

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

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

Nơi nhận:

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

KIM BYOUNGHO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

Đơn vị tính: tỷ đồng

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

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

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

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

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

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

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

Nơi nhận:

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

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

KIM BYOUNGHO

Số:/2025/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày tháng 04 năm 2025

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

Nơi nhận:

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

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

KIM BYOUNGHO

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất của HDBank năm 2024 đã được kiểm toán và thông qua toàn bộ các giao dịch với các bên liên quan được nêu tại thuyết minh Báo cáo tài chính của HDBank năm 2024 đã được kiểm toán do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện đính kèm theo Nghị quyết này.
- Điều 2.** Thông qua Báo cáo tài chính riêng lẻ của HDBank năm 2024 đã được kiểm toán do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện đính kèm theo Nghị quyết này.
- Điều 3.** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.
- Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

Nơi nhận:

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

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

KIM BYOUNGHO

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

Nơi nhận:

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

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

KIM BYOUNGHO

Số: .../2025/NQ-ĐHĐCĐ

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

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

V/v phương án phân phối lợi nhuận năm 2024

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

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

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024 của HDBank, chi tiết theo Tờ trình số 01/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 đính kèm 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.

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

Nơi nhận:

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

KIM BYOUNGHO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

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

Nơi nhận:

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

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

KIM BYOUNGHO

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

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

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

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

Nơi nhận:

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

KIM BYOUNGHO

Số: .../2025/NQ-ĐHĐCĐ

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

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

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

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

Nơi nhận:

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

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

KIM BYOUNGHO

Số: .../2025/NQ-ĐHĐCĐ

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

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

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

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

Nơi nhận:

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

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

KIM BYOUNGHO

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

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

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

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

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

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

Nơi nhận:

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

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

KIM BYOUNGHO

Số: .../2025/NQ-ĐHĐCĐ

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

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

Nơi nhận:

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

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

KIM BYOUNGHO

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

Nơi nhận:

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

KIM BYOUNGHO

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

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

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

Nơi nhận:

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

KIM BYOUNGHO

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

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

Nơi nhận:

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

KIM BYOUNGHO

Số: .../2025/NQ-ĐHĐCĐ

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

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

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

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

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

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

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

Nơi nhận:

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

KIM BYOUNGHO

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

(Đính kèm Nghị quyết số .../2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày .../.../2025)

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

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Khoản 43 Điều 45 về quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị	43. <u>Quyết định mức bồi thường mà người gây ra tổn thất về tài sản đối với khoản nợ có trách nhiệm phải bồi thường cho Ngân hàng trong trường hợp có bằng chứng chắc chắn chứng minh các tổn thất này theo quy định pháp luật về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.</u> Quyết định việc phân cấp thẩm quyền về quyết định mức bồi thường mà người gây ra tổn thất về tài sản <u>khác (ngoài tổn thất về tài sản đối với khoản nợ)</u> có trách nhiệm phải bồi thường cho Ngân hàng theo quy định pháp luật.	<u>Quyết định mức bồi thường.</u> quyết định việc phân cấp thẩm quyền về quyết định mức bồi thường mà người gây ra tổn thất về tài sản có trách nhiệm phải bồi thường cho Ngân hàng theo quy định pháp luật.	Điều chỉnh nhằm phù hợp với quy định mới tại Nghị định 86/2024/NĐ-CP và Thông tư 31/2024/TT-NHNN. Theo đó, Nghị định và Thông tư này không còn quy định nội dung liên quan đến việc bồi thường mà người gây ra tổn thất về tài sản đối với khoản nợ có trách nhiệm phải bồi thường cho ngân hàng như đã từng được đề cập trong Thông tư 11/2021/TT-NHNN. Và sẽ áp dụng theo quy định chung tại Điều 12 Nghị định 93/2017/NĐ-CP.
Khoản 44 Điều 45 về quyền hạn và nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị	44. <u>Lựa chọn một công ty kiểm toán độc lập trong danh sách các công ty kiểm toán độc lập được Đại hội đồng cổ đông phê chuẩn để tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo dựa trên những điều khoản và điều kiện thỏa thuận với Hội đồng quản trị, theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông.</u>	Bãi bỏ	Nhằm phù hợp với quy định mới được hướng dẫn tại khoản 2 Điều 7 Thông tư số 51/2024/TT-NHNN, theo đó, không còn quy định cơ chế ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT lựa chọn công ty kiểm toán độc lập trong danh sách các công ty kiểm toán độc lập được ĐHĐCĐ phê chuẩn.
Khoản 19 Điều 56 về nhiệm vụ và quyền hạn của Ban kiểm soát	19. Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông phê duyệt <u>danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng,</u> tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra các hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết.	19. Đề xuất, kiến nghị Đại hội đồng cổ đông quyết định tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm tra các hoạt động của Ngân hàng khi xét thấy cần thiết.	

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	ĐỀ XUẤT ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Khoản 1 Điều 73 về Kiểm toán độc lập	1. Trước khi kết thúc năm tài chính, Đại hội đồng cổ đông quyết định lựa chọn một tổ chức kiểm toán độc lập <u>hoặc giao cho Hội đồng quản trị quyết định lựa chọn một trong số danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập đã được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt (theo đề xuất, kiến nghị của Ban kiểm soát)</u> để tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo <u>dựa trên những điều khoản và điều kiện thỏa thuận với Hội đồng quản trị</u> . Ngân hàng phải chuẩn bị và gửi báo cáo tài chính năm cho tổ chức kiểm toán độc lập sau khi kết thúc năm tài chính.	1. Trước khi kết thúc năm tài chính, Đại hội đồng cổ đông quyết định lựa chọn một tổ chức kiểm toán độc lập để tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng và thực hiện dịch vụ bảo đảm đối với hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ trong việc lập và trình bày báo cáo tài chính trong năm tài chính tiếp theo. Ngân hàng phải chuẩn bị và gửi báo cáo tài chính năm cho tổ chức kiểm toán độc lập sau khi kết thúc năm tài chính.	Nhằm phù hợp với quy định mới được hướng dẫn tại khoản 2 Điều 7 Thông tư số 51/2024/TT-NHNN, theo đó, không còn quy định cơ chế ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT lựa chọn công ty kiểm toán độc lập trong danh sách các công ty kiểm toán độc lập được ĐHĐCĐ phê chuẩn.
Điều 86 về Thông tin	Ngân hàng thông tin định kỳ cho chủ tài khoản về những giao dịch và số dư trên tài khoản của họ tại Ngân hàng. Ngân hàng được trao đổi thông tin với các tổ chức tín dụng khác về hoạt động ngân hàng <u>và về khách hàng, phù hợp với quy định pháp luật</u>. Ngân hàng có trách nhiệm báo cáo, cung cấp các thông tin cho NHNN về tình hình hoạt động kinh doanh, <u>nhân sự theo yêu cầu của NHNN</u> và được NHNN cung cấp thông tin <u>liên quan đến hoạt động ngân hàng của những khách hàng có quan hệ tín dụng với Ngân hàng</u>.	Ngân hàng cung cấp cho chủ tài khoản thông tin về giao dịch và số dư trên tài khoản của chủ tài khoản <u>theo thỏa thuận với chủ tài khoản</u>. Ngân hàng có trách nhiệm báo cáo NHNN thông tin liên quan đến hoạt động kinh doanh và được NHNN cung cấp thông tin <u>của khách hàng có quan hệ tín dụng với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo quy định của Thống đốc NHNN</u>. Ngân hàng được trao đổi thông tin về hoạt động của mình với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác. <u>Ngân hàng được cung cấp thông tin cho cơ quan nhà nước có thẩm quyền, tổ chức, cá nhân theo quy định pháp luật và Ngân hàng</u>.	Bổ sung theo kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng II tại Công văn số 1032/Cục II.2 nhằm quy định đầy đủ và phù hợp theo yêu cầu tại Điều 12 Luật Các TCTD 2024.

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

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

(Đính kèm Nghị quyết số .../2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày .../.../2025)

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

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

Phụ lục 03:

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

(Đính kèm Nghị quyết số .../2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày .../.../2025)

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

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

DỰ THẢO

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

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

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

Nơi nhận:

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

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

KIM BYOUNGHO

PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN CỦA HDBANK
TRONG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM
(Đính kèm Nghị quyết số .../2025/NQ-ĐHĐCĐ ngày .../04/2025)

I. THÔNG TIN CHUNG:

1. Giấy phép thành lập và hoạt động:

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

2. Giải thích từ ngữ:

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

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

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

3. Mục đích xây dựng Phương án:

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

4. Phạm vi đối tượng áp dụng:

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

II. NỘI DUNG PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC:

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

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

- a. 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.
- b. Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc NHNN.
- c. Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 30 ngày liên tục.
- d. Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 08% trong thời gian 06 tháng liên tục.
- e. Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi NHNN.

2. Thực trạng tài chính và hoạt động:

a. Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng:

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

(i) Hội đồng Quản trị (HĐQT):

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

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

Các Ủy ban trực thuộc HĐQT:

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

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

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

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

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

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

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

Ủy ban Giám sát Tín dụng có 4 thành viên.

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

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

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

Ủy ban Công nghệ có 3 thành viên.

(ii) Ban Kiểm soát (BKS):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b. Một số chỉ tiêu tài chính:

Đơn vị tính: triệu đồng

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

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

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

3. Các biện pháp khắc phục cần triển khai:

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

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

Các biện pháp triển khai:

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

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

Các biện pháp triển khai:

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

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

Các biện pháp triển khai:

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

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

Các biện pháp triển khai:

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

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

Các biện pháp triển khai:

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

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

4. Lộ trình và thời gian thực hiện:

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

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