



Số:/BC-BIDV

Hà Nội, ngày ...tháng ... năm 2023

DỰ THẢO

BÁO CÁO
KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2022
VÀ TRỌNG TÂM HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

Kính trình: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam

Kinh tế thế giới năm 2022 gặp nhiều khó khăn do chiến tranh Nga - Ukraina kéo dài; lạm phát thế giới tăng cao, xu hướng tăng lãi suất, thắt chặt chính sách tiền tệ, tài khóa và hậu quả của đại dịch Covid-19 dẫn đến suy giảm tăng trưởng kinh tế toàn cầu. Trong bối cảnh đó, kinh tế Việt Nam năm 2022 vẫn ghi nhận kết quả tích cực: tăng trưởng GDP đạt 8,02%; chỉ số giá tiêu dùng bình quân kiểm soát ở mức 3,15%; tổng kim ngạch xuất nhập khẩu đạt 732,5 tỷ USD, cao nhất từ trước tới nay, cán cân thương mại xuất siêu 11,2 tỷ USD.

Trong năm 2022, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) điều hành chủ động, linh hoạt, chắc chắn, đồng bộ các công cụ chính sách tiền tệ, góp phần kiểm soát lạm phát, ổn định kinh tế vĩ mô, hỗ trợ phục hồi kinh tế, trong đó: (i) Điều hành linh hoạt lãi suất phù hợp với diễn biến của thị trường, vận động các TCTD tiết giảm chi phí để giữ ổn định mặt bằng lãi suất cho vay và giảm lãi suất ở một số lĩnh vực ưu tiên; (ii) Điều hành tỷ giá phù hợp thông qua thực hiện các phương thức mua/bán can thiệp và điều chỉnh biên độ tỷ giá giao ngay để đáp ứng nhu cầu thanh khoản và bình ổn tâm lý thị trường trước áp lực lớn về tỷ giá và cân đối cung- cầu ngoại tệ; (iii) Điều hành tín dụng theo hướng tập trung vốn tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất, kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên, kiểm soát chặt chẽ tín dụng đối với lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro.

Trong bối cảnh đó, trên cơ sở tuân thủ các định hướng, chỉ đạo điều hành của NHNN, Hội đồng quản trị BIDV đã chỉ đạo sát sao, quyết liệt với tinh thần trách nhiệm cao nhất đảm bảo BIDV hoạt động liên tục, an toàn, thông suốt, hoàn thành đồng bộ, toàn diện, vượt trội các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh và các mục tiêu lớn của hệ thống, đảm bảo quyền lợi của cổ đông, người lao động, đóng góp tích cực cho cộng đồng xã hội và thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Ngân sách nhà nước. Kết quả cụ thể như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2022:

1. Kết quả chỉ đạo triển khai các nội dung được ĐHĐCĐ thông qua:

1.1 Các nội dung đã hoàn thành:

a. Về việc thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2022:

Căn cứ Nghị quyết số 383/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 29/4/2022 của ĐHĐCĐ 2022,

theo ủy quyền của ĐHĐCĐ cho HĐQT tại Khoản 2, Điều 1 Nghị quyết 383/2022/NQ-ĐHĐCĐ về việc điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh 2022 phù hợp với tình hình thực tế và theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, HĐQT đã chỉ đạo triển khai KHKD với các chỉ tiêu chính, như sau:

- **Dư nợ tín dụng:** Tăng trưởng đảm bảo tuân thủ giới hạn tín dụng do NHNN giao.
- **Nguồn vốn huy động:** Tăng trưởng huy động vốn phù hợp với sử dụng vốn.
- **LNTT hợp nhất:** 20.600 tỷ đồng.

Đến 31/12/2022, kết quả hợp nhất đạt được của hệ thống như sau:

- **Tổng tài sản** đến 31/12/2022 đạt 2,121 triệu tỷ đồng, tăng trưởng 20,4% so với năm 2021, là NHTM đầu tiên vượt mốc 2 triệu tỷ tổng tài sản, tiếp tục duy trì vị thế NHTMCP có quy mô tổng tài sản lớn nhất tại Việt Nam.

- **Dư nợ tín dụng và đầu tư** đến 31/12/2022 đạt 1,985 triệu tỷ đồng, tăng 18,4% so với đầu năm, trong đó Dư nợ tín dụng hợp nhất đạt 1,534 triệu tỷ đồng, tăng 12,1%, chiếm 12,87% dư nợ tín dụng toàn nền kinh tế, đứng đầu thị trường về thị phần cho vay tổ chức kinh tế và dân cư trong khối ngân hàng TMCP. Dư nợ tín dụng riêng Ngân hàng tăng trưởng 12,65%, đảm bảo tuân thủ giới hạn tín dụng do NHNN giao (tối đa 12,7%).

- **Nguồn vốn huy động** đạt 1,974 triệu tỷ đồng, tăng trưởng 20,2% so với năm 2021 đáp ứng đủ cho nhu cầu sử dụng vốn, đảm bảo an toàn thanh khoản hệ thống. Trong đó, huy động vốn tổ chức, dân cư đạt 1,636 triệu tỷ đồng, tăng 8,4%, chiếm 13,8% thị phần tiền gửi toàn ngành.

- **Tỷ lệ nợ xấu** là 0,96%, đảm bảo mục tiêu ĐHĐCĐ đã thông qua (<1,6%). Tăng trưởng tín dụng đi đôi với kiểm soát chất lượng tín dụng, đảm bảo kiểm soát tốt rủi ro.

- **LNTT hợp nhất** đạt 23.009 tỷ đồng, tăng trưởng 69,8% so với năm 2021, vượt hơn 2.400 tỷ so với kế hoạch ĐHĐCĐ giao.

b. Việc trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức từ lợi nhuận còn lại năm 2021:

- **Việc trích lập các quỹ năm 2021** (quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ dự phòng tài chính) đã được thực hiện theo đúng phê duyệt của ĐHĐCĐ.

c. Ngân sách hoạt động, mức thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát năm 2022: được thực hiện theo phê duyệt của ĐHĐCĐ.

d. Phê duyệt và ban hành văn bản thuộc thẩm quyền thông qua của ĐHĐCĐ:

Năm 2022, trên cơ sở đề xuất của HĐQT và phê duyệt của NHNN, ĐHĐCĐ đã thông qua nội dung sửa đổi, bổ sung Điều lệ BIDV. Điều lệ hợp nhất các nội dung sửa đổi có hiệu lực ngày 29/4/2022. Đồng thời, trên cơ sở các nội dung được NHNN phê duyệt và ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT đã ban hành nhiều văn bản quan trọng của hệ thống gồm: Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT (ban hành kèm theo Quyết định số 453/QĐ-BIDV ngày 20/5/2022), Quy chế nội bộ về quản trị (ban hành kèm theo Quyết định số 433/QĐ-BIDV ngày 12/5/2022).

e. Các nội dung khác được ĐHĐCĐ phê chuẩn: Ngoài các nội dung nêu trên,

năm 2022, HĐQT cũng đã chỉ đạo triển khai nhiều nội dung được ĐHĐCĐ phê duyệt như lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2023, niêm yết các trái phiếu BIDV phát hành ra công chúng, bổ sung hoạt động ngân hàng giám sát và hoạt động cung cấp bù trừ, thanh toán giao dịch chứng khoán vào hoạt động của BIDV.

1.2. Các nội dung đang triển khai thực hiện:

a. Về việc triển khai Phương án tăng vốn điều lệ năm 2022:

- ***Câu phân phát hành cổ phiếu để trả cổ tức của năm 2021:*** BIDV đã báo cáo và được NHNN, Bộ Tài chính thống nhất chủ trương đối với phương án tăng vốn điều lệ toàn bộ từ nguồn lợi nhuận năm 2021 để lại. Hiện tại, NHNN đang báo cáo Chính phủ cho phép BIDV tăng vốn với số tiền dự kiến 6.419 tỷ, tương đương tỷ lệ 12,69% vốn điều lệ. BIDV sẽ thực hiện chi trả cổ tức bằng cổ phiếu sau khi được phê duyệt chính thức của các cơ quan quản lý.

- ***Về công tác chào bán thêm cổ phần bằng hình thức chào bán ra công chúng hoặc chào bán riêng lẻ:*** Thực hiện Nghị quyết số 383/2022/NQ-ĐHĐCĐ, HĐQT đã tích cực chỉ đạo triển khai cấu phần Phát hành thêm cổ phần bằng hình thức chào bán riêng lẻ. Trong năm 2022, BIDV đã tiếp xúc, làm việc với một số nhà đầu tư trong nước và quốc tế. BIDV cũng đã chủ động báo cáo đề xuất NHNN mở rộng đối tượng là tất cả các nhà đầu tư có tiềm lực tài chính, đáp ứng quy định hiện hành khi tham gia mua cổ phần riêng lẻ (không bị hạn chế bởi các tiêu chí về năng lực và kinh nghiệm trong lĩnh vực ngân hàng) và được NHNN chấp thuận theo Công văn số 8342/NHNN-TCKT, ngày 25/11/2022. Trên cơ sở ý kiến của NHNN, HĐQT tiếp tục chỉ đạo triển khai thực hiện phương án trong năm 2023 theo phê duyệt của ĐHĐCĐ.

b. Việc trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức từ lợi nhuận còn lại năm 2021:

- ***Về việc trích lập Quỹ Khen thưởng, phúc lợi và tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2021:*** Trên cơ sở phê duyệt chính thức của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, BIDV sẽ triển khai theo phê duyệt của ĐHĐCĐ.

2. Kết quả chỉ đạo triển khai các nhiệm vụ lớn của hệ thống:

2.1 Thực hiện nghiêm túc các chủ trương, chỉ đạo của Chính phủ, NHNN để góp phần ổn định thị trường tiền tệ và bảo đảm an toàn hệ thống các tổ chức tín dụng, hỗ trợ người dân và doanh nghiệp vượt qua khó khăn, phục hồi và phát triển:

- Tiếp tục triển khai hỗ trợ giảm lãi suất cho vay đối với khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19. Riêng năm 2022, BIDV đã triển khai 16 gói tín dụng hỗ trợ khách hàng, với tổng quy mô 690.000 tỷ đồng, mức hạ lãi suất từ 0,5-2,5%, tương ứng với thu nhập của BIDV giảm trên 5.500 tỷ đồng; Triển khai chương trình hỗ trợ lãi suất từ NSNN đối với các khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19 theo Nghị định số 31/2022/NĐ-CP của Chính Phủ và Thông tư số 03/2022/TT-NHNN của NHNN với doanh số cho vay hỗ trợ lãi suất lũy kế là 7.730 tỷ đồng, dư nợ gần 4.600 tỷ đồng.

- Thực hiện chủ trương về cơ cấu thời hạn trả nợ, miễn/giảm lãi, phí, giữ nguyên

nhóm nợ hỗ trợ các khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid – 19 theo các Thông tư 01/2020/TT-NHNN, 03/2021/TT-NHNN, 14/2021/TT-NHNN, BIDV đã thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ, giúp khách hàng hồi phục hoạt động sản xuất kinh doanh, có dòng tiền để trả nợ ngân hàng. Đến 31/12/2022, tổng dư nợ cơ cấu theo các Thông tư 01/2020/TT-NHNN, 03/2021/TT-NHNN, 14/2021/TT-NHNN tại BIDV là hơn 5.710 tỷ đồng của hơn 959 khách hàng với tổng dư nợ khách hàng tương ứng là gần 32.120 tỷ đồng.

- Triển khai hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn cho các doanh nghiệp kinh doanh nhập khẩu xăng dầu trong bối cảnh chịu tác động từ khủng hoảng năng lượng trên thế giới với những chính sách ưu đãi về lãi suất; số tiền đã giải ngân gần 45 nghìn tỷ đồng.

2.2 Chỉ đạo triển khai hiệu quả Chiến lược kinh doanh tổng thể và các Chiến lược cấu phần; Xây dựng Phương án cơ cấu lại BIDV giai đoạn 2021-2025:

- Năm 2022, HĐQT đã hoàn thành phê duyệt và ban hành đồng bộ 07 Chiến lược cấu phần. Trong tháng 11/2022, HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành tổ chức họp rà soát tình hình thực hiện tất cả các Chiến lược. Kết quả cho thấy hầu hết các chỉ tiêu của Chiến lược tổng thể và các Chiến lược cấu phần đã hoàn thành/dự kiến hoàn thành so với mục tiêu chiến lược năm 2022 đã đề ra.

- Chỉ đạo xây dựng Phương án cơ cấu lại BIDV giai đoạn 2021-2025 theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Quyết định 689/QĐ-TTg ngày 08/6/2022 về việc phê duyệt Đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021 - 2025” và của NHNN tại Quyết định 1382/QĐ-NHNN ngày 02/8/2022 về việc ban hành kế hoạch hành động của ngành ngân hàng triển khai thực hiện đề án “Cơ cấu lại hệ thống các tổ chức tín dụng gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025”, đồng thời xây dựng, phê duyệt phương án KHKD, Đề án Tái cơ cấu 3 năm giai đoạn 2023-2025 của các chi nhánh trong toàn hệ thống.

2.3 Hoàn thiện thể chế và mô thức quản trị; Tăng cường công tác quản lý rủi ro, quản trị ngân hàng theo các nguyên tắc, chuẩn mực Basel II:

- Trong năm 2022, HĐQT đã phê duyệt và ban hành 32 văn bản chế độ, bao gồm các văn bản về phân cấp thẩm quyền, các quy chế nghiệp vụ trọng yếu chung cho toàn hệ thống, các chính sách lớn chỉ đạo hoạt động kinh doanh, quản trị rủi ro và quản trị nội bộ để kịp thời điều chỉnh các quy trình, quy định phù hợp với sự chuyển đổi của mô hình tổ chức và sự thay đổi của một số văn bản pháp luật (Luật Chứng khoán, Luật Doanh nghiệp, Bộ luật lao động...).

- Hoàn thành việc xây dựng để triển khai các dự án quản trị rủi ro Basel, IFRS9, mô hình tín dụng mục tiêu (CTOM) góp phần nâng cao năng lực quản lý rủi ro, năng lực quản trị điều hành hướng đến thông lệ, từ đó xây dựng được khung quản lý rủi ro chuẩn mực và toàn diện, hoàn thiện mô hình tổ chức, hệ thống chính sách, hệ thống công cụ, hạn mức, chương trình phần mềm, giải pháp, hệ thống báo cáo quản lý rủi ro.

- Thực hiện đồng bộ các biện pháp và đảm bảo quản lý các chỉ tiêu tín dụng theo khẩu vị rủi ro và chiến lược rủi ro đã công bố (cập nhật Khung chính sách QLRR tổng

thể và các chỉ tiêu Khẩu vị rủi ro giai đoạn 2022-2024); triển khai chuyển đổi mô hình hoạt động, cơ cấu tổ chức quản lý rủi ro tín dụng, từng bước tập trung hóa công tác quản lý rủi ro phù hợp với quy định của pháp luật và thông lệ quốc tế theo lộ trình giai đoạn 2022-2025.

- Thực hiện kiểm soát Tài sản có rủi ro tín dụng theo hướng lựa chọn khách hàng tốt, hệ số rủi ro thấp, sử dụng ít vốn và thực hiện đo lường hiệu quả dựa trên rủi ro trên cơ sở áp dụng các công cụ tính toán, phân tích khoa học, sát với thực tiễn.

- Chỉ đạo tăng cường ứng dụng CNTT vào công tác quản lý rủi ro tín dụng, bổ sung, làm giàu dữ liệu, xây dựng và triển khai các hệ thống phần mềm phục vụ QLRR và công tác điều hành của Ban Lãnh đạo và chi nhánh. Xây dựng mới, nâng cấp báo cáo thống kê nhằm tăng tỷ lệ tự động hóa báo cáo trên chương trình báo cáo thống kê tập trung theo Thông tư 35/Thông tư 11.

2.4 Đẩy mạnh hoạt động CNTT trở thành trụ cột đột phá để phát triển, hoàn thành Chiến lược phát triển kinh doanh, thúc đẩy chuyển đổi số, nỗ lực xây dựng hệ sinh thái số hóa đa dạng, hiện đại:

HĐQT đã phê duyệt Chiến lược CNTT giai đoạn 2022-2030, tầm nhìn đến năm 2035 và Kiến trúc tổng thể CNTT làm định hướng cho việc triển khai các nền tảng, ứng dụng, hạ tầng, dữ liệu, bảo mật. Đồng thời, HĐQT cũng đã ban hành Nghị quyết số 557/NQ-BIDV về cơ cấu lại mô hình tổ chức, chức năng nhiệm vụ Khối CNTT&NHS nhằm kiện toàn cơ cấu tổ chức theo hướng phân tách chức năng nhiệm vụ của các đơn vị, tránh chồng chéo, tạo điều kiện thuận lợi để phát triển các sản phẩm ngân hàng hiện đại và triển khai các dự án CNTT nhanh chóng, hiệu quả. Trên cơ sở định hướng, chỉ đạo của HĐQT, hoạt động của Khối CNTT&NHS đã đạt được một số kết quả nổi bật sau:

- Kiện toàn cơ cấu tổ chức và nhân sự Khối CNTT&NHS, thành lập lại Khối CNTT&NHS bao gồm Ban Công nghệ, Trung tâm CNTT, TT phát triển Ngân hàng số, TT Quản trị dữ liệu, Ban QLDA Corebanking nhằm phân tách chức năng nhiệm vụ của các đơn vị. Chú trọng công tác tuyển dụng, đào tạo nhân lực công nghệ chất lượng cao, chuyên gia CNTT, áp dụng phương thức nhóm làm việc Agile đối với công tác nhân sự của Khối CNTT&NHS để xây dựng cơ chế tuyển dụng, đào tạo, đánh giá riêng biệt đối với nhân sự CNTT nhằm thực hiện mục tiêu đề ra tại Đề án đào tạo và tuyển dụng chuyên gia giai đoạn 2020 – 2025 đã được HĐQT phê duyệt.

- Chỉ đạo triển khai đảm bảo đúng tiến độ các sáng kiến về công nghệ và chuyển đổi số, góp phần nâng cao trải nghiệm khách hàng, thúc đẩy chuyển dịch sang kênh số, ứng dụng robotics trong hoạt động tác nghiệp và quản trị nội bộ. Trong năm 2022, BIDV đã triển khai áp dụng các sáng kiến chuyển đổi số vào hoạt động nghiệp vụ với 125 sáng kiến đã hoàn thành đúng tiến độ, 107 sáng kiến đang trong quá trình triển khai và 61 sáng kiến sẽ triển khai từ năm 2023; tập trung chuyển dịch mạnh mẽ, toàn diện các dịch vụ và kênh phân phối truyền thống sang các dịch vụ ngân hàng số và kênh phân phối số (dịch vụ Smartbanking thế hệ mới liên tục được nâng cấp, dịch vụ Omni iBank – Ngân hàng số phiên bản mobile dành cho KHDN, dịch vụ SMEasy dành riêng cho khách hàng

doanh nghiệp nhỏ và vừa, cải tiến và mở rộng hệ thống BIDV EZone...) theo đó tỷ trọng giao dịch qua các kênh số trên tổng số giao dịch toàn hệ thống năm 2022 đạt 75,9%, tăng so với năm 2021 (66,9%).

2.5 Kiện toàn mô hình tổ chức và nhân sự cấp cao, gắn với nâng cao chất lượng nguồn nhân lực:

- Kiện toàn mô hình tổ chức: Chỉ đạo thực hiện chuyển đổi mô hình tổ chức¹ theo Nghị quyết 645/NQ-BIDV ngày 04/8/2020 và Đề án CTOM theo Nghị quyết số 944/NQ-BIDV ngày 18/10/2021. Đến nay các đơn vị được cơ cấu lại từng bước theo mô hình tổ chức, chức năng nhiệm vụ mới và ổn định hoạt động, giải quyết căn bản các vấn đề chồng chéo, vướng mắc trong chức năng nhiệm vụ trước đây, tạo sự linh hoạt hơn trong quản trị điều hành.

- Kiện toàn đội ngũ lãnh đạo và cán bộ chủ chốt của ngân hàng: (i) Trình ĐHCĐ thường niên bầu thành viên HĐQT, Ban Kiểm soát và bổ nhiệm Tổng Giám đốc nhiệm kỳ 2022-2027; (ii) Hoàn thiện quy trình thủ tục xây dựng quy hoạch Cấp ủy của BIDV giai đoạn 2020 – 2025 và giai đoạn 2025 – 2030.

- Công tác phát triển nguồn nhân lực: (i) Ban hành Quy chế phát triển Lãnh đạo tuổi 30 kèm theo Quyết định số 898/QĐ – BIDV ngày 18/11/2022 là cơ sở cho việc quy hoạch, đào tạo lãnh đạo cấp cao cho BIDV trong nhiều giai đoạn sau này; (ii) Ban hành Quy định 818/QĐ - BIDV về Quy chế chức danh và phát triển nghề nghiệp tại BIDV để chuẩn hóa hệ thống chức danh và đa dạng các hướng phát triển nghề nghiệp, đem lại nhiều lợi ích cho cả người lao động và BIDV; (iii) Triển khai các chương trình đào tạo lãnh đạo cấp trung để xây dựng nguồn cán bộ kế cận (lớp Lãnh đạo ngân hàng tương lai Khóa 11 và 12, lớp Giám đốc tập sự Khóa 1, chương trình đào tạo tại Hàn Quốc...).

- Đẩy mạnh công tác đào tạo, ý tưởng sáng tạo, nghiên cứu khoa học, góp phần nâng cao năng suất lao động và chất lượng nguồn nhân lực, nhất là nguồn nhân lực chất lượng cao, đội ngũ chuyên gia đáp ứng nhu cầu và tốc độ chuyển đổi của thị trường tài chính – ngân hàng hiện đại, tiên tiến.

2.6 Điều hành cân đối vốn hiệu quả, chủ động; Bảo toàn nguồn vốn và nâng cao năng lực tài chính; Tiếp tục triển khai quyết liệt các biện pháp quản lý chi phí hiệu quả:

- Chỉ đạo điều hành vốn linh hoạt, tận dụng nguồn vốn chi phí thấp trên thị trường 2 để hỗ trợ vốn khả dụng và đảm bảo các tỷ lệ an toàn thanh khoản. Triển khai các giải pháp để chuyển dịch cơ cấu huy động vốn theo đúng định hướng, gia tăng huy động vốn ở các phân khúc có chi phí huy động vốn thấp như HĐV không kỳ hạn, HĐV USD nhờ vậy tỷ trọng HĐV không kỳ hạn bình quân/Tổng HĐV bình quân năm 2022 đạt 17,1%, cải thiện +0,3% so với năm 2021; HĐV cuối kỳ USD tăng 57% so với năm 2021, quy

¹Thành lập Khối thẩm định và phê duyệt; Thành lập bộ phận của TT Thẩm định và phê duyệt tại TP.HCM theo lộ trình tập trung hóa công tác thẩm định, phê duyệt tín dụng tại Trụ sở chính; Tách TT Xử lý nợ ra khỏi Khối QLRR; Thành lập Trung tâm mua sắm tập trung để tập trung hóa công tác tổ chức mua sắm tài sản, hàng hóa, dịch vụ; Kiện toàn mô hình tổ chức Khối CNTT & NHS; Thành lập lại và điều chỉnh chức năng nhiệm vụ của các đơn vị trực thuộc các Khối Kinh doanh vốn và tiền tệ, Khối Tài chính kế toán, Khối Vận hành (đổi tên từ Khối Tác nghiệp trước đây), Ban KTNB, Ban CS&GSHT; Thành lập Văn phòng Đảng – Đoàn trực thuộc Văn phòng

mô đạt trên 3.600 triệu USD.

- Công tác phát hành trái phiếu tăng vốn đạt kết quả tích cực, góp phần cải thiện năng lực tài chính của BIDV. Hoàn thành phát hành trái phiếu tăng vốn cấp 2 theo đúng kế hoạch, tổng quy mô phát hành cả năm 2022 đạt 16.636 tỷ đồng, số dư hiện đạt 45.488 tỷ, tăng 11% so với năm 2021. Tiếp tục xúc tiến giao dịch phát hành cổ phần riêng lẻ cho các nhà đầu tư tài chính.

- Chỉ đạo tiết giảm chi phí thông qua tăng cường áp dụng các giải pháp tự động hóa, cải tiến cơ chế chính sách, nâng cao năng suất lao động: Triển khai thành công các giải pháp tập trung hóa, tự động hóa (dự án hóa đơn điện tử, dự án BPM tập trung công tác kế toán...) nhằm nâng cao năng suất lao động, tiết giảm chi phí không cần thiết. Tiếp tục sửa đổi, hoàn thiện các văn bản chế độ, cơ chế chính sách liên quan đến tiêu chuẩn định mức, đầu tư mua sắm tài sản, xây dựng công trình, nhằm rút ngắn quy trình triển khai góp phần quản trị chi phí hiệu quả.

- Quản lý chi phí quản lý kinh doanh tại các đơn vị được thực hiện định kỳ, nhất quán trong hệ thống: Công tác kiểm tra giám sát thực hiện định kỳ hàng quý, thực hiện nghiêm thường phạt tiết kiệm chống lãng phí chi phí quản lý công vụ. Nhất quán phân bổ sử dụng định mức theo quy mô/hiệu quả hoạt động của các đơn vị.

2.7 Kiểm soát tăng trưởng tín dụng; nâng cao chất lượng tín dụng, tiếp tục cải thiện cơ cấu tín dụng, vốn tín dụng tập trung lĩnh vực ưu tiên, tín dụng xanh:

- Trên cơ sở chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng được NHNN giao, HĐQT đã chỉ đạo toàn hệ thống chủ động cân đối nguồn vốn để đáp ứng kịp thời nhu cầu vốn tín dụng đối với nền kinh tế, tập trung nguồn vốn vào lĩnh vực sản xuất, lĩnh vực ưu tiên và các động lực tăng trưởng theo chủ trương của Chính phủ, chỉ đạo của NHNN và định hướng KHKD của BIDV. Đến 31/12/2022, dư nợ cho vay nông nghiệp nông thôn tăng 9,9% so với năm 2021; cho vay doanh nghiệp nhỏ và vừa tăng 8,7%; cho vay công nghiệp hỗ trợ tăng 14,4%; cho vay tài trợ xuất khẩu tăng 17,3%; cho vay ứng dụng công nghệ cao tăng 12,1%.

- Kiểm soát chặt chẽ dư nợ đối với các lĩnh vực hạn chế cấp tín dụng, các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro như hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp, đầu tư, kinh doanh chứng khoán, lĩnh vực bất động sản...Dư nợ và tỷ trọng cho vay các lĩnh vực cần kiểm soát đều được đảm bảo theo đúng quy định của pháp luật và định hướng, chỉ đạo của NHNN.

- Kiên định mục tiêu hướng tới sự phát triển bền vững, BIDV ưu tiên vốn tín dụng để tài trợ các dự án xanh, tín dụng xanh, tăng cường hợp tác với các tổ chức quốc tế trong lĩnh vực phát triển bền vững để hỗ trợ triển khai nguồn vốn xanh và bền vững về Việt Nam. Đến nay, BIDV dẫn đầu thị trường về tài trợ các dự án xanh với 1.710 khách hàng và dự án, tổng số tiền dư nợ cấp tín dụng hơn 63.770 tỷ đồng. Dư nợ tín dụng xanh tập trung chủ yếu vào lĩnh vực năng lượng tái tạo, năng lượng sạch. BIDV là định chế tài chính trong nước đầu tiên hợp tác với Bộ Tài nguyên và Môi trường để xây dựng các giải pháp và hành động hướng đến thực hiện các mục tiêu chiến lược về bảo vệ môi trường, ứng phó với biến đổi khí hậu.

2.8 Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng; Đảm

Đảm bảo đầy đủ quyền lợi của cổ đông và người lao động; Tiếp tục khẳng định và nâng cao thương hiệu, định hạng tín nhiệm:

- Năm 2022, BIDV thực hiện nghĩa vụ với ngân sách Nhà nước với tổng số tiền là 6.703 tỷ đồng, thuộc nhóm các doanh nghiệp dẫn đầu về số thuế thu nhập doanh nghiệp phải nộp. Bảo toàn và phát triển vốn Nhà nước tại BIDV, vốn chủ sở hữu của BIDV cuối năm 2022 đạt 104,2 nghìn tỷ đồng, tăng 20,7% so với năm 2021; giá trị vốn hóa của BIDV thuộc nhóm dẫn đầu của thị trường;

- Công tác tài trợ ASXH luôn được quan tâm và chú trọng, trong năm 2022, với sự kiện kỷ niệm 65 năm thành lập, đồng hành phát triển cùng đất nước, BIDV thực hiện trách nhiệm Vì cộng đồng – một trong bốn sứ mệnh cốt lõi của BIDV với 117 chương trình tài trợ ASXH tại các địa phương trong cả nước với tổng giá trị cam kết khoảng 400 tỷ đồng.

- Tuân thủ và thực hiện nghiêm túc chế độ chính sách với người lao động theo quy định của pháp luật, duy trì và tăng thu nhập đối với người lao động, tích cực triển khai các biện pháp đảm bảo quyền lợi của cán bộ nhân viên. Trong năm 2022, BIDV đã triển khai Chương trình quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện đối với người lao động, nhằm gia tăng phúc lợi cho người lao động trong hệ thống.

- Quyền lợi của cổ đông luôn được đảm bảo tối đa: Trong năm 2022, BIDV đã tổ chức thành công ĐHĐCĐ thường niên, thực hiện công bố thông tin theo quy định của pháp luật, đảm bảo các cổ đông và nhà đầu tư tiềm năng được tiếp cận các thông tin trọng yếu liên quan đến Ngân hàng một cách kịp thời và thường xuyên, củng cố lòng tin của các nhà đầu tư cũng như tạo sự thuận lợi cho cơ quan quản lý Nhà nước trong kiểm tra, giám sát.

- Năm 2022, BIDV tiếp tục khẳng định uy tín, vị thế, được nhiều tổ chức giải thưởng uy tín trong nước và quốc tế ghi nhận và vinh danh (với 35 hạng mục giải thưởng trong và ngoài nước). Trong đó, năm 2022, BIDV là ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam được tổ chức nước ngoài uy tín (Tập chí International Business Magazine (IBM) trao tặng giải thưởng Ngân hàng quản lý rủi ro sáng tạo nhất Việt Nam; đồng thời, định hạng tiền gửi dài hạn và định hạng nhà phát hành của BIDV theo Moody's đã tăng 1 bậc so với năm 2021, tiếp tục ở mức ngang trần quốc gia và thuộc nhóm các ngân hàng có định hạng tín nhiệm cao nhất tại thị trường Việt Nam.

2.9 Đẩy mạnh hợp tác toàn diện với đối tác chiến lược Hana Bank; Tăng cường trao đổi, hợp tác, hội nhập kinh tế quốc tế:

- Năm 2022, BIDV và Hana Bank tiếp tục nỗ lực thực hiện các giải pháp hợp tác chiến lược giữa hai bên, tiếp tục triển khai 36 dự án song phương đúng tiến độ. Việc triển khai các dự án hợp tác song phương đã mang lại nhiều kết quả nổi bật, đặc biệt trong các hoạt động Bán lẻ, QLRR, Đa dạng hóa danh mục lợi nhuận, chuyển đổi số và phát triển nguồn nhân lực.

- Trong năm 2022, tiếp tục đánh dấu quan hệ đối tác chiến lược toàn diện giữa BIDV và Tập đoàn tài chính Hana, với việc Công ty TNHH Chứng khoán Hana (Hana Securities) thuộc Tập đoàn Tài chính Hana chính thức trở thành cổ đông chiến lược của

Công ty Chứng khoán BIDV (BSC) sau khi đầu tư gần 2.700 tỷ đồng cho 65,7 triệu cổ phần BSC. Giao dịch bán chiến lược BSC-Hana Securities là một trong những giao dịch tiêu điểm, nổi bật và có sức lan tỏa lớn trên thị trường chứng khoán Việt Nam.

2.10 Chỉ đạo tổ chức thành công nhiều chương trình, sự kiện lớn, có ý nghĩa quan trọng của hệ thống BIDV:

Năm 2022 là năm có ý nghĩa đặc biệt quan trọng của BIDV, kỷ niệm 65 thành lập, tự hào phát triển cùng đất nước, BIDV đã tổ chức thành công nhiều Hội nghị lớn của hệ thống: Chuỗi sự kiện kỷ niệm 65 năm thành lập BIDV kết hợp triển khai kế hoạch chuyển đổi nhận diện thương hiệu BIDV; Ngày hội sáng tạo và chung kết hội thi sáng kiến chuyển đổi số, Chương trình truyền thông chiến lược công nghệ thông tin BIDV giai đoạn 2022-2031, gặp mặt kỷ niệm 30 năm công nghệ thông tin BIDV; Hội nghị tổng kết công tác tài chính kế toán giai đoạn 2016-2021 và định hướng đến năm 2025; Hội nghị tổng kết hoạt động tín dụng toàn hệ thống giai đoạn 2016-2021, triển khai các định hướng kinh doanh tín dụng đã được Hội đồng quản trị phê duyệt đến năm 2025; Hội thi Văn hóa kiểm soát rủi ro toàn hệ thống;... qua đó, tạo không khí thi đua sôi nổi, lan tỏa nhanh chóng, kịp thời tinh thần làm việc hăng say, tâm lý tích cực cho toàn thể người lao động.

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

Trong năm 2022, HĐQT BIDV tổ chức **04 phiên họp định kỳ** (hàng quý) và **03 phiên họp chuyên đề**. Kết thúc các cuộc họp đều ban hành thông báo kết luận/biên bản làm việc để tổ chức triển khai thực hiện. Đồng thời, HĐQT triển khai xin ý kiến bằng văn bản đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền với 197 nội dung trọng yếu để định hướng chỉ đạo đảm bảo tình hình hoạt động của toàn hệ thống. HĐQT thường xuyên chỉ đạo, kiểm tra, giám sát hoạt động của hệ thống theo đúng định hướng, kế hoạch chiến lược đề ra thông qua các nội dung kết luận chỉ đạo, các cuộc họp, chương trình làm việc cụ thể, thiết thực. *(Các Nghị quyết/Quyết định quan trọng của HĐQT năm 2022 được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2022 của BIDV).*

4. Về hoạt động của các thành viên HĐQT:

Từng thành viên HĐQT đã thực hiện đầy đủ chức trách, nhiệm vụ, quyền hạn theo Điều lệ BIDV, Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT BIDV và quy định của pháp luật, đảm bảo hiệu quả hoạt động chung của HĐQT; tham gia đóng góp xây dựng chiến lược kế hoạch kinh doanh của hệ thống, thực hiện giao vốn và các nguồn lực cần thiết để Ban Điều hành triển khai nhiệm vụ; thực hiện thảo luận, biểu quyết thông qua đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT và chịu trách nhiệm với các quyết định của mình. Năm 2022, HĐQT đã sửa đổi và ban hành Quyết định về phân công công tác đối với các thành viên HĐQT, và Quyết định về nhiệm vụ, quyền hạn và nghĩa vụ của Thành viên HĐQT độc lập trong đó phân công cụ thể quyền hạn nhiệm vụ của các thành viên HĐQT theo từng lĩnh vực cụ thể. Trong lĩnh vực được phân công, các thành viên HĐQT có trách nhiệm chỉ đạo, kiểm tra, giám sát các đơn vị chức năng đề xuất các cơ chế, chính

sách, văn bản chế độ trình HĐQT ban hành, phê duyệt, đảm bảo đồng bộ, phục vụ có hiệu quả cho hoạt động kinh doanh của BIDV được ĐHĐCĐ giao, quản trị được rủi ro, tối ưu hóa lợi ích cho BIDV, góp phần và từng bước nâng cao hơn nữa hiệu lực, hiệu quả các chỉ đạo của HĐQT. Tại các cuộc họp quan trọng của Ban Điều hành đều có sự tham gia chỉ đạo, định hướng của Chủ tịch HĐQT/các thành viên HĐQT phụ trách lĩnh vực có liên quan.

5. Báo cáo về các giao dịch giữa công ty, công ty con, công ty do BIDV nắm quyền kiểm soát trên 50% trở lên vốn điều lệ với thành viên HĐQT và những người có liên quan của thành viên đó; giao dịch giữa BIDV với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc quản lý doanh nghiệp: chi tiết tại Phụ lục 3 Báo cáo tình hình Quản trị công ty năm 2022 BIDV đã công bố trên Website của BIDV.

6. Đánh giá của Ủy viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT:

Hoạt động của HĐQT BIDV trong năm 2022 đã được tổ chức, triển khai tuân thủ Điều lệ của BIDV, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các quy định của pháp luật hiện hành, thực hiện đầy đủ các nội dung tại Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các nội dung được ĐHĐCĐ ủy quyền, thể hiện vai trò nổi bật và tích cực trong việc định hướng chiến lược kinh doanh và hoạt động của hệ thống, giám sát việc thực thi cũng như quản trị rủi ro, đóng góp tích cực vào kết quả hoạt động chung của toàn hệ thống. *(Chi tiết đánh giá của UV HĐQT độc lập theo Báo cáo đính kèm).*

7. Hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT:

Hiện tại BIDV có 05 Ủy ban thuộc HĐQT, bao gồm: Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Chiến lược và Tổ chức, Ủy ban Công nghệ Thông tin và Ủy ban Hợp tác chiến lược BIDV với KEB Hana Bank (Ngân hàng Hana). HĐQT đã ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động riêng cho từng Ủy ban. Trong năm 2022, các Ủy ban đã thực hiện đầy đủ, kịp thời theo đúng chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban. *(Kết quả đạt được các Ủy ban theo được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2022 của BIDV).*

8. Kết quả giám sát đối với Ban Điều hành:

- Năm 2022, công tác giám sát của HĐQT đã được hoàn thiện, đồng bộ và toàn diện hơn với việc HĐQT phê duyệt sửa đổi và ban hành 02 văn bản cốt lõi, quan trọng trong hoạt động giám sát của HĐQT bao gồm: Quy chế giám sát của HĐQT (QĐ số 646/QĐ-BIDV ngày 22/07/2022) và Quy chế về chế độ thông tin báo cáo phục vụ hoạt động giám sát và quản trị của HĐQT (QĐ số 659/QĐ-BIDV ngày 26/07/2022). Theo đó, việc tổ chức triển khai hoạt động giám sát của HĐQT được bao quát, toàn diện và đầy đủ (cơ chế báo cáo, thông tin, hoạt động giám sát của quản lý cấp cao, giám sát quản trị nội bộ...), tạo thuận lợi cho các đơn vị trực thuộc HĐQT tham mưu triển khai hoạt động giám sát và cụ thể hóa cơ chế phối hợp giữa đơn vị trực thuộc HĐQT với các đơn vị khác trong hệ thống.

- Thông qua hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành, HĐQT nhận

thấy Ban Điều hành đã triển khai kịp thời đầy đủ các nội dung định hướng, chỉ đạo của HĐQT và các công việc theo chức năng nhiệm vụ được giao. Ngay từ đầu năm 2022, trên cơ sở nhận định thị trường, HĐQT đã đưa ra định hướng hoạt động với phương châm và chuyển đổi quan trọng; trên cơ sở đó, Tổng Giám đốc đã ban hành chương trình hành động bao gồm những nhiệm vụ cụ thể với mục tiêu nâng cao hiệu quả hoạt động, kiểm soát chất lượng tín dụng, thực hiện chuyển đổi số toàn diện, nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, thực hiện tốt trách nhiệm xã hội vì cộng đồng và phân giao các chỉ tiêu, nhiệm vụ kinh doanh cho các đơn vị trong hệ thống triển khai thực hiện. Các chỉ đạo của HĐQT luôn được Ban Điều hành và các đơn vị xác định là nhiệm vụ trọng tâm, cấp bách để tập trung thực hiện hiệu quả.

- Tại các phiên họp định kỳ hàng quý và phiên họp chuyên đề, các thành viên Ban Điều hành đã báo cáo đầy đủ các mảng hoạt động của BIDV gồm: (i) Kết quả đã thực hiện trong quý/năm và định hướng, nhiệm vụ kế hoạch kinh doanh trong quý tới; (ii) Chính sách lãi suất, chương trình hỗ trợ lãi suất; (iii) Tình hình triển khai các sản phẩm dịch vụ; (iv) Kiểm tra, kiểm soát nội bộ; (v) Quản lý rủi ro, xử lý thu hồi nợ; (vi) Tình hình, tiến độ thực hiện các nội dung chỉ đạo của HĐQT/thành viên HĐQT, các báo cáo chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT... Từ đó, HĐQT thực hiện đánh giá, kiểm điểm tình hình kinh doanh, đưa ra những định hướng, chỉ đạo kịp thời làm cơ sở để Ban Điều hành chỉ đạo triển khai cụ thể. Định kỳ, các bộ phận giúp việc cho HĐQT thực hiện tổng kết, đánh giá việc thực hiện các chỉ đạo của HĐQT toàn diện các mặt hoạt động, qua đó đưa ra các giải pháp đối với những nhóm vấn đề chưa thực thi đầy đủ, kịp thời theo yêu cầu.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2023:

Quán triệt chủ trương phát triển kinh tế - xã hội của Quốc hội, chỉ đạo của Chính phủ, định hướng điều hành của NHNN, trên cơ sở dự báo môi trường kinh doanh năm 2023 và đảm bảo phù hợp với mục tiêu định hướng tại Chiến lược phát triển kinh doanh đến năm 2025, tầm nhìn đến năm 2030, BIDV đặt mục tiêu phấn đấu hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2023 với các chỉ tiêu chính (i) **Dư nợ tín dụng** tăng trưởng tuân thủ giới hạn NHNN giao; (ii) **Huy động vốn** tăng trưởng phù hợp với tăng trưởng tín dụng, đảm bảo an toàn, hiệu quả; (iii) **Lợi nhuận trước thuế hợp nhất**: theo phê duyệt của Cơ quan Nhà nước có thẩm quyền. Theo đó, HĐQT xác định phương châm hành động **“Kỷ cương – Hiệu quả - Chuyển đổi hoạt động”**, chỉ đạo toàn hệ thống với nỗ lực và quyết tâm cao nhất, hành động trách nhiệm, hiệu quả để hoàn thành **10 nhiệm vụ trọng tâm năm 2023** như sau:

1. Chỉ đạo toàn hệ thống hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ kế hoạch kinh doanh năm 2023, bám sát các định hướng, chỉ đạo điều hành của Chính phủ, NHNN.

2. Chuyển đổi toàn diện hoạt động của hệ thống gắn với tăng cường kỷ cương, nâng cao hiệu quả trên cơ sở ứng dụng kết quả các dự án CNTT, thực hiện các chiến lược phát triển kinh doanh, các đề án trọng điểm.

3. Thực hiện quyết liệt, có hiệu quả công tác tăng vốn điều lệ, vốn tự có nhằm nâng cao năng lực tài chính, cải thiện hệ số CAR.

4. Tiếp tục xác định CNTT và Chuyển đổi số là mũi nhọn, trụ cột phát triển đột phá của BIDV. Thực hiện đồng bộ, toàn diện các giải pháp, sáng kiến chuyển đổi số và đẩy nhanh tiến độ triển khai các dự án công nghệ thông tin trọng điểm, tập trung gia tăng quy mô, giá trị giao dịch từ các dịch vụ ngân hàng số.

5. Chỉ đạo triển khai đồng bộ, toàn diện Chiến lược phát triển kinh doanh tổng thể và 07 Chiến lược phát triển cấu phần trong năm 2023. Tổ chức triển khai quyết liệt, có hiệu quả Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu tại BIDV giai đoạn 2021-2025 theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, NHNN. Chỉ đạo triển khai Kế hoạch kinh doanh/Kế hoạch Tái cơ cấu trung dài hạn (đối với một số chi nhánh) 3 năm giai đoạn 2023-2025 của các chi nhánh.

6. Nâng cao năng lực quản trị điều hành, năng lực quản lý rủi ro, chủ động ứng phó trước những biến động khó lường của thị trường tài chính, đảm bảo kỷ luật, kỷ cương trong tất cả các mặt hoạt động.

7. Nâng cao toàn diện chất lượng nguồn nhân lực, phát triển đội ngũ cán bộ chuyên gia, trình độ cao, gắn với củng cố, bồi đắp văn hóa doanh nghiệp.

8. Đẩy mạnh phát triển thể chế và mô thức quản trị. Xây dựng một thể chế vượt trội, có khả năng đón nhận được các cơ hội, những xu hướng phát triển mới, thay đổi với tốc độ nhanh, mang tính đột biến, “hóa giải” được các thách thức, thúc đẩy đổi mới sáng tạo.

9. Tiếp tục nâng cao hiệu lực, hiệu quả của HĐQT theo hướng chuyên nghiệp, hiện đại, có năng lực và tầm nhìn dài hạn, tăng cường công tác giám sát cấp cao, tuân thủ yêu cầu quản trị của NHTM hiện đại, tiên phong và đáp ứng mục tiêu xây dựng BIDV trở thành NHTM có tầm vóc trong khu vực, phát triển bền vững.

10. Nâng cao chỉ số sức mạnh và giá trị thương hiệu, tăng cường truyền thông và đẩy mạnh chuyển đổi nhận diện thương hiệu mới của BIDV trong toàn hệ thống để tạo hiệu ứng mạnh mẽ và nâng cao nhận biết của công chúng.

Kính trình ĐHĐCĐ thông qua!

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Nơi nhận:

- Như trên;
- HĐQT;
- Ban Kiểm soát;
- Lưu: VT, TKHQQT&QHCD.

Phan Đức Tú

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2022

Căn cứ khoản 4 Điều 280 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán, Thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) độc lập báo cáo đánh giá hoạt động của HĐQT BIDV trong năm 2022 như sau:

1. Về cơ cấu tổ chức:

ĐHĐCĐ thường niên năm 2022 đã miễn nhiệm và đồng thời bầu bổ sung 01 Ủy viên HĐQT độc lập. Trong năm, 01 Ủy viên HĐQT nghỉ hưu theo chế độ từ ngày 01/11/2022. Tổng số lượng Ủy viên HĐQT đến thời điểm báo cáo là 09 Ủy viên. Cơ cấu tổ chức của HĐQT BIDV đảm bảo tuân thủ Điều lệ và pháp luật về số lượng, tiêu chuẩn, điều kiện của thành viên, cũng như đáp ứng các quy định pháp luật chuyên ngành về cơ cấu thành viên độc lập.

2. Về cơ chế vận hành hoạt động:

- Các phiên họp HĐQT được tổ chức đầy đủ, hợp lệ, đảm bảo trình tự, thủ tục theo quy định. Ngoài 04 phiên họp HĐQT định kỳ, HĐQT đã tổ chức 03 chương trình họp chuyên đề và nhiều cuộc họp. Kết thúc các cuộc họp đều ban hành thông báo kết luận/biên bản làm việc để tổ chức triển khai thực hiện. Đồng thời, xin ý kiến bằng văn bản để thảo luận, giải quyết các vấn đề, chủ trương lớn của hệ thống, từ đó ban hành 197 Nghị quyết/Quyết định quan trọng.

- Công tác xin ý kiến HĐQT bằng văn bản được triển khai theo đúng quy định đối với các nội dung thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT. Trên cơ sở đó, các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT được ban hành theo thể thức phù hợp quy định.

- Chất lượng hoạt động của bộ máy giúp việc HĐQT, bao gồm 05 Ủy ban tham mưu và 03 đơn vị trực thuộc HĐQT tiếp tục được nâng cao. Các Ủy ban, Đơn vị trực thuộc đã thực hiện đầy đủ, kịp thời các chức năng nhiệm vụ theo quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động và chức năng nhiệm vụ được phân công.

3. Về kết quả công tác quản trị và giám sát:

Trong năm 2022, HĐQT đã thực hiện đúng các chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và BIDV, linh hoạt chỉ đạo hệ thống trong bối cảnh nền kinh tế trong nước và ngoài nước có nhiều bất ổn, khó đoán định.

Hoạt động của HĐQT trong năm đã đạt được những kết quả tích cực, như sau:

- Triển khai, thực hiện đầy đủ các chủ trương, chỉ đạo của Chính phủ, NHNN để góp phần ổn định thị trường tiền tệ và bảo đảm an toàn hệ thống các tổ chức tín dụng, hỗ trợ người dân và doanh nghiệp vượt qua khó khăn, phục hồi và phát triển; tiếp tục triển khai hỗ trợ giảm lãi suất cho vay đối với khách hàng bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19; triển khai hỗ trợ, tháo gỡ khó khăn cho các doanh nghiệp kinh doanh nhập khẩu xăng dầu... Kiên định mục tiêu hướng tới sự phát triển bền vững, BIDV ưu tiên vốn tín dụng để tài trợ các dự án xanh; tăng cường hợp tác với các tổ chức quốc tế trong lĩnh vực phát triển bền vững để hỗ trợ triển khai nguồn vốn xanh và bền vững về Việt Nam. BIDV dẫn

đầu thị trường về tài trợ các dự án xanh với 1.350 khách hàng và dự án, tổng số tiền dư nợ cấp tín dụng hơn 57.500 tỷ đồng.

- Đã chỉ đạo toàn hệ thống nỗ lực với quyết tâm cao nhất thực hiện tốt nhiệm vụ kế hoạch kinh doanh năm 2022 được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua, hoạt động kinh doanh của BIDV đã đạt được nhiều thành tựu nổi bật, tạo tiền đề vững chắc cho giai đoạn thực hiện Chiến lược phát triển kinh doanh đến năm 2025, tầm nhìn đến năm 2030 và các chiến lược cấu phần đã được HĐQT phê duyệt. Hiệu quả kinh doanh tăng trưởng tích cực so với cùng kỳ năm trước, đạt và vượt kế hoạch năm 2022 theo đúng phương châm hành động đã được HĐQT đề ra.

- Tiếp tục tập trung chỉ đạo nâng cao năng lực tài chính thông qua các biện pháp tăng vốn và lành mạnh hóa tài chính nội tại; HĐQT BIDV đã chỉ đạo các đơn vị nỗ lực nâng cao năng lực tài chính thông qua tăng vốn từ lợi nhuận để lại và phát hành cổ phần riêng lẻ: Theo phương án được ĐHĐCĐ năm 2022 thông qua, BIDV đã báo cáo NHNN, Bộ Tài chính và đã được chấp thuận việc chi trả cổ tức bằng cổ phiếu từ phần lợi nhuận còn lại sau khi trích lập các quỹ để tăng vốn điều lệ và đảm bảo hệ số an toàn vốn theo quy định (dự kiến mức chi trả cổ tức từ lợi nhuận còn lại năm 2021 là 12,69%). Đồng thời, HĐQT BIDV đã chỉ đạo Ban Điều hành và các đơn vị liên quan tiến hành chào bán thêm cổ phần bằng hình thức chào bán ra công chúng hoặc phát hành riêng lẻ giai đoạn 2022-2023...

- Đã củng cố và tạo được nền tảng ổn định cho quản trị điều hành thông qua việc xây dựng và từng bước hoàn thiện hệ thống các quy định nội bộ liên quan đến tổ chức quản trị và hoạt động của BIDV đáp ứng yêu cầu của pháp luật, thực tiễn hoạt động của BIDV và thông lệ quốc tế tốt.

- HĐQT đã thực hiện theo đúng quy định và các nội dung được ĐHĐCĐ phê duyệt về ngân sách hoạt động, mức thù lao của Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát.

- Tiếp tục chỉ đạo đẩy mạnh quá trình chuyển đổi số, đẩy nhanh tiến độ triển khai các dự án công nghệ thông tin (CNTT) trọng điểm, đưa CNTT trở thành trụ cột đột phá để thực hiện Chiến lược phát triển kinh doanh.

- Năm 2022, HĐQT BIDV đã phê duyệt và ban hành 02 văn bản cốt lõi, quan trọng trong hoạt động giám sát của HĐQT bao gồm: Quy chế giám sát của HĐQT và Quy chế về chế độ thông tin báo cáo phục vụ hoạt động giám sát và quản trị của HĐQT, theo đó văn bản hóa đầy đủ, toàn diện hoạt động giám sát của HĐQT, tạo thuận lợi cho các đơn vị trực thuộc HĐQT tham mưu triển khai hoạt động giám sát và cụ thể hóa cơ chế phối hợp giữa đơn vị trực thuộc HĐQT với các đơn vị khác trong hệ thống.

- Chỉ đạo thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, đảm bảo quyền lợi của cổ đông, người lao động và trách nhiệm với cộng đồng.

- Chỉ đạo tổ chức thành công nhiều chương trình, sự kiện lớn, có ý nghĩa quan trọng của toàn hệ thống như kỷ niệm 65 năm thành lập BIDV kết hợp triển khai kế hoạch chuyển đổi nhận diện thương hiệu BIDV.

- Tiếp tục khẳng định các cam kết minh bạch thông tin theo quy định và chuẩn mực quốc tế thông qua kết quả định hạng tín nhiệm định kỳ năm 2022 của Moody's cũng như các đánh giá khẳng định vị thế thương hiệu BIDV của các tổ chức quốc tế có uy tín (*BIDV được Tạp chí International Business Magazine trao giải thưởng Ngân hàng quản lý rủi ro sáng tạo nhất Việt Nam năm 2022; các định hạng tiền gửi dài hạn và định hạng nhà phát hành của BIDV theo Moody's tăng 1 bậc so với năm 2021, tiếp tục ở mức ngang trên quốc gia và thuộc nhóm các ngân hàng có định hạng tín nhiệm cao nhất tại thị trường Việt Nam*).

Kết luận: Trong năm 2022, hoạt động của HĐQT BIDV đã được tổ chức, triển khai tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành, Điều lệ của BIDV, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT; thực hiện đầy đủ các nội dung tại Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các nội dung được ĐHĐCĐ ủy quyền, trong đó: **(i)** Hoàn thành đồng bộ, toàn diện, vượt trội các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh đã được đề ra cho năm 2022; **(ii)** Quán triệt, chỉ đạo triển khai thực hiện hiệu quả chủ trương, đường lối của Đảng, chính sách, pháp luật của Nhà nước, chỉ đạo của Chính phủ, NHNN, góp phần ổn định thị trường tiền tệ và bảo đảm an toàn hệ thống các tổ chức tín dụng; **(iii)** Thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Nhà nước, trách nhiệm với cộng đồng; đảm bảo đầy đủ quyền lợi của cổ đông và người lao động đồng thời tiếp tục khẳng định và nâng cao thương hiệu, định hạng tín nhiệm...; HĐQT đã thể hiện vai trò nổi bật và tích cực trong việc định hướng chiến lược kinh doanh, kiểm tra, giám sát hoạt động và quản trị rủi ro, đóng góp tích cực vào kết quả hoạt động chung của toàn hệ thống.

Ngày ... tháng năm 2023

Ủy viên Hội đồng quản trị độc lập

Nguyễn Văn Thạnh