

Số: *126*2023/BC-BKS

Hà Nội, ngày *31* tháng *02* năm 2023

**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 2022**

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 2022 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt;
- Căn cứ tình hình hoạt động, Báo cáo tổng kết năm 2022 và Kế hoạch kinh doanh năm 2023 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 2022 như sau:

1. Về thẩm định báo cáo tài chính và tuân thủ chế độ kế toán trong hoạt động kinh doanh năm 2022 của Ngân hàng

Qua thẩm định Báo cáo Tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2022 của Ngân hàng, Ban Kiểm soát thống nhất xác nhận kết quả thẩm định như sau:

- Báo cáo Tài chính cho năm tài chính kết thúc 31/12/2022 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 31/12/2022, 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 và 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 2022

Kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng tại thời điểm 31/12/2022 như sau:

- Tổng tài sản đạt 327.746 tỷ đồng, tăng 38.552 tỷ đồng so với năm 2021, hoàn thành 98% kế hoạch.
- Tổng dư nợ cấp tín dụng thị trường 1 đạt 235.767 tỷ đồng, tăng 26.738 tỷ đồng so với năm 2021, hoàn thành 96% kế hoạch. Trong năm 2022, việc cấp tín dụng được Ngân hàng thực hiện đúng theo các quy định của Ngân hàng Nhà nước.

- Tổng nguồn vốn huy động thị trường 1 là 250.936 tỷ đồng, tăng 33.922 tỷ đồng so với 2021, hoàn thành 98% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2022 là 5.690 tỷ đồng, đạt 119% 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 31/12/2022

- Vốn điều lệ: 17.291 tỷ đồng, tăng 5.255 tỷ so với cuối năm 2021;
- Quỹ của Ngân hàng: 2.860 tỷ đồng, tăng 677 tỷ so với cuối năm 2021;
- Lợi nhuận chưa phân phối: 3.904 tỷ đồng, tăng 1.322 tỷ so với cuối năm 2021;
- Vốn chủ sở hữu: 24.055 tỷ đồng, tăng 7.253 tỷ so với năm 2021;

Năm 2022, 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 2022

Trong năm 2022, Hội đồng Quản trị đã tổ chức nhiều cuộc họp và xin ý kiến biểu quyết bằng văn bản 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 theo định hướng, nghị quyết của Hội đồng Quản trị, Đại hội đồng cổ đông. Một số nội dung chính như sau:

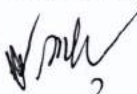
- Hội đồng quản trị đã tổ chức 4 cuộc họp, gần 700 lần xin ý kiến các thành viên Hội đồng quản trị, ban hành 238 nghị quyết và gần một trăm quyết định, còn lại là các thông báo, công văn để kịp thời giải quyết các công việc liên quan đến quản trị, quản lý rủi ro, triển khai nghị quyết của Đại hội đồng 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 hàng tháng 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 14.900 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 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 sự vận hành hệ thống hàng ngày góp phần cùng 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:







Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, Ngân hàng có 01 Hội sở chính, 03 Văn phòng đại diện, 80 Chi nhánh, 481 Phòng Giao dịch và 568 Phòng Giao dịch Buру điện, tầng 4 Chi nhánh và 1 PGD so với thời điểm 31/12/2021, tiếp tục thực hiện công tác chuẩn bị để đưa vào hoạt động 5 chi nhánh trong năm 2023 đã được Ngân hàng Nhà nước cấp phép thành lập trong năm 2022.

- **Về công tác Quản lý rủi ro và Xử lý nợ:** Năm 2022, Ngân hàng đã tăng cường và tiếp tục hoàn thiện mô hình quản trị rủi ro như:

Hoàn thành triển khai Basel 3 và IFRS 9. Năm 2022, 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 142,2% 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 2022, Ngân hàng 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 2022, 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, 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 2022 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 như: LienViet24h, sản phẩm thẻ... Kết quả đã đạt được một số thành tựu nhất định.

- **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 31/12/2022, tổng số nhân sự chính thức của Ngân hàng trên toàn quốc là 12.203 người, tăng 1.554 người so với 31/12/2021. Trong đó, tổng số nhân sự chính thức tại trụ sở chính là 1.682 người, tại ĐVKD là 10.247 người, gồm 1 tiền sĩ, 391 thạc sĩ, 8.531 cử



Handwritten signature

Handwritten mark

nhân đại học, 1.103 cử nhân cao đẳng, 322 người tốt nghiệp trung cấp và 1.581 người có trình độ học vấn từ trung học phổ thông trở xuống.

Trong năm 2022, Ngân hàng đã tuyển dụng mới 3.672 nhân sự cho toàn hệ thống nhằm đáp ứng nhu cầu đối với các đơn vị mở mới, mở rộng quy mô tại mỗi điểm và bù đắp nhân sự đã nghỉ việc.

Bên cạnh đó, để nâng cao chất lượng nhân sự Ngân hàng đã tổ chức với 206 chương trình/khóa đào tạo (803 lớp) cho 142.096 lượt học viên, tăng 61,89% về số lượt học viên so với năm 2021, đáp ứng được kịp thời yêu cầu hoạt động kinh doanh của đơn vị. Nhiều khóa đào tạo trọng tâm đã được triển khai tập trung vào việc đào tạo nâng cao năng lực cho đội ngũ quản lý, lãnh đạo, đào tạo nâng cao kỹ năng mềm như kỹ năng giao tiếp bán hàng, kỹ năng giảng dạy, kỹ năng lập và triển khai kế hoạch kinh doanh... Ngân hàng cũng tăng cường ứng dụng công nghệ vào thiết kế nhằm thay đổi hình thức thể hiện của tài liệu giúp cho bài giảng trở nên sinh động, hấp dẫn hơn. Nhiều khóa đào tạo về kỹ năng sư phạm cho đội ngũ Giảng viên nội bộ đã được triển khai trên toàn hệ thống giúp chất lượng buổi đào tạo không chỉ truyền tải đầy đủ kiến thức mà còn có phương pháp triển khai hiệu quả, thu hút và đem lại nhiều sự mới mẻ tới học viên.

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

Năm 2022, Ngân hàng đã hoàn thành công tác phát hành cổ phiếu ESOP và chia cổ tức bằng cổ phiếu, phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo đúng tinh thần nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông năm 2022 và 2021 như sau:

- ✓ Phát hành cổ phiếu ESOP: Số cổ phần đã phân phối: 34.995.849 cổ phiếu, tương ứng 99,99% tổng số cổ phần dự kiến phát hành.
- ✓ Chia cổ tức bằng cổ phiếu tỷ lệ là 15%, số cổ phiếu đã phân phối là 225.519.376 cổ phiếu cho 62.316 cổ đông.
- ✓ Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu: Đã thực hiện phát hành 264.999.670 Cổ phiếu, tương ứng 99,99% tổng số cổ phần dự kiến phát hành.
- ✓ Việc phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu theo nghị quyết của ĐHĐCĐ thường niên 2022, đến thời điểm hiện tại chưa thực hiện được.

5. Kết luận

Năm 2022, 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:

- Như Kính gửi;
- Các TV HĐQT;
- Ban TGD;
- Lưu: BKS.



Trần Thanh Tùng