

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 2019

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

Tình hình kinh tế thế giới năm 2019 tiếp tục tăng trưởng chậm lại, tăng trưởng kinh tế toàn cầu chỉ đạt mức 2,9-3,0% (thấp hơn mức 3,6% của năm 2018). Trong bối cảnh nền kinh tế diễn biến phức tạp, kinh tế Việt Nam vẫn đạt được những kết quả tích cực. Cụ thể, tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2019 đạt kết quả ấn tượng, tăng trưởng kinh tế năm 2019 đạt 7,02%, vượt mục tiêu của Quốc hội đề ra.

Cùng với sự tăng trưởng tích cực của kinh tế vĩ mô, ngành ngân hàng cũng đạt được những thành tựu đáng khích lệ. Với chính sách tài khóa, tiền tệ và giá cả được điều hành chủ động, linh hoạt, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã có những chỉ đạo, điều hành kịp thời, nhờ đó thị trường tài chính ngân hàng trong nước hoạt động ổn định, thông suốt: tăng trưởng tín dụng toàn ngành đạt 13,7%, tỷ lệ nợ xấu nội bảng toàn ngành khoảng 1,8%, mặt bằng lãi suất giảm nhẹ, mặt bằng tỷ giá cơ bản ổn định; đến hết năm 2019 có 18 Ngân hàng thương mại được NHNN công nhận đủ điều kiện áp dụng Thông tư số 41/2016/TT-NHNN về tỷ lệ an toàn vốn (Basel II) trước thời hạn.

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2019

1. Về việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2019

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 2019 LienVietPostBank đã đạt được những kết quả kinh doanh khả quan, vượt kế hoạch mà Đại hội đồng cổ đông đặt ra.

Kết quả hoạt động kinh doanh và một số chỉ tiêu tài chính năm 2019, chi tiết như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2018	Năm 2019		
			Thực hiện	Kế hoạch	% Kế hoạch
1	Tổng tài sản	175.095	202.058	190.000	106%
2	Huy động vốn thị trường 1	138.229	166.162	165.000	101%
3	Dư nợ thị trường 1	120.972	140.883	140.000	101%
4	Lợi nhuận trước thuế	1.213	2.039	1.900	107%

Năm 2019, Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt duy trì tốc độ tăng trưởng tốt, cụ thể:

- Tổng tài sản tại ngày 31/12/2019 của Ngân hàng là 202.058 tỷ đồng, đạt 106% kế hoạch năm và tăng 15% so với năm 2018. LienVietPostBank tiếp tục là một trong số các ngân hàng có quy mô tổng tài sản lớn trong hệ thống ngân hàng thương mại cổ phần.
- Về Huy động vốn thị trường 1, năm 2019, LienVietPostBank tiếp tục duy trì nguồn huy động ổn định từ dân cư và các doanh nghiệp, tổ chức, tập đoàn kinh tế. Huy động vốn đến ngày 31/12/2019 đạt 166.162 tỷ đồng, tăng trưởng hơn 20% so với thời điểm đầu năm, đạt 101% so với kế hoạch năm.
- Dư nợ thị trường 1 của LienVietPostBank đến 31/12/2019 đạt 140.883 tỷ đồng, tăng gần 20.000 tỷ đồng so với thời điểm đầu năm. LienVietPostBank đã tận dụng được lợi thế mạng lưới rộng khắp, để triển khai các sản phẩm tín dụng phục vụ khách hàng ở tất cả 63 tỉnh, thành phố. Tiềm năng tăng trưởng tín dụng của LienVietPostBank còn rất lớn để đáp ứng nhu cầu vốn của doanh nghiệp, người dân ở các địa bàn đến tận vùng sâu, vùng xa trên cả nước. Đồng thời Ngân hàng vẫn kiểm soát mức độ tăng trưởng theo giới hạn cho phép của NHNN, đảm bảo tính tuân thủ cao trong hoạt động Ngân hàng.
- Năm 2019, lợi nhuận trước thuế của LienVietPostBank đạt 2.039 tỷ đồng, tăng 68% so với mức 1.213 tỷ đồng của năm 2018 và vượt mức kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông phê duyệt đầu năm. Ngân hàng đạt mức tăng trưởng lợi nhuận cao sau thời gian tăng cường đầu tư, mở rộng mạng lưới và chuyển đổi mô hình hoạt động.

Có được những kết quả trên là do trong năm qua, LienVietPostBank đã có những hoạt động tích cực trong công tác quản trị, điều hành, cụ thể:

- Nâng cao năng lực quản trị, đáp ứng các chuẩn mực theo thông lệ quốc tế và quy định của NHNN:
 - + LienVietPostBank là một trong số những ngân hàng được áp dụng Thông tư 41/2016/TT-NHNN về tỷ lệ an toàn vốn trước thời hạn theo quyết định của NHNN. Điều này thể hiện quyết tâm của Hội đồng Quản trị, Ban điều hành và các đơn vị nghiệp vụ trong việc đảm bảo đáp ứng các quy định của NHNN cũng như chuyển đổi quy trình, văn hóa quản trị nội bộ theo chuẩn mực quốc tế. LienVietPostBank đã quyết liệt xây dựng và triển khai những kế hoạch về vốn, cải thiện cơ cấu tổng tài sản, nâng cao, hoàn chỉnh các quy trình quy định về kiểm soát nội bộ nhằm đáp ứng các quy định chặt chẽ về vốn, quản trị rủi ro và các yêu cầu về đầu tư nâng cấp hệ thống CNTT hiện đại, hướng tới thực hiện Basel II cũng như Thông tư 13/2018/TT-NHNN của NHNN.
 - + Chú trọng đến công tác quản trị nhân sự, đào tạo nâng cao trình độ chuyên môn nghiệp vụ cho CBNV để xây dựng đội ngũ nhân viên chuyên nghiệp, hiệu quả. Song song với đó Ngân hàng cũng luôn quan tâm đến các chính sách đãi ngộ dành

cho CBNV như: tăng lương định kỳ hàng năm, tăng quyền lợi Bảo hiểm sức khỏe cho CBNV,... đảm bảo mặt bằng thu nhập và phúc lợi tại LienVietPostBank ở mức tương đương cạnh tranh trong hệ thống ngân hàng.

Cải tiến, rút ngắn quy trình tuyển dụng nhân sự mới, sắp xếp nhân sự nội bộ hợp lý theo yêu cầu công việc để sử dụng hiệu quả nguồn nhân lực đang có. Tiếp tục rà soát năng lực điều hành hoạt động của các Giám đốc Chi nhánh, Phòng giao dịch, thực hiện miễn nhiệm, điều chuyển và thay thế bằng các nhân sự mới có năng lực hơn.

- Tập trung nâng cấp, kiện toàn công tác quản trị rủi ro, kiểm soát chất lượng tín dụng:
 - + Hoạt động quản trị rủi ro được coi là hoạt động không thể tách rời với hoạt động kinh doanh của LienVietPostBank. Với việc duy trì hoạt động quản trị rủi ro thường xuyên, liên tục để hướng tới mục tiêu quản lý toàn diện, LienVietPostBank không ngừng nỗ lực từng bước hoàn thiện quy trình, đảm bảo đáp ứng tiêu chuẩn quản trị rủi ro theo thông lệ quốc tế đã được NHNN quy định.
 - + Việc kiểm soát chất lượng tín dụng, công tác đôn đốc, thu hồi nợ xấu được triển khai quyết liệt với nhiều biện pháp đồng bộ. Tình hình nợ xấu luôn được kiểm soát ở mức thấp so với mức bình quân toàn hệ thống.
- Tiếp tục đầu tư cho công nghệ và phát triển sản phẩm, dịch vụ:
 - + Hệ thống công nghệ thông tin không ngừng được nâng cấp đáp ứng nhu cầu mở rộng mạng lưới và tăng khối lượng, chất lượng giao dịch trong toàn hệ thống, đáp ứng yêu cầu quản trị. LienVietPostBank tiếp tục cải tiến công nghệ, xây dựng thành công và đưa vào sử dụng nhiều phần mềm hỗ trợ các hoạt động của Ngân hàng, từng bước hiện đại hóa các hoạt động theo chuẩn mực quốc tế của một ngân hàng hiện đại để sẵn sàng hướng tới cuộc cách mạng công nghiệp 4.0.
 - + Trong bối cảnh cạnh tranh khốc liệt, bên cạnh phát triển, cải tiến các sản phẩm thế mạnh truyền thống để đáp ứng nhu cầu của khách hàng, LienVietPostBank luôn chú trọng phát triển các sản phẩm/gói sản phẩm đặc thù để tận dụng lợi thế mạng lưới và phù hợp với định hướng bán lẻ.

2. Tổng kết các cuộc họp và các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT

Trong năm, Hội đồng Quản trị tiến hành các cuộc họp định kỳ hàng quý để 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 thực hiện lấy ý kiến bằng văn bản với gần 600 phiếu lấy ý kiến để giải quyết các vấn đề thuộc thẩm quyền của Hội đồng Quản trị nhằm chỉ đạo, định hướng tình hình hoạt động của toàn hệ thống.

3. Về hoạt động của các Thành viên HĐQT

Từng thành viên HĐQT đã thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ của LienVietPostBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT LienVietPostBank và quy định của Pháp luật, đảm bảo hiệu quả hoạt động chung của

HĐQT. Bên cạnh việc tham gia hoạch định chiến lược của Ngân hàng, các thành viên Hội đồng Quản trị trực tiếp giám sát hoạt động của các Đơn vị/Bộ phận.

Hội đồng Quản trị đã có Quyết định phân công cụ thể từng thành viên HĐQT phụ trách giám sát từng mảng công việc, từng Khối/Phòng. Với việc phân công nhiệm vụ cụ thể như vậy, các thành viên Hội đồng Quản trị luôn sát sao với công tác quản trị Ngân hàng, kịp thời đưa ra phương án giải quyết các khó khăn vướng mắc trong quá trình hoạt động và phát triển kinh doanh của Ngân hàng.

4. Đánh giá của Thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT

Hoạt động của HĐQT LienVietPostBank trong năm 2019 đã được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của LienVietPostBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và 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. Thông báo mời họp và các tài liệu họp đã được gửi đầy đủ cho các Thành viên HĐQT. Biên bản họp HĐQT được lập đầy đủ, đúng quy định và đều được tất cả các Thành viên HĐQT tham dự họp ký tên.

Các quyết định của HĐQT đều phù hợp với các quy định của Pháp luật và chiến lược kinh doanh của Ngân hàng.

5. 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 2019, 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.

6. 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.

Bên cạnh đó, HĐQT cũng đã phân công Thành viên HĐQT ngoài việc thực hiện nhiệm vụ với tư cách Thành viên HĐQT độc lập 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 (định kỳ hàng quý có báo cáo bằng văn bản gửi HĐQT).

7. Về thù lao, chi phí hoạt động của Hội đồng Quản trị

Được thực hiện theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông LienVietPostBank.

8. Về lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2020

Theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông, HĐQT đã phê duyệt lựa chọn Công ty TNHH KPMG thực hiện kiểm toán độc lập Báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ năm 2020.

9. Về kết quả triển khai tăng vốn điều lệ năm 2019

HĐQT đã chỉ đạo triển khai thành công việc tăng vốn điều lệ theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông, theo đó, tháng 03/2020, LienVietPostBank đã hoàn tất việc tăng vốn điều lệ từ hơn 8.881 tỷ đồng lên gần 9.770 tỷ đồng theo phương án tăng vốn đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 thông qua. Mức vốn điều lệ này đã đáp ứng được nhu cầu đầu tư phát triển kinh doanh, nâng cấp mạng lưới, đầu tư công nghệ để chuẩn bị cho những bước tăng trưởng cả về quy mô và chất lượng của Ngân hàng.

10. Về kết quả triển khai việc chuyển giao dịch cổ phiếu LPB từ hệ thống giao dịch cho chứng khoán chưa niêm yết (hệ thống giao dịch Upcom) sang niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE)

Ngày 24/04/2019, tại phiên họp thường niên năm 2019, Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt đã thông qua Tờ trình số 114/2019/ TTr-HĐQT về việc chuyển giao dịch cổ phiếu LPB từ hệ thống giao dịch cho chứng khoán chưa niêm yết (hệ thống giao dịch Upcom) sang niêm yết tại Sở giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE), hoàn thành trước 31/12/2020.

Ngày 27/02/2020 Thống đốc NHNN đã có công văn số 1222/NHNN-TTGS chỉ đạo các ngân hàng TMCP triển khai thực hiện việc niêm yết cổ phiếu trên thị trường chứng khoán, đảm bảo hoàn thành việc niêm yết trong năm 2020 theo đúng chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ.

Tuân thủ theo nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và chỉ đạo của NHNN, trong thời gian qua LienVietPostBank đã nghiêm túc triển khai, chủ động xây dựng phương án và tìm kiếm đơn vị tư vấn phù hợp để thực hiện các thủ tục niêm yết cổ phiếu trên sàn chứng khoán. Hiện tại, Ngân hàng đã hoàn thiện phương án và sẽ triển khai theo tiến độ chấp thuận của các Cơ quan Quản lý Nhà nước có thẩm quyền. Dự kiến việc niêm yết cổ phiếu LPB tại HOSE sẽ hoàn thành trước ngày 31/12/2020 theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông.

II. ĐỊNH HƯỚNG CHIẾN LƯỢC VÀ GIẢI PHÁP THỰC HIỆN NĂM 2020

1. Định hướng chung

Năm 2020 LienVietPostBank phấn đấu vượt qua thách thức, khó khăn, tiếp tục phát triển ổn

định, vững mạnh, an toàn, hiệu quả với một số định hướng chính:

- Tiếp tục nâng tầm quy mô, vị thế của LienVietPostBank so với các Ngân hàng thương mại khác trong nước, phấn đấu trở thành một trong các Ngân hàng thương mại mạnh nhất về tổng tài sản, vốn cấp 1, vốn cấp 2, cho vay khách hàng và lợi nhuận.
- Nâng cao năng lực tài chính cả về quy mô và chất lượng, hiệu quả, bảo đảm an toàn hoạt động kinh doanh theo cơ chế thị trường, công khai, minh bạch, đáp ứng đầy đủ các chuẩn mực về quản trị và an toàn hoạt động ngân hàng theo đúng quy định của Pháp luật và tiệm cận với thông lệ quốc tế; triển khai niêm yết cổ phiếu trên sàn giao dịch chứng khoán đại chúng.
- Nâng cao chất lượng tài sản, tăng cường xử lý, thu hồi nợ nội bảng, nợ đã bán cho Công ty quản lý tài sản của các tổ chức tín dụng Việt Nam (VAMC), đảm bảo duy trì nợ xấu ở mức thấp.
- Tiếp tục cơ cấu lại, hoàn chỉnh nâng cấp hệ thống mạng lưới các chi nhánh mới cũng như các kênh giao dịch ngân hàng số, đồng thời phát triển quan hệ với khách hàng, đối tác, thúc đẩy xây dựng, triển khai các sản phẩm bán lẻ, tạo cơ sở cho hoạt động kinh doanh lâu dài.
- Đẩy mạnh hoạt động kinh doanh của Ngân hàng theo hướng kinh doanh bán lẻ, đa dịch vụ, đa dạng hóa nguồn thu và tăng tỷ trọng thu phí dịch vụ.
- Giám sát, chỉ đạo Ban điều hành hoàn thành các kế hoạch kinh doanh đã đề ra.


2. Giải pháp thực hiện

Năm 2020 là một năm khó khăn đối với toàn thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng khi phải đối mặt với dịch bệnh Covid-19, dịch bệnh làm ảnh hưởng tiêu cực đến nền kinh tế toàn cầu, do đó trước mắt Ngân hàng cần có các giải pháp để tháo gỡ khó khăn và duy trì hoạt động kinh doanh an toàn, ổn định như sau:

- Xây dựng các kịch bản kinh doanh dự phòng nhằm mục tiêu đảm bảo hoạt động kinh doanh liên tục, không bị gián đoạn trong mọi tình huống. Xây dựng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng phù hợp với chủ trương của Chính phủ trong từng thời kỳ.
- Quyết liệt thực hiện các chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước nhằm tháo gỡ kịp thời những khó khăn vướng mắc của các doanh nghiệp, cá nhân bằng cách hỗ trợ khách hàng vay vốn, cho vay mới đối với những khách hàng đang gặp khó khăn do ảnh hưởng của dịch bệnh, cắt giảm thủ tục hành chính để tạo thuận lợi tối đa cho khách hàng vay vốn, xây dựng các chính sách, gói sản phẩm hỗ trợ để khách hàng có thể dễ dàng tiếp cận và nhanh chóng ổn định hoạt động kinh doanh.
- Đẩy mạnh thanh toán không dùng tiền mặt, đa dạng các chương trình, sản phẩm tín dụng phù hợp để hỗ trợ tích cực hơn cho ngành kinh tế và các khách hàng
- Tiếp tục củng cố, nâng cao năng lực quản trị điều hành của Hội đồng Quản trị và Ban điều hành.

- Rà soát, cắt giảm các chi phí hoạt động để phù hợp với tình hình thực tế.
- Tiếp tục triển khai quyết liệt, có hiệu quả chiến lược phát triển của Ngân hàng để đạt được kế hoạch đã đề ra.

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 



HUYNH NGỌC HUY

C. P. I. N.