

DỰ THẢO

Số: /BC-BIDV

Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2024

BÁO CÁO

Kết quả hoạt động của Hội đồng quản trị năm 2023 và trọng tâm hoạt động năm 2024

Kính trình: ĐHĐCĐ Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam

Năm 2023 diễn ra với nhiều khó khăn, thách thức, khó lường đoán trong bối cảnh kinh tế thế giới tăng trưởng chậm, lạm phát cao, thương mại toàn cầu sụt giảm, giá cả hàng hóa cơ bản biến động mạnh, xung đột địa chính trị; ngân hàng trung ương nhiều nước tiếp tục neo giữ lãi suất điều hành ở mức cao. Trong nước, các động lực tăng trưởng xuất khẩu, đầu tư, tiêu dùng đều gặp thách thức do cầu thế giới thấp; doanh nghiệp gặp nhiều khó khăn do đơn hàng, thị trường sụt giảm. Trong bối cảnh đó, kinh tế Việt Nam năm 2023 vẫn ghi nhận một số kết quả tích cực: tăng trưởng GDP đạt 5,05%; chỉ số giá tiêu dùng bình quân kiểm soát ở mức 3,25%; tổng kim ngạch xuất nhập khẩu đạt 683 tỷ USD, xuất siêu 28 tỷ USD.

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) tiếp tục điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt song song với việc triển khai đồng bộ các giải pháp nhằm tháo gỡ khó khăn cho sản xuất kinh doanh, thúc đẩy tăng trưởng kinh tế, kiểm soát lạm phát và bảo đảm an toàn hệ thống các tổ chức tín dụng.

Trên cơ sở tuân thủ các định hướng, chỉ đạo điều hành của Chính phủ, NHNN, Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên 2023, Hội đồng quản trị (HĐQT) đã tập trung chỉ đạo toàn hệ thống BIDV quyết tâm, nỗ lực phát huy tối đa mọi nguồn lực, triển khai linh hoạt, sáng tạo các giải pháp; hoàn thành đồng bộ, vượt trội, toàn diện các chỉ tiêu, nhiệm vụ kinh doanh trên tất cả các phương diện: quy mô, cơ cấu, chất lượng, hiệu quả và phát triển thể chế; tiếp tục thực hiện tốt chính sách tiền tệ, đảm bảo vai trò nòng cốt, chủ lực, chủ đạo dẫn dắt thị trường; thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với Ngân sách nhà nước, bảo đảm quyền lợi của cổ đông và người lao động.

Một số kết quả nổi bật cụ thể như sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2023:

1. Kết quả chỉ đạo triển khai các nội dung được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 thông qua:

1.1 Các nội dung đã hoàn thành:

a. Về việc chỉ đạo thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2023:

Căn cứ Nghị quyết số 393/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/4/2023 của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, trong đó thông qua Kế hoạch kinh doanh năm 2023 với một số chỉ tiêu chủ yếu và ủy quyền HĐQT điều chỉnh Kế hoạch kinh doanh năm 2023 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 Kế hoạch kinh doanh năm 2023 với các chỉ tiêu chính như sau:

- Dự nợ tín dụng: Tăng trưởng đảm bảo tuân thủ giới hạn tín dụng do NHNN giao.
- Huy động vốn: Phù hợp với tốc độ tăng trưởng tín dụng, đảm bảo an toàn, hiệu quả.
- Lợi nhuận trước thuế: Dự kiến tăng 10%-15%, phù hợp với diễn biến thị trường, năng lực của BIDV và phê duyệt của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
- Tỷ lệ nợ xấu: $\leq 1,4\%$

Đến 31/12/2023, kết quả kinh doanh riêng lẻ đạt được của hệ thống như sau:

- **Tổng tài sản đạt 2.258.060 tỷ đồng**, tăng 8,5% so với năm 2022, tiếp tục duy trì là NHTMCP có quy mô tổng tài sản lớn nhất tại Việt Nam.

- **Tổng dự nợ tín dụng và đầu tư đạt 2.191.362 tỷ đồng**, tăng 12% so với năm 2022; trong đó dự nợ tín dụng đạt **1.747.629 tỷ đồng**, tăng 16,66% so với năm 2022, tuân thủ giới hạn tín dụng NHNN giao, cao hơn mức thực hiện năm 2022 (tăng 12,65%), chiếm 13% dự nợ tín dụng toàn nền kinh tế, đứng đầu về thị phần cho vay TCKT và dân cư trong khối NHTMCP.

- **Tổng nguồn vốn huy động đạt 2.095.520 tỷ đồng**; trong đó huy động vốn tổ chức, dân cư đạt **1.887.311 tỷ đồng**, tăng 16,5% so với đầu năm; chiếm 14% thị phần tiền gửi toàn ngành ngân hàng, phù hợp với tăng trưởng tín dụng, đáp ứng đủ nhu cầu sử dụng vốn, đảm bảo an toàn, hiệu quả.

- Tỷ lệ nợ xấu theo Thông tư 11/2021/TT-NHNN đến 31/12/2023 kiểm soát ở mức 1,12%, đảm bảo theo kế hoạch ĐHĐCĐ giao và mục tiêu định hướng của NHNN ($\leq 1,4\%$).

- **Lợi nhuận trước thuế khối NHTM đạt 26.706 tỷ đồng**, tăng 19,1% so với năm 2022, vượt kế hoạch NHNN giao. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt **27.589 tỷ đồng**, tăng 20,4% so với năm 2022, vượt kế hoạch ĐHĐCĐ giao.

b. Về việc trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức năm 2021, 2022 và Phương án tạm trích lập các quỹ năm 2023

- ***Về việc trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức từ lợi nhuận còn lại năm 2021:*** Thực hiện theo phê duyệt của ĐHĐCĐ.

- ***Về việc trích lập các quỹ, phân phối lợi nhuận và chi trả cổ tức từ lợi nhuận còn lại năm 2022, 2023:*** HĐQT đã chỉ đạo xây dựng phương án và trình ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 tại Tờ trình riêng.

c. Về ngân sách hoạt động, mức thù lao của Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và quỹ thưởng Người quản lý năm 2023: Thực hiện theo phê duyệt của ĐHĐCĐ.

d. Về phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 từ nguồn lợi nhuận sau thuế, sau trích lập các quỹ năm 2021:

Thực hiện chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Quyết định số 1119/QĐ-TTg ngày 25/09/2023 v/v Phê duyệt phương án đầu tư bổ sung vốn nhà nước tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam và phê duyệt của NHNN tại văn bản số 8125/NHNN-TTGSNH ngày 19/10/2023, BIDV đã hoàn thành việc tăng vốn điều lệ từ nguồn lợi

nhuận sau thuế, sau trích lập các quỹ năm 2021, trong tháng 12/2023 thông qua việc chi trả cổ tức bằng cổ phiếu, với tổng giá trị phát hành theo mệnh giá **6.419 tỷ đồng**, tương đương tỷ lệ **12,69%** vốn điều lệ đang lưu hành, theo đó, vốn điều lệ đến cuối năm 2023 của BIDV tăng lên mức **57.004 tỷ đồng**.

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

Năm 2023, 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 28/4/2023. Đồng thời, trên cơ sở các nội dung được NHNN phê duyệt và ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT đã ban hành, sửa đổi nhiều văn bản quan trọng của hệ thống gồm: Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế nội bộ về quản trị. Các văn bản nêu trên sau khi ban hành đều được sao gửi báo cáo NHNN và công bố thông tin theo quy định.

f. Các nội dung khác được ĐHĐCĐ phê chuẩn: Ngoài các nội dung nêu trên, năm 2023, HĐQT cũng đã chỉ đạo triển khai các nội dung khác đã 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 2024; niêm yết các trái phiếu BIDV phát hành ra công chúng; bầu bổ sung thành viên HĐQT, thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2022 - 2027. Các nội dung nêu trên đều được HĐQT chỉ đạo tổ chức triển khai theo đúng quy định, đảm bảo theo phê duyệt và ủy quyền của ĐHĐCĐ.

1.2. Nội dung đang triển khai thực hiện:

Về phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 từ phát hành thêm cổ phiếu bằng hình thức chào bán ra công chúng hoặc chào bán riêng lẻ:

Thực hiện Nghị quyết số 393/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/4/2023 của ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, HĐQT đã tích cực chỉ đạo triển khai cấu phần tăng vốn điều lệ năm 2023 từ phát hành thêm cổ phiếu bằng hình thức chào bán ra công chúng hoặc riêng lẻ. Một số kết quả cụ thể như sau: Trong năm 2023, BIDV đã thực hiện 30 buổi làm việc, tiếp xúc với hơn 100 quỹ đầu tư và công ty chứng khoán, trong đó có nhiều quỹ đầu tư quốc tế, các công ty chứng khoán, quỹ đầu tư uy tín tại Việt Nam và các Quỹ đầu tư hiện là cổ đông lớn của BIDV để cập nhật về kết quả kinh doanh năm 2023, cũng như cơ hội đầu tư vào cổ phiếu BID trong các đợt chào bán cổ phần; đồng thời tích cực thực hiện các quy trình cần thiết để lựa chọn đơn vị tư vấn cho giao dịch chào bán. Đến nay, BIDV đã hoàn thành lựa chọn và ký hợp đồng với đơn vị tư vấn cho giao dịch phát hành riêng lẻ cổ phiếu BIDV. BIDV cũng đã tham dự các buổi giới thiệu doanh nghiệp (non-deal roadshow) tại các thị trường Singapore, HongKong, Thành phố Hồ Chí Minh để nắm bắt mức độ quan tâm của các nhà đầu tư tiềm năng tới phương án phát hành cổ phiếu tăng vốn của BIDV.

Ngoài ra, tại ĐHĐCĐ bất thường năm 2024, ĐHĐCĐ đã phê duyệt thông qua nội dung điều chỉnh thời gian thực hiện chào bán thêm cổ phiếu tại phương án tăng vốn điều lệ năm 2023, thời gian thực hiện: Trong năm 2024 (Nghị quyết số 88/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 30/01/2024). Về thời điểm cụ thể, ĐHĐCĐ giao/ủy quyền cho HĐQT quyết định

sau khi được chấp thuận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

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, phát huy vai trò chủ lực, chủ đạo dẫn dắt thị trường, hỗ trợ người dân và doanh nghiệp vượt qua khó khăn, phục hồi và phát triển

Năm 2023, BIDV luôn tiên phong, đi đầu thực hiện nghiêm túc các chủ trương, chỉ đạo của Chính phủ và NHNN, là công cụ thực hiện chính sách tiền tệ, đảm bảo các cân đối vĩ mô, phục vụ hiệu quả các chương trình phát triển kinh tế - xã hội của đất nước, góp phần ổn định thị trường tiền tệ, bảo đảm an toàn hệ thống các tổ chức tín dụng. Trong bối cảnh giải ngân tín dụng còn khó khăn, BIDV thực hiện cung ứng lượng vốn lớn và gia tăng khả năng hấp thụ vốn cho nền kinh tế, tiếp tục khẳng định vị thế số 1 thị trường về quy mô; đóng góp tích cực cho sự phát triển của các ngành, nghề, địa phương. BIDV dành nguồn lực tài chính phù hợp để hạ lãi suất cho vay hỗ trợ các khách hàng gặp khó khăn, góp phần giảm lãi suất cho vay của thị trường.

BIDV tiếp tục cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ hỗ trợ các khách hàng khó khăn theo quy định của NHNN; thực hiện nghiêm túc chương trình hỗ trợ lãi suất từ Ngân sách nhà nước đối với khoản vay của doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh theo Nghị định số 31/NĐ-CP của Chính phủ và Thông tư số 03/TT-NHNN của NHNN; triển khai chương trình tín dụng 120 nghìn tỷ đồng nhằm tháo gỡ khó khăn và thúc đẩy thị trường bất động sản phát triển an toàn, lành mạnh, bền vững; tham gia hỗ trợ các ngân hàng yếu kém theo định hướng, chỉ đạo điều hành của Chính phủ, NHNN, đóng góp vào đảm bảo an toàn và lành mạnh hóa hệ thống các tổ chức tín dụng.

2.2. Quyết liệt triển khai Chuyển đổi số và ứng dụng CNTT trên tất cả các mặt hoạt động, tạo bước đà để chuyển đổi hoạt động toàn diện, đồng bộ theo mô hình kinh doanh tiên tiến, hiện đại

Năm 2023 đánh dấu những dấu mốc quan trọng trong hoạt động tổng thể của BIDV nói chung và hoạt động CNTT nói riêng – một trong những điểm sáng, nổi bật nhất của toàn hệ thống. Bên cạnh thành công của việc chuyển đổi hệ thống Core Banking Profile vào ngày 03/9/2023 đúng thời hạn, lực lượng CNTT&NHS tại BIDV đã đảm bảo nguồn lực phù hợp để tự xây dựng, tự triển khai và phát triển các Dự án CNTT trọng điểm, thể hiện khát vọng, tâm huyết và năng lực làm chủ công nghệ của cán bộ BIDV, kiên định mục tiêu là ngân hàng có nền tảng số tốt nhất Việt Nam, đưa BIDV bước sang một trang sử mới: chủ động, tự tin tiến nhanh, tiến mạnh, tiến vững chắc vào kỷ nguyên số.

Đẩy mạnh việc phát triển kênh phân phối số: (i) Số hóa các sản phẩm truyền thống, phát triển sản phẩm mới trên kênh số dành cho cả KHCN và KHDN, tăng cường ứng dụng công nghệ mới, mang đến nhiều tính năng vượt trội, cải thiện trải nghiệm và tiện ích cho người dùng, qua đó, cả số lượng và giá trị giao dịch trên môi trường số đều tăng trưởng mạnh mẽ. Chỉ tính riêng năm 2023, BIDV có 93% số lượng giao dịch toàn hàng

thực hiện trên kênh số (15 triệu khách hàng giao dịch trên kênh số với tổng doanh số hơn 14,2 triệu tỷ đồng); (ii) Hoạt động kết nối đối tác trên lĩnh vực số được tăng cường phát triển, mở rộng hệ sinh thái các lĩnh vực phi ngân hàng.

Chú trọng số hóa hoạt động quản trị nội bộ, đẩy mạnh ứng dụng công nghệ mới, đặc biệt là ứng dụng Robotica trong công tác tác nghiệp, quản trị nội bộ nhằm hỗ trợ tự động hóa, giảm thiểu sai sót, tiết kiệm thời gian và đặc biệt là đang tự nghiên cứu, triển khai Dự án số hóa quản trị nội bộ toàn hàng, góp phần nâng cao năng suất lao động.

2.3. Triển khai hiệu quả Chiến lược phát triển kinh doanh; xây dựng Phương án cơ cấu lại BIDV giai đoạn 2021-2025

Năm 2023, BIDV tiếp tục triển khai quyết liệt Chiến lược phát triển kinh doanh đến năm 2025, tầm nhìn đến năm 2030 đã được NHNN phê duyệt và đồng bộ 07 Chiến lược cấu phần, đảm bảo phù hợp với thực tiễn, bối cảnh và xu hướng của môi trường kinh doanh, cũng như các định hướng phát triển dài hạn của BIDV.

Bám sát chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Quyết định số 689/QĐ-TTg ngày 08/06/2022 và các chỉ đạo, hướng dẫn của NHNN, BIDV đã xây dựng, hoàn thiện Phương án cơ cấu lại BIDV giai đoạn 2021-2025 và báo cáo NHNN, trình ĐHCĐ bất thường năm 2024 phê duyệt, thông qua.

2.4. Tiếp tục hoàn thiện và phát triển thể chế, nâng cao năng lực quản trị điều hành, quản lý rủi ro tiên tiến, chuyên nghiệp, hướng tới các thông lệ quốc tế

Năm 2023, bên cạnh các kết quả hoạt động kinh doanh tích cực, công tác hoàn thiện và phát triển thể chế cũng được đặc biệt chú trọng. Hệ thống các cơ chế, chính sách, văn bản chế độ, quy trình nghiệp vụ, quy định nội bộ đã được điều chỉnh và hoàn thiện kịp thời, cập nhật các điểm mới, sửa đổi, bổ sung của một số văn bản pháp luật có liên quan, hướng tới mục tiêu tinh gọn, đơn giản hóa quy trình, nâng cao năng lực phản ứng chính sách nhằm bám sát và phù hợp hơn với thực tiễn hoạt động, kinh doanh; kịp thời tháo gỡ, giải quyết các khó khăn, điểm nghẽn và khơi thông các nguồn lực phát triển mạnh mẽ hơn nữa cho toàn hệ thống.

Nâng cao năng lực quản trị điều hành, phát huy vai trò, trách nhiệm các cấp, đặc biệt là tinh thần gương mẫu, nêu gương của người đứng đầu đơn vị; duy trì kỷ cương, kỷ luật hành chính, cụ thể hóa trách nhiệm của từng cá nhân, bộ phận trong thực hiện công việc; tăng cường công tác phối hợp, xử lý công việc với quyết tâm và trách nhiệm cao, không ngừng nỗ lực linh hoạt, sáng tạo, nâng cao hiệu quả công việc và năng suất lao động.

Đổi mới và cải tiến các công cụ quản lý rủi ro, làm nền tảng cho hoạt động quản lý rủi ro hiện đại, chuyên nghiệp, hướng đến thông lệ quốc tế: Hoàn thiện và xây dựng phương án vận hành mô hình chấm điểm theo phương pháp Machine Learning; hoàn thành báo cáo tự kiểm định mô hình đo lường rủi ro tín dụng theo IRB Basel II; triển khai đầy đủ và không ngừng cải tiến các công cụ/phương pháp đo lường, theo dõi, kiểm soát rủi ro đối với các loại rủi ro trọng yếu;...

2.5. Tăng trưởng tín dụng an toàn, hiệu quả gắn với kiểm soát và nâng cao chất lượng tín dụng, tiếp tục cải thiện cơ cấu tín dụng và hướng dòng vốn vào lĩnh vực ưu tiên

Năm 2023, trong bối cảnh tín dụng toàn ngành tăng trưởng chậm, khả năng hấp thụ vốn của nền kinh tế còn nhiều hạn chế, thực hiện các chủ trương, chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, triển khai nghiêm túc, đồng bộ các chính sách, giải pháp của NHNN để thúc đẩy tăng trưởng tín dụng, tổng dư nợ tín dụng của BIDV đạt hơn 1,7 triệu tỷ đồng, tăng 16,66% so với năm 2022, tuân thủ giới hạn tín dụng NHNN giao, cao hơn mức thực hiện năm 2022 (tăng 12,65%), chiếm 13% dư nợ tín dụng toàn nền kinh tế, đứng đầu về thị phần cho vay TCKT và dân cư trong khối NHTMCP. Trong đó, BIDV đã tập trung kiểm soát dư nợ đối với các lĩnh vực hạn chế cấp tín dụng theo đúng định hướng chỉ đạo của Chính phủ, NHNN từng thời kỳ...

Chất lượng tín dụng tiếp tục được kiểm soát chặt chẽ, tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,12% hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao, đảm bảo theo đúng mục tiêu định hướng của NHNN ($\leq 1,4\%$). BIDV cũng thực hiện trích DPRR đầy đủ theo quy định, tỷ lệ bao phủ nợ xấu khối NHTM đến 31/12/2023 đạt 183%.

2.6. Điều hành cân đối vốn hiệu quả, chủ động; tiếp tục triển khai quyết liệt các biện pháp gia tăng thu nhập và quản lý chi phí hiệu quả

Điều hành cân đối vốn linh hoạt, bám sát thị trường, đảm bảo an toàn thanh khoản: Tiếp tục ưu tiên, khuyến khích gia tăng nguồn vốn giá rẻ; triển khai phương án tái cơ cấu Bảng tổng kết tài sản năm 2023 nhằm đảm bảo các giới hạn tỷ lệ an toàn theo quy định của NHNN và gia tăng thu nhập cho ngân hàng; điều hành giảm lãi suất huy động vốn theo chỉ đạo của Chính phủ, NHNN; ban hành ngân sách cạnh tranh, cơ chế, chính sách động lực nhằm thúc đẩy chuyển dịch cơ cấu nguồn vốn, cơ cấu cho vay theo đúng định hướng tiết giảm chi phí vốn, gia tăng nguồn thu lãi cho ngân hàng.

Tiếp tục triển khai các giải pháp gia tăng thu nhập và quản lý chi phí hiệu quả: (i) Xây dựng và triển khai Đề án các giải pháp gia tăng thu nhập và kiểm soát chi phí giai đoạn 2023-2025; (ii) Tiết giảm chi phí thông qua tăng cường áp dụng các giải pháp tự động hóa và triển khai thành công các giải pháp tập trung hóa, tự động hóa nhằm nâng cao năng suất lao động, tiết giảm chi phí; (iii) Quản lý chi phí công vụ, chi phí quản lý kinh doanh tại các đơn vị được thực hiện nhất quán trong hệ thống.

2.7. Kiện toàn mô hình tổ chức và nhân sự cấp cao, gắn với nâng cao chất lượng nguồn nhân lực và năng suất lao động

Tiếp tục chỉ đạo kiện toàn, điều chỉnh mô hình tổ chức phù hợp với thực tiễn hoạt động kinh doanh, tiến tới tiệm cận các mô hình, thông lệ tiên tiến trong hoạt động ngân hàng. Trong đó, năm 2023 tập trung hoàn thành việc cơ cấu, thành lập các đơn vị chức năng tại Trụ sở chính, thành lập Khối Đảng – Đoàn thể, hoàn thiện các phương án thành lập Trung tâm Khách hàng cao cấp (KHCC) tại TP.HCM và mô hình quản lý KHCC tại chi nhánh, bộ phận kinh doanh theo khu vực; thí điểm tập trung công tác định giá tài sản tại Trụ sở chính theo mô hình ngân hàng hiện đại.

Kiện toàn đội ngũ lãnh đạo và cán bộ chủ chốt của ngân hàng: (i) Bầu bổ sung 02 thành viên HĐQT, Trưởng Ban Kiểm soát và thành viên Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2022-2027; Bổ nhiệm 02 Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Phó Trưởng Khối Ngân hàng bán lẻ, Phó Trưởng Khối CNTT&NHS; (ii) Triển khai và hoàn thành công tác xây dựng quy hoạch các chức danh lãnh đạo, quản lý của BIDV giai đoạn 2021 – 2026 và giai đoạn 2026 – 2031; Rà soát, bổ sung quy hoạch cấp ủy BIDV nhiệm kỳ 2020-2025 và 2025-2030;...

Đẩy mạnh công tác đào tạo, phát huy ý tưởng sáng tạo, ứng dụng nghiên cứu khoa học, sáng kiến cải tiến vào thực tiễn hoạt động kinh doanh; tăng cường rà soát, đánh giá và nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, chú trọng công tác luân chuyển, quy hoạch, bổ nhiệm cán bộ và triển khai đồng bộ các chương trình đào tạo Lãnh đạo các cấp, hoàn thành lựa chọn nhân sự Chương trình lãnh đạo BIDV tuổi 30 (BL30) để xây dựng nguồn cán bộ kế cận và nguồn cán bộ trẻ, chất lượng cao của hệ thống.

2.8. Tăng cường trao đổi, hợp tác, hội nhập quốc tế; đẩy mạnh hợp tác toàn diện với đối tác chiến lược Hana Bank

Trong quan hệ trao đổi, hợp tác quốc tế, BIDV vẫn tiếp tục nhận được sự tín nhiệm cao thông qua việc không ngừng phát triển và nâng tầm quan hệ hợp tác đa dạng với các đối tác quốc tế. Năm 2023, BIDV lần thứ ba được Ngân hàng Phát triển Châu Á (ADB) vinh danh “Leading partner Bank in Vietnam 2023”. Đặc biệt, ngày 16/11/2023, BIDV và Tập đoàn Edmond de Rothschild – ĐCTC hàng đầu trên thế giới về đầu tư và quản lý tài sản, có lịch sử lâu đời tại Châu Âu đã chính thức ký kết Hợp đồng hợp tác chiến lược, song hành đem đến cho khách hàng cá nhân cao cấp tại Việt Nam cơ hội tiếp cận sử dụng dịch vụ tài chính đẳng cấp toàn cầu.

Năm 2023, BIDV và đối tác chiến lược Hana Bank tiếp tục thực hiện có hiệu quả các giải pháp hợp tác chiến lược giữa hai bên với nhiều kết quả nổi bật, đặc biệt trong các hoạt động phát triển Ngân hàng Bán lẻ, Khách hàng cao cấp, QLRR, Đa dạng hóa danh mục lợi nhuận, chuyển đổi số và phát triển nguồn nhân lực.

2.9. Đẩy mạnh tuyên truyền thực hành và bồi đắp Văn hóa doanh nghiệp; phát triển và nâng cao giá trị thương hiệu BIDV

Năm 2023, BIDV tiếp tục nhất quán tư duy, nhận thức và hành động về 05 giá trị cốt lõi IBIDV; đẩy mạnh tuyên truyền thực hành Sổ tay Văn hóa BIDV, quyết tâm thực hiện tốt nhất các Quy chuẩn đạo đức nghề nghiệp và Quy tắc ứng xử để mỗi người cán bộ BIDV có thể thấm nhuần và ngày càng nâng cao, hoàn thiện hơn nữa phong cách, bản lĩnh trong công việc và kỹ năng ứng xử với các mối quan hệ.

Các chỉ số thương hiệu chính (nhận biết thương hiệu, sức mạnh thương hiệu và giá trị thương hiệu) đều đạt TOP 3 ngành ngân hàng. Đặc biệt, chỉ số về “giá trị thương hiệu BIDV” có sự tăng trưởng ấn tượng (tăng 69%), là thương hiệu có tốc độ tăng trưởng giá trị thương hiệu nhanh nhất Việt Nam, đạt 1,4 tỷ USD; bứt phá mạnh mẽ trên bảng xếp hạng thế giới, tăng 524 bậc trong TOP 2.000 doanh nghiệp lớn nhất toàn cầu; sức mạnh thương hiệu tăng từ AA+ lên AAA-, vào Top 10 thương hiệu mạnh nhất Việt Nam. Các kết quả trên phản ánh hiệu quả của các chương trình truyền thông quảng cáo, hoạt

động cộng đồng và đặc biệt là nâng cao chất lượng dịch vụ và hiệu quả kinh doanh của BIDV thời gian qua.

2.10. **Đẩy mạnh phát triển bền vững, thực hành ESG tại BIDV; nỗ lực góp phần xây dựng tương lai Xanh cho Việt Nam**

Năm 2023, BIDV tiếp tục nỗ lực hướng tới chiến lược toàn diện về phát triển bền vững và thực hành Môi trường – Xã hội – Quản trị (ESG), hiện thực hóa các cam kết giảm phát thải carbon, bảo vệ môi trường, thúc đẩy tín dụng xanh, trái phiếu xanh, năng lượng tái tạo và kinh tế xanh, kinh tế tuần hoàn tại Việt Nam theo định hướng của Chính phủ, các Bộ, Ban, ngành và phối hợp chặt chẽ với các định chế tài chính quốc tế lớn trong quá trình tổ chức triển khai. BIDV đã ban hành Nghị quyết thực hiện chiến lược quốc gia về tăng trưởng xanh giai đoạn 2021-2030, tầm nhìn 2050 và chiến lược quốc gia về biến đổi khí hậu giai đoạn đến năm 2050 tại BIDV; thành lập Ban chỉ đạo xây dựng Chương trình hành động thực hiện ESG, phát triển tài chính bền vững giai đoạn 2023-2025, tầm nhìn đến năm 2030; chỉ đạo ban hành Khung Trái phiếu xanh theo nguyên tắc trái phiếu xanh của Hiệp hội thị trường vốn quốc tế (ICMA Green Bond Principles) và được tổ chức xếp hạng Moody's đánh giá ở mức “rất tốt” và là ngân hàng đầu tiên phát hành thành công 2.500 tỷ đồng trái phiếu xanh tại thị trường trong nước để tài trợ cho các dự án xanh, tiết kiệm năng lượng, giảm phát thải, bảo vệ môi trường.

BIDV cũng là ngân hàng đầu tiên phục vụ chương trình chuyển nhượng kết quả giảm phát thải tại Việt Nam, tăng cường hợp tác tại COP28 tại Dubai như trao văn bản hợp tác với Ngân hàng Phát triển Châu Á (ADB) và Standard Chartered Bank về thúc đẩy các hoạt động tài trợ xanh, tài chính bền vững. Ngoài ra, BIDV cũng đã đồng hành cùng nhiều diễn đàn, hội thảo chia sẻ kinh nghiệm và lan tỏa thông điệp phát triển bền vững tới khách hàng, đối tác; Hội nghị xúc tiến đầu tư tài chính trong khuôn khổ các chương trình bên lề Hội nghị Bộ trưởng Bộ Tài chính APEC tại Los Angeles – Mỹ; Diễn đàn Doanh nghiệp Phát triển bền vững Việt Nam (VCCI); Tọa đàm Ngân hàng Xanh (VNBA);...

Về các sản phẩm, dịch vụ, BIDV cũng tích cực đẩy mạnh triển khai các sản phẩm dịch vụ hướng tới phát triển bền vững như tiên phong chuyển đổi số tạo nên cuộc cách mạng Xanh cho hệ sinh thái toàn diện của BIDV; ưu tiên triển khai các Gói tín dụng xanh hỗ trợ thị trường; dẫn đầu các ngân hàng thương mại trong việc tài trợ các dự án thuộc lĩnh vực tín dụng xanh với tổng dư nợ hơn 74.200 tỷ đồng, chiếm gần 5% tổng dư nợ của BIDV.

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

Năm 2023, HĐQT đã tổ chức 04 phiên họp định kỳ (hàng quý) và nhiều phiên họp chuyên đề. Các phiên họp HĐQT được tổ chức đầy đủ, hợp lệ, đảm bảo trình tự, thủ tục theo quy định. Tại các phiên họp, các thành viên Ban Điều hành theo phân công báo cáo đầy đủ các mảng hoạt động của BIDV gồm: (i) Kết quả hoạt động, kinh doanh đã thực hiện và Kế hoạch điều hành kinh doanh tiếp theo; (ii) Các chương trình, chủ trương lớn của hệ thống như: Chính sách lãi suất, chương trình hỗ trợ khách hàng; tình hình triển

khai các sản phẩm dịch vụ; công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ; quản lý rủi ro; chất lượng tín dụng và xử lý thu hồi nợ; tình hình, tiến độ thực hiện các nội dung chỉ đạo của HĐQT;...; (iii) Các báo cáo chuyên đề theo yêu cầu của HĐQT và thực tiễn công việc. Từ đó, HĐQT thực hiện đánh giá tình hình hoạt động, kinh doanh của toàn hệ thống, đưa ra những định hướng, chỉ đạo kịp thời làm cơ sở để Ban Điều hành và các đơn vị chuyên môn tại BIDV tổ chức triển khai cụ thể. Sau khi kết thúc mỗi cuộc họp định kỳ, Trưởng Ban Thư ký HĐQT & QHCD kiêm Người phụ trách quản trị Công ty đều ban hành biên bản họp và Thông báo kết luận theo quy định.

Ngoài ra, HĐQT cũng đã tổ chức nhiều cuộc họp, xin ý kiến bằng văn bản theo thẩm quyền, từ đó ban hành 225 Nghị quyết/Quyết định quan trọng để phê duyệt, giải quyết các vấn đề, chủ trương lớn của hệ thống.

(Danh mục các Nghị quyết/Quyết định quan trọng của HĐQT năm 2023 được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2023 của BIDV theo quy định).

4. 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 có liên quan, đảm bảo hiệu quả hoạt động chung của HĐQT; chỉ đạo xây dựng và phê duyệt chiến lược, kế hoạch kinh doanh của hệ thống; thực hiện thảo luận, biểu quyết, có ý kiến thông qua đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT và chịu trách nhiệm với các quyết định của mình; đảm bảo định hướng, chỉ đạo và phân giao các nguồn lực cần thiết để Ban Điều hành tổ chức triển khai nhiệm vụ. HĐQT đã bổ sung thêm hai thành viên HĐQT, sửa đổi và ban hành Quyết định về phân công công tác đối với các thành viên HĐQT, 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 nâng cao hơn nữa hiệu lực, hiệu quả các chỉ đạo của HĐQT.

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 2023 của BIDV đã công bố trên website của BIDV theo quy định.

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

Hoạt động của HĐQT BIDV trong năm 2023 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 có liên quan, thực hiện đầy đủ các nội dung được ĐHĐCĐ phê duyệt và ủy quyền,

thể hiện vai trò tích cực và nổi bật trong việc chỉ đạo thực hiện kế hoạch kinh doanh và hoạt động của hệ thống, giám sát quá trình thực thi, đóng vai trò quyết định vào kết quả hoạt động chung của toàn hệ thống BIDV.

(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 (Đối tác chiến lược). HĐQT đã ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động riêng cho từng Ủy ban. Năm 2023, các Ủy ban đã thực hiện đầy đủ, kịp thời theo đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban.

(Kết quả đạt được của các Ủy ban theo được công bố tại Báo cáo tình hình quản trị công ty năm 2023 của BIDV).

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

- Năm 2023, hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành tiếp tục được thực hiện đồng bộ, bài bản, nâng cao hiệu lực, hiệu quả, hướng tới thông lệ tiên tiến và chuẩn mực tốt trong quản trị điều hành. Ngoài 02 văn bản cốt lõi, quan trọng trong hoạt động giám sát đã được HĐQT ban hành năm 2022 (Quy chế giám sát của HĐQT, Quy chế về chế độ thông tin phục vụ giám sát và quản trị), năm 2023, HĐQT tiếp tục chỉ đạo việc hoàn thiện các công cụ, cơ chế phối hợp trao đổi thông tin để phục vụ giám sát như: (i) Ban hành cơ chế phối hợp hoạt động và trao đổi thông tin giữa HĐQT, TGD, các đơn vị thuộc tuyến bảo vệ thứ nhất, tuyến bảo vệ thứ hai và Ban Kiểm soát, bộ phận kiểm toán nội bộ (ii) Ban hành Quy định theo dõi, đôn đốc, kiểm tra việc thực hiện các nhiệm vụ do HĐQT/Chủ tịch HĐQT/Thành viên HĐQT giao (iii) Chỉ đạo nghiên cứu xây dựng các công cụ, cơ chế vận hành, phần mềm ứng dụng phục vụ hoạt động giám sát của HĐQT (iv) Tăng cường chỉ đạo các đơn vị thường xuyên rà soát hệ thống phân cấp, ủy quyền, quy trình nội bộ... Vì vậy, việc tổ chức triển khai hoạt động giám sát của HĐQT được bao quát, khoa học và đầy đủ.

Theo đó, hoạt động giám sát của HĐQT được thực hiện đa dạng dưới nhiều hình thức, thông qua: các cuộc họp định kỳ/chuyên đề giữa HĐQT/thành viên HĐQT với Ban Điều hành; các kết luận chỉ đạo của HĐQT đối với các nội dung trọng tâm của hệ thống; báo cáo giám sát tình hình thực hiện các nội dung chỉ đạo của HĐQT/thành viên HĐQT; chế độ báo cáo định kỳ phục vụ hoạt động giám sát và quản trị của HĐQT; xem xét các báo giám sát định kỳ/chuyên đề của các đơn vị tham mưu giám sát... Qua đó, HĐQT/thành viên HĐQT có đầy đủ thông tin nhanh chóng, kịp thời, chính xác để giám sát Ban Điều hành và các đơn vị chuyên môn trong tổ chức thực hiện, triển khai các nhiệm vụ theo chỉ đạo của HĐQT.

- Về nội dung giám sát của HĐQT trong năm 2023 được triển khai đồng bộ, toàn diện bao gồm: (i) Giám sát của quản lý cấp cao theo quy định của pháp luật gồm giám

sát đối với kiểm soát nội bộ, giám sát đối với quản lý rủi ro, giám sát đối với đánh giá nội bộ về mức đủ vốn, giám sát các nội dung khác theo quy định của pháp luật và (ii) Giám sát thực thi trong quản trị điều hành hoạt động của BIDV. Cụ thể một số nội dung giám sát như:

- + Giám sát tình hình thực hiện các giới hạn/hạn mức rủi ro trọng yếu toàn ngân hàng, thực hiện các báo cáo giám sát chuyên đề về an toàn vốn, rủi ro trọng yếu và các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động toàn ngân hàng; tình hình tuân thủ các Thông tư 13/TT-NHNN, 41/TT-NHNN.

- + Giám sát tình hình thực hiện các yêu cầu, kiến nghị và xử lý khắc phục các hạn chế về quản lý rủi ro của hệ thống theo quy định Thông tư 13/TT-NHNN. Giám sát Tổng giám đốc trong việc xây dựng, tổ chức thực hiện chính sách QLRR đối với các cấu phần rủi ro trọng yếu.

- + Giám sát chuyên đề đối với một số rủi ro trọng yếu như: QLRR tín dụng bán lẻ, QLRR thanh khoản, QLRR rủi ro thị trường, QLRR rủi ro lãi suất sổ ngân hàng...

- + Theo dõi giám sát định kỳ việc tổ chức triển khai Chiến lược cũng như các dự án trọng điểm của hệ thống. Trong quá trình giám sát, các tồn tại, khó khăn vướng mắc của Ban Điều hành trong thực thi chiến lược đã được HĐQT giải quyết kịp thời thông qua các chỉ đạo cụ thể.

- + Các Nghị quyết, Quyết định, Chỉ thị, Kết luận chỉ đạo của HĐQT và các nhiệm vụ do HĐQT, Chủ tịch HĐQT, Thành viên HĐQT giao được theo dõi, đôn đốc, kiểm tra theo quy định, đảm bảo chất lượng, tiến độ.

- Dưới sự chỉ đạo, giám sát của HĐQT và theo yêu cầu của thực tiễn hoạt động, kinh doanh, Ban Điều hành đã khẩn trương, nghiêm túc xây dựng và phân khai các nhiệm vụ cụ thể đến từng thành viên Ban Điều hành, chỉ đạo từng đơn vị thực hiện và có báo cáo đầy đủ, kịp thời tới HĐQT về các kết quả đạt được, cũng như những khó khăn, vướng mắc và đề xuất các biện pháp, giải pháp để báo cáo HĐQT xem xét điều chỉnh theo thẩm quyền đảm bảo hoạt động giám sát của HĐQT được triển khai hiệu quả.

II. TRỌNG TÂM CÔNG TÁC CỦA HĐQT NĂM 2024:

Quán triệt chủ trương của Chính phủ, định hướng điều hành của NHNN, nhằm triển khai thành công các mục tiêu tại Chiến lược phát triển kinh doanh của BIDV đến năm 2025, tầm nhìn đến năm 2030 và các Chiến lược cấu phần của BIDV, đồng thời bám sát các mục tiêu tại Phương án cơ cấu lại BIDV giai đoạn 2021-2025, với phương châm hành động **“Tinh giản quy trình – Chuyển đổi hoạt động”**, năm 2024, BIDV đặt mục tiêu phấn đấu hoàn thành kế hoạch kinh doanh với các chỉ tiêu chính như sau: (i) Dự 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 và các tỷ lệ an toàn vốn theo quy định; (iii) Lợi nhuận trước thuế tăng trưởng phù hợp với diễn biến thị trường, năng lực của BIDV và phê duyệt của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

HĐQT BIDV quyết tâm tập trung chỉ đạo thực hiện tốt nhiệm vụ kế hoạch kinh doanh năm 2024 với 7 mục tiêu ưu tiên như sau:

- **Thứ nhất**, Nâng cao năng lực phân tích dự báo và hoạch định chiến lược của HĐQT; chủ động nắm bắt và xử lý hiệu quả các vấn đề mới phát sinh, với các kịch bản, phương án phù hợp; chỉ đạo hệ thống thực hiện hiệu quả, đúng tiến độ Nghị quyết số 22/NQ-BIDV ngày 11/01/2021 về Chiến lược phát triển kinh doanh của BIDV đến năm 2025, tầm nhìn đến năm 2030, các Chiến lược cấu phần và Phương án cơ cấu lại BIDV giai đoạn 2021 – 2025.

- **Thứ hai**, Chuyển đổi toàn diện, đồng bộ, thực chất, bài bản tất cả hoạt động theo định hướng phát triển xanh, bền vững. Kiên quyết cải tiến, tinh giản quy trình, số hóa quản trị nội bộ, tiết giảm chi phí, nâng cao năng suất lao động và năng lực phục vụ khách hàng gắn với ứng dụng công nghệ cao.

- **Thứ ba**, Tiếp tục nâng cao năng lực tài chính của hệ thống; khai thác các nguồn thu trong hệ sinh thái; thực hiện Đề án Quản trị chi phí hiệu quả.

- **Thứ tư**, Tập trung các biện pháp mở rộng quy mô hoạt động gắn với kiểm soát chất lượng tín dụng; cơ cấu lại nền khách hàng; xác định và thực hiện các cơ cấu hợp lý đảm bảo cân bằng giữa gia tăng hiệu quả và đảm bảo an toàn hệ thống.

- **Thứ năm**, Thực hiện đúng tiến độ các dự án trọng điểm; vận hành tích hợp và phát triển các ứng dụng dịch vụ nâng cao năng lực cạnh tranh toàn hệ thống.

- **Thứ sáu**, Triển khai các dự án, các thỏa thuận hợp tác với các đối tác trong và ngoài nước, nâng cao vị thế và uy tín của BIDV trên thị trường trong nước và khu vực.

- **Thứ bảy**, Tăng cường đào tạo và phát triển nguồn nhân lực; Nâng cao năng lực quản trị điều hành của các cấp; tăng cường kỷ cương, kỷ luật, kiểm tra, giám sát; thực hành và phát huy các giá trị văn hóa doanh nghiệp, văn hóa kiểm soát rủi ro.

Kính trình Đại hội đồng cổ đông!

Nơi nhận:

- Đại hội đồng cổ đông;
- Hội đồng quản trị;
- Ban Kiểm soát;
- Lưu: VP, TKHĐQT&QHCD.

**TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH**

Phan Đức Tú

BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT TRONG NĂM 2023

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 2023 như sau:

1. Về cơ cấu tổ chức:

ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 đã bầu bổ sung 01 Ủy viên HĐQT, đồng thời là người đại diện vốn nhà nước tại BIDV. Tổng số lượng Ủy viên HĐQT đến thời điểm báo cáo là 11 Ủy viên (ngày 30/01/2024, ĐHĐCĐ bất thường BIDV được tổ chức và thông qua việc bầu bổ sung 01 Ủy viên HĐQT). Cơ cấu tổ chức của HĐQT BIDV đảm bảo tuân thủ Điều lệ và pháp luật hiện hành 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 hàng quý theo quy định, HĐQT đã tổ chức nhiều phiên họp chuyên đề để giải quyết các vấn đề cụ thể, các nội dung phát sinh cần tập trung và ưu tiên xử lý. Các phiên họp đều được tổ chức đầy đủ, hợp lệ, đảm bảo trình tự, thủ tục theo quy định. Kết thúc các cuộc họp, HĐQT đều đã ban hành các thông báo kết luận/biên bản làm việc để Ban Điều hành tổ chức triển khai thực hiện.

- Ngoài ra, căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, để giải quyết các công việc thuộc thẩm quyền theo phân cấp, ủy quyền đã được HĐQT thông qua, HĐQT đã triển khai thủ tục xin ý kiến các Ủy viên HĐQT bằng văn bản, theo đó:

+ HĐQT đã ban hành 225 Nghị quyết/Quyết định quan trọng để phê duyệt, giải quyết các vấn đề, chủ trương lớn của hệ thống.

+ Công tác xin ý kiến HĐQT bằng văn bản được triển khai theo đúng quy định, thẩm quyền. Các Nghị quyết, Quyết định của HĐQT được ban hành theo đúng thể thức, quy định của pháp luật và BIDV.

- 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 2023, 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 thế giới 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; thực hiện nghiêm túc chương trình hỗ trợ lãi suất từ Ngân sách nhà nước đối với khoản vay của doanh nghiệp, hợp tác xã, hộ kinh doanh theo Nghị định số 31/NĐ-CP của Chính phủ và Thông tư số 03/TT-NHNN của NHNN; tiếp tục dành nguồn lực tài chính phù hợp để hạ lãi suất cho vay hỗ trợ các khách hàng gặp khó khăn, đóng góp tích cực cho sự phát triển của các ngành, nghề, địa phương. 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.

- HĐQT đã chỉ đạo toàn hệ thống nỗ lực với quyết tâm cao nhất thực hiện tốt nhiệm vụ kế hoạch kinh doanh năm 2023 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 2023 theo đúng phương châm hành động đã được HĐQT đề ra.

- HĐQT đã tích cực chỉ đạo triển khai cấu phần tăng vốn điều lệ năm 2023 từ phát hành thêm cổ phiếu bằng hình thức chào bán theo Nghị quyết số 393/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/4/2023 của ĐHĐCĐ thường niên năm 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. Hệ thống các cơ chế, chính sách, văn bản chế độ, quy trình nghiệp vụ, quy định nội bộ đã được điều chỉnh và hoàn thiện kịp thời, cập nhật các điểm mới, sửa đổi, bổ sung của một số văn bản pháp luật có liên quan như Luật đấu thầu, Luật Giao dịch điện tử, Luật bảo vệ người tiêu dùng và đặc biệt là Luật các Tổ chức tín dụng, hướng tới mục tiêu tinh gọn, đơn giản hóa quy trình, nâng cao năng lực phản ứng chính sách.

- 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.

- Quyết liệt triển khai Chuyển đổi số và ứng dụng CNTT trên tất cả các mặt hoạt động, tạo bước đà để chuyển đổi hoạt động toàn diện, đồng bộ theo mô hình kinh doanh tiên tiến, hiện đại.

- Năm 2023, HĐQT tiếp tục chỉ đạo việc hoàn thiện các công cụ, cơ chế phối hợp trao đổi thông tin để phục vụ công tác giám sát, tăng cường chỉ đạo các đơn vị thường xuyên rà soát hệ thống phân cấp, ủy quyền, quy trình nội bộ. Việc tổ chức triển khai hoạt động giám sát của HĐQT đã cơ bản được bao quát và đầy đủ.

- 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.
- 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 2023 của Moody's cũng như các đánh giá khẳng định vị thế thương hiệu BIDV của các tổ chức quốc tế có uy tín.
- Chỉ số phát triển thương hiệu tăng trưởng ấn tượng: Các chỉ số thương hiệu chính (nhận biết thương hiệu, sức mạnh thương hiệu và giá trị thương hiệu) đều đạt TOP 3 ngành ngân hàng, là thương hiệu có tốc độ tăng trưởng giá trị thương hiệu nhanh nhất Việt Nam, đạt 1,4 tỷ USD; tăng 524 bậc trong TOP 2.000 doanh nghiệp lớn nhất toàn cầu; Top 10 thương hiệu mạnh nhất Việt Nam.

Kết luận: Trong năm 2023, 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 2023; **(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 2024
Ủy viên Hội đồng Quản trị độc lập

Nguyễn Văn Thạnh