

Hà Nội, ngày 07 tháng 04 năm 2021

**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 2020**

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

Năm 2020, đại dịch COVID-19 bùng phát và lan rộng trên toàn thế giới đã ảnh hưởng nghiêm trọng đến các hoạt động sản xuất kinh doanh, tăng trưởng kinh tế toàn cầu đã giảm 4,3% và kinh tế thế giới cần thời gian ít nhất từ 2-3 năm để khôi phục lại được nhịp độ tăng trưởng ở thời kỳ trước dịch bệnh. Tuy nhiên, kinh tế Việt Nam vẫn duy trì tăng trưởng với tốc độ tăng GDP đạt 2,91%, là một trong số ít các nước đạt tăng trưởng dương và thuộc nhóm có mức tăng trưởng cao nhất thế giới. Vượt qua hàng loạt khó khăn, năm 2020, ngành Ngân hàng tiếp tục hoạt động ổn định và đạt được nhiều thành tựu quan trọng: Thị trường được củng cố, thanh khoản dồi dào, lãi suất liên ngân hàng duy trì ở mức thấp; tỷ giá tiếp tục ổn định, giá trị đồng tiền Việt Nam được nâng cao; dự trữ ngoại hối tiếp tục được bổ sung, giúp đảm bảo an ninh tài chính tiền tệ quốc gia và củng cố mức xếp hạng tín nhiệm của Việt Nam.

Mặc dù chịu ảnh hưởng nặng nề bởi tác động kép của thiên tai và đại dịch Covid-19, song với nỗ lực tập trung phát triển kinh doanh của toàn hệ thống, LienVietPostBank đã đảm bảo hoạt động liên tục, ổn định, an toàn với những kết quả tích cực: Hoàn thành toàn diện kế hoạch kinh doanh năm 2020 do Đại hội đồng cổ đông giao; Quy mô tăng trưởng phù hợp với diễn biến của thị trường và nền kinh tế, thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Ngân sách Nhà nước; Đảm bảo đầy đủ quyền lợi của cổ đông và người lao động... Bên cạnh đó, LienVietPostBank cũng thực hiện tốt trách nhiệm với cộng đồng, chủ động chia sẻ khó khăn với doanh nghiệp, người dân trước ảnh hưởng của thiên tai, dịch bệnh.

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2020

1. Về việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2020

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 2020 LienVietPostBank đã đạt được những kết quả kinh doanh khả quan, hoàn thành 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 2020, chi tiết như sau:


Đơn vị tính: Tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2019	Năm 2020		
			Thực hiện	Kế hoạch	% Kế hoạch
1	Tổng tài sản	202.058	242.343	210.000	115%
2	Huy động vốn thị trường 1	166.162	206.777	168.000	123%
3	Dư nợ thị trường 1	140.883	177.024	156.000	113%
4	Lợi nhuận trước thuế	2.039	2.427	1.700	143%

Năm 2020, Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt duy trì tốc độ tăng trưởng tốt, cụ thể:

- Tổng tài sản tại ngày 31/12/2020 của Ngân hàng là 242.343 tỷ đồng, đạt 115% kế hoạch năm và tăng 20% so với năm 2019. 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 2020, 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 31/12/2020 đạt 206.777 tỷ đồng, tăng trưởng hơn 24% so với thời điểm đầu năm, đạt 123% so với kế hoạch năm.
- Dư nợ thị trường 1 của LienVietPostBank đến 31/12/2020 đạt 177.024 tỷ đồng, tăng hơn 36.141 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 2020, lợi nhuận trước thuế của LienVietPostBank đạt 2.427 tỷ đồng, tăng 19% so với mức 2.039 tỷ đồng của năm 2019 và vượt mức kế hoạch do Đại hội đồng cổ đông phê duyệt trước đó. Đây là mức lợi nhuận cao nhất của LienVietPostBank kể từ khi thành lập năm 2008.

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 hoàn thành trước thời hạn 3 trụ cột theo Basel II. Điều này thể hiện quyết tâm của Hội đồng Quản trị, Ban điều hành và các đơn vị nghiệp vụ trong việc quan tâm đầu tư cho công tác quản lý rủi ro để đảm bảo đáp ứng các quy định của NHNN cũng như tính cân bằng của 3 yếu tố “tăng trưởng - bền vững - chất lượng” trong hoạt động của ngân hàng. Đây là dấu mốc quan trọng trong việc nâng cao năng lực quản trị rủi ro cũng như năng lực cạnh tranh của LienVietPostBank trên thị trường tài chính, đảm bảo đáp ứng các quy định của NHNN. 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.
 - + Trong năm 2020, LienVietPostBank chính thức triển khai dự án “Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế số 9 (IFRS 9)”. IFRS 9 là một trong số các chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế được Ủy ban Báo cáo Tài chính quốc tế IASB ban hành và chính thức có hiệu lực từ ngày 01/01/2018. IFRS 9 được coi là chuẩn mực "xương sống", có ảnh hưởng trọng yếu tới số liệu tài chính. Việc áp dụng IFRS 9 đi liền với những thay đổi tích cực về mô hình rủi ro tín dụng, tăng cường quản trị và kiểm soát quy trình kế toán, cũng như phối hợp chặt chẽ hơn giữa chức năng rủi ro và tài chính. Sau khi hoàn thành dự án này, LienVietPostBank sẽ là một trong những ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam tuân thủ chuẩn mực IFRS 9.
- LienVietPostBank luôn chú trọng việc xây dựng môi trường làm việc chuyên nghiệp, năng động; luôn quan tâm đến các chính sách đãi ngộ, phúc lợi dành cho CBNV. Bên cạnh đó, Ngân hàng cũng luôn tập trung 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, đồng thời tiếp tục đẩy mạnh việc phát hiện, tìm kiếm nhân sự tiềm năng, có năng lực điều hành hoạt động cho các vị trí quản lý, giúp LienVietPostBank luôn chủ động sẵn sàng về nhân lực để phục vụ yêu cầu phát triển từng thời kỳ.
- Tập trung nâng cấp, kiện toàn công tác quản trị rủi ro, kiểm soát chất lượng tín dụng: 

0048
 AN HAN
 MAI CO
 U DIEN
 N VI
 EM - T

- + 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:
 - + Nằm trong định hướng trở thành ngân hàng bán lẻ hàng đầu Việt Nam, cùng với mong muốn đáp ứng tối ưu nhu cầu của khách hàng, LienVietPostBank luôn chú trọng đầu tư xây dựng nền tảng ngân hàng số trở thành kênh giao dịch quan trọng bên cạnh mạng lưới Chi nhánh, Phòng Giao dịch truyền thống vốn đã là thế mạnh của Ngân hàng. Việc nghiên cứu, phát triển và cho ra mắt ứng dụng Ngân hàng số LienViet24h - ứng dụng hợp nhất các dịch vụ ngân hàng trên nền tảng số là một trong những bước đi cụ thể hóa định hướng này. Ngân hàng số LienViet24h sở hữu những tính năng và tiện ích ưu việt sẽ góp phần giúp LienVietPostBank tự tin khẳng định vị thế trên thị trường tài chính - ngân hàng trong thời đại công nghệ 4.0 như hiện nay.
 - + 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 ban hành các nghị quyết, quyết định, chỉ thị để xử lý hơn 750 nội dung công việc trong xây dựng hệ thống và chỉ đạo điều hành Ngân hàng.

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 còn 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 2020 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 2020, 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 2021

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 2021.

9. Về kết quả triển khai tăng vốn điều lệ năm 2020

HQĐT đã chỉ đạo triển khai thành công việc tăng vốn điều lệ theo phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông, theo đó, tháng 12/2020, LienVietPostBank đã hoàn tất việc tăng vốn điều lệ từ hơn 8.881 tỷ đồng lên gần 10.746 tỷ đồng theo phương án tăng vốn đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2020 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 phương án phát hành riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài để tăng vốn điều lệ của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt

Năm 2020, Đại hội đồng cổ đông thường niên của LienVietPostBank đã thông qua phương án phát hành cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài đảm bảo sau khi chào bán tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài tại Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt là 9,99%.

Tuy nhiên, do ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19 nên việc tiếp cận, đánh giá các nhà đầu tư nước ngoài gặp nhiều hạn chế. Đến nay, Hội đồng Quản trị ngân hàng đã phê duyệt việc lựa chọn Đơn vị tư vấn phát hành, lộ trình và phương án triển khai chi tiết, dự kiến hoàn thành việc phát hành riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài để tăng vốn trong năm 2021.



11. 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 09/11/2020 cổ phiếu LPB chính thức niêm yết trên sàn HOSE là một trong những dấu ấn quan trọng đối với LienVietPostBank, góp phần nâng tầm thương hiệu và giá trị của LienVietPostBank đối với các nhà đầu tư, đồng thời giúp nâng cao thanh khoản của cổ phiếu, qua đó xác định đúng giá trị của cổ phiếu, giúp Ngân hàng nâng cao năng lực tài chính để tạo ra sự đột phá trong kinh doanh.

Về việc thay đổi giới hạn tỷ lệ sở hữu tối đa của nhà đầu tư nước ngoài đối với Cổ phiếu ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt: Hiện tại đang được triển khai đồng thời theo lộ trình và phương án triển khai chi tiết việc chào bán riêng lẻ để tăng vốn điều lệ tại mục 10 nêu trên.

II. ĐỊNH HƯỚNG CHIẾN LƯỢC VÀ GIẢI PHÁP THỰC HIỆN NĂM 2021

1. Định hướng chung

Năm 2021 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, huy động, 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.
- Nâng cao chất lượng tài sản, kiểm soát chất lượng tín dụng, tăng cường xử lý, thu hồi nợ xấu, 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 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.
- Tiếp tục cải tiến công nghệ từng bước hiện đại hóa các hoạt động theo chuẩn mực quốc tế của một ngân hàng hiện đại để luôn sẵn sàng trong cuộc cách mạng công nghiệp 4.0.
- Giám sát, chỉ đạo Ban điều hành hoàn thành các kế hoạch kinh doanh đã đề ra.

04863
HÀNG
AI CỐ P
DIỆN
VIỆT
- T.P.

2. Giải pháp thực hiện

Năm 2021 là một năm khó khăn đối với toàn thế giới nói chung và Việt Nam nói riêng khi dịch bệnh Covid-19 vẫn đang có những diễn biến phức tạp, 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 TKHQQT.

T/M HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HĐQT



NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
BƯU ĐIỆN
LIÊN VIỆT
HOÀN KIẾM - T.P HÀ NỘI

HUỲNH NGỌC HUY

