

Số: 2025/CV-VPB

Hà Nội, ngày tháng 04 năm 2025

## 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 độc lập của nhiệm kỳ 2020-2025, đã được bổ nhiệm từ năm 2020. Thành viên Hội đồng quản trị độc lập đáp ứng tiêu chuẩn, điều kiện theo quy định của pháp luật và điều lệ Ngân hàng và thực hiện các chức năng, nhiệm vụ của một thành viên Hội đồng quản trị. Trong năm 2024, 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. Ngoài ra, thành viên 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 2024.

- Hội đồng quản trị VPBank có 07 thành viên, trong đó 5/7 là thành viên độc lập và không điều hành. Tại Đại hội cổ đông năm 2024, 02 thành viên được bầu bổ sung vào Hội đồng quản trị. 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 2024 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 2024, Hội đồng quản trị cũng đã tổ chức triển khai các nhiệm vụ lớn theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông: Chia cổ tức cho cổ đông, hoàn thiện đề án và thủ tục nhận chuyển giao bắt buộc ngân hàng GPBank.... Tuân thủ nghiêm túc các khoản chi thù lao HĐQT theo phê duyệt của ĐHĐCĐ và cơ chế thống nhất nội bộ.
- Năm 2024, mặc dù môi trường vĩ mô nói chung đã có những diễn biến tích cực hơn, tuy nhiên, những khó khăn từ việc kiểm soát chất lượng nợ, thu hồi nợ từ những khách hàng cũ cũng vẫn là những cản trở lớn đối với việc hoàn thành mục tiêu lợi nhuận của Ban điều hành. Tuy vậy, tôi đánh giá và ghi nhận những nỗ lực của cả Hội đồng quản trị trong việc liên tục bám sát thị trường và thực tế của Ngân hàng để có những chỉ đạo, định hướng sát sao hoạt động của Ngân hàng, cũng như toàn bộ các thành viên Ban điều hành VPBank trong những nỗ lực thúc đẩy hoạt động kinh doanh, xử lý những khó khăn từ giai đoạn khủng hoảng trước đây, kiểm soát nợ xấu.

### 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 thông qua hai Ủy ban chuyên môn là Ủy ban quản lý rủi ro và Ủy ban nhân sự, thực hiện việc tư vấn cho Hội đồng quản trị trong việc giám sát và quản trị hai mảng quan trọng của Ngân hàng. Ngoài ra, bằng việc 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, Hội đồng quản trị có thể có các quyết định, 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/đề xuất 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.

Trân trọng

**THÀNH VIÊN HĐQT ĐỘC LẬP**  
(Đã ký)

*Nguyễn Văn Phúc*