

Số 336/2022/BC-BKS

Hà Nội, ngày 07 tháng 04 năm 2022

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH CỦA NGÂN HÀNG VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA
HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, TỔNG GIÁM ĐỐC TRONG NĂM 2021**

Kính thưa các vị đại biểu, các vị khách quý,
Thưa toàn thể quý vị cổ đông.

- Căn cứ Quy định pháp luật và điều lệ Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt về chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát;
- Căn cứ Báo cáo Tài chính năm 2021 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt;
- Căn cứ tình hình hoạt động, Báo cáo tổng kết năm 2021 và Kế hoạch kinh doanh năm 2022 của Hội đồng Quản trị.

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông về đánh giá, giám sát kết quả hoạt động kinh doanh, kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (Ngân hàng) trong năm 2021 như sau:

1. Về thẩm định báo cáo tài chính và tuân thủ chế độ kế toán trong hoạt động kinh doanh năm 2021 của Ngân hàng

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo Tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2021 của Ngân hàng và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo Tài chính cho năm tài chính kết thúc 31/12/2021 đã trình bày trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng cũng như kết quả kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc tại ngày 31/12/2021, phù hợp với các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo Tài chính.
- Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ và lập sổ sách kế toán được thực hiện đúng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các Tổ chức Tín dụng tại Việt Nam.

2. Tình hình thực hiện một số chỉ tiêu chủ yếu năm 2021

Kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng tại thời điểm 31/12/2021 như sau:

- Tổng tài sản đạt 289.194 tỷ đồng, tăng 46.851 tỷ đồng so với năm 2020, hoàn thành 102% kế hoạch.

- Tổng dư nợ cấp tín dụng thị trường 1 (bao gồm cho vay và Trái phiếu Doanh nghiệp) đạt 209.029 tỷ đồng, tăng 32.005 tỷ đồng so với năm 2020, hoàn thành 98% kế hoạch. Trong năm 2021, Ngân hàng đã sử dụng tối đa và không vượt room tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng Nhà nước cho phép.
- Tổng nguồn vốn huy động thị trường 1 là 217.014 tỷ đồng, tăng 10.237 tỷ đồng so với 2020, hoàn thành 91% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2021 là 3.638 tỷ đồng, đạt 114% kế hoạch, mức cao nhất kể từ khi thành lập Ngân hàng đến nay.

3. Tình hình tăng, giảm vốn điều lệ và các quỹ tại thời điểm 31/12/2021

- Vốn điều lệ: 12.036 tỷ đồng, tăng 1.290 tỷ so với cuối năm 2020;
- Quỹ của Ngân hàng: 2.184 tỷ đồng, tăng 431 tỷ so với cuối năm 2020;
- Lợi nhuận chưa phân phối: 2.582 tỷ đồng, tăng 849 tỷ so với cuối năm 2020;
- Vốn chủ sở hữu: 16.802 tỷ đồng, tăng 2.570 tỷ so với năm 2020;

Năm 2021, Ngân hàng đã thực hiện trích lập và phân phối các quỹ theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, đã chấp hành đầy đủ các quy định của pháp luật và thực hiện các nghĩa vụ thuế đối với Nhà nước.

4. Đánh giá kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị và Tổng Giám đốc năm 2021

Trong năm 2021, Hội đồng Quản trị đã tổ chức nhiều cuộc họp và xin ý kiến biểu quyết bằng văn bản khi cần thiết để kịp thời ra các quyết định liên quan đến công tác quản trị, điều hành định hướng theo đúng nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và chức năng, nhiệm vụ được quy định tại pháp luật, điều lệ Ngân hàng. Tổng Giám đốc đã chủ động, tích cực trong công tác triển khai kế hoạch kinh doanh, điều hành sâu sát các mặt hoạt động của Ngân hàng. Một số nội dung chính như sau:

- Hội đồng quản trị đã tổ chức 4 cuộc họp, gần 700 lần xin ý kiến các thành viên Hội đồng quản trị, ban hành 222 nghị quyết và hàng trăm quyết định, thông báo, công văn để kịp thời giải quyết các công việc liên quan đến quản trị, quản lý rủi ro, triển khai nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, ban hành/sửa đổi các văn bản định chế/nghiệp vụ và xây dựng hệ thống...
- Tổng giám đốc đã duy trì các cuộc họp giao ban định kỳ với sự tham dự của Trưởng Ban Kiểm soát, Ban điều hành, Giám đốc các Khối và các ĐVKD trên toàn hệ thống để đánh giá hoạt động kỳ trước, triển khai công việc kỳ kế tiếp; lắng nghe ý kiến góp ý, phản ánh các khó khăn, vướng mắc của ĐVKD để có phương án giải quyết, giải pháp phù hợp. Thường nhật, Tổng Giám đốc cũng đã sát sao, quyết liệt trong chỉ đạo điều hành đối với các Khối nghiệp vụ tại trụ sở chính, ban hành gần 13.000 văn bản triển khai kinh doanh và chỉ đạo điều hành, giúp hệ thống hoạt động và phát triển đúng định hướng.

Một số kết quả cơ bản đạt được như sau:

- **Về công tác kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ:**

Trong năm, Ngân hàng tiếp tục cải tiến, hoàn thiện mô hình cơ cấu tổ chức mới cho phù hợp với tình hình hoạt động và thực tiễn; chủ động triển khai rà soát, chỉnh sửa/ban hành mới hàng trăm văn bản định chế quan trọng, quyết định, quy định, quy trình, hướng dẫn vận hành

NG
C
BU
LI
AN

✓

hệ thống hàng ngày góp phần củng cố, kiện toàn cơ cấu tổ chức, nâng cao hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ giúp Ngân hàng hoạt động an toàn, tăng trưởng ổn định và bền vững.

- **Về công tác phát triển mạng lưới:**

Đến 31/12/2021, tổng điểm giao dịch đã đi vào hoạt động của Ngân hàng là 556 điểm, bao gồm 76 Chi nhánh và 480 Phòng Giao dịch. Cũng trong thời điểm cuối năm 2021, Ngân hàng đã Ngân hàng Nhà nước cấp phép thành lập thêm 4 Chi nhánh và 1 Phòng giao dịch mới, dự kiến các công tác chuẩn bị sẽ được hoàn tất và các điểm này sẽ đi vào hoạt động trong năm 2022.

- **Về công tác Quản lý rủi ro và Xử lý nợ:**

Năm 2021, Ngân hàng đã tăng cường và tiếp tục hoàn thiện mô hình quản trị rủi ro như: Tiếp tục duy trì mô hình Quản trị rủi ro theo tiêu chuẩn Basel II với ba tầng bảo vệ, trong đó phân tách rõ trách nhiệm, quyền hạn và phù hợp theo các quy định của Ngân hàng. Năm 2021, nợ xấu của Ngân hàng đang nằm trong tầm kiểm soát. Công tác xử lý nợ xấu được triển khai với nhiều giải pháp đồng bộ, trong đó chủ yếu tập trung ở khâu phòng ngừa, hạn chế tối đa nợ xấu mới phát sinh, đẩy mạnh công tác xử lý nợ xấu cũ và mới. Trong năm Ngân hàng cũng trích dự phòng rủi ro đầy đủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ, tỷ lệ dự phòng bao phủ nợ xấu đạt 114% nợ xấu, đồng thời đã thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ của nhóm khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh, trích đủ dự phòng rủi ro đối với nhóm này.

- **Về các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của Ngân hàng:**

Năm 2021, Ngân hàng đã đảm bảo tuân thủ quy định của Ngân hàng Nhà nước về các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động như: tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu (CAR), tỷ lệ tối đa nguồn vốn ngắn hạn được sử dụng để cho vay trung dài hạn, tỷ lệ dư nợ cho vay so với tổng tiền gửi, giới hạn cấp tín dụng, tỷ lệ dự trữ thanh khoản, giới hạn góp vốn, mua cổ phần...


- **Về công tác xây dựng và ban hành sản phẩm:**

Năm 2021, Ngân hàng đã tích cực triển khai xây dựng và ban hành nhiều sản phẩm mới, chương trình ưu đãi lãi suất, miễn phí nộp tiền cho một số đối tượng khách hàng, chương trình hỗ trợ, đồng hành cùng khách hàng bị ảnh hưởng bởi đại dịch Covid-19, phát hành trái phiếu LPB ra công chúng, chương trình thi đua nội bộ... góp phần đa dạng hóa loại hình dịch vụ, hỗ trợ khách hàng giải quyết khó khăn và thúc đẩy tăng trưởng trên toàn hệ thống.

- **Về hệ thống công nghệ thông tin:**

Sau thời gian dài nghiên cứu, triển khai dự án và thử nghiệm, năm 2021 Ngân hàng đã hoàn thành và đưa vào hoạt động Phần mềm khởi tạo và quản lý khoản cấp tín dụng – LOS; hoàn thiện phần mềm báo cáo quản trị BI. Bên cạnh đó, Ngân hàng tiếp tục triển khai đồng thời nhiều dự án trong chiến lược đổi mới công nghệ nhằm đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh và quản trị hệ thống.

- **Về Ngân hàng số:**

Trong năm, Ngân hàng đã đẩy mạnh triển khai công tác Ngân hàng số ở các mặt: LienViet24h, sản phẩm thẻ. Kết quả đã đạt được một số thành tựu nhất định. 

04863
N HÀNG
MAI CỔ PH
U ĐIỆN
N VIỆT
KIỂM - T.P

- **Về công tác phân phối các sản phẩm bảo hiểm:**
- Trong năm Ngân hàng đã đẩy mạnh phân phối các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ và phi nhân thọ. Kết quả đạt doanh thu phí cao nhất từ trước đến nay.
- **Về công tác nhân sự và đào tạo:**

Tính đến thời điểm 31/12/2021, tổng số nhân viên toàn hệ thống là 10.384 người, tăng 438 người so với 31/12/2020. Bên cạnh việc tuyển dụng, Ngân hàng đã thực hiện được 179 chương trình/khóa đào tạo, với 87.775 học viên. Về cơ bản đã đáp ứng được yêu cầu mở rộng mạng lưới, triển khai phần mềm mới và hoạt động của Ngân hàng trong năm.

- **Về công tác phát hành cổ phiếu và chia cổ tức:**

Trong năm, tình hình phát hành cổ phiếu tăng vốn điều lệ theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2021 được thực hiện như sau:

- + Đã phát hành cổ phiếu ESOP với số cổ phần đã phân phối: 34.995.849 cổ phiếu, tương ứng 99,99% tổng số cổ phần dự kiến phát hành (35 triệu cổ phiếu).
- + Chia cổ tức năm 2020 bằng cổ phiếu: 12%, số cổ phiếu đã phân phối là 128.951.559 cổ phiếu cho 39.511 cổ đông.
- + Phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài theo nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên 2021: chưa thực hiện được
- + Phát hành cổ phiếu cho Cổ đông hiện hữu : Ngân hàng đã được cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng, đã nộp hồ sơ đề nghị Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền mua cổ phiếu phát hành thêm, Ngân hàng tiếp tục triển khai các công việc theo lộ trình đề ra dự kiến hoàn thành đợt phát hành này trong tháng 5/2022

5. Kết luận

Năm 2021, Ngân hàng đạt được kết quả kinh doanh đáng khích lệ. Với sự chỉ đạo sát sao của HĐQT cũng như nỗ lực của Ban TGD trong công tác điều hành hoạt động kinh doanh Ngân hàng đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, điều lệ. Ngân hàng đã hoạt động ổn định, an toàn đồng thời thực hiện tốt việc mở rộng quy mô hoạt động, mạng lưới, đổi mới mô hình tổ chức, khách hàng mục tiêu, sản phẩm, công nghệ và định hướng chiến lược, tạo tiền đề cho Ngân hàng phát triển bền vững trong những năm tiếp theo.

Xin trân trọng báo cáo tới các Quý cổ đông. *Chúc Đại hội thành công tốt đẹp!*

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- Hội đồng quản trị; TGD
- Lưu: Ban KS.

T/M BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT 



TRẦN THANH TÙNG