

**NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM**

HCMC DEVELOPMENT J. S COMMERCIAL BANK

Số: 690/2024/CV-HDBank

V/v: Công bố Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội  
đồng cổ đông thường niên năm 2024

*Announcement of 2024 AGM Minutes and Resolutions*

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

THE SOCIALIST REPUBLIC OF VIETNAM

**Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

*Independence – Freedom - Happiness*

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 16 tháng 04 năm 2024

*Ho Chi Minh City, April 16, 2024*

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

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

Kính gửi: - Ủy ban Chứng khoán Nhà Nước

To: State Securities Commission

- Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM

Ho Chi Minh City Stock Exchange

- |   |  |
|---|--|
| - Tên tổ chức                               | : NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM (HDBANK)                    |
| - Name of organization                      | : Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank     |
| - Mã chứng khoán                            | : HDB  |
| - Securities code                           | : HDB  |
| - Địa chỉ trụ sở chính                      | : 25 bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Bến Nghé, Q. 1, Tp.HCM       |
| - Head office address                       | : 25 Bis Nguyen Thi Minh Khai, Ben Nghe Ward, District 1, HCMC |
| - Điện thoại                                | : (028) 62 915 916   |
| - Telephone                                 | : (028) 62 915 916   |
| - Người được ủy quyền công bố thông tin     | : Phạm Văn Dâu – Giám đốc Tài chính                            |
| - Authorized person to disclose information | : Pham Van Dau – Chief Financial Officer                       |
| - Loại thông tin công bố                    | : (X) 24 tiếng   |
| - Type of disclosed information             | : (X) 24 hours   |

**Nội dung công bố thông tin:**

**Contents of disclosed information:**

Thực hiện nghĩa vụ báo cáo, công bố thông tin của công ty niêm yết theo Thông tư số 96/2020/TT-BTC ngày 16/11/2020 của Bộ Tài chính, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) công bố Biên bản họp và Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2024.

*In compliance with the obligation of reporting and information disclosure of listed companies in accordance with Circular No. 96/2020/TT-BTC dated 16/11/2020 of the Ministry of Finance, Hochiminh City Development Joint Stock Commercial Bank (HDBank) issued the 2024 AGM Minutes and Resolutions.*

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


*This information has been posted on HDBank's website at:*

Đường dẫn tiếng Việt: <https://hdbank.com.vn/vi/investor/thong-tin-nha-dau-tu/quan-he-co-dong/cong-bo-thong-tin-thong-tin-khac>

English Link: <https://hdbank.com.vn/en/investor/thong-tin-nha-dau-tu/quan-he-co-dong/cong-bo-thong-tin-thong-tin-khac>



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

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

**Nơi nhận:**

**Recipients:**

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

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

**GIÁM ĐỐC TÀI CHÍNH**  
**CHIEF FINANCIAL OFFICER**



**PHẠM VĂN ĐẦU**





## **BIÊN BẢN HỌP**

### **ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024 (NĂM TÀI CHÍNH 2023)**

#### **NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP. HỒ CHÍ MINH (HDBANK)**

Hôm nay, vào hồi 08 giờ 50, ngày 26/04/2024, tại địa điểm đầu cầu chính là Toà nhà HDBank – Lô T2-1.5, đường D1, Khu Công Nghệ Cao, Phường Tân Phú, Thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh đã diễn ra phiên họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2024 (năm tài chính 2023), (sau đây gọi tắt là Đại hội hoặc ĐHĐCĐ) của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (sau đây gọi tắt là HDBank).

## **PHẦN A**

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

#### **I. THÔNG TIN CHUNG:**

- **Tên doanh nghiệp:** Ngân hàng Thương Mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (sau đây gọi tắt là “HDBank”).
- **Địa chỉ trụ sở chính:** 25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.
- **Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp** số 0300608092 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 11/08/1992, đăng ký thay đổi lần thứ 33 ngày 05/09/2023.

#### **II. THÀNH PHẦN THAM DỰ**

- Cổ đông của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh.
- Ông Trần Đình Cường – Phó Giám đốc – Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh
- Ông Lê Nhị Năng - Vụ trưởng - Trường cơ quan đại diện phía Nam - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước
- Hội đồng Quản trị (HĐQT) HDBank:
  - (1) Ông Kim Byoungcho - Chủ tịch HĐQT, Thành viên độc lập HĐQT
  - (2) Bà Nguyễn Thị Phương Thảo - Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT
  - (3) Ông Nguyễn Hữu Đặng - Phó Chủ tịch HĐQT
  - (4) Ông Nguyễn Thành Đô - Phó Chủ tịch HĐQT
  - (5) Ông Lưu Đức Khánh - Phó Chủ tịch HĐQT
  - (6) Ông Lê Mạnh Dũng - Thành viên độc lập HĐQT
  - (7) Ông Phạm Quốc Thanh - Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc

- Ban Kiểm soát (BKS) HDBank:
  - (1) Ông Đào Duy Tường - Trưởng BKS
  - (2) Bà Đường Thị Thu - Thành viên BKS
  - (3) Bà Bùi Thị Kiều Oanh - Thành viên BKS
  - (4) Ông Nguyễn Lê Hiếu - Thành viên BKS
- Các thành viên Ban Điều hành HDBank.
- Đại diện các đối tác chiến lược (Affinity Equity Partners, DEG, Leapfrog Investments, Tổ chức Tài chính quốc tế IFC).
- Đại diện công ty Kiểm toán độc lập: Ông Nguyễn Hoàng Nam - Phó Tổng Giám đốc Công ty TNHH PwC Việt Nam.

### III. TÍNH HỢP PHÁP, HỢP LỆ CỦA ĐẠI HỘI

#### 1. Kiểm tra túc số cổ đông:

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

- Tính đến ngày **28/03/2024** (ngày chốt danh sách cổ đông chính thức được quyền tham dự ĐHĐCĐ thường niên) Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh có **18.427** cổ đông, tương ứng tổng số cổ phần có quyền biểu quyết do HDBank phát hành **2.892.550.610** cổ phần, trong đó:
  - + 246 cổ đông tổ chức bao gồm 124 tổ chức nước ngoài và 122 tổ chức trong nước.
  - + 18.181 cổ đông cá nhân, bao gồm 563 cá nhân nước ngoài và 17.618 cá nhân trong nước.
- Tại thời điểm khai mạc Đại hội lúc 08 giờ 50 phút, ngày 26/04/2024, số lượng cổ phần của cổ đông đã đăng nhập thành công để tham gia Đại hội đồng Cổ đông thường niên đạt 2.447.109.653 cổ phần, đạt tỷ lệ 84,6% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của HDBank.

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

Căn cứ quy định của Luật Doanh nghiệp và Điều lệ HDBank, phiên họp ĐHĐCĐ thường niên 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank là hợp pháp, hợp lệ và đủ điều kiện để tiến hành.

## PHẦN B

### NỘI DUNG VÀ DIỄN BIẾN ĐẠI HỘI

#### I. TIẾN HÀNH ĐẠI HỘI

Ban Tổ chức Đại hội trình Đại hội bỏ phiếu thông qua Đoàn Chủ tịch, Ban Kiểm phiếu, chương trình nghị sự của Đại hội.

Tính tới thời điểm **09 giờ 14 phút**, tổng số cổ đông đã đăng nhập thành công để tham gia Đại hội: **232** cổ đông, sở hữu và đại diện: **2.447.227.146** cổ phần tham gia biểu quyết, đạt tỷ lệ **84,6%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của HDBank.

Kết quả kiểm phiếu như sau:



### 1. Thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch, bao gồm:

- (1) Ông Kim Byounggho - Chủ tịch HĐQT, Thành viên độc lập HĐQT
- (2) Bà Nguyễn Thị Phương Thảo - Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT
- (3) Ông Nguyễn Thành Đô - Phó Chủ tịch HĐQT
- (4) Ông Lưu Đức Khánh - Phó Chủ tịch HĐQT
- (5) Ông Phạm Quốc Thanh - Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc

DHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

Tán thành	2.208.348.958 cổ phần, tương đương với 90,24% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	3.000 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	20 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	238.875.168 cổ phần, tương đương với 9.76% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

### 2. Thông qua danh sách Ban Kiểm phiếu, bao gồm:

- (1) Ông Đào Duy Tường - Trưởng Ban Kiểm soát - Trưởng ban
- (2) Bà Nguyễn Thị Trúc Đào - Trưởng phòng Kiểm soát tuân thủ - Phó Ban
- (3) Bà Vũ Hà Vân - Trưởng KTNB Khu vực TP. Hồ Chí Minh - Thành viên

DHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.208.348.958 cổ phần, tương đương với 90,24% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	3.000 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	20 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	238.875.168 cổ phần, tương đương với 9.76% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

### 3. Thông qua Chương trình nghị sự tại Đại hội, gồm:

- (1) Báo cáo hoạt động năm 2023 và Định hướng hoạt động năm 2024 của Hội đồng Quản trị.
- (2) Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2023 và Kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Tổng Giám đốc;
- (3) Báo cáo về hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023

- (4) Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 đã được Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện kiểm toán.
- (5) Báo cáo đánh giá về Hoạt động HĐQT HDBank năm 2023 của Thành viên HĐQT độc lập
- (6) Tờ trình số 165/2024/TT-HĐQT, ngày 04/04/2024 của Hội đồng Quản trị về phương án phân phối lợi nhuận, chia cổ tức năm 2023 và Kế hoạch chia cổ tức năm 2024
- (7) Tờ trình số 166/2024/TT-HĐQT, ngày 04/04/2024 của Hội đồng Quản trị về phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024
- (8) Tờ trình số 167/2024/TT-HĐQT, ngày 04/04/2024 của Hội đồng Quản trị về mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát HDBank và Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2024
- (9) Tờ trình số 168/2024/TT-HĐQT, ngày 04/04/2024 của Hội đồng Quản trị Lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm tài chính 2025 và Báo cáo sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng của HDBank năm 2024
- (10) Tờ trình số 169/2024/TT-HĐQT, ngày 04/04/2024 của Hội đồng Quản trị về việc niêm yết Trái phiếu chào bán ra công chúng
- (11) Tờ trình số 199/2024/TT-HĐQT, ngày 04/04/2024 của Hội đồng Quản trị về việc phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động và Phương án tăng Vốn Điều lệ từ phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP)
- (12) Tờ trình số 199a/2024/TT-HĐQT, ngày 04/04/2024 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua chủ trương đầu tư, mua, bán tài sản cố định của HDBank
- (13) Tờ trình số 199b/2024/TT-HĐQT, ngày 04/04/2024 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua chủ trương góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác
- (14) Tờ trình số 199c/2024/TT-HĐQT, ngày 04/04/2024 của Hội đồng Quản trị về việc thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là bên có liên quan của HDBank
- (15) Tờ trình số 199d/2024/TT-HĐQT, ngày 04/04/2024 của Hội đồng Quản trị về việc Đại hội đồng Cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện một số nội dung.
- (16) Tờ trình số 170/2024/TT-HĐQT, ngày 04/04/2024 của Hội đồng Quản trị về việc HDBank tiếp tục tham gia chương trình tái cơ cấu các Tổ chức tín dụng.
- (17) Tờ trình số 171/2024/TT-HĐQT, ngày 04/04/2024 của Hội đồng Quản trị về việc Đại hội đồng Cổ đông V/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử, Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát.
- (18) Quyết định số 205/2024/QĐ-HĐQT, ngày 25/4/2024 của Hội đồng Quản trị v/v điều chỉnh tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 liên quan đến kế hoạch chia cổ tức năm 2023 và phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024 tại Tờ trình số 165/2024/TT-HĐQT và Tờ trình số 166/2024/TT-HĐQT.



ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.208.348.958 cổ phần, tương đương với 90,24% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	3.000 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	20 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	238.875.168 cổ phần, tương đương với 9.76% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**4. Đoàn Chủ tịch chỉ định các thành viên Đoàn Thư ký để ghi lại diễn biến Đại hội, bao gồm:**

- (1) Bà Lê Thị Khuyên - Phó Chánh Văn phòng HĐQT
- (2) Ông Hoàng Thanh Tùng - Giám đốc Ban Quan hệ Nhà Đầu tư – Văn phòng HĐQT
- (3) Bà Nguyễn Thị Thu Hiền - Phó Phòng Pháp chế

## **II. NỘI DUNG CHÍNH CỦA ĐẠI HỘI**

**1. ĐHĐCĐ nghe trình bày lần lượt các Báo cáo của HĐQT, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát:**

**1.1. Ông Kim Byounggho – Chủ tịch HĐQT, Thành viên độc lập HĐQT** thay mặt HĐQT trình bày Báo cáo hoạt động năm 2023 và Định hướng hoạt động năm 2024 của HĐQT.

Năm 2023, HĐQT đã tuân thủ, nghiêm túc chỉ đạo triển khai các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, trong đó đã hoàn thành thực hiện 19 Nghị quyết ĐHĐCĐ, 05 Nghị quyết đang tiếp tục thực hiện trong năm 2024.

(Nội dung chi tiết Báo cáo và tình hình thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ trong năm 2023 theo Báo cáo của HĐQT đính kèm)

**1.2. Ông Phạm Quốc Thanh – Tổng Giám đốc** trình bày Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Kế hoạch kinh doanh 2024 của Tổng Giám đốc.

(Nội dung chi tiết theo Báo cáo của Tổng Giám đốc đính kèm).

**1.3. Ông Đào Duy Tường – Trưởng Ban Kiểm soát** trình bày Báo cáo về hoạt động năm 2023 của Ban Kiểm soát và kết quả kiểm toán Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 của HDBank do công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện.

(Nội dung chi tiết theo Báo cáo của BKS và Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 của HDBank đã được kiểm toán do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện đính kèm).

**1.4. Ông Lê Mạnh Dũng –Thành viên độc lập HĐQT** trình bày Báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT năm 2023 của Thành viên độc lập HĐQT.

(Nội dung chi tiết theo Báo cáo đánh giá của Thành viên độc lập đính kèm).

## **2. ĐHĐCĐ nghe trình bày lần lượt các Tờ trình của HĐQT trình ĐHĐCĐ thông qua:**

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

- 2.1. Tờ trình số 165/2024/TT-HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận, chia cổ tức năm 2023 và Kế hoạch chia cổ tức năm 2024
- 2.2. Tờ trình số 166/2024/TT-HĐQT về phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024
- 2.3. Tờ trình số 167/2024/TT-HĐQT về mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát HDBank và Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2024
- 2.4. Tờ trình số 168/2024/TT-HĐQT Lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm tài chính 2025 và Báo cáo sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng của HDBank năm 2024
- 2.5 Tờ trình số 169/2024/TT-HĐQT về việc niêm yết Trái phiếu chào bán ra công chúng
- 2.6. Tờ trình số 199/2024/TT-HĐQT V/v phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động và Phương án tăng Vốn Điều lệ từ phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP)
- 2.7. Quyết định số 205/2024/QĐ-HĐQT, ngày 25/4/2024 của Hội Đồng Quản trị V/v điều chỉnh tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 liên quan đến kế hoạch chia cổ tức năm 2023 và phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024 tại Tờ trình số 165/2024/TT-HĐQT và Tờ trình số 166/2024/TT-HĐQT.

***Ông Nguyễn Thành Đô – Phó Chủ tịch HĐQT trình bày:***

- 2.8. Tờ trình số 199a/2024/TT-HĐQTV/v thông qua chủ trương đầu tư, mua, bán tài sản cố định của HDBank
- 2.9. Tờ trình số 199b/2024/TT-HĐQT về việc thông qua chủ trương góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác
- 2.10. Tờ trình số 199c/2024/TT-HĐQT về việc thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là bên có liên quan của HDBank
- 2.11. Tờ trình số 199d/2024/TT-HĐQT về việc Đại hội đồng Cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện một số nội dung.
- 2.12. Tờ trình số 170/2024/TT-HĐQT về việc HDBank tiếp tục tham gia chương trình tái cơ cấu các Tổ chức tín dụng.
- 2.13. Tờ trình số 171/2024/TT-HĐQT về việc Đại hội đồng Cổ đông v/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử, Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát.

## **3. Kết quả biểu quyết thông qua nội dung các Báo cáo, Tờ trình trình ĐHĐCĐ tại ĐHĐCĐ Thường niên HDBank năm 2024 (năm tài chính 2023)**

Ban Tổ chức Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua nội dung các Báo cáo, Tờ trình trình ĐHĐCĐ bằng phương thức bỏ phiếu điện tử tại địa chỉ website <https://agm.hdbank.com.vn>



Tính tới thời điểm 10 giờ 42 phút, tổng số cổ đông đã đăng nhập thành công để tham gia Đại hội: **297** cổ đông, sở hữu và đại diện **2.485.802.954** cổ phần tham gia biểu quyết, đạt tỷ lệ **85,94%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Kết quả kiểm phiếu như sau:

**3.1. Thông qua Báo cáo hoạt động 2023 và Định hướng hoạt động 2024 của HĐQT:**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	<b>2.461.742.257</b> cổ phần, tương đương với <b>99,03%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	<b>17.828</b> cổ phần, tương đương với <b>0%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	<b>12.534.999</b> cổ phần, tương đương với <b>0,50%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	<b>11.507.870</b> cổ phần, tương đương với <b>0,46%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.2. Thông qua Báo cáo Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Kế hoạch Kinh doanh năm 2024 của Tổng Giám đốc:**

**3.2.1. Kết quả hoạt động kinh doanh 2023 (hợp nhất):**

- Tổng Tài sản: 602.315 tỷ đồng
- Tổng Huy động: 536.641 tỷ đồng
- Dự nợ tín dụng: 353.441 tỷ đồng
- Lợi nhuận trước thuế: 13.017 tỷ đồng
- Tỷ lệ nợ xấu (theo thông tư 11/2021/TT-NHNN): 1,32%
- ROA (LNST/TTS bình quân): 2,03%
- ROE (LNST/VCSH bình quân): 24,2%

**3.2.2. Kế hoạch kinh doanh 2024:**

- Vốn Điều lệ: 35.101 tỷ đồng, tăng 20,7% so năm 2023.
- Tổng Tài sản: 700.958 tỷ đồng, tăng 16% so năm 2023.
- Tổng Huy động: 624.474 tỷ đồng, tăng 16% so năm 2023.
- Dự nợ tín dụng: 438.420 tỷ đồng, tăng 24% so năm 2023
- Lợi nhuận trước thuế: 15.852 tỷ đồng, tăng 23% so năm 2023
- Tỷ lệ nợ xấu < 1,5%
- ROAA (LNST/TTS bình quân): 2%
- ROEA (LNST/VCSH bình quân): 24,6%, tăng 2% so với 2023.

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.461.742.957 cổ phần, tương đương với 99,03% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	17.828 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	12.534.299 cổ phần, tương đương với 0,50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

### 3.3. Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2023 của Ban Kiểm soát:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.461.742.257 cổ phần, tương đương với 99,03% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	17.828 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	12.534.999 cổ phần, tương đương với 0,50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

### 3.4. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 và thông qua toàn bộ các giao dịch các bên liên quan được nêu tại thuyết minh BCTC Kiểm toán năm 2023 của HDBank đã được kiểm toán do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện.

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.443.374.397 cổ phần, tương đương với 98,29% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	18.385.688 cổ phần, tương đương với 0,74% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	12.534.999 cổ phần, tương đương với 0,50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

### 3.5. Thông qua Báo cáo đánh giá hoạt động của HĐQT năm 2023 của Thành viên Độc lập HĐQT:

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.461.742.957 cổ phần, tương đương với 99,03% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	17.828 cổ phần, tương đương với 0% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	12.534.299 cổ phần, tương đương với 0,50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp



**3.6. Thông qua Tờ trình số 165/2024/TT-HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận, chia cổ tức năm 2023 và Kế hoạch chia cổ tức năm tài chính 2024:**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.383.759.177 cổ phần, tương đương với 95,89% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	78.010.627 cổ phần, tương đương với 3,14% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	12.525.280 cổ phần, tương đương với 0,50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.7. Tờ trình số 166/2024/TT-HĐQT về phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024:**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.237.228.062 cổ phần, tương đương với 90% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	224.541.722 cổ phần, tương đương với 9,03% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	12.525.300 cổ phần, tương đương với 0,50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.8. Thông qua Tờ trình số 167/2024/TT-HĐQT về mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát HDBank và Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2024:**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.383.735.789 cổ phần, tương đương với 95,89% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	78.020.466 cổ phần, tương đương với 3,14% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	12.538.829 cổ phần, tương đương với 0,50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.9. Thông qua Tờ trình số 168/2024/TT-HĐQT Lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm tài chính 2025 và Báo cáo sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng của HDBank năm 2024:**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.369.977.639 cổ phần, tương đương với 95,34% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	2.252.692 cổ phần, tương đương với 0,09% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	102.064.753 cổ phần, tương đương với 4,11% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.10. Thông qua Tờ trình số 169/2024/TT-HĐQT về việc niêm yết Trái phiếu chào bán ra công chúng:**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.461.739.334 cổ phần, tương đương với 99,03% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	17.712 cổ phần, tương đương với 0,00% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	12.538.038 cổ phần, tương đương với 0,50% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.11. Thông qua Tờ trình số 199/2024/TT-HĐQT V/v phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động và Phương án tăng Vốn Điều lệ từ phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP):**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.202.662.359 cổ phần, tương đương với 88,61% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	232.290.245 cổ phần, tương đương với 9,34% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	39.342.480 cổ phần, tương đương với 1,58% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.12. Thông qua Tờ trình số 199a/2024/TT-HĐQTV/v thông qua chủ trương đầu tư, mua, bán tài sản cố định của HDBank:**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.202.675.786 cổ phần, tương đương với 88,61% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	232.279.889 cổ phần, tương đương với 9,34% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	39.339.409 cổ phần, tương đương với 1,58% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp



**3.13. Thông qua Tờ trình số 199b/2024/TT-HĐQT về việc thông qua chủ trương góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác:**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.202.675.286 cổ phần, tương đương với 88,61% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	232.279.889 cổ phần, tương đương với 9,34% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	39.339.909 cổ phần, tương đương với 1,58% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.14. Thông qua Tờ trình số 199c/2024/TT-HĐQT về việc thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là bên có liên quan của HDBank**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.202.665.947 cổ phần, tương đương với 88,61% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	232.289.728 cổ phần, tương đương với 9,34% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	39.339.409 cổ phần, tương đương với 1,58% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.15. Thông qua Tờ trình số 199d/2024/TT-HĐQT về việc Đại hội đồng Cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện một số nội dung:**

**3.15.1. 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.**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.202.675.781 cổ phần, tương đương với 88,61% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	232.279.889 cổ phần, tương đương với 9,34% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	39.339.414 cổ phần, tương đương với 1,58% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.15.2. 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:**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.202.676.481 cổ phần, tương đương với 88,61% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	232.279.889 cổ phần, tương đương với 9,34% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	39.338.714 cổ phần, tương đương với 1,58% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.15.3. Quyết định các vấn đề liên quan đến chiến lược phát triển HDBank:**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.202.676.486 cổ phần, tương đương với 88,61% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	232.279.889 cổ phần, tương đương với 9,34% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	39.338.709 cổ phần, tương đương với 1,58% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.15.4. Triển khai các công việc có liên quan đến việc tham gia chương trình tái cơ cấu các Tổ chức tín dụng theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam:**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	2.202.676.486 cổ phần, tương đương với 88,61% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	232.279.889 cổ phần, tương đương với 9,34% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	39.338.709 cổ phần, tương đương với 1,58% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	11.507.870 cổ phần, tương đương với 0,46% tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.16. Thông qua Tờ trình số 170/2024/TT-HĐQT về việc tham gia chương trình tái cơ cấu các Tổ chức tín dụng:**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:



▪ Tán thành	<b>2.381.299.478</b> cổ phần, tương đương với <b>95,80%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	<b>17.700</b> cổ phần, tương đương với <b>0%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	<b>92.977.906</b> cổ phần, tương đương với <b>3,74%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	<b>11.507.870</b> cổ phần, tương đương với <b>0,46%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.17. Thông qua Tờ trình số 171/2024/TT-HĐQT v/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử, Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát:**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	<b>2.383.750.190</b> cổ phần, tương đương với <b>95,89%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	<b>17.700</b> cổ phần, tương đương với <b>0%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	<b>90.527.194</b> cổ phần, tương đương với <b>3,64%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	<b>11.507.870</b> cổ phần, tương đương với <b>0,46%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

**3.18. Thông qua Quyết định số 205/2024/QĐ-HĐQT của Hội đồng Quản trị v/v điều chỉnh tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 liên quan đến kế hoạch chia cổ tức năm 2023 và phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024 tại Tờ trình số số 165/2024/TT-HĐQT và Tờ trình số 166/2024/TT-HĐQT:**

ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	<b>2.193.569.099</b> cổ phần, tương đương với <b>88,24%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	<b>244.591.494</b> cổ phần, tương đương với <b>9,84%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	<b>36.709.205</b> cổ phần, tương đương với <b>1,48%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	<b>10.933.156</b> cổ phần, tương đương với <b>0,44%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

#### **4. Đại hội thảo luận, đóng góp ý kiến:**

##### **4.1 Ý kiến của đại diện Leapfrog Investments:**

Là tổ chức hỗ trợ đầu tư vào các sáng kiến về môi trường, chăm sóc sức khỏe, tăng trưởng xanh, bền vững, Leapfrog chia sẻ niềm vui trước kết quả tích cực của HDBank trong năm 2023 với 17 triệu khách hàng. Ngân hàng cũng đã dành 1,4 triệu USD cho vay các doanh nghiệp do nữ làm chủ, thể hiện rõ trách nhiệm với xã hội, cộng đồng hướng đến phát triển bền vững.

Leapfrog Investments hiện đang tư vấn cho HDBank về thực thi ESG, đầu tư tài trợ cho SME, doanh nhân nữ làm chủ, tăng trưởng xanh. Để đạt được các mục tiêu này, chúng tôi đã thành lập nhóm công tác đặc biệt về hỗ trợ phụ nữ, về tăng trưởng xanh, bền vững, nâng cao năng lực cán bộ nữ... Các hoạt động đang được triển khai thí điểm, sau đó sẽ có đánh giá và tiếp tục mở rộng thực hiện

Năm 2024, Leapfrog Investments sẽ tiếp tục hỗ trợ Ngân hàng triển khai các sáng kiến chiến lược, đưa các hoạt động đang được thí điểm vào triển khai chính thức, lan tỏa giá trị, mang lại thêm nhiều lợi ích, đạt mục tiêu chiến lược, hỗ trợ Ban lãnh đạo HDBank tiếp cận với những kiến thức quản trị mới, góp phần duy trì sự tăng trưởng mạnh mẽ và bền vững của Ngân hàng.

##### **4.2 Câu hỏi của Cổ đông:**

Trong bối cảnh kinh tế vĩ mô còn nhiều biến động, HDBank đặt mục tiêu lợi nhuận tăng 22% lên mức gần 16.000 tỷ đồng, xin cho biết kế hoạch hành động của Ngân hàng để đạt được mục tiêu này?

##### **Trả lời của Chủ tọa đoàn:**

HDBank có truyền thống đặt ra những kế hoạch kinh doanh thách thức và luôn hoàn thành, vượt kế hoạch được cổ đông giao, đã luôn làm hài lòng cổ đông trong suốt thời gian qua. Trong 10 năm đổi mới vừa qua, đặc biệt trong 2 năm gần đây, thị trường có nhiều biến động khó lường, tuy nhiên HDBank luôn vững vàng vượt lên để tăng trưởng cao và bền vững, hoàn thành các kế hoạch kinh doanh. Đây chính là cơ sở quan trọng giúp ngân hàng tự tin sẽ tiếp tục băng qua những khó khăn, biến động phía trước.

Năm 2023 là một năm rất thách thức nhưng HDBank vẫn đạt kết quả tăng trưởng cao, đạt lợi nhuận 13.017 tỷ, cao nhất từ trước đến nay, kiểm soát tốt nợ xấu, tăng mạnh số lượng khách hàng. Và cũng từ những khó khăn đó, HDBank đã nhận diện những cơ hội, đặt ra mục tiêu tăng trưởng bức phá cho năm 2024.

Được tạo đà từ kết quả tăng tốc vào cuối năm 2023, HDBank tiếp tục tăng trưởng trong quý 1/2024, đạt kết quả khả quan. Sau Đại hội hôm nay, HDBank sẽ công bố báo cáo tài chính Quý 1/2024 với lợi nhuận đạt trên 4.000 tỷ, tăng đến 46% so cùng kỳ. Theo đà tăng trưởng kinh tế, cùng với sự khôi phục của nhiều ngành kinh tế, dư nợ tín dụng tăng đến 7% so với mức tăng trưởng bình quân ngành là 1,3%. Dự kiến năm 2024 là năm bản lề, phát huy thế mạnh, tạo ra hiệu quả, gặt hái những kết quả từ việc đưa vào vận hành các chương trình sáng kiến chiến lược mang tính nền tảng, đã được ngân hàng đầu tư từ 3 năm trước, như chương trình đầu tư nông nghiệp, nông thôn, tài trợ đầu tư chuỗi, đặc biệt là các chương trình chuyển đổi và kinh doanh số.... Đó là những cơ sở khả thi cho ngân hàng và cổ đông hoàn toàn tin tưởng là HDBank sẽ hoàn thành và vượt kế hoạch đề ra.



### 4.3 Câu hỏi cổ đông

Xin hỏi Ban Lãnh đạo Ngân hàng nhận định về tình hình tín dụng, nợ xấu năm nay của HDSaison như thế nào?

#### Trả lời của Chủ tọa đoàn:

Trong điều kiện thị trường tài chính tiêu dùng có nhiều biến động, chúng ta vui mừng là Công ty Tài chính tiêu dùng HDSS nằm trong top 3 của hoạt động tài chính tiêu dùng, cùng với FE Credit và Home Credit. Có thể nói HDSS đạt quán quân về lợi nhuận, về dư nợ cho vay, đây là kết quả của một quá trình trên vài chục năm qua. HDSS thường xuyên đáp ứng các nhu cầu vay tiêu dùng của khách hàng để mua sắm xe máy làm phương tiện đi làm, mua sắm điện máy, điện thoại... với trị giá trên dưới 400 USD cho mỗi khoản vay, công tác quản lý nợ xấu được HDSS kiểm soát tốt, điều này, phản ánh qua kết quả hoạt động năm 2023.

Trong lúc thị trường biến động, ảnh hưởng khả năng chi trả của khách hàng nhưng nợ xấu của HDSS không có tình trạng vượt tầm kiểm soát, vẫn duy trì tăng trưởng và đạt mục tiêu lợi nhuận.

Với kết quả của năm 2023, từ vị trí công ty dẫn đầu về lợi nhuận, về kiểm soát nợ xấu là cơ sở để tin tưởng rằng năm 2024 HDSS sẽ có kết quả tích cực, khả quan hơn đạt và vượt mục tiêu kế hoạch năm 2024 được ĐHCĐ giao.

Đây là mảng hoạt động mà chúng ta có thể tự hào về những nỗ lực không ngừng nghỉ của trên 7.000 nhân viên trên toàn quốc, mang giá trị, dư nợ không lớn, nhưng đã góp phần giúp khách hàng thay đổi cuộc sống, thay đổi công việc và đó cũng là một phần hoạt động ESG của HDBank. Năm 2023 năm đầu tiên, HDBank chính thức thực hiện báo cáo ESG và thành lập Ủy ban ESG, mặc dù, hoạt động ESG đã được HDBank thực hiện trong mấy chục năm qua.

### 4.4 Câu hỏi của Cổ đông:

Đề nghị Đoàn Chủ tịch cập nhật thông tin về chương trình hành động để thực thi tiêu chuẩn ESG trong hoạt động của Ngân hàng năm 2024.

#### Trả lời của Đoàn Chủ tịch:

Việc thực thi các tiêu chuẩn ESG trong hoạt động của Ngân hàng là chiến lược quan trọng, là nền tảng để HDBank duy trì tăng trưởng nhanh và bền vững.

- Đối với trụ cột E – Môi trường, HDBank hướng đến trở thành ngân hàng đạt mức phát thải ròng bằng 0 (Net Zero) theo đúng cam kết của chính phủ về việc đạt mức phát thải ròng bằng 0 vào năm 2050. HDBank đang triển khai quyết liệt những sáng kiến chiến lược để “xanh hóa” danh mục khách hàng, giảm thiểu phát thải carbon trong quá trình vận hành.
- Đối với trụ cột S – Xã hội, song song với thúc đẩy tăng trưởng kinh doanh, HDBank là ngân hàng luôn thực thi tốt trách nhiệm cộng đồng, đóng góp nhiều cho các hoạt động xã hội. HDBank đã và đang triển khai rất nhiều chương trình hướng đến các đối tượng khách hàng ở khu vực nông thôn, khách hàng là công nhân... Đồng thời, HDBank cũng luôn rất chú trọng đến việc tạo dựng một môi trường làm việc chuyên nghiệp, hạnh phúc, với những chính sách đãi ngộ xứng đáng dành cho cán bộ nhân viên của Ngân hàng.



- Đối với trụ cột G – Quản trị, HDBank là một trong số ít những ngân hàng Việt Nam có chủ tịch HĐQT là thành viên HĐQT độc lập, điều này thể hiện rất rõ mong muốn nâng cao chất lượng quản trị.

Xác định quản trị là yếu tố cơ bản, cốt lõi để đảm bảo duy trì phát triển bền vững, HDBank luôn hướng đến sự công bằng, minh bạch và chính trực trong tất cả các hoạt động của Ngân hàng.

HDBank trân trọng cảm ơn sự đóng góp, đồng hành, hỗ trợ từ các nhà đầu tư chiến lược như Leapfrog, DEG, Affinity, IFC... trong những bước đầu triển khai các chương trình chiến lược, đẩy mạnh thực thi các tiêu chuẩn ESG trong hoạt động ngân hàng.

#### **4.5 Ý kiến của đại diện DEG và Affinity Equity Partner:**

Quản trị doanh nghiệp tốt sẽ tạo ra giá trị cho cổ đông, tăng trưởng giá trị doanh nghiệp. Với thế mạnh về quản trị doanh nghiệp, ngay từ những ngày đầu tham gia đầu tư vào ngân hàng DEG đã hỗ trợ HDBank trong việc nâng cao chất lượng quản trị và đẩy mạnh thực thi ESG.

DEG sẽ tiếp tục hỗ trợ để Ngân hàng thực hiện các sáng kiến đạt các mục tiêu Net Zero, nắm bắt tốt các cơ hội, tiếp tục phát triển mạnh mẽ trong tương lai.

Affinity chúc mừng HDBank với những kết quả đạt được ấn tượng trong năm 2023 với các tỷ lệ tăng trưởng thuộc mức cao trong hệ thống ngân hàng Việt Nam. Từ lợi nhuận 5.800 tỷ năm 2021 khi Affinity bắt đầu tham gia đầu tư vào HDBank, chỉ trong 3 năm, lợi nhuận của Ngân hàng đã đạt mức 14.000 tỷ và kế hoạch năm tới là 16.000 tỷ đồng. Affinity cũng đánh giá cao sự đa dạng sản phẩm, tốc độ số hóa các hoạt động và chất lượng quản trị của HDBank. Với nền tảng trên, chúng tôi tin tưởng vào sự phát triển nhanh và bền vững của HDBank trong tương lai.

#### **4.6 Câu hỏi của Cổ đông**

Gần đây một số ngân hàng đã thông tin việc tham gia chương trình tái cơ cấu các ngân hàng yếu kém của NHNN. HDBank cũng đã trình cổ đông về kế hoạch này. Đề nghị Ban lãnh đạo Ngân hàng cho biết kế hoạch sắp tới là gì? Tiến độ hiện ra sao và lợi ích mang lại cho HDBank là gì?

##### **Trả lời của Chủ tọa đoàn:**

HDBank là một trong 4 ngân hàng được đánh giá có hoạt động lành mạnh và năng lực tài chính tốt được Chính phủ, NHNN lựa chọn để tham gia đề án tái cơ cấu hệ thống ngân hàng thương mại. Khi được NHNN lựa chọn vào chương trình tái cơ cấu tổ chức tín dụng, là vinh dự, là trách nhiệm, thể hiện sự tin tưởng của NHNN đối với HDBank. Về phía HDBank đánh giá chương trình này là trách nhiệm, là cơ hội để M&A, bứt phá để tăng trưởng quy mô cao hơn, năng lực quản trị, hiệu quả và chất lượng hoạt động.

Không phải ngẫu nhiên mà NHNN chọn HDBank, trong lịch sử hoạt động, HDBank đã thực hiện tốt hoạt động M&A có kết quả thành công. Khi nhận sáp nhập DaiAbank, có quy mô tương đối, mạng lưới khu vực Đông Nam bộ, hoạt động chủ yếu lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn đã có thành tích đáng nể, đã tích hợp an toàn hệ thống corebank trong thời gian ngắn, hệ thống mạng lưới, kênh phân phối, đội ngũ nhân sự, quy chế, quy trình, khách hàng đã được tích hợp, chuyển đổi thành công, là nhân tố, tạo động lực tăng trưởng vượt bậc, các đơn vị của DaiA Bank đã đạt kết quả hoạt động xuất sắc trong toàn hệ thống HDBank, đem lại quyền lợi cao cho nhân sự khu vực DaiABank cũ. Đó là cơ sở để tiếp tục thực hiện các giao dịch M&A, tái cơ cấu tổ chức tài chính.



Thứ đến là HDBank tiếp nhận SGVF. Trước khi có giao dịch M&A, SGVF đang hoạt động mạnh mẽ, vốn điều lệ 500 tỷ, với 500 nhân viên. Sau khi chuyển đổi thành HDSAISON, công ty có 8.000 nhân viên, tổng tài sản 20.000 tỷ đồng, tăng trưởng trên 10 triệu khách hàng, trở thành công ty tài chính tiêu dùng có kết quả năm 2023 tốt nhất trong các công ty tài chính tiêu dùng. Đó là cơ sở, nội lực của HDBank để NHNN tin tưởng lựa chọn tiếp nhận thêm dự án M&A tổ chức tín dụng.

Về kế hoạch cụ thể, sẽ tiếp tục cập nhật thông tin về các quyết định của NHNN đến cổ đông. Có thể tin tưởng rằng đây là dự án tốt cho nền kinh tế, cho hệ thống ngân hàng Việt Nam, cho HDBank và sẽ mang lại lợi ích tốt cho cổ đông.

**5. Nội dung phát sinh ngoài chương trình nghị sự đã được thông qua:** Không có.

## PHẦN C

### THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP ĐHĐCĐ THƯỜNG NIÊN HDBANK NĂM 2024 (NĂM TÀI CHÍNH 2023)

**Ông Nguyễn Thành Đô – Phó Chủ tịch HĐQT** trình bày Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên HDBank năm 2024 (năm tài chính 2023) trước Đại hội.

Ban Tổ chức Đại hội tiến hành biểu quyết thông qua nội dung Biên bản họp ĐHĐCĐ thường niên HDBank năm 2024 (năm tài chính 2023) bằng cách bỏ phiếu bằng phương thức điện tử.

Tính tới thời điểm **11 giờ 29 phút**, tổng số cổ đông đã đăng nhập thành công để tham gia Đại hội: **301** cổ đông, sở hữu và đại diện **2.495.914.235** cổ phần tham gia biểu quyết, đạt tỷ lệ **86,29%** trên tổng số cổ phần có quyền biểu quyết.

Theo kết quả kiểm phiếu, ĐHĐCĐ biểu quyết thông qua với tỷ lệ như sau:

▪ Tán thành	<b>2.406.269.820</b> cổ phần, tương đương với <b>96,41%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tán thành	<b>17.700</b> cổ phần, tương đương với <b>0%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không có ý kiến	<b>87.696.544</b> cổ phần, tương đương với <b>3,51%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp
▪ Không tham gia biểu quyết	<b>1.930.171</b> cổ phần, tương đương với <b>0,08%</b> tổng số cổ phần có quyền biểu quyết của cổ đông dự họp

## PHẦN D

### PHÁT BIỂU CỦA CƠ QUAN QUẢN LÝ NHÀ NƯỚC VÀ BẾ MẠC ĐẠI HỘI

**1. Ông Lê Nhị Năng - Vụ trưởng - Trưởng cơ quan đại diện phía Nam - Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phát biểu:**

Ủy ban Chứng khoán Nhà nước luôn quan tâm, khuyến khích các doanh nghiệp niêm yết thực thi tốt công tác quản trị công ty, hoạt động minh bạch, hiệu quả, tuân thủ đầy đủ các quy định pháp luật. Qua công tác giám sát và các báo cáo được trình bày tại Đại hội hôm nay, chúng tôi đánh giá HDBank là một trong những doanh nghiệp niêm yết tiêu biểu, thực thi tốt các quy định pháp luật về quản trị công ty, với nhiều năm liên đạt được những thành tích nổi bật.



Năm 2023 vừa qua là một năm nhiều thách thức với các diễn biến không thuận lợi ở cả trong nước và quốc tế. Dù vậy HDBank vẫn tăng trưởng cao, hoàn thành và vượt nhiều chỉ tiêu kinh doanh cổ đông giao, qua đó nâng cao vị thế trên thị trường tài chính ngân hàng, thị trường vốn. Đây là kết quả rất đáng mừng.

Ủy ban Chứng khoán Nhà nước đánh giá cao việc HDBank đã nhiều năm liên tiếp được vinh danh về thực hành quản trị công ty tại Cuộc bình chọn doanh nghiệp niêm yết do UBCK NN và các Sở Giao dịch tổ chức. Năm 2023, HDBank đã giành 2 giải thưởng quan trọng: Doanh nghiệp niêm yết tổ chức kỳ họp ĐHCĐ thường niên tốt nhất và Doanh nghiệp niêm yết có báo cáo thường niên tốt nhất. Bên cạnh đó HDBank đã tiên phong trong việc thực thi quản trị theo chuẩn mực quốc tế Basel 3 và triển khai chiến lược phát triển bền vững (ESG). Đây là những định hướng phù hợp với xu hướng phát triển chung của thị trường tài chính trong nước và quốc tế, là minh chứng cho sự nỗ lực không ngừng của HDBank trong việc xây dựng và hoàn thiện hệ thống quản trị, hướng đến mục tiêu phát triển bền vững và gia tăng giá trị cho cổ đông.

Ủy ban Chứng khoán Nhà nước đồng thời hoan nghênh HDBank đã có những đóng góp tích cực cho sự phát triển của thị trường chứng khoán, tiêu biểu là sáng kiến hỗ trợ nâng cấp hệ thống giao dịch tại sàn HOSE, giải quyết tình trạng nghẽn lệnh, góp phần nâng cao thanh khoản và giá trị vốn hóa của thị trường những năm qua.

Với những thành tựu đã đạt được, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước tin tưởng rằng HDBank sẽ tiếp tục gặt hái được nhiều thành công hơn nữa trong thời gian tới, mang lại lợi ích cao cho khách hàng, cổ đông đồng thời đóng góp cho sự phát triển của thị trường vốn và nền kinh tế.

**Bà Nguyễn Thị Phương Thảo – Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT** thay mặt Đoàn Chủ tịch phát biểu cảm ơn, ghi nhận và tiếp thu các ý kiến của cổ đông và đại diện ban lãnh đạo UBCK:

Thay mặt chủ tọa, Tôi xin chân thành cảm ơn sự tham dự đầy đủ và những định hướng này để tiếp tục tăng cường an toàn và hiệu quả hoạt động, thực thi chiến lược đóng góp vào sự phát triển bền vững chung của ngành ngân hàng và nền kinh tế, thực hiện tốt sứ mệnh phụng sự cho cộng đồng và xã hội. Xin chân thành cảm ơn những chia sẻ và góp ý, những trao đổi thẳng thắn và tâm huyết của các cổ đông qua phần thảo luận sôi nổi và thẳng thắn của chúng ta.

Có mặt tại đại hội năm nay, trực tiếp và qua kênh trực tuyến, tôi vui vẻ hạnh phúc khi được gặp gỡ những đại diện các tổ chức và các quỹ đầu tư đã đồng hành, gắn bó với Ngân hàng nhiều năm qua. Thay mặt toàn thể Ban lãnh đạo và CBNV HDBank xin được gửi lời cảm ơn sâu sắc đến từng người trong số quý vị. Sự ủng hộ kiên định, những đóng góp sâu sắc và sự cam kết của quý vị đã đóng vai trò then chốt và là động lực để chúng ta hướng đến những mục tiêu cao hơn, những thành công rực rỡ hơn trong tương lai.

Như trong phần thảo luận tại đại hội, chúng ta đã cùng định hình những thách thức, cơ hội, những mục tiêu phía trước. Và hơn hết, chúng ta đã cùng lan toả niềm tin, kỳ vọng vào những kết quả của HDBank với các kế hoạch, chỉ tiêu đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Việt Nam đang đứng trước cơ hội lớn, ngân hàng chúng ta cần nắm bắt, sẵn sàng cho những bước tiến nhanh và bền vững. Chúng ta đã thấy, tăng trưởng GDP quý 1 của Việt Nam cao nhất 4 năm qua. Nhiều động lực của nền kinh tế đã cho thấy sức tăng trưởng khá cao so với cùng kỳ. Đặc biệt, dòng vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài đã và đang thực sự khởi sắc; Việt Nam trở thành một điểm sáng trên toàn cầu, thu hút mạnh mẽ các tổ chức đầu tư lớn đến mở rộng đầu tư và hợp tác sản xuất kinh doanh. Đây thực sự là cơ hội lớn, khẳng định vị thế và tiềm lực của kinh tế Việt Nam, nhất là trong bối cảnh kinh tế thế giới và các vấn đề địa chính trị còn bất ổn phức tạp tại nhiều khu vực. Phát huy được vị thế, khai phá được tiềm lực và nắm bắt được cơ hội đó đòi hỏi sự chuẩn bị, sự sẵn sàng, sự nhạy bén và sáng tạo của HDBank.



Qua đại hội hôm nay, chúng ta đã phân tích, thảo luận và thống nhất các nội dung quan trọng, cốt lõi cho HDBank không chỉ trong năm 2024 này mà cho cả hành trình dài phía trước. Đó là một HDBank tâm thế vững vàng, sẵn sàng, mạnh mẽ, năng động và sáng tạo. Các chỉ số tài chính, các chỉ số an toàn, các chỉ số hiệu quả cùng những kế hoạch cụ thể đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua khẳng định vị thế và tâm thế của HDBank để vượt qua những thách thức, nắm bắt những cơ hội tăng trưởng trong năm nay và phía trước.

Và cho đến nay, sau hành trình hơn 10 năm đổi mới và hướng tới 35 năm phát triển bền vững, chúng ta tự hào bởi HDBank đã định rõ tầm nhìn chiến lược đúng đắn trong phát triển một ngân hàng lớn mạnh và hiệu quả hàng đầu trên thị trường; một ngân hàng bán lẻ năng động và hiện đại, đi đầu trong kiến tạo các sản phẩm và dịch vụ số hoá tại Việt Nam; một ngân hàng hạnh phúc và nhân văn, tiên phong trong các hoạt động cộng đồng và an sinh xã hội, thúc đẩy các xu hướng kinh doanh tới các đối tượng yếu thế. Đây cũng chính là những giá trị định hình nên một mô hình mà chúng tôi đặt mục tiêu trở thành một mẫu hình tiêu biểu tại Việt Nam, trong thực thi hiệu quả các chuẩn mực ESG về Môi trường, Xã hội và Quản trị trong kinh doanh.

Cơ hội phía trước, tâm thế sẵn sàng và tin tưởng, song phải nhìn nhận rằng thách thức của năm 2024 vẫn còn đó với những biến động khó lường. Trong một bối cảnh tài chính ngày càng biến đổi, với sự phát triển nhanh chóng của công nghệ và sự thay đổi trong sở thích của người tiêu dùng, khả năng thích ứng và đổi mới của chúng ta đã cực kỳ quan trọng.

Tôi tự hào về những bước tiến mạnh mẽ chúng ta đã thực hiện trong việc thúc đẩy bền vững và trách nhiệm xã hội doanh nghiệp. "Xanh tươi tư duy - Vững bền tăng trưởng" được xác định là kim chỉ nam cho HDBank. Bằng cách tích hợp các nguyên tắc môi trường, xã hội và quản trị (ESG) vào các thực tiễn kinh doanh của HDBank, chúng ta không chỉ tạo ra giá trị lâu dài cho cổ đông mà còn tạo ra tác động tích cực đối với cộng đồng chúng ta phục vụ và toàn cầu nói chung.

Nhân đây, tôi xin chúc mừng HDBank tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên tại trung tâm - Galaxy Innovation Hub, dự án trọng điểm của HDBank, một thương hiệu mới của chúng ta, một trung tâm công nghệ, đổi mới và sáng tạo của TP.HCM và của cả nước. Và cũng trong ngày hôm qua, tại đây – Galaxy Innovation Hub đã vinh dự là địa điểm tổ chức thành công Hội thảo Trung tâm Cách mạng công nghiệp 4.0 tại Tp.HCM - Động lực mới cho phát triển, với sự tham dự của gần 400 khách mời là Lãnh đạo Tp.HCM, Đại diện Tổ chức Diễn đàn Kinh tế Thế giới, các chuyên gia công nghệ đến từ các nước trên thế giới, các chuyên gia và đại diện Lãnh đạo DN tại Việt Nam... Tại đây cũng đang diễn ra sự kiện Future Expo – trưng bày và giới thiệu các sản phẩm dịch vụ, giải pháp công nghệ tiên tiến.

Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước và các bộ ngành đều đang nỗ lực thúc đẩy tiến trình đổi mới ở tầm quốc gia, chuyển đổi xanh cho tăng trưởng xanh và bền vững. Và với HDBank, được sự định hướng và hỗ trợ của các cơ quan quản lý nhà nước, sự đồng hành và ủng hộ của quý cổ đông, khách hàng và các đối tác, sự đồng lòng và quyết tâm của toàn hệ thống HDBank, tôi tin rằng các chỉ tiêu kế hoạch mà Đại hội đồng cổ đông thông qua hôm nay cho năm 2024 sẽ hiện thực vốn điều lệ tăng 16% đạt trên 35.000 tỷ đồng. Lợi nhuận tăng 22%, đạt 16.000 tỷ đồng và kết nối đầy tự hào cho dấu ấn 35 năm phát triển bền vững.

Đại hội kết thúc vào lúc 11 giờ 45 phút cùng ngày.

**TM. ĐOÀN CHỦ TỊCH**



**Ông Kim Byounggho – Chủ tịch HĐQT**

**BAN THƯ KÝ**

**Bà Lê Thị Khuyên**

**Ông Hoàng Thanh Tùng**

**Bà Nguyễn Thị Thu Hiền**

**Tài liệu lưu kèm:**

1. Báo cáo Kiểm tra tư cách, túc số Cổ đông tham dự ĐHĐCĐ thường niên HDBank năm 2024.
2. Phụ lục danh sách đăng ký cổ đông, đại diện cổ đông dự họp với số cổ phần và số phiếu biểu quyết tương ứng
3. Báo cáo của HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành, Báo cáo đánh giá hoạt động của HĐQT năm 2023 của Thành viên Độc lập HĐQT, Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 của HDBank đã được kiểm toán do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện.
4. Các Tờ trình:
  - (1) Tờ trình số 165/2024/TT-HĐQT về phương án phân phối lợi nhuận, chia cổ tức năm 2023 và Kế hoạch chia cổ tức năm 2024
  - (2) Tờ trình số 166/2024/TT-HĐQT về phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024
  - (3) Tờ trình số 167/2024/TT-HĐQT về mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát HDBank và Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2024
  - (4) Tờ trình số 168/2024/TT-HĐQT Lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm tài chính 2025 và Báo cáo sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng của HDBank năm 2024
  - (5) Tờ trình số 169/2024/TT-HĐQT về việc niêm yết Trái phiếu chào bán ra công chúng
  - (6) Tờ trình số 199/2024/TT-HĐQT V/v phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động và Phương án tăng Vốn Điều lệ từ phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP)
  - (7) Tờ trình số 199a/2024/TT-HĐQTV/v thông qua chủ trương đầu tư, mua, bán tài sản cố định của HDBank



- (8) Tờ trình số 199b/2024/TT-HĐQT về việc thông qua chủ trương góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác
  - (9) Tờ trình số 199c/2024/TT-HĐQT về việc thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là bên có liên quan của HDBank
  - (10) Tờ trình số 199d/2024/TT-HĐQT về việc Đại hội đồng Cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện một số nội dung.
  - (11) Tờ trình số 170/2024/TT-HĐQT về việc HDBank tiếp tục tham gia chương trình tái cơ cấu các Tổ chức tín dụng.
  - (12) Tờ trình số 171/2024/TT-HĐQT về việc Đại hội đồng Cổ đông V/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử, Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát.
  - (13) Quyết định số 205/2024/QĐ-HĐQT của Hội đồng Quản trị V/v điều chỉnh tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 liên quan đến kế hoạch chia cổ tức năm 2023 và phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024 tại Tờ trình số 165/2024/TT-HĐQT và Tờ trình số 166/2024/TT-HĐQT.
5. Các Biên bản kiểm phiếu thông qua các vấn đề trình Đại hội.



**NGHỊ QUYẾT**

V/v thông qua Báo cáo hoạt động năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024  
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 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 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 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024 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.

**Nơi nhận:**

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

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



**KIM BYOUNGHO**



## NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Kế hoạch kinh doanh năm 2024  
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 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 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 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

### QUYẾT NGHỊ:

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Tổng Giám đốc HDBank, chi tiết:

1. Hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch năm 2023, đảm bảo lợi nhuận và các chỉ số tài chính đạt tốt theo chiến lược & cam kết với nhà đầu tư:
  - Tổng Tài sản: 602.315 tỷ đồng, tăng 44,7% so với năm 2022, đạt 115,8% kế hoạch.
  - Tổng dư nợ tín dụng: 353.441 tỷ đồng, tăng 31,8% so với năm 2022 và nằm trong giới hạn được Ngân hàng Nhà nước giao.
  - Tổng huy động: 536.641 tỷ đồng, tăng 46,5% so với năm 2022.
  - Lợi nhuận trước thuế: 13.017 tỷ đồng tăng 26,8% so với năm 2022.
  - ROAA: 2,03%.
  - ROAE: 24,2%



2. Các chỉ tiêu Kế hoạch kinh doanh năm 2024:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Khoản mục	Năm 2023	Kế hoạch năm 2024	Tăng trưởng so với năm 2023
Tổng tài sản	602.315	700.958	16%
Vốn Điều lệ	29.076	<b>35.101</b>	<b>20,7%</b>
Vốn chủ sở hữu	46.400	56.028	21%
Tổng huy động <sup>(*)</sup>	536.641	624.474	16%
Trong đó: Huy động từ khách hàng + Phát hành giấy tờ có giá	421.716	474.681	13%
Tổng dư nợ <sup>(**)</sup>	353.441	438.420	24%
Lợi nhuận trước thuế	13.017	15.852	22%
Lợi nhuận sau thuế	10.336	12.601	22%
ROAE	24,2%	24,6%	2%
ROAA	2,03%	~2%	
NPL (theo TT11/2021/TT-NHNN) <sup>(***)</sup>	1,32%	≤ 1,5%	

(\*) 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 11/2021/TT-NHNN.

3. Các nội dung khác theo Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Tổng Giám đốc đính kèm theo Nghị quyết này.

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

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

**Nơi nhận:**

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

  
**KIM BYOUNGHO**



**NGHỊ QUYẾT**

*V/v thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023*

**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 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 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 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát HDBank năm 2023 được đính kèm theo Nghị quyết này.

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

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

**Nơi nhận:**

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

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



**KIM BYOUNGHO**

**NGHỊ QUYẾT**

V/v thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất của HDBank năm 2023 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 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 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 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất của HDBank năm 2023 đã được kiểm toán và thông qua toàn bộ các giao dịch các bên liên quan được nêu tại thuyết minh Báo cáo tài chính hợp nhất của HDBank năm 2023 đã được kiểm toán do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện đính kèm theo Nghị quyết này.

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

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

**Nơi nhận:**

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

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



# HDBank

Cam kết lợi ích cao nhất

Số: 06/2024/NQ-ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----\*\*\*-----

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 04 năm 2024

## NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua Báo cáo đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank năm 2023  
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 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 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 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

## QUYẾT NGHỊ:

**Điều 1.** Thông qua Báo cáo đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank năm 2023 của Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập đính kèm theo Nghị quyết này.

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

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

### Nơi nhận:

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

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



KIM BYOUNGHO

Số: 07/2024/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 04 năm 2024

## NGHỊ QUYẾT

V/v phương án phân phối lợi nhuận, chia cổ tức năm 2023 và kế hoạch chia cổ tức năm 2024

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

- Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 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 165/2024/TT-HĐQT ngày 04/04/2024 v/v Phương án phân phối lợi nhuận, chia cổ tức năm 2023 và kế hoạch chia cổ tức năm 2024;
- Căn cứ Quyết định số 205/2024/QĐ-HĐQT ngày 25/04/2024 v/v điều chỉnh tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 liên quan đến kế hoạch chia cổ tức năm 2023 và phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

## QUYẾT NGHỊ:

**Điều 1.** Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2023 của HDBank như sau:

DVT: triệu đồng

TT	CHỈ TIÊU	SỐ TIỀN
1	Lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2023	13.016.732
2	Thuế thu nhập doanh nghiệp	2.680.719
3	Lợi nhuận sau thuế hợp nhất năm 2023 (1-2)	10.336.013
4	Lợi ích của cổ đông thiểu số	265.115
5	Lợi nhuận sau thuế thuộc sở hữu của cổ đông HDBank năm 2023 (3-4)	10.070.898
6	Trích các quỹ của HDBank, công ty con	1.601.279
6.1	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ (5%)	509.279
6.2	Quỹ dự phòng tài chính (10%)	1.018.558
6.3	Quỹ phúc lợi	10.000
6.4	Quỹ Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát	25.000
6.5	Trích quỹ công ty con (phần thuộc sở hữu của cổ đông HDBank)	38.442



TT	CHỈ TIÊU	SỐ TIỀN
7	Lợi nhuận năm 2023 còn lại sau khi trích lập các quỹ (5-6)	8.469.619
8	Lợi nhuận còn lại các năm trước chưa chia	529.243
9	Lợi nhuận có thể sử dụng để chia cổ tức 2023 (7+8)	8.998.862
10	Tỷ lệ chia cổ tức năm 2023, trong đó:	30,0%
10.1	Tỷ lệ chia cổ tức bằng tiền mặt	10,0%
10.2	Tỷ lệ chia cổ tức bằng cổ phiếu	20,0%

**Điều 2.** Thông qua kế hoạch chia cổ tức năm 2023, tăng Vốn Điều lệ năm 2024 như sau:

- Thực hiện chia cổ tức năm 2023 với tỷ lệ 30% từ lợi nhuận chưa phân phối 2023 sau khi đã thực hiện đầy đủ nghĩa vụ về thuế đã kiểm toán và trích các quỹ theo quy định. Trong đó:
  - Chia cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 10% tổng giá trị cổ phiếu (theo mệnh giá) đang lưu hành; và
  - Chia cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 20% tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành.
- Thực hiện tăng Vốn Điều lệ năm 2024 thông qua việc chia cổ tức năm 2023 bằng cổ phiếu với tỷ lệ tối đa 20% tổng số lượng cổ phiếu đang lưu hành.

**Điều 3.** Thông qua kế hoạch chia cổ tức năm 2024 với tỷ lệ tối đa 30% (trong đó dự kiến chia cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ tối đa 15%).

**Điều 4.** Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị HDBank thực hiện các công việc liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:

- Căn cứ vào kết quả kinh doanh trên báo cáo tài chính, quyết định tổ chức thực hiện chia/tạm ứng cổ tức vào thời điểm thích hợp, tăng Vốn Điều lệ năm 2024 và quyết định các vấn đề có liên quan đến việc chia/ tạm ứng cổ tức;
- Thực hiện và/hoặc giao/ủy quyền cho Tổng Giám đốc thực hiện các thủ tục xin phép Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban chứng khoán Nhà nước và các Cơ quan hữu quan khác theo quy định của pháp luật;
- Và các công việc khác có liên quan.

**Điều 5.** 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 5;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.

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



KIM BYOUNGHO

**NGHỊ QUYẾT**

*V/v Phương án tăng Vốn Điều lệ 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 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 quy định về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Căn cứ Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 quy định về hồ sơ, trình tự, thủ tục chấp thuận một số nội dung thay đổi của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ Tờ trình số 166/2024/TT-HĐQT ngày 04/04/2024 v/v Phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024;
- Căn cứ Quyết định số 205/2024/QĐ-HĐQT ngày 25/04/2024 về việc điều chỉnh tài liệu Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 liên quan đến kế hoạch chia cổ tức năm 2023 và phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua Phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024 như sau:

1. Vốn Điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng Vốn Điều lệ năm 2024 là **35.101.442.540.000 đồng** (Bằng chữ: Ba mươi lăm nghìn một trăm lẻ một tỷ bốn trăm bốn mươi hai nghìn năm trăm bốn mươi nghìn đồng).
2. Sửa đổi, bổ sung Khoản 1 Điều 15 tại Điều lệ HDBank về mức Vốn Điều lệ mới tương ứng sau khi thực hiện hoàn tất việc tăng Vốn Điều lệ.

(Chi tiết theo Tờ trình số 166/2024/TT-HĐQT ngày 04/04/2024 và Quyết định số 205/2024/QĐ-HĐQT ngày 25/04/2024 đính kèm Nghị quyết này).





**Điều 2.** Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Người đại diện theo pháp luật của HDBank thực hiện các công việc liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn các công việc sau:

1. Quyết định tổ chức thực hiện tăng Vốn Điều lệ năm 2024 vào thời điểm thích hợp.
2. Điều chỉnh sửa đổi, bổ sung phương án tăng vốn, xác định cụ thể số Vốn Điều lệ tăng thêm phù hợp với tình hình thực tế tại thời điểm triển khai và không vượt quá số Vốn Điều lệ dự kiến tăng thêm đã nêu tại Mục 2 Điều 1 Quyết định số 205/2024/QĐ-HĐQT ngày 25/04/2024.
3. Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, chiến lược đầu tư và định hướng phát triển của Ngân hàng.
4. Chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép phát hành chứng khoán gửi cho Ngân hàng nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác, đồng thời chủ động điều chỉnh phương án phát hành và các hồ sơ khác có liên quan theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác.
5. Lựa chọn thời điểm thích hợp để triển khai việc thực hiện phát hành, bao gồm cả việc bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh, lựa chọn thời điểm phân phối cổ phiếu nhằm đảm bảo việc phát hành được thực hiện một cách hợp pháp và đúng quy định.
6. Quyết định bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh toàn bộ các vấn đề, nội dung của Phương án tăng vốn đính kèm (bao gồm cả quyết định về các nội dung chưa được trình bày trong Phương án tăng vốn này theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền) và hoàn thiện các hồ sơ cần thiết khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước theo các quy định của pháp luật khi tiến hành thủ tục tăng Vốn Điều lệ.
7. Lựa chọn thời điểm thích hợp để chốt ngày thực hiện quyền.
8. Thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án phát hành đã được duyệt; xử lý cổ phiếu lẻ khi phát hành thêm cổ phiếu theo Phương án tăng vốn đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Điều 1 Nghị quyết này.
9. Thực hiện các thủ tục để hoàn tất việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Đăng ký kinh doanh và các nội dung tại Điều lệ của HDBank liên quan đến Vốn Điều lệ, số lượng cổ phần theo mức Vốn Điều lệ mới sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu để tăng Vốn Điều lệ theo Phương án đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Điều 1 Nghị quyết này.
10. Thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh đối với toàn bộ số lượng cổ phiếu theo kết quả thực tế của đợt phát hành.

11. Thực hiện các thủ tục xin phép Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các Cơ quan hữu quan khác theo quy định của pháp luật.
12. Các công việc khác có liên quan để thực hiện việc phát hành cổ phiếu trả cổ tức, tăng Vốn Điều lệ theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

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

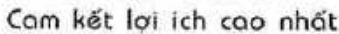
Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành chịu trách nhiệm thi hành Nghị quyết này và triển khai theo chức năng, nhiệm vụ phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ HDBank.

**Nơi nhận:**

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







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



KIM BYOUNGHO

Số: 10/2024/NQ-ĐHĐCĐ

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 04 năm 2024

## NGHỊ QUYẾT

*V/v lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm tài chính 2025 và Báo cáo sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng của HDBank 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 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 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 168/2024/TT-HĐQT ngày 04/04/2024 v/v lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm tài chính 2025 và Báo cáo sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng của HDBank năm 2024;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

### QUYẾT NGHỊ:

**Điều 1.** Thông qua Danh sách các công ty kiểm toán độc lập để lựa chọn thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính, hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của HDBank và công ty con cho năm tài chính 2025 và Báo cáo sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng của HDBank năm 2024, bao gồm:

- (1) Công ty TNHH K.P.M.G
- (2) Công ty TNHH PwC (Việt Nam)
- (3) Công ty TNHH Deloitte Việt Nam
- (4) Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam

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

1. Quyết định lựa chọn một Công ty kiểm toán độc lập nằm trong danh sách được thông qua tại Điều 1 và đáp ứng điều kiện theo quy định pháp luật, có uy tín, khả năng, kinh nghiệm trong lĩnh vực hoạt động ngân hàng để thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của HDBank và công ty con cho năm tài chính 2025.
2. Quyết định lựa chọn một Công ty kiểm toán độc lập nằm trong danh sách được thông qua tại Điều 1 và đáp ứng điều kiện theo quy định pháp luật để thực hiện kiểm toán Báo cáo sử dụng số tiền thu được từ phát hành trái phiếu ra công chúng của HDBank năm 2024.



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

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

**Nơi nhận:**

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

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



**KIM BYOUNGHO**

**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 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 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 169/2024/TT-HĐQT ngày 04/04/2024 v/v việc niêm yết trái phiếu chào bán ra công chúng;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

**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 2024 của HDBank; và
2. Trong khoảng thời gian từ ngày tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 của HDBank đến ngày tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên 2025 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.

**Nơi nhận:**

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





## NGHỊ QUYẾT

V/v phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động  
và Phương án tăng Vốn Điều lệ từ phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP)

### 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 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 quy định về chế độ tài chính đối với 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 99/2024/TT-HĐQT ngày 19/04/2024 v/v phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động và Phương án tăng Vốn Điều lệ từ phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP);
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

### QUYẾT NGHỊ:

**Điều 1.** Thông qua Phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP) (chi tiết theo Tờ trình số 99/2024/TT-HĐQT ngày 19/04/2024 đính kèm Nghị quyết này), theo đó:

1. **Tổng số lượng cổ phiếu phát hành cho người lao động:** tối đa 40.000.000 (Bốn mươi triệu) cổ phiếu.
2. **Loại cổ phiếu:** cổ phiếu phổ thông.
3. **Giá phát hành:** 10.000 (Mười nghìn) đồng/cổ phiếu.
4. **Tổng giá trị phát hành:** tối đa 400.000.000.000 (Bốn trăm tỷ) đồng.
5. **Đối tượng phát hành:** Người lao động của HDBank theo danh sách được Hội đồng Quản trị phê duyệt.
6. **Thời gian thực hiện:** trong 02 năm (năm 2024, 2025) và được phát hành thành nhiều đợt.
7. **Thời gian hạn chế chuyển nhượng:** tối thiểu 1 năm kể từ ngày kết thúc đợt phát hành (là ngày kết thúc việc thu tiền mua cổ phiếu của người lao động). Thời gian hạn chế chuyển nhượng cụ thể do Hội đồng Quản trị quyết định cho từng đợt phát hành, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật.
8. **Quyền mua cổ phiếu:** không được chuyển nhượng.



9. **Lợi tức nhận được từ số lượng cổ phiếu** mà người lao động đã mua sẽ không bị hạn chế chuyển nhượng.
10. **Phương án sử dụng tiền thu được từ đợt phát hành cổ phiếu cho người lao động:** bổ sung vốn cho các hoạt động chung của Ngân hàng.

**Điều 2.** Thông qua Phương án tăng Vốn Điều lệ từ phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP) (chi tiết theo Tờ trình số 99/2024/TT-HĐQT ngày 19/04/2024 đính kèm Nghị quyết này), theo đó:

1. Số Vốn Điều lệ tối đa dự kiến tăng thêm: 400.000.000.000 đồng (*Bằng chữ: Bốn trăm tỷ đồng*).
2. Thời gian thực hiện: dự kiến trong 02 năm (năm 2024 và 2025).
3. Nguồn thực hiện: số tiền thu được từ việc phát hành cổ phiếu cho người lao động của HDBank theo danh sách được Hội đồng Quản trị phê duyệt.
4. Thời điểm ghi nhận vốn điều lệ tăng thêm: thời điểm HDBank ghi nhận Vốn Điều lệ tăng thêm là thời điểm HDBank được Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hồ Chí Minh cấp thay đổi Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh ghi nhận mức Vốn Điều lệ mới hoặc thời điểm khác phù hợp với quy định pháp luật từng thời kỳ.

Đồng thời sửa đổi, bổ sung Khoản 1 Điều 15 Điều lệ HDBank về mức Vốn Điều lệ mới tương ứng sau khi thực hiện hoàn tất việc tăng Vốn Điều lệ.

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

1. Quyết định tổ chức thực hiện việc phát hành cổ phiếu cho người lao động và tăng Vốn Điều lệ vào thời điểm thích hợp.
2. Điều chỉnh sửa đổi, bổ sung phương án tăng vốn, xác định cụ thể số Vốn Điều lệ tăng thêm phù hợp với tình hình thực tế tại thời điểm triển khai và không vượt quá số Vốn Điều lệ dự kiến tăng thêm đã nêu tại Nghị quyết này.
3. Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được từ đợt phát hành trong trường hợp cần thiết để phù hợp với tình hình thực tế, chiến lược đầu tư và định hướng phát triển của Ngân hàng.
4. Chủ động xây dựng và giải trình hồ sơ xin phép phát hành chứng khoán gửi cho Ngân hàng nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác; đồng thời chủ động điều chỉnh phương án phát hành và các hồ sơ khác có liên quan theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các cơ quan chức năng khác.
5. Lựa chọn thời điểm thích hợp để triển khai việc thực hiện phát hành, bao gồm cả việc bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh, lựa chọn thời điểm phân phối cổ phiếu nhằm đảm bảo việc phát hành được thực hiện một cách hợp pháp và đúng quy định.
6. Quyết định bổ sung, chỉnh sửa, hoàn chỉnh toàn bộ các vấn đề, nội dung của Phương án tăng vốn đính kèm (bao gồm cả quyết định về các nội dung chưa được trình bày trong Phương án tăng vốn này theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền) và hoàn thiện các hồ sơ cần thiết khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước theo các quy định của pháp luật khi tiến hành thủ tục tăng Vốn Điều lệ.



7. Thực hiện các thủ tục cần thiết để triển khai Phương án phát hành đã được duyệt; xử lý cổ phiếu lẻ khi phát hành thêm cổ phiếu theo Phương án tăng vốn đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua theo Nghị quyết này.
8. Thực hiện các thủ tục để hoàn tất việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, Đăng ký kinh doanh và các nội dung tại Điều lệ của HDBank liên quan đến Vốn Điều lệ, số lượng cổ phần theo mức Vốn Điều lệ mới sau khi hoàn tất đợt phát hành cổ phiếu để tăng Vốn Điều lệ theo Phương án đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua theo Nghị quyết này.
9. Thực hiện đăng ký lưu ký bổ sung tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh đối với toàn bộ số lượng cổ phiếu theo kết quả thực tế của đợt phát hành.
10. Thực hiện các thủ tục xin phép Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và các Cơ quan hữu quan khác theo quy định của pháp luật.
11. Các công việc khác có liên quan để thực hiện việc phát hành cổ phiếu cho người lao động, tăng Vốn Điều lệ theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

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

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

**Nơi nhận:**

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

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



**KIM BYOUNGHO**



# HDBank

Cam kết lợi ích cao nhất

Số: 13/2024/NQ-ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----\*\*\*-----

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 04 năm 2024

## NGHỊ QUYẾT

V/v thông qua 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 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 (có hiệu lực đến ngày 30/6/2024); Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (có hiệu lực áp dụng kể từ ngày 01/7/2024);
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 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 199a/2024/TT-HĐQT ngày 19/04/2024 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 năm 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

## 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% vốn điều lệ trở lên của HDBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.

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

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

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

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

### Nơi nhận:

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

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



KIM BYOUNGHO



**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 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 (có hiệu lực đến ngày 30/6/2024); Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (có hiệu lực áp dụng kể từ ngày 01/7/2024);
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 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 199b/2024/TT-HĐQT ngày 19/04/2024 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 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

**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% vốn điều lệ trở lên của HDBank ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất.

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

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

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

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

**Nơi nhận:**

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

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



**KIM BYOUNGHO**

## **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 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14 (có hiệu lực áp dụng đến ngày 30/6/2024); Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 (có hiệu lực áp dụng kể từ ngày 01/7/2024);
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 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 199c/2024/TT-HĐQT ngày 19/04/2024 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 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

### **QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua các hợp đồng, giao dịch có giá trị trên 20% trở lên (hoặc tỷ lệ khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ) hoặc hợp đồng, giao dịch dẫn đến tổng giá trị hợp đồng, giao dịch phát sinh trong vòng 12 tháng kể từ ngày thực hiện hợp đồng, giao dịch đầu tiên có giá trị trên 20% trở lên (hoặc tỷ lệ khác theo quy định của pháp luật trong từng thời kỳ) 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.

**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 và hết hiệu lực khi có Nghị quyết khác của Đại hội đồng cổ đông thay thế.

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

### Nơi nhận:

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



TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 04 năm 2024

## 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, 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 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 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 199d/2024/TT-HĐQT ngày 19/04/2024 v/v Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện một số nội dung;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

## 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, 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 Đại hội đồng cổ đông thay thế.

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

#### Nơi nhận:

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

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



# HDBank

Cam kết lợi ích cao nhất

Số: 17/2024/NQ-ĐHĐCĐ

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----\*\*\*-----

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 04 năm 2024

## 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 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 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 199d/2024/TT-HĐQT ngày 19/04/2024 v/v Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện một số nội dung;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

### 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 (đã được sửa đổi, bổ sung), 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.

#### Nơi nhận:

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



**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 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 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 199d/2024/TT-HĐQT ngày 19/04/2024 v/v Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện một số nội dung;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

**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 HDBank giai đoạn 2021-2025, chiến lược kinh doanh 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.

**Nơi nhận:**

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

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



**KIM BYOUNGHO**



Cam kết lợi ích cao nhất

Số: 19/2024/NQ-ĐHĐCĐ

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

-----\*\*\*-----

TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 04 năm 2024

## NGHỊ QUYẾT

*V/v giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các công việc liên quan đến việc 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 47/2010/QH12 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 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 199d/2024/TT-HĐQT ngày 19/04/2024 v/v Đại hội đồng cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện một số nội dung;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

## 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 việc 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.

### Nơi nhận:

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

TM ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG  
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
PHÁT TRIỂN  
THÀNH PHỐ  
HỒ CHÍ MINH  
KIM BYOUNGHO



**NGHỊ QUYẾT***V/v tham gia chương trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng***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 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng số 17/2017/QH14;
- Căn cứ Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 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 Nghị quyết số 25/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/08/2022 v/v thông qua HDBank tham gia chương trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Nghị quyết số 20/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023 v/v HDBank tiếp tục tham gia chương trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Tờ trình số 170/2024/TT-HĐQT ngày 04/04/2024 v/v HDBank tham gia chương trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (năm tài chính 2023) của HDBank ngày 26/04/2024,

**QUYẾT NGHỊ:**

**Điều 1.** Thông qua việc HDBank tiếp tục nhận chuyển giao bắt buộc một Ngân hàng thương mại cổ phần theo Phương Án Nhận Chuyển Giao Bắt Buộc, với nội dung cơ bản như sau:

1. Tiếp tục thực hiện và triển khai các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Nghị quyết số 25/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/08/2022 v/v thông qua HDBank tham gia chương trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng và Nghị quyết số 20/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023 v/v HDBank tiếp tục tham gia chương trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng; đồng thời thông qua những nội dung được cập nhật, sửa đổi, bổ sung Phương Án Nhận Chuyển Giao Bắt Buộc theo tình hình thực tế và hướng dẫn, phê duyệt của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền tại thời điểm đệ trình.
2. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện và hoàn tất các công việc liên quan theo quy định tại Nghị quyết số 25/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/08/2022 v/v thông qua HDBank tham gia chương trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng và Nghị quyết số 20/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023 v/v HDBank tiếp tục tham gia chương trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng, bao gồm nhưng không giới hạn việc sửa đổi, bổ sung, hoàn chỉnh nội dung cụ thể, quyết định, ký các văn bản, giấy tờ, tài liệu và tổ chức triển khai, thực hiện các công việc có liên quan đến việc HDBank nhận chuyển giao bắt buộc một Ngân hàng thương mại cổ phần, phù hợp với quy định pháp luật, yêu cầu, hướng dẫn của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

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

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

**Nơi nhận:**

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

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



*[Signature]*

KIM BYOUNGHO



**NGHỊ QUYẾT**

*V/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử, Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát*

**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 (có hiệu lực áp dụng kể từ ngày 01/07/2024);
- Căn cứ Tờ trình số 171/2024/TT-HĐQT ngày 04/04/2024 v/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử, Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát;
- Căn cứ Biên bản họp Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024 (năm tài chính 2023) của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank) ngày 26/04/2024,

**QUYẾT NGHỊ:**

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

1. Điều lệ HDBank năm 2024;
2. Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử của HDBank;
3. Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng của HDBank;
4. Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank;
5. Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát HDBank.

*(Chi tiết các nội dung sửa đổi, bổ sung so với hiện hành và nội dung hợp nhất (sau sửa đổi, bổ sung) của các văn bản trên được đính kèm Nghị quyết này).*

**Điều 2.** Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện và hoàn tất các thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung các văn bản nêu tại khoản 1, 2, 3 và 4 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 thực hiện và hoàn tất các thủ tục liên quan đến việc sửa đổi, bổ sung văn bản nêu tại khoản 5 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 và chấm dứt hiệu lực các Nghị quyết sau:

1. Nghị quyết số 19/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/09/2021 v/v thông qua Quy chế tổ chức Đại hội đồng cổ đông trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử của HDBank, Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng của HDBank và Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank.
2. Nghị quyết số 20/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 16/09/2021 v/v thông qua Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát HDBank.

**Điều 5.** 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 5;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.

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