

PHỤ LỤC 02

Hà Nội, ngày 11 tháng 04 năm 2019

BÁO CÁO QUẢN TRỊ CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VPBANK

I. Đánh giá hoạt động kinh doanh của Ban điều hành

Năm 2018 là năm đầu tiên trong giai đoạn chuyển đổi 5 năm 2018 – 2022 với mục tiêu trở thành 1 trong 3 Ngân hàng có giá trị nhất tại Việt Nam vào năm 2022 và trở thành Ngân hàng bán lẻ thân thiện nhất thông qua công nghệ thông tin, Ban điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên dưới sự chỉ đạo, định hướng của Hội đồng quản trị (HDQT) đã có một năm khởi đầu tích cực, là bước đệm quan trọng để hiện thực hóa mục tiêu tới năm 2022.

Mặc dù còn có điểm cần được hoàn thiện để mang đến những kết quả tốt hơn cho Ngân hàng, nhưng VPBank cũng đã đạt được các mục tiêu đề ra như trở thành 1 trong 5 ngân hàng TMCP tư nhân lớn nhất về cho vay và huy động tiền gửi từ khách hàng, 1 trong 3 ngân hàng TMCP tư nhân bán lẻ hàng đầu về cho vay và huy động tiền gửi khách hàng cá nhân, và điểm đáng ghi nhận là VPBank trở thành ngân hàng dẫn đầu thị trường khối ngân hàng TMCP tư nhân về quy mô doanh thu trong năm 2018.

HDQT đánh giá cao nỗ lực của Ban điều hành trong việc triển khai thành công nhiều dự án như Ngân hàng số dành cho thế hệ mới YOLO, thương hiệu VPBank Diamond của Affluent Banking, Banca AIA, SME Connect, dự án cho nữ chủ doanh nghiệp... góp phần tạo ra các sản phẩm đa dạng phục vụ các phân khúc khách hàng và thúc đẩy tăng trưởng cho ngân hàng.

Hệ thống quản trị rủi ro đã được cải thiện để đáp ứng các quy định của cơ quan quản lý cũng như tiêu chuẩn quốc tế. Công tác thu hồi nợ với nhiều kết quả tích cực, được cải thiện đáng kể nhờ sự nỗ lực của bộ máy cán bộ nhân viên cùng phương thức nhắc nợ tiên tiến, hiệu quả.

Về chính sách nhân sự, VPBank đã xây dựng được chính sách quản lý, tuyển dụng và đào tạo nguồn nhân lực chuyên nghiệp, lấy nhân viên làm trung tâm, tạo ra môi trường làm việc hạnh phúc, bền vững và là yếu tố đóng góp không nhỏ tới sự phát triển của VPBank.

Mặc dù các chỉ tiêu kinh doanh của năm 2018 chưa đạt được so với kế hoạch đề ra với Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) do một số yếu tố khách quan từ thị trường, dẫn đến các kế hoạch dự báo, điều hành hoạt động khá bị động, nhu cầu vay vốn để phát triển các hoạt động sản xuất kinh doanh của cá nhân/doanh nghiệp chững lại trong 9 tháng đầu năm; các hoạt động kinh doanh của mảng tín dụng tiêu dùng từ Công ty tài chính VPBank cũng gặp nhiều khó khăn trong việc tạo các nguồn dữ liệu khách hàng mới....điều đó đã phần nào ảnh hưởng tới lợi nhuận hợp nhất của Ngân hàng và các chi

tiêu kinh doanh/tài chính khác. Mặc dù vậy, xét về kết quả chung trong tương quan với kết quả kinh doanh của thị trường, cũng có thể thấy kết quả đạt được của VPBank hợp nhất cũng là tương đối tốt. Cuối năm 2018, tổng tài sản của VPBank ở mức 323.291 tỷ đồng, đạt 90% kế hoạch và tăng 16.4% so với năm 2017. Dư nợ tín dụng đạt 230.790 tỷ đồng, tăng 17% so với năm ngoái, tăng trưởng 95% so với kế hoạch đề ra và nằm trong định hướng tăng trưởng tín dụng của NHNN giao. Huy động vốn bao gồm giấy tờ có giá đạt 219.509 tỷ đồng, đạt 91% kế hoạch. Lợi nhuận trước thuế đạt mức kỷ lục từ trước đến nay, đạt gần 9200 tỷ đồng, đạt 85% kế hoạch dự kiến đã trình Đại hội đồng cổ đông. Các chỉ số hiệu quả kinh doanh ROA, ROE của VPBank luôn nằm trong top đầu các Ngân hàng Thương mại cổ phần.

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2018 (tỷ đồng)	Kế hoạch năm 2018 (tỷ đồng)	% so với kế hoạch 2018	% tăng trưởng với 2017
1	Tổng tài sản	323.291	359.477	90%	16,4%
2	Huy động khách hàng và Phát hành giấy tờ có giá	219.509	241.675	91%	9,9%
3	Dư nợ cấp tín dụng	230.790	243.320	95%	17,3%
	Trong đó: Cho vay khách hàng	221.962	229.148	97%	21,5%
4	Tỷ lệ nợ xấu riêng lẻ	2,4%	<3%		
5	Lợi nhuận trước thuế	9.199	10.800	85%	13,1%

Với các kết quả này, mặc dù chưa đạt được tối đa như mức kỳ vọng, nhưng HĐQT ghi nhận những nỗ lực của Tổng Giám Đốc, Ban điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên Ngân hàng trong việc triển khai những kế hoạch hành động nhằm thực hiện những mục tiêu thách thức của HĐQT và ĐHĐCĐ đặt ra.

II. Đánh giá hoạt động của Hội đồng Quản trị

Hoạt động của mỗi thành viên Hội đồng quản trị: Tiếp nối các hoạt động của Hội đồng quản trị theo phân công nhiệm vụ từ những năm trước, các thành viên tiếp tục phát huy kinh nghiệm và khả năng của mình để triển khai các nhiệm vụ được giao, đồng thời, cũng điều chỉnh việc phân công phân nhiệm và sự tham gia vào các hội đồng, ủy ban phù hợp với thực tế quản trị, vận hành của Ngân hàng, theo đó, năm 2018 việc phân công phân nhiệm của các thành viên Hội đồng quản trị như sau:

- Ông Ngô Chí Dũng tiếp tục đảm nhiệm vai trò của Chủ tịch Hội đồng quản trị, có trách nhiệm lập kế hoạch và chỉ đạo chung các hoạt động của Hội đồng quản trị, phiên họp Hội đồng quản trị; chủ trì các nội dung trình Đại hội đồng cổ đông, giám sát việc thực hiện các nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, nghị quyết Hội đồng quản trị. Ông Dũng cũng trực tiếp tham gia làm chủ tịch Ủy ban Nhân sự, thành viên ủy ban quản lý rủi ro, trực tiếp chỉ đạo các định hướng chiến lược của Ngân hàng trong các giai đoạn.

- Ông Bùi Hải Quân được phân công giữ vai trò Phó chủ tịch HĐQT, trong trường hợp Chủ tịch HĐQT vắng mặt, ông thay mặt chủ trì các cuộc họp và các hoạt động (nếu phát sinh) của Hội đồng quản trị hoặc các Hội đồng ủy ban khác theo ủy quyền của Chủ tịch. Ông Quân cũng giữ vai trò Chủ tịch Ủy ban quản lý rủi ro, thành viên Ủy ban Nhân sự.
- Ông Lô Bằng Giang cũng được phân công giữ vai trò Phó chủ tịch Hội đồng quản trị, quản trị chung và đại diện cho Hội đồng quản trị cho ở khu vực phía Nam. Ông Giang cũng đảm nhiệm chức danh chủ tịch Công ty tài chính VPBank.
- Ông Nguyễn Đức Vinh là thành viên Hội đồng quản trị kiêm Tổng giám đốc Ngân hàng. Ông Vinh cũng giữ vai trò chủ tịch Hội đồng ALCO, Ủy ban điều hành, và là thành viên của các Ủy ban nhân sự, quản lý rủi ro, thành viên Hội đồng thành viên của VPB FC, thành viên Hội đồng tín dụng và các ủy ban, tiểu ban khác.
- Ông Nguyễn Văn Hào là thành viên Hội đồng quản trị độc lập, đóng góp những ý kiến quan điểm độc lập đối với các vấn đề cần biểu quyết/cho ý kiến, ông cũng tham gia làm thành viên Ủy ban quản lý rủi ro của Ngân hàng.

Do số lượng các thành viên Hội đồng quản trị là khá ít, nên các thành viên cũng đã phải dành rất nhiều thời gian và nỗ lực cho các hoạt động của Hội đồng quản trị, bao gồm việc tổ chức các cuộc họp định kỳ hàng quý (04 cuộc họp/năm 2018) và thực hiện biểu quyết thông qua hình thức lấy ý kiến bằng văn bản để triển khai thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông; quản trị, giám sát hoạt động của Ban điều hành... Trong năm 2018, Hội đồng quản trị đã thông qua các nội dung sau:

Thực hiện Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông và các nội dung đã được Đại hội đồng cổ đông ủy quyền:

- ✓ Thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ từ việc chia cổ tức 2017 bằng cổ phiếu và tăng vốn điều lệ từ nguồn quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ.
- ✓ Thực hiện các thủ tục mua lại cổ phần ưu đãi làm cổ phiếu quỹ.
- ✓ Thực hiện các thủ tục phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho Cán bộ nhân viên.
- ✓ Thực hiện việc sửa đổi và Ban hành/đăng ký Điều lệ mới.
- ✓ Thực hiện việc sửa đổi và ban hành Quy chế quản trị Công ty; Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị; Quy chế của Ban kiểm soát.
- ✓ Thực hiện theo ủy quyền của Đại hội đồng cổ đông trong việc quyết định điều chỉnh tỷ lệ sở hữu của Nhà đầu tư nước ngoài cho phù hợp với tình hình thực tế và định hướng của Ngân hàng.
- ✓ Thực hiện vai trò của Chủ sở hữu đối với các công ty con, thông qua báo cáo tài chính và việc phân phối lợi nhuận của Công ty con; quyết định tăng vốn điều lệ cho công ty con là công ty tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng (VPBFC). Quyết định bổ nhiệm thêm thành viên cho Hội đồng thành viên Công ty; quyết định các khoản đầu tư lớn vào hoạt động của Công ty và quyết định các vấn đề có liên quan khác theo quy định của pháp luật và các văn bản nội bộ Ngân hàng/Công ty con.

Thông qua các định hướng, kế hoạch kinh doanh, ngân sách 2018 và quyết định các khoản đầu tư, mua sắm lớn theo thẩm quyền cũng như điều chỉnh chủ trương, chính sách, cơ cấu tổ chức cho phù hợp với tình hình hoạt động kinh doanh và quản lý rủi ro của Ngân hàng.

- Thông qua các báo cáo định kỳ của Ban Điều hành và các định hướng, chủ trương hoạt động của Ngân hàng theo tháng/quý/bán niên và các báo cáo chuyên đề theo từng mảng hoạt động trọng yếu của Ngân hàng từng thời kỳ.
- Thông qua kết quả hoạt động kinh doanh 6 tháng đầu năm, kết quả 12 tháng và định hướng chủ trương lớn phù hợp với thực trạng Ngân hàng và điều kiện thị trường.
- Thống nhất các đề xuất về mua/bán tài sản, các đề xuất phê duyệt tín dụng, đầu tư, cấp ngân sách hoạt động cho các dự án/đơn vị... vượt hạn mức của các Hội đồng, ủy ban chuyên môn của Ngân hàng.
- Quyết định một số đề xuất của Ban Điều hành trong việc triển khai các dự án lớn liên quan đến việc phát triển kinh doanh và hệ thống công nghệ thông tin, vận hành cho Ngân hàng.
- Quyết định cơ cấu lại nhân sự và sửa đổi bổ sung cơ chế hoạt động của một số Hội đồng, ủy ban như Hội đồng tín dụng, Hội đồng xử lý nợ; Ủy ban quản lý rủi ro...
- Sửa đổi/ban hành mới các quy định/chính sách về hoạt động kinh doanh, quản lý rủi ro như: Quy định về đảm bảo tín dụng; Quy chế hoạt động của Ủy ban quản lý rủi ro thị trường, Quy định về đánh giá chất lượng tài sản có và tỷ lệ an toàn vốn của Ngân hàng, Quy định thực hiện các biện pháp phòng chống rửa tiền, Quy định về tiền gửi tiết kiệm của Ngân hàng, quy định về việc phát ngôn và công bố thông tin ra ngoài, quy định về bao thanh toán, Quy định về cho vay đối với cán bộ nhân viên, Quy chế tài chính; Quy định về quản lý tài sản của VPBank; Quy định về dự phòng thanh khoản; Quy định về phát hành và thanh toán thẻ; Quy định về mua sắm dịch vụ hàng hóa;
- Thông qua các quyết định về thay đổi cơ cấu tổ chức; lương thưởng, tuyển dụng và chính sách cho người lao động theo tư vấn của Ủy ban Nhân sự.

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc và Ban điều hành:

- Tham gia các cuộc họp giao ban định kỳ hàng tháng của Ban Điều hành (12 cuộc họp tháng)
- Giám sát hoạt động của Ngân hàng qua các báo cáo hoạt động kinh doanh hàng ngày, tuần, tháng, quý và các báo cáo/đề xuất phát sinh khác từ Ban Điều hành.
- Giám sát thông qua việc xem xét và xử lý các thông tin từ các báo cáo định kỳ và bất thường của Ban Kiểm soát và Kiểm toán Nội bộ đối với các đơn vị của Ngân hàng.
- Hội đồng Quản trị cũng giám sát Tổng Giám đốc và Ban điều hành thông qua việc tham gia các cuộc họp hoặc xem xét các báo cáo hoạt động hoặc các nghị quyết của các hội đồng, ủy ban chuyên môn của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành đối với từng mảng hoạt động chuyên môn (quản lý tài sản nợ có, tín dụng, rủi ro, nhân sự...).

III. THÙ LAO CHO HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT

Theo chính sách về thù lao, lương, thưởng cho HĐQT, Ban kiểm soát đã được ĐHCĐ thông qua bằng 1% lợi nhuận hợp nhất trước thuế hàng năm. Năm 2018, với mức lợi nhuận trước thuế đạt

9,200 tỷ đồng, hạn mức/ngân sách chi thù lao Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát sẽ tương ứng khoảng 92 tỷ đồng. Năm 2018, tổng chi phí thực của Ngân hàng cho việc chi thù lao, lương, thưởng và hoạt động của các thành viên HĐQT, BKS là vào khoảng 20 tỷ đồng. Trong đó, chi phí thù lao, lương là 11,2 tỷ đồng; các chi phí khác phục vụ cho hoạt động của HĐQT, BKS như các chi công tác phí, chi phí tiếp khách, hội thảo hội nghị, đào tạo, cấp phương tiện đi lại, bảo hiểm y tế, chế độ khám sức khỏe định kỳ... được thực hiện theo quy nội bộ của VPBank về chi phí trong từng thời kỳ, tương đương gần 9 tỷ đồng.

Kế hoạch thù lao năm 2019 của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát đề xuất điều chỉnh giảm xuống cho phù hợp với thực tế chi thù lao. Đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát (gồm thù lao cho Hội đồng quản trị và thù lao/lương/thưởng...đối với Ban kiểm soát và các chi phí công vụ khác theo quy định của Ngân hàng) với tỷ lệ 0,5% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của Ngân hàng.

IV. Hoạt động của các ủy ban chuyên môn trực thuộc Hội đồng quản trị

1. Ủy ban Nhân sự

Ủy ban Nhân sự họp định kỳ hàng tháng và thực hiện cho ý kiến bằng văn bản, đề thường xuyên rà soát, xem xét và xử lý kịp thời đối với các vấn đề liên quan đến cơ cấu tổ chức, nhân sự, chế độ đãi ngộ. Các quyết nghị của Ủy ban Nhân sự trong 06 tháng đầu năm như sau:

- Xem xét và có các chỉ đạo kịp thời hàng tháng về các chỉ số nhân sự và hoạt động hàng tháng của Khối QTNNL và các công ty thành viên.
- Phê duyệt Chương trình hành động 2018 của Khối QTNNL; phê duyệt KPI của năm 2018 cho các nhân sự quản lý cấp cao (tương đương cấp giám đốc khối trở lên).
- Xem xét tư vấn cho Hội đồng quản trị phê duyệt việc tuyển dụng, bổ nhiệm, miễn nhiệm, điều chỉnh lương cho các vị trí quản lý.
- Thực hiện theo định hướng của HĐQT, xem xét và xử lý nghiêm các hành vi vi phạm, liên quan đến cá nhân là CBNV VPBank với các mức xử lý từ việc áp dụng các chế tài nội bộ đến xử lý kỷ luật.
- Phê duyệt các chương trình Incentive/ Sales contest cho khối kinh doanh.
- Tư vấn cho HĐQT về việc tái cấu trúc trung tâm xử lý nợ Tín chấp Thẻ tín dụng và Thành lập Phòng giám sát hoạt động cho Công ty quản lý tài sản VPBank AMC, tái cấu trúc trung tâm dịch vụ Ngân hàng Bán buôn; Khối Vận hành; Trung tâm vận hành khối Công nghệ thông tin...
- Tư vấn cho HĐQT về việc cập nhật Quy chế tổ chức hoạt động/cơ cấu tổ chức của Khối Quản trị Rủi ro và Khối VPDirect; Khối Pháp chế và kiểm soát tuân thủ; Khối kiểm toán nội bộ; Khối tài chính; Khối VPDirect...
- Tư vấn cho Hội đồng quản trị về việc bổ nhiệm thêm 02 Phó Tổng giám đốc, nâng tổng số thành viên Ban Tổng giám đốc lên thành 01 Tổng giám đốc và 10 Phó Tổng giám đốc; thay đổi/bổ sung thành viên của Hội đồng thành viên của công ty Tài chính VPBank.
- Rà soát và điều chỉnh lương định kỳ toàn hàng 2018
- Cập nhật Thỏa ước lao động tập thể

- Điều chỉnh và ban hành Quy chế quản lý hiệu quả làm việc và đánh giá mức độ hoàn thành công việc 6 tháng và cả năm 2018.
- Tư vấn cho HĐQT về danh sách các cán bộ nhân viên được tham gia chương trình lựa chọn cổ phiếu cho người lao động ESOP và Quy chế/quy định cụ thể đối với các đối tượng được hưởng.
- Phê duyệt quỹ lương kinh doanh và phương án phân bổ của năm 2018.

2. Ủy ban Quản lý Rủi ro

Năm 2018 đánh dấu nhiều thành tựu của Ủy ban quản lý rủi ro (UBQLRR). Trong phạm vi thẩm quyền, UBQLRR đã giám sát toàn bộ hoạt động quản lý rủi ro của VPBank và phê duyệt nhiều đề xuất liên quan đến quản trị rủi ro, nhằm hỗ trợ HĐQT trong công tác quản trị rủi ro một cách hiệu quả. UBQLRR cũng đã giám sát và kiểm soát việc thực hiện Tuyên bố Khẩu vị rủi ro 2018, đảm bảo các bước cần thiết được thực hiện để theo dõi, quản lý và báo cáo các rủi ro trọng yếu hiện tại và phát sinh mới. Các nội dung khác liên quan đến quản trị rủi ro (ví dụ hạn mức rủi ro, mô hình rủi ro, kiểm tra sức chịu đựng, v.v) cũng đã được đưa ra thảo luận kịp thời, nhằm giảm thiểu rủi ro và thiết lập các biện pháp xử lý (nếu cần thiết) một cách nhanh chóng và phù hợp với Tuyên bố KVRR của Ngân hàng, các văn bản định chế về quản lý rủi ro và các mục tiêu kinh doanh chiến lược.

Trong năm 2018, UBQLRR đã tổ chức 4 cuộc họp định kỳ hàng quý vào tháng 1, tháng 5, tháng 8 và tháng 11. UBQLRR đã thảo luận dựa trên các báo cáo rủi ro mà Khối quản trị rủi ro tổng hợp, từ đó có chỉ đạo phù hợp tới các đơn vị chuyên môn, nhằm điều chỉnh, bổ sung và tăng cường việc quản lý, kiểm soát các rủi ro trọng yếu. Trong đó, nổi bật đáng chú ý:

- UBQLRR thống nhất chủ trương tăng cường cải thiện khung khẩu vị rủi ro của Ngân hàng, cũng như hệ thống hạn mức rủi ro, nhằm phản ánh chính xác tình hình rủi ro của Ngân hàng, qua việc phê duyệt ban hành các hạn mức rủi ro từ trên xuống trong năm 2018, phê duyệt đề xuất áp dụng một số mô hình quản trị rủi ro mới;
- UBQLRR thống nhất chủ trương phê duyệt ban hành các chính sách quy định rủi ro quan trọng, với mục tiêu nâng cao công tác kiểm tra sức chịu đựng, quản lý rủi ro KH định chế, và quản lý rủi ro hoạt động. Thông qua phê chuẩn của UBQLRR, Ngân hàng đã tiến hành áp dụng triển khai phương pháp đánh giá giá trị hợp lý phù hợp theo các yêu cầu của IFRS;
- UBQLRR thống nhất chủ trương phê duyệt kế hoạch cải thiện tình hình rủi ro của 1 số sản phẩm cụ thể;
- UBQLRR cũng đã thống nhất chủ trương về việc xây dựng 1 chiến dịch truyền thông về phòng chống và giảm thiểu gian lận để củng cố nhận thức và văn hóa phòng chống gian lận;

V. Báo cáo về việc thực hiện phương án tăng vốn điều lệ và cổ phiếu quỹ.

1. Thay đổi vốn cổ phần (Vốn điều lệ):

Năm 2018, VPBank đã thực hiện hai đợt tăng vốn điều lệ, bao gồm:

Đợt 1: Tăng vốn điều lệ từ 15.706.230.150.000 VNĐ lên 24.962.728.720.000 VNĐ bằng việc chia cổ tức và cổ phiếu thưởng (không chia cho cổ phiếu ưu đãi cổ tức/cổ phiếu quỹ) với tỷ lệ 61,817%. Mức chia cụ thể như sau:

Chia cổ tức 2017: 4.524.703.870.000 VNĐ, tương ứng với tỷ lệ chia 30,217%

Chia cổ phiếu thưởng từ nguồn thặng dư vốn điều lệ 4.731.794.700.000 tương ứng với tỷ lệ 31,60%

Đợt 2: Tăng vốn điều lệ từ 24.962.728.720.000 VNĐ lên 25.299.679.660.000 VNĐ bằng việc phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho cán bộ nhân viên. Tổng giá trị phát hành là 336.950.940.000 VNĐ, tương đương 33.695.094 cổ phiếu với giá phát hành bằng mệnh giá.

2. Về phương án phát hành riêng lẻ:

Trong phương án tăng vốn điều lệ năm 2018 đã trình Đại hội đồng cổ đông thông qua, VPBank dự kiến sẽ phát hành thêm cổ phiếu cho các nhà đầu tư trong và ngoài nước với số lượng dự kiến tối đa 15% tổng số lượng cổ phần phổ thông tại thời điểm thực hiện phát hành. Theo đó, Hội đồng quản trị đã xúc tiến các công việc chuẩn bị cho đợt phát hành, bao gồm việc làm việc với các đối tác tư vấn/môi giới..., tuy nhiên, do những diễn biến bất lợi của thị trường chứng khoán trong giai đoạn cuối quý 2 đến nay đối với giá cổ phiếu Ngân hàng nên Hội đồng quản trị VPBank đã tạm ngừng lại kế hoạch này, chờ các cơ hội khác phù hợp hơn, nhằm mục đích chào bán được cổ phiếu VPBank với mức giá hợp lý, mang lại lợi ích cao hơn cho Ngân hàng và các cổ đông.

3. Về việc mua/bán cổ phiếu quỹ

Năm 2018, VPBank đã hoàn tất việc mua lại 73.219.600 cổ phiếu ưu đãi cổ tức của các nhà đầu tư. Theo đó, hiện nay số cổ phiếu này đã trở thành cổ phiếu quỹ do VPBank nắm giữ.

Việc sử dụng cổ phiếu quỹ này có thể dùng để chia đều cho các cổ đông hiện hữu, hoặc bán ưu đãi/chia thưởng cho cán bộ nhân viên, hoặc để bán cho các nhà đầu tư mới với mức giá cao hơn mệnh giá để thu về thặng dư vốn cổ phần cho ngân hàng. Do vậy, mặc dù dự kiến ban đầu theo Nghị quyết ĐHĐCĐ 2018 là VPBank sẽ dùng số cổ phiếu này để chia thưởng cho các cổ đông hiện hữu, tuy nhiên, tại thời điểm hiện nay, Hội đồng quản trị đang cân nhắc phương án để việc sử dụng một phần số cổ phiếu quỹ bán ưu đãi cho cán bộ nhân viên theo chương trình phát hành cổ phần ưu đãi cho cán bộ nhân viên (ESOP) để bổ sung thêm nguồn vốn chủ sở hữu của Ngân hàng và không phải phát hành thêm cổ phiếu, phần còn lại sẽ giữ lại và có phương án xử lý và trình ĐHĐCĐ xem xét sau.

IX. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG 2019

Định hướng hoạt động kinh doanh

Tiếp tục các mục tiêu chiến lược của giai đoạn 2018-2022 với tham vọng trở thành Ngân hàng thân thiện nhất với người tiêu dùng nhờ ứng dụng công nghệ và lọt vào TOP 3 Ngân hàng giá trị nhất

Việt Nam. Năm 2019, VPBank tiếp tục theo đuổi mục tiêu khẳng định vị thế của ngân hàng trên thị trường, đó là nằm trong top 5 các Ngân hàng TMCP tư nhân về số dư huy động và cho vay khách hàng và top 3 các Ngân hàng TMCP tư nhân bán lẻ hàng đầu về số dư huy động, cho vay khách hàng cá nhân và số lượng khách hàng cá nhân.

Theo đó, Hội đồng quản trị VPBank đã đặt ra các định hướng hoạt động năm 2019 cho Ban điều hành: cần bám sát các diễn biến của kinh tế vĩ mô, thị trường tài chính, định hướng và các chỉ đạo của Ngân hàng nhà nước để điều hành các hoạt động kinh doanh một cách chủ động, linh hoạt; Về chủ trương tăng trưởng tổng tài sản, năm 2019 sẽ tập trung mạnh mẽ hơn nữa các kế hoạch hành động, các chính sách, chủ trương, các sáng kiến kinh doanh/vận hành nhằm tăng trưởng chất lượng (cải thiện chất lượng tài sản, chất lượng huy động, chất lượng khách hàng, chất lượng vận hành song song với việc tăng trưởng quy mô):

- Định hướng các chỉ tiêu tăng trưởng về quy mô & hiệu quả duy trì tốc độ cao hơn mức trung bình của toàn ngành.
- Nâng cao hiệu quả sử dụng chi phí thông qua một số sáng kiến như kiểm soát chi phí, nâng cao năng suất lao động, rà soát cơ cấu tổ chức để giảm chồng chéo và tăng hiệu quả trong vận hành.
- Củng cố và nâng cấp các hệ thống nền tảng công nghệ, hỗ trợ kinh doanh với mục tiêu: tập trung hóa, tự động hóa, số hóa và đơn giản hóa quy trình.

Một số chỉ tiêu kinh doanh, tài chính hợp nhất trong năm 2019:

STT	Chỉ tiêu (tỷ đồng, %)	Kế hoạch 2019	% tăng trưởng
1	Tổng Tài sản	373.649	16%
2	Huy động và phát hành giấy tờ có giá	252.435	15%
3	Dư nợ cấp tín dụng	265.408	15%
4	Tỷ lệ nợ xấu của Ngân hàng riêng lẻ	< 3%	(không áp dụng)
5	Lợi nhuận trước thuế	9.500	Tăng 3% so với năm 2018 (nếu loại trừ đi khoản thu nhập bất thường từ phí bảo hiểm trong năm 2018 thì tăng 14%)

Đối với các hoạt động quản trị và quan hệ Nhà đầu tư:

VPBank sẽ tiếp tục hoàn thiện hệ thống quản trị công ty và hoàn thiện các công tác công bố/minh bạch thông tin và quan hệ với nhà đầu tư theo những thông lệ quốc tế tốt để mang lại những lợi ích lâu dài cho cổ đông cũng như tạo các cơ hội cho các nhà đầu tư tiếp cận và hiểu biết về Ngân hàng.

Với những thay đổi tích cực trong công tác quản trị Công ty của VPBank trong thời gian vừa qua, VPBank đã được Tổ chức tài chính quốc tế IFC ghi nhận là 1 trong 3 đơn vị thành công trong công tác quản trị Công ty của Việt Nam. VPBank cũng được khuyến nghị tới Viện Thành viên Hội đồng quản trị Việt Nam (VIOD) để tham gia làm thành viên của Chương Trình Bạch Kim của Viện (Đây là một tổ chức độc lập được thành lập dưới sự hỗ trợ và hợp tác của Sở Giao dịch Chứng khoán Hồ Chí Minh (HOSE), Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) và Tổ chức Tài chính Quốc tế (IFC) nhằm tăng cường sự hợp tác, thúc đẩy các tiêu chuẩn cao và thực tiễn tốt trong quản trị công ty cho các Công ty tư nhân Việt Nam)

Theo đó, năm 2019, VPBank sẽ tham gia Chương trình Bạch kim của VIOD, với các quyền lợi của chương trình này, các thành viên Hội đồng quản trị VPBank sẽ được tham gia các chương trình quản trị tiên tiến; các Hội nghị quản trị Công ty thường niên và các diễn đàn tăng cường hợp tác, chia sẻ dưới sự dẫn dắt của VIOD để nâng cao hơn nữa tính chuyên nghiệp, chuyên môn và vai trò của các thành viên hội đồng quản trị; cải thiện các hoạt động quản trị công ty theo các thông lệ tốt.

Ngoài ra, đối với các hoạt động quan hệ với cổ đông/Nhà đầu tư, các hoạt động tổ chức hội thảo, chia sẻ thông tin, gặp gỡ các nhà đầu tư/cổ đông cũng đã được VPBank lập kế hoạch cho năm và sẽ tổ chức, thực hiện định kỳ nhằm đẩy mạnh hơn nữa việc minh bạch thông tin cũng như tăng cường tương tác giữa Ngân hàng và các nhà đầu tư.

Trân trọng Báo cáo và kính trình!

Nơi gửi:

- Quý vị Cổ đông
- HĐQT. Ban kiểm soát

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VPBANK

CHỦ TỊCH



Ngô Chí Dũng