

## 05 QUẢN TRỊ DOANH NGHIỆP

- 116 Tổng quan về Quản trị doanh nghiệp
- 118 Đánh giá của Hội đồng Quản trị về hoạt động của Ngân hàng
- 120 Cơ cấu Hội đồng Quản trị
- 122 Báo cáo hoạt động của Hội đồng Quản trị và các thành viên Hội đồng Quản trị độc lập năm 2023
- 126 Báo cáo hoạt động của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng Quản trị
- 138 Pháp chế và tuân thủ
- 142 Các giao dịch, thù lao và khoản lợi ích của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành
- 148 Đánh giá của thành viên Hội đồng Quản trị độc lập về việc thực hiện các quy định Quản trị Công ty tại HDBank
- 150 Đánh giá tình hình thực hiện quản trị công ty dựa trên thể điểm quản trị công ty khu vực ASEAN
- 152 Đánh giá dựa trên thể điểm quản trị công ty khu vực ASEAN
- 170 Định hướng quản trị và điều hành của Hội đồng Quản trị năm 2024
- 172 Quan hệ cổ đông, nhà đầu tư
- 178 Thông tin về cơ cấu cổ đông, cổ phần và giá cổ phiếu

## XANH TƯƠI QUẢN TRỊ VƯƠN ĐẾN TẦM CAO





# TỔNG QUAN VỀ QUẢN TRỊ DOANH NGHIỆP



Hội đồng Quản trị chúc mừng ông Phạm Quốc Thanh - Tổng Giám đốc HDBank (thứ 3, từ trái qua) trở thành Thành viên Hội đồng Quản trị tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023



Đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật liên quan đến hoạt động của một Tổ chức Tín dụng cũng như các quy định về quản trị đối với một công ty niêm yết, HDBank đã và đang xây dựng hệ thống quản trị nội bộ Ngân hàng theo các nguyên tắc, chuẩn mực quản trị công ty tốt nhất trong nước và trên thế giới, trong đó bao gồm:

- ▶ Nghị định 155/2020/NĐ-CP quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán.
- ▶ Thông tư số 13/2018/TT-NHNN về hệ thống Kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và các văn bản sửa đổi, bổ sung.
- ▶ “Bộ Nguyên tắc Quản trị Công ty theo Thông lệ tốt nhất” do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Tập đoàn Tài chính Quốc tế (IFC) phát hành.
- ▶ Quy tắc Quản trị Công ty của Tổ chức Hợp tác và Phát triển Kinh tế (OECD).
- ▶ Thê điểm Quản trị Công ty khu vực ASEAN.



Với chiến lược phát triển trung - dài hạn đã được xây dựng và hoạch định rõ ràng, khẳng định giá trị thương hiệu, mang lại lợi ích cao nhất cho khách hàng, nhà đầu tư, người lao động và cộng đồng xã hội, trong năm 2023 và các năm tiếp theo, HDBank tập trung thực hiện các nhiệm vụ sau:

- ▶ Đổi mới phương thức quản trị doanh nghiệp; Nâng cao hơn nữa chất lượng nhân sự, xây dựng văn hóa làm việc hướng đến hiệu suất cao.
- ▶ Đẩy mạnh việc thực thi Bộ 3 tiêu chuẩn Môi trường (Environmental) - Xã hội (Social) - Quản trị (Governance) (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.
- ▶ Tăng cường vai trò, trách nhiệm của các Ủy ban trực thuộc Hội đồng Quản trị trong việc tham mưu, giám sát các lĩnh vực liên quan và bảo trợ cho các chương trình chuyển đổi theo chiến lược 5 năm 2021 - 2025, khẳng định vai trò then chốt của cấp lãnh đạo đối với thành công của các chương trình chuyển đổi, trong đó đề cao yêu cầu đổi mới tư duy lãnh đạo, cách tiếp cận đối với công tác chuyển đổi, xây dựng, thúc đẩy văn hóa đổi mới, sáng tạo và hợp tác.
- ▶ Tăng cường đầu tư cho công nghệ, số hóa quy trình nội bộ và các hành trình khách hàng nhằm tối ưu hóa hiệu quả hoạt động, nâng cao năng lực quản trị, gia tăng khả năng cạnh tranh trên thị trường.
- ▶ Hoàn thiện hệ thống Quản trị rủi ro theo hướng hiện đại, hiệu quả; Nâng cao năng lực dự báo và có phương án giảm thiểu tác động từ rủi ro vĩ mô.
- ▶ Triển khai thực hiện các phương án tái cơ cấu Ngân hàng khi có cơ hội thích hợp.





# ĐÁNH GIÁ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG

TỶ LỆ AN TOÀN VỐN (CAR - BASEL II)  
TẠI THỜI ĐIỂM 31/12/2023

12,6%

thuộc nhóm những ngân hàng có tỷ lệ an toàn vốn cao nhất

SỐ LƯỢNG KHÁCH HÀNG MỚI PHÁT TRIỂN QUA KÊNH SỐ

55%

tổng số khách hàng mới

SỐ LƯỢNG GIAO DỊCH TÀI CHÍNH TRÊN E-BANKING

132%

SỐ DƯ TIỀN GỬI TIẾT KIỆM QUA KÊNH TRỰC TUYẾN

449%

Năm 2023 được đánh giá là một năm khó khăn chung cho nền kinh tế thế giới với sự giảm sút cả tăng trưởng GDP, thương mại và đầu tư toàn cầu. Lạm phát duy trì ở mức cao khiến nhiều quốc gia tiếp tục thắt chặt chính sách tiền tệ, tỷ giá ngoại tệ, giá dầu, giá vàng biến động phức tạp, sự sụp đổ của một số định chế tài chính lớn hàng đầu thế giới ở Mỹ, Châu Âu cùng với những diễn biến căng thẳng, khó lường của các xung đột địa chính trị, các hiện tượng thời tiết cực đoan và dịch bệnh diện rộng,... đã tạo ra rất nhiều áp lực cho các nền kinh tế.

Là nền kinh tế có độ mở cao, Việt Nam không thể tránh khỏi ảnh hưởng từ những biến động bên ngoài. Hoạt động của ngành Ngân hàng nói riêng trong năm 2023 đối mặt với nhiều thách thức như áp lực thanh khoản, xu hướng gia tăng của nợ quá hạn và nợ xấu, sự ảnh hưởng đến các khoản thu nhập ngoài lãi do tâm lý thận trọng của khách hàng sau các sự cố liên quan đến sản phẩm, dịch vụ của một số định chế tài chính,...

Riêng với HDBank, 2023 được coi là năm bản lề trong thực hiện chiến lược 5 năm 2021 - 2025. Trong bối cảnh thị trường đầy thách thức, nhằm đạt được các mục tiêu chiến lược đã xây dựng, Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo, giám sát,

đồng hành cùng Ban Điều hành triển khai các giải pháp thích ứng linh hoạt, tích cực tìm kiếm, nắm bắt, tận dụng tốt các cơ hội kinh doanh. Với sự chỉ đạo sát sao của Hội đồng Quản trị, sự quyết liệt trong điều hành của Ban Điều hành và sự đồng lòng, quyết tâm, nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, kết thúc năm 2023, HDBank đạt được những kết quả tích cực, tiếp tục tăng trưởng ấn tượng về quy mô và hiệu quả, đảm bảo chất lượng, an toàn trong vận hành, khẳng định vị thế và thương hiệu HDBank, tiến gần đến mục tiêu chiến lược 5 năm (2021 - 2025). Đặc biệt, các chỉ tiêu Tổng huy động, Tổng dư nợ tín dụng và Lợi nhuận trước thuế của HDBank nằm trong nhóm các ngân hàng đạt tỷ lệ tăng trưởng cao nhất toàn ngành.

Đẩy mạnh phát triển kinh doanh để tăng trưởng bút phá, nâng cao vị thế, HDBank vẫn rất chú trọng đến công tác quản trị rủi ro. Ngân hàng được các đối tác và cơ quan xếp hạng tín nhiệm Moody's đưa ra các đánh giá, nhận định tích cực về chất lượng tài sản tốt, hiệu quả hoạt động cao và dự trữ thanh khoản dồi dào. Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) (theo chuẩn Basel) của HDBank tại thời điểm 31/12/2023 đạt 12,6%, thuộc nhóm những ngân hàng có tỷ lệ an toàn vốn cao nhất. HDBank là một trong những ngân hàng tiên phong áp dụng đầy đủ chuẩn Basel III vào quản trị rủi ro.



Bà Nguyễn Thị Phương Thảo - Phó Chủ tịch Thường trực Hội đồng Quản trị

Là ngân hàng thuộc nhóm dẫn đầu tại Việt Nam và tiên phong dẫn dắt xu hướng số, chiến lược chuyển đổi số và phát triển Ngân hàng Số của HDBank ghi nhận kết quả tích cực trong năm 2023. Số lượng khách hàng mới phát triển qua kênh số chiếm 55% tổng số khách hàng mới, số lượng giao dịch tài chính trên e-banking tăng 132%, số dư tiền gửi tiết kiệm qua kênh trực tuyến tăng 449%,... HDBank là ngân hàng duy nhất tại Việt Nam nhận giải thưởng “Sáng kiến kỹ thuật số” (Digital Innovation) do ASEAN Business Awards - (ABA) 2023 trao tặng. Đây là giải thưởng uy tín do Hội đồng Tư vấn Kinh doanh ASEAN tổ chức nhằm tôn vinh các doanh nghiệp có thành tích xuất sắc và đóng góp cho sự phát triển của khu vực. Giải thưởng này thể hiện sự ghi nhận của các tổ chức quốc tế đối với các sáng kiến chuyển đổi số của HDBank.

Thực hiện chiến lược phát triển bền vững, tăng trưởng kinh doanh song song với thực thi trách nhiệm doanh nghiệp về bảo vệ môi trường, xã hội và mang lại ảnh hưởng tích cực cho cộng đồng, HDBank là một trong những ngân hàng tiên phong tại Việt Nam trong lĩnh vực tín dụng xanh, cung cấp những giải pháp tài chính tốt nhất cho các khách hàng trong các lĩnh vực

nông nghiệp ứng dụng công nghệ cao, năng lượng tái tạo và các phương án sản xuất thân thiện với môi trường, góp phần thúc đẩy phát triển kinh tế xã hội gắn với mục tiêu giảm thiểu các tác động tới môi trường. Bên cạnh đó, Ngân hàng luôn hoàn thành tốt các trách nhiệm xã hội, nhiệt tình tham gia và đồng hành với các hoạt động an sinh. Với những nỗ lực và đóng góp của mình, HDBank là ngân hàng bán lẻ duy nhất tại Châu Á và khu vực Trung Đông được The Asian Banking and Finance (ABF) vinh danh ở hạng mục “Ngân hàng có nhiều hoạt động về phát triển bền vững nhất năm 2023” (Sustainability Initiative of the Year). Hải 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 15% theo đúng nghị quyết được cổ đông thông qua và truyền thống trả cổ tức đều đặn mỗi năm. Công tác công bố thông tin, hỗ trợ cổ đông thực hiện các quyền của mình được thực hiện kịp thời, minh bạch và trách nhiệm. Ngoài ra, HDBank có bộ phận chuyên trách về công tác quan hệ nhà đầu tư luôn sẵn sàng tiếp nhận và giải đáp những ý kiến đóng góp, yêu cầu và thắc mắc của cổ đông và nhà đầu tư.

## ➤➤➤ CƠ CẤU HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Hội đồng Quản trị HDBank hiện tại có 07 thành viên, trong đó có 02 thành viên Hội đồng Quản trị độc lập; 06/07 thành viên Hội đồng Quản trị là thành viên không điều hành và Chủ tịch Hội đồng Quản trị là thành viên Hội đồng Quản trị độc lập.

Công tác chuẩn bị nhân sự cho Hội đồng Quản trị tuân thủ đúng các quy trình, quy định có liên quan và được triển khai một cách bài bản, có chất lượng với sự tư vấn của

tổ chức tư vấn quốc tế uy tín. Các thành viên Hội đồng Quản trị HDBank đều là những nhân sự giàu kinh nghiệm và có uy tín cao trong ngành, đảm bảo đáp ứng đầy đủ các tiêu chuẩn, điều kiện làm thành viên Hội đồng Quản trị, thành viên Hội đồng Quản trị độc lập cũng như các yêu cầu về các trường hợp không được cùng đảm nhận chức vụ theo quy định pháp luật, Điều lệ và các quy chế nội bộ của HDBank. Cụ thể như sau:

STT	Thành viên	Chức vụ trong Hội đồng Quản trị	Ngày bắt đầu/không còn là thành viên Hội đồng Quản trị		Tỷ lệ sở hữu	Chức danh nắm giữ tại các tổ chức khác
			Ngày bổ nhiệm	Ngày miễn nhiệm		
1	<b>Kim Byounggho</b>	Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập	29/04/2022		0%	Thành viên Hội đồng Quản trị - SK Inc., Hàn Quốc
2	<b>Nguyễn Thị Phương Thảo</b>	Phó Chủ tịch Thường trực	30/06/2005		3,69%	Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc - Công ty Cổ phần Tập đoàn Sovico  Tổng Giám đốc - Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet  Phó Chủ tịch Thường trực Hội đồng thành viên - Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn HD SAISON
3	<b>Nguyễn Hữu Đặng</b>	Phó Chủ tịch	31/12/2010		2,75%	Chủ tịch Hội đồng thành viên - Công ty Trách nhiệm hữu hạn GalaxyOne  Tổng Giám đốc - Công ty Trách nhiệm hữu hạn GalaxyOne
4	<b>Nguyễn Thành Đô</b>	Phó Chủ tịch	21/04/2017		0%	Thành viên Hội đồng trường - Trường Đại học Hòa Bình
5	<b>Lưu Đức Khánh</b>	Phó Chủ tịch	03/07/2009		0,29%	Thành viên Hội đồng Quản trị - Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet
6	<b>Lê Mạnh Dũng</b>	Thành viên độc lập	29/04/2022		0%	Đại diện tại Việt Nam - DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH
7	<b>Phạm Quốc Thanh</b>	Thành viên kiêm Tổng Giám đốc	26/04/2023		0,16%	Thành viên Hội đồng Thành viên - Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn HD SAISON
8	<b>Nguyễn Thị Tâm</b>	Thành viên	26/04/2013	26/04/2023	0%	

Tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023, HDBank đã tổ chức bầu cử bổ sung thêm 01 thành viên Hội đồng Quản trị nhằm kiện toàn nhân sự Hội đồng Quản trị sau khi bà Nguyễn Thị Tâm - thành viên Hội đồng Quản trị từ nhiệm theo nguyện vọng cá nhân. Ông Phạm Quốc Thanh - Tổng Giám đốc đã được bầu bổ sung làm Thành viên Hội đồng Quản trị HDBank với tỷ lệ phiếu bầu rất cao (96,24%).

### PHÂN CÔNG NHIỆM VỤ TRONG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Sau Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023, Hội đồng Quản trị đã hoàn tất việc phân công nhiệm vụ cho các thành viên, nâng cao chất lượng và tính chuyên nghiệp của công tác giám sát, quản trị các hoạt động của Ngân hàng.

Cụ thể, để thực hiện quyền và nghĩa vụ của Hội đồng Quản trị theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp, Điều lệ của Ngân hàng và các văn bản Pháp luật liên quan khác, các thành viên Hội đồng Quản trị HDBank được phân công phụ trách các nội dung công việc như sau:

Thành viên Hội đồng Quản trị	Nhiệm vụ
<b>Ông Kim Byounggho</b> Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập	<ul style="list-style-type: none"> <li>Điều hành, lãnh đạo và quản lý toàn diện mọi hoạt động chung của Hội đồng Quản trị;</li> <li>Phụ trách và chịu trách nhiệm về chiến lược phát triển và kế hoạch tái cấu trúc HDBank;</li> <li>Phụ trách đối ngoại, quan hệ với đối tác chiến lược trong và ngoài nước;</li> <li>Hỗ trợ các hoạt động đầu tư tài chính và quan hệ cổ đông;</li> <li>Chủ tịch Ủy ban Chiến lược và Đầu tư, Chủ tịch Ủy ban Công nghệ Ngân hàng.</li> </ul>
<b>Bà Nguyễn Thị Phương Thảo</b> Phó Chủ tịch Thường trực Hội đồng Quản trị	<ul style="list-style-type: none"> <li>Thay mặt Chủ tịch Hội đồng Quản trị trực tiếp giải quyết các vấn đề theo ủy quyền của Chủ tịch Hội đồng Quản trị;</li> <li>Thường trực xử lý các vấn đề hàng ngày thuộc phạm vi trách nhiệm của Hội đồng Quản trị;</li> <li>Chủ tịch Ủy ban Giám sát Tín dụng, Thành viên Ủy ban Chiến lược và Đầu tư.</li> </ul>
<b>Ông Nguyễn Hữu Đặng</b> Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị	<ul style="list-style-type: none"> <li>Phụ trách hoạt động phát triển mạng lưới và công tác nhân sự trên toàn hệ thống;</li> <li>Chủ tịch Ủy ban Nhân sự, Thành viên Ủy ban Giám sát Tín dụng, Thành viên Ủy ban Chiến lược và Đầu tư, Thành viên Ủy ban Công nghệ Ngân hàng.</li> </ul>
<b>Ông Nguyễn Thành Đô</b> Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị	<ul style="list-style-type: none"> <li>Phụ trách Văn phòng Hội đồng Quản trị;</li> <li>Thay mặt Hội đồng Quản trị quản lý các hoạt động Khu vực phía Bắc;</li> <li>Hỗ trợ các hoạt động đối ngoại của Hội đồng Quản trị;</li> <li>Thành viên Ủy ban Nhân sự và Thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro.</li> </ul>
<b>Ông Lưu Đức Khánh</b> Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị	<ul style="list-style-type: none"> <li>Giúp Hội đồng Quản trị chỉ đạo triển khai phương án chiến lược;</li> <li>Thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro, Thành viên Ủy ban Giám sát Tín dụng, Thành viên Ủy ban Chiến lược và Đầu tư.</li> </ul>
<b>Ông Lê Mạnh Dũng</b> Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập	<ul style="list-style-type: none"> <li>Theo dõi Bảng cân đối Tài sản, các chỉ số hoạt động, chỉ số rủi ro của Hệ thống;</li> <li>Chủ tịch Ủy ban Quản lý rủi ro, Thành viên Ủy ban Nhân sự, Thành viên Ủy ban Chiến lược và Đầu tư.</li> </ul>
<b>Ông Phạm Quốc Thanh</b> Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc	<ul style="list-style-type: none"> <li>Trực tiếp chỉ đạo điều hành hoạt động của HDBank, Tổ chức thực hiện các chủ trương, quyết định của Hội đồng Quản trị trên toàn hệ thống HDBank;</li> <li>Thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro, Thành viên Ủy ban Nhân sự, Thành viên Ủy ban Chiến lược và Đầu tư.</li> </ul>



# BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ CÁC THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP NĂM 2023

Trong năm 2023, Hội đồng Quản trị đã phát huy tốt vai trò lãnh đạo trong công tác quản trị Ngân hàng. Các Ủy ban chuyên môn giữ vai trò quan trọng trong việc tham mưu cho Hội đồng Quản trị 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, đóng góp tích cực đến kết quả hoạt động của HDBank. Năm 2023, Hội đồng Quản trị HDBank được Viện Thành viên Hội đồng Quản trị Việt Nam (VIOD) vinh danh giải thưởng **Board of the Year - Hội đồng Quản trị của năm**, ghi nhận những nỗ lực của HDBank trong tiên phong áp dụng các chuẩn mực tiên tiến về quản trị doanh nghiệp, công khai minh bạch trong hoạt động kinh doanh theo những thông lệ quốc tế tốt nhất tại Việt Nam.

Tất cả các thành viên Hội đồng Quản trị đều có ý thức trách nhiệm cao và cẩn trọng trong thực thi nhiệm vụ; Có thái độ ứng xử chuyên nghiệp, phát huy tốt vai trò của người đứng đầu, hoạt động tích cực, khai thác mọi cơ hội, tiềm năng để đóng góp vào sự phát triển của Ngân hàng, điều phối hài hòa mục tiêu ngắn hạn và mục tiêu dài hạn.

Các hoạt động nổi bật của Hội đồng Quản trị trong năm 2023:

1

- Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo tổ chức thành công Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023 (năm tài chính 2022) của HDBank vào ngày 26/04/2023 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 cũng như bầu bổ sung 01 thành viên Hội đồng Quản trị.

2

- Trong năm 2023, Hội đồng Quản trị đã tổ chức 05 cuộc họp với sự tham dự của các thành viên Hội đồng Quản trị, Trưởng Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc và các Quan sát viên đại diện cho các nhà đầu tư đang nắm giữ trái phiếu chuyển đổi mà HDBank phát hành.

Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập thực hiện 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, bao gồm các quyết định về giao dịch với các bên có liên quan, đảm bảo tính khách quan, minh bạch, góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động của Hội đồng Quản trị. Tham dự đầy đủ các cuộc họp Hội đồng Quản trị, các thành viên Hội đồng Quản trị độc lập luôn chủ động xem xét, phân tích, đưa ra những ý kiến nhận xét, 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.

Với chức năng chỉ đạo định hướng và giám sát, đánh giá hoạt động của Ngân hàng, Hội đồng Quản trị HDBank thường xuyên tổ chức trao đổi, lấy ý kiến của các thành viên Hội đồng Quản trị trên nguyên tắc tập trung dân chủ, 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.

Tóm tắt nội dung/kết quả các cuộc họp của Hội đồng Quản trị năm 2023 như sau:

STT	Ngày	Nội dung/kết quả cuộc họp
1	09/02/2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>Thông qua Báo cáo của Hội đồng Quản trị về hoạt động năm 2022 và định hướng năm 2023;</li> <li>Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả kinh doanh năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023 để trình Đại hội đồng Cổ đông; đưa ra định hướng điều hành hoạt động kinh doanh năm 2023, đảm bảo hoàn thành kế hoạch đã đặt ra;</li> <li>Thông qua Báo cáo hoạt động năm 2022, định hướng hoạt động năm 2023 của các Ủy ban chuyên môn và Tổ Công tác Rà soát Quy chế thuộc Hội đồng Quản trị.</li> </ul>
2	11/04/2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>Thông qua danh sách dự kiến nhân sự bầu bổ sung Thành viên Hội đồng Quản trị HDBank nhiệm kỳ 2022 – 2027.</li> </ul>
3	20/04/2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>Thông qua Báo cáo hoạt động Quý I năm 2023 và kế hoạch Quý II năm 2023 của Hội đồng Quản trị;</li> <li>Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả kinh doanh Quý I năm 2023; đưa ra định hướng điều hành và các giải pháp cần triển khai thực hiện để nâng cao chất lượng kinh doanh, hoàn thành các chỉ tiêu kinh doanh của Quý II và cả năm 2023;</li> <li>Thông qua hoạt động Quý I năm 2023 và kế hoạch Quý II năm 2023 của các Ủy ban chuyên môn và Tổ Công tác Rà soát Quy chế thuộc Hội đồng Quản trị;</li> <li>Rà soát công tác tổ chức Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023 của HDBank.</li> </ul>
4	27/07/2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>Thông qua Báo cáo hoạt động 06 tháng đầu năm, định hướng 06 tháng cuối năm 2023 của Hội đồng Quản trị;</li> <li>Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả kinh doanh 06 tháng đầu năm 2023; đưa ra định hướng điều hành và các giải pháp cần triển khai thực hiện để đảm bảo chất lượng tài sản và có những bứt phá về mặt quy mô, hoàn thành mục tiêu kinh doanh đã đặt ra;</li> <li>Thông qua việc thành lập Ngân hàng số và cơ cấu tổ chức khung của Ngân hàng số HDBank;</li> <li>Thông qua hoạt động 06 tháng đầu năm 2023 và kế hoạch 06 tháng cuối năm 2023 của các Ủy ban chuyên môn và Tổ Công tác Rà soát Quy chế thuộc Hội đồng Quản trị.</li> </ul>
5	26/10/2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>Thông qua Báo cáo hoạt động 09 tháng đầu năm 2023, định hướng 03 tháng cuối năm 2023 của Hội đồng Quản trị;</li> <li>Thông qua Báo cáo của Tổng Giám đốc về kết quả kinh doanh 09 tháng đầu năm 2023; đưa ra định hướng điều hành và các nhiệm vụ trọng yếu cần triển khai quyết liệt để hoàn thành kế hoạch kinh doanh 2023 được Đại hội đồng Cổ đông giao;</li> <li>Đưa ra định hướng chỉ đạo Ban Điều hành xây dựng kế hoạch kinh doanh 2024; rà soát, xem xét tính phù hợp của các mục tiêu, sáng kiến chiến lược đã xây dựng để đưa ra các điều chỉnh cần thiết nhằm đảm bảo tính khả thi của các mục tiêu chiến lược;</li> <li>Thông qua hoạt động 09 tháng đầu năm 2023 và kế hoạch 03 tháng cuối năm 2023 của các Ủy ban chuyên môn và Tổ Công tác Rà soát Quy chế thuộc Hội đồng Quản trị;</li> <li>Thống nhất lịch họp dự kiến năm 2024 của Hội đồng Quản trị và các Ủy ban chuyên môn thuộc Hội đồng Quản trị.</li> </ul>





Các thành viên Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành tại Hội thảo Chiến lược HDBank, tháng 10/2023

Tình hình tham dự các cuộc họp của các thành viên Hội đồng Quản trị năm 2023 như sau:

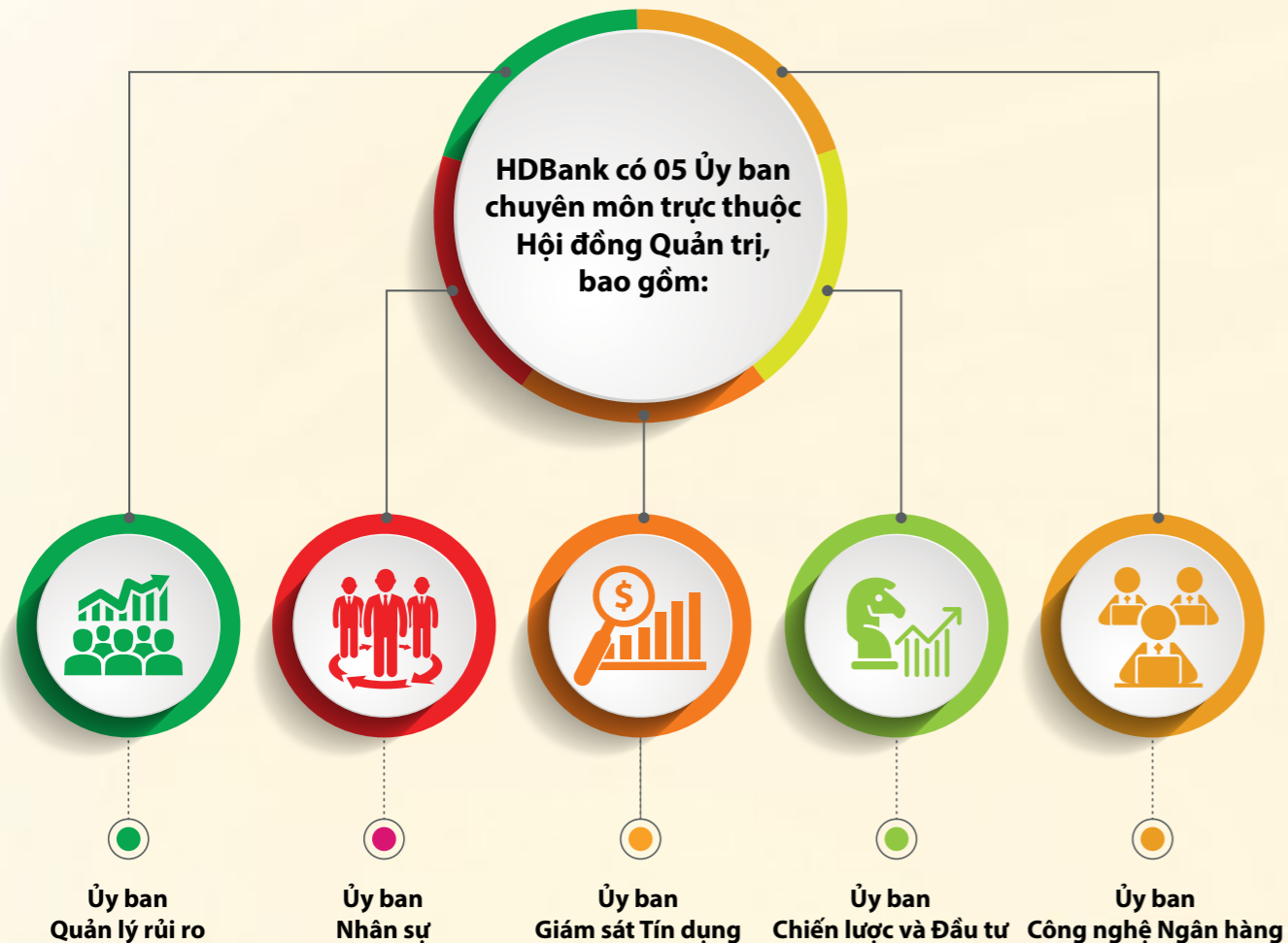
STT	Thành viên	Số buổi họp tham dự	Tỷ lệ tham dự họp	Ghi chú
1	<b>Ông Kim ByoungHo</b>	05/05	100%	
2	<b>Bà Nguyễn Thị Phương Thảo</b>	05/05	100%	
3	<b>Ông Lưu Đức Khánh</b>	05/05	100%	
4	<b>Ông Nguyễn Thành Đô</b>	05/05	100%	
5	<b>Ông Nguyễn Hữu Đặng</b>	05/05	100%	
6	<b>Bà Nguyễn Thị Tâm</b>	03/03	100%	Bà Nguyễn Thị Tâm được Đại hội đồng Cổ đông thông qua việc miễn nhiệm thành viên Hội đồng Quản trị HDBank từ ngày 26/04/2023
7	<b>Ông Lê Mạnh Dũng</b>	05/05	100%	
8	<b>Ông Phạm Quốc Thanh</b>	02/02	100%	Ông Phạm Quốc Thanh được Đại hội đồng Cổ đông bầu bổ sung làm thành viên Hội đồng Quản trị HDBank từ ngày 26/04/2023

- ▶ Bên cạnh các cuộc họp, Hội đồng Quản trị đã tổ chức 114 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.
- ▶ Nghị quyết/Quyết định của Hội đồng Quản trị về các vấn đề được thông qua tại các cuộc họp hoặc lấy ý kiến thành viên Hội đồng Quản trị bằng văn bản là những định hướng quan trọng giúp Ban Điều hành tổ chức thực hiện nhiệm vụ kinh doanh một cách an toàn, hiệu quả.
- ▶ Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo, giám sát chặt chẽ Ban Điều hành triển khai thực hiện các Nghị quyết, Quyết định của Đại hội đồng Cổ đông, Hội đồng Quản trị:
  - Khẩn trương, quyết liệt triển khai các chương trình hành động đã xây dựng để thực hiện kế hoạch kinh doanh 2023 đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua. Hội đồng Quản trị luôn đồng hành cùng Ban Điều hành để nắm bắt và cập nhật đầy đủ thông tin, từ đó có thể đưa ra các chỉ đạo chính xác, kịp thời, giúp tháo gỡ khó khăn vướng mắc và hỗ trợ hiệu quả cho Ban Điều hành trong quản trị kinh doanh, đảm bảo chất lượng tài sản, hiệu quả và an toàn hoạt động.
  - Triển khai có hiệu quả các dự án để nâng cao năng lực quản trị rủi ro: Xây dựng Khung Quản lý rủi ro hoạt động, lộ trình áp dụng Chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế (IFRS), chuẩn Basel III,... HDBank là một trong những ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam hoàn thành triển khai toàn diện Basel III Reforms ở tất cả các chỉ số, tuân thủ theo các yêu cầu khắt khe được Ủy ban Basel khuyến nghị.
  - Hoàn thành việc chi trả cổ tức năm 2022 (10% bằng tiền mặt và 15% bằng cổ phiếu) theo đúng cam kết với cổ đông và hoàn tất các thủ tục tăng vốn điều lệ năm 2023.
  - Hoàn thiện, trình Hội đồng Quản trị xem xét, phê duyệt chính thức Phương án chi tiết về việc mua cổ phần của một Công ty chứng khoán để công ty này trở thành Công ty con/Công ty liên kết của HDBank theo đúng chủ trương đã được Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt theo Nghị quyết số 11/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023. Hiện tại, HDBank đang thực hiện các thủ tục để được các cơ quan quản lý nhà nước chấp thuận theo quy định.
  - Triển khai thực hiện các hạng mục công việc theo Chiến lược phát triển 5 năm 2021 - 2025 và Chiến lược Chuyển đổi số đã được Hội đồng Quản trị thông qua; Rà soát tiến độ triển khai, kết quả thực hiện, đánh giá lại tính phù hợp của các mục tiêu, sáng kiến

- theo chiến lược 5 năm 2021 - 2025 đã xây dựng, đưa ra các điều chỉnh cần thiết nhằm đảm bảo tính khả thi của các mục tiêu chiến lược, nâng cao vị thế và uy tín của HDBank trên thị trường.
- Tính toán nhu cầu, xây dựng và triển khai các phương án để huy động vốn, chuẩn bị sẵn sàng nguồn lực để triển khai hiệu quả những dự án chiến lược đã xây dựng.
- Theo sát chủ trương của Ngân hàng Nhà nước để nắm bắt thông tin, chủ động trong việc tham gia chương trình tái cấu trúc các tổ chức tín dụng, tận dụng các lợi thế có được khi tham gia chương trình này để củng cố năng lực tài chính nội tại và tăng trưởng bút phá.
- ▶ Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện Báo cáo Phát triển bền vững của HDBank nhằm định lượng, công bố những thông tin về hiệu quả hoạt động của HDBank khi xem xét trên các khía cạnh Môi trường, Xã hội và Quản trị (ESG) bên cạnh hiệu quả tài chính, thể hiện rõ mục tiêu hướng đến sự phát triển bền vững cùng sự cam kết của HDBank về trách nhiệm với các bên liên quan: Kiến tạo tài sản bền vững cho xã hội, đóng góp cho sự phát triển của nền kinh tế, mang đến giá trị tài sản cho các đối tác, nhà đầu tư trong và ngoài nước và tạo lập môi trường làm việc chuyên nghiệp, thú vị, đầy ngộ xứng đáng cho nhân viên.
- ▶ Hội đồng Quản trị phát huy tốt vai trò và trách nhiệm trong việc xây dựng và ban hành hệ thống các quy chế quản lý nội bộ, đảm bảo tuân thủ các quy định và hướng tới áp dụng các thông lệ, chuẩn mực quốc tế tiên tiến trong quản trị Ngân hàng trên tất cả các mặt hoạt động.



# BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC ỦY BAN TRỰC THUỘC HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ



Các Ủy ban hoạt động theo các quy định của Hội đồng Quản trị và 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.

Các Ủy ban đã xây dựng kế hoạch và chương trình hành động, theo sát diễn biến thị trường, sự điều hành của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, kịp thời tham mưu cho Hội đồng Quản trị chỉ đạo Ban Điều hành triển khai các giải pháp phù hợp để thích ứng, đảm bảo hoạt động thông suốt, hiệu quả và an toàn.

Để nâng cao tính chuyên nghiệp và hiệu quả trong hoạt động của các Ủy ban, cuối năm 2023 và đầu tháng 01 năm 2024, Hội đồng Quản trị đã ban hành các Quy chế quy định về chức năng, nhiệm vụ và chế độ làm việc của từng Ủy ban.

Hoạt động của các Ủy ban chuyên môn trong năm 2023 được tóm tắt như sau:

## ỦY BAN QUẢN LÝ RỦI RO

### CHỨC NĂNG VÀ NHIỆM VỤ

Ủy ban Quản lý rủi ro có chức năng chính là cơ quan tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc xây dựng, ban hành, cập nhật các thay đổi và tổ chức thực hiện chính sách quản lý rủi ro trong hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật và Điều lệ ngân hàng; Tham mưu cho Hội đồng Quản trị các vấn đề liên quan đến quản lý rủi ro đối với các quyết định phê duyệt; Đưa ra những cảnh báo về mức độ an toàn của ngân hàng trước những nguy cơ, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng và biện pháp phòng ngừa, tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc tổ chức xử lý, khắc phục các tổn tại, hạn chế về quản lý rủi ro.

### THÀNH VIÊN ỦY BAN

<b>Ông Lê Mạnh Dũng</b> Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập - Chủ tịch Ủy ban	<b>Ông Lưu Đức Khánh</b> Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Thành viên
<b>Ông Nguyễn Hữu Đăng</b> Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Thành viên	<b>Ông Phạm Quốc Thanh</b> Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc - Thành viên
<b>Ông Nguyễn Thành Đô</b> Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Thành viên	<b>Ông Lê Thanh Hải</b> Giám đốc Khối Quản lý rủi ro - Thư ký Ủy ban

### HOẠT ĐỘNG NỔI BẬT

Năm 2023, Ủy ban Quản lý rủi ro đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ hàng Quý với sự tham dự của các thành viên Ủy ban và lãnh đạo các Khối/Phòng ban liên quan.

Các hoạt động chính của Ủy ban Quản lý rủi ro trong năm 2023:

Giúp Hội đồng Quản trị giám sát việc triển khai các dự án trong lộ trình thực hiện Basel II và Basel III và các sáng kiến chiến lược liên quan đến quản lý rủi ro.

- ▶ Tham mưu cho Hội đồng Quản trị hoàn thiện chính sách quản lý rủi ro: Ban hành Quy chế về chính sách Môi trường, Xã hội và Quản trị (ESG); Quy chế về Quản lý rủi ro hoạt động, công bố khẩu vị rủi ro của HDBank từ nay đến năm 2026, công bố khẩu vị rủi ro hoạt động đồng thời đưa ra khung Quản lý rủi ro hoạt động của HDBank.
- ▶ Giúp Hội đồng Quản trị 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; Đưa ra các khuyến nghị để Ban Điều hành triển khai các hành động, giải pháp cần thiết nhằm đảm bảo hoạt động an toàn và hiệu quả trong bối cảnh thị trường có rất nhiều diễn biến phức tạp, ảnh hưởng trực tiếp đến hoạt động của các ngân hàng.

### ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG

- ▶ Ủy ban Quản lý rủi ro tiếp tục tập trung giám sát tính tuân thủ các chính sách Quản lý rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng, đánh giá tính phù hợp và hiệu quả của các chính sách này.
- ▶ Giám sát tiến độ thực hiện các dự án nhằm tăng cường ứng dụng công nghệ vào quản trị rủi ro và việc triển khai lộ trình áp dụng các chuẩn mực, tiêu chuẩn quốc tế theo tư vấn.
- ▶ Từ đó, Ủy ban có thể đưa ra những khuyến nghị tới Ban Điều hành và các ý kiến tham mưu cho Hội đồng Quản trị để có những chỉ đạo, quyết định kịp thời, đảm bảo quản trị tốt rủi ro, tối ưu hóa hiệu quả kinh doanh.

## ỦY BAN NHÂN SỰ

### CHỨC NĂNG VÀ NHIỆM VỤ

Ủy ban Nhân sự là cơ quan tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc: Ban hành các chính sách, quy định nội bộ về nhân sự của Ngân hàng thuộc thẩm quyền; Tuyển dụng/bổ nhiệm/tái bổ nhiệm các vị trí quản lý cấp cao; Đánh giá tính phù hợp của các chính sách nhân sự hiện hành nhằm có những điều chỉnh phù hợp với quy định của pháp luật và tình hình thực tế.

### THÀNH VIÊN CỦA ỦY BAN

#### Ông Nguyễn Hữu Đặng

Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Chủ tịch Ủy ban

#### Ông Nguyễn Thành Đô

Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Thành viên

#### Ông Lê Mạnh Dũng

Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập - Thành viên

#### Ông Phạm Quốc Thanh

Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc - Thành viên

#### Bà Nguyễn Thị Thanh Thủy

Phó Giám đốc Khối Nhân sự - Thư ký Ủy ban

### HOẠT ĐỘNG NỔI BẬT

Ủy ban Nhân sự đã tổ chức 04 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 2023.

Ủy ban Nhân sự đã giúp Hội đồng Quản trị chỉ đạo Ban Điều hành và Khối Nhân sự tập trung triển khai các công việc nhằm nâng cao chất lượng của công tác nhân sự tại HDBank như: Xây dựng và hoàn thiện chính sách khuyến khích, thu hút, đào tạo nguồn nhân lực chất lượng cao; Kịp thời có chính sách phúc lợi gắn kết người lao động với Ngân hàng; Hoàn thiện các quy trình, quy định liên quan đến công tác nhân sự; Xây dựng định hướng, tầm nhìn dài hạn và đưa ra mục tiêu cụ thể cho công tác đào tạo, chú trọng bồi dưỡng và đào tạo cán bộ nguồn; Nâng cao chất lượng báo cáo, tờ trình nhân sự...

Bên cạnh đó, trong bối cảnh sự cạnh tranh trên thị trường Tài chính ngân hàng ngày càng gay gắt và chuyển đổi số là xu thế, Ủy ban Nhân sự hỗ trợ Hội đồng Quản trị tập trung chỉ đạo rà soát tình hình nhân sự của Văn phòng Quản lý chuyển đổi (TMO) và cơ cấu tổ chức hoạt động, nhân sự của Ngân hàng số (Digital Bank) - 02 đơn vị trọng điểm được kỳ vọng có thể hỗ trợ Ngân hàng đẩy nhanh tiến độ thực hiện, hoàn thành các hạng mục công việc đã đặt ra trong thời gian ngắn nhất nhằm sớm đạt được mục tiêu chiến lược phát triển và chuyển đổi số đã xây dựng, giúp củng cố và nâng cao năng lực, vị thế, sức cạnh tranh của HDBank trên thị trường.

### ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG

- ▶ Tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc tiếp tục hoàn thiện các chính sách để quản trị nhân sự một cách hiệu quả.
- ▶ Tham mưu cho Hội đồng Quản trị các chỉ đạo liên quan đến công tác đào tạo, tuyển dụng và phát triển nguồn nhân lực nhằm xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp, thân thiện, chế độ đãi ngộ cạnh tranh,

- ▶ tạo động lực phấn đấu cho tất cả cán bộ nhân viên, nâng cao vị thế thương hiệu HDBank trên thị trường tuyển dụng.
- ▶ Tham mưu cho Hội đồng Quản trị tập trung cho mục tiêu số hóa toàn bộ quy trình làm việc trong năm 2024, tạo thuận lợi cho công tác báo cáo, quản lý dữ liệu, quản trị nhân sự.

## ỦY BAN GIÁM SÁT TÍN DỤNG

### CHỨC NĂNG VÀ NHIỆM VỤ

Ủy ban Giám sát Tín dụng là cơ quan tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc: Phê duyệt chính sách tín dụng; Phê duyệt các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền quyết định của Hội đồng Quản trị theo quy định; Giám sát các cấp phê duyệt tín dụng thuộc Ban Điều hành trong công tác phê duyệt tín dụng đối với các khoản tín dụng cho 01 khách hàng, hoặc 01 khách hàng và người có liên quan của khách hàng đó, có giá trị từ 1% Vốn tự có của HDBank, hoặc từ 5% Vốn Điều lệ của HDBank trở lên và/hoặc tương đương 500 tỷ đồng trở lên theo quy định hiện hành của HDBank.

### THÀNH VIÊN CỦA ỦY BAN

#### Bà Nguyễn Thị Phương Thảo

Phó Chủ tịch Thường trực Hội đồng Quản trị - Chủ tịch Ủy ban

#### Ông Lưu Đức Khánh

Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Thành viên

#### Ông Nguyễn Hữu Đặng

Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Thành viên

#### Ông Phạm Quốc Thanh

Thành viên Hội đồng Quản trị - Thành viên

#### Ông Thái Minh Tú

Giám đốc Trung tâm Tín dụng Doanh nghiệp - Thư ký Ủy ban

#### Bà Nguyễn Thị Thu Hằng

Trưởng phòng Tái thẩm định Bán lẻ Khách hàng Cá nhân - Thư ký Ủy ban

### HOẠT ĐỘNG NỔI BẬT

Trong năm 2023, Ủy ban Giám sát tín dụng đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ hàng quý và 05 lần xin ý kiến bằng văn bản với mục đích:

- ▶ Tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc định hướng chiến lược phát triển tín dụng và phê duyệt chính sách tín dụng, kế hoạch phát triển sản phẩm mới, thị trường mới phù hợp với chính sách của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước;
- ▶ Tham mưu cho Hội đồng Quản trị chỉ đạo Ban Điều hành điều hành hoạt động tín dụng phù hợp với hạn mức tăng trưởng năm 2023 được Ngân hàng Nhà nước giao và diễn biến thực tế của thị trường, chủ động, linh hoạt cung cấp tín dụng cho nền kinh tế và phục vụ sản xuất,

kinh doanh, tập trung cho các lĩnh vực được coi là động lực tăng trưởng kinh tế theo chủ trương của Chính phủ;

- ▶ Hỗ trợ Hội đồng Quản trị trong việc kiểm tra, giám sát Ban Điều hành thực hiện kế hoạch tăng trưởng tín dụng, đảm bảo quy mô, chất lượng và hiệu quả theo đúng định hướng;
- ▶ Tham mưu cho Hội đồng Quản trị phê duyệt các hồ sơ tín dụng thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng Quản trị.

Bên cạnh đó, Ủy ban còn cử nhân sự tham gia giám sát các cấp phê duyệt tín dụng thuộc Ban Điều hành trong việc phê duyệt các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền giám sát của Hội đồng Quản trị.

### ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG

- ▶ Tham mưu cho Hội đồng Quản trị chỉ đạo, giám sát Ban Điều hành trong hoạt động phê duyệt và định hướng phát triển tín dụng, kịp thời điều chỉnh phù hợp với diễn biến, tình hình thực tế nhằm khai thác có hiệu quả hạn mức tăng trưởng tín dụng năm 2024, góp phần hỗ trợ thúc đẩy tăng trưởng kinh tế cũng như gia tăng quy mô, nâng cao vị thế của Ngân hàng nhưng vẫn phải đảm bảo chất lượng tín dụng, kiểm soát tốt tỷ lệ nợ quá hạn và nợ xấu theo quy định.

- ▶ Khi phát sinh hồ sơ tín dụng thuộc thẩm quyền thông qua, thực hiện quyền giám sát của Hội đồng Quản trị do Cơ quan phê duyệt tín dụng thuộc Ban Điều hành trình thông qua hoặc báo cáo (đầu mối thực hiện là Bộ phận Tái thẩm định tín dụng), Ủy ban Giám sát Tín dụng tổ chức xem xét, nghiên cứu và cho kết quả để xuất, tham mưu trình Hội đồng Quản trị xem xét.



## ỦY BAN CHIẾN LƯỢC VÀ ĐẦU TƯ

### CHỨC NĂNG VÀ NHIỆM VỤ

Ủy ban Chiến lược và Đầu tư là cơ quan tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc: Định hướng, giám sát việc xây dựng và thực thi các mục tiêu chiến lược trung/dài hạn; Ban hành các chính sách thuộc thẩm quyền liên quan đến chiến lược; Đưa ra định hướng, tiêu chí và ban hành chính sách đầu tư trong hoạt động ngân hàng theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

### THÀNH VIÊN CỦA ỦY BAN

#### Ông Kim Byounggho

Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Chủ tịch Ủy ban

#### Bà Nguyễn Thị Phương Thảo

Phó Chủ tịch Thường trực Hội đồng Quản trị - Thành viên

#### Ông Nguyễn Hữu Đặng

Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Thành viên

#### Ông Lưu Đức Khánh

Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Thành viên

#### Ông Lê Mạnh Dũng

Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập - Thành viên

#### Ông Phạm Quốc Thanh

Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc - Thành viên

#### Bà Lê Thị Băng Tâm

Cố vấn Hội đồng Quản trị - Thành viên

#### Ông Chu Việt Cường

Cố vấn Hội đồng Quản trị - Thành viên

#### Ông Phạm Văn Đầu

Giám đốc Tài chính - Thư ký Ủy ban

### HOẠT ĐỘNG NỔI BẬT

Trong năm 2023, Ủy ban Chiến lược và Đầu tư đã tổ chức 04 cuộc họp với sự tham gia của các thành viên Ủy ban và các thành viên Ban Điều hành và các Khối/Phòng/Ban liên quan để thảo luận và đưa ra ý kiến tham mưu, tư vấn cho Hội đồng Quản trị đối với các vấn đề liên quan đến đầu tư và xây dựng, thực thi chiến lược, bao gồm:

- ▶ Xây dựng kế hoạch kinh doanh và định hướng các hoạt động của Ngân hàng năm 2023;
- ▶ Triển khai các nhiệm vụ và chương trình hành động bám sát kế hoạch kinh doanh năm 2023 đã được phê duyệt;
- ▶ Tham gia chương trình tái cơ cấu hệ thống Ngân hàng theo chủ trương của Ngân hàng Nhà nước;
- ▶ Đánh giá lại tính phù hợp của các mục tiêu, sáng kiến chiến lược đã xây dựng và đề xuất điều chỉnh nhằm đảm bảo tính khả thi của các mục tiêu chiến lược;

- ▶ Triển khai thực hiện các hạng mục công việc nằm trong chiến lược phát triển 5 năm 2021 - 2025; Xây dựng bộ chỉ số đánh giá hiệu quả công việc (KPIs) gắn liền với chuyển đổi và chính sách thưởng khuyến khích trên KPIs cho các thành viên Hội đồng Quản trị;
- ▶ Xây dựng Phương án góp vốn vào 01 Công ty chứng khoán theo chủ trương đã được Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt;
- ▶ Nghiên cứu, xem xét phương án mở Văn phòng đại diện HDBank tại Seoul, Hàn Quốc;
- ▶ Các hoạt động quan hệ nhà đầu tư và tìm kiếm, lựa chọn nhà đầu tư chiến lược.

### ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG



- ▶ Hỗ trợ Hội đồng Quản trị 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.



- ▶ Tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc chỉ đạo, giám sát và chủ động hỗ trợ Ban Điều hành trong việc triển khai các dự án chiến lược như mở Văn phòng đại diện tại Seoul, Hàn Quốc; Tham gia chương trình tái cơ cấu các ngân hàng thương mại; Tìm kiếm, lựa chọn đối tác chiến lược,...



- ▶ Trong bối cảnh phát triển bền vững với 3 trụ cột Môi trường (Environmental) - Xã hội (Social) - Quản trị (Governance) (ESG) ngày càng trở thành xu thế bao trùm, đầu năm 2024, Hội đồng Quản trị HDBank đã thống nhất việc thành lập Ủy ban Phát triển bền vững trên cơ sở đổi tên Ủy ban Chiến lược và Đầu tư và bổ sung thêm một số chức năng, nhiệm vụ của Ủy ban này.



- ▶ Ủy ban Phát triển bền vững sẽ tham mưu, hỗ trợ Hội đồng Quản trị trong việc:
  - Nâng cao nhận thức của toàn hệ thống về tầm quan trọng và các tác động tích cực của việc thực thi ESG tới hiệu quả hoạt động và sự phát triển của Ngân hàng trong dài hạn;
  - Đưa ra định hướng, chỉ đạo xây dựng các mục tiêu, chính sách và các chương trình hành động cụ thể liên quan đến thực thi ESG;
  - Chỉ đạo thực hiện và giám sát chặt chẽ việc triển khai các chính sách, chương trình, giải pháp đã được phê duyệt nhằm khẩn trương áp dụng có hiệu quả bộ tiêu chuẩn ESG vào các mặt hoạt động, đảm bảo cho sự tăng trưởng, phát triển bền vững của Ngân hàng, đồng thời đóng góp cho sự phát triển kinh tế, lành mạnh môi trường và ổn định xã hội, mang lại lợi ích cao nhất cho các bên liên quan.



## ỦY BAN CÔNG NGHỆ NGÂN HÀNG

### CHỨC NĂNG VÀ NHIỆM VỤ

Ủy ban Công nghệ Ngân hàng là cơ quan tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc: Ban hành các chính sách, chiến lược phát triển Công nghệ thông tin thuộc thẩm quyền; Quyết định các khoản đầu tư áp dụng các xu hướng công nghệ vào hoạt động Ngân hàng.

### THÀNH VIÊN CỦA ỦY BAN

#### Ông Kim Byounggho

Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Chủ tịch Ủy ban

#### Ông Lim Peng Khoon

Cố vấn Hội đồng Quản trị - Thành viên

#### Ông Nguyễn Hữu Đăng

Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Thành viên

#### Ông Nguyễn Phúc Dương

Phó Giám đốc Khối Công nghệ Thông tin và Ngân hàng Điện tử - Thành viên

### HOẠT ĐỘNG NỔI BẬT

Ủy ban Công nghệ Ngân hàng đã tổ chức 04 cuộc họp trong năm 2023 để tập trung thảo luận, tham mưu cho Hội đồng Quản trị những vấn đề chính sau:



Phương án tối ưu hóa ngân sách 2023 dành cho công nghệ;



Kế hoạch triển khai các dự án công nghệ năm 2023;



Các dự án lớn liên quan đến công nghệ có tầm quan trọng chiến lược đối với Ngân hàng: Phương án tinh giản, nâng cấp hệ thống Core Banking, phương án tái cơ cấu nguồn lực công nghệ, Đề án thành lập Ngân hàng số,...

### ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG

- ▶ Tham mưu cho Hội đồng Quản trị trong việc lên kế hoạch các dự án Công nghệ trọng điểm năm 2024 theo thứ tự ưu tiên để đạt mục tiêu chiến lược.
- ▶ Hỗ trợ Hội đồng Quản trị chỉ đạo Ban Điều hành triển khai các dự án công nghệ lớn như Digital Core Thought Machine, App Vikki by HDBank,... đảm bảo các dự án được thực hiện thành công với rủi ro thấp nhất.



- ▶ Tham gia rà soát và tham vấn kế hoạch ngân sách năm 2024 cho Công nghệ thông tin và Ngân hàng số.



## BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

### CHỨC NĂNG VÀ NHIỆM VỤ

Căn cứ các quy định của Pháp luật, quy định của Ngân hàng Nhà nước, Điều lệ HDBank và Quy chế của Ban Kiểm soát, Ban Kiểm soát đã hoàn thành các nhiệm vụ như sau:

- ▶ Thực hiện giám sát việc tuân thủ các quy định Pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng trong công tác quản trị điều hành của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành;
- ▶ Thực hiện giám sát tình hình hoạt động của HDBank theo quy định Pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và/hoặc khi có đề nghị của Cơ quan có thẩm quyền;
- ▶ Thẩm định Báo cáo tài chính sáu (06) tháng đầu năm và hàng năm của Ngân hàng, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính;
- ▶ Triển khai thực hiện công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch hàng năm, bao gồm đánh giá tính hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ của HDBank;
- ▶ Thực hiện rà soát Quy chế hoạt động của Ban Kiểm soát.

### THÀNH VIÊN CỦA BAN KIỂM SOÁT

Tại thời điểm 31/12/2023, Ban Kiểm soát HDBank gồm có 04 thành viên chuyên trách - đáp ứng các yêu cầu về tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của Pháp luật và HDBank.

Danh sách cụ thể các thành viên Ban Kiểm soát và số lượng cổ phần HDBank sở hữu tại thời điểm 31/12/2023 như sau:

STT	HỌ VÀ TÊN	CHỨC VỤ	TỶ LỆ SỞ HỮU
1	Ông Đào Duy Tường	Trưởng Ban Kiểm soát	2,74%
2	Bà Đường Thị Thu	Thành viên Ban Kiểm soát	0,001%
3	Bà Bùi Thị Kiều Oanh	Thành viên Ban Kiểm soát	0,00%
4	Ông Nguyễn Lê Hiếu	Thành viên Ban Kiểm soát	0,024%

### HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2023

#### Triển khai thực hiện công tác Kiểm toán nội bộ

Trong năm 2023, Ban Kiểm soát đã định hướng, chỉ đạo Kiểm toán nội bộ tập trung giám sát các hoạt động của Ngân hàng đảm bảo tuân thủ đúng quy định của Pháp luật. Qua đó, Kiểm toán nội bộ tăng cường kiểm tra, giám sát hoạt động của tuyến 1, 2 trong hệ thống kiểm soát nội bộ theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN.

Kiểm toán nội bộ đã thực hiện kiểm toán 95 Chi nhánh và Phòng giao dịch; 13 chuyên đề; 193 cuộc kiểm toán đột xuất tiến mặt/Ấn chỉ quan trọng. Ngoài ra, Ban Kiểm soát chỉ đạo Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm tra, rà soát các nội dung theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước: Rà soát quy định nội bộ của Ngân hàng Thương mại và cấp tín dụng đối với khách hàng có dư nợ tín dụng lớn theo Công văn số 2406/TTGSNH4 ngày 07/06/2023; Kiểm toán việc xử lý nợ xấu, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng theo Công văn số 8861/NHNN-TTGSNH ngày 16/11/2023; Tăng cường giám sát, kiểm soát đối với các hoạt động, lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro. Ban Kiểm soát cũng đã chỉ đạo Kiểm toán

nội bộ tiếp tục rà soát, kiện toàn quy định nội bộ trong hoạt động kiểm toán nội bộ phù hợp với quy định Pháp luật.

Cùng với sự phát triển công nghệ chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng, Kiểm toán nội bộ đã thực hiện rà soát, kiểm tra một số hoạt động trong việc tuân thủ đảm bảo an toàn, bảo mật thông tin của HDBank.

Trong năm, Ban Kiểm soát, Kiểm toán nội bộ đã phát hành các Báo cáo gửi Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành kèm các kiến nghị/khuyến nghị nhằm có những giải pháp điều chỉnh mang tính hệ thống, cải tiến quy trình, quy định, hạn chế các rủi ro và nâng cao chất lượng hoạt động.



#### Thực hiện công tác giám sát hoạt động quản trị điều hành của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành

HDBank tiếp tục kiện toàn về hệ thống kiểm soát nội bộ thông qua việc hoàn thiện và áp dụng các văn bản quy định theo yêu cầu của Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 (Thông tư 13), áp dụng hệ thống kiểm soát nội bộ gồm 3 tuyến bảo vệ độc lập đáp ứng các yêu cầu của Thông tư 13.

Hội đồng Quản trị thành lập năm (05) Ủy Ban (Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Giám sát Tín dụng, Ủy ban Chiến lược và Đầu tư, Ủy ban Công nghệ Ngân hàng). Thông qua các Ủy ban này, Hội đồng Quản trị ban hành các Nghị quyết, Chỉ thị nhằm chỉ đạo và giám sát Ban Điều hành triển khai kế hoạch kinh doanh năm 2023 đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua và các quy định pháp luật, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước về quản lý, kiểm soát hoạt động Ngân hàng, đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn trong hoạt động Ngân hàng.



#### Công tác giám sát đối với doanh nghiệp niêm yết của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát thực hiện công tác giám sát đối với doanh nghiệp niêm yết theo quy định và cập nhật thông tin định kỳ; Thực hiện giám sát hoạt động công bố thông tin theo quy định.



#### Thẩm định báo cáo tài chính, báo cáo tình hình hoạt động kinh doanh

Ban Kiểm soát thẩm định báo cáo tài chính sáu (06) tháng đầu năm được kiểm toán bởi Công ty Trách nhiệm hữu hạn PwC Việt Nam và hàng năm của Ngân hàng, đánh giá tính hợp lý, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính nhằm phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.



## CÁC CUỘC HỌP CỦA BAN KIỂM SOÁT

Năm 2023, Ban Kiểm soát đã tổ chức tám (08) cuộc họp nội bộ, các cuộc họp đều có đầy đủ các Thành viên Ban Kiểm soát tham gia, nội dung và kết quả các cuộc họp như sau:

STT	Nội dung cuộc họp	Kết quả/nội dung được thông qua
1	Định hướng công tác kiểm toán nội bộ năm 2023.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ban Kiểm soát đưa ra các nội dung thực hiện trong năm 2023.</li> </ul>
2	Triển khai một số nội dung hoạt động của Ban Kiểm soát.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Trưởng Ban Kiểm soát yêu cầu về một số nội dung, phạm vi thể hiện trong Báo cáo định kỳ của Ban Kiểm soát.</li> <li>Thực hiện một số công tác kiểm tra, giám sát theo chỉ đạo của Trưởng Ban Kiểm soát.</li> </ul>
3	Đánh giá một số hoạt động trong Quý I/2023.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nội dung Báo cáo của Ban Kiểm soát hàng quý đảm bảo bố cục mạch lạc, nội dung phân tích rõ ràng, chặt chẽ.</li> <li>Các thành viên Ban Kiểm soát và Trưởng/Phó Kiểm toán nội bộ báo cáo kịp thời cho Trưởng Ban Kiểm soát khi nắm bắt thông tin về tình hình hoạt động của Ngân hàng.</li> <li>Thực hiện đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ HDBank.</li> </ul>
4	Báo cáo tình hình hoạt động của HDBank.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Các thành viên Ban Kiểm soát và Trưởng/Phó Kiểm theo dõi chặt chẽ tình hình nợ quá hạn và việc thực hiện các kiến nghị đã nêu trong các Báo cáo kiểm toán.</li> </ul>
5	Rà soát hồ sơ/tài liệu.  Triển khai thực hiện các nội dung trong văn bản kết luận của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kiểm tra, rà soát số liệu/hồ sơ/tài liệu để chuẩn bị cho công tác thanh tra.</li> <li>Thực hiện kiểm tra, giám sát hệ thống kiểm soát nội bộ đảm bảo tuân thủ đúng Pháp luật.</li> <li>Bổ sung một số nội dung vào Báo cáo hàng tháng gửi Trưởng Ban Kiểm soát.</li> <li>Báo cáo tình hình cấp thẻ tín dụng tại Chi nhánh Tuyên Quang khi có kết quả kiểm tra.</li> </ul>
6	Triển khai thực hiện các nội dung theo đề nghị của Cơ quan Ngân hàng Nhà nước/Thanh tra giám sát ngân hàng.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rà soát và lập Báo cáo đầy đủ gửi các Cơ quan có thẩm quyền.</li> <li>Thực hiện phản công theo dõi, giám sát hoạt động ngân hàng để đảm bảo Ban Kiểm soát chấp hành đúng trách nhiệm và quyền hạn.</li> <li>Tổng hợp và đánh giá tình hình thực hiện các kiến nghị đã nêu.</li> <li>Yêu cầu Khối Quản lý rủi ro/Tổng Giám đốc báo cáo về tình hình nợ xấu toàn hàng.</li> <li>Lưu trữ hồ sơ, tài liệu kiểm toán đầy đủ.</li> </ul>

## SỰ PHỐI HỢP CỦA BAN KIỂM SOÁT VỚI HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN ĐIỀU HÀNH

- Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành, Ban Kiểm soát đã có cơ chế phối hợp phù hợp trong các hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm soát.
- Các kiến nghị, đề xuất của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ được Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành xem xét, chỉ đạo các Đơn vị liên quan thực hiện bổ sung, chỉnh sửa.

## ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 CỦA BAN KIỂM SOÁT

Năm 2024, Ban Kiểm soát tiếp tục thực hiện chức năng giám sát, không ngừng cải tiến chất lượng giám sát trên dựa trên nguồn lực hiện tại với các nhiệm vụ chính như sau:

- Giám sát Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong việc quản trị điều hành hoạt động của HDBank an toàn hiệu quả, bám sát theo chương trình hành động trọng tâm của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành trong phạm vi, quyền hạn của Ban Kiểm soát theo luật định;
- Triển khai công tác Kiểm toán nội bộ theo kế hoạch; Hoạt động kiểm toán sẽ tập trung đánh giá hiệu quả vận hành của hệ thống Kiểm soát nội bộ theo yêu cầu tại TT13/2018/TT-NHNN;

- Trong công tác Kiểm toán nội bộ, thiết lập các báo cáo số liệu tự động để phục vụ cho công tác giám sát từ xa và khoanh vùng rủi ro;
- Chú trọng công tác báo cáo thường xuyên, báo cáo định kỳ đảm bảo tình hình hoạt động ngân hàng luôn được thông tin kịp thời đến các bên liên quan;
- 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;
- Giám sát hoạt động công bố thông tin và quan hệ cổ đông của HDBank sau niêm yết theo quy định pháp luật.

## HỆ THỐNG KIỂM TOÁN NỘI BỘ

Kiểm toán nội bộ HDBank được thành lập theo quy định Ngân hàng Nhà nước, là đơn vị chuyên trách thực hiện hoạt động kiểm toán nội bộ của HDBank, thuộc Ban Kiểm soát HDBank. Kiểm toán nội bộ được tổ chức theo hệ thống dọc và theo nguyên tắc độc lập, khách quan và chuyên nghiệp.

Điều hành hoạt động của Kiểm toán nội bộ là Trưởng Kiểm toán nội bộ với sự hỗ trợ của các Phó Trưởng kiểm toán nội bộ và các Trưởng kiểm toán nội bộ Khu vực.

## QUY TRÌNH KIỂM TOÁN

Hoạt động Kiểm toán nội bộ triển khai theo đơn vị, theo khu vực và theo nghiệp vụ, với phương pháp kiểm toán đan chéo, mở rộng và phối hợp. Thực hiện theo các hình thức Kiểm toán, như: Kiểm toán theo đoàn tại từng đơn vị/cụm đơn vị đối với các hoạt động nghiệp vụ của các đơn vị trong toàn hệ thống; Kiểm toán Chuyên để đối với những quy trình nghiệp vụ đánh giá theo định hướng rủi ro, có yếu tố chưa đảm bảo ngăn ngừa/kiểm soát sai sót trong vận hành, kiểm toán chuyên để đối với các hoạt động nghiệp vụ có tính hệ thống; Kiểm tra đột xuất đối với công tác an toàn kho quỹ, tiền mặt, hồ sơ tài sản đảm bảo, quản lý ấn chỉ quan trọng, chìa khóa ATM,...

nhằm phát hiện/kiểm soát các vi phạm phát sinh có tính thời điểm; Giám sát từ xa nhằm phát hiện kịp thời những sai sót trong hoạt động, khoanh vùng rủi ro trọng yếu. Tổ chức kiểm toán trong năm theo kế hoạch hoặc theo yêu cầu của Ban Kiểm soát, hoặc khi phát hiện thông tin về dấu hiệu sai phạm về khả năng phát sinh rủi ro.

Hàng năm, căn cứ vào kết quả kiểm toán năm trước nhằm xác định vùng rủi ro, căn cứ định hướng hoạt động của Ngân hàng, mục tiêu quản trị của lãnh đạo, theo đề nghị của Hội đồng Quản trị để xây dựng và thông qua Ban Kiểm Soát kế hoạch kiểm toán năm kế tiếp.



## TÓM TẮT HOẠT ĐỘNG PHÁP CHẾ NĂM 2023



*Nhận thức rõ vai trò nền tảng và xương sống của công tác pháp chế và tuân thủ trong hoạt động của một doanh nghiệp nói chung và hoạt động của doanh nghiệp trong ngành Ngân hàng nói riêng, bằng sự đồng sức đồng lòng và tinh thần thống nhất của cả tập thể, hoạt động pháp chế của HDBank đã thực hiện và đạt được mục tiêu đặt ra.*

### Công tác đảm bảo an toàn pháp lý trong hoạt động, vận hành của toàn hệ thống HDBank

Trong năm 2023, một số quy định Pháp luật liên quan tới hoạt động ngân hàng có sự thay đổi nhằm phù hợp với điều kiện kinh tế thị trường biến động như quy định về hoạt động cho vay đối với khách hàng, quy định cơ chế cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn (do đại dịch Covid-19, suy thoái kinh tế), quy định về điều kiện vay nước ngoài không được Chính phủ bảo lãnh, hướng dẫn công tác phòng, chống rửa tiền, mảng chữ ký số, bảo vệ dữ liệu cá nhân,...

Việc rà soát, điều chỉnh, xây dựng mới và kiểm soát pháp lý các quy định nội bộ, quy trình nghiệp vụ, sản phẩm/dịch vụ kinh doanh và hệ thống biểu mẫu giao dịch, hoạt động vận hành đã được thực hiện liên tục và hoàn thiện tốt, phù hợp với tình hình thực tế và hệ thống pháp lý chung. Bên cạnh đó, công tác kiểm soát đảm bảo an toàn pháp lý, bảo vệ và gia tăng quyền, lợi ích hợp pháp của HDBank trong các giao dịch, hợp đồng, thỏa thuận với đối tác, khách hàng luôn được thực hiện kỹ lưỡng, chặt chẽ đáp ứng nhu cầu kinh doanh, phát triển, an toàn của hệ thống.

### Công tác chuyển đổi số trong hoạt động ngân hàng

Trong năm qua, nằm trong xu thế chuyển đổi số của ngành Ngân hàng, công tác pháp chế của HDBank thể hiện qua việc tích cực tham gia các dự án chuyển đổi số, hỗ trợ các đơn vị trong việc liên kết, hợp tác với các đối tác để phát triển các sản phẩm, dịch vụ số hóa mang lại sự trải nghiệm "số hóa" và nhanh gọn, tinh giảm thủ tục cho khách hàng. Đồng thời, HDBank cũng tích cực tham gia trao đổi, đóng góp các ý kiến đối với dự thảo quy định Pháp luật về giao dịch điện tử và các quy định liên quan đến hoạt động "Ngân hàng Số" tại Ngân hàng Nhà nước, Hiệp hội Ngân hàng,...

### Công tác đại diện Ngân hàng tham gia tố tụng trước các cơ quan Pháp luật

Pháp chế đã tham gia, hỗ trợ và tham mưu để giải quyết các tranh chấp, khiếu nại, xử lý các rủi ro do các hành vi vi phạm của Cán bộ nhân viên để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của Ngân hàng cũng như hạn chế thấp nhất các thiệt hại liên quan xảy ra.

Bên cạnh đó, công tác pháp chế cũng thể hiện qua việc đại diện Ngân hàng làm việc với các cơ quan chức năng, tham dự các phiên Tòa để bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp cho Ngân hàng.

### Công tác tham gia hoạt động của các Hội đồng, Ban Dự án

Hoạt động pháp chế thể hiện tích cực tại các phiên họp Hội đồng sản phẩm để tham mưu về mặt pháp lý đối với những vấn đề phát sinh đối với các chính sách mới, các sản phẩm, chương trình kinh doanh của HDBank, nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động chung của HDBank.

Đặc biệt, công tác pháp chế phát huy vai trò tích cực trong các dự án trọng điểm như thực hiện tái cơ cấu tổ chức tín dụng yếu kém, dự án hợp tác để phát triển các sản phẩm số cho Khách hàng Cá nhân, Khách hàng Doanh nghiệp, các dự án đầu tư, dự án rà soát, tư vấn nâng cấp hệ thống văn bản nội bộ, mẫu biểu giao dịch hiện hành của HDBank,...

### Công tác hỗ trợ thực hiện xử lý nợ, xử lý tài sản để thu hồi nợ

Việc thực hiện xử lý nợ, xử lý tài sản bảo đảm thu hồi nợ cũng đã được đẩy mạnh trên toàn hệ thống HDBank. Công tác pháp chế đã tham gia, hỗ trợ xử lý sớm các khoản nợ của khách hàng để hạn chế tối đa việc phát sinh nợ xấu. Đặc biệt, với sự tác động tiêu cực của đại dịch Covid-19 từ năm 2021, năm vừa qua thị trường kinh tế vẫn trì trệ, biến động, nhiều khách hàng vẫn còn bị ảnh hưởng và gặp nhiều khó khăn trong việc trả nợ, công tác pháp chế đã tham mưu, tư vấn pháp lý, xử lý nợ đối với các trường hợp khách hàng đặc thù từ đó đáp ứng được nguyện vọng của khách hàng và đảm bảo an toàn vốn cho Ngân hàng.

### Công tác phổ biến thông tin Pháp luật

Công tác đào tạo và phổ biến thông tin Pháp luật được triển khai qua nhiều phương thức để cán bộ nhân viên có thể nắm bắt, ứng dụng vào nghiệp vụ của mình, như trực tiếp phổ biến, cập nhật các quy định pháp luật cơ bản trong hoạt động Ngân hàng thông qua các lớp đào tạo online, báo cáo đánh giá pháp lý khi có văn bản pháp luật mới được ban hành, thông tin qua Bản tin Pháp luật và Báo cáo chính sách Pháp luật mới ban hành định kỳ tổng hợp hàng tháng.

### Tham gia góp ý xây dựng các dự thảo quy định Pháp luật

HDBank tham gia góp ý xây dựng các dự thảo quy định Pháp luật nhằm góp phần hoàn thiện hệ thống quy định Pháp luật thông suốt và sát với hoạt động kinh doanh của các Ngân hàng Thương mại. Đặc biệt HDBank đã tích cực phối hợp với hoạt động của Hiệp hội Ngân hàng để đề xuất, tham mưu, kiến nghị việc sửa đổi, bổ sung các quy định Pháp luật, mà nổi bật trong năm vừa qua là dự thảo Luật sửa đổi, bổ sung Luật các Tổ chức Tín dụng (luật chuyên ngành trọng yếu điều chỉnh hoạt động của Tổ chức Tín dụng nói chung và Ngân hàng Thương mại nói riêng), Thông tư của Ngân hàng Nhà nước về mua bán trái phiếu doanh nghiệp, về điều kiện vay nước ngoài không được Chính phủ bảo lãnh, về mạng lưới hoạt động của Ngân hàng Thương mại, về hoạt động cho vay, phương thức giải ngân vốn vay của Tổ chức Tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng,...



## KHÓ KHĂN, THÁCH THỨC VÀ GIẢI PHÁP

Với sự biến động, ảnh hưởng của nền kinh tế thế giới và trong nước, kéo theo hoạt động của các doanh nghiệp nói chung và các Tổ chức Tín dụng nói riêng gặp nhiều khó khăn, việc vừa phải đảm bảo yếu tố cạnh tranh, chỉ tiêu kinh doanh đặt ra vừa tuân thủ quy định pháp luật, đảm bảo an toàn cho hoạt động kinh doanh của Ngân hàng là một thách thức không nhỏ.

Bên cạnh đó, sự thay đổi liên tục của chính sách, quy định Pháp luật và quan điểm áp dụng Pháp luật của các cơ quan chức năng cũng là yếu tố ảnh hưởng lớn đối với công tác pháp chế.

## KẾT QUẢ ÁP DỤNG CHUYỂN ĐỔI SỐ TRONG HOẠT ĐỘNG



Năm 2023 chúng kiến sự chuyển mình mạnh mẽ trong công tác chuyển đổi số của HDBank, đây là quả ngọt từ hành trình chuẩn bị, công tác chuyển đổi của hệ thống cũng như sự chung sức và đồng lòng từ Khối/Phòng/Ban nói chung và Phòng Pháp chế nói riêng.



Đối với lĩnh vực mở tài khoản thanh toán trực tuyến, công tác pháp chế đã luôn theo sát, tư vấn và hỗ trợ các đơn vị nghiệp vụ "mọi lúc mọi nơi" trong việc khai thác các đối tượng khách hàng, đã áp dụng những giải pháp, gia tăng tính trải nghiệm "số hóa" cho khách hàng. Tính đến ngày 31/12/2023, số lượng tài khoản thanh toán trực tuyến đã được mở thành công đang tiến về gần hơn với cột mốc một triệu tài khoản. Đặc biệt, chỉ trong vòng 03 tháng hợp tác với công ty tài chính đã có hơn 44 nghìn Khách hàng Cá nhân được mở tài khoản.



Đối với lĩnh vực tín dụng, với phương châm **Cam kết lợi ích cao nhất**, HDBank đã xây dựng và phát triển các hành trình vay vốn trực tuyến cho khách hàng. HDBank đã hợp tác với Tổng Công ty Truyền thông (VNPT) để cấp thấu chi trên tài khoản thanh toán cho các Khách hàng Cá nhân có sử dụng thuê bao và ví VNPT. Đây là một điểm sáng trên hành trình phục vụ và mang lại lợi ích cao nhất cho khách hàng, từ đây những khách hàng từ đồng bằng đến biên giới, hải đảo xa xôi có thể thực hiện vay vốn đáp ứng nhu cầu tiêu dùng, sinh hoạt mà không cần phải đến trực tiếp ngân hàng. Chỉ trong một thời gian ngắn triển khai, từ tháng 9/2023 đến cuối tháng 12/2023, hơn 600 khách hàng đã được HDBank xét cấp tín dụng thành công với tổng hạn mức tín dụng hơn 2 tỷ đồng.



Đặc biệt, cuối năm 2023, HDBank đã phát triển và triển khai hành trình vay vốn linh hoạt trên cơ sở các Khách hàng Cá nhân hiện hữu đã được cấp hạn mức thẻ tín dụng. Với thủ tục vay vốn đơn giản, nhanh chóng, linh hoạt nhưng vẫn đảm bảo rủi ro, đảm bảo tuân thủ quy định Pháp luật, Khách hàng Cá nhân có thể được giải ngân một trăm triệu đáp ứng nhu cầu tín dụng tiêu dùng của khách hàng. Chỉ trong một thời gian ngắn triển khai chưa đến 01 tháng, đến đầu tháng 01/2024 đã có gần 600 khách hàng vay vốn với tổng dư nợ đạt gần 6 tỷ đồng.



Bên cạnh đó, các hành trình vay vốn online khác như vay cầm cố sổ tiết kiệm, vay thấu chi vẫn đang được hoàn thiện để có thể đưa vào phục vụ khách hàng trong thời gian tới.



Có thể nói rằng, các hành trình số hóa của HDBank đã tạo sự thuận tiện cho khách hàng, tạo điều kiện để khách hàng tiếp cận với nguồn vốn tín dụng và tránh được tình trạng tín dụng đen trong bối cảnh kinh tế xã hội có nhiều khó khăn. Công tác chuyển đổi số của HDBank một mặt đáp ứng nhu cầu khách hàng, mặt khác có ý nghĩa đối với sự phát triển kinh tế, góp phần ổn định đời sống xã hội.

## ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG PHÁP CHẾ NĂM 2024

Để tiếp nối các kết quả đạt được cũng như định hướng, chính sách hoạt động của HDBank, hoạt động pháp chế và tuân thủ đặt ra mục tiêu cao hơn phù hợp trong thời gian tới. Cụ thể như sau:



### Công tác xây dựng quy định Pháp luật và phổ biến Pháp luật trong hệ thống

HDBank tiếp tục duy trì công tác góp ý xây dựng Văn bản quy phạm pháp luật trong lĩnh vực Tài chính ngân hàng cũng như trong các lĩnh vực khác có liên quan. Đồng thời, HDBank sẽ phối hợp chặt chẽ với Hiệp hội Ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước, các Cơ quan ban ngành để kiến nghị kịp thời, hoàn thiện các quy định pháp luật phục vụ nhu cầu hoạt động kinh doanh của Ngân hàng và nâng cao công tác Quản trị rủi ro.

Song song đó, tiếp tục công tác đào tạo, phổ biến kiến thức, quy định pháp luật đến các đơn vị, cán bộ nhân viên trong hệ thống để nắm được các thay đổi, các quy định Pháp luật mới về hoạt động ngân hàng phục vụ yêu cầu công việc.



### Công tác pháp chế và tuân thủ đặc biệt hướng đến mục tiêu kép vừa đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật vừa tạo thêm lợi thế cho hoạt động kinh doanh của HDBank

Công tác pháp chế sẽ tiếp tục tư vấn pháp lý đối với chiến lược phát triển của Ngân hàng, cho sự phát triển chung của hệ thống HDBank. Tiếp tục đồng hành và hỗ trợ pháp lý cho các đơn vị trong kinh doanh, vận hành và tham gia các Dự án trọng điểm của Ngân hàng, đảm bảo sự an toàn và tuân thủ trong các mặt hoạt động của Ngân hàng.

Đối với công tác chuyển đổi số: Công tác pháp chế tiếp tục đẩy mạnh và đặt trọng tâm tư vấn và tham mưu để đảm bảo việc triển khai chiến lược chuyển đổi số được thực hiện phù hợp với các hành lang pháp lý hiện hành, đảm bảo các sản phẩm, dịch vụ cung cấp đến khách hàng, đối tác cũng như quy trình vận hành nội bộ được xử lý thông suốt, nhanh, tinh giản, an toàn.

Đối với hoạt động kinh doanh của Ngân hàng: Công tác pháp chế sẽ tiếp tục được triển khai liên tục, xuyên suốt và thích ứng trong hoàn cảnh mới để tạo sự linh hoạt và mang lại hiệu quả cao nhất cho hoạt động kinh doanh toàn hệ thống. Công tác phòng chống rửa tiền, phòng chống tham nhũng theo yêu cầu của quy định, Ngân hàng Nhà nước và các cơ quan hữu quan sẽ được giám sát, thực thi chặt chẽ. Ngoài ra, công tác pháp chế sẽ luôn bám sát theo tình hình thực tiễn, kịp thời đưa ra các giải pháp phòng ngừa, xử lý các tranh chấp, rủi ro về pháp lý, bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của Ngân hàng. Bên cạnh đó, HDBank tiếp tục sát sao với diễn biến tình hình thế giới, trong nước, đảm bảo việc tư vấn đưa ra các giải pháp phù hợp, an toàn cho Ngân hàng, đặc biệt trong hoạt động thanh toán quốc tế, hợp tác với nhà đầu tư nước ngoài.

Tuân thủ quy định hiện hành: Đảm bảo hoạt động của Ngân hàng tuân thủ các quy định trong công bố thông tin, minh bạch trong hoạt động của công ty niêm yết, triển khai các chính sách, công tác quản trị rủi ro luôn thực hiện và duy trì các yêu cầu, tiêu chí của Basel III.



## CÁC GIAO DỊCH, THÙ LAO VÀ KHOẢN LỢI ÍCH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT, BAN ĐIỀU HÀNH

HDBank luôn đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật và quy định nội bộ của Ngân hàng liên quan đến thẩm quyền phê duyệt và công bố thông tin đối với các khoản thù lao/thu nhập của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành; Các giao dịch cổ phiếu HDB của Người nội bộ và người có liên quan của Người nội bộ; Các giao dịch giữa HDBank và các Bên có liên quan. Cụ thể:



► Mức thù lao, phụ cấp hàng năm của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát HDBank được thông qua tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên. Thù lao/thu nhập cụ thể trong năm của các thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành được trình bày chi tiết tại Báo cáo tài chính năm hợp nhất đã được kiểm toán và Báo cáo thường niên của Ngân hàng.



► Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông, Báo cáo tài chính năm hợp nhất đã được kiểm toán và Báo cáo thường niên của HDBank được công bố thông tin tại Website của HDBank theo đúng quy định.



► Người nội bộ và Người có liên quan của Người nội bộ của HDBank khi phát sinh nhu cầu giao dịch cổ phiếu HDB đã tuân thủ các quy định về công bố thông tin, báo cáo trước và sau khi thực hiện giao dịch cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở Giao dịch Chứng khoán khi giá trị giao dịch dự kiến trong ngày từ 50 triệu đồng trở lên hoặc giá trị giao dịch dự kiến trong từng tháng từ 200 triệu đồng trở lên tính theo mệnh giá. Cụ thể:

- Công bố thông tin về việc dự kiến giao dịch trước ngày dự kiến thực hiện giao dịch tối thiểu 03 ngày làm việc;
- Thời hạn thực hiện giao dịch không quá 30 ngày kể từ ngày đăng ký thực hiện giao dịch;
- Công bố thông tin về kết quả giao dịch đồng thời giải trình nguyên nhân không thực hiện được giao dịch hoặc không thực hiện hết khối lượng đăng ký (nếu có) trong thời hạn 05 ngày làm việc kể từ ngày hoàn tất giao dịch (trường hợp giao dịch kết thúc trước thời hạn đăng ký) hoặc kết thúc thời hạn dự kiến giao dịch.



► Giao dịch giữa HDBank và Bên có liên quan (bao gồm Người có liên quan, Người nội bộ và Người có liên quan của Người nội bộ của HDBank) được Đại hội đồng Cổ đông/Hội đồng Quản trị thông qua theo đúng thẩm quyền phù hợp với các quy định Pháp luật và Điều lệ HDBank. Nghị quyết/Quyết định của Đại hội đồng Cổ đông, Hội đồng Quản trị thông qua các giao dịch này và các vấn đề khác có liên quan được công bố thông tin tại Website HDBank (Mục Nhà Đầu tư - Công bố thông tin) trong vòng 24 giờ kể từ khi Nghị quyết/Quyết định đó được ban hành.



► Danh sách Người có liên quan, Người nội bộ và Người có liên quan của Người nội bộ của HDBank được gửi báo cáo định kỳ hàng quý tới Ngân hàng Nhà nước và nêu tại Báo cáo tình hình Quản trị công ty (theo mẫu áp dụng cho công ty đại chúng) công bố thông tin định kỳ 06 tháng/lần theo quy định.

## LƯƠNG THƯỜNG, THÙ LAO, CÁC KHOẢN LỢI ÍCH KHÁC VÀ CHI PHÍ CHO TỪNG THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT, BAN ĐIỀU HÀNH

Khoản thù lao/thu nhập của Hội đồng Quản Trị trong năm 2023

Họ và tên	Chức vụ	2023 Triệu đồng	2022 Triệu đồng
Ông Kim Byounggho	Chủ tịch, Thành viên độc lập	5.177	1.350
Bà Nguyễn Thị Phương Thảo	Phó Chủ tịch thường trực	1.851	1.879
Ông Lưu Đức Khánh	Phó Chủ tịch	1.027	3
Ông Nguyễn Thành Đô	Phó Chủ tịch	2.227	1.346
Ông Nguyễn Hữu Đăng	Phó Chủ tịch	3.541	1.579
Ông Lê Mạnh Dũng	Thành viên độc lập	1.171	646
Bà Nguyễn Thị Tâm	Thành viên (đến trước ngày 26.4.2023)	1.035	855
Bà Lê Thị Băng Tâm	Chủ tịch (đến trước ngày 29.4.2022)	-	474
Ông Chu Việt Cường	Thành viên (đến trước ngày 29.4.2022)	-	205
Ông Lim Peng Khoon	Thành viên (đến trước ngày 29.4.2022)	-	71
		16.029	8.408

Khoản thù lao/thu nhập trả cho Ban Tổng Giám đốc, Giám đốc tài chính và kế toán trưởng trong năm 2023

Họ và tên	Chức vụ	2023 Triệu đồng	2022 Triệu đồng
Ông Phạm Quốc Thanh	Tổng Giám đốc	2.174	6.060
Ông Nguyễn Minh Đức	Phó Tổng Giám đốc	2.180	3.940
Ông Lê Thanh Tùng	Phó Tổng Giám đốc	1.569	1.702
Ông Nguyễn Văn Hào	Phó Tổng Giám đốc	2.141	3.223
Ông Nguyễn Đăng Thanh	Phó Tổng Giám đốc	1.858	3.004
Ông Lê Thành Trung	Phó Tổng Giám đốc	2.158	1.309
Ông Trần Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc	2.054	2.145
Ông Trần Thái Hòa	Phó Tổng Giám đốc	1.347	2.067
Ông Nguyễn Cảnh Vinh	Phó Tổng Giám đốc	2.601	323
Ông Trần Xuân Huy	Phó Tổng Giám đốc	806	-
Bà Nguyễn Đoàn Duy Ái	Phó Tổng Giám đốc (đến trước ngày 20.6.2022)	-	2.502
Ông Phạm Văn Đầu	Giám đốc Tài chính	1.359	1.631
Bà Hồ Đặng Hoàng Quyên	Kế toán Trưởng	1.038	1.411
		21.285	29.317

Các khoản thù lao/thu nhập nêu trên được trình bày trên cơ sở thực nhận đã khấu trừ thuế thu nhập cá nhân theo quy định hiện hành.



## GIAO DỊCH CỔ PHIẾU CỦA NGƯỜI NỘI BỘ VÀ NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN

Chi tiết giao dịch cổ phiếu HDB của Người nội bộ và Người có liên quan trong năm 2023 như sau:

STT	Người thực hiện giao dịch	Quan hệ với HDBank	Số cổ phiếu sở hữu đầu kỳ		Số cổ phiếu sở hữu cuối kỳ		So sánh cuối kỳ với đầu kỳ		Lý do tăng, giảm
			Số lượng	Tỷ lệ	Số lượng	Tỷ lệ	Số lượng	Tỷ lệ	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8) = (6) - (4)	(9) = (7) - (5)	(10)
1	Công ty Cổ phần Sovico	Cổ đông lớn	363.255.967	14,356%	417.744.361	14,367%	54.488.394	0,011%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%
2	Phạm Khắc Dũng	Chủ tịch Hội đồng Quản trị - Người đại diện theo Pháp luật của Công ty Cổ phần Sovico	30.418.818	1,202%	34.981.640	1,203%	4.562.822	0,001%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%
3	Nguyễn Thị Phương Thảo	Phó Chủ tịch Thường trực Hội đồng Quản trị	93.618.412	3,700%	107.661.173	3,703%	14.042.761	0,003%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%
4	Nguyễn Hữu Đăng	Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị	69.740.160	2,756%	80.201.183	2,758%	10.461.023	0,002%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%
5	Lưu Đức Khánh	Phó Chủ tịch Hội đồng Quản trị	7.251.620	0,287%	8.339.363	0,287%	1.087.743	0,000%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%
6	Phạm Quốc Thanh	Thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc	1.909.700	0,075%	4.626.725	0,159%	2.717.025	0,084%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15% Giao dịch phù hợp quy định tại Điều 33 Thông tư 96
7	Đào Duy Tường	Trưởng Ban Kiểm soát	69.313.034	2,739%	79.709.988	2,741%	10.396.954	0,002%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%
8	Đường Thị Thu	Thành viên Ban Kiểm soát	26.812	0,001%	30.833	0,001%	4.021	0,000%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%
9	Nguyễn Lê Hiếu	Thành viên Ban Kiểm soát	618.751	0,024%	711.563	0,024%	92.812	0,000%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%
10	Lê Thanh Tùng	Phó Tổng Giám đốc	268.125	0,011%	308.343	0,011%	40.218	0,000%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%
11	Nguyễn Minh Đức	Phó Tổng Giám đốc	231.093	0,009%	254.456	0,009%	23.363	0,000%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15% Giao dịch phù hợp quy định tại Điều 33 Thông tư 96
12	Trần Hoài Nam	Phó Tổng Giám đốc	1.830.687	0,072%	2.190.964	0,075%	360.277	0,003%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15% Giao dịch phù hợp quy định tại Điều 33 Thông tư 96
13	Nguyễn Văn Hào	Phó Tổng Giám đốc	-	-	184.000	0,006%	184.000	0,006%	Giao dịch phù hợp quy định tại Điều 33 Thông tư 96
14	Phạm Văn Đầu	Giám đốc Tài chính	109.153.434	4,314%	125.485.767	4,316%	16.332.333	0,002%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15% Giao dịch phù hợp quy định tại Điều 33 Thông tư 96
15	Hồ Đăng Hoàng Quyên	Kế toán trưởng	118.593	0,005%	136.456	0,005%	17.863	0,000%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15% Giao dịch phù hợp quy định tại Điều 33 Thông tư 96
16	Nguyễn Cảnh Sơn	Bên có liên quan của Người Nội bộ	773.437	0,031%	889.452	0,031%	116.015	0,000%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%
17	Nguyễn Hữu Long	Bên có liên quan của Người Nội bộ	1.000	0,000%	-	-	(1.000)	0,000%	Giao dịch phù hợp quy định tại Điều 33 Thông tư 96
18	Nguyễn Thị Phương Thảo	Bên có liên quan của Người Nội bộ	3.000	0,000%	-	-	(3.000)	0,000%	Giao dịch phù hợp quy định tại Điều 33 Thông tư 96
19	Trần Tú Thi	Bên có liên quan của Người Nội bộ	4.516.176	0,178%	88.944	0,003%	(4.427.232)	-0,175%	Giao dịch phù hợp quy định tại Điều 33 Thông tư 96
20	Phạm Thị Truyền	Bên có liên quan của Người Nội bộ	257.812	0,010%	-	-	(257.812)	-0,010%	Giao dịch phù hợp quy định tại Điều 33 Thông tư 96
21	Đào Anh Minh	Bên có liên quan của Người Nội bộ	515.625	0,020%	592.968	0,020%	77.343	0,000%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%
22	Đoàn Thị Thu Hương	Bên có liên quan của Người Nội bộ	3.690.168	0,146%	4.243.693	0,146%	553.525	0,000%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%
23	Nguyễn Minh Trí	Bên có liên quan của Người Nội bộ	4.100	0,000%	-	0,000%	(4.100)	0,000%	Giao dịch phù hợp quy định tại Điều 33 Thông tư 96
24	Trần Xuân Việt	Bên có liên quan của Người Nội bộ	6.125	0,000%	7.043		918	0,000%	Nhận cổ tức bằng cổ phiếu với tỷ lệ 15%



## GIAO DỊCH VỚI BÊN LIÊN QUAN

STT	Đối tác	Quan hệ với HDBank	Nội dung
1	Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet	Bên có liên quan của Người nội bộ	Cấp tăng hạn mức tín dụng cho Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet
2	Đại học Hòa Bình	Bên có liên quan của Người nội bộ	Cấp tín dụng cho Đại học Hòa Bình
3	Công ty Cổ phần Chứng khoán HD	Bên có liên quan của Người nội bộ	Đánh giá định kỳ hạn mức tín dụng cho Công ty Cổ phần Chứng khoán HD
4	Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn HD SAISON	Công ty con	Tái cấp hạn mức giao dịch với HDSaison
5	Công ty Cổ phần Chứng khoán HD	Bên có liên quan của Người nội bộ	Sử dụng dịch vụ của Công ty Cổ phần Chứng khoán HD (HDS) trong hoạt động phát hành trái phiếu HDBank
6	Công ty Cổ phần Chứng khoán HD	Bên có liên quan của Người nội bộ	Giao dịch đầu tư, mua bán Giấy tờ có giá với Công ty Cổ phần Chứng khoán HD (HDS)
7	Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet	Bên có liên quan của Người nội bộ	Đánh giá định kỳ hạn mức tín dụng cho Công ty Cổ phần Hàng không Vietjet
8	Công ty Cổ phần Chứng khoán HD	Bên có liên quan của Người nội bộ	Phương án mua cổ phần của Công ty Cổ phần Chứng khoán HD
9	Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn HD SAISON	Công ty con	Hợp tác giữa HDBank và Công ty tài chính Trách nhiệm hữu hạn HD SAISON
10	Công ty Cổ phần Tập đoàn Sovico	Bên có liên quan của Người nội bộ	Cấp tín dụng cho Công ty Trách nhiệm hữu hạn Đại học Fulbright Việt Nam (Công ty Cổ phần Tập đoàn Sovico là Bên thứ 3 bảo lãnh cho khoản vay)



## ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP VỀ VIỆC THỰC HIỆN CÁC QUY ĐỊNH VỀ QUẢN TRỊ CÔNG TY TẠI HDBANK



*Tôi tin tưởng rằng trong năm 2024 và các năm tới, HDBank sẽ tiếp tục tăng trưởng cao và bền vững, cải thiện vị thế, nâng cao năng lực cạnh tranh, hiện thực hóa mục tiêu chiến lược đề ra, trở thành Ngân hàng hàng đầu trong hệ thống, tiên phong về công nghệ số và được quản trị theo mô hình hiện đại theo thông lệ quốc tế.*

Năm 2023, 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 HDBank đã phát huy tốt vai trò lãnh đạo, định hướng, chỉ đạo, giám sát và hỗ trợ Ban Điều hành thực hiện các chương trình, kế hoạch theo nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông, điều hành hoạt động HDBank đạt được những kết quả tích cực, 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.

Cơ cấu tổ chức quản trị và hệ thống chính sách, quy định nội bộ đang được điều chỉnh hướng theo các chuẩn mực, thông lệ quốc tế tốt nhất, góp phần cải thiện hiệu quả hoạt động và nâng cao năng lực dự báo, phòng ngừa, kiểm soát các rủi ro có thể xảy ra, đảm bảo vận hành thông suốt, an toàn, ổn định. HDBank hiện đang khẩn trương triển khai các chính sách, chương trình, giải pháp vận hành có hiệu quả bộ tiêu chuẩn Môi trường (Environmental) - Xã hội (Social) - Quản trị (Governance) ESG vào các mặt hoạt động của Ngân hàng với mục tiêu hướng đến phát triển bền vững, cải thiện năng lực cạnh tranh, đóng góp tích cực cho môi trường và xã hội.

Chú trọng công tác nhân sự, HDBank phát triển một môi trường làm việc chuyên nghiệp, xây dựng chính sách tuyển dụng, đào tạo, lộ trình thăng tiến, phát triển sự nghiệp rõ ràng, áp dụng chính sách lương, thưởng và các chế độ phúc lợi tốt nhất cho người lao động. Các hoạt động nội bộ sôi nổi, các chương trình lan tỏa văn hóa doanh nghiệp với tôn chỉ HDBank là "Nơi làm việc hạnh phúc" cũng thường xuyên được tổ chức nhằm gia tăng sự gắn kết của nhân viên với Ngân hàng.

Hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2023 thực hiện đúng theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông, tuân thủ Điều lệ, các quy chế nội bộ và các chuẩn mực về quản trị Ngân hàng. Thành viên Hội đồng Quản trị luôn tuân thủ trách nhiệm công khai lợi ích và hoàn thành tốt nhiệm vụ giám sát, ngăn ngừa xung đột lợi ích, bảo vệ quyền lợi của ngân hàng, cổ đông và nhà đầu tư. Các giao dịch với các bên có liên quan đều được thực hiện trên cơ sở khách quan, các điều khoản giao dịch không tạo lợi thế nào hơn so với các điều khoản do các đối tác độc lập khác đề xuất.

HDBank luôn tuân thủ tốt các quy định về công bố thông tin và chú trọng quan tâm đến quyền lợi của cổ đông, đảm bảo cổ đông được đối xử bình đẳng, được tiếp cận thông tin một cách đầy đủ, chuẩn xác, minh bạch và được tạo điều kiện tốt nhất để thực hiện các quyền của mình. Thực hiện đúng cam kết, HDBank đã hoàn thành việc chi trả cổ tức năm 2022 trong thời hạn quy định.

Quản trị hiệu quả, minh bạch theo những chuẩn mực, thông lệ tốt nhất cùng kết quả kinh doanh vượt trội, HDBank được tôn vinh trong Top 10 Công ty đại chúng uy tín và hiệu quả nhất của Việt Nam năm 2023 - Bảng xếp hạng gồm những công ty đại chúng thể hiện sự vượt trội, với tiềm năng tăng trưởng, mức độ phát triển bền vững, chất lượng quản trị và vị thế vững chắc trong ngành. Tôi tin tưởng rằng trong năm 2024 và các năm tới, HDBank sẽ tiếp tục tăng trưởng cao và bền vững, cải thiện vị thế, nâng cao năng lực cạnh tranh, hiện thực hóa mục tiêu chiến lược đề ra, trở thành Ngân hàng hàng đầu trong hệ thống, tiên phong về công nghệ số và được quản trị theo mô hình hiện đại theo thông lệ quốc tế.

### THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ ĐỘC LẬP

LÊ MẠNH DŨNG

# ĐÁNH GIÁ TÌNH HÌNH THỰC HIỆN QUẢN TRỊ CÔNG TY DỰA TRÊN THẺ ĐIỂM QUẢN TRỊ CÔNG TY KHU VỰC ASEAN

## VỀ VIỆC TUÂN THỦ CÁC QUY ĐỊNH VỀ QUẢN TRỊ ĐỐI VỚI CÔNG TY NIÊM YẾT

STT	Tiêu chí	Tình hình tuân thủ tại HDBank	Ghi chú
1	Tổ chức Đại hội đồng Cổ đông trong vòng 6 tháng kể từ ngày kết thúc năm tài chính, đáp ứng quy định tại Khoản 2 Điều 139 Luật Doanh nghiệp 2020	Tuân thủ	Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2022 được tổ chức vào ngày 26/04/2023 dưới hình thức trực tuyến.
2	Công bố thông tin tài liệu họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên tối thiểu 21 ngày trước ngày khai mạc đại hội theo quy định tại Điểm a Khoản 3 Điều 10 Thông tư 96/2020/TT-BTC	Tuân thủ	Tài liệu Đại hội đồng Cổ đông được Công bố thông tin ngày 31/03/2023.
3	Sửa đổi Điều lệ Công ty theo quy định của Luật Doanh nghiệp số 59/2020/QH14 (quy định tại Khoản 20 Điều 310 Nghị định 155/2020/NĐ-CP)	Tuân thủ	
4	Ban hành Quy chế nội bộ về quản trị công ty, theo quy định tại Khoản 2 Điều 270 và Khoản 20 Điều 310 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	Tuân thủ	
5	Bổ nhiệm người phụ trách quản trị công ty theo quy định tại Khoản 1 Điều 281 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	Tuân thủ	
6	Thực hiện kiểm toán nội bộ theo quy định tại Khoản 1 Điều 10, Điều 30 Nghị định 05/2019/NĐ-CP	Tuân thủ	
7	Ban hành Quy chế hoạt động của Hội đồng Quản trị theo quy định tại Khoản 4 Điều 278 và Khoản 20 Điều 310 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	Tuân thủ	
8	Đảm bảo số lượng thành viên Hội đồng Quản trị độc lập theo quy định tại Khoản 4 Điều 276 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	Tuân thủ	
9	Đảm bảo số lượng thành viên Hội đồng Quản trị không điều hành theo quy định tại Khoản 2 Điều 276 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	Tuân thủ	
10	Chủ tịch Hội đồng Quản trị không kiêm nhiệm chức danh Tổng Giám đốc	Tuân thủ	
11	Thành viên Hội đồng Quản trị đồng thời là thành viên Hội đồng Quản trị tại tối đa 05 công ty khác theo quy định tại Khoản 3 Điều 275 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	Tuân thủ	

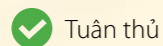
STT	Tiêu chí	Tình hình tuân thủ tại HDBank	Ghi chú
12	Hợp Hội đồng Quản trị ít nhất mỗi quý/lần theo quy định tại Điều 157 Luật Doanh nghiệp 2020; Điểm c Khoản 3 Điều 41 Luật Chứng khoán và Khoản 1 Điều 279 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	Tuân thủ	
13	Tổng Giám đốc là người không có quan hệ gia đình của người quản lý doanh nghiệp, Kiểm soát viên của Công ty và công ty mẹ; người đại diện phần vốn Nhà nước, người đại diện phần vốn của doanh nghiệp tại Công ty và công ty mẹ theo quy định tại Điểm b Khoản 5 Điều 162 Luật Doanh nghiệp 2020	Tuân thủ	
14	Thù lao của thành viên Hội đồng Quản trị, tiền lương của Tổng Giám đốc và người quản lý khác đáp ứng quy định tại Khoản 3 Điều 163 Luật Doanh nghiệp 2020	Tuân thủ	
15	Ban hành Quy chế hoạt động Ban Kiểm soát theo quy định tại Khoản 6 Điều 288 và Khoản 20 Điều 310 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	Tuân thủ	
16	Đảm bảo tuân thủ số lượng thành viên Ban Kiểm soát tối thiểu 03 người theo quy định tại Khoản 1 Điều 286 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	Tuân thủ	
17	Đảm bảo số lượng cuộc họp Ban Kiểm soát ít nhất 02 lần/năm, theo quy định tại Khoản 1 Điều 289 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	Tuân thủ	
18	Kiểm soát viên không giữ các chức vụ quản lý công ty, quy định tại Điểm d Khoản 1 Điều 169 Luật Doanh nghiệp 2020 và Khoản 2 Điều 286 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	Tuân thủ	
19	Kiểm soát viên là người không có quan hệ gia đình của Hội đồng Quản trị, Ban Giám đốc và cán bộ quản lý khác, theo quy định tại Điểm c Khoản 1 Điều 169 Luật Doanh nghiệp 2020 và Khoản 2 Điều 286 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	Tuân thủ	
20	Kiểm soát viên không làm việc tại bộ phận tài chính kế toán của Công ty hoặc Công ty Kiểm toán độc lập trong vòng 03 năm liền trước đó, theo quy định tại Điểm a Khoản 2 Điều 286 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	Tuân thủ	
21	Tiền lương và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát đáp ứng quy định tại Khoản 3 Điều 172 Luật Doanh nghiệp 2020	Tuân thủ	
22	Thực hiện giao dịch với các bên liên quan đảm bảo tuân thủ quy định tại Điều 167 Luật Doanh nghiệp 2020 và Điều 292, 293 Nghị định 155/2020/NĐ-CP	Tuân thủ	
23	Công bố thông tin Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông/Hội đồng Quản trị khi giao dịch với các bên liên quan, phản ánh các giao dịch này trên Báo cáo tài chính và Báo cáo Quản trị công ty	Tuân thủ	



# ĐÁNH GIÁ DỰA TRÊN THẺ ĐIỂM QUẢN TRỊ CÔNG TY KHU VỰC ASEAN

Để tối đa hóa hiệu quả hoạt động kinh doanh, Hội đồng Quản trị HDBank không chỉ quan tâm đến mục tiêu thúc đẩy hoạt động kinh doanh nhằm tăng doanh thu, tiết giảm chi phí và tăng lợi nhuận, mà đã tập trung nâng cao năng lực quản trị công ty theo thông lệ quốc tế, nâng cao năng lực quản trị công ty để đảm bảo khai thác một cách hiệu quả mọi nguồn lực của doanh nghiệp, tạo giá trị bền vững dài hạn, thu hút và sử dụng có hiệu quả các nguồn vốn đầu tư, các nguồn nhân lực, trí lực, tài lực của doanh nghiệp.

Theo đó, Ngân hàng đã thực hiện đánh giá tính hiệu quả của hệ thống quản trị công ty của Ngân hàng theo thẻ điểm Quản trị Công ty khu vực ASEAN, dựa trên 5 khía cạnh: Quyền của Cổ đông, Đối xử công bằng giữa các Cổ đông, Vai trò của các bên có quyền lợi liên quan, Công bố thông tin minh bạch và Vai trò, trách nhiệm của Hội đồng Quản trị.



Tuân thủ



Tuân thủ một phần

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
<b>A</b>	<b>QUYỀN CỦA CỔ ĐÔNG</b>			
<b>A.1</b>	<b>Quyền cơ bản của cổ đông</b>			
A.1.1	Công ty có trả cổ tức (kỳ giữa và kỳ cuối hàng năm) một cách bình đẳng và kịp thời; nghĩa là tất cả cổ đông được đối xử bình đẳng và được trả trong vòng 30 ngày sau khi được (1) công bố đối với cổ tức giữa kỳ và (2) được cổ đông thông qua tại các Đại hội đồng Cổ đông đối với cổ tức cuối năm. Trường hợp Công ty trả cổ tức bằng phương thức "Script dividend - phiếu ghi nợ", Công ty sẽ thực hiện trong vòng 60 ngày?	✓	✓	Trong năm 2023, HDBank đã hoàn thành chia cổ tức tỷ lệ 10% bằng tiền mặt và 15% bằng cổ phiếu theo đúng nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông.
<b>A.2</b>	<b>Quyền tham gia vào các quyết định liên quan đến những thay đổi cơ bản của Công ty</b>			
	<b>Cổ đông có quyền tham gia vào:</b>			
A.2.1	Cổ đông có quyền tham gia sửa đổi Điều lệ hay các văn bản quản trị tương đương của Công ty?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ và Quy chế Nội bộ về Quản trị Ngân hàng.
A.2.2	Cổ đông có quyền tham gia biểu quyết phát hành thêm cổ phiếu?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ và thể hiện ở các tài liệu họp Đại hội đồng Cổ đông, lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản.
A.2.3	Cổ đông có quyền tham gia trong việc thực hiện chuyển nhượng toàn bộ hay phần lớn tài sản của Công ty dẫn đến việc bán Công ty?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ.
<b>A.3</b>	<b>Quyền tham gia và biểu quyết tại Đại hội đồng Cổ đông, được thông tin về quy định họp Đại hội đồng Cổ đông, bao gồm thủ tục biểu quyết</b>			
A.3.1	Cổ đông có cơ hội, thể hiện bởi nội dung trên chương trình nghị sự, thông qua thù lao hoặc mọi khoản tăng thù lao cho Thành viên Hội đồng Quản trị không điều hành?	✓	✓	Thể hiện tại tài liệu họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023 được công bố trên Website Ngân hàng và gửi cho mỗi cổ đông đến tham dự cuộc họp.
A.3.2	Công ty có cho phép Cổ đông không có quyền kiểm soát quyền để cử Thành viên Hội đồng Quản trị?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ và Quy chế Nội bộ về Quản trị Ngân hàng.

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
A.3.3	Công ty cho phép cổ đông bầu chọn từng Thành viên Hội đồng Quản trị?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ.
A.3.4	Công ty có công bố thủ tục biểu quyết được sử dụng trước khi Đại hội tiến hành?	✓	✓	Quy định tại Website Ngân hàng trước khi Đại hội tiến hành.
A.3.5	Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông mới nhất có ghi nhận rằng cổ đông có cơ hội đặt câu hỏi hoặc kiến nghị các vấn đề?	✓	✓	Thể hiện tại Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023.
A.3.6	Công ty có công bố kết quả bầu chọn bao gồm số phiếu thông qua, phản đối và phiếu trống cho mỗi nội dung dự thảo lấy ý kiến của Đại hội đồng Cổ đông gần nhất?	✓	✓	Thể hiện tại Biên bản kiểm phiếu Lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản gần nhất.
A.3.7	Công ty có công bố danh sách Thành viên Hội đồng Quản trị tham dự Đại hội đồng Cổ đông thường niên gần nhất?	✓	✓	Thể hiện tại Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023.
A.3.8	Công ty có công bố rằng tất cả Thành viên Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc tham dự Đại hội đồng Cổ đông thường niên gần nhất?	✓	✓	Thành viên Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc tham dự đầy đủ Đại hội đồng Cổ đông thường niên gần nhất. Thể hiện tại Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023.
A.3.9	Công ty có cho phép biểu quyết vắng mặt?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ.
A.3.10	Công ty có biểu quyết theo số phiếu cổ đông đối với mọi Nghị quyết tại Đại hội đồng Cổ đông mới nhất?	✓	✓	Thể hiện tại Biên bản kiểm phiếu lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản gần nhất.
A.3.11	Công ty có công bố việc đã bổ nhiệm một bên độc lập để đếm hoặc thẩm định phiếu bầu tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên?	✓	✓	Thể hiện tại Biên bản Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023.
A.3.12	Công ty có công bố công khai vào ngày làm việc tiếp theo kết quả biểu quyết đối với tất cả Nghị quyết trong Đại hội đồng Cổ đông gần nhất?	✓	✓	Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023 và Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông được công bố trên Website Ngân hàng theo đúng quy định.
A.3.13	Công ty có thông báo trước tối thiểu 21 ngày đối với Đại hội đồng Cổ đông thường niên/bất thường?	✓	✓	Thông báo mời họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023 và Tài liệu họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2023 được công bố trên Website ngày 31/03/2023.
A.3.14	Công ty có cung cấp cơ sở, thông tin và giải trình cho mỗi mục trong dự thảo Nghị quyết cần được cổ đông thông qua trong thông báo về Đại hội đồng Cổ đông/Tài liệu Đại hội đồng Cổ đông/Dự thảo hoặc các báo cáo đính kèm?	✓	✓	Được thể hiện tại các tài liệu trong Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023.

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
A.3.15	Công ty có cho cổ đông cơ hội để kiến nghị các vấn đề trong lịch trình Đại hội đồng Cổ đông thường niên?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ và Quy chế Nội bộ về Quản trị Ngân hàng, theo đó Cổ đông biểu quyết thông qua chương trình Đại hội, có cơ hội đặt câu hỏi cho Hội đồng Quản trị, đề xuất các nội dung đưa vào chương trình họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên.  Các đề xuất được ghi nhận trong Biên bản Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023.
<b>A.4 Quản lý doanh nghiệp hiệu quả và minh bạch</b>				
A.4.1	Trong các trường hợp sáp nhập, mua lại hoặc thu tóm cần được cổ đông thông qua, Hội đồng Quản trị của Công ty có bổ nhiệm một bên độc lập đánh giá sự hợp lý của giá giao dịch sáp nhập, mua lại?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ.
<b>A.5 Thực hiện quyền của tất cả cổ đông, bao gồm cổ đông tổ chức</b>				
A.5.1	Công ty có công bố công khai chính sách/thực hành nhằm khuyến khích tham gia của cổ đông bên ngoài khuôn khổ Đại hội đồng Cổ đông?	✓	✓	Hoạt động Quan hệ Nhà đầu tư của HDBank luôn chú trọng đẩy mạnh các hoạt động trao đổi giữa nhà đầu tư, cổ đông với Ngân hàng định kỳ hàng quý và dựa trên các hoạt động thực tế trong năm.
<b>B ĐỐI XỬ BÌNH ĐẲNG VỚI CỔ ĐÔNG</b>				
<b>B.1 Cổ phiếu và quyền biểu quyết</b>				
B.1.1	Mỗi Cổ phiếu phổ thông của Công ty có 1 phiếu biểu quyết?	✓	✓	Được nêu tại Quy chế tổ chức Đại hội đồng Cổ đông tại cuộc họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên.
B.1.2	Trong trường hợp Công ty có nhiều hơn 1 loại cổ phiếu, Công ty có công bố số phiếu biểu quyết gắn với mỗi loại cổ phiếu?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ.
<b>B.2 Thông báo Đại hội đồng Cổ đông thường niên</b>				
B.2.1	Mỗi Nghị quyết trong Đại hội đồng Cổ đông thường niên gắn nhất chỉ liên quan đến một nội dung của dự thảo Nghị quyết, nghĩa là không gộp nhiều nội dung vào trong cùng một Nghị quyết?	✓	✓	Thể hiện trong các tài liệu họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023.
B.2.2	Thông báo và tài liệu Đại hội đồng Cổ đông thường niên gắn nhất có được dịch đầy đủ sang tiếng Anh và công bố cùng ngày với tài liệu theo ngôn ngữ địa phương?	✓	✓	Tài liệu họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023 được công bố thông tin song song hai ngôn ngữ (Việt - Anh).

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
B.2.3	Có cung cấp tiểu sử của Thành viên Hội đồng Quản trị sẽ được bầu chọn/bầu chọn lại?	✓	✓	HDBank thực hiện công bố tiểu sử của các ứng viên sẽ được bầu chọn/bầu chọn lại trên Website Ngân hàng.
B.2.4	Kiểm toán viên chuẩn bị được bầu chọn/bầu chọn lại có được xác định rõ ràng?	✓	✓	Thể hiện trong các tài liệu họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023.
B.2.5	Giấy ủy quyền tham dự Đại hội đồng Cổ đông thường niên được cung cấp dễ dàng?	✓	✓	Giấy ủy quyền tham dự Đại hội đồng Cổ đông thường niên 2023 được công bố rộng rãi trên Website Ngân hàng và gửi đến Cổ đông.
<b>B.3 Giao dịch nội gián và hành vi lạm dụng kinh doanh để tư lợi</b>				
B.3.1	Công ty có chính sách hoặc quy định cấm Thành viên Hội đồng Quản trị và nhân viên không được kiếm lợi từ những kiến thức không được công bố ra bên ngoài?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ, Quy chế Nội bộ về Quản trị Ngân hàng và các tài liệu có liên quan khác.
B.3.2	Thành viên Hội đồng Quản trị có được yêu cầu phải báo cáo giao dịch cổ phiếu Công ty trong 3 ngày làm việc?	✓	✓	HDBank cam kết tuân thủ theo quy định công bố thông tin hiện hành trên thị trường.
<b>B.4 Giao dịch bên liên quan bởi Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành</b>				
B.4.1	Công ty có chính sách yêu cầu Thành viên Hội đồng Quản trị công bố lợi ích liên quan trong các giao dịch và mọi xung đột lợi ích với Công ty không?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ, Quy chế Nội bộ về Quản trị Ngân hàng và các tài liệu có liên quan khác. HDBank cam kết tuân thủ theo quy định công bố thông tin hiện hành trên thị trường.
B.4.2	Công ty có chính sách yêu cầu một Tiểu ban gồm Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập rà soát giao dịch bên liên quan trọng yếu/quan trọng để xác định liệu những giao dịch đó có phục vụ lợi ích tốt nhất của Công ty và cổ đông?	✓	✓	Ban Kiểm soát thực hiện chức năng giám sát công tác quản trị điều hành của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành.
B.4.3	Công ty có chính sách yêu cầu Thành viên Hội đồng Quản trị không tham gia họp Hội đồng Quản trị trong các cuộc họp về các hoạt động giao dịch mà Thành viên đó có xung đột lợi ích?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ, Quy chế Nội bộ về Quản trị Ngân hàng.
B.4.4	Công ty có chính sách về khoản vay cho Thành viên Hội đồng Quản trị trong đó quy định cấm hoạt động này hoặc đảm bảo rằng các khoản vay được thực hiện trên cơ sở giao dịch hợp lý theo lãi suất thị trường?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ, Quy chế Nội bộ về Quản trị Ngân hàng và các tài liệu có liên quan khác về cấp tín dụng.
<b>B.5 Bảo vệ cổ đông nhỏ lẻ từ các hành vi tư lợi cá nhân</b>				
B.5.1	Công ty có công bố về việc giao dịch bên liên quan được thực hiện theo phương thức đảm bảo rằng những giao dịch đó là hợp lý và theo cơ chế thị trường?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ và đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật.
B.5.2	Đối với những giao dịch bên liên quan được chấp thuận bởi Đại hội đồng Cổ đông, có được thông qua bởi những cổ đông không có liên quan lợi ích?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ.



STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
<b>C</b>	<b>VAI TRÒ CỦA CÁC BÊN CÓ QUYỀN LỢI LIÊN QUAN</b>			
<b>C.1</b>	<b>Quyền lợi của các bên có liên quan được quy định bởi pháp luật hoặc theo những thỏa thuận song phương phải được tôn trọng</b>			
C.1.1	Ban hành các quy định và thực thi nỗ lực nhằm bảo vệ khách hàng?	✓	✓	HDBank ban hành các quy chế nội bộ và chú trọng thực thi các hoạt động nhằm bảo vệ lợi ích của khách hàng.
C.1.2	Công bố các chính sách và thực hành, quy trình và thủ tục lựa chọn nhà cung cấp	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên, Báo cáo Phát triển bền vững.
C.1.3	Mô tả nỗ lực của Công ty nhằm đảm bảo chuỗi giá trị của Công ty thân thiện với môi trường hoặc phù hợp với việc thúc đẩy phát triển bền vững?	✓	✓	HDBank luôn chú trọng lồng ghép các mục tiêu Phát triển bền vững với các mục tiêu phát triển của Ngân hàng, thể hiện tại Báo cáo thường niên, Báo cáo Phát triển bền vững.
C.1.4	Mô tả nỗ lực của Công ty trong việc tương tác với cộng đồng nơi Công ty hoạt động?	✓	✓	HDBank trong nhiều năm qua đã thực hiện trách nhiệm của Ngân hàng đối với xã hội và cộng đồng thông qua các chương trình đa dạng, thể hiện tại Báo cáo thường niên, Website Ngân hàng.
				Thể hiện tại Báo cáo thường niên - phần Phát triển bền vững, mục Tuân thủ pháp luật.
C.1.5	Mô tả chương trình và quy trình phòng chống tham nhũng của Công ty?	✓	✓	Công ty có thành lập ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng và tội phạm với quy chế hoạt động do Hội đồng Quản trị quy định. Ban chỉ đạo ban hành chương trình phòng chống tham nhũng với các nội dung cụ thể từng năm.  Tổng Giám đốc ban hành quy định cụ thể về phòng chống tham nhũng và tội phạm.
				HDBank luôn cam kết tuân thủ đầy đủ các quy định pháp luật trong mọi hoạt động, bao gồm các quy định về an toàn vốn, thanh khoản và quản trị rủi ro.
C.1.6	Mô tả cách bảo vệ quyền lợi của chủ nợ?	✓	✓	Ngân hàng thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ công bố thông tin, bao gồm các báo cáo tài chính, báo cáo thường niên, các tài liệu công bố định kỳ trước và sau mỗi đợt phát hành trái phiếu.  Hoạt động quan hệ nhà đầu tư luôn được chú trọng và là kênh tương tác hữu ích với các chủ nợ.

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
C.1.7	Công ty có mục/Báo cáo riêng về nỗ lực của Công ty liên quan đến các vấn đề về môi trường, kinh tế và xã hội?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên - phần Phát triển bền vững.
<b>C.2</b>	<b>Quyền lợi các bên liên quan được bảo vệ bởi luật pháp, các bên liên quan có cơ hội để thể hiện ý kiến nếu quyền lợi bị xâm phạm</b>			
C.2.1	Công ty có cung cấp thông tin liên hệ trên Website hay Báo cáo thường niên để các bên liên quan có thể sử dụng nêu ý kiến về lo ngại hoặc khiếu kiện về những vi phạm có thể xảy ra đối với quyền lợi của họ?	✓	✓	Phương thức liên hệ và đường dây nóng được cung cấp rộng rãi trên các phương tiện truyền thông.
<b>C.3</b>	<b>Khuyến khích phát triển con đường sự nghiệp của nhân viên</b>			
C.3.1	Công ty có công bố rõ ràng chính sách về sức khỏe, an toàn và bảo vệ cho nhân viên?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên và các chính sách dành cho người lao động.
C.3.2	Công ty có công bố thông tin liên quan về chính sách và chương trình đào tạo và phát triển cho nhân viên?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên và các chương trình đào tạo dành cho nhân viên.
				HDBank đã xây dựng, trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua và đang triển khai chương trình phát hành cổ phiếu theo Chương trình lựa chọn cho người lao động năm 2023.
C.3.3	Công ty có chính sách khen thưởng để thúc đẩy hiệu quả hoạt động Công ty trong dài hạn hơn là ngắn hạn?	✓	✓	Ngân hàng có chương trình thưởng theo số năm gắn bó của cán bộ nhân viên tại HDBank.
<b>C.4</b>	<b>Các bên liên quan bao gồm cá nhân và tổ chức được khuyến khích nêu ý kiến đến Hội đồng Quản trị về các vấn đề vi phạm pháp luật và quy tắc đạo đức</b>			
C.4.1	Công ty có Chính sách tố giác bao gồm quy trình khiếu nại dành cho nhân viên và các bên liên quan về hành vi không hợp pháp, vi phạm đạo đức và cung cấp thông tin chi tiết qua Website Công ty, Báo cáo thường niên?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên, các quy tắc đạo đức nghề nghiệp, nội quy lao động, quy định phòng chống tham nhũng và tội phạm, và các văn bản có liên quan khác.
C.4.2	Công ty có chính sách hay thủ tục để bảo vệ nhân viên khỏi bị trả đũa vì đã tiết lộ hành vi không hợp pháp/không phù hợp đạo đức?	✓	✓	Thể hiện tại các quy tắc đạo đức nghề nghiệp, nội quy lao động, quy định phòng chống tham nhũng và tội phạm, và các văn bản có liên quan khác.
<b>D</b>	<b>CÔNG BỐ THÔNG TIN VÀ MINH BẠCH</b>			
<b>D.1</b>	<b>Cơ cấu sở hữu minh bạch</b>			
D.1.1	Thông tin về cổ đông có tiết lộ danh tính của chủ sở hữu thực sự, nắm giữ 5% cổ phần trở lên?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên và Báo cáo tình hình Quản trị Công ty.
D.1.2	Công ty có công bố việc sở hữu cổ phần trực tiếp và được cho là gián tiếp của cổ đông lớn?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên và Báo cáo tình hình Quản trị Công ty.

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
D.1.3	Công ty có công bố việc sở hữu cổ phần trực tiếp và được cho là gián tiếp của Thành viên Hội đồng Quản trị?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên và Báo cáo tình hình Quản trị Công ty.
D.1.4	Công ty có công bố việc sở hữu cổ phần trực tiếp và được cho là gián tiếp của Ban Điều hành?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên và Báo cáo tình hình Quản trị Công ty.
D.1.5	Công ty có công bố chi tiết về Công ty mẹ, con, liên kết, liên doanh và Công ty có mục đích đặc biệt (SPE)/(SPV)?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên và Báo cáo tình hình Quản trị Công ty.
<b>D.2 Chất lượng của Báo cáo thường niên</b>				
D.2.1	Mục tiêu của Công ty	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên - phần Thông tin chung.
D.2.2	Chỉ số hiệu quả tài chính	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên - phần Tình hình hoạt động trong năm.
D.2.3	Chỉ số hiệu quả phi tài chính	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên - phần Phát triển bền vững.
D.2.4	Chính sách cổ tức	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên - phần Quản trị Công ty.
D.2.5	Chi tiết tiểu sử của Thành viên Hội đồng Quản trị	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên - phần Quản trị Công ty.
D.2.6	Chi tiết về tham gia của mỗi Thành viên Hội đồng Quản trị liên quan đến các cuộc họp Hội đồng Quản trị đã thực hiện	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên - phần Quản trị Công ty.
D.2.7	Chi tiết về thù lao của mỗi Thành viên Hội đồng Quản trị	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên - phần Quản trị Công ty và Báo cáo Tài chính.
D.2.8	Báo cáo thường niên có phát biểu, tuyên bố khẳng định sự tuân thủ đầy đủ với quy tắc Quản trị Công ty và trong trường hợp có tình trạng không tuân thủ, có xác định rõ và giải thích lý do cho mỗi vấn đề đó không?	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên - phần Quản trị Công ty.
<b>D.3 Công bố thông tin giao dịch bên liên quan</b>				
D.3.1	Công ty có công bố chính sách về rà soát và phê duyệt giao dịch bên liên quan trọng yếu?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ và Quy chế quản trị nội bộ.
D.3.2	Công ty có công bố tên của bên liên quan, mối quan hệ, bản chất, giá trị cho mỗi giao dịch bên liên quan trọng yếu?	✓	✓	Thể hiện tại các văn bản công bố thông tin giao dịch bên liên quan trên Website Ngân hàng.

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
<b>D.4 Hội đồng Quản trị giao dịch cổ phiếu Công ty</b>				
D.4.1	Công ty có công bố giao dịch cổ phiếu của Công ty do người nội bộ Công ty thực hiện?	✓	✓	Thể hiện tại các công bố thông tin giao dịch cổ phiếu Công ty do người nội bộ thực hiện trên Website Ngân hàng.
<b>D.5 Kiểm toán độc lập và Báo cáo kiểm toán</b>				
D.5.1	Phí dịch vụ kiểm toán/phi kiểm toán có được công bố công khai?			
D.5.2	Phí dịch vụ phi kiểm toán có cao hơn phí dịch vụ kiểm toán?	✓	✓	
<b>D.6 Phương tiện truyền thông</b>				
<b>Công ty có thực hiện công bố các thông tin sau:</b>				
D.6.1	Báo cáo quý	✓	✓	HDBank thực hiện cập nhật kết quả kinh doanh và hoạt động định kỳ hàng quý trên Website Ngân hàng bằng song ngữ (Việt - Anh). Bao gồm: Cập nhật kết quả kinh doanh, Báo cáo tài chính, Thông cáo báo chí, tài liệu thuyết trình.
D.6.2	Website của Công ty	✓	✓	Thông tin về hoạt động Ngân hàng được đăng tải trên Website thường xuyên bằng song ngữ (Việt - Anh) và một số thông tin quan trọng bằng tiếng Nhật.
D.6.3	Ý kiến của chuyên gia phân tích	✓	✓	HDBank chủ động làm việc và cung cấp thông tin phục vụ báo cáo phân tích về Ngân hàng trong và ngoài nước.
D.6.4	Thông tin trên phương tiện truyền thông/hợp báo	✓	✓	HDBank thực hiện các hoạt động tiếp xúc nhà đầu tư, các chuyên gia phân tích và cung cấp thông cáo báo chí tới cơ quan truyền thông định kỳ, đảm bảo thông tin minh bạch, kịp thời và đầy đủ.
<b>D.7 Công bố Báo cáo tài chính hàng năm kịp thời</b>				
D.7.1	Báo cáo tài chính năm đã được kiểm toán có được công bố công khai trong vòng 120 ngày kể từ thời điểm kết thúc năm tài chính?	✓	✓	Tuân thủ đầy đủ quy định hiện hành.
D.7.2	Báo cáo thường niên có được công bố công khai trong vòng 120 ngày kể từ thời điểm kết thúc năm tài chính?	✓	✓	Tuân thủ đầy đủ quy định hiện hành.
D.7.3	Sự trung thực, hợp lý của Báo cáo tài chính năm có được Thành viên Hội đồng Quản trị hoặc những Thành viên có liên quan đảm bảo?	✓	✓	Tuân thủ đầy đủ quy định hiện hành.



STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
<b>D.8</b>	<b>Website Công ty</b>			
D.8.1	Báo cáo tài chính (Quý cập nhật gần nhất)	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Website Ngân hàng - mục Nhà đầu tư.
D.8.2	Tài liệu được cung cấp trong các Báo cáo gửi chuyên gia phân tích và cơ quan truyền thông	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Website Ngân hàng - mục Nhà đầu tư.
D.8.3	Báo cáo thường niên có thể được tải về	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Website Ngân hàng - mục Nhà đầu tư.
D.8.4	Thông báo Đại hội đồng Cổ đông thường niên hoặc Đại hội đồng Cổ đông bất thường	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Website Ngân hàng - mục Nhà đầu tư.
D.8.5	Biên bản họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên hoặc bất thường	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Website Ngân hàng - mục Nhà đầu tư.
D.8.6	Thế chế của Công ty	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Website Ngân hàng - mục Nhà đầu tư.
<b>D.9</b>	<b>Quan hệ Nhà đầu tư</b>			
D.9.1	Công ty có công bố thông tin liên hệ của Lãnh đạo/Bộ phận chịu trách nhiệm quan hệ Nhà đầu tư?	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên và Website Ngân hàng - mục Nhà đầu tư.
<b>E</b>	<b>TRÁCH NHIỆM CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</b>			
<b>E.1</b>	<b>Nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị</b>			
	<b>Công bố đầy đủ nhiệm vụ của Hội đồng Quản trị và quy chế Quản trị Công ty</b>			
E.1.1	Công ty có công bố chính sách Quản trị Công ty/Điều lệ hoạt động của Hội đồng Quản trị?	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên - Mục Quản trị Công ty.
E.1.2	Các loại quyết định phải có phê duyệt của Thành viên Hội đồng Quản trị có được công bố công khai?	✓	✓	Công bố thông tin đầy đủ tại Website Ngân hàng.
E.1.3	Vai trò, trách nhiệm của Thành viên Hội đồng Quản trị có được quy định rõ ràng?	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Điều lệ và Báo cáo thường niên - Mục Quản trị Công ty.
E.1.4	Công ty có tuyên bố về tầm nhìn và sứ mệnh mới nhất?	✓	✓	Thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên và Website Ngân hàng.
E.1.5	Hội đồng Quản trị đóng vai trò quan trọng trong quá trình phát triển và rà soát chiến lược của Công ty mỗi năm?	✓	✓	Vai trò và hoạt động của Hội đồng Quản trị được thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên - Mục Quản trị Công ty.
E.1.6	Thành viên Hội đồng Quản trị có giám sát/theo dõi việc thực hiện chiến lược của Công ty?	✓	✓	Vai trò và hoạt động của Hội đồng Quản trị được thể hiện đầy đủ tại Báo cáo thường niên - Mục Quản trị Công ty.

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
<b>E.2</b>	<b>Cấu trúc Hội đồng Quản trị</b>			
E.2.1	Chi tiết của Bộ quy tắc đạo đức hoặc ứng xử có được công bố công khai?	✓	✓	Quy chế quản trị nội bộ và Quy chế Công bố thông tin được công bố công khai trên Website Công ty.
E.2.2	Công ty có công bố việc tất cả Thành viên Hội đồng Quản trị, Ban Tổng Giám đốc và nhân viên phải tuân thủ bộ quy tắc?	✓	✓	Thể hiện tại Quy chế quản trị nội bộ và Quy chế Công bố thông tin được công bố công khai trên Website Công ty.
E.2.3	Công ty có công bố cách thực hiện và giám sát việc tuân thủ Bộ quy tắc đạo đức hoặc ứng xử?	✓	✓	Thể hiện tại Quy chế quản trị nội bộ và Quy chế Công bố thông tin được công bố công khai trên Website Công ty.
E.2.4	Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập có chiếm tối thiểu 50% số Thành viên Hội đồng Quản trị?	○	○	Hội đồng Quản trị hiện có 02 thành viên Hội đồng Quản trị độc lập, tuân thủ theo Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán và quy định hiện hành.
E.2.5	Công ty có giới hạn về nhiệm kỳ 9 năm hoặc ít hơn hay 2 nhiệm kỳ 5 năm đối với Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ, Quy chế Nội bộ về Quản trị Ngân hàng.
E.2.6	Công ty có đặt ra giới hạn tối đa 5 vị trí Hội đồng Quản trị mà một Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập/không điều hành có thể nắm giữ đồng thời tại các Công ty khác?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ, Quy chế Nội bộ về Quản trị Ngân hàng.
E.2.7	Công ty có Thành viên Hội đồng Quản trị điều hành nào phục vụ tại hơn 2 Hội đồng Quản trị của các Công ty niêm yết ngoài Tập đoàn?	✓	✓	Ngân hàng không phát sinh trường hợp này.
E.2.8	Công ty có Tiểu ban Nhân sự?	✓	✓	Ủy ban nhân sự được thành lập trực thuộc Hội đồng Quản trị.
E.2.9	Tiểu ban Nhân sự có bao gồm đa số Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập?		○	Thành viên Hội đồng Quản trị nằm trong Tiểu ban Nhân sự và phụ trách cho ý kiến xây dựng về chính sách nhân sự, lương thưởng thù lao của Ngân hàng.
E.2.10	Trưởng ban của Tiểu ban Nhân sự có phải là Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập?			
E.2.11	Công ty có công bố quy chế hoạt động/ cơ cấu quản trị/ điều lệ của Tiểu ban Nhân sự?	✓	✓	Thể hiện tại Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị.
E.2.12	Tiểu ban Nhân sự có họp tối thiểu 2 lần trong năm và được công bố công khai?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên.
E.2.13	Công ty có Tiểu ban Thù lao?	✓	✓	HDBank có thành lập Tiểu ban Lương thưởng trực thuộc Ủy ban Nhân sự.
E.2.14	Tiểu ban Thù lao có bao gồm đa số Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập?		○	Thành viên Hội đồng Quản trị nằm trong Tiểu ban Nhân sự và phụ trách cho ý kiến xây dựng về chính sách nhân sự, lương thưởng thù lao của Ngân hàng.

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
E.2.15	Chủ tịch của Tiểu ban Thù lao có phải là Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập?			
E.2.16	Công ty có công bố quy chế hoạt động/ cơ cấu quản trị/ điều lệ của Tiểu ban Thù lao?	✓	✓	Thể hiện tại Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị.
E.2.17	Tiểu ban Thù lao có họp tối thiểu 2 lần trong năm và được công bố công khai?	✓	✓	Thể hiện tại Quy chế Tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị.
E.2.18	Công ty có Tiểu ban Kiểm toán hay không?	✓	✓	HDBank hoạt động theo mô hình Đại hội đồng Cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc.
E.2.19	Tiểu ban Kiểm toán có bao gồm toàn bộ Thành viên Hội đồng Quản trị không điều hành với đa số Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập?	✓	✓	Ban Kiểm soát hoạt động độc lập, thực hiện giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành. Các Thành viên Ban Kiểm soát không nắm chức vụ quản lý tại HDBank.
E.2.20	Chủ tịch của Tiểu ban Kiểm toán có phải là Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập?	✓	✓	Trưởng Ban Kiểm soát hoạt động độc lập với Hội đồng Quản trị.
E.2.21	Công ty có công bố quy chế hoạt động/ cơ cấu quản trị/ điều lệ của Tiểu ban Kiểm toán?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên.
E.2.22	Tối thiểu một Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập của Tiểu ban có chuyên môn về kế toán không (trình độ chuyên môn hoặc kinh nghiệm kế toán)?	✓	✓	4/4 Thành viên có chuyên môn và kinh nghiệm kế toán.
E.2.23	Tiểu ban Kiểm toán có họp tối thiểu 4 lần trong năm và được công bố công khai?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên.
E.2.24	Tiểu ban Kiểm toán có trách nhiệm chính trong việc đưa ra khuyến nghị về bổ nhiệm và miễn nhiệm kiểm toán độc lập?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên.
<b>E.3 Quy trình hoạt động của Hội đồng Quản trị</b>				
E.3.1	Họp Hội đồng Quản trị có được lập kế hoạch trước khi bắt đầu năm tài chính?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên.
E.3.2	Thành viên Hội đồng Quản trị có họp tối thiểu 6 lần trong năm?	✓	✓	Thành viên HĐQT họp 5 phiên toàn thể, tham gia 1 phiên workshop chuyên đề về chiến lược được tổ chức ngày 02-03/10/2023. Ngoài ra, các Thành viên HĐQT còn tham dự các cuộc họp định kỳ hàng Quý của các Ủy ban. Thành viên HĐQT độc lập có 01 phiên họp bàn để đánh giá hoạt động của HĐQT năm 2023 theo quy định.
E.3.3	Mỗi Thành viên Hội đồng Quản trị có tham dự tối thiểu 75% số cuộc họp Hội đồng Quản trị trong năm?	✓	✓	Các Thành viên Hội đồng Quản trị đều tham dự 100% số cuộc họp Hội đồng Quản trị trong năm.

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
E.3.4	Công ty có yêu cầu cần 2/3 Thành viên Hội đồng Quản trị tham dự họp trong các cuộc họp có thông qua Nghị quyết Hội đồng Quản trị?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ.
E.3.5	Thành viên Hội đồng Quản trị không điều hành của Công ty có họp riêng tối thiểu 1 lần trong năm không có mặt các Thành viên Điều hành?	✓	✓	7/7 Thành viên Hội đồng Quản trị HDBank là thành viên Hội đồng Quản trị không điều hành.
E.3.6	Văn bản cho các cuộc họp Hội đồng Quản trị có được cung cấp cho Hội đồng Quản trị tối thiểu 5 ngày làm việc trước cuộc họp Hội đồng Quản trị?	✓	✓	Văn bản được cung cấp tối thiểu 5 ngày làm việc trước cuộc họp Hội đồng Quản trị.
E.3.7	Người phụ trách Quản trị công ty có đóng vai trò quan trọng trong việc hỗ trợ Hội đồng Quản trị thực hiện trách nhiệm?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ và Quy chế nội bộ về quản trị công ty.
E.3.8	Người phụ trách Quản trị công ty có được đào tạo về pháp lý, kế toán hay thực hành công tác thư ký và đồng hành cùng các Phòng Ban liên quan?	✓	✓	Người phụ trách Quản trị công ty có đầy đủ kiến thức và kinh nghiệm liên quan.
E.3.9	Công ty có công bố các tiêu chí sử dụng để lựa chọn Thành viên Hội đồng Quản trị mới?	✓	✓	Thể hiện tại Điều lệ và các quy chế để cử, ứng cử thành viên Hội đồng Quản trị.
E.3.10	Công ty có công bố quy trình được áp dụng để bổ nhiệm Thành viên Hội đồng Quản trị mới?	✓	✓	Thể hiện tại Điều lệ và các quy chế để cử, ứng cử thành viên Hội đồng Quản trị.
E.3.11	Tất cả các Thành viên Hội đồng Quản trị phải được bầu lại tối thiểu 3 năm 1 lần hoặc 5 năm đối với những Công ty niêm yết hoạt động tại quốc gia được luật pháp quy định nhiệm kỳ 5 năm?	✓	✓	Thể hiện tại Điều lệ.
E.3.12	Công ty có công bố chính sách/thông lệ về thù lao đối với Thành viên Hội đồng Quản trị điều hành và Tổng Giám đốc?	✓	✓	Thể hiện tại Điều lệ, Quy chế quản trị nội bộ, tài liệu họp Đại hội đồng Cổ đông thường niên, và Báo cáo thường niên.
E.3.13	Cơ cấu thù lao cho Thành viên Hội đồng Quản trị không điều hành có được công bố công khai?	✓	✓	Được quy định tại Điều lệ và công bố theo quy định tại Báo cáo tài chính.
E.3.14	Cổ đông hay Hội đồng Quản trị có thông qua thù lao của Thành viên Hội đồng Quản trị điều hành?	✓	✓	Đại hội đồng Cổ đông thông qua định mức thù lao và Hội đồng Quản trị quy định chi tiết.
E.3.15	Công ty có sử dụng các tiêu chuẩn đo lường xác định thù lao dựa trên hiệu quả hoạt động của Thành viên Hội đồng Quản trị điều hành và Ban Điều hành liên kết với lợi ích lâu dài của Công ty?	✓	✓	Thể hiện tại Điều lệ.
E.3.16	Công ty có bộ phận Kiểm toán nội bộ riêng biệt?	✓	✓	Kiểm toán nội bộ HDBank được thành lập theo quy định Ngân hàng Nhà nước.
E.3.17	Trưởng bộ phận Kiểm toán nội bộ có được xác định, hoặc nếu được thuê ngoài, tên của Công ty bên ngoài có được công bố công khai?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên.



STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
E.3.18	Việc bổ nhiệm và miễn nhiệm Kiểm toán nội bộ có phải được Tiểu ban Kiểm toán thông qua?	✓	✓	Ban Kiểm soát quản lý và trực tiếp chỉ đạo Kiểm toán nội bộ.
E.3.19	Công ty có quy trình kiểm soát nội bộ/hệ thống quản lý rủi ro và được rà soát định kỳ tính hiệu quả?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên - phần Quản trị công ty.
E.3.20	Báo cáo thường niên có công bố Thành viên Hội đồng Quản trị đã rà soát các chốt kiểm soát trọng yếu của Công ty và các hệ thống Quản lý rủi ro?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên - phần Quản trị công ty.
E.3.21	Công ty có công bố những rủi ro chủ yếu?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên.
E.3.22	Báo cáo thường niên có trình bày tuyên bố của Thành viên Hội đồng Quản trị hay Tiểu ban Kiểm toán về sự đầy đủ của các chốt kiểm soát nội bộ/hệ thống Quản lý rủi ro của Công ty?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên - phần Quản trị công ty.
<b>E.4 Thành phần của Hội đồng Quản trị</b>				
E.4.1	2 người khác nhau đảm nhiệm vị trí Công ty Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc?	✓	✓	Chức danh Chủ tịch Hội đồng Quản trị không kiêm nhiệm Chức danh Tổng Giám đốc.
E.4.2	Chủ tịch là Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập?	✓	✓	Chủ tịch Hội đồng Quản trị là thành viên Hội đồng Quản trị độc lập.
E.4.3	Có Thành viên Hội đồng Quản trị nào trước đây là Tổng Giám đốc của Công ty trong 2 năm vừa qua?	✓	✓	Tại 31/12/2023, ông Phạm Quốc Thanh là thành viên Hội đồng Quản trị kiêm Tổng Giám đốc.
E.4.4	Vai trò và trách nhiệm của Chủ tịch Hội đồng Quản trị có được công bố công khai?	✓	✓	Quy định tại Điều lệ và thể hiện tại Báo cáo thường niên.
E.4.5	Có tối thiểu 1 Thành viên Hội đồng Quản trị không điều hành có kinh nghiệm làm việc trước đó trong lĩnh vực chính mà Công ty đang hoạt động?	✓	✓	Các thành viên Hội đồng Quản trị đều có kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng.
E.4.6	Công ty công bố chính sách đa dạng hóa thành phần Hội đồng Quản trị	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên.
<b>E.5 Hiệu quả hoạt động của Hội đồng Quản trị</b>				
E.5.1	Công ty có chương trình định hướng cho Hội đồng Quản trị mới?	✓	✓	Các thành viên Hội đồng Quản trị đều được cập nhật, phổ biến đầy đủ về các chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và hoạt động của Hội đồng Quản trị.
E.5.2	Công ty có chính sách khuyến khích Thành viên Hội đồng Quản trị tham gia các chương trình đào tạo liên tục hay đào tạo chuyên môn?	✓	✓	Các chương trình đào tạo nâng cao năng lực chuyên môn luôn được HDBank cung cấp và khuyến khích thành viên Hội đồng Quản trị tham dự.
E.5.3	Công ty có công bố cách thức Thành viên Hội đồng Quản trị xây dựng quy hoạch kế nhiệm cho vị trí Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và nhân sự chủ chốt?	✓	✓	Thể hiện tại Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng và chính sách nhân sự nội bộ Ngân hàng.

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
E.5.4	Hội đồng Quản trị có thực hiện đánh giá hiệu quả hàng năm đối với Chủ tịch Hội đồng Quản trị/Tổng Giám đốc?	✓	✓	HDBank thực hiện đánh giá kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và Ban Điều hành hàng năm.
E.5.5	Đánh giá hiệu quả hàng năm có được thực hiện cho Hội đồng Quản trị và công bố tiêu chí, quy trình tiến hành đánh giá?	✓	✓	HDBank thực hiện đánh giá kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc và Ban Điều hành hàng năm, được thể hiện trong Báo cáo thường niên và Báo cáo về tình hình quản trị công ty.
E.5.6	Đánh giá hiệu quả hàng năm có được thực hiện cho từng Thành viên Hội đồng Quản trị và công bố tiêu chí, quy trình tiến hành đánh giá?	✓	✓	HDBank thực hiện đánh giá kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị hàng năm, được thể hiện trong Báo cáo thường niên và Báo cáo về tình hình quản trị công ty.
E.5.7	Đánh giá hiệu quả hàng năm có được thực hiện Các Tiểu ban và công bố tiêu chí, quy trình tiến hành đánh giá?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên - Phần Quản trị công ty.

## THẺ ĐIỂM THƯỜNG

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
<b>(B) A QUYỀN CỦA CỔ ĐÔNG</b>				
<b>(B) A.1 Quyền cơ bản của cổ đông</b>				
(B) A.1.1	Công ty có thực hiện sử dụng biểu quyết vắng mặt bằng phương thức điện tử có đảm bảo tại Đại hội đồng Cổ đông?	✓	✓	HDBank đã trình Đại hội đồng Cổ đông thông qua Quy chế tổ chức Đại hội đồng Cổ đông trực tuyến và bỏ phiếu điện tử.
<b>(B) B ĐỐI XỬ BÌNH ĐẲNG VỚI CỔ ĐÔNG</b>				
<b>(B) B.1 Thông báo Đại hội đồng Cổ đông thường niên</b>				
(B) B.1.1	Công ty có ra thông báo về Đại hội đồng Cổ đông thường niên như thông báo cho Sở Giao dịch Chứng khoán, tối thiểu 28 ngày trước ngày họp?	✓	✓	Thông báo về Đại hội đồng Cổ đông được công bố ngày 02/03/2023.
<b>(B) C VAI TRÒ CỦA CÁC BÊN CÓ QUYỀN LỢI LIÊN QUAN</b>				
<b>(B) C.1 Quyền lợi của các bên có liên quan được quy định bởi pháp luật hoặc theo những thỏa thuận song phương phải được tôn trọng</b>				
(B) C.1.1	Công ty có áp dụng các tiêu chuẩn quốc tế để thực hiện Báo cáo phát triển bền vững?	⊙	⊙	Báo cáo phát triển bền vững được dựa trên các tiêu chuẩn quốc tế (GRI, 17 mục tiêu phát triển bền vững của Liên Hợp Quốc) để thực hiện.
<b>(B) D CÔNG BỐ THÔNG TIN VÀ MINH BẠCH</b>				
<b>(B) D.1 Chất lượng của Báo cáo thường niên</b>				
(B) D.1.1	Báo cáo Tài chính hàng năm kiểm toán được công bố trong 60 ngày kể từ khi kết thúc năm tài chính?	✓	✓	Báo cáo tài chính kiểm toán được công bố theo đúng quy định.
(B) D.1.2	Công ty có công bố thông tin chi tiết về thù lao của Tổng Giám đốc?	✓	✓	Thể hiện ở Báo cáo thường niên và Báo cáo tài chính.
<b>(B) E TRÁCH NHIỆM CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</b>				
<b>(B) E.1 Năng lực và sự đa dạng của Hội đồng Quản trị</b>				
(B) E.1.1	Công ty có ít nhất là 1 Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập là nữ?			
(B) E.1.2	Công ty có chính sách, công bố những yêu cầu đo lường về đa dạng Thành viên Hội đồng Quản trị và theo dõi tiến độ triển khai cũng như thành quả thực hiện?	✓	✓	Các tiêu chuẩn của thành viên Hội đồng Quản trị được quy định tại Điều lệ và Quy chế nội bộ về quản trị ngân hàng.

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
<b>(B) E.2 Cấu trúc Hội đồng Quản trị</b>				
(B) E.2.1	Tiểu ban Nhân sự có hoàn toàn là Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập?			
(B) E.2.2	Tiểu ban Nhân sự có thực hiện quy trình xác định chất lượng của Thành viên Hội đồng Quản trị phù hợp với định hướng chiến lược của Công ty?	✓	✓	Tiểu ban Nhân sự thực hiện tham mưu Hội đồng Quản trị về công tác nhân sự.
<b>(B) E.3 Bổ nhiệm và tái cử Hội đồng Quản trị</b>				
(B) E.3.1	Công ty có sử dụng các Công ty tìm kiếm hay nguồn ứng viên độc lập khi tìm ứng viên cho Thành viên Hội đồng Quản trị?	✓	✓	Nhận hỗ trợ từ tư vấn BCG trong việc tìm kiếm ứng viên phù hợp với vị trí Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập.
<b>(B) E.4 Cơ cấu và thành phần của Hội đồng Quản trị</b>				
(B) E.4.1	Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập không điều hành chiếm trên 50% số Thành viên Hội đồng Quản trị với Chủ tịch là Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập?	⊙	⊙	Chủ tịch Hội đồng Quản trị là thành viên Hội đồng Quản trị độc lập.
<b>(B) E.5 Quản lý rủi ro</b>				
(B) E.5.1	Hội đồng Quản trị có mô tả việc quản trị liên quan đến các vấn đề công nghệ thông tin đảm bảo tất cả các rủi ro chính được xác định, quản lý và Báo cáo đến Hội đồng Quản trị?	✓	✓	Thể hiện tại Báo cáo thường niên.
<b>(B) E.6 Hiệu quả hoạt động của Hội đồng Quản trị</b>				
(B) E.6.1	Công ty có Tiểu ban Quản lý rủi ro riêng biệt?	✓	✓	Ủy ban Quản lý rủi ro trực thuộc Hội đồng Quản trị.

## THẺ ĐIỂM PHẠT

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
<b>(P) A QUYỀN CỦA CỔ ĐÔNG</b>				
<b>(P) A.1 Quyền cơ bản của cổ đông</b>				
(P) A.1.1	Công ty không hoặc sơ suất không đối xử công bằng với việc mua lại cổ phần đối với tất cả các cổ đông?	✓	✓	Không xảy ra sự kiện nào trong năm 2023.
<b>(P) A.2 Quyền tham gia vào các quyết định liên quan đến những thay đổi cơ bản của Công ty</b>				
(P) A.2.1	Có bằng chứng gì về rào cản đối với việc cổ đông không được trao đổi thông tin hoặc tham khảo ý kiến các cổ đông khác?	✓	✓	Không xảy ra sự kiện nào trong năm 2023.



STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
<b>(P) A.3</b>	<b>Quyền tham gia và biểu quyết tại Đại hội đồng Cổ đông, được thông tin về quy định họp Đại hội đồng Cổ đông, bao gồm thủ tục biểu quyết</b>			
(P) A.3.1	Công ty có đưa nội dung bổ sung và không được thông báo trước trong chương trình nghị sự vào thông báo Đại hội đồng Cổ đông/Đại hội đồng Cổ đông bất thường?	✓	✓	Thông tin luôn được công bố công khai và báo trước cho cổ đông.
(P) A.3.2	Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Trưởng ban Tiễu ban Kiểm toán nội bộ và Tổng Giám đốc có tham dự Đại hội đồng Cổ đông gần nhất?	✓	✓	Tham dự đầy đủ.
<b>(P) A.4</b>	<b>Cơ cấu vốn và các thỏa ước cho phép một số cổ đông nắm giữ quyền kiểm soát không tương ứng với tỷ lệ cổ phần mà họ sở hữu phải được công bố công khai</b>			
(P) A.4.1	Công ty có không công bố sự tồn tại của thỏa thuận cổ đông?	✓	✓	Không phát sinh.
(P) A.4.2	Công ty có không công bố sự tồn tại của giới hạn biểu quyết?	✓	✓	Không phát sinh.
(P) A.4.3	Công ty có không công bố sự tồn tại của cổ phiếu có nhiều quyền biểu quyết?	✓	✓	Không phát sinh.
<b>(P) A.5</b>	<b>Cơ cấu vốn và các thỏa ước cho phép một số cổ đông nắm giữ quyền kiểm soát không tương ứng với tỷ lệ cổ phần mà họ sở hữu phải được công bố công khai</b>			
(P) A.5.1	Cấu trúc sở hữu kim tự tháp hoặc cấu trúc sở hữu chéo có tồn tại không?	✓	✓	Không phát sinh.
<b>(P) B</b>	<b>ĐỐI XỬ BÌNH ĐẲNG VỚI CỔ ĐÔNG</b>			
<b>(P) B.1</b>	<b>Giao dịch nội gián và hành vi lạm dụng kinh doanh để tư lợi</b>			
(P) B.1.1	Công ty có bị kết luận vi phạm về giao dịch nội gián của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và nhân viên trong 3 năm qua?	✓	✓	Không phát sinh.
<b>(P) B.2</b>	<b>Bảo vệ cổ đông nhỏ lẻ từ các hành vi tư lợi cá nhân</b>			
(P) B.2.1	Có trường hợp nào không tuân thủ luật pháp, quy tắc và quy định liên quan đến giao dịch bên liên quan đáng kể hoặc trọng yếu 3 năm qua?	✓	✓	Không phát sinh.
(P) B.2.2	Có giao dịch bên liên quan nào có tính chất hỗ trợ tài chính cho các đơn vị không phải là Công ty con trực thuộc không?	✓	✓	Không phát sinh.
<b>(P) C</b>	<b>VAI TRÒ CỦA CÁC BÊN CÓ QUYỀN LỢI LIÊN QUAN</b>			
<b>(P) C.1</b>	<b>Quyền lợi của các bên có liên quan được quy định bởi pháp luật hoặc theo những thỏa thuận song phương phải được tôn trọng</b>			
(P) C.1.1	Có vi phạm luật pháp nào về các vấn đề lao động/việc làm/ người tiêu dùng/phá sản/thương mại/cạnh tranh hay các vấn đề về môi trường không?	✓	✓	Không phát sinh.
<b>(P) C.2</b>	<b>Quyền lợi các bên liên quan được bảo vệ bởi luật pháp, các bên liên quan có cơ hội để thể hiện ý kiến nếu quyền lợi bị xâm phạm</b>			
(P) C.2.1	Công ty có phải chịu bất kỳ hình phạt nào của cơ quan quản lý liên quan đến việc công bố thông tin không đúng hạn cho những yêu cầu thiết yếu?	✓	✓	Không phát sinh.

STT	Tiêu chí	Tính tuân thủ của HDBank		Cơ sở đánh giá cho năm 2023
		2022	2023	
<b>(P) D</b>	<b>CÔNG BỐ THÔNG TIN VÀ MINH BẠCH</b>			
<b>(P) D.1</b>	<b>Hình phạt của cơ quan quản lý liên quan đến Báo cáo tài chính</b>			
(P) D.1.1	Công ty có nhận được “ý kiến loại trừ” trong Báo cáo kiểm toán độc lập?	✓	✓	Ý kiến kiểm toán chấp nhận toàn phần.
(P) D.1.2	Công ty có nhận được “ý kiến bất lợi” trong Báo cáo kiểm toán độc lập?	✓	✓	Ý kiến kiểm toán chấp nhận toàn phần.
(P) D.1.3	Công ty có nhận được “từ chối đưa ra ý kiến” trong Báo cáo kiểm toán độc lập?	✓	✓	Ý kiến kiểm toán chấp nhận toàn phần.
(P) D.1.4	Công ty có sửa đổi Báo cáo Tài chính vì những lý do khác với thay đổi trong chính sách kế toán?	✓	✓	Không phát sinh.
<b>E</b>	<b>TRÁCH NHIỆM CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ</b>			
<b>(P) E.1</b>	<b>Tuân thủ quy tắc và quy định hiện hành về niêm yết</b>			
(P) E.1.1	Có bằng chứng gì là Công ty đã không tuân thủ quy tắc và quy định nào về niêm yết trong năm qua ngoài các quy định về công bố thông tin?	✓	✓	Hoàn toàn tuân thủ.
(P) E.1.2	Có trường hợp nào mà Thành viên Hội đồng Quản trị không điều hành đã từ nhiệm và nêu ra bất kỳ lo ngại nào liên quan đến quản trị?	✓	✓	Không phát sinh.
<b>(P) E.2</b>	<b>Cấu trúc Hội đồng Quản trị</b>			
(P) E.2.1	Công ty có Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập nào đã phục vụ trong hơn 9 năm hay 2 nhiệm kỳ 5 năm cùng chức trách?	✓	✓	Không phát sinh.
(P) E.2.2	Công ty đã không xác định rõ ai là Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập?	✓	✓	Không phát sinh.
(P) E.2.3	Công ty có Thành viên Hội đồng Quản trị không điều hành/ độc lập nào phục vụ tại hơn 5 Hội đồng Quản trị của các Công ty niêm yết?	✓	✓	Không phát sinh.
<b>(P) E.3</b>	<b>Kiểm toán độc lập</b>			
(P) E.3.1	Trong 2 năm qua có Thành viên Hội đồng Quản trị hay lãnh đạo điều hành cấp cao nào từng là nhân viên hoặc Thành viên hợp danh của Công ty kiểm toán độc lập hiện tại?	✓	✓	Không phát sinh.
<b>(P) E.4</b>	<b>Thành phần và cơ cấu của Hội đồng Quản trị</b>			
(P) E.4.1	Chủ tịch có phải là Tổng Giám đốc Công ty trong 3 năm qua?	✓	✓	Không phát sinh.
(P) E.4.2	Thành viên Hội đồng Quản trị độc lập không điều hành có được nhận quyền mua cổ phiếu, cổ phiếu thưởng?	✓	✓	Không phát sinh.

# ĐỊNH HƯỚNG QUẢN TRỊ VÀ ĐIỀU HÀNH CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2024

1. Tập trung chỉ đạo toàn hệ thống HDBank triển khai các chương trình hành động một cách quyết liệt, linh hoạt, phù hợp với diễn biến thị trường, khai thác tối đa các lợi thế kinh doanh để đạt các mục tiêu tăng trưởng năm 2024 đã xây dựng.
2. Hội đồng Quản trị sẽ 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.
3. Hỗ trợ, đồng hành cùng Ban Điều hành triển khai các chương trình chuyển đổi, tăng cường sự tham gia của các Ủy ban chuyên môn thuộc Hội đồng Quản trị với tư cách là người bảo trợ của các chương trình này.
4. Các thành viên Hội đồng Quản trị thực hiện nhiệm vụ quản trị một cách sát sao, hỗ trợ Ban Điều hành triển khai thực hiện các chương trình, các dự án trọng tâm, có hiệu ứng tác động trực tiếp và tích cực đến kết quả hoạt động của Ngân hàng theo mục tiêu chiến lược.
5. Tiếp tục chỉ đạo việc HDBank tham gia chương trình tái cơ cấu các Tổ chức tín dụng, đảm bảo lợi ích mang lại cho HDBank khi triển khai Dự án.
6. Chỉ đạo và hỗ trợ Ban Điều hành nhanh chóng triển khai các thủ tục để hoàn tất phương án mua cổ phần của một công ty chứng khoán trở thành công ty con/công ty liên kết của HDBank theo chủ trương đã được Đại hội đồng Cổ đông phê duyệt, đẩy mạnh phát triển dịch vụ tư vấn tài chính doanh nghiệp và các dịch vụ tài chính khác, góp phần gia tăng giá trị cổ phiếu HDBank.
7. Chỉ đạo thực hiện cải tiến quy trình, số hóa các hoạt động, đẩy mạnh thu hút khách hàng và cung cấp sản phẩm, dịch vụ trên kênh số, tăng cường xử lý các quy trình nội bộ trên các hệ thống công nghệ nhằm cải thiện hiệu suất làm việc và nâng cao khả năng cạnh tranh của các sản phẩm, dịch vụ cũng như thương hiệu HDBank trên thị trường.
8. Chỉ đạo và hỗ trợ Ban Điều hành tăng cường công tác huy động vốn, bổ sung nguồn vốn dài hạn, chuẩn bị nguồn lực tài chính cho các dự án chiến lược, sẵn sàng đáp ứng nhu cầu vay vốn của khách hàng và cải thiện các chỉ số an toàn; Chỉ đạo triển khai quyết liệt, hiệu quả phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025, đẩy mạnh công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nâng cao chất lượng tín dụng.
9. Tiếp tục chỉ đạo, giám sát việc nghiên cứu, chỉnh sửa, hoàn thiện cơ chế, chính sách, quy định nội bộ theo hướng cải cách mạnh mẽ quy định, thủ tục, tạo điều kiện thuận lợi cho người dân và doanh nghiệp tiếp cận nguồn vốn ngân hàng, đồng thời nâng cao chất lượng đội ngũ nhân sự hướng đến hiệu suất công việc.
10. Tổ chức tốt các kỳ họp Đại hội đồng Cổ đông, các cuộc họp Hội đồng Quản trị định kỳ trong năm.



Chủ tịch Hội đồng Quản trị HDBank, ông Kim Byounggho

Hội đồng Quản trị HDBank luôn khuyến khích và tạo mọi điều kiện để các cấp lãnh đạo Ngân hàng tham gia các khóa học, thảo luận liên quan đến hoạt động quản trị Ngân hàng theo chuẩn trong nước và quốc tế. Các thành viên Hội đồng Quản trị của HDBank đã từng tham dự một số hội thảo về quản trị Công ty và có nhiều kinh nghiệm quản trị nhiều tổ chức kinh tế và tổ chức tín dụng.

Ông Kim Byounggho – Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Thành viên độc lập đã có chứng chỉ về Quản trị công ty do Tập đoàn SK tổ chức.

**Tình hình tham gia các chương trình về Quản trị Công ty của Thành viên Hội đồng Quản trị trong năm 2023:**

Ông Kim Byounggho - Chủ tịch Hội đồng Quản trị kiêm thành viên độc lập đã tham gia các khóa đào tạo về Quản trị Công ty, Hội thảo về Quản trị Công ty cho các Thành viên Hội đồng Quản trị và Hội nghị cấp cao Thành viên Hội đồng Quản trị do Tập đoàn SK – Hàn Quốc tổ chức; Diễn đàn thường niên 2023: Khởi nguồn Tài chính Xanh và Quản trị Xanh do Viện Thành viên Hội đồng Quản trị Việt Nam (VIOD) tổ chức.





# QUAN HỆ CỔ ĐÔNG, NHÀ ĐẦU TƯ

## NHỮNG CON SỐ ẤN TƯỢNG VỀ CỔ PHIẾU HDBANK VÀ CÔNG TÁC QUAN HỆ NHÀ ĐẦU TƯ NĂM 2023



Hội nghị Nhà đầu tư, cập nhật kết quả kinh doanh năm 2023 và thông tin một số định hướng, triển vọng năm 2024

# 46,4%

**TỐC ĐỘ GIA TĂNG GIÁ TRỊ VỐN HÓA CỦA HDBANK TRONG NĂM 2023**

Với hoạt động kinh doanh tăng trưởng mạnh mẽ và bền vững, sự quan tâm đồng hành của nhà đầu tư trong nước và quốc tế, cùng kết quả tích cực của công tác quan hệ cổ đông, nhà đầu tư trong các năm qua, vị thế HDBank trên thị trường đã được nâng cao. Giá trị vốn hóa của HDBank cuối năm 2023 đạt mức 58.719 tỷ đồng, tăng 46,4% so với cùng kỳ năm trước, và thuộc top 5 công ty trong rổ VN30 có tốc độ gia tăng giá trị vốn hóa mạnh nhất.

# 25%

**TỶ LỆ CỔ TỨC CỔ ĐÔNG HDBANK NHẬN ĐƯỢC TRONG NĂM 2023**

Chi trả cổ tức đều đặn với tỷ lệ cao là truyền thống được HDBank duy trì nhiều năm qua. Năm 2023, HDBank hoàn thành việc trả cổ tức với tổng tỷ lệ 25% bằng tiền mặt và cổ phiếu, theo đúng Nghị quyết được Đại hội đồng Cổ đông thông qua. Đây là mức cổ tức cao trong ngành cho thấy hiệu quả hoạt động cao và cam kết của HDBank luôn mang lại lợi ích tốt nhất cho cổ đông, nhà đầu tư.

# 54,3%

**TỶ LỆ TĂNG GIÁ CỔ PHIẾU HDB TRONG NĂM 2023**

Cổ phiếu HDB đã chốt phiên ngày 29/12/2023 ở mức 20.300 đồng/cổ phiếu, tăng 54,3% so với đầu năm. Vượt lên những biến động thị trường, tốc độ tăng trưởng của cổ phiếu HDB vượt trội so với thị trường, gấp 4,3 lần mức tăng của chỉ số VN30 (VN30 tăng 12,6%) và gấp 4,5 lần mức tăng của VNIndex (VNIndex tăng 12,2%).

# Top 10

**HDB THUỘC TOP 10 CỔ PHIẾU ĐƯỢC NHÀ ĐẦU TƯ NƯỚC NGOÀI MUA RÒNG LỚN NHẤT**

Trong bối cảnh thị trường chứng khoán năm 2023 biến động và nhà đầu tư nước ngoài bán ròng mạnh toàn thị trường, HDBank vẫn được nhiều quỹ đầu tư nước ngoài lớn và uy tín lựa chọn mua vào. Trong năm 2023, khối ngoại đã mua ròng 39,3 triệu cổ phiếu và HDB thuộc Top 10 cổ phiếu được nhà đầu tư nước ngoài mua ròng lớn nhất sàn HoSE, room ngoại thường xuyên kín.

# #1

**HDBANK LÀ NGÂN HÀNG DUY NHẤT ĐƯỢC CHỌN VÀO RỔ CHỈ SỐ VN-DIAMOND INDEX**

Tháng 10/2023, HDBank được Sở Giao dịch Chứng khoán TP. Hồ Chí Minh công bố đáp ứng đủ các tiêu chí của rổ chỉ số VN-Diamond Index và là ngân hàng duy nhất được bổ sung vào rổ chỉ số này. VN-Diamond Index bao gồm 18 công ty niêm yết tại sàn HoSE được đánh giá có tiềm năng tăng trưởng tốt, có sức hấp dẫn lớn với giới đầu tư, đáp ứng nhiều tiêu chí khác nhau như giá trị vốn hóa, thanh khoản... Đặc biệt, tiêu chí trọng tâm tạo ra sức hấp dẫn của VN Diamond là cổ phiếu được chọn phải có sức hấp dẫn lớn với nhà đầu tư nước ngoài và "room ngoại" được lấp đầy tối thiểu 95%.

# #5

**5 NĂM LIÊN TIẾP ĐƯỢC VINH DANH TẠI CUỘC BÌNH CHỌN DOANH NGHIỆP NIÊM YẾT**

Cuộc bình chọn Doanh nghiệp niêm yết (Vietnam Listed Company Awards - VLCA) là sự kiện thường niên lớn nhất đánh giá hoạt động của các công ty niêm yết, do Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM (HoSE), Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) và Báo Đầu tư phối hợp tổ chức. Năm 2023, HDBank được vinh danh ở 2 hạng mục quan trọng: Doanh nghiệp niêm yết vốn hóa lớn có Báo cáo thường niên tốt nhất - nhóm ngành Tài chính. Đây là năm thứ 5 liên tiếp HDBank nhận được giải thưởng này. Đồng thời, HDBank còn được vinh danh Doanh nghiệp niêm yết tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên tốt nhất ngay trong năm đầu tiên Ban tổ chức đánh giá và trao giải. Bên cạnh đó, HDBank tiếp tục vào rổ chỉ số Bền vững VNSI, tập hợp 20 công ty được HoSE đánh giá cao nhất về hoạt động bền vững. Những giải thưởng này là minh chứng cho sự đánh giá cao của Ban tổ chức giải đối với HDBank trong áp dụng những chuẩn mực quốc tế tốt nhất về quản trị công ty, minh bạch trong mọi hoạt động và đảm bảo lợi ích cao nhất của cổ đông, nhà đầu tư.

## HOẠT ĐỘNG QUAN HỆ CỔ ĐÔNG VÀ NHÀ ĐẦU TƯ

HDBank luôn ưu tiên công tác quan hệ cổ đông và nhà đầu tư, từng bước chuyên nghiệp hóa để mang lại lợi ích cao nhất cho các bên liên quan. Ngân hàng đảm bảo thực hiện đầy đủ nghĩa vụ tuân thủ quy định về quản trị công ty và nỗ lực đáp ứng tốt nhất nhu cầu của cổ đông, nhà đầu tư về việc được cập nhật đầy đủ và kịp thời các thông tin về hoạt động, để đảm bảo thực hiện quyền của cổ đông và đóng góp cho sự phát triển của Ngân hàng.

Với định hướng đó, những năm qua HDBank đã không ngừng đổi mới và hoàn thiện công tác quan hệ nhà đầu tư. Từ năm 2021 đến nay, HDBank là một trong những công ty niêm yết tiên phong tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên kết hợp cả hai hình thức trực tuyến và trực tiếp. Cổ đông trong nước và quốc tế có thể dễ dàng tham gia Đại hội và đặt câu hỏi cho Hội đồng Quản trị Ngân hàng từ đầu cầu Thành phố Hồ Chí Minh hoặc bất cứ địa điểm nào. Việc biểu quyết, bầu cử được thực hiện hoàn toàn trực tuyến

trên thiết bị di động, với giao diện thân thiện, tiện dụng và bảo mật cao. Để hỗ trợ cổ đông, HDBank thành lập tổng đài hỗ trợ trực tuyến giải đáp, hướng dẫn đầy đủ và kịp thời xuyên suốt từ ngày công bố tài liệu họp tới khi kết thúc Đại hội. Các văn kiện Đại hội cũng như tài liệu công bố thông tin luôn được chuẩn bị đầy đủ, công bố đúng thời hạn bằng cả tiếng Việt và tiếng Anh. Trong năm 2023, Ngân hàng hoàn thành việc triển khai phương án phân phối lợi nhuận thông qua trả cổ tức bằng tiền và cổ phiếu với tổng tỷ lệ 25% sớm hơn thời hạn quy định.

Những nỗ lực của HDBank đã được cổ đông, nhà đầu tư, cơ quan quản lý ghi nhận. Tại lễ trao giải Cuộc bình chọn Doanh nghiệp niêm yết 2023, (Vietnam Listed Company Awards - VLCA), HDBank được Ban tổ chức vinh danh là Doanh nghiệp niêm yết tổ chức Đại hội đồng cổ đông tốt nhất.

## QUY TRÌNH BẦU CỬ TUÂN THỦ CHẶT CHẼ CÁC QUY ĐỊNH, MINH BẠCH VÀ HIỆU QUẢ

1

Quy trình bầu cử thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát luôn được HDBank thực hiện chặt chẽ, khoa học đảm bảo tuân thủ đầy đủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ, đồng thời cung cấp thông tin kịp thời, minh bạch tới cổ đông và nhà đầu tư.

2

Trước kỳ họp Đại hội đồng cổ đông ít nhất 30 ngày, Hội đồng Quản trị công bố thông tin về số lượng thành viên dự kiến được bầu và các tiêu chuẩn ứng viên cần đáp ứng cho các chức danh, để cổ đông được biết và có thể thực hiện quyền đề cử, ứng cử theo quy định. Tiếp đó, Hội đồng Quản trị thực hiện trình các cấp có thẩm quyền danh sách và hồ sơ nhân sự dự kiến bầu vào HĐQT để xem xét chấp thuận.

3

Tối thiểu 10 ngày trước ngày họp Đại hội đồng cổ đông, thông tin về ứng cử viên được công bố trên trang thông tin điện tử của HDBank, Sở Giao dịch Chứng khoán TP.HCM và các phương tiện thông tin đại chúng để cổ đông có thể tìm hiểu trước khi quyết định. Quy trình biểu quyết, bầu cử và kiểm phiếu được Ngân hàng thông tin rõ ràng, bao gồm Hướng dẫn biểu quyết và bầu cử được công bố trên trang thông tin điện tử trước Đại hội và được phổ biến rõ ràng tại Đại hội. Kết quả bầu cử được công bố ngay sau khi kiểm phiếu tại Đại hội với sự chứng kiến của các cổ đông, cơ quan quản lý, kiểm toán độc lập. Sau Đại hội, các nghị quyết, biên bản họp của Đại hội đồng cổ đông được công bố trong vòng 24 giờ kể từ ngày ban hành, đồng thời HDBank gửi thông tin về những người được Đại hội bầu chọn đến các cơ quan quản lý theo đúng thời hạn quy định.

## CÔNG BỐ THÔNG TIN MINH BẠCH, ĐỐI THOẠI Cởi mở cùng cổ đông NHÀ ĐẦU TƯ

HDBank không chỉ thực hiện tốt trách nhiệm của một công ty niêm yết mà còn luôn đồng hành và hỗ trợ nhà đầu tư và cổ đông tiếp cận thông tin về hoạt động của Ngân hàng một cách hiệu quả và kịp thời. Cổ đông có thể dễ dàng thực hiện quyền của mình và đóng góp cho sự phát triển của HDBank thông qua các kênh giao tiếp đa dạng như các sự kiện gặp gỡ trực tiếp và trực tuyến định kỳ hàng quý, gửi email và liên hệ qua hotline của Ngân hàng. Công tác công bố thông tin luôn tuân thủ đúng thời hạn và được thực hiện đầy đủ, cùng với việc công bố thông tin bằng cả hai ngôn ngữ Việt và Anh. Mọi ý kiến đóng góp, câu hỏi và yêu cầu từ nhà đầu tư luôn được bộ phận Quan hệ Nhà đầu tư của HDBank tiếp thu và phản hồi đầy đủ và kịp thời.

Trong năm 2023, HDBank đẩy mạnh các hoạt động tương tác và trao đổi với nhà đầu tư, cổ đông trên các nền tảng trực tuyến để đáp ứng kịp thời hơn nhu cầu đa dạng về kênh tiếp nhận thông tin của cổ đông và nhà đầu tư. Đồng thời, Ngân hàng tăng cường quy mô và tần suất tham dự các sự kiện tiếp xúc nhà đầu tư trong nước và quốc tế, thu hút sự quan tâm của hơn 9.000 lượt nhà đầu tư. Tất cả những nỗ lực này đã được đánh giá cao bởi nhà đầu tư và cổ đông, với tỷ lệ đánh giá "Tốt" và "Rất tốt" về chất lượng các sự kiện đạt trung bình 94% trong tổng số ý kiến khảo sát.

Nhà đầu tư có thể cập nhật thông tin về HDBank thông qua các kênh thông tin đa dạng bao gồm:



### Website của Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh

<https://www.hsx.vn/Modules/Listed/Web/SymbolView/706>



### Website chính thức của HDBank

<https://hdbank.com.vn/vi/investor>



### Tổng đài của HDBank

1900 6060



### Trao đổi với Ban Quan hệ Nhà đầu tư của Ngân hàng

Ban Quan hệ Nhà đầu tư - Văn phòng Hội đồng Quản trị, Ngân hàng Thương mại cổ phần Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh



### Điện thoại

+84 28 6291 5669 (Ext 1481)



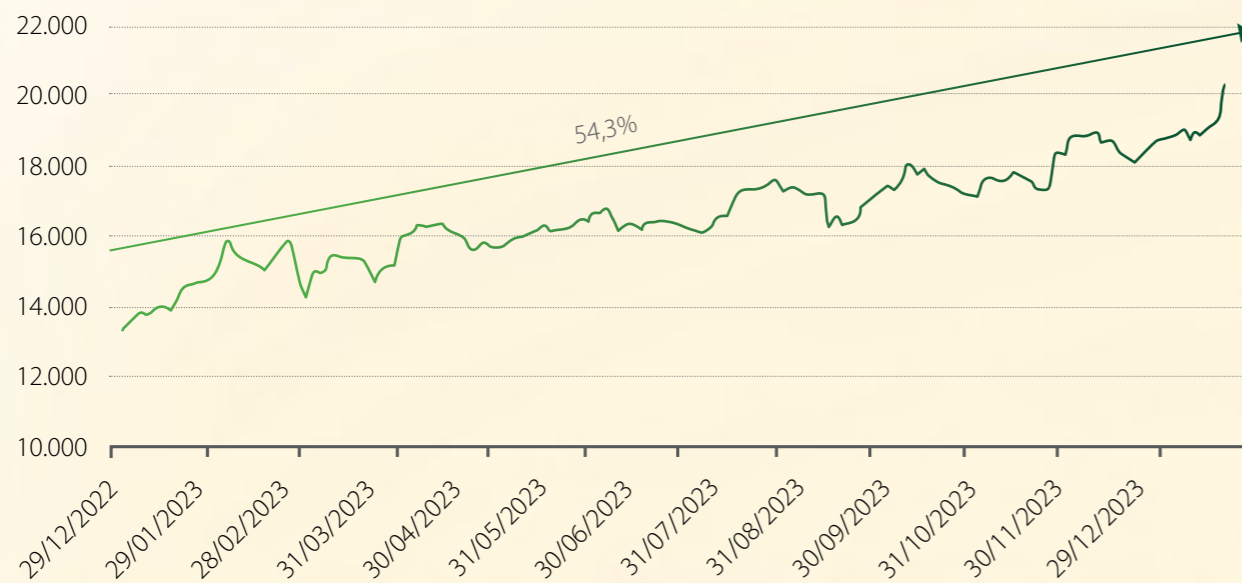
### Email

[ir@hdbank.com.vn](mailto:ir@hdbank.com.vn)

Trong năm 2024, công tác Quan hệ Nhà đầu tư của HDBank sẽ tiếp tục được đổi mới, hoàn thiện theo hướng chuyên nghiệp hóa, chuẩn hóa các quy trình, tích cực nghiên cứu và ứng dụng các thông lệ quốc tế tốt nhất vào hoạt động quan hệ nhà đầu tư, để tạo điều kiện tốt hơn nữa cho cổ đông và nhà đầu tư thực hiện đầy đủ các quyền và nghĩa vụ theo quy định, đồng thời góp phần nâng cao uy tín và vị thế của HDBank.



### Biến động thị giá cổ phiếu HDB năm 2023



### THỊ GIÁ CỔ PHIẾU HDB (SAU ĐIỀU CHỈNH CHIA CỔ TỨC)



**54,3%**  
trong năm 2023

### LỊCH SỬ CHI TRẢ CỔ TỨC QUA CÁC NĂM

Thời gian chi trả thực tế	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1. Tỷ lệ chi trả cổ tức/Vốn điều lệ	13%	10%	50%	25%	25%	25%
2. Tỷ lệ phát hành cổ phiếu thưởng/Vốn điều lệ	-	20%	15%	-	-	-
Tổng cộng	13%	30%	65%	25%	25%	25%
Hình thức chi trả	Tiền mặt	Cổ phiếu	Cổ phiếu	Cổ phiếu	Cổ phiếu	Tiền mặt: 10% Cổ phiếu: 15%

Việc phát hành cổ phiếu trả cổ tức và cổ phiếu thưởng năm 2019 được thực hiện trong năm 2020 theo Nghị quyết Đại hội đồng Cổ đông số 09/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 13/06/2020)

### LỊCH SỰ KIỆN

Thời gian	Sự kiện	Chi tiết
12/01/2023	Sự kiện Corporate Access Week do Công ty Chứng khoán SSI tổ chức.	Hội nghị đầu tư do Công ty Chứng khoán SSI tổ chức kết nối quỹ đầu tư quốc tế và công ty niêm yết tại Việt Nam.
10/02/2023	Hội thảo Nhà đầu tư: Công bố kết quả kinh doanh Quý 4 2022 do HDBank tổ chức.	Sự kiện cập nhật kết quả kinh doanh năm 2022 và kế hoạch 2023 dành cho các nhà đầu tư cá nhân, quỹ đầu tư và định chế tài chính trong và quốc tế.
16/02/2023	Hội nghị nhà đầu tư [SSI x CITI] VIETNAM C-SUITE FORUM 2023.	Hội nghị đầu tư do Citigroup phối hợp cùng Công ty Chứng khoán SSI tổ chức nhằm kết nối lãnh đạo cấp cao của doanh nghiệp niêm yết Việt Nam và quỹ đầu tư lớn quốc tế.
01/03/2023	Hội nghị đầu tư Vietnam Access Day 2023.	Hội nghị đầu tư do Công ty Chứng khoán Bản Việt tổ chức kết nối quỹ đầu tư quốc tế và công ty niêm yết tại Việt Nam.
06-07/03/2023	The 17th Annual One on One Conference do EFG Hermes tổ chức tại Dubai.	Sự kiện kết nối các tổ chức đầu tư uy tín hàng đầu trong khu vực Châu Âu, Trung Đông, Châu Á, Châu Mỹ.
26/04/2023	Đại hội cổ đông thường niên 2023	Đại hội Cổ đông HDBank đã thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2023 với các chỉ tiêu tăng trưởng cao về cả quy mô và chất lượng.
09/05/2023	Hội thảo Nhà đầu tư: Công bố kết quả kinh doanh Quý 1 2023 do HDBank tổ chức.	Sự kiện cập nhật kết quả kinh doanh Quý 1 năm 2023 dành cho các nhà đầu tư cá nhân, quỹ đầu tư và định chế tài chính trong nước và quốc tế.
22-23/05/2023	Gặp gỡ nhà đầu tư tại Singapore.	Sự kiện cập nhật kết quả kinh doanh Quý 1 năm 2023 với cổ đông và nhà đầu tư tại Singapore.
29-30/05/2023	Gặp gỡ nhà đầu tư tại Hong Kong.	Sự kiện cập nhật kết quả kinh doanh Quý 1 năm 2023 với cổ đông và nhà đầu tư tại Hong Kong.
14/6 - 15/06/2023	Sự kiện EMERGING VIETNAM 2023 Investor Conference do HSC tổ chức.	Emerging Vietnam là sự kiện được tổ chức thường niên bởi HSC với mục tiêu tạo cầu nối giữa các công ty hàng đầu Việt Nam với cộng đồng đầu tư quốc tế từ Hoa Kỳ, châu Âu, Nhật Bản, Singapore, Hồng Kông, Hàn Quốc và Thái Lan.
08/08/2023	Hội nghị đầu tư Q2 Update Tour do Vietcap tổ chức.	Hội nghị đầu tư do Công ty Chứng khoán Bản Việt tổ chức kết nối quỹ đầu tư quốc tế và công ty niêm yết tại Việt Nam.
08/08/2023	Hội thảo Nhà đầu tư: công bố kết quả kinh doanh Quý 2 năm 2023.	Sự kiện cập nhật kết quả kinh doanh Quý 2 năm 2023 dành cho các nhà đầu tư cá nhân, quỹ đầu tư và định chế tài chính trong nước và quốc tế.
29/08/2023	Sự kiện [GOLDMAN SACHS x SSI] 2023 VIETNAM CORPORATE DAY.	Sự kiện kết nối nhà đầu tư quốc tế với công ty niêm yết tại Việt Nam.
01/11/2023	Hội nghị Emerging & Frontier Markets Virtual Investor Conference.	Hội nghị đầu tư do SSI phối hợp Auerbach Grayson tổ chức kết nối các quỹ đầu tư quốc tế.
08/11/2023	Hội thảo Nhà đầu tư: Công bố kết quả kinh doanh Quý 3 2023.	Sự kiện cập nhật kết quả kinh doanh Quý 3 năm 2023 dành cho nhà đầu tư tổ chức, định chế tài chính trong và ngoài nước.

# THÔNG TIN VỀ CƠ CẤU CỔ ĐÔNG, CỔ PHẦN VÀ GIÁ CỔ PHIẾU

## CỔ PHẦN

Tổng số cổ phần phổ thông của HDBank tại ngày 29/12/2023 là 2.907.632.132 cổ phiếu, tương đương với vốn điều lệ là 29.076.321.320.000 đồng bao gồm:



### SỐ LƯỢNG CỔ PHẦN LƯU HÀNH

# 2.892.550.610

cổ phần



### SỐ LƯỢNG CỔ PHIẾU QUỸ

# 15.081.522

cổ phần



### SỐ LƯỢNG CỔ PHẦN TỰ DO CHUYỂN NHƯỢNG

# 2.684.696.648

cổ phần



### SỐ LƯỢNG CỔ PHẦN HẠN CHẾ CHUYỂN NHƯỢNG

# 222.935.484

cổ phần

HDBank không có chứng khoán giao dịch tại nước ngoài.

Trong năm 2023, Ngân hàng không thực hiện giao dịch cổ phiếu quỹ.

## CƠ CẤU CỔ ĐÔNG TẠI NGÀY 29/12/2023

Cơ cấu cổ đông của HDBank theo tiêu chí tỷ lệ sở hữu (cổ đông lớn - sở hữu trên 5% vốn cổ phần, cổ đông nhỏ):

STT	Nội dung	Số lượng Cổ đông	Số lượng Cổ phần	Tỷ lệ Cổ phần
1	Cổ đông lớn(*)	1	417.744.361	14,37%
2	Cổ đông nhỏ	20.079	2.489.887.771	85,63%
<b>Tổng cộng</b>		<b>20.080</b>	<b>2.907.632.132</b>	<b>100,00%</b>

(\*) HDBank chỉ có một cổ đông lớn sở hữu >5% cổ phần là Công ty Cổ phần Sovico, hiện sở hữu 14,37% cổ phần của Ngân hàng. Không có bất kỳ cổ đông nào khác sở hữu đến 5% cổ phần của Ngân hàng.

## CƠ CẤU SỞ HỮU THEO LOẠI CỔ ĐÔNG

STT	Đối tượng	Số lượng cổ phiếu	Tỷ lệ sở hữu (%)	Số lượng cổ đông	Cơ cấu cổ đông (*)	
					Tổ chức	Cá nhân
1	Cổ đông Nhà nước	89.318.653	3,07%	6	6	0
2	Cổ đông lớn	417.744.361	14,37%	1	1	-
3	Công đoàn Công ty	724.146	0,02%	1	1	-
4	Cổ phiếu quỹ	15.081.522	0,52%	1	1	-
	Cổ đông khác	2.384.763.450	82,02%	20.071	230	19.841
5	<i>Trong nước</i>	<i>1.815.822.970</i>	<i>62,45%</i>	<i>19.404</i>	<i>113</i>	<i>19.291</i>
	<i>Nước ngoài</i>	<i>568.940.480</i>	<i>19,57%</i>	<i>667</i>	<i>117</i>	<i>550</i>
<b>TỔNG CỘNG</b>		<b>2.907.632.132</b>	<b>100%</b>	<b>20.080</b>	<b>239</b>	<b>19.841</b>
<b>Trong đó:</b>						
	<i>Trong nước</i>	<i>2.338.691.652</i>	<i>80,43%</i>	<i>19.413</i>	<i>122</i>	<i>19.291</i>
	<i>Nước ngoài</i>	<i>568.940.480</i>	<i>19,57%</i>	<i>667</i>	<i>117</i>	<i>550</i>



## LỊCH SỬ TĂNG VỐN CỔ PHẦN

Thời điểm tăng vốn	Giá trị sau khi tăng (tỷ đồng)	Giá trị tăng trong kỳ (tỷ đồng)	Ghi chú
02/1989	3	0	Vốn điều lệ ban đầu
06/1992	5	2	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu
10/1993	10	5	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu
04/1994	22	12	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu
01/1998	42	20	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu
08/1998	50	8	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu
02/1999	60	10	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu
06/2002	70	10	Phát hành riêng lẻ
12/2004	150	80	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu
08/2005	200	50	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu
12/2005	300	100	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu
12/2006	500	200	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu
11/2007	1.000	500	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu và cán bộ công nhân viên

Thời điểm tăng vốn	Giá trị sau khi tăng (tỷ đồng)	Giá trị tăng trong kỳ (tỷ đồng)	Ghi chú
10/2008	1.550	550	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu và cán bộ công nhân viên
08/2010	2.000	450	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu và cán bộ công nhân viên
01/2011	3.000	1.000	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu và cán bộ công nhân viên
06/2012	5.000	2.000	Phát hành thêm cho cổ đông hiện hữu và cán bộ công nhân viên
12/2013	8.100	3.100	Sáp nhập Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đại Á làm tăng vốn điều lệ
10/2017	8.829	729	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức và phát hành cổ phiếu tăng vốn từ nguồn vốn chủ sở hữu
12/2017	9.810	981	Phát hành riêng lẻ
10/2020	12.708	2.898	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức và phát hành cổ phiếu thưởng từ nguồn vốn chủ sở hữu
12/2020	16.089	3.381	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
10/2021	20.073	3.984	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
07/2022	20.273	200	Phát hành thêm cho cán bộ công nhân viên
11/2022	25.303	5.030	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức
07/2023	29.076	3.773	Phát hành cổ phiếu trả cổ tức