

PHỤ LỤC 03

Hà Nội, ngày 07 tháng 09 năm 2022

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VPBANK
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022

-----*-----

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 Ban Kiểm soát, xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) với các nội dung chính sau:

I. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2021

Trong năm 2021, BKS có 4 thành viên, trong đó có 2 thành viên chuyên trách, đã thực hiện vai trò 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 ĐHĐCĐ; quản lý cấp cao đối với hoạt động Kiểm toán nội bộ (“KTNB”), hoàn thành kế hoạch đã đặt ra theo các yêu cầu Pháp luật và nhu cầu quản trị của Ngân hàng. Cụ thể:

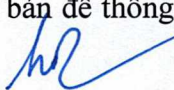
1. Giám sát tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ của VPBank về quản trị, điều hành và việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ**1.1 Giám sát tuân thủ hoạt động quản trị, điều hành**

Hội đồng quản trị VPBank (“HĐQT”) bao gồm 05 thành viên (01 chủ tịch, 02 Phó chủ tịch, 01 thành viên và 01 thành viên độc lập), đảm bảo cơ cấu nhân sự phù hợp quy định của pháp luật và Điều lệ VPBank.

Về công tác quản trị:

Thông qua kết quả giám sát, BKS đánh giá và ghi nhận một số nội dung chính đã triển khai trong công tác quản trị của HĐQT:

- Tổ chức các cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua các quyết định của HĐQT và việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ;



- Tổ chức và triển khai nhiệm vụ theo đúng quy định pháp luật và quy định nội bộ: Thực hiện vai trò giám sát cấp cao đối với Tổng Giám đốc (“TGD”) và Ban Điều hành (“BDH”); Chỉ đạo BDH triển khai và hoàn thành phần lớn các chỉ tiêu theo kế hoạch ĐHĐCĐ giao; Chỉ đạo xây dựng kịp thời các kịch bản ứng phó Covid, đảm bảo điều kiện cho người lao động và sự phát triển của khách hàng;
- Chỉ đạo việc ban hành/cập nhật các chính sách, chiến lược, quy chế quan trọng và thực hiện các nội dung trọng điểm phục vụ cho mục tiêu số hóa của Ngân hàng;
- Hoàn tất việc chuyển nhượng 50% phần vốn góp của VPBank tại Công ty con FE Credit theo nghị quyết phê duyệt của ĐHĐCĐ;
- Bảo đảm công tác công bố thông tin theo các yêu cầu pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng.

Về công tác điều hành:

Bám sát nghị quyết ĐHĐCĐ, các chỉ đạo của HĐQT, chiến lược và kế hoạch kinh doanh, BDH đã tổ chức và triển khai linh hoạt, sáng tạo các giải pháp kinh doanh, hoàn thành các mục tiêu kế hoạch trọng tâm trong bối cảnh dịch bệnh Covid-19. Cụ thể:

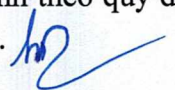
- Triển khai giải pháp kinh doanh trên tất cả các phân khúc, thúc đẩy tăng trưởng tín dụng tập trung vào các ngành, lĩnh vực ổn định;
- Thực hiện các biện pháp kiểm soát chất lượng tín dụng và thu hồi nợ. Triển khai cơ cấu nợ đối với các khách hàng ảnh hưởng bởi Covid 19 theo quy định pháp luật;
- Đẩy mạnh công tác chuyển đổi số trên các sản phẩm và phân khúc chiến lược, kết quả các chỉ số và báo cáo liên quan đến số hóa của Ngân hàng đạt kết quả tích cực.

1.2 Thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ

Phần lớn các nội dung theo nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2021 đã triển khai và thực hiện:

- Sửa đổi và ban hành/đăng ký Điều lệ mới; Quy chế tổ chức hoạt động của HĐQT, BKS, Quy chế quản trị nội bộ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ;
- 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;
- Thực hiện phương án phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn dành cho cán bộ nhân viên VPBank năm 2021;
- Tăng vốn điều lệ từ việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức và tăng vốn điều lệ từ nguồn vốn chủ sở hữu;
- Hoàn thành chuyển nhượng 50% phần vốn góp của VPBank tại Công ty con FE Credit cho các đối tác;
- Chốt tỷ lệ sở hữu nước ngoài tại VPBank;
- Một số nội dung khác được ĐHĐCĐ phân công, giao nhiệm vụ, ủy quyền thực hiện.

2. Hoạt động của BKS và thành viên BKS

Trong năm 2021, BKS đã thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ chính theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng và theo mục đích quản trị của VPBank. 

2.1 Hoạt động nội bộ của BKS và các thành viên BKS

BKS đã tổ chức các cuộc họp nội bộ định kỳ và đột xuất để phân công và triển khai các nhiệm vụ trong năm trên cơ sở phát huy năng lực, trình độ các thành viên. Trong năm 2021, BKS đã thực hiện 07 cuộc họp nội bộ chính liên quan đến: (i) Chỉ đạo định hướng công tác lập kế hoạch kiểm toán và phê duyệt kế hoạch kiểm toán năm; rà soát điều chỉnh kế hoạch kiểm toán cho phù hợp tình hình thực tế; (ii) Hợp hàng Quý để đánh giá việc thực hiện các hoạt động của BKS và KTNB và kế hoạch triển khai các nhiệm vụ quý tiếp theo; (iii) Thông qua kết quả thẩm định báo cáo tài chính; (iv) Thông qua một số nội dung trong vận hành cũng như ban hành các văn bản, chính sách... Trong năm 2021, Trưởng BKS và các thành viên BKS đã hoàn thành các nhiệm vụ công việc theo phân công, tham dự đầy đủ các cuộc họp định kỳ, lấy ý kiến thảo luận/trao đổi ý kiến. Qua đó đã kịp thời phê duyệt, quyết định các vấn đề, nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ của BKS nhằm triển khai hiệu quả hoạt động theo quy định của Pháp luật và Điều lệ.

2.2 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 đúng quy định của pháp luật và quy định nội bộ của VPBank.

Năm 2021, Công ty TNHH KPMG Việt Nam đã đưa ra ý kiến chấp nhận toàn phần báo cáo tài chính năm 2021 của VPBank: *“BCTC riêng và BCTC hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính riêng và tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng và các Công ty con tại ngày 31/12/2021, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh riêng và kết quả kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ riêng và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất năm 2021 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 riêng và hợp nhất”*.

Một số chỉ tiêu tài chính hợp nhất chủ yếu như sau:

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2020 (tỷ đồng)	Thực hiện năm 2021 (tỷ đồng)	Kế hoạch năm 2021 (tỷ đồng)	% hoàn thành so với kế hoạch 2021	% tăng so với 2020
1	Tổng tài sản	419.027	547.409	492.409	111,2%	30,6%
2	Tiền gửi khách hàng và giấy tờ có giá	296.273	323.133	353.280	91,5%	9,1%
3	Dư nợ cấp tín dụng (*)	322.881	384.030	376.340	102,0%	18,9%
4	Tỷ lệ nợ xấu ngân hàng Riêng lẻ (Theo Thông tư 02)	1,98%	1,51%	<3%	Hoàn thành	
5	Lợi nhuận trước thuế	13.019	14.364	16.654	86,2%	10,3%

(Nguồn: Tổng hợp từ BCTC 2021 đã kiểm toán và kế hoạch 2021 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.

Kết quả tài chính 2021 cho thấy:

- ✓ Tại ngày 31/12/2021, tổng tài sản hợp nhất của Ngân hàng đạt 547.409 tỷ đồng, tăng 30,6% so với 31/12/2020. Dư nợ cấp tín dụng tại ngày 31/12/2021 đạt 384.030 tỷ đồng, tăng 18,9% so với 31/12/2020;
- ✓ Tổng lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2021 của Ngân hàng đạt 14.364 tỷ đồng tương đương 86,2% so với kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua, tăng 10,3% so với năm 2020. Việc không đạt được so với kế hoạch chủ yếu do hoạt động kinh doanh của FE Credit bị ảnh hưởng từ các đợt giãn cách xã hội trong năm dưới bối cảnh dịch bệnh Covid bùng phát ở nhiều tỉnh thành, ảnh hưởng lớn đến phân khúc khách hàng mà FE Credit phục vụ.
- ✓ Tỷ lệ nợ xấu của ngân hàng riêng lẻ được kiểm soát ở mức 1,51% dưới mức 3%.

2.3 Rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền HĐQT và Đại hội đồng cổ đông

BKS đã chỉ đạo KTNB thực hiện rà soát hợp đồng, giao dịch với người có liên quan thuộc thẩm quyền HĐQT và Đại hội đồng cổ đông theo yêu cầu của Điều 170 Luật Doanh nghiệp 2020 số 59/2020/QH14. Kết quả rà soát không có phát hiện trọng yếu 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. Trong phạm vi rà soát, thẩm quyền phê duyệt các giao dịch với người có liên quan tuân thủ các quy định pháp luật và quy định nội bộ.

3. Thực hiện giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB

3.1 Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ

Quy chế Tổ chức và hoạt động của Khối 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;

Ngoài ra, VPBank cũng có những quy định chung về chuẩn mực đạo đức cho toàn thể nhân viên ngân hàng như Nội quy lao động, Bộ quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp của VPBank;

Trong vận hành, thông qua khối KTNB, BKS thực hiện các cơ chế giám sát, báo cáo và chế tài phù hợp để bảo đảm các tiêu chuẩn, chuẩn mực được tuân thủ trong quá trình tuyển dụng, sắp xếp công việc và làm việc trong nội bộ cũng như với bên ngoài.

3.2 Giám sát KTNB triển khai nhiệm vụ theo kế hoạch năm 2021

BKS đã có các định hướng và chỉ đạo KTNB (i) Triển khai lập kế hoạch kiểm toán năm bao quát được các rủi ro, các hoạt động, bộ phận và quy trình trọng yếu của Ngân hàng; (ii) Xem xét việc cập nhật rủi ro của KTNB trong năm và điều chỉnh kế hoạch cho phù hợp với tình hình hoạt động thực tiễn của Ngân hàng và các yêu cầu pháp luật, cơ quan quản lý theo từng thời kỳ.

Mặc dù dịch Covid vẫn diễn biến phức tạp trong năm 2021 nhưng KTNB cũng đã nỗ lực để hoàn thành công việc theo kế hoạch, tính đến 31/12/2021, KTNB đã hoàn thành thực địa được 40/40 cuộc kiểm toán.

Qua hoạt động kiểm toán, KTNB cũng kịp thời đưa ra các kiến nghị/tư vấn các nội dung quan cần hoàn thiện, đặc biệt là đối với các sản phẩm và chuyên đề hoạt động nhằm nâng cao tính tuân thủ quy định và hiệu quả hoạt động của Ngân hàng. Bên cạnh đó, BKS chỉ đạo KTNB theo dõi và đôn đốc việc thực hiện khắc phục các kiến nghị kiểm toán bảo đảm đầy đủ, đúng thời hạn.

Ngoài việc chỉ đạo triển khai các cuộc kiểm toán theo kế hoạch, BKS chỉ đạo, giám sát các hoạt động nền tảng của KTNB đảm bảo nguồn lực kiểm toán hiệu quả nhất:

- Liên tục hoàn thiện chính sách, quy định nội bộ BKS và KTNB đáp ứng các yêu cầu pháp luật và mục tiêu quản trị nội bộ của VPBank;
- Định hướng về nguồn lực, các chế độ đối với Kiểm toán viên và các chương trình đào tạo nâng cao chất lượng kiểm toán, đáp ứng các yêu cầu nghiệp vụ kiểm toán trong môi trường số hóa của ngành ngân hàng nói chung và VPBank nói riêng;
- Thiết lập cơ chế theo dõi và đánh giá hiệu quả làm việc định kỳ, trao đổi thông tin rủi ro đối với KTNB.

3.3 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 2021, dưới sự chỉ đạo của BKS, KTNB đã thực hiện tuân thủ và kịp thời các báo cáo theo định kỳ, đồng thời phối hợp với các đơn vị trong VPBank thực hiện các nội dung báo cáo tới NHNN từng lần theo yêu cầu đột xuất. Năm 2021, không có kiến nghị của Thanh tra NHNN và các bên hữu quan liên quan đến hoạt động của BKS và KTNB.

4. Cơ chế phối hợp với BKS

HĐQT, BDH, BKS đã có cơ chế phối hợp phù hợp trong các hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm soát 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. Các ý kiến, kiến nghị của BKS, KTNB đã được HĐQT, BDH xem xét chỉ đạo các đơn vị liên quan thực hiện bổ sung, chỉnh sửa phù hợp.

5. 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 ĐHCĐ 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 2022

Với tình hình hoạt động và xu hướng chuyển đổi số mạnh mẽ của Ngân hàng, định hướng trong năm 2022 của trong hoạt động của BKS:

- Tiếp tục hoàn thiện năng lực bộ phận KTNB, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và nội bộ; tiệm cận với các chuẩn mực quốc tế và thông lệ tốt;
- Đổi mới, ứng dụng công nghệ trong công việc để nâng cao hiệu quả công tác giám sát, kiểm toán trong xu thế chung về chuyển đổi số của Ngân hàng.

Trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng, BKS báo cáo kế hoạch hoạt động năm 2022 như sau:

- Thực hiện chức năng giám sát nội bộ trong hoạt động quản trị, điều hành tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ Ngân hàng;
- Thực hiện chức năng giám sát quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ;
- Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2022;
- Thẩm định các báo cáo tài chính định kỳ theo quy định;
- Tổ chức triển khai có hiệu quả Kế hoạch kiểm toán năm 2022;
- Nhiệm vụ khác theo quy định.

III. KHUYẾN NGHỊ CỦA BKS

Trên cơ sở giám sát các hoạt động và đề VPBank đáp ứng mục tiêu tăng trưởng chất lượng, Ban Kiểm soát khuyến nghị tới HĐQT và BDH một số nội dung trọng tâm, bao gồm:

- Tiếp tục tăng cường hiệu quả kiểm soát tại một số đơn vị thuộc tuyến bảo vệ thứ nhất và thứ hai để nâng cao văn hóa, ý thức tuân thủ các quy định và quy tắc đạo đức nghề nghiệp;
- Tăng cường kiểm soát về rủi ro an ninh thông tin bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng trong xu thế số hóa và rủi ro tấn công mạng ngày càng tinh vi và nguy hiểm;
- Chú trọng kiểm soát chặt chẽ chất lượng danh mục tín dụng, kiểm soát nợ xấu.

Trên đây là toàn bộ báo cáo của Ban Kiểm soát. Chúng tôi xin trân trọng cảm ơn quý vị Cổ đông, HĐQT, BDH cùng toàn thể cán bộ nhân viên VPBank đã tạo điều kiện thuận lợi cho BKS 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:

- ĐHĐCĐ;
- HĐQT;
- Lưu BKS.

TM/BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT
NGÂN HÀNG
THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN
VIỆT NAM
THỊNH VƯỢNG
NGUYỄN THỊ MAI TRINH