CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

Số: …/2025/NQ-ĐHĐCĐ

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

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

HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

Số: …/2025/NQ-ĐHĐCĐ

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

NGHỊ QUYẾT

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

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

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

QUYẾT NGHỊ:

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

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

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

Đơn vị tính: tỷ đồng

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

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

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

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

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

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

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

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

KIM BYOUNGHO

Nơi nhận:
- *Như Điều 2;*
- *Website HDBank – Nhà Đầu tư;*
- *Lưu VP HĐQT.*

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

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.

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

KIM BYOUNGHO

Nơi nhận:
- *Như Điều 2;*
- *Website HDBank – Nhà Đầu tư;*
- *Lưu VP HĐQT.*

HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

Số: ……/2025/NQ-ĐHĐCĐ

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

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.

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

KIM BYOUNGHO

Nơi nhận:
- *Như Điều 3;*
- *Website HDBank – Nhà Đầu tư;*
- *Lưu VP HĐQT.*

HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

Số: ……/2025/NQ-ĐHĐCĐ

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

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.

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

KIM BYOUNGHO

Nơi nhận:
- *Như Điều 2;*
- *Website HDBank – Nhà Đầu tư;*
- *Lưu VP HĐQT.*

HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

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

KIM BYOUNGHO

Nơi nhận:
- *Như Điều 2;*
- *Website HDBank – Nhà Đầu tư;*
- *Lưu VP HĐQT.*

HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

Số: ……/2025/NQ-ĐHĐCĐ

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

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

DỰ THẢO

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 03/2025/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.

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

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

Số: …/2025/NQ-ĐHĐCĐ

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

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

HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

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.

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

HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

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.

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

HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

Số: …/2025/NQ-ĐHĐCĐ

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

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.

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

KIM BYOUNGHO

Nơi nhận:
- *Như Điều 3;*
- *Website HDBank – Nhà Đầu tư;*
- *Lưu VP HĐQT.*

HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

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.

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

KIM BYOUNGHO

Nơi nhận:
- *Như Điều 2;*
- *Website HDBank – Nhà Đầu tư;*
- *Lưu VP HĐQT.*

HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

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 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

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

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 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

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

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 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

HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
------*------**

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

Phụ lục 01:

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. ***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.***	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. ***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.***	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 ***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*** 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; bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết***.	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 dung 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. ***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.*** Quyết định việc phân cấp thẩm quyền về quyết định mức bồi thường mà người gây ra tổn thất về tài sản ***khác (ngoài tổn thất về tài sản đối với khoản nợ)*** có trách nhiệm phải bồi thường cho Ngân hàng theo quy định pháp luật.	***Quyết định mức bồi thường,*** 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. ***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.***	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 ***danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng***, 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 ***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)*** 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***. 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 ***và về khách hàng, phù hợp với quy định pháp luật***. Ngân hàng có trách nhiệm báo cáo, cung cấp các thông tin cho NHNN về tình hình hoạt động kinh doanh, ***nhân sự theo yêu cầu của NHNN*** và được NHNN cung cấp thông tin ***liên quan đến hoạt động ngân hàng của những khách hàng có quan hệ tín dụng với Ngân hàng.***	Ngân hàng cung cấp cho chủ tài khoản thông tin về giao dịch và số dư trên tài khoản của chủ tài khoản ***theo thỏa thuận với chủ tài khoản***. Ngân hàng có trách nhiệm báo cáo NHNN thông tin liên quan đến hoạt động kinh doanh và được NHNN cung cấp thông tin ***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.*** 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. ***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.***	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*

Phụ lục 02:

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 ***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*** để tiến hành kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng trong năm tài chính tiếp theo ***dựa trên những điều khoản và điều kiện thỏa thuận với HĐQT; bãi miễn kiểm toán viên độc lập khi xét thấy cần thiết***.	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 dung 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. ***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.***	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. ***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.*** Quyết định việc phân cấp thẩm quyền về quyết định mức bồi thường mà người gây ra tổn thất về tài sản ***khác (ngoài tổn thất về tài sản đối với khoản nợ)*** có trách nhiệm phải bồi thường cho Ngân hàng theo quy định pháp luật.	***42. Quyết định mức bồi thường,*** 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 ***danh sách tổ chức kiểm toán được chấp thuận thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng***, 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*