

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM
HO CHI MINH DEVELOPMENT JOINT STOCK
COMMERCIAL BANK

Số: 454/2019/CV-HDBank

V/v: Công bố Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội
đồng cổ đông Thường niên năm 2019

*Announcement of Minutes of Meeting and
Resolutions of Annual General Shareholders'
Meeting 2019*

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
THE SOCIAL REPUBLIC OF VIETNAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Independence – Freedom - Happiness

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 04 năm 2019
HoChiMinh City, April 23th 2019

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

**DISCLOSURE OF INFORMATION ON
THE STATE SECURITIES COMMITTEE AND HO CHI MINH CITY STOCK EXCHANGE'S WEB PORTAL**

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

- Tên tổ chức : NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM (HDBANK)
- *Name of organization* : *Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank*
- Mã chứng khoán : HDB
- *Securities code* : *HDB*
- Địa chỉ trụ sở chính : 25 bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Bến Nghé, Q. 1, Tp.HCM
- *Head office address* : *25 Bis Nguyen Thi Minh Khai, Ben Nghe Ward, District 1, HCMC*
- Điện thoại : (028) 62 915 916
- *Telephone* : *(028) 62 915 916*
- Người công bố thông tin : Trần Hoài Nam, Phó Tổng Giám đốc
- *Disclose person* : *Tran Hoai Nam, Deputy General Director*
- Loại thông tin công bố : (X) 24h
- *Type of disclosed information: (X) 24h*

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 155/2015/TT-BTC ngày 06/10/2015 của Bộ Tài chính, Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM – HDBank công bố Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019.

In compliance with the obligation of reporting and information disclosure of listed companies in accordance with Circular No. 155/2015 / TT-BTC dated 06/10/2015 of the Ministry of Finance, Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank – HDBank announce Minutes of Meeting and Resolutions of Annual General Shareholders Meeting 2019.

Thông tin đã được công bố trên trang thông tin điện tử của HDBank tại đường dẫn:
Information has been posted on HDBank's website at the link:

Vietnamese Link: <https://www.hdbank.com.vn/investors/vi/cong-bo-thong-tin.html?ver=3.1>

English Link: <https://www.hdbank.com.vn/investors/en/information-disclosure.html>

HDBank gửi kèm Biên bản & Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2019, HDBank 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.
HCMB Development Joint Stock Commercial Bank attaches herewith this Information and commits that the above information is true and takes full responsibilities legally for the contents of the information disclosed.

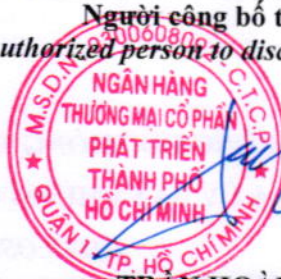
Nơi nhận:

Recipients:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- **State Securities Committee**
- 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
HCMB DEVELOPMENT J.S.COMMERCIAL BANK

Người công bố thông tin
Authorized person to disclose information



TRẦN HOÀI NAM

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 23. tháng 04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank năm 2018

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

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/6/2006 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2012;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2019 (năm tài chính 2018) của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 23/04/2019;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2018 và Định hướng hoạt động năm 2019 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh (HDBank) tại Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên HDBank năm 2019 (năm tài chính 2018), 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 HĐQT



LÊ THỊ BĂNG TÂM

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Website HDBank - Thông tin cổ đông;
- Lưu VP.LĐ.

Số: ...02...../2019/NQ-ĐHĐCĐ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 23. tháng 04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và Kế hoạch kinh doanh năm 2019

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

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/6/2006 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2012;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2019 (năm tài chính 2018) của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 23/04/2019;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và Kế hoạch kinh doanh năm 2019 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh (HDBank), như sau:

1. Các chỉ tiêu chính đã đạt được trong năm 2018:
 - Tổng tài sản đạt 216.057 tỷ đồng, tăng 14,1% so với năm 2017.
 - Vốn điều lệ đạt 9.810 tỷ đồng.
 - Tổng dư nợ tín dụng đạt 129.624 tỷ đồng tăng 17,8% so với năm 2017.
 - Tổng nguồn vốn huy động đạt 186.722 tăng 9,5% so với năm 2017. Trong đó, huy động vốn từ dân cư và tổ chức kinh tế đạt 142.987 tỷ đồng.
 - Tỷ lệ nợ xấu 1,5%, trong đó tỷ lệ nợ xấu riêng HDBank là 1,1%.
 - Tỷ lệ an toàn vốn 12,1%.
 - Lợi nhuận trước thuế 4.005 tỷ đồng, tăng 65,7% so với năm 2017, đạt 101,8% kế hoạch. Trong đó, HDBank riêng lẻ đạt 3.250 tỷ đồng.
 - Tỷ lệ LNST / Tổng tài sản (ROA): 1,6%.
 - Tỷ lệ LNST / Vốn CSH (ROE): 20,3%.
2. Các chỉ tiêu kinh doanh hợp nhất theo Kế hoạch kinh doanh năm 2019:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2018	Kế hoạch 2019	So sánh tăng/giảm
Tổng tài sản	216.057	250.066	16%
Tổng huy động (*)	186.722	224.238	20%
Dư nợ tín dụng (**)	129.624	160.811	
Tỷ lệ nợ xấu (***)	1,5%	< 2%	
Lợi nhuận trước thuế	4.005	5.077	27%
ROA	1,6%	1,7%	
ROE	20,3%	21,2%	
Mạng lưới điểm giao dịch ngân hàng	285 điểm	308 điểm	

(*) Tổng huy động vốn bao gồm: 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 tối đa không vượt quá hạn mức tăng trưởng do NHNN phê duyệt

(***) Tỷ lệ nợ xấu: được tính trên dư nợ cho vay khách hàng

3. Các nội dung khác theo Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và Kế hoạch kinh doanh năm 2019, 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 HĐQT



LÊ THỊ BĂNG TÂM

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Website HDBank - Thông tin cổ đông;
- Lưu VP.LĐ.

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát năm 2018 và Báo cáo Kiểm toán độc lập niên độ 2018 của EY

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

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/6/2006 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2012;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2019 (năm tài chính 2018) của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 23/04/2019;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh (HDBank) năm 2018 và Báo cáo Kiểm toán độc lập niên độ 2018 của Công ty TNHH Ernst & Young (EY) tại Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên HDBank năm 2019 (năm tài chính 2018), 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 - Thông tin cổ đông;
- Lưu VP.LĐ.

TM.ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HĐQT



LÊ THỊ BĂNG TÂM

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 23. tháng 04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018

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

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/6/2006 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2012;
- 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 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;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2019 (năm tài chính 2018) của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 23/04/2019;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh (HDBank) như sau:

Đơn vị tính: Triệu đồng, cổ phần

STT	CHỈ TIÊU	SỐ TIỀN
1	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2018	4.004.628
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	803.117
3	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2018 (1-2)	3.201.511
4	Lợi ích của cổ đông thiểu số	359.427
5	Lợi nhuận sau thuế thuộc sở hữu của cổ đông HDBank năm 2018 (3-4)	2.842.084
6	Trích các quỹ của HDBank	419.661
6.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%)	131.554
6.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	263.107
6.3	Quỹ phúc lợi	5.000
6.4	Quỹ hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát	20.000

7	Trích quỹ công ty con (phần thuộc sở hữu của cổ đông HDBank)	53.219
8	Lợi nhuận năm 2018 còn lại sau khi trích lập các quỹ (5-6-7)	2.369.204
9	Lợi nhuận còn lại các năm trước chưa chia	217.055
10	Lợi nhuận có thể sử dụng để chia cổ tức 2018 (8+9)	2.586.259
11	Số cổ phiếu đã phát hành bình quân trong năm	980.999.979
12	Số cổ phiếu quỹ	208
13	Số cổ phiếu đang lưu hành bình quân trong năm (11-12)	980.999.771
14	Tỷ lệ chia cổ tức bằng tiền mặt/ cổ phiếu:	10%
14.1	Tỷ lệ cổ tức đã tạm ứng	0%
14.2	Tỷ lệ cổ tức còn phải chia thêm (14-14.1)	10%
15	Lãi chia cổ tức bằng tiền mặt/ cổ phiếu (13x14x10,000)	981.000
15.1	Cổ tức đã tạm ứng	0
15.2	Cổ tức còn phải chia thêm (15-15.1)	981.000
16	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (10-15)	1.605.259

Điều 2. Thông qua các nội dung sau:

- Việc chia cổ tức năm 2018 bằng cổ phiếu với tỷ lệ 10% trên nguồn lợi nhuận còn lại sau khi đã trích đầy đủ các quỹ theo quy định (tại bảng chi tiết trên) để tăng Vốn Điều lệ, theo hướng dẫn và sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước.
- Phát hành 20% cổ phiếu thưởng từ nguồn thặng dư vốn cổ phần tích lũy trong báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán để tăng Vốn Điều lệ, theo hướng dẫn và sự chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước.
- Phần lợi nhuận giữ lại sau khi đã chia cổ tức bằng cổ phiếu năm 2018 để tăng Vốn Điều lệ sẽ sử dụng vào mục đích bổ sung vốn cho hoạt động của HDBank.
- Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị HDBank quyết định thời gian thực hiện phương án phân phối lợi nhuận và các quỹ năm 2018 nêu trên phù hợp với quy định của Pháp luật và Ngân hàng Nhà nước.

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 - Thông tin cổ đông;
- Lưu VP.LĐ.

LÊ THỊ BĂNG TÂM

Số: ...05.../2019/NQ-ĐHĐCĐ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 23. tháng 04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

Về việc tăng Vốn điều lệ năm 2019 của HDBank

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/6/2006 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2012;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2019 (năm tài chính 2018) của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 23/04/2019;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Đại Hội Đồng Cổ Đông thông qua việc tăng Vốn Điều lệ năm 2019 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh (HDBank) từ 9.809.999.790.000 đồng tăng lên 12.752.999.727.000 đồng với Phương án tăng vốn điều lệ như sau:

- Tăng vốn điều lệ thêm 1.961.999.958.000 đồng thông qua việc phát hành 196.199.995 cổ phiếu thưởng từ nguồn Thặng dư vốn cổ phần:
 - **Đối tượng phát hành:** Cổ đông có tên trong danh sách Cổ đông tại ngày chốt danh sách thực hiện quyền nhận cổ phiếu thưởng theo Nghị quyết của Hội đồng Quản trị được Trung tâm Lưu ký Chứng khoán xác nhận.
 - **Số lượng cổ phiếu thưởng phát hành:** 196.199.995 cổ phiếu phát hành cho Cổ đông hiện hữu;
 - **Tỉ lệ phân phối cổ phiếu thưởng phát hành thêm:** Cổ đông hiện hữu được nhận cổ phiếu thưởng phát hành thêm với tỉ lệ phân phối là: 100 : 20 (Cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận 20 cổ phiếu thưởng phát hành thêm).
 - **Nguồn thực hiện:** Nguồn thực hiện phát hành cổ phiếu thưởng từ nguồn Thặng dư vốn cổ phần tích lũy trong Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán đảm bảo phù hợp với qui định của NHNN và Pháp luật.
- Tăng vốn điều lệ thêm 980.999.979.000 đồng thông qua việc phát hành 98.099.997 cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức năm 2018:
 - **Đối tượng phát hành:** cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách thực hiện quyền nhận cổ tức theo Nghị quyết của Hội đồng quản trị được Trung tâm lưu ký Chứng khoán xác nhận.



- **Số lượng cổ phiếu phát hành:** 98.099.997 cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu lợi nhuận chưa phân phối tích lũy đến ngày 31/12/2018 trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán ;
 - **Tỉ lệ phân phối cổ phiếu phát hành thêm:** Cổ đông hiện hữu được nhận cổ phiếu phát hành thêm với tỉ lệ phân phối là: 100 : 10 (cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận 10 cổ phiếu phát hành thêm).
 - **Nguồn thực hiện:** Nguồn thực hiện phát hành cổ phiếu phổ thông trả cổ tức được lấy từ khoản mục lợi nhuận chưa phân phối của HDBank trong Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán sau khi trích lập các quỹ đảm bảo phù hợp với qui định của NHNN và pháp luật.
3. Phương án xử lý cổ phiếu lẻ: Số lượng cổ phiếu phát hành thêm để trả cổ tức và cổ phiếu thưởng từ nguồn thặng dư vốn cổ phần sau khi chia cho các cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị. Cổ phiếu lẻ sẽ giao Hội đồng quản trị quyết định xử lý.
 4. Thời gian thực hiện: Dự kiến hoàn thành trong năm 2019, thời gian cụ thể do Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở Giấy phép/Chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.
 5. Thời điểm ghi nhận vốn điều lệ tăng thêm: Thời điểm HDBank ghi nhận vốn điều lệ tăng thêm là thời điểm HDBank được Sở Kế hoạch và Đầu tư Tp.HCM cấp thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh ghi nhận mức vốn điều lệ mới.
 6. Kế hoạch sử dụng Vốn Điều lệ tăng thêm:
 - Đầu tư tài sản cố định phục vụ cho việc đầu tư trụ sở mở rộng mạng lưới hoạt động, hiện đại hóa công nghệ ngân hàng: dự kiến số tiền 100.000 triệu đồng.
 - Bổ sung nguồn vốn trung dài hạn để cho vay trung dài hạn: dự kiến số tiền 1.000.000 triệu đồng.
 - Bổ sung vốn lưu động của ngân hàng: dự kiến số tiền 1.843.000 triệu đồng.

Các nội dung khác về kế hoạch, phương án tăng Vốn Điều lệ nêu trên theo Tờ trình số 20A/2019/TT-HĐQT ngày 05/04/2019 v/v thông qua phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu và phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ năm 2019, đính kèm theo Nghị quyết này.

- Điều 2.** Thông qua nội dung ủy quyền của Đại Hội Đồng Cổ Đông cho Hội đồng Quản trị và người đại diện theo pháp luật của HDBank tất cả vấn đề liên quan đến đợt phát hành cổ phiếu để tăng Vốn Điều lệ HDBank, cụ thể:
1. 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.
 2. Chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép phát hành chứng khoán gửi cho Ngân hàng nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. 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.

3. 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.
4. 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.
5. Lựa chọn thời điểm thích hợp để chốt ngày thực hiện quyền và thời điểm triển khai việc thực hiện phát hành.
6. 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 và phân phối.
7. Thực hiện thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động của HDBank với mức vốn Điều lệ mới sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ như nêu trên.
8. Sửa đổi các điều liên quan đến vốn điều lệ và cổ phần trong Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phần.
9. Thực hiện thủ tục đăng ký kinh doanh với Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh sau khi hoàn tất đợt phát hành.
10. Thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung tại Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam (VSD) và niêm yết bổ sung tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán Thành Phố Hồ Chí Minh (HOSE) đối với toàn bộ số lượng cổ phiếu theo kết quả thực tế của đợt phát hành.
11. Các công việc khác có liên quan việc thực hiện phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ như đã 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 thay thế của ĐHĐCĐ.

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 HĐQT



LÊ THỊ BĂNG TÂM

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Website HDBank - Thông tin cổ đông;
- Lưu VP.LĐ.

Số: ...06.../2019/NQ-ĐHĐCĐ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày ..22. tháng ..04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2019

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

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2019 (năm tài chính 2018) của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 23/04/2019;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2019 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp. Hồ Chí Minh (HDBank), cụ thể:

1. Mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát năm 2019 tối đa bằng 1,2% (một phẩy hai phần trăm) trên (/) lợi nhuận sau thuế riêng lẻ năm 2019 của HDBank, và được tính vào chi phí hoạt động năm 2019.
2. Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2019 là 20.000.000.000 VNĐ (Hai mươi tỷ đồng) được trích từ lợi nhuận sau thuế năm 2018.

Điều 2. Giao Hội đồng Quản trị chỉ đạo thực hiện, sử dụng hiệu quả nguồn ngân sách nêu tại khoản 2 Điều 1 Nghị quyết này phù hợp với thực tế hoạt động.

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 - Thông tin cổ đông;
- Lưu VP.LĐ.



Tp. Hồ Chí Minh, ngày 23. tháng 04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua nội dung giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị sửa đổi, bổ sung ngành nghề kinh doanh tại Điều lệ, cập nhật các thay đổi của quy định pháp luật tại Điều lệ, Giấy phép, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của HDBank và sửa đổi, bổ sung Điều lệ

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

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2019 (năm tài chính 2018) của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 23/04/2019;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua nội dung giao và ủy quyền 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, phù hợp hoạt động của Ngân hàng; theo đó sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động của Ngân hàng, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp 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 ĐHĐCĐ 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 - Thông tin cổ đông;
- Lưu VP.LĐ.

TM.ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HĐQT



LÊ THỊ BĂNG TÂM

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua nội dung giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến hoạt động đầu tư của Ngân hàng

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

- Căn cứ Bộ Luật Dân sự số 91/2015/QH13 ngày 24/11/2015;
- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/6/2006 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2012;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2019 (năm tài chính 2018) của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 23/04/2019;

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua nội dung giao và ủy quyền của Đại Hội Đồng Cổ Đông cho Hội đồng Quản trị được:
1. Quyết định thành lập hoặc mua lại các công ty con, công ty liên kết để thực hiện các hoạt động kinh doanh được phép theo quy định của pháp luật.
 2. Quyết định đầu tư, mua, bán tài sản của Ngân hàng có giá trị đến 50% vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
 3. Thông qua các hợp đồng giữa Ngân hàng với công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng có giá trị trên 20% trở lên so với vốn điều lệ của Ngân hàng ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.
- 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 ĐHĐCĐ 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 HĐQT**



Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Website HDBank - Thông tin cổ đông;
- Lưu VP.LĐ.

LÊ THỊ BĂNG TÂM

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 22. tháng 04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua nội dung giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến Công ty con, Công ty liên kết

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

- Căn cứ Bộ Luật Dân sự số 91/2015/QH13 ngày 24/11/2015;
- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2019 (năm tài chính 2018) của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 23/04/2019;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua nội dung giao và ủy quyền của Đại Hội Đồng Cổ Đông (ĐHĐCĐ) cho Hội đồng Quản trị được quyết định việc chuyển nhượng phần vốn góp/cổ phần của Công ty con, Công ty liên kết; quyết định việc mua, bán, chia, tách, sáp nhập, hợp nhất, chuyển đổi hình thức pháp lý, giải thể hoặc mở thủ tục phá sản Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng; Đồng thời ký kết các văn bản, thực hiện các thủ tục liên quan để hoàn tất các công việc này theo quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước, của Ủy ban Chứng khoán.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký và hết hiệu lực khi có Nghị quyết khác của ĐHĐCĐ 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 - Thông tin cổ đông;
- Lưu VP.LĐ.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HĐQT

LÊ THỊ BĂNG TÂM

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 23. tháng 04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua nội dung 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 Bộ Luật Dân sự số 91/2015/QH13 ngày 24/11/2015;
- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/6/2006 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2012;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2019 (năm tài chính 2018) của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 23/04/2019;

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua nội dung giao và ủy quyền của Đại Hội Đồng Cổ Đông (ĐHĐCĐ) cho Hội đồng Quản trị được:
1. Hoàn thiện chiến lược phát triển HDBank giai đoạn 2017-2021.
 2. Được phép linh hoạt điều chỉnh, bổ sung các nội dung cơ bản của chiến lược kinh doanh để phù hợp với thực tế phát triển của HDBank, phù hợp 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 kinh doanh.
 3. Lựa chọn nhà đầu tư chiến lược. Đàm phán, thương lượng và ký kết các hợp đồng, thỏa thuận hợp tác với các nhà đầu tư chiến lược được lựa chọn.
 4. Linh hoạt điều chỉnh, bổ sung các chỉ tiêu quản trị chủ yếu để đáp ứng kịp thời với tình hình thực tế và các diễn biến của thị trường, đồng thời báo cáo lại cho Cổ đông biết.
 5. 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.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký và hết hiệu lực khi có Nghị quyết khác của HĐQT 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 HĐQT



LÊ THỊ BĂNG TÂM

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Website HDBank - Thông tin cổ đông;
- Lưu VP.LĐ.

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua nội dung giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị tham gia chương trình tái cơ cấu

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

- Căn cứ Bộ Luật Dân sự số 91/2015/QH13 ngày 24/11/2015;
- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2019 (năm tài chính 2018) của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 23/04/2019;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua nội dung giao và ủy quyền của Đại Hội Đồng Cổ Đông cho Hội đồng Quản trị được tham gia chương trình tái cơ cấu ngân hàng thương mại trong hệ thống các Ngân hàng thương mại 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 ĐHĐCĐ 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 HĐQT



LÊ THỊ BĂNG TÂM

Nơi nhận:

- Như Điều 2;
- Website HDBank - Thông tin cổ đông;
- Lưu VP.LĐ.

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua nội dung giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến các giao dịch với đối tác

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

- Căn cứ Bộ Luật Dân sự số 91/2015/QH13 ngày 24/11/2015;
- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2019 (năm tài chính 2018) của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 23/04/2019;

QUYẾT NGHỊ:

Điều 1. Thông qua nội dung giao và ủy quyền của Đại Hội Đồng Cổ Đông (ĐHĐCĐ) cho Hội đồng Quản trị được thông qua các giao dịch với Người liên quan thuộc thẩm quyền của Đại Hội Đồng Cổ Đông.

Điều 2. Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký và hết hiệu lực khi có Nghị quyết khác của ĐHĐCĐ 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 - Thông tin cổ đông;
- Lưu VP.LĐ.

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 23 tháng 04 năm 2019

NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT độc lập đối với ông Lý Vinh Quang

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

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 29/06/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 68/2014/QH13 ngày 26/11/2014;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 ngày 29/6/2006 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 ngày 24/11/2012;
- Căn cứ Điều lệ hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp. Hồ Chí Minh;
- Căn cứ Biên bản họp Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên năm 2019 (năm tài chính 2018) của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp. Hồ Chí Minh ngày 23/04/2019;

QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua việc miễn nhiệm chức danh Thành viên Hội đồng quản trị độc lập của HDBank đối với ông Lý Vinh Quang.
- Điều 2.** Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị HDBank chi đạo, thực hiện các thủ tục cần thiết theo quy định pháp luật và quy định nội bộ của HDBank để hoàn tất việc miễn nhiệm nêu trên.
- Điều 3.** Nghị quyết này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành và ông Lý Vinh Quang chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này.

TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG
CHỦ TỊCH HĐQT



LÊ THỊ BĂNG TÂM

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- Website HDBank - Thông tin cổ đông;
- Lưu VP.LĐ.

BIÊN BẢN HỌP

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2019 (Năm tài chính 2018) NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HCM (HDBANK)

Hôm nay, vào hồi 9h05' ngày 23/04/2019, tại Nhà hát Lớn Thành phố số 07 Công trường Lam Sơn, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh đã diễn ra phiên họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2019 (Năm tài chính 2018) (sau đây gọi tắt là **Đại hội hoặc ĐHĐCĐ**) của Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM (Giấy CNĐKKD số: 0300608092 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp lần đầu ngày 11/08/1992, đăng ký thay đổi lần thứ 26 ngày 11/12/2017) (sau đây gọi tắt là **HDBank**).

PHẦN A

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

I. THÀNH PHẦN THAM DỰ:

- Quý vị cổ đông sáng lập, Quý vị cổ đông của Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM
- Đại diện Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng:
Ông Nguyễn Văn Dũng - Cục trưởng Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP.HCM
- Đại diện Ủy ban Chứng khoán Nhà nước tại TP.Hồ Chí Minh:
Ông Lê Nhị Năng - Vụ trưởng phụ trách KV phía Nam
- Đại diện Sở GD Chứng khoán TP.HCM;
Ông Nguyễn Vũ Quang Trung – Ủy viên HĐQT, Tổng Giám đốc
- Đại diện Công ty Kiểm toán Ernst & Young, Công ty chứng khoán HSC, Công ty chứng khoán SSI, Công ty chứng khoán Bản Việt cùng các vị khách mời.
- Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc, Ban Kiểm soát, Giám đốc các chi nhánh, Trưởng các Phòng, Ban nghiệp vụ của HDBank

II. TÍNH HỢP PHÁP, HỢP LỆ CỦA ĐẠI HỘI:

1. Kiểm tra túc số cổ đông

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

- Tổng số cổ phần có quyền biểu quyết do HDBank phát hành: 980.999.979 cổ phần; trong đó:
 - + Cổ phần phổ thông: 980.999.771 cổ phần tương đương 980.999.771 phiếu biểu quyết.
 - + Số lượng cổ phiếu quỹ: 208 cổ phiếu.

- + Cổ phần ưu đãi biểu quyết: 0 cổ phần.
- Tổng số Cổ đông tham dự tại thời điểm khai mạc đại hội lúc 9 giờ 03: 357 cổ đông, đại diện 795,2 triệu cổ phần tương đương với 81.06 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của HDBank.

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

Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Ngân hàng TMCP Phát triển TP. HCM, phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2019 (Năm tài chính 2018) của HDBank là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

PHẦN B
NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

I. TIỀN HÀNH ĐẠI HỘI:

Ban Tổ Chức Đại hội giới thiệu thành phần Chủ tọa Đoàn.

Bà Lê Thị Băng Tâm – thay mặt Chủ tọa đoàn chỉ định Ban Thư ký, bầu Ban Kiểm phiếu, thông qua cách thức biểu quyết các vấn đề HĐQT trình ĐHĐCĐ Thường niên 2019 và thông qua chương trình nghị sự của Đại hội với tỷ lệ đồng ý 100%:

1. Chủ tọa đoàn

- 1) Bà Lê Thị Băng Tâm : Chủ tịch HĐQT
- 2) Bà Nguyễn Thị Phương Thảo : Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT
- 3) Ông Lưu Đức Khánh : Phó Chủ tịch Chuyên trách HĐQT
- 4) Ông Nguyễn Hữu Đăng : Thành viên HĐQT, TGD
- 5) Bà Nguyễn Thị Tâm : Thành viên HĐQT

2. Ban Thư ký

- 1) Bà Nguyễn Thị Hoài Anh : Phó Chánh VPLĐ
- 2) Bà Huỳnh Thị Mai Trinh : Phó phòng Pháp chế
- 3) Ông Hoàng Thanh Tùng : Trưởng phòng Quan hệ Nhà đầu tư

3. Ban Kiểm phiếu

- 1) Ông Đào Duy Tường : Trưởng Ban Kiểm soát
- 2) Bà Nguyễn Kiều Trang : Trưởng Kiểm toán nội bộ
- 3) Bà Vũ Hà Vân : Trưởng KTNB khu vực Trung tâm Sài Gòn

4. Thông qua Chương trình nghị sự tại Đại hội:

- 1) Báo cáo hoạt động năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019 của HĐQT;
- 2) Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2018 và Kế hoạch Kinh doanh 2019 của Ban Điều hành;
- 3) Báo cáo của Ban kiểm soát kết quả thẩm định quyết toán tài chính năm 2018 và Báo cáo kết quả Kiểm toán độc lập niên độ tài chính năm 2018;
- 4) Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018;

Thy

ns

ll

- 5) Tờ trình thông qua phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu thưởng và phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ năm 2019.
- 6) Tờ trình Thông qua mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT & BKS, Quỹ hoạt động của HĐQT năm 2019;
- 7) Tờ trình về việc ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT;
- 8) Tờ trình về việc miễn nhiệm Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập HDBank đối với Ông Lý Vinh Quang (bổ sung tại Đại hội).

II. NỘI DUNG CHÍNH CỦA ĐẠI HỘI:

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

- 1.1 Bà Lê Thị Băng Tâm – Chủ tịch HĐQT thay mặt HĐQT trình bày Báo cáo hoạt động năm 2018 & định hướng hoạt động năm 2019 của HĐQT.
- 1.2 Ông Nguyễn Hữu Đặng – Thành viên HĐQT kiêm TGD thay mặt Ban Điều hành trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và Kế hoạch Kinh doanh năm 2019 của Ban Điều hành.
- 1.3 Ông Đào Duy Trường – Trưởng BKS thay mặt BKS trình bày Báo cáo của Ban kiểm soát về kết quả thẩm định quyết toán tài chính năm 2018 và Báo cáo kết quả Kiểm toán độc lập niên độ tài chính năm 2018.

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

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

- 2.1 Tờ trình v/v phương án phân phối lợi nhuận năm 2018.
- 2.2 Tờ trình thông qua mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT & BKS, Quỹ hoạt động của HĐQT năm 2019.

Bà Nguyễn Thị Tâm – Thành viên HĐQT trình bày các Tờ trình:

- 2.3 Tờ trình thông qua phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu và phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ năm 2019.
- 2.4 Tờ trình về việc ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT.

Bà Lê Thị Băng Tâm – Chủ tịch HĐQT trình bày Tờ trình:

- 2.5 Tờ trình về việc miễn nhiệm Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập của HDBank đối với Ông Lý Vinh Quang.

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

Đại hội đã tiến hành thảo luận về các Báo cáo, Tờ trình Đại hội đồng cổ đông. Đoàn chủ tịch đã nhận được 5 câu hỏi từ các cổ đông và đã giải đáp, trao đổi về tất cả các câu hỏi này. Chi tiết như sau:

03/0
NG
HƯỚNG
PH
TH
H
AN 1

Thy

2

Handwritten signature

3.1 Cổ đông Nguyễn Tiến Vũ – Mã cổ đông 2623 – hỏi:

- Ban Điều hành cho biết tiến độ thực hiện sáp nhập PG Bank và HDBank tại thời điểm hiện tại như thế nào và khi nào hoàn thành việc sáp nhập?
- HDBank được định hướng là Ngân hàng bán lẻ. Vậy HDBank có kế hoạch và giải pháp cụ thể nào để HDBank trở thành Ngân hàng bán lẻ hàng đầu Việt Nam?

Ông Nguyễn Hữu Đặng – Tổng Giám đốc trả lời:

- Tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2018, cổ đông HDBank và PGBank đã thông qua việc sáp nhập PG Bank vào HDBank. Sau đó, HĐQT và Ban Điều hành hai ngân hàng đã họp và Ban dự án đã trình đề án sáp nhập lên NHNN và tháng 9 năm 2018, NHNN đã có văn bản chấp thuận nguyên tắc việc sáp nhập PG Bank vào HDBank. Sau đó, HDBank và PG Bank đã tiếp tục nộp hồ sơ đề nghị NHNN chấp thuận chính thức việc sáp nhập này và hiện NHNN đang xử lý hồ sơ. Song song đó, công tác chuẩn bị cho việc sáp nhập tích hợp trên thực tế đã và đang được HĐQT, Ban Điều hành hai ngân hàng tiến hành tích cực trong việc tổ chức kinh doanh, vận hành. Để thuận lợi cho việc thực hiện sáp nhập cũng như thu hẹp sự khác biệt về văn hóa kinh doanh của 2 ngân hàng, đồng thời xử lý các vấn đề tồn đọng tại PG Bank, HDBank đã cử người tham gia vào quản trị điều hành PG Bank. Đặc biệt, hôm nay, ông Lý Vinh Quang – Thành viên HĐQT HDBank từ nhiệm để ứng cử vào HĐQT PG Bank tại Đại hội đồng cổ đông của PGBank được tổ chức vào thứ 5 ngày 25/04/2019 sắp đến. Dự kiến cuối năm nay sẽ hoàn tất việc sáp nhập.
- Về định hướng ngân hàng bán lẻ: HDBank có lợi thế khác so với các ngân hàng ở Việt Nam là có hệ sinh thái khách hàng lớn xung quanh như Vietjet, HD Saison hay đối tác lớn như Petrolimex khi sáp nhập PG Bank cũng như các đối tác khác. Chúng tôi sẽ dùng ngân hàng điện tử và giải pháp kỹ thuật số để phục vụ lượng lớn khách hàng này, đồng thời hiện nay Ban Lãnh đạo HDBank đang triển khai thuê tư vấn để lựa chọn giải pháp, hợp tác với các đối tác để cùng khai thác hệ sinh thái này.

3.2 Ý kiến cổ đông CTCP Chứng khoán Bản Việt:

Liên quan đến dự thảo về tăng hệ số rủi ro tín dụng đối với các khoản vay mua nhà, Ban Lãnh đạo HDBank có đánh giá gì về dự thảo này:

- Lộ trình thực hiện dự thảo, thời gian dự kiến có hiệu lực.
- Tác động đối với HDBank nếu quy định này có hiệu lực.

Ông Nguyễn Hữu Đặng – Tổng giám đốc trả lời:

Vừa qua NHNN có ban hành dự thảo điều chỉnh hệ số rủi ro đối với cho vay mua nhà. Theo đó, đối với các khoản cho vay cá nhân để khách hàng mua nhà có giá trị dư nợ gốc dưới 1,5 tỷ đồng, hệ số rủi ro là 50% và các khoản vay cá nhân phục vụ nhu cầu đời sống mà dư nợ gốc của một khách hàng có giá trị từ 3 tỷ đồng trở lên thì hệ số rủi ro là 150%.

NHNN mới đưa ra dự thảo và chưa chính thức ban hành, chưa có thời gian thực thi cụ thể. Theo đánh giá cá nhân, có thể thời gian ban hành vào cuối năm 2019 hoặc đầu năm 2020. Khi dự thảo áp dụng sẽ có ảnh hưởng đến HDBank, hệ số rủi ro tăng lên, nếu không tăng vốn điều lệ, tăng vốn chủ sở hữu thì hệ số CAR sẽ giảm. Khi đó cần phải tăng vốn điều lệ, vốn chủ sở hữu để đáp ứng hệ số CAR, ngược lại quy mô phát triển sẽ bị hạn chế.

Khuy

73

M

3.3 Cổ đông có Mã cổ đông 5232 – hỏi:

- Tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn hiện nay của HDBank là bao nhiêu? Có bị ảnh hưởng bởi quy định mới của Ngân hàng Nhà nước như thế nào?
- Tỷ lệ dư nợ cho vay bằng tiền mặt trên tổng dư nợ của HD Saison hiện nay là bao nhiêu? Dự thảo quản lý Công ty tài chính vừa ban hành có ảnh hưởng như thế nào đối với HD Saison?

Ông Nguyễn Hữu Đặng – Tổng Giám đốc trả lời:

- Tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung dài hạn hiện nay của HDBank xấp xỉ 32% (Quy định tại Thông tư 36 là $\leq 40\%$). Cũng như định hướng tại dự thảo thông tư của NHNN về việc tăng hệ số rủi ro vay mua nhà từ 3 tỷ đồng, NHNN đang có dự thảo về việc giảm dần tỷ lệ sử dụng vốn ngắn hạn cho vay trung - dài hạn. Theo dự thảo, đến cuối năm 2020 tỷ lệ này quy định ở mức 35% và đến năm 2021 là 30%. Theo đó, việc điều chỉnh hệ số này chưa ảnh hưởng gì tới hoạt động của HDBank.
- Tỷ lệ dư nợ cho vay bằng tiền mặt trên tổng dư nợ của HD Saison hiện nay khoảng 35%. Tuy nhiên việc cho vay bằng tiền mặt của HD Saison có điểm khác biệt so với sản phẩm của các công ty tài chính tiêu dùng khác trên thị trường là HD Saison chỉ cho vay bằng tiền mặt đối với các khách hàng đã sử dụng dịch vụ, có lịch sử tín dụng tốt tại HD Saison chứ không cho vay tiền mặt đối với khách hàng giao dịch lần đầu.

Dự thảo hạn chế tỷ lệ cho vay tiền mặt đối với các công ty tài chính tiêu dùng sẽ ảnh hưởng phần nào đến hoạt động của HD Saison, hiện Ban lãnh đạo HD Saison đang thực hiện đánh giá mức độ ảnh hưởng và sẽ có báo cáo đến các cổ đông. Tỷ lệ dư nợ cho vay bằng tiền mặt trên tổng dư nợ của HD Saison hiện tại cũng tương đương với mức quy định tại dự thảo.

3.4 Mã số cổ đông 1091 – Bà Lê Thị Thảo Bạch hỏi:

Trong bối cảnh hiện nay, ngành ngân hàng có nhiều cạnh tranh, vậy chiến lược cạnh tranh của HDBank là gì?

Bà Nguyễn Thị Phương Thảo – Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT trả lời:

HDBank đang đứng khoảng thứ 8 trong hệ thống các ngân hàng thương mại, bao gồm cả ngân hàng thương mại cổ phần có vốn nhà nước. Vị trí này dựa trên đánh giá tổng hợp nhiều chỉ số như huy động, dư nợ, tổng tài sản, hiệu quả hoạt động... Về hiệu quả sinh lời, ngân hàng đứng khoảng thứ 6 trong toàn hệ thống về ROE.

Thứ nhất, HDBank có lợi thế trong sự gắn bó và tin tưởng của các cổ đông gần 30 năm qua. Gần đây, IPO đã đón lớp nhà đầu tư nước ngoài mới, cũng đóng góp rất tích cực trong chiến lược xây dựng và phát triển HDBank. Bên cạnh đó, lực lượng cán bộ nhân viên có chuyên môn, tâm huyết, đạo đức và gắn bó với ngân hàng. Số cán bộ nhân viên hiện lên tới 14.000 người.

Thứ hai, HDBank có một kênh phân phối rộng khắp bên cạnh các điểm giao dịch ngân hàng, các chi nhánh, phòng giao dịch. Ngoài ra, thêm 13.000 điểm giao dịch của công ty tài chính tiêu dùng HD Saison trên cả nước. Song song đó, HDBank có hệ sinh thái khách hàng lớn với data khách hàng của riêng HDBank hiện nay là hơn 7 triệu. HDBank tham gia là cổ đông sáng lập công ty hàng không Vietjet từ ngày đầu tiên. Vietjet có tài

Thay

73

Handwritten mark

UỶ
AN
GM
IAT
HÀ
C
TF

khoản thanh toán và thu chi hộ ở HDBank, tạo cơ hội cho HDBank tiếp cận lượng khách hàng khổng lồ của Vietjet.

Năm nay, Vietjet dự kiến vận chuyển hơn 27 triệu khách hàng – đây cũng là nguồn khách hàng tiềm năng của HDBank. Tới đây HDBank có kế hoạch hợp tác sáp nhập với PG Bank, HDBank cũng có thỏa thuận hợp tác chiến lược toàn diện với tập đoàn xăng dầu Petrolimex. Họ có một lượng khách hàng bán lẻ xăng dầu khổng lồ, chưa kể các đối tác khác là các nhà phân phối lớn như Vinamilk, các siêu thị bán lẻ,... Tất cả những mối quan hệ này cho HDBank một hệ sinh thái khách hàng, là nơi có thể phát triển, khai thác các dịch vụ tài chính ngân hàng rất đa dạng. Điều đó tạo nên khác biệt của HDBank.

Chính những nền tảng này là điều kiện thuận lợi, lợi thế mà ít ngân hàng nào có được để HDBank xây dựng chiến lược hướng đến ngân hàng bán lẻ hàng đầu và tốt nhất ở thị trường Việt Nam và có mạng lưới quốc tế, được khách hàng tự hào tin dùng.

3.5 Ý kiến của Cổ đông số 2889 – Nguyễn Cương:

HDBank đã chuẩn bị tới đâu để đạt chuẩn Basel II?

Ông Nguyễn Hữu Đặng – Tổng Giám đốc trả lời:

Cuối năm 2017, HĐQT và Ban Điều hành đã thành lập Ban Dự án triển khai Basel II. Ban Dự án đã đệ trình HĐQT thông qua đề xuất việc thuê tư vấn để thực hiện Basel II. Năm 2018, HDBank đã mua giải pháp phần mềm để triển khai tính CAR theo Basel II tự động. Đây cũng là đối tác phần mềm đã hợp tác với VIB – ngân hàng đã được NHNN chấp thuận vào cuối năm 2018 và TPBank vừa được NHNN chấp thuận vào đầu tháng 04/2019. Về công tác triển khai Basel II, cuối tháng 10/2018, hệ thống đã hoàn thành cơ bản. Tuy nhiên với ý thức thận trọng, HDBank đã test thử nghiệm từ tháng 11,12/2018 đến 02/2019. Và trong tháng 01/2019, HDBank đã gửi hồ sơ trình NHNN đề nghị áp dụng Basel II trước thời hạn. Vừa qua, HDBank tiếp tục gửi văn bản giải trình và hồ sơ tài liệu liên quan trong quá trình triển khai Basel II đến NHNN. Dự kiến, đến cuối quý II/2019, HDBank sẽ được NHNN chấp thuận việc áp dụng trước thời hạn Basel II.

4. Kết quả biểu quyết thông qua các vấn đề đệ trình:

Tổng số Cổ đông tham dự đến 10 giờ 00 phút: 397 cổ đông, đại diện cho 838.496.424 cổ phần, tương đương 838.496.424 phiếu biểu quyết với 85,47% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

4.1 Bà Lê Thị Băng Tâm công bố Nguyên tắc biểu quyết các nội dung tại ĐHĐCĐ.

4.2 Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019 của HĐQT:

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

- Không đồng ý: 0 phiếu, tương đương với 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không có ý kiến: 0 phiếu, tương đương với 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Đồng ý: 838.496.424 phiếu, tương đương với 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Thuy

3

11

4.3 Thông qua Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và Kế hoạch Kinh doanh năm 2019 của Ban Điều hành:

4.3.1 Thông qua kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 với một số chỉ tiêu chính như sau:

- ✓ Tổng tài sản: 216.057 tỷ đồng
- ✓ Tổng huy động: 186.722 tỷ đồng
- ✓ Dự nợ tín dụng: 129.624 tỷ đồng
- ✓ Tỷ lệ nợ xấu: 1,5%
- ✓ Lợi nhuận trước thuế: 4.005 tỷ đồng
- ✓ ROA: 1,6%
- ✓ ROE: 20,3%
- ✓ Mạng lưới điểm giao dịch ngân hàng: 285 điểm

4.3.2 Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2019 với một số chỉ tiêu chính như sau:

- ✓ Tổng tài sản: 250.066 tỷ đồng
- ✓ Tổng huy động: 224.238 tỷ đồng
- ✓ Dự nợ tín dụng: 160.811 tỷ đồng
- ✓ Tỷ lệ nợ xấu: < 2%
- ✓ Lợi nhuận trước thuế: 5.077 tỷ đồng
- ✓ ROA: 1,7%
- ✓ ROE: 21,2%
- ✓ Mạng lưới điểm giao dịch ngân hàng: 308 điểm

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

- Không đồng ý: 0 phiếu, tương đương với 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không có ý kiến: 0 phiếu, tương đương với 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Đồng ý: 838.496.424 phiếu, tương đương với 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

4.4 Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả thẩm định quyết toán tài chính của BKS năm 2018 và Báo cáo kết quả Kiểm toán Độc lập niên độ tài chính năm 2018:

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

- Không đồng ý: 0 phiếu, tương đương với 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không có ý kiến: 0 phiếu, tương đương với 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Đồng ý: 838.496.424 phiếu, tương đương với 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

Huy

3

11

4.5 Thông qua Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 của HDBank:

Đại hội thông qua Tờ trình Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 của HDBank cụ thể như sau:

- Phương án phân phối lợi nhuận dựa trên kết quả kinh doanh hợp nhất năm 2018 đã được kiểm toán:

Đvt: Triệu đồng, %

STT	CHỈ TIÊU	SỐ TIỀN
1	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2018	4.004.628
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	803.117
3	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2018 (1-2)	3.201.511
4	Lợi ích của cổ đông thiểu số	359.427
5	Lợi nhuận sau thuế thuộc sở hữu của cổ đông HDBank năm 2018 (3-4)	2.842.084
6	Trích các quỹ của HDBank	419.661
6.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%)	131.554
6.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	263.107
6.3	Quỹ phúc lợi	5.000
6.4	Quỹ hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát	20.000
7	Trích quỹ công ty con (phần thuộc sở hữu của cổ đông HDBank)	53.219
8	Lợi nhuận năm 2018 còn lại sau khi trích lập các quỹ (5-6-7)	2.369.204
9	Lợi nhuận còn lại các năm trước chưa chia	217.055
10	Lợi nhuận có thể sử dụng để chia cổ tức 2018 (8+9)	2.586.259
11	Số cổ phiếu đã phát hành bình quân trong năm	980.999.979
12	Số cổ phiếu quỹ	208
13	Số cổ phiếu đang lưu hành bình quân trong năm (11-12)	980.999.771
14	Tỷ lệ chia cổ tức bằng tiền mặt/ cổ phiếu:	10%
14.1	Tỷ lệ cổ tức đã tạm ứng	0%
14.2	Tỷ lệ cổ tức còn phải chia thêm (14-14.1)	10%
15	Lãi chia cổ tức bằng tiền mặt/ cổ phiếu (13x14x10,000)	981.000
15.1	Cổ tức đã tạm ứng	0
15.2	Cổ tức còn phải chia thêm (15-15.1)	981.000
16	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (10-15)	1.605.259

- Chia cổ tức năm 2018 bằng cổ phiếu với tỷ lệ 10% trên nguồn lợi nhuận còn lại sau khi đã trích đầy đủ các quỹ theo quy định (tại bảng chi tiết trên) để tăng vốn điều lệ.
- Phát hành 20% cổ phiếu thưởng từ nguồn thặng dư vốn cổ phần tích lũy trong báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán để tăng vốn điều lệ.

Khoản mục	Số dư 31/12/2018	Phát hành 20% cổ phiếu thưởng	Số dư còn lại
Thặng dư vốn cổ phần	2.042.255	1.962.000	80.255

Khuy

B

M

- Phần lợi nhuận giữ lại sau khi đã chia cổ tức bằng cổ phiếu năm 2018 để tăng vốn điều lệ sẽ sử dụng vào mục đích bổ sung vốn cho hoạt động của HDBank.
- Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị HDBank quyết định thời gian thực hiện phương án phân phối lợi nhuận và các quỹ năm 2018 nêu trên phù hợp với quy định của Pháp luật và chấp thuận của Ngân hàng nhà nước.

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

- Không đồng ý: 0 phiếu, tương đương với 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không có ý kiến: 0 phiếu, tương đương với 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Đồng ý: 838.496.424 phiếu, tương đương với 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

4.6 Thông qua Tờ trình v/v thông qua phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu và phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ năm 2019:

Đại hội thống nhất thông qua Phương án tăng vốn điều lệ năm 2019 từ các nguồn sau (nội dung chi tiết tại Tờ trình số 20A/2019/TT-HĐQT v/v thông qua phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu và phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ năm 2019):

4.6.1 Kế hoạch tăng vốn điều lệ:

a) Phương án tăng vốn điều lệ:

- Tăng vốn điều lệ thêm 1.961.999.958.000 đồng thông qua việc phát hành 196.199.995 cổ phiếu thưởng từ nguồn Thặng dư vốn cổ phần.
 - + Đối tượng phát hành: cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách thực hiện quyền nhận cổ tức theo Nghị quyết của Hội đồng Quản trị được Trung tâm lưu ký Chứng khoán (VSD) xác nhận.
 - + Số lượng cổ phiếu phát hành: 196.199.995 cổ phiếu phổ thông phát hành cho cổ đông hiện hữu năm 2019;
 - + Tỷ lệ phân phối cổ phiếu phát hành thêm: Cổ đông hiện hữu được nhận cổ phiếu phổ thông phát hành thêm với tỉ lệ phân phối là: 100:20 (cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận 20 cổ phiếu thưởng phát hành thêm).
 - + Nguồn thực hiện: Nguồn thực hiện phát hành cổ phiếu thưởng từ nguồn Thặng dư vốn cổ phần tích lũy trong Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán.
- Tăng vốn điều lệ thêm 980.999.970.000 đồng thông qua việc phát hành 98.099.997 cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức năm 2018.
 - + Đối tượng phát hành: cổ đông có tên trong danh sách cổ đông tại ngày chốt danh sách thực hiện quyền nhận cổ tức theo Nghị quyết của Hội đồng Quản trị được Trung tâm lưu ký Chứng khoán xác nhận.
 - + Số lượng cổ phiếu phát hành: 98.099.997 cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu lợi nhuận chưa phân phối tích lũy đến ngày 31/12/2018 trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán;

+ *Tỉ lệ phân phối cổ phiếu phát hành thêm*: Cổ đông hiện hữu được nhận cổ phiếu phát hành thêm với tỉ lệ phân phối là: 100: 10 (cổ đông sở hữu 100 cổ phiếu sẽ được nhận 10 cổ phiếu phát hành thêm).

+ *Nguồn thực hiện*: Nguồn thực hiện phát hành cổ phiếu phổ thông trả cổ tức được lấy từ khoản mục lợi nhuận chưa phân phối của HDBank trong Báo cáo tài chính năm 2018 đã được kiểm toán sau khi trích lập các quỹ đảm bảo phù hợp với qui định của NHNN và pháp luật.

b) *Phương án xử lý cổ phiếu lẻ*:

- Số lượng cổ phần phát hành thêm để trả cổ tức bằng cổ phiếu và từ nguồn quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ khi chia cho các cổ đông sẽ được làm tròn xuống đến hàng đơn vị. Cổ phiếu lẻ sẽ giao Hội đồng Quản trị quyết định xử lý.

c) *Thời gian thực hiện*:

- Dự kiến hoàn thành trong năm 2019. Thời gian cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở Giấy phép/ Chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

d) *Thời điểm ghi nhận vốn điều lệ tăng thêm*:

- Thời điểm HDBank ghi nhận vốn điều lệ tăng thêm là thời điểm HDBank được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh ghi nhận mức vốn điều lệ mới.

4.6.2 *Kế hoạch sử dụng vốn điều lệ tăng thêm năm 2019*:

- Đầu tư tài sản cố định phục vụ cho việc đầu tư trụ sở mở rộng mạng lưới hoạt động, hiện đại hóa công nghệ ngân hàng: dự kiến số tiền 100.000 triệu đồng.
- Bổ sung nguồn vốn trung dài hạn để cho vay trung dài hạn: dự kiến số tiền 1.000.000 triệu đồng.
- Bổ sung vốn lưu động của ngân hàng: dự kiến số tiền 1.843.000 triệu đồng

4.6.3 *Thông qua việc ủy quyền*:

Đại hội đồng cổ đông ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và người đại diện theo pháp luật quyết định tất cả vấn đề liên quan đến đợt phát hành, cụ thể:

- ❖ 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;
- ❖ Chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép phát hành chứng khoán cho Ngân hàng nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. 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;
- ❖ 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;
- ❖ 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;

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

- ❖ Lựa chọn thời điểm thích hợp để chốt ngày thực hiện quyền và thời điểm triển khai việc thực hiện phát hành;
- ❖ 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 và phân phối;
- ❖ Thực hiện thủ tục sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động của HDBank với mức vốn Điều lệ mới sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ như nêu trên;
- ❖ Sửa đổi các điều liên quan đến vốn điều lệ và cổ phần trong Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phần;
- ❖ Thực hiện thủ tục đăng ký kinh doanh với Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh sau khi hoàn tất đợt phát hành;
- ❖ Thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung tại Trung tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam (VSD) và niêm yết bổ sung tại Sở Giao Dịch Chứng Khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE) đối với toàn bộ số lượng cổ phiếu theo kết quả thực tế của đợt phát hành;
- ❖ Các công việc khác có liên quan việc thực hiện phát hành cổ phần để tăng vốn điều lệ.

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

- Không đồng ý: 32.993.653 phiếu, tương đương với 3,93% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không có ý kiến: 0 phiếu, tương đương với 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Đồng ý: 805.502.771 phiếu, tương đương với 96,07% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

4.7 Thông qua Tờ trình về mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT & BKS, Quỹ hoạt động của HĐQT năm 2019.

Cụ thể như sau:

- Mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT, BKS năm 2019 tối đa bằng 1,2%/ lợi nhuận sau thuế riêng lẻ năm 2019 của HDBank, và tính vào chi phí hoạt động năm 2019;
- Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2019 là 20.000.000.000 VNĐ (Hai mươi tỷ đồng) được trích từ lợi nhuận sau thuế năm 2018;

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

- Không đồng ý: 32.999.653 phiếu, tương đương với 2,65% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không có ý kiến: 0 phiếu, tương đương với 0 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Đồng ý: 816.286.661 phiếu, tương đương với 97,25% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

4.8 Thông qua Tờ trình ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT:

Đại hội đồng cổ đông thông qua Tờ trình các vấn đề ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT HDBank, cụ thể như sau:

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

4.8.1 Thông qua việc ủy quyền liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung ngành nghề kinh doanh, cập nhật các thay đổi của quy định pháp luật tại Điều lệ, Giấy phép, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của HDBank và sửa đổi, bổ sung Điều lệ

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

- Không đồng ý 37.495.233 phiếu, tương đương với 4,47% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không có ý kiến: 0 phiếu, tương đương với 0 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Đồng ý: 801.001.191 phiếu, tương đương với 95,53% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

4.8.2 Thông qua việc ủy quyền các vấn đề liên quan đến hoạt động đầu tư, mua, bán tài sản của Ngân hàng

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

- Không đồng ý 37.495.233 phiếu, tương đương với 4,47% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không có ý kiến: 0 phiếu, tương đương với 0 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Đồng ý: 801.001.191 phiếu, tương đương với 95,53% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

4.8.3 Thông qua việc ủy quyền liên quan đến Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

- Không đồng ý 37.495.233 phiếu, tương đương với 4,47% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không có ý kiến: 0 phiếu, tương đương với 0 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Đồng ý: 801.001.191 phiếu, tương đương với 95,53% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

4.8.4 Thông qua việc ủy quyền liên quan đến chiến lược phát triển HDBank

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

- Không đồng ý 37.495.233 phiếu, tương đương với 4,47% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không có ý kiến: 0 phiếu, tương đương với 0 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Đồng ý: 801.001.191 phiếu, tương đương với 95,53% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

4.8.5 Thông qua việc ủy quyền tham gia chương trình tái cơ cấu ngân hàng thương mại trong hệ thống các Ngân hàng thương mại theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

- Không đồng ý 37.495.233 phiếu, tương đương với 4,47% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

Thuy

2

1

- Không có ý kiến: 0 phiếu, tương đương với 0 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Đồng ý: 801.001.191 phiếu, tương đương với 95,53% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

4.8.6 Thông qua việc ủy quyền liên quan đến các giao dịch với đối tác

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

- Không đồng ý 37.495.233 phiếu, tương đương với 4,47% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không có ý kiến: 0 phiếu, tương đương với 0 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Đồng ý: 801.001.191 phiếu, tương đương với 95,53% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

4.9 Thông qua Tờ trình về việc miễn nhiệm Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập của HDBank đối với Ông Lý Vinh Quang

Đại hội biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

- Không đồng ý 37.495.233 phiếu, tương đương với 4,47% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không có ý kiến: 0 phiếu, tương đương với 0 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Đồng ý: 801.001.191 phiếu, tương đương với 95,53% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

5. Nội dung phát sinh ngoài chương trình nghị sự đã được thông qua

Không có

PHẦN C

THÔNG QUA NGHỊ QUYẾT ĐHĐCĐ VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI

Ông **Lưu Đức Khánh** – Phó chủ tịch HĐQT trình bày toàn văn Quyết Nghị ĐHĐCĐ trước Đại hội và được Đại hội nhất trí 100% thông qua.

Kết thúc Đại hội, Bà **Nguyễn Thị Phương Thảo** – Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT thay mặt Chủ tọa Đoàn phát biểu cảm ơn, ghi nhận và tiếp thu các ý kiến của cổ đông và Lãnh đạo cấp trên, đồng thời bày tỏ mong muốn quý cổ đông, đối tác tiếp tục hỗ trợ, hợp tác chặt chẽ cùng HDBank. Thay mặt Chủ tọa Đoàn, Phó Chủ tịch Thường trực chính thức tuyên bố bế mạc Đại hội đồng cổ đông Thường niên 2019 (Năm tài chính 2018) của HDBank.



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Đại hội đã kết thúc vào lúc 11 giờ 50 phút cùng ngày.

CHỦ TỌA ĐOÀN

Bà Lê Thị Băng Tâm – Chủ tọa:



BAN THƯ KÝ

Bà Nguyễn Thị Hoài Anh:

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Hanh", written over a dotted line.

Bà Huỳnh Thị Mai Trinh:

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Mai", written over a dotted line.

Ông Hoàng Thanh Tùng:

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Huy", written over a dotted line.

Tài liệu lưu kèm:

1. Biên bản kiểm tra túc số cổ đông;
2. Báo cáo của HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành;
3. Các tờ trình về:
 - Tờ trình số 18/2019/TT-HĐQT ngày 05/4/2019 v/v Phương án phân phối lợi nhuận năm 2018 của HDBank;
 - Tờ trình số 20^A/2019/TT-HĐQT ngày 05/4/2019 v/v thông qua phương án chia cổ tức bằng cổ phiếu và phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ năm 2019;
 - Tờ trình số 19/2019-TT-HĐQT ngày 05/4/2019 v/v thông qua mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT & BKS, Quỹ hoạt động của HĐQT năm 2019;
 - Tờ trình số 20/2019/TT-HĐQT ngày 05/4/2019 v/v ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT;
 - Tờ trình số 23/2019/TT-HĐQT ngày 22/4/2019 v/v từ nhiệm của Thành viên HĐQT độc lập: Ông Lý Vinh Quang
4. Biên bản kiểm phiếu thông qua các vấn đề trình Đại hội.