

Jla

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

-----

**PHỤ LỤC 03**

Hà Nội, ngày 27 tháng 03 năm 2023

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VPBANK**  
**TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

-----\*\_\*-----

**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”) các nội dung chính đã thực hiện trong năm 2022

**I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2022**

Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 25/12/2022, BKS có 4 thành viên trong đó có 2 thành viên chuyên trách. Ngày 22/12/2022, Bà Nguyễn Thị Mai Trinh – Trưởng BKS có đơn gửi ĐHCĐ, Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) và BKS xin rút khỏi vị trí thành viên BKS từ ngày 26/12/2022 vì lý do cá nhân. BKS đã có đề nghị HĐQT thực hiện các thủ tục công bố thông tin cũng như trình ĐHCĐ phê duyệt việc miễn nhiệm theo quy định của Pháp luật tại Đại hội lần này.

Trong năm 2022, 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. Một số nội dung chính các công việc BKS đã thực hiện trong năm 2022 như sau:

**1. Giám sát tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ của VPBank về quản trị, điều hành và việc thực hiện các nghị quyết của ĐHCĐ**

**1.1 Giám sát tuân thủ hoạt động quản trị, điều hành**

**Về công tác quản trị:**

Trong năm 2022, BKS ghi nhận một số nội dung chính HĐQT đã thực hiện theo quy định như sau:

- HĐQT đã đảm bảo cơ cấu tổ chức và tiến hành các cuộc họp định kỳ đáp ứng theo quy định của pháp luật;
- HĐQT giám sát việc chỉ đạo triển khai các Nghị quyết của ĐHCĐ năm 2022 và hoạt động điều hành của Ngân hàng;
- HĐQT thực hiện vai trò giám sát của Quản lý cấp cao đối với Tổng Giám đốc (“TGD”) và Ban điều hành (“BDH”).



## **Về công tác điều hành:**

BKS ghi nhận một số nội dung chính TGD/BĐH đã thực hiện trong năm gồm:

- TGD/BĐH đã nỗ lực triển khai các biện pháp để thực hiện các vấn đề đã được Nghị Quyết ĐHĐCĐ thông qua;
- TGD/BĐH đã triển khai kế hoạch kinh doanh đặt ra theo mục tiêu được HĐQT thông qua và có các đề xuất cập nhật để phù hợp với bối cảnh kinh tế có nhiều thách thức lớn và biến động nhanh trong năm;
- TGD/BĐH đã có các giải pháp linh hoạt tăng cường các hoạt động QTRR, kiểm soát đối với một số lĩnh vực hoạt động có ảnh hưởng từ biến động bất ổn của thị trường;
- TGD/BĐH đã triển khai chương trình đánh giá môi trường xã hội ESG.

Tuy nhiên, BKS đánh giá trên góc độ tổng thể, TGD/BĐH vẫn phải tiếp tục đẩy mạnh một số hoạt động sau đây:

- Cần tăng cường các biện pháp kiểm soát chất lượng tín dụng và thu hồi nợ, tăng cường các biện pháp quản trị rủi ro để đảm bảo an toàn trong hoạt động;
- Cần tăng cường công tác rà soát các mảng kinh doanh, các sản phẩm, các khách hàng trong các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, bám sát diễn biến thị trường;
- Triển khai kịp thời hơn nữa các yêu cầu từ NHNN và các cơ quan quản lý trong bối cảnh thị trường có biến động.

### **1.2 Giám sát tình hình thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ**

Các nội dung theo nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2022 thông qua đã được VPBank triển khai và xúc tiến thực hiện, gồm:

- Sửa đổi và ban hành/đăng ký Điều lệ mới;
- Thực hiện phương án phân phối lợi nhuận theo báo cáo của HĐQT và nghị quyết chấp thuận phê duyệt của ĐHĐCĐ;
- Thực hiện các nội dung liên quan đến cổ phiếu Quỹ của Ngân hàng bao gồm việc thực hiện phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho cán bộ nhân viên VPBank năm 2022;
- Thực hiện phương án tăng vốn điều lệ đợt 1 từ phương án phát hành cổ phiếu từ nguồn vốn chủ sở hữu và nâng tỷ lệ người sở hữu nước ngoài lên tương ứng. Đối với phương án tăng vốn đợt 2 theo phương thức chào bán, phát hành riêng lẻ cho NĐT nước ngoài, Ngân hàng đã và đang thực hiện và đi đến giai đoạn thương thảo thống nhất giao dịch;
- Tìm kiếm cơ hội/ đối tác phù hợp để góp vốn mua cổ phần/Liên doanh liên kết; trong năm Ngân hàng đã hoàn tất việc tăng vốn vào Công ty cổ phần bảo hiểm OPES và tăng thêm vốn vào Công ty cổ phần chứng khoán VPBank;
- Thực hiện kế hoạch kinh doanh trong năm 2022 mặc dù một số chỉ tiêu chưa hoàn thành được trình bày tại mục 3, chủ yếu là do kết quả kinh doanh của Công ty con bị ảnh hưởng sau đại dịch Covid và các yếu tố thị trường chung;
- Một số nội dung khác được ĐHĐCĐ phân công, giao nhiệm vụ, ủy quyền thực hiện.



Một số nội dung Ngân hàng chưa hoàn tất việc thực hiện theo nội dung nghị quyết ĐHĐCĐ thông qua, gồm:

- Chưa xin cấp phép bổ sung một số ngành nghề kinh doanh của VPBank do đánh giá chưa phù hợp triển khai kinh doanh;
- Chưa xuất toán các khoản nợ đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro và Ngân hàng đang tiếp tục theo dõi các khoản nợ này.

## 2. Các cuộc họp của BKS trong năm 2022

Trong năm 2022, BKS đã tổ chức các cuộc họp nội bộ nhằm định hướng và triển khai các công việc của BKS/KTNB, đồng thời để thực hiện chức năng giám sát quản lý cấp cao đối với các hoạt động KTNB. Các cuộc họp được tổ chức đảm bảo tuân thủ các yêu cầu pháp luật.

BKS cũng đồng thời tham gia một số các cuộc họp của HĐQT/BĐH để kịp thời nắm bắt tình hình hoạt động của Ngân hàng cũng như thực hiện tốt vai trò, trách nhiệm của BKS.

## 3. Thực hiện thẩm định BCTC và giám sát kết quả 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 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.

Năm 2022, Công ty TNHH Ernst&Young Việt Nam đã đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần báo cáo tài chính năm 2022 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 TMCP Việt Nam Thịnh Vượng và các Công ty con tại ngày 31/12/2022, cũng như kết quả kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất năm 2022 cho kỳ kế toán kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng do Ngân hàng nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất”*.

**Kết quả thực hiện một số chỉ tiêu tài chính hợp nhất như sau:**

ST T	Mục	Thực hiện năm 2022 (tỷ đồng)	Thực hiện năm 2021 (tỷ đồng)	Kế hoạch năm 2022 đã được ĐHĐCĐ phê duyệt (tỷ đồng)	% hoàn thành so với KH 2022	% tăng so với 2021
1	Tổng tài sản	631.013	547.409	697.413	90%	15,27%
2	Huy động khách hàng và phát hành giấy tờ có giá	366.851	323.133	413.060	89%	13,53%
3	Dư nợ cấp tín dụng (*)	479.756	384.030	518.440	93%	24,93%
4	Tỷ lệ nợ xấu riêng lẻ (TT11)	2,19%	1,51%	<2%		
5	Lợi nhuận trước thuế	21.220	14.364	29.662	72%	47,73%

(Nguồn: Tổng hợp từ BCTC 2022 đã kiểm toán và kế hoạch 2022 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 điểm chính kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất năm 2022:**

- Tại ngày 31/12/2022: (i) Tổng tài sản hợp nhất của Ngân hàng đạt 631.013 tỷ đồng đạt 90% kế hoạch, tăng 15,27% so với 31/12/2021; (ii) Dư nợ cấp tín dụng 479.756 tỷ đồng đạt 93% kế hoạch, tăng 24,93% so với 31/12/2021; (iii) Huy động khách hàng và phát hành giấy tờ có giá đạt 366.851 tỷ đồng, đạt 89% kế hoạch, tăng 13,53% so với 31/12/2021... Các chỉ tiêu chưa đạt kế hoạch chủ yếu do các nguyên nhân khách quan đến từ diễn biến kinh tế vĩ mô có các biến động bất lợi nằm ngoài công tác dự báo;
- Tổng lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2022 của Ngân hàng đạt 21.220 tỷ đồng tương đương 72% so với kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua. Nguyên nhân do kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng SMBC không đạt kế hoạch vì ảnh hưởng dịch bệnh Covid và các yếu tố khó khăn chung của nền kinh tế. Tuy nhiên mức lợi nhuận hợp nhất năm 2022 của Ngân hàng cũng đã tăng 47,73% so với năm 2021;
- Năm 2022, tỷ lệ nợ xấu của ngân hàng riêng lẻ ở mức 2,19 %. BKS ghi nhận BDH cũng đã có các biện pháp quản trị cũng như ứng dụng các công nghệ trong hoạt động thu hồi nợ để kiểm soát tỷ lệ nợ xấu cao hơn không đáng kể với mức mục tiêu 2% trong bối cảnh kinh tế có nhiều áp lực và khó khăn.

#### **4. Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền HĐQT và ĐHĐCĐ**

BKS đã chỉ đạo KTNB thực hiện rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT và ĐHĐCĐ. Kết quả rà soát không có phát hiện trọng yếu nào và cho thấy chính sách, quy định nội bộ cơ bản đáp ứng theo quy định của pháp luật về quy định người có liên quan và thẩm quyền phê duyệt.

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

##### **➤ Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, kiểm toán viên nội bộ**

Quy chế Tổ chức và hoạt động của BKS, KTNB và Bộ quy tắc đạo đức nghề nghiệp Kiểm toán nội bộ được BKS ban hành đã quy định về các nguyên tắc, tiêu chuẩn, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, kiểm toán viên nội bộ. Trong vận hành, BKS giám sát việc thực hiện thông qua Khối KTNB. Năm 2022, không có trường hợp nào vi phạm chuẩn mực đạo đức.

##### **➤ Giám sát KTNB triển khai nhiệm vụ theo kế hoạch năm 2022**

Tính đến 31/12/2022, KTNB đã thực hiện được 34/36 cuộc kiểm toán theo kế hoạch được phê duyệt, có 02 cuộc kiểm toán chuyển sang thực hiện trong Quý 1/2023 do ảnh hưởng của việc tuyển dụng nhân sự chưa đủ định biên theo kế hoạch và dành nguồn lực ưu tiên thực hiện một số



công việc quản lý. Trong năm 2022, KTNB cũng thực hiện bổ sung 01 cuộc kiểm toán phát sinh theo yêu cầu của NHNN.

Qua kết quả kiểm toán, BKS cũng kịp thời đưa ra kiến nghị/khuyến nghị các nội dung cần hoàn thiện đối với hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. BKS đã chỉ đạo KTNB theo dõi và đơn đốc BDH thực hiện việc tăng cường 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 2022, dưới sự chỉ đạo của BKS, KTNB đã thực hiện tuân thủ và kịp thời các báo cáo định kỳ và đột xuất tới NHNN. Các nội dung yêu cầu của NHNN đối với BKS/KTNB theo từng lần công văn chỉ đạo cũng đã được KTNB triển khai và báo cáo lại BKS đầy đủ.

**6. Cơ chế phối hợp của HĐQT/BĐH với BKS**

HĐQT, BDH và BKS đã có cơ chế phối hợp phù hợp trong các hoạt động tạo điều kiện cho BKS triển khai và thực hiện đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và Quy chế tổ chức hoạt động của BKS. Thông qua các cuộc họp định kỳ và báo cáo kết quả các cuộc kiểm toán, BKS/KTNB đã có các kiến nghị tới HĐQT/BĐH về các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/hoàn thiện quy định nội bộ... Một số kiến nghị của BKS/KTNB chưa được thực hiện đúng hạn cũng đã được HĐQT/BĐH trao đổi, tìm giải pháp phù hợp và chỉ đạo các đơn vị liên quan thực hiện.

**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 2023**

Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ của BKS và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng, hoạt động trọng tâm của BKS trong năm 2023 như sau:

1. Thực hiện hiệu quả chức năng của BKS theo quy định của pháp luật và Điều lệ, bao gồm việc tổ chức triển khai hiệu quả công tác KTNB; nâng cao năng lực KTNB, đổi mới ứng dụng công nghệ trong công tác KTNB;
2. Phối hợp chặt chẽ với BDH để kịp thời nhận diện, khoanh vùng các rủi ro trong bối cảnh thị trường có nhiều diễn biến phức tạp;
3. Tập trung rà soát các vấn đề tuân thủ, trong đó tiếp tục ưu tiên nguồn lực KTNB để kiểm toán các hoạt động, bộ phận và quy trình trọng yếu và có mức độ rủi ro cao hơn.

*msc*

### III. KIẾN NGHỊ CỦA BKS

BKS có một số kiến nghị tổng thể tới HĐQT/BĐH với mục tiêu tiếp tục hoàn thiện, nâng cao hiệu quả hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ như sau:

1. Đẩy mạnh hơn nữa trách nhiệm tự nhận dạng, đo lường rủi ro, có các biện pháp kiểm soát giảm thiểu, hạn chế rủi ro ngay tại tuyến bảo vệ thứ nhất, trong đó bao gồm trách nhiệm của các cấp quản lý và phê duyệt;
2. Tiếp tục có các biện pháp đảm bảo an toàn an ninh thông tin để giảm thiểu rủi ro về An ninh thông tin trong bối cảnh số hóa sản phẩm dịch vụ ngày càng mạnh mẽ;
3. Kịp thời xử lý, khắc phục đầy đủ các vấn đề tồn tại trong kiểm soát theo các kiến nghị từ các đơn vị kiểm tra, kiểm soát, kiểm toán. Bám sát và xử lý kịp thời các yêu cầu từ cơ quan thanh tra giám sát NHNN và cơ quan quản lý khác;
4. Nâng cao và phát huy hơn nữa vai trò của công tác quản trị rủi ro: Cần chú trọng kiểm soát chặt chẽ chất lượng danh mục tín dụng, tỷ lệ nợ xấu mục tiêu; Tăng cường công tác QTRR đối với các hoạt động, sản phẩm, lĩnh vực phát sinh mới hoặc tiềm ẩn nhiều rủi ro.

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 đúng 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:

- ĐHCĐ;
- HĐQT;
- Lưu BKS.

TM/BAN KIỂM SOÁT

