

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2023 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ HDBANK

I. HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2022:

1. Bối cảnh kinh tế 2022:

Năm 2022, nền kinh tế thế giới phải đối mặt với những thách thức lớn, biến động nhanh, khó lường. Lạm phát đã tăng lên mức cao nhất trong nhiều thập kỷ buộc các quốc gia phải thắt chặt chính sách tiền tệ. Tại Việt Nam, áp lực thanh khoản, cùng những diễn biến tiêu cực của thị trường tài chính – ngân hàng, bất động sản... cũng gây ra không ít khó khăn cho nền kinh tế.

Trong bối cảnh đó, với những giải pháp phù hợp, linh hoạt và sự nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, kết thúc năm 2022, HDBank đã đạt được những kết quả tích cực, tiếp tục tăng trưởng ấn tượng cả về quy mô và hiệu quả, đảm bảo chất lượng và an toàn trong vận hành, khẳng định vị thế và thương hiệu HDBank, mang lại lợi ích cao cho khách hàng, cổ đông, ngân hàng, các đối tác và toàn xã hội.

2. Tình hình thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) trong năm 2022:

Hội đồng Quản trị (HĐQT) đã tuân thủ, nghiêm túc chỉ đạo triển khai các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, trong đó đã hoàn thành 24 Nghị quyết, 05 Nghị quyết đang được triển khai và tiếp tục thực hiện trong năm 2023 và năm 2024.

Chi tiết tình hình thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ trong năm 2022 theo Phụ lục 01 đính kèm.

3. Đánh giá kết quả hoạt động ngân hàng năm 2022:

3.1. Hoạt động kinh doanh 2022:

Bám sát định hướng hoạt động mà ĐHĐCĐ đã thông qua, với sự chỉ đạo, hỗ trợ tích cực từ HĐQT và sự điều hành nhanh nhạy, hợp lý của Ban Điều hành cũng như nỗ lực hết mình của các đơn vị trên toàn hệ thống, HDBank đã hoàn thành tốt kế hoạch mà ĐHĐCĐ đã thông qua tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2022. Kết thúc năm 2022, HDBank lần đầu tiên lọt vào “câu lạc bộ 10 nghìn tỷ” với lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 10.268 tỷ đồng (tăng 27,2% so với năm 2021, đạt 105% kế hoạch), tổng tài sản hợp nhất đạt 416.273 tỷ đồng, tỷ lệ nợ xấu duy trì ở mức thấp. Ngân hàng tiếp tục duy trì tăng trưởng bền vững, vận hành an toàn, quản trị rủi ro theo các chuẩn mực quốc tế tiên tiến, năng suất lao động được cải thiện rõ rệt trong khi chi phí hoạt động được kiểm soát hiệu quả.

3.2. Quản trị, điều hành:

Trên cơ sở các Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề liên quan đến chiến lược phát triển HDBank, HĐQT đã nghiên cứu, xem xét kỹ lưỡng và đưa ra những quyết định thích hợp, chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện các công việc, thủ tục cần thiết để phát triển mạnh mẽ, nâng cao vị thế Ngân hàng, mở rộng mối quan hệ với các đối tác. Kết quả đáng kể thu được như sau:

- **Quy mô, vị thế của HDBank:**

- Trong năm 2022, Vốn Điều lệ HDBank đã tăng từ 20.073 tỷ đồng lên 25.303 tỷ đồng.
- Khai trương thành lập 18 chi nhánh mới theo phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước, đến 31/12/2022, mạng lưới hoạt động của HDBank đã có 347 chi nhánh/ phòng giao dịch và hơn 24.500 điểm giao dịch tài chính với tổng nhân sự hợp nhất là 16.326 người.

Năm 2022, HDBank đã bổ sung nhiều nhân sự cấp cao, chủ chốt nhằm củng cố, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, tạo cơ sở vững chắc để thực hiện kế hoạch tăng trưởng mạnh mẽ của Ngân hàng.

- Năm 2022, HDBank được bình chọn vào TOP 50 Công ty đại chúng uy tín & hiệu quả năm 2022 và TOP 10 ngân hàng thương mại Việt Nam uy tín năm 2022 do Vietnam Report công bố, giải thưởng doanh nghiệp niêm yết xuất sắc, Top doanh nghiệp phát triển bền vững 2022 năm thứ 4 liên tiếp do Sở Giao dịch chứng khoán TP.Hồ Chí Minh công bố.

- **Quản trị rủi ro:** Trong bối cảnh gặp rất nhiều khó khăn do ảnh hưởng của thị trường, HDBank tiếp tục được cơ quan xếp hạng tín nhiệm, các đối tác, nhà đầu tư lớn, uy tín đánh giá tích cực dựa trên chất lượng tài sản tốt, hiệu quả hoạt động cao và dự trữ thanh khoản dồi dào. Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) (theo chuẩn Basel II) đạt 13,4%, HDBank nằm trong nhóm những ngân hàng có mức độ an toàn vốn cao nhất tại Việt Nam. Ngân hàng đang hướng tới triển khai áp dụng đầy đủ chuẩn Basel III vào quản trị.

- **Chuyển đổi số:** Là ngân hàng thuộc nhóm dẫn đầu tại Việt Nam và tiên phong dẫn dắt xu hướng số hóa, nền tảng ứng dụng và hạ tầng cho chuyển đổi số được đầu tư trong nhiều năm qua đã giúp HDBank thuận lợi chuyển đổi phương thức hoạt động, đáp ứng với bối cảnh kinh doanh mới một cách nhanh chóng, hiệu quả. Chiến lược chuyển đổi số và phát triển ngân hàng số của HDBank ghi nhận kết quả tích cực trong năm 2022. Số lượng người dùng số tăng gần 60%, số lượng giao dịch qua kênh số tăng gấp 2 lần và với tổng giá trị tăng 6 lần so với năm trước. Mới đây, HDBank được vinh danh với Giải thưởng Chuyển đổi số Việt Nam 2022, hạng mục “Sản phẩm, Giải pháp, Công nghệ số tiêu biểu”.

- **Phát triển bền vững:**

- Với chiến lược phát triển bền vững, tăng trưởng kinh doanh song song với thực thi trách nhiệm doanh nghiệp về bảo vệ môi trường, xã hội và mang lại ảnh hưởng tích cực cho cộng đồng, HDBank là một trong những ngân hàng tiên phong tại Việt Nam trong tài trợ tín dụng xanh, cung cấp những giải pháp tài chính tốt nhất cho các khách hàng trong các lĩnh vực nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao, năng lượng tái tạo và các phương án sản xuất thân thiện với môi trường, góp phần thúc đẩy phát triển kinh tế xã hội gắn với mục tiêu giảm thiểu các tác động tới môi trường.
- Luôn hoàn thành tốt các trách nhiệm xã hội, HDBank tiếp tục đóng góp tích cực vào các hoạt động an sinh xã hội hàng năm như: chăm sóc người già neo đơn, gia đình chính sách, thương binh liệt sỹ, người nghèo, trẻ em, cấp học bổng cho học sinh, sinh viên có hoàn cảnh khó khăn, tặng thẻ bảo hiểm y tế, tài trợ chi phí phẫu thuật, trao tặng nhà tình thương, thăm hỏi các Trung tâm Bảo trợ xã hội,...

- **Về đảm bảo quyền lợi của cổ đông, nhà đầu tư:**

- Ngân hàng đã hoàn tất thực hiện phân phối lợi nhuận năm 2021 với tỷ lệ chi trả cổ tức 25% bằng cổ phiếu theo đúng Nghị quyết của ĐHĐCĐ và thời hạn theo luật định.
- Với cam kết mang lại lợi ích cao nhất cho cổ đông, nhà đầu tư và các khách hàng, đối tác, công tác quan hệ nhà đầu tư luôn được HDBank chú trọng, từng bước chuyên nghiệp hóa và hướng tới các chuẩn mực quốc tế tốt nhất. HDBank có bộ phận chuyên trách hỗ trợ nhà đầu tư nắm bắt kịp thời, đầy đủ các thông tin về hoạt động của ngân hàng. Các quy định về đối xử bình đẳng, bảo vệ quyền lợi ích của cổ đông, công bố thông tin minh bạch, chi trả cổ tức đúng hạn...luôn được Ngân hàng tuân thủ chặt chẽ. Bên cạnh đó, công tác tổ chức Đại hội đồng Cổ đông, xin ý kiến cổ đông bằng văn bản, tiếp xúc cổ đông, nhà đầu tư định kỳ được triển khai đúng luật, thường xuyên, chuyên nghiệp và được nhà đầu tư trong nước và quốc tế đánh giá cao.
- Năm 2022, số lượng cổ đông của HDBank đạt hơn 27.500 cổ đông, tăng mạnh hơn 4.500 cổ đông so với năm 2021. Nhiều quỹ đầu tư quốc tế danh tiếng đến từ Châu Á, châu Âu và Mỹ tin tưởng đồng hành cùng HDBank dù thị trường biến động. HDB tiếp tục được chọn vào rổ chỉ số VN30 – tập hợp 30 cổ phiếu có vốn hóa lớn trên sàn HOSE.

3.3. Giám sát và đánh giá hoạt động của Ban Điều hành năm 2022:

HDQT đã thực hiện nghiêm túc công tác kiểm tra, giám sát đối với Ban Điều hành trên các mặt hoạt động: triển khai thực hiện các kế hoạch hành động nhằm đạt được những chỉ tiêu kinh doanh mà ĐHĐCĐ giao phó; tuân thủ quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước cũng như của nội bộ Ngân hàng trong các mặt hoạt động kinh doanh và quản trị rủi ro; triển khai các hạng mục công việc trong Chiến lược phát triển 05 năm 2021 – 2025 và Chiến lược Chuyển đổi số; thực hiện phương án tái cấu trúc hệ thống ngân hàng theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước...

Với bối cảnh kinh tế nền kinh tế thế giới và trong nước phải đối mặt với nhiều biến động tiêu cực, Tổng Giám đốc và Ban Điều hành đã rất nỗ lực và linh hoạt trong công tác điều hành Ngân hàng, thích ứng tốt với các biến đổi của thị trường, hoàn thành các nhiệm vụ được giao trong năm 2022 với kết quả rất đáng ghi nhận và khích lệ, tuân thủ nghiêm chỉnh các quy định pháp luật hiện hành và quy chế, quy định nội bộ của Ngân hàng.

Các Thành viên Ban Điều hành luôn đặt lợi ích của Ngân hàng, của cổ đông là mục tiêu hoạt động hàng đầu, thực hiện tốt công tác chỉ đạo điều hành của mình và hoàn thành các nhiệm vụ được giao.

4. Hoạt động của HDQT năm 2022:

4.1. Hoạt động của HDQT:

Năm 2022 là năm HDBank thực hiện bầu cử thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ mới (2022 – 2027). Công tác nhân sự đã được thực hiện bài bản với tư vấn của đơn vị tư vấn chiến lược quốc tế. Tại ĐHĐCĐ năm 2022 (năm tài chính 2021) vào ngày 26/04/2022, cổ đông HDBank đã thống nhất với tỷ lệ tán thành rất cao trên 93%, lựa chọn Hội đồng Quản trị HDBank nhiệm kỳ 2022 – 2027 với 07 thành viên (gồm 05 thành viên nhiệm kỳ cũ và 02 thành viên độc lập mới).

Các thành viên HĐQT nhiệm kỳ mới là những người giàu kinh nghiệm, trách nhiệm, bản lĩnh và có uy tín cao trong ngành. 07/07 thành viên HĐQT là thành viên không điều hành và Chủ tịch Hội đồng Quản trị là thành viên Hội đồng Quản trị độc lập. Ngay sau khi được bầu, Hội đồng Quản trị đã thành lập các ủy ban chuyên môn trực thuộc và phân công trách nhiệm rõ ràng tới từng thành viên HĐQT. Điều này đã thể hiện rõ định hướng của HDBank hướng đến những chuẩn mực quản trị tốt nhất, xây dựng và áp dụng một cơ cấu quản trị minh bạch, phân định trách nhiệm rõ ràng giữa Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành, đảm bảo hiệu quả hoạt động, sự phát triển bền vững của Ngân hàng và lợi ích cao nhất cho các bên liên quan.

Chú trọng nâng cao nhận thức về văn hóa HĐQT, với chức năng chỉ đạo định hướng và giám sát, đánh giá hoạt động của ngân hàng, HĐQT HDBank thường xuyên tổ chức trao đổi, lấy ý kiến của các Thành viên HĐQT trên nguyên tắc tập trung, dân chủ để thống nhất các ý kiến và đưa các quyết định cuối cùng liên quan đến nhiều lĩnh vực khác nhau trong hoạt động của Ngân hàng.

- Bên cạnh việc tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên vào ngày 26/04/2022, trong năm 2022, HĐQT đã chỉ đạo tổ chức 02 lần lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ như: tham gia tái cơ cấu Ngân hàng thương mại cổ phần; phương án phát hành trái phiếu quốc tế; phương án phát hành riêng lẻ trái phiếu chuyển đổi ra thị trường quốc tế, sửa đổi, bổ sung Điều lệ hoạt động của HDBank... và đã đạt được tỷ lệ tán thành cao đối với tất cả các vấn đề.
- Năm 2022, Hội đồng Quản trị đã có 05 cuộc họp với sự tham dự đầy đủ của các thành viên HĐQT. Các kết luận được HĐQT thống nhất đưa ra tại các cuộc họp là những định hướng quan trọng giúp Ban Điều hành tổ chức thực hiện nhiệm vụ kinh doanh một cách hiệu quả.

Thường trực HĐQT cũng thường xuyên có các cuộc trao đổi trực tiếp, từ đó đưa ra các quyết định liên quan đến nhiều vấn đề cấp bách, quan trọng của Ngân hàng. Việc cử Thành viên HĐQT tham dự các phiên họp giao ban của Ban Điều hành giúp HĐQT nắm bắt và cập nhật đầy đủ thông tin, từ đó có thể đưa ra các chỉ đạo chính xác, kịp thời, hỗ trợ hiệu quả cho Ban Điều hành trong quản trị kinh doanh.

- HĐQT cũng xin ý kiến các thành viên HĐQT bằng văn bản để chỉ đạo giải quyết các sự vụ cụ thể thuộc thẩm quyền của HĐQT như: các vấn đề có liên quan đến các định hướng lớn về quản trị doanh nghiệp, hoàn thiện và ban hành các quy chế quản trị nội bộ, đầu tư phát triển nguồn nhân lực, kiện toàn bộ máy lãnh đạo..., giám sát chặt chẽ hoạt động của Ban Điều hành trong việc thực thi các Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT.
- HĐQT đã kịp thời thành lập Ủy ban ứng phó các tình huống bất thường, sát cánh cùng Ban Điều hành có giải pháp ứng phó linh hoạt, thích ứng với diễn biến thị trường nhanh, phức tạp, đưa HDBank đi qua khó khăn, giữ vững tốc độ tăng trưởng, an toàn, hiệu quả. Đồng thời phân công thành viên HĐQT, cổ vấn hỗ trợ hiệu quả Ban Điều hành trong công tác đối ngoại, truyền thông đạt hiệu quả cao.

- HĐQT phát huy tốt vai trò và trách nhiệm trong việc xây dựng và ban hành hệ thống các quy chế quản lý nội bộ, tạo ra cơ chế quản trị thống nhất và xuyên suốt nhằm vận hành hiệu quả và giám sát hoạt động của mô hình quản trị, góp phần đảm bảo lợi ích của cổ đông, và hài hòa lợi ích của các bên liên quan bao gồm khách hàng, người lao động và cộng đồng. Nhờ đó, HDBank đã thực hiện tốt công tác quản trị doanh nghiệp, đảm bảo cơ cấu tổ chức và hoạt động theo đúng quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật các Tổ chức Tín dụng và Điều lệ của Ngân hàng.

4.2. Hoạt động của các Ủy ban Chuyên môn 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 Chiến lược & Đầu tư, 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. Với kinh nghiệm dày dặn trên các lĩnh vực được phân công, các thành viên HĐQT đã tích cực, nỗ lực hết mình thực hiện nhiệm vụ được giao, chủ động đưa ra những đánh giá, phân tích chuyên sâu về các vấn đề chuyên môn, tạo ra môi trường minh bạch, hiệu quả trong hoạt động của HĐQT.

Hoạt động của các Ủy ban chuyên môn trong năm 2022 được tóm tắt như sau:

- **Ủy ban Quản lý rủi ro (QLRR)** (có bốn (04) thành viên, trong đó có một (01) thành viên là thành viên HĐQT độc lập):

Trong năm 2022, Ủy ban Quản lý Rủi ro (UB QLRR) tổ chức họp 06 phiên với sự tham gia của các thành viên của Ủy ban và một số Phòng/ Ban liên quan, trong đó có 04 phiên họp định kỳ theo lịch họp từ đầu năm, 02 phiên họp chuyên đề vào tháng 11 và tháng 12/2022. Ngoài ra, Chủ tịch Ủy ban còn trực tiếp theo dõi giám sát tình hình thực hiện các dự án trong lộ trình thực hiện Basel 2 và Basel 3 và các dự án sáng kiến QLRR trong chiến lược của HDBank.

Ủy ban QLRR đã tham mưu cho HĐQT hoàn thiện chính sách QLRR; xem xét, theo dõi sát một số nghiệp vụ kinh doanh xuất hiện rủi ro cao hoặc phát triển nóng để đưa ra các cảnh báo tới Ban Điều hành, đảm bảo Ngân hàng hoạt động hiệu quả, an toàn; đưa ra các khuyến nghị để Ban Điều hành triển khai các hành động, giải pháp cần thiết nhằm đảm bảo chất lượng tài sản, khả năng thanh khoản, tính tuân thủ đối với các chỉ số an toàn theo quy định và thông lệ quốc tế... trong bối cảnh thị trường đang có rất nhiều diễn biến phức tạp, ảnh hưởng trực tiếp đến hoạt động của các ngân hàng.

- **Ủy ban Nhân sự** (có bốn (04) thành viên, trong đó có một (01) thành viên là thành viên HĐQT độc lập):

Năm 2022, Ủy ban Nhân sự đã có 04 cuộc họp thường kỳ của Ủy ban, và tham gia 01 cuộc họp chuyên đề về công tác Nhân sự cùng các Thành viên Thường trực HĐQT, Trưởng Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và Lãnh đạo Khối Nhân sự.

Nhằm tham mưu tốt hơn cho HĐQT về mảng Nhân sự, Ủy ban Nhân sự đã ban hành Báo cáo thẩm định của Ủy ban Nhân sự nêu ra thống nhất của các thành viên Ủy ban Nhân sự đi kèm những nhận xét, kiến nghị sau khi xem xét các Tờ trình về nhân sự của Tổng Giám đốc, giúp cho HĐQT có thông tin đa chiều và chuyên sâu khi xem xét biểu quyết các đề xuất liên quan đến nhân sự.

Ngoài ra, Ủy ban Nhân sự đã có những ý kiến chỉ đạo, tư vấn nhằm nâng cao chất lượng của công tác nhân sự tại HDBank như: hoàn thiện các quy trình, quy định liên quan đến công tác nhân sự, xây dựng cách thức làm việc khoa học, rõ ràng, hiệu quả và có thể đo lường được, Xây dựng định hướng, tầm nhìn dài hạn và đưa ra mục tiêu cụ thể cho công tác đào tạo, chú trọng bồi dưỡng và đào tạo cán bộ nguồn; nâng cao chất lượng báo cáo, tờ trình nhân sự...

- **Ủy ban Giám sát Tín dụng** (có bốn (04) thành viên):

Ủy ban Giám sát tín dụng đã tổ chức 4 phiên họp định kỳ hàng quý và tổ chức 08 lần xin ý kiến bằng văn bản với mục đích:

- Tham mưu HĐQT chỉ đạo định hướng chính sách tín dụng, đa dạng hóa sản phẩm dịch vụ và mở rộng thêm đối tượng khách hàng (tài trợ doanh nghiệp nhỏ/ siêu nhỏ, khách hàng nông thôn...) nhằm đảm bảo quy mô tăng trưởng và chất lượng tín dụng.
- Tham mưu cho HĐQT phê duyệt các hồ sơ tín dụng thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT.

Bên cạnh đó, Ủy ban còn cử nhân sự tham gia giám sát Hội đồng Tín dụng Hội sở trong việc phê duyệt các hồ sơ tín dụng thuộc thẩm quyền giám sát của HĐQT theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng.

- **Ủy ban Chiến lược và Đầu tư** (có bảy (07) thành viên, gồm năm (05) thành viên HĐQT và hai (02) Cố vấn HĐQT):

Năm 2022, Ủy ban Chiến lược và Đầu tư đã tổ chức 04 cuộc họp để thảo luận những vấn đề liên quan đến việc triển khai các sáng kiến chiến lược theo chiến lược phát triển 05 năm (2021 – 2025); đánh giá lại tính phù hợp của các mục tiêu chiến lược với tình hình thực tế và diễn biến thị trường để đề xuất HĐQT có các điều chỉnh (nếu cần thiết); tham gia tái cơ cấu 01 Ngân hàng Thương mại theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các hoạt động quan hệ nhà đầu tư và lựa chọn nhà đầu tư chiến lược cho HDBank...

- **Ủy ban Công nghệ** (có ba (03) thành viên):

Ủy ban Công nghệ đã tiến hành 06 cuộc họp trong năm 2022 để xem xét, thẩm định, yêu cầu giải trình và bổ sung thông tin các Tờ trình về các vấn đề, các khoản đầu tư lớn liên quan đến công nghệ có tầm quan trọng chiến lược đối với hoạt động kinh doanh của Ngân hàng trước khi trình HĐQT, ví dụ như: phương án tinh giản, nâng cấp/ thay thế hệ thống Core Banking; chiến lược công nghệ và chuyển đổi số (IT & DTC Roadmap) giai đoạn 2022 – 2025; phương án để nâng cao năng lực nội tại nhằm làm chủ hệ thống công nghệ ngân hàng trong tương lai; vai trò của các bên có liên quan tại HDBank trong các dự án công nghệ; cơ cấu tổ chức và sự tương tác, hỗ trợ lẫn nhau giữa Khối Công nghệ thông tin & Ngân hàng Điện tử, Trung tâm chuyển đổi số, và Khối Ngân hàng số (Digital Bank)...

4.3. Đánh giá tình hình thực hiện nhiệm vụ HĐQT:

- Hoàn thành tốt nhiệm vụ quản trị, HĐQT đã chỉ đạo triển khai và giám sát chặt chẽ các hoạt động của Ngân hàng, đảm bảo tuân thủ theo đúng các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước và của HDBank.
- HĐQT đã sát sao chỉ đạo Ban Điều hành, các đơn vị của HDBank nghiêm túc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ, triển khai các giải pháp kinh doanh linh hoạt để thích ứng với những biến động của thị trường, đảm bảo vận hành an toàn và hiệu quả, hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh được giao.
- Các thành viên HĐQT được phân công nhiệm vụ cụ thể và đã tích cực, nỗ lực hết mình thực hiện nhiệm vụ được giao, phát huy hiệu quả vai trò những người lãnh đạo trong việc chỉ đạo xây dựng các mục tiêu, kế hoạch và chiến lược kinh doanh, đảm bảo Ngân hàng tăng trưởng và phát triển bền vững trong dài hạn.
- Chủ tịch HĐQT đã thể hiện tốt vai trò trong việc triển khai các hoạt động của HĐQT, duy trì mối quan hệ chặt chẽ với Tổng Giám đốc và các Thành viên HĐQT trong quá trình đưa ra các quyết định xử lý các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT, phát huy tinh thần đoàn kết, thống nhất trong tập thể lãnh đạo.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023:

Tình hình kinh tế thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng được dự đoán vẫn còn nhiều thách thức và biến động khó lường trong năm 2023. Với vị thế là 01 trong 10 ngân hàng TMCP lớn nhất Việt Nam, trên cơ sở phát huy những kết quả đạt được trong hoạt động năm 2022, HDBank sẽ bám sát chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước, tìm kiếm cơ hội trong thách thức, khai thác mọi nguồn lực để tăng trưởng nhanh hơn, mạnh mẽ hơn, đảm bảo vận hành an toàn, cải thiện chất lượng tài sản, mở rộng quy mô, gia tăng trải nghiệm cho khách hàng, nâng cao vị thế và giá trị thương hiệu của HDBank.

Dựa trên các mục tiêu chiến lược phát triển, HĐQT HDBank đưa ra những định hướng cho các hoạt động năm 2023 như sau:

1. Đối với Hoạt động kinh doanh:

Chỉ đạo và giám sát việc triển khai thực hiện các chương trình hành động cụ thể cho hoạt động của Ngân hàng nhằm thực hiện thành công kế hoạch kinh doanh năm 2023, trong đó tập trung vào các nhiệm vụ trọng tâm:

- Đẩy mạnh huy động thị trường 1 để đảm bảo nguồn vốn lõi, an toàn thanh khoản và đáp ứng nhu cầu tăng trưởng tín dụng.
- Tăng trưởng tín dụng gắn với chuyển dịch cơ cấu tín dụng theo hướng phát triển hiệu quả, an toàn.
- Mở rộng các sản phẩm dịch vụ trên kênh số và nâng cao chất lượng dịch vụ, trải nghiệm của khách hàng.
- Cải thiện tỷ trọng thu nhập phi tín dụng, trọng tâm là thu nhập từ dịch vụ.

2. Đối với công tác quản trị, điều hành:

- Chỉ đạo hoàn thiện hệ thống cơ chế chính sách, đảm bảo tạo được hành lang pháp lý vững chắc, đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật về quản trị, hướng tới thực hiện theo các thông lệ quốc tế tiên tiến về quản trị, tăng cường tính minh bạch, công khai trong hoạt động của ngân hàng.
- Chỉ đạo và đồng hành cùng Ban Điều hành thực hiện rà soát, đánh giá lại chiến lược phát triển đã xây dựng, đưa ra các điều chỉnh (nếu cần thiết) để phù hợp với diễn biến thực tế của thị trường và năng lực nội tại của HDBank, đảm bảo tính khả thi của việc thực hiện thành công các mục tiêu chiến lược nhằm nâng cao vị thế, gia tăng tính cạnh tranh của HDBank trên thị trường.
- Chỉ đạo, giám sát việc tăng cường công tác đào tạo, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực và năng suất lao động để phù hợp với mục tiêu phát triển, xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp, sáng tạo.
- Chỉ đạo, giám sát việc tiếp tục triển khai các phương án tái cơ cấu (Mua bán, sáp nhập...), củng cố, phát triển mối quan hệ với các đối tác trong nước và quốc tế nhằm mở rộng quy mô ngân hàng.
- Chỉ đạo, giám sát việc nâng cao chất lượng công tác quan hệ nhà đầu tư và truyền thông, nhấn mạnh các thế mạnh, giá trị riêng có của HDBank, đảm bảo tính đầy đủ, chính xác, kịp thời, minh bạch của các thông tin được truyền tải tới thị trường và các nhà đầu tư, gia tăng mức độ tín nhiệm của thương hiệu và vị thế của cổ phiếu HDBank trên thị trường chứng khoán.
- Chỉ đạo, giám sát việc thực hiện các chương trình thể hiện trách nhiệm của HDBank với xã hội: đẩy mạnh triển khai các chương trình tín dụng xanh, tài trợ vốn cho các dự án năng lượng tái tạo, nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao, hướng đến phát triển bền vững, bảo vệ môi trường; tiếp tục tích cực tham gia các công tác xã hội, vì cộng đồng.

3. Đối với hoạt động của HĐQT:

- Tăng cường vai trò trách nhiệm của các thành viên HĐQT và các Ủy ban trực thuộc HĐQT trong việc tham mưu, giám sát các lĩnh vực hoạt động của Ngân hàng.
- Phối hợp chặt chẽ với Tổng Giám đốc và Ban Điều hành nhằm chỉ đạo giải quyết kịp thời các vấn đề phát sinh trong quá trình triển khai thực hiện nhiệm vụ kinh doanh.
- Tổ chức tốt các cuộc họp ĐHĐCĐ và HĐQT định kỳ.

HĐQT HDBank trân trọng báo cáo và kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**
CHỦ TỊCH

KIM BYOUNGHO

Phụ lục 01:

TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT ĐHĐCĐ HDBANK TRONG NĂM 2022

Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung	Tình hình thực hiện
01/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank năm 2021	HĐQT, BKS, BDH đã hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao và kế hoạch kinh doanh năm 2022. (Nội dung chi tiết: tham khảo tại Mục I.3 của báo cáo này và các Báo cáo của BDH, Báo cáo của Ban Kiểm soát trong bộ văn kiện ĐHĐCĐ thường niên 2023)
02/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2021 và Kế hoạch kinh doanh năm 2022	
03/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua Báo cáo của Ban Kiểm soát năm 2021 và thẩm tra báo cáo tài chính hợp nhất của HDBank năm 2021	
04/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 của HDBank đã được kiểm toán do Công ty Ernst & Young Việt Nam thực hiện	
05/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận và Kế hoạch chia cổ tức năm 2021	
06/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua Phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2022	
07/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua Tổng mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, và Quỹ hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2022	Đã thực hiện đúng phê duyệt. (Thù lao của từng thành viên Hội đồng Quản trị, tiền lương của Tổng Giám đốc và thành viên Ban Tổng Giám đốc được thể hiện thành mục riêng trong Báo cáo tài chính năm của Ngân hàng. Chi tiết tham khảo tại Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của HDBank đã được kiểm toán trong Bộ văn kiện ĐHĐCĐ thường niên 2023)
08/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua việc niêm yết trái phiếu chào bán ra công chúng	Đã hoàn thành
09/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua việc điều chỉnh phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động	Đã hoàn thành

Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung	Tình hình thực hiện
10/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua việc lựa chọn Công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán độc lập báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ của HDBank và các công ty con cho năm tài chính 2022	Đã hoàn thành và thực hiện theo đúng Ủy quyền.
11/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua chủ trương ký kết hợp đồng, giao dịch với Đối tác chiến lược là các bên liên quan của HDBank	Đã thực hiện theo đúng quy định. (Chi tiết theo Phụ lục 02 đính kèm)
12/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua nội dung ủy quyền cho Hội đồng Quản trị sửa đổi, bổ sung ngành nghề kinh doanh, cập nhật các thay đổi của quy định Pháp luật tại Điều lệ, Giấy phép, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của HDBank và sửa đổi, bổ sung Điều lệ	Đã thực hiện theo đúng Ủy quyền
13/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua nội dung ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến hoạt động đầu tư, mua, bán tài sản của Ngân hàng	Đã thực hiện theo đúng Ủy quyền
14/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua nội dung ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến Công ty con, Công ty liên kết	Đã thực hiện theo đúng Ủy quyền
15/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua nội dung ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến chiến lược phát triển HDBank	Đã thực hiện theo đúng Ủy quyền
16/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua nội dung ủy quyền cho Hội đồng Quản trị tham gia chương trình tái cơ cấu	Đã thực hiện theo đúng Ủy quyền
17/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua nội dung ủy quyền cho Hội đồng Quản trị lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2023	Đã hoàn thành và thực hiện theo đúng Ủy quyền.
18/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua nội dung ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định việc mua lại cổ phần đã được bán	Đã thực hiện theo đúng Ủy quyền
19/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua nội dung ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định việc xuất toán khoản nợ khởi ngoại bảng	Đã thực hiện theo đúng Ủy quyền
20/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua số lượng và danh sách trúng cử thành viên Hội đồng Quản trị HDBank nhiệm kỳ 2022 - 2027	Đã hoàn thành

Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung	Tình hình thực hiện
21/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua số lượng và danh sách trúng cử thành viên Ban Kiểm soát HDBank nhiệm kỳ 2022 - 2027	Đã hoàn thành
22/2022/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2022	Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ và Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị HDBank	Đã ban hành Điều lệ theo quy định
23/2022/NQ-ĐHĐCĐ	23/08/2022	Thông qua việc điều chỉnh phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động – ESOP	Đang thực hiện, tiếp tục triển khai trong năm 2023 theo phê duyệt
24/2022/NQ-ĐHĐCĐ	23/08/2022	Thông qua Phương án tăng Vốn Điều lệ từ việc phát hành cổ phiếu cho người lao động (ESOP)	Đang thực hiện, tiếp tục triển khai trong năm 2023 theo phê duyệt
25/2022/NQ-ĐHĐCĐ	23/08/2022	Thông qua việc HDBank tham gia chương trình tái cơ cấu các Tổ chức tín dụng	Đang thực hiện, tiếp tục triển khai trong năm 2023 theo phê duyệt
26/2022/NQ-ĐHĐCĐ	23/08/2022	Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank	Đã ban hành Điều lệ theo quy định
27/2022/NQ-ĐHĐCĐ	23/08/2022	Thông qua Phương án chào bán, phát hành trái phiếu tại nước ngoài, phương án sử dụng vốn huy động từ chào bán, phát hành trái phiếu tại nước ngoài và niêm yết trái phiếu tại sở giao dịch chứng khoán nước ngoài của HDBank	Đang thực hiện, tiếp tục triển khai trong năm 2023, 2024 theo phê duyệt.
28/2022/NQ-ĐHĐCĐ	15/12/2022	Thông qua Phương án Phát hành riêng lẻ Trái phiếu Chuyển đổi ra thị trường quốc tế	Đang thực hiện, tiếp tục triển khai trong năm 2023, 2024 theo phê duyệt.
29/2022/NQ-ĐHĐCĐ	15/12/2022	Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank	Đã ban hành Điều lệ theo quy định

Phụ lục 02:

GAO DỊCH GIỮA HDBANK VỚI CỔ ĐÔNG LỚN, NGƯỜI NỘI BỘ VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN NĂM 2022

TT	Tên Tổ chức/ Cá nhân	Nghị quyết/ Quyết định		Nội dung	Giá trị giao dịch
		Số	Ngày		
1	Công ty Tài chính TNHH HD SAISON	47/2022/QĐ-HĐQT	11/03/2022	Tái cấp hạn mức giao dịch định kỳ hàng năm với HDSaison	<ul style="list-style-type: none"> Hạn mức tiền gửi, cho vay, mua GTCG có TSĐB: 2.700 tỷ đồng và tối đa 10% Vốn tự có của HDBank Hạn mức giao dịch FX: <ul style="list-style-type: none"> +130 triệu USD với kỳ hạn < 6 tháng +150 triệu USD với kỳ hạn ≥ 6 tháng Hạn mức phái sinh lãi suất: <ul style="list-style-type: none"> +100 triệu USD với kỳ hạn ≤ 24 tháng +50 triệu USD với kỳ hạn > 24 tháng và ≤ 60 tháng
2	Công ty CP Vietjetair Cargo	50/2022/QĐ-HĐQT	17/03/2022	Cấp tín dụng cho Công ty CP Vietjetair Cargo	4 tỷ đồng
3	Công ty CP Chứng khoán HD	51/2022/QĐ-HĐQT	21/03/2022	Tái cấp hạn mức tín dụng cho Công ty CP Chứng khoán HD	Hạn mức tín dụng: 500 tỷ đồng
4	Công ty Tài chính TNHH HD SAISON	126/2022/QĐ-HĐQT	08/06/2022	Hợp tác mở TK thanh toán của HDBank trực tuyến trên App HD SAISON	Chi hoa hồng: 50.000 đồng/ Tài khoản mở mới qua App của HD SAISON
5	Công ty CP Hàng không Vietjet	148/2022/QĐ-HĐQT	23/06/2022	Tái cấp tăng Hạn mức tín dụng cho Công ty CP Hàng không Vietjet	Hạn mức tín dụng: 3.500 tỷ đồng hoặc ngoại tệ tương đương

TT	Tên Tổ chức/ Cá nhân	Nghị quyết/ Quyết định		Nội dung	Giá trị giao dịch
		Số	Ngày		
6	Công ty Tài chính TNHH HD SAISON	205/2022/QĐ-HĐQT	17/08/2022	Cấp tăng hạn mức giao dịch với HDSaison (điều chỉnh Hạn mức tiền gửi, cho vay, mua GTCG có TSDB)	Hạn mức tiền gửi, cho vay, mua GTCG có TSDB: 4.200 tỷ đồng
7	Nguyễn Cảnh Sơn	274/2022/QĐ-HĐQT	13/10/2022	Cấp thẻ tín dụng cho KH Nguyễn Cảnh Sơn	Hạn mức thẻ: 1 tỷ đồng
8	Công ty Tài chính TNHH HD SAISON	354/2022/QĐ-HĐQT	25/11/2022	Cấp tăng hạn mức giao dịch với HDSaison (điều chỉnh Hạn mức tiền gửi, cho vay, mua GTCG có TSDB)	<ul style="list-style-type: none"> Hạn mức cho vay: 5.000 tỷ đồng và tối đa 10% Vốn tự có của HDBank Hạn mức tiền gửi, mua GTCG có TSDB: 5.000 tỷ đồng Tổng số dư của 2 hạn mức con này tại mọi thời điểm không vượt quá 5.000 tỷ đồng

