

Số: 10 /2024/BC – BKS

Hà Nội, ngày 29 tháng 03 năm 2024

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2024****Kính thưa Quý vị Đại biểu****Kính thưa Quý vị Cổ đông**

Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất và cơ bản thống nhất với báo cáo của Ban điều hành Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam (MSB) và ý kiến chấp nhận toàn phần của Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam về báo cáo tài chính hợp nhất của MSB và công ty con cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2023. Theo đó, “báo cáo tài chính 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 và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, cũng như kết quả hoạt động hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm tài chính kết thúc cùng ngày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất”.

**I. Tình hình hoạt động của Ngân hàng năm 2023****1. Một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh chủ yếu**

Năm 2023, thị trường tài chính quốc tế gặp nhiều áp lực khi Ngân hàng trung ương các nước duy trì lãi suất ở mức cao, đã xuất hiện suy thoái kinh tế tại một số nước bao gồm cả những nước có nền kinh tế lớn và những nước có tiếng là ổn định. Xung đột chính trị giữa các nước, các khu vực tiếp tục leo thang càng làm cho kinh tế thế giới thêm bất ổn: khủng hoảng hoạt động kinh doanh, tình trạng thất nghiệp và cắt giảm nhân sự, giãn giờ làm việc ở những công ty, tập đoàn đa quốc gia tiếp tục gia tăng, cầu tiêu dùng giảm mạnh, các chuỗi cung ứng bị đứt gãy, biểu tình, đình công liên tiếp xảy ra.....

Hoạt động kinh doanh năm 2023 của MSB cũng gặp nhiều khó khăn đặc biệt là những tháng đầu năm khi biến động khó lường về lãi suất huy động, áp lực về tăng trưởng tín dụng,...Tuy nhiên với sự đồng lòng, nỗ lực quyết tâm cao của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và toàn thể cán bộ nhân viên ngân hàng, MSB đã cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao.

Kết thúc năm 2023, kết quả hoạt động kinh doanh của MSB như sau:



Đơn vị tính: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu Đại hội đồng cổ đông giao	Thực hiện 2022	Kế hoạch 2023	Thực hiện 2023	Mức độ hoàn thành Kế hoạch	So sánh với năm 2022
1	Tổng tài sản	212.775,8	230.000	267.005,8	116,1%	125,5%
2	Vốn huy động TT1 và phát hành GTCG	128.720,3	142.000	141.341,5	99,5%	109,8%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư TPDN)	123.222,9	141.700	150.670,8	106,3%	122,3%
4	Nợ xấu	1,24%	<3%	2,00%	Đạt	-
5	Lợi nhuận trước thuế TNDN (gồm cả phần thu hồi nợ đã xử lý)	5.787,2	6.300	5.829,9	92,5%	100,7%
6	Thù lao và chi phí HĐQT, BKS	21,1	25,5	20,1	78,8%	95,3%
7	Vốn Điều lệ	19.857,5	20.000	20.000	100%	100,7%

2. Tình hình tăng giảm vốn Điều lệ và các quỹ

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Vốn góp/Vốn Điều lệ (VĐL)	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung VĐL	LNST chưa phân phối	Vốn đầu tư XDCB	Tổng cộng
Số dư 01/01/2023	19.857.500	33.460	3.397	1.344.767	547.872	4.866.394	608	26.653.998
Tăng vốn trong kỳ/Chia cổ tức bằng cổ phiếu /Phát hành cổ phiếu thưởng cho người lao động	142.500					(142.500)		-
Lợi nhuận tăng trong kỳ						4.644.214		4.644.214
Trích lập các quỹ theo quy định				462.615	231.308	(693.923)		-
Sử dụng các quỹ								
Số dư 31/12/2023	20.000.000	33.460	3.397	1.807.382	779.180	8.674.185	608	31.298.212

3. Một số chỉ tiêu khác

a) Mạng lưới hoạt động và nhân sự

Đến 31/12/2023 mạng lưới giao dịch và nhân sự của MSB như sau:



- Về mạng lưới: Toàn hệ thống có 263 điểm giao dịch bao gồm 62 Chi nhánh, 201 Phòng Giao dịch, không thay đổi so với thời điểm 31/12/2022.
- Về nhân sự: Tổng số cán bộ nhân viên chính thức (bao gồm cả nhân sự Công ty tài chính TNHH MTV TNex) là 6.308 người giảm 09 người so với thời điểm 31/12/2022.

b) Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh và công tác trích lập dự phòng rủi ro

- Thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh năm 2023 đạt 12.259 tỷ đồng, tăng 1.565,3 tỷ đồng (14,64%) so với năm 2022, trong đó thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự tăng 866,7 tỷ đồng (10,41%); thu từ hoạt động dịch vụ tăng 484,5 tỷ đồng (43,55%) chủ yếu do phát sinh khoản thu hỗ trợ ban đầu đợt 3 (234,5 tỷ đồng) theo Hợp đồng Đại lý bảo hiểm độc quyền giữa Prudential và MSB.

Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự có mức tăng trưởng thấp hơn năm trước do MSB thực hiện chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) về việc giảm lãi suất cho vay đối với Khách hàng nhằm hỗ trợ khách hàng.

Trong năm 2023 MSB đã tất toán (39,3 tỷ đồng) danh mục chứng khoán kinh doanh ủy thác qua công ty chứng khoán Mirea Asset nhằm đảm bảo quy định của pháp luật về việc TCTD phải thành lập công ty con/công ty liên kết nếu muốn kinh doanh chứng khoán.

Thu nhập hoạt động khác lỗ 99,5 tỷ đồng chủ yếu do trong năm 2023 MSB đã bán 07 tàu biển là tài sản nhận gắn xiết nợ.

- Cơ cấu Thu nhập năm 2023 của MSB như sau: thu nhập lãi (74,95%), hoạt động dịch vụ (13,03%), hoạt động kinh doanh ngoại hối (8,75%), hoạt động Mua bán Chứng khoán Đầu tư (4,17%), hoạt động góp vốn, mua cổ phần (0,01%), hoạt động khác (-0,81%), hoạt động mua bán Chứng khoán kinh doanh (-0,10%).
- Chi phí hoạt động năm 2023 là 4.812,3 tỷ đồng tăng 384,4 tỷ đồng (8,68%) so với năm 2022 và chiếm 39,25% thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh (năm trước chỉ tiêu này là 41,41%) và vượt mục tiêu Hội đồng Quản trị giao tại Nghị quyết 04.3/2023/NQ-HĐQT về Tuyên bố khẩu vị rủi ro giai đoạn 2023-2025 (CIR:40%).
- Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng là 1.616,7 tỷ đồng tăng 1.138,2 tỷ đồng (237,87%) so với năm 2022. Lợi nhuận sau dự phòng đạt 5.829,9 tỷ đồng cao hơn 42,7 tỷ đồng so với năm 2022.

4. Hoạt động của các Công ty trực thuộc

Đến 31/12/2023, MSB chỉ sở hữu 01 công ty con là Công ty Tài chính TNHH MTV TNex - Công ty TNex (trước đây là Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng).

- Vốn Điều lệ của Công ty TNex là 500 tỷ đồng, tổng vốn chủ sở hữu và các quỹ là 614,5 tỷ đồng tăng 1,8 tỷ đồng so với đầu năm.
- Năm 2023 TNex đã điều chỉnh cơ cấu tổ chức bộ máy, bổ nhiệm Tổng Giám đốc, tuyển dụng thêm nhân sự và điều chỉnh định hướng hoạt động kinh doanh theo hướng số hóa.

Đến cuối năm 2023, Công ty TNex có 312 nhân viên, tăng 152 người so với cuối năm 2022.

- Đến cuối năm 2023, tổng tài sản đạt 2.719,6 tỷ đồng, tăng 653,5 tỷ đồng (31,63%) so với cuối năm 2022. Dư nợ cho vay đạt 2.161,4 tỷ đồng chiếm 79,47% tổng tài sản tăng 229 tỷ đồng (11,85%) so với cuối năm 2022. Trong đó: nợ nhóm 1 là 1.914,9 tỷ đồng, nợ nhóm 2 là 112 tỷ đồng, nợ nhóm 3 là 36,3 tỷ đồng, nợ nhóm 4 là 78,9 tỷ đồng, nợ nhóm 5 là 19,1 tỷ đồng. Tổng nợ xấu là 134,4 tỷ đồng chiếm 6,21 % tổng dư nợ, tăng 84,7 tỷ đồng (170,35%) so với cuối năm 2022. Số tiền phải trích lập dự phòng trong kỳ là 105,1 tỷ đồng tăng 25,7 tỷ đồng (32,37%), số tiền sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro là 56,2 tỷ đồng giảm 22,4 tỷ đồng (-28,48%) so với năm 2022. Lợi nhuận trước thuế đạt 2,8 tỷ đồng, giảm 3,8 tỷ đồng (-57,11%) so với năm 2022.

Hiện hoạt động của TNex Finance chưa hiệu quả khi tỷ lệ nợ quá hạn cao đặc biệt ở 1 số sản phẩm tín dụng dẫn đến phải trích lập dự phòng lớn, danh mục tín dụng tăng trưởng chưa ổn định. Để đảm bảo hoạt động kinh doanh phát triển an toàn hiệu quả, đề nghị TNex Finance: Đưa ra ngưỡng tỷ lệ nợ xấu đối với các sản phẩm tín dụng là cơ sở kiểm soát chất lượng tín dụng; cần có giải pháp đồng bộ để tăng trưởng danh mục tín dụng, nâng cao chất lượng tín dụng và giảm chi phí hoạt động; Nâng cấp hệ thống công nghệ phù hợp với các sản phẩm số; tăng cường kiểm soát rủi ro đối với những sản phẩm số cung cấp cho KH đảm bảo ngăn ngừa tội phạm công nghệ cao; Định kỳ báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo chiến lược phát triển mới đã được HĐQT MSB phê duyệt chủ trương đảm bảo hoạt động đúng định hướng, có hiệu quả.

II. Về Quản trị rủi ro và Hệ thống kiểm soát nội bộ

1. Về Quản trị rủi ro

MSB tiếp tục sửa đổi, bổ sung các quy định nội bộ nhằm củng cố và hoàn thiện hệ thống quản lý rủi ro toàn diện, tuân thủ yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước (NHNN). Trong năm 2023 Hội đồng Quản trị MSB đã ban hành nghị quyết Tuyên bố Khẩu vị rủi ro giai đoạn 2023-2025, Tuyên bố chiến lược Quản lý rủi ro giai đoạn 2023-2025 công bố mức độ chấp nhận của ngân hàng đối với các chỉ tiêu về vốn, tài chính và từng loại rủi ro trong quá trình thực hiện chiến lược kinh doanh.

Về vận hành hệ thống quản lý rủi ro: Các nghiệp vụ chính có rủi ro cao đều đã được kiểm soát tập trung tại Hội sở chính như hoạt động phê duyệt tín dụng, định giá và quản lý tài sản bảo đảm (TSBĐ), kiểm soát, giải ngân và hỗ trợ tín dụng, hậu kiểm kế toán, quản lý tài sản, ...

Khối Quản lý rủi ro với chức năng là đầu mối định dạng, phân loại rủi ro, giám sát và đề xuất các biện pháp ngăn ngừa, xử lý rủi ro trong toàn hệ thống đã xây dựng các công cụ đo lường và đánh giá rủi ro, định kỳ đã thực hiện rà soát các công cụ, mô hình hành vi, hệ thống xếp hạng tín dụng và đề xuất điều chỉnh các hạn mức rủi ro trọng yếu phù hợp với thực tế môi trường kinh doanh. Thực hiện chủ trương số hóa của Chính phủ và NHNN, năm 2023 MSB tiếp tục đẩy mạnh các sản phẩm dịch vụ số



và tăng cường các giải pháp kiểm soát rủi ro đảm bảo hoạt động an toàn trong môi trường số.

Tuy nhiên xét trên giác độ quản trị rủi ro hệ thống, MSB cần quan tâm và có giải pháp hiệu quả hơn nữa trong công tác quản trị rủi ro tập trung trong danh mục tín dụng đầu tư, thu hồi tài sản có khác và các tài sản ngoại bảng cũng như rủi ro an ninh thông tin, rủi ro công nghệ và sản phẩm số; quản trị rủi ro và nguồn lực tập trung ưu tiên cho những dự án công nghệ trọng điểm thiết yếu, đảm bảo tiến độ và mang lại chất lượng hiệu quả cao, đảm bảo các dự án triển khai có thể điều chỉnh thích nghi, tích hợp với các hệ thống khác để đáp ứng yêu cầu vận hành dài hạn do đặc thù các sản phẩm dịch vụ ngân hàng luôn đa dạng, phát triển đổi mới thường xuyên,

2. Hệ thống kiểm soát nội bộ

Đến 31/12/2023, Hệ thống kiểm soát nội bộ của MSB được thiết lập và vận hành dựa trên nền tảng, chuẩn mực quản trị rủi ro với ba tuyến bảo vệ độc lập và kiểm soát lẫn nhau được xác định trên phạm vi cơ cấu tổ chức của toàn hàng, đáp ứng các yêu cầu đối với hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN.

Năm 2023, Cơ cấu tổ chức bộ máy của MSB tiếp tục được điều chỉnh phù hợp với thực tiễn kinh doanh và môi trường kinh tế vĩ mô cũng như xu hướng số hóa các hoạt động nghiệp vụ. Các quy định nội bộ đã được ban hành, sửa đổi bổ sung phù hợp nhằm phục vụ hoạt động kinh doanh của ngân hàng và từng bước nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ.

Các văn bản phân cấp phê duyệt đã quy định rõ về hạn mức rủi ro cụ thể đối với từng cấp, bộ phận, cá nhân trong việc thực hiện giao dịch và điều chỉnh phù hợp với tình hình thực tế. Hệ thống các quy định nội bộ đã tách bạch và phân định rõ trách nhiệm của từng khâu, từng đơn vị/cá nhân trong quy trình nghiệp vụ. Tuy nhiên, cần định kỳ rà soát để điều chỉnh các hạn mức phê duyệt đảm bảo hiệu quả trong quản trị và điều hành.

Về cơ bản, MSB đã ban hành đầy đủ hệ thống văn bản quy định, hướng dẫn nghiệp vụ bảo đảm công tác quản trị điều hành được thống nhất trong toàn hệ thống; hệ thống các quy định như Bộ quy tắc ứng xử và Đạo đức nghề nghiệp, nội quy lao động, chế độ khen thưởng kỷ luật, hệ thống KPI đo lường chất lượng, kết quả hoạt động của các Đơn vị/cá nhân có gắn chỉ tiêu KPI tuân thủ ... nhằm tạo môi trường và duy trì văn hóa kiểm soát và tuân thủ tại ngân hàng

Hệ thống công nghệ thông tin và báo cáo được vận hành liên tục thông suốt. Năm 2023, hệ thống Corebanking mới và dự án nhà máy số (Digital Factory) tiếp tục được tập trung nguồn lực triển khai. Hiện nay MSB đang trong quá trình số hóa toàn bộ hoạt động ngân hàng vì vậy việc đầu tư cho công nghệ là cần thiết. Tuy nhiên đầu tư cho công nghệ thường có chi phí rất lớn và yêu cầu nguồn nhân sự chất lượng cao. Do đó nếu dự án lựa chọn công nghệ không phù hợp và nhân sự không đáp ứng được yêu cầu thì nguy cơ dự án không thành công là rất lớn, từ đó sẽ gây lãng phí nguồn lực ảnh hưởng tới tình hình tài chính của MSB. Để hạn chế tối đa rủi ro trong quá trình đầu tư công nghệ, MSB cần phải nâng cao hơn nữa hiệu quả của từng khâu trong quá trình đầu



tư, thực hiện đánh giá toàn diện thấu đáo trên các phương diện như tính phù hợp của công nghệ/ tài chính / nhân sự / thời gian triển khai...có thứ tự ưu tiên trong việc triển khai các dự án trên cơ sở nguồn lực của MSB, từ đó xây dựng các bài thầu đảm bảo đáp ứng nhu cầu hoạt động hiện tại và trong 5-10 năm sau để lựa chọn nhà thầu uy tín đồng hành với MSB triển khai thành công các dự án.

Về đào tạo và truyền thông: Cán bộ nhân viên MSB thường xuyên được đào tạo nhằm hiểu và thực hiện đúng quy định khi cung cấp sản phẩm dịch vụ cho khách hàng. Công tác đào tạo và kiểm tra phần lớn được thực hiện thông qua công đào tạo trực tuyến, một số đào tạo chuyên sâu được thực hiện trực tiếp bởi giảng viên bên ngoài và giảng viên nội bộ. Năm 2023 MSB đã ban hành Sổ tay văn hóa để truyền thông tới toàn thể cán bộ nhân viên thấu hiểu “Sứ mệnh, Tầm nhìn, Giá trị cốt lõi” và cùng nhau thực hiện “Chuẩn hành vi” thống nhất trên toàn hệ thống, đưa nền tảng văn hóa MSB hiện hữu và thực thi trong mọi hoạt động góp phần tạo ra nội lực mạnh mẽ chinh phục mục tiêu đã đề ra.

Tại MSB văn hóa tuân thủ và kiểm soát đã được thiết lập và duy trì, các sai sót trong tác nghiệp dần được hạn chế. Để nâng cao hơn nữa hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ phù hợp với mô hình cơ cấu tổ chức, góp phần tạo đà phát triển bền vững và hiệu quả cho ngân hàng, MSB cần tiếp tục rà soát để hoàn thiện, bổ sung, sửa đổi hệ thống Quy chế, Quy định nội bộ; tăng cường hơn nữa công tác quản trị rủi ro nhất là giám sát quản lý cấp cao; ban hành quy định, cơ chế, hướng dẫn để đánh giá việc tuân thủ của các cấp đối với cơ chế giám sát của quản lý cấp cao nhằm nâng cao hiệu quả giám sát quản lý cấp cao; truyền thông mạnh mẽ và đào tạo nghiệp vụ đầy đủ, toàn diện cho toàn thể cán bộ nhân viên, đồng thời rà soát quy định về chế tài xử lý vi phạm đảm bảo đủ mạnh để răn đe, phòng ngừa đảm bảo các cá nhân, bộ phận chủ động nhận diện, kiểm soát rủi ro trong hoạt động của mình và hoạt động của ngân hàng, duy trì có hiệu quả văn hóa kiểm soát tại MSB.

3. Chấp hành các quy định về tỷ lệ an toàn

Năm 2023, MSB về cơ bản chấp hành và duy trì các tỷ lệ đảm bảo an toàn theo quy định tại Luật các TCTD năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung; Thông tư 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 (Thông tư 22) và các Thông tư bổ sung, sửa đổi Thông tư 22; Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 và các quy định của pháp luật có liên quan.

III. Hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ năm 2023

1. Hoạt động của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát gồm 03 thành viên chuyên trách hoạt động theo quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Công tác kiểm soát được chuyên môn hóa trong một số lĩnh vực trọng yếu và thực hiện các công tác khác như phối hợp với Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong các công



việc có liên quan. Năm 2023, Ban Kiểm soát đã hoàn thành nhiệm vụ, cụ thể như sau:

- Giám sát chặt chẽ các hoạt động của ngân hàng, phát hiện và thông báo kịp thời những tồn tại, bất cập trong hoạt động và tư vấn biện pháp khắc phục;
- Giám sát việc triển khai, thực hiện các nghị quyết Đại hội đồng cổ đông của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành;
- Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính của MSB theo quy định. Thông qua công tác thẩm định, đã phát hiện một số tồn tại và rủi ro trong công tác kế toán, tín dụng, phân loại nợ và trích lập dự phòng, ... và kịp thời khuyến nghị Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành thực hiện khắc phục để nâng cao hiệu quả hoạt động và hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.
- Ban Kiểm soát đã chỉ đạo trực tiếp, sát sao hoạt động của Kiểm toán nội bộ (KTNB) trong việc xây dựng kế hoạch kiểm toán trên cơ sở đánh giá rủi ro toàn diện các Đơn vị kinh doanh và lĩnh vực hoạt động; triển khai thực hiện kế hoạch kiểm toán, chỉ đạo kiểm toán đột xuất những đơn vị/lĩnh vực/nghiệp vụ có nguy cơ phát sinh rủi ro, ... cũng như phối hợp với các đơn vị chức năng để đưa ra những kiến nghị hợp lý, kịp thời; kiểm tra, đánh giá và có kiến nghị nhằm hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng, góp phần đảm bảo hoạt động của MSB phát triển an toàn.
- Qua công tác giám sát, KTNB đã khuyến nghị Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành có giải pháp đối với một số vấn đề cần lưu ý trong hoạt động của MSB như Danh mục tín dụng đối với TCKT và cá nhân tại MSB còn mang tính tập trung cao về kỳ hạn/khách hàng lớn/nhóm khách hàng lớn/lĩnh vực cho vay tập trung; Nợ nhóm 2 và nợ xấu cũng như lãi dự thu, lãi phải thu ngoại bảng có xu hướng gia tăng; tỷ lệ bảo phủ dự phòng nợ xấu thấp; Một số khoản phải thu lớn cần có kế hoạch thu hồi dứt điểm cũng như về hiệu quả của các dự án đầu tư công nghệ,...
- Chỉ đạo KTNB thực hiện các cuộc kiểm tra theo chỉ đạo, yêu cầu của NHNN
- Chỉ đạo KTNB phối hợp và hỗ trợ hiệu quả các Đơn vị kinh doanh trong công tác thanh tra, kiểm tra của các cơ quan có thẩm quyền.
- Việc nâng cao chất lượng hoạt động của KTNB luôn được Ban Kiểm soát quan tâm thông qua việc thực hiện công tác đánh giá chất lượng KTNB theo quy định QĐ KTNB.001, giao chỉ tiêu KPIs cho KTNB sau khi thống nhất giữa Ban Kiểm soát và Ban Điều hành nhằm đánh giá khách quan hoạt động của KTNB cũng như làm cơ sở cho việc xếp loại, khen thưởng, điều chuyển bổ nhiệm cán bộ, ...
- Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành luôn có sự phối hợp chặt chẽ, hiệu quả thông qua việc thực hiện Quy chế QC HC.003 về việc Phối hợp công tác giữa Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành; Ban Kiểm soát đã hỗ trợ tích cực Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong các công việc liên quan góp phần thúc đẩy hoạt động kinh doanh của Ngân hàng tăng trưởng an toàn và hiệu quả, ...

2. Hoạt động của Trung tâm Kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban Kiểm soát

KTNB đã được tổ chức theo đúng quy định của NHNN, có quy chế, quy trình hoạt động. Các quy định nội bộ cho hoạt động KTNB được rà soát, bổ sung, điều chỉnh



kịp thời phù hợp với thực tế hoạt động và quy định của pháp luật. Kế hoạch kiểm toán được xây dựng trên cơ sở đánh giá rủi ro, ưu tiên tập trung nguồn lực cho việc kiểm toán các đơn vị/nghiệp vụ rủi ro cao. Định kỳ hàng năm thực hiện chỉnh sửa, bổ sung quy định về xếp loại rủi ro các Đơn vị kinh doanh làm cơ sở xây dựng kế hoạch kiểm toán.

- Công tác đào tạo, nâng cao kiến thức chuyên môn cho cán bộ kiểm toán được thực hiện thường xuyên thông qua việc trao đổi trong quá trình kiểm toán trực tiếp tại đơn vị, rút kinh nghiệm sau mỗi cuộc kiểm toán, cập nhật và hệ thống kịp thời các quy định mới ban hành của NHNN và quy định nội bộ của MSB, tổ chức các buổi trao đổi, thảo luận trong nội bộ KTNB.
- Đến 31/12/2023, Trung tâm KTNB có 33, giảm 01 người so với cuối năm 2022. Việc tuyển dụng cán bộ KTNB hiện nay còn gặp một số khó khăn một phần do đặc thù công việc và cơ chế thu nhập chưa hấp dẫn.

Trong năm 2023, KTNB đã hoàn thành kế hoạch kiểm toán được phê duyệt, thực hiện các cuộc kiểm toán đột xuất và giám sát từ xa, từng bước nâng cao chất lượng KTNB. Thông qua công tác KTNB, đã phát hiện những thiếu sót, tồn tại, tiềm ẩn rủi ro trong các công tác kế toán, tín dụng, kho quỹ, dịch vụ tại quầy, hệ thống công nghệ thông tin, đầu tư và vận hành dự án, phát hiện một số bất cập của quy định nội bộ... Các tồn tại đã được KTNB khuyến nghị, trao đổi, làm việc với các ngân hàng chuyên doanh/Khối nghiệp vụ và cùng phối hợp đưa ra các biện pháp và thời hạn khắc phục có tính khả thi, định kỳ KTNB đôn đốc các Đơn vị chỉnh sửa và thực hiện tổng hợp báo cáo Tổng Giám đốc và lãnh đạo có thẩm quyền về tiến độ khắc phục. KTNB hỗ trợ tích cực các Đơn vị MSB khi có Đoàn thanh tra kiểm tra hoạt động tại MSB cũng như là đầu mối theo dõi khắc phục và thực hiện tổng hợp báo cáo tiến độ khắc phục các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, Công ty Kiểm toán độc lập.

Trung tâm KTNB dưới sự chỉ đạo trực tiếp của Ban Kiểm soát đã hoạt động tích cực và hiệu quả. Tuy nhiên, để đáp ứng được yêu cầu hiện nay của NHNN và MSB về hệ thống kiểm soát nội bộ, KTNB cần được bồi dưỡng nâng cao trình độ năng lực các kiểm toán viên thông qua các chương trình đào tạo chuyên sâu về nghiệp vụ kiểm toán và có chế độ đãi ngộ xứng đáng để thu hút được nhân sự có chất lượng cao làm việc trong bộ phận KTNB.

IV. Phương hướng hoạt động kiểm soát năm 2024

1. Phối hợp chặt chẽ với Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành nhằm chủ động kiểm soát việc thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng Quản trị, Ban điều hành đảm bảo phù hợp với quy định của Pháp luật, Điều lệ MSB.
2. Giám sát việc thực hiện quy định của NHNN, Chỉ thị của Thống đốc NHNN về việc tổ chức thực hiện chính sách tiền tệ và đảm bảo hoạt động ngân hàng an toàn, hiệu quả năm 2024



3. Thông qua kết quả kiểm tra, giám sát kiến nghị với Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành sửa đổi các cơ chế và chính sách phù hợp với quy định pháp luật và thực tế kinh doanh.
4. Thực hiện chức năng nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật và chỉ đạo của NHNN.
5. Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính của ngân hàng theo quy định.
6. Chỉ đạo, giám sát KTNB thực hiện đúng kế hoạch kiểm toán năm 2024 đã được phê duyệt; sẵn sàng nguồn lực cho các hoạt động kiểm toán theo yêu cầu của cấp có thẩm quyền; triển khai các giải pháp để khắc phục triệt để các kiến nghị, ý kiến đóng góp của các Đơn vị đối với hoạt động KTNB; tiếp tục hoàn thiện kỹ năng, trình độ chuyên môn nhằm nâng cao chất lượng hoạt động của KTNB.
7. Kiểm tra, giám sát các vấn đề liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định của NHNN, có kiến nghị Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành tiếp tục hoàn thiện công tác tổ chức bộ máy và có biện pháp đồng bộ để phát huy hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, bảo đảm kiểm soát tại chỗ, kịp thời các hoạt động kinh doanh nhằm hạn chế rủi ro, đảm bảo cho hoạt động của Ngân hàng phát triển an toàn và hiệu quả.

V. Một số đề xuất

- Luật Các TCTD (sửa đổi) năm 2024 đã được Quốc hội thông qua, có hiệu lực từ ngày 01/07/2024 và một số nội dung có quy định thời gian chuyển tiếp. Luật các TCTD năm 2024 quy định chặt chẽ hơn rất nhiều trong hoạt động quản trị điều hành và kiểm soát rủi ro. Theo đó, Luật các TCTD đã bổ sung tăng thêm chức năng nhiệm vụ và trách nhiệm của Ban Kiểm soát trong giám sát hoạt động ngân hàng. Để hoàn thành tốt nhất nhiệm vụ của mình, Ban Kiểm soát đề nghị Đại hội cổ đông và HĐQT:
- Phê duyệt ngân sách cho hoạt động hàng năm của Ban Kiểm soát để Ban Kiểm soát có thể chủ động sử dụng tư vấn, kiểm toán độc lập cho mảng công nghệ và những hoạt động kiểm toán phức tạp đòi hỏi chuyên ngành cao như xây dựng cơ bản, dự án,...
 - Tăng cường nhân sự KTNB, nâng tổng số cán bộ KTNB năm 2024 tối thiểu lên 40 người: Hiện KTNB có 33 người giảm dần từ năm 2021 đến 2023 do chính sách tiết giảm chi phí của MSB, trong khi khối lượng công việc ngày càng lớn: Với mạng lưới MSB đã mở rộng đến 62 chi nhánh và 201 Phòng giao dịch phải đảm bảo được kiểm toán định kỳ theo quy định; tổng tài sản đã tăng lên từng năm; cùng rất nhiều yêu cầu thực hiện kiểm tra định kỳ/đột xuất của NHNN thì số lượng cán bộ KTNB hiện tại không đảm bảo tính được sâu rộng, kịp thời, đầy đủ toàn diện trong hoạt động kiểm toán.
 - Phê duyệt chính sách lương phù hợp với đặc thù KTNB: Do ngân sách hoạt động KTNB vẫn nằm trong ngân sách chung của ngân hàng do Tổng Giám đốc phê duyệt, hàng năm theo chủ trương chung chi phí hoạt động của ngân hàng đều yêu cầu phải tiết giảm. Do đó, mức lương và lợi ích khác đối với các chức danh thuộc KTNB còn hạn chế, cộng thêm có sự cạnh tranh lớn giữa các ngân hàng về thu nhập nên nhân sự KTNB biến động thường xuyên, Ban Kiểm soát rất khó khăn trong công tác tuyển



dụng bổ sung/thay thế kiểm toán viên có kiến thức, trình độ chuyên môn sâu rộng và đa dạng để có thể đáp ứng với yêu cầu công việc.

VI. Kết luận

Ban Kiểm soát đã thẩm định báo cáo tài chính hợp nhất của MSB và nhất trí với Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2023 do Ban Điều hành lập và được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

Kính trình Đại hội phê duyệt.

Trân trọng báo cáo./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- CQ TTGSNH- Cục II (để b/c);
- Thành viên HĐQT;
- Lưu BKS,VT.



**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Phạm Thị Thành