



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
*Độc lập - Tự do - Hạnh phúc*

-----\*\*\*-----

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2024

**BÁO CÁO CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT**

**1. Hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị độc lập:**

VPBank có 01 thành viên Hội đồng quản trị (HĐQT) độc lập. Trong năm 2023, thành viên HĐQT độc lập đã tham gia họp 04 phiên họp HĐQT định kỳ hàng quý, thực hiện việc cho ý kiến một cách khách quan và độc lập đối với các báo cáo, đề xuất tại cuộc họp cũng như các vấn đề trình HĐQT bằng văn bản. Thành viên HĐQT độc lập cũng tham gia phê duyệt các giao dịch với bên liên quan và thực hiện giám sát các hoạt động của Ban điều hành thông qua các báo cáo của Ban kiểm soát, kiểm toán nội bộ, báo cáo tài chính và các báo cáo, tài liệu khác do Ban điều hành lập.

**2. Đánh giá về cơ cấu và tổ chức hoạt động của Hội đồng quản trị 2023.**

- Hội đồng quản trị VPBank có 05 thành viên, trong đó 4/5 là thành viên độc lập và không điều hành. Các thành viên đều là người có các tiêu chuẩn cần thiết và kinh nghiệm lâu năm để tham gia một cách hiệu quả; đưa ra các nhận định khách quan đối với hoạt động của Ngân hàng.
- Các cuộc họp của Hội đồng quản trị trong năm 2023 đã được tổ chức theo đúng trình tự thủ tục theo quy định. Các nội dung tài liệu họp đã được gửi tới các thành viên để đọc, tham gia góp ý đóng góp kịp thời. Trong đó, các nội dung chính của cuộc họp Hội đồng quản trị thảo luận về chiến lược, định hướng hoạt động kinh doanh, văn hóa doanh nghiệp, các đề xuất đầu tư/dự án lớn có ảnh hưởng tới hoạt động của Ngân hàng. Các nội dung thảo luận và phản biện giữa Hội đồng quản trị và Ban điều hành trong các cuộc họp cũng đã diễn ra một cách công khai, khoa học và thẳng thắn.
- Các báo cáo, tờ trình lấy ý kiến Hội đồng quản trị bằng văn bản cho toàn bộ các lĩnh vực khác thuộc thẩm quyền của Hội đồng quản trị cũng được tổ chức thực hiện theo quy trình rõ ràng và minh bạch.
- Hội đồng quản trị đã thành lập các ủy ban giúp việc: Ủy ban nhân sự và Ủy ban quản lý rủi ro. Các ủy ban này đã thực hiện các chức năng giám sát và tư vấn chuyên môn cho Hội đồng quản trị cho các lĩnh vực tương ứng. Theo đó, Ủy ban quản lý rủi ro tham mưu cho Hội đồng quản trị ban hành các khẩu vị rủi ro, chiến lược quản lý rủi ro; thực hiện việc giám sát các quy trình và chính sách về nhận dạng và quản lý rủi ro của Ngân hàng, giám sát và theo dõi kết quả công việc của Ban điều hành liên quan đến thực hiện chính sách quản lý rủi ro. Ủy ban nhân sự tham mưu tư vấn cho Hội đồng quản trị phê duyệt các chính sách quản trị nhân sự, cơ cấu tổ chức của Ngân hàng, các trách nhiệm liên quan đến hệ thống lương, thưởng của Ngân hàng cũng như cơ chế lương thưởng, việc bổ nhiệm, đề cử... HĐQT, TGD, Ban điều hành...
- Ngoài ra, Ngân hàng có Ban kiểm soát (và khối kiểm toán nội bộ) thực hiện các chức năng kiểm toán nội bộ một cách độc lập, khách quan; Rà soát và kiểm soát các chức năng/bộ máy kiểm soát nội bộ phù hợp với quy định của pháp luật và Ngân hàng.





- Hội đồng quản trị đã có các phân công phân nhiệm các thành viên Hội đồng quản trị thực hiện các vai trò giám sát đối với hoạt động của Ban điều hành, công ty con...phù hợp với năng lực chuyên môn và kinh nghiệm của các thành viên, nhằm phát huy tối đa hiệu quả/khả năng đóng góp của Hội đồng quản trị đối với hoạt động của Ngân hàng.
- Năm 2023, Hội đồng quản trị cũng đã tổ chức triển khai các nhiệm vụ lớn theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông: Thực hiện bán 15% vốn cổ phần cho NĐT chiến lược nước ngoài; chương trình ESOP; chia cổ tức cho cổ đông.... Tuân thủ nghiêm túc các khoản chi thù lao HĐQT theo phê duyệt của ĐHĐCĐ và cơ chế thống nhất nội bộ.
- Năm 2023 cũng là một năm rất khó khăn với Ngân hàng và đặc biệt là Công ty tài chính VPBank SMBC, ngoài công tác giám sát, định hướng, Hội đồng quản trị VPBank đã chỉ đạo, dẫn dắt và phối hợp rất chặt chẽ, sát sao với Ban điều hành của VPBank và Hội đồng thành viên của Công ty tìm những giải pháp củng cố, tháo gỡ, ổn định lại tình hình hoạt động của Công ty. Tuy vậy, với điều kiện kinh doanh rất khó khăn từ môi trường vĩ mô và những đặc thù phân khúc khách hàng có rủi ro cao, mặc dù trong nội bộ, thông qua các cuộc họp và giám sát thường xuyên với Ban điều hành, các kế hoạch kinh doanh đã được điều chỉnh theo các kịch bản tương ứng. Tuy nhiên, do kế hoạch kinh doanh được trình ĐHĐCĐ một lần từ đầu năm nên các chỉ tiêu đề xuất đã không phù hợp với tình hình thực tế, vì vậy kết quả kinh doanh của Ngân hàng và các công ty con so với kế hoạch đã đề trình, chưa được hoàn thành trong năm 2023.

### **3. Đánh giá vai trò và hoạt động giám sát của HĐQT đối với Tổng Giám đốc và Ban điều hành:**

- Hội đồng quản trị đã cử các thành viên tham gia các cuộc họp giao ban định kỳ hàng tháng của Ban Điều hành, nhằm nắm được thông tin, giám sát tình hình triển khai kế hoạch kinh doanh, tình hình thực hiện chiến lược một cách thường xuyên và sát sao. Kịp thời đưa ra các ý kiến chỉ đạo, các chủ trương lớn phù hợp với tình hình thực tế.
- Hội đồng quản trị cũng đã thực hiện vai trò 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. Các thành viên được phân công giám sát các lĩnh vực chuyên trách (đầu tư tài chính, quản trị rủi ro, công nghệ thông tin; hoặc các thành viên được cử làm đại diện phần vốn góp tại các công ty con...) đã thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ được giao, cập nhật/báo cáo tới HĐQT các thông tin liên quan khi cần.
- Hội đồng quản trị cũng đã giám sát việc tuân thủ của pháp luật và quy định nội bộ của Ban điều hành, kiểm tra và đánh giá được các tình trạng rủi ro tuân thủ và kết quả kinh doanh thông qua việc 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.
- Các thành viên Hội đồng quản trị được phân công chuyên trách cũng đã thực hiện được việc giám sát thông qua việc tham gia các phiên họp/báo cáo của Ủy ban quản lý rủi ro, Ủy ban nhân sự...và báo cáo/trình Hội đồng quản trị phê duyệt các nội dung thuộc thẩm quyền.

#### **Kết luận:**

- HĐQT VPBank đã thực hiện đầy đủ và nghiêm túc các chức năng nhiệm vụ của Hội đồng quản trị theo quy định tại Điều lệ và pháp luật liên quan.

- Với tinh thần trách nhiệm cao, đoàn kết, hợp tác thực hiện nhiệm vụ bằng những nỗ lực cao nhất, HĐQT đã triển khai các giải pháp quyết liệt trong công tác giám sát, định hướng, chỉ đạo Ban điều hành thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ, Nghị quyết HĐQT.
- Với các kế hoạch kinh doanh dự kiến, Hội đồng quản trị cần phải có các phân tích, dự báo kỹ càng hơn nữa, để đảm bảo các kế hoạch đưa ra là khả thi và hợp lý.

**THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP**  
(Đã ký)

*Nguyễn Văn Phúc*



