Hội sở
Địa chỉ: 25 Bis Nguyễn Thị Minh Khai, P. Sài Gòn, TP. Hồ Chí Minh
ĐT: (8428) 62 915 916/Fax: (8428) 62 915 900/Website: www.hdbank.com.vn

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ HDBANK VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026

I. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG NĂM 2025:

Năm 2025, trong điều kiện kinh tế thế giới tiếp tục đối mặt với nhiều bất định, kinh tế Việt Nam duy trì ổn định vĩ mô và đà phục hồi tích cực. Việc triển khai chủ trương tổ chức lại chức năng, nhiệm vụ của các Bộ, ngành gắn với sáp nhập, sắp xếp lại đơn vị hành chính đã tạo ra những thay đổi quan trọng về không gian phát triển, cơ cấu thị trường và nhu cầu dịch vụ tài chính - ngân hàng.

Trước những thay đổi đó, HDBank đã chủ động và linh hoạt điều chỉnh các chương trình hành động, tận dụng hiệu quả cơ hội thị trường, đồng thời tăng cường quản trị rủi ro nhằm bảo đảm hoạt động an toàn và bền vững. Nhờ đó, Ngân hàng đạt được những kết quả kinh doanh tích cực trong năm 2025.

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

Trong năm 2025, Hội đồng Quản trị (HĐQT) đã tuân thủ, nghiêm túc chỉ đạo triển khai các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, trong đó đã hoàn thành 27 Nghị quyết, 01 Nghị quyết tiếp tục thực hiện trong thời gian hiệu lực đã được cổ đông thông qua.

Chi tiết tình hình thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ trong năm 2025 theo Phụ lục 01 đính kèm.

2. Tình hình hoạt động của Ngân hàng năm 2025:

2.1.Đánh giá kết quả hoạt động:

- **Về hiệu quả kinh doanh:** Quy mô tổng thể của Ngân hàng được mở rộng một cách thận trọng, gắn với định hướng phát triển bền vững và phù hợp với năng lực quản trị, tạo nền tảng cho tăng trưởng dài hạn. Tính đến 31/12/2025, theo số liệu hợp nhất, Tổng tài sản HDBank đạt 931.104 tỷ đồng, tăng trưởng 34% so với 2024 và đạt 105% kế hoạch; Lợi nhuận trước thuế năm 2025 của HDBank đạt 21.346 tỷ đồng, cao hơn 28% so với 2024 và đạt 101% kế hoạch. Tỷ lệ ROE đạt 25,3%, ROA đạt 2,1%, thuộc nhóm dẫn đầu toàn ngành. Tỷ trọng thu nhập ngoài lãi tiếp tục được nâng cao, góp phần đa dạng hóa cấu trúc thu nhập và nâng cao hiệu quả kinh doanh

- **Quản trị rủi ro:** Song song với việc thúc đẩy tăng trưởng kinh doanh, HDBank tiếp tục hoàn thiện khung quản trị rủi ro theo các chuẩn mực và thông lệ quốc tế, tăng cường hệ thống kiểm soát nội bộ và bảo đảm tuân thủ pháp luật. Việc gắn kết chặt chẽ giữa quản trị rủi ro và hoạt động kinh doanh tiếp tục là nền tảng quan trọng bảo đảm sự phát triển an toàn và bền vững của Ngân hàng. Tỷ lệ nợ xấu (NPL) được duy trì ở mức dưới 2%, cho thấy chất lượng tài sản được kiểm soát chặt chẽ. Hệ số an toàn vốn (CAR) theo Basel II đạt ~16,7%, đảm bảo tiềm lực vốn và quản trị rủi ro hiệu quả.

- **Chuyển đổi số:** HDBank đã triển khai chiến lược số hóa toàn diện và thực chất, mang lại những kết quả rõ nét. Tính đến cuối năm 2025, trên 94% giao dịch của khách hàng cá nhân được thực hiện qua kênh số; các quy trình hoạt động được tự động hoá nhằm rút ngắn thời gian xử lý, nâng cao trải nghiệm khách hàng, đồng thời góp phần tối ưu chi phí và mở rộng các mô hình kinh doanh mới. Với những kết quả nổi bật trong triển khai chuyển đổi số, HDBank đã được vinh danh tại Giải thưởng Chuyển đổi số Việt Nam 2025 do Hội Truyền thông số Việt Nam tổ chức, ở hạng mục "Bộ giải pháp chuyển đổi số trọng điểm ngành ngân hàng "Bộ giải pháp chuyển đổi số trọng điểm ngành ngân hàng".

- **Uy tín, vị thế:** Với tăng trưởng bền vững, hoạt động an toàn và hệ thống quản trị tiệm cận các chuẩn mực quốc tế, HDBank tiếp tục củng cố uy tín và vị thế trên thị trường. Năm 2025, HDBank được vinh danh trong TOP 5 công ty niêm yết Việt Nam có chuẩn mực quản trị tốt nhất tại ASEAN Corporate Governance Awards 2025, đồng thời nằm trong TOP 8 doanh nghiệp quản trị công ty tốt nhất nhóm vốn hóa lớn và được ghi nhận trong VNCG50 năm 2025. Cổ phiếu HDB tiếp tục thuộc rổ VN30 và VN DIAMOND, phản ánh quy mô, tiềm năng tăng trưởng và sức hấp dẫn của Ngân hàng đối với nhà đầu tư.

  Đầu năm 2025, HDBank được Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước tin tưởng lựa chọn nhận chuyển giao bắt buộc DongA Bank theo phương án tái cơ cấu đã được phê duyệt, qua đó khẳng định năng lực quản trị và uy tín của Ngân hàng trong hệ thống.

- **Phát triển bền vững:** HDBank kiên định theo đuổi chiến lược phát triển bền vững, tích hợp các yếu tố Môi trường (Enviromental) – Xã hội (Social) – Quản trị (Governance) (ESG) vào hoạt động quản trị và kinh doanh, đồng thời tăng cường minh bạch thông tin và nâng cao chất lượng báo cáo. Trong năm 2025, Ngân hàng tiếp tục thúc đẩy tín dụng xanh, triển khai trái phiếu xanh và thực hiện nhiều chương trình vì cộng đồng. Nhờ đó, HDBank lần thứ 7 liên tiếp được lựa chọn vào Chỉ số Phát triển Bền vững Việt Nam (VNSI) và đạt giải cao nhất về Báo cáo Phát triển Bền vững ngành Tài chính tại VLCA 2025.

- **Công tác quan hệ nhà đầu tư:** HDBank duy trì đối thoại minh bạch và chủ động với cổ đông và nhà đầu tư trong và ngoài nước, đồng thời thực hiện công bố thông tin đầy đủ, kịp thời theo quy định và tiệm cận các thông lệ tốt của thị trường vốn. Việc chi trả cổ tức và cổ phiếu thưởng với tổng tỷ lệ gần 30% vào cuối năm 2025 tiếp tục thể hiện cam kết của Ngân hàng trong việc mang lại giá trị bền vững cho cổ đông.

2.2. Giám sát và đánh giá hoạt động của Tổng Giám đốc và Ban Điều hành năm 2025:

Trong năm 2025, HĐQT đã thực hiện đầy đủ 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.

HĐQT ghi nhận và đánh giá tích cực vai trò điều hành của Tổng Giám đốc và Ban Điều hành trong bối cảnh môi trường kinh tế có nhiều biến động. Ban Điều hành đã điều hành hoạt động của Ngân hàng theo định hướng thận trọng, hiệu quả, đặt lợi ích dài hạn của Ngân hàng và cổ đông làm trọng tâm; đồng thời triển khai kịp thời và nghiêm túc các nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ và HĐQT.

Công tác điều hành được thực hiện nhất quán, tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật và quy chế nội bộ, góp phần bảo đảm hoạt động của Ngân hàng ổn định, an toàn và hoàn thành các mục tiêu, nhiệm vụ được giao

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

Năm 2025, HĐQT tiếp tục phát huy tinh thần chủ động và kỷ luật trong công tác quản trị, hài hòa giữa yêu cầu tăng trưởng và đảm bảo tính cẩn trọng, bền vững, giúp HDBank vừa nâng cao hiệu quả kinh doanh vừa đảm bảo tính bền vững trong dài hạn.

Hoạt động của HĐQT và các Ủy ban chuyên môn thuộc HĐQT trong năm 2025 được thực hiện phù hợp với quy định pháp luật, Điều lệ và các quy chế nội bộ của HDBank, bảo đảm nguyên tắc minh bạch, hiệu quả và trách nhiệm giải trình trong quản trị.

3.1. Hoạt động của HĐQT:

Trong năm 2025, HĐQT tiếp tục phát huy vai trò định hướng chiến lược và giám sát đối với hoạt động của Ngân hàng, bảo đảm HDBank phát triển an toàn, bền vững và tối đa hóa lợi ích cho cổ đông. Các thành viên HĐQT đã hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công, tích cực đóng góp ý kiến chuyên môn, tham gia thảo luận và đưa ra các quyết định quan trọng trên cơ sở đồng thuận và minh bạch.

Với những nỗ lực trong việc nâng cao chất lượng quản trị và áp dụng các chuẩn mực quản trị công ty tiên tiến, Hội đồng Quản trị HDBank đã được trao giải "Board of the Year – Hội đồng Quản trị của năm" tại Diễn đàn Thường niên về Quản trị Công ty lần thứ 8, do Viện Thành viên Hội đồng Quản trị Việt Nam (VIOD), IFC, Cục Kinh tế Liên bang Thụy Sĩ (SECO) và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước phối hợp tổ chức.

Các hoạt động nổi bật của HĐQT trong năm 2025:

- Chỉ đạo tổ chức thành công Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2025, đồng thời tổ chức 01 Đại hội đồng Cổ đông bất thường và thực hiện 03 đợt lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản theo đúng quy định.
- Tổ chức 04 cuộc họp và thực hiện 84 lần lấy ý kiến bằng văn bản, qua đó ban hành 192 Nghị quyết và Quyết định, làm cơ sở quan trọng để Ban Điều hành triển khai hoạt động kinh doanh an toàn và hiệu quả.
- Giám sát chặt chẽ việc triển khai các nghị quyết của ĐHĐCĐ và HĐQT, bao gồm các nội dung trọng tâm như:
  - Việc triển khai phương án chuyển giao bắt buộc Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki đang được thực hiện theo các biện pháp quản trị và kiểm soát rủi ro nghiêm ngặt, với mục tiêu bảo vệ lợi ích của HDBank đồng thời góp phần nâng cao sự ổn định của hệ thống ngân hàng.
  - Thực hiện các phương án tăng Vốn Điều lệ;
  - Điều chỉnh cơ cấu tổ chức theo hướng tinh gọn, hiệu quả;
  - Tăng cường quản trị rủi ro và kiểm soát chất lượng tài sản;
  - Thúc đẩy chuyển đổi số, ứng dụng các 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.
  - Triển khai các tiêu chuẩn ESG trong hoạt động của Ngân hàng.
- Chỉ đạo và giám sát công tác quan hệ nhà đầu tư, tìm kiếm đối tác chiến lược, triển khai các phương án tái cơ cấu.
- Chỉ đạo, giám sát việc hoàn thiện hệ thống quy chế, quy trình quản trị nội bộ phù hợp với các quy định pháp luật và yêu cầu phát triển của Ngân hàng.

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

HDBank hiện có 06 Ủy ban chuyên môn trực thuộc HĐQT, bao gồm: Ủy ban Nhân sự – Đào tạo, Ủy ban Quản lý Rủi ro, Ủy ban Giám sát Tín dụng, Ủy ban Chiến lược, Ủy ban Công nghệ Ngân hàng và Ủy ban Quản trị Dữ liệu. Các Ủy ban đóng vai trò tham mưu cho HĐQT trong từng lĩnh vực chuyên môn, hỗ trợ định hướng chiến lược và giám sát việc triển khai các chương trình, dự án trọng điểm của Ngân hàng

Các thành viên Hội đồng Quản trị được phân công tham gia các Ủy ban phù hợp với chuyên môn, qua đó phát huy vai trò tư vấn, định hướng và giám sát, góp phần nâng cao hiệu quả quản trị và hoạt động của HDBank.

Các hoạt động chính của các Ủy ban chuyên môn trong năm 2025 được trình bày tại Phụ lục 02 đính kèm.

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 Hội đồng Quản trị độc lập tham dự đầy đủ các cuộc họp Hội đồng Quản trị và các Ủy ban chuyên môn thuộc Hội đồng Quản trị mà các Thành viên này được phân công tham gia. Các thành viên đã đóng góp chuyên môn, giám sát độc lập và khách quan, đảm bảo tính minh bạch, nâng cao hiệu quả quản trị và cân bằng lợi ích giữa cổ đông và các bên liên quan.

Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập tham gia các Ủy ban: Ủy ban Nhân sự – Đào tạo, Ủy ban Quản lý Rủi ro, Ủy ban Chiến lược, Ủy ban Công nghệ Ngân hàng và Ủy ban Quản trị Dữ liệu.

3.4. Đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT:

Trong năm 2025, HĐQT HDBank đã phát huy hiệu quả vai trò định hướng chiến lược và giám sát hoạt động điều hành, bảo đảm tuân thủ các quy định pháp luật và Điều lệ Ngân hàng. Các quyết định quan trọng được xem xét thận trọng, minh bạch và trên cơ sở cân bằng lợi ích của cổ đông và các bên liên quan. Qua đó, HĐQT tiếp tục củng cố nền tảng quản trị, tăng cường quản trị rủi ro và định hướng phát triển bền vững cho HDBank trong dài hạn.

Báo cáo đánh giá của từng Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT trong năm 2025 được trình bày chi tiết tại Phụ lục 03 đính kèm.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2026:

Trong bối cảnh kinh tế toàn cầu tiếp tục chịu ảnh hưởng từ những diễn biến địa chính trị phức tạp, đặc biệt là xung đột giữa Mỹ và Iran, nền kinh tế thế giới dự báo sẽ đối mặt với nhiều rủi ro từ gián đoạn chuỗi cung ứng năng lượng và biến động giá dầu thô. Tuy nhiên, các tín hiệu tích cực như kiểm soát lạm phát và chính sách tiền tệ linh hoạt tại nhiều quốc gia vẫn có thể hỗ trợ ổn định kinh tế.

Kinh tế Việt Nam được kỳ vọng duy trì đà tăng trưởng ổn định, nhưng cũng cần chủ động ứng phó với các tác động quốc tế. Trong điều kiện thuận lợi, Chính phủ đặt mục tiêu tăng trưởng GDP năm 2026 ở mức cao, hướng tới ngưỡng hai con số, song vẫn cân nhắc các yếu tố bất ổn toàn cầu.

Trước những bất ổn toàn cầu, HĐQT sẽ tiếp tục ưu tiên tăng cường năng lực vốn, đảm bảo an toàn thanh khoản và quản lý danh mục đầu tư một cách thận trọng phù hợp với khẩu vị rủi ro của HDBank.

Trên cơ sở đó, HĐQT HDBank định hướng các hoạt động trọng tâm như sau:

1. Đối với các hoạt động của Ngân hàng:

- Chỉ đạo, giám sát việc triển khai các chương trình tăng trưởng linh hoạt, tận dụng cơ hội thị trường nhằm hoàn thành các mục tiêu kinh doanh năm 2026 được ĐHĐCĐ thông qua.
- Tiếp tục củng cố hệ thống quản trị rủi ro và kiểm soát nội bộ theo các chuẩn mực quốc tế, đảm bảo cân bằng giữa tăng trưởng và an toàn vốn.
- Tiếp tục lồng ghép các yếu tố ESG vào chính sách tín dụng, quản lý rủi ro và công tác quản trị.
- Tiếp tục hoàn thiện cơ cấu tổ chức, phát triển nguồn nhân lực và xây dựng văn hóa hiệu suất cao, sáng tạo và linh hoạt.
- Đẩy mạnh đầu tư và ứng dụng công nghệ tiên tiến, bao gồm trí tuệ nhân tạo, dữ liệu lớn và tự động hóa nhằm nâng cao hiệu quả vận hành và trải nghiệm khách hàng.
- Chỉ đạo triển khai các nội dung liên quan đến phương án nhận chuyển giao bắt buộc và hỗ trợ Vikki Bank trong giai đoạn tái cấu trúc theo chủ trương của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước.

- Chỉ đạo, giám sát việc nâng cao chất lượng công tác quan hệ nhà đầu tư và truyền thông, đảm bảo tính minh bạch, kịp thời của thông tin nhằm gia tăng uy tín thương hiệu và vị thế cổ phiếu HDBank trên thị trường.
- Chỉ đạo, giám sát việc hoàn thiện hệ thống văn bản và quy định nội bộ nhằm đảm bảo tuân thủ pháp luật và hỗ trợ hiệu quả hoạt động kinh doanh.

2. Đối với hoạt động của HĐQT:

- Tổ chức các cuộc họp và lấy ý kiến theo đúng quy định để xem xét, quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ và HĐQT với chất lượng chuyên môn cao.
- Tiếp tục phát huy vai trò định hướng chiến lược và giám sát, đảm bảo các quyết sách dài hạn được triển khai đồng bộ, minh bạch và hài hòa lợi ích của các bên liên quan.
- 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.
- Nâng cao vai trò của các thành viên HĐQT và các Ủy ban trực thuộc trong việc rà soát, đề xuất chính sách quản trị và tăng cường hiệu quả giám sát nội bộ.
- 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 2025

Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung	Tình hình thực hiện
01/2025/NQ-ĐHĐCĐ	08/01/2025	Miễn nhiệm Thành viên HĐQT đối với Ông Nguyễn Hữu Đặng	Đã hoàn thành
02/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2024 và Định hướng hoạt động năm 2025 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 2025. (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 2026)
03/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2024 và Kế hoạch kinh doanh năm 2025 của Tổng Giám đốc HDBank	
04/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	Thông qua Báo cáo hoạt động của BKS năm 2024	
05/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	Thông qua Báo cáo tài chính năm 2024 của HDBank đã được kiểm toán do Công ty TNHH PwC Việt Nam thực hiện	N/A
06/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	Thông qua Báo cáo đánh giá hoạt động của HĐQT HDBank năm 2024 của Thành viên độc lập HĐQT	N/A
07/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	Phương án phân phối lợi nhuận năm 2024	Đã hoàn thành
08/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	Tổng mức thù lao, phụ cấp của HĐQT, Ban Kiểm soát HDBank và Quỹ hoạt động của HĐQT năm 2025	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)
09/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	Niêm yết trái phiếu chào bán ra công chúng	Đã thực hiện theo đúng phê duyệt
10/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	Chủ trương đầu tư, mua, bán tài sản cố định của HDBank	Không phát sinh
11/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	Chủ trương góp vốn, mua, bán cổ phần, phần vốn góp của HDBank tại doanh nghiệp, tổ chức tín dụng khác	Không phát sinh
12/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	Thông qua các hợp đồng, giao dịch với đối tác là bên liên quan của HDBank	Đã thực hiện theo đúng phê duyệt (chi tiết theo Phụ lục 04 Báo cáo này)

Số Nghị quyết	Ngày	Nội dung	Tình hình thực hiện
13/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	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 và Giấy phép thành lập và hoạt động của HDBank	Đã thực hiện theo đúng ủy quyền
14/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	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
15/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	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
16/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	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
17/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	Sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và Quy chế hoạt động của BKS HDBank	Đã ban hành các văn bản sau sửa đổi
18/2025/NQ-ĐHĐCĐ	24/04/2025	Phương án khắc phục dự kiến của HDBank trong trường hợp được can thiệp sớm	Chưa phát sinh nội dung thực hiện
19/2025/NQ-ĐHĐCĐ	26/08/2025	Thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của HDBank	Đang thực hiện các thủ tục xin phép các cơ quan quản lý nhà nước để được chính thức chấp thuận việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của HDBank
20/2025/NQ-ĐHĐCĐ	26/08/2025	Sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank	Đã ban hành Điều lệ sau sửa đổi
21/2025/NQ-ĐHĐCĐ	26/08/2025	Phương án chào bán cổ phiếu quỹ	Đã hoàn thành
22/2025/NQ-ĐHĐCĐ	26/08/2025	Điều chỉnh phương án phát hành cổ phiếu cho người lao động	Chưa thực hiện, sẽ xem xét triển khai trong thời gian hiệu lực (năm 2026, 2027)
23/2025/NQ-ĐHĐCĐ	26/08/2025	Phương án tăng Vốn Điều lệ từ việc phát hành cổ phiếu để chuyển đổi trái phiếu chuyển đổi	Đã hoàn thành việc tăng Vốn Điều lệ từ 35.101.422.540.000 đồng lên 38.594.158.370.000 đồng
24/2025/NQ-ĐHĐCĐ	18/11/2025	Lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính cho năm tài chính 2026	Đã hoàn thành
25/2025/NQ-ĐHĐCĐ	18/11/2025	Phương án chia cổ tức năm 2024	Đã hoàn thành việc chi trả cổ tức 2024 bằng cổ phiếu với tỷ lệ 25%, phát hành cổ phiếu thưởng với tỷ lệ 4,69%, Vốn Điều lệ tăng từ 38.594.158.370.000 đồng lên 50.052.763.230.000 đồng.
26/2025/NQ-ĐHĐCĐ	18/11/2025	Phương án phát hành cổ phiếu thưởng từ nguồn vốn chủ sở hữu	
27/2025/NQ-ĐHĐCĐ	18/11/2025	Phương án tăng Vốn Điều lệ của HDBank	
28/2025/NQ-ĐHĐCĐ	18/11/2025	Sửa đổi, bổ sung Điều lệ HDBank, Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng của HDBank và Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT HDBank	Đã ban hành các văn bản sau sửa đổi

Phụ lục 02:

HOẠT ĐỘNG NĂM 2025 CỦA CÁC ỦY BAN TRỰC THUỘC HĐQT

1. **Ủy ban Quản lý rủi ro** (QLRR) (có mười (10) thành viên, trong đó có một (01) thành viên là thành viên HĐQT độc lập):

   Năm 2025, 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 2025 như sau:

   - Giám sát triển khai các các dự án liên quan đến quản trị rủi ro.
   - Tham mưu cho HĐQT hoàn thiện, ban hành chính sách Quản lý rủi ro của HDBank.
   - Tham mưu cho HĐQT 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; thực hiện các kiến nghị/ khuyến nghị của Thanh tra NHNN/ 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.

2. **Ủy ban Nhân sự - Đào tạo** (có sáu (06) thành viên, trong đó có một (01) thành viên là thành viên HĐQT độc lập):

   Ủy ban Nhân sự – Đào tạo đã tổ chức 04 cuộc họp định kỳ nhằm đánh giá tình hình thực hiện các chỉ đạo liên quan đến công tác nhân sự, đào tạo và chất lượng hoạt động nhân sự HDBank trong năm 2025.

   Ủy ban Nhân sự – Đào tạo đã hỗ trợ HĐQT trong việc chỉ đạo Ban Điều hành và Khối Nhân sự tập trung triển khai các giải pháp nâng cao chất lượng công tác nhân sự và đào tạo tại HDBank, bao gồm:

   - Xây dựng mô hình tổ chức mới theo hướng tinh gọn, hiệu quả;
   - Rà soát và hoàn thiện các quy chế nhân sự, như Quy chế tuyển dụng, Quy chế tổ chức và hoạt động của HDBank, Quy chế đào tạo;
   - Tăng cường, cải thiện chất lượng các chương trình đào tạo chuyên môn và kỹ năng nhằm nâng cao năng lực cán bộ nhân viên nói chung và đội ngũ cán bộ nguồn nói riêng;
   - Xây dựng chiến lược dài hạn cho công tác tuyển dụng;
   - Củng cố và phát triển văn hóa doanh nghiệp;
   - Xử lý nghiêm các trường hợp vi phạm quy định và sai phạm về đạo đức nghề nghiệp.

3. **Ủy ban Giám sát Tín dụng** (có sáu (06) thành viên):

   Trong năm 2025, Ủy ban Giám sát tín dụng đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ hàng quý và 16 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.

4. **Ủy ban Chiến lược** (có bảy (07) thành viên):

Trong năm 2025, Ủy ban Chiến lược đã tổ chức 18 cuộc họp với sự tham gia của các thành viên Ủy ban, các thành viên Ban Điều hành và các cố vấn, chuyên gia nhằm thảo luận và tham mưu cho Hội đồng Quản trị về định hướng chiến lược kinh doanh, chiến lược đầu tư trung và dài hạn, đồng thời lồng ghép các yếu tố Môi trường – Xã hội – Quản trị (ESG) vào chiến lược phát triển bền vững của HDBank, góp phần đảm bảo tăng trưởng an toàn, hiệu quả và bền vững trong dài hạn. Ủy ban Chiến lược đã tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc:

- Chỉ đạo, giám sát công tác xây dựng định hướng hoạt động và kế hoạch kinh doanh năm 2025, trình Đại hội đồng Cổ đông xem xét, phê duyệt.
- Chỉ đạo, giám sát việc xây dựng, triển khai các chương trình hành động nhằm thực hiện các mục tiêu kinh doanh năm 2025 đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua.
- Xem xét, chính thức công bố hoạt động của HD Financial Group – đơn vị hoạt động theo mô hình Tập đoàn Tài chính – Ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam.
- 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 sử dụng hiệu quả chi phí.
- Đưa ra các quyết định liên quan đến các hoạt động đầu tư, đảm bảo mang lại lợi ích cao nhất cho HDBank, góp phần củng cố năng lực tài chính và đáp ứng yêu cầu phát triển của Ngân hàng trong trung và dài hạn.
- Tham gia các chương trình tái cơ cấu hệ thống ngân hàng theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.
- Định hướng và triển khai các giải pháp nhằm nâng cao chất lượng và hiệu quả công tác quản trị.
- Định hướng, giám sát và hỗ trợ hoạt động quan hệ nhà đầu tư, cũng như công tác tìm kiếm, lựa chọn nhà đầu tư chiến lược.

5. **Ủy ban Công nghệ Ngân hàng** (có sáu (06) thành viên):

Ủy ban Công nghệ Ngân hàng đã tổ chức 04 cuộc họp trong năm 2025 để tập trung thảo luận, tham mưu cho HĐQT những vấn đề chính như:

- Kế hoạch ngân sách công nghệ HDBank năm 2025
- Tiến độ triển khai các dự án lớn liên quan đến công nghệ có tầm quan trọng chiến lược đối với Ngân hàng.
- Đẩy mạnh tự động hóa quy trình back-end.
- Cải thiện hiệu quả hoạt động của kênh số.
- Xây dựng các giải pháp công nghệ hiện đại hướng đến phát triển kinh doanh.

6. **Ủy ban Quản trị Dữ liệu** (có mười hai (12) thành viên)**:**

Được thành lập từ tháng 09 năm 2025, trong Quý 3 và Quý 4 năm 2025, Ủy ban Quản trị Dữ liệu tập trung tham mưu, hỗ trợ Hội đồng Quản trị chỉ đạo việc hoàn thiện các văn bản nền tảng của mô hình quản trị dữ liệu đảm bảo phù hợp với mô hình tổ chức và hoạt động của Ngân hàng; triển khai các dự án trọng điểm, đặc biệt là Công cụ Quản trị Dữ liệu Giai đoạn 3 và hoạt động hỗ trợ dự án chuyển đổi Core Banking. Đây là nền tảng quan trọng cho việc triển khai đồng bộ và nâng cao hiệu quả quản trị dữ liệu trong giai đoạn tiếp theo.

Phụ lục 03.01:

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ HDBANK NĂM 2025

(Ông Kim Byoungho – Chủ tịch, Thành viên HĐQT độc lập)

Căn cứ quy định tại Khoản 4 Điều 280 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP của Chính phủ ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số Điều của Luật Chứng khoán năm, Thành viên độc lập Hội đồng Quản trị (HĐQT) báo cáo đánh giá về hoạt động của HĐQT HDBank năm 2025 như sau:

1. Cơ cấu tổ chức của HĐQT HDBank:

Cơ cấu tổ chức của HĐQT HDBank luôn đáp ứng đầy đủ các quy định tại Điều lệ và pháp luật về số lượng, tiêu chuẩn, điều kiện của thành viên, đồng thời đảm bảo tuân thủ quy định về số lượng thành viên độc lập, với 2/6 TV HĐQT là thành viên độc lập.

Các thành viên Hội đồng Quản trị HDBank đều là những nhân sự giàu kinh nghiệm và có uy tín cao trong ngành, với chuyên môn sâu trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, quản trị, đầu tư, kinh doanh quốc tế, công nghệ. Các Thành viên HĐQT Độc lập đã tích cực thực hiện các đánh giá độc lập và phản biện mang tính xây dựng, góp phần đưa ra các quyết định hài hòa và nâng cao tính minh bạch.

2. Cơ chế hoạt động của HĐQT và kết quả công tác chỉ đạo, giám sát:

HĐQT HDBank hoạt động theo nguyên tắc tập thể, kết hợp sự lãnh đạo chủ trì của Chủ tịch HĐQT và trách nhiệm của mỗi thành viên HĐQT. Chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của HĐQT và từng thành viên HĐQT được quy định cụ thể tại Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT. HĐQT HDBank đã thành lập 6 Ủy ban chuyên môn gồm: Ủy ban Nhân sự – Đào tạo, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Giám sát Tín dụng, Ủy ban Chiến lược (đổi tên từ Ủy ban Phát triển bền vững), Ủy ban Công nghệ Ngân hàng và Ủy ban Quản trị Dữ liệu để tham mưu HĐQT ra quyết định về từng lĩnh vực cụ thể, hỗ trợ Ban Điều hành triển khai thực hiện các chương trình, các dự án phát triển trọng tâm.

Trong năm 2025, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ với sự tham dự đầy đủ của các TV HĐQT, đại diện Ban Kiểm soát, Ban Điều hành, các các quan sát viên độc lập. Các thành viên tham dự họp thảo luận cởi mở, sôi nổi, đóng góp nhiều ý kiến quan trọng cho công tác chỉ đạo, giám sát hoạt động của ngân hàng. Bên cạnh đó HĐQT thực hiện 84 lần lấy ý kiến của các thành viên Hội đồng Quản trị bằng văn bản về các vấn đề thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị. HĐQT đã ban hành 192 Nghị quyết/Quyết định về các vấn đề quan trọng thuộc thẩm quyền, giúp định hướng Ban Điều hành tổ chức thực hiện nhiệm vụ kinh doanh một cách an toàn, hiệu quả.

Trong bối cảnh môi trường quốc tế và thị trường trong nước năm 2025 có nhiều biến động, HĐQT HDBank đã thể hiện sự quyết tâm cao trong công tác quản trị, chỉ đạo thực thi các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao, chủ động, linh hoạt trong ứng phó các biến động để hoàn thành và vượt các chỉ tiêu đề ra. Kết quả cụ thể được trình bày tại Báo cáo của HĐQT và Tổng Giám đốc.

Bên cạnh công tác chỉ đạo, giám sát thực thi các kế hoạch kinh doanh, HĐQT HDBank còn đặc biệt quan tâm tới các chương trình chiến lược về nâng cao hiệu lực quản trị, chất lượng nguồn nhân lực, ứng dụng công nghệ vào mọi mặt hoạt động, công tác phát triển thương hiệu, mở rộng kinh doanh quốc tế và thực thi các mục tiêu phát triển bền vững theo chiến lược đề ra. Đồng thời, HĐQT luôn quan tâm công tác đối thoại với cổ đông, nhà đầu tư và các bên liên quan, đảm bảo chi trả cổ tức với tỷ lệ cao, đầy đủ theo phê duyệt của ĐHĐCĐ. Cổ đông luôn được tạo điều kiện thuận lợi nhất để tiếp cận thông tin về ngân hàng, thực hiện các quyền và nghĩa vụ theo quy định tại Điều lệ HDBank.

Là một Thành viên độc lập HĐQT, với kinh nghiệm công tác tại nhiều định chế tài chính quốc tế lớn và các tập đoàn hàng đầu thế giới, tôi hoàn toàn tin tưởng rằng HĐQT HDBank trong năm 2025 không chỉ thực thiện đầy đủ các quy định pháp luật và Điều lệ, các nghị quyết của ĐHĐCĐ mà đang tiên phong áp dụng các thông lệ quốc tế tốt nhất về quản trị ngân hàng hiện đại.

Với nền tảng vững chắc về hoạt động, quản trị, vị thế quốc tế ngành một lớn mạnh, năng lực đảm bảo tăng trưởng cao và liên tục, tôi tin tưởng rằng HDBank sẽ sớm hiện thực hóa các mục tiêu phát triển trung và dài hạn, trở thành tập đoàn tài chính ngân hàng dẫn đầu tại Việt Nam và trong khu vực, mang lại giá trị cao nhất cho ngân hàng, khách hàng, cổ đông và các đối tác.

Trân trọng,

THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP

CHỦ TỊCH



KIM BYOUNGHO

Phụ lục 03.02:

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ HDBANK NĂM 2025

(Ông Lê Mạnh Dũng – Thành viên HĐQT độc lập)

Trong năm 2025, trong bối cảnh kinh tế trong nước và quốc tế còn nhiều biến động, HĐQT HDBank đã phát huy hiệu quả vai trò định hướng chiến lược, quản trị và giám sát, kịp thời đưa ra các quyết sách phù hợp, góp phần giúp Ngân hàng duy trì đà tăng trưởng tích cực, hoàn thành các mục tiêu do ĐHĐCĐ giao, đồng thời tiếp tục nâng cao vị thế và uy tín trên thị trường.

HĐQT hoạt động nhất quán theo các nguyên tắc quản trị tiên tiến, đảm bảo tính minh bạch, trách nhiệm giải trình và tuân thủ đầy đủ các quy định pháp luật. Hệ thống quản trị nội bộ tiếp tục được hoàn thiện theo hướng tiệm cận các chuẩn mực quốc tế, tạo nền tảng vững chắc cho sự phát triển bền vững của Ngân hàng.

Cơ cấu HĐQT được duy trì hợp lý, đảm bảo tính đa dạng, cân bằng và độc lập. Các Thành viên HĐQT, đặc biệt là Thành viên độc lập, đã phát huy tốt vai trò phản biện, giám sát khách quan, góp phần nâng cao chất lượng các quyết định quản trị, kiểm soát hiệu quả xung đột lợi ích và bảo vệ quyền lợi hợp pháp của cổ đông.

Trong năm, HĐQT, thông qua việc tham gia hiệu quả vào các Ủy ban trực thuộc HĐQT trong các lĩnh vực trọng yếu như nhân sự, rủi ro, tín dụng, công nghệ và phát triển bền vững (ESG), đã:

- Xây dựng và định hướng chiến lược phát triển của Ngân hàng trong dài hạn.
- Giám sát chặt chẽ hoạt động của Ban Điều hành, kịp thời chỉ đạo, hỗ trợ tháo gỡ khó khăn, đảm bảo hoạt động kinh doanh an toàn, hiệu quả;
- Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị rủi ro, hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ theo chuẩn mực quốc tế, giám sát việc thực hiện, đảm bảo hoạt động an toàn, tuân thủ pháp luật, điều lệ ngân hàng và bảo vệ lợi ích của cổ đông, người gửi tiền và các bên liên quan khác;
- Định hướng và thúc đẩy mạnh mẽ các chương trình chuyển đổi số, tối ưu hóa mô hình hoạt động và khai thác hiệu quả hệ sinh thái khách hàng;
- Bảo đảm quyền và lợi ích của cổ đông thông qua việc tổ chức ĐHĐCĐ minh bạch, duy trì chính sách cổ tức ổn định và tăng cường các kênh công bố thông tin, đối thoại với nhà đầu tư.

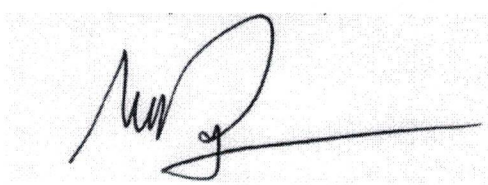
HĐQT tổ chức các cuộc họp định kỳ và bất thường theo đúng quy định, thảo luận và thông qua các vấn đề quan trọng trên cơ sở cân nhắc thận trọng, hướng tới lợi ích dài hạn của Ngân hàng và cổ đông.

Nhìn chung, trong năm 2025, HĐQT HDBank đã thực hiện tốt vai trò quản trị, điều hành ở cấp chiến lược, đảm bảo hoạt động của Ngân hàng tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ và các chuẩn mực quản trị hiện đại; đồng thời dẫn dắt Ngân hàng phát triển an toàn, hiệu quả và bền vững.

Với nền tảng đã được củng cố và những kết quả tích cực đạt được, tin tưởng HDBank sẽ tiếp tục duy trì đà tăng trưởng trong các năm tới, nâng cao năng lực cạnh tranh và từng bước hiện thực hóa mục tiêu trở thành tập đoàn tài chính – ngân hàng hàng đầu tại Việt Nam.

Trân trọng,

THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP



LÊ MẠNH DŨNG

Phụ lục 04:

GIAO DỊCH GIỮA HDBANK VỚI CỔ ĐÔNG LỚN, NGƯỜI NỘI BỘ VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN NĂM 2025

Tên Tổ chức/ Cá nhân	Nghị quyết/ Quyết định		Nội dung
	Số	Ngày	
Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki	40/2025/NQ-HĐQT	24/02/2025	Đồng ý cho Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki sử dụng mặt bằng để làm trụ sở chi nhánh, phòng giao dịch
Công ty Tài chính TNHH HD SAISON	90/2025/QĐ-HĐQT	20/05/2025	Cấp tăng hạn mức giao dịch cho Công ty Tài chính TNHH HDSAISON
Công ty CP Hàng không Vietjet	141/2025/QĐ-HĐQT	04/06/2025	Cấp tăng hạn mức tín dụng cho Công ty CP Hàng không Vietjet
Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki	61/2025/NQ-HĐQT	04/04/2025	Cấp hạn mức cho vay đặc biệt không tài sản bảo đảm cho Vikki Bank
	169/2025/NQ-HĐQT	11/08/2025	
	214/2025/NQ-HĐQT	27/10/2025	
Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki	78/2025/NQ-HĐQT	08/05/2025	Mua - Bán nợ và trái phiếu doanh nghiệp giữa HDBank và Vikki Bank
	86/2025/QĐ-HĐQT	13/05/2025	
	164/2025/NQ-HĐQT	30/07/2025	
	213/2025/NQ-HĐQT	27/10/2025	
	244/2025/NQ-HĐQT	27/11/2025	
	251/2025/NQ-HĐQT	11/12/2025	
	259/2025/NQ-HĐQT	18/12/2025	
	280/2025/NQ-HĐQT	30/12/2025	
Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki	160/2025/QĐ-HĐQT	21/07/2025	Cấp mới hạn mức giao dịch cho Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki
Khung hạn mức tín dụng cấp cho Công ty con, Công ty liên kết của HDBank	152/2025/QĐ-HĐQT	27/06/2025	Thông qua khung hạn mức tín dụng cấp cho Công ty con, Công ty liên kết của HDBank phù hợp với quy định của pháp luật
Khung giao dịch với Người có liên quan	87/2025/QĐ-HĐQT	14/05/2025	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

Phụ lục 05:

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 31/03/2026

(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**				
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*

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
						Hội đồng trường
4	**Lưu Đức Khánh**	**Phó Chủ tịch**				
4.1			*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	**Phạm Quốc Thanh**	**Phó Chủ tịch HĐQT**				
5.1			*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*
6	**Lê Mạnh Dũng**	**Thành viên Độc lập**				
6.1			*DEG – Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH*	*HRB 1005*	*Kämmergasse 22, 50676 Cologne*	*Đại diện tại Việt Nam*
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	**Nguyễn Hữu Đặng**	**Tổng Giám đốc**				
2	**Trần Hoài Nam**	**Phó Tổng Giám đốc**				
2.1			*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*
3	**Nguyễn Minh Đức**	**Phó Tổng Giám đốc**				
4	**Trần Thái Hòa**	**Phó Tổng Giám đốc**				
5	**Nguyễn Văn Hảo**	**Phó Tổng Giám đốc**				
6	**Đàm Thế Thái**	**Phó Tổng Giám đốc**				