HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

BAN KIỂM SOÁT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
------o0o------

TP. Hồ Chí Minh, ngày ... tháng ... năm 2026

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2026
(Năm tài chính 2025)

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

Kính gửi: Quý vị Cổ đông

- *Căn cứ Điều 52 Luật Các tổ chức tín dụng về nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát;*
- *Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);*
- *Căn cứ tình hình hoạt động của HDBank, Báo cáo của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2025,*

Ban Kiểm soát (BKS) báo cáo Đại hội đồng Cổ đông HDBank (ĐHĐCĐ) về hoạt động của BKS và kết quả thẩm tra báo cáo tài chính hợp nhất của HDBank năm 2025 như sau:

I. CƠ CẤU TỔ CHỨC VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2025:

1. Cơ cấu tổ chức của BKS:

Tính đến 31/12/2025, BKS HDBank nhiệm kỳ 2022 - 2027 gồm có 04 thành viên. Các thành viên BKS đáp ứng đầy đủ các yêu cầu về tiêu chuẩn, điều kiện do Ngân hàng Nhà nước và Pháp luật quy định.

Căn cứ quy định chuyển tiếp của Luật Các tổ chức tín dụng 2024, BKS tiếp tục duy trì số lượng 04 thành viên cho đến hết nhiệm kỳ hiện tại để đảm bảo tính kế thừa và ổn định trong hoạt động kiểm soát, trước khi kiện toàn nhân sự theo quy chuẩn mới vào nhiệm kỳ kế tiếp.

BKS thành lập bộ phận Kiểm toán nội bộ (KTNB) để thực hiện nhiệm vụ kiểm tra, giám sát hoạt động của HDBank.

BKS đã thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo đúng quy định của Luật Các tổ chức tín dụng, Điều lệ Ngân hàng và Nghị quyết ĐHĐCĐ.

2. Các cuộc họp của BKS:

Trong năm 2025, BKS đã tiến hành 05 (năm) phiên họp định kỳ và đột xuất, đảm bảo tuân thủ về tần suất hội họp và điều kiện tham dự của ít nhất 2/3 tổng số thành viên theo quy định Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng. Các cuộc họp tập trung thảo luận về kế hoạch kiểm toán nội bộ, xem xét báo cáo tài chính và đánh giá hệ thống quản trị rủi ro. BKS kịp thời có các chỉ đạo mang tính định hướng giúp hoạt động KTNB được hiệu quả, bám sát với những biến động trọng yếu trong hoạt động của HDBank tại từng thời điểm.

Tình hình tham dự các cuộc họp của các thành viên Ban Kiểm soát trong năm 2025 như sau:

STT	Thành viên	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự	Lý do vắng mặt
1	Ông Đào Duy Tường	05/05	100%	
2	Bà Đường Thị Thu	05/05	100%	
3	Bà Bùi Thị Kiều Oanh	05/05	100%	
4	Ông Nguyễn Lê Hiếu	04/05	80%	Lý do cá nhân

3. Kết quả thực hiện các nhiệm vụ trọng tâm:

3.1. Giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban Điều hành (BĐH):

Trong năm qua, BKS đã thực hiện giám sát xuyên suốt các hoạt động quản trị, điều hành với các kết quả cụ thể như sau:

- Về tính tuân thủ pháp luật: BKS giám sát các quyết định của HĐQT và BĐH đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ ngân hàng và Nghị quyết ĐHĐCĐ.
- Về thực hiện kế hoạch kinh doanh: BKS theo dõi, giám sát BĐH thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh, tăng trưởng và lợi nhuận theo kế hoạch đã được thông qua tại ĐHĐCĐ.

3.2. Chỉ đạo, giám sát hoạt động Kiểm toán nội bộ (KTNB):

Trong năm 2025, Ban Kiểm soát đã định hướng, chỉ đạo KTNB tập trung giám sát các hoạt động của Ngân hàng đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật và chỉ đạo của NHNN. Thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ của KTNB được quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN. Kiểm toán nội bộ đã thực hiện kiểm toán 93 Đơn vị kinh doanh (Chi nhánh và Phòng giao dịch); 11 chuyên đề liên quan đến các hoạt động, các quy trình/quy định; 239 cuộc kiểm toán đột xuất tiền mặt/ấn chỉ quan trọng.

Ngoài ra, Ban kiểm soát chỉ đạo Kiểm toán nội bộ tiếp tục thực hiện kiểm tra, rà soát/giám sát các nội dung theo yêu cầu của Ngân hàng nhà nước.

Kiểm toán nội bộ cũng tiến hành đánh giá hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, các rủi ro cũng như tính tuân thủ của quy định và quy trình nghiệp vụ, sản phẩm của HDBank.

Kết quả kiểm toán kèm theo các đề xuất và kiến nghị nhằm khắc phục các sai sót, vi phạm; sửa đổi bổ sung quy định, quy trình nghiệp vụ; tăng cường hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ; kiến nghị xử lý trách nhiệm đơn vị, cá nhân có sai phạm. Những giải pháp này nhằm mục tiêu hạn chế rủi ro và nâng cao chất lượng hoạt động của ngân hàng.

3.3. Thẩm tra Báo cáo tài chính:

Báo cáo tài chính hợp nhất của HDBank được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam, phù hợp với chuẩn mực tài chính kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.

BKS đã thực hiện việc thẩm tra báo cáo tài chính hợp nhất năm 2025 của HDBank, thống nhất với ý kiến, nhận xét tại Báo cáo kiểm toán của Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam.

Kết quả thẩm tra số liệu tài chính hợp nhất như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

CHỈ TIÊU	Thực hiện năm 2024	Thực hiện năm 2025	Kế hoạch năm 2025	% thực hiện so với KH 2025	+/- năm 2025 so với 2024	
					Số dư	%
Tổng tài sản	697.366	931.104	890.442	105%	233.738	34%
Tổng nguồn vốn huy động [1]	621.119	831.504	792.812	105%	210.385	34%
Dư nợ tín dụng [2]	437.731	588.022	579.896	101%	150.291	34%
Tỷ lệ nợ xấu [3]	1,48%	1,66%	≤ 2,0%	Đạt		
Lợi nhuận trước thuế	16.730	21.346	21.179	101%	4.616	28%
ROA (Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản bình quân)	2,04%	2,1%	2,15%	98%	0,06%	2,9%
ROE (Lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ sở hữu bình quân)	25,7%	25,3%	26,2%	97%	-0,4%	-0,2%

Tỷ lệ an toàn vốn của HDBank đạt theo tiêu chuẩn Basel II và Basel III, Ngân hàng tiếp tục triển khai áp dụng đầy đủ chuẩn Basel III vào công tác quản trị hệ thống.

3.4. Công tác giám sát công bố thông tin (CBTT) đối với Doanh nghiệp niêm yết:

BKS đã giám sát chặt chẽ hoạt động CBTT, đảm bảo tính kịp thời, chính xác theo quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Sở Giao dịch Chứng khoán.

BKS đã thực hiện giám sát chặt chẽ hoạt động công bố báo cáo tài chính định kỳ, đảm bảo tính kịp thời, chính xác và minh bạch thông tin theo đúng quy định của Luật Chứng khoán và các chuẩn mực kế toán hiện hành.

BKS đã thực hiện cập nhật, kiểm soát danh sách người có liên quan của các thành viên HĐQT, BĐH, đảm bảo các giao dịch nội bộ (nếu có) được thực hiện CBTT theo các quy định của Pháp luật.

4. Công tác phối hợp và trao đổi thông tin:

Mối quan hệ phối hợp giữa BKS với HĐQT và BĐH được duy trì chặt chẽ, xuyên suốt. BKS được cung cấp đầy đủ thông tin, tài liệu và tham dự các cuộc họp của HĐQT/Ban Điều hành.

---

[1] *Tổng huy động vốn bao gồm: các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, huy động tiền gửi khách hàng, phát hành giấy tờ có giá, vốn tài trợ ủy thác đầu tư, tiền gửi và vay các TCTD.*

[2] *Dư nợ tín dụng thực hiện tối đa không vượt quá hạn mức tăng trưởng do Ngân hàng Nhà nước phê duyệt.*

[3] *Tỷ lệ nợ xấu: được tính theo thông tư số 31/2024/TT-NHNN.*

Các kiến nghị, cảnh báo rủi ro từ BKS luôn được phản hồi và xử lý kịp thời, đảm bảo hệ thống vận hành an toàn và minh bạch.

II. NHIỆM VỤ NĂM 2026 CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Năm 2026, BKS tiếp tục thực hiện chức năng giám sát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ và Điều lệ với các nhiệm vụ chính sau:

1. Giám sát HĐQT, BĐH trong việc quản trị điều hành hoạt động của HDBank trong phạm vi, quyền hạn của BKS theo luật định.
2. Triển khai công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch; hoạt động kiểm toán sẽ tập trung đánh giá các Đơn vị/hoạt động có phát sinh rủi ro và ảnh hưởng trọng yếu đến hoạt động Ngân hàng và hiệu quả vận hành của hệ thống kiểm soát nội bộ.
3. Thẩm tra báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, trung thực và mức độ cẩn trọng trong công tác kế toán, thống kê, lập báo cáo tài chính.
4. Giám sát hoạt động công bố thông tin và quan hệ cổ đông của HDBank sau niêm yết theo quy định pháp luật.
5. Rà soát định kỳ và cập nhật kịp thời quy định nội bộ của BKS.
6. Tăng cường hoạt động đào tạo, nâng cao chất lượng và kỹ năng kiểm toán của nhân sự KTNB.

Trên đây là những nội dung BKS xin báo cáo ĐHĐCĐ, kính trình Đại hội góp ý và thông qua.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Trân trọng cảm ơn Quý vị.

Nơi nhận:
- *Cổ đông HDBank;*
- *HĐQT, BĐH;*
- *VPLĐ;*
- *Lưu BKS.*

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT

ĐÀO DUY TƯỜNG