HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

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

TP. Hồ Chí Minh, ngày 03 tháng 04 năm 2025

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ HDBANK VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025

I. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG NĂM 2024:

Năm 2024, kinh tế thế giới dần hồi phục nhưng vẫn bấp bênh, tiềm ẩn nhiều rủi ro từ các cuộc xung đột quân sự, sự bất ổn địa chính trị, các hiện tượng thời tiết cực đoan… Trong bối cảnh đó, với sự chỉ đạo, điều hành kịp thời, quyết liệt của Chính phủ, sự nỗ lực của các cấp, các ngành, các địa phương, cộng đồng doanh nghiệp và nhân dân cả nước, kinh tế Việt Nam phục hồi tích cực, đạt mức tăng trưởng 7,09%.

Giữ vững vai trò trung tâm của nền kinh tế, ngành ngân hàng đã triển khai đồng bộ các giải pháp, chính sách để bảo đảm cung ứng đủ vốn cho các hoạt động sản xuất, kinh doanh, tiêu dùng, tạo điều kiện thuận lợi cho doanh nghiệp và người dân tiếp cận vốn tín dụng. Tuy nhiên, hoạt động của hệ thống ngân hàng vẫn tồn tại một số hạn chế như nợ xấu có xu hướng tăng, sức hấp thụ vốn tín dụng vẫn ở mức thấp, các kênh huy động vốn trung dài hạn của nền kinh tế gặp nhiều khó khăn, chưa phát huy hiệu quả…

Triển khai những giải pháp linh hoạt, vượt qua khó khăn, thách thức, tích cực tìm kiếm, nắm bắt tốt các cơ hội kinh doanh, kết thúc năm 2024, kết quả kinh doanh của HDBank tương đối tích cực, tiếp tục tăng trưởng tốt, an toàn hoạt động và chất lượng tài sản được đảm bảo, khẳng định vị thế và thương hiệu HDBank trên thị trường.

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

Trong năm 2024, Hội đồng Quản trị (HĐQT) đã tuân thủ, nghiêm túc chỉ đạo triển khai các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, trong đó đã hoàn thành 21 Nghị quyết, 01 Nghị quyết tiếp tục thực hiện trong năm 2025.

Chi tiết tình hình thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ trong năm 2024 theo Phụ lục 01 đính kèm.

2. Tình hình hoạt động của Ngân hàng năm 2024:

2.1.Đánh giá kết quả hoạt động:

- **Hoạt động kinh doanh:** Bám sát định hướng hoạt động mà ĐHĐCĐ thường niên 2024 đã 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 16.730 tỷ đồng, tăng 28,5% so với năm 2023 và hoàn thành 105,5% kế hoạch; dư nợ tín dụng tăng 23,8% so với đầu năm, bằng 1,6 lần tăng trưởng trung bình ngành; tỷ lệ ROE đạt 25,7%, ROA đạt 2,04% thuộc nhóm dẫn đầu toàn ngành. Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu chính như sau[1]:

Đơn vị: tỷ đồng

[1] Số hợp nhất, sau kiểm toán

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2023	Kế hoạch năm 2024	Thực hiện năm 2024	Tỷ lệ hoàn thành	Tăng trưởng so với 2023
Tổng Tài sản	602.315	700.958	697.366	99,5%	15,8%
Tổng huy động	536.641	624.474	621.119	99,5%	15,7%
Tổng dư nợ	353.441	438.420	437.731	99,8%	23,8%
Lợi nhuận trước thuế	13.017	15.852	16.730	105,5%	28,5%
ROE	24,2%	24,6%	25,7%	104%	
ROA	2,03%	~2%	2,04%	102%	

- **Quản trị rủi ro:** Thúc đẩy phát triển kinh doanh để tăng trưởng bứt phá, nâng cao vị thế, HDBank vẫn rất chú trọng đến quản lý chất lượng tài sản và công tác quản trị rủi ro. Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ vào quản trị, với khung quản lý rủi ro vững chắc và nỗ lực triển khai các chiến lược, giải pháp đa dạng, HDBank đã giám sát thận trọng và toàn diện mọi khía cạnh các rủi ro trọng yếu: rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động và rủi ro Môi trường –Xã hội – Quản trị (ESG) thông qua hệ thống giám sát hiện đại, công nghệ tiên tiến. Ngân hàng liên tục hoàn thiện và cải tiến hệ thống các chính sách, quy trình quản lý rủi ro, đáp ứng các thay đổi về mặt pháp luật và tham chiếu đến các thông lệ quốc tế tốt. Là một trong những ngân hàng tiên phong triển khai nâng cấp toàn diện lên Basel III Reforms ở tất cả các chỉ số, với tỷ lệ nợ xấu luôn được kiểm soát ở mức thấp, HDBank được các đối tác lớn, uy tín đưa ra các đánh giá, nhận định tích cực về hiệu quả hoạt động cao, chất lượng tài sản tốt, dự trữ thanh khoản dồi dào.

- **Chuyển đổi số:** HDBank luôn là ngân hàng tiên phong và thuộc nhóm dẫn đầu về phát triển hoạt động số. Ngân hàng đã ra mắt các nền tảng ngân hàng số như HDBank App, Vikki App, kênh website 63 tỉnh thành… với các sản phẩm, dịch vụ tài chính toàn diện, đa dạng, tính năng hiện đại, giao diện thân thiện, dễ sử dụng, góp phần cải thiện năng lực cạnh tranh, nâng cao hiệu quả kinh doanh cho Ngân hàng và gia tăng giá trị cho khách hàng. Đáp ứng nhu cầu phát triển mạnh mẽ, HDBank đang triển khai dự án chuyển đổi từ hệ thống Core Banking truyền thống sang hệ thống Digital Core Banking nhằm tăng hiệu suất xử lý giao dịch, cải thiện bảo mật, nâng cao trải nghiệm khách hàng và mở rộng khả năng tích hợp công nghệ mới. Bên cạnh đó, Ngân hàng triển khai đồng bộ và hiệu quả các dự án số hóa các quy trình vận hành với mục đích đẩy nhanh tốc độ xử lý công việc, giảm thiểu sai sót, tối ưu chi phí hoạt động.

  Chiến lược chuyển đổi số toàn diện và phát triển ngân hàng số của HDBank đã ghi nhận những kết quả tích cực. Năm 2024, trên 95% giao dịch tài chính của khách hàng cá nhân tại HDBank được thực hiện trên nền tảng số. Số lượng khách hàng mới thu hút được trong năm 2024 tăng hơn 100% so với năm 2023, trong đó hơn 80% lượng khách hàng mới là phát triển qua các kênh số. Với năng lực và lợi thế về công nghệ, HDBank là ngân hàng đầu tiên được Tổ Công tác triển khai Đề án 06 của Chính phủ lựa chọn để đồng hành triển khai mô hình kiosk thông minh tại các bệnh viện, cơ sở y tế.

- **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 vinh danh "Thương hiệu Quốc gia Việt Nam 2024", tôn vinh trong TOP 10 công ty đại chúng uy tín và hiệu quả nhất của Việt Nam năm 2024, Top 10 Ngân hàng thương mại Việt Nam uy tín, TOP 50 Doanh nghiệp xuất sắc nhất Việt Nam, TOP 10 Doanh nghiệp quản trị công ty tốt nhất nhóm vốn hóa lớn.

Trên thị trường chứng khoán, cổ phiếu HDB tiếp tục được lựa chọn vào rổ chỉ số VN30 – tập hợp các công ty vốn hóa lớn tiêu biểu của sàn HSX và rổ chỉ số VN DIAMOND – 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.

Với nền tảng tài chính vững mạnh, năng lực quản trị tốt và kinh nghiệm triển khai thành công một số dự án tái cấu trúc, mang lại sự ổn định và phát triển cho các bên tham gia, HDBank đã được Chính phủ và NHNN tin tưởng lựa chọn để nhận chuyển giao bắt buộc Ngân hàng TMCP Đông Á (DongA Bank) theo phương án được Chính phủ phê duyệt, quản lý và hỗ trợ DongA Bank để từng bước củng cố, khôi phục hoạt động bình thường, cải thiện tình hình tài chính và phát triển lành mạnh.

- **Phát triển bền vững:** Năm 2024, HDBank tiếp tục khẳng định cam kết phát triển bền vững thông qua hàng loạt hoạt động thiết thực. HDBank là ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam thành lập Ủy ban ESG trực thuộc HĐQT để dẫn dắt và giám sát các sáng kiến phát triển bền vững. Ngân hàng tiên phong công bố Báo cáo Phát triển Bền vững độc lập, tuân thủ các tiêu chuẩn ESG quốc tế; ra mắt Khung Tài chính Bền vững, hướng nguồn vốn vào các dự án xanh, góp phần giảm phát thải CO_2 và bảo vệ môi trường; xây dựng Hệ thống Quản lý rủi ro môi trường và xã hội… Bên cạnh đó, HDBank tiếp tục chủ động thực hiện trách nhiệm xã hội qua các chương trình: gói tín dụng ưu đãi 12.000 tỷ đồng hỗ trợ doanh nghiệp và người dân các tỉnh phía Bắc phục hồi sau bão số 3, tái thiết sau thiên tai; đóng góp 80 tỷ đồng vào chương trình xóa nhà tạm, nhà dột nát trên toàn quốc do Thủ tướng Chính phủ phát động…

  Với những nỗ lực và thành tựu trong phát triển bền vững, HDBank đã được The Asian Banker Vietnam Excellence Awards - một trong những chương trình giải thưởng uy tín và khắt khe nhất trong lĩnh vực tài chính và ngân hàng tại khu vực châu Á trao tặng giải thưởng "Tổ chức Tài chính Xanh tốt nhất Việt Nam". Ngoài ra, HDBank đã 6 năm liên tiếp thuộc Top 20 Chỉ số Phát triển Bền vững (VNSI) của Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh (HOSE), và được các tổ chức tài chính phát triển quốc tế như IFC, DEG, Proparco… đánh giá cao về các nỗ lực trong tài chính khí hậu và bình đẳng giới.

- **Công tác quan hệ nhà đầu tư:** Hài 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 20% theo đúng nghị quyết được cổ đông thông qua, duy trì truyền thống trả cổ tức đều đặn mỗi năm.

  Với đội ngũ chuyên trách trong công tác quan hệ nhà đầu tư, hoạt động công bố thông tin, hỗ trợ cổ đông thực hiện các quyền của mình được thực hiện kịp thời, minh bạch và trách nhiệm; Đại hội đồng Cổ đông, 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 2024 là năm thứ 2 liên tiếp HDBank giành 02 giải thưởng: Báo cáo thường niên xuất sắc và Công ty niêm yết tổ chức Đại hội đồng Cổ đông tốt nhất do Sở giao dịch chứng khoán TP. Hồ Chí Minh, Sở giao dịch chứng khoán Hà Nội và Báo Đầu tư tổ chức. Đồng thời, HDBank cũng được bình chọn là "Doanh nghiệp niêm yết lĩnh vực tài chính vốn hóa lớn có hoạt động Quan hệ Nhà đầu tư được Nhà đầu tư yêu thích nhất" tại IR Awards 2024 do Vietstock, Hiệp hội Các nhà Quản trị Tài chính Việt Nam (VAFE) và Tạp chí Fili đồng tổ chức.

2.2. Giám sát và đánh giá hoạt động của Tổng Giám đốc và Ban Điều hành năm 2024:

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, 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 2024 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 2024 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:

Trong năm 2024, HĐQT đã phát huy tốt vai trò lãnh đạo trong công tác quản trị Ngân hàng. HĐQT đã thể hiện vai trò lãnh đạo chiến lược quan trọng, góp phần duy trì sự ổn định và phát triển bền vững của Ngân hàng trong bối cảnh kinh tế có nhiều biến động. Dưới sự chỉ đạo, giám sát của HĐQT, HDBank đã đạt được những kết quả tích cực, tăng trưởng ấn tượng, nâng cao hiệu quả, đảm bảo an toàn hoạt động, cải thiện chất lượng dịch vụ khách hàng. Bên cạnh đó, HĐQT cũng chú trọng đến việc ứng dụng công nghệ vào hoạt động ngân hàng số, giúp nâng cao trải nghiệm khách hàng và tăng tính cạnh tranh trên thị trường. Công tác quản trị rủi ro, tuân thủ quy định pháp luật và phát triển bền vững cũng được HĐQT đặc biệt quan tâm.

Các thành viên HĐQT đã hoàn thành nhiệm vụ được phân công, thực hiện tốt vai trò lãnh đạo, giám sát và định hướng chiến lược. Với chuyên môn cao và kinh nghiệm dày dặn, các thành viên đã đưa ra những ý kiến đánh giá, góp ý có chất lượng, từ đó thống nhất, đưa ra các quyết định quan trọng, đóng góp cho sự phát triển bền vững của Ngân hàng. Các thành viên thường xuyên trao đổi, thảo luận, phát huy tinh thần dân chủ, đồng thời tạo ra môi trường minh bạch, hiệu quả trong hoạt động của HĐQT.

Các hoạt động nổi bật của HĐQT trong năm 2024:

- Chỉ đạo tổ chức thành công Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2024 (năm tài chính 2024) của HDBank vào ngày 26/04/2024 với sự thống nhất cao của Cổ đông trong việc thông qua các Báo cáo, Tờ trình của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành, đồng thời chỉ đạo thực hiện 2 đợt lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản về các vấn đề thuộc thẩm quyền Đại hội đồng Cổ đông theo đúng quy định.

- Tổ chức 05 cuộc họp HĐQT với sự tham dự đầy đủ của các thành viên và 120 lần xin ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản để 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 193 Quyết định/ Nghị quyết của HĐQT được ban hành trong năm 2024 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 BĐH xây dựng, triển khai các giải pháp nâng cao chất lượng và tăng cường năng lực quản trị rủi ro, kiểm soát tốt tỷ lệ nợ xấu, nợ quá hạn, đảm bảo chất lượng tài sản
- Chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành triển khai các Chương trình chiến lược theo định hướng mới, tái định vị thương hiệu HDBank, tạo dựng nền tảng để phát triển bứt phá.
- Chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành xây dựng và củng cố nền tảng công nghệ, đổi mới các mặt hoạt động trên nền tảng công nghệ tiên tiến, sử dụng AI, xây dựng hệ thống Data list, Data platforms, ứng dụng hệ thống Blockchain, đảm bảo vận hành an toàn, bảo mật thông tin.
- Chỉ đạo đổi mới, cải thiện chất lượng hoạt động trong các lĩnh vực đào tạo, tuyển dụng nhân sự; đẩy mạnh quản trị thông tin, đảm bảo an toàn, bảo mật, tăng cường quản trị rủi ro danh tiếng cho HDBank.
- 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 cơ cấu một Ngân hàng TMCP; chỉ đạo thực hiện công tác tiếp nhận chuyển giao bắt buộc DongA Bank theo phê duyệt của Chính phủ và Quyết định của NHNN.
- Chỉ đạo, giám sát việc đẩy mạnh thực thi các tiêu chuẩn Môi trường - Xã hội và Quản trị (ESG) vào hoạt động, khai thác các lợi thế của HDBank, gắn với mục tiêu tăng trưởng cao, liên tục và bền vững.
- Chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện Báo cáo Phát triển Bền vững của HDBank năm 2024; công bố Khung Tài chính Bền vững, khẳng định rõ các mục tiêu, tầm nhìn chiến lược trong thực thi ESG bằng những cam kết mạnh mẽ và các chương trình hành động cụ thể để mang lại lợi ích cao nhất cho tất cả các bên hữu quan.
- 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 các quy định, quy trình, quy chế quản lý nội bộ của Ngân hàng phù hợp với các quy định mới của pháp luật và thực tế hoạt động.

3.2. 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 Phát triển bền vững (chuyển đổi thành Ủy ban Quản trị và Hiệu quả từ tháng 01/2025), Ủy ban Công nghệ Ngân hàng. Các Ủy ban hoạt động theo các quy định của Hội đồng Quản trị, tổ chức họp định kỳ hoặc lấy ý kiến các thành viên bằng văn bản với mục đích tư vấn và đề xuất cho Hội đồng Quản trị các vấn đề thuộc thẩm quyền, liên quan công tác quản trị, điều hành Ngân hàng.

Các thành viên Hội đồng Quản trị được phân công tham gia vào các Ủy ban chuyên môn phù hợp và đã phát huy tốt vai trò lãnh đạo, đưa ra các chỉ đạo định hướng quan trọng trong xây dựng, rà soát điều chỉnh các nhiệm vụ chiến lược và theo dõi kết quả triển khai thực hiện.

Hoạt động của các Ủy ban chuyên môn trong năm 2024 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):

  Năm 2024, Ủy ban Quản lý rủi ro đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ hàng Quý. Các hoạt động chính của Ủy ban QLRR năm 2024 như sau:

- Hỗ trợ HĐQT trong việc giám sát triển khai các chương trình chiến lược được Ủy ban QLRR bảo trợ và các dự án khác liên quan đến quản trị rủi ro.
- Tham mưu cho HĐQT hoàn thiện, ban hành chính sách Quản lý rủi ro.
- Hỗ trợ HĐQT trong công tác giám sát việc tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước về các chỉ tiêu an toàn hoạt động ngân hàng, quy định của HDBank về khẩu vị rủi ro, hạn mức rủi ro và các rủi ro liên quan đến rủi ro tín dụng, rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất, rủi ro tỷ giá, rủi ro hoạt động; việc thực hiện các kiến nghị/ khuyến nghị của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước/ Kiểm toán độc lập/ Kiểm toán nội bộ, và giám sát việc thực hiện các kết luận của Ủy ban trong các kỳ họp.
- Giúp HĐQT giám sát tình hình xử lý nợ xấu, nguyên nhân phát sinh nợ xấu và giải pháp khắc phục, xử lý.

- **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 05 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 2024. Ủy ban Nhân sự đã giúp HĐQT chỉ đạo Ban Điều hành, Khối Nhân sự tập trung triển khai các công việc nhằm nâng cao chất lượng của công tác nhân sự tại HDBank như:

  - Rà soát, hoàn thiện và trình HĐQT ban hành mới Quy chế tiền lương, Quy chế người lao động.
  - Thực hiện công tác luân chuyển cấp Giám đốc chi nhánh nhằm tạo động lực phát triển mới cho các đơn vị cũng như giúp nâng cao năng lực quản lý cho đội ngũ cán bộ và hạn chế những tiêu cực phát sinh.
  - Tăng cường công tác đào tạo, xây dựng đội ngũ cán bộ nguồn, tạo cơ hội thăng tiến cho CBNV nâng cao tỷ lệ bổ nhiệm nội bộ.
  - Xây dựng chiến lược dài hạn cho công tác tuyển dụng đảm bảo phù hợp với tình hình thực tế và xu hướng phát triển.
  - Xử lý nghiêm các trường hợp vi phạm quy định và sai phạm về đạo đức nghề nghiệp.

  Bên cạnh đó, Ủy ban Nhân sự cũng sát sao, đồng hành cùng TMO và các đơn vị liên quan triển khai các chương trình chiến lược mà Ủy ban giữ vai trò bảo trợ, đảm bảo hiệu quả trong triển khai thực tế và giá trị cụ thể mang lại cho HDBank của các giao phẩm.

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

  Trong năm 2024, Ủy ban Giám sát tín dụng đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ hàng quý và 08 lần xin ý kiến bằng văn bản với mục đích:

  - Giúp HĐQT trong việc kiểm tra, giám sát Ban Điều hành thực hiện kế hoạch tăng trưởng tín dụng về quy mô và chất lượng, đảm bảo theo đúng định hướng, an toàn và hiệu quả;
  - Tham mưu, tư vấn cho HĐQT thông qua các khoản tín dụng cho các khách hàng thuộc thẩm quyền HĐQT.
  - Hỗ trợ 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 Phát triển bền vững** (Từ tháng 01/2025 được đổi thành Ủy ban Quản trị và Hiệu quả) (có sáu (06) thành viên, gồm bốn (04) thành viên HĐQT và hai (02) Cố vấn HĐQT):

  Trong năm 2024, Ủy ban Phát triển bền vững đã tổ chức 04 cuộc họp.

  Các cuộc họp của Ủy ban tập trung thảo luận và đưa ra ý kiến tham mưu, tư vấn cho HĐQT đối với các vấn đề liên quan đến ESG, đầu tư và xây dựng, thực thi chiến lược, bao gồm:

  - Triển khai các công việc thuộc Kế hoạch thực thi chiến lược ESG trong các mặt hoạt động của ngân hàng.
  - Xây dựng kế hoạch kinh doanh và định hướng các hoạt động của Ngân hàng năm 2024; triển khai các nhiệm vụ và chương trình hành động bám sát kế hoạch kinh doanh năm 2024 đã được phê duyệt.
  - Tham gia chương trình tái cơ cấu hệ thống Ngân hàng theo chủ trương của NHNN.
  - Triển khai các chương trình chuyển đổi theo định hướng mới, đặc biệt là các chương trình do Ủy ban bảo trợ, góp phần nâng cao chất lượng hoạt động của Ngân hàng.
  - Hoàn tất việc góp vốn vào 01 Công ty chứng khoán theo chủ trương đã được ĐHĐCĐ phê duyệt.
  - Triển khai các hoạt động quan hệ nhà đầu tư và tìm kiếm, lựa chọn Nhà đầu tư chiến lược.

  Với mục tiêu nâng cao chất lượng quản trị, tối ưu hóa hiệu quả vận hành, tháng 01/2025, HĐQT đã quyết định chuyển đổi Ủy ban Phát triển bền vững thành Ủy ban Quản trị và Hiệu quả với chức năng tham mưu, hỗ trợ cho HĐQT triển khai các công việc nhằm đảm bảo quản trị minh bạch theo các chuẩn mực quốc tế tiên tiến, nâng cao hiệu suất hoạt động, tăng trưởng bền vững, duy trì và cải thiện lợi thế cạnh tranh trong dài hạn.

- **Ủy ban Công nghệ Ngân hàng** (có bốn (04) thành viên):

  Ủy ban Công nghệ Ngân hàng đã tổ chức 04 cuộc họp trong năm 2024 để tập trung thảo luận, tham mưu cho HĐQT những vấn đề chính như:

  - Kế hoạch ngân sách công nghệ HDBank năm 2024
  - Tiến độ triển khai các dự án lớn liên quan đến công nghệ có tầm quan trọng chiến lược đối với Ngân hàng: các chương trình chuyển đổi mà Ủy ban Công nghệ Ngân hàng giữ vai trò bảo trợ; dự án Digital Core Banking; dự án Vikki; các dự án hợp tác với Master Card, Apple Pay; các dự án liên quan đến xây dựng sản phẩm giao dịch trực tuyến (mở thẻ, tiết kiệm, cho vay, mua bán trái phiếu…); xây dựng các giải pháp công nghệ hiện đại để triển khai các sản phẩm nhằm tăng tỷ lệ CASA, hướng đến phát triển kinh doanh…
  - Thỏa thuận hợp tác giữa HDBank và các đối tác cung ứng dịch vụ công nghệ, đảm bảo khung pháp lý rõ ràng, hỗ trợ cho các hợp tác lâu dài giữa HDBank và đối tác.

3.3. Hoạt động của Thành viên HĐQT độc lập:

Thành viên HĐQT độc lập thực hiện tốt 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, 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, 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 tham gia của một số Ủy ban chuyên môn thuộc HĐQT, bao gồm Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý Rủi ro, Ủy ban Phát triển bền vững (nay là Ủy ban Quản trị và Hiệu quả) và Ủy ban Công nghệ Ngân hàng.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2025:

Năm 2025 nền kinh tế thế giới được dự báo sẽ đối mặt với nhiều biến số. Lạm phát được kiềm chế, các ngân hàng trung ương dần nới lỏng chính sách tiền tệ, tạo điều kiện cho tăng trưởng kinh tế. Tuy nhiên, căng thẳng thương mại và biến động địa chính trị sẽ tiếp tục là những thách thức lớn.

Giữa bức tranh toàn cầu đầy biến động, kinh tế Việt Nam vẫn được kỳ vọng sẽ tiếp tục duy trì đà tăng trưởng ổn định. Chính phủ đặt mục tiêu tăng trưởng GDP cả nước năm 2025 đạt ít nhất 8% và phấn đấu hai con số trong điều kiện thuận lợi hơn

Trong bối cảnh đó, dựa trên các mục tiêu chiến lược phát triển, HĐQT HDBank đưa ra những định hướng cho các hoạt động năm 2025 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 2025 mà ĐHĐCĐ thông qua.
- Đẩy mạnh công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nâng cao chất lượng tín dụng; hoàn thiện hệ thống quản trị rủi ro theo hướng hiện đại, hiệu quả, phù hợp với các thông lệ và chuẩn mực quốc tế tiên tiến.
- Hoàn thiện cơ cấu tổ chức theo hướng tinh gọn, cải thiện chất lượng nhân sự, xây dựng văn hóa làm việc hướng đến hiệu suất và hiệu quả cao.
- Tiếp tục tăng cường đầu tư cho công nghệ, số hóa tất cả các mặt hoạt động của ngân hàng nhằm tối ưu hóa hiệu quả hoạt động, tăng cường năng lực quản trị và sức cạnh tranh trên thị trường.
- Đẩy mạnh hơn nữa việc thực thi Bộ 3 tiêu chuẩn ESG nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động, cải thiện năng lực cạnh tranh, đảm bảo sự phát triển bền vững của HDBank, đồng thời thể hiện trách nhiệm của Ngân hàng với môi trường và xã hội.
- Chỉ đạo việc triển khai các phần việc nêu tại phương án nhận chuyển giao bắt buộc, hỗ trợ Vikki Digital Bank (DAB cũ) trong giai đoạn tái cấu trúc theo chủ trương của Chính phủ và NHNN, đảm bảo hiệu quả, mang lại lợi ích tốt nhất cho HDBank và các bên liên quan
- 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.
- 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 hoàn thiện hệ thống văn bản nội bộ và hệ thống mẫu biểu trong hoạt động kinh doanh của HDBank, tạo được hành lang pháp lý vững chắc, đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật, của NHNN và phù hợp với hoạt động thực tế, góp phần gia tăng tính cạnh tranh của các sản phẩm, dịch vụ của HDBank trên thị trường.

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.
- 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.
- 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, đảm bảo triển khai hiệu quả các nhiệm vụ kinh doanh.
- Tăng cường vai trò của các Thành viên HĐQT và Ủy ban trực thuộc HĐQT trong việc rà soát, đánh giá và đề xuất các chính sách quản trị quan trọng, từ đó nâng cao hiệu quả giám sát nội bộ, thúc đẩy kinh doanh và phòng ngừa rủi ro.
- 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

M.S.D.N: 0300608092 - C.T.C.P
NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH
QUẬN 1 - TP. HỒ CHÍ MINH

KIM BYOUNGHO

Phụ lục 01:

TÌNH HÌNH THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT ĐHĐCĐ HDBANK TRONG NĂM 2024

Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung	Tình hình thực hiện
01/2024/NQ-ĐHĐCĐ	25/03/2024	Sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank	Đã ban hành Điều lệ sau sửa đổi
02/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2023 và Định hướng hoạt động năm 2024 của HĐQT HDBank	HĐQT, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và Ban Điều hành đã hoàn thành tốt các nhiệm vụ được giao và kế hoạch kinh doanh năm 2024. (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 2025)
03/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023 và Kế hoạch kinh doanh năm 2024 của Tổng Giám đốc HDBank	
04/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Thông qua Báo cáo hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023	
05/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 của HDBank đã được kiểm toán do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện	N/A
06/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Thông qua Báo cáo đánh giá hoạt động của HĐQT HDBank năm 2023 của Thành viên độc lập HĐQT	N/A
07/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Phương án phân phối lợi nhuận, chia cổ tức năm 2023 và kế hoạch chia cổ tức năm 2024	Đã hoàn thành việc chi trả cổ tức năm 2023 với tỷ lệ 30% (10% bằng tiền mặt và 20% bằng cổ phiếu) theo đúng Nghị quyết số 07/2024/NQ-ĐHĐCĐ. Kế hoạch chia cổ tức 2024 được nêu Tờ trình số 01/2025/TT-HĐQT ngày 03/04/2025 trong bộ văn kiện ĐHĐCĐ thường niên 2025.
08/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Phương án tăng Vốn Điều lệ năm 2024	Đã hoàn thành việc tăng Vốn Điều lệ lên **35.101 tỷ đồng** theo đúng Nghị quyết số 08/2024/NQ-ĐHĐCĐ

Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung	Tình hình thực hiện
09/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Tổng mức thù lao, phụ cấp của HĐQT, Ban Kiểm soát HDBank và Quỹ hoạt động của HĐQT năm 2024	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 2024 của HDBank đã được kiểm toán trong Bộ văn kiện ĐHĐCĐ thường niên 2025)
10/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Lựa chọn Công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2025	Đã hoàn thành việc lựa chọn Công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2025 theo đúng ủy quyền
11/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Niêm yết trái phiếu chào bán ra công chúng	Đã thực hiện theo đúng phê duyệt
12/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động và Phương án tăng Vốn điều lệ từ phát hành cổ phiếu cho người lao động	Chưa thực hiện, sẽ triển khai trong thời gian tới
13/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Chủ trương đầu tư, mua, bán tài sản cố định của HDBank	Chưa phát sinh nội dung thực hiện
14/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Chủ trương góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác	Chưa phát sinh nội dung thực hiện
15/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Thông qua các hợp đồng, giao dịch với đối tác chiến lược là bên liên quan của HDBank	Đã thực hiện theo đúng phê duyệt
16/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	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
17/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Giao và ủy quyền cho HĐQT quyết định thành lập công ty con, công ty liên kết của Ngân hàng	Chưa phát sinh nội dung thực hiện
18/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	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

Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung	Tình hình thực hiện
19/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	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	Chưa phát sinh nội dung thực hiện
20/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Tham gia chương trình tái cơ cấu các Tổ chức tín dụng	Phương án Chuyển giao bắt buộc đã được Chính phủ phê duyệt theo Nghị quyết số 04/2025/NQ-CP ngày 07/01/2025 và NHNN ban hành Quyết định số 116/2025/QĐ-NHNN ngày 17/01/2025. Hiện nay, HDBank đang thực hiện triển khai Phương án Chuyển giao bắt buộc đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.
21/2024/NQ-ĐHĐCĐ	26/04/2024	Sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức ĐHĐCĐ trực tuyến và biểu quyết, bỏ phiếu bằng phương thức điện tử, Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát	Đã ban hành các văn bản sau sửa đổi
22/2024/NQ-ĐHĐCĐ	24/06/2024	Sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank	Đã ban hành Điều lệ sau sửa đổi

Phụ lục 02:

GIAO DỊCH GIỮA HDBANK VỚI CỔ ĐÔNG LỚN, NGƯỜI NỘI BỘ VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN NĂM 2024

Tên Tổ chức/ Cá nhân	Nghị quyết/ Quyết định		Nội dung	Giá trị giao dịch
	Số	Ngày		
Công ty Tài chính TNHH HD SAISON	02/2024/QĐ-HĐQT	05/01/2024	Thay đổi, bổ sung điều kiện tín dụng cho Công ty tài chính TNHH HDSAISON	Hạn mức tiền gửi, cho vay, mua giấy tờ có giá, bảo lãnh có TSBĐ: tối đa 10% Vốn tự có của HDBank và không quá 4.200 tỷ đồng
	75/2024/QĐ-HĐQT	05/02/2024	Cấp tăng hạn mức giao dịch cho Công ty tài chính TNHH HDSAISON	Hạn mức tiền gửi, cho vay, mua giấy tờ có giá, bảo lãnh có TSBĐ: tối đa 10% Vốn tự có của HDBank và không quá 5.000 tỷ đồng
	272/2024/QĐ-HĐQT	28/05/2024	Tái cấp hạn mức giao dịch cho Công ty tài chính TNHH HDSAISON	- Hạn mức giao dịch tiền gửi, cho vay, mua giấy tờ có giá: 6.000.000.000.000 đồng (hoặc ngoại tệ tương đương) bao gồm số dư hiện tại (nếu có). - Hạn mức nghiệp vụ FX và phái sinh lãi suất: 270.000.000 USD (hoặc ngoại tệ tương đương) bao gồm số dư hiện tại (nếu có).
	344/2024/QĐ-HĐQT	28/06/2024	Thay đổi hạn mức giao dịch cho Công ty tài chính TNHH HDSAISON	Hạn mức giao dịch tiền gửi, cho vay, mua giấy tờ có giá, bảo lãnh có tài sản đảm bảo: tối đa 10% vốn tự có của HDBank và không vượt quá 5.800 tỷ đồng
Tổng Công ty Dầu Việt Nam - CTCP (PVOIL)	147/2024/QĐ-HĐQT	20/03/2024	Tái cấp hạn mức tín dụng đối với Tổng Công ty Dầu Việt Nam - CTCP (PVOIL)	Hạn mức: 500 tỷ đồng hoặc ngoại tệ tương đương
Công ty CP Chứng khoán HD	202/2024/QĐ-HĐQT	22/04/2024	Cấp tín dụng cho CTCP Chứng khoán HD	Hạn mức tín dụng ngắn hạn có tài sản đảm bảo: 1.500 tỷ đồng
	282/2024/QĐ-HĐQT	30/05/2024	Tăng hạn mức tín dụng và thay đổi điều kiện cấp tín dụng cho Công ty CP Chứng khoán HD	Hạn mức tín dụng ngắn hạn có tài sản đảm bảo: 3.000 tỷ đồng

Tên Tổ chức/ Cá nhân	Nghị quyết/ Quyết định		Nội dung	Giá trị giao dịch
	Số	Ngày		
Công ty CP Hàng không Vietjet	343/2024/QĐ-HĐQT	28/06/2024	Đánh giá định kỳ hạn mức tín dụng cho Công ty CP Hàng không Vietjet	Hạn mức tín dụng ngắn hạn: tối đa 10% vốn tự có HDBank và không vượt quá 4.100 tỷ đồng (hoặc ngoại tệ tương đương)
Công ty CP Tập đoàn Sovico	396/2024/QĐ-HĐQT	25/09/2024	Cấp tín dụng cho CTCP Tập đoàn Sovico	Phát hành bảo lãnh dự thầu với giá trị 8.585.500 USD có TSĐB
Khung giao dịch với Người có liên quan	195/2024/NQ-HĐQT	15/04/2024	Thông qua hợp đồng, giao dịch với Người có liên quan có giá trị từng lần giao dịch hoặc hạn mức dưới 20% Vốn Điều lệ của HDBank	Giá trị từng lần giao dịch hoặc hạn mức dưới 20% Vốn Điều lệ của HDBank

Phụ lục 03:

CÁC TỔ CHỨC LIÊN QUAN ĐẾN THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT, TỔNG GIÁM ĐỐC VÀ PHÓ TỔNG GIÁM ĐỐC HDBANK TẠI THỜI ĐIỂM 15/03/2025

(Công bố theo quy định tại Khoản 4, Điều 49 – Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15)

TT	Họ và tên	Chức vụ tại HDBank	Tổ chức liên quan	Số CMND/ CCCD/ Hộ chiếu/ Mã số Doanh nghiệp	Địa chỉ	Mối quan hệ
I	**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**					
1	**Kim Byoungho**	**Chủ tịch - Thành viên Độc lập**				
1.1			*SK Inc.*	*110111-0769583*	*26 Jong-ro Jongno-gu Seoul 03188 Korea, Republic of (South)*	*Thành viên HĐQT*
2	**Nguyễn Thị Phương Thảo**	**Phó Chủ tịch Thường trực**				
2.1			*Công ty CP Tập đoàn Sovico*	*0101205067*	*1101, PACIFIC PLACE, 83B Lý Thường Kiệt, Hoàn Kiếm, Hà Nội*	*Chủ tịch kiêm Tổng Giám đốc*
2.2			*Công ty CP Sovico*	*0103028102*	*1102, PACIFIC PLACE, 83B Lý Thường Kiệt, Hoàn Kiếm, Hà Nội*	*Người quản lý của Công ty mẹ*
2.3			*Công ty CP Hàng không Vietjet*	*0102325399*	*302/3 Kim Mã, P. Ngọc Khánh, Quận Ba Đình, Hà Nội*	*Chủ tịch HĐQT*
2.4			*Công ty Tài chính TNHH HD SAISON*	*0304990133*	*Lầu 8,9,10 Tòa nhà Gilimex, 24C Phan Đăng Lưu, Phường 6, Quận Bình Thạnh, TP. Hồ Chí Minh*	*Phó Chủ tịch Thường trực HĐTV*
2.5			*Công ty TNHH Đầu tư Hướng Dương Sunny*	*0314092837*	*Lầu 10, Số 58 Nguyễn Đình Chiểu, Đakao, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh*	*Chủ tịch HĐTV*
3	**Nguyễn Thành Đô**	**Phó Chủ tịch**				
3.1			*Đại học Hòa Bình*	*0104808881*		*Thành viên Hội đồng trường*

TT	Họ và tên	Chức vụ tại HDBank	Tổ chức liên quan	Số CMND/ CCCD/ Hộ chiếu/ Mã số Doanh nghiệp	Địa chỉ	Mối quan hệ
4	**Lưu Đức Khánh**	**Phó Chủ tịch**				
4.1			*Công ty CP Hàng không Vietjet*	*0102325399*	*302/3 Kim Mã, P. Ngọc Khánh Quận Ba Đình, Hà Nội*	*Thành viên HĐQT*
4.2			*Công ty Cổ phần Phục vụ Mặt đất Sài Gòn*	*0312610240*	*58 Trường Sơn, P.2, Q.Tân Bình, TP. Hồ Chí Minh*	*Thành viên HĐQT*
5	**Lê Mạnh Dũng**	**Thành viên Độc lập**				
5.1			*DEG – Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH*	*HRB 1005*	*Kämmergasse 22, 50676 Cologne*	*Đại diện tại Việt Nam*
6	**Phạm Quốc Thanh**	**Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc**				
6.1			*Công ty Tài chính TNHH HD SAISON*	*0304990133*	*Lầu 8,9,10 Tòa nhà Gilimex, 24C Phan Đăng Lưu, Phường 6, Quận Bình Thạnh, TP. Hồ Chí Minh*	*Thành viên HĐTV*
II	**BAN KIỂM SOÁT (BKS)**					
1	**Đào Duy Tường**	**Trưởng BKS**				
2	**Đường Thị Thu**	**Thành viên BKS**				
3	**Bùi Thị Kiều Oanh**	**Thành viên BKS**				
4	**Nguyễn Lê Hiếu**	**Thành viên BKS**				
4.1			*Công ty TNHH MTV Nguyễn Lê Gia Phát*	*0311006565*	*Số 71, đường số 15 KP2, P. Tân Kiểng, Quận 7, TP. Hồ Chí Minh*	*Giám đốc*
4.2			*Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki*	*0009/NH-GP*	*Số 72 Lý Thường Kiệt, Hoàn Kiếm, Hà Nội*	*Trưởng BKS*

TT	Họ và tên	Chức vụ tại HDBank	Tổ chức liên quan	Số CMND/ CCCD/ Hộ chiếu/ Mã số Doanh nghiệp	Địa chỉ	Mối quan hệ
III.	**BAN ĐIỀU HÀNH**					
1	**Phạm Quốc Thanh**	**Thành viên HĐQT kiêm Tổng Giám đốc**			**Theo phần 6, Mục I - Hội đồng Quản trị**	
2	**Lê Thanh Tùng**	**Phó Tổng Giám đốc**				
3	**Nguyễn Minh Đức**	**Phó Tổng Giám đốc**				
4	**Trần Hoài Nam**	**Phó Tổng Giám đốc**				
4.1			*Tổng Công ty Dầu Việt Nam*	*0305795054*	*Tầng 14-18, Petro Vietnam Tower, số 1-5 Lê Duẩn, P. Bến Nghé, Q.1, TP. Hồ Chí Minh*	*Thành viên HĐQT*
5	**Trần Thái Hòa**	**Phó Tổng Giám đốc**				
6	**Nguyễn Đăng Thanh**	**Phó Tổng Giám đốc**				
7	**Nguyễn Văn Hảo**	**Phó Tổng Giám đốc**				
8	**Nguyễn Cảnh Vinh**	**Phó Tổng Giám đốc**				
8.1			*Công ty CP Chứng khoán HD*	*47/UBCK-GPHĐKD*	*Lầu 3B và 9, 58 Nguyễn Đình Chiểu, P. Đa Kao, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh*	*Chủ tịch HĐQT*