

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

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước

- Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM

- Tên tổ chức : NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM (HDBANK)
- Mã chứng khoán : HDB
- Địa chỉ trụ sở chính : 25 bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Bến Nghé, Q. 1, Tp.HCM
- Điện thoại : (028) 62 915 916
- Người công bố thông tin : Trần Hoài Nam, Phó Tổng Giám đốc
- Loại thông tin công bố : (X) 24h

**Nội dung công bố thông tin:**

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 và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2018 (năm tài chính 2017).

Biên bản và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2018 (năm tài chính 2017) đã được công bố trên trang thông tin điện tử của HDBank tại đường dẫn:

Link: <https://www.hdbank.com.vn/investors/vi/dai-hoi-dong-co-dong.html>

Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.HCM xin gửi kèm Biên bản, Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2018 (năm tài chính 2017) và cam kết các thông tin công bố trên đây là đúng sự thật và hoàn toàn chịu trách nhiệm trước pháp luật về nội dung các thông tin đã công bố.

Nơi nhận:

- Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Sở Giao dịch Chứng khoán Tp.HCM
- Lưu: Văn thư

TM. NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM

Người công bố thông tin



TRẦN HOÀI NAM



Cam kết lợi ích cao nhất

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Số: 01/2018/BB -ĐHĐCĐ

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

---000---

TP. Hồ Chí Minh, ngày 21 tháng 04 năm 2018

## **BIÊN BẢN**

### **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2018 NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HCM (HDBANK)**

- Tên Doanh nghiệp: **Ngân hàng TMCP Phát triển TP. HCM (HDBank)**
- Địa chỉ: 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Q.1, 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 25 ngày 19/10/2017.
- Thời gian họp: Bắt đầu lúc 8h30 ngày 21/04/2018  
Kết thúc lúc 12h30 ngày 21/04/2018
- Địa điểm: Nhà hát Lớn Thành phố số 07 Công trường Lam Sơn, Quận 1, TP. HCM
- Chương trình và Nội dung Đại hội: Theo Chương trình Đại hội đồng cổ đông Thường niên 2018 (Năm tài chính 2017) đã được thông báo đến toàn thể Cổ đông HDBank.
- Chủ tọa Đại hội: Bà **Lê Thị Băng Tâm** – Chủ tịch Hội đồng Quản trị  
Bà **Nguyễn Thị Phương Thảo** – Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT  
Ông **Nguyễn Thành Đô** – Phó Chủ tịch, Thành viên HĐQT độc lập  
Ông **Nguyễn Hữu Đăng** – Thành viên HĐQT kiêm TGĐ  
Bà **Nguyễn Thị Tâm** – Thành viên HĐQT
- Ban Thư ký Đại hội: Bà **Nguyễn Thị Hoài Anh** – Phó Chánh VPLĐ  
Bà **Huỳnh Thị Mai Trinh** – Phó phòng Pháp chế  
Ông **Hoàng Thanh Tùng** – Giám đốc QHKH Phòng ĐCTC
- Thành phần tham dự:
- Đại diện Cơ quan Thanh tra Giám sát Ngân hàng:  
Bà Nguyễn Phi Loan – Cục phó 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, Trưởng cơ quan Đại diện UBCKNN tại TP. HCM
  - Đại diện Sở GD Chứng khoán TP. HCM:  
Bà Trần Anh Đào – Phó Tổng Giám đốc
  - Đại diện Công ty Kiểm toán Ernst & Young, Công ty chứng khoán HSC, các vị khách mời
  - Quý vị cổ đông sáng lập, Quý vị cổ đông cùng 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.



**PHẦN A**  
**NGHI THỨC TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI**

**I. THỦ TỤC KHAI MẠC ĐẠI HỘI**

1. Ban Tổ chức tiến hành đăng ký đại biểu tham dự Đại hội và cung cấp Văn kiện Đại hội, Phiếu biểu quyết phục vụ cho việc thảo luận chương trình và nội dung Đại hội.
2. **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: 980.999.771 cổ phần, trong đó;
  - + Cổ phần phổ thông: 980.999.771 cổ phần tương đương 980.999.771 phiếu biểu quyết.
  - + 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 06: 424 cổ đông, đại diện 833.740.299 cổ phần tương đương với 84.988 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của HDBank.
3. **Tuyên bố tiến hành Đại hội**  
Căn cứ Luật Doanh nghiệp và Điều lệ Ngân hàng TMCP Phát triển TP. HCM, Đại hội cổ đông Thường niên 2018 (Năm tài chính 2017) của HDBank hội đủ điều kiện để tiến hành.

**II. TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI**

Theo đề cử của Ban Tổ Chức đại hội, Đại hội biểu quyết thông qua việc bầu thành phần Chủ tọa đoàn, chỉ định Ban Thư ký, bầu thành phần Ban Kiểm phiếu 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 **Nguyễn Thành Đô** : Phó Chủ tịch HĐQT, Thành viên HĐQT độc lập
  4. Ông **Nguyễn Hữu Đặng** : Thành viên HĐQT kiêm TGĐ
  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** : Giám đốc QHKH Phòng ĐCTC
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 của HĐQT năm 2017, Kế hoạch hoạt động năm 2018;
- 2) Báo cáo của BĐH về Kết quả hoạt động kinh doanh 2017 và Kế hoạch Kinh doanh 2018;
- 3) Báo cáo của BKS kết quả thẩm định quyết toán tài chính năm 2017 và Báo cáo kết quả Kiểm toán độc lập niên độ tài chính năm 2017;
- 4) Tờ trình số 44/2018/TT-HĐQT ngày 05/4/2018 Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 và phát hành cổ phiếu thưởng;
- 5) Tờ trình số 45/2018/TT-HĐQT ngày 05/4/2018 Thông qua mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT & BKS, Quỹ HĐQT và Kế hoạch công tác xã hội từ thiện và cộng đồng năm 2018;
- 6) Tờ trình số 46/2018/TT-HĐQT ngày 05/4/2018 về việc ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT;
- 7) Tờ trình số 47/2018/TT-HĐQT ngày 05/4/2018 về việc sửa đổi, bổ sung và cấp đổi mới Giấy phép thành lập và hoạt động của HDBank;
- 8) Tại Đại hội, Đoàn Chủ tịch xin bổ sung thêm chương trình Nghị sự gồm các vấn đề liên quan đến Dự án sáp nhập PG Bank vào HDBank cụ thể:  
Tờ trình số 48/2018/TT-HĐQT ngày 20/4/2018 thông qua việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex vào Ngân hàng TMCP Phát triển TP. HCM; Đề án sáp nhập; Phương án phát hành cổ phiếu cho việc sáp nhập; Hợp đồng Sáp nhập; Điều lệ Ngân hàng HDBank sau sáp nhập;

**PHẦN B**

**CÁC BÁO CÁO, TỜ TRÌNH TRÌNH ĐHĐCĐ THƯỜNG NIÊN 2018**

**I. ĐHĐCĐ LẦN LƯỢT NGHE TRÌNH BÀY CÁC BÁO CÁO CỦA HĐQT, TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ BAN KIỂM SOÁT:**

- 1.1 Bà **Lê Thị Băng Tâm** – Chủ tịch HĐQT thay mặt HĐQT trình bày Báo cáo của HĐQT năm 2017, Kế hoạch hoạt động năm 2018.
- 1.2 Ông **Nguyễn Hữu Đặng** – Thành viên HĐQT kiêm TGD thay mặt Ban Điều hành trình bày Báo cáo của TGD về Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và Kế hoạch Kinh doanh năm 2018;
- 1.3 Ông **Đào Duy Tường** – Trưởng BKS thay mặt BKS trình bày Báo cáo của BKS kết quả thẩm định quyết toán tài chính năm 2017 và Báo cáo kết quả Kiểm toán độc lập niên độ tài chính năm 2017.

Các báo cáo của HĐQT, BĐH, BKS đã tập trung đánh giá, phân tích các mặt hoạt động của HDBank trong năm 2017, kiểm điểm và đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ do ĐHĐCĐ Thường niên năm 2016 giao thực hiện trong năm 2017 và đề ra kế hoạch hoạt động kinh

doanh năm 2018. Các báo cáo cũng đánh giá việc thực hiện nhiệm vụ, chức trách của HĐQT, BĐH, BKS tuân thủ theo quy định của pháp luật, Điều lệ HDBank và theo các nhiệm vụ mà ĐHĐCĐ đã giao phó.

Năm 2017 được đánh giá là một năm thành công của ngành ngân hàng trên phương diện quản lý nhà nước và hoạt động kinh doanh. Kịp thời nắm bắt, tận dụng những cơ hội, vượt qua những thách thức, khó khăn tiềm ẩn, với quyết tâm của cả hệ thống, HDBank đã đạt được kết quả hết sức ấn tượng, niềm yết thành công trên sàn chứng khoán HOSE đồng thời hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh đã được ĐHĐCĐ giao phó. Báo cáo tài chính đã được Công ty TNHH Ernst & Young kiểm toán phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.

Năm 2018, HDBank đề ra các chỉ tiêu hoạt động chính như chỉ tiêu tăng trưởng tổng tài sản, số dư huy động, dư nợ cho vay khách hàng tương ứng lần lượt là 28,3%, 30,3% và 40,4%. Lợi nhuận trước thuế là 3933 tỷ đồng. Trong quá trình thực hiện các chỉ tiêu trên, HĐQT đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị HDBank được phép 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 có trách nhiệm báo cáo kết quả thực hiện tại Đại hội đồng cổ đông gần nhất.

## II. ĐHĐCĐ NGHE TRÌNH BÀY LẦN LƯỢT CÁC TỜ TRÌNH CỦA HĐQT TRÌNH ĐHĐCĐ THÔNG QUA:

### 2.1. Tờ trình số 44/2018/TT-HĐQT ngày 05/4/2018 về phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 và phát hành cổ phiếu thưởng do Ông Nguyễn Thành Đô – Phó Chủ tịch HĐQT, Thành viên HĐQT độc lập trình bày:

Hội đồng quản trị kính trình Quý vị Cổ đông Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 như sau:

*Đơn vị: đồng*

STT	CHỈ TIÊU	SỐ TIỀN (ĐVT: Triệu đồng, cổ phần)
1	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2017	2,416,780
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	462,377
3	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2017 (1-2)	1,954,404
4	Lợi ích của cổ đông thiểu số	207,920
5	Lợi nhuận sau thuế thuộc sở hữu của cổ đông HDBank năm 2017	1,746,484
6	Trích các quỹ của HDBank	275,735
6.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%)	84,245
6.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	168,490
6.3	Quỹ phúc lợi	3,000

6.4	Quỹ Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát	20,000
7	Trích quỹ Công ty con (phần thuộc sở hữu của cổ đông HDBank)	31,562
8	Lợi nhuận năm 2017 còn lại sau khi trích lập các quỹ (5-6-7)	1,439,187
9	Lợi nhuận còn lại các năm trước chưa chia	53,168
10	Lợi nhuận có thể sử dụng để chia cổ tức 2017 (8+9)	1,492,354
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:	15%
15	Lãi chia cổ tức bằng tiền mặt (13x14x10,000)	1,471,500
16	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (10-15)	20,855

Phát hành cổ phiếu thưởng từ nguồn vốn thặng dư và chia cổ tức bằng cổ phiếu thưởng tỷ lệ 20%. Kính trình Đại hội đồng cổ đông giao Hội đồng Quản trị trình xin ý kiến Ngân hàng Nhà nước, đồng thời tiến hành các thủ tục liên quan để thực hiện phương án phân phối lợi nhuận này.

**2.2 Tờ trình số 45/2018/TT-HĐQT ngày 05/4/2018 về mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT, BKS; Quỹ HĐQT và Kế hoạch công tác xã hội từ thiện và cộng đồng năm 2018 do Ông Nguyễn Thành Đô – Phó Chủ tịch HĐQT, Thành viên HĐQT độc lập trình bày:**

HĐQT kính trình Đại hội đồng cổ đông phê duyệt:

- Mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT, BKS năm 2018 là 15.000.000.000 VNĐ (Mười lăm tỷ đồng) tính vào chi phí hoạt động năm 2018;
- Quỹ Hội đồng Quản trị năm 2018 là 20.000.000.000 VNĐ (Hai mươi tỷ đồng) được trích từ lợi nhuận sau thuế năm 2017;
- Kế hoạch ngân sách công tác xã hội từ thiện và cộng đồng năm 2018 là 20.000.000.000 VNĐ (Hai mươi tỷ đồng) tính vào chi phí hoạt động năm 2018.
- Giao cho Hội đồng Quản trị chỉ đạo thực hiện, sử dụng hiệu quả nguồn ngân sách nêu trên.

**2.3 Tờ trình số 46/2018/TT-HĐQT ngày 05/4/2018 về việc ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT do Bà Nguyễn Thị Tâm – Thành viên HĐQT trình bày:**

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua việc ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện các vấn đề sau đây:

**2.3.1 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:**

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.

### **2.3.2 Các vấn đề liên quan đến hoạt động đầu tư, mua, bán tài sản của Ngân hàng**

- 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.
- 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.
- Thông qua các hợp đồng 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 giữa Ngân hàng với công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng.

### **2.3.3 Liên quan đến Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng**

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.

### **2.3.4 Liên quan đến chiến lược phát triển HDBank:**

- Hoàn thiện chiến lược phát triển HDBank giai đoạn 2017-2021.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.

### **2.3.5 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.**

### 2.3.6 Liên quan đến các giao dịch với đối tác:

Ủy quyền cho Hội đồng Quản trị được thông qua các giao dịch với Người liên quan thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng Cổ đông.

### 3. Tờ trình số 47/2018/TT-HĐQT ngày 05/4/2018 về việc sửa đổi, bổ sung và cấp đổi mới Giấy phép thành lập và hoạt động của HDBank do Bà Nguyễn Thị Tâm – Thành viên HĐQT trình bày:

HĐQT kính trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua các nội dung sau:

- Bổ sung các hoạt động kinh doanh mới cho HDBank;
- Thực hiện thủ tục cấp đổi Giấy phép đầu tiên và các Quyết định sửa đổi, bổ sung sau đó vào một Giấy phép thống nhất để thuận tiện cho việc sử dụng và phù hợp với Mẫu Giấy phép hiện hành mới nhất theo Thông tư 17/2017/TT-NHNN;
- ĐHĐCĐ giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục liên quan đến các đề xuất về bổ sung các hoạt động kinh doanh mới cho HDBank và Thực hiện thủ tục cấp đổi Giấy phép đầu tiên và các Quyết định sửa đổi, bổ sung sau đó vào một Giấy phép thống nhất để thuận tiện cho việc sử dụng và phù hợp với Mẫu Giấy phép hiện hành mới nhất theo Thông tư 17/2017/TT-NHNN;

### 4. Các tài liệu liên quan đến Dự án sáp nhập PG Bank vào HDBank do Ông Nguyễn Hữu Đặng trình bày:

Thực hiện theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) tại Nghị quyết số 12/2017/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/4/2017 v.v ĐHĐCĐ ủy quyền cho Hội đồng Quản trị (HĐQT) 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, để nắm bắt các cơ hội mang lại hiệu quả cao, phù hợp với chiến lược phát triển của HDBank.

Sau quá trình tìm hiểu, trao đổi, thương lượng, đàm phán với đối tác Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam (Petrolimex) với Ngân hàng Thành viên là Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PG Bank), ngày 20/04/2018, hai bên đã thống nhất các nội dung liên quan đến Dự án Sáp nhập bao gồm Hợp đồng Hợp tác chiến lược.

Căn cứ quy định tại khoản 3 Điều 142 Luật Doanh nghiệp 2014 và điểm d khoản 2 Điều 30 Điều lệ HDBank quy định về thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, tại ĐHĐCĐ Thường niên 2018, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ và ĐHĐCĐ đã chấp thuận 100% đồng ý bổ sung vào chương trình nghị sự của Đại hội các vấn đề liên quan đến dự án đề trình xin ý kiến quyết định của ĐHĐCĐ gồm:

- Tờ trình số 48/2018/TT-HĐQT ngày 20/4/2018 thông qua việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex vào Ngân hàng TMCP Phát triển TP. HCM;
- Đề án sáp nhập PG Bank vào HDBank;
- Phương án phát hành cổ phiếu cho việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex (PG Bank) vào Ngân hàng TMCP Phát triển TP. HCM (HDBank);
- Hợp đồng sáp nhập PG Bank vào HDBank;



- Điều lệ ngân hàng HDBank sau sáp nhập.

## PHẦN C ĐẠI HỘI THẢO LUẬN, ĐÓNG GÓP Ý KIẾN

### Ý KIẾN ĐÓNG GÓP CỦA CÁC CỔ ĐÔNG VÀ GIẢI TRÌNH CỦA CHỦ TỌA ĐOÀN

#### I. Ý kiến của cổ đông số thứ tự 2953 – Nguyễn Tiến Vũ đặt câu hỏi:

1. Cơ sở xây dựng kế hoạch lợi nhuận 2018 (tăng trưởng rất mạnh so với 2017, hơn 61%), kế hoạch này có quá cao và có khả thi hay không?

Tổng Giám đốc Nguyễn Hữu Đăng trả lời:

Kế hoạch lợi nhuận tăng 167% so với 2017 dựa trên cơ sở nền tảng kế hoạch năm thứ 2 của chiến lược 2017 - 2021. Như cổ đông có thể nhận thấy, lợi nhuận của HDBank năm 2017 đã tăng gần như gấp đôi năm 2016. Có được điều đó là do có sự chuẩn bị cho kế hoạch 5 năm lần thứ 1 (2011 - 2016), các năm này đã chuẩn bị các nền tảng khách hàng, mạng lưới phân phối... để tạo ra được kết quả lợi nhuận năm 2017. Trên cơ sở số liệu, dữ liệu 2017 đã có, BDH đã thận trọng xây dựng kế hoạch 2018. Để đạt được kế hoạch này HĐQT, BDH và cán bộ nhân viên HDBank phải rất nỗ lực để phát triển trong bối cảnh cạnh tranh gay gắt. HDBank tập trung vào phân khúc NH bán lẻ và SME - nhóm khách hàng mang lại lợi ích phù hợp và phân tán được rủi ro, sản phẩm đi vào các phân khúc ngách, các sản phẩm mà các ngân hàng khác chưa chú trọng. Trong Quý I/2018 HDBank đã đạt được hơn 1/4 kế hoạch lợi nhuận năm 2018.

2. Sản phẩm HD Saison có gì khác biệt so với các sản phẩm khác trên thị trường?

Mr. Nguyễn Hữu Nhân – Tổng Giám đốc HDSaison trả lời câu hỏi liên quan đến HD Saison:

HD Saison có khoảng 80% cho vay tiêu dùng đối với sản phẩm vay xe máy, điện máy để hỗ trợ các cá nhân nâng cao chất lượng sống, 20% còn lại là cho vay tiền mặt đối với khách hàng thân thiết. HD Saison tận dụng tối đa lợi thế hiện tại đang có là liên kết chặt chẽ với các nhà sản xuất, đặc biệt là những nhà sản xuất Nhật Bản do công ty có sự giúp sức từ tập đoàn Credit Saison nên có ưu thế với các nhãn hàng lớn của Nhật như Honda, Yamaha... đây là điểm giúp HD Saison tạo nên lợi thế cạnh tranh. Hơn nữa, HD Saison là công ty có uy tín trên thị trường, đặt mục tiêu trở thành công ty cung cấp dịch vụ tài chính tiêu dùng mà mọi người dân Việt Nam tin dùng, đặt chất lượng lên hàng đầu nên được khách hàng ưu ái, tin tưởng vào chất lượng của mình.

Bà Nguyễn Thị Phương Thảo bổ sung: HDSaison có khoảng 9.000 nhân viên và đang có khoảng 12.000 điểm cung cấp dịch vụ trên 63 tỉnh thành phố, tốc độ tăng trưởng về lượng khách hàng, mạng lưới phân phối, quy mô và hiệu quả hoạt động của HDSaison được đánh giá tích cực tại các báo cáo tổng kết trong thời gian qua. Bên cạnh những điểm như TGD HDSaison trình bày, năm nay, công ty sẽ đưa ra thị trường sản phẩm cho vay mua vé máy bay VJA, sản phẩm này rất khác biệt, hiện chưa có trên thị trường, dựa trên nền tảng kết nối công nghệ thông tin giữa HD Saison và VJA. Hiện HD Saison đang có khoảng 12.000 điểm giao dịch, công ty sẽ được hưởng hoa hồng từ việc bán vé, với mỗi giao dịch chỉ thu lợi được khoảng 1-2 USD, nhưng nếu tính trên hàng triệu giao dịch phát sinh mỗi năm thì công ty cũng thu về hàng trăm tỷ đồng.

**3. Nợ xấu hiện tại của PGBank ra sao và nợ xấu này có ảnh hưởng lớn gì tới HDBank trong tương lai hay không?**

Ông Nguyễn Hữu Đăng trả lời về vấn đề liên quan đến nợ xấu của PGBank:

Nợ xấu của PGBank bao gồm nợ xấu trên nội bảng và nợ xấu đã bán cho VAMC

+ Nợ trên nội bảng: khoảng 600 tỷ, đây là các khoản nợ xấu phát sinh sau này, đều có TSĐB. Các khoản nợ này đã trích lập đủ dự phòng theo quy định của nhà nước, và các bên sẽ tích cực thu hồi nợ.

+ VAMC: 2.200 tỷ, PGBank đã trích lập 850 tỷ, thu hồi được nợ trên tài khoản VAMC khoảng 200 tỷ. Tất cả các khoản nợ xấu này đều có TSĐB là BĐS, hiện PGBank cũng đang rất tích cực để có thể xử lý tài sản, thu hồi nợ xấu. Theo ước tính, thông qua xử lý TS có thu được tối thiểu khoảng 70% tổng nợ VAMC (khoảng 1.400-1.500 tỷ). Đây không phải là gánh nặng của HDBank khi nhận về.

Bà Nguyễn Thị Phương Thảo bổ sung: PGBank là ngân hàng có quy mô không lớn nhưng được đánh giá là tương đối "sạch" do có ảnh hưởng tốt từ cổ đông chiến lược là tập đoàn quốc doanh. Khi triển khai nghiên cứu, soát xét phương án sáp nhập, HDBank thuê E&Y soát xét về tài chính, nợ xấu và chất lượng tài sản và chất lượng nợ của PGBank được đánh giá tích cực nên sau sáp nhập các chỉ số tài chính và chất lượng tài sản (bao gồm chất lượng nợ và tỷ lệ nợ xấu) của HDBank ngang bằng hoặc tốt hơn hiện tại, do vậy nợ xấu của PGBank không phải là vấn đề lo ngại khi thực hiện đề án này.

**4. Lợi thế cạnh tranh và chiến lược phát triển của HDBank sau sáp nhập PG Bank vào HDBank là gì?**

Bà Nguyễn Thị Phương Thảo trả lời:

Lợi ích của việc sáp nhập đã được trình bày trong nội dung trình ĐHCĐ: theo kế hoạch kinh doanh đề ra sau sáp nhập thì lợi nhuận tăng hơn 700 tỷ, các chỉ số tài chính tích cực hơn (dư nợ, huy động vốn, ROE, ROA, CAR...), lợi ích của cổ đông trong năm 2018 nếu theo phương án sáp nhập cũng tốt hơn. Bên cạnh đó, HDBank hoàn thiện thêm hệ sinh thái, mở rộng thêm khách hàng, gia tăng sản phẩm dịch vụ, bao gồm cả các sản phẩm mới có thể cung cấp cho Petrolimex như sản phẩm phái sinh, thanh toán quốc tế... Đó là những lợi ích cụ thể đã được ký kết trong hợp đồng hợp tác chiến lược toàn diện với Petrolimex. Về phía PGBank, đây là ngân hàng có tham vọng trở thành ngân hàng bán lẻ và có những mong muốn gần giống HDBank, tuy nhiên do một số nguyên nhân khách quan và chủ quan mà chỉ thực hiện được ở quy mô nhỏ. Đến hôm nay, những gì PGBank đã làm được và hướng tới (cho vay tiêu dùng, bảo hiểm, cho vay tới các nhà kinh doanh xăng dầu, dầu nhờn...) đã làm được sẽ cộng hưởng về HDBank là những lợi thế có thể nhìn thấy ngay khi sáp nhập vào HDBank.

**II. Ý kiến của cổ đông số thứ tự 447 – Hoàng Sỹ Tiến đặt câu hỏi:**

**Cổ tức 2017 của HDBank là cao nhất trong số các NH TMCP, vậy chính sách cổ tức của HDBank có duy trì được trong 2018 và các năm tiếp theo hay không?**

**Ngân hàng đánh giá lợi thế cạnh tranh của mình như thế nào so với các ngân hàng khác?**

Bà Nguyễn Thị Phương Thảo trả lời:

- Về chính sách cổ tức, từ trong lịch sử của mình, HDBank luôn đặt lợi ích của cổ đông lên hàng đầu nên luôn duy trì chính sách chia cổ tức cao và liên tục, tất cả các năm đều có chia cổ tức và tỷ lệ tích cực. Cổ tức 2017 của HDBank vẫn được đảm bảo nhận cổ tức theo tỷ lệ Đại hội thông qua. Về cổ tức năm 2018 và các năm tiếp theo, do các chỉ số kinh doanh và hiệu quả kế hoạch 2018 đều tích cực nên HĐQT tin tưởng rằng cổ tức của HDBank vẫn giữ được tính tích cực như vậy và tích cực hơn nữa trong thời gian tới.

- Lợi thế của HDBank đã được thông qua trong chiến lược phát triển 5 năm 2017 - 2021, theo đó xác định, định hướng lợi thế nổi trội của HDBank là hệ sinh thái khách hàng độc quyền có được từ các mối quan hệ với các nhà đầu tư, từ các đối tác chiến lược. Nội dung này được đăng trên website trong mục thông tin cho nhà đầu tư, các cổ đông có thể tham khảo các nội dung liên quan đến chiến lược, lợi thế của HDBank.

### **III. Ý kiến của cổ đông số thứ tự 5796 – Tổng Công Ty Địa ốc Sài Gòn - TNHH Một Thành Viên:**

**Đề xuất chia bằng tiền mặt đối với phần cổ tức dự kiến chia thông qua phát hành cổ phiếu thưởng**

Bà Nguyễn Thị Phương Thảo trả lời:

Cổ tức 2017 dự kiến chia 15% bằng tiền, theo chiến lược phát triển chung và khuyến nghị của NHNN để duy trì đầu tư trong giai đoạn tích cực này cũng như củng cố năng lực tài chính của ngân hàng nên có 1 phần cổ tức (20%) được chia bằng cổ phiếu.

### **IV. Ý kiến của cổ đông số thứ tự 5951 – Longwoods Worldwide Limited gửi bằng câu hỏi:**

**Room sẽ khóa toàn bộ hay chỉ khóa phần room tăng thêm do sáp nhập?**

**Hạn chế chuyển nhượng cổ phần PGBank sau hoán đổi như thế nào?**

**Hợp tác với Petrolimex như thế nào, qua sản phẩm nào?**

Ông Nguyễn Hữu Đăng trả lời:

- Chỉ khóa Room CĐ nước ngoài đối với phần tăng thêm sau sáp nhập, các cổ phiếu khác vẫn giao dịch bình thường.

- Hạn chế chuyển nhượng đã được trình bày trong đề án:

+ Tròn 6 tháng tính từ ngày sáp nhập (ngày HDBank được cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh mới cho việc nhận sáp nhập), cổ đông PGBank được giải tỏa 30% tổng số cổ phần được hoán đổi.

+ Tròn 12 tháng tính từ ngày sáp nhập, cổ đông PGBank được giải tỏa 70% tổng số cổ phần được hóa đổi

- Hợp đồng với Petrolimex là hợp đồng hợp tác toàn diện, HDBank sẽ cung cấp cho toàn bộ nhu cầu sản phẩm, dịch vụ tài chính, ngân hàng của Petrolimex và các đơn vị thành viên, công ty con của Petrolimex với mức giá cạnh tranh trên thị trường.

Bà Nguyễn Thị Phương Thảo bổ sung:

Về hạn chế chuyển nhượng sau hoán đổi: toàn bộ số cổ phần của PGBank sau hoán đổi chiếm khoảng 15% tổng số cổ phần HDBank, riêng Petrolimex nắm khoảng 6% tổng cổ phần HDBank, Petrolimex có cam kết nắm giữ cổ phiếu này 5 năm và có lộ trình thoái xuống còn dưới 5% để

thuận lợi cho việc thực hiện hợp đồng hợp tác chiến lược do nếu là cổ đông lớn sở hữu trên 5% sẽ ảnh hưởng đến thực hiện một số điểm trong hợp đồng hợp tác cho việc cung cấp các sản phẩm, dịch vụ tài chính, ngân hàng. Quy định hạn chế chuyển nhượng là một phương án cần trọng, tránh việc xảy ra biến động quá lớn đối với các giao dịch mua bán cổ phiếu của cả 2 bên trên thị trường, đảm bảo quyền lợi cho cổ đông. Hi vọng với chiến lược phát triển tương đồng và chất lượng hoạt động tốt của HDBank trong thời gian qua, các cổ đông của PG Bank sau khi hoán đổi cổ phiếu sẽ tin tưởng, không bán số cổ phần mình sở hữu để tránh gây ra những ảnh hưởng lớn về số lượng giao dịch cổ phiếu HDBank.

#### **V. Ý kiến của cổ đông số thứ tự 653 – Huỳnh Văn Dũng đặt câu hỏi:**

- 1. Theo kế hoạch sáp nhập đưa ra chưa thấy phân tích ảnh hưởng tới giá cổ phiếu của HDBank hiện tại?**
- 2. Kết quả kinh doanh trong kế hoạch đưa ra đã tính toán sau sáp nhập chưa hay vẫn là kế hoạch trước khi có phương án sáp nhập do cổ đông đặc biệt quan tâm đến khả năng EPS bị pha loãng sau sáp nhập**
- 3. Credit Saison có hỗ trợ cụ thể nào tới quản trị khách hàng, dịch vụ... hay không? Trong thời gian tới HD Saison có kế hoạch gì để cải thiện tính cạnh tranh trên thị trường với các công ty khác như FE Credit và tăng hiệu quả kinh doanh, lợi nhuận của mình.**

#### **Bà Nguyễn Thị Phương Thảo trả lời:**

1. Giá CP sau sáp nhập: Theo quy định pháp luật thì sau sáp nhập không có quy định nào về việc điều chỉnh giá CP sau sáp nhập, giá cổ phiếu do thị trường quyết định dựa trên các chỉ số tài chính và năng lực của khách hàng.
2. Kết quả kinh doanh được trình bày tại đại hội là phương án chưa sáp nhập, kết quả sau sáp nhập dự kiến được tính toán thận trọng, số liệu cơ bản đã trình bày trong đề án sáp nhập và đều thay đổi theo hướng tích cực hơn so với kế hoạch trước sáp nhập. Các chỉ số này phụ thuộc vào nhiều yếu tố, có thể do các nguyên nhân chủ quan, khách quan mà quá trình sáp nhập rút ngắn được hay bị kéo dài hơn thời gian, nếu việc sáp nhập được thực hiện thuận lợi và hoàn thành càng sớm thì các chỉ số như dư nợ, huy động, lợi nhuận... sẽ càng tích cực hơn.
3. Để nói về tính cạnh tranh và so sánh HD Saison và các công ty tài chính khác (FE Credit như cổ đông có nêu làm ví dụ) trên thị trường thì có thể làm phép so sánh vui rằng VPBank là ngân hàng "nằm trong công ty tài chính tiêu dùng", còn HDBank là 1 ngân hàng đa năng, trong đó có công ty tài chính tiêu dùng. Chúng ta có công ty tài chính tiêu dùng nhưng không phải tới quá nửa lợi nhuận là phụ thuộc vào tài chính tiêu dùng. HDBank là ngân hàng đa năng, toàn diện, có định hướng ngân hàng bán lẻ nhưng vẫn có thể mạnh đối với các sản phẩm ngân hàng bán buôn, khách hàng SME (nguồn vốn, ngoại hối, thanh toán quốc tế....) Định hướng hoạt động và phát triển của chúng ta cũng khác biệt. Các Ngân hàng khác gần như tập trung toàn lực cho công ty tài chính tiêu dùng, còn HDBank thực hiện đúng chiến lược phát triển bền vững, xây dựng ngân hàng đa năng, với các mảng phát triển hài hòa theo tỷ trọng. Lợi nhuận không cao như các công ty khác mặc dù quy mô hoạt động không nhỏ xuất phát từ quan điểm về sản phẩm và quản trị rủi ro, HDSaison cho vay 70% đối với sản phẩm cho vay có mục đích, 30% còn lại cho vay bằng tiền mặt tiêu dùng không kiểm soát mục đích và chỉ áp dụng đối với khách hàng tín nhiệm đã có lịch sử giao dịch tốt, không phát sinh nợ xấu; trong khi các công ty tài chính khác tỷ trọng này lại

ngược lại (70% là cho vay không kiểm soát mục đích, 30% cho vay tiêu dùng có mục đích). Bên cạnh đó, 02 năm vừa rồi chúng ta tập trung đầu tư rất nhiều cho việc phát triển mạng lưới, bắt đầu từ 2018 chúng ta có thể gặt hái được thành quả từ những gì chúng ta đã đầu tư, với hệ sinh thái khách hàng độc quyền mà các công ty khác trên thị trường không có được. Theo kế hoạch năm nay lợi nhuận của HD Saison dự kiến đạt 1.000 tỷ đồng.

#### **VI. Ý kiến của cổ đông số thứ tự 4254 – Trần Công Sơn đặt câu hỏi:**

- 1. Sự trưởng thành của HDBank 2017 đáng khích lệ, HDBank luôn luôn phát triển trong những năm trở lại đây; HDBank đã thực hiện rất thành công việc sáp nhập Đại Á Bank và mua lại công ty tài chính tiêu dùng SGVF, tại Đại hội lần này, HDBank trình ĐHĐCĐ thông qua phương án sáp nhập với PGBank - một ngân hàng có quy mô không lớn với tỷ lệ hoán đổi cổ phiếu 0,621 là phù hợp. ĐHĐCĐ năm trước đã có rất nhiều câu hỏi về việc niêm yết CP của HDBank thì ngày 05/01/2018, CP HDBank đã được niêm yết lên sàn và giá tăng lên nhiều lần. Kế hoạch kinh doanh 2018 tăng trưởng tốt làm cho cổ đông rất tin tưởng. Về tỷ lệ chia cổ tức thì cổ tức của HDBank những năm qua có tăng nhưng không quá cao. Dự kiến năm 2017 cổ tức là 15% bằng tiền mặt, 20% bằng cổ phiếu thưởng là tỷ lệ cao.**
- 2. Về chất lượng chăm sóc cổ đông cần hoàn thiện. HĐQT, BĐH xem xét giảm nhân sự trung gian, gián tiếp nhằm mục đích có thể tăng đãi ngộ cho nhân viên làm việc tốt, tăng cổ tức của cổ đông.**
- 3. Ngoài việc phát hành thêm CP theo kế hoạch năm 2018, nếu cổ đông muốn mua thêm CP bằng tiền tự có và tiền chia cổ tức thì liên hệ và mua ở đâu, với giá nào?**

#### **Bà Lê Thị Băng Tâm trả lời:**

- Về chăm sóc cổ đông và cải cách bộ máy hành chính, nhân sự: xin ghi nhận đóng góp, tiếp thu và sẽ nghiên cứu để cải thiện chất lượng nhân sự và dịch vụ.
- Cổ phiếu HDBank đã được niêm yết nên cổ đông có thể giao dịch trên sàn theo giá thị trường hoặc thông qua công ty môi giới, công ty chứng khoán.

#### **VII. Ý kiến của cổ đông số thứ tự 5755 – CÔNG TY CỔ PHẦN ÔTÔ TRƯỜNG HẢI (Thaco) gửi bằng câu hỏi:**

- 1. Trong bộ văn kiện phát trước, Tờ trình số 48/TT-HĐQT là Tờ trình V/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, kèm Phụ lục các nội dung sửa đổi, bổ sung giữa Điều lệ HDBank 2018 so với Điều lệ HDBank 2017, tuy nhiên tại đại hội hôm nay, Tờ trình số 48/TT-HĐQT là Tờ trình v/v Thông qua việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Xăng Dầu Petrolimex vào Ngân hàng TMCP Phát triển Tp. Hồ Chí Minh. Vậy đâu là Tờ trình chính xác trình ĐHĐCĐ?**
- 2. Cổ tức chia 15% bằng tiền mặt, có chia 20% bằng CP hay không?**
- 3. CP phát hành thêm sau sáp nhập bán cho cổ đông hiện hữu giá 10.000/CP, sẽ được ngân hàng mua lại làm CP quỹ với giá 13.000/CP --> thực tế cổ đông hiện hữu sẽ được nhận 15% + 20% cổ phiếu + 3.000/cổ phiếu được mua thêm đúng ko?**

#### **Bà Lê Thị Băng Tâm trả lời:**

- Tài liệu gửi trước cho cổ đông là tài liệu được chuẩn bị khi chưa có PA sáp nhập nên có tờ trình tăng vốn điều lệ và Tờ trình sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank. Tại ĐH này, HDBank bổ sung Tờ

trình thông qua việc sáp nhập PGBank vào HDBank nên PA tăng vốn điều lệ và sửa đổi bổ sung Điều lệ của HDBank sẽ thay đổi như nội dung được trình bày kèm theo Tờ trình về việc sáp nhập PGBank vào HDBank. Tại ĐHĐCĐ thường niên ngày hôm nay, Quý cổ đông thông qua Tờ trình số 48/TT-HĐQT v/v Thông qua việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Xăng Dầu Petrolimex vào Ngân hàng TMCP Phát triển Tp. Hồ Chí Minh

- Cổ tức 2017 bao gồm 15% tiền mặt, 20% cổ phiếu thưởng; sau khi HDBank hoàn thành việc phát hành và mua lại CP phát hành thêm để làm CP quỹ theo đề án sáp nhập thì các cổ đông hiện hữu sẽ được nhận thêm 3.000 đồng trên 1 cổ phiếu được mua khi phát hành thêm.

## **PHẦN D**

### **KẾT QUẢ BIỂU QUYẾT THÔNG QUA CÁC VẤN ĐỀ ĐỀ TRÌNH**

Tổng số Cổ đông tham dự đến 11 giờ 30 phút: **466** cổ đông, đại diện cho **839.714.243** cổ phần, tương đương **839.714.243** phiếu biểu quyết với **85%** tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

#### **I. Thông qua Báo cáo của HĐQT năm 2017 và Kế hoạch hoạt động năm 2018:**

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

- Đồng ý: **839.714.243** phiếu, tương đương với 100 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: **0** phiếu, tương đương với 0 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Ý kiến khác: **0** phiếu, tương đương với 0 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **II. Thông qua Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và Kế hoạch Kinh doanh năm 2018 của BDH:**

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

- Đồng ý: **839.714.243** phiếu, tương đương với 100 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: **0** phiếu, tương đương với 0 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Ý kiến khác: **0** phiếu, tương đương với 0 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

#### **III. Thông qua Báo cáo của BKS năm 2017 và Báo cáo kiểm toán độc lập niên độ 2017 của Ernst & Young:**

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

- Đồng ý: **839.714.243** phiếu, tương đương với 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: **0** phiếu, tương đương với 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

- Ý kiến khác: 0 phiếu, tương đương với 0% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

**IV. Thông qua Tờ trình số 44/2018/TT-HĐQT ngày 5/4/2018 về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 và phát hành cổ phiếu thưởng:**

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

- Đồng ý: 839.714.243 phiếu, tương đương với 100 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: 0 phiếu, tương đương với 0 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Ý kiến khác: 0 phiếu, tương đương với 0 % tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp

**V. Thông qua Tờ trình số 45/2018/TT-HĐQT ngày 5/4/2018 về mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT & BKS, Quỹ HĐQT và Kế hoạch công tác xã hội từ thiện và cộng đồng năm 2018.**

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

- Đồng ý: 839.714.243 phiếu, tương đương với 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- 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.

**VI. Thông qua Tờ trình số 46/2018/TT-HĐQT ngày 5/4/2018 về việc tổng hợp các vấn đề ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT HDBank:**

6.1 Thông qua việc ủy quyền liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung ngành nghề kinh doanh 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:

- Đồng ý: 816.277.027 phiếu, tương đương với 97,2089% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: 23.437.216 phiếu, tương đương với 2,7911% 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.

6.2 Thông qua việc ủy quyền cho HĐQT các vấn đề liên quan đến hoạt động đầu tư, mua bán tài sản

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

- Đồng ý: **816.277.027** phiếu, tương đương với **97,2089%** tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: **23.437.216** phiếu, tương đương với **2,7911%** 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.

6.3 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:

- Đồng ý: **816.277.027** phiếu, tương đương với **97,2089%** tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: **23.437.216** phiếu, tương đương với **2,7911%** tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Ý kiến khác: **0** phiếu, tương đương với **0%** tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp.

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

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

- Đồng ý: **816.277.027** phiếu, tương đương với **97,2089%** tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: **23.437.216** phiếu, tương đương với **2,7911%** 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.

6.5 Thông qua việc ủy quyền liên quan đến tham gia chương trình tái cơ cấu các ngân hàng thương mại trong hệ thống các NHTM theo chủ trương của NHNN Việt Nam. Theo đó HĐQT 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 ĐHCĐ thông qua.

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

- Đồng ý: **816.277.027** phiếu, tương đương với **97,2089%** tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: **23.437.216** phiếu, tương đương với **2,7911%** 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.

6.6 Thông qua tờ trình Ủy quyền cho HĐQT các vấn đề liên quan đến các giao dịch với đối tác.

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



- Đồng ý: **816.277.027** phiếu, tương đương với **97,2089%** tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: **23.437.216** phiếu, tương đương với **2,7911%** 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.

**7. Thông qua tờ trình số 47/2018/TT-HĐQT ngày 5/4/2018 về sửa đổi, bổ sung và cấp đổi mới giấy phép thành lập và hoạt động của HDBank:**

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

- Đồng ý: **839.714.243** phiếu, tương đương với **100%** tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- 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.

**8. Thông qua tờ trình số 48/2018/TT-HĐQT ngày 20/4/2018 về việc thông qua việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex vào Ngân hàng TMCP Phát triển TP. HCM:**

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

- Đồng ý: **791.647.554** phiếu, tương đương với **94,2758%** tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: **48.066.689** phiếu, tương đương với **5,7242%** 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.

**9. Thông qua Đề án sáp nhập PG Bank vào HDBank:**

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

- Đồng ý: **791.647.554** phiếu, tương đương với **94,2758%** tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: **48.066.689** phiếu, tương đương với **5,7242%** 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.

**10. Thông qua Phương án phát hành cổ phiếu HDBank cho việc sáp nhập PG Bank vào HDBank:**

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

- Đồng ý: **791.647.554** phiếu, tương đương với **94,2758%** tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: **48.066.689** phiếu, tương đương với **5,7242%** 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.

**11. Thông qua Hợp đồng sáp nhập PG Bank vào HDBank:**

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

- Đồng ý: **791.647.554** phiếu, tương đương với **94,2758%** tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: **48.066.689** phiếu, tương đương với **5,7242%** 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.

**12. Thông qua Điều lệ Ngân hàng HDBank sau sáp nhập:**

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

- Đồng ý: **791.647.554** phiếu, tương đương với **94,2758%** tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: **48.066.689** phiếu, tương đương với **5,7242%** 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.

**13. Thông qua việc ĐHCĐ ủy quyền cho HĐQT HDBank thực hiện dự án sáp nhập PG Bank vào HDBank tại Tờ trình số 48/2018/TT-HĐQT ngày 20/4/2018:**

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

- Đồng ý: **791.647.554** phiếu, tương đương với **94,2758%** tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp
- Không đồng ý: **48.066.689** phiếu, tương đương với **5,7242%** 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.

**PHẦN E**

**ĐẠI HỘI THÔNG QUA TOÀN VĂN CÁC QUYẾT NGHỊ**

Ông Nguyễn Thành Đô – Phó Chủ tịch HĐQT, Thành viên HĐQT độc lập thay mặt Chủ tọa Đoàn đã đọc toàn văn các Quyết nghị trước Đại hội đồng cổ đông Thường niên 2018 các vấn đề cơ bản đã thông qua:

- 1) Báo cáo hoạt động năm 2017 của Hội đồng Quản trị với số phiếu đồng ý đạt 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
- 2) Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và Kế hoạch Kinh doanh năm 2018 của TGD với số phiếu đồng ý đạt 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
- 3) Báo cáo kết quả thẩm định quyết toán tài chính năm 2017 của Ban Kiểm soát và Báo cáo kết quả Kiểm toán độc lập niên độ tài chính năm 2017 với số phiếu đồng ý đạt 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
- 4) Tờ trình số 44/TT-HĐQT ngày 05/4/2018 về Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 và phát hành cổ phiếu thưởng với số phiếu đồng ý đạt 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
- 5) Tờ trình số 45/TT-HĐQT ngày 05/4/2018 về mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT & BKS; Quỹ HĐQT và Kế hoạch công tác xã hội từ thiện và cộng đồng năm 2018 với số phiếu đồng ý đạt 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
- 6) Tờ trình số 46/TT-HĐQT ngày 05/4/2018 tổng hợp các vấn đề ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT gồm:
  - 6.1 ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung ngành nghề kinh doanh tại Điều lệ, Giấy phép, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của HDBank và sửa đổi, bổ sung Điều lệ với số phiếu đồng ý đạt 97,2089% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
  - 6.2 ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT các vấn đề liên quan đến hoạt động đầu tư, mua, bán tài sản của ngân hàng với số phiếu đồng ý đạt 97,2089% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
  - 6.3 ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề liên quan đến công ty con, công ty liên kết của ngân hàng với số phiếu đồng ý đạt 97,2089% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
  - 6.4 ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT các vấn đề liên quan đến chiến lược phát triển HDBank với số phiếu đồng ý đạt 97,2089% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
  - 6.5 ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT 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 với số phiếu đồng ý đạt 97,2089% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;

- 6.6 ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT các vấn đề liên quan đến các giao dịch với đối tác với số phiếu đồng ý đạt 97,2089% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
- 7) Tờ trình số 47/TT-HĐQT ngày 05/4/2018 về sửa đổi, bổ sung và cấp đổi mới giấy phép thành lập và hoạt động của HDBank với số phiếu đồng ý đạt 100% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
- 8) Tờ trình số 48/TT-HĐQT ngày 20/4/2018 về việc thông qua việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex vào Ngân hàng TMCP Phát triển TP. HCM với số phiếu đồng ý đạt 94,2758% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
- 9) Thông qua Đề án sáp nhập Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex vào Ngân hàng TMCP Phát triển TP. HCM với số phiếu đồng ý đạt 94,2758% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
- 10) Thông qua Phương án phát hành cổ phiếu HDBank cho việc sáp nhập PG Bank vào HDBank với số phiếu đồng ý đạt 94,2758% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
- 11) Thông qua Hợp đồng sáp nhập Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex vào Ngân hàng TMCP Phát triển TP. HCM với số phiếu đồng ý đạt 94,2758% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
- 12) Thông qua Điều lệ Ngân hàng TMCP Phát triển TP. HCM sau sáp nhập với số phiếu đồng ý đạt 94,2758% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;
- 13) Thông qua việc ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT HDBank thực hiện Dự án sáp nhập PG Bank vào HDBank tại Tờ trình số 48/2018/TT-HĐQT ngày 20/4/2018 với số phiếu đồng ý đạt 94,2758% tổng số phiếu biểu quyết của cổ đông dự họp;

## PHẦN F

### PHÁT BIỂU CỦA ĐẠI DIỆN CƠ QUAN THANH TRA GIÁM SÁT NGÂN HÀNG VÀ ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC

#### 1. Bà Nguyễn Thị Phi Loan – Cục Phó Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng TP. HCM:

Phát biểu tại Đại hội, lãnh đạo Cục Thanh tra Giám sát Ngân hàng bày tỏ niềm phấn khởi khi có mặt nhiều năm tham dự ĐHĐCĐ của HDBank đồng thời đánh giá Đại hội diễn ra nghiêm túc, đầy

đủ thủ tục theo đúng quy định pháp luật thể hiện sự nỗ lực và tinh thần trách nhiệm của HĐQT, BĐH HDBank.

Qua điểm một số thông tin chung về tình hình hoạt động của nền kinh tế và lĩnh vực tài chính tiền tệ năm 2017, Lãnh đạo Cục so sánh các chỉ tiêu của HDBank với các ngân hàng cùng hoạt động trên địa bàn TP. HCM, HDBank được xếp vào TOP 5 các NH TMCP, Vốn điều lệ đạt 9.810 tỷ đồng, Lợi nhuận sau thuế đạt 1.954 tỷ đồng (xếp thứ 2 trên địa bàn TP. HCM trong nhóm ngân hàng cổ phần), tỷ lệ cổ tức rất cao 35% bằng tiền mặt và cổ phiếu, nợ xấu giảm, xử lý nợ xấu tốt. Lãnh đạo Cục cũng nhấn mạnh điểm sáng rất thành công của HDBank là trong việc thực hiện tái cơ cấu theo định hướng tái cơ cấu ngành ngân hàng của Chính phủ qua việc sáp nhập Đại Á Bank năm 2013 và nay là PG Bank, trở thành ngân hàng TOP đầu, hoạt động hiệu quả, cổ phiếu HDBank được niêm yết trên thị trường chứng khoán và nhanh chóng trở thành cổ phiếu “hot” trên thị trường.

Căn cứ Kế hoạch kinh doanh năm 2018 HDBank đệ trình trước ĐHĐCĐ, Lãnh đạo Cục lưu ý HDBank tiếp tục quan tâm, thực hiện các giải pháp cụ thể trong hoạt động 2018 như sau:

- + Đẩy mạnh, triển khai Basel II, triển khai QTRR theo thông lệ quốc tế, đẩy mạnh ứng dụng công nghệ hiện đại
- + Tiếp tục lành mạnh hóa tình hình tài chính, nâng cao năng lực quản trị điều hành, tuân thủ quy định của pháp luật, đạo đức nghề nghiệp
- + Phát triển tín dụng hợp lý, tập trung vào các lĩnh vực Chính phủ và NHNN khuyến khích. Đảm bảo cơ cấu nguồn và sử dụng nguồn, kỳ hạn hợp lý, kiểm soát chất lượng tín dụng và tỷ lệ nợ xấu
- + NHNN xem xét, phê duyệt đề án xử lý nợ xấu, do đó, HDBank cần có kế hoạch cụ thể để thực hiện các phương án, giải pháp đã đề ra.

## **2. Ông Lê Nhị Năng – Vụ trưởng, Trưởng Cơ quan Đại diện UBCKNN tại TP. HCM:**

Ông Vụ trưởng bày tỏ niềm vui và lời chúc mừng các Quý vị cổ đông đã đến tham dự rất đông đủ ĐHĐCĐ HDBank, điều đó thể hiện sự quan tâm đến hoạt động ngân hàng.

Năm 2017, thị trường chứng khoán tăng trưởng 48% với các chính sách kinh tế vĩ mô đang ủng hộ cho Doanh nghiệp và TTCK. Hoạt động của các Doanh nghiệp niêm yết trên sàn chứng khoán khởi sắc, đặc biệt khối ngân hàng có sự cải thiện về chất lượng tài chính, sự tăng trưởng của khối này đang đứng đầu thị trường. Dòng vốn đầu tư nước ngoài tăng 130% so với 2016, đạt 3 tỷ USD.

Ông Vụ trưởng cho biết HDBank niêm yết ngày 05/01/2018 với giá khởi điểm 33.000, giá cổ phiếu liên tục tăng và ổn định đồng thời HDBank luôn tuân thủ các quy định về TTCK, công bố thông tin đầy đủ kịp thời, chính xác. HDBank tôn trọng và đặt lợi ích cổ đông lên trên hết.

Với kết quả đạt được ấn tượng trong thời gian vừa qua, Ông Vụ trưởng tin tưởng rằng năm 2018 cùng với việc niêm yết trên sàn chứng khoán, tái cấu trúc sáp nhập, tăng vốn, sự tham gia của các cổ đông nước ngoài, con thuyền HDBank đang vươn ra biển lớn, hứa hẹn những mùa bội thu cho các cổ đông.

**PHẦN G**  
**BẾ MẠC ĐẠI HỘI**

Kết thúc Đại hội, Bà **Nguyễn Thị Phương Thảo** – Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT, Chủ tọa đoàn - phát biểu bế mạc, cảm ơn và ghi nhận các ý kiến đóng góp của cổ đông, tiếp thu và thực hiện ý kiến chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán đồng thời kêu gọi 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 2018 (Năm tài chính 2017) của HDBank.

Đại hội đã kết thúc vào lúc **12 giờ 30 phút** cùng ngày.

**CHỦ TỌA ĐOÀN**

**Bà Lê Thị Băng Tâm – Chủ tọa:**



**Bà Nguyễn Thị Phương Thảo – Thành viên:**

.....

**Ông Nguyễn Thành Đô – Thành viên:**

.....

**Ông Nguyễn Hữu Đặng – Thành viên:**

.....

**Bà Nguyễn Thị Tâm – Thành viên:**

.....

**BAN THƯ KÝ**

**Bà Nguyễn Thị Hoài Anh:**

.....

**Bà Huỳnh Thị Mai Trinh:**

.....

**Ông Hoàng Thanh Tùng:**

.....



**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 Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 của HDBank và phát hành cổ phiếu thưởng; Tờ trình thông qua mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của HĐQT & BKS, Quỹ HĐQT và Kế hoạch công tác xã hội từ thiện và cộng đồng năm 2018; Tờ trình về việc ủy quyền của ĐHCĐ cho HĐQT; Tờ trình về việc sửa đổi, bổ sung và cấp đổi mới Giấy phép thành lập và hoạt động của HDBank; Tờ trình về việc thông qua việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Xăng Dầu Petrolimex vào Ngân hàng TMCP Phát triển Tp. Hồ Chí Minh, Đề án sáp nhập, Phương án phát hành cổ phiếu cho việc sáp nhập, Hợp đồng Sáp nhập, Điều lệ Ngân hàng HDBank sau sáp nhập;*
4. *Biên bản kiểm phiếu thông qua các vấn đề trình Đại hội.*

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 21. tháng 04 năm 2018

## NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank năm 2017

### 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 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 21/04/2018;

### QUYẾT NGHỊ:

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh (HDBank) năm 2017 tại Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên HDBank năm 2017, 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



LÊ THỊ BĂNG TÂM

**Nơi nhận:**

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



Tp. Hồ Chí Minh, ngày 21. tháng 04. năm 2018

## NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017  
và Kế hoạch kinh doanh 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 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 21/04/2018;

### QUYẾT NGHỊ:

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và Kế hoạch kinh doanh năm 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh (HDBank), như sau:

1. Các chỉ tiêu chính đã đạt được trong năm 2017:

- Tổng tài sản đến 31/12/2017 đạt 189.334 tỷ đồng, tăng 26% so với năm 2016, đạt 106% kế hoạch.
- Vốn điều lệ đạt 9.810 tỷ đồng, tăng 21% so với thời điểm cuối năm 2016 .
- Huy động khách hàng là 120.537 tỷ đồng tăng 17% so với năm 2016.
- Tổng dư nợ tín dụng đạt 110.067 tỷ đồng tăng 25% so với năm 2016, đạt 104% kế hoạch. Trong đó, HDBank riêng lẻ đạt 100.618 tỷ đồng, tăng 26% so với 2016, HDSAISON đạt 9.449 tỷ đồng, tăng 17% so với 2016.
- Tỷ lệ nợ xấu 1,5%, trong đó HDBank riêng lẻ là 1,1%.
- Tỷ lệ an toàn vốn 13,5%.
- Lợi nhuận trước thuế 2.417 tỷ đồng, tăng 111% so với năm 2016, đạt 186% kế hoạch. Trong đó, HDBank riêng lẻ đạt 2.041 tỷ đồng.
- Tỷ lệ Lợi nhuận sau thuế/Tổng tài sản (ROA): 1,2%.
- Tỷ lệ Lợi nhuận sau thuế/Vốn Chủ sở hữu (ROE): 15,8%.

2. Các chỉ tiêu kinh doanh hợp nhất năm 2018:



Đơn vị tính: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2017	Kế hoạch 2018	So sánh tăng/giảm
Tổng tài sản	189.334	242.865	28,3%
Tổng huy động (*)	170.476	222.184	30,3%
Dư nợ tín dụng (**)	110.067	154.510	
Tỷ lệ nợ xấu (***)	1,5%	Dưới 2%	
Lợi nhuận trước thuế	2.417	3.933	62,7%
Lợi nhuận sau thuế	1.954	3.146	61,0%
ROA	1,2%	1,3%	12,2%
ROE	15,8%	20,4%	29,1%
Mạng lưới điểm giao dịch	240	285	18,8%

(\*) 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 Ngân hàng Nhà nước phê duyệt.

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

- Các nội dung khác theo Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và Kế hoạch kinh doanh năm 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



LÊ THỊ BĂNG TÂM

**Nơi nhận:**

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

**NGHỊ QUYẾT**

Về việc thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát năm 2017 và  
Báo cáo Kiểm toán độc lập niên độ 2017 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 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 21/04/2018;

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh (HDBank) năm 2017 và Báo cáo Kiểm toán độc lập niên độ 2017 của Công ty TNHH Ernst & Young (EY) tại Đại Hội Đồng Cổ Đông thường niên HDBank năm 2017, 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**



**LÊ THỊ BĂNG TÂM**

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 21. tháng 04. năm 2018

**NGHỊ QUYẾT**

Về việc thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 và Phát hành Cổ phiếu thưởng  
**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 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 21/04/2018;

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh (HDBank) như sau:

STT	CHỈ TIÊU	SỐ TIỀN
1	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2017	2,416,780
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	462,377
3	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2017 (1-2)	1,954,404
4	Lợi ích của cổ đông thiểu số	207,920
5	Lợi nhuận sau thuế thuộc sở hữu của cổ đông HDBank năm 2017 (3-4)	1,746,484
6	Trích các quỹ của HDBank	275,735
	6.1. Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%)	84,245
	6.2. Quỹ dự phòng tài chính (10%)	168,490
	6.3. Quỹ phúc lợi	3,000
	6.4. Quỹ Hội đồng Quản trị, Ban kiểm soát	20,000



7	Trích quỹ công ty con (phần thuộc sở hữu của cổ đông HDBank)	31,562
8	Lợi nhuận năm 2017 còn lại sau khi trích lập các quỹ (5-6-7)	1,439,187
9	Lợi nhuận còn lại các năm trước chưa chia	53,168
10	Lợi nhuận có thể sử dụng để chia cổ tức 2017 (8+9)	1,492,354
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	15%
15	Lãi chia cổ tức bằng tiền mặt (13x14x10,000)	1,471,500
16	Lợi nhuận còn lại chưa phân phối (10-15)	20,855

Đơn vị tính: Triệu đồng, cổ phần

**Điều 2.** Thông qua việc phát hành cổ phiếu thưởng từ nguồn vốn thặng dư và chia cổ tức bằng cổ phiếu từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối với tỉ lệ 20% (Hai mươi phần trăm).

**Điều 3.** Ủy quyền cho Hội đồng Quản quyết định thời điểm tổ chức thực hiện chia cổ tức và cổ phiếu thưởng tại thời điểm thích hợp theo quy định.

**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



LÊ THỊ BĂNG TÂM

**Nơi nhận:**

- Như Điều 4;
- Website HDBank - Thông tin cổ đông;
- Lưu VP.LĐ.



Số: ...05.../2018/NQ-ĐHĐCĐ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 21. tháng 04. năm 2018

## NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua Mức thù lao, phụ cấp chuyên trách  
của Hội đồng Quản trị & Ban Kiểm soát, Quỹ Hội đồng Quản trị  
và Kế hoạch ngân sách công tác xã hội từ thiện và cộng đồng 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 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 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 21/04/2018;

### QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát; Quỹ Hội đồng Quản trị và Kế hoạch ngân sách công tác xã hội từ thiện và cộng đồng năm 2018 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 HDBank năm 2018: 15.000.000.000 (Mười lăm tỷ đồng), tính vào chi phí hoạt động năm 2018.
  2. Quỹ Hội đồng Quản trị năm 2018: 20.000.000.000 (Hai mươi tỷ đồng), được trích từ lợi nhuận sau thuế năm 2017.
  3. Kế hoạch ngân sách công tác xã hội từ thiện và cộng đồng năm 2018: 20.000.000.000 (Hai mươi tỷ đồng), tính vào chi phí hoạt động năm 2018.
- Điều 2.** Giao Hội đồng Quản trị chỉ đạo thực hiện, sử dụng hiệu quả nguồn ngân sách 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 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 21. tháng 04. năm 2018

**NGHỊ QUYẾT**

Về việc thông qua nội dung 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, 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 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 21/04/2018;

**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 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.

TM.ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH



LÊ THỊ BĂNG TÂM

**Nơi nhận:**

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

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 21. tháng 04. năm 2018

**NGHỊ QUYẾT**

Về việc thông qua nội dung ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến hoạt động đầu tư, mua, bán tài sản 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 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 21/04/2018;

**QUYẾT NGHỊ:**

- Điều 1.** Thông qua nội dung 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 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 giữa Ngân hàng với công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng.
- 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 



LÊ THỊ BĂNG TÂM

**Nơi nhận:**

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



Số: .....~~08~~...../2018/NQ-ĐHĐCĐ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 21.. tháng 04.. năm 2018

## NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua nội dung ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến 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 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 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 21/04/2018;

### QUYẾT NGHỊ:

**Điều 1.** Thông qua nội dung 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.

*[Handwritten Signature]*  
TM.ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH  
*[Handwritten Signature]*  
  
LÊ THỊ BĂNG TÂM

**Nơi nhận:**

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

# HDBank

Cam kết lợi ích cao nhất

Số: ..09...../2018/NQ-ĐHĐCĐ

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

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 21 tháng 04 năm 2018

## NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua nội dung 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 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 11/04/2018;

### QUYẾT NGHỊ:

- Điều 1.** Thông qua nội dung 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 ĐHDCĐ 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**



**LÊ THỊ BĂNG TÂM**

**Nơi nhận:**

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



Tp. Hồ Chí Minh, ngày 21. tháng 04. năm 2018

## NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua nội dung 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 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 21/04/2018;

### QUYẾT NGHỊ:

**Điều 1.** Thông qua nội dung 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



LÊ THỊ BĂNG TÂM

**Nơi nhận:**

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

Số: ...11.../2018/NQ-ĐHĐCĐ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 21 tháng 04 năm 2018

**NGHỊ QUYẾT**

Về việc thông qua nội dung 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 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 11/04/2018;

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua nội dung 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.

TM.ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH



LÊ THỊ BĂNG TÂM

**Nơi nhận:**

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

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 22. tháng 04. năm 2018

## NGHỊ QUYẾT

Về việc thông qua giao dịch sáp nhập PGBank vào HDBank

### 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 Thông tư số 36/2015/TT-NHNN ngày 31/12/2015 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định việc tổ chức lại Tổ chức tín dụng;
- 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 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 21/04/2018;

## QUYẾT NGHỊ:

**Điều 1.** Thông qua việc sáp nhập Ngân hàng TMCP Xăng Dầu Petrolimex (PGBank) vào Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh (HDBank) theo nội dung Tờ trình số ...48./2018/TT-HĐQT ngày 20/4./2018 và các tài liệu, nội dung có liên quan như sau:

1. Thông qua Đề án sáp nhập PGBank vào HDBank, đính kèm Nghị quyết này.
2. Thông qua phương án phát hành cổ phiếu HDBank (HDB) với mục đích hoán đổi cổ phiếu của PGBank và nhập Vốn Điều lệ PGBank vào HDBank theo Đề án sáp nhập, đính kèm Nghị quyết này.
3. Thông qua Hợp đồng sáp nhập giữa HDBank và PGBank, đính kèm Nghị quyết này.
4. Thông qua Điều lệ Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh (HDBank) sau khi giao dịch sáp nhập được thực hiện thành công, đính kèm Nghị quyết này.

**Điều 2.** Thông qua việc giao và ủy quyền cho Hội đồng quản trị thực hiện:

1. Chủ động điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung các nội dung tại Đề án sáp nhập, Hợp đồng sáp nhập, Điều lệ, Phương án phát hành cổ phiếu ra công chúng và các tài liệu hồ sơ liên quan khác theo yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước mà không cần phải lấy ý kiến lại của Đại Hội Đồng Cổ Đông.
2. Được triển khai thực hiện các thủ tục, ký Đề án sáp nhập, Hợp đồng sáp nhập và các văn bản có liên quan, xử lý tất cả các vấn đề phát sinh có liên quan đến quá



trình sáp nhập PGBank vào HDBank nhằm bảo đảm việc sáp nhập thành công đồng thời tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành và hướng dẫn của cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.

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

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

*[Handwritten signature]*  
TM. ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH



LÊ THỊ BĂNG TÂM

**Nơi nhận:**

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





Số: ...13.../2018/NQ-ĐHĐCĐ

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 21. tháng 04. năm 2018

**NGHỊ QUYẾT**

Về việc thông qua việc sửa đổi, bổ sung và cấp đổi mới  
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 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 Thông tư số 17/2017/TT-NHNN ngày 20/11/2017 về việc sửa đổi Thông tư 40/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2011;
- 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 2018 của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh ngày 21/04/2018;

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua việc sửa đổi, bổ sung và cấp đổi mới Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển Tp.Hồ Chí Minh (HDBank) như sau:

A. Bổ sung các hoạt động kinh doanh mới cho HDBank, cụ thể:

1. Ví điện tử;
2. Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa (theo Thông tư 40/2016/TT-NHNN quy định cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa của Ngân hàng thương mại);
3. Đầu tư hợp đồng tương lai trái phiếu Chính phủ (theo Thông tư 17/2017/TT-NHNN).

B. Thực hiện thủ tục cấp đổi Giấy phép đầu tiên và các Quyết định sửa đổi, bổ sung sau đó vào một Giấy phép thống nhất để thuận tiện cho việc sử dụng và phù hợp với Mẫu Giấy phép hiện hành mới nhất theo Thông tư 17/2017/TT-NHNN.

Nội dung chi tiết tại Tờ trình số 47./2018/TT-HĐQT ngày 05/04/2018 v.v sửa đổi, bổ sung và cấp đổi mới Giấy phép thành lập và hoạt động của HDBank.

**Điều 2.** Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục liên quan đến các nội dung nêu tại Điều 1 nêu trên, bao gồm:

1. Thực hiện thủ tục xin phép, đăng ký tại Ngân hàng Nhà nước về việc bổ sung, điều chỉnh các nội dung trên Giấy phép thành lập và hoạt động của HDBank cho các nội dung tại Điều 1 nêu trên. Quyết định tất cả các vấn đề, nội dung liên quan khi thực hiện công việc được ủy quyền nêu trên kể cả việc bổ sung, điều chỉnh, giải trình các nội dung, phù hợp với quy định của pháp luật, yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước và tình hình thực tế.



- Quyết định việc đăng ký sửa đổi, bổ sung các nội dung hoạt động kinh doanh trên Giấy phép thành lập và hoạt động của HDBank ngoài các nội dung nêu tại Điều 1 trên đây theo quy định của pháp luật, yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và/hoặc tình hình thực tế.
- Thực hiện thủ tục với Cơ quan đăng ký kinh doanh để bổ sung, điều chỉnh trên Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/Giấy xác nhận về việc thay đổi thông tin đăng ký doanh nghiệp theo các nội dung Quyết định/Giấy phép đã được Ngân hàng Nhà nước cấp.
- Thực hiện thủ tục công bố thông tin về những thay đổi của Giấy phép trên các phương tiện thông tin theo đúng quy định.
- Thực hiện việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ nhằm phù hợp với nội dung Giấy phép được cấp đổi mới, cấp bổ sung/Quyết định chấp thuận và thực hiện gửi báo cáo về Điều lệ cho Ngân hàng Nhà nước theo quy định.

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

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

**Nơi nhận:**

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

