

Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM (HDB)

Cập nhật Đại hội cổ đông 2023

Lợi nhuận năm 2022 vượt ngưỡng 10,000 tỷ đồng

- Tổng dư nợ tín dụng tính đến cuối năm 2022 đạt 268,157 tỷ đồng (+25.6% YoY). Huy động vốn tăng trưởng 8.9% YoY, trong đó huy động tại thị trường 1 tăng 15% YoY. Tỷ lệ nợ xấu hợp nhất năm 2022 là 1.27%, của riêng HDBank là 0.96%, nằm trong top những ngân hàng có tỷ lệ nợ xấu thấp nhất trong toàn hệ thống.
- NIM đạt 5%- mức cao nhất trong lịch sử nhờ có hệ sinh thái phát triển toàn diện. Luỹ kế năm 2022, lợi nhuận trước thuế của HDB đạt 10,268 tỷ đồng, tăng trưởng 27.2% YoY đến từ tăng trưởng thu nhập lãi thuần là 29.7%, thu nhập ngoài lãi tăng trưởng 37.9%.
- Công ty con HD SAISON tiếp tục duy trì hệ số CAR ở mức cao, đạt 23.1% (mức quy định tối thiểu của NHNN là 9%). Lợi nhuận trước thuế đạt 1,152 tỷ đồng (+15.1% YoY). Chi phí được kiểm soát tốt với tỷ lệ CIR giảm mạnh từ 44% về 38.2%.

Lạc quan với KHKD năm 2023

- Mục tiêu lợi nhuận trước thuế đạt 13,197 tỷ đồng (+29% YoY). Tăng trưởng tín dụng 24% (trong giới hạn được cho phép bởi NHNN), đạt 333,553 tỷ đồng. Tổng huy động đạt 459,398 tỷ đồng (+25%). Tỷ lệ nợ xấu kiểm soát dưới 2%.
- Tổng tài sản đạt 520,024 tỷ đồng (+25% YoY). Các tỷ lệ sinh lời ROE, ROA năm 2023 mục tiêu đạt 2.3% và 24.5%.
- Cổ đông thông qua phương án chia cổ tức bằng tiền và cổ phiếu với tổng tỷ lệ 25% (tiền mặt tỷ lệ 10% và bằng cổ phiếu 15%). Ngoài ra, HDBank dự kiến tăng vốn thêm 200 tỷ đồng thông qua chương trình phát hành ESOP cho cán bộ công nhân viên.

Tham gia tái cơ cấu TCTD, góp vốn mua cổ phần CTCK

- Đại hội thông qua tờ trình về việc góp vốn, mua cổ phần của một công ty trong lĩnh vực chứng khoán để công ty đó trở thành công ty con của HDBank.
- Tiếp tục tham gia chương trình tái cơ cấu lại các hệ thống các tổ chức tín dụng theo chủ trương của NHN.

KHỐI PHÂN TÍCH CÔNG TY CHỨNG KHOÁN KB VIỆT NAM

Nguyễn Xuân Bình – Giám đốc Khối Phân tích
binhnx@kbsec.com.vn

Phân tích Doanh nghiệp

Dương Đức Hiếu – Giám đốc Phân tích Doanh nghiệp
hieudd@kbsec.com.vn

Ngân hàng, Bảo hiểm & Chứng khoán

Nguyễn Anh Tùng – Chuyên viên phân tích cao cấp
tungna@kbsec.com.vn

Nguyễn Đức Huy – Chuyên viên phân tích
huynd1@kbsec.com.vn

Bất động sản, Xây dựng & Vật liệu xây dựng

Phạm Hoàng Bảo Nga – Chuyên viên phân tích cao cấp
ngaphb@kbsec.com.vn

Nguyễn Dương Nguyên – Chuyên viên phân tích
nguyennd1@kbsec.com.vn

Bất động sản khu công nghiệp & Logistics

Nguyễn Thị Ngọc Anh – Chuyên viên phân tích
anhntn@kbsec.com.vn

Bán lẻ & Hàng tiêu dùng

Phạm Phương Linh – Chuyên viên phân tích
linhpp@kbsec.com.vn

Dầu khí & Tiện ích

Nguyễn Đình Thuận – Chuyên viên phân tích
thuannd@kbsec.com.vn

Khối Phân tích
research@kbsec.com.vn

Phân tích Vĩ mô & Chiến lược đầu tư

Trần Đức Anh – Giám đốc Vĩ mô & Chiến lược đầu tư
anhtd@kbsec.com.vn

Vĩ mô & Ngân hàng

Lê Hạnh Quyên – Chuyên viên phân tích
quyenlh@kbsec.com.vn

Chiến lược đầu tư, Hóa chất

Thái Hữu Công – Chuyên viên phân tích
congth@kbsec.com.vn

Chiến lược đầu tư, Thủy sản & Dệt may

Trần Thị Phương Anh – Chuyên viên phân tích
anhhttp@kbsec.com.vn

Bộ phận Hỗ trợ

Nguyễn Cẩm Thơ – Chuyên viên hỗ trợ
thonc@kbsec.com.vn

Nguyễn Thị Hương – Chuyên viên hỗ trợ
huongnt3@kbsec.com.vn

CTCP CHỨNG KHOÁN KB VIỆT NAM (KBSV)

Trụ sở chính:

Địa chỉ: Tầng 16&17, Tháp 2, Tòa nhà Capital Place, số 29 Liễu Giai, Ba Đình, Hà Nội

Điện thoại: (+84) 24 7303 5333 - Fax: (+84) 24 3776 5928

Chi nhánh Hà Nội:

Địa chỉ: Tầng 1, Tòa nhà VP, số 5 Điện Biên Phủ, Quận Ba Đình, Hà Nội

Điện thoại: (+84) 24 7305 3335 - Fax: (+84) 24 3822 3131

Chi nhánh Hồ Chí Minh:

Địa chỉ: Tầng 2, TNR Tower Nguyễn Công Trứ, 180-192 Nguyễn Trứ, Q1, TP Hồ Chí Minh

Điện thoại: (+84) 28 7303 5333 - Fax: (+84) 28 3914 1969

Chi nhánh Sài Gòn:

Địa chỉ: Tầng 1, Saigon Trade Center, 37 Tôn Đức Thắng, Phường Bến Nghé, Q1, Hồ Chí Minh

Điện thoại: (+84) 28 7306 3338 - Fax: (+84) 28 3910 1611

LIÊN HỆ

Trung Tâm Khách hàng Tổ chức: (+84) 28 7303 5333 – Ext: 2656

Trung Tâm Khách hàng Cá nhân: (+84) 24 7303 5333 – Ext: 2276

Email: ccc@kbsec.com.vn

Website: www.kbsec.com.vn

Hệ thống khuyến nghị

Hệ thống khuyến nghị đầu tư cổ phiếu

(dựa trên kỳ vọng tăng giá tuyệt đối trong 6 tháng tới)

Mua:	Nắm giữ:	Bán:
+15% hoặc cao hơn	trong khoảng +15% và -15%	-15% hoặc thấp hơn

Hệ thống khuyến nghị đầu tư ngành

(dựa trên kỳ vọng tăng giá tuyệt đối trong 6 tháng tới)

Khả quan:	Trung lập:	Kém khả quan:
Vượt trội hơn thị trường	Phù hợp thị trường	Kém hơn thị trường

Ý kiến trong báo cáo này phản ánh đánh giá chuyên môn của (các) chuyên viên phân tích kể từ ngày phát hành và dựa trên thông tin và dữ liệu thu được từ các nguồn mà KBSV cho là đáng tin cậy. KBSV không tuyên bố rằng thông tin và dữ liệu là chính xác hoặc đầy đủ và các quan điểm được trình bày trong báo cáo này có thể thay đổi mà không cần thông báo trước. Khách hàng nên độc lập xem xét các trường hợp và mục tiêu cụ thể của riêng mình và tự chịu trách nhiệm về các quyết định đầu tư của mình và chúng tôi sẽ không có trách nhiệm đối với các khoản đầu tư hoặc kết quả của chúng. Những tài liệu này là bản quyền của KBSV và không được sao chép, phân phối lại hoặc sửa đổi mà không có sự đồng ý trước bằng văn bản của KBSV. Nhận xét và quan điểm trong báo cáo này có tính chất chung và chỉ nhằm mục đích tham khảo và không được phép sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.