

Số: 15./2024/BC-BKS

Hà Nội, ngày 05 tháng 4 năm 2024

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Việt Á

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các Tổ chức tín dụng 2017 ngày 20/11/2017;
- Căn cứ chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Á và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát;
- Căn cứ Báo cáo của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á về kết quả hoạt động năm 2023 và định hướng năm 2024;
- Căn cứ Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2023 của Ngân hàng TMCP Việt Á đã được kiểm toán;
- Căn cứ tình hình hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt Á (VAB).

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2024 về kết quả giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị (HĐQT), kết quả kinh doanh Tổng Giám đốc (TGD) và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) trong năm 2023 như sau:

I. Thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về các chỉ tiêu kinh doanh của VAB năm 2023.

Ban Kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2023 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán AASC và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính năm 2023 của Ngân hàng đã trình bày đầy đủ, trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ngân hàng và công ty con đến thời điểm 31/12/2023. Việc lập và trình bày báo cáo tài chính phù hợp với quy định Ngân hàng Nhà nước (NHNN), chế độ kế toán, chuẩn mực kế toán áp dụng cho các Tổ chức tín dụng (TCTD) tại Việt Nam và các quy định hiện hành.

- Một số chỉ tiêu kinh doanh chính trên bảng cân đối kế toán hợp nhất kết thúc năm tài chính (ngày 31/12/2023) như sau:

+ Tổng tài sản đến 31/12/2023 đạt 112.196 tỷ đồng, đạt 99,5% so kế hoạch năm 2023 được giao tại Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2023 số 02/2023/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/4/2023 (Nghị quyết số 02).

+ Vốn huy động tổ chức kinh tế và dân cư đạt 87.181 tỷ đồng, đạt 106,1% so với kế hoạch năm 2023 được giao tại Nghị quyết số 02.

+ Dự nợ cấp tín dụng đạt 69.190 tỷ đồng, đạt 97,1% kế hoạch năm 2023 được giao tại Nghị quyết số 02; tỷ lệ tăng trưởng tín dụng năm 2023 đạt 10,18%, tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2023 được NHNN giao tại Công văn số 1104/NHNN-CSTT ngày 24/02/2023 và Công văn số 9200/NHNN-CSTT ngày 29/11/2023.



+ Tỷ lệ nợ xấu nội bảng là 1,59%/tổng dư nợ cấp tín dụng, đảm bảo tỷ lệ nợ xấu nội bảng dưới 3% trong cả năm 2023 theo quy định của NHNN, đạt so với kế hoạch năm 2023 được giao tại Nghị quyết số 02.

+ Lợi nhuận trước thuế đạt 917 tỷ đồng, đạt 72% kế hoạch năm 2023 được giao tại Nghị quyết số 02. Lợi nhuận trước thuế năm 2023 không đạt so với kế hoạch được giao, nguyên nhân chủ yếu do trong kỳ, VAB tăng trích lập dự phòng rủi ro tín dụng nhằm đảm bảo an toàn hoạt động cho Ngân hàng.

Chi tiết một số chỉ tiêu kinh doanh tại thời điểm 31/12/2023 như sau:

ĐVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu chủ yếu	31/12/2023	31/12/2022	Kế hoạch 2023 theo NQ số 02	Tỷ lệ % đạt được so với kế hoạch	Tăng/giảm so với đầu năm	
						Tăng/giảm	Tỷ lệ tăng/giảm
1	Vốn điều lệ	5.399,6	5.399,6	5.400	100,0%	-	0,00%
2	Tổng tài sản	112.196	105.148	112.707	99,5%	7.048	6,70%
3	Huy động TCKT và dân cư	87.181	70.359	82.149	106,1%	16.822	23,91%
4	Tổng dư nợ cấp tín dụng (*)	69.190	62.798	71.286	97,1%	6.392	10,18%
5	% Nợ xấu/tổng dư nợ cấp tín dụng	1,59%	1,52%	<3%	Đạt	0,07%	
6	Lợi nhuận trước thuế	917	1.108	1.275	72%	(191)	-17,24%

(*) *Dư nợ cấp tín dụng: bao gồm Cho vay khách hàng và Trái phiếu doanh nghiệp.*

Như vậy, về cơ bản HĐQT và Ban TGD đã hoàn thành một số chỉ tiêu kinh doanh năm 2023 được ĐHĐCĐ thông qua tại Nghị quyết số 02.

II. Đánh giá kết quả hoạt động của HĐQT và Tổng Giám đốc năm 2023.

Hội đồng Quản trị đã thực hiện chức năng và nhiệm vụ của mình theo Điều lệ và quy định pháp luật hiện hành. Tổng Giám đốc đã kịp thời triển khai các định hướng chiến lược, chỉ đạo của HĐQT thông qua công tác quản trị điều hành trong Ban TGD đến các Khối/Phòng nghiệp vụ và các Đơn vị kinh doanh trong toàn hệ thống.

Thực hiện Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Hội đồng Quản trị tổ chức các cuộc họp giao ban định kỳ hàng tháng/quý để thực hiện nhiệm vụ và triển khai công việc của các thành viên HĐQT. Năm 2023, HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành (BDH) triển khai đầy đủ, đúng định hướng và mục tiêu kinh doanh của VAB được ĐHĐCĐ thông qua. Quá trình chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng, HĐQT luôn hỗ trợ tạo điều kiện cho BDH hoàn thành kế hoạch kinh doanh, củng cố bộ máy tổ chức, nâng cao chất lượng tài sản, tăng cường quản trị rủi ro phù hợp với các quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 và Thông tư 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 (sau đây gọi chung là Thông tư 13) và đưa ra các giải pháp xử lý kịp thời đối với các tình huống có khó khăn, vướng mắc.

Hội đồng Quản trị có bộ máy giúp việc là các Ủy ban Nhân sự; Ủy ban Quản lý Rủi ro; Ủy ban Chiến lược... nhằm thực hiện vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong việc đưa ra các quyết định trong từng lĩnh vực cụ thể.

- Năm qua, HĐQT đã chỉ đạo BDH thường xuyên rà soát, sửa đổi, bổ sung các quy trình, quy định nội bộ của VAB để phù hợp với tình hình thực tế nhằm đáp ứng các yêu cầu về hoạt

động quản trị điều hành theo Thông tư 13. Công tác giám sát của HĐQT, BDH thông qua hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT và các Hội đồng thuộc BDH.

- Tiếp tục phát triển hệ thống công nghệ thông tin để thực hiện tốt mục tiêu Ngân hàng số; đưa ra thị trường các sản phẩm số hóa tăng trải nghiệm của khách hàng như: Chuyển tiền bằng mã QRCode, hoàn thành triển khai eKYC; hoàn thành nâng cấp corebanking để hoạt động Ngân hàng an toàn, chuyên nghiệp, phù hợp với quy mô hoạt động VAB và nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng.

III. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát.

1. Thực hiện việc kiểm tra, giám sát.

Trên cơ sở định hướng phát triển của Ngân hàng năm 2023, BKS đã triển khai công tác kiểm soát, giám sát theo chức năng của mình đối với hoạt động của HĐQT và BDH, cụ thể:

- Giám sát việc thực hiện triển khai Nghị quyết đã được Đại hội đề ra của HĐQT và BDH.
- Giám sát, theo dõi các hoạt động của ngân hàng, phát hiện và thông báo kịp thời những tồn tại, bất cập trong quá trình hoạt động và kiến nghị các biện pháp khắc phục.

- Thông qua hệ thống thông tin quản lý nội bộ, BKS đã giám sát việc thực hiện các quy định của NHNN liên quan đến các giới hạn, các tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn, xử lý nợ xấu, thực hiện các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng. Ngoài ra, BKS còn giám sát các hoạt động kinh doanh chính như huy động vốn, sử dụng vốn, chất lượng tín dụng, công tác quản trị điều hành của Giám đốc các Đơn vị kinh doanh....

- Ban Kiểm soát tham dự toàn bộ các phiên họp định kỳ của HĐQT, các cuộc họp giao ban hàng tháng của BDH và tham gia các hội nghị triển khai hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Tại các phiên họp, BKS đã thông báo kết quả giám sát, tham gia thảo luận và có ý kiến đối với các nội dung trong cuộc họp. Đồng thời, BKS cũng đưa ra các đề xuất, kiến nghị với HĐQT, BDH các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/hoàn thiện quy trình, quy định nội bộ... nhằm tuân thủ các quy định nội bộ, giảm thiểu rủi ro, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động.

- Ban Kiểm soát đã thực hiện nhiều hoạt động thường xuyên, đột xuất khác như: giám sát việc xin ý kiến bằng văn bản của các thành viên HĐQT trong hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành VAB; tham gia ý kiến xây dựng văn bản nội bộ của VAB.

- Rà soát để hoàn thiện hoạt động của BKS và kiểm toán nội bộ theo kết luận của Thống đốc NHNN tại Công văn số 273/TB-NHNN ngày 31/8/2023.

- Ban Kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và Công ty trực thuộc, phối hợp với kiểm toán độc lập trong quá trình kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của VAB, trình Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp đại hội thường niên.

- Năm 2023, BKS đã chỉ đạo sát sao công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch đã được duyệt; xem xét kết quả kiểm toán và kết quả giám sát từ xa, đánh giá kết quả khắc phục sau thanh tra, sau kiểm toán nội bộ của các Đơn vị trong toàn hệ thống.

- Trực tiếp chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ (KTNB) thực hiện kế hoạch kiểm toán hàng năm và kiểm tra đột xuất theo chỉ đạo của HĐQT; chỉ đạo KTNB thường xuyên cập nhật đánh giá rủi ro tại các đơn vị kinh doanh nhằm điều chỉnh kế hoạch kiểm toán phù hợp tình hình thực tế. Ngoài các cuộc kiểm toán định kỳ theo kế hoạch, Phòng KTNB thực hiện kiểm toán đột xuất

theo chỉ đạo của HĐQT và đề nghị của Ban TGD; Hỗ trợ các đơn vị trong toàn hệ thống trong công tác thanh tra, kiểm tra của NHNN.

- Cơ chế phối hợp giữa BKS với HĐQT, BDH VAB luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ đầy đủ các quy định nội bộ của VAB và quy định pháp luật; cùng chung mục tiêu giúp VAB tăng trưởng bền vững. Mặt khác, HĐQT và BDH cũng tạo điều kiện để BKS thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ của mình.

- Trong năm, BKS đã chỉ đạo KTNB xây dựng hệ thống các quy định liên quan về quy trình kiểm toán, phương pháp kiểm toán phù hợp với quy định của pháp luật nhằm hoàn thành tốt chức năng đánh giá độc lập việc tuân thủ cơ chế, chính sách, quy định nội bộ của hệ thống kiểm soát nội bộ theo Thông tư 13.

2. Đánh giá kết quả hoạt động của từng thành viên Ban Kiểm soát.

Năm 2023 là năm đầu tiên của nhiệm kỳ 2023-2028. Số lượng thành viên BKS VAB nhiệm kỳ 2023 – 2028 tuân thủ quy định tại khoản 2 điều 44 Luật các Tổ chức tín dụng (TCTD) hiện hành, bao gồm 01 Trưởng Ban, 01 Thành viên chuyên trách và 01 Thành viên BKS. Cơ cấu thành phần Ban Kiểm soát tuân thủ theo đúng quy định của Luật các TCTD. Ban Kiểm soát đã phân công phân nhiệm cho từng thành viên để thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của BKS, quyền và nghĩa vụ của Trưởng BKS và từng thành viên BKS (theo điều 45, điều 46 Luật các TCTD; Điều 66, điều 67, điều 68 và điều 69 Điều lệ Ngân hàng). Năm 2023, BKS đánh giá hoạt động và mức độ hoàn thành nhiệm vụ của từng thành viên như sau:

- Trưởng Ban Kiểm soát – Thành viên chuyên trách

✓ Nhiệm vụ được phân công: Chịu trách nhiệm chung; Thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Trưởng BKS; Trực tiếp chỉ đạo hoạt động KTNB.

✓ Đánh giá kết quả hoạt động năm 2023: Hoàn thành nhiệm vụ.

- Đối với 02 Thành viên BKS

✓ Nhiệm vụ được phân công: Giám sát hoạt động của HĐQT, BDH trong việc triển khai nghị quyết tại ĐHĐCĐ; phụ trách hoạt động KTNB; Chỉ đạo và theo dõi việc xử lý khắc phục các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng, của Phòng KTNB; Thẩm tra báo cáo tài chính của Ngân hàng theo định kỳ trình HĐQT, Đại hội; Giám sát hoạt động Công ty con của VAB; Cập nhật danh sách cổ đông lớn, thành viên HĐQT, BKS, Ban TGD và những người có liên quan; Kiểm tra, giám sát các mảng nghiệp vụ khác theo phân công của Trưởng BKS.

✓ Đánh giá kết quả hoạt động năm 2023: Hoàn thành nhiệm vụ.

Các thành viên BKS đều hoàn thành các nhiệm vụ được giao. Thành viên BKS đã tham gia giám sát hoạt động KTNB, giám sát các rủi ro trong các hoạt động nghiệp vụ, đưa ra những khuyến nghị kịp thời và cùng Ban TGD giám sát việc thực hiện các khuyến nghị đó.

IV. Kế hoạch kiểm soát năm 2024.

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS và kế hoạch kinh doanh năm 2024 của VAB, BKS xây dựng kế hoạch hoạt động trọng tâm trong năm 2024 như sau:

1. Thực hiện nhiệm vụ giám sát tính tuân thủ theo quy định của pháp luật, của NHNN, Điều lệ của VAB; giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ và Nghị quyết của HĐQT, tình hình thực hiện các kiến nghị/khuyến nghị theo yêu cầu giám sát của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng và của Công ty kiểm toán độc lập.

2. Tiếp tục theo dõi, đánh giá việc khắc phục các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, Giám sát ngân hàng và định hướng hoạt động KTNB theo các nhiệm vụ trọng tâm của công tác thanh tra, giám sát được NHNN chỉ đạo.

3. Phối hợp với HĐQT tiếp tục hoàn thiện và nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ của VAB phù hợp theo quy định tại Thông tư 13 và Thông tư 41 của NHNN. Rà soát, xây dựng bổ sung, chỉnh sửa hệ thống văn bản nội bộ phục vụ cho hoạt động của BKS, KTNB phù hợp với quy định tại Luật các TCTD mới có hiệu lực từ ngày 01/7/2024 và các văn bản hướng dẫn.

4. Kiểm tra, giám sát các vấn đề liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định của NHNN, khuyến nghị HĐQT để tiếp tục hoàn thiện bộ máy và có biện pháp đồng bộ để phát huy hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm hạn chế rủi ro, đảm bảo cho hoạt động của Ngân hàng phát triển an toàn và hiệu quả.

5. Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính định kỳ theo quy định và báo cáo ĐHCĐ; Đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

6. Chỉ đạo Phòng KTNB thực hiện tốt kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2024, tổ chức các cuộc kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng/HĐQT và theo đề nghị của Tổng Giám đốc. Phối hợp chặt chẽ với các cơ quan chức năng, bao gồm Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng trong hoạt động thanh tra giám sát, xử lý các kiến nghị sau Thanh tra, sau kiểm toán độc lập.

7. Tiếp tục kiện toàn cơ cấu nhân sự và nâng cao năng lực của KTNB phù hợp với chuẩn mực KTNB theo Thông tư 13, ưu tiên tuyển dụng kiểm toán viên công nghệ thông tin theo quy định; tổ chức tham gia các khóa đào tạo bên ngoài về hoạt động kiểm toán, quản lý rủi ro, ứng dụng công nghệ vào nghiệp vụ kiểm toán.

8. Tăng cường đào tạo nội bộ nghiệp vụ kiểm toán cho đội ngũ kiểm toán, hoàn thiện phương pháp giám sát và kiểm toán trên cơ sở nhận diện rủi ro, xác định các vi phạm, rủi ro và trách nhiệm cá nhân đơn vị, cá nhân liên quan theo yêu cầu của NHNN và chuẩn mực Basel II; tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong việc khai thác hệ thống thông tin hỗ trợ công tác giám sát từ xa; đẩy nhanh quá trình chuyển đổi số trong hoạt động KTNB; tự động hóa quy trình KTNB nhằm nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác KTNB tiến tới đáp ứng các yêu cầu về mô hình quản trị rủi ro hiện đại.

Trên đây là báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả giám sát hoạt động của Ngân hàng năm 2023. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kính chúc Quý cổ đông mạnh khỏe, hạnh phúc và chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

Nơi nhận:

- Quý Cổ đông;
- Thành viên HĐQT, BKS;
- Lưu BKS, VP.HĐQT.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**


NGUYỄN KIM PHƯỢNG