HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất
**HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**
**Số: 17 /BC-HĐQT**

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

*Tp.Hồ Chí Minh, ngày 05 tháng 04 năm 2019*

# BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2018
# và ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2019
# của Hội Đồng Quản Trị

**Mục lục**


1. Tổ chức hoạt động của HĐQT năm 2018 ..... 2
*1.1. Hội đồng Quản trị* ..... *2*
*1.2. Các Ủy ban trực thuộc HĐQT* ..... *4*
*1.3. Đánh giá tình hình thực hiện nhiệm vụ của các Thành viên HĐQT* ..... *6*
2. Đánh giá tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ 2018 ..... 6
*2.1 Bối cảnh kinh tế năm 2018* ..... *6*
*2.2. Bảng tổng hợp đánh giá tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ 2018* ..... *6*
*2.3. Đánh giá kết quả hoạt động ngân hàng năm 2018* ..... *9*
a. Hoạt động kinh doanh năm 2018 ..... 9
b. Thực hiện chiến lược phát triển Ngân hàng ..... 9
c. Công tác quản lý rủi ro và xử lý nợ xấu ..... 10
d. Công tác tổ chức nhân sự và phát triển mạng lưới ..... 10
e. Phát triển quan hệ đối tác ..... 11
f. Hoạt động an sinh xã hội ..... 11
*2.4. Đánh giá hoạt động của Ban Điều hành* ..... *12*
3. Định hướng hoạt động năm 2019 ..... 12
*3.1. Định hướng hoạt động của HĐQT năm 2019* ..... *12*
*3.2. Định hướng hoạt động toàn hàng năm 2019* ..... *13*

## 1. Tổ chức hoạt động của HĐQT năm 2018

### 1.1. Hội đồng Quản trị:

Với chức năng chỉ đạo định hướng và giám sát, đánh giá hoạt động của ngân hàng, HĐQT HDBank thường xuyên tổ chức trao đổi, lấy ý kiến của các Thành viên HĐQT trên nguyên tắc tập trung, dân chủ, phối hợp để thống nhất các ý kiến và đưa các quyết định cuối cùng liên quan đến nhiều lĩnh vực khác nhau trong hoạt động ngân hàng. Bên cạnh các cuộc trao đổi thường xuyên của Thường trực HĐQT, trong năm 2018, HĐQT đã tổ chức mười một (11) cuộc họp với sự tham dự đầy đủ của các thành viên HĐQT; với 1 số nội dung chính như sau:

| TT | Ngày | Nội dung chính | Kết quả |
|---|---|---|---|
| 1 | 26/01/2018 | Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017, kế hoạch kinh doanh năm 2018 | HĐQT thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017, kế hoạch kinh doanh năm 2018 |
| 2 | 20/04/2018 | - Chương trình và nội dung Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2018<br>- Ủy quyền cho một số thành viên HĐQT phê duyệt các nội dung công việc cụ thể | HĐQT thông qua:<br>- Chương trình và nội dung Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2018<br>- Ủy quyền 04 thành viên HĐQT phê duyệt các nội dung công việc cụ thể |
| 3 | 11/05/2018 | Chào bán cổ phiếu ra công chúng để hoán đổi cổ phần và thông qua bộ hồ sơ đăng ký chào bán: triển khai Nghị quyết số 12/2018/NQ-ĐHĐCĐ về việc thông qua sáp nhập PG Bank vào HDBank | HĐQT thông qua việc chào bán cổ phiếu ra công chúng để hoán đổi cổ phần và thông qua bộ hồ sơ đăng ký chào bán |
| 4 | 08/06/2018 | Chi trả cổ tức đợt 1 năm 2017 bằng tiền mặt | HĐQT thông qua việc chi trả cổ tức đợt 1 năm 2017 bằng tiền mặt |
| 5 | 15/06/2018 | Ban hành Quy chế Tài chính mới | HĐQT thông qua việc ban hành Quy chế Tài chính mới |
| 6 | 27/07/2018 | Báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh 6 tháng đầu năm 2018 | - HĐQT thông qua kết quả kinh doanh 6 tháng đầu năm 2018<br>- HĐQT đưa ra các giải pháp để nâng cao chất lượng kinh doanh, nhằm hoàn thành các chỉ tiêu cả năm 2018 |
| 7 | 23/08/2018 | Các nội dung thuyết minh, giải trình thay đổi so với Đề án sáp nhập PG Bank vào HDBank đã trình Thống đốc chấp thuận nguyên tắc sáp nhập | HĐQT thông qua các nội dung thuyết minh, giải trình thay đổi so với Đề án sáp nhập PG Bank vào HDBank đã trình Thống đốc chấp thuận nguyên tắc sáp nhập |

| TT | Ngày | Nội dung chính | Kết quả |
|---|---|---|---|
| 8 | 29/08/2018 | - Tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản<br>- Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 của HDBank | HĐQT thông qua:<br>- Việc tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản<br>- Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 của HDBank |
| 9 | 02/11/2018 | - Báo cáo kết quả kinh doanh đến hết Quý III năm 2018 và Kế hoạch Quý IV năm 2018; Định hướng kinh doanh năm 2019<br>- Cập nhật tình hình thực hiện Chiến lược 2017-2021 đến Quý III năm 2018 và các công việc cần thực hiện tiếp theo từ Quý IV năm 2018 đến hết năm 2021<br>- Điều chỉnh hoạt động và các quy định của HĐQT để phù hợp với quy định mới của NHNN tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN | HĐQT thông qua:<br>- Báo cáo kết quả kinh doanh đến hết Quý III năm 2018 và Kế hoạch Quý IV năm 2018; Định hướng kinh doanh năm 2019<br>- Đề xuất thời gian thực hiện các giải pháp để thực hiện thành công chiến lược 2017-2021<br>- Kiện toàn hoạt động của các UB trực thuộc HĐQT, các quy định của HĐQT để phù hợp với quy định mới của NHNN tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN |
| 10 | 29/11/2018 | Báo cáo chỉ tiêu kinh doanh năm 2019 và kế hoạch triển khai chỉ tiêu kinh doanh 2019 của các Khối | Thường trực HĐQT thông qua Báo cáo chỉ tiêu kinh doanh năm 2019 và kế hoạch triển khai chỉ tiêu kinh doanh 2019 của các Khối |
| 11 | 12/12/2018 | Chủ trương thành lập mới 5 Chi nhánh và 18 Phòng giao dịch của HDBank tại các vùng miền trên cả nước | HĐQT thông qua chủ trương trong năm 2019 thành lập mới 5 Chi nhánh và 18 Phòng giao dịch của HDBank tại các vùng miền trên cả nước |

Trong năm 2018, HĐQT đã ban hành khoảng 70 Nghị quyết, gần 300 Quyết định và đến 150 Công văn liên quan đến nhiều lĩnh vực hoạt động khác nhau của Ngân hàng, làm cơ sở, định hướng cho hoạt động của Ban Điều hành. Bên cạnh đó, để tăng cường hiệu quả hoạt động của Ban Điều hành, HĐQT cũng thường xuyên tham gia vào các cuộc họp định kỳ của Ban Điều hành để có thể giám sát và đưa ra ý kiến đóng góp kịp thời cho Ban Điều hành trong quá trình triển khai thực hiện nhiệm vụ được Đại hội đồng Cổ đông và HĐQT giao phó.

Ngoài ra, thực hiện đúng yêu cầu của thường niên và nghĩa vụ với Cổ đông, HĐQT đã tổ chức Đại hội đồng Cổ đông năm 2018 (năm tài chính 2017) vào ngày 21/04/2018. Đại hội đã diễn ra thành công tốt đẹp với sự tham gia của 424 Cổ đông (nắm giữ 84,988 % tổng số cổ phần có quyền biểu quyết) và sự thống nhất của Cổ đông trong việc thông qua các báo cáo, tờ trình của HĐQT, BKS và Ban Điều hành HDBank.

### 1.2. Các Ủy ban trực thuộc HĐQT:

HĐQT HDBank có năm (05) Ủy ban trực thuộc, có vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong việc ra quyết định về từng lĩnh vực cụ thể. Mỗi thành viên HĐQT đều được phân công phụ trách một hoặc một số lĩnh vực nhất định và tham gia vào hoạt động của các Ủy ban phù hợp với lĩnh vực chuyên trách của từng thành viên.

Hoạt động của các Ủy ban trong năm 2018 được tóm tắt như sau:

- ✓ **Ủy ban Quản lý rủi ro** (có 06 thành viên): Với nhiệm vụ chính là giúp HĐQT giám sát các rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng, Ủy ban Quản lý rủi ro đánh giá tình hình rủi ro, quản lý rủi ro và rà soát, kiến nghị sửa đổi/hoàn thiện/hoặc xây dựng mới kịp thời các quy định/chính sách/công cụ liên quan đến quản lý rủi ro trong quá trình hoạt động để đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, phục vụ tốt nhất cho nhu cầu kinh doanh an toàn, hiệu quả.

  Năm 2018, Ủy ban QLRR đã tiến hành họp hàng tháng với sự tham dự của thành viên Hội đồng quản trị chuyên trách QLRR, Phó TGĐ phụ trách QLRR, P.Giám đốc Khối QLRR và một số lãnh đạo của các Phòng ban liên quan, trong đó đã thông qua các biên bản họp tập trung vào các nội dung chính sau:

  - Đánh giá tình hình QLRR trong toàn ngân hàng về tín dụng (credit risk), thị trường (market risk), thanh khoản (liquidity risk), hoạt động (operational risk)
  - Đánh giá các hành động phòng chống và/hoặc hoàn thiện hơn hệ thống QLRR do các Khối/Phòng ban đã thực hiện theo kỳ trước.
  - Đề ra các hành động phòng chống và/hoặc hoàn thiện hơn hệ thống QLRR, và yêu cầu các Khối/Phòng ban liên quan phải thực hiện trong kỳ sau.

  Các kỳ họp Ủy ban QLRR đã đưa ra các khuyến nghị, các hành động các Khối/Phòng ban phải thực hiện, tỷ lệ hoàn thành đạt ở mức cao (trên 89%), các khuyến nghị còn lại đang được triển khai và sẽ hoàn thành sớm.

- ✓ **Ủy ban Nhân sự** (có 05 thành viên): Thường xuyên hội ý, đưa ra các tư vấn, tham mưu cho HĐQT về công tác quản trị nguồn nhân lực (đánh giá, tham mưu cho HĐQT trong công tác tuyển dụng và bổ nhiệm nhân sự cao cấp, chủ chốt; về cơ cấu tổ chức và nhân sự của các Khối/Phòng/Ban, Đơn vị kinh doanh); công tác đào tạo và phát triển nguồn nhân lực, cải thiện chế độ đãi ngộ cho người lao động (đào tạo đội ngũ Quản lý kế cận, cải thiện lương và chế độ đãi ngộ cho CBNV toàn hàng...);

công tác đánh giá thi đua, khen thưởng (tham mưu cho HĐQT, chỉ đạo BĐH, Khối Nhân sự về việc sử dụng các phương pháp đánh giá khoa học, khách quan, ghi nhận thành tích công bằng cho CBNV)

- ✓ **Ủy ban ALCO** (có 11 thành viên): Với mục đích tham mưu cho HĐQT xây dựng chiến lược, định hướng và ban hành các quy định, chính sách về Quản lý Tài sản Nợ và Tài sản Có của HDBank nhằm tối ưu hóa lợi nhuận, đồng thời đáp ứng nhu cầu về thanh khoản trong hoạt động của Ngân hàng. Trong năm 2018, UB ALCO họp định kỳ hàng tháng nhằm đánh giá và tư vấn cho HĐQT ra chính sách, quyết định liên quan đến quản lý rủi ro thanh khoản, quản lý rủi ro lãi suất, quản lý và tối ưu hóa bảng cân đối kế toán, quản lý vốn.

  *Để phù hợp với quy định mới của NHNN tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN, Hội đồng Quản trị HDBank đã ban hành Quyết định số 21/2019/QĐ-HĐQT ngày 28/01/2019 về việc thành lập các Ủy ban chuyên môn thuộc Hội đồng Quản trị. Theo đó, chấm dứt hoạt động của Ủy ban ALCO trực thuộc HĐQT, các nhiệm vụ trước đây của Ủy ban ALCO sẽ do Hội đồng ALCO (do Tổng Giám đốc thành lập) đảm nhiệm.*

- ✓ **Ủy ban Tín dụng** (có 12 thành viên): Năm 2018, Ủy ban Tín dụng là Cơ quan phê duyệt tín dụng cao nhất của HDBank, có chức năng phê duyệt chính sách tín dụng, chính sách quản lý rủi ro tín dụng và các khoản cấp tín dụng trong phạm vi thẩm quyền của HĐQT. Trong năm 2018, Ủy ban Tín dụng đã tổ chức trên 140 cuộc họp, xử lý nhiều các hồ sơ tín dụng doanh nghiệp và cá nhân, tiếp tục phê duyệt và quyết định các vấn đề phát sinh liên quan đến khoản cấp tín dụng cho khách hàng trong phạm vi thẩm quyền.

  *Để phù hợp với quy định mới của NHNN tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN, năm 2019, Ủy ban Tín dụng sẽ hoạt động theo chức năng, nhiệm vụ và cơ chế mới. Theo đó, khi phát sinh hồ sơ tín dụng thuộc thẩm quyền thông qua, thực hiện quyền giám sát của HĐQT do Cơ quan phê duyệt tín dụng thuộc Ban Điều hành trình phê duyệt, thông qua hoặc báo cáo (đầu mối thực hiện là phòng tái thẩm tín dụng), Ủy ban Tín dụng tổ chức xem xét và cho kết quả đề xuất, tham mưu trình HĐQT xét duyệt.*

- ✓ **Ủy ban Công nghệ** (có 07 thành viên): Với mục đích chính là đánh giá nhu cầu CNTT, hiệu quả sử dụng CNTT; đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn đối với hoạt động vận hành liên tục hệ thống công nghệ thông tin của HDBank trước những nguy cơ và rủi ro tiềm ẩn có thể ảnh hưởng đến hoạt động HDBank; và theo dõi tiến độ các dự án CNTT. Trong năm 2018, Ủy ban Công nghệ đã họp 08 phiên nhằm tham mưu HĐQT trong việc đưa ra những quyết định liên quan đến đầu tư, phát triển CNTT của Ngân hàng, nhằm đảm bảo giải quyết hợp lý các nhu cầu ứng dụng CNTT của các Khối/ Đơn vị trên toàn hàng, đồng thời đảm bảo hoạt động ngân hàng có thể diễn ra một cách an toàn và hiệu quả.

### 1.3. Đánh giá tình hình thực hiện nhiệm vụ của các Thành viên HĐQT

HĐQT HDBank có chín (09) thành viên, trong đó có hai (02) thành viên độc lập.

Về học vấn và trình độ chuyên môn: Tất cả các thành viên HĐQT HDBank đều đạt trình độ Cử nhân trở lên, trong đó gần 78% đạt trình độ Thạc sĩ, Tiến sĩ. HĐQT HDBank luôn đảm bảo có đầy đủ các thành viên có trình độ chuyên môn tốt, kinh nghiệm lâu năm trong lĩnh vực tài chính ngân hàng.

Về đạo đức: Các thành viên HĐQT HDBank đều là những người có tư cách đạo đức tốt, đảm bảo không để xảy ra những vấn đề tiêu cực, gây mất uy tín cho HĐQT nói riêng cũng như cho Ngân hàng nói chung.

Về trách nhiệm: Các thành viên HĐQT đều có tinh thần trách nhiệm tốt, có ý thức tuân thủ pháp luật và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ được ĐHĐCĐ, HĐQT cũng như của ngân hàng phân công.

Chủ tịch HĐQT, Phó Chủ tịch Thường trực HĐQT cũng thường xuyên trao đổi, phối hợp chặt chẽ với Tổng Giám đốc để chỉ đạo và xử lý kịp thời các vấn đề phát sinh trong hoạt động của Ngân hàng.

## 2. Đánh giá tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ 2018

### 2.1 Bối cảnh kinh tế 2018:

Năm 2018 có thể nói là năm ấn tượng của kinh tế Việt Nam với các điểm nhấn về hội nhập kinh tế quốc tế khi Hiệp định Đối tác Toàn diện và Tiến bộ xuyên Thái Bình Dương (CPTPP) chính thức có hiệu lực. Đây cũng là năm tăng trưởng kinh tế của Việt Nam đạt tốc độ cao nhất trong vòng 10 năm (7,08%), kinh tế vĩ mô vẫn ổn định, lạm phát được kiểm soát dưới mức 4%. Thị trường chứng khoán khởi sắc, thanh khoản dồi dào, lãi suất, tỷ giá được duy trì ổn định ở mức hợp lý, thu hút đầu tư nước ngoài năm 2018 ước đạt 35,46 tỷ USD, bao gồm cả vốn cấp mới, tăng thêm và đầu tư qua góp vốn, mua cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài. Tuy nhiên, diễn biến khó lường của kinh tế thế giới như thương mại toàn cầu suy giảm, cạnh tranh chiến lược diễn biến phức tạp, xu hướng gia tăng của chủ nghĩa bảo hộ sản xuất, bảo hộ mậu dịch cùng những thay đổi về địa chính trị cũng gây ảnh hưởng không nhỏ tới kinh tế Việt Nam.

Trong bối cảnh đó, nắm bắt, tận dụng những cơ hội, vượt qua những thách thức, khó khăn tiềm ẩn, với quyết tâm và nhiệt huyết của cả hệ thống, HDBank đã đạt được những kết quả hết sức ấn tượng, hoàn thành vượt mức kế hoạch kinh doanh đã được ĐHĐCĐ thông qua.

### 2.2. Bảng tổng hợp đánh giá tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ 2018

Đại Hội đồng Cổ đông 2018 đã ban hành 15 Nghị quyết thông qua nhiều nội dung khác nhau. Trong năm 2018, HĐQT đã chỉ đạo thực hiện nghiêm túc các Nghị quyết Đại Hội đồng Cổ đông thông qua.

| Số văn bản | Nội dung Nghị quyết ĐHĐCĐ 2018 | Tình hình thực hiện |
|---|---|---|
| 01/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc thông qua Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2017 | HĐQT, BKS, BĐH đã hoàn thành tốt các kế hoạch nhiệm vụ được đưa ra cho năm 2018.<br>*(Nội dung chi tiết: tham khảo tại Mục 2.3. "Đánh giá kết quả hoạt động ngân hàng" trong báo cáo này và các Báo cáo của Ban điều hành, Báo cáo của Ban Kiểm soát trong bộ văn kiện ĐHĐCĐ 2019)* |
| 02/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc thông qua Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2017 và Kế hoạch kinh doanh năm 2018 | |
| 03/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc thông qua Báo cáo của Ban kiểm soát năm 2017 và Báo cáo Kiểm toán độc lập niên độ 2017 của EY | |
| 04/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm 2017 và Phát hành Cổ phiếu thưởng | HDBank đã thực hiện chia cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 13% theo đúng quy định của NHNN. |
| 05/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc thông qua Mức thù lao, phụ cấp chuyên trách của Hội đồng Quản trị & Ban Kiểm soát, Quỹ Hội đồng Quản trị và Kế hoạch ngân sách công tác xã hội từ thiện và cộng đồng năm 2018 | - HDBank đã chi khoảng 73,3% mức ngân sách được ĐHĐCĐ thông qua dành cho Thù lao HĐQT và BKS.<br>- HDBank đã thực chi khoảng 38,2% ngân sách được ĐHĐCĐ thông qua cho công tác an sinh xã hội. |
| 06/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị 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. |
| 07/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến hoạt động đầu tư, mua, bán tài sản của Ngân hàng | Đã thực hiện theo đúng ủy quyền. |

| | | |
|---|---|---|
| 08/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến Công ty con, Công ty liên kết của Ngân hàng | Đã thực hiện theo đúng ủy quyền. |
| 09/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc thông qua nội dung ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến chiến lược phát triển HDBank | Đã thực hiện theo đúng ủy quyền. |
| 10/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị tham gia chương trình tái cơ cấu | Đã thực hiện theo đúng ủy quyền. |
| 11/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc ủy quyền cho Hội đồng Quản trị quyết định các vấn đề liên quan đến các giao dịch với đối tác | Đã thực hiện theo đúng ủy quyền. |
| 12/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc thông qua giao dịch sáp nhập PG Bank vào HDBank | Đang thực hiện. |
| 13/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc thông qua việc sửa đổi, bổ sung và cấp đổi mới Giấy phép thành lập và hoạt động của HDBank | Đã và đang thực hiện thủ tục xin phép NHNN |
| 14/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc thông qua phương án phát hành Trái Phiếu Chuyển Đổi HDBank 2018 | Đang thực hiện |
| 15/2018/NQ-ĐHĐCĐ | Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc báo cáo và xin ý kiến cổ đông về nội dung phát hành cổ phiếu thưởng và chia cổ tức bằng cổ phiếu theo Nghị quyết số 04/2018/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/4/2018 | HDBank đã thực hiện chia cổ tức bằng tiền mặt với tỷ lệ 13% theo đúng quy định của NHNN. |

## 2.3. Đánh giá kết quả hoạt động ngân hàng năm 2018

Trên cơ sở Nghị quyết ĐHĐCĐ 2018 đã thông qua các vấn đề liên quan đến chỉ tiêu kinh doanh, và ủy quyền cho HĐQT quyết định một số vấn đề thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT HDBank đã nghiêm chỉnh thực hiện vai trò của mình, chỉ đạo Ban điều hành đẩy mạnh và tăng cường hiệu quả hoạt động của Ngân hàng trên mọi mặt. Cụ thể như sau:

### a. Hoạt động kinh doanh 2018:

Dưới sự chỉ đạo, hỗ trợ tích cực từ HĐQT và sự điều hành nhanh nhạy, hợp lý của Ban điều hành cũng như nỗ lực hết mình của các đơn vị trên toàn hệ thống, hoạt động kinh doanh của của HDBank trong năm 2018 đạt kết quả tốt hơn so với năm 2017 và phần lớn vượt chỉ tiêu ĐHĐCĐ đưa ra. Kết quả cụ thể như sau[1]:

*Đơn vị: Tỷ VND*

| Chỉ tiêu | KH 2018 | TH 2018 | So sánh KH 2018 | +/- so với 2017 |
|---|---|---|---|---|
| Tổng tài sản | 242.865 | 216.057 | 89,0% | 14,1% |
| Vốn điều lệ | 9.810 | 9.810 | | |
| Tổng huy động vốn | 222.184 | 186.722 | 84,0% | 9,5% |
| Dư nợ tín dụng * | 154.510 | 129.624 | 83,9% | 17,8% |
| Tỷ lệ nợ xấu/ Tổng dư nợ | <2% | 1,5% | Đạt kế hoạch | |
| Lợi nhuận trước thuế | 3.933 | 4.005 | 101,8% | 65,7% |
| Lợi nhuận sau thuế | 3.146 | 3.202 | 101,8% | 63,8% |
| ROA | 1,3% | 1,6% | 121,5% | 37,2% |
| ROE | 20,4% | 20,3% | 99,4% | 28,1% |

### b. Thực hiện chiến lược phát triển Ngân hàng:

Trên cơ sở các Nghị quyết ĐHĐCĐ về việc ủy quyền cho HĐQT quyết định các vấn đề liên quan đến chiến lược phát triển HDBank, HĐQT đã nghiên cứu, xem xét kỹ lưỡng và đưa ra những quyết định thích hợp, chỉ đạo Ban điều hành thực hiện các công việc, thủ tục cần thiết để phát triển, nâng cao vị thế ngân hàng, mở rộng mối quan hệ với các đối tác. Kết quả thu được cụ thể như sau:

- Về việc niêm yết cổ phiếu của Ngân hàng trên sàn giao dịch chứng khoán: Ngày 05/01/2018, cổ phiếu HDBank đã được chính thức niêm yết và giao dịch trên Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE) với mức giá chào sàn 33.000 đồng/cổ phiếu và giao dịch ổn định trong năm vừa qua.

[1] Kết quả hợp nhất, sau kiểm toán

- Năm 2018, HDBank đang tiếp tục thực hiện chương trình tái cơ cấu, mua bán, sáp nhập Ngân hàng theo kế hoạch đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua.
- Về việc mở rộng quy mô vốn: Hội đồng Quản trị HDBank đã trình và được Đại hội đồng Cổ đông thông qua phương án phát hành riêng lẻ Trái phiếu chuyển đổi Quốc tế, đang triển khai các công việc tiếp theo để thực hiện phương án.

**c. Công tác quản lý rủi ro và xử lý nợ xấu**:

Tuân thủ mọi chủ trương chính sách của Ngân hàng Nhà nước cũng như để bảo vệ tối đa tài sản của các cổ đông, công tác quản lý rủi ro cũng được chú trọng đẩy mạnh nhằm đảm bảo hạn chế tối đa mọi rủi ro cho hoạt động của ngân hàng. Rủi ro và nợ xấu phát sinh được quản trị ở phạm vi rộng hơn, với hiệu quả cao hơn trên toàn hàng:

- ***Về công tác quản lý rủi ro:*** HDBank đã thực hiện rà soát, hoàn thiện, sửa đổi, ban hành các quy chế nội bộ phù hợp với quy định mới của Ngân hàng Nhà nước tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN. Bên cạnh đó, HDBank tiếp tục tăng cường hệ thống quản trị rủi ro, nâng cao các quy định QLRR khung, các dữ liệu thống kê, đo lường, các Mô hình đánh giá rủi ro, các kênh kiểm soát, giám sát, kiểm tra về QLRR, CAR và ứng dụng CNTT trong việc ghi nhận, tổ chức dữ liệu và tự động hóa các Mô hình đánh giá, dự báo rủi ro…. nhằm áp dụng các quy định của Basel II.
  + Về quản lý rủi ro tín dụng, chỉ số an toàn vốn tối thiểu CAR đạt 12,1%, trên mức tối thiểu 9% do NHNN quy định. Tỷ lệ nợ xấu tại ngày 31/12/2018 đạt 1,5 %, thấp hơn nhiều so với giới hạn 3% của NHNN;
  + Về rủi ro thanh khoản: Ngân hàng luôn đảm bảo thanh khoản, thông qua việc quản lý chặt chẽ tài sản Nợ (huy động) & tài sản Có (sử dụng vốn) (ALM) và luôn đảm bảo các chỉ số/giới hạn về thanh khoản;
  + Về rủi ro thị trường: hoạt động kinh doanh ngoại hối, chứng khoán đã đạt lợi nhuận tốt, luôn đảm bảo tuân thủ các quy định/giới hạn đề ra và luôn được thực hiện theo quy trình giao dịch và kiểm soát độc lập;
  + Về quản lý rủi ro hoạt động: năm 2018 cũng có ghi nhận một số sự cố rủi ro hoạt động, với giá trị không lớn và tập trung vào nghiệp vụ thẻ ATM hoặc sai sót của CBNV khi vận hành, . . . . Ngân hàng đã triển khai thường xuyên các biện pháp nâng cao đạo đức nghề nghiệp, đào tạo, phòng chống phát sinh tương tự và kiên quyết xử lý các CBNV vi phạm.
- ***Kết quả thu hồi nợ xấu***: Trong năm 2018 ngân hàng đã xử lý và thu hồi nợ xấu hoàn thành vượt kế hoạch xử lý nợ xấu trong năm 2018 đã đăng ký với Ngân hàng Nhà nước.

**d. Công tác tổ chức nhân sự và phát triển mạng lưới:**

- ***Về công tác tổ chức nhân sự*:** Năm 2018, HDBank đã rất nỗ lực trong việc hoàn thiện mô hình tổ chức nhân sự, ổn định nhân sự và nâng cao chất lượng nguồn nhân

lực, tạo cơ sở vững chắc, an toàn cho sự tăng trưởng nhanh về quy mô của Ngân hàng. Chính sách lương thưởng phúc lợi cũng được ngân hàng điều chỉnh phù hợp, theo hướng gắn liền với kết quả hoạt động kinh doanh của toàn hàng cũng như người lao động, sử dụng các phương pháp đánh giá khoa học, khách quan, ghi nhận thành tích công bằng cho CBNV.

- Công tác tuyển dụng được thực hiện trên quy mô rộng hơn, bài bản, chuyên nghiệp hơn, hướng tới đáp ứng tốt hơn nhu cầu về nhân sự toàn hàng. Đến ngày 31/12/2018, tổng số nhân sự toàn hàng của riêng HDBank là 6.069 cán bộ nhân viên, hợp nhất là 13.992 CBNV.
- Các hoạt động đào tạo được Ngân hàng phối hợp với các tổ chức đào tạo chuyên nghiệp trong và ngoài nước, tổ chức thực hiện dưới nhiều hình thức khác nhau nhằm nâng cao năng lực chuyên môn, nghiệp vụ của cán bộ nhân viên toàn hàng cũng như năng lực quản lý của các cấp lãnh đạo. Trong năm 2018, Ngân hàng đã tổ chức được tổng cộng 714 lớp đào tạo với 23.588 số lượt CBNV tham dự.
- Chính sách lương thưởng phúc lợi cũng được ngân hàng điều chỉnh phù hợp, theo hướng gắn liền với kết quả hoạt động kinh doanh của toàn hàng cũng như người lao động, sử dụng các phương pháp đánh giá khoa học, khách quan, ghi nhận thành tích công bằng cho CBNV. Năm 2018, thu nhập trung bình/cán bộ nhân viên của HDBank đạt 17,09 triệu VND, tăng 8,4% so với năm 2017.

- ***Về phát triển mạng lưới:*** Tiếp tục kế hoạch củng cố và phát triển mở rộng mạng lưới, năm 2018 HDBank đã mở mới 5 chi nhánh tại 5 tỉnh/thành phố: Đăk Nông, Vĩnh Phúc, Thái Nguyên, Thái Bình, Hưng Yên và 40 Phòng giao dịch; sắp xếp lại mạng lưới Chi nhánh quản lý các Phòng giao dịch tại khu vực Thành phố Hà Nội; đầu tư cơ sở vật chất các Chi nhánh, Phòng giao dịch chuyển địa điểm mới, xây dựng trụ sở 02 Chi nhánh, 07 Phòng giao dịch.

  Đến ngày 31/12/2018, mạng lưới hoạt động của Ngân hàng đạt 285 điểm hoạt động gồm: 01 Trụ Sở chính, 01 Văn phòng Đại diện Khu vực Miền Bắc, 62 Chi nhánh, 221 Phòng giao dịch và 13.825 điểm hoạt động tài chính trên cả nước.

**e. Phát triển quan hệ đối tác**

Đồng thời với việc chỉ đạo thực hiện hoạt động kinh doanh và quản trị ngân hàng, HĐQT cũng rất chú trọng tới việc xây dựng và phát triển quan hệ đối tác trong và ngoài nước. Trong năm 2018, Ngân hàng tiếp tục duy trì hợp tác với những đối tác lớn theo lộ trình đã đề ra, đồng thời tích cực tìm kiếm những cơ hội kinh doanh mới cũng như những đối tác mới.

**f. Hoạt động an sinh xã hội**

Trong năm 2018, HĐQT chỉ đạo Ngân hàng tiếp tục thực hiện các chương trình từ thiện thiết thực. HDBank đã tới tận những vùng sâu, vùng xa thực hiện công tác từ thiện trao tặng áo ấm, tập vở cho trẻ em nghèo và người già neo đơn, mang đến ánh

sáng cho 1.000 người mù và thực thi trao 7.960 thẻ bảo hiểm y tế thông qua chuỗi hoạt động hợp tác cùng Hội Bảo trợ Bệnh nhân nghèo TP.HCM, Quỹ Vì người nghèo TP.HCM. Ngoài ra, CBNV HDBank trên cả nước còn tổ chức nhiều hoạt động ý nghĩa khác như phối hợp Quỹ Bảo trợ Vì trẻ em Việt Nam trao tặng 1.000 suất học bổng, mỗi suất 1 triệu đồng cho trẻ em các vùng miền núi; trao kinh phí xây dựng nhà tình thương cho 18 hộ nghèo trên cả nước, với tổng kinh phí 870 triệu đồng; tặng hàng nghìn phần quà cho các Trung tâm Bảo trợ trẻ em, người tàn tật trên cả nước; tặng 50 con bò giống và kinh phí xây cầu nông thôn cho bà con tỉnh Long An, xây dựng tượng đài Liệt sĩ Bến Tre, . . . . .

### 2.4. Đánh giá hoạt động của Ban Điều hành:

Năm 2018, Ban Điều hành đã thực hiện tốt nhiệm vụ được HĐQT giao phó. Kết quả kinh doanh tăng trưởng nhảy vọt, các chỉ tiêu kinh doanh đều đã đạt và vượt kế hoạch đề ra. Công tác quản trị ngân hàng, quản trị rủi ro và tổ chức nhân sự, củng cố mạng lưới đã đạt được nhiều kết quả đáng khích lệ.

HĐQT áp dụng Quy trình đánh giá hoạt động của Tổng Giám đốc và Ban Điều hành theo các tiêu chí quản trị tiên tiến. hoạt động của Ban Điều hành tuân thủ theo đúng quy định của Pháp luật, không phát sinh xung đột lợi ích. HĐQT đánh giá cao sự nỗ lực của Tổng Giám đốc và Ban Điều hành.

## 3. Định hướng hoạt động năm 2019

### 3.1. Định hướng hoạt động của HĐQT năm 2019

a. Chỉ đạo triển khai thực hiện Kế hoạch hành động cụ thể cho hoạt động của Ngân hàng năm 2019.

b. Chỉ đạo triển khai phương án tiếp tục tái cơ cấu Ngân hàng: Mua bán, sáp nhập, tìm đối tác chiến lược nhằm đưa HDBank trở thành một trong những ngân hàng TMCP hàng đầu Việt Nam về quy mô, có chất lượng quản trị hiệu quả, phát triển bền vững.

c. Chỉ đạo củng cố và phát triển nguồn nhân lực, đặc biệt là đội ngũ lãnh đạo chủ chốt từ cấp Chi nhánh đến các Khối Kinh doanh, Phòng/Ban/Trung tâm tại Hội sở.

d. Chỉ đạo thực hiện hoàn thành kế hoạch mở rộng, phát triển mạng lưới đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt.

e. Tăng cường vai trò trách nhiệm của các Ủy ban trực thuộc HĐQT trong việc tham mưu, giám sát các lĩnh vực Tín dụng, Đầu tư, Chiến lược phát triển, Quản lý rủi ro, Nhân sự, Công nghệ thông tin.

f. Phối hợp chặt chẽ với Tổng Giám đốc và Ban Điều hành, nhằm chỉ đạo giải quyết kịp thời các vấn đề phát sinh trong quá trình triển khai thực hiện nhiệm vụ kinh doanh.

g. Tổ chức tốt các ĐHĐCĐ định kỳ hàng năm, các cuộc họp HĐQT định kỳ.

### 3.2. Định hướng hoạt động toàn hàng năm 2019

Năm 2019 có ý nghĩa quan trọng, có vai trò quyết định đến việc thực hiện thành công chiến lược 05 năm 2017 - 2021 của HĐQT. Theo đó, trên cơ sở kết quả kinh doanh năm 2018, dự báo tình hình kinh tế năm 2019 và dựa vào các mục tiêu chiến lược phát triển 5 năm (2017 - 2021), HĐQT HDBank giao cho Ban Điều hành triển khai các nhiệm vụ cơ bản sau:

*a.* **Hoạt động kinh doanh:** Tiếp tục kinh doanh theo nguyên tắc "Tăng trưởng bền vững, tín dụng hiệu quả, lợi nhuận tối ưu"; Đẩy mạnh các hoạt động ngân hàng bán lẻ, phát triển các sản phẩm, dịch vụ phù hợp cho khách hàng cá nhân và khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ; Phấn đấu đạt được các chỉ tiêu kinh doanh đặt ra cho năm 2019, cụ thể: *Đvt: tỷ đồng*

| Chỉ tiêu | Kế hoạch 2019 | So sánh tăng/giảm |
|---|---|---|
| Tổng tài sản | 250.066 | 16% |
| Tổng huy động (*) | 224.238 | 20% |
| Dư nợ tín dụng (**) | 160.811 | |
| Tỷ lệ nợ xấu (***) | < 2% | |
| Lợi nhuận trước thuế | 5.077 | 27% |
| ROA | 1,7% | |
| ROE | 21,2% | |

*(*) Tổng huy động vốn bao gồm: 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*

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

*(***) Tỷ lệ nợ xấu: được tính trên dư nợ cho vay khách hàng.*

**b. Phát triển mạng lưới:** thực hiện hoàn thành kế hoạch mở rộng, phát triển mạng lưới đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt.

**c. Tổ chức quản trị ngân hàng:**

- Đảm bảo chấp hành nghiêm các quy định của Pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước trong hoạt động ngân hàng, nâng cao hiệu quả quản trị nội bộ, điều hành và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ nhằm hạn chế các vi phạm. Tăng cường tính minh bạch, công khai trong hoạt động của ngân hàng. Tiếp tục tăng cường công tác quản trị rủi ro và xử lý nợ xấu: hạn chế tối đa rủi ro tín dụng, duy trì tỷ lệ nợ xấu ở mức thấp trong phạm vi cho phép của NHNN. Trên cơ sở đó, tác động tích cực đến giá trị thương hiệu HDBank trên thị trường chứng khoán.

- Hoàn thiện mô hình tổ chức và kinh doanh của ngân hàng cũng như các chi nhánh, phòng giao dịch, các công ty con, công ty thành viên theo hướng quản trị tập trung và điều hành phân cấp.
- Áp dụng Basel II vào công tác Quản trị rủi ro ngân hàng tiệm cận thông lệ quốc tế: từng bước thực hiện giám sát, đảm bảo tuân thủ tỷ lệ an toàn vốn CAR (ICAAP - theo Thông tư 13 - áp dụng nội dung này trước 01/01/2021), thông qua việc thành lập Hội đồng quản lý vốn tham mưu cho Ban điều hành, HĐQT áp dụng các giải pháp phù hợp về tăng vốn tự có (Capital), cơ cấu lại tài sản có rủi ro (Risk Weighted Asset).

**d. Tổ chức nhân sự:** Hoàn thiện cơ chế tuyển dụng, đào tạo và thăng tiến cho từng chức danh, tiếp tục triển khai "Đề án đào tạo cán bộ nguồn tiềm năng" và duy trì đào tạo theo từng năm, xây dựng chính sách lương, thưởng theo năng lực và hiệu quả của nhân sự toàn hệ thống, xây dựng văn hóa doanh nghiệp, môi trường làm việc chuyên nghiệp, xứng tầm một Công ty đại chúng.

**e. Công nghệ thông tin**: Phát triển mạnh công nghệ thông tin nhằm xây dựng nền tảng vững chắc cho việc cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng điện tử tiên tiến nhất, an toàn nhất; đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin trong quản trị và vận hành Ngân hàng.

**f. Quan hệ đối tác, mở rộng quy mô:** Tiếp tục thực hiện chương trình tái cơ cấu, mở rộng quy mô ngân hàng, củng cố, gia tăng mối quan hệ với các đối tác trong nước và quốc tế.

**g. Trách nhiệm xã hội:** Tiếp tục thực hiện các chương trình, công tác xã hội thể hiện trách nhiệm của HDBank với cộng đồng.

**h. Phát triển Thương hiệu**: Giữ vững và phát triển Thương hiệu HDBank thông qua chất lượng sản phẩm dịch vụ vượt trội, đội ngũ nhân viên chuyên nghiệp, thân thiện với khách hàng, kết hợp với các hoạt động quảng bá, truyền thông phù hợp.

Trên đây là toàn bộ Báo cáo hoạt động năm 2018 và định hướng hoạt động năm 2019 của HĐQT HDBank kính trình Đại hội đồng Cổ đông.

**TM.HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**
**CHỦ TỊCH**

M.S.D.N: 0300608... NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH QUẬN 1 - TP. HỒ CHÍ MINH

**LÊ THỊ BĂNG TÂM**