

PHỤ LỤC 02

Hà Nội, ngày 29 tháng 05 năm 2020

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VPBANK 2019

I. THÀNH TỰU CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VPBANK NHIỆM KỲ 5 NĂM 2015 – 2020

Năm 2020 đánh dấu thời điểm kết thúc nhiệm kỳ 5 năm giai đoạn 2015-2020 của Hội đồng quản trị. Với trọng trách đảm nhận vai trò then chốt trong việc dẫn dắt con tàu VPBank vươn ra biển lớn, Hội đồng quản trị rất tự hào trước những kết quả vượt trội mà VPBank đã gặt hái được trong thời gian vừa qua.

Định Hướng Chiến Lược

Nhiệm kỳ 2015-2020 đã chứng kiến những thành công lớn của giai đoạn chuyển đổi đầu tiên 2012 – 2017 khi VPBank trở thành một trong năm ngân hàng thương mại cổ phần tư nhân hàng đầu Việt Nam và một trong ba ngân hàng thương mại cổ phần tư nhân bán lẻ hàng đầu Việt Nam về doanh thu và lợi nhuận vào năm 2017.

2017 cũng đánh dấu mốc quan trọng đối với VPBank bằng việc niêm yết 1,33 tỷ cổ phiếu trên sở giao dịch chứng khoán HOSE và chào bán riêng lẻ thành công gần 165 triệu cổ phiếu, tăng vốn thêm gần 6.500 tỷ đồng.

Bước vào giai đoạn chuyển đổi thứ hai 2018 – 2022, dưới sự dẫn dắt và chỉ đạo của Hội đồng quản trị, VPBank kiên định theo định hướng chiến lược Tăng trưởng chất lượng với tham vọng trở thành một trong ba Ngân hàng có giá trị nhất tại Việt Nam vào năm 2022 và trở thành Ngân hàng bán lẻ thân thiện nhất với người tiêu dùng thông qua công nghệ. Trong bối cảnh nền kinh tế liên tục phát triển, VPBank tự hào là một trong những ngân hàng hàng đầu đa năng, mang lại giải pháp tài chính tổng thể, cung cấp đầy đủ các dịch vụ tài chính trong hệ sinh thái rộng mở để đáp ứng nhu cầu của tất cả các phân khúc khách hàng từ cá nhân đến hộ kinh doanh và các doanh nghiệp.

Bên cạnh việc liên tục cải tiến và nâng cao hiệu quả bộ máy hoạt động, VPBank là một trong những ngân hàng tiên phong trong việc áp dụng những chuẩn mực quản trị tiên tiến thế giới như hoàn thành triển khai sớm cả 3 trụ cột Basel II trong quý 1 năm 2020 và định kỳ công bố báo cáo tài chính theo chuẩn mực quốc tế IFRS. VPBank được kỳ vọng là động lực truyền cảm hứng cho ngành ngân hàng Việt Nam nói chung, góp phần đưa môi trường đầu tư ở Việt Nam gần hơn với môi trường đầu tư trong khu vực và trên thế giới.

Tâm Vóc và Thương Hiệu

Kể từ lần định giá đầu tiên vào năm 2016, giá trị thương hiệu của VPBank đã tăng 6,3 lần từ mức 56 triệu USD lên 354 triệu USD vào năm 2019. Mặc cho những cạnh tranh gay gắt trên thị trường, VPBank đã trở thành ngân hàng tư nhân đầu tiên và duy nhất lọt top 500 thương hiệu ngân hàng giá trị nhất toàn cầu trong năm 2019 và thăng hạng ngoạn mục gần 100 bậc, nằm trong Top 300 do Brand Finance bình chọn.

Thành công của VPBank trong giai đoạn 2015-2020 không thể không nhắc đến bước chuyển mình mạnh mẽ của Công ty Tài chính VPBank với thương hiệu FE Credit. Sau 10 năm hoạt động, FE Credit đã phát triển lớn mạnh thành công ty tài chính hàng đầu Việt Nam với hơn 50% thị phần. FE Credit cũng được tạp chí Global Banking & Finance trao tặng giải thưởng Công ty Tài Chính tiêu dùng trải nghiệm khách hàng xuất sắc nhất Châu Á và là công ty tài chính duy nhất nằm trong TOP 100 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam.

Không chỉ lớn mạnh vượt bậc về giá trị thương hiệu, mức độ bao phủ của VPBank đã trải rộng khắp 63 tỉnh thành trong cả nước với 228 chi nhánh bán lẻ, 87 trung tâm và hub SME và hơn 12.000 điểm bán của FE Credit tại cuối 2019. Với mục tiêu lấy khách hàng làm trọng tâm, tính đến nay VPBank đã phục vụ hơn 10 triệu khách hàng trong đó có hơn 6,3 triệu khách hàng hoạt động, tăng 4 lần so với năm 2014.

Kết Quả Kinh Doanh

Nhờ sự chuyển đổi thành công và luôn dẫn đầu về tăng trưởng, trong suốt 10 năm qua, VPBank ngày càng lớn mạnh và thực sự bứt tốc trong 5 năm trở lại đây. Quả ngọt của quá trình chuyển đổi được thể hiện rõ rệt trong nhiệm kỳ 2015-2020 qua các chỉ tiêu quy mô tăng gấp 2 đến 3 lần và 5 đến 6 lần với các chỉ tiêu hiệu quả. Những con số tăng trưởng còn ấn tượng và đáng tự hào hơn nữa nếu nhìn vào bức tranh 10 năm khi quy mô tăng gấp 14 đến 16 lần và hiệu quả cao hơn 27 đến 39 lần.

Việc kiên định theo chiến lược kinh doanh được dẫn dắt bởi Hội đồng quản trị đã giúp VPBank liên tục giữ vững ngôi vị là ngân hàng dẫn đầu ở khối ngân hàng thương mại cổ phần tư nhân về doanh thu từ năm 2015 và thu hẹp dần khoảng cách với các ngân hàng quốc doanh về lợi nhuận. Cũng trong năm 2019, câu lạc bộ nhà băng trên 10.000 tỷ đồng lợi nhuận lần đầu tiên gọi tên VPBank bên cạnh số ít các nhà băng khác. Là Ngân hàng bán lẻ tập trung vào các phân khúc rủi ro hơn như Tài chính tiêu dùng, Vay tín chấp cá nhân (UPL) nhưng VPBank luôn chú trọng nâng cao chất lượng tài sản và đặt trọng tâm tăng trưởng chất lượng vào tất cả các mục tiêu kinh doanh. Tỷ lệ NPL được duy trì ở mức hợp lý và an toàn cùng với hoàn tất việc xử lý dư nợ trái phiếu VAMC đến cuối năm 2019, Ngân hàng đang có một nền móng vững chắc để tạo động lực bền vững cho sự bứt phá về lợi nhuận các năm tiếp theo.

Hiệu Quả Vận Hành

96% lượng giao dịch diễn ra qua kênh ngân hàng số và ngân hàng tự động! Lộ trình chuyển đổi số tạo ra hệ sinh thái dịch vụ tài chính thông qua nền tảng công nghệ và các đối tác phát triển. Thông qua việc gắn kết các hoạt động kinh doanh với trí tuệ nhân tạo và dữ liệu lớn, đồng thời ứng dụng công nghệ vào nhiều lĩnh vực hoạt động, hàng loạt tác vụ tại VPBank hiện nay có thể triển khai hoàn toàn tự động mà không cần sự tham gia của con người. Ứng dụng số hóa thực sự đã thúc đẩy VPBank

nâng cao năng suất lao động trong khi chi phí lại thấp đi nhiều, góp phần đưa chỉ số số Chi phí hoạt động/ Tổng thu nhập (CIR) giảm từ 35,2% năm 2018 xuống còn 33,9% năm 2019.

Văn Hóa Doanh Nghiệp

Với VPBank, con người luôn là tài sản quý giá nhất, là yếu tố nền tảng đảm bảo thành công do vậy phát triển con người chính là chìa khóa để xây dựng và phát triển tổ chức. Với chiến lược xây dựng VPBank thành một Miền đất Nhân tài (Home of talents), Hội đồng quản trị, Ủy ban nhân sự luôn chú trọng tới các cơ hội đào tạo, lộ trình thăng tiến, kế hoạch kế nhiệm cho các vị trí lãnh đạo chủ chốt... Các chế độ đãi ngộ cũng toàn diện và đặc biệt là các chương trình phúc lợi nhằm gắn kết lâu dài với người lao động (chương trình phát hành cổ phiếu lựa chọn dành cho cán bộ nhân viên (ESOP) cũng là các chính sách lớn mà VPBank áp dụng trong thời gian qua.

Những chương trình thể thao và thiện nguyện như Run & Share, VPBank Hanoi Marathon..., cùng với việc tham gia các chương trình xây nhà/xây cầu cho người nghèo, tài trợ cho giáo dục, y tế... đã thể hiện rõ nét Văn hoá doanh nghiệp của VPBank luôn hướng đến sự Năng động và nhân văn, nỗ lực mang đến sự Thịnh Vượng cho cán bộ nhân viên, khách hàng, cổ đông và xã hội.

II. BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VPBANK 2019

Năm 2019, Hội đồng quản trị đã dẫn dắt Ban điều hành triển khai thành công các nghị quyết Đại hội đồng cổ đông bao gồm các kế hoạch kinh doanh, quản trị rủi ro, quản trị nhân sự..., cụ thể:

1. Thực hiện thành công kế hoạch kinh doanh, với những thành tựu đáng ghi nhận, thể hiện ở hiệu quả tăng trưởng vượt trội, đạt và vượt kế hoạch với Đại hội cổ đông ở hầu hết các mục tiêu lớn về quy mô và lợi nhuận với các kết quả đáng chú ý.
 - Dự nợ cấp tín dụng tăng trưởng 17,6%, hoàn thành 102% kế hoạch đề ra tạo đà cho sự tăng trưởng ấn tượng của hoạt động thu nhập lãi.
 - Chất lượng tài sản VPBank được cải thiện rõ rệt với tỷ lệ nợ xấu hợp nhất xuống dưới 3% (trong đó tỷ lệ nợ xấu của ngân hàng riêng lẻ là 2,18%) cùng việc tái cấu trúc toàn bộ trái phiếu VAMC. Công tác thu hồi nợ tiếp tục được cải thiện với nhiều kết quả tích cực.
 - Huy động khách hàng vượt kế hoạch 8%, tăng trưởng 24% so với năm 2018. Việc phát hành thành công 300 triệu USD trái phiếu quốc tế cũng là một trong những điểm sáng ghi dấu ấn sâu đậm trên thị trường khi đây là lượng trái phiếu quốc tế lớn nhất đầu tiên được phát hành bởi một doanh nghiệp tư nhân Việt Nam từ trước đến nay. Nguồn huy động đa dạng giúp cho VPBank chủ động hơn trong việc phát triển kinh doanh cũng như tuân thủ các tỷ lệ an toàn của Ngân hàng nhà nước và các đối tác;
 - Lợi nhuận trước thuế lần đầu tiên vượt mức mười nghìn tỷ (đạt 10.324 tỷ), hoàn thành 109% kế hoạch đề ra. Đây là kết quả có được nhờ nỗ lực không ngừng nghỉ của Ban lãnh đạo và tất cả các khối kinh doanh, khối hỗ trợ trong một năm vừa qua. Các khối kinh doanh trọng tâm tiếp tục khẳng định sự đúng đắn trong việc chọn lựa mô hình và phân khúc chiến lược, khi tỷ trọng lợi nhuận đến từ các khối chiến lược đã chiếm tới 66 tổng lợi nhuận hợp nhất (năm 2018 là 59%).
 - 2019 cũng là năm thể hiện rõ nét nhất hiệu quả trong việc sử dụng chi phí, với các biện pháp quyết liệt trong việc kiểm soát chi phí, nâng cao năng suất lao động, rà soát cơ cấu tổ chức để giảm chồng chéo và tăng hiệu quả vận hành. Chỉ số chi phí hoạt động trên tổng doanh thu từ hoạt động kinh doanh cốt lõi giảm từ 35,2% cuối năm 2018 xuống còn 33,9%.
2. Bên cạnh việc hoàn thành tốt các chỉ tiêu tài chính, trong năm vừa qua, với sự hỗ trợ và tư vấn sát sao của Ủy ban nhân sự, Hội đồng quản trị, Ban điều hành VPBank cũng đã thực hiện thành công các

chương trình tái cơ cấu, tinh chỉnh hiệu quả bộ máy làm việc, nâng cao năng suất lao động, tối ưu hóa chi phí hoạt động, đồng thời cũng đã hoàn thành chương trình phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho người lao động cho các cán bộ nhân viên nhằm tri ân và là công cụ gắn kết hiệu quả đối với các cán bộ, nhân viên có đóng góp và năng lực tốt nhất của Ngân hàng.

3. Ủy ban Quản lý rủi ro của VPBank năm 2019 cũng tiếp tục khẳng định và đẩy mạnh vai trò tham mưu cho Hội đồng quản trị trong việc ban hành các chính sách và định hướng chiến lược về quản trị rủi ro, xúc tiến triển khai các sáng kiến mới và chuẩn hóa trong công tác quản trị, kiểm soát rủi ro toàn hàng. Theo đó, năm 2019, VPBank đã trở thành 1 trong 3 ngân hàng tiên phong hoàn thành tuân thủ sớm cả 3 trụ cột của Basel II, đáp ứng yêu cầu của các cơ quan quản lý cũng như tiêu chuẩn quốc tế. Công tác quản lý tỷ lệ nợ xấu và dự phòng cũng đạt kết quả tích cực với các nỗ lực áp dụng các chính sách, phương thức thu hồi nợ tiên tiến, phương pháp thẩm định khách hàng khoa học và tuân thủ tốt các giới hạn an toàn hoạt động.

Đối với các hoạt động quản trị, quan hệ nhà đầu tư và minh bạch thông tin cũng được Hội đồng quản trị VPBank chú trọng và từng bước kiện toàn: Bao gồm việc xây dựng và triển khai hệ thống các văn bản quản trị, thiết lập rõ vai trò của Hội đồng quản trị, Ban điều hành; thiết lập khung quản lý rủi ro và các chốt kiểm soát nội bộ; thiết lập các quy tắc về công bố và minh bạch thông tin:

1. Chủ động trong việc tiếp cận với các tiêu chuẩn tiên tiến của quốc tế về quản trị như thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính theo chuẩn mực IFRS từ năm 2012, tuân thủ sớm việc triển khai và áp dụng quản lý vốn theo chuẩn Basel II...
2. Các hoạt động quan hệ Nhà đầu tư (IR) cũng là một hoạt động trọng điểm trong những nỗ lực nâng cao chất lượng của công tác quản trị, minh bạch thông tin nhằm tăng cường việc gắn kết với Cổ đông, cộng đồng các nhà đầu tư: Trong năm 2019, IR đã thực hiện tổ chức định kỳ 4 hội thảo Analyst Meeting để Ban lãnh đạo Ngân hàng gặp mặt trực tiếp các chuyên gia Phân tích từ các công ty chứng khoán và 4 Investors Webcast dành cho các nhà đầu tư nước ngoài; tổ chức hơn 150 cuộc gặp gỡ và tiếp xúc với hàng trăm nhà đầu tư cá nhân, tổ chức, các công ty chứng khoán, quản lý quỹ trong và ngoài nước ... Thông qua các hoạt động đó, Các cổ đông, cộng đồng nhà đầu tư và thị trường đã được cập nhật thêm nhiều thông tin hữu ích về chiến lược phát triển cũng như kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng. Đồng thời đây cũng là cơ hội tốt để VPBank lắng nghe các chia sẻ từ thị trường góp phần giữ vững mối quan hệ với nhà đầu tư và nâng cao chất lượng của hoạt động quan hệ nhà đầu tư.
3. Năm 2019, VPBank tham gia Chương trình Bạch kim của Viện Thành viên Hội đồng quản trị Việt Nam (VIOD), theo đó, Hội đã tổ chức các chương trình đào tạo/hội thảo liên quan đến quản trị công ty như chương trình kiểm toán nội bộ dành cho Hội đồng quản trị; các Hội nghị quản trị Công ty thường niên, chương trình đào tạo và chứng nhận thành viên Hội đồng quản trị... VPBank đã cử các cá nhân có liên quan đến các hoạt động quản trị công ty tham gia các chương trình này, nhằm được cập nhật thêm các kiến thức chuyên môn chuyên nghiệp từ các chuyên gia, diễn giả hàng đầu trong lĩnh vực quản trị công ty, từ đó có thể vận dụng, cải thiện tốt hơn môi trường quản trị tại Ngân hàng.

Thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát:

Năm 2019, Đại hội đồng cổ đông đã thông qua chính sách về thù lao, lương, thưởng cho HĐQT, Ban kiểm soát với mức tối đa bằng 0,5% lợi nhuận hợp nhất trước thuế hợp nhất hàng năm (tỷ lệ này đã giảm từ mức 1% áp dụng của những năm trước theo đề xuất của HĐQT).

Nguyên tắc xác định thù lao cho các thành viên HĐQT, BKS đã được HĐQT xem xét và cùng thông qua đối với từng thành viên, chi trả theo tháng: bao gồm thù lao cố định đối với từng chức danh và

thù lao nhiệm vụ khi các thành viên tham gia vào các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT và mức thù lao/lương thưởng của các thành viên BKS. Các thành viên HĐQT không điều hành không nhận mức thưởng thành tích hay các mức thưởng, thu nhập khác. Ngân sách chi thù lao, lương, thưởng của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát được thống kê tại Báo cáo tài chính kiểm toán của Ngân hàng theo quy định.

Đề xuất mức thù lao năm 2020 giữ nguyên như mức **0,5% x lợi nhuận trước thuế hợp nhất của Ngân hàng** và Ngân sách hoạt động tính theo công thức này sẽ được tiếp tục thực hiện cho đến khi có Nghị quyết khác của ĐHĐCĐ thay thế hoặc sửa đổi bổ sung.

III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG VÀ QUẢN TRỊ 2020

Trong xu thế phát triển chung của toàn ngành ngân hàng, VPBank bước sang giai đoạn tiếp theo 2020-2025 với nhiều cơ hội nhưng cũng đầy thách thức. Trong 5 năm tới với sự phát triển mạnh mẽ của nền công nghệ 4.0 và các xu hướng chủ đạo của số hóa, dữ liệu và hệ sinh thái, Hội đồng quản trị tiếp tục đặt ra những tham vọng lớn và những định hướng chiến lược để tiếp tục đưa con thuyền VPBank chinh phục những tầm cao mới.

Cho năm 2020 – năm đầu tiên của nhiệm kỳ mới, Hội đồng quản trị đặt ra cho Ban điều hành các định hướng hoạt động với các mục tiêu cơ bản như sau:

- Tăng trưởng chất lượng, song song với việc tăng trưởng quy mô và hiệu quả.
- Tái cơ cấu lại các đơn vị kinh doanh của các phân khúc chiến lược, đẩy mạnh hơn nữa tỷ trọng đóng góp về lợi nhuận của phân khúc chiến lược trong tổng lợi nhuận của Ngân hàng.
- Tiếp tục rà soát cơ cấu tổ chức và quy trình nhằm tối ưu hiệu quả chi phí, nâng cao năng suất lao động.
- Tiếp tục củng cố và nâng cấp các hệ thống nền tảng trọng yếu về công nghệ, vận hành & quản trị rủi ro nhằm đáp ứng cho các yêu cầu của việc phát triển ngân hàng số và hệ sinh thái, tự động hóa các hành trình khách hàng, quy trình phê duyệt... nhằm hỗ trợ tốt nhất cho việc phát triển an toàn các kế hoạch kinh doanh.

Đề xuất kế hoạch kinh doanh cụ thể năm 2020 như sau:

STT	Chỉ tiêu (tỷ đồng, %)	Kế hoạch 2020	% tăng trưởng
1	Tổng Tài sản	425.132	12,7%
2	Tiền gửi khách hàng và giấy tờ có giá	299.728	10,4%
3	Dư nợ cấp tín dụng	304.744	12,3%
4	Tỷ lệ nợ xấu của Ngân hàng riêng lẻ	<3%	
5	Lợi nhuận trước thuế	10.214	-1,1%

Đối với hoạt động quan hệ nhà đầu tư, với vai trò quan trọng trong việc gắn kết ngân hàng với cổ đông, ngoài các công tác đảm bảo thực hiện công bố thông tin minh bạch đầy đủ theo quy định của pháp luật, VPBank sẽ tiếp tục đẩy mạnh hơn nữa các kênh thông tin chia sẻ, gỡ gỡ các cổ đông và

nhà đầu tư, nâng cao tính chuyên nghiệp và tăng mức độ tín nhiệm của VPBank trên thị trường chứng khoán.

KẾT LUẬN

Nhiệm kỳ 2020-2025 đặt ra rất nhiều thách thức nhưng cũng có các cơ hội mới. Trước những diễn biến phức tạp của thị trường, của nền kinh tế do ảnh hưởng từ các yếu tố dịch bệnh bất thường như hiện nay, Hội Đồng Quản Trị sẽ luôn theo sát để đưa ra định hướng kịp thời cho Ban Điều Hành linh hoạt vận hành và triển khai kế hoạch hành động nhằm giảm thiểu các yếu tố rủi ro ảnh hưởng đến kinh doanh của Ngân hàng. Song song là việc tiếp tục các nỗ lực trong nội bộ Ngân hàng nhằm nâng cao sức cạnh tranh thông qua hoàn thiện chuẩn hóa sản phẩm, tăng cường năng suất và chất lượng bán, củng cố và nâng cấp nền tảng công nghệ, số hóa và tự động hóa để tối ưu hóa quy trình vận hành giúp Ngân hàng hoạt động ổn định, phát triển bền vững và từng bước đạt được các mục tiêu, tầm nhìn Đại hội đồng cổ đông đã đề ra.

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

(đã ký)

Ngô Chí Dũng