

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG NĂM 2023 VÀ KẾ HOẠCH NĂM 2024 CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

(Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024)

I. HOẠT ĐỘNG CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ NĂM 2023

Năm 2023 tiếp tục là một năm khó khăn khi kinh tế thế giới vẫn tăng trưởng chậm, lạm phát cao, thương mại toàn cầu sụt giảm, giá cả hàng hóa cơ bản biến động mạnh, xung đột địa chính trị, chính sách an ninh lương thực thắt chặt. Trong nước, nền kinh tế chịu tác động tiêu cực từ quốc tế song song với những vấn đề nội tại. Tuy nhiên, tình hình kinh tế - xã hội cũng đã có những xu hướng phục hồi, kinh tế vĩ mô được giữ ổn định, lạm phát trong tầm kiểm soát, nhiều kết quả quan trọng trên các lĩnh vực đạt được mục tiêu đề ra, GDP năm 2023 ước tính tăng 5,05% so với năm trước. Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân năm 2023 tăng 3,25% - thấp hơn mục tiêu 4,5% đã đề ra. Để ứng phó với những diễn biến phức tạp của tình hình thế giới và trong nước, bám sát các chỉ đạo của Quốc hội và Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã chủ động bám sát diễn biến kinh tế vĩ mô, tiền tệ để kịp thời điều chỉnh chính sách, ban hành và triển khai thực hiện đồng bộ, tối ưu các công cụ, giải pháp điều hành chính sách tiền tệ (CSTT) và hoạt động ngân hàng, góp phần ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, hỗ trợ phục hồi, tăng trưởng kinh tế và đảm bảo sự phát triển an toàn của hệ thống các tổ chức tín dụng (TCTD).

Trong bối cảnh đó, Hội đồng Quản trị (HĐQT) đã xuyên suốt chỉ đạo Ban lãnh đạo xây dựng, triển khai kế hoạch kinh doanh phù hợp, quản trị hoạt động hiệu quả, kiểm soát ảnh hưởng tiêu cực từ thị trường, nhưng vẫn tích cực tìm kiếm cơ hội kinh doanh mới, giúp đảm bảo cơ bản hoàn thành kế hoạch được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) nhiệm kỳ 2023 – 2028 giao phó.

➔ Một số kết quả hoạt động chính của HĐQT trong năm 2023 như sau:

1. Đánh giá kết quả thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023:

Đơn vị tính: tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	Chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao	+/- so với cuối năm 2022	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch
1	Tổng tài sản	328.634	356.634	350.000	28.000	101,90%
2	Vốn điều lệ	15.818	22.016	22.016	6.199	100,00%
3	Tổng huy động	289.051	316.518	306.960	27.467	103,11%
3.1	Tiền gửi khách hàng & Phát hành GTCG	215.390	232.478	231.994	17.088	100,21%

STT	Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	Chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao	+/- so với cuối năm 2022	Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch
3.2	Tiền gửi & vay của TCTD khác	73.496	83.966	74.966	10.470	112,01%
3.3	Vốn tài trợ ủy thác	165	74	-	(91)	
4	Dư nợ cho vay và trái phiếu TCKT	182.843	217.556	215.755	34.713	100,83%
4.1	Cho vay khách hàng	161.175	205.355		44.180	
4.2	Đầu tư trái phiếu TCKT	21.668	12.201		(9.468)	
5	Tỷ lệ nợ xấu cho vay (1)	0,91%	1,52%	<2,2%	0,61%	
6	Lợi nhuận trước thuế	7.828	5.589	8.700	(2.239)	64,24%
7	CAR	12,60%	12,39%	>10%	-0,21%	
8	ROE	21,51%	13,74%	20,63%	-7,77%	66,59%

Ghi chú: (1) Tỷ lệ nợ xấu theo Thông tư số 11/2021/TT-NHNN

- **Tổng tài sản:** Đến thời điểm 31/12/2023 là 356,6 nghìn tỷ đồng, tăng 28 nghìn tỷ đồng (+8,5%) so với cuối năm 2022, đạt 101,9% kế hoạch.

- **Vốn điều lệ:** Tăng từ 15.818 tỷ đồng lên 22.016 tỷ đồng, hoàn thành theo Phương án tăng vốn đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 phê duyệt.

- **Tổng huy động:** Đến thời điểm 31/12/2023 là 316,5 nghìn tỷ đồng, tăng hơn 27 nghìn tỷ đồng (+9,50%) so với cuối năm 2022, đạt 103,11% kế hoạch.

- **Hoạt động tín dụng, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp** tăng trưởng tốt, đảm bảo mức tăng trưởng tín dụng được NHNN giao, với tổng dư nợ cho vay và trái phiếu TCKT đạt gần 217,6 nghìn tỷ đồng (+18,98% so với cuối năm 2022).

- **Tỷ lệ nợ xấu cho vay** tại thời điểm 31/12/2023 là 1,52%, hoàn thành kế hoạch ĐHĐCĐ giao.

- Hoàn thành việc **góp vốn mua cổ phần để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực quản lý quỹ**. Ngày 22/11/2023, NHNN đã chấp thuận cho TPBank góp vốn, mua cổ phần để mua lại Công ty Cổ phần Quản lý quỹ Việt Cát (VFC) với số tiền tối đa 125 tỷ đồng. Tính đến hết tháng 3/2024, TPBank đã hoàn thiện thủ tục để sở hữu 99% vốn tại VFC và hoàn thành việc góp vốn, mua cổ phần VFC trong thời hạn quy định của NHNN.

- Riêng chỉ tiêu **lợi nhuận trước thuế và ROE** thấp hơn so với kế hoạch. Điều này là do năm 2023 điều kiện kinh tế vĩ mô có nhiều yếu tố không thuận lợi. Mặt bằng lãi suất huy động và cho vay trên toàn hệ thống điều chỉnh giảm dần qua các quý trong khi nhiều ngành nghề kinh doanh sụt giảm hoạt động nên sức hấp thụ vốn của nền kinh tế còn hạn chế. Hoạt động kinh doanh bảo hiểm sụt giảm do khủng hoảng của ngành và việc siết chặt của các cơ quan quản lý trong lĩnh vực bán bảo hiểm nhân thọ. Tăng trưởng tín dụng mới gặp khó khăn do tác động của tình hình kinh tế và chính sách của cơ quan quản lý. Nợ xấu, nợ quá hạn có xu hướng

tăng nhanh làm gia tăng việc trích lập dự phòng. Trong năm 2023, lợi nhuận trước dự phòng rủi ro tín dụng đạt 9.530 tỷ đồng. Ngân hàng đã trích lập 3.946 tỷ đồng dự phòng rủi ro (trong đó dự phòng chung 318 tỷ đồng, dự phòng cụ thể 3.628 tỷ đồng), thực hiện sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng số tiền 3.014 tỷ đồng. Điều này cho thấy Ngân hàng đã chủ động sử dụng nguồn lực nhằm bao phủ nợ xấu, giảm áp lực dự phòng cho các năm tới cũng như giảm tác động tiêu cực nợ xấu trong tương lai. Bên cạnh đó, năm 2023, Ngân hàng đã thực hiện việc giảm lãi cho khách hàng hiện hữu số tiền là 1.954 tỷ đồng..

2. Hoạt động của các thành viên HĐQT và đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT:

2.1. Hoạt động của các thành viên HĐQT:

- HĐQT nhiệm kỳ 2023 – 2028 được bầu bởi ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 vào ngày 26/04/2023, bao gồm 6 thành viên, trong đó có 01 thành viên HĐQT độc lập. HĐQT đã ban hành Nghị quyết để bầu các chức danh Chủ tịch, Phó chủ tịch và các thành viên, đảm bảo tuân thủ đúng quy định về số lượng và cơ cấu thành viên HĐQT theo Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung) và Điều lệ của TPBank. HĐQT cũng phân công nhiệm vụ cụ thể cho từng Thành viên HĐQT (bao gồm cả việc cử các Thành viên HĐQT tham gia các Ủy ban trực thuộc HĐQT).

- Từng thành viên HĐQT đã thực hiện đầy đủ vai trò, nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định nội bộ của TPBank và quy định của pháp luật, đảm bảo hiệu quả hoạt động chung của HĐQT. Các thành viên HĐQT đã tham gia đầy đủ, tích cực vào các cuộc họp HĐQT, thể hiện tinh thần trách nhiệm cao, thảo luận, biểu quyết thông qua các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT và chịu trách nhiệm với các quyết định của mình. Trong năm 2023, HĐQT đã thống nhất thông qua 74 Nghị quyết để xem xét, quyết định các nội dung như: Phê duyệt ban hành sửa đổi, bổ sung, thay thế một số văn bản thuộc thẩm quyền của HĐQT; phê duyệt chủ trương phát triển mạng lưới TPBank năm 2023; Chỉ đạo Tổng Giám đốc (TGD), Ban Điều hành (BDH) thực hiện các thủ tục xin cấp phép theo quy định của pháp luật, NHNN; Quyết định, thông qua các khoản cấp tín dụng/hợp đồng giữa TPBank với khách hàng/đối tác thuộc thẩm quyền của HĐQT...

- Thành viên HĐQT độc lập đã thực hiện quyền hạn, trách nhiệm theo quy định của pháp luật hiện hành, quy định nội bộ của TPBank và phân công của Chủ tịch HĐQT trên nguyên tắc cân trọng, độc lập, khách quan, vì lợi ích cao nhất của cổ đông và TPBank.

2.2. Đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT:

Hoạt động của HĐQT TPBank đã được tổ chức, triển khai tuân thủ các quy định của pháp luật hiện hành, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, chỉ đạo triển khai thực hiện đầy đủ các nội dung tại Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các nội dung được ĐHĐCĐ ủy quyền. HĐQT đã bám sát các chỉ đạo của Chính phủ, NHNN để chỉ đạo Ngân hàng ứng phó linh hoạt trước diễn biến phức tạp của thị trường, vượt qua khó khăn, thách thức, tập trung tăng trưởng tín dụng, kiểm soát rủi ro, giảm lãi suất huy động, cho vay để hỗ trợ người dân và các doanh



ngiệp, góp phần phát triển kinh tế đất nước. Hoạt động kinh doanh của TPBank tiếp tục phát triển ổn định, nâng cao vị thế trong nước và quốc tế, hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu ĐHCĐ đã thông qua. (Nội dung chi tiết theo Báo cáo của thành viên HĐQT độc lập đính kèm).

3. Đánh giá kết quả thực hiện công tác chỉ đạo chiến lược, công tác cổ đông và quan hệ nhà đầu tư, giám sát cấp cao của HĐQT:

3.1. Công tác chỉ đạo chiến lược, công tác cổ đông và quan hệ nhà đầu tư:

- Chỉ đạo xây dựng, ban hành và triển khai “Chiến lược phát triển TPBank giai đoạn 2023-2028 và tầm nhìn đến 2035”, kịp thời chỉ đạo điều chỉnh các chỉ tiêu kinh doanh phù hợp với diễn biến vĩ mô, thị trường và tình hình thực tế tại Ngân hàng.
- Chỉ đạo xây dựng và thông qua “Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025” theo chủ trương của Chính phủ, hướng dẫn của NHNN. Đến nay, NHNN đã xác nhận nội dung Phương án và giao TPBank chịu trách nhiệm chủ động triển khai, thực hiện, báo cáo kết quả theo quy định của NHNN.
- Chỉ đạo triển khai các giải pháp để giữ vững vị thế Ngân hàng số số 1 trên thị trường. Đến nay, Ngân hàng số sáng tạo TPBank trở thành hình mẫu dẫn dắt xu hướng thị trường.
- Tiếp tục phối hợp với NHNN trong việc tái cơ cấu Công ty Tài chính Cổ phần Handico (HAFIC) theo Phương án phục hồi với sự hỗ trợ của TPBank.
- Tiếp tục mở rộng mạng lưới chi nhánh, phòng giao dịch theo quy định của NHNN; điều chỉnh hệ thống VTM hiện tại cho phù hợp với định hướng phát triển của Ngân hàng. Với việc sử dụng công nghệ giám sát tập trung, tiết kiệm nhân lực, tiết kiệm chi phí vận hành đối với hệ thống VTM, năm 2023 Ngân hàng đã tiết kiệm chi phí cho công tác vận hành hệ thống này (khoảng 34 tỷ đồng/năm được tiết kiệm cho công tác vận hành, trong đó 20 tỷ đồng/năm được tiết kiệm cho công tác bảo vệ đối với hệ thống VTM).
- Kien toan to chuc va hoat dong cua cac Khoi, Trung tam tai Hoi so, phu hop voi tinh hinh thuc te: Thanh lap Khoi Xu ly va thu hoi no (DR), Khoi Giam sat tin dung va phan luong xu ly no (CM) nhaim day manh cong tac thu hoi no, cong tac giam sat, xu ly no; Thanh lap Trung tam (ALM) thuoc Khoi FA de nang cao khả năng phân tích dự báo và quản lý nguồn vốn; cơ cấu lại các Trung tâm Bán cho phù hợp với tình hình kinh doanh thực tiễn, đảm bảo hiệu quả đầu tư và kiểm soát chi phí nhân viên, tăng năng suất lao động.
- Quan tâm công tác quản lý cổ đông, cổ phiếu và quan hệ nhà đầu tư, đề cao tính minh bạch thông tin tới mọi cổ đông và nhà đầu tư; bảo vệ quyền lợi và sự bình đẳng giữa các nhóm cổ đông, quan tâm tới cổ đông thiểu số và nước ngoài; đa dạng hóa các kênh cung cấp thông tin (website, email, phương tiện thông tin đại chúng, ...). Luôn duy trì mức chi trả cổ tức bằng cổ phiếu cho cổ đông trên 20% (năm 2020 là 20%, năm 2021 là 35% và năm 2023 là 39,19%), đặc biệt năm 2023 đã chi trả cổ tức bằng tiền tỷ lệ 25% sau một thời gian dài không thực hiện, để tri ân những cổ đông luôn tin tưởng, đồng hành phát triển cùng Ngân hàng.

3.2. Thực hiện chức năng giám sát cấp cao:

- Thông qua các Ủy ban trực thuộc, HĐQT đã thực hiện đầy đủ chức năng và hoàn thành tốt nhiệm vụ được quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của từng Ủy ban. Với tư cách là thành viên của các Ủy ban trực thuộc HĐQT, các thành viên HĐQT cũng đã tham gia các cuộc

họp định kỳ/đột xuất để thực hiện chức năng, nhiệm vụ của từng Ủy ban, cũng như thực hiện vai trò quản trị, giám sát cấp cao đối với hoạt động của các Hội đồng trực thuộc TGD như Hội đồng Rủi ro, Hội đồng ALCO, Hội đồng Quản lý vốn, Hội đồng Tín dụng và đầu tư cấp cao. *(Chi tiết tại Phụ lục đính kèm).*

- Hoạt động giám sát của HĐQT đối với BDH được thực hiện theo Quy chế quản trị nội bộ của Ngân hàng. Định kỳ hàng tháng Ngân hàng tổ chức họp giao ban toàn hàng với sự chủ trì của Chủ tịch HĐQT và sự tham gia của các thành viên HĐQT tại Việt Nam (trừ thành viên HĐQT là người nước ngoài), Trưởng Ban Kiểm soát, TGD và các thành viên BDH. Tại cuộc họp này, Chủ tịch HĐQT đã lắng nghe ý kiến của các thành viên tham dự họp, chỉ đạo giải quyết các vướng mắc phát sinh và đưa ra định hướng kịp thời. Trên cơ sở đó, năm 2023 BDH đã tuân thủ đúng các quy định của pháp luật và quy định nội bộ của TPBank trong việc quản lý, điều hành và đạt kết quả tốt trên các phương diện. Ngoài ra, vào thời điểm cuối năm 2023, Chủ tịch HĐQT đã tổ chức họp trực tiếp với 17 Khối/Trung tâm tại Hội sở, lắng nghe tâm tư, nguyện vọng của các cán bộ quản lý từ cấp phòng đến cấp Khối, Trung tâm, giải đáp tại chỗ các kiến nghị, đề xuất của các đơn vị, đề ra các nhiệm vụ mang tính chiến lược, giải quyết đồng bộ, tổng thể các khúc mắc, đồng thời giao nhiệm vụ cho các đơn vị trong năm tới.

- Bên cạnh đó, trong năm 2023, HĐQT cũng tăng cường phối hợp/hỗ trợ BKS trong việc trao đổi thông tin về giám sát cấp cao, ủng hộ kiện toàn mô hình tổ chức nhân sự Kiểm toán nội bộ (IA), tạo môi trường kiểm soát lành mạnh trên cả 3 tuyến phòng thủ nhằm bảo vệ TPBank phát triển an toàn đúng định hướng.

4. Thù lao, chi phí hoạt động và các lợi ích khác của HĐQT:

HQĐT được hưởng thù lao và các quyền lợi khác theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của TPBank. Thù lao của các thành viên HĐQT được trả theo vị trí, chức danh công việc gắn với mức độ hoàn thành nhiệm vụ. Năm 2023, thù lao thực tế của HĐQT đảm bảo theo phê duyệt của ĐHĐCĐ *(Nội dung chi tiết theo Báo cáo sử dụng ngân sách năm 2023 và kế hoạch ngân sách năm 2024 của HĐQT).*

5. Báo cáo về giao dịch giữa TPBank với các bên liên quan:

Các hợp đồng, giao dịch giữa TPBank với các bên liên quan trong năm 2023 đều được phê duyệt theo đúng thẩm quyền, đảm bảo quy định của pháp luật. Bao gồm: giao dịch cấp tín dụng cho người có liên quan của cổ đông lớn, người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BDH, thành viên BKS; các giao dịch khác không phải nghiệp vụ tín dụng phục vụ cho hoạt động vận hành chung, kinh doanh thường xuyên của Ngân hàng *(Chi tiết được công bố trên trang web TPBank và Báo cáo tài chính đã được kiểm toán năm 2023).*

6. Về việc lựa chọn công ty kiểm toán độc lập:

Trên cơ sở ủy quyền của ĐHĐCĐ tại Điều lệ TPBank, HĐQT đã phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính, kiểm toán hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ và một số hoạt động khác theo quy định tại Thông tư số 39/2011/TT-NHNN ngày 15/12/2021 (đã được sửa đổi, bổ sung) của NHNN, gồm 04 công ty: Công ty TNHH KPMG, Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam, Công ty TNHH Deloitte Việt Nam, Công ty TNHH PwC Việt Nam. Đơn vị kiểm toán độc lập được lựa chọn cho năm tài chính 2024 là Công ty TNHH KPMG.

MỘT SỐ KẾT QUẢ NỔI BẬT TRONG NĂM 2023:

- Trong năm 2023 TPBank tiếp tục tăng trưởng mạnh cơ sở khách hàng, vượt mốc 12 triệu khách hàng. Đây là nền tảng, đầu mối giúp cho CASA của khách hàng cá nhân tăng lên mốc 16 ngàn tỷ đồng. Số lượng và giá trị giao dịch trên kênh số trong năm 2023 cũng cao gấp đôi năm trước, giá trị giao dịch tăng 50% cho thấy sự linh hoạt và tích cực trong chiến lược kinh doanh của TPBank để chiếm trọn sự tin yêu của khách hàng.

- Dự nợ tín dụng cuối năm 2023 vượt 217.000 tỷ đồng, tăng trưởng 18.98% so với năm 2022, là bước đà quan trọng cho sự bứt phá trong năm 2024 khi thị trường ổn định trở lại và thuận lợi hơn.

- Trong năm 2023, TPBank tiếp tục là Ngân hàng tài chính vững mạnh nhất Việt Nam, top 200 Châu Á Thái Bình Dương trong danh sách của The Asian Banker. TPBank cũng chứng minh sức mạnh và vị thế của mình trong thị trường ngân hàng Việt Nam với giá trị thương hiệu vượt qua con số 425 triệu USD, đưa ngân hàng lên vị trí Top 5 ngân hàng tư nhân có giá trị thương hiệu cao nhất Việt Nam theo đánh giá của tổ chức định giá thương hiệu hàng đầu thế giới Brand Finance. Đồng thời, với việc tiên phong nâng cao năng lực quản trị ESG mức độ cao, TPBank dần chuyển mình theo định hướng số hóa và xanh hóa toàn diện. Thiết lập định hướng kinh doanh dành sự tập trung và cơ cấu dòng tín dụng đặc biệt để tài trợ các dự án xanh và sản phẩm vay hướng về cộng đồng.

II. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

Năm 2024 được nhận định là một năm còn nhiều khó khăn với hoạt động ngân hàng khi điều kiện nền kinh tế và thị trường tài chính ngân hàng được dự đoán sẽ còn nhiều biến động. Theo đó HĐQT đặt ra các định hướng hoạt động với các nhiệm vụ cơ bản như sau:

1. Đối với công tác chỉ đạo chiến lược:

- Tiếp tục triển khai có hiệu quả “Chiến lược phát triển TPBank giai đoạn 2023 -2028 và tầm nhìn đến 2035”, chỉ đạo thực hiện “Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu của TPBank giai đoạn 2021-2025” theo yêu cầu của NHNN.

- Giữ vững vị thế Ngân hàng số số 1 trên thị trường, duy trì hình mẫu dẫn dắt xu hướng thị trường, thực hiện số hóa chuyên sâu, tập trung vào việc ứng dụng hiệu quả công nghệ mới hướng tới Data driven.

- Tiếp tục thực hiện việc tái cơ cấu Công ty tài chính cổ phần Handico (Hafic) để TPBank có công ty con hoạt động trong lĩnh vực tài chính tiêu dùng.

- Rà soát và kiện toàn cơ cấu tổ chức bộ máy trên toàn hệ thống; đề xuất kế hoạch phát triển mạng lưới năm 2024 theo quy định của NHNN; chú trọng phát triển nguồn nhân lực chất lượng; kiểm soát chi phí, nâng cao hiệu quả hoạt động.

- Hoàn thiện rà soát, đánh giá tác động của Luật Các TCTD 2024 mới và các văn bản hướng dẫn thi hành Luật để điều chỉnh, cập nhật hệ thống văn bản nội bộ, quản trị - điều hành, hoạt động của TPBank nhằm phù hợp, đồng bộ với các quy định, yêu cầu mới.

2. Đối với hoạt động kinh doanh:

Chỉ đạo BDH chú trọng tăng trưởng mạnh cơ sở khách hàng, phấn đấu đạt mốc 15 triệu khách hàng trong năm 2024; khai thác tối ưu khách hàng hiện hữu, cung cấp giải pháp tài chính toàn diện cho khách hàng; tăng cường các hoạt động phi tín dụng trong đó tập trung thúc đẩy sản phẩm phí, kinh doanh ngoại tệ, bảo lãnh, nguồn vốn CASA; chú trọng quản lý chất lượng danh mục tín dụng, giám sát thu hồi xử lý nợ xấu nhằm giảm thiểu rủi ro thất thoát; tập trung tăng trưởng tín dụng, giảm lãi suất huy động, cho vay để hỗ trợ người dân và các doanh nghiệp, quản lý tốt bảng cân đối, hài hòa giữa các mục tiêu ngắn hạn và dài hạn nhằm đảm bảo lợi nhuận tối ưu.

→ Một số chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh năm 2024:

Đơn vị tính: tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Năm 2023	Kế hoạch 2024	Tăng trưởng
1	Tổng tài sản	356.634	390.000	109,36%
2	Tổng huy động	316.518	327.000	103,31%
3	Dư nợ cho vay và trái phiếu doanh nghiệp	217.556	251.821	115,75%
4	Tỷ lệ nợ xấu theo Thông tư 11/2021/TT-NHNN	1,52%	<2,5%	-
5	Lợi nhuận trước thuế Ngân hàng riêng lẻ	5.589	7.500	134,19%

Như vậy, với kế hoạch đã đề ra, năm 2024, TPBank sẽ đạt quy mô Tổng tài sản là 390 nghìn tỷ đồng; Lợi nhuận trước thuế (riêng lẻ) là 7.500 tỷ đồng; Tỷ lệ nợ xấu trong tầm kiểm soát, phù hợp với mục tiêu, định hướng của NHNN.

Kính thưa Quý vị,

Trên đây là Báo cáo hoạt động năm 2023 và định hướng hoạt động cho năm 2024 của HĐQT. Trong thời gian tới, HĐQT sẽ tiếp tục phát huy vai trò của mình nhằm đưa hoạt động của TPBank phát triển theo hướng hiệu quả, minh bạch, đảm bảo sự phát triển bền vững của Ngân hàng.

Trân trọng báo cáo!

Nơi nhận:

- Như Kính gửi;
- BKS (để b/c);
- Lưu: VP, HĐQT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
TIỀN PHONG
Đỗ Minh Phú

PHỤ LỤC: HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC ỦY BAN THUỘC HĐQT

* **Ủy ban Quản trị cấp cao (Ủy ban EXCO):** Trong năm 2023, EXCO đã tham mưu cho HĐQT triển khai kế hoạch hoạt động của HĐQT, giám sát cấp cao và kịp thời định hướng cho TGD, BDH đưa ra các quyết sách đúng đắn, các giải pháp thiết thực, hiệu quả để hoạch định, ban hành kế hoạch kinh doanh hợp lý, giải pháp điều hành linh hoạt, kiểm soát nâng cao chất lượng tài sản và đảm bảo an toàn cho cả hệ thống,

* **Ủy ban Nhân sự (UBNS):** Trong năm 2023, UBNS đã tham mưu cho HĐQT kiểm soát chặt định biên, đảm bảo sử dụng tối ưu nguồn nhân lực và thúc đẩy tăng năng suất lao động, duy trì năng suất lao động bình quân hơn 1 tỷ đồng/CBNV/năm. Tính tới 31/12/2023, tổng số CBNV toàn hàng là 7.939 người; Tăng cường phát triển cán bộ từ nguồn nội bộ, tạo cơ hội thăng tiến cho cán bộ nhân viên; Cắt giảm nhân sự yếu kém, không đạt năng suất, thi hành kỷ luật nghiêm khắc với các CBNV có vi phạm nghiêm trọng trong hoạt động nghiệp vụ, đạo đức nghề nghiệp; Triển khai chương trình cá nhân hoá lộ trình đào tạo và phát triển cho CBNV.

* **Ủy ban Quản lý rủi ro (UB QLRR):** Tham mưu cho HĐQT phê duyệt các đề xuất liên quan đến công tác quản lý rủi ro thuộc thẩm quyền của HĐQT; Giám sát chặt chẽ rủi ro công nghệ thông tin, rủi ro không gian mạng, rủi ro kỹ thuật số, rủi ro gian lận để đảm bảo mục tiêu phát triển ngân hàng số một cách bền vững và an toàn; Cho ý kiến đối với đề xuất về các phương án kinh doanh, các khoản đầu tư, các giao dịch có liên quan, phương án xử lý rủi ro; Vận hành, áp dụng công cụ quản trị rủi ro tiên tiến như IFRS9 và Basel III theo phương pháp tiêu chuẩn; Tham mưu triển khai và áp dụng các tiêu chuẩn tính vốn theo Basel III dựa trên phương pháp Xếp hạng nội bộ bao gồm cả cơ bản và nâng cao (FIRB & AIRB); Tham mưu xây dựng khung và nâng cao năng lực thực thi Môi trường – Xã hội – Quản trị (ESG).

* **Ủy ban Giám sát Tài sản/Nợ phải trả (SALCO):** Thực hiện hiệu quả công tác tham mưu cho HĐQT, giám sát việc quản lý cơ cấu bảng cân đối tài sản, phù hợp với chính sách quản lý rủi ro; giám sát việc thực hiện kiểm soát hoạt động kinh doanh đảm bảo tuân thủ hạn mức rủi ro thanh khoản, hạn mức rủi ro lãi suất trên sổ Ngân hàng, tổng tài sản tính theo rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng; giám sát việc xây dựng và quyết định khung lãi suất huy động và cho vay, khung giá cho các sản phẩm khác, kế hoạch huy động và sử dụng vốn, nguyên tắc FTP và các nội dung khác liên quan đến công tác quản lý Tài sản/Nợ phải trả của Ngân hàng.

* **Ủy ban Giám sát Tín dụng và Đầu tư:** Tham mưu cho HĐQT thông qua các quyết định cấp tín dụng cho các đối tượng cổ đông lớn và người có liên quan của cổ đông lớn, người có liên quan của thành viên HĐQT theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của TPBank; Phê duyệt và ban hành một số văn bản liên quan đến hoạt động tín dụng, các văn bản liên quan đến tài sản bảo đảm và đầu tư mua, bán giấy tờ có giá; Giám sát chặt chẽ các hoạt động phê duyệt của Hội đồng Tín dụng đầu tư cấp cao và TGD; Giám sát việc phê duyệt của TGD liên quan đến hoạt động cấp và điều chỉnh thẩm quyền phê duyệt tín dụng của các cấp phê duyệt tín dụng trực thuộc TGD; Giám sát TGD và các cá nhân, đơn vị trong toàn hệ thống TPBank thực hiện các công việc liên quan đến hoạt động tín dụng, đầu tư mua, bán giấy tờ có giá.

* **Ủy ban Chiến lược:** Tham mưu cho HĐQT xây dựng, ban hành và triển khai “*Chiến lược phát triển TPBank giai đoạn 2023 -2028 và tầm nhìn đến 2035*” và kịp thời chỉ đạo điều chỉnh các chỉ tiêu kinh doanh phù hợp với diễn biến vĩ mô, thị trường và tình hình thực tế tại Ngân hàng; Chỉ đạo xây dựng và thông qua *Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025* theo chủ trương của Chính phủ, hướng dẫn của NHNN; Chỉ đạo xây dựng phát triển ngân hàng số và giữ vững vị thế Ngân hàng số số 1 trên thị trường.

