BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
V/V HOẠT ĐỘNG NĂM 2022 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Hội đồng quản trị ("HĐQT") kính báo cáo Đại hội đồng Cổ đông ("ĐHĐCĐ") kết quả hoạt động của HĐQT trong năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023 như sau:

1. Về kết quả kinh doanh năm 2022 và định hướng kinh doanh năm 2023:

Năm 2022 là một năm nhiều biến động về tình hình kinh tế xã hội tại Việt Nam. Ảnh hưởng của hậu Co-vid vẫn còn tiếp diễn, trong khi lãi suất huy động và cho vay biến động mạnh do ảnh hưởng của những thông tin bất lợi trong ngành. Lạm phát toàn cầu khó dự báo, đặt ra những khó khăn, thách thức mà ngành ngân hàng phải đối mặt.

Tại Eximbank, cơ cấu nhân sự HĐQT nhiệm kỳ VII gồm những thành viên mới, kế thừa và phát huy những nền tảng của nhiệm kỳ trước. HĐQT và Ban điều hành đã nỗ lực vượt bậc để hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch đã đề ra.

- Kết quả kinh doanh năm 2022 được nêu chi tiết tại Báo cáo của Ban điều hành.
- Kế hoạch kinh doanh năm 2023 đã được HĐQT thông qua tại Nghị quyết số 461A/2022/EIB/NQT-HĐQT ngày 02/12/2022 với các chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	Năm 2022	Kế hoạch năm 2023	% Tăng/ giảm so với năm 2021
1	Tổng tài sản	185.056	210.000	13.5%
2	Huy động vốn cuối kỳ	148.615	165.000	11%
3	Dư nợ cấp tín dụng	130.581	146.600	12.3% (*)
4	Tỷ lệ nợ xấu nội bảng	1,8%	< 1,6%	
5	Lợi nhuận trước thuế	3.709	5.000	34.8%

(*): Dư nợ cấp tín dụng có thể được điều chỉnh theo định hướng điều hành của Ngân hàng Nhà nước từng thời kỳ.

Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11+16 Tòa nhà Vincom Center, số 72 Lê Thánh Tôn, P.Bến Nghé, Q.1, Tp.HCM, Việt Nam
(84-28) 3821 0056 (84-28) 3821 6913 Swift: EBVIVNVX www.eximbank.com.vn

HĐQT thực hiện chức năng và vai trò của mình để hỗ trợ, thúc đẩy, đồng hành cùng Ban điều hành phấn đấu hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu kinh doanh theo kế hoạch đề ra.

2. **Về cơ cấu và hoạt động của HĐQT trong năm 2022:**

a) HĐQT nhiệm kỳ VI (từ ngày 15/12/2015 và kết thúc ngày 15/02/2022) gồm có 9 thành viên, đảm bảo cơ cấu phù hợp quy định pháp luật và Điều lệ Eximbank, cụ thể như sau:

STT	Họ và tên	Chức danh
1	Ông Yasuhiro Saitoh	Chủ tịch HĐQT
2	Ông Nguyễn Quang Thông	Phó Chủ tịch HĐQT
3	Ông Lê Minh Quốc	Thành viên HĐQT độc lập
4	Ông Hoàng Tuấn Khải	Thành viên HĐQT
5	Ông Đặng Anh Mai	Thành viên HĐQT
6	Ông Cao Xuân Ninh	Thành viên HĐQT
7	Ông Lê Văn Quyết	Thành viên HĐQT
8	Ông Ngô Thanh Tùng	Thành viên HĐQT
9	Bà Lương Thị Cẩm Tú	Thành viên HĐQT (*)

(*) Bà Lương Thị Cẩm Tú được bầu ngày 27/04/2018 và tiếp tục là Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII.

b) HĐQT nhiệm kỳ VII (2020 – 2025) từ ngày 15/02/2022 gồm có 7 thành viên, đảm bảo cơ cấu phù hợp quy định pháp luật và Điều lệ Eximbank, cụ thể như sau:

STT	Họ và tên	Chức vụ
1	Bà Lương Thị Cẩm Tú	Chủ tịch HĐQT (*)
2	Ông Võ Quang Hiển	Thành viên HĐQT (**)
3	Ông Đào Phong Trúc Đại	Thành viên HĐQT độc lập
4	Ông Nguyễn Thanh Hùng	Thành viên HĐQT
5	Ông Nguyễn Hiếu	Thành viên HĐQT
6	Bà Đỗ Hà Phương	Thành viên HĐQT
7	Bà Lê Hồng Anh	Thành viên HĐQT

(*) Bà Lương Thị Cẩm Tú được bầu làm Chủ tịch HĐQT từ ngày 17/02/2022.

(**) Ngày 12/09/2022, Eximbank nhận được Thư Ủy Quyền của SMBC về việc cử ông Mashahiro Yoshimura làm người đại diện theo ủy quyền của SMBC đại diện toàn bộ phần vốn cổ phần của SMBC tại Eximbank thay thế ông Võ Quang Hiển kể từ ngày 14/09/2022. Kể từ ngày 14/09/2022 ông Võ Quang Hiển không còn là Thành viên HĐQT của Eximbank.

- HĐQT tuân thủ theo quy định tại Điều lệ Eximbank và quy định pháp luật hiện hành về việc tổ chức các cuộc họp, thông qua Nghị quyết/Quyết định của Đại hội đồng cổ đông và các cuộc họp HĐQT/ hoặc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản.
- Trong năm 2022, HĐQT đã ban hành 306 Nghị quyết, 55 Quyết định được thông qua dưới hình thức họp HĐQT trực tiếp/hoặc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản.

3. Về việc thực hiện nhiệm vụ của Thành viên HĐQT trong năm 2022:

Các thành viên HĐQT đã được phân công nhiệm vụ cụ thể, hoạt động tích cực, nỗ lực thực hiện nhiệm vụ được giao, góp phần cho việc duy trì và ổn định hoạt động của Eximbank, cụ thể:

- Hoàn thành công tác kiện toàn nhân sự đề cử trong việc bầu làm thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát ("BKS") nhiệm kỳ VII (2020 – 2025).
- Tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 vào ngày 15/02/2022, ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 vào ngày 27/05/2022 và kiện toàn nhân sự HĐQT và BKS nhiệm kỳ VII.
- Hoàn thành công tác trình ĐHĐCĐ thông qua việc cập nhật và hoàn thiện hành lang pháp lý nội bộ gồm: sửa đổi và bổ sung Điều lệ; ban hành mới Quy chế quản trị nội bộ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.

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 Hội đồng, Uỷ Ban trực thuộc HĐQT để thực hiện vai trò định hướng, giám sát và tham mưu các nội dung thuộc thẩm quyền.

Từng thành viên HĐQT đã thực hiện trách nhiệm, nhiệm vụ của mình theo quy định tại Điều lệ, quy định của pháp luật và quy định nội bộ của Eximbank để đảm bảo kết quả hoạt động chung của HĐQT.

4. Về thực hiện ngân sách, thù lao, lợi ích khác và chi phí hoạt động năm 2022 của HĐQT:

a) Thù lao HĐQT năm 2022 theo Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông:

Theo Điều 27 và Điều 28 Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 vào ngày 27/05/2022 thông qua mức thù lao của HĐQT năm 2022 là 29.100 triệu đồng (1); trường hợp Eximbank vượt chỉ tiêu lợi nhuận đề ra theo kế hoạch thì mức thù lao của HĐQT năm 2022 được bổ sung thêm số tiền là 6.000 triệu đồng (2).

Lợi nhuận trước thuế năm 2022 đạt 3.709.066 triệu đồng, vượt 148 % kế hoạch lợi nhuận năm 2022 (2.500 triệu đồng), theo đó, thù lao của HĐQT năm 2022 được bổ sung thêm số tiền là 6.000 triệu đồng (2). Tổng thù lao năm 2022 của HĐQT (1) + (2) là 35.100 triệu đồng.

Thực tế, kết thúc năm tài chính 2022 thù lao của HĐQT đã chi là: 35.100 triệu đồng; khấu trừ thuế TNCN là 3.510 triệu đồng; số tiền các thành viên HĐQT thực nhận là: 31.590 triệu đồng.

b) Chi phí hoạt động của HĐQT trong năm 2022 tối đa không quá 7.500 triệu đồng/năm. Kết thúc năm tài chính 2022, chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị thực chi là 6.656 triệu đồng (tương ứng 88,75% của ngân sách dự kiến).

c) Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của HĐQT được báo cáo tại ĐHĐCĐ theo đúng quy định tại Điều lệ Eximbank và trình ĐHĐCĐ phê duyệt.

5. Hoạt động của thành viên HĐQT độc lập và kết quả đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT:

Căn cứ khoản 4 Điều 280 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán, Thành viên HĐQT độc lập báo cáo đánh giá hoạt động của HĐQT Eximbank trong năm 2022 như sau:

a) Về hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị độc lập:

i) Thời điểm trước ngày 15/02/2022: Ông Lê Minh Quốc là Thành viên HĐQT độc lập, Ông Lê Minh Quốc đã thực hiện các chức năng, nhiệm vụ theo quy định khi là Chủ tịch/Thành viên tại các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT gồm: Thành viên Hội đồng xử lý rủi ro, Phó chủ tịch Ủy ban nhân sự, Chủ tịch Ủy ban quản lý rủi ro.

ii) Thời điểm từ ngày 15/02/2022: Ông Đào Phong Trúc Đại là Thành viên HĐQT độc lập, đã thực hiện các nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và Điều lệ Eximbank. Bên cạnh đó, ông Đào Phong Trúc Đại đã thực hiện tốt các chức năng, nhiệm vụ theo quy định khi là Thành viên tại các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT gồm: Ủy ban Quản lý rủi ro, Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư, Hội đồng đầu tư.

b) Về kết quả đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập đối với hoạt động của HĐQT:

i) Về cơ cấu tổ chức:

Đầu năm 2022, HĐQT nhiệm kỳ VI (2015 - 2020) đã kết thúc nhiệm kỳ. Tuy nhiên, ĐHĐCĐ thường niên 2021 lần 02 vẫn chưa được tổ chức để bầu HĐQT nhiệm kỳ mới thay thế do nhiều nguyên nhân khách quan, chủ yếu là dịch bệnh Covid-19 chưa được kiểm soát. Do vậy, HĐQT nhiệm kỳ VI (2015 - 2020) vẫn duy trì hoạt động gồm 09 thành viên cho đến ngày 15/02/2022, trong đó có 01 thành viên độc lập và tất cả 09 thành viên đều không phải là người điều hành.

Đến ngày 15/02/2022, Eximbank đã tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên 2021 lần 2 và đã bầu ra HĐQT nhiệm kỳ VII (2020 - 2025). Cơ cấu của HĐQT nhiệm kỳ VII (2020 - 2025) gồm 07 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập và tất cả 07 thành viên đều không phải là người điều hành, cơ cấu thành viên HĐQT đáp ứng

đầy đủ theo quy định của pháp luật và điều lệ Eximbank. Các thành viên HĐQT có nhiều kinh nghiệm, từng nắm giữ các vị trị quan trọng tại các tổ chức tín dụng, ngành Luật và các ngành kinh doanh khác.

Đến ngày 12/09/2022, Eximbank nhận được Thư Ủy Quyền của SMBC về việc cử ông Mashahiro Yoshimura làm người đại diện theo ủy quyền của SMBC đại diện toàn bộ phần vốn cổ phần của SMBC tại Eximbank thay thế ông Võ Quang Hiển kể từ ngày 14/09/2022. Kể từ ngày 14/09/2022 ông Võ Quang Hiển không còn là Thành viên HĐQT của Eximbank; do đó kể từ ngày 14/09/2022 đến ngày 31/12/2022 cơ cấu của HĐQT Eximbank gồm 06 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập.

Đến ngày 14/02/2023, Eximbank đã tổ chức thành công ĐHĐCĐ bất thường năm 2022 lần 2 và đã thông qua việc miễn nhiệm 02 thành viên HĐQT và bầu bổ sung 03 thành viên HĐQT. Kể từ ngày 14/02/2023 cơ cấu nhân sự của HĐQT Eximbank đã kiện toàn, bao gồm 07 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập.

ii) Về cơ chế vận hành hoạt động:

Trên cơ sở thống kê dữ liệu trong năm 2022, Thành viên HĐQT độc lập đánh giá các phiên họp HĐQT và/hoặc lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản được tổ chức đầy đủ, hợp lệ, đảm bảo trình tự, thủ tục theo quy định; các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT được ban hành theo thể thức phù hợp quy định; các thành viên HĐQT có nhiều đóng góp ý kiến cả trong cuộc họp và bằng văn bản đối với các nội dung trình HĐQT, cụ thể:

- **HĐQT nhiệm kỳ VI (kết thúc ngày 15/02/2022):**

▪ Thời gian từ ngày 01/01/2022 đến ngày 15/02/2022: Không có cuộc họp HĐQT.

▪ Tổ chức lấy ý kiến các Thành viên HĐQT bằng văn bản và ban hành 36 Nghị quyết.

- **HĐQT nhiệm kỳ VII (bắt đầu từ ngày 15/02/2022):**

▪ Thời gian từ ngày 15/02/2022 đến ngày 31/12/2022: có 16 cuộc họp HĐQT.

▪ Tổ chức lấy ý kiến các Thành viên HĐQT bằng văn bản: 251 lần.

▪ Ban hành 325 Nghị quyết/ Quyết định.

Trong năm, HĐQT đã thông qua 361 Nghị quyết/ Quyết định; trong đó số Nghị quyết được thông qua 100%/tổng số thành viên là 233; số Nghị quyết được thông qua với tỷ lệ từ 55% đến 99%/tổng số thành viên là 128.

Ngoài các phiên họp/lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản, thành viên HĐQT cũng đã tham gia vào các Hội đồng/Ủy ban trực thuộc HĐQT một cách đầy đủ.

iii) Về kết quả công tác quản trị và giám sát:

Trong năm 2022, HĐQT đã thực hiện đúng các chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, linh hoạt chỉ đạo hệ thống trước những diễn biến phức tạp của tình

hình kinh tế xã hội, hoạt động của HĐQT trong năm đã đạt được những kết quả tích cực.

- Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban điều hành dựa trên các quy định như sau: (i) Quy định tại điều lệ Eximbank, (ii) Quy chế quản trị nội bộ của Eximbank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, (iii) Các quy định có liên quan đến thẩm quyền, quản lý rủi ro, các mục tiêu kinh doanh, chất lượng tín dụng, công tác tái cấu trúc, nhận diện thương hiệu, chính sách đối với Cán bộ nhân viên…
- Công tác giám sát thực hiện các Nghị quyết/Quyết định do HĐQT ban hành được thực hiện theo đúng quy định về tiến độ thực hiện, kết quả thực hiện. Tổng giám đốc đã báo cáo thực hiện việc triển khai Nghị quyết/Quyết định của của HĐQT kịp thời theo quy định nội bộ của Eximbank.
- Công tác giám sát của HĐQT thông qua việc các thành viên của HĐQT tham gia các cuộc họp giao ban trong Ban Điều hành để nắm bắt thông tin điều hành hoạt động kinh doanh của Eximbank và đóng góp ý kiến tham vấn cho Ban Điều hành. Việc giám sát kết quả hoạt động quản trị, kinh doanh của Ngân hàng được thực hiện hàng tháng thông qua các chỉ tiêu, chỉ số đã được HĐQT giao kế hoạch.
- Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng; đảm bảo đầy đủ quyền lợi của cổ đông và người lao động, thể hiện vai trò nổi bật và tích cực trong việc định hướng chiến lược kinh doanh và hoạt động của hệ thống, giám sát việc thực thi cũng như quản trị rủi ro, đóng góp tích cực vào kết quả hoạt động chung của toàn hệ thống.

6. Về hoạt động của các Hội đồng/Ủy ban trực thuộc HĐQT:

Có 11 Hội đồng, Ủy ban và Ban trực thuộc HĐQT, bao gồm: (1) Hội đồng xử lý rủi ro, (2) Ủy ban Quản lý rủi ro, (3) Ủy ban Nhân sự, (4) Ban chỉ đạo Phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm, (5) Ủy ban Chiến lược và Tái cấu trúc, (6) Ban Quan hệ cổ đông và Nhà đầu tư, (7) Ban triển khai thực hiện khắc phục, chỉnh sửa Kết luận thanh tra, (8) Hội đồng Đầu tư Hệ thống Công nghệ thông tin, (9) Hội đồng Đầu tư Xây dựng cơ bản và Phát triển mạng lưới, (10) Hội đồng Đầu tư.

Các Hội đồng, Ủy ban và Ban trực thuộc HĐQT đã hoạt động tích cực trong năm 2022 trong việc tham mưu cho HĐQT đối với các lĩnh vực do Hội đồng, Ủy ban và Ban phụ trách và tạo nên kết quả chung cho công tác quản trị năm 2022 của Eximbank.

Hoạt động cụ thể của 10 Hội đồng/Uỷ ban và Ban trực thuộc HĐQT trong năm 2022 như sau:

i) Hội đồng xử lý rủi ro:

Trong năm 2022, Hội đồng Xử lý rủi ro đã tổ chức 12 cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản đối với 05 nội dung và thông qua 17 nội dung liên quan đến phân loại nợ và trích lập rủi ro.

ii) Ủy ban Chiến lược và Tái cấu trúc:

Trong năm 2022, Ủy ban Chiến lược và Tái cấu trúc đã tổ chức 24 phiên họp để thảo luận và quyết định 58 nội dung liên quan đến định hướng phát triển Ngân hàng trong ngắn và trung hạn, tham mưu các phương án, sáng kiến, tái cấu trúc phù hợp với định hướng của Eximbank.

iii) Ủy ban quản lý rủi ro:

Trong năm 2022, Ủy ban Quản lý rủi ro đã tổ chức 06 cuộc họp, trình HĐQT 13 nội dung, lấy ý kiến bằng văn bản 02 nội dung. Bên cạnh đó, Ủy ban Quản lý rủi ro đã ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro; báo cáo và đánh giá mức độ rủi ro đối với tình hình cấp tín dụng; thảo luận về kế hoạch nâng cao năng lực quản lý rủi ro trong 3 đến 5 năm và xin ý kiến về các nội dung cập nhật quy định nội bộ về mức đủ vốn.

iv) Ủy ban nhân sự:

Trong năm 2022, Ủy ban Nhân sự đã tổ chức 21 cuộc họp để thảo luận đối với 151 nội dung liên quan đến công tác nhân sự, kết quả có 125 nội dung thông qua và 04 nội dung Ủy ban Nhân sự có kết luận khác, 22 nội dung không được thông qua do nhân sự không đáp ứng các tiêu chuẩn theo yêu cầu của Eximbank.

v) Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư:

Đã tổ chức 03 phiên họp và thông qua một số nội dung liên quan đến việc đánh giá thực trạng hoạt động quan hệ cổ đông và nhà đầu tư tại Eximbank, mục tiêu, kế hoạch của Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư trong năm 2022, báo cáo hoạt động của Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư trong năm 2022 và kế hoạch thực hiện trong năm 2023, tham vấn công tác liên quan đến việc tổ chức Đại hội đồng cổ đông, xây dựng bản tin Nhà đầu theo từng quý để cung cấp thông tin tài chính cho các cổ đông và nhà đầu tư.

Ngày 19/08/2022, HĐQT ban hành Nghị quyết số 342/2022/EIB/NQ-HĐQT về việc triển khai phương án phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận năm 2017, 2018, 2019, 2020, 2021. Ngày 09/09/2022, Ngân hàng Nhà nước đã chấp nhận phương án tăng vốn điều lệ thông qua trả cổ tức bằng cổ phiếu cho Eximbank với tỷ lệ 20%.

vi) Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm:

Chủ tịch HĐQT là Trưởng ban, Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm đã tổ chức 01 phiên họp để:

- Triển khai Kế hoạch số 04/KH-NHNN ngày 16/03/2022 của Ngân hàng nhà nước về thực hiện công tác phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm của ngành Ngân hàng năm 2022 và kế hoạch triển khai của Eximbank trong năm 2022.
- Triển khai các Quyết định của Ngân hàng nhà nước gồm: Quyết định số 369/QĐ-NHNN ngày 16/03/2022 về việc sửa đổi tên Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm và Quyết định số 370/QĐ-NHNN ngày 16/03/2022 về việc ban hành Quy chế hoạt động của Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm ngành ngân hàng.

- Cuộc họp đã thống nhất thông qua 04 nội dung liên quan đến công tác phòng, chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm.

  Trong năm 2022, Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm đã tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản 08 nội dung và thông qua 08 nội dung.

vii) Ban Triển khai thực hiện khắc phục chỉnh sửa kết luận thanh tra:

Thành viên HĐQT làm Trưởng ban để giám sát, chỉ đạo thực hiện khắc phục chỉnh sửa kết luận thanh tra theo đúng quy định. Trong năm 2022, Ban Triển khai thực hiện khắc phục chỉnh sửa kết luận thanh tra đã tiến hành 08 cuộc họp, thông qua 08 nội dung.

viii) Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin:

Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin thành lập theo Nghị quyết HĐQT số 433/2022/EIB/NQ-HĐQT ngày 14/11/2022. Trong năm 2022 Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin đã tổ chức 02 cuộc họp, thông qua các nội dung liên quan đến:

- Ban hành Quy chế Tổ chức hoạt động của Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin.
- Xây dựng chiến lược Công nghệ thông tin tại Eximbank, trong đó có đánh giá tổng thể hiện trạng và đề xuất các chiến lược.

ix) Hội đồng Đầu tư Xây dựng cơ bản và Phát triển mạng lưới:

Hội đồng Đầu tư Xây dựng cơ bản và Phát triển mạng lưới được thành lập theo Nghị quyết 434/2022/EIB/NQ-HĐQT của HĐQT ngày 14/11/2022. Trong năm 2022, Hội đồng Đầu tư Xây dựng cơ bản và Phát triển mạng lưới đã tổ chức 03 cuộc họp với 17 nội dung được thảo luận, thông qua.

x) Hội đồng Đầu tư:

Hội đồng Đầu tư được thành lập theo Nghị quyết số 254/2022/EIB/NQ-HĐQT của HĐQT ngày 16/06/2022. Trong năm 2022, Hội đồng Đầu tư đã tổ chức 05 phiên họp, thông qua 12 nội dung và đưa ra 24 kết luận; lấy ý kiến bằng văn bản và thông qua 01 nội dung.

Các cuộc họp, lấy ý kiến của Hội đồng Đầ tư liên quan đến vấn đề quản lý, đưa ra phương án nhằm triển khai các dự án lớn như Dự án số 07 Lê Thị Hồng Gấm, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Dự án số 10 Nguyễn Văn Linh – Đà Nẵng và các dự án khác.

7. Về kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc:

Hoạt động giám sát HĐQT đối với Tổng giám đốc dựa trên các quy định như sau: (i) Quy định tại điều lệ Eximbank, (ii) Quy chế Quản trị nội bộ của Eximbank, Quy chế Tổ chức và hoạt động của HĐQT, (iii) Các quy định có liên quan đến thẩm quyền, quản lý rủi ro, các mục tiêu kinh doanh, chất lượng tín dụng, chính sách đối với Cán bộ nhân viên,...

Công tác giám sát thực hiện các Nghị quyết/Quyết định do HĐQT ban hành được triển khai theo đúng quy định về tiến độ thực hiện, kết quả thực hiện. Tổng giám đốc đã báo cáo việc triển khai nghị quyết/Quyết định của HĐQT kịp thời theo quy định nội bộ của Eximbank.

Công tác giám sát của HĐQT thông qua các thành viên của HĐQT tham gia các cuộc họp giao ban trong Ban điều hành để nắm bắt thông tin điều hành hoạt động kinh doanh của Eximbank và đóng góp ý kiến tham vấn cho Ban điều hành. Việc giám sát kết quả hoạt động quản trị, kinh doanh của Ngân hàng được thực hiện hàng tháng thông qua các chỉ tiêu, chỉ số đã được HĐQT giao kế hoạch.

Công tác giám sát tuân thủ các chỉ đạo của HĐQT được thực hiện nghiêm túc và đầy đủ; Các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT/Chủ tịch HĐQT được giám sát về tiến độ, và kết quả thực hiện của từng Nghị quyết do HĐQT ban hành. Việc báo cáo thực hiện Nghị quyết của Ban điều hành được thực hiện đầy đủ, kịp thời theo quy định nội bộ của Eximbank.

Định kỳ, HĐQT thực hiện tổng kết, đánh giá việc thực hiện các chỉ đạo của HĐQT đối với các hoạt động của ngân hàng, trên cơ sở đó đưa ra các định hướng giải pháp đối với những vấn đề chưa thực hiện đầy đủ và kịp thời.

Công tác giám sát của HĐQT cũng được đẩy mạnh, tăng cường thể hiện qua Nghị quyết HĐQT đã được ban hành và được giám sát chặt chẽ với các nội dung theo từng lĩnh vực sau: (i) Nhân sự/ Lương/ Khen thưởng/ Kỷ luật; (ii) ĐHĐCĐ; (iii) Quy chế/ Quy định; (iv) Hoạt động quản lý rủi ro ngân hàng; (v) Tái cấu trúc Ngân hàng; (vi) Tín dụng; (vii) Chuyển đổi cơ cấu và phát triển mạng lưới; (viii) Hoạt động tại AMC; (ix) Báo cáo gửi cơ quan chức năng; (x) Hoạt động kinh doanh; (xi) Đầu tư/ xây dựng/mua sắm; (xii) Công nghệ thông tin; (xiii) Quản trị công ty nhằm đảm bảo trách nhiệm của các đơn vị cũng như tính thực thi trong hoạt động giám sát.

8. Định hướng hoạt động của HĐQT năm 2023:

Năm 2023 là năm thứ hai của HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025); HĐQT cũng đã thành lập thêm 05 Hội đồng/ Ủy ban/ Ban trực thuộc HĐQT gồm: Ủy ban Chiến lược và tái cấu trúc; Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư; Hội đồng đầu tư hệ thống Công nghệ thông tin; Hội đồng đầu tư Xây dựng cơ bản và phát triển mạng lưới; Hội đồng thi đua, khen thưởng.

HĐQT xác định có nhiều việc phải làm và cải cách tại Eximbank trong năm 2023 và các năm tiếp theo để sớm đưa Eximbank trở lại sánh vai với các ngân hàng bạn thuộc top 10 tại Việt Nam. HĐQT trước mắt xác định cùng với Ban điều hành triển khai các giải pháp cốt lõi để hoàn thành và hoàn thành vượt các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2023, tạo tiền đề cho những năm tiếp theo.

HĐQT định hướng thực thi chiến lược hành động với một mục đích duy nhất là vì lợi ích cao nhất cho Eximbank, cho Cổ đông, cho Khách hàng, cho Cán bộ nhân viên, dựa trên 10 hoạt động trọng tâm như sau:

- Thúc đẩy hoạt động kinh doanh trên mọi mặt, gia tăng hiệu quả kinh doanh, cải thiện các chỉ số tài chính, đạt và vượt kế hoạch tăng trưởng đã đề ra.
- Nâng cao việc quản trị rủi ro, đảm bảo tăng trưởng đi đôi với kiểm soát chất lượng hoạt động, đặc biệt là chất lượng tín dụng.
- 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 truyền thống của Ngân hàng.

- Chỉ đạo Ban điều hành triển khai các biện pháp nâng cao năng lực tài chính, quản trị chi phí hiệu quả, tối đa hoá các nguồn thu, nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh toàn hệ thống.
- Thực hiện thay đổi bộ nhận diện về thương hiệu, định vị trên toàn hệ thống (bảng hiệu, trang phục, hình ảnh hiện đại chuyên nghiệp), làm mới lại hình ảnh của Eximbank theo tiêu chí năng động – sáng tạo và hiệu quả.
- Thay đổi tư duy, nhận thức, phương pháp làm việc, mục tiêu công việc của toàn hệ thống để nâng cao chất lượng nhân sự và cải thiện môi trường làm việc.
- Thực hiện tối đa hóa giá trị cho cổ đông, nhà đầu tư, khách hàng và đối tác, tạo tiền đề vững chắc cho chiến lược phát triển của Eximbank giai đoạn 2025 – 2030.
- Thực hiện triển khai chiến lược đầu tư về Công nghệ thông tin; Tiếp tục đầu tư nâng cấp hệ thống Công nghệ thông tin; đặc biệt là phát triển các sản phẩm ngân hàng số hiện đại, an toàn và bảo mật.
- Đẩy mạnh quá trình tái cấu trúc để tháo gỡ những bất cập trong công tác tổ chức kinh doanh.
- Nghiên cứu tổ chức thực hiện việc lập quy hoạch và lập báo cáo đầu tư xây dựng trụ sở của Eximbank tại số 07 Lê Thị Hồng Gấm, phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ.

Ngoài ra, các Hội đồng/Ủy ban trực thuộc HĐQT cũng đã xây dựng các mục tiêu, định hướng nhằm thực hiện tốt vai trò giám sát và chức năng tham mưu cho HĐQT (Phụ lục đính kèm).

Với định hướng, chiến lược nêu trên; HĐQT tin tưởng với sự cố gắng, ý chí vượt qua khó khăn, thách thức kết hợp cùng với sự đồng lòng của toàn thể CBNV cũng như sự đồng hành của hơn 15.000 cổ đông và hàng triệu khách hàng, Eximbank sẽ hoàn thành kế hoạch đề ra cho năm 2023, đưa hoạt động của Eximbank ngày càng phát triển vững mạnh.

Trên đây là Báo cáo về hoạt động của HĐQT năm 2022 và định hướng hoạt động của HĐQT năm 2023, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ:

1. Thông qua Báo cáo về hoạt động của HĐQT năm 2022 và định hướng hoạt động của HĐQT năm 2023.
2. Giao/Ủy quyền HĐQT điều hành kế hoạch kinh doanh phù hợp thực tế hoạt động theo định hướng và phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước.

Trân trọng./.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Lương Thị Cẩm Tú