

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VPBANK
(Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2024)

Với nhận thức về vai trò quan trọng của quản trị công ty trong việc duy trì hoạt động liên tục và phát triển bền vững, đặc biệt với các mục tiêu vì một xã hội tương lai thịnh vượng bền vững, VPBank luôn Cam kết, Tiên phong và Kiên định với các chính sách, chủ trương xây dựng một môi trường quản trị vượt lên sự tuân thủ, luôn chú trọng nâng cao tính chuyên nghiệp, gia tăng tính minh bạch thông tin trong hoạt động quản trị Ngân hàng.

I. Hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT) năm 2023.

HĐQT đã tổ chức thực hiện các Nghị quyết (NQ) của Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) và thông qua các cuộc họp định kỳ cũng như lấy ý kiến bằng văn bản quyết định các chủ trương, định hướng là cơ sở cho Ban điều hành tổ chức triển khai các kế hoạch kinh doanh cụ thể.

- ✓ Thực hiện phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho cán bộ nhân viên năm 2023 bằng đợt phát hành 30.219.600 cổ phiếu (từ nguồn cổ phiếu quỹ) cho cán bộ nhân viên.
- ✓ Hoàn thành đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài SMBC, nâng mức vốn điều lệ của ngân hàng lên 79.339.236.010.000 đồng, thu về số tiền gần 36.000 tỷ đồng.
- ✓ Thực hiện nội dung đã được ĐHĐCĐ thống nhất chủ trương về việc VPBank tham gia cơ cấu lại/hỗ trợ một ngân hàng yếu kém, HĐQT đã và đang xây dựng, hoàn thiện Phương án và trình các cơ quan nhà nước có thẩm quyền quyết định.
- ✓ Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ đã thông qua hợp đồng khung cho vay, gửi tiền với Công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng SMBC với hạn mức tối đa 30% Vốn điều lệ được ghi trong báo cáo tài chính kiểm toán gần nhất của VPBank theo từng thời kỳ, trong năm 2023 Hội đồng quản trị đã quyết định các giao dịch cụ thể đảm bảo việc đáp ứng nhu cầu phối hợp kinh doanh giữa VPBank và công ty con. Các giao dịch này cũng đã được công bố thông tin theo quy định.
- ✓ Thực hiện việc bổ sung một số ngành nghề kinh doanh mới nằm trong danh mục các ngành nghề mới dự kiến xin bổ sung, đáp ứng nhu cầu mở rộng hoạt động kinh doanh thực tiễn của Ngân hàng.



- ✓ Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2023 theo các kịch bản khác nhau cho phù hợp với tình hình thực tế của thị trường và Ngân hàng, đảm bảo tính khả thi và động lực cho các cán bộ nhân viên thực hiện mục tiêu.
- ✓ Thống nhất danh mục các dự án trọng điểm, có ý nghĩa quan trọng trong việc củng cố nền tảng và phát triển kinh doanh năm 2023.
- ✓ Cập nhật và điều chỉnh chiến lược phát triển chung của Ngân hàng giai đoạn 2022 – 2026 cho phù hợp với sự biến động của thị trường và tình hình triển khai thực tế của Ngân hàng.
- ✓ Thống nhất các chủ trương, định hướng về quản trị rủi ro điều hành hoạt động kinh doanh, cũng như các điều chỉnh chính sách rủi ro cho phù hợp với định hướng/chỉ đạo của chính phủ, của Ngân hàng nhà nước và tình hình thực tế ngân hàng.
- ✓ 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.
- ✓ Sửa đổi/ban hành mới các quy định/chính sách về hoạt động kinh doanh, quản lý rủi ro, quản lý vận hành và cơ cấu tổ chức của các khối, phòng ban trong Ngân hàng.
- ✓ Đưa ra các quyết định liên quan đến nhân sự cấp cao và chính sách nhân sự theo đề xuất của Tổng giám đốc và tư vấn của Ủy ban nhân sự.

Ngoài các NQ ĐHĐCĐ mà HĐQT đã triển khai như nêu trên, có một số Nghị quyết được ĐHĐCĐ thông qua về mặt chủ trương, có ý nghĩa tạo ra một phạm vi và giao cho HĐQT chủ động thực hiện/vận hành đáp ứng nhu cầu kinh doanh và hoạt động của ngân hàng, hạn chế các thủ tục hành chính về việc xin ý kiến bằng văn bản cho từng lần thực hiện. Ví dụ như Nghị quyết thông qua việc bổ sung danh mục các ngành nghề mới, trên thực tế, VPBank sẽ không xin phép cơ quan quản lý cho triển khai tất cả danh sách này mà chỉ một số ngành nghề VPBank có thể thực hiện tùy thuộc vào nhu cầu thị trường và quy định của pháp luật liên quan. Hoặc có nghị quyết ĐHĐCĐ thống nhất chủ trương xuất toán các khoản nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đáp ứng điều kiện cụ thể, năm 2023 VPBank chưa thực hiện xuất toán khoản nợ nào.

Thực hiện vai trò tạo dựng môi trường kiểm soát vững mạnh và giám sát chặt chẽ đối với Tổng Giám đốc và Ban điều hành:

Hội đồng quản trị nói chung và từng thành viên HĐQT đều rất chú trọng đối với các hoạt động giám sát đối với Tổng Giám đốc, các Hội đồng trực thuộc Tổng Giám đốc, Hội đồng cấp Ban điều hành, các Đơn vị, bộ phận khác trong phạm vi các nội dung liên quan đến Kiểm soát nội bộ, Quản lý rủi ro, Đánh giá về mức độ đủ vốn, việc triển khai kế hoạch kinh doanh/chiến lược kinh doanh và các hoạt động được HĐQT đánh giá là có rủi ro trọng yếu đối với Ngân hàng trong các lĩnh vực tuân thủ, tín dụng, đầu tư, nhân sự, danh tiếng ... của Ngân hàng.

Hội đồng quản trị và thành viên Hội đồng quản trị đã chủ động thực hiện các trách nhiệm giám sát thông qua các hình thức trực tiếp và gián tiếp, thực hiện giám sát trước, trong và sau đối với các nội dung cần giám sát. Theo đó, Hội đồng quản trị/thành viên Hội đồng quản trị trong năm 2023 đã thực hiện:

- ✓ Tham gia các cuộc họp giao ban định kỳ hàng tháng của Ban Điều hành (12 cuộc họp hàng tháng/năm 2023) và các cuộc họp chuyên đề đối với lĩnh vực cần giám sát;
- ✓ Tham gia chất vấn, chỉ đạo, trao đổi, góp ý tại các cuộc họp;
- ✓ Chỉ đạo xây dựng, phê duyệt và ban hành các chính sách quản lý rủi ro tại VPBank;
- ✓ Thực hiện giám sát thông qua hệ thống báo cáo hoạt động kinh doanh hàng ngày, tuần, tháng, quý và các báo cáo/đề xuất phát sinh khác từ Ban Điều hành; xem xét và xử lý các thông tin từ các báo cáo của Ban Kiểm soát và Kiểm toán Nội bộ đối với các đơn vị của Ngân hàng;
- ✓ Ngoài ra, HĐQT cũng sử dụng các bộ máy là các ủy ban chuyên môn giúp việc cho HĐQT như Ủy ban quản lý rủi ro, Ủy ban nhân sự...trong quá trình tổ chức triển khai trách nhiệm giám sát.

II. Hoạt động của các Ủy ban giúp việc của Hội đồng quản trị

Ủy ban Nhân sự.

Ủy ban nhân (UBNS) sự bao gồm 03 thành viên, là các thành viên của Hội đồng quản trị. Ủy ban nhân sự thông qua các cuộc họp trực tiếp định kỳ (theo quý hoặc theo tháng) hoặc tiếp nhận các báo cáo của Khối quản trị nguồn nhân lực và Ban điều hành với các vấn đề về cơ cấu tổ chức, đề cử, lương thưởng, đánh giá nhân sự của Ngân hàng và các công ty thành viên, từ đó đưa ra các đánh giá, phân tích và tư vấn cho Hội đồng quản trị quyết định các vấn đề có liên quan.

Cụ thể các nội dung hoạt động của UBNS trong năm 2023 bao gồm:

- ✓ 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;
- ✓ Tư vấn cho HĐQT trong việc tuyển dụng, bổ nhiệm, phê duyệt nghi việc đối với các cấp quản lý cấp cao thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT;
- ✓ Tư vấn cho HĐQT các hoạt động định kỳ như: Phương án chia thưởng hiệu quả làm việc năm 2022, Phê duyệt định biên và chi phí nhân sự năm 2023. Phê duyệt chương trình hành động và các trọng tâm hoạt động nhân sự cho năm 2023;
- ✓ Tư vấn cho HĐQT quyết định các nội dung về mục tiêu và quy mô dự án Văn hóa doanh nghiệp ở VPBank, dự án rà soát hệ thống công việc của toàn hàng;
- ✓ UBNS cũng tư vấn cho HĐQT trong việc tái cơ cấu tổ chức và điều chỉnh/hoàn thiện chức năng nhiệm vụ của một số đơn vị như Trung tâm Thu hồi nợ, Khối Thị trường tài chính và ngân hàng giao dịch, Trung tâm FDI, khối KH doanh nghiệp lớn và đầu tư, Trung tâm truyền thông và tiếp thị, cũng như tái cấu trúc toàn bộ cơ cấu tổ chức của công ty.

Ủy ban Quản lý rủi ro

Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR) bao gồm 7 nhân sự với thành phần gồm các thành viên Hội đồng quản trị, cùng với các lãnh đạo cấp cao của Ban điều hành. Năm 2023, UBQLRR, đã hoàn thành các mục tiêu chủ động triển khai các biện pháp quản lý rủi ro toàn diện và thận trọng, góp phần quan trọng duy trì kết quả hoạt động vượt trội của VPBank. Trong năm 2023, UBQLRR đã tham mưu, cho ý kiến để HĐQT quyết định các nội dung sau:

- ✓ Giám sát tình trạng tuân thủ của các chỉ tiêu rủi ro được nêu trong Tuyên bố Khẩu vị rủi ro giai đoạn 2023-2025 (KVRR) và Các chỉ tiêu chiến lược về Quản trị rủi ro theo phương pháp tiếp cận từ trên xuống năm 2023 (Top-down) thông qua các báo cáo định kỳ kèm kế hoạch hành động khắc phục đối với các trường hợp có khả năng vi phạm hạn mức. Trong nửa cuối năm 2023, UBQLRR đã tham mưu cho HĐQT kịp thời điều chỉnh KVRR và Top-down để phù hợp với tình hình kinh tế vĩ mô thực tế cũng như kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng.
- ✓ Chủ trương tích hợp các hoạt động quản trị rủi ro Môi trường, Xã hội và Quản trị (ESG) vào văn hóa rủi ro của VPBank. Ngân hàng đã thực hiện những bước đầu tiên bằng việc phát triển và triển khai quản trị rủi ro khí hậu phù hợp với xu hướng bền vững toàn cầu, cũng như dẫn đầu thị trường quốc nội trong việc công bố báo cáo theo khuyến nghị của Lực lượng đặc nhiệm về Công bố thông tin tài chính liên quan đến khí hậu (TCFD) trong hai năm liên tiếp. Những nỗ lực tiên phong này đã được ghi nhận qua việc VPBank trở thành đại diện Việt Nam đầu tiên được trao tặng danh hiệu “Ngân hàng xuất sắc nhất năm trong lĩnh vực quản trị rủi ro khí hậu – Climate Risk Manager of the Year” trong khuôn khổ giải thưởng Energy Risk Asia Awards 2023, giải thưởng uy tín nhằm ghi nhận những nỗ lực trong việc phát triển và triển khai quản trị rủi ro khí hậu.
- ✓ Nhận báo cáo những kết quả trọng yếu từ các bài kiểm tra sức chịu đựng về vốn (ICAAP) và thanh khoản (ILAAP) định kỳ nửa năm một lần, trong đó các kịch bản kiểm tra sức chịu đựng đã được UBQLRR cho ý kiến sửa đổi để phù hợp với môi trường kinh tế năm 2023, phản ánh tác động của (i) chiến tranh Nga-Ukraine kéo dài, (ii) lãi suất toàn cầu duy trì ở mức cao và dự kiến không tăng thêm cho tới cuối năm 2023, (iii) tăng trưởng GDP giảm tốc do nhu cầu toàn cầu sụt giảm, và (iv) những thay đổi trong chiến lược kinh doanh của Ngân hàng. Qua đó, Ngân hàng có thể ước tính chính xác hơn các tác động có thể xảy ra đối với vốn và thanh khoản, từ đó đưa ra các phương án dự phòng phù hợp.
- ✓ Định hướng phát triển Khung Quản trị rủi ro với mục tiêu không ngừng củng cố và nâng cao nhằm đón đầu các xu hướng mới trên thị trường cũng như tiên phong trong công tác triển khai các tiêu chuẩn quản lý tiên tiến nhất. Dưới sự giám sát của UBQLRR, sau khi hoàn thành cả ba trụ cột Basel II trước thời hạn của NHNN, VPBank đã tập trung đẩy mạnh công tác nghiên cứu và nâng cấp hệ thống quản lý rủi ro theo lộ trình triển khai Basel nâng cao. Tính đến tháng 12/2023, với chỉ đạo cụ thể của UBQLRR, VPBank đã hoàn thành nghiên cứu áp dụng Basel2 FIRB (Phương pháp xếp hạng nội bộ cơ bản) cho rủi ro tín dụng, Basel 3 MM (Phương pháp mô hình nội bộ) cho rủi ro đối tác cũng như Basel 3 cho rủi ro thị trường, rủi ro thanh khoản và rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng mặc dù chưa có yêu cầu chính thức từ phía NHNN. Đồng thời, VPBank tiếp tục triển khai nghiên cứu các quy định về vốn khác theo tiêu chuẩn của Basel 3 theo định hướng của NHNN.
- ✓ Tích cực tham mưu và giám sát việc thực hiện Chiến lược quản trị kinh doanh liên tục trên phạm vi toàn hàng để duy trì trạng thái hoạt động ổn định, đảm bảo được các mục tiêu phát triển kinh

doanh của Ngân hàng trong suốt năm 2023, khi mà những bất ổn và khó khăn nhiều hơn là thuận lợi đối với ngành ngân hàng.

- ✓ Tham mưu HĐQT phê duyệt và ban hành i) Chi phí vốn áp dụng năm 2024; (ii) Tuyên bố Khẩu vị rủi ro giai đoạn 2024-2026 và (iii) Danh sách Hoạt động trọng yếu & Rủi ro trọng yếu, v.v. nhằm đảm bảo sự thống nhất giữa khẩu vị rủi ro và mục tiêu thường niên, cũng như triển khai hiệu quả chiến lược kinh doanh toàn hàng và tuân thủ các yêu cầu của NHNN

III. Đánh giá của Hội đồng quản trị về hoạt động của Ban điều hành và của Ngân hàng năm 2023:

Trong bối cảnh chung của nền kinh tế chịu tác động, ảnh hưởng tiêu cực từ sự biến động và suy thoái của nhiều nền kinh tế lớn trên thế giới. Đối với ngành ngân hàng, vẫn tiếp tục bị ảnh hưởng lớn bởi cuộc khủng hoảng thanh khoản, khủng hoảng thị trường trái phiếu doanh nghiệp, thị trường bất động sản trầm lắng từ năm 2022, cũng như nền kinh tế dẫn đến kết quả kinh doanh của các Ngân hàng nói chung và VPBank nói riêng đều bị suy giảm. Trong bối cảnh khó khăn chung, VPBank cũng vẫn quyết liệt, kịp thời và linh hoạt trong công tác quản trị điều hành, đồng hành cùng các chính sách điều tiết của chính phủ và Ngân hàng nhà nước trong việc tháo gỡ khó khăn cho khách hàng; chủ động hỗ trợ cho công ty con VPB SMBC FC tái cấu trúc lại toàn diện nhằm từng bước vượt qua những khó khăn và tìm cơ hội để phục hồi.

Một số kết quả đạt được của năm 2023:

- VPBank vẫn duy trì được đà tăng trưởng cao (tín dụng tăng 31,8%), huy động thị trường 1 của ngân hàng hợp nhất tăng trưởng 46% với sự đóng góp chủ yếu từ khối khách hàng cá nhân;
- Hoàn tất đợt chào bán cổ phần cho SMBC, giúp củng cố năng lực tài chính và an toàn hoạt động với mức vốn chủ sở hữu tăng 35,2% so với năm trước, cao thứ 2 toàn ngành ngân hàng và tỷ lệ an toàn vốn CAR đạt 17,1% dẫn đầu toàn ngành
- Mở rộng được cơ sở khách hàng với những kết quả tích cực về số lượng khách hàng mới đặc biệt qua các kênh online và các đơn vị trong hệ sinh thái.
- Chi phí hoạt động được kiểm soát với tốc độ tăng chi phí thấp hơn tốc độ tăng trưởng doanh thu do quyết liệt các giải pháp tăng năng suất lao động, số hóa/tự động hóa quy trình, ưu tiên đầu tư cho nhân sự bán hàng và các nền tảng quan trọng;
- Tiếp tục chuyển đổi và củng cố không ngừng về công nghệ số cho các hệ thống nền tảng cũng như quản lý dữ liệu, nhằm tăng cường năng lực dịch vụ sản phẩm, đảm bảo an ninh thông tin, tối ưu hiệu quả hoạt động và gia tăng trải nghiệm khách hàng nội bộ và bên ngoài.
- Nâng tầm quản trị doanh nghiệp thông qua việc bắt đầu xây dựng và triển khai mô hình quản trị theo tập đoàn, nhằm tối ưu hóa nguồn lực, tạo sự tương hỗ chặt chẽ linh hoạt giữa ngân hàng mẹ và các công ty con.
- Công bố và triển khai các hoạt động cho 5 giá trị cốt lõi mới theo chương trình dự án Văn hóa doanh nghiệp áp dụng cho giai đoạn phát triển chiến lược tiếp theo cho các mục tiêu phát triển bền vững của Ngân hàng.

Tuy vậy, năm 2023 là năm VPBank phải đối mặt với những khó khăn lớn, thể hiện trong kết quả hoạt động kinh doanh: Chất lượng nợ suy giảm, áp lực lên việc thực thi các giải pháp kiểm soát chất lượng nợ toàn diện; Nợ nhóm 2 tăng cao, lãi treo tiếp tục phát sinh ở mức cao so với cuối 2022, ảnh hưởng lớn đến thu nhập lãi và chi phí dự phòng; Thu nhập và lợi nhuận năm 2023 bị thách thức mạnh bởi chất lượng nợ, chi phí vốn cao từ dư âm của năm 2022 và việc suy giảm các nguồn thu nhập một phần từ các chương trình giảm lãi suất, thực hiện cơ cấu lại khoản vay nhằm hỗ trợ khách hàng cũng như các khoản thu từ phí từ các dịch vụ thanh toán chi tiêu cũng như hoạt động kinh doanh bảo hiểm. Kế hoạch và kỳ vọng theo nghị quyết của ĐHĐCĐ cũng được HĐQT thường xuyên rà soát và đánh giá thảo luận trong phiên họp định kỳ của HĐQT. Tại phiên họp tháng 9/2023, HĐQT đã thực hiện điều chỉnh các chỉ tiêu giao cho BĐH ở mức hợp lý hơn dựa trên tình hình vĩ mô cũng như thực tế Ngân hàng. Tuy vậy, mức lợi nhuận riêng lẻ Ngân hàng cuối năm cũng đạt mức 80% so với kế hoạch đã điều chỉnh. Kết quả lợi nhuận hợp nhất bị ảnh hưởng nặng nề bởi kết quả kinh doanh của công ty con là Công ty tài chính VPB SMBC FC.

Đối với các trách nhiệm môi trường xã hội, VPBank cũng đang chuyển mình mạnh mẽ trên con đường trở thành ngân hàng xanh hàng đầu Việt Nam, đóng góp toàn diện cho các mục tiêu kinh tế - xã hội - môi trường và kiến tạo tương lai phát triển bền vững: VPBank tiên phong xây dựng Khung quản lý rủi ro ESG và áp dụng trên phạm vi toàn ngân hàng, 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. VPBank cũng 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.

Với kết quả hoạt động kinh doanh năm 2023, mặc dù chưa đạt chỉ tiêu về doanh thu và lợi nhuận theo kế hoạch đặt ra nhưng Tổng Giám đốc và Ban Điều hành đã có nỗ lực lớn trong việc tổ chức thực hiện nhiệm vụ được giao trong bối cảnh thị trường chung gặp nhiều khó khăn, ngân hàng gặp nhiều thách thức. Ban Điều hành đã chủ động, sáng tạo và kịp thời ứng biến trong công tác điều hành, song song vẫn đảm bảo tuân thủ nghiêm túc các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng. Mỗi thành viên đã hợp tác hiệu quả trong các hoạt động chung cũng như triển khai trách nhiệm quản lý riêng đối với đơn vị được giao phụ trách, đóng góp trong việc ngân hàng hoạt động an toàn, ổn định, tạo dựng môi trường làm việc văn minh, hạnh phúc và hiệu quả cho các cán bộ nhân viên, thúc đẩy và gìn giữ thương hiệu, uy tín của Ngân hàng trong con mắt khách hàng, nhà đầu tư và xã hội. Ngoài ra, nhiều thành viên Ban điều hành đã thể hiện sự sẵn sàng nhận nhiệm vụ bổ sung, chủ động, nhiệt huyết tham gia hỗ trợ tái cấu trúc các công ty con nhằm xây dựng một hệ sinh thái VPBank ổn định, với mục tiêu cùng nhau tăng trưởng bền vững và hiệu quả.

IV. Thù lao, lương, thưởng của HĐQT, BKS

Mức thù lao và ngân sách hoạt động của Hội đồng quản trị và Ban kiểm soát VPBank năm 2023 đã được Đại hội đồng cổ đông thường niên của Ngân hàng phê duyệt hạn mức là tương đương bằng 0,5% của mức lợi nhuận trước thuế hợp nhất của Ngân hàng, tức là vào khoảng 54 tỷ đồng. Tuy vậy,

mức thực tế thù lao của HĐQT, BKS trong năm 2023 vào khoảng 16 tỷ đồng, các chi phí hoạt động khác khoảng 12 tỷ đồng. Các khoản thù lao HĐQT, BKS được cân nhắc và đề xuất của Ủy ban Nhân sự và HĐQT đồng thuận phê duyệt dựa trên vai trò, nhiệm vụ, trách nhiệm, đóng góp của từng cá nhân đối với Ngân hàng. Riêng thành viên HĐQT kiêm TGD, nhận mức lương thưởng của vị trí Tổng giám đốc, không nhận thù lao với tư cách là thành viên HĐQT. Chi tiết mức thù lao của HĐQT được trình bày thành mục riêng trên Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2023 của Ngân hàng.

Bên cạnh các lợi ích nêu trên đây, các thành viên HĐQT, BKS được tham gia vào Chương trình Bảo hiểm sức khỏe & Tai nạn dành cho bản thân và người thân gia đình trực hệ theo chính sách Bảo hiểm chung của Công ty. Ban kiểm soát cũng được hưởng các chính sách khác về mua cổ phiếu ưu đãi theo các chương trình ESOP của Ngân hàng.

Đề xuất ngân sách chi trả thù lao, lương thưởng và chi phí hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát năm 2024 tiếp tục giữ ở mức bằng 0.5% lợi nhuận trước thuế hợp nhất của Ngân hàng. Giao cho Hội đồng quản trị quyết định dựa trên vai trò, nhiệm vụ, trách nhiệm, đóng góp của từng cá nhân đối với Ngân hàng, phù hợp với các chính sách nhân sự/hoạt động của Ngân hàng và nằm trong ngân sách được ĐHĐCĐ phê duyệt.

V. Báo cáo về các giao dịch giữa ngân hàng với các bên liên quan.

- Giao dịch giữa Ngân hàng, Công ty con của Ngân hàng với Hội đồng quản trị và những người có liên quan của Hội đồng quản trị được trình bày chi tiết tại các Báo cáo quản trị Công ty thực hiện 06 tháng/lần cũng như được phê duyệt từng lần khi phát sinh và đã được công bố thông tin theo quy định
- Các giao dịch trọng yếu của VPBank với Công ty con: Được trình bày tại Báo cáo tài chính kiểm toán riêng lẻ tại 31/12/2023 (mục số 40. Giao dịch với các bên liên quan).

VI. Quan hệ Nhà đầu tư và các bên hữu quan

Chú trọng các trách nhiệm Minh bạch thông tin, đảm bảo quyền lợi và đối xử bình đẳng với cổ đông và các bên hữu quan

Là công ty đại chúng quy mô lớn cũng như thuộc nhóm VN30, VPBank luôn đề cao tính minh bạch, chính xác và kịp thời trong hoạt động công bố thông tin. Ngân hàng luôn nghiêm túc tuân thủ theo quy định của pháp luật về quản trị công ty đối với công ty đại chúng quy mô lớn và doanh nghiệp niêm yết như Luật Doanh nghiệp, Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, Thông tư 116/2020/TT-BTC Hướng dẫn một số điều về Quản trị công ty áp dụng đối với Công ty đại chúng, Thông tư 96/2020/TT-BTC Hướng dẫn về việc công bố thông tin trên thị trường chứng khoán, quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và Tổng Công ty lưu ký và bù trừ Chứng khoán Việt Nam. Ngân hàng đã thực hiện xây dựng, phát triển Quy chế quản trị và đã được ĐHĐCĐ thông qua, đồng thời, luôn đảm bảo tuân thủ đầy đủ nội dung và kỳ hạn công bố thông tin theo quy định hiện hành. Các thông tin liên quan đến hình ảnh quản

trị, hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp, các thông tin định kỳ và bất thường đều được VPBank công bố theo đúng thời hạn quy định, đảm bảo tính minh bạch với các cổ đông và nhà đầu tư.

VPBank luôn coi trọng và đối xử bình đẳng với cổ đông và các bên hữu quan, bao gồm cổ đông thiểu số, cổ đông nước ngoài, đối tác cho vay và gửi tiền, cơ quan xếp hạng tín nhiệm,... bằng việc đảm bảo công bố thông tin chính xác, minh bạch và kịp thời trên website Quan hệ Nhà đầu tư VPBank - <https://www.vpbank.com.vn/quan-he-nha-dau-tu>, bằng cả tiếng Việt và tiếng Anh, trang thông tin điện tử của các Sở giao dịch chứng khoán, hệ thống công bố thông tin của Ủy ban chứng khoán nhà nước, và các phương tiện thông tin đại chúng... Đặc biệt, những thông tin mang tính chiến lược, có tác động lớn tới quyền lợi của nhà đầu tư, cổ đông, luôn được VPBank chú trọng truyền thông sâu rộng: thông tin trước, trong và sau ĐHĐCĐ như thông tin chi trả cổ tức, tăng vốn điều lệ, kết quả kinh doanh, triển vọng, định hướng chiến lược, sự kiện hợp tác ký kết, tỷ lệ an toàn vốn (CAR), xếp hạng tín nhiệm từ các tổ chức uy tín (như Moody's) và các giải thưởng,... đồng thời, tích cực hỗ trợ và giải đáp các câu hỏi cũng như yêu cầu cung cấp thông tin của nhà đầu tư thông qua các kênh truyền thông như email, điện thoại và website Quan hệ nhà đầu tư qua đó khẳng định năng lực, uy tín của VPBank.

Bên cạnh đó, trong năm 2023, VPBank cũng tiếp tục hoàn thiện, ban hành Quy chế công bố thông tin trên thị trường chứng khoán đảm bảo đầy đủ, chặt chẽ, tuân thủ quy định tại Thông tư 96/2020/TT-BTC của Bộ Tài chính về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán cũng như các quy định về công bố thông tin của pháp luật có liên quan để đảm bảo tuân thủ cũng như đảm bảo quyền lợi, nâng cao giá trị cho cổ đông. Song song với việc tuân thủ chặt chẽ quy định của Pháp luật về quản trị công ty tại Việt Nam nói chung và các quy định áp dụng đối với Công ty niêm yết nói riêng, VPBank còn tích cực đã nghiên cứu áp dụng Thẻ điểm quản trị công ty ASEAN, Bộ Nguyên tắc quản trị công ty theo thông lệ tốt nhất dành cho các Công ty đại chúng tại Việt Nam do UBCKNN và Tổ chức tài chính quốc tế IFC hợp tác xây dựng. VPBank xác định đây vừa là yêu cầu nội tại về quản trị công ty tại ngân hàng vừa là mong muốn của cổ đông, nhà đầu tư, để phù hợp với sự phát triển mọi mặt của ngân hàng, tăng cường tính minh bạch trong hoạt động, đạt được các chuẩn mực quản trị công ty tương đồng với các Doanh nghiệp trong khối ASEAN và thế giới, duy trì năng lực cạnh tranh trong dài hạn.

Đẩy mạnh hoạt động tiếp xúc và gặp gỡ với cộng đồng nhà đầu tư

VPBank trong năm vừa qua đã không ngừng nâng tầm hoạt động quan hệ nhà đầu tư, nâng cao chất lượng, tính chuyên nghiệp của các kênh cung cấp thông tin nhằm tăng cường khả năng tiếp cận của NĐT đối với các thông tin về ngân hàng, và đã nhận được sự đánh giá cao của NĐT trên thị trường. Bộ phận Quan hệ Nhà đầu tư (IR) đã có những bước tiến nhất định trong việc thu hút nhà đầu tư trong và ngoài nước. Trong năm 2023, VPBank tiếp tục chủ động tăng cường tần suất, đa dạng hình thức, cải tiến chất lượng, chủ động cung cấp tới thị trường thông qua việc triển khai tổ chức 8 buổi công bố kết quả kinh doanh định kỳ hàng quý (Hội thảo gặp gỡ các chuyên gia phân tích và Hội thảo với các NĐT cá nhân). Trong khuôn khổ các hội thảo này, ban lãnh đạo ngân hàng và các nhà đầu tư, chuyên gia phân tích trong và ngoài nước đã cùng trao đổi về kết quả, triển vọng kinh doanh của

VPBank cũng như các công ty con trong hệ sinh thái. Các bản tin IR News hàng quý nhằm thường xuyên cung cấp các thông tin liên quan đến hoạt động nổi bật của VPBank theo các chủ đề NĐT quan tâm.

Công tác tiếp xúc Nhà đầu tư được mở rộng về quy mô và cải thiện về chất lượng, trong đó, năm 2023 VPBank đã thực hiện hơn 90 cuộc họp online cũng như offline với hơn 200 Nhà đầu tư, chuyên gia phân tích lớn trong và ngoài nước, đồng thời tham dự 10 hội thảo đầu tư do các quỹ và công ty chứng khoán lớn nhỏ tổ chức như hội thảo của VCSC, SSI, HSC, Dragon Capital, EFG Hermes, Maybank KimEng, JP.Morgan, qua đó, tiếp tục khẳng định tính chuyên nghiệp và minh bạch trong việc cung cấp thông tin tới NĐT và thị trường.

Bên cạnh kênh website Quan hệ nhà đầu tư, để có thể đăng tải lịch tổ chức sự kiện, video các buổi trao đổi và tài liệu kết quả kinh doanh hàng quý của VPBank, bộ phận Quan hệ Nhà đầu tư (IR) đã xây dựng và vận hành một website chuyên biệt dành cho nhà đầu tư tại địa chỉ: <https://irevents.vpbank.com.vn>. Ngoài ra, tất cả tài liệu dành cho nhà đầu tư luôn được cập nhật song ngữ trên trang website của Ngân hàng để các nhà đầu tư trong và ngoài nước có thể tiếp cận thông tin kịp thời và nhất quán.

Các hoạt động trên đã và đang góp phần khẳng định tính chuyên nghiệp và minh bạch trong việc CBTT của VPBank; giúp các NĐT và các bên hữu quan tiếp cận và cập nhật thông tin đầy đủ về hoạt động, kết quả kinh doanh cũng như định hướng chiến lược của VPBank, từ đó, gia tăng niềm tin của NĐT, góp phần nâng cao vị thế thương hiệu của VPBank trên thị trường. Với kết quả hoạt động tích cực cùng hiệu quả của công tác IR, VPBank đã ghi nhận:

- Cổ phiếu VPBank tiếp tục giữ vững vị trí trong các chỉ số chủ chốt như VN30 - Giá trị vốn hóa của VPBank đạt 150 nghìn tỷ đồng tại cuối năm 2023, Top 1 nhóm ngân hàng tư nhân.
- 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 GD&ĐT Tp. Hồ Chí Minh đánh giá. Kết quả này ghi nhận những nỗ lực của VPBank trong hoạt động xây dựng và củng cố hệ sinh thái phát triển bền vững và toàn diện, trải dài từ chính sách về môi trường và xã hội, tới thực hành quản lý, chỉ số hiệu suất, và quản trị doanh nghiệp.
- VPBank xuất sắc vượt qua hơn 700 doanh nghiệp khác để chính thức lọt top 15 Doanh nghiệp có vốn hóa lớn trong khuôn khổ giải thưởng "IR Award 2023" do Vietstock tổ chức nhằm vinh danh các doanh nghiệp có hoạt động Quan hệ Nhà đầu tư tốt nhất tại Việt Nam..
- Năm 2023, VPBank cũng vinh dự là 1 trong 12 doanh nghiệp được Viện thành viên Hội đồng quản trị (VIOD) vinh danh "Hội đồng Quản trị cam kết thực hành tốt Quản trị Công ty". Chứng nhận thuộc danh hiệu "Hội đồng Quản trị của năm" đã được trao là một sự đánh giá độc lập, khách quan của Cơ quan uy tín về thúc đẩy môi trường quản trị công ty chuyên nghiệp đối với VPBank trong việc giám sát bảo vệ lợi ích cổ đông và đóng góp vào sự phát triển bền vững, hội tụ 3 giá trị: Cam kết, Tiên phong và Kiên định vì một xã hội tương lai thịnh vượng bền vững...

VII. Định hướng hoạt động quan hệ nhà đầu tư

Trong năm 2024, bên cạnh việc thực hiện tốt các công việc có tính chất thường xuyên, VPBank sẽ tiếp tục nâng cao chất lượng thông tin và truyền thông, mức độ tương tác với nhà đầu tư và các bên hữu quan với mục tiêu từng bước đưa hoạt động IR của VPBank tiệm cận với các thông lệ và chuẩn mực quốc tế, nâng cao hiệu quả hoạt động, đáp ứng kỳ vọng của cổ đông và NĐT. Đồng thời, VPBank tiếp tục hoàn thiện các quy định trong hoạt động IR để đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và đồng nhất áp dụng không chỉ tại công ty mẹ, mà còn hướng tới áp dụng tại tất cả các đơn vị thành viên trong hệ sinh thái. Từ đó góp phần nâng cao vị thế và uy tín của VPBank với các cơ quan quản lý, đối tác, nhằm gia tăng niềm tin của cổ đông và uy tín của ngân hàng.

Thêm vào đó, trong năm 2023, VPBank đã chính thức chào đón SMBC dưới vai trò là một nhà đầu tư chiến lược. Ban lãnh đạo ngân hàng kỳ vọng, thương vụ với SMBC không chỉ mang lại cho VPBank một nền tảng vốn lớn mà tập đoàn này sẽ còn đóng góp vào sự tăng trưởng của VPBank bằng cách chia sẻ những bí quyết, kinh nghiệm đã tích lũy được trong nhiều năm qua ở nhiều thị trường châu Á. Qua đó, SMBC sẽ hỗ trợ VPBank nâng cao chất lượng hoạt động quản trị công ty cũng như công tác quan hệ nhà đầu tư để tiệm cận với các tiêu chuẩn quốc tế cũng như các nước phát triển trong khu vực.

VIII. Định hướng hoạt động kinh doanh chủ đạo năm 2024

Các mục tiêu tài chính trọng tâm 2024

Bám sát các mục tiêu tài chính trong kế hoạch 5 năm làm cơ sở để xây dựng các chỉ tiêu tài chính cho năm 2024:

- Tăng trưởng tín dụng nội bảng toàn ngân hàng 2024 dự kiến tăng 25,2% so với cuối năm 2023
- Tăng trưởng CASA tiếp tục là trọng tâm trong năm 2024.
- Chi phí hoạt động của Ngân hàng sẽ được kiểm soát tăng hợp lý để đảm bảo duy trì tỷ lệ chi phí/doanh thu ở mức cạnh tranh trong ngành.
- Đảm bảo kiểm soát tốt chất lượng tín dụng và công tác thu hồi nợ nhằm kiểm soát hiệu quả hơn chi phí dự phòng.
- Lợi nhuận trước thuế của ngân hàng riêng lẻ dự kiến đạt khoảng hơn 20.709 tỷ đồng và lợi nhuận trước thuế của ngân hàng hợp nhất dự kiến sẽ đạt hơn 23.165 tỷ đồng vào cuối năm 2024.

Các định hướng mục tiêu phi tài chính

- Về các sản phẩm dịch vụ: Đẩy mạnh quy mô và tốc độ tăng trưởng mảng ngân hàng bán lẻ từ các phân khúc khách hàng cơ bản, chủ động mở rộng thị trường tìm kiếm các sáng kiến mới trong các phân khúc mới; Phát triển các dịch vụ ngân hàng giao dịch, thanh toán, xây dựng các giải pháp theo ngành nhằm nâng cao khả năng thâm nhập sâu vào các nhóm ngành nghề mới/ tiềm năng cho phân khúc khách hàng doanh nghiệp quy mô tầm trung và lớn.



- Tăng tốc chuyển đổi số và ứng dụng công nghệ trên các phân khúc và sản phẩm qua tối ưu hóa hệ thống quy trình, đẩy nhanh tiến độ giới thiệu các sản phẩm, dịch vụ lên hệ thống nền tảng số đảm bảo giữ vững vị thế tiên phong và tâm thế sẵn sàng cho sự hòa nhập trong kỷ nguyên số.
- Tiếp tục củng cố hệ thống nền tảng với những chuyển đổi ưu việt giúp tăng hiệu suất và cải thiện chất lượng hoạt động, tăng trải nghiệm gắn kết khách hàng với các hoạt động của ngân hàng.
- Tiếp tục đẩy mạnh và hoàn thiện các mô hình quản trị tập đoàn, phát triển hợp tác với các doanh nghiệp có các sản phẩm dịch vụ liên quan/tương hỗ cho hoạt động của Ngân hàng để tạo dựng hệ sinh thái hoàn chỉnh nhằm thu hút khách hàng và doanh thu.
- Tiếp tục đẩy mạnh việc củng cố, triển khai mạnh mẽ 5 giá trị cốt lõi với mục tiêu là đẩy mạnh hiệu quả của giá trị văn hóa doanh nghiệp.

Trân trọng Báo cáo và kính trình!

Nơi gửi:

- Quý vị Cổ đông
- HĐQT. Ban kiểm soát

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VPBANK



Ngô Chí Dũng