

Hà Nội, ngày      tháng      năm 2025

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VPBANK  
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2025**

\*\*\*\*\*

**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 (“ĐHĐCĐ”) một số nội dung chính đã thực hiện trong năm 2024 như sau:

## I. TỔ CHỨC, HOẠT ĐỘNG CỦA BKS TRONG NĂM 2024 VÀ KẾT QUẢ THỰC HIỆN

## 1. Tổ chức và hoạt động của BKS

- Từ ngày 01/01/2024 đến ngày 31/12/2024, BKS hoạt động với ba (03) thành viên. Trong năm 2024, 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 theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.
- Trong năm 2024, BKS đã tổ chức 11 cuộc họp để triển khai các công việc theo chức năng, nhiệm vụ. Nội dung chính của các cuộc họp tập trung vào: việc thực hiện nhiệm vụ trọng tâm hàng quý và định hướng hoạt động Quý tiếp theo đối với BKS và Kiểm toán nội bộ; thông qua chính sách, quy định của BKS và Kiểm toán nội bộ (“KTNB”); thông qua các báo cáo của BKS đối với các cơ quan quản lý cũng như các công việc phát sinh liên quan. Các cuộc họp của BKS được ghi chép đầy đủ nội dung, thành phần tham dự, ý kiến của các thành viên (nếu có) và được lưu trữ theo quy định.
- BKS đã thực hiện phân công phân nhiệm cho từng thành viên để thực hiện các chức năng nhiệm vụ. Trong phạm vi phân công, các thành viên BKS đã tổ chức thực hiện nhiệm vụ và báo cáo lại kết quả thực hiện. Hoạt động của BKS trong năm 2024 đã đảm bảo tuân thủ các yêu cầu của Pháp luật, Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS.

## 2. Kết quả thực hiện các hoạt động chính của Ban kiểm soát

## 2.1 Giám sát hoạt động quản trị, điều hành VPBank trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết ĐHĐCĐ

➤ **Về công tác quản trị**

Hội đồng quản trị (“HĐQT”) đã thực hiện:

- Kiện toàn tổ chức và hoạt động, bổ sung thêm 02 thành viên HĐQT và tiến hành các cuộc họp định kỳ đáp ứng theo quy định của pháp luật;



- Tổ chức thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2024 đã thông qua;
- Thực hiện vai trò giám sát của Quản lý cấp cao đối với Tổng Giám đốc (“TGD”) và Ban điều hành (“BDH”) thông qua việc tham gia các cuộc họp định kỳ của các Ủy ban, của BDH và có các chỉ đạo ngay tại cuộc họp, thực hiện giám sát qua hệ thống báo cáo hoạt động kinh doanh, báo cáo khác theo yêu cầu từ BDH;
- Thiết lập và duy trì bộ máy là các Ủy ban chuyên môn giúp việc cho HĐQT, hỗ trợ HĐQT trong việc nắm bắt thông tin và đưa ra các quyết định phù hợp và thực hiện nhiệm vụ định hướng và giám sát của mình.

#### ➤ Về công tác điều hành

TGD/BDH đã triển khai các hoạt động và có nhiều biện pháp tích cực trong bối cảnh hoạt động kinh doanh có nhiều yếu tố không thuận lợi. Mặc dù chưa hoàn thành kế hoạch kinh doanh do ĐHĐCĐ thông qua nhưng công tác điều hành TGD/BDH đã thể hiện:

- Nỗ lực triển khai các nhiệm vụ theo chỉ đạo của HĐQT trên cơ sở các nội dung đã được Nghị Quyết ĐHĐCĐ thông qua, nhằm đạt các chỉ tiêu, kế hoạch do ĐHĐCĐ giao phó;
- TGD thực hiện vai trò giám sát quản lý cấp cao thông qua hệ thống kiểm soát nội bộ đã được xây dựng và các Hội đồng hỗ trợ..., từ đó có các chỉ đạo tăng cường các giải pháp để hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ để cải thiện chất lượng tài sản, đảm bảo tuân thủ các giới hạn, hạn mức hướng tới mục tiêu tăng trưởng an toàn hiệu quả;
- Tăng cường công tác thu hồi nợ thông qua việc xây dựng chiến lược theo từng sản phẩm, phân khúc khách hàng và giai đoạn của khoản vay; ứng dụng các công nghệ hiện đại trong thu hồi nợ và xử lý nợ nhằm tăng năng suất...;
- Kiện toàn mô hình tập đoàn; chú trọng xây dựng quy trình tương tác hiệu quả giữa ngân hàng mẹ và công ty con; có các công tác chuẩn bị để nhận chuyển giao GPBank theo phương án đã được NHNN phê duyệt;
- Đã có một số chỉ đạo, giao đầu mối thực hiện các nội dung theo một số lưu ý từ các công văn của NHNN và cơ quan quản lý.

Qua công tác giám sát, BKS đánh giá hoạt động quản trị, điều hành trong năm 2024 cơ bản đã được triển khai phù hợp quy định pháp luật, Điều lệ và các yêu cầu về đảm bảo tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng. Trên góc độ tổng thể, TGD/BDH vẫn cần xem xét và tiếp tục tăng cường công tác quản trị rủi ro tín dụng, kiểm soát công tác thu hồi và xử lý nợ xấu để kiểm soát tốt hơn chất lượng tài sản.

#### ➤ Tình hình thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ

Một số nội dung chính theo nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2024 thông qua đã được VPBank triển khai thực hiện trong năm, 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 hoạt động đầu tư góp vốn theo nội dung đã được thống nhất về phương án đầu tư góp vốn, hợp tác, liên doanh, liên kết khác, cụ thể trong năm VPBank đã thực hiện góp vốn bổ sung vào công ty cổ phần bảo hiểm Opes;

- Thù lao và ngân sách hoạt động của HĐQT và BKS năm 2024 được chi trả trong hạn mức được phê duyệt;
- Hoàn thành công tác chuẩn bị nhận chuyển giao bắt buộc một TCTD và đã được NHNN đã công bố quyết định chuyển giao bắt buộc GPBank vào ngày 17/01/2025;
- 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. Trong năm NHNN đã phê duyệt VPBank bổ sung nội dung hoạt động tại giấy phép thành lập đối với ngành nghề Cung ứng sản phẩm phái sinh giá cả hàng hóa và Giao đại lý thanh toán;
- Thông qua văn bản sửa đổi Điều lệ, các văn bản Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị nội bộ VPBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS;
- Thống nhất số lượng thành viên Hội đồng Quản trị nhiệm kỳ 2020-2025 là 07 thành viên, trong đó có 01 thành viên độc lập; đã hoàn tất việc bầu bổ sung 02 thành viên Hội đồng quản trị nhiệm kỳ 2020-2025 đảm bảo đủ 07 thành viên;
- Một số nội dung khác được ĐHĐCĐ phân công, giao nhiệm vụ, ủy quyền thực hiện bao gồm các nội dung thông qua nguyên tắc chung như thống nhất hợp đồng với các công ty con; giao HĐQT quyết định các vấn đề thuộc thẩm quyền của chủ sở hữu tại công ty con; điều chỉnh cơ cấu tổ chức bộ máy nếu cần thiết, quyết định giải pháp khắc phục biến động lớn về tài chính... Các nội dung ĐHĐCĐ ủy quyền cho HĐQT là cơ sở để HĐQT thực hiện quản trị ngân hàng và công ty con.

Một số nội dung khác đề cập tại Nghị quyết ĐHĐCĐ chưa thực hiện như:

- Phát hành trái phiếu quốc tế bền vững theo hình thức phát hành riêng lẻ cho một số nhà đầu tư; HĐQT đã thông qua và ban hành nghị quyết số 291/2024/NQ-HĐQT ngày 29/10/2024 phê duyệt phương án phát hành 300 triệu USD, hồ sơ chào bán và một số nội dung liên quan. Tuy nhiên, VPBank chưa kịp thực hiện trong năm 2024, dự kiến sẽ thực hiện trong 2025.
- Xuất toán các khoản nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro nếu đáp ứng điều kiện cụ thể do trong năm chưa có các khoản nợ đáp ứng điều kiện.
- Thực hiện phát hành, bán cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho cán bộ nhân viên VPBank 2024 do phương án chưa phù hợp với yêu cầu.

## **2.2 Thông qua và ban hành các quy định nội bộ của Ban kiểm soát**

Sau khi được ĐHĐCĐ thông qua tại cuộc họp năm 2024, BKS đã ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động BKS.

Trong năm, BKS đã chỉ đạo KTNB rà soát các văn bản quy định nội bộ của BKS để đảm bảo đáp ứng các yêu cầu do quy định pháp luật thay đổi và phù hợp với thực tiễn vận hành. BKS đã thông qua và ban hành Quy chế tổ chức và hoạt động Khối KTNB VPBank và Quy định về quy tắc đạo đức nghề nghiệp Kiểm toán nội bộ.

## 2.3 Thực hiện thẩm định BCTC và giám sát thực trạng 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 2024 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.

Công ty TNHH Ernst&Young Việt Nam đã đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2024 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 31/12/2024, 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”.

Dưới đây là tình hình thực tế một số chỉ tiêu chính theo Nghị quyết của ĐHĐCĐ, BKS tóm tắt lại như sau:

Đơn vị: tỷ đồng, %

ST T	Mục	Thực hiện năm 2024	Thực hiện năm 2023	Kế hoạch năm 2024 đã được ĐHĐCĐ thông qua	% Hoàn thành so với KH 2024	% tăng so với 2023
1	Tổng tài sản	923.848	817.567	974.270	94,8%	13,0%
2	Tiền gửi khách hàng và Giấy tờ có giá	552.642	490.156	598.864	92,3%	12,7%
3	Dư nợ cấp tín dụng (*)	709.986	600.524	752.104	94,4%	18,2%
4	Tỷ lệ nợ xấu riêng lẻ (Thông tư 31)	2,47%	2,95%	<3%	Đạt	-16,3%
5	Lợi nhuận trước thuế	20.013	10.804	23.165	86,4%	85,2%

(Nguồn: Tổng hợp từ BCTC hợp nhất năm 2024 đã kiểm toán và kế hoạch kinh doanh năm 2024 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 chỉ tiêu về hoạt động kinh doanh chưa đạt như kế hoạch đề ra của ĐHĐCĐ cũng đã được HĐQT và BDH báo cáo, cụ thể:

- Tổng tài sản hợp nhất của VPBank tính đến cuối năm 2024 đạt gần 924 nghìn tỷ đồng, ghi nhận mức tăng trưởng 13% so với đầu năm và hoàn thành 94,8% kế hoạch đề ra.
- Dư nợ cấp tín dụng hợp nhất cuối kỳ đạt 710 nghìn tỷ đồng, tăng 18,2% so với đầu năm, hoàn thành 94,4% kế hoạch.
- Huy động tiền gửi khách hàng và giấy tờ có giá hợp nhất đạt hơn 552 nghìn tỷ đồng, tăng 12,7% so với đầu năm, hoàn thành 92,3% kế hoạch và đảm bảo an toàn thanh khoản.
- Lợi nhuận trước thuế ngân hàng hợp nhất đạt 20.013 tỷ đồng, tăng mạnh 85,2% so với năm 2023, hoàn thành 86% kế hoạch Đại hội đồng Cổ đông giao.



Với các chỉ tiêu chưa đạt kế hoạch, BKS cũng nhìn nhận ngoài các nguyên nhân khách quan BDH đưa ra như việc ảnh hưởng của các yếu tố vĩ mô và thị trường bán lẻ trong nước chưa phục hồi toàn, thị trường bảo hiểm và chứng khoán hoạt động trầm lắng ảnh hưởng đến nguồn thu từ hoạt động dịch vụ thì công tác kiểm soát chất lượng tài sản của một số sản phẩm tín dụng chưa được cải thiện như kỳ vọng. Trong quá trình trao đổi và phối hợp giữa BKS, HĐQT và BDH, BKS cũng đã có các kiến nghị/ khuyến nghị để BDH tập trung vào công tác kiểm soát cải thiện chất lượng tài sản, tăng cường các biện pháp quản trị rủi ro danh mục tín dụng trong đó chú trọng theo sản phẩm, nâng cao năng suất, hiệu quả hoạt động các công ty con.

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

BKS thực hiện chức năng giám sát KTNB theo đúng quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN, Điều lệ VPBank, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS trong đó bao gồm công tác thực hiện phê duyệt kế hoạch kiểm toán hàng năm và kế hoạch kiểm toán điều chỉnh, giám sát việc tổ chức thực hiện các cuộc kiểm toán, phê duyệt cơ cấu tổ chức nhân sự của KTNB. Cụ thể một số nội dung gồm:

- **Chỉ đạo và thông qua Kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2024**
- **Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, kiểm toán viên nội bộ:** Năm 2024, không có trường hợp nào vi phạm chuẩn mực đạo đức.
- **Giám sát KTNB triển khai nhiệm vụ theo kế hoạch năm 2024**
  - BKS đã chỉ đạo KTNB kiện toàn các hệ thống quy định nội bộ hướng dẫn trong công tác kiểm toán; cập nhật các chỉ đạo chỉ thị, cảnh báo từ NHNN và nghiên cứu và áp dụng các phương pháp luận mới nhằm kịp thời nhận diện các rủi ro, thủ tục kiểm toán... Ngoài ra, BKS cũng yêu cầu KTNB có các kế hoạch và hoạt động nhằm nâng cao năng lực và chất lượng công tác kiểm toán, nâng cao năng lực các nhân sự nhằm đáp ứng các yêu cầu các nguồn lực để thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ.
  - Kế hoạch kiểm toán năm 2024 được phê duyệt bởi Ban Kiểm soát có tham khảo ý kiến của HĐQT, TGD, đã báo cáo NHNN. Theo đó, KTNB đã triển khai kế hoạch KTNB gồm 39 cuộc kiểm toán đã bao quát và tập trung ưu tiên nguồn lực vào các hoạt động, bộ phận, quy trình trọng yếu, có đánh giá rủi ro cao.
  - Qua kết quả kiểm toán, BKS đã kịp thời đưa ra kiến nghị/khuyến nghị các nội dung cần hoàn thiện nhằm nâng cao hơn nữa năng lực quản lý rủi ro, hệ thống kiểm soát nội bộ và hiệu quả hoạt động kinh doanh, vận hành. 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 chung về vai trò trách nhiệm của BKS/KTNB cần lưu ý 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.

## **2.5 Một số nội dung công việc khác theo chức năng nhiệm vụ của BKS**

BKS đã chỉ đạo KTNB thực hiện một số nội dung công việc như dưới đây:

- Thực hiện công tác rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền 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;
- 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 cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu 01% vốn điều lệ trở lên, thành viên góp vốn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD của VPBank, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên;
- Xây dựng cơ chế, thực hiện các hoạt động giám sát và các nội dung khác theo chức năng nhiệm vụ của BKS sau khi Luật TCTD 2024 có hiệu lực.

## **2.6 Cơ chế phối hợp giữa BKS với HĐQT/TGD và các cổ đông**

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. Các ý kiến, kiến nghị của BKS/KTNB đã được BDH ghi nhận và thực hiện các giải pháp khắc phục liên quan.

Trong năm, BKS đã tham gia một số cuộc họp HĐQT, các Ủy ban, Hội đồng để kịp thời cập nhật thông tin cho mục đích giám sát và phối hợp với HĐQT và BDH trong chỉ đạo/ triển khai thực hiện các yêu cầu của cơ quan quản lý Nhà nước, giám sát và đôn đốc, khắc phục các vấn đề theo kết luận của cơ quan thanh tra, giám sát nếu có.

BKS cũng đã báo cáo đầy đủ kết quả giám sát trước các cổ đông tại kỳ họp ĐHĐCĐ thường niên về các nội dung theo quy định và yêu cầu của Pháp luật.

## **2.7 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 ĐHĐCĐ 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 2025**

Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ của BKS và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng, BKS VPBank đặt hoạt động trọng tâm trong năm 2025 như sau:

1. Tiếp tục 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; tổ chức thực hiện các nội dung theo yêu cầu của NHNN.
2. Tiếp tục đổi mới, tăng cường hoạt động giám sát nhằm ngăn ngừa, kiểm soát rủi ro, kịp thời đưa ra các kiến nghị góp phần đảm bảo hoạt động của Ngân hàng an toàn, hiệu quả

bền vững; phối hợp chặt chẽ với HĐQT, BĐH để kịp thời nhận diện, khoanh vùng các rủi ro đặc biệt đối với các rủi ro, vấn đề được NHNN cảnh báo.

3. Tiếp tục hoàn thiện, nâng cao năng lực KTNB, định hướng và tổ chức triển khai hiệu quả công tác KTNB; xây dựng triển khai các hoạt động nhằm đổi mới phương pháp, cách thức tiếp cận, kịp thời nhận diện các rủi ro tiềm ẩn, rủi ro mới nổi và cập nhật các chương trình kiểm toán.

### **III. KHUYẾN NGHỊ CỦA BKS**

BKS có một số khuyến nghị tổng thể tới HĐQT/BĐH với một số nội dung như sau:

1. Tiếp tục củng cố, kiện toàn hệ thống kiểm soát nội bộ, đặc biệt cần tăng cường các biện pháp quản trị rủi ro tương quan với quy mô phát triển của Ngân hàng để đảm bảo Ngân hàng có sự phát triển bền vững.
2. Củng cố các hệ thống nền tảng, đẩy mạnh ứng dụng công nghệ và các giải pháp tự động hóa; nâng cao năng lực quản trị rủi ro, kiểm soát nội bộ, an ninh an toàn thông tin đối với các hoạt động này.
3. 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; 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, BĐH 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  
TRƯỞNG BKS**

**KIM LY HUYỀN**



