

BÁO CÁO CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VPBANK

(Tại Đại hội đồng cổ đông thường niên 2023)

I. Hoạt động của Hội đồng quản trị.

HĐQT đã tổ chức thực hiện các NQ của ĐHĐCĐ và thông qua các cuộc họp định kỳ cũng như lấy ý kiến bằng văn bản quyết định các chủ trương, định hướng là cơ sở cho Ban điều hành tổ chức triển khai các kế hoạch kinh doanh cụ thể.

- ✓ Thực hiện các NQ ĐHĐCĐ về việc thay đổi các tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa, cho phù hợp với các đợt phát hành. Tỷ lệ sở hữu nước ngoài tối đa hiện nay của VPBank là 17,642%;
- ✓ Thực hiện đợt phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho cán bộ nhân viên năm 2022.
- ✓ Hoàn thành đợt tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn chủ sở hữu, nâng mức vốn điều lệ của VPBank lên mức 67.434 tỷ đồng.
- ✓ Hoàn tất việc mua/góp vốn vào công ty cổ phần bảo hiểm OPES với mức sở hữu của VPBank là 98%, OPES trở thành công ty con của VPBank.
- ✓ Hoàn tất việc góp vốn bổ sung vào Công ty chứng khoán VPBank, nâng mức vốn điều lệ của VPBankS lên mức 15.000 tỷ đồng.
- ✓ Thực hiện việc sửa đổi và Ban hành/đăng ký Điều lệ mới.
- ✓ Thông qua kế hoạch kinh doanh năm 2022 theo các kịch bản khác nhau.
- ✓ Thống nhất danh mục các dự án trọng điểm, có ý nghĩa quan trọng trong việc củng cố nền tảng và phát triển kinh doanh năm 2022.
- ✓ Thống nhất các chiến lược phát triển chung của Ngân hàng giai đoạn 2022 - 2026, cũng như thông qua các chiến lược bộ phận (chiến lược của phân khúc RB và SME).
- ✓ Thống nhất các chủ trương, định hướng về quản trị rủi ro điều hành hoạt động kinh doanh, cũng như các điều chỉnh chính sách rủi ro cho phù hợp với định hướng/chi đạo của chính phủ, của Ngân hàng nhà nước và tình hình thực tế ngân hàng.
- ✓ Thống nhất các đề xuất về mua/bán tài sản, các đề xuất phê duyệt tín dụng, đầu tư, cấp ngân sách hoạt động cho các dự án/đơn vị...vượt hạn mức của các Hội đồng, ủy ban chuyên môn của Ngân hàng.
- ✓ Sửa đổi/ban hành mới các quy định/chính sách về hoạt động kinh doanh, quản lý rủi ro, quản lý vận hành như: Quyết định sửa đổi, bổ sung các quy định mua bán trái phiếu, quy định nghiệp vụ chứng từ, chính sách tuân thủ pháp lý, khẩu vị rủi ro tuân thủ, quy định về tiền gửi tiết kiệm, quy định về tỷ lệ nợ xấu mục tiêu giai đoạn 2022-2024, quy định đánh giá hiệu quả làm việc, quy định về bán

trái phiếu doanh nghiệp, quy định cho vay đặc biệt đối với TCTD bị kiểm soát đặc biệt, chính sách cấp hạn mức giao dịch đối với Khách hàng định chế tài chính...

Thông qua các quyết định về thay đổi cơ cấu tổ chức của các Khối Pháp chế, Khối khách hàng doanh nghiệp lớn và đầu tư, Khối tín dụng.

II. Hoạt động của thành viên Hội đồng quản trị độc lập và kết quả đánh giá của thành viên độc lập về hoạt động của Hội đồng quản trị:

Năm 2022 là năm thứ 02 của nhiệm kỳ 2020-2025 của HĐQT VPBank và cũng là của thành viên độc lập của HĐQT. Thành viên độc lập cũng đồng thời là thành viên của Ủy ban quản lý rủi ro.

Thành viên độc lập của HĐQT tham gia vào việc biểu quyết hoặc đưa ra các ý kiến với tư cách độc lập và khách quan. Các ý kiến đóng góp của thành viên độc lập thường được đưa ra dựa trên các cơ sở đảm bảo tính tuân thủ pháp luật và quy định nội bộ của ngân hàng; đồng thời hướng tới việc quản trị rủi ro theo các chuẩn mực quốc tế, thúc đẩy sự minh bạch trong các quyết định của Hội đồng quản trị Ngân hàng.

Thành viên độc lập của HĐQT cũng tham gia quản trị Ngân hàng thông qua việc nâng cao vai trò giám sát và đánh giá các hoạt động của Hội đồng quản trị. Theo đó, thành viên độc lập đánh giá hoạt động của HĐQT VPBank năm 2022 hiệu quả và tuân thủ các quy định của pháp luật và quy định của Ngân hàng.

III. Hoạt động của các tiểu ban thuộc Hội đồng Quản trị

1. Hoạt động của Ủy ban Nhân sự (UBNS)

Ủy ban Nhân sự tổ chức họp 12 phiên họp định kỳ hàng tháng, thảo luận và triển khai các nội dung chính như sau:

- Xem xét và có các chỉ đạo kịp thời hàng tháng về các chỉ số nhân sự và hoạt động hàng tháng của Khối QTNNL cũng như các công ty thành viên.
- Tư vấn cho HĐQT các hoạt động định kỳ như: Phương án chia thưởng hiệu quả làm việc năm 2021, Phê duyệt định biên và chi phí nhân sự năm 2022; phê duyệt gần 800 tờ trình liên quan đến việc tuyển dụng, bổ nhiệm, miễn nhiệm, điều chỉnh lương cho các vị trí quản lý; xem xét và xử lý các hành vi vi phạm theo quy định nội bộ Ngân hàng.
- Phê duyệt các phân khúc nhân sự tại VPBank để có chiến lược đãi ngộ, giữ chân và phát triển nhân sự: Nhân sự chủ chốt (critical role), Nhân sự quan trọng (Hot Jobs), Xác định các đối tượng kế nhiệm (Succession planning).
- Tư vấn cho HĐQT về việc phân bổ ESOP cho CBNV. Thừa ủy quyền của HĐQT để đánh giá và phê duyệt danh sách CBNV tham gia ESOP năm 2022.
- Cập nhật & Tư vấn cho HĐQT về việc rà soát và quyết định điều chỉnh mô hình hoạt động của các đơn vị chuyên môn tại Khối Khách hàng cá nhân, Khối Vận hành, Khối Quản trị Rủi ro, Trung tâm thu hồi nợ, Khối Ngân hàng giao dịch & Định chế quốc tế... ; mở rộng mô hình phê duyệt và thẩm định tín dụng đối với KH FDI, đánh giá tính hiệu quả trong việc chuyển đổi mô hình vận hành tại khối KH CN

- Chỉ đạo khối QTNNL thực hiện dự án đánh giá, rà soát hệ thống bậc công việc nhằm đảm bảo toàn bộ nhóm công việc được cập nhật các thay đổi theo đúng thực tế, mang lại sự công bằng và hỗ trợ việc phân bổ các chính sách đãi ngộ hợp lý.

2. Hoạt động của Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR)

Trong năm 2022, Ủy ban Quản lý rủi ro (UBQLRR) đã theo dõi sát sao tình hình quản trị rủi ro của ngân hàng, luôn trong thế chủ động, kịp thời đưa ra các định hướng để đối phó với các diễn biến phức tạp của thị trường trong bối cảnh cần chuyển đổi để thích ứng với trạng thái “bình thường mới” sau đại dịch và những biến động địa chính trị khó lường trên khắp thế giới. Nhờ vậy, Ngân hàng vẫn đảm bảo duy trì chất lượng tài sản ở mức ổn định và duy trì bộ đệm bảo vệ vững chắc cho các hoạt động tăng trưởng tín dụng. Trong năm 2022, UBQLRR đã triển khai các nội dung chính sau:

- Căn cứ theo Tuyên bố khẩu vị rủi ro giai đoạn 2022-2024 và Bộ chỉ tiêu chiến lược về quản lý rủi ro từ trên xuống năm 2022, tình hình tuân thủ của các chỉ tiêu rủi ro được báo cáo định kỳ lên UBQLR và chuẩn bị sẵn sàng các kế hoạch hành động. Nhờ đó, các chỉ tiêu rủi ro của Ngân hàng được duy trì trong ngưỡng an toàn đồng thời đảm bảo thống nhất với mục tiêu chiến lược kinh doanh của VPBank.
- Đồng hành cùng nỗ lực mới của Ngân hàng trong việc thúc đẩy sự phát triển bền vững, UBQLRR chủ trương đưa việc quản lý rủi ro về môi trường, xã hội và quản trị vào văn hóa rủi ro của ngân hàng. VPBank đã thực hiện rà soát khung quản trị rủi ro (QTRR) với EY và được xác nhận phù hợp với các quy định trong nước, các tiêu chuẩn quốc tế và thông lệ quốc tế về quản lý rủi ro ESG. Về yêu cầu công bố thông tin, EY đánh giá VPBank đã thực hiện các công bố thông tin cơ bản theo khuyến nghị của Lực lượng đặc nhiệm về Công bố thông tin tài chính liên quan đến khí hậu (TCFD).
- Các bài kiểm tra sức chịu đựng về vốn (ICAAP) và thanh khoản (ILAAP) tiếp tục được thực hiện với tần suất 2 lần 1 năm theo kế hoạch đã được UBQLRR phê duyệt. Theo đó, bài kiểm tra sử dụng những giả định về (i) tình hình kinh tế vĩ mô trước tác động của chiến tranh Nga-Ukraina, (ii) các chính sách của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) trong nỗ lực kiểm soát lạm phát và (iii) các điều chỉnh trong chiến lược kinh doanh của Ngân hàng. Kết quả kiểm tra sức chịu đựng cung cấp đầu vào quan trọng, hỗ trợ ban lãnh đạo trong việc xây dựng các kế hoạch dự phòng.
- UBQLRR định hướng xây dựng khung QTRR tuân thủ theo quy định của NHNN, đồng thời chú trọng hướng tới việc nâng cấp theo các chuẩn mực quốc tế. Trong năm 2022, UBQLRR đã phê duyệt điều chỉnh một số phương pháp luận tính toán số liệu tuân thủ các tiêu chuẩn quốc tế như IFRS9, Basel 3 – Phương pháp tiêu chuẩn hóa, v.v. Việc đưa vào áp dụng theo các tiêu chuẩn nâng cao sẽ giúp ngân hàng có được đánh giá tín nhiệm cao hơn, có lợi thế hơn trong việc tiếp cận các nguồn vốn từ bên ngoài.
- Trong bối cảnh nền kinh tế nửa cuối năm 2022 diễn biến đầy bất thường, UBQLRR tiếp tục hoạt động tích cực trên cương vị tham mưu và giám sát việc thực hiện Chiến lược quản trị kinh doanh liên tục trên toàn hàng để duy trì trạng thái hoạt động ổn định, đảm bảo đạt được các mục tiêu phát triển kinh doanh của ngân hàng;

- Nhằm đáp ứng các yêu cầu của NHNN và chuẩn bị một nền tảng QTRR vững mạnh cho năm 2023 – năm đầu tiên của chiến lược 5 năm tiếp theo, UBQLRR đã thông qua và báo cáo Hội đồng quản trị phê duyệt (i) Chi phí vốn áp dụng năm 2023; và (ii) Khẩu vị rủi ro 2023-2025 và Danh sách các hoạt động trọng yếu, rủi ro trọng yếu cho năm 2023, v.v.

IV. Kết quả giám sát hoạt động của Tổng giám đốc và các thành viên khác của Ban điều hành VPBank năm 2022:

Hội đồng quản trị thực hiện vai trò giám sát hoạt động của Tổng giám đốc và Ban điều hành thông qua việc tham gia các cuộc họp định kỳ của các Hội đồng, tiểu ban quan trọng như Hội đồng quản lý tài sản nợ có, Hội đồng điều hành; Hội đồng về công nghệ...

Ngoài ra, HĐQT cũng giám sát được hoạt động của từng đơn vị/lĩnh vực chuyên môn của BDH thông qua các báo cáo của kiểm toán nội bộ/Ban kiểm soát; Báo cáo của Khối Quản trị rủi ro, báo cáo định kỳ của Ban điều hành tại các phiên họp HĐQT và các báo cáo theo yêu cầu.

Tổng giám đốc của VPBank cũng đồng thời là thành viên HĐQT, vì vậy việc thông tin giữa Ban điều hành và Hội đồng quản trị rất chặt chẽ và thường xuyên. Theo đó, công tác giám sát kết quả hoạt động kinh doanh của Ban điều hành cũng được diễn ra liên tục, đảm bảo việc hỗ trợ và định hướng kịp thời từ HĐQT.

Theo thông lệ hàng năm, Ban điều hành VPBank luôn chủ động trong việc xây dựng các kế hoạch kinh doanh, kế hoạch ngân sách ngay từ cuối năm trước năm tài chính mới cũng như liên tục có đánh giá, rà soát và điều chỉnh cho phù hợp với thực tế thị trường. Năm 2022 là một năm rất nhiều khó khăn, Ngân hàng phải đối mặt với những thách thức thay đổi bất thường, phức tạp trong vĩ mô của cả nền kinh tế chính trị của thế giới cũng như nhiều khó khăn, thách thức, và những diễn biến chưa có tiền lệ, nhất là xử lý những vấn đề mới phát sinh liên quan đến thị trường trái phiếu doanh nghiệp, chứng khoán, bất động sản... của Việt Nam. Mặc dù vậy, với nhiều nỗ lực, linh hoạt ứng phó trong quá trình vận hành Ngân hàng, kết thúc năm 2022, quy mô tín dụng bán lẻ của VPBank dẫn đầu hệ thống ngân hàng tư nhân, tăng trưởng gần 40%; Tăng trưởng tín dụng hợp nhất đạt 26%, với quy mô trên 483 nghìn tỷ đồng. Đặc biệt, Ngân hàng mẹ đạt tốc độ tăng trưởng vượt trội 30%, gấp đôi mức 14.5% của toàn ngành.

Ban điều hành VPBank cũng rất chủ động đẩy mạnh công tác huy động trong năm 2022, thu hút hơn 60 nghìn tỷ đồng từ khách hàng cá nhân và doanh nghiệp trong năm, đảm bảo an toàn thanh khoản trước những biến động thị trường. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất đạt trên 21 nghìn tỷ, tăng 47.7% so với 2021, lọt Top 5 ngân hàng có lợi nhuận cao nhất. Đáng chú ý, ngân hàng mẹ lần đầu tiên vượt mức lợi nhuận 1 tỷ đô.

Tuy vậy, năm 2022 cũng là một năm nhiều thách thức khi ảnh hưởng kéo dài từ đại dịch Covid-19 đến mảng tín dụng tiêu dùng của FE Credit. Thêm vào đó, biến động khó lường từ nền kinh tế vĩ mô với áp lực lạm phát, lãi suất huy động tăng cao, ảnh hưởng lớn đến chi phí hoạt động của Công ty dẫn đến kết quả kinh doanh của FE Credit bị ảnh hưởng nặng nề, từ đó đã ảnh hưởng đến kế hoạch kinh doanh của ngân hàng hợp nhất.

V. Thù lao của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát

Nguyên tắc xác định thù lao cho các thành viên HĐQT, BKS đã được HĐQT xem xét và cùng thông qua đối với từng thành viên, chi trả theo tháng: bao gồm thù lao cố định đối với từng chức danh và thù lao nhiệm vụ khi các thành viên tham gia vào các Hội đồng, Ủy ban trực thuộc HĐQT và mức thù lao/lương thưởng của các thành viên BKS. Các thành viên HĐQT không nhận mức thưởng thành tích hay các mức thưởng, thu nhập khác.

Năm 2022, tổng chi phí thực của Ngân hàng cho việc chi thù lao, lương, thưởng và hoạt động của các thành viên HĐQT, BKS là vào khoảng 26 tỷ đồng. Trong đó, chi phí thù lao, lương là khoảng 18,3 tỷ đồng; các chi phí khác phục vụ cho hoạt động của HĐQT, BKS như các chi đi công tác, chi phí tiếp khách, hội thảo hội nghị, đào tạo, cấp phương tiện đi lại, bảo hiểm y tế, chế độ khám sức khỏe định kỳ... được thực hiện theo quy định nội bộ của VPBank về chi phí trong từng thời kỳ, tương đương 7,8 tỷ đồng. Các khoản chi này được trình bày tại một mục riêng trong báo cáo tài chính kiểm toán năm của Ngân hàng.

VI. Báo cáo về các giao dịch giữa ngân hàng với các bên liên quan.

- Giao dịch giữa Ngân hàng, Công ty con của Ngân hàng với Hội đồng quản trị và những người có liên quan của Hội đồng quản trị:
Giao dịch tiền gửi (tại thời điểm 31/12/2022): Tổng giá trị tiền gửi của các thành viên HĐQT và công ty trong đó thành viên Hội đồng quản trị là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch là: 12.486 triệu đồng
Giao dịch cho vay (tại thời điểm 31/12/2022): Các thành viên Hội đồng quản trị và người có liên quan theo quy định tại Điều 126 Luật các tổ chức tín dụng - không có giao dịch vay với Ngân hàng, chỉ có các hạn mức thẻ tín dụng được cấp với hạn mức được cấp cho các thẻ tín dụng không có tài sản bảo đảm là 500 triệu đồng và có tài sản bảo đảm thì lên mức tối đa là 1 tỷ đồng theo quy định của pháp luật. Theo đó, hiện có 12 thành viên HĐQT và người có liên quan có giao dịch thẻ tín dụng với Ngân hàng, với tổng hạn mức là 4.715 triệu đồng.
- Các giao dịch trọng yếu của VPBank với Công ty con: Được trình bày tại Báo cáo tài chính kiểm toán riêng lẻ tại 31/12/2022 (mục số 40. Giao dịch với các bên liên quan).

VII. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh 2022

Năm 2022 tiếp tục là một năm khó khăn khi tình hình thế giới, khu vực có nhiều biến động nhanh, khó lường và tính bất ổn cao đã làm gia tăng rủi ro đến thị trường tài chính, tiền tệ, an ninh năng lượng, an ninh lương thực toàn cầu. Nền kinh tế Việt Nam cũng như ngành ngân hàng phải đối mặt với vô vàn thách thức đến từ sự thay đổi trên thị trường toàn cầu cũng như các áp lực trong môi trường lãi suất tăng cao. Trong bối cảnh đó, Hội đồng Quản trị đánh giá cao sự chủ động, linh hoạt của Ban Lãnh đạo VPBank cũng như toàn thể cán bộ nhân viên trong việc đưa ra các phương án kinh doanh, quản trị hoạt động hiệu quả nhằm giảm thiểu tác động tiêu cực của thị trường; cũng như nỗ lực chủ động tìm kiếm, đón đầu và khai thác tối đa các cơ hội kinh doanh mới, góp phần đem lại kết quả tăng trưởng tích cực trong giai đoạn khó khăn nhất của nền kinh tế. Với chiến lược phát triển bền vững và sứ mệnh “Vì một Việt Nam thịnh vượng”, VPBank đã ưu tiên tăng trưởng ổn định, an toàn và bền vững, đi đôi với hoạt động hỗ trợ khách hàng góp phần phục hồi nền kinh tế sau đại dịch.

Cụ thể, kết quả thực hiện một số chỉ tiêu ĐHĐCĐ giao năm 2022 như sau:

- Hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ thông qua việc chia cổ tức từ cổ phiếu với tỷ lệ 50% và phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho cán bộ nhân viên, đưa quy mô vốn điều lệ của VPBank đạt hơn 67 nghìn tỷ, trở thành ngân hàng có vốn điều lệ lớn nhất hệ thống. Bên cạnh đó, vốn chủ sở hữu hợp nhất của VPBank đã cán mốc hơn 103 nghìn tỷ tại thời điểm cuối năm 2022. Giá trị vốn hóa của ngân hàng đạt 120 nghìn tỷ, giữ vững vị trí ngân hàng tư nhân có mức vốn hóa lớn nhất Việt Nam.
- Hoàn thiện hệ sinh thái thông qua việc hoàn tất việc mua lại Công ty chứng khoán VPBank và công ty cổ phần bảo hiểm OPES với mức sở hữu lần lượt là 99% và 98%.
- Huy động khách hàng và Phát hành giấy tờ có giá đạt 89% kế hoạch, tăng trưởng 13,5% so với năm 2021. Mức tăng trưởng cho thấy nỗ lực rất lớn của toàn ngân hàng trước bối cảnh thanh khoản khó khăn của thị trường trong thời gian qua.
- Dư nợ cấp tín dụng tăng trưởng 26%, hoàn thành 93% kế hoạch đề ra và ở mức cao so với mức trung bình ngành. Tỷ lệ nợ xấu của Ngân hàng riêng lẻ được kiểm soát chặt chẽ ở mức 2,19%.
- Trong năm 2022, nền kinh tế đã có nhiều phục hồi tích cực, tuy nhiên tốc độ phục hồi ở mỗi phân khúc lại khác nhau, đặc biệt phân khúc tài chính tiêu dùng có sự hồi phục chậm hơn dự kiến. Chính vì vậy mục tiêu lợi nhuận hợp nhất cũng bị ảnh hưởng do thiếu hụt từ phần đóng góp của công ty con. Lợi nhuận trước thuế hợp nhất cả năm đạt hơn 21 nghìn tỷ đồng, tăng 47% so với 2021 và đạt 72% kế hoạch.

Với những thành tựu đạt được năm 2022 cùng với việc quy mô vốn của Ngân hàng đã được đưa lên tầm cao mới, HĐQT luôn tự hào VPBank là một trong những ngân hàng cổ phần hàng đầu Việt Nam và tin tưởng vào năng lực lãnh đạo, quản lý, khả năng ứng phó, vượt qua thách thức trong các hoàn cảnh khó khăn nhằm hiện thực hóa những mục tiêu thách thức của HĐQT và ĐHĐCĐ đề ra.

VIII. Đánh giá hoạt động quản trị doanh nghiệp và quan hệ nhà đầu tư 2022

Minh bạch thông tin, đảm bảo quyền lợi cổ đông

Hoạt động Quản trị doanh nghiệp luôn được VPBank chú trọng và liên tục tăng cường, củng cố nhằm nâng cao hơn nữa vai trò, hiệu quả của hoạt động quản trị tại Ngân hàng. Về chất lượng, công tác quản trị điều hành của VPBank đã có những bước tiến quan trọng trong thời gian vừa qua. Theo cơ cấu tổ chức của VPBank, các hội đồng, ủy ban hỗ trợ cho Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc đều đã được thiết lập và hoạt động quy củ. Các thành viên trong HĐQT, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành của VPBank là những người được đào tạo bài bản, có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực quản trị kinh doanh, kinh tế, tài chính, ngân hàng. Đặc biệt, VPBank thu hút thành công nhiều nhân sự cao cấp ở cả trong nước và nước ngoài về nắm giữ các vị trí chủ chốt, chung sức hiện thực hóa chiến lược phát triển tham vọng của ngân hàng.

VPBank luôn coi trọng tính minh bạch trong hoạt động công bố thông tin, chủ động công bố thông tin đầy đủ, kịp thời, đảm bảo tuân thủ theo quy định cũng như gia tăng niềm tin của các cổ đông. Không chỉ vậy, VPBank còn đảm bảo chất lượng và số lượng thông tin công bố trên website Quan hệ Nhà đầu tư VPBank - <https://www.vpbank.com.vn/quan-he-nha-dau-tu>, bằng cả tiếng Việt và tiếng Anh, trang thông tin điện tử của các Sở giao dịch chứng khoán, hệ thống công bố thông tin của Ủy ban chứng

khoán nhà nước, Tổng Công ty lưu ký và bù trừ Chứng khoán Việt Nam và các phương tiện thông tin đại chúng...

Song song với việc tuân thủ chặt chẽ quy định của Pháp luật về quản trị công ty tại Việt Nam nói chung và các quy định áp dụng đối với Công ty niêm yết nói riêng, VPBank còn tích cực cập nhật các quy định mới và thông lệ tốt về quản trị công ty được các đơn vị tư vấn cung cấp.

Bên cạnh đó, kể từ khi thành lập, bộ phận Quan hệ nhà đầu tư VPBank đã tích cực hỗ trợ và giải đáp các câu hỏi cũng như yêu cầu cung cấp thông tin của nhà đầu tư thông qua các kênh truyền thông như email, điện thoại và website Quan hệ nhà đầu tư.

Tăng cường tần suất tiếp xúc nhà đầu tư

Trong năm 2022, VPBank đã chủ động tổ chức 8 buổi công bố kết quả kinh doanh định kỳ hàng quý (Earnings Call và Broker Meeting). Trong khuôn khổ các hội thảo này, ban lãnh đạo ngân hàng và các nhà đầu tư, chuyên gia phân tích trong và ngoài nước đã cùng trao đổi về kết quả, triển vọng kinh doanh của VPBank và các công ty con. Những nội dung thảo luận này đều được cập nhật tới nhà đầu tư thông qua các bản tin IR News.

VPBank cũng đã thực hiện hơn 100 cuộc họp với hơn 300 Nhà đầu tư, chuyên gia phân tích trong và ngoài nước, đồng thời tham dự 12 hội thảo đầu tư do các quỹ và công ty chứng khoán lớn nhỏ tổ chức như hội thảo VCSC, SSI, HSC, Dragon Capital, EFG Hermes, Maybank KimEng, JPM,

Bên cạnh kênh website chung của ngân hàng, bộ phận Quan hệ Nhà đầu tư (IR) đã xây dựng và vận hành một website chuyên biệt dành cho nhà đầu tư (<https://irevents.vpbank.com.vn/login>) để có thể đăng tải lịch tổ chức sự kiện, video các buổi trao đổi và tài liệu kết quả kinh doanh hàng quý của VPBank. Tất cả tài liệu dành cho nhà đầu tư luôn được cập nhật song ngữ trên trang website của Ngân hàng để các nhà đầu tư trong và ngoài nước có thể tiếp cận thông tin kịp thời và nhất quán.

Thông qua các hoạt động này, bộ phận IR của VPBank đã góp phần lan tỏa thông tin về hoạt động kết quả kinh doanh cũng như định hướng chiến lược của ngân hàng đến các đối tác, cá nhân trong và ngoài nước. Cũng theo đánh giá từ các Công ty chứng khoán và quỹ đầu tư hàng đầu, công tác IR của VPB được thực hiện nghiệp, thực hiện công tác IR bài bản và được đánh giá cao. Với kết quả hoạt động tích cực cùng hiệu quả của công tác IR, VPBank đã ghi nhận:

- Cổ phiếu VPB tiếp tục giữ vững vị trí trong các chỉ số chủ chốt như VN30 - Giá trị vốn hóa của VPBank đạt 120 nghìn tỷ đồng, dẫn đầu nhóm Ngân hàng thương mại cổ phần tư nhân.
- VPBank lần thứ 4 liên tiếp lọt top 20 doanh nghiệp có cổ phiếu nằm trong danh mục Chỉ số Phát triển Bền vững VNSI do Sở GD&ĐT Tp. Hồ Chí Minh đánh giá. Kết quả này ghi nhận những nỗ lực của VPBank trong hoạt động xây dựng và củng cố hệ sinh thái phát triển bền vững và toàn diện, trải dài từ chính sách về môi trường và xã hội, tới thực hành quản lý, chỉ số hiệu suất, và quản trị doanh nghiệp.
- Tiếp tục vai trò là thành viên bạch kim, đồng hành cùng Viện Thành viên HĐQT Việt Nam ("VIOD") và các công ty hàng đầu Việt Nam trong hành trình Quản trị Công ty, VPBank chú trọng vai trò nâng cao tính chuyên nghiệp, gia tăng tính minh bạch, xây dựng một mạng lưới kết nối các lãnh đạo doanh nghiệp... nhằm mục tiêu giữ vững niềm tin của nhà đầu tư và bảo đảm tính bền vững vào chương trình hành động của HĐQT VPBank.

Giành giải thưởng “Best Investor Relations Bank 2022” do tổ chức The Global Economics trao tặng.

IX. Định hướng và kế hoạch hoạt động năm 2023

Bước sang năm 2023, là năm thứ hai trong giai đoạn chuyển đổi 2022 – 2026, trong bối cảnh diễn biến thị trường vẫn còn nhiều biến động khó lường, HĐQT VPBank đã đặt ra các định hướng hoạt động cho Ban điều hành với các mục tiêu cơ bản như sau:

- Đảm bảo an toàn thanh khoản nhằm hỗ trợ tăng trưởng tín dụng, tập trung ưu tiên đẩy mạnh tăng trưởng nguồn huy động cốt lõi.
- Chú trọng tăng trưởng chất lượng, kiểm soát tốt rủi ro và cải thiện chất lượng danh mục tín dụng, đồng thời tận dụng khả năng công nghệ để tăng cường hoạt động thu hồi nợ.
- Tăng tốc chuyển đổi số và ứng dụng công nghệ trên tất cả các phân khúc và sản phẩm.
- Tiếp tục đầu tư phát triển và mở rộng hệ sinh thái nhằm mang lại cho khách hàng những dịch vụ tài chính có giá trị cao nhất, tìm kiếm và phát triển các động lực tăng trưởng mới và cơ hội kinh doanh mới trong các mảng ngân hàng đầu tư, quản lý tài sản...

Để hoàn thành thắng lợi các mục tiêu đã đề ra, HĐQT VPBank tin tưởng vào sự ủng hộ và chung sức đồng lòng của toàn thể Ban lãnh đạo, cán bộ nhân viên cũng như quý khách hàng và cổ đông VPBank, góp phần mang lại các giá trị thịnh vượng bền vững cho cổ đông, cộng đồng và xã hội.

Định hướng hoạt động quản trị và quan hệ nhà đầu tư

Trong năm 2023, VPBank sẽ tiếp tục nâng cao chất lượng thông tin và truyền thông, mức độ tương tác với nhà đầu tư và thị trường với mục tiêu từng bước đưa hoạt động IR của VPBank tiệm cận với các thông lệ và chuẩn mực quốc tế, nâng cao hiệu quả hoạt động tạo nền tảng vững chắc cho ngân hàng. Đồng thời, ngân hàng tiếp tục hoàn thiện các quy định nội bộ trong hoạt động IR để đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật, góp phần nâng cao vị thế và uy tín của VPBank với các cơ quan quản lý, đối tác, và đem đến những giá trị lâu dài cho cổ đông.

Kế hoạch kinh doanh 2023:

STT	Chỉ tiêu (tỷ đồng, %)	Thực hiện 2022	Kế hoạch 2023	% tăng trưởng
1	Tổng Tài sản	631,013	877,460	39%
2	Tiền gửi khách hàng và giấy tờ có giá	366,851	518,192	41%
3	Dư nợ cấp tín dụng	479,756	635,972	33%
4	Tỷ lệ nợ xấu của Ngân hàng riêng lẻ (theo TT 11)	2.19%	<3%	
5	Lợi nhuận trước thuế	21,220	24,003	13%

(*) Mức tăng trưởng tín dụng nêu trên là mức tính toán dựa trên nhu cầu và năng lực của Ngân hàng, số liệu thực tế sẽ được thực hiện dựa trên các hạn mức tối đa/quy định của Ngân hàng nhà nước.

(**) Các chỉ tiêu kế hoạch trên đây dựa trên các giả định/ phân tích kịch bản tăng trưởng của nền kinh tế nói chung, kế hoạch tăng trưởng chung của ngành và năng lực thực tế của Ngân hàng. Đề nghị Đại hội đồng cổ đông thống nhất và giao cho Hội đồng quản trị chủ động quyết định các định hướng hoạt động của Ngân hàng, cũng như có thể điều chỉnh các chỉ tiêu trên phù hợp với tình hình thực tế và các giới hạn/chủ trương của Ngân hàng nhà nước.

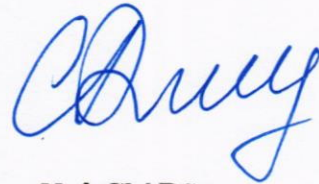
Trân trọng Báo cáo và kính trình!

Nơi gửi:

- Quý vị Cổ đông
- HĐQT. Ban kiểm soát

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VPBANK

CHỦ TỊCH



Ngô Chí Dũng