

## **BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ HDBANK NĂM 2023**

Năm 2023, trong bối cảnh nền kinh tế nói chung và hoạt động của ngành ngân hàng nói riêng phải đối mặt với nhiều thách thức, Hội đồng Quản trị (HĐQT) HDBank đã phát huy tốt vai trò lãnh đạo, định hướng, chỉ đạo, giám sát và hỗ trợ Ban Điều hành thực hiện các chương trình, kế hoạch theo mục tiêu nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ), điều hành hoạt động HDBank đạt được những kết quả khá tốt so với mức trung bình ngành ngân hàng, tiếp tục tăng trưởng ấn tượng về quy mô, khẳng định vị thế và thương hiệu Ngân hàng, đồng thời đảm bảo lợi ích tốt nhất cho tất cả các bên liên quan.

HĐQT HDBank hiện tại có 07 Thành viên, trong đó có 02 Thành viên HĐQT độc lập, 06/07 Thành viên HĐQT là thành viên HĐQT độc lập và Thành viên không điều hành. Các Thành viên HĐQT đều là những nhân sự giàu kinh nghiệm, có uy tín cao trong ngành, đảm bảo đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn, điều kiện, yêu cầu theo quy định của pháp luật và của HDBank.

Thành viên HĐQT độc lập thực hiện nhiệm vụ với sự cam kết cao, tận tâm, chuyên nghiệp và tôn trọng lợi ích của tất cả mọi cổ đông, xem xét kỹ lưỡng các vấn đề thuộc thẩm quyền, bao gồm các quyết định về giao dịch với các bên có liên quan, đảm bảo tính khách quan, minh bạch, góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động của HĐQT. Các Thành viên HĐQT độc lập tham dự đầy đủ các cuộc họp HĐQT, luôn chủ động xem xét, phân tích, đưa ra những ý kiến nhận xét, khuyến nghị xác đáng, khách quan, phù hợp nhằm cải thiện chất lượng hoạt động, đóng góp quan trọng cho sự phát triển bền vững của Ngân hàng. Thành viên HĐQT độc lập hiện giữ vai trò Chủ tịch của một số Ủy ban chuyên môn thuộc HĐQT, bao gồm Ủy ban Quản lý Rủi ro, Ủy ban Phát triển bền vững và Ủy ban Công nghệ Ngân hàng.

Đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT HDBank trong năm 2023 như sau:

- HĐQT đã chỉ đạo và giám sát, hỗ trợ, đồng hành với Ban Điều hành trong công tác quản lý rủi ro thông qua triển khai có hiệu quả các dự án: xây dựng Khung Quản lý rủi ro hoạt động, lộ trình áp dụng Chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế (IFRS), chuẩn Basel III... Đến nay, HDBank là một trong những ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam hoàn thành triển khai toàn diện Basel III Reforms ở tất cả các chỉ số, tuân thủ theo các yêu cầu khắt khe được Ủy ban Basel khuyến nghị. Việc đáp ứng các chuẩn mực, tiêu chuẩn quốc tế trong công tác quản trị góp phần nâng cao vị thế và khả năng cạnh tranh của HDBank trên thị trường, tạo điều kiện thuận lợi cho việc tìm kiếm, thu hút các đối tác, các nhà đầu tư lớn, uy tín.

HĐQT đã chỉ đạo định hướng để Ban Điều hành xây dựng, áp dụng chính sách phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro vừa đảm bảo đúng theo quy định, vừa phù hợp với mục tiêu kinh doanh từng thời kỳ, đảm bảo an toàn tài sản và duy trì khả năng phòng thủ, chống đỡ của Ngân hàng trước những rủi ro. Đồng thời, HĐQT cũng giám sát chặt chẽ các mặt hoạt động, đưa ra các khuyến nghị giúp Ban Điều hành kịp thời điều chỉnh phù hợp, kiểm soát rủi ro tốt hơn.

- Hướng đến mục tiêu phát triển bền vững, chú trọng đến việc nâng cao nhận thức của toàn hệ thống về tầm quan trọng và các tác động tích cực của việc thực thi bộ tiêu chuẩn Môi trường (Environmental) – Xã hội (Social) – Quản trị (Governance) (ESG) đến hiệu quả hoạt động và sự phát triển của Ngân hàng trong dài hạn, HĐQT đã thành lập Ủy ban Phát triển bền vững để tham mưu, giúp cho HĐQT chỉ đạo và giám sát chặt chẽ việc triển khai các chính sách, chương trình, giải pháp vận hành có hiệu quả bộ tiêu chuẩn ESG vào các mặt hoạt động của ngân hàng.

HĐQT đã chỉ đạo, giám sát, hỗ trợ Ban Điều hành thực hiện Báo cáo Phát triển bền vững nhằm định lượng, công bố những thông tin về hiệu quả hoạt động của HDBank khi xem xét trên các khía cạnh môi trường, xã hội và quản trị bên cạnh hiệu quả tài chính, 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.



- Các thành viên HĐQT thảo luận về các vấn đề thuộc thẩm quyền một cách thẳng thắn, chân thành, đưa ra những ý kiến phản biện cùng những phân tích, đánh giá trên tinh thần cầu thị và xây dựng, đảm bảo tính đa chiều, thúc đẩy sự công bằng, minh bạch trong công tác quản trị ngân hàng. Thành viên HĐQT luôn tuân thủ trách nhiệm công khai lợi ích và hoàn thành tốt nhiệm vụ giám sát, ngăn ngừa xung đột lợi ích, bảo vệ quyền lợi của ngân hàng, cổ đông và nhà đầu tư. Các giao dịch với các bên có liên quan đều được thực hiện trên cơ sở khách quan, các điều khoản giao dịch không tạo lợi thế nào hơn so với các điều khoản do các đối tác độc lập khác đề xuất.
- Quyền lợi của cổ đông luôn được HĐQT chú trọng quan tâm, đảm bảo cổ đông được đối xử bình đẳng, được tiếp cận thông tin một cách đầy đủ, chuẩn xác, minh bạch và được tạo điều kiện tốt nhất để thực hiện các quyền của mình. HĐQT được Ban Điều hành, Ban Kiểm soát cung cấp đầy đủ, kịp thời các thông tin liên quan đến tình hình hoạt động của Ngân hàng, tạo điều kiện thuận lợi để thực hiện chức năng giám sát, đảm bảo hoạt động kinh doanh luôn được triển khai đúng định hướng.
- HĐQT chỉ đạo sát sao, giám sát, hỗ trợ Ban Điều hành trong các hoạt động kinh doanh và triển khai các sáng kiến chiến lược; thường xuyên trao đổi cùng Ban Điều hành các vấn đề liên quan đến chiến lược phát triển, kinh doanh, tài chính, cơ cấu tổ chức, nhân sự... để nắm bắt và cập nhật đầy đủ, chính xác thông tin, kịp thời chỉ đạo và hỗ trợ hiệu quả cho Ban Điều hành tháo gỡ khó khăn, vướng mắc, đảm bảo tăng trưởng an toàn và hiệu quả.

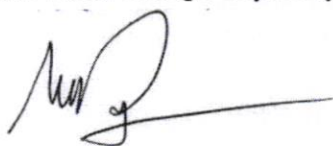
HĐQT đã đưa ra định hướng và chỉ đạo, giám sát, hỗ trợ Ban Điều hành xây dựng, triển khai các chương trình hành động, sản phẩm, dịch vụ nhằm tận dụng tối đa các lợi thế sẵn có, khai thác tốt hệ sinh thái để cùng cộng hưởng, gia tăng giá trị, lợi ích, tạo nền tảng cho sự bứt tốc phát triển theo mục tiêu chiến lược.

- Việc HDBank tham gia chương trình tái cơ cấu các Tổ chức tín dụng theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước luôn được HĐQT theo dõi và chỉ đạo sát sao, đảm bảo lợi ích mang lại cho HDBank khi triển khai Dự án, tận dụng các lợi thế có được khi tham gia chương trình tái cơ cấu để cùng cố năng lực tài chính nội tại và tăng trưởng bứt phá.
- HĐQT đã chỉ đạo và giám sát Ban Điều hành thực hiện các hạng mục công việc thuộc Chiến lược phát triển 05 năm 2021 – 2025 và Chiến lược Chuyển đổi số đã được phê duyệt, đảm bảo triển khai đúng lộ trình, tiến gần đến mục tiêu chiến lược xây dựng HDBank thành ngân hàng hiện đại, tiên phong về công nghệ và là một trong những ngân hàng TOP đầu của Việt Nam.
- HĐQT đã chỉ đạo và giám sát Ban Điều hành triển khai các hoạt động nhằm nâng cao chất lượng của công tác nhân sự: Xây dựng và hoàn thiện chính sách khuyến khích, thu hút, đào tạo nguồn nhân lực chất lượng cao; kịp thời có chính sách phúc lợi gắn kết người lao động với Ngân hàng; hoàn thiện các quy trình, quy định liên quan đến công tác nhân sự, chú trọng bồi dưỡng và đào tạo cán bộ nguồn..., tạo cơ sở vững chắc và an toàn cho sự tăng trưởng nhanh về quy mô của Ngân hàng.
- Hoạt động của HĐQT được thực hiện theo đúng quy định pháp luật, Điều lệ và quy chế nội bộ HDBank, thông qua các cuộc họp định kỳ và thực hiện lấy ý kiến các Thành viên bằng văn bản để giải quyết các công việc thuộc nhiệm vụ, thẩm quyền của HĐQT giữa 2 kỳ họp.

Với những kết quả tích cực đạt được trong năm 2023, tin tưởng rằng trong năm 2024 và các năm tới, HDBank sẽ tiếp tục tăng trưởng cao, bền vững, cải thiện vị thế, nâng cao năng lực cạnh tranh, hiện thực hóa mục tiêu chiến lược đề ra, trở thành Ngân hàng hàng đầu trong hệ thống, tiên phong về công nghệ số và được quản trị theo mô hình hiện đại, theo thông lệ quốc tế.

Trân trọng,

**THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP**



**LÊ MẠNH DŨNG**

**THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP – CHỦ TỊCH HĐQT**



**KIM BYOUNGHO**