

473^A 12024 / CV - HDBank

Tp.Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 03 năm 2024

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 & KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024

Kính gửi: Quý Cổ đông Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh

Ban Điều hành HDBank xin báo cáo Đại hội đồng Cổ đông “**Kết quả hoạt động năm 2023 và kế hoạch kinh doanh năm 2024**” như sau:

PHẦN 1: TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

Năm 2023 diễn ra với nhiều khó khăn, thách thức trong bối cảnh kinh tế thế giới tăng trưởng chậm, lạm phát cao, thương mại toàn cầu sụt giảm, giá cả hàng hóa cơ bản biến động mạnh, xung đột địa chính trị, ngân hàng trung ương nhiều nước tiếp tục neo giữ lãi suất điều hành ở mức cao, Cục dự trữ liên bang Mỹ (FED) 4 lần tăng lãi suất, ngân hàng trung ương Châu Âu (ECB) 5 lần tăng lãi suất, đồng tiền nhiều nước mất giá mạnh. Trong nước, cá động lực tăng trưởng xuất khẩu, đầu tư, tiêu dùng đều gặp thách thức do cầu thế giới thấp, doanh nghiệp gặp nhiều khó khăn do đơn hàng, thị trường sụt giảm, các vụ việc liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp, bảo hiểm tiếp tục tác động đến tâm lý thị trường và ổn định hệ thống ngân hàng.

Trong bối cảnh lạm phát các nước lớn đều ở mức cao và đều áp dụng các biện pháp thắt chặt để kiềm chế lạm phát. Nhưng với Việt Nam, NHNN đã chủ động điều hành chính sách tiền tệ chặt chẽ, chủ động, linh hoạt, hiệu quả, phối hợp đồng bộ, chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách kinh tế vĩ mô khác góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, hỗ trợ phục hồi tăng trưởng kinh tế và đảm bảo sự phát triển an toàn của hệ thống các tổ chức tín dụng.

Nhờ định hướng có tầm nhìn chiến lược của Hội đồng Quản trị và sự chỉ đạo kịp thời, đúng đắn của Ban lãnh đạo, HDBank đã chủ động được các phương án ứng phó, thích nghi nhanh với những biến động của nền kinh tế thế giới nói chung và nền kinh tế Việt Nam nói riêng. Với chiến lược phát triển bền vững, linh hoạt, HDBank tiếp tục khẳng định vị thế trên thị trường ngành ngân hàng với những thành tựu nổi bật:

1. Hoàn thành 98,6% kế hoạch lợi nhuận hợp nhất và 103,4% kế hoạch riêng lẻ HDBank và các chỉ số tài chính khác vượt kế hoạch chiến lược và cam kết với nhà đầu tư. HDBank thuộc TOP những ngân hàng dẫn đầu về tỷ suất sinh lời, TOP các ngân hàng có tỷ lệ nợ xấu thấp được kiểm soát tốt;
2. Năm 2023, HDBank tiếp tục kiên định với định hướng "Phát triển bền vững, tiên phong dẫn đầu" HDBank là một trong số ngân hàng tiên phong hoàn tất áp dụng Basel III, đồng thời duy trì tỷ lệ CAR theo Basel II đạt trên 12%, cao hơn mức tối thiểu 8% theo quy định và thuộc nhóm cao trong ngành.
3. HDBank đạt vị thế và uy tín cao trên thị trường: Top 2 doanh số giao dịch trái phiếu Chính phủ, Top 3 thành viên giao dịch tự doanh; Top 8 thành viên giao dịch Repo trái phiếu chính phủ;
4. Số hóa toàn diện hành trình khách hàng, mang đến tiện ích cao nhất cho khách hàng; ra mắt Vikki – Điểm hẹn Ngân hàng số; đẩy mạnh việc cung cấp các sản phẩm dịch vụ trên kênh mobile/internet banking theo hướng “one-click”;
5. Triển khai ngân hàng ưu tiên (Priority Banking); khai trương các trung tâm CMBC trên cả nước;
6. Các hoạt động mở rộng hợp tác quốc tế tiếp tục đánh dấu những cột mốc quan trọng thông qua việc hợp tác với IFC, hợp tác với Raiffeisen Bank International về tài trợ thương mại, với Đại

- học Fulbright Việt Nam về việc cung cấp vốn đối ứng, với Visa triển khai giải pháp trả góp của Visa tại Việt Nam;
7. Cổ phiếu HDBank được chọn vào rô chỉ số VNDiamond, tiếp tục vào rô chỉ số Bền vững VNSI với thị giá cổ phiếu HDB trong năm 2023 tăng 54,3%, mạnh gấp 2,5 lần mức tăng bình quân ngành ngân hàng, gấp 4,3 lần mức tăng của VN30, gấp 4,45 lần mức tăng của VNIndex;
8. HDBank tiên phong triển khai các sáng kiến:
- ✓ Tiên phong xây dựng website 63 tỉnh thành, hỗ trợ nông dân tiếp cận thương mại điện tử và được cộng đồng đón nhận;
 - ✓ Tiên phong "xanh hóa" dòng tín dụng trong lĩnh vực nông nghiệp công nghệ cao, năng lượng tái tạo cùng phương án sản xuất thân thiện với môi trường. Đến nay, HDBank đã giải ngân đến hơn 13.000 tỷ đồng vào các dự án tài trợ xanh, với nguồn vốn được cộng hưởng mạnh mẽ từ nhiều định chế tài chính lớn trên thế giới;
 - ✓ Tiên phong live-stream bán hàng trên nền tảng Tiktok, hiện ở top 1/11 ngân hàng đang có lượng người theo dõi trên Tiktok;
9. HDBank được vinh danh với 40 giải thưởng uy tín trong nước và quốc tế. Trong đó có giải thưởng nhận liên tiếp nhiều năm liền như: 6 năm liên tiếp được vinh danh là “Nơi làm việc tốt nhất châu Á” do HR Asia Awards đánh giá; 5 năm liên tiếp đạt giải thưởng Doanh nghiệp niêm yết vốn hóa lớn có Báo cáo thường niên tốt nhất - Nhóm ngành Tài chính; và nhiều năm liền đạt Giải thưởng chất lượng thanh toán quốc tế xuất sắc do Ngân hàng Mỹ JP Morgan Chase trao tặng,....

I. TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH

1. Tổng tài sản

Tổng tài sản HDBank tăng trưởng liên tiếp trong nhiều năm liền đạt 602.315 tỷ đồng, tăng 44,7% so với năm 2022 và vượt 15,8% kế hoạch.

Cơ cấu tổng tài sản tiếp tục duy trì xu hướng tăng tỷ trọng tài sản sinh lời và duy trì ở mức 83,4%. Chất lượng tài sản của HDBank được kiểm soát ở mức cao với tỷ lệ nợ xấu thấp, tỷ lệ an toàn vốn cao hơn mức quy định của Ngân hàng Nhà nước và nằm trong những ngân hàng có tỷ lệ an toàn vốn cao nhất, đảm bảo tốt hiệu quả sử dụng vốn của HDBank.

HDBank là một trong những ngân hàng tiên phong trong việc tuân thủ các chuẩn mực quốc tế, hoàn thành triển khai Basel III trong quý 3/2023.

2. Hoạt động tín dụng

Tổng dư nợ tín dụng đạt 353.441 tỷ đồng, tăng 31,8% so với năm 2022, tốc độ tăng trưởng tín dụng của HDBank năm 2023 thuộc nhóm các ngân hàng có tỷ lệ tăng trưởng tín dụng cao, và nằm trong giới hạn được NHNN giao.

Năm 2023, HDBank đẩy mạnh cho vay các lĩnh vực là động lực tăng trưởng của nền kinh tế như cho vay nông nghiệp nông thôn, tài trợ chuỗi, các doanh nghiệp xuất khẩu, hàng tiêu dùng nhanh, doanh nghiệp nhỏ và vừa, hộ kinh doanh, tiểu thương, năng lượng tái tạo,.... Nông nghiệp và nông thôn đang là phân khúc trụ cột chiến lược đóng góp vào danh mục cho vay của HDBank; Lĩnh vực bất động sản được HDBank kiểm soát tốc độ tăng trưởng trong giới hạn.

Đồng hành cùng nền kinh tế, HDBank liên tiếp triển khai các gói tín dụng quy mô hàng chục nghìn tỷ đồng dành cho người dân và doanh nghiệp với lãi suất ưu đãi góp phần phục hồi kinh tế.

HDBank luôn chú trọng tăng trưởng tín dụng đi kèm với việc kiểm soát tốt chất lượng tín dụng, tỷ lệ nợ xấu hợp nhất 1,79%, riêng HDBank 1,51% ở mức thấp so với toàn ngành.

3. Huy động vốn

Tổng huy động đạt 536.641 tỷ đồng, tăng 46,5% so với năm 2022, giúp HDBank đảm bảo tốt nhu cầu vốn và an toàn thanh khoản cao. Trước bối cảnh khó khăn chung của thế giới và nền kinh tế Việt Nam, huy động vốn là mảng cạnh tranh khốc liệt giữa các ngân hàng, tuy nhiên, tiền gửi khách hàng HDBank đạt 370.778 tỷ đồng, tăng 71,8% khẳng định uy tín, thương hiệu của HDBank trên thị trường và niềm tin của khách hàng. Bên cạnh đó, HDBank liên tục đưa ra các sản phẩm huy động đặc thù với lãi suất cạnh tranh, đa dạng kênh bán hàng, triển khai nhiều chương trình ưu đãi dành cho khách hàng. Với tài khoản zero phí trọn đời e-SkyOne dành cho khách hàng cá nhân và Bemax dành cho khách hàng doanh nghiệp là nhân tố chính góp phần làm giảm chi phí huy động, góp phần tăng biên thu nhập lãi thuần.

Với tỷ lệ an toàn vốn theo chuẩn Basel II đạt 12,6%, HDBank thuộc TOP những ngân hàng có chỉ tiêu an toàn vốn cao. Là một trong những ngân hàng tiên phong ứng dụng, hoàn thành Basel II từ rất sớm, HDBank đã chính thức hoàn thành triển khai toàn diện chuẩn mực Basel III và dự kiến sẽ áp dụng chính thức trong quý 2/2024. Bước tiến quan trọng này tiếp tục khẳng định nền tảng quản trị rủi ro vững chắc của HDBank trong hoạt động, đáp ứng các chuẩn mực Quốc tế, nâng cao uy tín và hạng mức tín nhiệm, tạo thêm lợi thế cạnh tranh trên thị trường và trong hội nhập.

4. Lợi nhuận trước thuế

Lợi nhuận trước thuế của HDBank năm 2023 đạt 13.017 tỷ đồng tăng 26,8% so với năm 2022, hoàn thành 98,6% kế hoạch lợi nhuận hợp nhất và 103,4% kế hoạch lợi nhuận riêng lẻ được đại hội đồng cổ đông giao.

- Tổng thu nhập của HDBank đạt 26.414 tỷ đồng, tăng 20,2% so với năm 2022. NIM riêng HDBank cải thiện từ 3,97% năm 2022 tăng lên 4,12% năm 2023. Thu nhập lãi thuần đóng góp chính vào đà tăng trưởng lợi nhuận của HDBank trong năm 2023. Ngoài ra, trong năm HDBank triển khai quyết liệt các giải pháp nhằm tăng tỷ lệ CASA, góp phần cải thiện chỉ số NIM, gia tăng thu nhập của ngân hàng.

Thu nhập ngoài lãi đóng góp 16,0% trên tổng thu nhập, thu nhập từ phí, chứng khoán đầu tư, kinh doanh ngoại hối đóng góp tích cực trong tổng thu nhập HDBank.

Hoạt động cung cấp sản phẩm dịch vụ của HDBank trên nền tảng số, tự động hóa quy trình vận hành đạt kết quả tốt, giúp nâng cao năng suất lao động góp phần tiết giảm chi phí, giảm hệ số chi phí/tổng thu nhập hoạt động (CIR) xuống mức 34,6% vào cuối năm 2023, giảm 4,7 điểm phần trăm so với năm 2022;

- HDBank duy trì tỷ suất sinh lời nằm trong TOP các ngân hàng có tỷ suất sinh lời cao. ROAA liên tục tăng qua các năm, đạt 2,03% trong năm 2023. Nhiều năm liên tiếp HDBank có ROAE đạt trên 20% và đạt 24,2% năm 2023.

II. HDBANK CHUYÊN MÌNH MẠNH MẼ CÙNG THỊ TRƯỜNG

1. Tầm nhìn chiến lược và nền tảng vững chắc

Với chiến lược trở thành một tập đoàn tài chính thuộc nhóm dẫn đầu thị trường với sản phẩm và dịch vụ vượt trội, mạng lưới quốc tế, hoạt động an toàn, hiệu quả và thương hiệu được khách hàng tự hào tin dùng. HDBank kiên định chiến lược phát triển bền vững, tập trung cho bán lẻ và số hóa gắn với nỗ lực nâng cao trải nghiệm và giá trị cho khách hàng. Là một trong những Ngân hàng có tốc độ tăng trưởng nhanh trong nhiều năm qua, HDBank phải đối mặt với nhiều thách thức trong quá trình phát triển. Để duy trì sự ổn định và thành công, bên cạnh kim chỉ nam hoạt động an toàn, hiệu quả, HDBank cũng đặt ra cho mình những trách nhiệm cụ thể hướng tới mục tiêu “phát triển bền vững”. Các mục tiêu chiến lược của HDBank được cụ thể hóa thành các sáng kiến chiến lược và các hành trình. Đến nay, các

sáng kiến đã dần đưa vào vận hành góp phần tạo nền tảng vững chắc, tạo đà cho HDBank tiến gần đến kết quả mục tiêu 5 năm vào năm 2025.

2. Cải tiến phương pháp tiếp cận khách hàng và kênh bán hàng

HDBank đa dạng hóa kênh bán hàng qua App, Website mới theo tư duy E-Commerce và là 1 trong những ngân hàng tiên phong đổi mới phương pháp tiếp cận khách hàng: Tiên phong xây dựng website 63 tỉnh thành, hỗ trợ nông dân tiếp cận thương mại điện tử và được cộng đồng đón nhận; Tiên phong live-stream bán hàng trên nền tảng Tiktok, hiện ở top 1/11 ngân hàng đang có lượng người theo dõi trên Tiktok; Ngoài ra, trong năm 2023, HDBank đã chính thức ra mắt dịch vụ khách hàng đặc biệt HDBank Priority - "Tận hưởng đặc quyền, gia tăng lợi ích" với những sản phẩm được thiết kế chuyên biệt, ưu đãi tuyệt vời, lợi ích vượt trội dành cho khách hàng ở phân khúc trung cấp và cao cấp. Gói chi lương Happy Di-Payroll là giải pháp tài chính toàn diện về chi lương, vượt trội trên thị trường với nhiều tiện ích và ưu đãi hàng đầu dành cho Doanh nghiệp và CBNV đang công tác tại Doanh nghiệp;

Với định hướng kiên toàn, tối ưu hoá mạng lưới hoạt động, HDBank liên tục cải tiến, nâng tầm quy mô và hiệu quả hoạt động của các CN, PGD nhằm đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả và bền vững. Ngoài ra, mô hình giao dịch ngân hàng tự động Kiosk Bank từng bước đưa vào hoạt động, khai trương các CMBC trên khắp cả nước để phủ địa bàn.

3. Môi trường làm việc năng động, sáng tạo

- Trong bối cảnh công nghệ số hóa, nâng tầm môi trường làm việc, HDBank đã xây dựng trụ sở mới thành “Trung tâm đổi mới sáng tạo”, tại Khu Công Nghệ Cao TP.HCM được đầu tư theo tiêu chuẩn quốc tế Data Center, Smart Building và Inovation theo đúng định hướng “Xây dựng Khu công nghiệp trở thành trung tâm công nghệ góp phần thúc đẩy phát triển khoa học kỹ thuật và kinh tế xã hội của TP.HCM”. Nơi đây đã và đang quy tụ các doanh nghiệp, tập đoàn công nghệ lớn trong và ngoài nước, nơi cung cấp các cơ sở nghiên cứu, không gian làm việc, thử nghiệm sản phẩm và điều kiện hạ tầng tốt nhất phục vụ cho nghiên cứu phát triển các ý tưởng công nghệ theo chuẩn mực quốc tế, góp phần tăng thêm tiện ích và sự linh hoạt trong lĩnh vực hoạt động thúc đẩy sự phát triển của HDBank.
- “Trung tâm đổi mới sáng tạo” có những tiện ích như sau:
 - ✓ Hệ thống thông minh đa phương tiện
 - ✓ Hệ thống kiểm soát Smart Building
 - ✓ Áp dụng các phương án vật liệu để đạt tính thẩm mỹ và công trình xanh
 - ✓ Hệ thống năng lượng xanh
 - ✓ Hệ thống dịch vụ tiện ích cho người lao động
 - ✓ Hệ thống cảnh quan, cây xanh và giải trí
 - ✓ Hệ thống giao dịch số hóa

4. Cải tiến chính sách quản lý nhân sự

Khép lại năm 2023 với kết quả kinh doanh vượt trội và nhiều thành tựu vượt bậc trong công tác quản lý nhân sự, HDBank đã triển khai nhiều kế hoạch và hành động cụ thể để thu hút, giữ chân, phát triển và đào tạo nhân tài cũng như chuẩn bị cho thế hệ lãnh đạo, quản lý kế cận, nhằm duy trì đà tăng trưởng và phát triển bền vững trong những năm tiếp theo.

Với định hướng xây dựng HDBank trở thành ngôi nhà thứ hai của mỗi người lao động, Ban lãnh đạo HDBank luôn chú trọng các chính sách toàn diện cả về chế độ lương và đãi ngộ, lẫn đời sống tinh thần và văn hóa doanh nghiệp nhằm thúc đẩy sự phát triển nghề nghiệp và cơ hội thăng tiến, nâng cao đời sống tinh thần và hạnh phúc cho mỗi CBNV

Tính đến cuối năm 2023, tổng số lượng nhân sự của HDBank là 17.345 người, của HDBank riêng lẻ là 9.627 người, tăng 6,24% so với năm 2022. Trong đó, nhân sự có thâm niên trên 5 năm chiếm 39%/tổng nhân sự, tăng 22% so với năm 2022.

Nhiều năm qua, HDBank không ngừng duy trì môi trường làm việc chuyên nghiệp, áp dụng các chính sách, chế độ phúc lợi vượt trội cho cán bộ nhân viên như thường vượt năng suất, ưu đãi lãi suất vay, hỗ trợ vay tín chấp, chăm sóc sức khỏe y tế định kỳ, tặng bảo hiểm y tế quốc tế cho nhân viên có thâm niên trên 5 năm. Nhân viên luôn được đào tạo và tái đào tạo.

Đề khai thác tiềm năng nhân tài, HDBank tổ chức các chương trình thi đua như "Hoa đồng tiền vàng"; chương trình tôn vinh cán bộ nhân viên lâu năm xuất sắc, chương trình "HDBank Next Leaders" tuyển chọn nội bộ cho các vị trí chủ chốt theo phương châm: gắn thắng tiến sự nghiệp cá nhân với phát triển chung của ngân hàng. Bên cạnh đó, chỉ riêng năm 2023, Trung tâm Đào tạo HDBank đã mở 767 khóa đào tạo cho cán bộ nhân viên.

Chiến lược và văn hóa luôn là hai trong số những công cụ đắc lực nhất nhằm duy trì khả năng hoạt động hiệu quả của tổ chức. Văn hóa thể hiện các mục tiêu thông qua những giá trị và niềm tin, định hướng cho hành động thông qua các nhận thức và quy tắc chung. Khi phù hợp với chiến lược, một văn hóa vững mạnh sẽ thúc đẩy các kết quả tích cực. Chính vì vậy, HDBank đã xây dựng và phát triển bản sắc văn hóa doanh nghiệp trong giai đoạn chiến lược 2021 - 2025 nhằm kiến tạo một văn hóa riêng biệt, độc đáo, mang bản sắc HDBank.

Văn hóa nội bộ với truyền thống nhân văn của người HDBank luôn được đề cao. Các cuộc thi viết "HDBank trong tôi", thi ảnh "Duyên dáng HDBank", thi clip "Chuyện nghề chúng mình", thi viết "Cuốn sách tâm đắc của tôi", đối thoại "CEO Speakout", chương trình Happy Friday, ... đã trở thành những chương trình mang thương hiệu, niềm tự hào riêng của CBNV HDBank; qua đó gắn kết mỗi cá nhân với đại gia đình lớn HDBank trong niềm tự hào, tình yêu và sự hài lòng, là sân chơi phát huy sự năng động, sức sáng tạo, kết nối.

Môi trường văn hóa số cũng chính là một lợi thế của HDBank trên thị trường lao động. Các hoạt động vận hành, quản trị nhân sự của Ngân hàng cũng đã được số hóa toàn diện, giúp toàn hàng kết nối thông tin và phát triển nguồn nhân lực mạnh mẽ và đồng bộ hơn, cộng hưởng tốt hơn các giá trị để hoạt động hiệu quả hơn. Hiện HDBank đã triển khai và mở rộng các giải pháp công nghệ "People World", App "People HDBank" phục vụ chăm công, đánh giá KPIs online hàng tháng/quý/tuần, quản trị thông tin người lao động với ứng dụng HDBank Power Home; ứng dụng các công cụ "Workplace", "Workplace Chat" để kết nối thông tin; đưa "E-Learning" vào công tác đào tạo; sử dụng ứng dụng PPW và PP HDBank để dễ dàng quản lý dữ liệu nhân viên và dữ liệu chăm công. Đó cũng là những yếu tố quan trọng giúp HDBank lần thứ 6 đã vinh dự nhận giải "Nơi làm việc tốt nhất Châu Á 2022 - Best companies to work for in Asia" và "Doanh nghiệp tiên phong chuyển đổi số" vào ngày 3/8/2023.

III. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CÔNG TY CON

Công ty Tài chính Trách nhiệm Hữu hạn HD SAISON (HD SAISON)

Đến 31/12/2023, tổng tài sản của HD SAISON đạt 17,593 tỷ đồng, trong đó cho vay khách hàng đạt 16,086 tỷ đồng, và luôn tuân thủ các quy định về an toàn hoạt động của NHNN. Trong đó hệ số an toàn vốn (CAR) luôn được HD SAISON duy trì ở mức cao, tỷ lệ an toàn vốn cuối năm 2023 là 22,5%, cao hơn 13,5% so với quy định tối thiểu 9,0% của NHNN.

Bên cạnh việc đảm bảo an toàn hoạt động, HD SAISON cũng triển khai nhiều giải pháp để nâng cao hiệu suất kinh doanh, trong đó nổi bật là thực hiện chuyển đổi số, tích hợp công nghệ vào quy trình kinh doanh, giúp tối ưu hóa chi phí và cải thiện năng suất lao động. Đồng thời, nhờ quản trị rủi ro hiệu quả, đẩy mạnh chiến lược giải ngân ở phân khúc khách hàng có rủi ro thấp, chú trọng gia tăng giá trị khoản vay cho khách hàng trung thành có lịch sử thanh toán tốt đã giúp HD SAISON giảm thiểu tác động từ sự suy giảm chất lượng tín dụng của toàn ngành

tài chính tiêu dùng, giúp lợi nhuận trước thuế năm 2023 đạt 660 tỷ đồng.

Trong năm 2023, HD SAISON tiếp tục đẩy mạnh chuyển đổi số trong vận hành và sản phẩm, mang đến nhiều sáng kiến mới để nâng cao hiệu quả hoạt động và đáp ứng nhu cầu ngày càng cao của khách hàng.

HD SAISON tập trung hoàn thiện các nền tảng ứng dụng qua website và ứng dụng di động, cho phép khách hàng thao tác trực tuyến 100% khi đăng ký vay hoặc đề nghị phát hành thẻ tín dụng. Trong năm 2023, ứng dụng điện thoại đã xử lý giải ngân thành công hơn 129,000 đơn vay và phát hành hơn 13,000 thẻ tín dụng.

HD SAISON đã triển khai ký hợp đồng điện tử trên tất cả các kênh bán hàng, tạo thuận lợi cho khách hàng trong quá trình giao dịch được an toàn và nhanh chóng. Với cải tiến này, HD SAISON đã tối ưu hóa nguồn lực trong việc kiểm tra, lưu trữ, bảo mật hợp đồng vay.

Bên cạnh đó, việc áp dụng công nghệ eKYC, tự động thẩm định cũng đã rút ngắn thời gian xử lý hồ sơ vay, phát hành thẻ tín dụng cho khách hàng.

Với mục tiêu tăng cường trải nghiệm khách hàng, HD SAISON đã hợp tác chặt chẽ với HDBank cung cấp dịch vụ tích hợp mở tài khoản thanh toán trực tuyến vào quy trình cho vay, giúp khách hàng có thể nhanh chóng và dễ dàng sở hữu tài khoản thanh toán trực tuyến. Kết quả bước đầu vận hành đã cấp mới hơn 20.000 tài khoản thanh toán trực tuyến.

HD SAISON đã mở rộng hợp tác với Vietjet Air để phát triển sản phẩm “Bay trước – trả sau” thao tác trực tuyến 100% dành cho khách hàng mua vé máy bay. Sản phẩm này ứng dụng công nghệ tiên tiến, với thủ tục đơn giản, giúp khách hàng dễ dàng sở hữu vé máy bay.

Duy trì hoạt động hỗ trợ giáo dục từ năm 2016, HD SAISON tiếp tục tài trợ học bổng trị giá 60 triệu đồng trong năm 2023 cho trường THCS Đức Trí – TP.HCM. Gói tài trợ học bổng thường niên qua nhiều năm đã giúp sức cho hàng trăm học sinh được tiếp tục đến trường.

HD SAISON tiếp tục duy trì gói vay với lãi suất ưu đãi dành riêng cho giáo viên, bác sĩ và cán bộ nhân viên làm việc trong các cơ sở y tế và giáo dục, được giới thiệu từ năm 2017, nhằm hỗ trợ nhu cầu vay tiêu dùng của những cá nhân đã có đóng góp trong công tác xây dựng, phát triển thế hệ tương lai và công tác bảo vệ, gìn giữ sức khỏe của cộng đồng.

Từ năm 2022, HD SAISON đã vinh dự được Chính Phủ và Ngân hàng Nhà nước chọn, cùng với một công ty tài chính khác, và giao nhiệm vụ triển khai gói vay 20.000 tỷ đồng dành cho công nhân trên toàn quốc với lãi suất giảm 50% so với lãi suất hiện hành. Đây là gói vay có giá trị lớn nhất từ trước đến nay được cung cấp bởi công ty tài chính tiêu dùng và công nhân có thể đăng ký gói vay hoàn toàn tự động qua ứng dụng. Nhờ đó, HD SAISON cũng giúp cho người công nhân lần đầu được tiếp cận dịch vụ vay tiêu dùng số trọn gói với nhiều tiện ích.

Qua gói vay này, cùng với sự hỗ trợ từ Tổng Liên đoàn Lao Động Việt Nam, HD SAISON đã đưa tín dụng chính thống vào đời sống người lao động, công nhân, giúp cho nhiều gia đình người lao động ổn định sinh hoạt hằng ngày cũng như nâng cao chất lượng cuộc sống dần cải thiện rõ rệt. Điều này cho thấy rằng sự thiết thực và kịp thời của gói vay đối với người lao động, công nhân trong giai đoạn kinh tế phục hồi và đặc biệt giúp họ tránh xa tín dụng đen.

Đến nay, HD SAISON tiếp tục mở rộng độ phủ của gói vay ưu đãi này đến người lao động các tỉnh, thành của toàn quốc. HD SAISON đã giải ngân 1,500 tỷ đồng, hỗ trợ cho 54,000 công nhân.

Liên tục mở rộng mạng lưới dịch vụ, đến thời điểm hiện tại, HD SAISON có trên 24.000 điểm giới thiệu dịch vụ trên khắp cả nước. Bằng việc mở rộng sự hiện diện của mình, công ty giúp người dân dễ dàng tiếp cận dịch vụ tài chính tiêu dùng chuyên nghiệp.

PHẦN 2: MỤC TIÊU, ĐỊNH HƯỚNG KẾ HOẠCH KINH DOANH 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 rất 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, nhưng khó khăn, thách thức nhiều hơn, nhất là triển khai các giải pháp trong điều hành kinh tế vĩ mô, vừa phải kiểm soát lạm phát, vừa phải thúc đẩy tăng trưởng... Nhưng với những thành quả đạt được của năm 2023, nhiều tổ chức quốc tế có uy tín đánh giá cao kết quả và triển vọng của nền kinh tế nước ta và dự báo Việt Nam sẽ phục hồi nhanh trong thời gian tới.

Nhằm tạo ra những đột phá trong hoạt động, bên cạnh những nền tảng đã đạt được trong năm 2023, HDBank kiên trì với các mục tiêu chiến lược đã đề ra và tiếp tục duy trì tốc độ phát triển trên nền tảng số, đẩy mạnh triển khai hoàn thiện các sáng kiến theo chiến lược, mạnh mẽ vượt qua những khó khăn chung của ngành ngân hàng, sớm trở thành 1 trong những ngân hàng hàng đầu ở Việt Nam.

Với HDBank, những thành quả của năm 2023 là tiền đề vững chắc để tiếp tục trong cuộc hành trình mới đầy khám phá và thách thức của năm 2024 với các mục tiêu tài chính và chương trình hành động cụ thể:

DVT: tỷ đồng

Khoản mục	Năm 2023	KH 2024	Tăng trưởng so với năm 2023
Tổng tài sản	602.315	700.958	16%
Vốn điều lệ	29.076	33.645	16%
Vốn chủ sở hữu	46.400	56.028	21%
Tổng huy động ^(*)	536.641	624.474	16%
Trong đó: Huy động KH + PHGTCG	421.716	474.681	13%
Tổng dư nợ ^(**)	353.441	438.420	24%
Lợi nhuận trước thuế	13.017	15.852	22%
Lợi nhuận sau thuế	10.336	12.601	22%
ROAE	24,2%	24,6%	2%
ROAA	2,03%	1,93%	
NPL (theo TT11/2021/TT-NHNN) ^(***)	1,32%	≤ 2%	

(*) Tổng huy động vốn bao gồm: các khoản nợ Chính phủ và NHNN, huy động tiền gửi khách hàng, phát hành GTCG, vốn tài trợ ủy thác đầu tư, tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng.

(**) Dư nợ tín dụng tối đa không vượt quá hạn mức tăng trưởng do NHNN phê duyệt

(***) Tỷ lệ nợ xấu: được tính theo thông tư số 11/2021/TT-NHNN

Các chương trình hành động

Mục tiêu 1- Hiệu quả hoạt động gắn liền Chiến lược 5 năm

- ✓ Triển khai các chương trình chuyển đổi chiến lược phù hợp với các mục tiêu phát triển cho giai đoạn 2024 – 2025;
- ✓ Phương án kinh doanh thích ứng linh hoạt với diễn biến thị trường và chính sách điều hành của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước, nắm bắt cơ hội để phát triển đột phá nhưng vẫn đảm bảo chất lượng tài sản và an toàn hoạt động;
- ✓ Đẩy mạnh huy động vốn cấp 1, vốn cấp 2 theo nhu cầu vốn dự kiến cho các chiến lược kinh doanh trong năm 2024. Kiên định thực thi chương trình hành động CASA để cải thiện mạnh mẽ tỉ lệ CASA, trung hoà chi phí vốn.

Mục tiêu 2- Khách hàng và kênh phân phối

- ✓ Tập trung xây dựng và hoàn thiện các hành trình như là chương trình chuyển đổi chiến lược trọng tâm.
- ✓ Chú trọng phát triển khách hàng mới song song với đánh thức nguồn khách hàng tiềm năng thông qua các chương trình kích hoạt và nền tảng loyalty SkyJoy; đẩy mạnh tài trợ chuỗi và ưu tiên kết nối, liên kết các đối tác nền tảng có hệ sinh thái rộng theo hướng tiếp cận của Partnership Banking và VCF.
- ✓ Đa dạng hóa kênh bán hàng qua App, Website HDBank mới theo tư duy E-Commerce; phát triển khách hàng trên ứng dụng/App của đối tác liên kết có nền tảng khách hàng lớn; Đẩy mạnh và nâng cao hiệu quả các chương trình Marketing số; Triển khai từng bước mô hình kinh doanh KIOSK BANK gắn liền với quảng bá thương hiệu.
- ✓ Kiện toàn, tối ưu hoá mạng lưới hoạt động, tiếp tục nâng tầm quy mô và hiệu quả hoạt động của các CN/PGD, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả và bền vững. Thành lập Trung tâm CMBC mới theo đúng tiến độ. Chuyển đổi và kiện toàn Priority Banking và dịch vụ khách hàng tại quầy.

Mục tiêu 3 – Sản phẩm dịch vụ

- ✓ Chính sách tín dụng theo gói Combo để thâm nhập khách hàng và bán trọn gói sản phẩm dịch vụ, gia tăng hiệu quả khai thác;
- ✓ Đẩy nhanh chuyển đổi số toàn diện, gia tăng tiện ích, trải nghiệm và bảo mật cho khách hàng;
- ✓ Làm mới lại mảng Banca và đẩy mạnh dịch vụ ngân hàng đầu tư cho Priority Banking;
- ✓ Tích hợp các sản phẩm lên ứng dụng để số hóa các giao dịch truyền thống, đưa các sản phẩm đến gần hơn với các vùng kinh tế nông nghiệp nông thôn với các tính năng tự động “One Click” thuận tiện và dễ dàng sử dụng;
- ✓ Phát triển các tính năng, dịch vụ mới dựa trên nền tảng công nghệ hiện đại để tăng sự hài lòng của KH (cụ thể như eCredit, EasyLoan, VCF platform...);
- ✓ Triển khai chính thức ngân hàng số Vikki đến khách hàng;
- ✓ Đẩy mạnh triển khai OneCredit và OnePayroll về tín dụng và OneClick (về dịch vụ) như dòng sản phẩm thương hiệu HDBank;

Mục tiêu 4 – Văn hóa và thương hiệu

- ✓ Triển khai các hành trình văn hóa. Củng cố các giá trị cốt lõi của văn hóa HDBank;
- ✓ Tăng cường kỷ luật, kỷ cương, ý thức tuân thủ và kiểm soát rủi ro trong hoạt động và văn hóa học hỏi sáng tạo, nâng cao và cụ thể hóa trách nhiệm người đứng đầu;

- ✓ Xây dựng 1 văn hoá “Thực Thi” có tính cam kết cao, gắn liền với kết quả và tương thưởng xứng đáng;
 - ✓ Phát huy môi trường làm việc cởi mở, thân thiện, gắn kết và hỗ trợ giữa các cấp, đón nhận các phản biện chân thành, xây dựng để phát huy trí tuệ tập thể. Đảm bảo văn hóa doanh nghiệp đi vào đời sống, trở thành văn hóa ứng xử đặc trưng;
 - ✓ Nâng cao nhận diện thương hiệu HDBank tại các trụ sở đơn vị kinh doanh, bao gồm Kiosk Bank, trở thành ngân hàng có độ nhận diện thương hiệu và sức khoẻ thương hiệu thuộc top dẫn đầu các ngân hàng Thương mại Cổ phần.
- **Mục tiêu 5 – Cổ phiếu HDB**
- ✓ Nâng cao giá trị vốn hóa và vị thế của HDBank trên thị trường chứng khoán.
 - Giá trị vốn hóa HDBank biến động tích cực hơn mức bình quân của ngành NH và rổ VN30, tăng hạng so với năm 2023, phần đầu tăng trưởng 35%.
 - HDBank tiếp tục được chọn trong rổ VN30, VNDiamond, VNSI và giành các giải thưởng lớn dành cho công ty niêm yết.
 - ✓ Công tác quan hệ nhà đầu tư và thị trường chứng khoán
 - Tăng cường thu hút nhà đầu tư trong nước, đặc biệt là nhà đầu tư cá nhân có giá trị tài sản ròng lớn.
 - Triển khai hiệu quả công tác tiếp xúc trực tiếp nhà đầu tư quốc tế nhằm thu hút nhà đầu tư nước ngoài mua ròng
 - Chuẩn bị tốt cho kế hoạch lựa chọn nhà đầu tư chiến lược.
- **Mục tiêu 6 – Triển khai chiến lược phát triển xanh, tài chính bền vững, thực hành Môi trường – Xã hội – Quản trị (ESG- Environmental, Social & (Corporate) Governance)**
- ✓ Xây dựng chiến lược và quản trị ESG toàn hàng; Báo cáo và công bố thông tin ESG;
 - ✓ Quản lý rủi ro ESG: tăng cường đào tạo nội bộ, kiểm soát rủi ro ESG trong hoạt động vận hành và kinh doanh;
 - ✓ Tiếp tục nâng cấp khung tín dụng xanh, phát triển sản phẩm tài chính bền vững;
 - ✓ Thúc đẩy và mở rộng hợp tác với các tổ chức quốc tế, định chế tài chính, và các cơ quan Bộ ngành trong nước để thúc đẩy tín dụng xanh, tài chính bền vững,... hướng đến mục tiêu Ngân hàng phát thải ròng bằng 0 (Net Zero Bank).

Phần 3: TRIỂN KHAI HỆ THỐNG QUẢN LÝ (RỦI RO) MÔI TRƯỜNG VÀ XÃ HỘI (ESMS)

1. Giới thiệu Dự án

- Dự án giúp HDBank xây dựng hệ thống các văn bản và công cụ cho phép HDBank xác định, đánh giá và quản lý rủi ro môi trường và xã hội trong hoạt động cấp tín dụng của HDBank dành cho khách hàng doanh nghiệp.
- Hệ thống Quản lý (Rủi ro) Môi trường và Xã hội (MT&XH) này sẽ đáp ứng các mục tiêu sau:
 - ✓ Đảm bảo cách tiếp cận có hệ thống để triển khai Chính sách MT&XH của HDBank nhằm đạt được các mục tiêu của Chính sách MT&XH trong tất cả các dịch vụ và sản phẩm liên quan.
 - ✓ Hỗ trợ quản lý các rủi ro và cơ hội về MT&XH một cách chủ động qua việc xác định các rủi ro và cơ hội ngay ở giai đoạn đầu, bao gồm quản lý các rủi ro tài chính, danh tiếng và pháp lý liên quan.
 - ✓ Đảm bảo các vấn đề về MT&XH được quản lý và giảm thiểu một cách hiệu quả trong suốt thời gian phê duyệt của từng sản phẩm/dịch vụ tín dụng, từ sàng lọc ban đầu, phân loại rủi ro MT&XH, thông qua các quy trình phê duyệt tín dụng và đánh giá rủi ro đến quá trình giám sát liên tục, báo cáo và hoàn thành.
 - ✓ Cung cấp cho cán bộ nhân viên HDBank các hướng dẫn để từng bước xác định, đánh giá và quản lý rủi ro MT&XH khi triển khai sản phẩm và dịch vụ liên quan.
 - ✓ Đảm bảo xác định rõ vai trò và trách nhiệm tương ứng của HDBank và Khách hàng đối với việc đánh giá và quản lý rủi ro MT&XH.
 - ✓ Hỗ trợ HDBank đáp ứng các cam kết về quản lý rủi ro MT&XH trong quá trình cấp tín dụng.
- Hệ thống Quản lý (Rủi ro) Môi trường và Xã hội (MT&XH) bao gồm:
 - ✓ Chính sách MT&XH
 - ✓ Quy trình MT&XH
 - ✓ Danh sách loại trừ MT&XH
 - ✓ Công cụ MT&XH

2. Sự cần thiết

- ESMS giúp HDBank nhận diện, đánh giá và quản lý rủi ro liên quan đến MT&XH, rủi ro này có thể dẫn đến rủi ro tín dụng. Áp dụng ESMS giúp HDBank tuân thủ các quy định pháp luật, chuẩn mực quốc tế và các cam kết đối với nhà đầu tư.
- Giảm thiểu rủi ro về danh tiếng do liên quan đến các dự án gây hại đến MT&XH.
- Thúc đẩy việc cấp tín dụng cho các dự án có lợi ích tích cực đối với MT&XH, hỗ trợ sự phát triển bền vững.
- Củng cố cam kết của HDBank đối với trách nhiệm xã hội.
- Tăng cường mối quan hệ với Khách hàng thông qua việc hỗ trợ đáp ứng các yêu cầu MT&XH.

3. Tiến độ dự án

Dự án gồm 5 giai đoạn, hiện HDBank đang triển khai đến giai đoạn 3

- **Giai đoạn 1:** Khởi động và tiếp xúc đầu tiên giữa chuyên gia tư vấn quốc tế và HDBank (Quý 1/2023)
- **Giai đoạn 2:** Hỗ trợ từ xa, xây dựng ESMS và phát triển công cụ theo các tiêu chuẩn quốc tế (Quý 2-3-4/2023)
- **Giai đoạn 3:** Đào tạo ESMS trực tuyến & trực tiếp (Quý 1-2/2024)
- **Giai đoạn 4:** Triển khai ESMS và đánh giá ESMS (Quý 4/2024)
- **Giai đoạn 5:** Đánh giá ESMS và đào tạo bồi dưỡng (6 -12 tháng sau giai đoạn 4).

KẾT LUẬN

Năm 2024, ngành ngân hàng vẫn phải đối mặt với nhiều khó khăn và thách thức mới, nhưng cũng có nhiều cơ hội và thuận lợi từ những thành tựu đã đạt được trong giai đoạn vừa qua, cùng với tiềm năng phát triển trong thời gian tới, cũng như sự nhiệt huyết, tinh thần quyết tâm, HDBank sẽ tận dụng được cơ hội, thời cơ, tiếp tục nỗ lực và quyết tâm cao xây dựng và phát triển hệ thống mạnh mẽ, toàn diện, hiệu quả, an toàn, bền vững, hoàn thành xuất sắc các mục tiêu kế hoạch đề ra, tiếp tục duy trì tốc độ phát triển trên nền tảng số, đẩy mạnh triển khai các sáng kiến theo chiến lược 5 năm, vững tin hoàn thành kế hoạch năm 2024 mà ĐHĐCĐ đã tin tưởng giao phó.

Trân trọng cảm ơn Ngân hàng Nhà nước, Quý cổ đông và Hội đồng Quản trị đã hỗ trợ tích cực cho hoạt động của HDBank trong những năm qua.

Cuối cùng, xin gửi tới toàn thể Quý Cổ đông và Gia đình lời chúc sức khỏe, hạnh phúc và thành đạt. Chúc Đại hội thành công tốt đẹp.



TỔNG GIÁM ĐỐC

PHẠM QUỐC THANH