

Sóc Trăng, ngày 15 tháng 03 năm 2024

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2024

BÁO CÁO

HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng năm 2017;
- Căn cứ Nghị quyết số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023 được Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2023 thông qua;
- Căn cứ quyền hạn và trách nhiệm của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ của Ngân hàng Việt Nam Thương Tín (VIETBANK).
- Căn cứ Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 của VIETBANK được Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán lập ngày 29/03/2024.

Ban Kiểm soát Ngân hàng Việt Nam Thương Tín trân trọng kính báo cáo trước Đại hội đồng Cổ đông Vietbank các nội dung như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2023

1. Hoạt động của Ban Kiểm soát:

Trên cơ sở các quy định của Pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, định hướng phát triển của Ngân hàng, trong năm 2023, Ban Kiểm soát thực thi nhiệm vụ của mình thông qua các hoạt động sau:

1.1. Công tác giám sát của Ban Kiểm soát:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ của Vietbank trong công tác quản trị, điều hành Ngân hàng và thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- Đại diện Ban Kiểm soát tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị và một số cuộc họp giao ban của Ban Điều hành để nắm bắt tình hình hoạt động và đóng góp ý kiến nhằm nâng cao hiệu quả và an toàn trong hoạt động Ngân hàng.

1.2. Công tác kiểm toán nội bộ:

- Ban Kiểm soát đã chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ thực hiện kế hoạch kiểm toán hàng năm đã được Ban Kiểm soát phê duyệt và đăng ký với Ngân hàng Nhà nước. Trong năm 2023, Kiểm toán nội bộ đã hoàn thành kế hoạch kiểm toán năm 2023 đã gửi và báo cáo Ngân hàng Nhà nước, kịp thời ghi nhận và yêu cầu xử lý khác phục khi xảy ra sai sót phát sinh. Công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của kiểm toán nội bộ luôn được chú trọng và yêu cầu có sự phối hợp của các cấp



nhằm nâng cao hiệu quả và chất lượng của công tác kiểm soát giám sát. Công tác tuyển dụng và đào tạo luôn được quan tâm nhằm củng cố lực lượng, nâng cao năng lực chuyên môn cho đội ngũ kiểm toán viên; từ đó, nâng cao chất lượng hoạt động kiểm toán nội bộ.

- Thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát đã thực hiện chức năng giám sát, việc tuân thủ các quy định về tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động; giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu của Ngân hàng như huy động vốn, sử dụng vốn, chất lượng tín dụng; giám sát thực hiện các chỉ thị/ kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, Cơ quan Thanh tra giám sát,...

1.3. Công tác khác:

- Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định báo cáo tài chính bán niên và cho cả niên độ tài chính của Ngân hàng, báo cáo kết quả thẩm định tại Đại hội đồng Cổ đông thường niên thông qua.
- Ban Kiểm soát thường xuyên chỉ đạo rà soát để ban hành, sửa đổi, bổ sung các quy định nội bộ của Ban Kiểm soát.
- Ban Kiểm soát đề nghị để Hội đồng quản trị quyết định chọn công ty kiểm toán độc lập Ernst & Young Việt Nam (EY) thực hiện kiểm toán hệ thống kiểm soát nội bộ Vietbank đối với năm tài chính 2022 (Hệ thống kiểm soát nội bộ về việc thực hiện kiểm tra, đánh giá kiểm soát nội bộ của Ngân hàng theo yêu cầu của Phụ lục 1 Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018); Đối với năm tài chính 2023, Ban Kiểm soát đề nghị Hội đồng quản trị chọn công ty kiểm toán độc lập KPMG cung cấp dịch vụ kiểm toán này.
- Ban Kiểm soát đề nghị để Hội đồng quản trị quyết định chọn công ty TNHH Hãng Kiểm toán và Định giá ASCO thực hiện kiểm toán tình hình sử dụng số tiền thu được từ việc phát hành trái phiếu còn dư nợ theo quy định tại Nghị định 153/2020/NĐ-CP và Nghị định 65/2022/NĐ-CP.

2. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát:

- Căn cứ Nghị quyết số 01/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2021 được Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2021 thông qua, hiện tại, Ban Kiểm soát Vietbank có 03 thành viên gồm 01 Trưởng Ban và 02 thành viên chuyên trách đáp ứng theo quy định cơ cấu tổ chức Ban Kiểm soát theo Luật định.
- Trong năm 2023, Ban Kiểm soát đã thực hiện chức năng nhiệm vụ thông qua việc tổ chức các phiên họp định kỳ/đột xuất theo quy định tại Quy chế nội bộ về quản trị công ty và Quy chế tổ chức và hoạt động Ban Kiểm soát Vietbank.
- Trong phạm vi công việc được phân công, các thành viên triển khai thực hiện nhiệm vụ, các công việc theo định hướng hoạt động của Ngân hàng trong từng cuộc họp Ban Kiểm soát;
- Đóng góp ý kiến với Hội đồng quản trị, Ban điều hành trong công tác chỉ đạo thực hiện các giải pháp nâng cao hiệu quả công tác kiểm soát, quản lý rủi ro.
- Ban Kiểm soát tự đánh giá hoàn thành công việc và nhiệm vụ. Về kết quả thực hiện nhiệm vụ của các thành viên Ban Kiểm soát: trong năm 2023, Trưởng Ban và các thành viên đã hoàn thành chức trách được giao, đã kịp thời hỗ trợ, có những chỉ đạo, định hướng sát với tình hình thực tế đối với hoạt động kiểm toán nội bộ; đồng hành

với Hội đồng quản trị, Ban điều hành trong công tác quản trị điều hành hoạt động Ngân hàng. Qua đó đã kịp thời thông qua các vấn đề, nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát nhằm triển khai đầy đủ kế hoạch hoạt động và các công việc liên quan theo quy định pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của Vietbank.

3. Thủ lao và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát:

- Tổng ngân sách và thủ lao của Hội đồng quản trị và Ban Kiểm soát đã được Đại hội đồng Cổ đông thông qua (theo Nghị quyết số 01/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/04/2023): 25.000.000.000 đồng (Hai mươi lăm tỷ đồng). Đồng thời, giao Hội đồng quản trị /Thường trực HĐQT quyết định mức thủ lao cụ thể đối với từng thành viên.
- Thủ lao, chi phí hoạt động và lợi ích khác của Ban Kiểm soát: xin xem Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 phần Thuyết minh, mục 35 "Giao dịch với các bên liên quan".

II. VỀ KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG QUẢN TRỊ, ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG:

1. Kết quả giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành năm 2023:

Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành theo Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban điều hành.

- Hội đồng quản trị tổ chức các phiên họp định kỳ theo quy định; đã tổ chức các cuộc họp, ban hành các nghị quyết liên quan đến tổ chức hoạt động của Vietbank, đánh giá tình hình hoạt động trong kỳ và triển khai định hướng chung cho toàn Ngân hàng.
- Hội đồng quản trị đã thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ Vietbank và Nghị quyết của Đại hội đồng Cổ đông.
- Trong năm 2023 với bối cảnh nền kinh tế vĩ mô chịu nhiều sự biến động, tình hình chung của Ngành Ngân hàng trong đó có Vietbank đã phải đối mặt với thực trạng phải chịu sự gia tăng đáng kể của chi phí đầu vào trong hơn 6 tháng đầu năm 2023; đồng thời, lãi suất đầu ra giảm dần và tăng trưởng tín dụng ngành Ngân hàng bị chững lại. Kết quả đạt được năm 2023 đã cho thấy sự nỗ lực của tập thể CBNV Vietbank dưới sự chỉ đạo xuyên suốt, đúng định hướng của Hội đồng quản trị, cụ thể:
 - Về an toàn hoạt động: Vietbank đảm bảo và duy trì các chỉ số an toàn theo quy định của NHNN, kiểm soát được nợ quá hạn (nợ xấu được kiểm soát dưới mức 2,5%), tích cực xử lý thu hồi nợ xấu; đảm bảo thanh khoản; kịp thời cấu trúc lại các mảng hoạt động kinh doanh tiềm ẩn nhiều rủi ro theo diễn biến thị trường.
 - Về kế hoạch kinh doanh: tình hình thực hiện kế hoạch kinh doanh năm 2023, mặc dù chỉ tiêu lợi nhuận chưa đạt mục tiêu đề ra nhưng trong bối cảnh đó hấp thụ vốn tín dụng Ngân hàng đang thấp thì lợi nhuận lũy kế đã phản ánh đúng thực tế bối cảnh thị trường, điều kiện của ngành Ngân hàng, lấy mục tiêu an toàn ổn định làm ưu tiên.
 - Về công tác kiểm soát, tuân thủ trong hoạt động: hoạt động của Vietbank có nhiều sự chuyển biến tích cực, ổn định, an toàn, tuân thủ theo quy định của pháp luật hiện hành; ba tuyến phòng thủ của hệ thống kiểm soát nội bộ đang tiếp tục được củng cố kiện toàn.
- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh của Vietbank và xử lý các tồn tại, khó khăn vướng mắc trong quá trình hoạt động;

26900
AN HAN
ONG N
PHAI
TET N
HUONG
ANG

- Trên cơ sở chỉ đạo của Hội đồng quản trị, Ban điều hành đã nghiêm túc triển khai Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Nghị quyết của Hội đồng quản trị, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng; chấp hành các quy định của Ngân hàng Nhà nước về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động Ngân hàng.
- Ban điều hành có nhiều nỗ lực trong việc thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch theo định hướng năm 2023 của Vietbank trong điều kiện thị trường biến động vào các tháng cuối năm. Kết thúc năm 2023, tổng tài sản của Vietbank đạt hơn 138.000 tỷ đồng; cấu trúc danh mục tài sản tiếp tục được cơ cấu theo hướng gia tăng tỷ trọng tài sản có sinh lời. Tại thời điểm 31/12/2023, tỷ lệ nợ xấu của Vietbank nằm trong mức giới hạn theo quy định của NHNN Việt Nam.
- Hội đồng quản trị, Ban điều hành luôn hỗ trợ, phối hợp tương tác với Ban Kiểm soát trong công tác giám sát hoạt động của Vietbank, ghi nhận và triển khai thực hiện các ý kiến, kiến nghị của Ban Kiểm soát nhằm tăng cường công tác kiểm soát, quản trị rủi ro, đảm bảo an toàn hệ thống.

2. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban điều hành:

- Sự phối hợp giữa Ban Kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban điều hành đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, của Vietbank và vị lợi ích chung của cổ đông. Hội đồng quản trị, Ban điều hành luôn tạo điều kiện cho Ban Kiểm soát triển khai, hoàn thành nhiệm vụ.
- Ban Kiểm soát được Hội đồng quản trị và Ban điều hành cung cấp các thông tin, tài liệu theo yêu cầu để Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ.
- Thông qua hoạt động kiểm soát, Ban Kiểm soát đã đưa ra các khuyến nghị, đề xuất với Hội đồng quản trị và Ban điều hành nhằm tăng cường công tác kiểm soát, giảm thiểu rủi ro. Các kiến nghị, đề xuất đã được ghi nhận và chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai thực hiện.

III. VỀ KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2023:

Trên cơ sở thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 được lập ngày 29/03/2024 do Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam kiểm toán, Ban Kiểm soát thống nhất toàn bộ số liệu đồng thời báo cáo một số chỉ tiêu trong yếu của năm tài chính 2023 như sau:

DVT: triệu đồng

STT	Chỉ tiêu	Năm 2023	
		BCTC riêng	BCTC hợp nhất
Về các chỉ tiêu liên quan đến kinh doanh			
1	Tổng tài sản	138.262.087	138.258.073
2	Cho vay khách hàng	80.754.430	80.754.430
3	Tiền gửi khách hàng	90.000.811	89.995.715
4	Lợi nhuận trước thuế	811.945	811.945

STT	Chỉ tiêu	Năm 2023	
		BCTC riêng	BCTC hợp nhất
Về các chỉ tiêu liên quan đến vốn chủ sở hữu			
1	Vốn chủ sở hữu	6.895.659	6.895.659
2	Vốn điều lệ	4.776.827	4.776.827
3	Các quỹ	495.800	495.800
4	Lợi nhuận chưa phân phối	1.623.032	1.623.032

IV. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024 CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ theo quy định, định hướng hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2024 như sau:

- Tiếp tục tăng cường và nâng cao hoạt động giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ trong việc quản trị, điều hành Vietbank;
- Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 và Hội đồng quản trị, Ban điều hành đảm bảo phù hợp với quy định của pháp luật và điều lệ Vietbank;
- Phối hợp cùng với Hội đồng quản trị và Ban điều hành tiếp tục hoàn thiện và nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ trong hoạt động ngân hàng.
- Thực hiện hiệu quả chức năng kiểm tra, giám sát thông qua hoạt động Kiểm toán nội bộ, không ngừng nâng cao năng lực, chất lượng hoạt động kiểm toán nội bộ nhằm kịp thời phát hiện, ngăn ngừa và xử lý những tồn tại, bất cập góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động của ngân hàng, kịp thời ngăn chặn và giảm thiểu rủi ro hoạt động liên quan đến yếu tố con người, nhân sự chủ chốt.
- Chỉ đạo và giám sát hoạt động kiểm toán nội bộ theo quy định tại Thông tư 13 của NHNN và quy định nội bộ của Vietbank trong việc:
 - i. Triển khai thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024 và xây dựng kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2025;
 - ii. Kiến tạo tổ chức nhân sự kiểm toán nội bộ và không ngừng nâng cao chất lượng nhân sự kiểm toán nội bộ nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động kiểm toán nội bộ và tối ưu hóa nguồn lực, góp phần vào sự phát triển chung của Ngân hàng.

Kính báo cáo và trình Đại Hội Đồng Cổ Đông.

Nơi nhận:

- Cổ đông Ngân hàng Vietbank;
- HĐQT, BKS;
- Lưu VP.HĐQT.



HƯA NGỌC NGHĨA