

# BÁO CÁO KẾT QUẢ KINH DOANH NĂM 2023 VÀ KẾ HOẠCH KINH DOANH NĂM 2024

**KÍNH GỬI: QUÝ VI CỔ ĐÔNG VPBANK**

Ban Điều hành xin báo cáo Đại hội Cổ đông kết quả kinh doanh năm 2023 và định hướng cũng như các mục tiêu kế hoạch hoạt động chủ đạo năm 2024.

## PHẦN 1: TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG NĂM 2023

Năm 2023 là một năm đầy khó khăn và thách thức đối với kinh tế toàn cầu nói chung và kinh tế Việt Nam nói riêng. Môi trường lãi suất cao đầu năm cùng hoạt động sản xuất kinh doanh giảm sút do thiếu đơn hàng, cầu tiêu dùng chững lại, trong khi thị trường bất động sản và trái phiếu doanh nghiệp gần như bị đóng băng, đã khiến tăng trưởng tín dụng chậm lại đồng thời nợ xấu toàn hệ thống tăng lên. Trong bối cảnh đó, hoạt động kinh doanh của VPBank cũng không tránh khỏi những tác động tiêu cực. Thấu hiểu những khó khăn trong ngắn hạn và xác định một tầm nhìn dài hạn, ngân hàng đã chủ động kiện toàn hệ thống nền tảng để tạo sức bật cho tăng trưởng trong các năm tiếp theo. Đây cũng chính là một trong những nỗ lực không ngừng nhằm khẳng định vị thế của một trong những ngân hàng hàng đầu của Việt Nam.

Bên cạnh đó, năm 2023 đánh dấu một cột mốc quan trọng trong hoạt động của VPBank khi hoàn tất thương vụ phát hành riêng lẻ 15% cổ phần cho Sumitomo Mitsui Banking Corporation – SMBC, chính thức chào đón ngân hàng lớn thứ 2 Nhật Bản trở thành cổ đông chiến lược của VPBank. Thương vụ với SMBC không những mang lại cho VPBank một nền tảng vốn vững mạnh mà giúp ngân hàng mở ra một chương phát triển mới khi có một định chế tài chính hàng đầu thế giới cùng đồng hành, hỗ trợ VPBank trong hành trình trở thành một trong 3 ngân hàng hàng đầu Việt Nam và nằm trong top 100 ngân hàng lớn nhất Châu Á, góp phần thúc đẩy sự phát triển bền vững và thịnh vượng của quốc gia và cộng đồng.

## I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NĂM 2023

## 1. **Củng cố nền tảng vốn vững mạnh**

Sau khi hoàn tất thương vụ phát hành riêng lẻ 15% cổ phần cho SMBC, với giá trị thương vụ đạt 35,9 nghìn tỷ đồng (tương đương gần 1,5 tỷ USD), vốn chủ sở hữu hợp nhất của VPBank tăng lên gần 140 nghìn tỷ đồng tại thời điểm cuối năm 2023, tăng 35,1% so với đầu năm, trở thành ngân hàng có vốn chủ sở hữu đứng thứ 2 hệ thống. Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) hợp nhất của VPBank theo Basel II tăng lên 17,1%, vượt xa yêu cầu 8% của NHNN, dẫn đầu toàn hệ thống ngân hàng và tiệm cận tiêu chuẩn quốc tế.

Nền tảng vốn vững chắc giúp tăng cường sức mạnh tài chính cho VPBank trong nỗ lực mở rộng và đáp ứng đa dạng nhu cầu của các phân khúc khách hàng. Cùng với đó, ngân hàng đã hội tụ năng lực tài chính cần có để phục vụ nhóm khách hàng doanh nghiệp có quy mô lớn. Đặc biệt, với sự hỗ trợ từ SMBC, VPBank đã đẩy mạnh khai thác mảng kinh doanh mới trong năm 2023 - phân khúc khách hàng FDI, nhằm tận dụng các cơ hội thị trường và dòng vốn FDI chảy vào Việt Nam, từ đó tối đa hóa doanh thu và lợi nhuận bổ trợ cho các phân khúc truyền thống.





Không những thế, thông qua việc hợp tác với SMBC, VPBank kỳ vọng sẽ nhận được sự hỗ trợ để tiếp cận các nguồn vốn quốc tế với chi phí hợp lý cũng như được chia sẻ về mặt chuyên môn, kinh nghiệm mà tập đoàn này đã tích lũy được trong nhiều năm qua ở nhiều thị trường châu Á, qua đó, giúp VPBank tiếp tục phát triển và mở rộng không chỉ ở trong lãnh thổ Việt Nam mà còn vươn ra trong khu vực.

## **2. Thanh khoản vượt trội**

Nhận thức được rủi ro với những biến động về lãi suất và thanh khoản trên thị trường tài chính từ cuối năm 2022, bước sang 2023, với mục tiêu tăng trưởng tín dụng vượt mức bình quân của ngành, VPBank đã chủ động đẩy mạnh công tác huy động từ các nguồn bền vững ngay từ đầu năm, nhằm củng cố bảng cân đối và bảo đảm thanh khoản cho hoạt động cho vay xuyên suốt.

Huy động tiền gửi và giấy tờ có giá của ngân hàng hợp nhất, tại thời điểm cuối năm 2023, đạt hơn 490 nghìn tỷ đồng, tăng 33,6% so với năm 2022, trong đó, ngân hàng mẹ tăng trưởng 37,1%, dẫn đầu hệ thống và vượt trội so với mức trung bình ngành là 13,2%. Phân khúc khách hàng cá nhân đóng góp chủ yếu trong tăng trưởng huy động với quy mô đạt hơn 291 nghìn tỷ đồng, chiếm hơn 62% tổng huy động của ngân hàng.

Tiền gửi không kỳ hạn (CASA) trở thành điểm sáng trong hoạt động huy động của VPBank. Mặc dù bối cảnh lãi suất tăng cao đầu năm 2023 khiến người dân có xu hướng dịch chuyển từ tiền gửi không kỳ hạn sang các khoản tiết kiệm có kỳ hạn, nhưng CASA của VPBank vẫn tăng trưởng tích cực 33% so với cuối năm 2022, tỷ lệ CASA đạt 17,6%. Đây cũng là thành tựu của các hoạt động và giải pháp thúc đẩy phát triển CASA, tạo đà để tiếp tục thu hút dòng vốn chi phí rẻ thông qua các chiến lược phân khúc sắc nét, đưa ra giải pháp thanh toán mang tính tiên phong, dịch vụ tài khoản vượt trội với đa dạng sản phẩm và tính năng đi kèm, đáp ứng linh hoạt và chủ động nhu cầu của khách hàng. Trong năm, VPBank đã triển khai tính năng thanh toán 1 chạm (Tap & Pay) cho cả thẻ VISA và Mastercard. Đồng thời, ngân hàng liên tiếp đẩy mạnh các hoạt động phát triển và thu hút khách hàng, như Tài khoản số đẹp, Apple Pay, Garmin Pay, Shop QR..., giới thiệu các gói sản phẩm được thiết kế riêng biệt dựa trên chân dung từng khách hàng, và mở rộng chiến lược POS, phủ trên các phân khúc khách hàng.

Trong nỗ lực giảm thiểu chi phí vốn trong trung, dài hạn, VPBank luôn không ngừng khai thác nguồn vốn ngoại với kỳ hạn dài và chi phí hợp lý, nhằm đáp ứng nhu cầu vay phục vụ sản xuất, kinh doanh và đặc biệt là cho vay các dự án xanh và các dự án do phụ nữ làm chủ. Theo thỏa thuận hợp tác chiến lược giữa VPBank và SMBC, với năng lực tài chính hùng hậu, SMBC đã thu xếp và hỗ trợ VPBank trong việc huy động thành công 400 triệu USD các khoản vay hợp vốn trung dài hạn với các định chế tài chính lớn trong năm 2023, nâng tổng số các khoản vay quốc tế dưới sự hỗ trợ từ SMBC lên gần 1,7 tỷ USD trong 3 năm vừa qua. Thêm vào đó, trong năm 2023, VPBank thành công ký kết khoản vay song phương trị giá 300 triệu USD với DFC trong khuôn khổ chuyến thăm chính thức của Tổng thống Hoa Kỳ Joe Biden tới Việt Nam. Sự kiện này một lần nữa khẳng định uy tín của VPBank trên trường quốc tế, đồng thời giúp ngân hàng tăng cường đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn thanh khoản theo quy định của NHNN, như tỷ lệ LDR (79,6%), tỷ lệ nguồn vốn ngắn hạn cho vay trung, dài hạn (25,3%) đều vượt trên quy định của NHNN.

## **3. Tăng trưởng tín dụng mạnh mẽ, đa dạng phân khúc**

Với nền tảng vốn mạnh mẽ cùng thanh khoản dồi dào, VPBank hoàn toàn có cơ sở để đặt ra một mục tiêu tăng trưởng vượt trội. Theo đó, tại cuối năm 2023, quy mô dư nợ tín dụng hợp nhất của ngân hàng đạt hơn 600 nghìn tỷ đồng, tăng 25,2% so với đầu năm, nằm trong nhóm dẫn đầu toàn ngành. Trong đó, tăng trưởng tín dụng tại ngân hàng mẹ đạt 31,8%, phân bổ đồng đều vào các lĩnh vực sản xuất, kinh doanh, tiêu dùng, với khối chiến lược khách hàng cá nhân và SME đóng góp khoảng 57% tổng dư nợ của ngân hàng riêng lẻ.

Dư nợ tín dụng của phân khúc khách hàng cá nhân đạt hơn 245 nghìn tỷ đồng, tăng 25,9% so với năm 2022, trong đó tăng nổi bật ở sản phẩm cho vay kinh doanh và thẻ tín dụng. Để đạt được



mức tăng vượt trội này, VPBank đã thực hiện các chương trình kích cầu khuyến mại và tăng cường hợp tác với các đối tác cũng như những nhãn hàng lớn. Trong khi đó, hiểu rõ năm 2023 tiếp tục là một năm khó khăn đối với thị trường bất động sản, đặc biệt là phân khúc nhà dự án, VPBank đã thực hiện đa dạng hóa danh mục cho vay mua nhà, dịch chuyển dần sang phân khúc cho vay nhà phố.

Song song với các chương trình hành động thúc đẩy tăng trưởng tín dụng, hưởng ứng lời kêu gọi của NHNN, VPBank đã triển khai nhiều chương trình vay ưu đãi với lãi suất chỉ từ 5%/năm, với tổng quy mô lên tới 13 nghìn tỷ đồng, dành cho các khách hàng cá nhân có nhu cầu vay mua ô tô, vay sản xuất - kinh doanh, vay mua nhà, vay tiêu dùng. Chương trình cho vay ưu đãi là một trong những nỗ lực của ngân hàng nhằm kích cầu tín dụng trên diện rộng, góp phần phục hồi kinh tế, hỗ trợ cá nhân và doanh nghiệp tiếp cận nguồn vốn vay với chi phí hợp lý phục vụ tiêu dùng, đầu tư và sản xuất - kinh doanh.

Bên cạnh đó, hoạt động cho vay margin tại VPBankS cũng đạt nhiều dấu ấn tích cực. Tăng trưởng cho vay tại VPBankS đạt hơn gấp đôi trong năm 2023, thị phần tăng 142% so với cuối năm 2022.

Tác động kép từ đại dịch Covid-19 và sự tăng trưởng chậm lại của nền kinh tế trong năm 2023, đã tác động nặng nề tới khả năng tài chính cũng như làm tiêu hao dự trữ tiết kiệm của nhóm khách hàng phổ thông, cũng là phân khúc chính của FE CREDIT, khiến hoạt động kinh doanh tại mảng tài chính tiêu dùng bị ảnh hưởng. VPBank và đối tác chiến lược SMBC đã thực hiện rà soát tổng thể, tiến hành tái cấu trúc toàn diện và điều chỉnh mô hình kinh doanh tại công ty tài chính tiêu dùng nhằm thích nghi với các biến động thị trường. Quá trình này đang cho thấy những kết quả tích cực khi doanh số giải ngân của FE CREDIT đã tăng trưởng trở lại trong 2 quý cuối năm.

#### **4. Kiểm soát chất lượng tài sản, sử dụng linh hoạt các biện pháp xử lý nợ**

Với mô hình hoạt động tập trung vào bán lẻ, khi nhiều lĩnh vực trong nền kinh tế rơi vào khó khăn, VPBank không tránh khỏi những áp lực đè nặng lên chất lượng tài sản và chi phí dự phòng gia tăng. Ngân hàng, theo đó, đã chủ động điều chỉnh các chính sách rủi ro theo hướng tập trung cho vay có lựa chọn, điều chỉnh danh mục sang các phân khúc ít rủi ro và thu hẹp cho vay tín chấp.

Cùng với đó, VPBank đã quyết liệt triển khai các giải pháp cơ cấu nợ kịp thời, tháo gỡ khó khăn vướng mắc và hỗ trợ khách hàng trong nỗ lực kiểm soát nợ xấu. Cụ thể, VPBank đã thực hiện cơ cấu nợ cho các khách hàng gặp khó khăn theo Thông tư 02/2023/TT-NHNN. Ngân hàng thực hiện quy trình thẩm định và phê duyệt một cách cẩn thận, kỹ lưỡng đối với các khoản nợ tái cơ cấu nhằm hỗ trợ các khách hàng gặp khó khăn. Tại cuối năm 2023, dư nợ tái cơ cấu của VPBank đã giảm mạnh 61% trong quý IV và chỉ còn chiếm khoảng 1% tổng dư nợ ngân hàng hợp nhất.

Ngoài ra, VPBank cũng linh hoạt sử dụng các biện pháp xử lý nợ để kiểm soát nợ xấu bao gồm cả việc tăng cường thu hồi nợ và hợp tác với các công ty mua bán nợ. Kết thúc năm 2023, ngân hàng đã kiểm soát được tỷ lệ nợ xấu (NPL) dưới ngưỡng 3%, hoàn thành cam kết tại ĐHCĐ 2023. Đồng thời, tỷ lệ NPL theo TT11 của ngân hàng hợp nhất cũng có những chuyển biến tích cực, giảm xuống còn 4,48% vào cuối năm 2023, từ mức 4,73% tại cuối năm 2022.

Trong điều kiện thị trường còn nhiều rủi ro và thách thức, VPBank đã chủ động tăng cường trích lập dự phòng để củng cố bộ đệm dự phòng, đảm bảo an toàn hoạt động. Chi phí dự phòng, theo đó, tăng 11,3% so với năm 2022, ở mức gần 25 nghìn tỷ đồng.

#### **5. Phí dịch vụ tăng trưởng ổn định, doanh thu duy trì vị thế dẫn đầu**

Nhận thức được những khó khăn từ điều kiện thị trường không thuận lợi, VPBank tiếp tục đẩy mạnh chiến lược đa dạng hóa nguồn thu trong năm 2023. Chiến lược này đã ghi nhận hiệu quả tốt trong năm qua, khi thu nhập phí cũng như thu nhập thuần từ phí dịch vụ vẫn duy trì đà tăng trưởng tích cực, đạt lần lượt hơn 12 nghìn tỷ đồng, tăng 17,7% và hơn 7 nghìn tỷ đồng, tăng 12,0% so với năm 2022. Trong đó, thu nhập thuần từ phí dịch vụ của ngân hàng mẹ cũng đạt trên



6 nghìn tỷ đồng, tăng trưởng 2% so với cùng kỳ năm trước. Đây là một trong những động lực chính thúc đẩy doanh thu toàn hàng, giúp VPBank giữ vững vị thế là 1 trong 2 ngân hàng tư nhân có thu nhập phí thuần cao nhất trên thị trường.

Các thay đổi về chính sách điều phối hoạt động bán bảo hiểm đã ảnh hưởng tới thu nhập từ mảng kinh doanh này của ngân hàng. Tuy nhiên, thu nhập phí được bù đắp bởi thu từ hoạt động thanh toán, và mảng kinh doanh thẻ. Thu phí từ hoạt động thanh toán & thu hút khách hàng tăng trưởng 40,2% trong năm 2023. Theo đó, VPBank đã đẩy mạnh việc đa dạng hóa các giải pháp thanh toán như Ecompay, Simplify, CyberSource, POS, giúp thúc đẩy hoạt động của mảng thanh toán, gia tăng nguồn thu nhập ngoài lãi của ngân hàng. Cùng với đó, thu phí từ thẻ tăng 11,4%, với số lượng thẻ phát hành tăng 24,2% trong năm qua, đạt hơn 9 triệu thẻ vào cuối năm 2023.

Thu nhập lãi thuần hợp nhất đạt hơn 38 nghìn tỷ đồng, giảm 7% so với năm 2022, trong đó, thu nhập lãi thuần của ngân hàng riêng lẻ tăng trưởng 3,1% so với năm trước, đạt 26,4 nghìn tỷ đồng. Thu nhập lãi thuần của ngân hàng hợp nhất ghi nhận giảm chủ yếu do mảng tài chính tiêu dùng vẫn đang chịu ảnh hưởng mạnh từ các yếu tố vĩ mô. Cần lưu ý, cuộc khủng hoảng thanh khoản cuối năm 2022 đã đẩy chi phí vốn của VPBank lên cao cùng áp lực lãi treo khi chất lượng tài sản bị tác động đã khiến biên lãi ròng (NIM) của ngân hàng suy giảm. Mặc dù vậy, chỉ số này đang cho thấy xu hướng cải thiện dần ở các quý cuối năm.

Nhờ việc thu nhập lãi riêng lẻ cải thiện dần về cuối năm, tổng thu nhập hoạt động tại ngân hàng mẹ vẫn ở mức ổn định so với cùng kỳ khi so sánh loại bỏ đi thu nhập bất thường trong năm 2022, đạt hơn 35 nghìn tỷ đồng vào cuối năm 2023. Trong khi đó, tổng thu nhập hoạt động hợp nhất đạt gần 50 nghìn tỷ đồng, giảm 4,9% so với năm trước do những khó khăn của FE Credit trước bối cảnh môi trường vĩ mô thiếu thuận lợi. Tuy nhiên, VPBank vẫn tiếp tục giữ vững vị trí dẫn đầu về doanh thu trong khối ngân hàng tư nhân trong hơn 30 quý liên tiếp.

## **6. Kiên trì chuyển đổi số, tối ưu hóa hiệu quả hoạt động**

VPBank luôn tự hào là một trong những ngân hàng đi đầu trên thị trường về chiến lược số hóa bài bản và toàn diện. Chuyển đổi số luôn là một trong những trọng tâm và định hướng chiến lược của ngân hàng trong nhiều năm nay.

Nền tảng ngân hàng số toàn năng VPBank NEO liên tục được đầu tư hoàn thiện và cập nhật những tính năng mới. Điển hình, trong năm 2023, VPBank đã tiên phong cho ra mắt tính năng Shop QR trên nền tảng VPBank NEO - giải pháp giúp các cửa hàng, hộ kinh doanh đơn giản hóa công tác quản lý và theo dõi nguồn thu ngay trên ứng dụng ngân hàng số VPBank NEO mà không cần thêm ứng dụng khác. Nhờ liên tục được cải tiến và nâng cao trải nghiệm khách hàng, trong năm qua, VPBank NEO đã thu hút thêm 3,5 triệu tài khoản đăng ký mới, đưa tổng số lượng tài khoản VPBank NEO đăng ký đạt mức 8,7 triệu tài khoản với hơn 400 triệu giao dịch trong năm 2023. VPBank NEO đã vinh dự nhận giải thưởng “Ngân hàng điện tử tốt nhất Việt Nam” do Tạp chí The Asian Banker trao tặng. Đây là năm thứ 2 liên tiếp VPBank nhận được giải thưởng này, khẳng định bước đi tiên phong trong số hóa cũng như sự đầu tư bài bản cho một ứng dụng ngân hàng số được thị trường đón nhận.

Bên cạnh đó, Ngân hàng số Cake by VPBank hướng tới tập khách hàng trẻ và đam mê công nghệ, cung cấp đầy đủ và toàn diện các dịch vụ tài chính. Với sứ mệnh "Thấu hiểu và phục vụ khách hàng tốt hơn nữa", sau 3 năm đi vào hoạt động, Cake đã thu hút hơn 4,1 triệu người dùng. Hơn nữa, với chiến lược thu hút và giữ chân khách hàng trên nền tảng số, Cake đã đầu tư mạnh mẽ vào công nghệ nhằm mang tới trải nghiệm khách hàng thuận tiện nhất. Nhờ đó trong năm vừa qua, Cake đã nhận được giải "Ngân hàng số tốt nhất tại Việt Nam 2023", do tạp chí Global Banking and Finance Review bình chọn, minh chứng cho năng lực công nghệ và sáng tạo của Ngân hàng số này.

Việc tăng cường đẩy mạnh các hoạt động số hóa cũng như khởi động lại các dự án đã bị trì hoãn trong giai đoạn Covid-19 trong khi tổng thu nhập hoạt động của Ngân hàng giảm nhẹ, khiến tỷ lệ



chi phí trên thu nhập (CIR) tăng lên ở mức 28% tại cuối năm 2023. Dù vậy, VPBank vẫn là một trong những ngân hàng có tỷ lệ CIR thấp nhất hệ thống. Mặt khác, các hoạt động chuyển đổi số được kỳ vọng sẽ phát huy hiệu quả trong trung và dài hạn, góp phần tối ưu hóa nguồn lực và thúc đẩy năng suất lao động của Ngân hàng.

## 7. Sức mạnh cộng hưởng của hệ sinh thái

VPBankS và OPES sau hơn một năm gia nhập đại gia đình VPBank đã đóng góp tích cực cho kết quả kinh doanh của ngân hàng hợp nhất hơn 1,4 nghìn tỷ đồng lợi nhuận trước thuế. Bên cạnh đó, lợi nhuận trước thuế của ngân hàng mẹ đạt hơn 13 nghìn tỷ đồng trong năm 2023, cùng với VPBankS và OPES, đóng góp tổng cộng hơn 14 nghìn tỷ đồng vào lợi nhuận hợp nhất của cả tập đoàn.

Mất xích tài chính tiêu dùng của hệ sinh thái, ngược lại, chưa thực sự tìm lại sức mạnh vốn có. Trước các ảnh hưởng sâu rộng từ đại dịch Covid-19, FE CREDIT liên tiếp đối mặt với nhiều khó khăn khi tệp khách hàng chính bị cắt giảm việc làm và thu nhập, trực tiếp ảnh hưởng tới nhu cầu vay tiêu dùng và khả năng trả các khoản nợ tới hạn. Trong bối cảnh đó, VPBank đã chủ động thực hiện chiến lược tái cấu trúc toàn diện cho FE CREDIT nhằm vực dậy và tái khẳng định vị thế của một công ty.

Quá trình tái cơ cấu toàn diện bước đầu đã có những tiến triển tích cực khi chuyển đổi mô hình quản trị, triển khai chiến lược cho vay thận trọng hơn, tập trung cải tiến quản trị rủi ro và thu hồi nợ. Tuy nhiên, các khó khăn chung của lĩnh vực tài chính tiêu dùng được đánh giá vẫn sẽ diễn ra, trở thành một thách thức chưa có điểm dừng trong thời gian sắp tới, đòi hỏi sự kiên trì và bền bỉ trong định hướng và hoạt động kinh doanh của không chỉ FE CREDIT mà còn tại ngân hàng mẹ.

Lợi nhuận trước thuế hợp nhất của VPBank trong năm 2023 đạt gần 11 nghìn tỷ đồng, giảm 31,3% so với cùng kỳ nếu loại trừ đi khoản thu nhập bất thường trong năm 2022. Hiệu quả kinh doanh thấp hơn kỳ vọng do nhiều yếu tố không thuận lợi, nhưng VPBank xác định năm 2023 là năm “lửa thử vàng, gian nan thử sức” để củng cố các nền tảng hệ thống cần có để bước tiếp những bước đi mạnh mẽ hơn trong năm 2024 và các năm tiếp theo.

Lợi nhuận của các công ty cùng tập đoàn trong năm 2023 như sau:

| STT | Công ty         | Lợi nhuận trước thuế (tỷ đồng) |
|-----|-----------------|--------------------------------|
| 1   | VPBank riêng lẻ | 13.468                         |
| 2   | FE Credit       | (3.699)                        |
| 3   | VPBankS         | 1.255                          |
| 4   | OPES            | 156                            |

## 8. Những thành tựu đạt được trong năm 2023

- Hoàn tất thương vụ phát hành riêng lẻ 1,19 tỷ cổ phiếu (tương đương 15% vốn điều lệ) cho nhà đầu tư chiến lược SMBC. Tổng giá trị của thương vụ đạt 35,9 nghìn tỷ đồng, qua đó nâng vốn chủ sở hữu VPBank lên gần 140 nghìn tỷ đồng, nằm trong top 2 ngân hàng có vốn chủ sở hữu lớn nhất hệ thống. Cùng với đó, tỷ lệ CAR được nâng lên mức 17,1%, dẫn đầu toàn ngành.
- Trong năm 2023, VPB cũng đã hoàn thành cam kết với các cổ đông khi thực hiện chi trả cổ tức tiền mặt lần đầu tiên sau 10 năm với tỷ lệ 10%. Tổng giá trị của đợt chi trả cổ tức này lên tới gần 8.000 tỷ đồng, đáp ứng kỳ vọng và mong mỏi của nhiều cổ đông. Đây cũng là hoạt động nằm trong kế hoạch chi trả cổ tức đều đặn hàng năm của VPBank.
- Quy mô bảng cân đối tăng trưởng mạnh mẽ trong năm 2023. Nhận thức được những rủi ro từ cuộc khủng hoảng thanh khoản cuối năm 2022, VPBank đã đẩy mạnh việc tăng trưởng huy động khách hàng. Huy động tiền gửi và giấy tờ có giá của ngân hàng hợp nhất, tại



thời điểm cuối năm 2023, đạt hơn 490 nghìn tỷ đồng, tăng 33,6% so với năm 2022. Nguồn vốn vững chắc và thanh khoản dồi dào giúp tổng tài sản của ngân hàng tăng trưởng 29,6% so với đầu năm, đạt trên 817 nghìn tỷ đồng, thuộc nhóm tăng trưởng cao nhất trong ngành. Đồng thời, dư nợ cấp tín dụng hợp nhất cũng tăng trưởng 25,2% so với cùng kỳ, vượt trội so với trung bình ngành.

- Tiếp tục chiến lược đẩy mạnh và đa dạng hóa nguồn vốn, trong năm 2023, VPBank đã thành công ký kết thỏa thuận với Tập đoàn Tài chính Phát triển Quốc tế Hoa Kỳ (DFC) cho khoản vay song phương trị giá 300 triệu USD, với kỳ hạn 7 năm, nhằm hỗ trợ nâng cao khả năng tiếp cận tài chính cho các doanh nghiệp nhỏ và vừa (SME), đặc biệt là các doanh nghiệp SME do phụ nữ làm chủ và hỗ trợ các dự án xanh, bền vững tại Việt Nam.
- Xuyên suốt cả năm 2023, VPBank tích cực kiện toàn hệ thống nền tảng cùng công tác quản trị tại ngân hàng và các công ty thành viên nhằm tối ưu hóa vận hành, đồng thời nâng cao năng lực kiểm soát rủi ro. Tại thời điểm cuối năm, hệ sinh thái của VPBank đã đạt mốc phục vụ trên 30 triệu khách hàng, trong đó, số lượng khách hàng cá nhân tăng hơn 4 triệu khách hàng chỉ trong vòng 1 năm vừa qua.
- Trước thực trạng khó khăn của lĩnh vực tài chính tiêu dùng trong năm 2023, VPBank đã tiến hành tái cấu trúc toàn diện tại FE CREDIT thông qua chuyển đổi mô hình kinh doanh theo hướng ít rủi ro hơn. Trong 6 tháng cuối năm, quá trình tái cấu trúc cho thấy nhiều dấu hiệu tích cực khi doanh số giải ngân tại công ty tài chính tiêu dùng đã tăng trưởng trở lại và dần hồi phục hiệu quả hoạt động.
- Đối với các trách nhiệm môi trường - xã hội, VPBank đã tiên phong xây dựng Khung quản lý rủi ro ESG và áp dụng trên phạm vi toàn hàng, đồng thời xây dựng chiến lược rõ ràng và hệ thống quản trị hiệu quả - được Moody's đánh giá điểm ESG đạt mức 2/5, sánh ngang các tổ chức tín dụng hàng đầu trong khu vực. Ngân hàng đã được IFC trao giải thưởng "Ngân hàng dẫn đầu về tài chính khí hậu khu vực Đông Á và Thái Bình Dương" hạng mục "Tổ chức tài chính đạt được mục tiêu khí hậu cao nhất trong năm tài chính" và giải thưởng "Ngân hàng xuất sắc nhất trong lĩnh vực quản trị rủi ro khí hậu" do Asia Risk trao tặng. VPBank lần thứ 5 liên tiếp lọt top 20 doanh nghiệp có cổ phiếu nằm trong danh mục Chỉ số Phát triển bền vững VNSI do Sở Giao dịch chứng khoán TP.HCM đánh giá. Các giải thưởng này tiếp tục khẳng định vai trò của VPBank là một trong những ngân hàng tiên phong trong các hoạt động phát triển bền vững.

Nền tảng được bồi đắp và củng cố trong năm 2023 sẽ mở đường cho VPBank tiến lên trên hành trình tăng trưởng bền vững, kiến tạo thịnh vượng của giai đoạn từ 2022 đến 2026, bên cạnh việc tiếp tục đóng góp cho sự nghiệp phát triển giàu mạnh của Quốc gia. Trên chặng đường này, VPBank đặt mục tiêu trở thành ngân hàng có vị trí vững chắc trong top 3 ngân hàng lớn nhất Việt Nam và quy mô thuộc top 100 ngân hàng lớn nhất châu Á, đồng thời, tiếp tục khẳng định sứ mệnh tiên phong đổi mới, nâng tầm chất lượng dịch vụ tài chính vượt trội cho khách hàng và đối tác, phát triển hiệu quả mang lại các giá trị thịnh vượng bền vững cho cổ đông, cộng đồng và xã hội.

## **II. Củng cố hệ thống nền tảng**

Trong bối cảnh môi trường kinh doanh có nhiều diễn biến phức tạp cùng hệ sinh thái ngày càng mở rộng, VPBank đã chủ động kiện toàn hệ thống nền tảng để tạo đà tăng trưởng cho các năm tiếp theo. Nhằm thích ứng với các xu hướng thị trường và hành vi tiêu dùng khách hàng, cũng như nâng cao năng lực quản trị, VPBank đã triển khai rất nhiều dự án trọng điểm trên toàn ngân hàng. Đa số các hoạt động chuyển đổi này đều hướng tới chuyển đổi mô hình kinh doanh, quản lý rủi ro và vận hành tập trung hóa, chuyên môn hóa dựa trên nền tảng tự động hóa với sự hỗ trợ của công nghệ thông tin giúp cho hiệu suất và chất lượng hoạt động liên tục được cải thiện.



## 1. Quản trị rủi ro

Năm 2023 là một năm với nhiều thách thức cùng những bất ổn cả ở bên trong lẫn bên ngoài nền kinh tế Việt Nam. Trong bối cảnh này, VPBank cũng không thể tránh khỏi những ảnh hưởng từ môi trường vĩ mô. Ngân hàng đã phải dành nhiều nỗ lực trong công tác quản lý rủi ro để vừa ứng phó với khó khăn, trong khi vẫn tạo điều kiện cho tăng trưởng kinh doanh.

Bên cạnh việc triển khai một loạt sáng kiến dựa trên các thông lệ quốc tế tốt nhất nhằm nâng cao năng lực quản lý rủi ro, ngân hàng linh hoạt sửa đổi các quy định nội bộ, bổ sung thêm các quy trình quản lý rủi ro sát sao để đáp ứng các khuyến nghị từ hoạt động đánh giá độc lập thực hiện bởi các đơn vị kiểm toán nội bộ và kiểm toán bên ngoài. Mục tiêu cuối cùng là đảm bảo tính toàn diện và hiệu quả của các khung quản lý rủi ro trọng yếu, tạo nền tảng vững chắc để thúc đẩy tăng trưởng bền vững, phù hợp với chiến lược kinh doanh 5 năm của ngân hàng.

VPBank đặt mục tiêu tiên phong áp dụng các thông lệ quốc tế tiên tiến nhất tại Việt Nam thông qua hoạt động củng cố và cải thiện khung quản lý rủi ro liên tục. Sau khi hoàn thành sớm cả 3 trụ cột Basel 2 so với yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, ngân hàng tiếp tục nâng cấp hệ thống quản trị rủi ro phù hợp với lộ trình triển khai các tiêu chuẩn Basel nâng cao (Basel 2 IRB - Phương pháp xếp hạng nội bộ và Basel 3). VPBank đã chủ động triển khai tiêu chuẩn Basel 3 về quản lý rủi ro thanh khoản từ năm 2021 và được đánh giá độc lập bởi một trong những công ty kiểm toán độc lập hàng đầu tại Việt Nam. Tính tới cuối năm 2023, không chỉ triển khai thành công Phương pháp xếp hạng nội bộ cơ bản (FIRB) cho Rủi ro tín dụng (Basel 2) và sẵn sàng tham gia thí điểm theo lộ trình của Ngân hàng Nhà nước vào năm 2025.

Đối với lộ trình triển khai Chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế IFRS 9, sau khi xây dựng thành công phương pháp luận và công cụ tính toán, VPBank đã áp dụng IFRS 9 vào việc quản lý thực tiễn hoạt động kinh doanh, như quy trình định giá, xây dựng KPI với mục tiêu định hướng hoạt động của ngân hàng theo chuẩn mực tiên tiến. Việc áp dụng chính thức tiêu chuẩn IFRS tại VPBank sẽ tuân thủ nghiêm ngặt theo lộ trình và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước, Bộ Tài chính và Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

Trước những thách thức đến từ các vấn đề nóng lên toàn cầu, biến đổi khí hậu cũng như sức ép hiện thực hóa mục tiêu Net zero chuyển đổi sang nền kinh tế phát thải ròng bằng “0”, ngành ngân hàng đã phải đối mặt với những rủi ro tài chính và phi tài chính ngày càng gia tăng. VPBank đã tiên phong xây dựng Khung quản lý rủi ro ESG toàn diện được đánh giá độc lập bởi một đơn vị tư vấn hàng đầu là phù hợp với các tiêu chuẩn và thông lệ quốc tế về quản lý rủi ro ESG. Bộ khung quản lý rủi ro này bao gồm cơ cấu quản trị rủi ro vững chắc, tuyên bố chiến lược về khẩu vị rủi ro ESG rõ ràng và quy trình quản lý rủi ro hiệu quả. Điều này thể hiện quyết tâm thực hiện nguyên tắc kinh doanh bền vững. Đáng chú ý, trong 2 năm liên tiếp, VPBank là ngân hàng duy nhất trên thị trường trong nước công bố Báo cáo thông tin tài chính liên quan đến khí hậu hàng năm.

Thành công trong quản trị rủi ro của VPBank được ghi nhận bằng các giải thưởng danh giá và chứng nhận quan trọng cho những nỗ lực không ngừng nghỉ: “Đơn vị quản lý rủi ro kiểu mẫu năm 2023” – đại diện duy nhất của Việt Nam được Celent – Công ty Nghiên cứu và Tư vấn ngành Công nghiệp dịch vụ tài chính toàn cầu lựa chọn; “Ngân hàng xuất sắc nhất năm – trong lĩnh vực quản trị rủi ro khí hậu” trong khuôn khổ Giải thưởng Energy Risk Awards 2023. Việc này một lần nữa cho thấy vị thế dẫn đầu trong lĩnh vực quản trị rủi ro của VPBank, sánh ngang với các tổ chức tài chính hàng đầu Châu Á.

## 2. Nền tảng công nghệ

Chuyển đổi số và phát triển ngân hàng số là định hướng chiến lược xuyên suốt của VPBank từ nhiều năm nay. Song song với việc nâng cấp những nền tảng có sẵn, Năm 2023 đánh dấu sự kiện ngân hàng “đổ bộ” lên Cloud - bước tiến tiếp theo trong hành trình chuyển đổi số, nhằm hướng tới mục tiêu tối ưu chi phí vận hành, cải thiện chất lượng dịch vụ và nâng cao trải nghiệm khách



hàng của ngân hàng. Ngân hàng đồng thời thực hiện chuyển đổi gần 20 ứng dụng lên cloud trong năm 2023 và đã thực hiện ký kết hợp tác chiến lược với Amazon Web Services (AWS), công ty công nghệ thuộc Tập đoàn toàn cầu Amazon.com. Việc hợp tác giữa VPBank và AWS sẽ giúp gia tăng tốc độ phát triển các phần mềm tài chính - ngân hàng, tăng cường năng lực tự động hóa và cải thiện tốc độ xử lý các tác vụ ngân hàng, đẩy nhanh tiến độ triển khai các tính năng ngân hàng số mới, từ đó đem đến cho khách hàng ngày càng nhiều sản phẩm ngân hàng số đa dạng hơn với chất lượng ngày càng tốt hơn.

Bên cạnh đó, VPBank triển khai thêm 7 dự án an ninh bảo mật trong năm 2023, bao gồm Chứng chỉ PCIDSS (tiêu chuẩn bảo mật xác lập bởi Hội đồng Tiêu chuẩn bảo mật của các tổ chức thẻ quốc tế), nâng cấp hệ thống quản lý tài khoản đặc quyền, giải pháp quản lý bản vá, ngăn chặn các cuộc tấn công qua Internet và ứng dụng online.

Về quản lý vận hành, hơn 100 quy trình đã được tiếp tục số hóa, giúp cải thiện 10-30% thời gian xử lý các giao dịch mở tài khoản, giải ngân khoản vay, tài trợ thương mại online... Về quản trị dữ liệu, dự án Data integration hub với mục tiêu nâng cao năng lực tích hợp dữ liệu đã được triển khai thành công và hỗ trợ việc cung cấp dữ liệu lớn một cách kịp thời, đáp ứng được các nhu cầu của kinh doanh, tăng trải nghiệm khách hàng trên các nền tảng giao dịch như VPBank NEO BIZ, kênh dịch vụ khách hàng csks.vpbank.com.vn, LynkID. Cùng trong năm 2023, VPBank đã chính thức thành lập Khối Quản trị và Phân tích dữ liệu (EDA), trên cơ sở hợp nhất Trung tâm Phân tích kinh doanh (BICC) cùng các bộ phận quản trị hệ thống Kho dữ liệu tập trung, hệ thống báo cáo tuân thủ và kiến trúc dữ liệu thuộc Khối Công nghệ thông tin. Bên cạnh việc vận hành ổn định nền tảng dữ liệu, VPBank sẽ tăng cường ứng dụng khoa học dữ liệu (AI) và công nghệ máy học (ML), cũng như thúc đẩy quá trình chuyển đổi dữ liệu trên nền tảng điện toán đám mây, hướng tới mục tiêu trở thành một trong những ngân hàng hàng đầu về quản trị và ứng dụng dữ liệu, nâng cao năng lực cạnh tranh trong kỷ nguyên số.

### **3. Quản trị Nguồn nhân lực**

Năm 2023 được xác định là năm VPBank tập trung củng cố một nền tảng hệ thống vững chắc, chuẩn bị giai đoạn tăng trưởng bền vững trong các năm tiếp theo. Nhân tài tiếp tục được nhận diện là yếu tố quan trọng kiến tạo thành công của ngân hàng. Chính vì thế, một nguồn lực lớn đã được đầu tư nhằm nâng cao chất lượng nguồn nhân lực để đáp ứng yêu cầu của thời kỳ mới.

Theo đó, một trong những nhiệm vụ trọng tâm được ngân hàng tiếp tục đẩy mạnh chính là nâng cao năng lực đội ngũ CBNV đáp ứng yêu cầu mới. Cụ thể, VPBank đã nỗ lực tăng cường trải nghiệm học tập thông qua nghiên cứu, đẩy mạnh văn hóa học tập và xây dựng tổ chức học tập/learning organization, cải thiện năng lực đào tạo nội bộ, văn hóa chia sẻ. Bên cạnh đó, VPBank đã rất nỗ lực triển khai các khóa đào tạo kỹ năng trên hệ thống E-learning nhằm giúp CBNV chủ động học tập nâng cao năng lực cốt lõi, như năng lực tư duy kỹ thuật số, năng lực linh hoạt để đạt hiệu quả kinh doanh cao hơn...

Đặc biệt, VPBank đã tích cực hợp tác với SMBC trong các chương trình đào tạo kỹ năng và chuyên môn nghiệp vụ, đem đến cho “VPBanker” những cơ hội học tập mới mẻ, giao lưu với các đồng nghiệp SMBC. Điều này góp phần quan trọng nâng cao chất lượng nguồn nhân lực của VPBank.

Bên cạnh đó, VPBank tiếp tục xây dựng và triển khai các Lộ trình học tập, Chương trình nâng cao năng lực lãnh đạo và quản lý (iLead) nhằm đáp ứng tốt hơn yêu cầu về năng lực đối với nhóm cán bộ quản lý VPBank, góp phần xây dựng nguồn lực cán bộ lãnh đạo, cán bộ quản lý mạnh mẽ, ổn định, gắn kết và hợp tác tốt - một trong những yếu tố then chốt góp phần thực hiện thành công định hướng, chiến lược của VPBank.

Một trong những điểm nhấn quan trọng khác, đó là VPBank đã tích cực triển khai Dự án Phát triển văn hóa doanh nghiệp VPBank (VPCODE). 5 giá trị cốt lõi mới của VPBank bao gồm: "Khát vọng - Chính trực - Hiệu quả - Kỷ cương- Sáng tạo" cũng đã được phê duyệt và công



bổ vào dịp kỷ niệm 30 năm thành lập Ngân hàng (12/8/2023), tạo cảm hứng, khích lệ tinh thần các CBNV. Sổ tay Văn hóa của VPBank (với 5 giá trị cốt lõi, các định nghĩa và các chuẩn hành vi tương ứng) đã được Ban lãnh đạo thông qua và là một tài liệu chủ chốt trong việc định hướng phát triển văn hóa doanh nghiệp của Ngân hàng.

Thu hút nhân tài tiếp tục là một trong những chìa khóa cho phát triển bền vững tại VPBank. Trong năm 2023, VPBank đã tập trung đẩy mạnh công tác tuyển dụng và thu hút nhân tài tại các khối kinh doanh như FDI, RB, SME, ... và tiếp tục duy trì, sử dụng linh hoạt nguồn nhân sự trong khối hỗ trợ thông qua tuyển dụng kịp thời để thay thế nhân sự nghỉ việc, điều chỉnh, cắt giảm những vị trí công việc dư thừa theo yêu cầu thực tế nhằm đảm bảo hoạt động phát triển kinh doanh và vận hành liên tục và hiệu quả. VPBank đã chú trọng thu hút nhóm ứng viên đặc thù khan hiếm trên thị trường trong lĩnh vực công nghệ thông tin, quản trị và phân tích dữ liệu... Đây là điều rất quan trọng trong giai đoạn số hóa hoạt động ngân hàng đang là xu hướng toàn cầu.

Không những vậy, VPBank cũng tăng cường tìm kiếm, nuôi dưỡng phát triển tài năng trẻ là sinh viên các trường đại học hàng đầu tại Việt Nam và quốc tế để chuẩn bị chủ động nguồn nhân tài cho ngân hàng. Các hoạt động truyền thông thương hiệu tuyển dụng để phát triển nguồn đã được đẩy mạnh, được đồng đảo nhân tài quan tâm, đánh giá cao. Nhờ các hoạt động này, VPBank tiếp tục khẳng định vị thế là “miền đất của nhân tài”, thu hút được nhiều nhân lực tốt, đồng thời không ngừng đào tạo, nâng cao năng lực CBNV. Có nguồn nhân lực chất lượng cao, VPBank có nền tảng vững bền để tiếp tục khai mở thành công.

#### **4. Triển khai mô hình tập đoàn**

Nhờ chiến lược phủ phân khúc và đẩy mạnh số hóa xuyên suốt, quy mô khách hàng của toàn hệ sinh thái VPBank đã vươn tới hơn 30 triệu khách hàng tại cuối năm 2023. Đặc biệt, VPBank đã chào đón thêm 4 triệu khách hàng cá nhân mới trong năm qua. Hệ sinh thái rộng mở và toàn diện giúp cho tập đoàn cung cấp đầy đủ các sản phẩm, dịch vụ tài chính thiết yếu từ ngân hàng, bảo hiểm, chứng khoán cho tới quản lý tài sản cho đa dạng phân khúc khách hàng.

Trong năm 2023, VPBank đã chủ động kiện toàn hệ thống nền tảng, nâng tầm quản trị doanh nghiệp thông qua mô hình tập đoàn, nhằm tận dụng các giá trị hợp lực giữa các thành viên trong hệ sinh thái và nâng cao hiệu quả hoạt động. Đặc biệt, công ty chứng khoán VPBankS và công ty bảo hiểm OPES sau hơn một năm gia nhập vào VPBank đã đóng góp hơn 1.400 tỷ đồng lợi nhuận trước thuế, đưa tổng lợi nhuận của cả ngân hàng mẹ, VPBankS và OPES trong năm 2023 lên gần 15.000 tỷ đồng. VPBank kỳ vọng đây sẽ là những nhân tố mới đóng góp vào tăng trưởng của tập đoàn trên chặng đường phát triển tiếp theo trở thành tập đoàn tài chính đa năng.

Đối với phân khúc tài chính tiêu dùng, năm 2023 tiếp tục là một năm khó khăn khi tác động kép từ đại dịch Covid-19 và sự tăng trưởng chậm lại của nền kinh tế, đã làm suy giảm năng lực tài chính cũng như tiêu hao dự trữ tiết kiệm của nhóm khách hàng phổ thông, cũng là phân khúc chính của FE Credit, dẫn đến kết quả phục hồi chậm hơn dự kiến tại mảng kinh doanh này. Nhận thấy những khó khăn của công ty tài chính tiêu dùng, VPBank và SMBC quyết định thực hiện tái cấu trúc toàn diện tại FE Credit, tinh chỉnh và kiện toàn bộ máy hoạt động, triển khai chiến lược cho vay thận trọng hơn và nâng cao quản trị rủi ro và thu hồi nợ. Quá trình tái cơ cấu toàn diện tại FE Credit bước đầu đã có những tiến triển tích cực khi doanh số giải ngân đã tăng trưởng trở lại trong 2 quý cuối năm. Bước sang năm 2024, ngân hàng tin tưởng thị trường tài chính tiêu dùng còn nhiều tiềm năng tăng trưởng. Sự cộng hưởng và chia sẻ kinh nghiệm của cả VPBank và SMBC cùng với sự hồi phục của thị trường sẽ góp phần giúp FE Credit củng cố nền tảng, phục hồi năng lực tăng trưởng và nâng cao lợi thế cạnh tranh để dần mang lại hiệu quả kinh doanh tích cực và ổn định.

#### **5. Các hoạt động nền tảng khác**

Các hoạt động nền tảng khác gồm: công tác tài chính, kiểm soát tài chính, phân tích tài chính, kế hoạch và chiến lược, công tác phân tích kinh doanh, công tác pháp chế, kiểm soát tuân thủ, công



tác truyền thông và thương hiệu ... tiếp tục được thực hiện theo đúng lộ trình chiến lược của từng mảng hoạt động theo định hướng chung là tập trung nâng cao năng suất, chất lượng và hiệu quả hoạt động thông qua tự động hóa, số hóa, đơn giản hóa để đảm bảo phục vụ tốt quá trình phát triển nhanh của các hoạt động kinh doanh cũng như nâng cao chất lượng dịch vụ.

Nổi dài thành công của hoạt động trách nhiệm xã hội (CSR) từ những năm trước, trong năm 2023, VPBank tập trung vào công tác tài trợ xây dựng điểm trường tại nhiều khu vực khó khăn và hỗ trợ người nghèo tại nhiều tỉnh, thành phố trên toàn quốc. Tổng ngân sách dành cho CSR của Ngân hàng lên tới hơn 148 tỷ đồng, chủ yếu tập trung cho các dự án giáo dục, y tế và an sinh xã hội do VPBank khởi xướng hoặc kết hợp với các đơn vị truyền thông uy tín.

Các hoạt động CSR đã và đang tô đậm dấu ấn về VPBank như một thương hiệu ngân hàng nhân văn, có trách nhiệm với xã hội và cộng đồng, hướng tới sứ mệnh “Vì một Việt Nam thịnh vượng” và sự phát triển bền vững trong dài hạn.

## PHẦN II: KẾ HOẠCH KINH DOANH 2024

Thách thức, khó khăn phía trước vẫn còn rất lớn nhưng triển vọng kinh tế toàn cầu 2024 đã có những mảng màu tươi sáng và lạc quan. Nhiều tổ chức và chuyên gia kinh tế tài chính uy tín đã nhận định rằng, có thể những điều tồi tệ nhất đã đi qua trong năm 2023 và những diễn biến tích cực và kết quả khả quan sẽ đến trong năm 2024. Đặc biệt, trong cuộc họp cuối năm 2023, Cục Dự trữ Liên bang Mỹ (FED) đã phát đi tín hiệu sẽ có 3 lần cắt giảm lãi suất trong năm 2024, kết thúc chu kỳ tăng lãi suất, mở ra cơ hội tăng trưởng tích cực cho kinh tế toàn cầu.

Với sự phục hồi của kinh tế toàn cầu, kinh tế Việt Nam được kỳ vọng sẽ có sự bứt tốc trở lại trong năm 2024, trở thành một trong những điểm sáng của kinh tế khu vực. Tăng trưởng GDP của Việt Nam trong năm 2024 được Chính phủ đặt mục tiêu ở mức 6,0 - 6,5%, CPI được kiểm soát ở mức 4,0 - 4,5%.

Động lực tăng trưởng chính của nền kinh tế Việt Nam sẽ đến từ:

- Sự hồi phục của hoạt động sản xuất, xuất khẩu khi nhu cầu toàn cầu trở lại;
- Tiêu dùng nội địa duy trì đà tăng trưởng tích cực nhờ các chính sách kích thích tiêu dùng cũng như sự phục hồi của lĩnh vực du lịch, dịch vụ;
- Việt Nam vẫn là điểm đến hấp dẫn của dòng vốn FDI;
- Đầu tư công tiếp tục được Chính phủ đẩy mạnh để kích thích tăng trưởng kinh tế.

Bên cạnh những triển vọng tích cực nói trên, Chính phủ cũng sẽ phải nỗ lực xử lý các khó khăn tồn đọng trong lĩnh vực bất động sản, trái phiếu doanh nghiệp và bảo hiểm. Nền kinh tế Việt Nam cũng sẽ phải đối mặt với rủi ro lạm phát gia tăng khi căng thẳng địa chính trị leo thang làm đứt gãy chuỗi cung ứng.

Trong bối cảnh đó, ngành ngân hàng được kỳ vọng sẽ trở lại tích cực hơn trong năm 2024, nhờ nhu cầu tín dụng tăng trở lại khi kinh tế phục hồi. NHNN đặt mục tiêu tăng trưởng tín dụng toàn ngành đạt 15% trong năm 2024. NHNN cũng sẽ tiếp tục điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt và phù hợp với diễn biến thị trường. Bên cạnh đó, việc môi trường lãi suất được duy trì ở mức thấp sẽ giúp các ngân hàng tối ưu chi phí vốn, tạo cơ hội thúc đẩy tín dụng ra nền kinh tế. Ở góc độ khác, việc nợ xấu tăng lên trong năm 2023 cũng sẽ là thách thức cần phải xử lý trong năm 2024 để đảm bảo được mục tiêu kép là tăng trưởng kinh tế đồng thời giữ cho hệ thống ngân hàng được khỏe mạnh.

Trong bối cảnh vĩ mô được kỳ vọng có nhiều gam màu sáng hơn cùng những nền tảng về vốn, hệ sinh thái cũng như quy mô khách hàng được bồi đắp và củng cố trong năm 2023, VPBank đã thực



hiện phân tích và đánh giá các kịch bản tăng trưởng, đồng thời, xác định các trọng tâm trong hoạt động trong năm tới. Theo đó, VPBank sẽ tiếp tục duy trì chính sách điều tiết linh hoạt, với mục tiêu duy trì tăng trưởng hiệu quả, ứng phó nhanh với những diễn biến trên thị trường, cũng như nắm bắt được các cơ hội phát triển mới.

VPBank xác định các mục tiêu chủ đạo trong định hướng kinh doanh 2024 như sau:

1. **Tăng trưởng quy mô chất lượng, đồng bộ ở tất cả các phân khúc**
  - Các phân khúc chiến lược (KHCN và SME) sẽ là trọng tâm tăng trưởng.
  - Tìm kiếm cơ hội phát triển trong phân khúc FDI đầy tiềm năng.
  - Đảm bảo thanh khoản dồi dào và đa dạng hóa nguồn huy động để tối ưu chi phí vốn.
2. **Quản trị chất lượng tài sản toàn diện**
  - Triển khai chiến lược quản trị rủi ro chuyên biệt để hỗ trợ khách hàng.
  - Áp dụng chính sách thu hồi nợ hiệu quả.
3. **Đẩy mạnh các chiến lược phát triển bền vững**
  - Thúc đẩy giải ngân các khoản tín dụng xanh.
  - Xanh hóa danh mục tín dụng.
4. **Củng cố nền tảng hệ thống**
  - Đẩy mạnh các giải pháp số hóa.
  - Chuyển đổi sang công nghệ điện toán đám mây.
  - Ứng dụng phân tích dữ liệu chuyên sâu để nâng cao trải nghiệm khách hàng.
5. **Thúc đẩy các hoạt động hệ sinh thái**
  - Mở rộng các giá trị gia tăng cho khách hàng thông qua hệ sinh thái số.
  - Nắm bắt được các cơ hội phát triển và tìm kiếm động lực tăng trưởng mới trong hệ sinh thái.

Dựa trên tình hình thực tế, Hội đồng quản trị cùng Ban điều hành kính trình tới ĐHĐCĐ kế hoạch kinh doanh cho năm 2024 của Ngân hàng hợp nhất như dưới đây:

| STT | Chỉ tiêu (tỷ đồng, %)                            | Kế hoạch 2024 | Thực tế 2023 | % tăng trưởng |
|-----|--|---------------|--------------|---------------|
| 1   | Tổng Tài sản hợp nhất                            | 974.270       | 817.567      | 19%           |
| 2   | Tiền gửi khách hàng và giấy tờ có giá hợp nhất   | 598.864       | 490.156      | 22%           |
| 3   | Dư nợ cấp tín dụng hợp nhất                      | 752.104       | 600.524      | 25%           |
| 4   | Tỷ lệ nợ xấu của Ngân hàng riêng lẻ (theo TT 11) | <3%           | 2,95%        |               |
| 5   | Lợi nhuận trước thuế hợp nhất                    | 23.165        | 10.804       | 114%          |
| 5.a | Lợi nhuận trước thuế Ngân hàng riêng lẻ          | 20.709        | 13.468       | 54%           |
| 5.b | Lợi nhuận trước thuế FE Credit                   | 1.200         | (3.699)      |               |
| 5.c | Lợi nhuận trước thuế VPBankS                     | 1.902         | 1.255        | 52%           |
| 5.d | Lợi nhuận trước thuế OPES                        | 873           | 156          | 459%          |

Trong bối cảnh môi trường kinh doanh còn ẩn chứa nhiều diễn biến phức tạp cùng với những rủi ro từ tình hình chính trị thế giới, các mục tiêu kinh doanh của năm 2024 thực sự là thách thức không nhỏ với VPBank, nhưng chúng tôi tin tưởng rằng dưới sự lãnh đạo của Hội đồng quản trị Ban điều hành và đối tác chiến lược, cùng với sự đồng lòng của toàn bộ cán bộ công nhân viên, VPBank sẽ vững bước vượt qua khó khăn tiếp tục tăng trưởng chất lượng & bền vững để đạt được những mục tiêu mà ĐHĐCĐ đã đề ra trong những năm tiếp theo.



*Trân trọng kính trình!*

- Quý vị Cổ đông
- HĐQT, Ban kiểm soát
- Ban Điều hành

**TỔNG GIÁM ĐỐC**



**Nguyễn Đức Vinh**

