

BÁO CÁO THẨM ĐỊNH CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA VIB NĂM 2023

1.0 Về báo cáo kết quả kinh doanh

- Năm 2023, VIB tiếp tục giai đoạn 2 (2022-2026) của hành trình chuyển đổi chiến lược 10 năm (2017-2026). Trong bối cảnh phức tạp của kinh tế - chính trị thế giới, khó khăn của chung của nền kinh tế Việt Nam hậu Covid, biến động bất ổn của thị trường tài chính – tiền tệ, thị trường bất động sản... VIB vẫn đạt được các chỉ số tăng trưởng tích cực đồng thời duy trì hiệu suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu thuộc top đầu ngành.

Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh cơ bản của năm 2023 như sau:

Đơn vị: tỷ đồng, %

Chỉ tiêu	Thực hiện 2022	Thực hiện 2023	Tăng/giảm so với 2022	Thực hiện KH 2023
Lợi nhuận trước thuế	10.581	10.704	1,2%	88%
Vốn điều lệ	21.077	25.368	20,4%	100%
Tổng tài sản	342.799	409.881	19,6%	102%
Tổng dư nợ tín dụng (*)	233.920	267.129	14,2%	100%
Huy động vốn (**)	231.899	260.474	12,3%	100%
Tỷ lệ nợ xấu	1,79%	2,20%		Đạt

(*) Tốc độ tăng trưởng tín dụng, gồm Cho vay khách hàng, Trái phiếu doanh nghiệp và Mua nợ, đạt 100% hạn mức tăng trưởng tín dụng NHNN phê duyệt;

(**) Huy động vốn bao gồm huy động Tiền gửi khách hàng, phát hành giấy tờ có giá.

Kết quả tài chính cho thấy tại thời điểm ngày 31/12/2023:

- Về lợi nhuận: Năm 2023 VIB tiếp tục ghi nhận tỷ lệ tăng trưởng khả quan, lợi nhuận trước thuế đạt 10.704 tỷ đồng tăng 1,2% so với 2022, hoàn thành 88% kế hoạch do Đại Hội đồng cổ đông ("ĐHĐCĐ") đã thông qua;
- Về tổng tài sản: tổng tài sản hợp nhất của VIB đạt 409.881 tỷ đồng, tăng 19,6% so với 2022;
- Về nợ xấu: Tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm 31/12/2023 ở mức 2,20%, tăng 0,41% so với năm 2021; Nguyên nhân chủ yếu do tác động bất lợi của khủng hoảng hậu Covid tới thị trường chung, làm suy giảm thu nhập và nguồn trả nợ của Khách hàng. Tuy nhiên, VIB vẫn kiểm soát NPL dưới ngưỡng 3%, trong giới hạn theo yêu cầu của NHNN và khẩu vị rủi ro tín dụng của Hội đồng quản trị.

1.1 Về báo cáo tài chính:



Thực hiện trách nhiệm và quyền hạn của mình, BKS đã tiến hành thẩm định định kỳ báo cáo tài chính của VIB do đơn vị kiểm toán độc lập Công ty Trách nhiệm Hữu hạn KPMG Việt Nam kiểm toán. Theo đó, báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 của VIB đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của VIB tại ngày 31.12.2023; Kết quả kinh doanh và các lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho giai đoạn từ 01.01.2023 đến 31.12.2023 được trình bày theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước, phù hợp với các chuẩn mực Kế toán Việt Nam.

1.2 Về hoạt động quản trị điều hành

a. Tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ:

- Phương án phân phối lợi nhuận và trích lập các quỹ năm 2022: VIB đã thực hiện chi trả cổ tức bằng tiền mặt tới cổ đông trong năm 2023 như sau:

- Đợt 1: tỷ lệ 10%, chi trả ngày 03.03.2023, số tiền là 2.107.672.945.000 đồng;
- Đợt 2: tỷ lệ 5%, chi trả ngày 05.05.2023, số tiền là 1.053.836.472.500 đồng.

- Về kế hoạch vốn năm 2023:

Năm 2023, VIB đã hoàn tất việc tăng vốn điều lệ bằng hình thức phát hành cổ phiếu thưởng lên 25.368.075.340.000 đồng (tăng 4.291.345.890.000 đồng), trong đó:

- Cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu, tỷ lệ 20%: 4.215.345.890.000 đồng,
- Cổ phiếu thưởng cho cán bộ nhân viên (ESOP) tỷ lệ 0,36%: 76.000.000.000 đồng.

- Tạm ứng cổ tức năm 2023 bằng tiền mặt với tỷ lệ 6% Vốn điều lệ:

Sau khi được Đại hội đồng cổ đông phê duyệt phương án tạm ứng cổ tức tiền mặt năm 2023 bằng hình thức gửi phiếu xin ý kiến, Hội đồng Quản trị đã triển khai thực hiện phương án và đưa ra quyết định ngày chốt danh sách cổ đông nhận cổ tức bằng tiền mặt là ngày 22.01.2024, ngày thực hiện chi trả cổ tức là ngày 21.02.2024.

b. Hoạt động điều hành:

- Trong năm 2023, mặc dù nền kinh tế Việt Nam nói chung, Ngành ngân hàng nói riêng trong đó có VIB chịu nhiều tác động bất lợi từ hậu quả từ cuộc chiến tranh giữa Nga và Ucraina; diễn biến phức tạp của lãi suất quốc tế và trong nước cũng như sự bất ổn của thị trường bất động sản và thị trường trái phiếu; Tuy nhiên, hoạt động điều hành của VIB vẫn tiếp tục đạt hiệu quả thông qua việc hoàn thành các mục tiêu trọng tâm đề ra;
- Thông qua kết quả giám sát về hoạt động giám sát quản lý cấp cao của HĐQT đối với Tổng Giám đốc và của Tổng giám đốc đối với các khối/ban trực thuộc Tổng Giám đốc, BKS đánh giá HĐQT, Tổng giám đốc, và các Khối/ban trực thuộc Tổng Giám đốc của VIB đã thực hiện đầy đủ, đúng chức năng, hoàn thành tốt các mục tiêu đề ra, bám sát định hướng và chỉ đạo điều hành của NHNN, tuân thủ các Quy định của pháp luật, Điều lệ VIB. Các Nghị quyết, chính sách do HĐQT ban hành và các quy định, chính sách do Tổng giám đốc ban hành liên quan đến hoạt động của ngân

3486
HÀNG
AI CỔ PH
C TẾ
NAM
HỒ CH

hàng phù hợp với quy định của pháp luật và Điều lệ VIB, phát huy hiệu quả và đáp ứng kịp thời các yêu cầu về tăng trưởng gắn với quản trị rủi ro.

- c. Về giao dịch giữa VIB, các công ty con với người có liên quan; giữa VIB và các doanh nghiệp có người sáng lập, quản lý là thành viên HĐQT, TGD, Phó TGD, Giám đốc tài chính của Ngân hàng:

Để đảm bảo tuân thủ đầy đủ các Quy định của NHNN và pháp luật về quản lý giao dịch người có liên quan, BKS đã xây dựng các công cụ hiệu quả đảm bảo giám sát liên tục các hoạt động này. Kết quả giám sát cho thấy:

- Các giao dịch giữa VIB, VIB AMC với thành viên HĐQT, TGD, Phó TGD, Giám đốc Tài chính, Kế toán trưởng và những người có liên quan của thành viên đó tuân thủ đúng các quy định của pháp luật về phạm vi, nội dung, hạn mức và giá trị giao dịch;
 - Không có các giao dịch giữa VIB với công ty trong đó thành viên HĐQT là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch.
- d. Về cơ chế phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD và các Cổ đông
- Cơ chế phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD VIB đảm bảo nguyên tắc tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật cũng như quy định nội bộ của VIB và vì mục tiêu chung về sự tăng trưởng bền vững của VIB. HĐQT và TGD đã tạo các điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ, BKS đã được thông báo, cập nhật đầy đủ, toàn diện về định hướng chiến lược của HĐQT, giám sát quản lý cấp cao của HĐQT với TGD, của TGD với các Khối/Ban trực thuộc, tham gia thảo luận và đóng góp ý kiến tại các phiên họp của HĐQT. Các khuyến nghị, đề xuất của BKS đã được HĐQT, TGD xem xét, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện;
 - Định kỳ lập danh sách Cổ đông sáng lập, Cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD, lưu giữ và cập nhật danh sách này theo quy định của pháp luật.

T/M. BAN KIỂM SOÁT

Trưởng Ban Kiểm soát



Nguyễn Thuỳ Linh

