TPBank

Số: 03 /2024/BC-TPB.BKS

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

Hà Nội, ngày 29 tháng 03 năm 2024

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

Kính gửi: Quý vị Cổ đông Ngân hàng TMCP Tiên Phong

Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Tiên Phong (TPBank), Quy định về hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS), BKS báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động năm 2023 và công tác trọng tâm năm 2024 như sau:

A- HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023

I- CƠ CẤU NHÂN SỰ VÀ TRIỂN KHAI NHIỆM VỤ CỦA BAN KIỂM SOÁT

1. ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 đã bầu BKS nhiệm kỳ 2023 – 2028 gồm 03 thành viên:

STT	Họ và tên	Chức vụ trước khi bầu (nhiệm kỳ 2018-2023)	Chức vụ được bầu (nhiệm kỳ 2023-2028)	Ngày bắt đầu có hiệu lực
1	Bà Nguyễn Thị Thu Hương	Không	Trưởng BKS	26/04/2023
2	Ông Thái Duy Nghĩa	Thành viên BKS chuyên trách	Thành viên BKS chuyên trách	26/04/2023
3	Bà Nguyễn Thị Thu Nguyệt	Thành viên BKS không chuyên trách	Thành viên BKS không chuyên trách	26/04/2023

2. Sau ĐHCĐ 2023, BKS nhiệm kỳ mới đã bầu Trưởng BKS và phân công nhiệm vụ cho các thành viên BKS, đồng thời tổ chức triển khai thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của pháp luật, Điều lệ, các quy định nội bộ của TPBank.

3. Các thành viên BKS đã hoàn thành tốt chức trách, nhiệm vụ được giao, thực hiện các chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp, tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định, tham gia đầy đủ các phiên họp định kỳ, cùng biểu quyết thống nhất, thông qua các nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ của BKS. Các cuộc họp định kỳ với nội dung chủ yếu là đánh giá, thông qua kết quả giám sát hoạt động của TPBank trong việc tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ TPBank, Nghị quyết của ĐHĐCĐ và các yêu cầu của NHNN; đánh giá kết quả hoạt động của thành viên BKS, Giám đốc Trung tâm KTNB và hoạt động kiểm toán nội bộ (KTNB), rà soát, duyệt ban hành các văn bản quy định nội bộ của BKS... Ngoài ra, BKS đã tổ chức lấy ý kiến bằng văn bản, qua email hoặc trực tiếp để thông qua các nội dung khác về chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền của BKS. Tỷ lệ dự họp, tham gia ý kiến đạt 100% trong tất cả các cuộc họp. Các biên bản họp của BKS được ghi chép và lưu trữ đầy đủ theo quy định.

4. Năm 2023, các thành viên BKS được hưởng thù lao, lương, thưởng và các lợi ích khác gắn với vị trí công việc, mức độ hoàn thành nhiệm vụ và nằm trong ngân sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt và được quản lý theo quy định tài chính của TPBank *(có báo cáo riêng)*.

II- KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS

1. Thẩm định báo cáo tài chính và giám sát tuân thủ các tỷ lệ bảo đảm an toàn

1.1. Thẩm định báo cáo tài chính (BCTC):

BKS đã thẩm định BCTC năm 2023 được kiểm toán bởi Công ty TNHH KPMG Việt Nam và thống nhất xác nhận như sau: *"Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính, kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình lưu chuyển tiền tệ của TPBank tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ báo cáo tài chính đối với các tổ chức tín dụng Việt Nam, các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính."*.

(Chi tiết được nêu tại Báo cáo tài chính của TPBank).

1.2. Giám sát tuân thủ các tỷ lệ bảo đảm an toàn:

Kết quả giám sát trong kỳ, TPBank tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động của ngân hàng theo quy định của pháp luật.

1.3. Kết quả thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh đến 31/12/2023

Đơn vị: Tỷ đồng, %

STT	Chỉ tiêu	Chỉ tiêu	Thực hiện	Tỷ lệ hoàn thành
1	**Tổng tài sản**	**350.000**	**356.634**	**101,90%**
2	**Vốn điều lệ**	**22.016**	**22.016**	**100%**
3	**Tổng huy động**	**306.960**	**316.518**	**103,11%**
3.1	Tiền gửi KH & PH giấy tờ có giá	231.994	232.478	100,21%
3.2	Tiền gửi & vay của TCTD khác	74.966	83.966	112,01%
3.3	Vốn tài trợ, ủy thác	-	74	
4	**Dư nợ cho vay và trái phiếu TCKT**	**215.755**	**217.556**	**100,83%**
4.1	Tỷ lệ tăng trưởng tín dụng (theo phê duyệt của NHNN)	18,9%	18,8%	
5	**Tỷ lệ nợ xấu cho vay** [(1)]	**<2,2%**	**1,52%**	
6	**Lợi nhuận trước thuế**	**8.700**	**5.589**	**64,24%**
7	**CAR**	**>10%**	**12,39%**	
8	**ROE**	**20,63%**	**13,74%**	**66,59%**

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

Đến 31/12/2023, Ngân hàng đã hoàn thành các chỉ tiêu liên quan đến quy mô tổng tài sản, huy động và cấp tín dụng, riêng chỉ tiêu liên quan đến lợi nhuận trước thuế và ROE đã thấp hơn so với kế hoạch.

Trong điều kiện kinh tế vĩ mô còn nhiều yếu tố không thuận lợi dẫn đến chất lượng danh mục tín dụng suy yếu phải tăng cường trích lập dự phòng, hoạt động kinh doanh bảo hiểm sụt giảm mạnh do khủng hoảng của ngành và tăng trưởng tín dụng mới gặp khó khăn, chương trình giảm lãi suất cho vay để hỗ trợ tăng trưởng kinh tế là những nguyên nhân chính dẫn đến Ngân hàng không đạt chỉ tiêu lợi nhuận. Tuy nhiên, BKS đánh giá với kết quả đã đạt được, đặc biệt là tỷ lệ nợ xấu ở mức 1,52% là đáng khích lệ, cho thấy Ngân hàng đã thận trọng, chủ động ứng phó với các khó khăn còn có thể tiếp diễn, tạo đà cho tăng trưởng trong năm 2024.

2. Giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2023

2.1. Tăng vốn điều lệ và phân phối lợi nhuận 2022

- Về tăng vốn điều lệ: HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 39/2023/NQ-TPB.HĐQT về việc tăng vốn điều lệ dưới hình thức phát hành cổ phiếu để tăng vốn cổ phần từ nguồn vốn chủ sở hữu cho cổ đông hiện hữu với tỷ lệ 39,19%. Sau khi hoàn tất việc tăng vốn, vốn điều lệ của Ngân hàng hiện nay là 22.016.350 triệu đồng.

- Phân phối lợi nhuận năm 2022: TPBank đã sử dụng 1.567 tỷ đồng để nộp thuế TNDN, trích lập các quỹ theo quy định và sử dụng 2.102 tỷ để chia cổ tức bằng cổ phiếu để tăng vốn điều lệ như đã nêu trên.

2.2. Góp vốn, mua cổ phần để mua lại công ty con của TPBank hoạt động trong lĩnh vực quản lý quỹ

HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 35/2023/NQ-TPB.HĐQT ngày 24/5/2023 thông qua việc góp vốn mua cổ phần để mua lại công ty con hoạt động trong lĩnh vực quản lý quỹ. Ngày 22/11/2023, Ngân hàng Nhà nước đã chấp thuận cho TPBank góp vốn, mua cổ phần để mua lại Công ty Cổ phần Quản lý quỹ Việt Cát với số tiền tối đa 125 tỷ đồng. Đến thời điểm báo cáo, BKS ghi nhận TPBank đã hoàn thành giao dịch và chính thức trở thành công ty mẹ của Quỹ Việt Cát.

2.3. Giám sát Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025

Ngày 10/11/2023, HĐQT TPBank ban hành Nghị quyết số 61/2023/NQ-TPB.HĐQT V/v Phê duyệt Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025 của TPBank (sau đây gọi là PACCL).

Về mục tiêu, định hướng tổng quát TPBank trở thành tập đoàn tài chính tư nhân hiện đại có độ bao phủ ở các lĩnh vực ngân hàng, công ty tài chính, bảo hiểm, chứng khoán, có vị thế ở trong khu vực. Tuy nhiên, trong kỳ báo cáo việc phát triển hệ sinh thái của TPBank đang ở thời kỳ đầu và sẽ cần tiếp tục nghiên cứu để triển khai trong thời gian tới.

Về tiêu chí định lượng, đến 31/12/2023, Ngân hàng đã đạt được hầu hết các chỉ tiêu đưa ra tại PACCL. Cụ thể:

STT	Chỉ tiêu	Mục tiêu đến 2023 theo PACCL	Thực hiện đến 31.12.2023	Tỷ lệ hoàn thành
1	Tổng tài sản	345.000	356.634	103,37%
2	Vốn chủ sở hữu	32.685	32.754	100,17%
	Trong đó, vốn điều lệ	*22.016*	*22.016*	*100%*
3	Dư nợ thị trường 1 (bao gồm dư nợ cho vay khách hàng và số dư đầu tư TPDN)	208.364	217.556	104,41%
4	Huy động thị trường 1 (bao gồm tiền gửi của khách hàng và phát hành GTCG)	217.954	232.478	106,66%
5	Lợi nhuận trước thuế	5.500	5.589	101,62%
6	ROE	>14%	13,74%	98,12%
7	Tỷ lệ an toàn vốn	>10%	12,39%	
8	Tỷ trọng thu nhập từ hoạt động phi tín dụng/tổng thu nhập hoạt động	>15%	23,46%	
9	Tỷ lệ nợ xấu nội bảng (Theo TT11)	<3%	<3%	

3. Giám sát công tác quản trị, điều hành

Trong kỳ, HĐQT luôn bám sát tình hình thực tế, chỉ đạo của Chính phủ và NHNN và chủ động chỉ đạo, giám sát Ban điều hành (BĐH) quyết liệt triển khai thực hiện các giải pháp, kịch bản linh hoạt nhằm tối ưu hóa nguồn lực, nâng cao hiệu quả hoạt động kinh doanh, xây dựng kịch bản kinh doanh cho năm 2024. BĐH, dưới sự chỉ đạo của HĐQT đã chủ động triển khai Nghị quyết của ĐHĐCĐ, Nghị quyết của HĐQT, điều hành hệ thống, thực hiện kế hoạch kinh doanh và đảm bảo an toàn hệ thống.

Một số kết quả, hoạt động chính trong kỳ báo cáo như sau:

3.1. Tổ chức thành công ĐHĐCĐ năm 2023, bầu và kiện toàn HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2023-2028 tạo tiền đề để Ngân hàng, phát triển bền vững, đạt được các mục tiêu chiến lược, tầm nhìn, sứ mệnh đã đề ra.

3.2. HĐQT/Ủy ban Quản trị cấp cao (EXCO) tổ chức các cuộc họp, giao ban hàng tháng, các buổi làm việc với BĐH để kịp thời nắm bắt và chỉ đạo xử lý các vấn đề trong hoạt động kinh doanh của Ngân hàng:

- HĐQT đã biểu quyết và thông qua các công việc thuộc nhiệm vụ, thẩm quyền của HĐQT hoặc trình ĐHĐCĐ thông qua theo quy định của pháp luật và Điều lệ TPBank: Ban hành các Nghị quyết thông qua Quy chế về cơ cấu tổ chức và hoạt động của các đơn vị, Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025, triển khai việc chia cổ tức, tăng vốn điều lệ... Phê duyệt các khoản cấp tín dụng, các khoản đầu tư, các giao dịch thuộc hạn mức - đối tượng thuộc thẩm quyền của HĐQT và các giao dịch đối với người có liên quan; việc thực hiện mua lại công ty con trong lĩnh vực quản lý quỹ nhằm đa dạng hệ sinh thái, hỗ trợ, mở rộng hoạt động của TPBank...

- Các thành viên HĐQT là thành viên của các Ủy ban trực thuộc HĐQT tham gia các cuộc họp với các Hội đồng của TGĐ theo định kỳ hàng tháng hoặc đột xuất (Hội đồng ALCO, Hội đồng Tín dụng và Đầu tư, Hội đồng Quản lý rủi ro...) để thực hiện chức năng quản trị ngân hàng và vai trò giám sát quản lý cấp cao.

3.3. TGĐ và Ban điều hành ngay từ đầu năm đã nỗ lực triển khai các hoạt động kinh doanh, thực hiện các giải pháp điều hành linh hoạt, đảm bảo an toàn hệ thống. Một số hoạt động nổi bật trong kỳ:

- Chỉ đạo, thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ, của HĐQT; thực hiện các kết luận, yêu cầu, chỉ đạo của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng; thực hiện các giải pháp điều hành linh hoạt theo tín hiệu thị trường (về lãi suất, tăng trưởng tín dụng, điều hành vốn...);

- Dưới sự chỉ đạo của EXCO, duy trì các cuộc họp chuyên đề hàng tháng để điều hành hệ thống, đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh, truyền thông nội bộ và áp dụng giải pháp xử lý các vấn đề khó khăn, vướng mắc...;

- Thành lập 2 Khối: Giám sát Tín dụng và Phân luồng Xử lý nợ; Khối Xử lý và Thu hồi nợ (CM, DR) và Trung tâm Trung tâm Quản lý Tài sản Nợ - Tài sản Có nhằm nâng cao năng lực, thúc đẩy công tác giám sát, xử lý nợ, khả năng phân tích dự báo và quản lý nguồn vốn. Xây dựng, ban hành các văn bản để phù hợp với cơ cấu tổ chức mới và cập nhật sự thay đổi của các quy định pháp luật;

- Tiếp tục tinh gọn cơ cấu tổ chức, nâng cao hiệu quả hoạt động, cắt giảm nhân sự yếu kém, không đạt năng suất, thi hành kỷ luật nghiêm khắc với các CBNV có vi phạm trong hoạt động nghiệp vụ, đạo đức nghề nghiệp. Thực hiện kiểm soát chi phí, thực hành tiết kiệm,

khai thác triệt để các nguồn thu để cải thiện chỉ số Chi phí trên Thu nhập hi phí trên Thu nhập;

- Triển khai dự án: Tính vốn theo Basel III dựa trên phương pháp Xếp hạng nội bộ bao gồm cả cơ bản và nâng cao (FIRB & AIRB); và Xây dựng Khung và Nâng cao năng lực thực thi về Môi trường – Xã hội – Quản trị (Dự án ESG);

- Cán mốc 12 triệu Khách hàng, chất lượng dịch vụ và trải nghiệm khách hàng được nâng cao. năm thứ 2 TPBank liên tiếp được The Asian Banker vinh danh ngân hàng vững mạnh hàng đầu Việt Nam cùng một số giải thưởng uy tín khác.

4. Chỉ đạo KTNB hoàn thành kế hoạch năm 2023, các nhiệm vụ phát sinh và thực hiện giám sát của quản lý cấp cao đối với KTNB

4.1. Chỉ đạo KTNB hoàn thành kế hoạch năm 2023

BKS đã chỉ đạo, giám sát KTNB ứng dụng công nghệ, gia tăng kiểm toán toàn diện các mảng hoạt động, nghiệp vụ Ngân hàng thông qua kiểm toán các ĐVKD chi nhánh, các Đơn vị Hội sở và kiểm toán chuyên đề.

- Năm 2023, KTNB đã triển khai và hoàn thành vượt kế hoạch kiểm toán năm 2023. Cụ thể: Kiểm toán 17 chuyên đề, 03 Đơn vị Hội sở, 20 ĐVKD.

- Kết quả kiểm toán đã được BKS duyệt, gửi báo cáo HĐQT, TGĐ và luôn nhận được sự quan tâm chỉ đạo kịp thời của Ban lãnh đạo. KTNB đã chỉ ra những hạn chế, cảnh báo rủi ro, từ đó kiến nghị các biện pháp xử lý nhằm đảm bảo an toàn cho hoạt động ngân hàng, đóng góp tích cực vào việc nâng cao tính tuân thủ, hiệu quả của hệ thống KSNB. Các Đơn vị, cá nhân có sai phạm đều được xem xét trách nhiệm và chịu hình thức xử lý kỷ luật nghiêm khắc.

- KTNB đã kịp thời chuyển ý kiến chỉ đạo tới Giám đốc Khối và Đơn vị, cá nhân liên quan để triển khai chấn chỉnh, khắc phục, xử lý, KTNB đã tổ chức theo dõi, đôn đốc thực hiện một cách có hệ thống.

4.2. Đổi mới, kiện toàn cơ cấu tổ chức hoạt động; Rà soát, cập nhật và hoàn thiện hệ thống quy định nội bộ của BKS/KTNB

- BKS tuyển dụng thêm nhân sự, kiện toàn cơ cấu tổ chức của Trung tâm KTNB theo hướng chuyên môn hóa, kết hợp cơ chế điều hành linh hoạt trong việc luân chuyển, điều động cán bộ nhằm thực hiện kiểm toán chuyên sâu theo từng mảng/lĩnh vực nghiệp vụ. BKS ban hành mới Quy định về tổ chức và hoạt động của Trung tâm KTNB, Quy trình kiểm toán nội bộ, Hướng dẫn triển khai cơ chế phối hợp hoạt động và trao đổi thông tin giữa BKS, Trung tâm KTNB với HĐQT, TGĐ, các đơn vị thuộc tuyến bảo vệ thứ nhất, tuyến bảo vệ thứ hai của TPBank.
- Năm 2023, Trưởng KTNB, các kiểm toán viên nội bộ đã hoàn thành tốt nhiệm vụ, tuân thủ chuẩn mực, đạo đức nghề nghiệp và góp phần nâng cao tính tuân thủ, hiệu lực, hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ của TPBank.

4.3. Chỉ đạo KTNB thực hiện các yêu cầu, kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng

Các kiến nghị, yêu cầu, chỉ đạo của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng đều được BKS đã quán triệt và chỉ đạo KTNB thực hiện và báo cáo đầy đủ, kịp thời theo yêu cầu.

4.4. Chỉ đạo KTNB thực hiện các nhiệm vụ khác

BKS đã chỉ đạo KTNB thực hiện giám sát tài chính, giám sát và phối hợp trong công tác quản trị rủi ro, kiểm soát nội bộ; Tham gia các dự án chiến lược của ngân hàng; Phối hợp Hội đồng Nhân sự tuyển dụng, đào tạo và bổ nhiệm cán bộ, nâng cao trình độ nghiệp vụ kiểm soát, kiểm toán và thực hiện các nhiệm vụ khác theo chỉ đạo.

5. Lập, cập nhật và lưu giữ danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGĐ của Ngân hàng

BKS đã thực hiện theo dõi và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn, người có liên quan của thành viên HĐQT, BKS, TGĐ và giám sát việc công bố thông tin đối với những thay đổi này. Trong năm 2023, TPBank đã bầu thành viên HĐQT, BKS nhiệm kỳ 2023-2028. TPBank đã công bố thông tin đầy đủ và kịp thời theo đúng quy định của pháp luật.

6. Công tác phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc và các cổ đông

6.1. Phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc, các đơn vị thuộc tuyến bảo vệ thứ nhất, tuyến bảo vệ thứ hai:

HĐQT, Ban điều hành TPBank đã phối hợp và tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của TPBank, phù hợp với cơ chế trao đổi thông tin giữa HĐQT, TGĐ, các đơn vị thuộc tuyến bảo vệ thứ nhất, tuyến bảo vệ thứ hai và BKS/KTNB. Các thành viên BKS được mời và tham dự các phiên họp định kỳ của HĐQT, các cuộc họp quan trọng của Ngân hàng, được cung cấp thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của ngân hàng phục vụ cho công tác giám sát của BKS.

BKS đã thực hiện cơ chế phối hợp với HĐQT, Ban điều hành trong các hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm soát hoạt động Ngân hàng:

- Duy trì việc trao đổi, cập nhật thông tin về các hoạt động kinh doanh ngân hàng và biện pháp kiểm soát rủi ro.

- Phối hợp xây dựng và thực hiện kế hoạch kiểm toán, khắc phục sau kiểm toán.

- Thường xuyên trao đổi với Ban điều hành, Khối Quản trị rủi ro, Trung tâm KSNB tuân thủ và các đơn vị liên quan về các vấn đề phát sinh trong hoạt động để cảnh báo rủi ro và kiến nghị biện pháp phòng ngừa, xử lý nhằm bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng.

- Kết quả giám sát, kiểm toán cùng các kiến nghị, đề xuất của BKS/KTNB đã được gửi đầy đủ tới HĐQT, TGĐ và đã được Ban lãnh đạo xem xét, chỉ đạo các Đơn vị, cá nhân liên quan thực hiện và báo cáo kết quả định kỳ cho BKS/KTNB.

6.2. Phối hợp hoạt động giữa BKS với các cổ đông và công khai thông tin

BKS đã báo cáo đầy đủ kết quả thực hiện chức năng nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ TPBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS trước các cổ đông tại phiên họp ĐHĐCĐ thường niên. Trong năm 2023, không phát sinh trường hợp cổ đông, nhóm cổ đông lớn yêu cầu kiểm tra sổ kế toán, các tài liệu khác và công việc quản lý, điều hành hoạt động của ngân hàng.

Các thành viên HĐQT, BKS, Tổng giám đốc, Phó Tổng giám đốc đã thực hiện công khai lợi ích có liên quan và kê khai người có liên quan. Giao dịch giữa TPBank với công ty con của TPBank và/hoặc giao dịch giữa TPBank với thành viên HĐQT, BKS, Tổng giám đốc,

các Phó Tổng giám đốc, người điều hành khác và những người có liên quan của họ đã được thực hiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ ngân hàng.

7. Kiến nghị đối với HĐQT, Tổng giám đốc:

Căn cứ kết quả giám sát hoạt động năm 2023, BKS ghi nhận và đánh giá cao nỗ lực của HĐQT, BĐH trong việc tích cực triển khai nghị quyết của ĐHĐCĐ, điều hành kinh doanh linh hoạt ứng phó với các khó khăn, diễn biến bất lợi của nền kinh tế và ngành ngân hàng.

Với mục tiêu tối ưu hóa nguồn lực và phát triển bền vững trong điều kiện mới, BKS kiến nghị HĐQT, Tổng giám đốc:

7.1. Tiếp tục đánh giá, rà soát, cấu trúc lại mạng lưới kinh doanh, hoạt động của các khối kinh doanh, khối hỗ trợ để phù hợp tình hình kinh doanh và định hướng chuyển đổi số. Thực hiện đồng bộ các giải pháp để hạn chế nợ xấu mới phát sinh, thu hồi và xử lý nợ xấu có hiệu quả, đảm bảo vận hành an toàn; nâng cao chất lượng tín dụng, đầu tư và tăng trưởng an toàn, tiết kiệm chi phí cải thiện chỉ số CIR.

7.2. Tiếp tục thực hiện các mục tiêu của Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2021-2025, có ứng xử phù hợp, đảm bảo hài hòa giữa mục tiêu và thực tế triển khai.

7.3. Tiếp tục thực hiện đầy đủ các kết luận, kiến nghị của NHNN, cơ quan có thẩm quyền và các kiến nghị của BKS và kiểm toán nội bộ.

B- NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM CỦA BKS NĂM 2024

1. Phối hợp với HĐQT, TGĐ thực hiện quy định của Luật các TCTD có hiệu lực từ 1/7/2024, Nghị quyết được ĐHĐCĐ thông qua, tăng cường cơ chế làm việc, trao đổi thông tin giữa BKS với HĐQT, TGĐ và đơn vị ở tuyến 1, 2 để nâng cao hiệu quả công tác giám sát.

2. Tiếp tục giám sát công tác quản trị, điều hành của HĐQT, TGĐ theo quy định pháp luật, Điều lệ và Nghị quyết của ĐHĐCĐ.

3. Bám sát định hướng chỉ đạo của NHNN trong hoạt động thanh tra, kiểm tra, kiểm toán hoạt động ngân hàng.

4. Nâng cao năng lực, vai trò, trách nhiệm của BKS, KTNB trong hoạt động của ngân hàng.

5. Chỉ đạo KTNB hoàn thành tốt Kế hoạch kiểm toán năm 2024, xây dựng và triển khai Kế hoạch kiểm toán năm 2025.

6. Thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn khác của BKS theo quy định của pháp luật.

C- BAN KIỂM SOÁT TRÌNH ĐẠI ĐỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Ban kiểm soát kính trình ĐHĐCĐ xem xét, thông qua:

1. Báo cáo kết quả hoạt động của BKS năm 2023 và nhiệm vụ trọng tâm của BKS năm 2024;

2. Căn cứ các quy định của pháp luật, nhằm tạo điều kiện cho TPBank lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập có uy tín kiểm toán tại Việt Nam, BKS kính trình ĐHĐCĐ thông qua:

(i) Việc lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính bán niên, báo cáo tài chính năm, kiểm toán hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ và các hoạt động khác theo quy định pháp luật (nếu có) của Ngân hàng năm 2025 thuộc Danh sách công ty kiểm toán độc lập 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;

(ii) ĐHĐCĐ ủy quyền và giao nhiệm vụ cho HĐQT quyết định lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập cụ thể thuộc Danh sách tại Mục (i) nêu trên, đảm bảo đáp ứng các quy định của pháp luật, Điều lệ TPBank tại thời điểm thực hiện quyết định lựa chọn công ty kiểm toán độc lập.

Trân trọng báo cáo !

Nơi nhận:
- *Quý vị Cổ đông;*
- *Hội đồng quản trị;*
- *Ban Kiểm soát;*
- *TGĐ;*
- *Lưu VP HĐQT, BKS.*

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

M.S.D.N: 0102744865 - C.T.C.P - NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN TIÊN PHONG - Q. HOÀN KIẾM - T.P HÀ NỘI

Nguyễn Thị Thu Hương