

Số: 188a/2022/BC-HDQT

Hà Nội, ngày 06 tháng 04 năm 2022

**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 2021**

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

Năm 2021, kinh tế thế giới đã từng bước hồi phục sau ảnh hưởng lớn của đại dịch Covid-19, tăng trưởng kinh tế toàn cầu ở mức xấp xỉ 6%, tuy nhiên mức độ phục hồi không đồng đều tại các quốc gia.

Tại Việt Nam, làn sóng dịch thứ 4 đã gây ảnh hưởng tiêu cực tới mọi lĩnh vực của nền kinh tế đặc biệt là trong quý II, quý III nhiều địa phương kinh tế trọng điểm phải thực hiện giãn cách xã hội kéo dài để phòng chống dịch bệnh, dẫn đến GDP Việt Nam năm 2021 không đạt kỳ vọng. Tuy vậy, ngành Ngân hàng tiếp tục hoạt động ổn định do Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã có những chỉ đạo kịp thời, điều hành lãi suất phù hợp, tạo điều kiện cho các tổ chức tín dụng tiếp cận hỗ trợ nền kinh tế phục hồi.

Thực hiện nghiêm túc các chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, cùng những nỗ lực của toàn bộ cán bộ nhân viên, Ngân hàng Bưu điện Liên Việt vẫn đảm bảo hoạt động liên tục, ổn định, an toàn với những kết quả tích cực: Hoàn thành các chỉ tiêu trọng điểm kinh doanh năm 2021 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 các doanh nghiệp và người dân trước ảnh hưởng của dịch bệnh.

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2021

1. Đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị

Trong năm 2021, Hội đồng Quản trị đã thực hiện đầy đủ các cuộc họp 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 2021, 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 hơn 750 vấn đề liên quan đến định hướng, 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 2021, các Thành viên HĐQT đã tham gia các cuộc họp của HĐQT và có ý kiến kịp thời đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền. 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. 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.

Thành viên độc lập của HĐQT đảm bảo tính khách quan và độc lập khi đưa ra các quyết định, xem xét các vấn đề đa chiều nhằm tăng hiệu quả hoạt động, đồng thời nhìn nhận vấn đề từ góc nhìn tuân thủ và quản trị rủi ro.

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

Hoạt động của HĐQT LienVietPostBank trong năm 2021 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 2021, 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 của quý để Hội đồng Quản trị xem xét, có ý kiến để Tổng Giám đốc có các giải pháp điều chỉnh kinh doanh cụ thể.

Bên cạnh đó, HĐQT cũng đã phân công Thành viên HĐQT độc lập 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.

II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN NGHỊ QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021

1. Về việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2021

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 2021 LienVietPostBank đã đạt được những kết quả kinh doanh khả quan, hoàn thành hầu hết các chỉ tiêu trọng tâm trong kế hoạch mà Đại hội đồng cổ đông đặt ra.

Kết quả hoạt động kinh doanh và một số chỉ tiêu tài chính năm 2021, chi tiết như sau:

Đơn vị tính: Tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2020	Thực hiện năm 2021	% tăng/giảm so với 2020	% hoàn thành kế hoạch 2021
1	Tổng tài sản	242.343	289.194	19%	102%
2	Vốn điều lệ	10.746	12.036	12%	
3	Lợi nhuận trước thuế	2.427	3.638	50%	114%
4	Huy động vốn thị trường 1	206.777	217.014	5%	91%
5	Dư nợ thị trường 1 (*)	177.024	209.029	18%	98%

(*) Tăng trưởng dư nợ: áp dụng theo phê duyệt giới hạn tăng trưởng tín dụng của NHNN cho phép.

Năm 2021, Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt đã đạt được kết quả kinh doanh khả quan, cụ thể:

- Tổng tài sản tại ngày 31/12/2021 của Ngân hàng là 289.194 tỷ đồng, tăng 19% so với năm 2020. 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.
- Vốn điều lệ 31/12/2021 là 12.036 tỷ đồng, tăng hơn 1.290 tỷ đồng so với 31/12/2020.
- Năm 2021, lợi nhuận trước thuế lũy kế đạt 3.638 tỷ đồng, tăng 50% so với năm 2020 (2.427 tỷ đồng), hoàn thành 114% kế hoạch năm 2021.

2. Về việc sửa đổi, bổ sung một số văn bản thuộc thẩm quyền của ĐHCĐ

Hội đồng Quản trị đã rà soát, sửa đổi và ban hành Điều lệ, Quy chế Quản trị nội bộ của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị theo đúng phê duyệt của Đại hội đồng cổ đông.

3. 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

4. Về kết quả triển khai tăng vốn điều lệ năm 2021

Theo kế hoạch tăng vốn năm 2021 đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua, LienVietPostBank sẽ thực hiện phát hành thêm 495.681.943 cổ phiếu để tăng vốn điều lệ từ 10.746.389.150.000 VND lên thành 15.703.208.580.000 thông qua 04 đợt phát hành cổ phiếu bao gồm:

- Phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức năm 2020 với tỷ lệ 12% vốn điều lệ
- Phát hành riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài
- Phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu
- Phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động của Ngân hàng – ESOP

Năm 2021, LienVietPostBank đã hoàn thành việc phát hành cổ phiếu để chi trả cổ tức và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho người lao động. Hiện tại, Ngân hàng đang hoàn thiện các thủ tục sửa đổi Giấy phép với các cơ quan quản lý Nhà nước.

Đối với phương án phát hành cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước đã cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán thêm cổ phiếu ra công chúng cho LienVietPostBank, đồng thời ngân hàng đã nộp hồ sơ đề nghị Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam chốt danh sách cổ đông thực hiện quyền mua cổ phiếu phát hành thêm. Hiện tại, Ngân hàng đang thực hiện công việc tiếp theo theo đúng tiến độ và dự kiến sẽ hoàn thành trong quý II/2022.

Đối với việc phát hành riêng lẻ cho nhà đầu tư nước ngoài, do ảnh hưởng của dịch bệnh, thị trường diễn biến chưa thuận lợi, giá phát hành chưa đạt như kỳ vọng nên Ngân hàng sẽ thực hiện ở thời điểm phù hợp theo phương án được Đại hội đồng cổ đông thông qua.

5. Về kết quả phát hành trái phiếu riêng lẻ

Trong năm 2021, LienVietPostBank đã phát hành thành công 22.549 tỷ đồng Trái phiếu và Chứng chỉ tiền gửi Ngân hàng Bưu điện Liên Việt có kỳ hạn từ 2-10 năm, nâng tổng số dư Giấy tờ có giá phát hành tại thời điểm 31/12/2021 lên gần 37.000 tỷ đồng, tăng 5.899 tỷ đồng so với cuối năm 2020.

Một trong những hoạt động nổi bật của Ngân hàng trong năm 2021 là việc phát hành thành công gần 16.000 tỷ đồng Trái phiếu riêng lẻ với tổng cộng 17 đợt có kỳ hạn từ 2-3 năm cho các đối tác trên thị trường liên ngân hàng. Thành công này không chỉ làm tăng quy mô vốn tự có, cải thiện hệ số an toàn vốn (CAR) mà còn giúp LienVietPostBank đa dạng hóa các sản phẩm huy động vốn để nâng cao năng lực cạnh tranh của Ngân hàng và là thước đo uy tín, vị thế, thương hiệu của Ngân hàng trên thị trường.

Tài liệu và hồ sơ chào bán các đợt phát hành trái phiếu của LienVietPostBank đã 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.

6. Về các giao dịch với người có liên quan

Trong năm 2021, các giao dịch giữa LienVietPostBank với người có liên quan đã được trình HĐQT phê duyệt theo thẩm quyền phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ của ngân hàng. Tổng hợp nội dung giao dịch với bên liên quan được thể hiện trong Báo cáo tình hình quản trị năm 2021 của Ngân hàng Bưu điện Liên Việt đã được công bố trên website của ngân hàng: www.lienvietpostbank.com.vn



538-
NG
Đ PH
EN
IET
-T.P.H

III. ĐỊNH HƯỚNG CHIẾN LƯỢC VÀ GIẢI PHÁP THỰC HIỆN NĂM 2022

1. Định hướng chung

Năm 2022, LienVietPostBank tiếp tục phấn đấu để vượt qua thách thức, tiếp tục phát triển an toàn, hiệu quả, bền vững với một số định hướng chính:

- Thực hiện chuyển đổi số, số hóa hoạt động Ngân hàng một cách toàn diện từ quy trình vận hành nội bộ đến các giao dịch với khách hàng, đáp ứng tối đa nhu cầu của khách hàng.
- Tiếp tục tăng vốn điều lệ, nâng cao năng lực tài chính, tăng trưởng quy mô ngân hàng, mở rộng thị phần, tận dụng thế mạnh mạng lưới rộng khắp để trở thành một trong những ngân hàng bán lẻ hàng đầu.
- Đa dạng hóa nguồn thu, tăng trưởng lợi nhuận, gia tăng lợi ích cho cổ đông.
- Tăng cường kiểm soát rủi ro, đáp ứng các chuẩn mực trong nước và quốc tế, đảm bảo hoạt động an toàn hiệu quả, bền vững.
- Xây dựng chính sách nhân sự phù hợp cùng với kế hoạch đào tạo hiệu quả, tiếp tục nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, chọn lọc đội ngũ nhân sự tinh nhuệ - tài sản quý giá nhất của Ngân hàng.

2. Giải pháp thực hiện

Năm 2022 sẽ vẫn còn rất nhiều thách thức, vì vậy để đạt được các mục tiêu đã đề ra, Ngân hàng cần quyết liệt triển khai các giải pháp sau:

- Tiếp tục củng cố, nâng cao vai trò và năng lực quản trị điều hành của Ngân hàng theo hướng minh bạch, chuyên nghiệp, hiệu quả.
- Triển khai ứng dụng các chuẩn mực quốc tế trong vận hành và kiểm soát hoạt động kinh doanh, quản trị rủi ro theo tiêu chuẩn Basel II, hướng tới chuẩn Basel III, chuẩn mực về tài chính kế toán IFRS...
- Tăng cường công tác quản trị rủi ro, kiểm soát nội bộ của Ngân hàng theo hướng phòng ngừa, đảm bảo hoạt động tuân thủ các quy định của ngân hàng và pháp luật.
- Nâng cao năng suất lao động, phát huy hiệu quả nguồn nhân lực của Ngân hàng.

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



HUỶNH NGỌC HUY