EXIMBANK

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

Tp.HCM ngày 04 tháng 04 năm 2024

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT, HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC HỘI ĐỒNG, ỦY BAN TRỰC THUỘC HĐQT NĂM 2023 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2024

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 2023 và định hướng hoạt động năm 2024 như sau:

1. Về kết quả kinh doanh năm 2023 và định hướng kinh doanh năm 2024:

Trong bối cảnh năm 2023 với nhiều khó khăn, thách thức vĩ mô do những diễn biến đột xuất, khó lường cả trong và ngoài nước, đặc biệt là biến động lãi suất tiền gửi, tiền vay trái chiều, đầu năm tăng cao cuối năm giảm thấp, doanh nghiệp và người dân gặp khó khăn trong sản xuất, kinh doanh, dư nợ tín dụng gần như không tăng, nợ xấu tăng, thu dịch vụ giảm, chi phí tiếp tục tăng cao. Bên cạnh đó, tại Eximbank, bộ máy lãnh đạo cấp cao HĐQT, Tổng giám đốc của Ngân hàng tiếp tục có sự thay đổi và bộ máy lãnh đạo đã dần đi vào ổn định từ tháng 8/2023 đến nay, tiếp tục kế thừa và phát huy những nền tảng của nhiệm kỳ trước, HĐQT và Ban điều hành đã không ngừng nỗ lực để hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu kế hoạch đã đề ra.

- Theo đó, kết quả kinh doanh năm 2023 được nêu chi tiết tại Báo cáo của Ban điều hành.
- Kế hoạch kinh doanh năm 2024 đã được HĐQT thông qua tại Nghị quyết số 17/2024/EIB/NQ-HĐQT ngày 19/01/2024 với các chỉ tiêu chủ yếu như sau:

Đơn vị: tỷ đồng

STT	CHỈ TIÊU	Thực hiện 2023	Kế hoạch 2024	% Tăng/ giảm so với năm 2023
1	Tổng tài sản	201.417	223.500	11,0%
2	Huy động vốn cuối kỳ	158.329	175.000	10,5%
3	Dư nợ cấp tín dụng	140.524	161.000	14,6%
4	Tỷ lệ nợ xấu nội bảng	2,7%	1,8%	
5	Lợi nhuận trước thuế	2.720	5.180	90,4%

HĐQT thường xuyên chỉ đạo, giám sát và hỗ trợ Ban Điều hành cùng toàn bộ hệ thống tập trung nỗ lực cao, chủ động triển khai kế hoạch, thúc đẩy kinh doanh nhằm đạt được các mục tiêu kế hoạch năm 2023.

2. Về cơ cấu và hoạt động của HĐQT trong năm 2023:

HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025) tính đến ngày 31/12/2023 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 danh
1	Bà Đỗ Hà Phương	Chủ tịch HĐQT *(*)*
2	Bà Lương Thị Cẩm Tú	Thành viên HĐQT*(*)*
3	Bà Lê Thị Mai Loan	Thành viên HĐQT*(**)*
4	Ông Phạm Quang Dũng	Thành viên HĐQT*(**)*
5	Ông Trần Anh Thắng	Thành viên HĐQT độc lập*(**)*
6	Ông Trần Tấn Lộc	Thành viên HĐQT*(***)*
7	Ông Nguyễn Cảnh Anh	Thành viên HĐQT*(***)*

(*) ĐHĐCĐ thường niên năm 2021 lần thứ hai ngày 15/02/2022 thông qua việc bầu Bà Đỗ Hà Phương và Bà Lương Thị Cẩm Tú làm Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (2020 – 2025).

Ngày 28/06/2023, HĐQT Eximbank đã ban hành Nghị quyết số 216/2023/EIB/NQ-HĐQT thông qua nội dung:

+ *Miễn nhiệm chức danh Chủ tịch HĐQT đối với Bà Lương Thị Cẩm Tú kể từ ngày 28/06/2023;*
+ *Thông qua việc bầu Bà Đỗ Hà Phương giữ chức danh Chủ tịch HĐQT Eximbank nhiệm kỳ VII (2020 – 2025) kể từ ngày 28/06/2023.*

(**) ĐHĐCĐ bất thường ngày 14/02/2023 Thông qua danh sách trúng cử Thành viên HĐQT được bầu bổ sung vào HĐQT nhiệm kỳ VII (2020 - 2025) gồm:

+ *Bà Lê Thị Mai Loan - Thành viên HĐQT;*
+ *Ông Phạm Quang Dũng - Thành viên HĐQT;*
+ *Ông Trần Anh Thắng - Thành viên HĐQT độc lập.*

(***) ĐHĐCĐ bất thường ngày 18/09/2023 thông qua danh sánh trúng cử Thành viên HĐQT được bầu bổ sung vào HĐQT nhiệm kỳ VII (2020-2025) gồm:

+ *Ông Trần Tấn Lộc - Thành viên HĐQT;*
+ *Ông Nguyễn Cảnh Anh - Thành viên HĐQT.*

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 ĐHĐCĐ và các cuộc họp HĐQT/lấy ý kiến HĐQT bằng văn bản.

Trong năm 2023, HĐQT đã ban hành 308 Nghị quyết, 21 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 2023:

Trong năm, các thành viên HĐQT đã tuân thủ các quy định trong việc tham gia các cuộc họp HĐQT để thảo luận và thông qua các nội dung trong thẩm quyền phê duệt của HĐQT. Ngoài ra, 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:

- Tổ chức ĐHĐCĐ thường niên và bất thường trong năm 2023 để thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của ĐHĐCĐ, thông qua việc phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức cho cổ đông, bầu bổ sung thành viên HĐQT và BKS đảm bảo phù hợp theo quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng.
- Tổ chức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản để thông qua việc giao/ủy quyền cho HĐQT xây dựng và hoàn thiện Phương án cơ cấu lại hoạt động gắn với xử lý nợ xấu tại Eximbank đến năm 2025 trên cơ sở phù hợp với Đề án cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025 đã được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022, đồng thời thực hiện các thủ tục xin chấp thuận/phê duyệt của Ngân hàng Nhà nước trước khi triển khai thực hiện.
- Thực hiện tuyển dụng, bổ nhiệm, phân công và bố trí lại các nhân sự chủ chốt phù hợp hoạt động thực tế của Eximbank.
- Thực hiện thay đổi thông tin, di dời và mở rộng mạng lưới nhiều chi nhánh của Ngân hàng.
- Xây dựng và áp dụng Phương án triển khai mở rộng dự án Hỗ trợ tín dụng tập trung.
- Triển khai thực hiện Phương án bán cổ phiếu quỹ.
- Xây dựng, triển khai thực hiện Phương án liên quan hoạt động gắn với xử lý nợ xấu tại Eximbank đến 2025 để trình Ngân hàng Nhà nước.

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.

Thông qua việc duy trì các phiên họp định kỳ hàng tháng/hàng quý và các cuộc trao đổi thường xuyên, các Ủy ban chuyên môn giữ vai trò quan trọng trong việc tham mưu cho HĐQT trong việc ra quyết định về từng lĩnh vực cụ thể, đóng góp tích cực vào việc nâng cao hiệu quả hoạt động của Ngân hàng. Với kinh nghiệm dày dặn trên các lĩnh vực được phân công, các thành viên HĐQT đã tích cực, nỗ lực hết mình thực hiện nhiệm vụ được giao, chủ động đưa ra những đánh giá, phân tích chuyên sâu về các vấn đề chuyên môn, tạo ra môi trường minh bạch, hiệu quả trong hoạt động của HĐQT.

4. Về thực hiện ngân sách, thù lao, lợi ích khác và chi phí hoạt động năm 2023 của HĐQT:

a) Thù lao HĐQT năm 2023 theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ:

Theo Điều 05 Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 vào ngày 14/04/2023 thông qua mức thù lao cố định cho HĐQT năm 2023 bằng với mức thù lao đã nhận năm 2022 tương đương 0.7%/lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2023 theo kế hoạch đề ra, nhưng không thấp hơn 35,1 tỷ đồng.

Thực tế, kết thúc năm tài chính 2023 thù lao của HĐQT đã chi là 33.852,4 triệu đồng; khấu trừ thuế TNCN là 3.385,2 triệu đồng; số tiền các thành viên HĐQT thực nhận là: 30.467,2 triệu đồng.

b) Chi phí hoạt động của HĐQT trong năm 2023:

Theo Điều 05 Nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 vào ngày 14/04/2023 thông qua chi phí hoạt động của HĐQT năm 2023 là 10 tỷ đồng.

Kết thúc năm tài chính 2023, chi phí hoạt động của HĐQT thực chi là 4,78 tỷ đồng (tương ứng 47,8% 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 2023 như sau:

a) Về hoạt động của thành viên HĐQT độc lập:

i) Thời điểm từ ngày 15/02/2022 đến ngày 14/02/2023: 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.

ii) Thời điểm từ ngày 15/02/2023: Ông Trần Anh Thắng là Thành viên HĐQT độc lập, đã/đang thực hiện các nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và Điều lệ Eximbank. Bên cạnh đó ông Trần Anh Thắng 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, Hội đồng xử lý rủi ro và Hội đồng mua bán nợ, Ủy ban Chiến lược và tái cấu trúc, Hội đồng Thi đua - Khen thưởng và Xử lý kỷ luật, Ủy Ban Nhân Sự, Ban Chỉ đạo phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm.

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

i) Về cơ cấu tổ chức:

Tính đến thời điểm 31/12/2023, HĐQT nhiệm kỳ VII (2020 - 2025) gồm 07 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập và trong đó có một thành viên 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 trí quan trọng tại các tổ chức tín dụng, ngành Luật và các ngành kinh doanh khác.

ii) Về cơ chế vận hành hoạt động:

Trên cơ sở thống kê dữ liệu trong năm 2023, 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:

Trong năm, HĐQT đã thông qua 329 Nghị quyết/Quyết định; trong đó số Nghị quyết được thông qua 100%/tổng số thành viên là 115; số Nghị quyết được thông qua với tỷ lệ từ 55% đến 99%/tổng số thành viên là 193.

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:

Về tổng thể, HĐQT đã chủ động thực hiện tốt vai trò được giao của mình trong các công tác triển khai kế hoạch, chủ trương và định hướng chiến lược phát triển do ĐHĐCĐ đề ra trong năm. HĐQT luôn bám sát và tuân thủ các quy định về quản trị Ngân hàng triệu tập các cuộc họp bất thường, định kỳ và lấy ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản thường xuyên để kịp thời bàn bạc, chỉ đạo và ban hành các quyết định phù hợp với tình hình hoạt động thực tế của Ngân hàng.

HĐQT luôn giữ vai trò tiên phong và chủ động trong việc chỉ đạo, hỗ trợ thảo gỡ vướng mắc, giám sát Ban điều hành thực hiện các nội dung đã được ĐHĐCĐ và HĐQT thông qua, đảm bảo việc tuân thủ quy định của pháp luật hiện hành và quyền lợi đối với các bên liên quan của Ngân hàng trong đó có các cổ đông.

Thành viên HĐQT chủ động tham gia vào các Hội đồng/Ủy ban trực thuộc HĐQT để trực tiếp hỗ trợ tham mưu, đưa ra hướng dẫn chỉ đạo trong các công tác hoạt động kinh doanh của Ngân hàng, nhằm đảm bảo rằng các quyết định quan trọng của Ban điều hành đều được phân tích, thảo luận và tham vấn từ các thành viên HĐQT/Chủ tịch HĐQT, mục tiêu là đặt lợi ích của Ngân hàng lên hàng đầu.

Ngoài ra, các thành viên HĐQT cũng chủ động thực hiện vai trò, trách nhiệm của mình đối với Ban điều hành trong việc chia sẻ kinh nghiệm điều hành, tương tác đối với Ban điều hành, nhằm nâng cao nghiệp vụ quản trị Ngân hàng.

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

Đến thời điểm ngày 31/12/2023, sau khi chấm dứt hoạt động Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư và Ban triển khai thực hiện Kết luận thanh tra số 4661/KL-TTGSNH từ ngày 02/10/2023, Eximbank hiện có 08 Hội đồng/Ủy ban và Ban trực thuộc HĐQT.

Hoạt động của các Hội đồng/Ủy ban trực thuộc HĐQT trong năm 2023 như sau:

i. Hội đồng Xử lý rủi ro và Hội đồng mua bán nợ:

Trong năm 2023, Hội đồng Xử lý rủi ro đã tổ chức 6 cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản đối với 10 nội dung và thông qua 16 nội dung liên quan đến phân loại nợ, trích lập rủi ro và xử lý các khoản nợ xấu.

ii. Ủy ban Chiến lược và Tái cấu trúc:

Trong năm 2023, Ủy ban Chiến lược và Tái cấu trúc đã tổ chức 06 phiên họp để thảo luận và quyết định 6 nội dung liên quan đến việc rà soát, điều chỉnh các văn bản phục vụ công tác mua sắm tài sản, công tác xây dựng cơ bản và phát triển mạng lưới; rà soát, điều chỉnh các văn bản theo chuyên đề; thiết kế và điều chỉnh logo Eximbank; Thành lập Ban cố vấn trực thuộc HĐQT; Đề án thành lập Ban Cố vấn; Nhân sự cho Ban Cố vấn và Nhân sự cho Ủy ban.

iii. Ủy ban quản lý rủi ro:

Trong năm 2023, Uỷ ban quản lý rủi ro đã tổ chức 04 cuộc họp để thảo luận và phê duyệt 14 nội dung liên quan, kết quả có 10 nội dung được thông qua liên quan việc Rà soát kết quả đánh giá nội bộ về mức đủ vốn - ICAAP; Báo cáo tình hình thực hiện các kiến nghị của UBQLRR; Tình hình hoạt động của Ủy ban QLRR trong 9 tháng đầu năm 2023; Các sự kiện rủi ro phát sinh trong quý III/2023, cụ thể: vụ việc tại EIB Kim Liên - Hà Đông và EIB Ninh Hòa; Kế hoạch hoạt động Quý IV/2023 của Ủy ban QLRR; Tình hình thực hiện Kết luận của UBQLRR tại phiên họp ngày 12/10/2023; Công tác định giá lại tài sản đảm bảo; Kiểm soát rủi ro nhóm khách hàng Cty Thành Bưởi; Rà soát các hạn mức, quy định đầu tư tài chính; Phân công TV.UBQLRR chịu trách nhiệm giám sát việc định giá lại TSBĐ theo kết luận của UBQLRR trong cuộc họp ngày 15/11/2023; Điều chỉnh quy chế chấm điểm, xếp hạng tín nhiệm các TCTD; Nguyên tắc xác định khung Hạn mức giới hạn giao dịch với các TCTD; Báo cáo tình hình kiểm soát và hạn mức thẩm quyền phê duyệt các giao dịch với đối tác liên ngân hàng (MM, FX). Lấy ý kiến đối với 02 nội dung, kết quả chỉ có nội dung liên quan kết quả giám sát một số nội dung liên quan đến báo cáo nội bộ về quản lý rủi ro đến 31/07/2023 được Ủy ban thông qua nội dung lấy ý kiến bằng văn bản.

iv. Ủy ban nhân sự:

Trong năm 2023, Ủy ban Nhân sự tổ chức 18 cuộc họp; lấy ý kiến bằng văn bản 10 lần để thảo luận 148 nội dung liên quan đến công tác nhân sự, kết quả có 135 nội dung được thông qua và không thông qua 13 nội dung liên quan đến công tác nhân sự do chất lượng nhân sự không đáp ứng các tiêu chuẩn theo yêu cầu của Eximbank.

v. Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm:

Trong năm 2023, Ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm đã tổ chức 02 cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản 05 lần và thông qua 09 nội dung về quy chế tổ chức và hoạt động, kế hoạch và báo cáo về phòng chống tham nhũng, tiêu cực và tội phạm.

vi. Hội đồng Đầu tư Hệ thống Công nghệ thông tin:

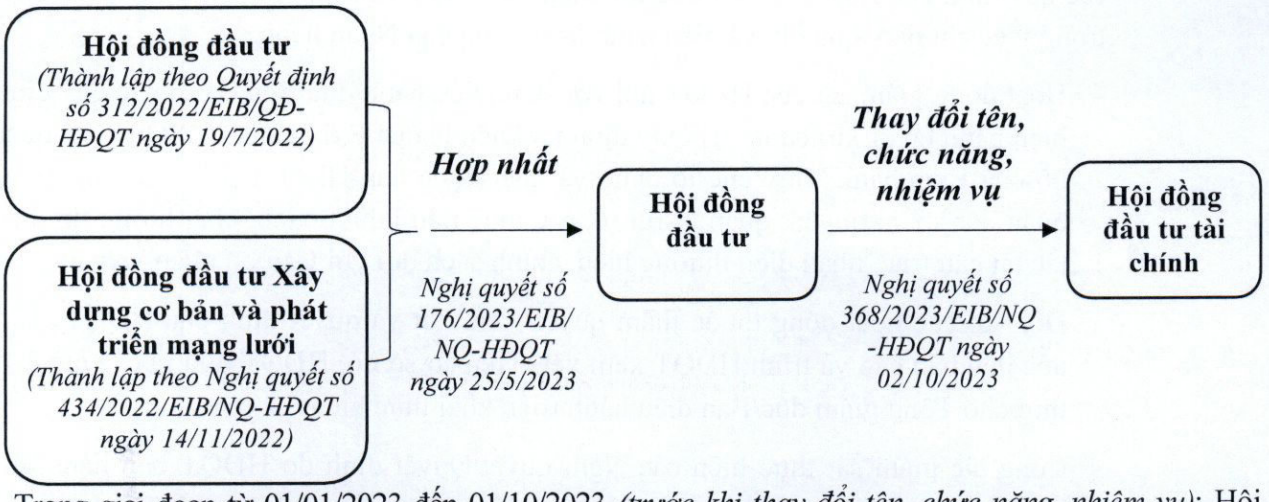
Hội đồng Đầu tư Hệ thống Công nghệ thông tin được thành lập theo Nghị quyết HĐQT số 433/2022/EIB/NQ-HĐQT ngày 14/11/2022. Thực hiện vai trò và nhiệm vụ được giao, Hội đồng Đầu tư hệ thống công nghệ thông tin đã rà soát, nghiên cứu, xây dựng Báo cáo chiến lược công nghệ thông tin giai đoạn 2023 - 2025, tầm nhìn 2025 - 2030 và trình HĐQT phê duyệt định hướng chiến lược công nghệ thông tin của Eximbank theo tờ trình ngày 09/02/2023. Ngày 28/02/2023, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 60/2023/EIB/NQ-HĐQT thông qua định hướng chiến lược công nghệ thông tin giai đoạn 2023 - 2025 tầm nhìn 2025 - 2030.

Trong năm 2023, Hội đồng đầu tư Hệ thống CNTT đã tổ chức 07 cuộc họp; lấy ý kiến bằng văn bản 01 lần và thông qua 18 nội dung liên quan đến báo cáo về các hệ thống công nghệ thông tin, tình hình quản lý triển khai các dự án đầu tư hệ thống công nghệ thông tin, thẩm định các dự án công nghệ thông tin thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT, theo dõi tình hình triển khai các dự án công nghệ thông tin trọng tâm như: LOS/BPM, MIS, Edigi, Ebiz, E-Office, "Mua sắm máy tính để bàn (PC) thay thế máy cũ chậm quá niên hạn sử dụng và cung cấp máy cho nhân sự mới".

vii. Hội đồng Thi đua khen thưởng và xử lý kỷ luật:

Hội đồng Thi đua khen thưởng và xử lý kỷ luật được thành lập theo Nghị quyết số 07/2023/EIB/NQ-HĐQT ngày 05/01/2023 và hoạt động dựa trên Quy chế Thi đua khen thưởng ban hành kèm theo Quyết định số 528/2022/EIB/QĐ-HĐQT ngày 29/12/2022 của HĐQT và Quy chế Xử lý kỷ luật lao động ban hành kèm theo Quyết định số 526/2022/EIB/QĐ-HĐQT ngày 29/12/2022 của HĐQT.

viii. Hội đồng Đầu tư tài chính:



Trong giai đoạn từ 01/01/2023 đến 01/10/2023 *(trước khi thay đổi tên, chức năng, nhiệm vụ)*: Hội đồng đầu tư đã tổ chức 05 phiên họp và lấy ý kiến bằng văn bản 3 lần, kết quả thông qua 10 nội dung liên quan đến vấn đề quản lý, đưa ra phương án nhằm triển khai các dự án lớn của Eximbank như Dự án tại khu đất 06A Lô 30A Khu đô thị mới ngã 5, sân bay Cát Bi, thành phố Hải Phòng; Dự án số 10 Nguyễn Văn Linh - Đà Nẵng; Phương án đầu tư xây dựng Trụ sở Eximbank Thuận An tại số 499 Nguyễn Trãi, phường Lái Thiêu, thành phố Thuận An, tỉnh Bình Dương; Phương án nhận chính TSBĐ để thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm đối với khoản vay Công ty TNHH Sản xuất Thương Mại Nghĩa Phát; Xem xét lựa chọn địa bàn hoạt động và thực hiện xin cấp phép thành lập chi nhánh và phòng giao dịch tại các Tỉnh/Thành phố trong năm 2023 -2024.

Từ ngày 02/10/2023, HĐQT thông qua việc thay đổi tên, chức năng, nhiệm vụ của Hội đồng đầu tư thành "Hội đồng đầu tư tài chính" theo Nghị quyết số 368/2023EIB/NQ-HĐQT. Theo đó, Hội đồng đầu tư tài chính đã soạn dự thảo Quy chế tổ chức và hoạt động phù hợp theo hoạt động của Hội đồng.

ix. Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư (hoạt động từ giai đoạn từ 01/01/2023 đến 01/10/2023):

Trong năm 2023, Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư đã tổ chức 01 phiên họp và thông qua các nội dung liên quan đến việc báo cáo hoạt động của Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư quý 4 năm 2022; thống nhất kế hoạch hoạt động của Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư quý 1 năm 2023.

Ban Quan hệ cổ đông và nhà đầu tư thuộc HĐQT chấm dứt hoạt động từ ngày 02/10/2023 theo Nghị quyết số 368/2023/EIB/NQ-HĐQT ngày 02/10/2023.

x. Ban Triển khai thực hiện khắc phục chỉnh sửa Kết luận thanh tra (hoạt động từ giai đoạn từ 01/01/2023 đến 01/10/2023):

Trong năm 2023, 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. Ban đã triển khai thực hiện khắc phục chỉnh sửa kết luận thanh tra đã tiến hành 01 cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản 09 lần và thông qua 10 nội dung.

Ban Triển khai thực hiện khắc phục chỉnh sửa Kết luận thanh tra thuộc HĐQT chấm dứt hoạt động từ ngày 02/10/2023 theo Nghị quyết số 368/2023/EIB/NQ-HĐQT ngày 02/10/2023.

7. Về kết quả giám sát đối với Tổng giám đốc và Ban điều hành:

Trong năm 2023, HĐQT đã giám sát, chỉ đạo Ban Điều hành các mặt hoạt động kinh doanh của Eximbank theo đúng với định hướng và các mục tiêu chiến lược; các giải pháp đều được triển khai một các tích cực và đồng bộ, đảm bảo việc thực hiện đúng lộ trình và mục tiêu đề

ra, các tiêu chí cơ bản đều hoàn thành theo kế hoạch. Ban Điều hành đã nghiêm túc tuân thủ các quy định của Luật các Tổ chức tín dụng, Điều lệ Eximbank và các nghị quyết của HĐQT trong việc chỉ đạo, quản lý và điều hành hoạt động của Ngân hàng.

- Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành dựa trên cơ sở các quy định nội bộ hiện hành của Eximbank: (i) Quy định tại Điều lệ của 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.
- Đối với các hoạt động thuộc thẩm quyền xem xét và quyết định của HĐQT, Tổng giám đốc đều báo cáo và trình HĐQT xem xét. Trên cơ sở đó, HĐQT đưa ra các quyết định kịp thời cho Tổng giám đốc/Ban điều hành triển khai thực hiện.
- 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 thực hiện báo cáo việc triển khai các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT kịp thời theo quy định nội bộ của Eximbank.

8. Định hướng hoạt động của HĐQT năm 2024:

Với mục tiêu sớm đưa Eximbank trở lại vị thế là một trong những ngân hàng TMCP hàng đầu tại Việt Nam, năm 2024, HĐQT tiếp tục đẩy mạnh công tác tái cấu trúc trên toàn hệ thống Eximbank, cung cấp các dịch vụ ngân hàng hiện đại phục vụ khách hàng doanh nghiệp và cá nhân, hỗ trợ Ban điều hành triển khai các giải pháp cốt lõi để thực hiện các chỉ tiêu và kế hoạch năm 2024, 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 nhiệm vụ và định hướng như sau:

- Cơ cấu lại danh mục nguồn vốn theo hướng hiệu quả và an toàn.
- Tăng trưởng tín dụng phù hợp với định hướng của Chính phủ, NHNN đáp ứng nhu cầu vốn của nền kinh tế, đảm bảo chất lượng tín dụng.
- Kiểm soát nợ tiềm ẩn, phòng ngừa, hạn chế tối đa nợ xấu phát sinh, tiếp tục xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ đã xử lý rủi ro.
- Xây dựng chính sách, giải pháp phát triển và nâng cao chất lượng sản phẩm dịch vụ, xây dựng chính sách khách hàng.
- Tập trung đẩy nhanh phát triển và kiểm soát chất lượng các dự án về công nghệ thông tin để đưa vào áp dụng, phát triển các sản phẩm dịch vụ Ngân hàng số, đẩy mạnh các ứng dụng số hóa đối với hoạt động Ngân hàng nhằm cắt giảm chi phí và đáp ứng nhu cầu ngày càng cao của khách hàng.
- Quản trị chi phí một cách chặt chẽ, tiết giảm chi phí không cần thiết để nâng cao hiệu quả hoạt động Ngân hàng.
- Nâng cao ý thức trách nhiệm, siết chặt kỷ cương, kỷ luật đảm bảo tuân thủ các quy trình, thủ tục nội bộ; nâng cao năng lực, hiệu quả công tác giám sát, kiểm tra từ đơn vị kinh doanh đến Hội sở, kịp thời phát hiện, ngăn ngừa và xử lý các tồn tại, rủi ro trong quá trình hoạt động; xử lý quyết liệt, nhanh chóng, nghiêm minh các tồn tại, yếu kém, sai phạm, tiêu cực được phát hiện.

- Triển khai đồng bộ các giải pháp về nâng cao chất lượng nguồn nhân lực; nguồn lực lãnh đạo.
- Đổi mới, xây dựng và hoàn thiện các cơ chế, chính sách tạo động lực cho người lao động; đổi mới tư duy và tác phong giao dịch.
- Công tác quản trị, điều hành minh bạch và rõ ràng.
- Đẩy mạnh các hoạt động an sinh xã hội, hỗ trợ các hoàn cảnh khó khăn, góp phần chung tay hỗ trợ cộng đồng.

Trên đây là Báo cáo về hoạt động của HĐQT năm 2023 và định hướng hoạt động của HĐQT năm 2024, HĐQT kính trình ĐHĐCĐ:

1. Thông qua Báo cáo về hoạt động của HĐQT năm 2023 và định hướng hoạt động của HĐQT năm 2024.
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



Đỗ Hà Phương