

**PHỤ LỤC 03**

Hà Nội, ngày 02 tháng 04 năm 2024

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VPBANK  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

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

**Kính thưa: Quý vị cổ đông VPBank**

Thực hiện chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát (“BKS”) theo các quy định của pháp luật, theo Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt nam Thịnh vượng (“VPBank”) và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, BKS xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCD”) các nội dung chính đã thực hiện trong năm 2023.

**I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2023**

Từ ngày 01/01/2023 đến ngày 31/12/2023, BKS có 3 thành viên trong đó có 2 thành viên chuyên trách.

Trong năm 2023, BKS đã bám sát diễn biến thị trường, tình hình hoạt động ngân hàng và các yêu cầu của cơ quan quản lý, Ngân hàng Nhà nước để triển khai thực hiện các chức năng, nhiệm vụ. Một số nội dung chính các công việc BKS đã thực hiện trong năm 2023 như sau:

**1. Giám sát tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ của VPBank về quản trị, điều hành và việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCD****1.1 Giám sát tuân thủ hoạt động quản trị, điều hành****Về công tác quản trị:**

Trong năm 2023, BKS ghi nhận một số nội dung chính HĐQT đã thực hiện theo quy định như sau:

- HĐQT đã đảm bảo cơ cấu tổ chức và tiến hành các cuộc họp định kỳ đáp ứng theo quy định của pháp luật;
- HĐQT tổ chức thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCD năm 2023 thông qua;
- HĐQT thực hiện vai trò giám sát của Quản lý cấp cao đối với Tổng Giám đốc (“TGD”) và Ban điều hành (“BDH”).

## **Về công tác điều hành:**

BKS ghi nhận một số nội dung chính TGD/BĐH đã thực hiện trong năm gồm:

- Nỗ lực triển khai các biện pháp để thực hiện các nội dung đã được Nghị Quyết ĐHĐCĐ thông qua;
- Trong bối cảnh thị trường chung gặp nhiều khó khăn, ngân hàng gặp nhiều thách thức, hoạt động ngân hàng có các ảnh hưởng nhất định nên chỉ tiêu lợi nhuận năm 2023 chưa đạt theo kế hoạch ĐHĐCĐ thông qua, Tổng Giám đốc và Ban Điều hành đã có nỗ lực trong việc tổ chức thực hiện nhiệm vụ được giao;
- Ban Điều hành đã áp dụng các biện pháp quản trị rủi ro, thu hồi nợ, xử lý nợ để kiểm soát tỷ lệ nợ xấu;
- Thực hiện rà soát, tái cấu trúc bộ máy hoạt động tại một số bộ phận VPBank và các Công ty con nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động.

Trên góc độ tổng thể BKS đánh giá TGD/BĐH vẫn cần tiếp tục đẩy mạnh một số hoạt động sau đây:

- Tiếp tục tăng cường các biện pháp kiểm soát chất lượng tín dụng và thu hồi nợ, các biện pháp quản trị rủi ro để đảm bảo an toàn trong hoạt động;
- Cần tăng cường công tác rà soát các mảng kinh doanh, các sản phẩm, các khách hàng trong các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, bám sát diễn biến thị trường và các yêu cầu cảnh báo từ NHNN, các cơ quan quản lý.

### **1.2 Giám sát tình hình thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ**

Các nội dung theo nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2023 thông qua đã được VPBank triển khai thực hiện, gồm:

- Thực hiện phương án phân phối lợi nhuận theo báo cáo của HĐQT và nghị quyết chấp thuận phê duyệt của ĐHĐCĐ;
- Thực hiện phương án phát hành/bán cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho cán bộ nhân viên VPBank 2023;
- Hoàn thành đợt chào bán cổ phiếu riêng lẻ cho nhà đầu tư chiến lược nước ngoài SMBC;
- Hoàn thành việc thay đổi tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa của Ngân hàng từ mức 17,642% lên mức 30%;
- Thực hiện việc bổ sung một số ngành nghề kinh doanh trong danh mục các ngành nghề dự kiến xin bổ sung, đáp ứng nhu cầu mở rộng hoạt động kinh doanh thực tiễn của Ngân hàng;
- Thực hiện ký kết hợp đồng khung cho vay, gửi tiền với công ty tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh vượng SMBC;
- Thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2023 trong hạn mức được phê duyệt;
- Một số nội dung khác được ĐHĐCĐ phân công, giao nhiệm vụ, ủy quyền thực hiện trong đó bao gồm nội dung nghị quyết là nội dung thông qua nguyên tắc chung, là cơ sở để HĐQT thực hiện quản trị ngân hàng và công ty con.



Một số nội dung khác đề cập tại NQ ĐHĐCĐ chưa thực hiện như: Xuất toán các khoản nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro nếu đáp ứng điều kiện cụ thể; việc bầu bổ sung nhân sự vào BKS nhiệm kỳ 2020-2025 sau khi Nhà đầu tư trở thành cổ đông của VPBank chưa thực hiện đến thời điểm báo cáo do Nhà đầu tư đang cân nhắc nhân sự phù hợp.

## 2. Các cuộc họp của BKS trong năm 2023

Trong năm 2023, BKS đã tổ chức các cuộc họp nội bộ nhằm định hướng và triển khai các công việc của BKS/KTNB, đồng thời đề thực hiện chức năng giám sát quản lý cấp cao đối với các hoạt động KTNB. Các cuộc họp được tổ chức đảm bảo tuân thủ các yêu cầu pháp luật. BKS cũng đồng thời tham gia một số các cuộc họp của HĐQT/BĐH để kịp thời nắm bắt tình hình hoạt động của Ngân hàng cũng như hoàn thành các chức năng, trách nhiệm của BKS theo quy định Pháp luật.

## 3. Thực hiện thẩm định BCTC và giám sát kết quả tài chính

Theo quy định của Luật các TCTD, BKS đã tổ chức triển khai việc thẩm định báo cáo tài chính giữa niên độ và báo cáo tài chính năm 2023 của VPBank nhằm đánh giá tính trung thực và hợp lý của các số liệu báo cáo tài chính trình ĐHĐCĐ thường niên theo yêu cầu của pháp luật và quy định nội bộ của VPBank.

Năm 2023, Công ty TNHH Ernst&Young Việt Nam đã đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần báo cáo tài chính năm 2023 của VPBank: *“BCTC hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các Công ty con tại ngày 31/12/2023, cũng như kết quả kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất”*.

**Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu tài chính hợp nhất như sau:**

ST T	Mục	Thực hiện năm 2023 (tỷ đồng)	Thực hiện năm 2022 (tỷ đồng)	Kế hoạch năm 2023 đã được ĐHĐCĐ thông qua (tỷ đồng)	% hoàn thành so với KH 2023	% tăng so với 2022
1	Tổng tài sản	817.567	631.013	877.460	93,2%	29,6%
2	Tiền gửi khách hàng và Giấy tờ có giá	490.156	366.851	518.192	94,6%	33,6%
3	Dư nợ cấp tín dụng (*)	600.524	479.756	635.972	94,4%	25,2%
4	Tỷ lệ nợ xấu riêng lẻ	2,95%	2,19%	<3%	Hoàn thành kế hoạch	34,7%
5	Lợi nhuận trước thuế	10.804	21.220	24.003	45%	-49,1%

(Nguồn: Tổng hợp từ BCTC 2023 đã kiểm toán và kế hoạch 2023 được ĐHĐCĐ thông qua)

(\*) Bao gồm cho vay khách hàng, mua nợ và chứng khoán nợ do tổ chức kinh tế trong nước phát hành.



### **Một số điểm chính kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất năm 2023:**

- Tại ngày 31/12/2023: (i) Tổng tài sản hợp nhất của Ngân hàng đạt 817.567 tỷ đồng đạt 93,2% kế hoạch, tăng 29,6% so với 31/12/2022; (ii) Dư nợ cấp tín dụng 600.524 tỷ đồng đạt 94,4% kế hoạch, tăng 25,2% so với 31/12/2022; (iii) Tiền gửi khách hàng và Giấy tờ có giá đạt 490.156 tỷ đồng, đạt 94,6% kế hoạch, tăng 33,6% so với 31/12/2022.
- Tổng lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2023 của Ngân hàng đạt 10.804 tỷ đồng tương đương 45% so với kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua, giảm 49,1% so với năm 2022.
- VPBank cũng đã sử dụng các biện pháp thu hồi nợ, xử lý nợ để kiểm soát tỷ lệ nợ xấu. Kết thúc năm 2023, ngân hàng đã kiểm soát được tỷ lệ nợ xấu (NPL) riêng lẻ dưới mức 3%, hoàn thành cam kết tại ĐHCĐ 2023.

### **Nguyên nhân chính các chỉ tiêu chưa đạt kế hoạch:**

Trong diễn biến kinh tế toàn cầu nói chung và kinh tế Việt Nam nói riêng có nhiều thách thức, hoạt động kinh doanh của Ngân hàng thấp hơn kỳ vọng do gặp nhiều yếu tố không thuận lợi. Lợi nhuận hợp nhất năm 2023 của Ngân hàng không đạt được như kế hoạch một phần do ảnh hưởng bởi kết quả kinh doanh của công ty con là Công ty tài chính VPB SMBC FC. Năm 2023 tiếp tục là một năm khó khăn với thị trường tài chính tiêu dùng khi tác động kép từ đại dịch Covid 19 và sự tăng trưởng của nền kinh tế, ảnh hưởng đến phân khúc nhóm khách hàng phổ thông cũng chính là phân khúc chính của VPB SMBC FC dẫn đến kết quả kinh doanh phục hồi chậm hơn dự kiến tại mảng tài chính tiêu dùng. Ngoài ra còn một số yếu tố khác ảnh hưởng tới tình hình thực hiện kế hoạch các chỉ tiêu như: Sự trầm lắng của thị trường bất động sản, bảo hiểm, trái phiếu, hoạt động kinh doanh các doanh nghiệp giảm sút; môi trường lãi suất cao đầu năm 2023 tác động đến chất lượng tài sản, chi phí dự phòng rủi ro và lợi nhuận của Ngân hàng.

### **4. Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền HĐQT và ĐHĐCĐ**

BKS đã chỉ đạo KTNB thực hiện rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT và ĐHĐCĐ. Kết quả rà soát chưa có phát hiện trọng yếu nào cho thấy chính sách, quy định nội bộ cơ bản không đáp ứng theo quy định của pháp luật, tuy nhiên còn một số điểm chi tiết trong quá trình vận hành cần hoàn thiện về mặt văn bản.

### **5. Lập danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn, thành viên góp vốn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên Ban kiểm soát, Tổng giám đốc (Giám đốc) của tổ chức tín dụng**

BKS đã phối hợp với Văn phòng HĐQT và các đơn vị liên quan trong ngân hàng lập, lưu giữ và cập nhật thay đổi danh sách.



## **6. Thực hiện giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB**

### **➤ Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, kiểm toán viên nội bộ**

Quy chế Tổ chức và hoạt động của BKS, KTNB và Bộ quy tắc đạo đức nghề nghiệp Kiểm toán nội bộ được BKS ban hành đã quy định về các nguyên tắc, tiêu chuẩn, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, kiểm toán viên nội bộ. Trong vận hành, BKS giám sát việc thực hiện thông qua Khối KTNB. Năm 2023, không có trường hợp nào vi phạm chuẩn mực đạo đức.

### **➤ Giám sát KTNB triển khai nhiệm vụ theo kế hoạch năm 2023**

Nhìn chung, KTNB triển khai thực hiện 39/39 cuộc kiểm toán theo kế hoạch được phê duyệt và phát sinh bổ sung 01 cuộc kiểm toán hoạt động trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro phát sinh theo yêu cầu của Công văn số 8861/NHNN-CSTT ngày 16/11/2023 Về việc một số vấn đề trong hoạt động của TCTD theo yêu cầu của NHNN.

Qua kết quả kiểm toán, BKS đã kịp thời đưa ra kiến nghị/khuyến nghị các nội dung cần hoàn thiện đối với hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. BKS đã chỉ đạo KTNB theo dõi và đôn đốc BDH thực hiện việc khắc phục các kiến nghị kiểm toán.

### **➤ Báo cáo NHNN và việc giám sát xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của BKS, KTNB theo kiến nghị các cơ quan chức năng**

Trong năm BKS/KTNB có tiếp nhận một số công văn từ NHNN trong đó có đề cập vai trò trách nhiệm của BKS/KTNB cần tăng cường giám sát đối với một số hoạt động. Ngoài ra, không có kiến nghị nào từ các cơ quan chức năng về các tồn tại/hạn chế của BKS/KTNB VPBank cần báo cáo tình trạng khắc phục tới NHNN.

## **7. Cơ chế phối hợp của HĐQT/BĐH với BKS**

Về cơ bản, HĐQT, BDH và BKS đã có cơ chế phối hợp phù hợp trong các hoạt động để BKS triển khai và thực hiện các chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và Quy chế tổ chức hoạt động của BKS. Thông qua các cuộc họp định kỳ và báo cáo kết quả các cuộc kiểm toán, BKS/KTNB đã có các kiến nghị tới HĐQT/BĐH về các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/hoàn thiện quy định nội bộ... Một số kiến nghị của BKS/KTNB chưa được thực hiện đúng hạn cũng đã được HĐQT/BĐH trao đổi, tìm giải pháp phù hợp và chỉ đạo các đơn vị liên quan thực hiện.

## **8. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS**

Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của BKS được chi trả trong hạn mức ngân sách hàng năm đã được ĐHCĐ phê duyệt, được quản lý theo quy chế tài chính của Ngân hàng và được trình bày tại báo cáo tài chính đã được kiểm toán của Ngân hàng.



## II. ĐỊNH HƯỚNG VÀ KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2024

Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ của BKS và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng, BKS đặt hoạt động trọng tâm trong năm 2024 như sau:

1. Thực hiện hiệu quả chức năng của BKS theo quy định của pháp luật và Điều lệ, triển khai các nội dung về chức năng nhiệm vụ mới được bổ sung theo Luật TCTD 2024;
2. Nâng cao năng lực KTNB, định hướng và tổ chức triển khai hiệu quả công tác KTNB, nhận diện các rủi ro tiềm ẩn, rủi ro mới nổi cập nhật các chương trình kiểm toán;
3. Tiếp tục phối hợp chặt chẽ với HĐQT, BDH để kịp thời nhận diện, khoanh vùng các rủi ro đặc biệt đối với các rủi ro, vấn đề được NHNN cảnh báo.

## III. KHUYẾN NGHỊ CỦA BKS

BKS có một số khuyến nghị tổng thể tới HĐQT/BĐH với mục tiêu tiếp tục hoàn thiện, nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ như sau:

### ➤ Đối với tuyến bảo vệ thứ nhất:

- ✓ Tiếp tục rà soát, bổ sung cập nhật các quy định, quy trình đối với các sản phẩm online, các sản phẩm số hóa, ngân hàng điện tử/ngân hàng số;
- ✓ Đẩy mạnh hơn nữa trách nhiệm tự nhận dạng rủi ro, tự rà soát hoàn thiện và báo cáo tại tuyến bảo vệ thứ nhất. Tăng cường kiểm soát rủi ro đối với hoạt động cấp tín dụng, trong đó cần lưu ý một số nội dung cảnh báo chung của NHNN;
- ✓ Tiếp tục có các biện pháp đảm bảo an toàn an ninh thông tin để giảm thiểu rủi ro về An ninh thông tin.

### ➤ Đối với tuyến bảo vệ thứ hai:

- ✓ Nâng cao vai trò trách nhiệm của các đơn vị tuyến bảo vệ thứ hai trong việc rà soát và hoàn thiện các quy định về quản trị rủi ro, kiểm soát tuân thủ đặc biệt đối với các vấn đề được cảnh báo từ các cơ quan quản lý;
- ✓ Tiếp tục nâng cao hiệu quả công tác QTRR đối với các hoạt động trọng yếu của ngân hàng, lưu ý với hoạt động tín dụng và các hoạt động thuê ngoài.

### ➤ Đối với giám sát quản lý cấp cao:

- ✓ Chỉ đạo việc khắc phục kịp thời, đầy đủ các kiến nghị từ kết quả các cuộc kiểm toán của KTNB và các cuộc thanh tra, kiểm tra của các cơ quan hữu quan;
- ✓ Tiếp tục chỉ đạo/giám sát việc triển khai và kết quả thực hiện các yêu cầu của NHNN tại các công văn, chỉ thị, các cảnh báo từng thời kỳ.

Trên đây là toàn bộ báo cáo của BKS. BKS xin trân trọng cảm ơn quý vị Cổ đông, HĐQT, BDH cùng toàn thể cán bộ nhân viên VPBank đã tạo điều kiện thuận lợi cho chúng tôi triển khai nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật và hoàn thành tốt nhiệm vụ mà các Quý vị Cổ đông tin tưởng giao phó.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

**Nơi gửi:**

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT, TGD;
- Lưu BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT**



**KIM LY HUỖN**

