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 ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ HDBANK NĂM 2024

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 đóng vai trò cốt lõi trong việc định hướng, đưa ra các quyết định chiến lược thúc đẩy tăng trưởng bền vững của ngân hàng; giám sát, hỗ trợ Ban Điều hành triển khai có hiệu quả các chương trình hành động phù hợp, linh hoạt thích ứng với biến động thị trường, mang lại kết quả kinh doanh năm 2024 tích cực, đạt và vượt hầu hết các chỉ tiêu kinh doanh do Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) giao phó, 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 đã tuân thủ các tiêu chuẩn cao về quản trị doanh nghiệp, đảm bảo tính minh bạch, trách nhiệm giải trình, công khai thông tin và tuân thủ các quy định. Các quy định nội bộ về quản trị công ty được cập nhật và hoàn thiện, phù hợp với xu hướng phát triển và các thông lệ, chuẩn mực quản trị quốc tế tiên tiến. 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.

Thành phần HĐQT đa dạng với sự tham gia của các thành viên độc lập giúp đảm bảo tính khách quan, kiểm soát và cân bằng trong các quyết định quan trọng. Tất cả các thành viên HĐQT có tinh thần trách nhiệm và tính chuyên nghiệp cao, rõ ràng về trách nhiệm được phân công và cẩn trọng trong thực thi nhiệm vụ, đảm bảo lợi ích của HDBank. Thành viên HĐQT độc lập đã thể hiện tốt vai trò trong việc giám sát và đảm bảo tính minh bạch, tuân thủ các quy định pháp lý, ngăn ngừa xung đột lợi ích, bảo vệ lợi ích của ngân hàng, cổ đông và khách hàng.

Đánh giá về hoạt động của HĐQT HDBank trong năm 2024:

- HĐQT tổ chức các cuộc họp định kỳ với sự tham dự của đầy đủ các thành viên, hoặc lấy ý kiến Thành viên HĐQT bằng văn bản để thảo luận và đưa ra các quyết định phù hợp với lợi ích dài hạn của Ngân hàng.
- Các Thành viên HĐQT thẳng thắn trao đổi về các vấn đề thuộc thẩm quyền, 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.
- Song song với thúc đẩy tăng trưởng kinh doanh, HĐQT đã thể hiện cam kết mạnh mẽ đối với hoạt động quản lý rủi ro. Hệ thống quản trị rủi ro của Ngân hàng được hoàn thiện theo hướng hiện đại, hiệu quả, phù hợp với các thông lệ và chuẩn mực quốc tế tiên tiến nhằm nâng cao khả năng giám sát, phòng ngừa và kiểm soát rủi ro một cách chủ động, góp phần đảm bảo sự ổn định và phát triển bền vững của Ngân hàng. Các quyết định của HĐQT được đưa ra đảm bảo dựa trên lợi ích chung của cổ đông và ngân hàng; giao dịch với các bên có liên quan đều được xem xét kỹ lưỡng, và được thực hiện trên cơ sở thị trường. Cùng với sự hỗ trợ của một cổ đông là định chế tài chính quốc tế, HDBank đang trong quá trình chuẩn bị triển khai một dự án quản trị rủi ro cho giao dịch với các bên liên quan hướng tới các thực tiễn quốc tế tốt nhất.

- HĐQT luôn chú trọng việc tăng cường quyền lợi và tiếng nói của cổ đông trong quản trị Ngân hàng. ĐHĐCĐ được tổ chức theo đúng quy định, đảm bảo sự tham gia đông đủ và thảo luận công khai các vấn đề chiến lược. Các kênh tương tác với cổ đông được mở rộng, bao gồm các nền tảng trực tuyến, giúp cổ đông dễ dàng tiếp cận thông tin và đóng góp ý kiến. HDBank luôn được các cổ đông, nhà đầu tư đánh giá cao với truyền thống chia cổ tức cao và đều đặn hàng năm.
- Các Ủy ban trực thuộc HĐQT bao gồm Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý Rủi ro, Ủy ban Giám sát Tín dụng, Ủy ban Phát triển Bền vững (ESG) và Ủy ban Công nghệ Ngân hàng đã hoạt động tích cực trong năm qua, đóng góp quan trọng vào việc đảm bảo sự ổn định, an toàn đồng thời nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động của HDBank.
- HĐQT đã giám sát chặt chẽ Ban Điều hành trong triển khai các kế hoạch kinh doanh và các chương trình chiến lược, kịp thời chỉ đạo và hỗ trợ Ban Điều hành tháo gỡ khó khăn, vướng mắc, đảm bảo tăng trưởng an toàn và hiệu quả, đúng định hướng.

  HĐQT đã đưa ra các định hướng chiến lược quan trọng như tăng cường năng lực công nghệ, đẩy mạnh kinh doanh trên nền tảng số; tối ưu hóa mô hình hoạt động; khai thác có hiệu quả hệ sinh thái khách hàng đa dạng; hiện đại hóa, nâng cao chất lượng quản trị rủi ro và công tác vận hành, chú trọng áp dụng bộ tiêu chí Môi trường - Xã hội - Quản trị (ESG) trên tất cả các mặt hoạt động…, góp phần quan trọng vào việc xây dựng một ngân hàng hiện đại, phát triển bền vững và có trách nhiệm với xã hội.
- 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 của HDBank và các cổ đông của Ngân hàng.

Nhìn chung, hoạt động của HĐQT năm 2024 được thực hiện theo đúng quy định pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ của HDBank, công tác quản trị của được thực hiện bài bản, hiệu quả, đảm bảo tính minh bạch. HĐQT đã thể hiện vai trò lãnh đạo chiến lược, dẫn dắt Ngân hàng phát triển bền vững trong bối cảnh thị trường nhiều biến động.

Với những kết quả tích cực đạt được trong năm 2024, cùng sự cải thiện liên tục và cam kết mạnh mẽ, tin tưởng rằng trong năm 2025 và những năm tới, HDBank sẽ tiếp tục tăng trưởng cao và bền vững, cải thiện vị thế, hiện thực hóa mục tiêu chiến lược trở thành trở thành tập đoàn ngân hàng đa năng dẫn đầu tại Việt Nam.

Trân trọng,

THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP	THÀNH VIÊN ĐỘC LẬP – CHỦ TỊCH HĐQT
LÊ MẠNH DŨNG	KIM BYOUNGHO