TPBank

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

Hà Nội, ngày 29 tháng 03 năm 2024

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP VÀ ĐÁNH GIÁ CỦA THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA HĐQT NĂM 2023

Căn cứ khoản 4 Điều 280 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31/12/2020 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều của Luật Chứng khoán, thành viên HĐQT độc lập báo cáo hoạt động của thành viên HĐQT độc lập và đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT Ngân hàng TMCP Tiên Phong (TPBank) trong năm 2023 như sau:

1. Hoạt động của thành viên HĐQT độc lập:

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 cẩn trọng, độc lập, khách quan, vì lợi ích cao nhất của cổ đông và TPBank, cụ thể như sau:

- Tham gia đầy đủ các phiên họp HĐQT tập trung và không tập trung theo quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT TPBank, đưa ra các ý kiến đóng góp/biểu quyết các nội dung được thảo luận, xin ý kiến phù hợp với quy định pháp luật, chỉ đạo của Chính phủ, NHNN, Điều lệ và quy định nội bộ, trên tinh thần góp phần xây dựng TPBank phát triển bền vững, an toàn, hiệu quả.

- Tham gia ý kiến/ biểu quyết thông qua các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của TPBank. Biểu quyết thông qua các nội dung TPBank mua lại cổ phần để sở hữu công ty con hoạt động trong lĩnh vực quản lý quỹ theo nghị quyết của ĐHĐCĐ.

- Tham gia ý kiến/ biểu quyết phê duyệt việc ban hành các quy chế, chính sách thuộc thẩm quyền của HĐQT.

- Biểu quyết thông qua việc cơ cấu lại mô hình tổ chức một số phòng, ban, trung tâm tại hội sở chính (HSC), đơn vị kinh doanh, phát triển mạng lưới chi nhánh, phòng giao dịch, quy định về chức năng nhiệm vụ của các đơn vị sau cơ cấu.

- Tham gia ý kiến/ biểu quyết phê duyệt 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.

- Tham gia các cuộc họp giao ban định kỳ hàng tháng của HĐQT với Ban Điều hành và lãnh đạo chủ chốt của toàn hệ thống, các cuộc họp của Hội đồng quản lý Tài sản, nợ phải trả để cùng các thành viên HĐQT chỉ đạo, giám sát Tổng giám đốc/Giám đốc các khối triển khai KHKD năm 2023 được ĐHĐCĐ giao.

- Thực hiện nhiệm vụ là Thành viên Ủy ban Quản lý rủi ro (QLRR), Ủy ban Giám sát Tài sản/Nợ phải trả (SALCO): tham gia đầy đủ các cuộc họp, có ý kiến độc lập, khách quan các nội dung đưa ra thảo luận tại cuộc họp, xin ý kiến bằng văn bản.

- Tham gia ý kiến về kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024 theo đề nghị của Ban Kiểm soát TPBank.

- Tham gia ý kiến về chương trình, nội dung, tài liệu trình Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ).

- Lập báo cáo về hoạt động của thành viên HĐQT độc lập và đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT TPBank.

- Tham dự các chương trình, hoạt động của TPBank và thực hiện các công việc khác theo phân công của Chủ tịch HĐQT.

2. Ý kiến đánh giá của thành viên HĐQT độc lập về hoạt động của HĐQT TPBank trong năm 2023:

2.1.Về cơ cấu tổ chức:

ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 (26/04/2023) đã bầu 06 thành viên HĐQT nhiệm kỳ 2023-2028, trong đó có 01 thành viên HĐQT độc lập. HĐQT đã họp để bầu Chủ tịch và các Phó Chủ tịch HĐQT theo quy định.

Cơ cấu tổ chức HĐQT TPBank đảm bảo tuân thủ Điều lệ và quy định pháp luật về số lượng, tiêu chuẩn, điều kiện của các thành viên HĐQT.

2.2.Về cơ chế vận hành hoạt động:

Trong năm 2023, HĐQT đã tổ chức 74 phiên họp (gồm 6 phiên họp tập trung và 68 phiên họp không tập trung qua hình thức xin ý kiến bằng văn bản) để chỉ đạo, thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền, nhiệm vụ của HĐQT theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của TPBank. Các phiên họp được tổ chức theo quy định, các thành viên HĐQT tham dự đầy đủ các cuộc họp. Kết thúc phiên họp HĐQT ban hành Biên bản họp/Nghị quyết, Quyết định để tổ chức triển khai thực hiện.

HĐQT đã thành lập 06 Ủy ban (gồm: Ủy ban Quản trị cấp cao - EXCO, Ủy ban Nhân sự, Ủy Ban QLRR, Ủy ban SALCO, Ủy ban Giám sát Tín dụng và Đầu tư, Ủy ban Chiến lược) và Văn phòng HĐQT để tham mưu giúp việc cho HĐQT trong việc thực hiện chức năng nhiệm vụ. Các Ủy ban, Văn phòng HĐQT đều có quy chế tổ chức hoạt động. Trong năm 2023 các Ủy ban, Văn phòng HĐQT đã thực hiện chức trách, nhiệm vụ theo quy định.

2.3.Về kết quả công tác quản trị và giám sát:

Năm 2023, HĐQT đã thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của TPBank. Trước tình hình kinh tế trong nước và thế giới còn nhiều khó khăn, diễn biến phức tạp khó lường, HĐQT/EXCO đã bám sát các chỉ đạo của Chính phủ, NHNN, tập trung chỉ đạo toàn hệ thống nỗ lực cố gắng, đưa ra nhiều giải pháp linh hoạt để hoàn thành tốt nhất các nội dung đã được ĐHĐCĐ thông qua. Một số kết quả trọng tâm, nổi bật như sau:

- Hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu KHKD năm 2023, ngoại trừ các chỉ tiêu liên quan đến lợi nhuận do những khó khăn chung của nền kinh tế không như kỳ vọng ban đầu, khả năng hấp thụ vốn tín dụng thấp, lãi suất cho vay giảm nhanh hơn lãi suất huy động vốn, hoạt động của doanh nghiệp khó khăn làm gia tăng nợ xấu…. Hoàn thành việc tăng vốn điều lệ và phân phối lợi nhuận, việc mua lại cổ phần để sở hữu công ty con hoạt động trong lĩnh vực quản lý quỹ.

- Thực hiện nghiêm túc chỉ đạo của Chính phủ, NHNN trong việc giảm lãi suất huy động vốn, tiết giảm chi phí, để giảm lãi suất cho vay, đưa ra nhiều gói tín dụng với lãi suất ưu đãi để hỗ trợ doanh nghiệp, người dân, thúc đẩy tăng trưởng dư nợ tín dụng. Kết thúc năm 2023, TPBank đã đạt mức tăng trưởng tín dụng 18,8%, sát với chỉ tiêu được NHNN giao. Tăng cường kiểm soát, tập trung xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng. Đẩy mạnh các hoạt động dịch vụ nhằm tăng thêm nguồn thu cho ngân hàng.

- Tiếp tục nâng cao năng lực tài chính thông qua việc tăng vốn điều lệ theo phương thức phát hành cổ phiếu phổ thông cho cổ đông hiện hữu theo phương án đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, Ngân hàng luôn duy trì đảm bảo hệ số CAR theo Basel III.

- 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 Chiến lược phát triển ngân hàng số và giữ vững vị thế Ngân hàng số số 1 trên thị trường.

- Phê duyệt việc cơ cấu lại mô hình tổ chức, thành lập mới một số đơn vị tại HSC để phù hợp với tình hình thực tế như: thành lập khối xử lý và thu hồi nợ, khối giám sát và phân luồng tín dụng, Trung tâm quản lý tài sản, nợ phải trả, cơ cấu lại khối khách hàng doanh nghiệp lớn, khối bán trực tiếp, thu hẹp hoạt động của khối FICO và tập trung xử lý nợ xấu. Ban hành quy định về chức năng nhiệm vụ của các đơn vị. Chỉ đạo, thông qua việc phát triển mạng lưới chi nhánh, phòng giao dịch theo phê duyệt của NHNN.

- Tiếp tục rà soát, hoàn thiện hệ thống văn bản chế độ để phù hợp với quy định mới của pháp luật và thực tiễn hoạt động Ngân hàng.

- HĐQT/EXCO thực hiện chỉ đạo, giám sát đối với Tổng giám đốc và người quản lý, điều hành khác trong hoạt động kinh doanh thông qua các cuộc họp giao ban định kỳ hàng tháng với Ban điều hành, lãnh đạo các đơn vị tại HSC, Giám đốc các đơn vị kinh doanh; Thành viên HĐQT là thành viên các Ủy ban tham gia các cuộc họp của Ủy ban, các Hội đồng của Tổng giám đốc theo định kỳ hoặc đột xuất; EXCO, thành viên HĐQT theo phân công của Chủ tịch HĐQT, quy chế tổ chức hoạt động tham gia họp với Ban điều hành, các khối tại HSC để chỉ đạo, giám sát một số nhiệm vụ quan trọng cụ thể. Ngoài ra, HĐQT thực hiện giám sát qua việc xem xét các báo cáo của Ban Kiểm soát, Kiểm toán nội bộ để chỉ đạo Tổng giám đốc thực hiện các kiến nghị của Ban Kiểm soát, Kiểm toán nội bộ. Các Ủy ban, Văn phòng HĐQT tham mưu, giúp việc cho HĐQT trong việc thực hiện giám sát hoạt động Ngân hàng tuân thủ quy định, triển khai các nội dung được ĐHĐCĐ thông qua.

Kết luận: Trong năm 2023, 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 nghiệp, 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 ĐHĐCĐ đã thông qua.

THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP

Võ Bích Hà