

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ HDBANK VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

I. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023:

Năm 2023 được đánh giá là một năm khó khăn chung cho nền kinh tế thế giới với sự giảm sút cả tăng trưởng GDP, thương mại và đầu tư toàn cầu. Lạm phát gia tăng, chính sách tiền tệ thắt chặt hơn, xung đột chính trị và nhiều lo ngại về biến đổi khí hậu... đã tạo ra rất nhiều áp lực cho nền kinh tế toàn cầu.

Trong bối cảnh đó, với những chính sách điều hành kinh tế phù hợp, linh hoạt của Chính phủ, kinh tế Việt Nam vẫn duy trì đà tăng trưởng tích cực trong năm 2023 với GDP tính chung cả năm tăng 5,05% so với năm 2022. Tuy nhiên, là nền kinh tế có độ mở cao, Việt Nam không thể tránh khỏi việc chịu ảnh hưởng từ những biến động bên ngoài. Hoạt động của ngành ngân hàng Việt Nam nói riêng trong năm 2023 phải đối mặt với những thách thức như cầu tín dụng yếu hơn, lợi nhuận một số ngân hàng giảm và nợ xấu có xu hướng tăng.

Thích ứng với những biến động của thị trường bằng nhiều giải pháp linh hoạt, tích cực tìm kiếm, nắm bắt, tận dụng tốt các cơ hội kinh doanh, kết thúc năm 2023, HDBank đạt được những kết quả tích cực, tiếp tục tăng trưởng ấn tượng về quy mô và hiệu quả, đảm bảo chất lượng, an toàn trong vận hành, khẳng định vị thế và thương hiệu HDBank, tiến dần đến mục tiêu chiến lược 05 năm (2021 – 2025).

1. Tình hình thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ):

Trong năm 2023, Hội đồng Quản trị (HĐQT) đã tuân thủ, nghiêm túc chỉ đạo triển khai các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, trong đó đã hoàn thành 19 Nghị quyết, 05 Nghị quyết đang được triển khai/tiếp tục thực hiện trong năm 2024.

Chi tiết tình hình thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ trong năm 2023 theo Phụ lục 01 đính kèm.

2. Tình hình hoạt động của Ngân hàng năm 2023:

2.1. Đánh giá kết quả hoạt động:

- Hoạt động kinh doanh:** Bám sát định hướng kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thường niên 2023 thông qua, với sự chỉ đạo sát sao, hỗ trợ tích cực của HĐQT, sự quyết liệt trong điều hành của Tổng Giám đốc, Ban Điều hành và sự đồng lòng, quyết tâm, nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, HDBank đã hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh với lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt 13.017 tỷ đồng, tăng 26,8% so với năm 2022, hoàn thành 98,6% kế hoạch (lợi nhuận trước thuế HDBank riêng lẻ đạt 12.736 tỷ đồng, tăng trưởng 34,42% và đạt hơn 103% kế hoạch), chất lượng tài sản được đảm bảo, nợ xấu nằm trong giới hạn kiểm soát.

Đặc biệt, các chỉ tiêu Tổng huy động, Tổng dư nợ tín dụng và Lợi nhuận trước thuế của HDBank đạt tỷ lệ tăng trưởng thuộc nhóm cao trong toàn ngành ngân hàng.

- Quản trị rủi ro:** Với mục tiêu nâng cao năng lực quản trị, tạo nền tảng vững chắc, an toàn để tiếp tục tăng trưởng nhanh, bền vững, nâng cao năng lực cạnh tranh và vị thế trên thị trường, HDBank tích cực triển khai hiệu quả các dự án thuộc lộ trình áp dụng các tiêu chuẩn, chuẩn mực quản trị quốc tế tiên tiến như Chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế (IFRS), chuẩn Basel III... HDBank là một trong những ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam triển khai thành công chuẩn Basel III vào quản trị rủi ro.

Tại thời điểm 31/12/2023, tỷ lệ an toàn vốn (CAR) (theo chuẩn Basel II) của HDBank đạt 12,57%, thuộc nhóm những ngân hàng có tỷ lệ an toàn vốn cao. Ngân hàng luôn tuân thủ các quy định về phân loại nợ và trích lập dự phòng, đảm bảo an toàn tài sản và duy trì khả năng phòng thủ, chống đỡ rủi ro. HDBank luôn được các tổ chức xếp hạng và 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.

- **Chuyển đổi số:** Là đơn vị tiên phong dẫn dắt xu hướng số của ngành ngân hàng, các hoạt động triển khai chiến lược chuyển đổi số và phát triển ngân hàng số của HDBank đã ghi nhận những kết quả tích cực. Năm 2023, số lượng khách hàng mới phát triển qua kênh số chiếm 55% tổng số khách hàng mới của Ngân hàng, số lượng giao dịch tài chính trên e-banking tăng 132%, số dư tiền gửi tiết kiệm qua kênh trực tuyến tăng 449%...

HDBank là ngân hàng duy nhất tại Việt Nam nhận giải thưởng “Sáng kiến kỹ thuật số” (Digital Innovation) do ASEAN Business Awards – ABA 2023 trao tặng. Đây là giải thưởng uy tín do Hội đồng Tư vấn Kinh doanh ASEAN tổ chức nhằm tôn vinh các doanh nghiệp có thành tích xuất sắc và đóng góp cho sự phát triển của khu vực. Giải thưởng thể hiện sự ghi nhận của các tổ chức quốc tế đối với các sáng kiến chuyển đổi số của HDBank.

- **Uy tín, vị thế:** Tăng trưởng cao bền vững trong nhiều năm, duy trì vận hành an toàn, quản trị hướng đến các chuẩn mực quốc tế tốt nhất, HDBank được tôn vinh trong TOP 10 công ty đại chúng uy tín và hiệu quả nhất của Việt Nam năm 2023 – bảng xếp hạng gồm những công ty đại chúng thể hiện sự vượt trội về năng lực, với tiềm năng tăng trưởng, mức độ phát triển bền vững, chất lượng quản trị và vị thế vững chắc trong ngành. Ngoài ra, HDBank cũng được bình chọn vào TOP 50 Doanh nghiệp xuất sắc nhất Việt Nam, TOP 10 ngân hàng thương mại cổ phần uy tín, doanh nghiệp niềm yết xuất sắc, TOP doanh nghiệp phát triển bền vững năm 2023.

Cùng với việc tiếp tục được lựa chọn vào rổ chỉ số VN30 – tập hợp các công ty vốn hóa lớn tiêu biểu của sàn HSX và là một trong 20 thành viên rổ chỉ số Phát triển bền vững VNSI trong nhiều năm liên tục, năm 2023, dù thị trường có nhiều biến động, cổ phiếu HDB thỏa mãn các tiêu chí và được Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh đưa vào danh mục của rổ chỉ số VN DIAMOND – rổ chỉ số “cổ phiếu Kim Cương Việt Nam”, đại diện cho các công ty được đánh giá có tiềm năng tăng trưởng tốt, có sức hấp dẫn lớn với giới đầu tư, đặc biệt là các nhà đầu tư nước ngoài.

- **Phát triển bền vững:** Thực thi trách nhiệm với môi trường, xã hội nhằm lan tỏa ảnh hưởng tích cực cho cộng đồng bên cạnh thúc đẩy tăng trưởng kinh doanh, HDBank là một trong những ngân hàng tiên phong tại Việt Nam trong lĩnh vực 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. Đồng thời, Ngân hàng luôn hoàn thành tốt các trách nhiệm xã hội, nhiệt tình tham gia và đồng hành với các hoạt động an sinh.

Với những nỗ lực, đóng góp của mình, HDBank là ngân hàng bán lẻ duy nhất tại Châu Á và khu vực Trung Đông được The Asian Banking and Finance (ABF) vinh ở hạng mục “Ngân hàng có nhiều hoạt động về phát triển bền vững nhất năm 2023” (Sustainability Initiative of the Year).

- **Công tác quan hệ nhà đầu tư:** Hải hòa lợi ích của Ngân hàng, khách hàng, cổ đông và nhà đầu tư, HDBank hoàn thành việc trả cổ tức bằng tiền với tỷ lệ 10% và chia cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15% theo đúng nghị quyết được cổ đông thông qua, duy trì truyền thống trả cổ tức đều đặn mỗi năm.

HDBank có bộ phận chuyên trách về công tác quan hệ nhà đầu tư luôn sẵn sàng tiếp nhận và giải đáp những ý kiến đóng góp, yêu cầu và thắc mắc của cổ đông và nhà đầu tư. Công tác công bố thông tin, hỗ trợ cổ đông thực hiện các quyền của mình được thực hiện kịp thời, minh bạch và trách nhiệm; ĐHĐCĐ, các cuộc tiếp xúc cổ đông, nhà đầu tư định kỳ được triển khai đúng luật, thường xuyên, chuyên nghiệp, được nhà đầu tư trong nước và quốc tế đánh giá cao. Năm 2023, Ngân hàng đồng thời giành hai giải thưởng Báo cáo thường niên xuất sắc và Công ty niêm yết tổ chức ĐHĐCĐ tốt nhất Sở giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội và Báo Đầu tư tổ chức.

2.2. Giám sát và đánh giá hoạt động của Tổng Giám đốc và Ban Điều hành năm 2023:

HĐQT đã nghiêm túc thực hiện chức năng kiểm tra, giám sát đối với Tổng Giám đốc và Ban Điều hành trên tất cả các mặt hoạt động của Ngân hàng.

Luôn đặt lợi ích của Ngân hàng, của cổ đông là mục tiêu hoạt động hàng đầu, trong bối cảnh nền kinh tế có nhiều biến động phức tạp, Tổng Giám đốc và Ban Điều hành đã rất nỗ lực với tinh thần trách nhiệm cao, linh hoạt và quyết liệt trong điều hành các hoạt động của Ngân hàng, triển khai có hiệu quả các nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT, hoàn thành các nhiệm vụ được giao trong năm 2023 với kết quả rất đáng ghi nhận và khích lệ, tuân thủ nghiêm các quy định pháp luật và các quy chế, quy định nội bộ của Ngân hàng.

3. Đánh giá hoạt động của HĐQT và các Ủy ban chuyên môn thuộc HĐQT:

Hoạt động của HĐQT và các Ủy ban chuyên môn thuộc HĐQT HDBank trong năm 2023 đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật, Điều lệ và các quy chế, quy định nội bộ của HDBank.

3.1. Hoạt động của HĐQT:

Năm 2023, với chiến lược phát triển bền vững, chủ động và linh hoạt thích ứng với các điều kiện thị trường, đẩy mạnh chuyển đổi số và tăng trưởng xanh, đổi mới tư duy và không ngừng sáng tạo, HĐQT đã phát huy tốt vai trò lãnh đạo trong công tác quản trị Ngân hàng, chỉ đạo việc xây dựng kế hoạch kinh doanh bám sát các mục tiêu chiến lược đã đặt ra; chỉ đạo, giám sát, hỗ trợ Ban Điều hành triển khai hiệu quả các hoạt động ngân hàng, hoàn thành tốt kế hoạch kinh doanh được ĐHĐCĐ giao, tăng trưởng ấn tượng về quy mô, hướng đến mục tiêu phát triển bền vững trong dài hạn.

Các thành viên HĐQT đã nỗ lực hoàn thành tốt các nhiệm vụ cụ thể được phân công, tích cực tìm kiếm, khai thác, tận dụng mọi cơ hội, tiềm năng để đóng góp vào sự phát triển của Ngân hàng. Với kinh nghiệm dày dặn trên nhiều lĩnh vực, các thành viên chủ động đưa ra những ý kiến phân tích có chất lượng chuyên môn cao và những đánh giá khách quan, thường xuyên trao đổi, thảo luận, phát huy tinh thần đoàn kết, thống nhất, đồng thời tạo ra môi trường minh bạch, hiệu quả trong hoạt động của HĐQT

Trong năm 2023, HĐQT HDBank được Viện Thành viên Hội đồng Quản trị Việt Nam (VIOD) vinh danh giải thưởng Board of the Year – Hội đồng Quản trị của năm, ghi nhận những nỗ lực của HDBank trong tiên phong áp dụng các chuẩn mực tiên tiến về quản trị doanh nghiệp, công khai minh bạch trong hoạt động kinh doanh theo những thông lệ quốc tế tốt nhất.

Các hoạt động nổi bật của HĐQT trong năm 2023:

- Chỉ đạo tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên 2023 (năm tài chính 2022) của HDBank tuân thủ các quy định liên quan và đạt được sự thống nhất cao của Cổ đông đối với tất cả các nội dung thuộc chương trình nghị sự của Đại hội.

- Tổ chức 05 cuộc họp HĐQT với sự tham dự đầy đủ của các thành viên và hơn 100 lần xin ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản đề cùng bàn bạc, thảo luận, xem xét, giải quyết các vấn đề cụ thể thuộc thẩm quyền của HĐQT.

Các kết luận được HĐQT thống nhất đưa ra tại các cuộc họp cùng 130 Quyết định/ Nghị quyết của HĐQT được ban hành trong năm 2023 là những định hướng quan trọng giúp Ban Điều hành tổ chức thực hiện nhiệm vụ kinh doanh một cách hiệu quả.

- Giám sát chặt chẽ Ban Điều hành trong việc thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT, đảm bảo hoạt động kinh doanh được triển khai theo đúng định hướng, tuân thủ nghiêm các quy định pháp luật và các quy chế, quy định nội bộ của Ngân hàng.
- Chỉ đạo, giám sát việc thực hiện các hạng mục công việc trong Chiến lược phát triển 05 năm 2021 – 2025 và Chiến lược Chuyển đổi số đã được phê duyệt; rà soát tiến độ triển khai, kết quả thực hiện, đánh giá lại tính phù hợp của các mục tiêu, sáng kiến theo chiến lược 05 năm 2021 – 2025 đã xây dựng, đưa ra các điều chỉnh cần thiết nhằm đảm bảo tính khả thi của các mục tiêu chiến lược, nâng cao vị thế và uy tín của HDBank trên thị trường.
- Theo dõi tiến độ thực hiện, chỉ đạo và giám sát Ban Điều hành trong việc triển khai Phương án nhận chuyển giao bắt buộc và tái cấu trúc 01 Ngân hàng TMCP, tận dụng các lợi thế có được khi tham gia chương trình tái cơ cấu để củng cố năng lực tài chính nội tại và tăng trưởng bứt phá.
- Chỉ đạo việc thực hiện Báo cáo Phát triển Bền vững của HDBank năm 2023, nhằm công bố các thông tin định lượng về hiệu quả các hoạt động của HDBank xét trên các khía cạnh môi trường, xã hội và quản trị, thể hiện rõ mục tiêu hướng đến sự phát triển bền vững cùng sự cam kết của HDBank về trách nhiệm với các bên liên quan: kiến tạo tài sản bền vững cho xã hội, đóng góp cho sự phát triển của nền kinh tế, mang đến giá trị tài sản cho các đối tác, nhà đầu tư trong và ngoài nước và tạo lập môi trường làm việc chuyên nghiệp, thú vị, đãi ngộ xứng đáng cho nhân viên
- Chỉ đạo, giám sát và chủ động hỗ trợ Ban Điều hành trong các hoạt động quan hệ nhà đầu tư; tìm kiếm, lựa chọn đối tác chiến lược; xây dựng và triển khai các phương án tái cơ cấu.
- Chỉ đạo, giám sát việc hoàn thiện, tổ chức thực hiện quy chế, quy định nội bộ của Ngân hàng, đảm bảo tuân thủ các quy định và hướng tới áp dụng các thông lệ, chuẩn mực quốc tế tiên tiến trong quản trị Ngân hàng trên tất cả các mặt hoạt động.

3.2. Hoạt động của các Ủy ban Chuyên môn thuộc HĐQT:

HQĐT 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 (từ tháng 01/2024 được đổi tên thành Ủy ban Phát triển bền vững), Ủy ban Công nghệ Ngân hàng. 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, các phiên làm việc chuyên đề và các cuộc trao đổi thường xuyên, các Ủy ban chuyên môn giữ vai trò quan trọng, tham mưu, giúp HĐQT đưa ra quyết định về các vấn đề trong từng lĩnh vực cụ thể, đóng góp tích cực vào sự tăng trưởng kinh doanh, duy trì an toàn hoạt động và đảm bảo chất lượng tài sản của Ngân hàng.

Hoạt động của các Ủy ban chuyên môn trong năm 2023 như sau:

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

Năm 2023, Ủy ban QLRR đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ hàng Quý. Ủy ban đã giúp HĐQT giám sát việc triển khai các dự án trong lộ trình thực hiện Basel 2 và Basel 3 và các sáng kiến chiến lược liên quan đến QLRR; tham mưu cho HĐQT hoàn thiện chính sách QLRR; giúp HĐQT giám sát việc tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước về các chỉ tiêu an toàn trong hoạt động ngân hàng, quy định của HDBank về khẩu vị rủi ro, hạn mức rủi ro; kịp thời đưa ra các khuyến nghị để Ban Điều hành triển khai các hành động, giải pháp cần thiết nhằm đảm bảo hoạt động an toàn và hiệu quả trong bối cảnh thị trường 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):

Ủy ban Nhân sự đã tổ chức 04 cuộc họp nhằm đánh giá tình hình thực hiện các chỉ đạo liên quan đến công tác nhân sự và chất lượng hoạt động nhân sự HDBank trong năm 2023. Ủy ban đã giúp HĐQT chỉ đạo Ban Điều hành tập trung triển khai các công việc phát triển tổ chức theo định hướng chuyển đổi số, chuẩn hóa, nâng cao chất lượng của công tác đào tạo, tuyển dụng và phát triển nguồn nhân lực, có chính sách, chế độ đãi ngộ cạnh tranh, tạo động lực phấn đấu cho tất cả cán bộ nhân viên, tăng cường tính gắn kết giữa người lao động và Ngân hàng, hoàn thiện hệ thống quy định trong công tác quản trị nguồn nhân lực..., nâng cao vị thế thương hiệu HDBank trên thị trường tuyển dụng đồng thời góp phần tạo cơ sở vững chắc, an toàn cho sự tăng trưởng nhanh, bền vững theo mục tiêu chiến lược đã đặt ra.

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

Trong năm 2023, Ủy ban Giám sát tín dụng đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ hàng quý, tham mưu, giúp HĐQT định hướng chiến lược phát triển tín dụng và phê duyệt chính sách tín dụng, kế hoạch phát triển sản phẩm mới, thị trường mới phù hợp với chính sách của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước; chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành điều hành tín dụng theo hạn mức tăng trưởng năm 2023 được Ngân hàng Nhà nước giao một cách chủ động và linh hoạt, thích ứng với diễn biến thực tế của thị trường, thực hiện tốt kế hoạch tăng trưởng tín dụng, đảm bảo quy mô, chất lượng và hiệu quả theo đúng định hướng; phê duyệt các hồ sơ tín dụng thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT.

Bên cạnh đó, Ủy ban còn cử nhân sự giúp HĐQT giám sát việc phê duyệt tín dụng của các cấp phê duyệt thuộc Ban Điều hành theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng.

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

Năm 2023, Ủy ban Chiến lược và Đầu tư đã tổ chức 04 cuộc họp, tham mưu, tư vấn cho HĐQT đưa ra quyết định về các vấn đề liên quan đến hoạt động đầu tư và xây dựng, thực thi chiến lược như: xây dựng kế hoạch kinh doanh và định hướng các hoạt động của Ngân hàng năm 2023; triển khai các nhiệm vụ và chương trình hành động theo kế hoạch kinh doanh năm 2023 đã được phê duyệt; tham gia chương trình tái cơ cấu hệ thống ngân hàng theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước; đánh giá lại tính phù hợp của các mục tiêu, sáng kiến chiến lược đã xây dựng và đề xuất điều chỉnh nhằm đảm bảo tính khả thi của các mục tiêu chiến lược; triển khai thực hiện các hạng mục công việc nằm trong chiến lược phát triển 05 năm 2021 – 2025; xây dựng Phương án góp vốn vào 01 Công ty chứng khoán theo chủ trương đã được ĐHĐCĐ phê duyệt; nghiên cứu, xem xét phương án mở Văn phòng Đại diện HDBank tại Seoul, Hàn Quốc; các hoạt động quan hệ nhà đầu tư và tìm kiếm, lựa chọn Nhà đầu tư chiến lược...

Trong bối cảnh phát triển bền vững với 3 trụ cột Môi trường (Environmental) – Xã hội (Social) – Quản trị (Governance) (ESG) ngày càng trở thành xu thế bao trùm, đầu năm 2024, HĐQT đã thống nhất việc thành lập Ủy ban Phát triển bền vững trên cơ sở đổi tên Ủy ban Chiến lược và Đầu tư, bổ sung thêm chức năng, nhiệm vụ hỗ trợ HĐQT chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành xây dựng và triển khai thực hiện các chính sách, chương trình, giải pháp liên quan để đẩy mạnh việc thực thi bộ tiêu chuẩn ESG nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, đảm bảo cho sự tăng trưởng, phát triển bền vững của Ngân hàng, đồng thời đóng góp cho sự phát triển kinh tế, lành mạnh môi trường và ổn định xã hội, mang lại lợi ích cao nhất cho các bên liên quan.

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

Ủy ban Công nghệ Ngân hàng đã tổ chức 04 cuộc họp trong năm 2023 để tập trung thảo luận, tham mưu HĐQT đưa ra quyết định và hỗ trợ HĐQT chỉ đạo thực hiện các công việc thuộc lĩnh vực công nghệ, đẩy mạnh công nghệ chuyển đổi số, gồm:

- Phương án tối ưu hóa ngân sách 2023 dành cho công nghệ;
- Kế hoạch triển khai các dự án công nghệ năm 2023;
- Các dự án lớn liên quan đến công nghệ có tầm quan trọng chiến lược đối với Ngân hàng: Phương án tinh giản, nâng cấp hệ thống Core Banking, phương án tái cơ cấu nguồn lực công nghệ, Đề án thành lập Ngân hàng số...

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024:

Năm 2024, tình hình thế giới dự báo tiếp tục diễn biến phức tạp, khó lường; tăng trưởng kinh tế, thương mại, đầu tư toàn cầu tiếp tục xu hướng chậm lại. Nền kinh tế Việt Nam vừa có những thuận lợi cơ bản, vừa tiếp tục chịu “tác động tiêu cực kép” từ những yếu tố bất lợi bên ngoài và những hạn chế, bất cập bên trong; thời cơ, thuận lợi và khó khăn, thách thức đan xen.

Dựa trên các mục tiêu chiến lược phát triển, HĐQT HDBank đưa ra những định hướng cho các hoạt động năm 2024 như sau:

1. Đối với các hoạt động của Ngân hàng:

- Chỉ đạo và giám sát việc triển khai quyết liệt và linh hoạt các chương trình hành động phù hợp với diễn biến thị trường, khai thác tối đa các lợi thế kinh doanh để đạt các mục tiêu tăng trưởng năm 2024 mà ĐHĐCĐ thông qua.
- Chỉ đạo và hỗ trợ Ban Điều hành tăng cường công tác huy động vốn, bổ sung nguồn vốn dài hạn, chuẩn bị nguồn lực tài chính cho các dự án chiến lược, sẵn sàng đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng và cải thiện các chỉ số an toàn; chỉ đạo triển khai quyết liệt, hiệu quả phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025, đẩy mạnh công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nâng cao chất lượng tín dụng.
- Chỉ đạo, giám sát việc hoàn thiện hệ thống quản trị rủi ro theo hướng hiện đại, hiệu quả; nâng cao năng lực dự báo và có phương án phòng ngừa, giảm thiểu các tác động từ rủi ro.
- Chỉ đạo hoàn thiện hệ thống cơ chế chính sách, đảm bảo tạo được hành lang pháp lý vững chắc, tuân thủ các quy định pháp luật, 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 thực hiện việc hoàn thiện cơ cấu tổ chức của HDBank theo hướng tinh gọn, hiệu quả hơn, tối ưu hóa nguồn lực, cải thiện năng lực cạnh tranh và tiết kiệm, nâng cao hiệu quả sử dụng chi phí.

- Chỉ đạo, giám sát việc tăng cường công tác đào tạo, nâng cao hơn nữa chất lượng nhân sự, xây dựng văn hóa làm việc hướng đến hiệu suất cao để phù hợp với mục tiêu phát triển, xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp, sáng tạo.
- Hỗ trợ, đồng hành cùng Ban Điều hành triển khai khẩn trương, có hiệu quả các chương trình chuyển đổi, nhanh chóng tạo ra những tác động tích cực đáng kể lên chất lượng và kết quả hoạt động của Ngân hàng.

Chỉ đạo thực hiện cải tiến quy trình, số hóa các hoạt động, đẩy mạnh thu hút khách hàng và cung cấp sản phẩm, dịch vụ trên kênh số, tăng cường xử lý các quy trình nội bộ trên các hệ thống công nghệ nhằm cải thiện hiệu suất làm việc và nâng cao khả năng cạnh tranh của các sản phẩm, dịch vụ cũng như thương hiệu HDBank trên thị trường.

- Chỉ đạo, giám sát việc tiếp tục triển khai các phương án tái cơ cấu, duy trì, phát triển, mở rộng quan hệ với các đối tác uy tín trong nước và quốc tế nhằm mở rộng quy mô, nâng cao vị thế của Ngân hàng. Trong đó:
 - + Chỉ đạo, giám sát và triển khai việc HDBank tiếp tục tham gia chương trình tái cơ cấu các tổ chức tín dụng theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước theo Nghị quyết số 20/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023, thực hiện các nội dung, công việc liên quan theo quy định pháp luật và yêu cầu của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
 - + Chỉ đạo và hỗ trợ Ban Điều hành nhanh chóng triển khai các thủ tục để hoàn tất phương án góp vốn, mua cổ phần của một công ty chứng khoán trở thành công ty con/ công ty liên kết của HDBank theo Nghị quyết số 11/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023, đẩy mạnh phát triển dịch vụ tư vấn tài chính doanh nghiệp và các dịch vụ tài chính khác.
- Đẩy mạnh việc thực thi Bộ tiêu chuẩn ESG nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, cải thiện năng lực cạnh tranh, hướng đến sự phát triển bền vững, đồng thời thể hiện trách nhiệm của HDBank với môi trường và xã hội.
- 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.

2. Đối với hoạt động của HĐQT:

- Tổ chức các cuộc họp định kỳ/ bất thường hoặc lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT đảm bảo tuân thủ đúng các quy định của pháp luật với chất lượng chuyên môn cao.
- Triển khai thực hiện nhiệm vụ quản trị Ngân hàng theo các tiêu chuẩn của Thẻ điểm Quản trị công ty ASEAN (ASEAN Corporate Governance Scorecard) – bộ Thẻ điểm đánh giá chất lượng quản trị dựa trên 5 nội dung trọng yếu: Trách nhiệm của HĐQT, Minh bạch và công bố thông tin, Trách nhiệm của các bên liên quan, Đối xử công bằng với các cổ đông, và Quyền cổ đông.
- Phát huy và nâng cao vai trò, trách nhiệm của HĐQT trong chỉ đạo, giám sát hoạt động của Ngân hàng, đảm bảo tính minh bạch, khách quan, hài hòa lợi ích của các bên liên quan khi thực hiện chức năng quản trị. Các thành viên HĐQT thực hiện các nhiệm vụ được phân công với tinh thần trách nhiệm cao, hỗ trợ Ban Điều hành triển khai có hiệu quả các chương trình, các dự án trọng tâm, có khả năng mang lại hiệu ứng, tác động trực tiếp và tích cực đến kết quả hoạt động của Ngân hàng theo mục tiêu chiến lược.

- Tăng cường vai trò của các Ủy ban chuyên môn thuộc HĐQT trong việc tham mưu, giám sát các lĩnh vực liên quan và bảo trợ cho các chương trình chuyển đổi theo chiến lược 05 năm 2021 – 2025, khẳng định vai trò then chốt của cấp lãnh đạo đối với thành công của các chương trình chuyển đổi, trong đó đề cao yêu cầu đổi mới tư duy lãnh đạo, cách tiếp cận đối với công tác chuyển đổi, xây dựng, thúc đẩy văn hóa đổi mới, sáng tạo và hợp tác.
- Nghiêm túc thực hiện chức năng chỉ đạo và giám sát việc triển khai thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT; 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.
- Tích cực hỗ trợ Ban Điều hành trong công tác quan hệ nhà đầu tư, và tìm kiếm, lựa chọn nhà đầu tư chiến lược.

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 2023

TT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung	Tình hình thực hiện
1	01/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2022 và Định hướng hoạt động năm 2023 của HĐQT HDBank	ĐHQT, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và Ban Điều hành đã hoàn thành tốt nhiệm vụ được giao và kế hoạch kinh doanh năm 2023.
2	02/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 của Tổng Giám đốc HDBank	(Nội dung chi tiết: tham khảo tại Mục I.2, I.3 của Báo cáo này và các Báo cáo của Tổng Giám đốc, Báo cáo của Ban Kiểm soát, Báo cáo của Thành viên HĐQT độc lập trong bộ văn kiện ĐHĐCĐ thường niên 2024)
3	03/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2022	
4	04/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của HDBank đã được kiểm toán do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện	N/A
5	05/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Thông qua Báo cáo đánh giá hoạt động của HĐQT HDBank năm 2022 của Thành viên độc lập HĐQT	N/A
6	06/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận và kế hoạch chia cổ tức năm 2022	Đã hoàn thành việc chi trả cổ tức năm 2022 với tỷ lệ 25% (10% bằng tiền mặt và 15% bằng cổ phiếu) theo đúng Nghị quyết số 06/2023/NQ-ĐHĐCĐ
7	08/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Tổng mức thù lao, phụ cấp của HĐQT, Ban Kiểm soát HDBank và Quỹ hoạt động của HĐQT năm 2023	Đã thực hiện đúng phê duyệt. (Thù lao của từng thành viên HĐQT, 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 2023 của HDBank đã được kiểm toán trong Bộ văn kiện ĐHĐCĐ thường niên 2024)



TT	Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung	Tình hình thực hiện
8	09/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Niêm yết trái phiếu chào bán ra công chúng	Không phát sinh trong năm 2023
9	10/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Lựa chọn Công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2024	Đã hoàn thành việc lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán cho năm tài chính 2024 theo đúng ủy quyền.
10	12/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT đối với Bà Nguyễn Thị Tâm	Đã hoàn thành
11	13/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Giao và ủy quyền cho HĐQT 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
12	14/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Giao và ủy quyền cho HĐQT 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
13	15/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề liên quan đến Công ty con, Công ty liên kết	Đã thực hiện theo đúng Ủy quyền
14	16/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề liên quan đến chiến lược phát triển HDBank	Đã thực hiện theo đúng Ủy quyền
15	17/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Giao và ủy quyền cho HĐQT triển khai các công việc liên quan đến việc tham gia chương trình tái cơ cấu các Tổ chức tín dụng theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	Đã thực hiện theo đúng Ủy quyền
16	18/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định việc xuất toán khoản nợ khỏi ngoại bảng	Đã thực hiện theo đúng Ủy quyền
17	19/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Giao cho HĐQT xây dựng và hoàn thiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 của HDBank	Đã thực hiện theo đúng Ủy quyền
18	21/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Bầu bổ sung Thành viên HĐQT HDBank nhiệm kỳ 2022 – 2027	Đã hoàn thành
19	22/2023/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2023	Danh sách trúng cử bổ sung Thành viên HĐQT HDBank nhiệm kỳ 2022 – 2027	Đã hoàn thành

Phụ lục 02:

GIAO DỊCH GIỮA HDBANK VỚI CỔ ĐÔNG LỚN, NGƯỜI NỘI BỘ VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN NĂM 2023

Tên Tổ chức/ Cá nhân	Nghị quyết/ Quyết định		Nội dung	Giá trị giao dịch
	Số	Ngày		
Công ty CP Hàng không Vietjet	03/2023/QĐ-HĐQT	09/01/2023	Cấp tăng hạn mức tín dụng cho Công ty CP Hàng không Vietjet	Hạn mức tín dụng: 4.300 tỷ đồng hoặc ngoại tệ tương đương
	283/2023/NQ-HĐQT	13/07/2023	Đánh giá định kỳ hạn mức tín dụng cấp cho Công ty CP Hàng không Vietjet	Hạn mức tín dụng: Tối đa 10% Vốn tự có của HDBank và không vượt quá 4.100 tỷ đồng (hoặc ngoại tệ tương đương)
Công ty CP Chứng khoán HD	200/2023/QĐ-HĐQT	23/05/2023	Đánh giá định kỳ hạn mức tín dụng cấp cho Cty CP Chứng khoán HD	Hạn mức tín dụng: 900 tỷ đồng
	256/2023/QĐ-HĐQT	23/06/2023	Sử dụng dịch vụ của Công ty CP Chứng khoán HD trong hoạt động phát hành trái phiếu HDBank	Tối đa 2 tỷ đồng/ năm
	260/2023/QĐ-HĐQT	27/06/2023	Giao dịch đầu tư, mua bán Giấy tờ có giá với Công ty CP Chứng khoán HD	Tối đa 500 tỷ đồng/ giao dịch
	434/2023/NQ-HĐQT	16/10/2023	Phương án mua cổ phần của Công ty CP Chứng khoán HD	Tối đa 800 tỷ đồng
Công ty Tài chính TNHH HD SAISON	205/2023/QĐ-HĐQT	25/05/2023	Tái cấp hạn mức giao dịch với Công ty Tài chính TNHH HD SAISON	- Hạn mức tiền gửi, cho vay, mua giấy tờ có giá: 4.200 tỷ đồng hoặc ngoại tệ tương đương - Hạn mức nghiệp vụ FX và phái sinh lãi suất: 380 triệu USD
	562/2023/QĐ-HĐQT	18/12/2023	Hợp tác giữa HDBank và Công ty tài chính TNHH HD SAISON	Không phát sinh nghĩa vụ tài chính
Đại học Hòa Bình	112/2023/QĐ-HĐQT	06/04/2023	Cấp tín dụng cho Đại học Hòa Bình	10 tỷ đồng
Công ty CP Tập đoàn Sovico	575/2023/QĐ-HĐQT	21/12/2023	Cấp tín dụng cho Công ty TNHH Đại học Fulbright Việt Nam (Công ty CP Tập đoàn Sovico là Bên thứ 3 bảo lãnh cho khoản tín dụng được cấp)	480 tỷ đồng