tất việc lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam là đơn vị thực hiện kiểm toán độc lập báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của HDBank và công ty con, công ty liên kết theo VAS cho năm tài chính 2026.

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.



NGHỊ QUYẾT

V/v Phương án chia cổ tức năm 2024

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

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020, Luật sửa đổi bổ sung một số Điều của Luật Doanh nghiệp số 76/2025/QH15 ngày 17/06/2025 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 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Điều lệ Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Tờ trình số 16/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025 v/v Phương án chia cổ tức năm 2024;
- Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản ngày 17/11/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Phương án chia cổ tức năm 2024 bằng cổ phiếu với tỷ lệ 25%.

Điều 2. Thông qua kế hoạch chia cổ tức năm 2024, tăng Vốn Điều lệ như sau:

- Thực hiện chia cổ tức năm 2024 bằng cổ phiếu với tỷ lệ 25% từ lợi nhuận chưa phân phối năm 2024 sau khi đã thực hiện đầy đủ nghĩa vụ về thuế đã kiểm toán và trích các quỹ theo quy định.
- Thực hiện tăng Vốn Điều lệ thông qua việc chia cổ tức năm 2024 bằng cổ phiếu với tỷ lệ tối đa 25% tổng số lượng cổ phiếu lưu hành.

Điều 3. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị HDBank và Người Đại diện theo pháp luật thực hiện các công việc liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:

1. Quyết định tổ chức thực hiện chia cổ tức vào thời điểm thích hợp, tăng Vốn Điều lệ và quyết định các vấn đề có liên quan đến việc chia cổ tức;
2. Thực hiện và/hoặc giao/ủy quyền cho Tổng Giám đốc 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;
3. Và các công việc khác có liên quan.

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

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

Nơi nhận:

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

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



KIM BYOUNGHO

NGHỊ QUYẾT

V/v Phương án phát hành cổ phiếu thưởng từ nguồn vốn chủ sở hữu

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, Luật sửa đổi bổ sung một số Điều của Luật Doanh nghiệp số 76/2025/QH15 ngày 17/06/2025 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 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Điều lệ Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Tờ trình số 17/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025 v/v Phương án phát hành cổ phiếu thưởng từ nguồn vốn chủ sở hữu;
- Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản ngày 17/11/2025,

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua Phương án phát hành cổ phiếu thưởng từ Nguồn vốn chủ sở hữu (Quỹ dự trữ bổ sung Vốn Điều lệ) với tỷ lệ 5%.
- Điều 2.** Thông qua việc thực hiện tăng Vốn Điều lệ thông qua việc phát hành cổ phiếu thưởng với tỷ lệ 5% tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành.
- Điều 3.** Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị HDBank và Người Đại diện theo pháp luật thực hiện các công việc liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:
1. Quyết định tổ chức thực hiện phát hành cổ phiếu thưởng vào thời điểm thích hợp, tăng Vốn Điều lệ và quyết định các vấn đề có liên quan đến việc phát hành cổ phiếu thưởng;

2. Thực hiện và/hoặc giao/ủy quyền cho Tổng Giám đốc 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;
3. Và các công việc khác có liên quan.

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

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

Nơi nhận:

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



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, Luật sửa đổi bổ sung một số Điều của Luật Doanh nghiệp số 76/2025/QH15 ngày 17/06/2025 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 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 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 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Điều lệ Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Tờ trình số 18/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025 v/v Phương án tăng Vốn Điều lệ của HDBank;
- Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản ngày 17/11/2025,

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Phương án tăng Vốn Điều lệ của HDBank như sau:

1. Tăng Vốn Điều lệ của HDBank thêm tối đa 11.578.247.500.000 đồng (Bằng chữ: Mười một nghìn năm trăm bảy mươi tám tỷ hai trăm bốn mươi bảy triệu năm trăm nghìn đồng), cụ thể như sau:

1.1. Tăng Vốn Điều lệ thêm tối đa 9.648.539.590.000 đồng (Bằng chữ: Chín nghìn sáu trăm bốn mươi tám tỷ năm trăm ba mươi chín triệu năm trăm chín mươi nghìn đồng) thông qua việc phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2024, cụ thể:

- **Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành:** tối đa 964.853.959 cổ phiếu



- **Tỷ lệ phân phối cổ phiếu trả cổ tức:** 25% (hai mươi lăm phần trăm), tương ứng mỗi cổ đông sở hữu 100 (một trăm) cổ phiếu sẽ được nhận 25 (hai mươi lăm) cổ phiếu phát hành thêm.
- **Phương án xử lý cổ phiếu lẻ:** Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ (nếu có) sẽ tặng Công đoàn Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh.

(Ví dụ: Cổ đông A sở hữu 1.001 cổ phiếu $\times 25\% = 250,25$ cổ phiếu, cổ đông A sẽ được nhận phần nguyên là 250 cổ phiếu, 0,25 cổ phiếu còn lại sẽ tặng Công đoàn Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh).

1.2. Tăng Vốn Điều lệ thêm tối đa 1.929.707.910.000 đồng (Bằng chữ: Một nghìn chín trăm hai mươi chín tỷ bảy trăm lẻ bảy triệu chín trăm mười nghìn đồng) thông qua việc phát hành cổ phiếu thưởng từ nguồn Quỹ dự trữ bổ sung Vốn Điều lệ tích lũy, cụ thể:

- **Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành:** tối đa 192.970.791 cổ phiếu
- **Tỷ lệ phân phối cổ phiếu cổ phiếu thưởng:** 5% (năm phần trăm), tương ứng mỗi cổ đông sở hữu 100 (một trăm) cổ phiếu sẽ được nhận 5 (năm) cổ phiếu phát hành thêm.
- **Phương án xử lý cổ phiếu lẻ:** Số lượng cổ phiếu phát hành theo tỷ lệ phân phối quyền đối với từng cổ đông được tính theo số nguyên, phần thập phân sẽ không được làm tròn thành 01 cổ phiếu. Số cổ phiếu lẻ (nếu có) sẽ tặng Công đoàn Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh.

(Ví dụ: Cổ đông A sở hữu 1.005 cổ phiếu $\times 5\% = 50,25$ cổ phiếu, cổ đông A sẽ được nhận phần nguyên là 50 cổ phiếu, 0,25 cổ phiếu còn lại sẽ tặng Công đoàn Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh).

1.3. Nguồn thực hiện: Lấy từ khoản mục lợi nhuận chưa phân phối tích lũy trong Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 đã được kiểm toán sau khi trích lập các quỹ, và quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (Nguồn vốn chủ sở hữu) sau khi thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2024 theo Nghị quyết số 07/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/04/2025 tại báo cáo tài chính ngày 30/06/2025 đã được kiểm toán soát xét, đảm bảo tuân thủ với quy định của Ngân hàng Nhà nước và pháp luật.

1.4. Đối tượng phát hành: Cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách thực hiện quyền nhận cổ phiếu trả cổ tức và cổ phiếu thưởng theo Nghị quyết của Hội đồng Quản trị, được Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam xác nhận.

2. Vốn Điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng Vốn Điều lệ: 50.172.405.870.000 đồng (Bằng chữ: Năm mươi nghìn một trăm bảy mươi hai tỷ bốn trăm lẻ năm triệu tám trăm bảy mươi nghìn đồng).

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.

(Các nội dung khác theo Tờ trình số 18/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025).

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 vào thời điểm thích hợp.
2. 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 18/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025.
3. Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành 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.
4. Chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép tăng Vốn Điều lệ, 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.
5. 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.
6. Quyết định bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh toàn bộ các vấn đề, nội dung của Phương án tăng vốn đính kèm (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.
7. Lựa chọn thời điểm thích hợp để chốt ngày thực hiện quyền.
8. Thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án phát hành đã được duyệt; xử lý cổ phiếu lẻ khi phát hành thêm cổ phiếu theo Phương án tăng vốn đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Điều 1 Nghị quyết này.
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 đợt phát hành cổ phiếu để tăng Vốn Điều lệ theo Phương án đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua 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 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 phát hành cổ phiếu trả cổ tức và cổ phiếu thưởng từ nguồn vốn chủ sở hữu, 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



[Signature]
KIM BYOUNGHO

Phụ lục 01:

THÔNG TIN VỀ TÌNH HÌNH SỞ HỮU CỔ PHẦN TRƯỚC VÀ SAU KHI HOÀN THÀNH VIỆC TĂNG VỐN

(Theo quy định tại Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 và các văn bản sửa đổi, bổ sung)

(Đính kèm Nghị quyết số 27/2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày 18/11/2025)

STT	Cổ đông	Người đại diện theo pháp luật	Thông tin sở hữu cổ phần trước khi tăng vốn (tại thời điểm 31/10/2025)			Thông tin sở hữu cổ phần dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn		
			Số lượng (cổ phần)	Tỷ lệ sở hữu cổ phần/ vốn điều lệ (%)	Tỷ lệ sở hữu cổ phần/ vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)	Số lượng (cổ phần)	Tỷ lệ sở hữu cổ phần/ vốn điều lệ (%)	Tỷ lệ sở hữu cổ phần/ vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)
I	THÔNG TIN VỀ CỔ ĐÔNG SỞ HỮU TỪ 5% VỐN ĐIỀU LỆ HDBANK TRỞ LÊN		451,293,232	11.693%	11.693%	501,336,202	9.992%	9.992%
1	Công ty CP Sovico (*)	Phạm Khắc Dũng	451,293,232	11.693%	11.693%	501,336,202	9.992%	9.992%
II	THÔNG TIN VỀ CỔ ĐÔNG VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN SỞ HỮU TỪ 15% VỐN ĐIỀU LỆ HDBANK TRỞ LÊN		625,091,948	16.197%	16.197%	727,274,531	14.496%	14.496%
1	Công ty CP Sovico	Phạm Khắc Dũng	451,293,232	11.693%	11.693%	501,336,202	9.992%	9.992%
2	Nguyễn Thị Phương Thảo		130,753,406	3.388%	3.388%	169,979,427	3.388%	3.388%
3	Phạm Khắc Dũng		41,977,968	1.088%	1.088%	54,571,358	1.088%	1.088%
4	Nguyễn Cảnh Sơn		1,067,342	0.028%	0.028%	1,387,544	0.028%	0.028%
III	THÔNG TIN VỀ TỔNG MỨC SỞ HỮU CỦA NHÀ ĐẦU TƯ NƯỚC NGOÀI		939,969,221	24.355%	24.355%	1,221,959,987	24.355%	24.355%

(*) HDBank đã nhận được văn bản số 02/BC-HSX ngày 18/11/2025 của CTCP Sovico thông báo kế hoạch giao dịch chuyển nhượng 65.650.000 cổ phiếu HDB trong giai đoạn từ ngày 21/11/2025 đến 20/12/2025. Sau khi hoàn tất giao dịch, số lượng cổ phần HDB mà CTCP Sovico sở hữu giảm còn 385.643.232 cổ phiếu, tương ứng tỷ lệ 9,992% Vốn Điều lệ của HDBank.



NGHỊ QUYẾT

V/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng của HDBank và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank

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

Căn cứ:

- Nghị định số 245/2025/NĐ-CP ngày 11/09/2025 sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán;
- Tờ trình số 19/2025/TT-HĐQT ngày 30/10/2025 v/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng của HDBank và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank;
- Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản ngày 17/11/2025,

QUYẾT NGHỊ:

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

1. Điều lệ HDBank;
2. Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng của HDBank;
3. Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank.

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

Điều 2. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị HDBank thực hiện và hoàn tất các thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung các văn bản nêu tại 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 28/2025/NQ-HĐQT ngày 18/11/2025)

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Khoản 7 Điều 16 (về Giới hạn sở hữu cổ phần)	<u>7. Tỷ lệ sở hữu cổ phần đối với nhà đầu tư nước ngoài tại Ngân hàng tối đa là 17,5% (mười bảy phẩy năm phần trăm). Tỷ lệ này có thể được điều chỉnh theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông trên cơ sở phù hợp với các quy định pháp luật có liên quan. Trong đó, tỷ lệ sở hữu cổ phần của một cá nhân nước ngoài không được vượt quá 5% (năm phần trăm) và của một tổ chức nước ngoài không được vượt quá 15% (mười lăm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng.</u>	7. Tỷ lệ sở hữu cổ phần của một cá nhân nước ngoài không được vượt quá 5% (năm phần trăm) và của một tổ chức nước ngoài không được vượt quá 15% (mười lăm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng. <u>Tổng mức sở hữu cổ phần của các nhà đầu tư nước ngoài tại Ngân hàng theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông và không được vượt quá mức tối đa theo quy định của Chính phủ trong từng thời kỳ.</u>	Khoản 5 Điều 2 Nghị định 245/2025/NĐ-CP đã bãi bỏ quy định về tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa trong trường hợp công ty đại chúng quyết định thấp hơn mức tỷ lệ theo quy định pháp luật phải được quy định tại Điều lệ. Theo đó, tại Điều lệ không bắt buộc phải ghi nhận cụ thể tổng mức sở hữu cổ phần/tỷ lệ sở hữu cổ phần tối đa của các nhà đầu tư nước ngoài.
Khoản 11 Điều 45 (về quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị)	11. Tổ chức đào tạo, tập huấn về quản trị nội bộ và các kỹ năng cần thiết cho thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và Người quản lý khác.	11. Tổ chức đào tạo, tập huấn về quản trị ngân hàng và các kỹ năng cần thiết cho thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, <u>Người phụ trách quản trị ngân hàng</u> và Người quản lý khác.	Phù hợp với Điểm a khoản 81 Điều 1 Nghị định 245/2025/NĐ-CP (sửa đổi, bổ sung khoản 8 Điều 278 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP)

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Khoản 35 Điều 45 (về quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị)	35. Kiến nghị phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh. Quyết định việc tạm ứng cổ tức căn cứ theo kết quả kinh doanh và báo cáo tài chính gần nhất của Ngân hàng, đảm bảo tuân thủ điều kiện được phép chi trả cổ tức theo quy định pháp luật.	35. Kiến nghị phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh. Quyết định việc tạm ứng cổ tức căn cứ theo kết quả kinh doanh và báo cáo tài chính gần nhất của Ngân hàng, đảm bảo tuân thủ điều kiện được phép chi trả cổ tức theo quy định pháp luật. <u>Thực hiện chi trả cổ tức cho cổ đông theo quy định pháp luật sau khi đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên thông qua.</u>	Phù hợp với Điểm b khoản 81 Điều 1 Nghị định 245/2025/NĐ-CP (bổ sung khoản 10 Điều 278 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP)
Điểm m Khoản 2 Điều 46 (về quyền hạn và nhiệm vụ của Thành viên Hội đồng Quản trị)	m. Thành viên độc lập Hội đồng quản trị còn phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị	m. <u>Từng</u> thành viên độc lập Hội đồng quản trị còn phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng quản trị	Phù hợp với Khoản 80 Điều 1 Nghị định 245/2025/NĐ-CP (sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 277 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP).

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

Phụ lục 02:

NỘI DUNG SỬA ĐỔI, BỔ SUNG TRONG QUY CHẾ NỘI BỘ VỀ QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG CỦA HDBANK

(Đính kèm Nghị quyết số 28/2025/NQ-HĐQT ngày 18/11/2025)

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Điểm d Khoản 1 Điều 8 (về Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên)	d. Hoạt động của thành viên Hội đồng Quản trị độc lập và kết quả đánh giá của thành viên Hội đồng Quản trị độc lập về hoạt động của Hội đồng Quản trị	d. Hoạt động của thành viên Hội đồng Quản trị độc lập và kết quả đánh giá của <u>từng</u> thành viên Hội đồng Quản trị độc lập về hoạt động của Hội đồng Quản trị	Phù hợp với Khoản 82 Điều 1 Nghị định 245/2025/NĐ-CP (sửa đổi, bổ sung khoản 4 Điều 280 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP)
Khoản 2 Điều 13 (về quyền, nghĩa vụ của Thành viên Hội đồng Quản trị)	2. Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng Quản trị.	2. <u>Từng</u> Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng Quản trị.	Phù hợp với Khoản 80 Điều 1 Nghị định 245/2025/NĐ-CP (sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 277 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP).
Điểm f Khoản 5 Điều 14 (về Vai trò, quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị)	f. Tổ chức đào tạo, tập huấn về quản trị nội bộ và các kỹ năng cần thiết cho thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và Người quản lý khác.	f. Tổ chức đào tạo, tập huấn về quản trị ngân hàng và các kỹ năng cần thiết cho thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc, <u>Người phụ trách quản trị ngân hàng</u> và Người quản lý khác.	Phù hợp với Điểm a khoản 81 Điều 1 Nghị định 245/2025/NĐ-CP (sửa đổi, bổ sung khoản 8 Điều 278 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP)
Khoản 6 Điều 24 (về Trách nhiệm trung thực và tránh các xung đột về quyền lợi của các thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và Người quản lý ngân hàng khác)	Không quy định	<u>6. Tổng Giám đốc không được là người có quan hệ gia đình của Người quản lý, thành viên Ban Kiểm soát của Ngân hàng; người đại diện phần vốn nhà nước, người đại diện phần vốn của doanh nghiệp tại Ngân hàng</u>	Phù hợp với Khoản 83 Điều 1 Nghị định 245/2025/NĐ-CP (bổ sung khoản 6 Điều 291 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP)

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

Phụ lục 03:

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

(Đính kèm Nghị quyết số 28/2025/NQ-HĐQT ngày 18/11/2025)

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Khoản 23 Điều 9 (về Quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị)	23. Kiến nghị phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh. Quyết định việc tạm ứng cổ tức căn cứ theo kết quả kinh doanh và báo cáo tài chính gần nhất của Ngân hàng, đảm bảo tuân thủ điều kiện được phép chi trả cổ tức theo quy định pháp luật.	23. Kiến nghị phương án phân phối lợi nhuận, mức cổ tức được trả; quyết định thời hạn và thủ tục trả cổ tức hoặc xử lý lỗ phát sinh trong quá trình kinh doanh. Quyết định việc tạm ứng cổ tức căn cứ theo kết quả kinh doanh và báo cáo tài chính gần nhất của Ngân hàng, đảm bảo tuân thủ điều kiện được phép chi trả cổ tức theo quy định pháp luật. <u>Thực hiện chi trả cổ tức cho cổ đông theo quy định pháp luật sau khi đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên thông qua.</u>	Phù hợp với Điểm b khoản 81 Điều 1 Nghị định 245/2025/NĐ-CP (bổ sung khoản 10 Điều 278 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP)
Khoản 14 Điều 12 (về quyền, nghĩa vụ của Thành viên Hội đồng Quản trị)	14. Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng Quản trị.	14. <u>Từng</u> Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị phải lập báo cáo đánh giá về hoạt động của Hội đồng Quản trị.	Phù hợp với Khoản 80 Điều 1 Nghị định 245/2025/NĐ-CP (sửa đổi, bổ sung khoản 3 Điều 277 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP).

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

