

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM

HCMC DEVELOPMENT J. S COMMERCIAL BANK

Số: 497./2025/CV-HDBank

V/v: Công bố về việc bổ sung tài liệu Đại hội đồng cổ
đông thường niên năm 2025 của HDBank

*Announcement of the supplement to the materials for the
2025 HDBank's Annual General Meeting of
Shareholders*

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 14 tháng 4 năm 2025

Ho Chi Minh City, April 14, 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CÔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SGĐCK 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) |
| - <i>Name of organization</i> | : <i>Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank</i> |
| - Mã chứng khoán | : HDB |
| - <i>Securities code</i> | : <i>HDB</i> |
| - Địa chỉ trụ sở chính | : 25 bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Bến Nghé, Q. 1, Tp.HCM |
| - <i>Head office address</i> | : <i>25 Bis Nguyen Thi Minh Khai, Ben Nghe Ward, District 1, HCMC</i> |
| - Điện thoại | : (028) 62 915 916 |
| - <i>Telephone</i> | : <i>(028) 62 915 916</i> |
| - Người được ủy quyền công bố thông tin | : Phạm Văn Đầu – Giám đốc Tài chính |
| - <i>Authorized person to disclose information</i> | : <i>Pham Van Dau – Chief Financial Officer</i> |
| - Loại thông tin công bố | : (X) 24h |
| - <i>Type of disclosed information</i> | : <i>(X) 24hours</i> |

Nội dung công bố thông tin:

Contents of disclosed information:

Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM (HDBank) công bố bổ sung tài liệu Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2025 (năm tài chính 2024) trên trang thông tin điện tử của HDBank như sau:

Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank (HDBank) announced the supplement to the materials of the 2025 Annual General Meeting of Shareholders (Fiscal year 2024) on HDBank's official website as follows:

- Tờ trình số 09/2025/TT-HĐQT ngày 14/04/2025 về việc Phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.

Proposal No. 09/2025/TT-HĐQT dated April 14, 2025 on the expected remedial plan in case of early intervention.

Nội dung được công bố tại đường dẫn sau:

The information is published at the following link:

Đường dẫn tiếng Việt: <https://www.hdbank.com.vn/vi/investor/thong-tin-nha-dau-tu/dai-hoi-dong-co-dong>

English Link: <https://www.hdbank.com.vn/en/investor/thong-tin-nha-dau-tu/dai-hoi-dong-co-dong>



HDBank đính kèm Tờ trình và Chương trình họp ĐHĐCĐ thường niên năm 2025 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 Proposal and 2025 AGM Agenda and commits that the information stated above is true and takes full responsibilities legally for the contents of the information disclosed. —t

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**



PHẠM VĂN ĐẦU



Số: 09/2025/TT-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 14 tháng 04 năm 2025

TỜ TRÌNH

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

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG HDBANK

Căn cứ:

- Luật Các Tổ chức Tín dụng 2024 số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Điều lệ Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Biên bản kiểm phiếu biểu quyết của các Thành viên Hội đồng Quản trị ngày 03/04/2025,

Để đảm bảo tuân thủ quy định tại Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét thông qua Phương án khắc phục dự kiến của HDBank trong trường hợp được can thiệp sớm (“Phương án khắc phục”) theo quy định tại Điều 143 Luật Các tổ chức tín dụng 2024, cụ thể như sau:

I. Các trường hợp Ngân hàng Nhà nước thực hiện can thiệp sớm:

1. Số lỗ lũy kế của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài lớn hơn 15% giá trị của vốn điều lệ, vốn được cấp và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc theo kết luận thanh tra, kiểm toán của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định;
2. Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước;
3. Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả theo quy định trong thời gian 30 ngày liên tục;
4. Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu theo quy định trong thời gian 06 tháng liên tục;
5. Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi Ngân hàng Nhà nước.

II. Nội dung Phương án khắc phục:

1. Thông tin về cơ cấu tổ chức, hoạt động kinh doanh của HDBank.
2. Thực trạng tài chính và hoạt động của HDBank.
3. Các biện pháp triển khai nhằm khắc phục từng trường hợp được can thiệp sớm quy định tại Mục I, trong đó bao gồm:
 - i. Tăng vốn điều lệ và thời gian thực hiện; lộ trình giảm tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông quy định tại điểm b khoản 1 Điều 159 của Luật Các tổ chức tín dụng;
 - ii. Cải thiện khả năng thanh khoản; tăng cường nắm giữ tài sản có tính thanh khoản cao; bán, chuyển nhượng tài sản và giải pháp khác để đáp ứng yêu cầu bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng;

- iii. Nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh;
 - iv. Nâng cao năng lực quản trị, điều hành;
 - v. Xử lý tồn tại, yếu kém về tài chính, nợ xấu, tài sản bảo đảm và các biện pháp khắc phục vi phạm pháp luật;
 - vi. Biện pháp truyền thông, công nghệ thông tin để khắc phục khó khăn về thanh khoản.
4. Lộ trình, thời hạn thực hiện từng biện pháp khắc phục.

III. Nội dung trình Đại hội đồng cổ đông:

1. Thông qua nội dung Phương án khắc phục dự kiến của HDBank trong trường hợp được can thiệp sớm nêu tại Mục II (Phương án chi tiết theo Phụ lục 01 đính kèm).
2. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị HDBank:
 - Thực hiện báo cáo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam theo quy định.
 - Chủ động điều chỉnh, bổ sung các nội dung liên quan đến Phương án khắc phục phù hợp với tình hình thực tế khách quan và theo yêu cầu của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.

Trân trọng kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, thông qua.

Nơi nhận:

- Đại hội đồng Cổ đông HDBank;
- HĐQT, BKS;
- Website HDBank – Nhà Đầu tư;
- Lưu VP HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



KIM BYOUNGHO

PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC DỰ KIẾN CỦA HDBANK TRONG TRƯỜNG HỢP ĐƯỢC CAN THIỆP SỚM

(Đính kèm Tờ trình số 09/2025/TT-HĐQT ngày 14/04/2025)

I. THÔNG TIN CHUNG:

1. Giấy phép thành lập và hoạt động:

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

2. Giải thích từ ngữ:

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

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



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

3. Mục đích xây dựng Phương án:

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

4. Phạm vi đối tượng áp dụng:

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

II. NỘI DUNG PHƯƠNG ÁN KHẮC PHỤC:

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

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

- a. Số lỗ lũy kế của HDBank lớn hơn 15% giá trị của vốn điều lệ, vốn được cấp và các quỹ dự trữ ghi trong báo cáo tài chính đã được kiểm toán gần nhất hoặc theo kết luận thanh tra, kiểm toán của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 08% hoặc tỷ lệ cao hơn theo quy định của Thống đốc NHNN trong từng thời kỳ.
- b. Xếp hạng dưới mức trung bình theo quy định của Thống đốc NHNN.
- c. Vi phạm tỷ lệ khả năng chi trả trong thời gian 30 ngày liên tục.
- d. Vi phạm tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 08% trong thời gian 06 tháng liên tục.
- e. Bị rút tiền hàng loạt và có báo cáo gửi NHNN.

2. Thực trạng tài chính và hoạt động:

a. Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng:

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

(i) Hội đồng Quản trị (HĐQT):

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

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

Các Ủy ban trực thuộc HĐQT:

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

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

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

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

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

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

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

Ủy ban Giám sát Tín dụng có 4 thành viên.

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

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

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

Ủy ban Công nghệ có 3 thành viên.

6080
NHÂN
MẠI CỐ
T TRIỆ
NH PH
HÍ MIN
P. HỒ

(ii) Ban Kiểm soát (BKS):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b. Một số chỉ tiêu tài chính:

Đơn vị tính: triệu đồng

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

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

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

3. Các biện pháp khắc phục cần triển khai:

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

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

Các biện pháp triển khai:

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



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

Các biện pháp triển khai:

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

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

Các biện pháp triển khai:

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

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

Các biện pháp triển khai:

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

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

Các biện pháp triển khai:

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

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

4. Lộ trình và thời gian thực hiện:

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

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

**CHƯƠNG TRÌNH****ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025****(Năm tài chính 2024)**

- Thời gian tổ chức ĐHĐCĐ: lúc 08h30, thứ Năm ngày 24/04/2025.
- Phương thức họp: họp trực tuyến và áp dụng biểu quyết, bầu cử bằng phương thức điện tử tại website <https://agm.hdbank.com.vn>
- Địa điểm đầu cầu chính: Galaxy Innovation Hub, đường D1, Khu Công nghệ cao, Quận 9, TP. Hồ Chí Minh

Nội dung**I. Tiếp đón Quý Vị Cổ đông và Đại biểu****II. Thủ tục khai mạc Đại hội**

1. Phát biểu khai mạc, giới thiệu Đại biểu
2. Báo cáo kết quả kiểm tra tư cách cổ đông
3. Trình ĐHĐCĐ thông qua:
 - a) Chủ Tọa Đoàn
 - b) Ban Kiểm Phiếu
 - c) Chương trình Đại hội
4. Công bố kết quả kiểm phiếu
5. Chỉ định Ban Thư ký

III. Đại hội thông qua chương trình nghị sự

1. HĐQT, BDH, BKS báo cáo và trình ĐHĐCĐ các nội dung, gồm:
 - a) Báo cáo hoạt động năm 2024 và định hướng hoạt động năm 2025 của Hội đồng Quản trị HDBank.
 - b) Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Tổng Giám đốc HDBank.
 - c) Báo cáo về hoạt động của Ban Kiểm soát HDBank năm 2024.
 - d) Báo cáo Tài chính của HDBank năm 2024 (riêng lẻ và hợp nhất) đã được kiểm toán.
 - e) Báo cáo của Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập đánh giá về hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank năm 2024.
 - f) Tờ trình v/v phương án phân phối lợi nhuận năm 2024.
 - g) Tờ trình v/v tổng mức thù lao, phụ cấp của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát HDBank và Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank năm 2025.
 - h) Tờ trình v/v niêm yết trái phiếu chào bán ra công chúng.
 - i) Tờ trình v/v chủ trương đầu tư, mua, bán tài sản cố định của HDBank.
 - j) Tờ trình v/v chủ trương góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác.



- k) Tờ trình v/v thông qua hợp đồng, giao dịch với đối tác là Bên có liên quan của HDBank.
- l) Tờ trình v/v các vấn đề Đại hội đồng Cổ đông giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện.
- m) Tờ trình v/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát HDBank.
- n) Tờ trình v/v phương án khắc phục dự kiến trong trường hợp được can thiệp sớm.

- 2. Đại hội thảo luận.
- 3. Đại hội bỏ phiếu thông qua các báo cáo và tờ trình.
- 4. Đại hội nghị giải lao và Ban kiểm phiếu làm việc
- 5. Công bố kết quả kiểm phiếu

IV. Công bố Biên bản họp ĐHĐCĐ

- 1. Phát biểu của đại diện Cơ quan Quản lý
- 2. HĐQT đọc dự thảo Biên bản họp và ĐHĐCĐ bỏ phiếu thông qua
- 3. Công bố kết quả kiểm phiếu Biên Bản họp
- 4. Phát biểu cảm ơn các cấp Lãnh đạo và phát biểu bế mạc Đại hội

