

Số: 51/2020/BC-BKS

Hà Nội, ngày 22 tháng 5 năm 2020

**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 2019**

Kính thưa 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 2019 của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt;
- Căn cứ tình hình hoạt động, Báo cáo tổng kết năm 2019 và Kế hoạch kinh doanh năm 2020 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 (HĐQT) và Tổng Giám đốc (TGD) Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (Ngân hàng) trong năm 2019 như sau:

1. Về thẩm định báo cáo tài chính và tuân thủ chế độ kế toán trong hoạt động kinh doanh năm 2019 của Ngân hàng

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo Tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2019 của Ngân hàng và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo Tài chính cho năm tài chính kết thúc 31/12/2019 đã trình bày trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31/12/2019 cũng như kết quả kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, 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 2019

Kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng tại thời điểm 31/12/2019 như sau:

- Tổng tài sản đạt 202.058 tỷ đồng, tăng 26.963 tỷ đồng so với năm 2018, hoàn thành 106% kế hoạch.
- Tổng dư nợ cấp tín dụng thị trường 1 (bao gồm cho vay và Trái phiếu Doanh nghiệp) đạt 140.883 tỷ đồng, tăng gần 20.000 tỷ đồng so với năm 2018, hoàn thành 101% kế hoạch. Trong



năm 2019 Ngân hàng đã sử dụng tối đa room tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng Nhà nước cho phép.

- Tổng nguồn vốn huy động thị trường 1 là 166.162 tỷ đồng, tăng 27.933 tỷ đồng so với 2018, hoàn thành 101% kế hoạch.
- Lợi nhuận trước thuế năm 2019 là 2.039 tỷ đồng, đạt 107% kế hoạch, mức cao nhất kể từ khi đi vào hoạt động đến nay.
- Thu thuần dịch vụ năm 2019 đạt 393 tỷ đồng, hoàn thành 108% kế hoạch, là năm có thu nhập dịch vụ cao nhất từ trước đến nay. Trong đó dịch vụ bảo hiểm là dịch vụ trọng tâm của Ngân hàng trong năm qua.
- Phát triển mạng lưới: trong năm Ngân hàng đã khai trương được 3 chi nhánh và nâng cấp 147 Phòng giao dịch từ Phòng giao dịch bưu điện.

3. Tình hình tăng, giảm vốn điều lệ và các quỹ tại thời điểm 31/12/2019

- Vốn điều lệ: 8.881 tỷ đồng, tăng 1.381 tỷ so với cuối năm 2018;
- Quỹ của Ngân hàng: 1.473 tỷ đồng, tăng 268 tỷ so với cuối năm 2018;
- Lợi nhuận chưa phân phối: 2.162 tỷ đồng, tăng 729 tỷ so với cuối năm 2018;
- Vốn chủ sở hữu: 12.580 tỷ đồng, tăng 2.379 tỷ so với năm 2018.

Năm 2019, 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 2019

Hội đồng Quản trị đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm, chức năng theo Điều lệ và Pháp luật. Tổng Giám đốc đã triển khai các định hướng chỉ đạo của HĐQT thông qua công tác điều hành hoạt động của Ban Tổng Giám đốc, các Khối nghiệp vụ và các Đơn vị Kinh doanh.

Trong năm, HĐQT đã tổ chức đầy đủ các cuộc họp theo quy định, đã ban hành nghị quyết, quyết định, chỉ thị để xử lý gần 600 nội dung công việc liên quan đến xây dựng hệ thống và chỉ đạo điều hành Ngân hàng.

Trong năm 2019 LPB đã ban hành mô hình cơ cấu tổ chức mới, theo đó thành lập các ủy ban trực thuộc HĐQT, là cơ quan tham mưu giúp HĐQT thực hiện nhiệm vụ của mình theo đúng quy định của Pháp luật: Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Phòng, chống rửa tiền. Đồng thời thành lập các Hội đồng trực thuộc Tổng Giám đốc, là cơ quan giúp TGD thực hiện chức năng tham mưu/phê duyệt phù hợp với mô hình mới.

Việc phân cấp phê duyệt các nội dung công việc, nghiệp vụ cũng đã được HĐQT ban hành phù hợp với chức năng nhiệm vụ của các cơ quan, tổ chức theo mô hình cơ cấu tổ chức mới.

Nhằm đảm bảo hiệu quả hoạt động, HĐQT đã định hướng chỉ đạo tiếp tục tái cấu trúc ngân hàng về mạng lưới, mô hình tổ chức, khách hàng mục tiêu, sản phẩm, công nghệ và nhân sự. Một số nội dung cụ thể như sau:

Về công tác phát triển mạng lưới

Trong năm 2019, Ngân hàng đã khai trương hoạt động thêm 3 Chi nhánh, nâng cấp 147 Phòng Giao dịch từ Phòng giao dịch Bưu điện, nâng số điểm giao dịch đã đi vào hoạt động là 538 điểm, bao gồm 76 Chi nhánh và 462 Phòng Giao dịch. Đầu năm 2020 Ngân hàng đã đưa

048
AN H
3 M
U D
EN
V KIEN

thêm 1 PGDBĐ nâng cấp đi vào hoạt động và đang làm công tác chuẩn bị để mở thêm 17 Phòng giao dịch đã được NHNN cấp phép vào cuối năm 2019.

Trong năm 2019, Ngân hàng đã đẩy mạnh triển khai sản phẩm Ví Việt, đáp ứng được xu thế phát triển hiện đại của các sản phẩm dịch vụ thanh toán điện tử, là giải pháp để Ngân hàng tiếp cận đến mọi người dân trong cả nước từ thành thị đến nông thôn và các vùng sâu, vùng xa, mở rộng thêm dịch vụ trên sản phẩm này thực hiện mục tiêu trở thành “Ngân hàng bán lẻ hàng đầu Việt Nam - Ngân hàng của mọi người”.

Về công tác Quản lý rủi ro và Xử lý nợ

Năm 2019, Ngân hàng đã tăng cường và hoàn thiện mô hình quản trị rủi ro. Tại Hội sở thành lập thêm khối Giám sát kinh doanh và xử lý nợ là cơ quan chuyên sâu về công tác giám sát kinh doanh và xử lý nợ toàn hệ thống đồng thời quản lý các Trung tâm Giám sát kinh doanh (TTGSKD) đặt tại các Đơn vị kinh doanh (ĐVKD). Đơn vị này đóng vai trò là chốt kiểm soát trực tiếp của Hội sở. TTGSKD duy trì và thực hiện chức năng giám sát giải ngân, giám sát tín dụng, giám sát phi tín dụng, định giá TSBĐ, tái thẩm định tín dụng, tham gia công tác phê duyệt cấp tín dụng và xử lý nợ tại ĐVKD.

Bên cạnh đó, Ngân hàng 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. Cụ thể, tại tầng bảo vệ thứ nhất, các ĐVKD/Đơn vị tác nghiệp và các bộ phận kinh doanh tại Hội sở với vai trò mỗi cán bộ kinh doanh là chủ thể của kinh doanh, tác nghiệp - rủi ro. Tại tầng bảo vệ thứ hai là Khối Pháp chế & Quản lý rủi ro. Tại tầng bảo vệ thứ ba là Khối Kiểm toán Nội bộ với vai trò đảm bảo tuân thủ một cách độc lập.

Với mô hình này, hệ thống quản trị rủi ro của Ngân hàng đã được xây dựng và quản lý đồng bộ, vừa vận hành theo mô hình ngân hàng hiện đại, vừa tăng cường hệ thống kiểm soát nội bộ, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật.

Năm 2019, nợ xấu của Ngân hàng đang nằm ở mức thấp. 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. .

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

Năm 2019, 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 hệ thống công nghệ thông tin

Trong năm 2019, Ngân hàng triển khai đồng thời nhiều dự án trong chiến lược đổi mới công nghệ nhằm đáp ứng nhu cầu phát triển kinh doanh. Định hướng sang 2020 đẩy mạnh việc hiện đại hóa công nghệ thông tin, hướng đến Ngân hàng số hóa hiện đại phục vụ cho việc phát triển của Ngân hàng.

Về công tác nhân sự và đào tạo

Tính đến thời điểm 31/12/2019, tổng số nhân viên toàn hệ thống là 9.184 người, tăng 1.079 người so với 31/12/2018. Bên cạnh việc tuyển dụng, Ngân hàng đã thực hiện được 156 khóa



đào tạo, với 256 lớp, 40.568 học viên. Về cơ bản đã đáp ứng được yêu cầu mở rộng mạng lưới và hoạt động của Ngân hàng trong năm.

Về công tác triển khai phương án cơ cấu lại LienVietPostBank trong năm 2019:

Thực hiện đề án cơ cấu lại hệ thống các Tổ chức tín dụng giai đoạn 2016-2020 ban hành theo quyết định số 1058/QĐ-TTg ngày 19/7/2017 của Thủ tướng Chính phủ. Trong năm 2019 HĐQT và TGD đã và đang tích cực thực hiện các giải pháp cơ cấu lại LienVietPostBank theo đề án số 2385/2018/LienVietPostBank ngày 20/3/2018 của LienVietPostBank và đã được NHNN phê duyệt theo quyết định 1143/QĐ-NHNN ngày 25/5/2018 của NHNN Việt Nam về việc phê duyệt mục tiêu, định hướng, giải pháp và lộ trình thực hiện phương án cơ cấu lại Ngân hàng. Kết quả trong năm về cơ bản LPB đã và đang đáp ứng tiến độ hoàn thành các chỉ tiêu, kế hoạch và nhiệm vụ đề ra thuộc phạm vi đề án.

5. Kết luận:

Năm 2019, 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, 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.

Kính 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