

Sóc Trăng, ngày 05 tháng 4 năm 2023

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023

### **BÁO CÁO**

V/v: hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông

Hội đồng quản trị kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông về hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023, như sau:

#### **I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG NĂM 2022:**

1. Hoạt động kinh doanh năm 2022:

a. Kế hoạch kinh doanh do Đại hội đồng cổ đông giao và Kế hoạch điều chỉnh với các chỉ tiêu cơ bản như sau:

*Đvt: Tỷ đồng, %*

Chỉ tiêu	KH2022 (ĐHĐCĐ đã giao) (NQ 01/2022/NQ- ĐHĐCĐ)	KH2022 (điều chỉnh) NQ số 03/2023/NQ- HĐQT)
Tổng Tài sản	133.000	115.000
Tổng dư nợ cho vay	65.200	65.200
Huy động từ khách hàng (gồm GTCG)	102.000	84.000
Lợi nhuận trước thuế	1.090	800
Tỷ lệ nợ xấu (N345 / Tổng dư nợ CTD theo TT11/NHNN)	≤ 2,5%	2,5%

b. Kết quả thực hiện:

- Tổng tài sản: 111.307 tỷ đồng;
- Dư nợ cho vay khách hàng: 67.541 tỷ đồng;



- Tổng huy động vốn (gồm GTCG): 81.110 tỷ đồng;
- Lợi nhuận trước thuế (LNTT): 656 tỷ đồng;
- Tỷ lệ nợ xấu (theo TT11/NHNN): 2,47%

c. Nhận xét:

- Kết quả hoạt động kinh doanh: các chỉ tiêu tài chính cơ bản chưa đạt theo Kế hoạch kinh doanh mà Đại hội đồng cổ đông giao tại Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2022, nguyên nhân do nền kinh tế trong nước và thế giới có nhiều biến động và ảnh hưởng mạnh mẽ đến hệ thống ngân hàng, trong đó có Vietbank.
- Quý 4/2022 Hội đồng Quản trị đã chỉ đạo Ban điều hành điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2022 cho phù hợp với tình hình thực tế, tại phiên họp HĐQT quý 4 đã thông qua tờ trình điều chỉnh kế hoạch của BDH theo NQ 03/2023/NQ-HĐQT ngày 06/01/2023. Theo kế hoạch điều chỉnh, Vietbank trong năm 2022 đã đạt được một số thành tích đáng khích lệ. trong đó: tăng trưởng dư nợ đạt 67.541 tỷ đồng (tăng 19,2% so với năm 2021), hoàn thành 104% kế hoạch năm 2022; tổng tài sản đạt 111.307 tỷ đồng (tăng 7,7% so với năm 2021), hoàn thành 96,8% kế hoạch năm 2022; tổng huy động đạt 81.110 tỷ đồng (tăng 9,0% so với năm 2021), hoàn thành 96,6% kế hoạch năm 2022; LNTT năm 2022 đạt 656 tỷ đồng, tăng 3,2% so với năm 2021 và hoàn thành 82,0% kế hoạch năm 2022.
- Bên cạnh đó, hoạt động kinh doanh còn một số điểm cần phấn đấu để đạt hiệu quả hơn như tăng thu thuần về dịch vụ, tăng nguồn vốn huy động không kỳ hạn và tăng số lượng khách hàng...

2. Kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị, các Hội đồng, Ủy ban thuộc Hội đồng quản trị:

a. Kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị:

(i) Về tổ chức, nhân sự:

- Nhân sự của Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2021 – 2025 được bầu tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2021 ngày 26/04/2021 gồm 05 thành viên và đến nay vẫn đảm bảo đủ cơ cấu, số lượng và thành phần theo quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng;
- Năm 2022, để phù hợp với định hướng kinh doanh và hoạch định, tình hình nhân sự, về tổ chức và thẩm quyền của Ủy ban nhân sự có sự điều chỉnh liên quan đến thành viên UBNS từ 27/10/2022 theo Quyết định số 86/2022/QĐ-HĐQT (hiện tại UBNS gồm 03 thành viên và 01 Thư ký).
- Đồng thời để phù hợp với định hướng hoạt động và tăng cường nhân sự cho Ban Điều hành hoạt động kinh doanh và vận hành, ngày 21/3/2022, Vietbank đã bổ nhiệm 01 Phó Tổng giám đốc phụ trách vận hành, tài chính và CNTT là ông Đỗ Khoa Hiệp và ngày 12/12/2022, bổ nhiệm 01 Phó Tổng giám đốc phụ trách Khối Kinh doanh (Cá nhân, Doanh nghiệp) là ông Nguyễn Đăng Khoa; ngày 21/3/2022, bổ nhiệm bà Võ Nguyễn Thanh Nhiên ngày 02/6/2022 thay thế ông Đinh Nguyên Hải Linh đảm nhiệm vị trí Kế toán trưởng.

(ii) Về hoạt động kinh doanh:



- Năm 2022, Hội đồng quản trị đã họp 70 phiên họp, ban hành 98 Nghị quyết liên quan đến tổ chức, hoạt động của Vietbank.

Để đảm bảo tính kịp thời của các quyết định liên quan đến hoạt động kinh doanh hàng ngày, Hội đồng quản trị cũng đã giao cho Thường trực HĐQT quyết định một số nội dung thuộc thẩm quyền của HĐQT và vượt thẩm quyền của Tổng giám đốc, theo đó, năm 2022, Thường trực HĐQT đã thông qua 229 Tờ trình, HĐQT đã ban hành 101 Quyết định liên quan đến tổ chức, hoạt động kinh doanh.

- Thường trực HĐQT đã tham gia họp kinh doanh định kỳ hàng tuần với Ban Điều hành, Khối Tài chính và các Vùng/Khu vực kinh doanh để thực hiện vai trò giám sát việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm, xem xét các vấn đề liên quan đến việc thực hiện chỉ tiêu, kế hoạch kinh doanh, kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh, đưa ra ý kiến định hướng kịp thời cho Ban Điều hành, đồng thời đưa ra các chỉ đạo kịp thời nhằm tháo gỡ các khó khăn, vướng mắc trong hoạt động kinh doanh của các Vùng/Khu vực cũng như toàn hàng.

Bên cạnh đó, Ban CSKH tham gia cùng Ban Điều hành xây dựng Kế hoạch kinh doanh năm 2023 để trình HĐQT thông qua, đồng thời xây dựng kế hoạch kinh doanh chi tiết cho toàn hàng, đảm bảo thông suốt và thống nhất trong việc giao kế hoạch kinh doanh năm 2023.

Trong năm 2022, với sự sâu sát của HĐQT/Thường trực HĐQT và các Cố vấn đã giúp cho hoạt động của Vietbank đi đúng định hướng, khắc phục các tồn tại và những điểm chưa hiệu quả.

- Kết quả tăng vốn Điều lệ năm 2022 và việc niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán, Hội đồng quản trị có báo cáo riêng.

(iii) Về mạng lưới hoạt động:

Năm 2022, Vietbank không thực hiện mở mới các đơn vị mạng lưới. Tuy nhiên, Vietbank vẫn thực hiện rà soát và củng cố hệ thống mạng lưới hiện hữu và chuẩn bị các điều kiện cho Kế hoạch phát triển mạng lưới năm 2023. Theo đó, năm 2022, Vietbank đã thực hiện đánh giá và tái ký lại Hợp đồng thuê của 25 TTKD, di dời địa điểm 3 TTKD (Bình Dương, Hóc Môn và Tân Quý). Năm 2023, Vietbank tiếp tục rà soát, đánh giá lại địa điểm, lên kế hoạch di dời địa điểm 06 TTKD và tái ký lại Hợp đồng thuê địa điểm 37 TTKD.

(iv) Cơ sở vật chất và CNTT:

Vietbank vẫn tiếp tục duy trì và củng cố cơ sở vật chất để đảm bảo hoạt động kinh doanh thường xuyên, liên tục và an toàn. Bên cạnh đó, Ban dự án Core banking cũng thực hiện rà soát lại các vấn đề của dự án, các điều kiện về tài chính cũng như nhân sự để triển khai tiếp các cấu phần còn lại (cải tiến Kondor, dự án Fusion Corporate Channels, dự án Digital Channels và eKYC).

b. Hoạt động của các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị:

(i) Ủy ban quản lý rủi ro:



Năm 2022, Ủy ban quản lý rủi ro đã họp 02 phiên (bao gồm lấy ý kiến bằng văn bản), đồng thời các thành viên Thường trực HĐQT cũng là thành viên Ủy ban QLRR thường xuyên dự các phiên họp về ALCO, tham gia trực tiếp trong công tác chỉ đạo xây dựng các chính sách, quy chế về tín dụng, sản phẩm, cho vay, huy động và thông qua các báo cáo QLRR định kỳ của Vietbank; chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng chi tiết, cụ thể thông qua các cuộc họp HĐQT, họp giao ban khu vực, giao ban định kỳ với Ban Điều hành. Vì vậy, các chỉ đạo của các thành viên UBQLRR đã được cụ thể hóa trong công tác điều hành của các thành viên trong năm 2022.

(ii) Ủy ban nhân sự:

Năm 2022, Ủy ban nhân sự đã họp 08 phiên. Thường trực Ủy ban nhân sự/UBNS đã thông qua 88 quyết định về nhân sự, tham mưu cho HĐQT các vấn đề về nhân sự theo chức năng, nhiệm vụ của Ủy ban.

(iii) Hội đồng xử lý rủi ro:

Trong năm 2022, để xử lý các trường hợp về cơ cấu nợ; phân loại nợ và chính sách dự phòng rủi ro; các biện pháp thu hồi nợ và những quyết định khác nằm trong thẩm quyền được giao, Hội đồng đã họp/lấy ý kiến bằng văn bản 131 lượt.

(iv) Hội đồng mua sắm tài sản:

Hội đồng đã họp 51 phiên và 16 lần lấy ý kiến bằng văn bản về mua sắm tài sản công nghệ thông tin, hành chính, xây dựng cơ bản và marketing, truyền thông trong năm 2022 để thông qua các quyết định liên quan.

(v) Hội đồng chuyên môn về đào tạo:

Trong năm 2022, chủ yếu tổ chức các khóa đào tạo online và không có chương trình lớn và cao cấp thuê từ các tổ chức bên ngoài giảng dạy nên Hội đồng không phát sinh việc họp cũng như lấy ý kiến bằng văn bản các thành viên của Hội đồng.

(vi) Hội đồng khoa học:

Năm 2022, Hội đồng khoa học đã họp 07 phiên. Hội đồng Khoa học nghiên cứu và đưa ra đề xuất, kiến nghị tham mưu cho HĐQT/TT HĐQT các vấn đề liên quan đến cập nhật thông tin chính sách kinh tế vĩ mô, diễn biến tình hình thị trường trong và ngoài nước tác động đến hoạt động ngân hàng.

c. Đánh giá hoạt động của các thành viên HĐQT:

Năm 2022, các thành viên Hội đồng quản trị đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị, có ý kiến kịp thời đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT. Theo đánh giá của Hội đồng quản trị năm 2022, các thành viên HĐQT hoàn thành nhiệm vụ của thành viên HĐQT và các nhiệm vụ khác do Hội đồng quản trị giao.

d. Đánh giá hoạt động của các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT:

- Ủy ban quản lý rủi ro: hoàn thành nhiệm vụ;



- Ủy ban nhân sự: hoàn thành nhiệm vụ;
- Hội đồng xử lý rủi ro: hoàn thành nhiệm vụ;
- Hội đồng mua sắm tài sản: hoàn thành nhiệm vụ;
- Hội đồng chuyên môn về đào tạo: hoàn thành nhiệm vụ.
- Hội đồng khoa học: hoàn thành nhiệm vụ.

3. Thù lao, chi phí hoạt động và lợi ích khác của Hội đồng quản trị:

- Tổng ngân sách và thù lao của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua (theo Nghị quyết số 01/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2022): 20.000.000.000 đồng (*Hai mươi tỷ đồng*). Đồng thời, giao HĐQT/Thường trực HĐQT quyết định mức thù lao cụ thể đối với từng thành viên.
- Thù lao, chi phí hoạt động và lợi ích khác của Hội đồng quản trị: *xin xem Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022, phần Thuyết minh, mục 35 "Giao dịch chủ yếu với các bên liên quan".*

4. Kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc:

- Trong năm 2022, ngoài cuộc họp HĐQT hàng quý để thảo luận và có ý kiến đối với kết quả điều hành hoạt động của Ban Tổng giám đốc cũng như việc thực hiện, triển khai các nghị quyết, quyết định của Hội đồng quản trị, hàng tháng, trên cơ sở báo cáo định kỳ của Ban Tổng giám đốc, Hội đồng quản trị cũng đã xem xét, có ý kiến để Ban Tổng giám đốc có các điều chỉnh giải pháp kinh doanh cụ thể.
- Thường trực Hội đồng quản trị tham gia họp kinh doanh hàng tuần với Ban Điều hành, các Giám đốc Vùng/Khu vực để xem xét các vấn đề liên quan đến hoạt động kinh doanh, kết quả thực hiện kế hoạch kinh doanh và/hoặc họp, thảo luận theo từng mảng nghiệp vụ (tín dụng, quản lý rủi ro, xử lý nợ, quản lý TSN-TSC...) đưa ra ý kiến định hướng kịp thời cho Ban Điều hành. Trong năm 2022, với sự sâu sát của HĐQT/Thường trực HĐQT và các Cố vấn đã giúp cho hoạt động của Vietbank đi đúng định hướng, mục tiêu kinh doanh, khắc phục các tồn tại và những điểm chưa hiệu quả.
- Ngoài ra, định kỳ hàng tháng, Thường trực Hội đồng quản trị tham dự họp giao ban mở rộng cùng Ban Điều hành và các Khối/Phòng/Ban, các Khu vực để nắm bắt và giải quyết kịp thời các khó khăn, vướng mắc đối với hoạt động điều hành. Thường trực HĐQT cùng Ban Điều hành làm việc trực tiếp với các Vùng, Khu vực kinh doanh để định hướng hoạt động kinh doanh, xử lý các vấn đề phát sinh.
- Với kết quả kinh doanh năm 2022, Hội đồng quản trị đánh giá hoạt động của Ban Tổng giám đốc là hoàn thành nhiệm vụ.

5. Các tồn tại cần khắc phục:

Năm 2022, hoạt động của Hội đồng quản trị đã bám sát, chỉ đạo kịp thời đối với hoạt động kinh doanh của Ban Điều hành, nâng cao vai trò giám sát của Hội đồng quản trị đối với hoạt động điều hành của Tổng giám đốc. Năm 2022, ngoài ảnh hưởng của dịch bệnh Covid – 19 và biến động lớn của thị trường trong nước và thế giới, ảnh hưởng rất lớn đến hoạt động của ngân

002  
BAN  
HỘI  
CỔ  
VIỆT  
THƯ  
ĐẠI



hàng, cũng như hoạt động của Hội đồng quản trị, Hội đồng quản trị chỉ tập trung xử lý các vấn đề liên quan đến hoạt động hàng ngày, chưa tập trung đi sâu vào các chuyên đề cụ thể thuộc chức năng, nhiệm vụ của các Hội đồng, Ủy ban.

## II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2023:

### 1. Định hướng các chỉ tiêu tài chính cơ bản:

STT	Chỉ tiêu	ĐVT	Kế hoạch Năm 2023
1	Tổng tài sản	Tỷ đồng	125.000
2	Huy động TT1 (gồm GTCG)	Tỷ đồng	95.000
3	Dư nợ TT1 (gồm TPDN)	Tỷ đồng	75.600 (*)
4	Lợi nhuận trước thuế	Tỷ đồng	960
5	Tỷ lệ nợ xấu	%	≤2,5%

*Ghi chú: (\*) Kế hoạch tăng trưởng tín dụng phần đầu của Vietbank, sẽ điều chỉnh phù hợp với room tín dụng được NHNN cấp căn cứ theo room tín dụng được NHNN tại công văn số 1099/2023/NHNN-CSTT ngày 24/3/2023 hoặc văn bản thay đổi (nếu có).*

### 2. Định hướng hoạt động:

- Tổ chức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2023 để thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội đồng cổ đông, bao gồm cả nội dung bổ sung nhân sự Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2021-2025 để củng cố, tăng cường hoạt động của HĐQT. HĐQT tiếp tục rà soát, sắp xếp lại các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc Hội đồng quản trị trên cơ sở cơ cấu nhân sự của Hội đồng quản trị và các quy định của pháp luật có liên quan, theo hướng tinh gọn và không chồng chéo chức năng, nhiệm vụ; hoạt động của các Hội đồng, Ủy ban cũng đi vào chiều sâu và thực chất hơn nhằm hỗ trợ, tham mưu tốt hơn cho hoạt động của Hội đồng quản trị theo đúng định hướng trong giai đoạn mới;
- Hoạt động của Hội đồng quản trị ngoài các hoạt động định kỳ hàng quý, sẽ thực hiện các nội dung theo chuyên đề: nhân sự, tín dụng, quản lý rủi ro, chiến lược kinh doanh; chiến lược, kế hoạch dài hạn phát triển bền vững... thông qua các Hội đồng, Ủy ban, Ban chỉ đạo và Ban triển khai các dự án liên quan đến các vấn đề này;
- Thực hiện quản trị ngân hàng theo đúng chuẩn mực, quy định của pháp luật về công ty đại chúng. Năm 2023, Vietbank sẽ tiếp tục hoàn tất, củng cố các điều kiện và sẽ xem xét việc niêm yết CP trên sàn giao dịch chính thức khi thời cơ và điều kiện thị trường cho phép;
- Chỉ đạo Ban Điều hành thực hiện các giải pháp kinh doanh để tăng trưởng kinh doanh theo đúng định hướng, đảm bảo thu nhập theo kế hoạch kinh doanh.



- Chỉ đạo Ban Điều hành rà soát, đánh giá lại thực trạng hoạt động, việc thực hiện các giải pháp cơ cấu lại hoạt động giai đoạn 2016-2020 để xây dựng và trình HĐQT/Đại hội đồng cổ đông thông qua định hướng, kế hoạch cơ cấu lại hoạt động giai đoạn đến năm 2025 phù hợp thực tế hoạt động tại Vietbank và chỉ đạo của NHNN.
- Chỉ đạo Ban điều hành về công nghệ thông tin và Ngân hàng số: hoạt động đảm bảo hệ thống CNTT hoạt động an toàn, rà soát lại các nội dung chưa hoàn tất của Dự án để đánh giá và tiếp tục triển khai, phối hợp và hỗ trợ các khối, phòng ban để số hóa hoạt động để mang lại tiện ích cho khách hàng cũng như Ngân hàng.
- Chỉ đạo Ban điều hành xây dựng và áp dụng các giải pháp để vận hành thông minh, hiệu quả hướng tới mục tiêu nhanh, gọn và phục vụ tốt nhất nhu cầu của khách hàng. Bên cạnh đó, việc cải tiến phương thức, cách thức, thái độ phục vụ khách hàng, đào tạo Giao dịch viên, CBNV chăm sóc khách hàng là một yêu cầu quan trọng hàng đầu để góp phần cải thiện hình ảnh thương hiệu của Vietbank;
- Chỉ đạo Ban điều hành về công tác nhân sự: hoạt động đảm bảo chất lượng nhân sự đầu vào và năng suất lao động của toàn hệ thống, đảm bảo chất lượng đào tạo.
- Rà soát, củng cố hệ thống cơ sở vật chất đáp ứng nhu cầu kinh doanh, tối ưu hóa cơ sở vật chất hiện có để tiết giảm chi phí;
- Phối hợp, hỗ trợ Ban kiểm soát để nâng cao chất lượng và hiệu quả của công tác kiểm toán nội bộ theo hướng: kiểm toán đồng hành với hoạt động kinh doanh để hoạt động kinh doanh ít xảy ra rủi ro nhất.

Năm 2023, tiếp nối những thành quả đạt được của năm 2022, Hội đồng quản trị đặt ra những mục tiêu mới cho toàn hệ thống. Vietbank cam kết hoạt động an toàn, tăng cường quản lý rủi ro hiệu quả, tuân thủ các quy định, phát triển bền vững, nâng cao năng lực tài chính và nguồn vốn vững chắc, thanh khoản lành mạnh, tăng hiệu quả hoạt động thông qua cải thiện ROA và ROE, cải thiện chất lượng dịch vụ và đổi mới công nghệ và quy trình để phục vụ khách hàng. Vietbank vẫn sẽ tiếp tục tiên phong thực hiện trách nhiệm xã hội và cộng đồng, thực hiện các hoạt động gắn kết cộng đồng và đóng góp tích cực cho sự phát triển của đất nước. Tập thể Vietbank sẽ tiếp tục vững bước vượt qua những khó khăn thử thách hiện tại để tiếp tục bứt phá để đạt được những mục tiêu của năm 2023 – năm tiếp theo của hành trình tái cấu trúc 2021 - 2025 - giai đoạn “thay đổi để phát triển”.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông./.



TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
CHỦ TỊCH

DƯƠNG NHẤT NGUYỄN

