

TP.HCM, ngày 15 tháng 6 năm 2020

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN EXIMBANK NĂM 2020**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ (“HĐQT”),
HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC HỘI ĐỒNG, ỦY BAN TRỰC THUỘC HĐQT NĂM 2019
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG HĐQT NĂM 2020****Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

Hội đồng quản trị kính báo cáo Đại hội đồng Cổ đông (“DHDCĐ”) kết quả hoạt động của HĐQT và từng thành viên HĐQT trong năm 2019 và định hướng hoạt động năm 2020 như sau:

A. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2019**I. Tổng quan chung**

Trong năm 2019 vừa qua, nền kinh tế Việt Nam tiếp tục có những chuyển biến tích cực, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNN”) đã điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, thận trọng, phối hợp chặt chẽ với chính sách tài khóa và các chính sách kinh tế vĩ mô khác nhằm kiểm soát lạm phát theo mục tiêu đề ra, ổn định kinh tế vĩ mô, góp phần hỗ trợ tăng trưởng kinh tế ở mức hợp lý, bảo đảm an toàn hoạt động của hệ thống ngân hàng.

Theo Vụ Dự báo Thống kê, thanh khoản của hệ thống ngân hàng tại thời điểm cuối năm 2019 được đánh giá ở trạng thái “tốt” đối với cả đồng Việt Nam và ngoại tệ, có cải thiện tích cực hơn so với quý III-2019 và năm 2018. Cũng theo kết quả điều tra của Vụ Dự báo Thống kê, năm 2019 có 86,7% TCTD nhận định tình hình kinh doanh cải thiện hơn so với năm 2018, trong đó 32,4% đánh giá “cải thiện nhiều” và 56,3% đánh giá “cải thiện ít”.

Đáng chú ý, bình quân kỳ vọng về tăng trưởng lợi nhuận trước thuế năm 2019 của toàn hệ thống các TCTD ước tính ở mức 20,13%, cao hơn đáng kể so với mức bình quân kỳ vọng ghi nhận tại cuộc điều tra cùng kỳ năm trước (16,35%) và cao hơn mức kỳ vọng 18,86% của các TCTD tại cuộc điều tra tháng 9/2019¹.

Năm 2019, NHNN đã chính thức ban hành Thông tư số 22/2019/TT-NHNN thay thế Thông tư số 36/2014 về quy định các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động của ngân hàng. Thông tư này có 3 điểm đáng chú ý: “siết” tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn, nâng hệ số rủi ro đối với các khoản cho vay mua nhà có giá trị lớn và điều chỉnh tỷ lệ LDR. Theo đó, các ngân hàng sẽ phải đưa tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn về mức 37% từ ngày 1/10/2020, tiếp tục giảm xuống 34% một năm sau đó và xuống mức 30% sau một năm tiếp theo. Việc nâng hệ số rủi ro đối với các khoản cho vay mua nhà có giá trị lớn, quy định này sẽ tác động theo hướng làm giảm hệ số an toàn vốn (CAR) của các ngân hàng có danh mục cho vay mua nhà lớn, đồng thời tạo cơ hội cho các ngân hàng có CAR cao lấy thị phần cho vay mua nhà của các ngân hàng có CAR thấp, do CAR càng thấp thì càng ít dư địa để cho vay mua nhà giá trị lớn.

¹ <https://www.nhandan.com.vn/kinhtetin-tuc/item/43050202-trien-vong-nganh-ngan-hang-nam-2020.html>

Có thể thấy, nhờ sự tăng trưởng bứt phá về lợi nhuận năm 2019 và chính sách linh hoạt của NHNN đã mang lại nhiều cơ hội cho hoạt động kinh doanh của Eximbank trong năm 2019 và là nền tảng vững chắc cho triển vọng phát triển trong năm 2020.

II. Công tác quản trị và kết quả hoạt động của HĐQT và từng thành viên HĐQT

2.1. Về công tác quản trị của HĐQT năm 2019

Năm 2019 vừa qua, HĐQT đã chú trọng hơn trong công tác chỉ đạo, quản trị của mình, việc này được thể hiện thông qua việc tổ chức hàng loạt các cuộc họp, rất nhiều Nghị quyết của HĐQT được ban hành, hàng loạt các chỉ đạo các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc thực hiện chức trách HDQT giao phó, chỉ đạo và giám sát hoạt động của Ban điều hành. Cụ thể công tác quản trị của HĐQT được thể hiện như sau:

a. Thông qua việc tổ chức các cuộc họp và ban hành Nghị quyết/Quyết định

Trong năm 2019, HĐQT Eximbank đã tổ chức 24 phiên họp và 485 lần lấy ý kiến bằng văn bản, ban hành 416 Nghị quyết liên quan đến định hướng chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh, xử lý nợ, giải quyết khủng hoảng truyền thông, xem xét quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền xử lý của HDQT.

Trong khi đó, ở một số ngân hàng có quy mô tương đương hoặc lớn hơn Eximbank, việc tổ chức họp và/hoặc lấy ý kiến HDQT bằng văn bản diễn ra với tần suất khá thấp, ví dụ như VPbank chỉ có 4 cuộc họp HĐQT, ACB có 5 cuộc họp và 5 lần lấy ý kiến bằng văn bản, thậm chí đến ngân hàng hàng đầu như Vietcombank cũng chỉ có tổng cộng 21 phiên họp và 59 trường hợp lấy ý kiến bằng văn bản trong năm 2019².

Trên cơ sở con số thống kê nêu trên cho thấy, năm 2019 là một năm làm việc cật lực, nỗ lực hết mình của các thành viên HĐQT nói riêng và cả tập thể HĐQT Eximbank nói chung.

b. Thông qua việc chỉ đạo hoạt động các Hội đồng, Ủy ban (“HĐ&UB”) trực thuộc HĐQT

Ké thừa hoạt động của năm trước, trong hơn nửa đầu năm 2019, HĐQT có rất nhiều các HĐ&UB trực thuộc HDQT đang hoạt động, tuy nhiên, sau một thời gian hoạt động, một số HĐ&UB hoàn thành nhiệm vụ, một số HĐ&UB cần chấm dứt hoạt động nhằm đảm bảo phù hợp quy định pháp luật hiện hành. Do đó, HĐQT đã ban hành Nghị quyết chấm dứt hoạt động của một số HĐ&UB như sau:

- Nghị quyết số 474/2019/EIB/NQ-HĐQT ngày 11/9/2019 chấm dứt hoạt động của:
 - Ban chỉ đạo dự án thay thế Korebank: đến thời điểm chấm dứt đã tổ chức 01 phiên họp về Báo cáo hiện trạng hoàn thành dự án “Thay thế Korebank”.
 - Ban chỉ đạo tái cấu trúc và chiến lược Eximbank: đến thời điểm chấm dứt đã tổ chức 01 phiên họp và 01 lần lấy ý kiến bằng văn bản, thảo luận và quyết định về việc thay đổi và tuyển dụng nhân sự mới.
 - Ban chỉ đạo hỗ trợ xử lý kiến nghị của Đoàn Thanh tra: đến thời điểm chấm dứt đã tổ chức 01 lần lấy ý kiến về việc xem xét phương án để thực hiện chỉnh sửa theo kiến nghị của Thanh tra NHNN liên quan đến xử lý thù lao đã chi thừa cho các thành viên HĐQT, BKS.
- Nghị quyết số 514/2019/EIB/NQ-HĐQT ngày 02/10/2019 về việc chấm dứt hoạt động của Hội đồng xử lý rủi ro và ngăn chặn nợ quá hạn; thành lập mới Hội đồng xử

² Số liệu thống kê theo báo cáo quản trị năm 2019 của VPbank, ACB và Vietcombank.

lý rủi ro trực thuộc HĐQT. Đến thời điểm chấm dứt, Hội đồng xử lý rủi ro và ngăn chặn nợ quá hạn đã tổ chức 12 phiên họp, 9 lần xin ý kiến bằng văn bản và xử lý hồ sơ theo thẩm quyền.

Đến thời điểm 31/12/2019, HĐQT còn lại 04 HĐ&UB trực thuộc gồm:

- (i) *Hội đồng xử lý rủi ro*: Đã tổ chức 02 lần lấy ý kiến bằng văn bản về trích lập dự phòng Quý III/2019 và Quý IV/2019 (Hội đồng thành lập từ ngày 02/10/2019).
- (ii) *Ủy ban quản lý rủi ro*: Đã tổ chức 08 phiên họp để thảo luận tình hình triển khai Thông tư 13, Thông tư 41; báo cáo tình hình thực hiện các khuyến nghị của Ủy ban QLRR...
- (iii) *Ủy ban nhân sự*: Đã tổ chức 14 phiên họp và 23 lần xin ý kiến bằng văn bản đối với 271 Tờ trình để xử lý và/hoặc tham mưu cho HĐQT các nội dung liên quan tuyển dụng, điều động, bổ nhiệm nhân sự theo thẩm quyền.
- (iv) *Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng và tội phạm*: Đã tổ chức 01 phiên họp và 04 lần lấy ý kiến bằng văn bản liên quan báo cáo công tác phòng chống tham nhũng và tội phạm của Eximbank năm 2018, kế hoạch phòng chống tham nhũng và tội phạm năm 2019; Báo cáo công tác phòng chống tham nhũng & tội phạm Quý I/2019, 6 tháng đầu năm 2019, Quý III/2019 và Quý IV/2019 của Eximbank.

c. *Thông qua việc chỉ đạo, giám sát hoạt động của Tổng giám đốc*

Có thể nói rằng, năm 2019 là một năm đầy khó khăn và thách thức trong hoạt động kinh doanh của Eximbank khi Eximbank chưa có Tổng giám đốc - người đại diện theo pháp luật. Bằng tất cả những nỗ lực của mình, HĐQT đã bổ nhiệm Ông Nguyễn Cảnh Vinh giữ chức danh Quyền Tổng giám đốc, có trách nhiệm điều hành hoạt động kinh doanh hàng ngày của Eximbank. Do vậy, HĐQT thể hiện vai trò quản trị của mình đối với hoạt động của Quyền Tổng giám đốc bằng nhiều hình thức như: giám sát kết quả hoạt động kinh doanh thực tế, thông qua các báo cáo tại các cuộc họp, báo cáo bằng văn bản định kỳ hoặc đột xuất, báo cáo về việc tuân thủ quy trình, quy chế, quy định nội bộ, tiến độ triển khai các dự án trọng yếu của Eximbank và công tác thực hiện các chính sửa theo kiến nghị thanh tra nhằm đảm bảo ngân hàng hoạt động hiệu quả và tuân thủ theo quy định pháp luật, giám sát việc tổ chức triển khai các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT. Bên cạnh đó, Quyền Tổng giám đốc cũng thường xuyên cập nhật thông tin cho HĐQT về các hoạt động kinh doanh, báo cáo khó khăn, vướng mắc để HĐQT xem xét hỗ trợ kịp thời.

2.2. Về kết quả hoạt động của HĐQT và từng thành viên HĐQT

a. *Kết quả hoạt động của từng thành viên HĐQT*

Ngoài việc thực thi các chức năng nhiệm vụ chung của thành viên HĐQT theo quy định, các thành viên HĐQT cũng được phân công tham gia vào các HĐ&UB chuyên môn trực thuộc HĐQT để thực hiện vai trò định hướng, giám sát, chỉ đạo và quyết định/tham mưu các nội dung thuộc thẩm quyền. Cụ thể hoạt động của từng thành viên HĐQT tại HĐQT và các HĐ&UB trực thuộc như sau:

(1) Ông Cao Xuân Ninh – Chủ tịch HĐQT

- Tại HĐQT:
 - Đối với các cuộc họp: tham dự 100% (bao gồm cả ủy quyền).

3
xun
u

- Đối với việc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản: Tổng số tờ trình có ý kiến (bao gồm cả ủy quyền): 96,5%; tổng số tờ trình được xem như là “Không có ý kiến” theo Nghị quyết HĐQT số 518/2016/EIB/NQ-HĐQT: 3,5% tổng số các Tờ trình xin ý kiến.
- Tại HĐ&UB: tham gia vào 03 HĐ&UB trực thuộc HĐQT gồm:
 - Ủy ban quản lý rủi ro: trực tiếp tham dự 100% các cuộc họp do Ủy ban tổ chức.
 - Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng và tội phạm: tổ chức tổng cộng 3 lần lấy ý kiến bằng văn bản kể từ thời điểm Ông Ninh được bầu làm Trưởng ban và Ông Ninh tham gia 100%.
 - Hội đồng xử lý rủi ro và ngăn chặn nợ quá hạn: tham dự 100% các cuộc họp và lấy ý kiến bằng văn bản do Hội đồng tổ chức (bao gồm cả ủy quyền).

(2) Ông Đặng Anh Mai – Phó Chủ tịch HĐQT

- Tại HĐQT:
 - Đối với các cuộc họp HĐQT: tham dự 64,3% (bao gồm cả ủy quyền), vắng 35,7%.
 - Đối với việc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản: Tổng số tờ trình có ý kiến (bao gồm cả ủy quyền): 38,7%; tổng số tờ trình được xem như là “Không có ý kiến” theo Nghị quyết HĐQT số 518/2016/EIB/NQ-HĐQT: 61,3% tổng số các Tờ trình xin ý kiến.
- Tại HĐ&UB: tham gia vào 04 HĐ&UB trực thuộc HĐQT gồm:
 - Ủy ban quản lý rủi ro: trực tiếp tham dự 100% các cuộc họp do Ủy ban tổ chức.
 - Ban chỉ đạo dự án Tái cấu trúc và chiến lược Eximbank: trực tiếp tham dự 100% các cuộc họp và lấy ý kiến bằng văn bản do Ban tổ chức.
 - Ban chỉ đạo hỗ trợ xử lý kiến nghị của Đoàn thanh tra: tham dự 100% việc lấy ý kiến bằng văn bản do Ban tổ chức.
 - Ban chỉ đạo dự án Thay thế Korebank: không tham dự cuộc họp do Ban tổ chức (Ban chỉ tổ chức 1 cuộc họp).

(3) Ông Yasuhiro Saitoh – Phó Chủ tịch HĐQT

- Tại HĐQT:
 - Đối với các cuộc họp HĐQT: tham dự 100% (bao gồm cả ủy quyền).
 - Đối với việc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản: Tổng số tờ trình có ý kiến (bao gồm cả ủy quyền): 97,9%; tổng số tờ trình được xem như là “Không có ý kiến” theo Nghị quyết HĐQT số 518/2016/EIB/NQ-HĐQT: 2,1% tổng số các Tờ trình xin ý kiến.
- Tại HĐ&UB: tham gia vào 04 HĐ&UB trực thuộc HĐQT gồm:
 - Hội đồng xử lý rủi ro và ngăn chặn nợ quá hạn: tham dự 78,7% nội dung được đưa ra tại các cuộc họp do Hội đồng tổ chức, vắng 21,3%; tham gia phản hồi ý kiến 100% tổng số các nội dung được trình.

genn Q
4
W

- Ban chỉ đạo dự án Thay thế Korebank: 100% tham dự cuộc họp do Ban tổ chức.
- Ủy ban nhân sự: 100% tham dự trực tiếp các cuộc họp do Ủy ban tổ chức và tham gia phản hồi ý kiến 99,25% tổng số Tờ trình/báo cáo do Ủy ban trình; số nội dung không có ý kiến chiếm tỷ lệ 0,75% tổng số các nội dung được trình.
- Hội đồng xử lý rủi ro: 100% tham gia vào việc phản hồi ý kiến đối với các nội dung được trình.

(4) Ông Nguyễn Quang Thông – Phó Chủ tịch HĐQT

- Tại HĐQT:
 - Đối với các cuộc họp HĐQT: tham dự 92,9% (bao gồm cả ủy quyền), vắng 7,1% trên tổng số các cuộc họp.
 - Đối với việc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản: Tổng số tờ trình có ý kiến (bao gồm cả ủy quyền): 96,1%; tổng số tờ trình được xem như là “Không có ý kiến” theo Nghị quyết HĐQT số 518/2016/EIB/NQ-HĐQT: 3,9% tổng số các Tờ trình xin ý kiến.
- Tại HĐ&UB: tham gia vào 03 HĐ&UB trực thuộc HĐQT gồm:
 - Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng và tội phạm: 100% tham gia cuộc họp và việc lấy ý kiến do Ban tổ chức.
 - Hội đồng xử lý rủi ro và ngăn chặn nợ quá hạn: trực tiếp tham dự 88,0% tổng số nội dung được đưa ra tại các cuộc họp do Hội đồng tổ chức (vắng 12,0%) và phản hồi 100% ý kiến đối với các nội dung được trình.
 - Ủy ban nhân sự: tham dự 99,3% tổng số nội dung được đưa ra tại các cuộc họp do Ủy ban tổ chức (bao gồm cả ủy quyền), vắng 0,7%; trực tiếp tham gia phản hồi ý kiến 99,25%; số nội dung không có ý kiến chiếm tỷ lệ 0,75% tổng số các nội dung được trình.

(5) Ông Lê Minh Quốc – Thành viên HĐQT độc lập

- Tại HĐQT:
 - Đối với các cuộc họp HĐQT: tham dự 92,9% (bao gồm cả ủy quyền), vắng 7,1% trên tổng số các cuộc họp.
 - Đối với việc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản: Tổng số tờ trình có ý kiến (bao gồm cả ủy quyền): 97,3%; tổng số tờ trình được xem như là “Không có ý kiến” theo Nghị quyết HĐQT số 518/2016/EIB/NQ-HĐQT: 2,7% tổng số các Tờ trình xin ý kiến.
- Tại HĐ&UB: tham gia vào 06 HĐ&UB trực thuộc HĐQT gồm:
 - Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng và tội phạm: Trong thời gian giữ chức vụ Trưởng Ban, Ông Lê Minh Quốc tham gia 100% các cuộc họp và việc lấy ý kiến bằng văn bản do Ban tổ chức.
 - Ủy ban quản lý rủi ro: tham dự 50% tổng số nội dung được đưa ra tại các cuộc họp do Ủy ban tổ chức, vắng 50%.
 - Ban chỉ đạo dự án Tái cấu trúc và chiến lược Eximbank: trực tiếp tham dự 100% các cuộc họp và lấy ý kiến bằng văn bản do Ban tổ chức.

5
quyết định
TP

- Ban chỉ đạo dự án Thay thế Korebank: trực tiếp tham dự 100% các cuộc họp do Ban tổ chức.
- Hội đồng xử lý rủi ro: tham gia phản hồi ý kiến 50% tổng số nội dung được do Hội đồng trình xin ý kiến bằng văn bản; số nội dung không có ý kiến 50% (01 nội dung) tổng số các nội dung được trình.
- Ủy ban nhân sự: tham dự 100% các cuộc họp do Ủy ban tổ chức (bao gồm cả ủy quyền) và tham gia phản hồi ý kiến 99,25%; số nội dung không có ý kiến chiếm tỷ lệ 0,75% tổng số các nội dung được trình.

(6) Ông Lê Văn Quyết – Thành viên HĐQT

- Tại HĐQT:
 - Đối với các cuộc họp HĐQT: tham dự 100% (bao gồm cả ủy quyền).
 - Đối với việc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản: Tổng số tờ trình có ý kiến (bao gồm cả ủy quyền): 98,4%; tổng số tờ trình được xem như là “Không có ý kiến” theo Nghị quyết HĐQT số 518/2016/EIB/NQ-HĐQT: 1,6% tổng số các Tờ trình xin ý kiến.
- Tại HD&UB: tham gia vào 05 HD&UB trực thuộc HĐQT gồm:
 - Hội đồng xử lý rủi ro và ngăn chặn nợ quá hạn: tham dự 100% các cuộc họp và việc lấy ý kiến bằng văn bản do Hội đồng tổ chức (bao gồm cả ủy quyền).
 - Ban chỉ đạo dự án Tái cấu trúc và chiến lược Eximbank: trực tiếp tham dự 100% các cuộc họp và lấy ý kiến bằng văn bản do Ban tổ chức.
 - Ban chỉ đạo hỗ trợ xử lý kiến nghị của Đoàn thanh tra: tham dự 100% việc lấy ý kiến bằng văn bản do Ban tổ chức.
 - Ban chỉ đạo dự án Thay thế Korebank: trực tiếp tham dự 100% các cuộc họp do Ban tổ chức.
 - Hội đồng xử lý rủi ro: tham dự 100% tổng số nội dung do Hội đồng trình xin ý kiến bằng văn bản.

(7) Ông Hoàng Tuấn Khải – Thành viên HĐQT

- Tại HĐQT:
 - Đối với các cuộc họp HĐQT: trực tiếp tham dự 78,6% (bao gồm cả ủy quyền), vắng 21,4%.
 - Đối với việc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản: Tổng số tờ trình có ý kiến: 90,1%; số tờ trình được xem như là “Không có ý kiến” theo Nghị quyết HĐQT số 518/2016/EIB/NQ-HĐQT: 9,9% tổng số các Tờ trình xin ý kiến.
- Tại HD&UB: tham gia vào 03 HD&UB trực thuộc HĐQT gồm:
 - Ban chỉ đạo dự án Tái cấu trúc và chiến lược Eximbank: trực tiếp tham dự 100% các cuộc họp và lấy ý kiến bằng văn bản do Ban tổ chức.
 - Ban chỉ đạo dự án Thay thế Korebank: trực tiếp tham dự 100% các cuộc họp do Ban tổ chức.
 - Ủy ban quản lý rủi ro: trực tiếp tham dự 100% các cuộc họp do Ủy ban tổ chức.

Hàng A
6

(8) Bà Lương Thị Cẩm Tú – Thành viên HĐQT

- Tại HĐQT:
 - Đối với các cuộc họp HĐQT: trực tiếp tham dự 71,4%, vắng 28,6%.
 - Đối với việc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản: Tổng số tờ trình có ý kiến: 58,4%; tổng số tờ trình được xem như là “Không có ý kiến” theo Nghị quyết HĐQT số 518/2016/EIB/NQ-HĐQT: 41,6% tổng số các Tờ trình xin ý kiến.
- Tại HĐ&UB: tham gia vào 02 HĐ&UB trực thuộc HĐQT gồm:
 - Ủy ban quản lý rủi ro: tham dự 100% các cuộc họp do Ủy ban tổ chức (bao gồm cả ủy quyền).
 - Ủy ban nhân sự: tham dự 80,43% tổng số nội dung được đưa ra tại các cuộc họp do Ủy ban tổ chức (bao gồm cả ủy quyền), vắng 19,57%; trực tiếp tham gia phản hồi ý kiến 61,65%; số nội dung không có ý kiến 38,35% tổng số các nội dung được trình.

(9) Ông Ngô Thanh Tùng - Thành viên HĐQT

- Tại HĐQT:
 - Đối với các cuộc họp HĐQT: tham dự 92,9% (bao gồm cả ủy quyền), vắng 7,1% trên tổng số các cuộc họp.
 - Đối với việc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản: Tổng số tờ trình có ý kiến (bao gồm cả ủy quyền): 98,4%; tổng số tờ trình được xem như là “Không có ý kiến” theo Nghị quyết HĐQT số 518/2016/EIB/NQ-HĐQT: 1,6% tổng số các Tờ trình xin ý kiến.
- Tại HĐ&UB: tham gia vào 02 HĐ&UB trực thuộc HĐQT gồm:
 - Ủy ban nhân sự: tham dự 100% tổng số nội dung được đưa ra tại các cuộc họp do Ủy ban tổ chức (bao gồm cả ủy quyền); tham gia phản hồi ý kiến 95,5% tổng số các nội dung được trình (bao gồm cả ủy quyền); số nội dung không có ý kiến 4,5% tổng số các nội dung được trình.
 - Ban chỉ đạo dự án Tái cấu trúc và chiến lược Eximbank: trực tiếp tham dự 100% các cuộc họp và lấy ý kiến bằng văn bản do Ban tổ chức.

(10) Ông Yutaka Moriwaki - Thành viên HĐQT

- Tại HĐQT:
 - Đối với các cuộc họp HĐQT: tham dự 87,5% (bao gồm cả ủy quyền), vắng 12,5%.
 - Đối với việc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản: Tổng số tờ trình có ý kiến: 99,5%; tổng số tờ trình được xem như là “Không có ý kiến” theo Nghị quyết HĐQT số 518/2016/EIB/NQ-HĐQT: 0,5% tổng số các Tờ trình xin ý kiến.
- Tại HĐ&UB: tham gia vào 01 HĐ&UB trực thuộc HĐQT gồm:
 - Ủy ban quản lý rủi ro: trực tiếp tham dự 100% các cuộc họp do Ủy ban tổ chức.

b. Kết quả hoạt động của HĐQT

- ❖ Kết quả đạt được

7
Khoa
Vũ

Nhìn chung, sau một năm làm việc miệt mài và mẫn cán cùng với sự đoàn kết nỗ lực hết mình của những người quản lý, điều hành và toàn thể CBNV, mặc dù còn nhiều hạn chế, hoạt động của HĐQT Eximbank trong năm 2019 cũng ghi nhận một số kết quả như sau:

- *Đối với công tác chỉ đạo, quản trị*

- Rà soát và cập nhật các chính sách, quy định phù hợp với pháp luật hiện hành. Trong đó, HĐQT đã chỉ đạo các bộ phận chuyên môn rà soát và cập nhật Điều lệ Eximbank cho phù hợp với Luật doanh nghiệp 2014 và các quy định pháp luật liên quan, đã trình xin ý kiến tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2018, ĐHĐCĐ thường niên năm 2019 và ĐHĐCĐ bất thường năm 2019 nhưng đều không được thông qua. Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2020 này, HĐQT trình lại để xin quý cổ đông xem xét thông qua để đảm bảo Eximbank tuân thủ các quy định hiện hành và đồng bộ với nội dung và nguyên tắc được quy định tại các văn bản có liên quan.
- Ban chỉ đạo Tái cấu trúc và Chiến lược Eximbank đã xem xét các đề xuất của Ban quản lý dự án, tham mưu cho HĐQT tổ chức lại bộ máy hoạt động của các Khối, phòng ban tại Hội sở và tiếp tục hoàn thiện mô hình hoạt động và cơ cấu tổ chức tại các đơn vị kinh doanh.
- Ban Công tác dự án số 7 Lê Thị Hồng Gấm đã hoàn thành nhiệm vụ theo Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Công tác dự án, chi tiết được trình bày trong Báo cáo HĐQT về việc tổng kết toàn bộ quá trình hoạt động của Ban Công tác dự án và kết quả tìm kiếm đối tác chiến lược để triển khai dự án số 7 Lê Thị Hồng Gấm, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.
- Theo Danh mục cổ phiếu thành phần chỉ số VN30 kỳ tháng 01/2019 được Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE) công bố, cổ phiếu EIB đã được chọn vào rổ chỉ số VN30, đây chỉ là số vốn hóa được thiết kế để do lường mức tăng trưởng của 30 công ty hàng đầu về vốn hóa thị trường và Thanh khoản trong VNAllshare.

- *Đối với hoạt động kinh doanh*

HĐQT đã chỉ đạo và giám sát việc triển khai kế hoạch hành động của Eximbank năm 2019 để có thể hoàn thành các chỉ tiêu cam kết, xây dựng kế hoạch kinh doanh gắn với phương án cơ cấu và xử lý nợ xấu đã được Ngân hàng Nhà nước thông qua. Chi tiết:

- Về công tác huy động vốn: với Phương châm khuyến khích đơn vị kinh doanh đẩy mạnh công tác huy động vốn, Eximbank đã triển khai nhiều chương trình khuyến mãi, các chương trình, sản phẩm công nghệ mới, đa dạng phù hợp nhu cầu gửi tiền của khách hàng. Do vậy, công tác huy động vốn năm 2019 tăng trưởng 16,7% so với năm 2018, cao hơn mức tăng trưởng của toàn ngành (12,5%).
- Về công tác tín dụng: Năm 2019, Eximbank tập trung hơn về chất lượng, chất lượng tín dụng tiếp tục được kiểm soát tốt, tỷ lệ NPL (dư nợ nhóm 3 – nhóm 5/tổng dư nợ cho vay) giảm từ 1,85% năm 2018 xuống 1,71% vào cuối năm 2019, thuộc nhóm ngân hàng có tỷ lệ nợ xấu thấp trong hệ thống, tiếp tục xây dựng chính sách tín dụng phù hợp với định hướng chiến lược lâu dài của Eximbank. Kết quả mức tăng trưởng tín dụng năm

8
đến

2019 là 8,6%, tỷ trọng các khoản cho vay ngắn hạn tăng từ 44% (31/12/2018) lên 50% với biên lãi cho vay (margin) được cải thiện.

- *Về giới hạn, tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động:* Eximbank giám sát chặt chẽ và luôn đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định của NHNN, cụ thể:

- + Tỷ lệ an toàn vốn hợp nhất đạt 13,81%, tỷ lệ an toàn vốn tại các thời điểm trong năm luôn duy trì vượt mức tối thiểu quy định hiện hành là 9%.

- + Tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi là 76,75%, so với mức tối đa không được vượt là 80%.

- + Tỷ lệ vốn ngắn hạn được sử dụng cho vay trung dài hạn là 31,23% so với mức tối đa được phép là 40%.

- + Tỷ lệ dự trữ thanh khoản đạt 16,89%, so với mức tối thiểu là 10%.

- + Giới hạn cấp tín dụng, giới hạn góp vốn mua cổ phần, đầu tư trái phiếu Chính phủ đều nằm trong hạn mức quy định của NHNN.

- *Về tình hình hoạt động công ty con (Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và khai thác tài sản (gọi tắt là AMC)):* có vốn thực góp đến ngày 31/12/2019 là 300 tỷ đồng, doanh thu đạt 38,4 tỷ đồng, tăng 5,7% so với năm 2018, lợi nhuận trước thuế đạt 14,8 tỷ đồng.

- *Về các hoạt động khác:*

- + Các hoạt động phi tín dụng: tiếp tục phát triển, đa dạng hóa sản phẩm, tập trung đẩy mạnh các dịch vụ kinh doanh then chốt của một Ngân hàng bán lẻ hiện đại như thẻ, Bancasurance đạt tốc độ tăng trưởng vượt trội. Cụ thể thu phí thẻ tăng trưởng 33% so với năm 2018; thu nhập phí bảo hiểm đạt gấp 3 lần so năm 2018, góp phần đưa mức tăng trưởng thu nhập dịch vụ năm 2019 lên 12%, tăng cao nhất trong 3 năm gần đây. Thu nhập từ hoạt động kinh doanh ngoại hối cũng tăng trưởng đáng kể so với năm 2018, tăng 35% góp phần nâng tỷ trọng thu nhập ngoài lãi từ 16% năm 2018 lên 19% năm 2019.

- + Tiếp tục chuẩn hóa và ban hành các quy chế quản lý giúp tiết giảm ngân sách một cách đáng kể trong mua sắm. Hệ thống mạng lưới địa điểm hoạt động đã được sắp đặt lại từng phần, hợp lý hơn, nhiều lợi thế kinh doanh và ổn định hơn. Do đó, ngân sách năm 2019 được kiểm soát tốt hơn so với mục tiêu đặt ra, chi phí hoạt động (không bao gồm khoản chi phí trích lập dự phòng rủi ro tiền gửi) tăng 7,56% so với năm 2018 thấp hơn tỷ lệ tăng của tổng thu nhập hoạt động (không bao gồm thu nhập bất thường bán cổ phiếu STB) là 14,14% so với năm 2018.

- + Eximbank đã hoàn thành triển khai dự án về tỷ lệ an toàn vốn theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN, triển khai Thông tư 13/2018/TT-NHNN, xây dựng các nền tảng quản trị rủi ro, hoàn thiện các bộ máy kiểm soát của quản lý cấp cao, xây dựng khung quản trị rủi ro, thường xuyên đào tạo và truyền thông nội bộ.

- + Thực hiện chuyển đổi hệ thống lương theo cấp độ, gắn kết việc giao, nhận KPI hàng năm, nâng cao tính chủ động, động lực làm việc của nhân viên.
- + Hoàn thành các dự án tập trung vận hành như tài trợ thương mại, chuyển tiền quốc tế trên phạm vi toàn quốc, hợp nhất và tổ chức cung cấp dịch vụ hỗ trợ khách hàng 24/7, tập trung vận hành thẻ, thí điểm khởi tạo khách hàng và mở tài khoản theo lô, chi lương tập trung. Bên cạnh đó, Eximbank đang tích cực chuẩn bị triển khai các dự án tập trung hoá vận hành lớn khác như tiếp quỹ, kiểm soát sau chứng từ.
- + Chuyển đổi hoạt động của kênh phân phối đã diễn ra mạnh mẽ thông qua việc đẩy mạnh đào tạo năng lực kinh doanh, năng lực quản trị bán hàng theo mục tiêu; truyền cảm hứng, tạo động lực để thay đổi tư duy của đội ngũ bán hàng và các cấp cán bộ quản lý đến triển khai bộ KPI theo nhiều cấp độ; giao chỉ tiêu và ghi nhận bán chéo và bán chính đến từng cán bộ bán hàng để thúc đẩy nâng lực bán hàng và cung cấp dịch vụ theo các mục tiêu trọng tâm toàn hàng trong từng thời kỳ.
- + Eximbank thực hiện công tác truyền thông nhằm nâng cao chất lượng truyền thông nội bộ để góp phần xây dựng văn hóa tổ chức, thể hiện vai trò dẫn dắt và định hướng chuyên môn từ Hội sở đến các đơn vị kinh doanh trong toàn hàng.

❖ Một số mặt tồn tại trong hoạt động của HĐQT

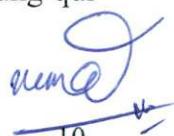
Bên cạnh các kết quả đạt được nêu trên, HĐQT cũng nhận trách nhiệm trong việc chưa bổ nhiệm chức danh Tổng giám đốc – người đại diện theo pháp luật của Eximbank gây ảnh hưởng không ít đến hoạt động kinh doanh của toàn hệ thống. Đồng thời, trong năm 2019 Eximbank còn nhiều mặt chưa đạt được như kế hoạch gồm:

- Xây dựng thương hiệu, hình ảnh Eximbank theo hướng dễ nhận diện, thân thiện, bài bản và chuyên nghiệp.
- Chưa có báo cáo rà soát, đánh giá lại mạng lưới hoạt động, phân bổ mạng lưới theo tình hình thực tế và phù hợp chiến lược kinh doanh của Eximbank.
- Chưa triển khai dự án số 7 Lê Thị Hồng Gấm, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh.

2.3. Kết quả đánh giá của thành viên HĐQT độc lập, Chủ tịch HĐQT về hoạt động của HĐQT

Về tổng thể, HĐQT Eximbank đã thực hiện đúng chức năng, trách nhiệm theo quy định của Luật Doanh nghiệp, Luật Các tổ chức tín dụng, Điều lệ Eximbank và các quy định pháp luật có liên quan.

Các thành viên HĐQT tham gia các phiên họp HĐQT theo qui định và có nhiều đóng góp ý kiến cả trong cuộc họp và bằng văn bản đối với các nội dung Tờ trình trình HĐQT xem xét thông qua. Các Nghị quyết được ban hành đúng qui định của pháp luật và Điều lệ.



Tuy nhiên, quá trình xem xét ra quyết định của HĐQT còn một số điểm hạn chế do các nguyên nhân sau:

- a. Một là, số lượng các cuộc họp HĐQT vẫn còn nhiều so với các ngân hàng thương mại cổ phần có cùng quy mô, nhiều vấn đề điều hành vẫn được trình lên HĐQT để lấy quyết định, do qui định chưa rõ; Thời gian cuộc họp kéo dài so với dự kiến do có nhiều ý kiến, yêu cầu làm rõ thông tin trình; ... dẫn đến tiến độ ra quyết định chưa kịp thời.
- b. Hai là, một số Tờ trình chưa cung cấp đầy đủ thông tin hoặc không nêu bật các điểm chính yếu hoặc không nêu rõ đề xuất cụ thể mà chỉ nêu vấn đề, khác biệt và không đồng bộ trong Tờ trình, tài liệu kèm theo chưa đầy đủ, đã trình HĐQT xem xét quyết định.
- c. Ba là, việc phản hồi ý kiến từ thành viên HĐQT còn mất nhiều thời gian do việc trao đổi thông tin giữa Ban điều hành và HĐQT còn thiếu tính xuyên suốt; từ đó ảnh hưởng đến quá trình tổng hợp ý kiến và ban hành nghị quyết/quyết định của HĐQT. Thống kê chi tiết về số lần họp HĐQT và đóng góp ý kiến bằng văn bản của các thành viên HĐQT đã được trình bày trong báo cáo quản trị công ty và đăng trên trang thông tin điện tử Ngân hàng.

2.4. Thủ lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của HĐQT

Căn cứ Nghị quyết số 24/2019/EIB/NQ-HĐQT ngày 15/01/2019 về việc tạm ứng thù lao và kinh phí hoạt động của HĐQT năm 2019, cụ thể:

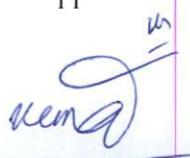
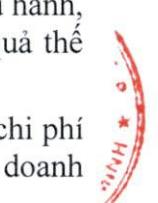
- (i) Thủ lao HĐQT năm 2019: 110 triệu đồng/thành viên/tháng.
- (ii) Kinh phí hoạt động của HĐQT năm 2019: 7,5 tỷ đồng.
- (iii) HĐQT trình ĐHĐCĐ thông qua thù lao và kinh phí hoạt động của HĐQT năm 2019. Trường hợp không được ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT cam kết hoàn lại số thù lao đã được Ngân hàng tạm ứng.

B. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2020

Năm 2020, HĐQT định hướng và chỉ đạo Tổng giám đốc/Quyền Tổng giám đốc tiếp tục thực hiện các nhiệm vụ, kế hoạch hoạt động với các ưu tiên sau đây:

1. Về công tác quản trị

- Tiếp tục xây dựng hành lang pháp lý nội bộ thông qua rà soát, sửa đổi, cập nhật, ban hành quy trình quy chế để quản lý rủi ro: rủi ro thanh khoản, rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động, rủi ro danh tiếng.
- Tuân thủ cũng như giám sát để nâng cao việc quản trị rủi ro đảm bảo tăng trưởng đi đôi với kiểm soát chất lượng; Nâng cao năng lực quản trị điều hành, gia tăng hiệu quả hoạt động toàn hệ thống trên cơ sở khai thác hiệu quả thế mạnh của Ngân hàng.
- Tiếp tục triển khai các biện pháp nâng cao năng lực tài chính, quản trị chi phí hiệu quả, tối đa hóa các nguồn thu, nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh toàn hệ thống.
- Tiếp tục ứng dụng công nghệ để cải tiến quy trình quản lý, phê duyệt tập trung nhằm tinh gọn bộ máy vận hành và giảm thiểu rủi ro tác nghiệp, nâng cao văn hóa tuân thủ thông qua đào tạo và truyền thông.



- Xây dựng thương hiệu, hình ảnh Eximbank theo hướng dễ nhận diện, thân thiện, bài bản và chuyên nghiệp sau tái cấu trúc.

2. Về hoạt động kinh doanh

- Dự kiến một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh chủ yếu năm 2020 theo Nghị quyết HĐQT số 247/2020/EIB/NQ-HĐQT ngày 07/05/2020 sau:
 - Tổng tài sản: 176.000 tỷ đồng tăng 5% so với năm 2019.
 - Huy động vốn từ tổ chức kinh tế và dân cư: 147.800 tỷ đồng, tăng 6% so với năm 2019.
 - Tỷ lệ nợ xấu: dưới 2,0%.
 - Lợi nhuận trước thuế và trước trích bổ sung dự phòng tất toán trái phiếu VAMC: 1.918 tỷ đồng.
- Dư nợ cấp tín dụng: 122.275 tỷ đồng, tăng 8% so với năm 2019 (bao gồm dư nợ cho vay khách hàng và trái phiếu doanh nghiệp). Kế hoạch tăng trưởng tín dụng năm 2020 là 9% theo hạn mức tăng trưởng do NHNN thông báo. Trong điều kiện kinh doanh thuận lợi, Eximbank sẽ xin phép NHNN xem xét điều chỉnh tăng hạn mức tăng trưởng tín dụng.
- Tiếp tục triển khai dịch vụ Ngân hàng ưu tiên; xây dựng và triển khai mô hình kinh doanh cho phân khúc Khách hàng Doanh nghiệp lớn; Phát triển hợp tác với khách hàng doanh nghiệp lớn để xây dựng và tài trợ chuỗi cung ứng, gia tăng dịch vụ cho khách hàng doanh nghiệp SMEs, khách hàng cá nhân, thanh toán quốc tế cũng như kinh doanh ngoại tệ. Đồng thời xây dựng các chính sách, sản phẩm phù hợp với từng nhóm đối tượng khách hàng.
- Tiếp tục đẩy nhanh tiến độ xử lý nợ tồn đọng, tập trung xử lý nợ đã bán cho VAMC, đặt mục tiêu mua lại toàn bộ nợ đã bán cho VAMC vào năm 2020 theo định hướng tái cơ cấu ngân hàng của Ngân hàng Nhà nước.
- Tập trung xử lý nợ xấu, nợ quá hạn để duy trì tỷ lệ nợ xấu dưới mức 2%.
- Đầu tư nâng cấp và phát triển mới hệ thống ATM để thực hiện mở rộng mạng lưới.
- Đưa Eximbank vào nhóm ngân hàng thương mại cổ phần có tỷ suất lợi nhuận ròng trên vốn chủ sở hữu (ROE) cao.

Với nội dung trên, HĐQT kính trình ĐHĐCD xem xét thông qua.

Trân trọng,

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

CHỦ TỊCH



Cao Xuân Ninh