EXIMBANK

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

.....TP.HCM.... ngày..23....tháng....03....năm2023.

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	Bà Lương Thị Cẩm Tú	Thành viên HĐQT (*)
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	Ông Lê Minh Quốc	Thành viên HĐQT độc lập

(*) 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, (11)Hội đồng Thi đua khen thưởng và xử lý kỷ luật.

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 các Hội đồng/Uỷ ban và Ban trực thuộc HĐQT trong năm 2022 như sau:

i) Hội đồng xử lý rủi ro:

Trong năm 2022, Eximbank đã tuân thủ chặt chẽ quy định của NHNN trong công tác phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng rủi ro theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, cụ thể Hội đồng đã tiến hành các phiên họp như sau:

- Tổng số phiên họp về việc Phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro: 16 phiên họp.
- Tổng số phiên họp về việc sử dụng dự phòng cụ thể để xử lý nợ: 02 phiên họp.

Tổng số Dự phòng rủi ro Eximbank đã trích và sử dụng đến thời điểm 31/12/2022 là 1.309 tỷ đồng, trong đó dự phòng chung là 966 tỷ đồng, dự phòng cụ thể là 342 tỷ đồng. Tổng số Dự phòng cụ thể đã sử dụng để xử lý nợ trong năm 2022 là 166 tỷ đồng.

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 thực hiện 02 lần lấy ý kiến bằng văn bản đối với các thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro, đồng thời cũng đã tổ chức 06 phiên họp nhằm thảo luận, xử lý các vấn đề liên quan đến công tác quản trị rủi ro của ngân hàng *(gồm các dự án, chương trình nâng cao năng lực quản trị rủi ro; rà soát thông qua việc cập nhật/điều chỉnh chính sách quản lý rủi ro, khẩu vị rủi ro, quy định nội bộ về mức đủ vốn cùng kết quả đánh giá nội bộ về mức đủ vốn - ICAAP và một số vấn đề khác)*; giải quyết các sự vụ rủi ro phát sinh tại một số Đơn vị kinh doanh trong hệ thống; rà soát một số vấn đề tồn đọng trong công tác khắc phục chỉnh sửa các kết luận Thanh tra.

Thông qua các phiên họp, Ủy ban Quản lý rủi ro cũng đã đưa ra 77 kiến nghị đến Tổng giám đốc để chỉ đạo hệ thống triển khai thực hiện. Bên cạnh đó, Ủy ban Quản lý rủi ro cũng tham mưu, đề xuất đến HĐQT nhằm thực hiện đầy đủ vai trò giám sát của quản lý cấp cao cũng như giúp HĐQT đưa ra các quyết định về quản trị rủi ro phù hợp với bối cảnh hoạt động của ngân hàng cũng như trên cơ sở tuân thủ các quy định của pháp luật, các chuẩn mực theo thông lệ quốc tế về quản trị rủi ro.

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:

Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tưu đã triển khai và hoàn thành các công việc sau:

- Xây dựng Quy trình và bộ Cẩm nang Công bố thông tin để hướng dẫn thực hiện công bố thông tin theo đúng các quy định của pháp luật.

- Thực hiện xây dựng 2 Bản tin nhà đầu tư Quý 2 và 3/2022 theo đúng kế hoạch để cung cấp thông tin cho cổ đông.
- Phối hợp và hỗ trợ cho Văn phòng HĐQT, Khối Kế hoạch tài chính thực hiện hoàn tất các thủ tục và hồ sơ phát hành cổ phiếu để trả cổ tức cho cổ đông năm 2022.
- Phối hợp và hỗ trợ cho Văn phòng HĐQT, các bộ phận liên quan xây dựng các tài liệu, thủ tục tổ chức các kỳ đại hội cổ đông thường niên và bất thường trong năm 2022.
- 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. Theo công văn số 6381/NHNN-TTGSNH 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%. HĐQT đã hoàn tất việc triển khai các thủ tục theo quy định.

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

Ban chỉ đạo Phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm đã thông qua 08 cuộc họp/lấy ý kiến, đã thông qua các nội dung sau:

- Hoàn thiện Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm theo quy định của Ngân hàng Nhà nước.
- Hoàn thiện kế hoạch thực hiện công tác phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm năm 2022 tại Eximbank.
- Thông qua Báo cáo định kỳ của năm 2022.

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

Thông qua 08 cuộc họp, Ban Triển khai thực hiện khắc phục chỉnh sửa kết luận thanh tra đã thông qua các nội dung sau:

- Triển khai việc khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị đã nêu tại Kết luận Thanh tra số 4661/KL-TTGSNH2 đến các Khối/Phòng/Ban tại Hội sở và Đơn vị có liên quan;
- Thông qua nội dung báo cáo định kỳ tình hình khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị tại Kết luận Thanh tra để Ban điều hành ký báo cáo gửi Ngân hàng Nhà nước đúng thời hạn quy định;
- Bổ sung Lãnh đạo Phòng Quản lý rủi ro hoạt động vào thành phần Ban triển khai thực hiện Kết luận Thanh tra.

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:

- Ban hành Quy chế Tổ chức hoạt động của Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin.
- Hoàn thiện tổ chức, phân công nhân sự của Hội đồng để thực hiện công việc và trách nhiệm của Hội đồng.
- Hội đồng đã tổ chức họp, trao đổi với các bộ phận – nhân sự có liên quan để nắm bắt tình hình, hiện trạng toàn bộ hệ thống Công nghệ thông tin của Eximbank, xem xét các dự án đầu tư Công nghệ thông tin và đề xuất các ưu tiên để triển khai trong năm 2023.
- Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin đã hoàn thiện báo cáo chiến lược Định hướng xây dựng và phát triển hệ thống Công nghệ thông tin của Eximbank giai đoạn 2023 – 2025 và tầm nhìn 2030.

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 14 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 và thông qua 01 nội dung bằng văn bản.

Các cuộc họp, lấy ý kiến của Hội đồng Đầu 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 và xử lý kỷ luật.

Với mục tiêu sớm trở lại top 10 thuộc nhóm các Ngân hàng TMCP tại Việt Nam, năm 2023, HĐQT tiếp tục đẩy mạnh công tác Tái cấu trúc trên toàn hệ thống Eximbank, mở rộng mạng lưới đến các vùng kinh tế trọng điểm trong cả nước, cung cấp các dịch vụ ngân hàng hiện đại phục vụ khách hàng doanh nghiệp và cá nhân, phối hợp 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

NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM

Lương Thị Cẩm Tú

PHỤ LỤC

MỤC TIÊU ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2023 CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP VÀ CÁC HỘI ĐỒNG/ỦY BAN TRỰC THUỘC HĐQT

(Đính kèm Báo cáo của HĐQT ngày 23/03/2023)

I. THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP:

Đồng hành cùng HĐQT trong việc 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.

Mục tiêu định hướng hoạt động trong năm 2023 của Thành viên HĐQT độc lập nhiệm kỳ VII cụ thể như sau:

1. Đẩy mạnh toàn diện hoạt động kinh doanh trong năm 2023 và các năm tiếp theo, duy trì và đảm bảo Ngân hàng Eximbank phát triển bền vững.
2. Nâng cao chất lượng tín dụng an toàn cũng như công tác xử lý nợ xấu, nợ ngoại bảng nhằm đưa dòng tiền về kinh doanh và cải thiện thu nhập của ngân hàng.
3. Nâng cao việc quản trị chi phí hiệu quả, tối đa hóa nguồn thu.
4. Cùng HĐQT thúc đẩy việc phát triển ứng dụng công nghệ, chuyển đổi ngân hàng số, 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.
5. Chú trọng giám sát việc triển khai xây dựng thương hiệu, hình ảnh Eximbank, đồng thời thúc đẩy việc triển khai công tác xây dựng trụ sở của Eximbank.

II. BAN QUAN HỆ CỔ ĐÔNG VÀ NHÀ ĐẦU TƯ:

❖ Kế hoạch trong năm 2023:

1. Định hướng và hỗ trợ xây dựng nội dung Báo cáo thường niên năm 2022, dự kiến sẽ hoàn thành trong tháng 04/2023.
2. Rà soát và góp ý các nội dung cho kỳ đại hội cổ đông thường niên 2023.

3. Rà soát và hỗ trợ thực hiện các hồ sơ, thủ tục phát hành cổ phiếu để trả cổ tức năm 2023 trình đại hội cổ đông và các cơ quan quản lý có liên quan nếu được đại hội cổ đông thông qua.
4. Xây dựng các Bản tin Nhà đầu tư các quý trong năm 2023.
5. Xem xét thời điểm phù hợp để tổ chức các buổi gặp gỡ, trao đổi với nhà đầu tư trong năm 2023 để cung cấp thêm thông tin về hoạt động của Eximbank cho cổ đông và nhà đầu tư.

III. ỦY BAN CHIẾN LƯỢC VÀ TÁI CẤU TRÚC:

❖ **Mục tiêu**

1. Tham mưu cho HĐQT trong việc hoạch định và xây dựng định hướng phát triển kinh doanh trong ngắn và trung hạn;
2. Tiếp tục triển khai các sáng kiến tái cấu trúc theo lộ trình đã được HĐQT thông qua;
3. Tổ chức giám sát, theo dõi và đánh giá hiệu quả của các công tác tái cấu trúc đã triển khai.

❖ **Kế hoạch hành động trong năm 2023**

STT	Nội dung công việc	Thời gian
1	Theo dõi, giám sát việc triển khai thực hiện các sáng kiến tái cấu trúc	Năm 2023
2	Xây dựng định hướng chiến lược kinh doanh	Quý II/2023
3	Cơ cấu tổ chức: - Theo dõi, đánh giá việc áp dụng mô hình CCTC mới - Điều chỉnh mô hình hoạt động của ĐVKD	 Quý I&II/2023 Quý II/2023
4	Công tác vận hành: - Điều chỉnh hệ thống mạng lưới (phối hợp với Hội đồng đầu tư XDCB & PTML) - Phối hợp với Marketing hoàn thiện bộ thiết kế nhận diện thương hiệu và chuẩn hóa đồng phục - Tinh gọn và chuẩn hóa hệ thống văn bản, quy trình theo các chuyên đề - Phối hợp với Khối CNTT số hóa quy trình lên hệ thống	 Năm 2023 Quý II/2023 Năm 2023 Năm 2023
5	Công tác quản trị rủi ro: - Rà soát, đánh giá và điều chỉnh bộ chỉ tiêu đánh giá rủi ro hoạt động	 Năm 2023

STT	Nội dung công việc	Thời gian
	- Xây dựng mô hình nhận diện rủi ro sớm, phân tích tín dụng danh mục	
6	Về công nghệ thông tin: Triển khai chiến lược CNTT được thông qua bởi HĐQT	Năm 2023
7	Công tác kế hoạch – tài chính: - Điều chỉnh công tác xây dựng kế hoạch, các chỉ tiêu kinh doanh, KPI - Xây dựng hệ thống phân bổ chi phí hiệu quả	Năm 2023

IV. ỦY BAN QUẢN LÝ RỦI RO

❖ Mục tiêu

Trong năm 2023, Ủy ban Quản lý rủi ro tiếp tục thực hiện vai trò tham mưu cho HĐQT đối với các nội dung như sau:

- Tham mưu cho HĐQT trong công tác quản lý rủi ro theo đúng quy định của pháp luật và theo đúng chính sách, chiến lược và khẩu vị rủi ro của Eximbank, đồng thời phù hợp với chiến lược kinh doanh và tình hình hoạt động của ngân hàng.
- Tham mưu cho Hội đồng quản trị để triển khai các giải pháp cải tiến nhằm nâng cao hiệu quả, chất lượng trong công tác quản lý và phòng ngừa rủi ro.

❖ Kế hoạch hành động

a) Tiếp tục giám sát việc triển khai của Ban điều hành đối với công tác quản lý các loại rủi ro trọng yếu của ngân hàng.

b) Rà soát, thông qua các đề xuất của Ban điều hành và thực hiện tham mưu cho HĐQT trong việc:

- Xây dựng khẩu vị rủi ro cho năm 2023;
- Kế hoạch phân bổ vốn cho 5 năm từ năm 2023-2027;
- Kết quả đánh giá nội bộ về mức đủ vốn (ICAAP) cho năm 2023;
- Rà soát, cập nhật các thay đổi về chính sách, chiến lược quản lý rủi ro, danh sách các rủi ro trọng yếu phù hợp với thực trạng hoạt động của ngân hàng (nếu có).

c) Định hướng, giám sát lộ trình triển khai của Ban điều hành trong việc tiếp cận và đáp ứng các chuẩn mực của Basel và yêu cầu của NHNN về quản trị rủi ro phù hợp với hoạt động của ngân hàng, cụ thể: áp dụng Basel II nâng cao cho rủi ro tín dụng và Basel III cho rủi ro hoạt động, rủi ro thanh khoản.

d) Xem xét điều chỉnh các phương pháp phân bổ vốn để cải hiện hoạt động kinh doanh cũng như vẫn đảm bảo các giới hạn kiểm soát về quản lý rủi ro trong các hoạt động của ngân hàng để tham mưu Hội đồng quản trị xem xét triển khai.

e) Cập nhật, soát xét các báo cáo về tình hình triển khai của Tổng Giám đốc với các chính sách, chiến lược do Hội đồng quản trị ban hành (bao gồm nhưng không giới hạn đối với các báo cáo về hệ thống kiểm soát nội bộ; báo cáo nội bộ về quản lý rủi ro; đánh giá nội bộ về mức đủ vốn; các đề xuất, kiến nghị của Tổng Giám đốc về việc ban hành, phê duyệt các vấn đề thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị liên quan đến công tác quản lý rủi ro…).

f) Phân tích, đánh giá và đưa ra các ý kiến tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc quyết định phê duyệt các quyết định có rủi ro trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ do Hội đồng quản trị giao.

g) Giám sát Tổng giám đốc trong việc xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế về quản lý rủi ro theo các yêu cầu, kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác (nếu có).

h) Giám sát, đôn đốc tiến độ triển khai các giải pháp nâng cao năng lực quản trị rủi ro đang được xây dựng (bao gồm dự án về định giá khoản vay theo rủi ro, dự án cải tiến hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ, các dự án tập trung về phê duyệt tập trung, giải ngân tập trung, dự án khởi tạo khoản vay (LOS), dự án MIS, ….)

i) Tiếp tục nghiên cứu, tham mưu cho HĐQT trong việc số hóa, ứng dụng công nghệ để phục vụ công tác quản lý rủi ro thông qua việc xem xét, đánh giá các đề xuất của Tổng Giám đốc để tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc đầu tư, mua sắm hạ tầng, thiết bị cần thiết nhằm triển khai các hệ thống công nghệ phục vụ công tác quản lý rủi ro trên cơ sở khả năng, tiềm lực của ngân hàng trong từng thời kỳ. Theo đó, trong năm 2023 dự kiến sẽ tham mưu HĐQT triển khai một số hệ thống như dự án quản lý rủi ro thị trường real time; dự án triển khai hệ thống quản lý rủi ro hoạt động, hệ thống quản lý rủi ro gian lận…).

j) Tham mưu Hội đồng quản trị trong việc hoàn thiện mô hình, cơ cấu tổ chức của các Đơn vị nghiệp vụ nhằm đảm bảo nguyên tắc về tách bạch vai trò chức năng trong quản lý rủi ro.

k) Giám sát tình hình triển khai các phương án, giải pháp kiểm soát chất lượng hoạt động tín dụng (bảo đảm NPL không vượt qua 1,6%) và các tỷ lệ an toàn hoạt động trong năm 2023 (bảo đảm tuân thủ đúng các giới hạn cho phép của quy định pháp luật và khẩu vị rủi ro của ngân hàng) của Ban điều hành.

l) Báo cáo Hội đồng quản trị tình hình rủi ro trong các mặt hoạt động của ngân hàng và đề xuất các biện pháp khắc phục khi có phát sinh.

V. ỦY BAN NHÂN SỰ

❖ **Mục tiêu:**

1. Tham mưu cho Hội đồng quản trị trong công tác tái cấu trúc nhân sự gắn với việc cấu trúc lại mục tiêu chiến lược hoạt động của Eximbank.
2. Kiện toàn bộ máy nhân sự hội sở, các khu vực và các đơn vị trực thuộc đảm bảo nhân sự có đủ chuyên môn, đạo đức nghề nghiệp để thực hiện mục tiêu kinh doanh năm 2023.
3. Thực hiện công tác đào tạo, tuyển dụng nhân tài để nâng cao chất lượng nhân sự, đưa ứng dụng công nghệ thông tin vào công tác quản lý vận hành nhằm nâng cao năng suất lao động, giảm thiểu thời gian cho việc xử lý hồ sơ, tài liệu.
4. Thực hiện việc đánh giá năng lực nhân sự gắn với kết quả công việc, từng bước cải tiến xây dựng cơ chế thu nhập cho cán bộ, nhân viên gắn với hiệu quả công việc.
5. Thực hiện mục tiêu nâng cao phúc lợi cho cán bộ, nhân viên Eximbank cả về vật chất và tinh thần.

❖ **Kế hoạch hành động:**

1. Tổ chức các phiên họp định kỳ hàng quý/đột xuất hoặc lấy ý kiến bằng văn bản đối với các trường hợp tuyển dụng/bổ nhiệm/tái bổ nhiệm các chức danh Trưởng Đơn vị trở lên.
2. Chỉ đạo triển khai công tác đào tạo và quy hoạch nhân sự tiềm năng dự phòng cho các vị trí quan trọng tại Đơn vị kinh doanh và Hội sở.
3. Chỉ đạo rà soát và tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc triển khai các cơ chế chính sách nhân sự quan trọng, bao gồm cơ chế luân chuyển nhân sự, cơ chế Giám đốc Lưu động, cơ chế đào tạo đối với Giám đốc Đơn vị kinh doanh khi mãn nhiệm kỳ; các chương trình phát triển năng lực lãnh đạo.
4. Chỉ đạo rà soát và tham mưu Hội đồng quản trị trong việc hoàn thiện cơ chế đãi ngộ theo hiệu quả nhằm thúc đẩy động lực tăng năng suất lao động và hiệu quả hoạt động cho cán bộ nhân viên toàn hệ thống.
5. Chỉ đạo rà soát và báo cáo khuyến nghị định kỳ 6 tháng 1 lần cho HĐQT về vấn đề nhân sự, lương thưởng, đãi ngộ.

VI. HỘI ĐỒNG XỬ LÝ RỦI RO

❖ **Mục tiêu:**

1. Nâng cao năng lực quản lý thông qua kinh nghiệm đúc kết từ công tác xử lý rủi ro.
2. Tiếp tục thực hiện và tăng cường công tác dự báo, cảnh báo và vận dụng sáng tạo các biện pháp xử lý rủi ro để giảm thiểu các thiệt hại cho Ngân hàng.

❖ **Kế hoạch hành động:**

Tiếp tục tuân thủ thực hiện về việc phân loại nợ, trích lập DPRR và sử dụng DPRR để xử lý nợ theo quy định của NHNN, đồng thời tăng cường chỉ đạo sát sao công tác thu hồi nợ nhằm giảm nợ quá hạn tồn đọng để đưa tỷ lệ nợ NPL dưới 2% trong tổng dư nợ.

VII. BAN CHỈ ĐẠO PHÒNG CHỐNG THAM NHŨNG, TIÊU CỰC VÀ TỘI PHẠM

❖ **Mục tiêu:**

- Tuân thủ theo chỉ đạo của Ban chỉ đạo Phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm của NHNN.
- Tuân thủ yêu cầu của NHNN về chế độ báo cáo định kỳ, đột xuất liên quan công tác phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm.
- Nâng cao công tác tuyên truyền trong hệ thống, đến các Cán bộ nhân viên về công tác phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm.
- Chủ động chỉ đạo xử lý các vụ việc có dấu hiệu liên quan đến tham nhũng trong nội bộ ngân hàng, các tiêu cực trong thi hành công việc và các tội phạm kinh tế theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng và các quy định pháp luật khác có liên quan.

❖ **Kế hoạch hành động:**

- Xây dựng chương trình, kế hoạch, biện pháp tổ chức thực hiện các văn bản, chỉ đạo từ NHNN và các cơ quan thẩm quyền về công tác Phòng chống Tham nhũng, tiêu cực và tội phạm trong ngành ngân hàng.
- Cập nhật, bổ sung Quy chế hoạt động Ban chỉ đạo Phòng chống Tham nhũng, tiêu cực và tội phạm; kiện toàn cơ cấu tổ chức, thành phần nhân sự Ban chỉ đạo Phòng chống Tham nhũng, tiêu cực và tội phạm theo quy định của NHNN.
- Báo cáo HĐQT để kiến nghị với Cơ quan nhà nước có thẩm quyền về những giải pháp nâng cao hiệu quả công tác phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm có liên quan hoạt động ngân hàng (nếu có).

VIII. BAN TRIỂN KHAI THỰC HIỆN KHẮC PHỤC, CHỈNH SỬA KẾT LUẬN THANH TRA

❖ **Mục tiêu:**

- Tuân thủ yêu cầu của Ngân hàng nhà nước về chế độ báo cáo định kỳ hàng tháng tình hình khắc phục, chỉnh sửa kiến nghị tại Kết luận thanh tra Eximbank;
- Chỉ đạo, đôn đốc và có giải pháp quyết liệt, hiệu quả để các đơn vị, cá nhân có liên quan khẩn trương, nghiêm túc thực hiện việc khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị còn tồn đọng.

❖ **Kế hoạch hành động:**

- Ban triển khai thực hiện Kết luận thanh tra số 4661/KL-TTGSNH2 triển khai, chỉ đạo các Đơn vị liên quan khẩn trương khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị đã nêu tại Kết luận thanh tra Eximbank và thông qua nội dung báo cáo định kỳ tình hình khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị tại Kết luận thanh tra số 4661/KL-TTGSNH2 để báo cáo cho Ngân hàng nhà nước đúng thời hạn theo yêu cầu.
- Chỉ đạo các Khối/Phòng/Ban và Đơn vị có liên quan xây dựng lộ trình và phương án khắc phục, chỉnh sửa các kiến nghị còn tồn đọng của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng.
- Phân công thực hiện nhiệm vụ cho từng thành viên theo tiến độ và thực tiễn phát sinh từng thời điểm.

IX. HỘI ĐỒNG ĐẦU TƯ HỆ THỐNG CÔNG NGHỆ THÔNG TIN

❖ **Kế hoạch hành động:**

- Theo Định hướng xây dựng và phát triển hệ thống Công nghệ thông tin của Eximbank giai đoạn 2023 – 2025 và tầm nhìn 2030, đã được HĐQT thông qua tại Nghị quyết số 60/2023/EIB/NQ-HĐQT ngày 28/02/2023.
- Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin đã tổ chức họp triển khai Nghị quyết số 60/2023/EIB/NQ-HĐQT với Ban Điều hành ngày 09/03/2023.
- Trong thời gian còn lại của năm 2023, Hội đồn Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin sẽ tiếp tục triển khai các công việc chính như sau:

  1. Phối hợp Ban Điều hành tiếp tục triển khai các nội dung của Nghị quyết số 60/2023/EIB/NQ-HĐQT.
  2. Đôn đốc triển khai các dự án trọng điểm đã được phê duyệt như: LOS, MIS, CRM, nâng cấp core thẻ, PCI DSS, an toàn bảo mật Công nghệ thông tin,… và các dự án Công nghệ thông tin quan trọng khác của ngân hàng trong năm 2023.
  3. Định hướng và hỗ trợ Ban Điều hành xây dựng và quản lý hệ thống Edigi.
  4. Định hướng và hỗ trợ Ban Điều hành hoàn thiện cơ cấu tổ chức Công nghệ thông tin, tìm kiếm tuyển dụng bổ sung nhân sự Công nghệ thông tin cho ngân hàng.
  5. Phối hợp Ban Điều hành xây dựng các quy định về sử dụng tài nguyên Công nghệ thông tin, truyền thông về nâng cao ý thức và tinh thần của Cán bộ nhân viên trong việc xây dựng, vận hành và sử dụng các ứng dụng Công nghệ thông tin nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của ngân hàng.

X. HỘI ĐỒNG ĐẦU TƯ XÂY DỰNG CƠ BẢN VÀ PHÁT TRIỂN MẠNG LƯỚI

❖ Mục tiêu:

Từ năm 2023, Eximbank sẽ tận dụng thời cơ để phân bố điểm kinh doanh ở những địa bàn chiến lược, phát triển để mở rộng Chi nhánh, Phòng giao dịch và sắp xếp di dời các Đơn vị kinh doanh yếu kém, hiệu quả hoạt động không cao theo hướng kết hợp 2 phương châm:

- Phát triển trên diện rộng: Các Chi nhánh sẽ hiện diện tại các Tỉnh Thành có tình hình kinh tế xã hội phát triển, tốc độ tăng trưởng huy động, dư nợ cao, dân cư đông đúc tập trung nhiều Khu chế xuất, Khu Công nghiệp. Chiếm lĩnh ở khu vực trung tâm, mật độ dân cư đông đúc, phát triển về thương mại, dịch vụ và công nghệ. Xem xét phân bố giãn cách các TTKD đang tập trung tại các quận trung tâm nhưng hiệu quả hoạt động yếu kém sẽ được bố trí sang các khu vực giáp ranh, nơi có ít sự hiện diện của TCTD khác để tiếp cận nhiều đối tượng khách hàng, tăng trưởng huy động, cho vay và bán các sản phẩm dịch vụ tài chính ngân hàng.
- Phát triển theo chiều sâu: Tập trung phát triển các Chi nhánh, Phòng giao dịch đang hoạt động hiệu quả tại các địa bàn hiện hữu. Đầu tư cơ sở vật chất, chỉnh trang lại trụ sở giao dịch khang trang, hiện đại kết hợp đẩy nhanh công tác chuẩn hóa thương hiệu, phát triển công nghệ số đáp ứng sự tiện lợi cho khách hàng đến đến giao dịch. Chú trọng công tác đào tạo cho CBNV để nâng cao chất lượng hiệu quả hoạt động.

❖ Kế hoạch hành động:

- Theo kế hoạch Eximbank sẽ mở mới 08 điểm giao dịch. Trong đó 04 Chi nhánh và 04 phòng giao dịch (*Theo CV số 151 và 153/NHNN-TTGSNH ngày 10/1/2023 của NHNN Việt Nam về việc chấp thuận đủ điều kiện thành lập 04 Chi nhánh và 04 Phòng giao dịch).*
- Trong năm 2023, theo đề xuất của khu vực có 44 đơn vị kinh doanh di dời trụ sở. Trong đó miền Bắc có 14 đơn vị kinh doanh, 01 Văn phòng Khu vực, 01 Văn phòng Đại diện; Miền Trung, Tây Nguyên có 5 đơn vị kinh doanh; Tp. HCM có 18 đơn vị kinh doanh; Miền Đông và Tây Nam Bộ có 5 đơn vị kinh doanh.
- Trong năm 2023, Hội đồng Đầu tư, xây dựng cơ bản và phát triển mạng lưới sẽ phối hợp với các đơn vị liên quan để chuẩn bị hồ sơ, thủ tục xin NHNN chấp thuận việc mở mới đơn vị kinh doanh cho kế hoạch năm 2024 theo Kế hoạch phát triển mạng lưới, phù hợp với xu hướng phát triển thị trường và các quy định của Ngân hàng Nhà nước theo từng thời điểm.

XI. HỘI ĐỒNG ĐẦU TƯ

❖ Kế hoạch hành động:

Nhằm phục vụ mục tiêu ổn định và phát triển năm 2023 và các năm tiếp theo, trên cơ sở tối ưu hóa tài sản có không sinh lời, quảng bá hình ảnh và nhận diện thương

hiệu của Eximbank, theo chỉ đạo tại nghị quyết về đầu tư đã được thông qua, kế hoạch năm 2023 của Hội đồng Đầu tư, cụ thể như sau:

- Triển khai làm việc với các cơ quan chức năng để thực hiện dự án Tòa nhà Hội sở Eximbank tại số 7 Lê Thị Hồng Gấm, phường Nguyễn Thái Bình, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh.
- Hoàn thiện thủ tục pháp lý và lập dự toán đầu tư các tài sản thuộc sở hữu của Eximbank tại Hải Phòng và Đà Nẵng.
- Hoàn thiện thủ tục pháp lý bất động sản tại Quận 7 để làm trụ sở Chi nhánh nhằm phát huy giá trị sử dụng và tăng cường hiệu quả khai thác trên tài sản.