

NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN TP.HCM

HCMC DEVELOPMENT J. S COMMERCIAL BANK

Số: 1233/2025/CV-HDBank

V/v: Công bố tài liệu Lấy ý kiến Cổ đông bằng văn bản

*Announcement of documents for the collection of
shareholders' written opinions*

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 12 tháng 08 năm 2025

Ho Chi Minh City, August 12, 2025

**CÔNG BỐ THÔNG TIN TRÊN CỔNG THÔNG TIN ĐIỆN TỬ
CỦA ỦY BAN CHỨNG KHOÁN NHÀ NƯỚC VÀ SGDCK 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. Sài Gòn, Tp.HCM |
| - Head office address | : 25 Bis Nguyen Thi Minh Khai, Sai Gon Ward, HCMC |
| - Điện thoại | : (028) 62 915 916 |
| - Telephone | : (028) 62 915 916 |
| - Người được ủy quyền công bố thông tin | : Phạm Văn Đầu – Giám đốc Tài chính |
| - Authorized person to disclose information | : Pham Van Dau – Chief Financial Officer |
| - Loại thông tin công bố | : (X) 24 giờ |
| - Type of disclosed information | : (X) 24hrs |

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 TMCP Phát triển TP.HCM – HDBank công bố tài liệu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản về các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng Cổ đông.

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, Ho Chi Minh City Development Joint Stock Commercial Bank – HDBank announces the materials for the collection of shareholders' written opinions on the issues within decision authority of the General Meeting of Shareholders.

Nội dung lấy ý kiến/ Voting content:

- Thay Đổi Địa Điểm Đặt Trụ Sở Chính Của HDBank/ *The Relocation Of HDBank 's Head Office;*
- Sửa Đổi, Bổ Sung Điều Lệ HDBank/ *The Amendments, Supplements To HDBank 's Charter;*
- Phương Án Bán Cổ Phiếu Quỹ/ *The Plan For Selling Treasury Shares;*
- Điều Chính Phương Án Phát Hành Cổ Phiếu Cho Người Lao Động/ *The amendments to the Plan to issue stocks under the Employee Stock Ownership Plan;*
- Phương Án Tăng Vốn Điều Lệ Từ Việc Chuyển Đổi Trái Phiếu Chuyển Đổi/ *The Plan To Increase Charter Capital From The Conversion Of Convertible Bonds;*



Thời gian thực hiện biểu quyết thông qua hình thức điện tử: từ 08 giờ 00 sáng ngày 14/08/2025 đến 11 giờ 00 ngày 26/08/2025;

E-voting period: from 08:00am, August 14, 2025 to 11:00am August 26, 2025.

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

This information will be published on HDBank's website at:

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

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

HDBank đính kèm Thông báo của HĐQT số 171/2025/TB-HĐQT ngày 12/08/2025 về việc tổ chức Lấy ý kiến cổ đông về các vấn đề thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông cùng các văn bản nêu trên 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 Announcement of BOD No. 171/2025/TB-HDQT dated August 12, 2025 ref collecting Shareholders' opinions on issues under the authority of General Meeting of Shareholders with the above mentioned documents. HDBank 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 ĐÀU



Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh
25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai
Phường Sài Gòn, TP. Hồ Chí Minh
Mã số doanh nghiệp: 0300608092
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

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

Số: 171/2025/TB-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 08 năm 2025

THÔNG BÁO

V/v Tổ chức lấy ý kiến Cổ đông về các vấn đề thuộc thẩm quyền Đại hội đồng Cổ đông

Kính gửi: QUÝ VỊ CỔ ĐÔNG HDBANK

Hội đồng Quản trị (HĐQT) Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank) trân trọng thông báo và kính mời Quý cổ đông tham dự lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thông qua phương thức điện tử với nội dung như sau:

- Thời gian:** Từ 08h00 ngày 14/08/2025 đến 11h00 ngày 26/08/2025
- Địa điểm thực hiện và kiểm phiếu:** Tòa nhà HD Tower, 25Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh
- Cách thức thu thập Phiếu lấy ý kiến:** Thông qua hình thức điện tử tại địa chỉ website <https://agm.hdbank.com.vn/>;
- Đối tượng tham dự:** Tất cả cổ đông sở hữu cổ phần của HDBank được xác định theo danh sách cổ đông chốt tại ngày 05/08/2025 do Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam cung cấp có quyền tham dự lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản thông qua hình thức điện tử.
- Nội dung lấy ý kiến:**
 - Thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của HDBank;
 - Sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank;
 - Phương án bán cổ phiếu quỹ;
 - Điều chỉnh Phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động;
 - Phương án tăng Vốn Điều lệ từ phát hành cổ phiếu để chuyển đổi Trái phiếu chuyển đổi.
- Tài liệu lấy ý kiến:** Tài liệu lấy ý kiến bằng tiếng Việt và bản dịch tiếng Anh (Tờ trình, mẫu Giấy ủy quyền,...) được công bố trên Website HDBank (www.hdbank.com.vn), mục “Nhà đầu tư”.
- Hướng dẫn biểu quyết lấy ý kiến:**

Quý Cổ đông vui lòng truy cập đường dẫn <https://agm.hdbank.com.vn> để thực hiện đăng nhập và biểu quyết. Theo quy định về bảo mật thông tin và Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử, Quý Cổ đông sẽ được yêu cầu cung cấp Số đăng ký sở hữu (là số CMND/CCCD/hộ chiếu/số giấy chứng nhận ĐKKD đối với cổ đông trong nước; hoặc mã số giao dịch chứng khoán đối với cổ đông nước ngoài) hoặc Mã Nhà đầu tư (SID) do VSDC cung cấp để đăng nhập hệ thống. Sau khi nhập, hệ thống sẽ gửi mã xác thực OTP tới số điện thoại di động hoặc địa chỉ email Quý Cổ đông đã đăng ký với Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (VSDC).

Đối với các cổ đông tổ chức, văn bản ủy quyền phải do Người đại diện phần vốn góp tại HDBank hoặc Người đại diện theo pháp luật của tổ chức đó ký. Để ủy quyền, cổ đông tổ chức gửi hồ sơ

ủy quyền đến HDBank bao gồm Giấy ủy quyền và bản sao CMND/CCCD /hộ chiếu của người được ủy quyền. Đối với Bên Ủy quyền là tổ chức nước ngoài: ủy quyền cho tổ chức/cá nhân biểu quyết trên hệ thống Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản theo phương thức điện tử cần gửi bản scan văn bản ủy quyền về HDBank để xác minh tính hợp lệ của văn bản ủy quyền. Quý Cổ đông có thể gửi bản scan văn bản đến địa chỉ email: dhcd@hdbank.com.vn và bản chính đến HDBank trước 11h00 ngày 26/08/2025 theo địa chỉ sau:

Ban Quan hệ Nhà đầu tư – Văn phòng lãnh đạo
Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank)
Lầu 12A, Tòa nhà HD Tower, 25Bis Nguyễn Thị Minh Khai,
Phường Sài Gòn, TP. Hồ Chí Minh

Sau khi đăng nhập thành công, Quý Cổ đông thực hiện biểu quyết bằng cách chọn các ô “Tán thành”, “Không tán thành”, “Không có ý kiến” cho từng vấn đề nêu tại các Tờ trình. Sau khi hoàn tất biểu quyết, Quý Cổ đông có thể tải phiếu kết quả biểu quyết qua hệ thống.

Thông báo về việc Tổ chức lấy ý kiến Cổ đông được gửi cho Cổ đông theo địa chỉ đã đăng ký tại VSDC.

Trân trọng.

Nơi nhận:

- Như Kính gửi;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VPLĐ.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH



KIM BYOUNGHO

Số: 10/2025/TT-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 08 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của HDBank

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG HDBANK

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 ngày 17/06/2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Thông tư 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 và các văn bản sửa đổi, bổ sung 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;
- Thông tư số 34/2024/TT-NHNN quy định việc cấp đổi Giấy phép, cấp bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện tại Việt Nam của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng;
- Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Tình hình thực tế,

Nhằm thực hiện chiến lược phát triển trong giai đoạn mới, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông chấp thuận thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của HDBank, cụ thể như sau:

1. **Địa điểm hiện tại:** 25bis Nguyễn Thị Minh Khai, phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
2. **Địa điểm dự kiến chuyển đến:**

Toà tháp Trung tâm Tài chính Quốc tế Sài Gòn Marina

(Saigon Marina International Financial Center; Viết tắt Saigon Marina IFC)

Số 2 Tôn Đức Thắng, phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

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

- Quyết định các vấn đề có liên quan phát sinh đối với việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của HDBank theo yêu cầu, hướng dẫn của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền và hồ sơ thực tế.

- Xác định cụ thể, chi tiết khu vực đặt trụ sở chính của HDBank tại địa điểm nêu tại Mục 2 văn bản này phù hợp với hồ sơ thực tế và yêu cầu, hướng dẫn của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
- Chỉ đạo Tổng Giám đốc thực hiện và hoàn tất các thủ tục liên quan đến thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của HDBank, bao gồm nhưng không giới hạn thực hiện các thủ tục tại Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền, công bố thông tin theo các quy định pháp luật có liên quan.

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

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH

Nơi nhận:

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



KIM BYOUNGHO

Số: 11/2025/TT-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 08 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG HDBANK

Căn cứ:

- Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Luật Kế toán, Luật Kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách Nhà nước, Luật Quản lý, sử dụng tài sản công, Luật Quản lý thuế, Luật Thuế thu nhập cá nhân, Luật Dự trữ quốc gia, Luật Xử lý vi phạm hành chính 2024;
- Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn Nhà nước;
- Thực tế hoạt động của HDBank,

Vừa qua, Quốc hội đã ban hành Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Luật Kế toán, Luật Kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách Nhà nước, Luật Quản lý, sử dụng tài sản công, Luật Quản lý thuế, Luật Thuế thu nhập cá nhân, Luật Dự trữ quốc gia, Luật Xử lý vi phạm hành chính 2024, có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/01/2025 (sau đây gọi tắt là Luật sửa đổi, bổ sung); và Chính phủ đã ban hành Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn Nhà nước, có hiệu lực thi hành kể từ ngày 01/08/2025 (sau đây gọi tắt là Nghị định số 135/2025/NĐ-CP). Theo đó, một số nội dung mới tại Luật sửa đổi, bổ sung và Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ảnh hưởng đến một số nội dung quy định liên quan tương ứng tại Điều lệ HDBank.

Bên cạnh đó, trái phiếu chuyển đổi mà HDBank đã phát hành cho Nhà đầu tư nước ngoài vào năm 2020 theo Nghị quyết số 14/2018/NQ-ĐHĐCĐ, Nghị quyết số 28a/2020/NQ-HĐQT và Nghị quyết số 31/2020/NQ-HĐQT đến hạn và cần thực hiện thủ tục chuyển đổi thành cổ phiếu theo phương án phát hành đã được thông qua.

Nhằm đảm bảo sự tuân thủ pháp luật đối với các quy định mới của Luật sửa đổi, bổ sung và Nghị định số 135/2025/NĐ-CP khi có hiệu lực thi hành, đồng thời cập nhật tỷ lệ sở hữu cổ phần tương ứng của nhà đầu tư nước ngoài sau khi chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi thành cổ phiếu cũng như để phù hợp với tình hình vận hành thực tế của HDBank trong giai đoạn hiện nay, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua các nội dung sau:

1. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung một số nội dung tại Điều lệ HDBank (các sửa đổi, bổ sung Điều lệ sẽ được hợp nhất với Điều lệ hiện hành thành Dự thảo Điều lệ HDBank).



2. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị thực hiện các thủ tục theo quy định để hoàn thành việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ, bao gồm cả việc công bố thông tin và thông báo đến Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền theo quy định pháp luật hiện hành có liên quan.

Tài liệu đính kèm:

- Phụ lục 01: Các nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank.
- Dự thảo Điều lệ HDBank hợp nhất (bao gồm cả nội dung sửa đổi, bổ sung).

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 VPLĐ.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



KIM BYOUNGHO

NỘI DUNG ĐỀ XUẤT SỬA ĐỔI, BỔ SUNG TRONG ĐIỀU LỆ HDBANK

(Đính kèm Tờ trình số 11/2025/TT-HĐQT ngày 12/08/2025)

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	QUY ĐỊNH ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Khoản 3 Điều 9 về Vốn điều lệ	3. Vốn điều lệ có thể được tăng từ các nguồn sau: a. Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ; b. Quỹ thặng dư vốn cổ phần; <u>lợi nhuận để lại</u> và các quỹ khác theo quy định của pháp luật; c. <u>Phát hành</u> cổ phiếu ra công chúng, <u>phát hành</u> cổ phiếu riêng lẻ; d. Chuyển đổi từ trái phiếu chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông; e. <u>Vốn do cổ đông góp thêm</u> ; f. Các nguồn khác theo quy định của pháp luật.	3. Vốn điều lệ có thể được tăng từ các nguồn sau: a. Quỹ dự trữ bổ sung Vốn điều lệ; b. <u>Quỹ đầu tư phát triển</u> , thặng dư vốn cổ phần, <u>lợi nhuận lũy kế chưa phân phối</u> để lại và các quỹ khác theo quy định của pháp luật; c. <u>Chào bán</u> cổ phiếu ra công chúng, <u>chào bán</u> cổ phiếu riêng lẻ; d. Chuyển đổi từ trái phiếu chuyển đổi thành cổ phiếu phổ thông; e. Các nguồn khác theo quy định của pháp luật.	Sửa đổi, bổ sung nhằm phù hợp với quy định tại Điều 19 Thông tư số 34/2024/TT-NHNN ngày 30/06/2024 quy định việc cấp đổi giấy phép, cấp bổ sung nội dung hoạt động vào giấy phép và tổ chức, hoạt động của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, văn phòng đại diện tại Việt Nam của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng tại Việt Nam.
Tên Điều và khoản 2 Điều 11 về Vốn hoạt động của Ngân hàng	Điều 11. <u>Vốn hoạt động của Ngân hàng</u> 2. Vốn huy động: a. Vốn huy động tiền gửi của các tổ chức và cá nhân; vốn huy động thông qua phát hành <u>các loại giấy tờ có giá</u> ; b. Vốn nhận ủy thác đầu tư; c. Vốn vay các tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính trong nước và ngoài nước; và d. Vốn vay từ NHNN.	Điều 11. <u>Vốn của Ngân hàng</u> 2. Vốn huy động: a. Vốn huy động từ nhận tiền gửi và vốn huy động thông qua phát hành <u>chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu và các loại giấy tờ có giá khác theo quy định pháp luật trong từng thời kỳ</u> ; b. Vốn nhận ủy thác đầu tư; c. Vốn vay các tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính <u>và các tổ chức, cá nhân khác</u> trong nước và ngoài nước; và d. Vốn vay NHNN <u>theo quy định của pháp luật</u> .	Sửa đổi, bổ sung nhằm phù hợp với quy định tại Điều 4 Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn Nhà nước.



ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	QUY ĐỊNH ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Khoản 3 và 4 Điều 12 về Sử dụng vốn, tài sản	3. Ngân hàng được điều động vốn, tài sản giữa các chi nhánh <u>hoặc giữa các Công ty con có tư cách pháp nhân hạch toán độc lập theo nhu cầu thực tế và phù hợp với quy định của pháp luật.</u> 4. <u>Việc điều động vốn, tài sản nội bộ của Ngân hàng được thực hiện theo quy định của Hội đồng quản trị.</u>	3. Việc điều động vốn, tài sản giữa các chi nhánh của Ngân hàng <u>được thực hiện theo quy định của Hội đồng quản trị.</u> 4. <u>Đối với bất động sản nắm giữ do việc xử lý nợ, việc hạch toán tài sản, trích khấu hao được thực hiện theo quy định của pháp luật.</u>	Sửa đổi, bổ sung nhằm phù hợp với quy định tại khoản 3 và 4 Điều 5 Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn Nhà nước.
Khoản 5 Điều 13 về Bảo đảm an toàn vốn	5. Tham gia <u>tổ chức bảo toàn</u>, bảo hiểm tiền gửi theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, <u>Luật Bảo hiểm tiền gửi, các quy định pháp luật khác có liên quan và công khai việc tham gia tổ chức bảo toàn, bảo hiểm tiền gửi tại trụ sở và chi nhánh.</u>	5. Tham gia bảo hiểm tiền gửi theo quy định của Luật Các tổ chức tín dụng.	Điều chỉnh nhằm phù hợp với quy định mới tại khoản 4 Điều 7 Nghị định số 135/2025/NĐ-CP ngày 12/06/2025 về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn Nhà nước.
Khoản 7 Điều 16 về Giới hạn sở hữu cổ phần	7. Tỷ lệ sở hữu cổ phần đối với nhà đầu tư nước ngoài tại Ngân hàng tối đa là <u>17,5% (mười bảy phẩy năm phần trăm)</u>. Tỷ lệ này có thể được điều chỉnh theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông trên cơ sở phù hợp với các quy định pháp luật có liên quan. Trong đó, tỷ lệ sở hữu cổ phần của một cá nhân nước ngoài không được vượt quá 5% (năm phần trăm) và của một tổ chức nước ngoài không được vượt quá 15% (mười lăm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng.	7. Tỷ lệ sở hữu cổ phần đối với nhà đầu tư nước ngoài tại Ngân hàng tối đa là <u>27% (hai mươi bảy phần trăm)</u>. Tỷ lệ này có thể được điều chỉnh theo quyết định của Đại hội đồng cổ đông trên cơ sở phù hợp với các quy định pháp luật có liên quan. Trong đó, tỷ lệ sở hữu cổ phần của một cá nhân nước ngoài không được vượt quá 5% (năm phần trăm) và của một tổ chức nước ngoài không được vượt quá 15% (mười lăm phần trăm) vốn điều lệ của Ngân hàng.	Phù hợp tỷ lệ sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài tại Ngân hàng sau khi thực hiện thủ tục chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi thành cổ phiếu và đáp ứng yêu cầu tuân thủ quy định tại điểm e Khoản 1 Điều 139 Nghị định 155/2020/NĐ-CP, theo đó, tỷ lệ sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài phải được quy định cụ thể tại Điều lệ .

ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	QUY ĐỊNH ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Điểm f khoản 3 Điều 19 về Mua lại cổ phần, cổ phiếu	3. Điều kiện thanh toán và xử lý cổ phần được mua lại f. Khi thực hiện mua lại cổ phiếu của chính mình theo quy định tại điểm c khoản 2 Điều này, Ngân hàng phải (i) báo cáo tại Đại hội đồng cổ đông thường niên về tổng số lượng cổ phiếu của người lao động đã được Ngân hàng mua lại để giảm Vốn điều lệ và (ii) <u>thực hiện thủ tục giảm Vốn điều lệ tương ứng với tổng giá trị tính theo mệnh giá số cổ phiếu được Ngân hàng mua lại trong thời hạn 10 (mười) ngày kể từ ngày báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên theo quy định tại tiết (i) bên trên.</u>	3. Điều kiện thanh toán và xử lý cổ phần được mua lại f. Khi thực hiện mua lại cổ phiếu của chính mình theo quy định tại điểm c khoản 2 Điều này, Ngân hàng phải báo cáo tại Đại hội đồng cổ đông thường niên <u>gần nhất</u> về tổng số lượng cổ phiếu của người lao động đã được Ngân hàng mua lại và <u>không phải làm thủ tục giảm Vốn điều lệ đối với số cổ phiếu được Ngân hàng mua lại.</u>	Sửa đổi, bổ sung nhằm phù hợp với quy định mới tại khoản 13 Điều 1 Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Chứng khoán, Luật Kế toán, Luật Kiểm toán độc lập, Luật Ngân sách Nhà nước, Luật Quản lý, sử dụng tài sản công, Luật Quản lý thuế, Luật Thuế thu nhập cá nhân, Luật Dự trữ quốc gia, Luật Xử lý vi phạm hành chính 2024 (sửa đổi, bổ sung khoản 6 Điều 36 Luật Chứng khoán 2019). Theo đó, Ngân hàng không phải làm thủ tục giảm vốn điều lệ trong trường hợp mua lại cổ phiếu của người lao động theo quy chế phát hành cổ phiếu cho người lao động.



ĐIỀU KHOẢN	QUY ĐỊNH HIỆN HÀNH	QUY ĐỊNH ĐIỀU CHỈNH	CƠ SỞ ĐIỀU CHỈNH
Khoản 3, 4 và 5 Điều 81 về Thanh lý tài sản của Ngân hàng trong trường hợp giải thể, chấm dứt hoạt động	3. <u>Tối thiểu 06 (sáu) tháng trước khi kết thúc thời hạn hoạt động của Ngân hàng hoặc sau khi có quyết định giải thể Ngân hàng, Hội đồng quản trị phải thành lập Ban thanh lý gồm 03 (ba) thành viên. 02 (hai) thành viên do Đại hội đồng cổ đông chỉ định và 01 (một) thành viên do Hội đồng quản trị chỉ định từ một tổ chức kiểm toán độc lập. Ban thanh lý chuẩn bị các quy chế hoạt động của mình. Các thành viên của Ban thanh lý có thể được lựa chọn trong số nhân viên của Ngân hàng hoặc chuyên gia độc lập. Tất cả các chi phí liên quan đến thanh lý được Ngân hàng ưu tiên thanh toán trước các khoản nợ khác của Ngân hàng.</u> 4. <u>Ban thanh lý có trách nhiệm báo cáo cho cơ quan đăng ký kinh doanh về Ngày thành lập và ngày bắt đầu hoạt động. Kể từ thời điểm đó, Ban thanh lý thay mặt Ngân hàng trong tất cả các công việc liên quan đến thanh lý Ngân hàng trước Tòa án và các cơ quan hành chính.</u> 5. Tiền thu được từ việc thanh lý được thanh toán theo thứ tự sau: a. Các chi phí thanh lý; b. Các khoản nợ lương, trợ cấp thôi việc, bảo hiểm xã hội và các quyền lợi khác của người lao động theo thỏa ước lao động tập thể và hợp đồng lao động đã ký kết; c. Nợ thuế; d. Các khoản nợ khác của Ngân hàng; e. Phần còn lại sau khi đã thanh toán tất cả các khoản nợ từ mục (a) đến (d) trên đây được chia cho các cổ đông. Các cổ phần ưu đãi được ưu tiên thanh toán trước.	3. <u>Việc thành lập Hội đồng thanh lý và việc thanh lý tài sản được thực hiện theo quy định pháp luật có liên quan.</u> 4. <u>Ngân hàng có trách nhiệm thanh toán các chi phí liên quan đến việc thanh lý tài sản.</u> Bãi bỏ khoản 5 Điều 81	Sửa đổi, bổ sung theo hướng quy định các nội dung chung dẫn chiếu áp dụng theo quy định pháp luật để vận dụng linh hoạt khi có phát sinh, đồng thời hạn chế việc điều chỉnh quy định khi pháp luật điều chỉnh có thay đổi, ngoài ra, nhằm phù hợp với quy định mới tại Mục 2 Chương II Thông tư số 63/2024/TT-NHNN ngày 31/12/2024 quy định về hồ sơ, thủ tục thu hồi giấy phép và thanh lý tài sản của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài; hồ sơ, thủ tục thu hồi giấy phép văn phòng đại diện tại Việt Nam của tổ chức tín dụng nước ngoài, tổ chức nước ngoài khác có hoạt động ngân hàng, theo đó sẽ thành lập hội đồng thanh lý tài sản. Bãi bỏ nội dung quy định cụ thể về thứ tự ưu tiên thanh toán các khoản nợ từ số tiền thu được từ việc thanh lý tài sản, vì nội dung này sẽ được cập nhật điều chỉnh theo quy định pháp luật trong từng thời kỳ, nên khi có phát sinh sẽ căn cứ các quy định này có hiệu lực tại thời điểm áp dụng để thực hiện phù hợp.

Lưu ý: Nội dung được in nghiêng đậm, gạch chân là các nội dung thay đổi, điều chỉnh, bổ sung

Số: 12/2025/TT-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 08 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v Phương án bán cổ phiếu quỹ

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG HDBANK

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 70/2006/QH11 đã được sửa đổi, bổ sung một số điều theo Luật Chứng khoán số 62/2010/QH12 và các văn bản quy định chi tiết thi hành các văn bản trên;
- Thông tư số 162/2015/TT-BTC ngày 26/10/2015 Hướng dẫn việc chào bán chứng khoán ra công chúng, chào bán cổ phiếu để hoán đổi, phát hành thêm cổ phiếu, mua lại cổ phiếu, bán cổ phiếu quỹ và chào mua công khai cổ phiếu;
- Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Tình hình thực tế,

Hội đồng Quản trị HDBank kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, phê duyệt Phương án bán cổ phiếu quỹ, cụ thể như sau:

1. Hiện trạng cổ phiếu quỹ HDBank đang sở hữu:

Thực hiện nghị quyết số 14/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 08/10/2019 Thông qua phương án mua lại cổ phiếu HDBank làm cổ phiếu quỹ, tính đến ngày 31/07/2025, HDBank đang sở hữu giá trị cổ phiếu quỹ chi tiết như sau:

- Số lượng cổ phiếu: 15.081.522 cổ phiếu, tương ứng tỷ lệ 0,43% tổng số lượng cổ phiếu HDBank đã phát hành
- Tổng giá trị theo mệnh giá: 150.815.220.000 đồng,

2. Phương án chào bán cổ phiếu quỹ:

- Số lượng chào bán: 15.081.522 cổ phiếu
- Mục đích: Tăng số lượng cổ phiếu lưu hành, bổ sung nguồn vốn trung dài hạn cho hoạt động của ngân hàng.
- Thời gian thực hiện: Dự kiến trong năm 2025. Thời gian cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở Chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.
- Phương thức giao dịch: Khớp lệnh và/ hoặc thỏa thuận.
- Nguyên tắc xác định giá: Đảm bảo tuân thủ quy định về xác định khoảng giá tại Thông tư 203/2015/TT-BTC ngày 21/12/2015 của Bộ Tài chính và các văn bản pháp luật khác có liên quan, và theo Quy chế giao dịch chứng khoán hiện hành của Sở giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh.

3. Các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông thông qua:

- a. Thông qua phương án bán toàn bộ cổ phiếu quỹ HDBank đang sở hữu trên.
- b. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Người Đại diện theo pháp luật của HDBank tổ chức thực hiện việc bán cổ phiếu quỹ theo đúng quy định của pháp luật, bao gồm:
 - Chọn thuê đơn vị tư vấn để thực hiện (nếu có).
 - Thực hiện các hồ sơ thủ tục xin phép cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.
 - Chọn thời điểm bán phù hợp.
 - Quyết định giá bán và phương thức giao dịch.
- c. Giao và ủy quyền cho Hội đồng Quản trị và Người Đại diện theo pháp luật của HDBank được quyết định tất cả các công việc phát sinh khác có liên quan đến việc bán cổ phiếu quỹ HDBank như nêu trên.

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 VPLĐ.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



KIM BYOUNGHO

Số: 13/2025/TT-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 08 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v điều chỉnh phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG HDBANK

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán số 54/2020/QH14 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Nghị định 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 về Chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Điều lệ Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Nghị quyết số 12/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2024 của Đại hội đồng cổ đông HDBank 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);
- Tình hình hoạt động thực tế của HDBank,

Để đảm bảo có đủ thời gian triển khai và hoàn tất các thủ tục liên quan đến việc phát hành cổ phiếu theo phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP) của HDBank tuân thủ các quy định pháp luật, phù hợp với tình hình thực tế, Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, thông qua việc điều chỉnh thời gian thực hiện phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP) của HDBank đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua tại Nghị quyết số 12/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2024, cụ thể như sau:

Điều khoản	Nội dung hiện tại	Nội dung đề xuất sửa đổi, bổ sung
Khoản 6 Điều 1 Nghị quyết số 12/2024/NQ-ĐHĐCĐ	Thời gian thực hiện: trong 02 năm (năm 2024, năm 2025) và được phát hành thành nhiều đợt.	Thời gian thực hiện: trong vòng 03 (ba) năm từ năm 2025 đến hết năm 2027 và được phát hành thành nhiều đợt.

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 VPLĐ.



KIM BYOUNGHO

Số: 14/2025/TT-HĐQT

TP. Hồ Chí Minh, ngày 12 tháng 08 năm 2025

TỜ TRÌNH

V/v Phương án tăng Vốn Điều lệ từ việc phát hành cổ phiếu để chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi

Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG HDBANK

Căn cứ:

- Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 và các văn bản sửa đổi, bổ sung;
- Luật Doanh nghiệp năm 2020 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Luật Chứng khoán năm 2019 và các văn bản sửa đổi, bổ sung, hướng dẫn thi hành;
- Nghị định 93/2017/NĐ-CP ngày 07/08/2017 về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài;
- Thông tư 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 và các văn bản sửa đổi, bổ sung 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;
- Nghị quyết số 28a/2020/NQ-HĐQT ngày 03/09/2020 v/v thông qua phương án chi tiết và triển khai phương án phát hành trái phiếu chuyển đổi của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh;
- Công văn số 7771/NHNN-QLNH v/v xác nhận đăng ký khoản vay nước ngoài dưới hình thức phát hành trái phiếu ngày 23/10/2020;
- Công văn số 7869/NHNN-QLNH v/v xác nhận đăng ký thay đổi khoản phát hành TPQT ngày 28/10/2020;
- Công văn số 5948/NHNN-QLNH về việc xác nhận đăng ký thay đổi khoản phát hành trái phiếu quốc tế ngày 10/07/2025;
- Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Tình hình thực tế,

Hội đồng Quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét, thông qua Phương án tăng Vốn Điều lệ của HDBank từ việc phát hành cổ phiếu để chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi, cụ thể như sau:

A. THÔNG TIN NGÂN HÀNG:

- | | |
|------------------------------------|---|
| • Tên Ngân hàng: | Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank) |
| • Mã chứng khoán: | HDB |
| • Trụ sở chính: | 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Sài Gòn, TP. Hồ Chí Minh |
| • Điện thoại/ Fax: | (84-28) 62 915 916/ (84-28) 62 915 900 |
| • Website: | www.hdbank.com.vn |
| • Vốn Điều lệ tại ngày 31/12/2024: | 35.101.422.540.000 đồng (Bằng chữ: Ba mươi lăm nghìn một trăm lẻ một tỷ bốn trăm hai mươi hai triệu năm trăm bốn mươi nghìn đồng) |

B. NỘI DUNG:

I. SỰ CẦN THIẾT PHẢI TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ:

1. Đáp ứng yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước về nâng cao năng lực tài chính của các Ngân hàng thương mại cổ phần, tạo nền tảng để phát triển mạng lưới chi nhánh, mở rộng thị phần và quy mô kinh doanh, đa dạng hóa các loại hình dịch vụ ngân hàng...
2. Đảm bảo tuân thủ, đáp ứng tốt các chỉ tiêu đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng, nâng cao khả năng quản trị rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo chuẩn Basel 2 và Basel 3.
3. Bổ sung nguồn vốn trung dài hạn trong hoạt động.

II. KẾ HOẠCH TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ:

1. Mức Vốn Điều lệ:

- Vốn điều lệ của HDBank hiện nay: **35.101.422.540.000 đồng** (Bằng chữ: Ba mươi lăm nghìn một trăm lẻ một tỷ bốn trăm hai mươi hai triệu năm trăm bốn mươi nghìn đồng), tương ứng số lượng cổ phiếu phát hành là **3.510.142.254** cổ phiếu, trong đó số lượng cổ phiếu quỹ **15.081.522** cổ phiếu, không có cổ phiếu ưu đãi (mệnh giá: 10.000 (mười nghìn) đồng/cổ phiếu).
- **Vốn Điều lệ dự kiến tăng thêm tối đa: 3.492.735.830.000 đồng** (Bằng chữ: Ba nghìn bốn trăm chín mươi hai tỷ bảy trăm ba mươi lăm triệu tám trăm ba mươi nghìn đồng) từ phát hành cổ phiếu để chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi.
- **Vốn Điều lệ dự kiến sau khi hoàn tất việc tăng Vốn Điều lệ: 38.594.158.370.000 đồng** (Bằng chữ: Ba mươi tám nghìn năm trăm chín mươi bốn tỷ một trăm năm mươi tám triệu bốn trăm bảy mươi nghìn đồng).

2. Phương án tăng Vốn Điều lệ:

2.1. Phương án phát hành cổ phiếu để chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi:

- **Tên trái phiếu:** Trái phiếu chuyển đổi HDBank
- **Mã trái phiếu:** No.1, No.2 và No.3
- **Số lượng trái phiếu đăng ký chuyển đổi:** 1.600 trái phiếu
- **Mệnh giá trái phiếu:** 100.000 USD
- **Giá chuyển đổi:** 10.600 đồng/ cổ phiếu
- **Tỷ lệ chuyển đổi:**
 - Đối với trái phiếu mã No.1: 1:218.679,2453 (1 trái phiếu chuyển đổi thành 218.679,2453 cổ phiếu).
 - Đối với trái phiếu mã No.2 và No.3: cùng áp dụng tỷ lệ chuyển đổi 1:218.207,54717 (1 trái phiếu chuyển đổi thành 218.207,54717 cổ phiếu).
- **Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành để chuyển đổi trái phiếu:** 349.273.583 cổ phiếu, tương ứng tỷ lệ 9,05% tổng số cổ phiếu lưu hành sau phát hành.
- **Loại cổ phiếu:** Cổ phiếu phổ thông

- **Mệnh giá:** 10.000 đồng/cổ phiếu
- **Tổng khối lượng phát hành theo mệnh giá:** 3.492.735.830.000 đồng
- **Vốn điều lệ dự kiến sau phát hành:** 38.594.158.370.000 đồng (*Bằng chữ: Ba mươi tám nghìn năm trăm chín mươi tư tỷ một trăm năm mươi tám triệu ba trăm bảy mươi nghìn đồng*).
- **Đối tượng phát hành:** Trái chủ sở hữu trái phiếu chuyển đổi HDBank theo danh sách tại Phụ lục 01 đính kèm.
- **Hạn chế chuyển nhượng:** Cổ phiếu phát hành để chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi sẽ không bị hạn chế chuyển nhượng do trái phiếu chuyển đổi đã hết thời gian hạn chế chuyển nhượng theo quy định.

- **Phương án làm tròn, phương án xử lý trái phiếu không chuyển đổi hết hoặc phần lẻ (nếu có):** Tổng số cổ phần mà một Người Sở Hữu Trái phiếu nhận được khi chuyển đổi trái phiếu nếu không phải là số nguyên thì được làm tròn xuống số nguyên gần nhất. Tổ chức phát hành sẽ không phát hành cổ phần đối với phần lẻ thập phân của cổ phần (nếu có) và cũng không thanh toán bất kỳ khoản tiền nào đối với phần lẻ thập phân đó.

Ví dụ: nhà đầu tư sở hữu 100 trái phiếu tại ngày chuyển đổi sẽ nhận được $100 \times 218.207,54717 = 21.820.754,717$ cổ phiếu. Nhà đầu tư này chỉ nhận phần nguyên 21.820.754 cổ phiếu. Phần cổ phiếu lẻ 0,717 cổ phiếu sẽ bị hủy và không được phát hành.

- **Phương án đảm bảo tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại HDBank sau phát hành:** Giao Hội đồng Quản trị quyết định để đảm bảo việc phát hành cổ phiếu cho người sở hữu trái phiếu và tuân thủ các quy định pháp luật và Điều lệ HDBank về giới hạn tỷ lệ sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài.
- **Ngày dự kiến chuyển giao cổ phiếu:** Dự kiến trong năm 2025 đến hết Quý 2 năm 2026 sau khi hoàn thành thủ tục phát hành tại các cơ quan chức năng.

2.2. Danh sách cổ đông và tỷ lệ sở hữu cổ phần của cổ đông có tỷ lệ sở hữu từ 5% trở lên so với vốn cổ phần có quyền biểu quyết và so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn; Danh sách cổ đông và người có liên quan có tỷ lệ sở hữu cổ phần từ 15% trở lên so với vốn điều lệ thời điểm hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn; Thông tin về tổng mức sở hữu cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài hiện tại và dự kiến sau khi tăng vốn (theo quy định tại Thông tư 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 và các văn bản sửa đổi, bổ sung): Theo Phụ lục 02 đính kèm.

- 3. Thời gian thực hiện:** Dự kiến trong năm 2025 đến hết Quý 2 năm 2026. Thời gian cụ thể sẽ do Hội đồng Quản trị quyết định trên cơ sở Giấy phép/ Chấp thuận của Cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền.
- 4. Thời điểm ghi nhận Vốn Điều lệ tăng thêm:** Là thời điểm HDBank nhận được Quyết định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi nội dung về Vốn Điều lệ tại Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh ghi nhận mức Vốn Điều lệ mới.



5. **Công bố thông tin:** HDBank thực hiện công bố thông tin về kế hoạch tăng Vốn Điều lệ và việc phát hành cổ phiếu theo đúng quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh...
6. **Đăng ký, lưu ký, niêm yết bổ sung cổ phiếu:** Đăng ký, lưu ký bổ sung cổ phiếu tại Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam và niêm yết bổ sung cổ phiếu tại Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh đối với số lượng cổ phiếu phát hành thêm theo quy định.

III. KẾ HOẠCH SỬ DỤNG VỐN ĐIỀU LỆ SAU KHI TĂNG THÊM:

1. Bổ sung nguồn vốn trung dài hạn để cho vay trung dài hạn.
2. Bổ sung nguồn vốn lưu động trong hoạt động của ngân hàng.

IV. DỰ KIẾN KẾ HOẠCH KINH DOANH HDBANK RIÊNG LẺ NĂM 2025:

ĐVT: tỷ đồng

Khoản mục	Năm 2024	Kế hoạch năm 2025	Tăng trưởng so với năm 2024
Tổng tài sản	684.976	868.888	27%
Vốn điều lệ	35.101	38.594	10%
Vốn chủ sở hữu	53.468	73.780	38%
Tổng huy động	613.237	773.128	26%
<i>Trong đó: Huy động Khách hàng + Giấy tờ có giá</i>	513.065	651.592	27%
Tổng dư nợ	419.519	553.765	32%
Lợi nhuận trước thuế	15.695	19.600	25%
Lợi nhuận sau thuế	12.457	15.750	26%

Ghi chú: Tăng trưởng tín dụng thực hiện theo quy định NHNN giao.

V. CÁC NỘI DUNG TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THÔNG QUA:

1. Thông qua Phương án tăng Vốn Điều lệ từ việc phát hành cổ phiếu để chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi và các nội dung khác có liên quan đến Phương án tăng vốn trình bày tại phần II, III và IV.
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:
 - a. Quyết định tổ chức thực hiện tăng Vốn Điều lệ từ việc phát hành cổ phiếu để chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi vào thời điểm thích hợp;
 - b. 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 II;
 - c. Điều chỉnh phương án sử dụng vốn thu được 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;

- d. 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;
- e. 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;
- f. 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;
- g. Thực hiện các thủ tục để hoàn tất việc sửa đổi, bổ sung Giấy phép hoạt động, 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 nêu trên;
- h. 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;
- i. 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;
- j. Các công việc khác có liên quan để thực hiện việc tăng Vốn Điều lệ theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

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 VPLĐ.



KIM BYOUNGHO

Phụ lục 01:

DANH SÁCH NHÀ ĐẦU TƯ THỰC HIỆN CHUYỂN ĐỔI TRÁI PHIẾU THÀNH CỔ PHIẾU

(Đính kèm Tờ trình số 14/2025/TT-HĐQT ngày 12/08/2025)

STT	Tên nhà đầu tư	Số giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp/ Giấy phép thành lập	Đối tượng	Số lượng trái phiếu sở hữu	Số lượng trái phiếu đăng ký chuyển đổi	Tỷ lệ chuyển đổi	Số lượng cổ phần sở hữu trước chuyển đổi (*)	Số lượng cổ phiếu dự kiến phát hành	Tỷ lệ sở hữu dự kiến sau phát hành (**)	Quan hệ với tổ chức phát hành, thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban TGD tổ chức phát hành
1	Sky Capital Advisor Pte. Ltd	201632415W	Nhà đầu tư nước ngoài, Nhà đầu tư chuyên nghiệp	300	300	1:218.679,2453	13.281.600	65.603.773	2,044%	Không
2	Clarendelle Investment PTE. LTD.	201918483W	Nhà đầu tư nước ngoài, Nhà đầu tư chuyên nghiệp	650	650	1:218.207,54717	-	141.834.905	3,689%	Không
3	Core Capital (1) PTE. LTD.	201918481R	Nhà đầu tư nước ngoài, Nhà đầu tư chuyên nghiệp	650	650	1:218.207,54717	-	141.834.905	3,689%	Không

(*) Căn cứ danh sách cổ đông HDB do VSDC cung cấp tại thời điểm chốt danh sách ngày 05/08/2025

(**) Tỷ lệ sở hữu dự kiến tính trên vốn điều lệ sau đợt phát hành

Phụ lục 02:

THÔNG TIN VỀ TÌNH HÌNH SỞ HỮU CỔ PHẦN TRƯỚC VÀ SAU KHI HOÀN THÀNH VIỆC TĂNG VỐN

(Theo quy định tại Thông tư số 50/2018/TT-NHNN ngày 31/12/2018 và các văn bản sửa đổi, bổ sung)

(Đính kèm Tờ trình số 14/2025/TT-HĐQT ngày 12/08/2025)

STT	Cổ đông	Thông tin sở hữu cổ phần trước khi tăng vốn (tại thời điểm 30/06/2025)			Thông tin sở hữu cổ phần dự kiến sau khi hoàn thành tăng vốn chưa bán cổ phiếu quỹ		
		Số lượng (cổ phần)	Tỷ lệ sở hữu cổ phần/ vốn điều lệ (%)	Tỷ lệ sở hữu cổ phần/ vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)	Số lượng (cổ phần)	Tỷ lệ sở hữu cổ phần/ vốn điều lệ (%)	Tỷ lệ sở hữu cổ phần/ vốn cổ phần có quyền biểu quyết (%)
I	THÔNG TIN VỀ CỔ ĐÔNG SỞ HỮU TỪ 5% VỐN ĐIỀU LỆ HDBANK TRỞ LÊN	451.293.232	12,857%	12,912%	451.293.232	11,693%	11,739%
1	Công ty CP Sovico	451.293.232	12,857%	12,912%	451.293.232	11,693%	11,739%
II	THÔNG TIN VỀ CỔ ĐÔNG VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN SỞ HỮU TỪ 15% VỐN ĐIỀU LỆ HDBANK TRỞ LÊN	625.091.948	17,808%	17,885%	625.091.948	16,197%	16,260%
1	Công ty CP Sovico	451.293.232	12,857%	12,912%	451.293.232	11,693%	11,739%
2	Nguyễn Thị Phương Thảo	130.753.406	3,725%	3,741%	130.753.406	3,388%	3,401%
3	Phạm Khắc Dũng	41.977.968	1,196%	1,201%	41.977.968	1,088%	1,092%
4	Nguyễn Cảnh Sơn	1.067.342	0,030%	0,031%	1.067.342	0,028%	0,028%
III	THÔNG TIN VỀ TỔNG MỨC SỞ HỮU CỦA NHÀ ĐẦU TƯ NƯỚC NGOÀI	579.086.109	16,498%	16,569%	928.359.692	24,054%	24,149%