

Số: 365 /2023/BC-HĐQT

Hà Nội, ngày 31 tháng 03 năm 2023

**BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
VỀ QUẢN TRỊ VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ  
VÀ TỪNG THÀNH VIÊN HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2022**

**Kính gửi: Quý vị cổ đông Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt**

Năm 2022 là một năm kinh tế thế giới có nhiều biến động, kinh tế trong nước đã có sự phục hồi nhưng vẫn phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức. Tuy nhiên, với sự chỉ đạo kịp thời của Đảng, Quốc hội, Chính phủ, cùng với sự quyết tâm và tinh thần trách nhiệm, ngành ngân hàng nói chung và Ngân hàng Bưu điện Liên Việt (Lienvietpostbank) nói riêng đã góp phần tích cực vào quá trình phục hồi và phát triển kinh tế xã hội. Trong năm 2022, Hội đồng Quản trị đã thường xuyên thực hiện công tác giám sát, chỉ đạo hoạt động của Ban điều hành và có những quyết sách đúng đắn, kịp thời để đồng hành và hỗ trợ Ban điều hành trong hoạt động kinh doanh, nhờ đó Ngân hàng Bưu điện Liên Việt đã đạt được những kết quả tích cực.

Hội đồng Quản trị xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị năm 2022 và định hướng kế hoạch hoạt động năm 2023 như sau:

**I. KẾT QUẢ THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**

**1. Về việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2022**

Với định hướng đúng đắn và sự chỉ đạo sát sao của Hội đồng Quản trị, Ban điều hành cùng với sự nỗ lực của toàn thể cán bộ nhân viên, năm 2022 Lienvietpostbank đã đạt được những kết quả kinh doanh khả quan, hoàn thành mục tiêu lợi nhuận mà Đại hội đồng cổ đông đặt ra.

Kết quả hoạt động kinh doanh và một số chỉ tiêu tài chính năm 2022, chi tiết như sau:

*Đơn vị tính: Tỷ đồng, %*

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2021	Thực hiện năm 2022	% tăng/giảm so với 2021	% hoàn thành kế hoạch 2022
1	Tổng tài sản	289.194	327.746	13%	98%
2	Vốn điều lệ	12.036	17.291	44%	84%
3	Huy động vốn thị trường 1	217.014	250.936	16%	98%
4	Dư nợ thị trường 1	209.029	235.767	13%	96%
5	Lợi nhuận trước thuế	3.638	5.690	56%	119%

- Tổng tài sản tại ngày 31/12/2022 của Ngân hàng đạt 327.746 tỷ đồng, tăng 13% so với năm 2021.
- Vốn điều lệ tại ngày 31/12/2022 là 17.291 tỷ đồng, tăng khoảng 44% so với năm 2021.
- Huy động thị trường 1 tại ngày 31/12/2022 đạt 250.936 tỷ đồng, tăng 16% so với năm 2021.
- Dư nợ thị trường 1 tại ngày 31/12/2022 đạt 235.767 tỷ đồng, tăng 13% so với năm 2021.
- Năm 2022, lợi nhuận trước thuế đạt 5.690 tỷ đồng, tăng 56% so với năm 2021, hoàn thành 119% kế hoạch năm 2022.

## **2. Về việc lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập**

Trên cơ sở danh sách các tổ chức kiểm toán độc lập đã được Đại hội đồng cổ đông thường năm 2022 thông qua, Hội đồng Quản trị lựa chọn Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam là đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán BCTC Ngân hàng Bưu điện Liên Việt trong năm 2023.

## **3. Về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Ngân hàng Bưu điện Liên Việt**

Hội đồng Quản trị đã rà soát, sửa đổi và ban hành Điều lệ Ngân hàng Bưu điện Liên Việt theo đúng phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông và quy định của Pháp luật, đồng thời đã báo cáo Ngân hàng Nhà nước theo quy định.

## **4. Về ngân sách hoạt động và thù lao của Hội đồng Quản trị**

Trong năm 2022, vượt qua những khó khăn thử thách, Ngân hàng Bưu điện Liên Việt đã đạt được những kết quả đáng khích lệ. Kết quả này thể hiện các thành viên HĐQT đã hoàn thành tốt nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông giao, đồng thời ngân sách hoạt động và thù lao của Hội đồng Quản trị đảm bảo được kiểm soát và không vượt mức Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 đã thông qua.

## **5. Về kết quả triển khai tăng vốn điều lệ năm 2022**

Trong năm 2022 vừa qua, Ngân hàng đã thực hiện thành công 03 đợt tăng vốn lớn, đưa tổng mức vốn điều lệ tăng tới gần 44% so với 2021, đứng thứ 3 trong toàn hệ thống về tốc độ tăng trưởng. Cụ thể các đợt phát hành đã hoàn thành trong năm 2022 như sau:

- Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động: gần 35 triệu cổ phiếu (tương đương gần 350 tỷ đồng).
- Chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu: gần 265 triệu cổ phiếu (tương đương gần 2.650 tỷ đồng).
- Phát hành cổ phiếu trả cổ tức năm 2021: hơn 225 triệu cổ phiếu (tương đương hơn 2.250 tỷ đồng).

Đối với Phương án chào bán cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu tối đa 3.000 tỷ đồng và phát hành riêng lẻ cổ phiếu cho nhà đầu tư nước ngoài: Căn cứ vào tình hình thị trường và thực tế triển khai phương án phát hành cổ phiếu, HĐQT kính báo cáo ĐHCĐ không thực hiện chào bán theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022 và trình ĐHCĐ theo Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023.

**6. Về kết quả niêm yết Trái phiếu do Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành ra công chúng năm 2022:**

Ngày 30/12/2022, Ngân hàng đã thực hiện chào bán thành công 157.025.000.000 VND Trái phiếu Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành ra công chúng năm 2022 đợt 1. Hiện tại, Ngân hàng đang phối hợp với Tổ chức tư vấn là để thực hiện các thủ tục niêm yết trái phiếu trên Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội theo quy định đối với Trái phiếu Ngân hàng Bưu điện Liên Việt phát hành ra công chúng năm 2022 đợt 1.

Tài liệu và hồ sơ chào bán các đợt phát hành trái phiếu của Lienvietpostbank được công bố thông tin trên website của ngân hàng và các phương tiện thông tin đại chúng theo đúng quy định của pháp luật.

**7. Về việc xuất toán ngoại bảng năm 2022 đối với khoản vay đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro:**

Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022 đã phê duyệt giao/ủy quyền cho Hội đồng Quản trị phê duyệt xuất toán ngoại bảng năm 2022 đối với các khoản vay đã được sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đáp ứng đủ điều kiện theo quy định của Pháp luật. Trong năm 2022, Hội đồng Quản trị đã ban hành Thông báo xuất toán ngoại bảng đối với khoản vay đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro cho các khách hàng tại các Đơn vị kinh doanh. Các Đơn vị kinh doanh đã hoàn thành việc hạch toán xuất toán ngoại bảng đối với toàn bộ các khoản xuất toán ngoại bảng theo Thông báo của Hội đồng Quản trị.

**II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2022**

**1. Đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị**

Trong năm 2022, Hội đồng Quản trị đã thực hiện 04 cuộc họp định kỳ theo đúng quy định của Pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt.

Các cuộc họp của Hội đồng Quản trị tập trung giải quyết các vấn đề trọng tâm liên quan đến chỉ đạo thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2022, đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh và đưa ra các giải pháp để nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng.

Bên cạnh các cuộc họp, Hội đồng Quản trị đã thông qua các quyết định theo hình thức lấy ý kiến Thành viên Hội đồng Quản trị bằng văn bản để chỉ đạo và giải quyết gần 700 vấn đề liên quan đến định hướng, chính sách, xây dựng hệ thống và chỉ đạo, quản lý giám sát hoạt động của Ban điều hành Ngân hàng.

**2. Về hoạt động của các Thành viên HĐQT**

Trong năm 2022, các Thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ được phân công. Từng thành viên HĐQT được phân công nhiệm vụ cụ thể dựa trên nguyên tắc phát huy thế mạnh của từng thành viên, tạo sức mạnh trí tuệ tập thể để hoàn thành nhiệm vụ do Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng Quản trị đề ra. Từng Thành viên HĐQT với tinh thần trách nhiệm cao, luôn sát sao với mảng công việc được phân công phụ trách,



hỗ trợ kịp thời Ban điều hành giải quyết các khó khăn, vướng mắc trong quá trình hoạt động. Thành viên độc lập HĐQT ngoài thực hiện nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và các quy định có liên quan của Ngân hàng còn chịu trách nhiệm giám sát, đôn đốc Ban điều hành và các đơn vị liên quan thực hiện các Nghị quyết, quyết định của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng Quản trị. Thành viên độc lập HĐQT luôn đưa ra ý kiến đảm bảo tính khách quan, độc lập, vì mục tiêu phát triển ổn định, bền vững của Ngân hàng.

### **3. Đánh giá của Thành viên độc lập HĐQT về hoạt động của HĐQT**

Hoạt động của HĐQT Lienvietpostbank trong năm 2022 đã được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của Lienvietpostbank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT cũng như tuân thủ đúng các quy định của Pháp luật hiện hành.

Các cuộc họp của HĐQT đã được triệu tập và thực hiện theo đúng trình tự, thủ tục quy định tại Điều lệ của Ngân hàng. Các quyết định của HĐQT đều phù hợp với các quy định của Pháp luật và chiến lược kinh doanh của Ngân hàng.

### **4. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT**

Hiện tại HĐQT có 03 Ủy ban giúp việc, tham mưu cho HĐQT, bao gồm:

- Ủy ban Nhân sự
- Ủy ban Quản lý rủi ro
- Ủy ban Phòng chống rửa tiền

Trong năm 2022, các Ủy ban đã thực hiện đầy đủ, kịp thời theo đúng chức năng nhiệm vụ quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban. Các Ủy ban đã đưa ra nhiều kiến nghị, đề xuất những nội dung liên quan đến chức năng, nhiệm vụ của Ủy ban nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của Ngân hàng và tham mưu cho HĐQT quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT.

### **5. Kết quả giám sát đối với Ban điều hành**

Công tác giám sát tuân thủ các chỉ đạo của HĐQT được chú trọng, đảm bảo việc triển khai tất cả các Nghị quyết, Quyết định, Chỉ đạo của HĐQT/Chủ tịch HĐQT được giám sát chặt chẽ, thường xuyên và rõ trách nhiệm, từ đó định kỳ đánh giá để đưa ra các giải pháp phù hợp. Từng thành viên HĐQT cũng trực tiếp giám sát hoạt động của Ban điều hành cũng như hoạt động của từng Khối/Phòng mà mình phụ trách để có thể chỉ đạo kịp thời, hiệu quả. Định kỳ, Tổng Giám đốc đều có báo cáo về kết quả hoạt động kinh doanh, trong đó bên cạnh việc thúc đẩy hoạt động kinh doanh, việc kiểm soát và hạn chế rủi ro trong hoạt động cấp tín dụng cũng rất được chú trọng, đặc biệt là hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp. Trong năm 2022, Ngân hàng Bưu điện Liên Việt không cung cấp các dịch vụ liên quan đến hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp.

Bên cạnh đó, HĐQT cũng đã phân công Thành viên độc lập HĐQT ngoài việc thực hiện nhiệm vụ với tư cách Thành viên độc lập HĐQT của Ngân hàng theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và các quy định có liên quan của Lienvietpostbank thì đồng thời có trách nhiệm giám sát, đôn đốc Ban điều hành và các đơn vị có liên quan của Ngân hàng thực hiện các Nghị Quyết và các Quyết định của HĐQT.



### III. ĐỊNH HƯỚNG CHIẾN LƯỢC NĂM 2023 VÀ CÁC NĂM TỚI

Năm 2022 với việc hoàn thành dự án Tư vấn Chiến lược chuyển đổi số với IBM, triển khai thành công Basel III, Lienvietpostbank đã sẵn sàng bước vào giai đoạn tới với quyết tâm đổi mới toàn hệ thống và triển khai quyết liệt từ Hội sở đến ĐVKD để đạt được các kế hoạch đưa ra. Trên cơ sở đó, Ngân hàng sẽ tạo lập vị thế mới, xứng đáng với tiềm lực thực tế và trở thành ngân hàng bán lẻ hàng đầu trên thương trường.

Với tầm nhìn đó, Hội đồng Quản trị định hướng một số chiến lược trọng tâm trong các năm tới cụ thể như sau:

- **Thực hiện chuyển đổi số, số hóa hoạt động Ngân hàng:** Triển khai toàn diện Chuyển đổi số, số hóa hoạt động ngân hàng để đạt được quy trình vận hành tinh gọn, gia tăng trải nghiệm khách hàng, bổ sung các giải pháp chuyên biệt cho từng nhóm/phân khúc khách hàng chuyên sâu, đảm bảo cho phát triển kinh doanh trên nền tảng số một cách thông minh, hiệu quả và khác biệt. Việc triển khai sẽ thực hiện sâu rộng đồng bộ, chuyên nghiệp từ nâng cấp hạ tầng công nghệ, tối ưu hóa quy trình, triển khai tự động hóa, liên thông và cá nhân hóa cho toàn bộ các dịch vụ ngân hàng của Lienvietpostbank.
- **Đẩy mạnh bán lẻ đặc biệt tập trung trên địa bàn nông thôn:** Mục tiêu của Lienvietpostbank số 1 về Ngân hàng TMCP Bán lẻ tại thị trường nông thôn. Ngân hàng đẩy mạnh hoạt động tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, cho vay nông nghiệp nông thôn, cho vay tiêu dùng... ưu tiên cấp tín dụng theo danh mục tín dụng xanh.
- **Tái cấu trúc ngân hàng theo hướng hỗ trợ tốt nhất cho phát triển kinh doanh:** Xây dựng mô hình hoạt động linh hoạt, tinh gọn để đảm bảo hoạt động vận hành tốc độ nhanh nhưng vẫn an toàn, tuân thủ các quy định về quản trị rủi ro và đầy đủ các chốt kiểm soát.
- **Tăng tỷ trọng thu nhập từ hoạt động phi tín dụng** trong Tổng thu nhập hoạt động của Ngân hàng thông qua nâng cao chất lượng dịch vụ, tăng tỷ lệ bán chéo sản phẩm trên 01 khách hàng, từ đó tăng thu nhập từ các sản phẩm: Thanh toán, Ngân hàng số, Thu hộ Chi hộ, bảo lãnh, kinh doanh ngoại tệ, bảo hiểm...
- **Tiếp tục nâng cao công tác quản trị rủi ro quyết liệt xử lý nợ xấu:** Lienvietpostbank thường xuyên nâng cấp hệ thống kiểm tra, giám sát để phù hợp với thực tế triển khai và đáp ứng các chuẩn mực quốc tế cao nhất. Song song với đó, Ngân hàng thực hiện quy trình cảnh báo sớm các hoạt động tiềm ẩn rủi ro và quyết liệt xử lý nợ quá hạn, nợ xấu để nâng cao chất lượng tài sản.
- **Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực:** Xây dựng đội ngũ nhân sự chất lượng có kiến thức nghiệp vụ và kỹ năng tốt thông qua chính sách về tuyển dụng, đào tạo từ Hội sở đến ĐVKD. Ngân hàng cũng xây dựng chính sách đãi ngộ nhân sự hợp lý để phát huy tối đa nguồn lực CBNV, giữ chân nhân sự tốt.



Trên đây là báo cáo của Hội đồng Quản trị về quản trị và kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị và từng thành viên Hội đồng Quản trị trong năm 2022, Hội đồng Quản trị trân trọng báo cáo và kính trình Đại hội đồng cổ đông.

Trân trọng cảm ơn Quý vị cổ đông!

**Nơi nhận:**

- Như Kính gửi;
- TV HĐQT;
- Ban Kiểm soát;
- Lưu TKHĐQT.

**T/M. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ**  
**CHỦ TỊCH HĐQT**



**Nguyễn Đức Thụy**