

Số: 11 /2026/BC – BKS

Hà Nội, ngày 30 tháng 03 năm 2026

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2026

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 31/12/2025. 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 2025, 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 2025

1. Một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh chủ yếu

Năm 2025, kinh tế-chính trị-xã hội toàn cầu tiếp tục diễn biến bất ổn khó lường; Xung đột địa chính trị tiếp tục diễn biến phức tạp và leo thang ở một số khu vực; Cuộc chiến thuế quan gây ra những xáo trộn trong dòng chảy thương mại và làm dòng vốn đầu tư trên toàn cầu suy giảm, tác động tích cực của chính sách tiền tệ nới lỏng bị hạn chế bởi bất định thương mại và căng thẳng địa chính trị; nợ công toàn cầu gia tăng cùng với đó là biến đổi khí hậu và thiên tai,... khiến kinh tế toàn cầu có dấu hiệu giảm tốc rõ rệt. Cộng với việc giá vàng bùng nổ tăng gần gấp đôi so với năm trước, phá vỡ các kỷ lục cao nhất mọi thời đại khi các quốc gia tiếp tục đẩy mạnh mua tích trữ càng làm cho bức tranh kinh tế thế giới thêm bất ổn. Tuy nhiên, sự bùng nổ của công nghệ đang tạo ra những động lực phát triển mới. Giá trị các thương vụ M&A toàn cầu diễn ra sôi động ở các lĩnh vực gắn với công nghệ số, AI, bán dẫn, dữ liệu và năng lượng tái tạo, phản ánh sự dịch chuyển vốn của các tập đoàn đa quốc gia sang các ngành có tiềm năng tăng trưởng dài hạn và phù hợp với xu hướng chuyển đổi số – chuyển dịch năng lượng toàn cầu.

Năm 2025 kinh tế Việt Nam đồng thời chịu tác động từ biến động quốc tế và bước vào “kỷ nguyên phát triển mới” với định hướng chính sách chiến lược, tái thiết mô hình tăng trưởng, ban hành các thể chế pháp lý mang tính bước ngoặt,... Trên nền tảng đó, cùng với chính sách tài khóa, tiền tệ linh hoạt, đầu tư công tăng mạnh vào các dự án hạ tầng trọng điểm,... tăng trưởng kinh tế năm 2025 đã đạt 8,02% với quy mô GDP vượt 500 tỷ USD và lạm phát được kiểm soát ở mức 3,21%. Trong



bối cảnh chuyển đổi mạnh mẽ đó, Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành MSB với sự đồng lòng, nỗ lực quyết tâm cao của toàn hệ thống, MSB đã cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao.

Kết thúc năm 2025, 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 2024	Kế hoạch 2025	Thực hiện 2025	Mức độ hoàn thành Kế hoạch	So sánh với năm 2024
1	Tổng tài sản	320.148	350.000	420.673,9	120,2%	131,4%
2	Vốn huy động TT1 và phát hành GTCG	175.823	202.000	226.305,7	112%	128,7%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư TPDN)	177.393,8	212.000	207.170,1	97,7%	116,8%
4	Nợ xấu	1,90%	<3%	1,82%	Đạt	-
5	Lợi nhuận trước thuế TNDN (gồm cả phần thu hồi nợ đã xử lý)	6.903,9	8.000	7.058,4	88,2%	102,2%
6	Thù lao và chi phí HĐQT, BKS	19,5	Tối đa 0,5% LNST	16,8 ~0,3% LNST	-	86,1%
7	Vốn Điều lệ	26.000	31.200	31.200	100%	120%

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 trừ bổ sung VĐL	LNST chưa phân phối	Vốn đầu tư XDCB	Tổng cộng
Số dư 01/01/2025	26.000.000	33.460	3.397	2.272.749	1.011.880	7.495.463	608	36.817.557
Lợi nhuận tăng trong kỳ						5.628.520		5.519.377
Trích lập các quỹ theo quy định				552.936	552.936	(1.105.872)		-
Sử dụng các quỹ				(19)				
Chia cổ tức bằng cổ phiếu	5.200.000					(5.200.000)		-
Số dư 31/12/2025	31.200.000	33.460	3.397	2.825.666	1.564.816	6.818.111	608	42.446.058

3. Một số chỉ tiêu khác

a) Mạng lưới hoạt động và nhân sự

Đến 31/12/2025 mạng lưới giao dịch và nhân sự của MSB như sau:

- Về mạng lưới: Toàn hệ thống có 260 điểm giao dịch bao gồm 62 Chi nhánh, 198 Phòng Giao dịch, không thay đổi so với thời điểm 31/12/2024.



- Về nhân sự: Tổng số cán bộ nhân viên chính thức (bao gồm cả nhân sự Công ty tài chính TNHH MTV TNex) là 6.843 người tăng 165 người so với thời điểm 31/12/2024.

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 2025 đạt 14.044,5 tỷ đồng, giảm 173,7 tỷ đồng (-1,22%) so với năm 2024, trong đó thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự tăng 704,4 tỷ đồng (6,88%); thu từ hoạt động dịch vụ tăng 398,8 tỷ đồng (29,45%); các khoản mục thu nhập giảm so với năm trước bao gồm thu từ hoạt động kinh doanh ngoại hối, thu về mua bán chứng khoán đầu tư, thu nhập hoạt động khác.

Cơ cấu Thu nhập năm 2025 của MSB như sau: thu nhập lãi (77,95%), hoạt động dịch vụ (12,48%), hoạt động kinh doanh ngoại hối (6,02%), hoạt động Mua bán Chứng khoán Đầu tư (-0,55%), hoạt động góp vốn, mua cổ phần (0,00%), hoạt động khác (4,1%), hoạt động mua bán Chứng khoán kinh doanh (0,00%).

- Chi phí hoạt động năm 2025 là 5.067,7 tỷ đồng giảm 162,2 tỷ đồng (-3,1%) so với năm 2024, chiếm 36,08% thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh (năm trước chỉ tiêu này là 36,78%) và vượt mục tiêu Hội đồng Quản trị giao tại Nghị quyết 15.05/2025/NQ-HĐQT về Tuyên bố khẩu vị rủi ro giai đoạn 2025-2027 (CIR:38%).
- Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng là 1.918,4 tỷ đồng giảm 166 tỷ đồng (-7,96%) so với năm 2024. Lợi nhuận sau dự phòng đạt 7.058,4 tỷ đồng tăng 154,5 tỷ đồng (2,24%) so với năm 2024.

4. Hoạt động của các Công ty trực thuộc

Đến 31/12/2025, MSB sở hữu 01 công ty con là Công ty Tài chính TNHH MTV TNex - Công ty TNex.

- Trong kỳ MSB đã tăng thêm 1.000 tỷ đồng nâng mức Vốn Điều lệ của Công ty TNex là 1.500 tỷ đồng. Đến 31/12/2025 tổng vốn chủ sở hữu và các quỹ của Công ty TNex là 1.632,6 tỷ đồng tăng 1.014,5 tỷ đồng (164,13%) so với đầu năm.
- Đến cuối năm 2025, công ty TNex có 279 nhân viên, giảm 29 người so với cuối năm 2024
- Đến cuối năm 2025, tổng tài sản của TNex đạt 7.016,5 tỷ đồng, tăng 3.209,5 tỷ đồng (84,31%) so với cuối năm 2024. Danh mục Chứng khoán đầu tư là 3.031,9 tỷ đồng chiếm 43,21% tổng tài sản, tăng tuyệt đối so với cuối năm 2024; Dư nợ cho vay đạt 3.804,8 tỷ đồng chiếm 54,23% tổng tài sản, tăng 2.030,6 tỷ đồng (114,45%) so với cuối năm 2024.

Về chất lượng tín dụng: nợ nhóm 1 là 3.130,1 tỷ đồng (82,27%), nợ quá hạn là (nhóm 2 đến nhóm 5) là 674,7 tỷ đồng (17,73%). Tổng nợ xấu (nhóm 3 đến nhóm 5) là 347,1 tỷ đồng chiếm 9,12% tổng dư nợ, tăng 164,7 tỷ đồng (90,3%) so với cuối năm 2024. Số tiền phải trích lập dự phòng trong kỳ là 455,7 tỷ đồng tăng 295,7 tỷ đồng (184,81%), số tiền sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro là 317,9 tỷ đồng tăng 185,4 tỷ đồng (139,92%) so với năm 2024.



Lợi nhuận trước thuế đạt 24,3 tỷ đồng, tăng 19,2 tỷ đồng (376,47%) so với năm 2024.

Tại Công ty TNex dư nợ cho vay đã tăng trưởng qua các tháng nhưng tỷ lệ nợ quá hạn cao dẫn đến phải trích lập dự phòng lớn. Để đảm bảo hoạt động kinh doanh của TNex phát triển an toàn hiệu quả, tại báo cáo thẩm định Báo cáo tài chính định kỳ, Ban Kiểm soát đã có các kiến nghị gửi HĐQT, Tổng Giám đốc MSB để chỉ đạo Công ty TNex chấn chỉnh và xây dựng các giải pháp thực hiện khắc phục.

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 2025 Hội đồng Quản trị MSB đã ban hành nghị quyết Tuyên bố Khẩu vị rủi ro giai đoạn 2025-2027, Tuyên bố chiến lược Quản lý rủi ro giai đoạn 2025-2027 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. Theo đó, Tổng Giám đốc đã ban hành Hạn mức rủi ro tín dụng tại MSB năm 2025 phù hợp với Khẩu vị rủi ro đã được phê duyệt.

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 (TSBD), 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 giải 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.

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 31/12/2025, 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 2025, 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 để tinh giản và vận hành hiệu quả hơn, trong đó hợp nhất Khối Chuyên đổi số và Khối Chiến lược thành Khối Chiến lược và Đổi mới Sáng tạo, sáp nhập Trung tâm quản trị và Phân tích dữ liệu (DGA) vào Khối Công nghệ. Theo đó, 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 2025 hệ thống Corebanking mới đã ký nghiệm thu và Golive giai đoạn 2, chuẩn bị hồ sơ quyết toán dự án trong thời gian tới.

Đảm bảo bắt kịp chủ trương số hóa ngành ngân hàng và số hóa quốc gia, năm 2025 MSB dành ưu tiên ngân sách cho đầu tư công nghệ, để tiếp tục triển khai các dự án/giải pháp công nghệ về chuyển đổi số tích hợp với ứng dụng khai thác dữ liệu dân cư, định danh và xác thực điện tử, tiếp tục đẩy mạnh các sản phẩm dịch vụ số cũng như tăng cường các giải pháp kiểm soát rủi ro đảm bảo hoạt động an toàn trong môi trường số. Để đảm bảo công cuộc chuyển đổi số hiệu quả, an toàn MSB cần đồng thời bổ sung nguồn nhân lực chất lượng cao về công nghệ tài chính và xây dựng hệ thống kiểm soát rủi ro đồng bộ về vận hành triển khai, kiểm soát ứng dụng AI trong hoạt động ngân hàng.

Hiện nay, tội phạm công nghệ cao ngày càng tinh vi, khi các công cụ tấn công hỗ trợ bởi AI ngày càng nguy hiểm, vì vậy MSB cần ưu tiên ngân sách cho việc phát triển, nâng tầm hạ tầng công nghệ; đẩy mạnh việc xây dựng, quản lý, khai thác có hiệu quả các hệ thống dữ liệu tập trung để tích hợp và khai thác dữ liệu trong phát triển sản phẩm và phòng ngừa rủi ro đồng thời xây dựng các phương án kịch bản an ninh mạng chủ động nhằm tạo ra những đột phá mới dựa trên nền tảng dữ liệu và công nghệ hiện đại.

Đầu tư trong lĩnh vực công nghệ rất phức tạp với yêu cầu cao về trình độ chuyên môn và tập trung nguồn lực, ngân sách đầu tư lớn. Do đó để hạn chế tối đa rủi ro trong quá trình đầu tư công nghệ, MSB cần 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 trọng điểm cốt lõi 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 dài hạn 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. Các văn bản quy phạm pháp luật cũng như các quy định nội bộ mới ban hành, đánh giá tác động của các văn bản pháp luật tới hoạt động kinh doanh được Khối Tư vấn Pháp lý và Tuân thủ định kỳ cập nhật đầy đủ trong các bản tin trên hệ thống outlook nội bộ MSB.

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 thường xuyên rà soát để hoàn thiện, bổ sung, sửa đổi hệ thống Quy chế, Quy định nội bộ cập nhật với các quy định pháp luật hiện hành; tăng cường hơn nữa công tác quản trị rủi ro, xây dựng các giải pháp quản trị rủi ro tội phạm công nghệ 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 2025, MSB về cơ bản chấp hành và duy trì các tỷ lệ đảm bảo an toàn theo quy định tại Luật các TCTD năm 2024 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 2025

1. Hoạt động của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát (BKS) gồm 03 thành viên chuyên trách hoạt động theo quy chế tổ chức và hoạt động của BKS 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 2025, BKS 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 hoạt động quản trị, điều hành:
 - + Giám sát việc ban hành đầy đủ các cơ chế chính sách quy định nội bộ đảm bảo tuân thủ quy định của pháp luật chuyên ngành và quy định pháp luật có liên quan.



- + Giám sát việc xây dựng và vận hành hệ thống KSNB đảm bảo có ba tuyến bảo vệ độc lập và kiểm soát lẫn nhau, đáp ứng các yêu cầu đối với hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định tại Thông tư số 13/2018/TT-NHNN.
- + Giám sát việc xây dựng cơ cấu tổ chức giám sát cấp cao của ngân hàng đảm bảo đáp ứng yêu cầu quy định.
- + Giám sát việc triển khai, thực hiện các nghị quyết Đại hội đồng cổ đông của HĐQT và Ban Điều hành trong việc phê duyệt, thực hiện nghị quyết, tuân thủ các quy định về quản trị điều hành trong hoạt động của ngân hàng.
- + Giám sát, đôn đốc việc thực hiện đúng tiến độ việc chấn chỉnh, khắc phục các kiến nghị, của cơ quan nhà nước có thẩm quyền, khuyến nghị của kiểm toán độc lập liên quan đến hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT, TGD.
- Giám sát việc thực hiện cơ chế giám sát của quản lý cấp cao: Thông qua các hoạt động kiểm toán của Trung tâm Kiểm toán nội bộ (KTNB):
 - + Giám sát việc thực hiện giám sát cấp cao của HĐQT đối với TGD đối với việc triển khai các Nghị quyết của HĐQT, việc tổ chức vận hành hệ thống KSNB và quản trị rủi ro.
 - + Giám sát việc thực hiện giám sát cấp cao của TGD đối với đối với các việc tổ chức, triển khai các Quy chế, Nghị quyết, Quyết định của HĐQT; giám sát quản lý cấp cao đối với việc thực hiện các quy định, hướng dẫn chỉ đạo của TGD đối với việc vận hành hệ thống Kiểm soát nội bộ và Quản trị rủi ro, đánh giá nội bộ về mức độ đủ vốn.
- Giám sát thực trạng tài chính của MSB: Chỉ đạo KTNB thực hiện giám sát hàng ngày biến động lớn những khoản mục chính trên bảng cân đối kế toán cũng như chất lượng khoản mục chiếm tỷ trọng lớn trong tài sản từ đó phát hiện những sai sót, tiềm ẩn rủi ro có thể ảnh hưởng đến tình hình tài chính của MSB, đưa ra các kiến nghị, khuyến nghị, giải pháp xử lý đối với các bộ phận nghiệp vụ.

Qua công tác giám sát thực trạng tài chính cho thấy: Tổng tài sản tăng trưởng ổn định với cơ cấu tài sản có sinh lời tương đối phù hợp với cơ cấu nợ phải trả, tỷ lệ tiền gửi Casa tăng, về cơ bản hoàn thành các chỉ tiêu tài chính và chất lượng tài sản theo quy định nội bộ hoặc mục tiêu của MSB/các chỉ tiêu liên quan đến khuyến nghị của NHNN, kết quả hoạt động kinh doanh của MSB tăng trưởng qua các năm, Vốn Điều lệ và vốn chủ sở hữu thực dương và thực hiện trích lập đầy đủ các quỹ theo quy định. Qua quá trình giám sát, một số vấn đề cần lưu ý trong hoạt động kinh doanh của MSB đã được BKS kịp thời gửi tới HĐQT, TGD để có chiến lược, giải pháp phù hợp để đảm bảo hoạt động kinh doanh phát triển an toàn, hiệu quả.
- Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính của MSB theo quy định. Thông qua công tác thẩm định, cho thấy MSB đã cơ bản tuân thủ 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, tuy nhiên còn một số tồn tại và rủi ro trong công tác quản lý các khoản phải thu, tập trung tín dụng, phân loại nợ và trích lập dự phòng,... Ban Kiểm soát kịp thời khuyến nghị HĐQT, Ban Điều hành thực hiện khắc phục.
- Giám sát việc thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của MSB thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, HĐQT: chi tiết theo Phụ lục số 1.



- Giám sát việc chấp hành các quy định tại Chương VII của Luật TCTD 2024 về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của TCTD: Về cơ bản, MSB đã tuân thủ các quy định tại Điều 134,135,136,137,138,139,140,141,142,143 Chương VII Luật TCTD 2024.
- Bám sát các văn bản chỉ đạo, khuyến nghị, cảnh báo của NHNN và cơ quan có thẩm quyền liên quan đến hoạt động giám sát của BKS, KTNB, từ đó thực hiện và chỉ đạo KTNB xây dựng kế hoạch KTNB toàn diện các mặt hoạt động của ngân hàng trên cơ sở định hướng theo rủi ro; Tập trung kiểm tra, giám sát các rủi ro trọng yếu; các hoạt động có mức độ rủi ro cao; các lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro,... để từng bước nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác giám sát, KTNB.
- Về Vốn Điều lệ và cổ đông sở hữu từ 1% Vốn điều lệ tại MSB:
 - + Trong năm 2025, MSB đã được NHNN chấp thuận tăng Vốn điều lệ thêm 5.200 tỷ đồng, nâng Vốn điều lệ của MSB từ 26.000 tỷ đồng lên 31.200 tỷ đồng (thông qua hình thức phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận chưa phân phối sau khi đã trích lập đầy đủ các quỹ theo quy định) theo đúng phê duyệt tại Phương án tăng Vốn điều lệ đã được thông qua tại Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 số 33/NQ-ĐHĐCĐ ngày 21/04/2025.
 - + Tại thời điểm 31/12/2025, tại MSB có 08 cổ đông sở hữu cổ phần từ 1% Vốn điều lệ trong đó 01 cổ đông sở hữu trên 5% Vốn điều lệ và 07 cổ đông sở hữu từ 1% đến dưới 5% Vốn điều lệ.
- Chỉ đạo các hoạt động của KTNB:
 - + Ban Kiểm soát đã chỉ đạo trực tiếp, sát sao hoạt động của 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.
 - + Chỉ đạo KTNB thực hiện kiểm toán về đánh giá mức độ đủ vốn.
 - + 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.
 - + Chỉ đạo và đôn đốc KTNB thực hiện lập các báo cáo liên quan gửi NHNN đầy đủ, đúng hạn
 - + 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,...
- Về cơ chế phối hợp: HĐQT, 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 HĐQT, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành; Ban Kiểm soát đã hỗ



trợ tích cực HĐQT, 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/ngành 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 31/12/2025, Trung tâm KTNB có 35 người, giảm 02 người so với cuối năm 2024 và vẫn chưa đủ số định biên được phê duyệt. 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 2025, KTNB đã hoàn thành kế hoạch kiểm toán được phê duyệt, thực hiện các cuộc kiểm tra theo yêu cầu 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, 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 MSB 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 Thanh tra NHNN, Cục Quản lý giám sát TCTD, 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 2026

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 2026
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 giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính của ngân hàng theo quy định.
6. Giám sát việc thông qua thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng giao dịch khác của MSB thuộc thẩm quyền quyết định của Đại hội đồng cổ đông, HĐQT MSB và báo cáo kết quả thực hiện theo quy định
7. Thực hiện giám sát việc chấp hành các quy định tại Chương VII của Luật TCTD 2024 về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của MSB
8. Chỉ đạo, giám sát KTNB thực hiện đúng kế hoạch kiểm toán năm 2026 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.
9. 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

Năm 2025, NHNN đã ban hành hàng loạt các Thông tư mới, Thông tư sửa đổi các Thông tư tạo hành lang pháp lý đồng bộ cho hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành và kiểm soát rủi ro của các TCTD phù hợp với Luật các TCTD 2024. Theo đó, các quy định này đang dần tiệm cận với thông lệ quốc tế đòi hỏi các TCTD đầu tư nhiều nguồn lực để đáp ứng. Đồng thời NHNN cũng ban hành nhiều văn bản chỉ đạo, yêu cầu các TCTD thực hiện các nội dung trong đó chỉ đạo BKS thực hiện các nội dung liên quan đến công tác giám sát và chức năng KTNB. 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/thuê chuyên gia đào



- tạo/kiểm toán cho mảng công nghệ và những hoạt động kiểm toán phức tạp đòi hỏi chuyên ngành cao như xây dựng cơ bản, dự án, các sản phẩm dịch vụ số,...
- Phê duyệt chính sách lương phù hợp với đặc thù KTNB: Hiện nay, 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 đặc biệt là những ứng viên có kiến thức, trình độ chuyên môn sâu rộng và đa dạng để có thể đáp ứng với yêu cầu công việc, những ứng cử viên này luôn yêu cầu mức thu nhập vượt khung lương KTNB hiện hành.
 - Ưu tiên ngân sách đầu tư phần mềm kiểm toán, ứng dụng công nghệ và các công cụ hỗ trợ khác để nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác giám sát, KTNB. Hiện tại hoạt động chuyển đổi số ngành Ngân hàng tiếp tục diễn ra rất sôi động. Các ngân hàng đã ứng dụng mạnh công nghệ để thiết kế các sản phẩm dịch vụ ngân hàng số, ứng dụng dữ liệu để xây dựng các mô hình chấm điểm tín dụng mới, đánh giá rủi ro theo từng khách hàng, qua đó cá nhân hóa sản phẩm, dịch vụ, tạo ra những ứng dụng để liên kết và hỗ trợ các ngành khác như: thuế, y tế, giáo dục, giao thông, thương mại điện tử,... Sự phát triển mạnh mẽ này cũng đòi hỏi phải KTNB phải xây dựng các phương pháp mới thực hiện kiểm toán đối với các sản phẩm dịch vụ số, phương pháp kiểm toán CNTT,..... trong đó có phương án sử dụng phân tích dữ liệu lớn (big data), trí tuệ nhân tạo (AI) và tự động hóa quy trình để kiểm toán liên tục, giám sát theo thời gian thực, ...nhằm kịp thời nhận diện khách hàng và cảnh báo sớm đối với các rủi ro. Đây cũng là chỉ đạo của NHNN đối với BKS về việc tăng cường ứng dụng công nghệ vào công tác kiểm soát, KTNB.

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 31/12/2025 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;
- Cục QL, GSNH TCTD (để b/c);
- Thanh tra NHNN (để b/c);
- Thành viên HĐQT;
- Lưu BKS, VT.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



Phạm Thị Thành

Phạm Thị Thành

PHỤ LỤC 01

Báo cáo Giám sát việc thông qua và thực hiện các dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác trong năm 2025 thuộc thẩm quyền phê duyệt của Hội đồng Quản trị MSB

Phạm vi giám sát:

- Thẩm quyền phê duyệt
- Tiến độ triển khai: Thời gian, ngân sách

Trong năm 2025, HĐQT MSB đã phê duyệt 61 Nghị quyết/Quyết định liên quan đến các dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định và các hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT.

Các nghị quyết/quyết định trong phạm vi giám sát được ban hành theo đúng thẩm quyền của HĐQT, trình tự thủ tục hồ sơ đúng quy định và hầu hết được các cá nhân/bộ phận tuân thủ tiến độ trong quá trình thực hiện.



STT	Nghị quyết	Các Nghị quyết/Quyết định liên quan đã ban hành trước đây	Tên Dự án /Chương trình/Hoạt động/Dịch vụ	Tiến độ theo Phê duyệt của Nghị quyết	Thực tế thực hiện	Kết luận
1	Số 14.35.01/2025/NQ-HĐQT ngày 14/1/2025 v/v Phê duyệt chủ trương sử dụng gói dịch vụ Marketing & Truyền thông thường xuyên với Công ty cổ phần Popplife trong 6 tháng đầu năm 2025		Dịch vụ Marketing & Truyền thông với Công ty Cổ phần Popplife	6 tháng từ 01/01/2025 đến hết 30/06/2025	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết
2	Số 14.36/2025/NQ-HĐQT ngày 7/2/2025 v/v Phê duyệt chủ trương giao kết hợp đồng cung cấp và triển khai phần mềm VoiceBox giữa MSB và Công ty Cổ phần TNTECH		Giao kết hợp đồng cung cấp và triển khai phần mềm VoiceBox giữa MSB và Công ty Cổ phần TNTECH	Không đề cập	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết
3	Số 14.37/2025/NQ-HĐQT ngày 13/2/2025 v/v Phê duyệt lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2024 của MSB		Hoạt động Lựa chọn Công ty kiểm toán độc lập hệ thống kiểm soát nội bộ cho năm tài chính 2024		Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết
4	Số 14.39/2025/NQ-HĐQT ngày 17/2/2025 v/v Thông qua ngân sách đầu tư công nghệ ngân hàng năm 2025		Dự án Đầu tư Công nghệ ngân hàng năm 2025	Từ 01/01/2025 - 31/12/2025	Đang thực hiện	Tuân thủ Nghị quyết
5	Số 14.40/2025/NQ-HĐQT ngày 17/2/2025 v/v Phê duyệt ngân sách triển khai chương trình tích điểm đổi quà Loyalty	Nghị quyết số 12.06/2024/NQ-HĐQT ngày 28/06/2024 phê duyệt chủ trương đầu tư Chương trình chuyển đổi số Loyalty - Khối Chuyển đổi số	Chương trình tích điểm đổi quà Loyalty	Từ tháng 02/2025 đến hết tháng 12/2025	Đã triển khai các chương trình tích điểm theo kế hoạch	Tuân thủ Nghị quyết
6	Số 14.41/2025/NQ-HĐQT ngày 17/2/2025 v/v Phê duyệt kế hoạch chi phí và triển khai các chiến dịch tiếp thị số trong kế hoạch 2025 của Khối Chuyển đổi số nhằm thu hút khách hàng mới của Ngân hàng bán lẻ		Chi phí Digital Marketing cho Usercase CASA RB	Từ tháng 01/2025 đến hết tháng 06/2025. Thanh toán chậm nhất trước tháng 03/2026	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết; tuy nhiên chưa đạt KPIs cam kết

STT	Nghị quyết	Các Nghị quyết/Quyết định liên quan đã ban hành trước đây	Tên Dự án /Chương trình/Hoạt động/Dịch vụ	Tiến độ theo Phê duyệt của Nghị quyết	Thực tế thực hiện	Kết luận
7	Số 14.42/2025/NQ-HĐQT ngày 21/2/2025 v/v Phê duyệt chủ trương giao kết hợp đồng dịch vụ bảo trì hệ thống phần mềm FX Dealing - Quản lý mua bán ngoại tệ giữa Chi nhánh và Hội sở tại MSB		Dịch vụ Bảo trì hệ thống phần mềm FX Dealing - Quản lý mua bán ngoại tệ	1 năm kể từ ngày 15/01/2025 đến hết ngày 15/01/2026	Đã ký hợp đồng và thực hiện	Tuân thủ Nghị quyết
8	Số 14.43/2025/NQ-HĐQT ngày 26/2/2025 v/v Phê duyệt kế hoạch và ngân sách triển khai Giai đoạn hai của dự án Leading the Way		Giai đoạn hai của dự án Leading the Way	12 tháng kể từ ngày đối tác chính thức triển khai cho đến khi kết thúc các hoạt động của chương trình	Đã triển khai 3 diễn đàn Lãnh đạo Triển khai 4 phiên huấn luyện Triển khai 10 Dự án nhóm	Tuân thủ Nghị quyết
9	Số 15.03/2025/NQ-HĐQT ngày 4/3/2025 v/v Phê duyệt chủ trương gia hạn hợp đồng cung cấp và sử dụng dịch vụ Chứng thực chữ ký số công cộng VNPT-CA		Dịch vụ Chứng thực chữ ký số công cộng VNPT - CA	Gia hạn 36 tháng từ 20/04/2025 đến hết ngày 19/04/2028	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết
10	Số 15.04/2025/NQ-HĐQT ngày 5/3/2025 v/v Phê duyệt chủ trương đầu tư gói thầu "Mua sắm giải pháp công nghệ Solution Base" thuộc dự án Chuyển đổi số Asset 360		Gói thầu "Mua sắm giải pháp công nghệ Solution Base" thuộc dự án Chuyển đổi số Asset 360	12 tháng kể từ thời điểm ký hợp đồng với nhà thầu - Thời gian triển khai dự kiến: tối đa 3 tháng tổ chức mua sắm, lựa chọn giải pháp	Được phê duyệt thay đổi phạm vi gói thầu và Đang thực hiện theo phê duyệt	Tuân thủ Nghị quyết
11	Số 15.08/2025/NQ-HĐQT ngày 13/3/2025 v/v Phê duyệt chủ trương giao kết Hợp đồng dịch vụ tư vấn giữa MSB với Công ty Cổ phần Quản trị Nguồn nhân lực TNTalent		Dịch vụ tư vấn Công ty Cổ phần Quản trị Nguồn nhân lực TNTalent		Dự án được Gia hạn thời gian thực hiện Lần 1: Thời gian gia hạn đến T12/2025. Lần 2: Thời gian gia hạn đến quý 2/2026.	Tuân thủ Nghị quyết
12	Số 15.09/2025/NQ-HĐQT ngày 25/3/2025 v/v Phê duyệt triển khai chương trình khuyến mãi, thúc đẩy dịch vụ thu hộ qua mã QR code MSB cung cấp		Chương trình khuyến mãi, thúc đẩy dịch vụ thu hộ qua mã QR code MSB cung cấp	Thời gian từ 25/03 đến 15/04/2025, có thể thay đổi theo tình hình triển khai thực tế	Đã thực hiện và được điều chỉnh, tiếp tục triển khai theo NQ16.07/2025/ NQ-HĐQT ngày 5/5/2025.	Tuân thủ Nghị quyết



STT	Nghị quyết	Các Nghị quyết/Quyết định liên quan đã ban hành trước đây	Tên Dự án /Chương trình/Hoạt động/Dịch vụ	Tiến độ theo Phê duyệt của Nghị quyết	Thực tế thực hiện	Kết luận
13	Số 15.10/2025/NQ-HĐQT ngày 28/3/2025 v/v Lựa chọn nhà thầu cung cấp 02 xe chuyên dụng cho MSB		Thanh lý và mua sắm thay thế xe ô tô công vụ và chuyên dụng		Đang tạm dừng, đơn vị đang tập hợp hồ sơ để báo cáo lại HĐQT.	Tuân thủ Nghị quyết
14	Số 15.11/2025/NQ-HĐQT ngày 28/3/2025 v/v Phê duyệt chủ trương đầu tư dự án nâng cấp tủ đĩa DS8910 của hệ thống Core Banking T24		Nâng cấp dung lượng tủ đĩa DS8910 của hệ thống Core Banking T24	Quý II/2025 đến quý IV/2025	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết
15	Số 15.14/2025/NQ-HĐQT ngày 3/4/2025 v/v Phê duyệt chủ trương gia hạn dịch vụ điện toán đám mây toàn hàng trong thời gian 3 năm - Từ tháng 01/2025 đến hết tháng 12/2027		Gia hạn dịch vụ điện toán đám mây toàn hàng trong thời gian 3 năm	3 năm, từ tháng 01/2025 đến hết tháng 12/2027	Đã triển khai và thực hiện thanh toán phí cho NCC theo từng tháng	Tuân thủ Nghị quyết
16	Số 15.15/2025/NQ-HĐQT ngày 3/4/2025 v/v Phê duyệt chủ trương triển khai chiến dịch truyền thông và thúc đẩy kinh doanh thông qua hợp tác toàn diện và triển khai chuỗi hoạt động bóng rổ Việt Nam		Chiến dịch truyền thông và thúc đẩy kinh doanh thông qua hợp tác toàn diện và triển khai chuỗi hoạt động bóng rổ Việt Nam	Từ tháng 04/2025 đến hết tháng 12/2025	Đã triển khai xong các hoạt động, hiện MKT đang làm việc với các bộ phận để bổ sung Phụ lục cũng như thanh lý Hợp đồng và hồ sơ thanh toán.	Tuân thủ Nghị quyết
17	Số 16.02/2025/NQ-HĐQT ngày 11/4/2025 v/v Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 01 năm 2025 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam		Hoạt động Phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2025 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam	Số đợt phát hành: Tối đa 30 đợt, mỗi đợt tối thiểu 100 tỷ đồng, thời gian: trong năm 2025	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết
18	Số 16.03/2025/NQ-HĐQT ngày 14/4/2025 v/v Thông qua kết quả lựa chọn nhà thầu cung cấp xe ô tô làm quà tặng cho chương trình khuyến mãi thúc đẩy dịch vụ thu hộ qua mã QR code do MSB cung cấp	Nghị quyết số 15.09/2025/NQ-HĐQT ngày 25/03/2025	Lựa chọn nhà thầu cung cấp xe ô tô làm quà tặng cho chương trình khuyến mãi thúc đẩy dịch vụ thu hộ qua mã QR code do MSB cung cấp	Tiến độ giao hàng trước 20/04/2025	Dừng theo dõi, Thay đổi nội dung Chương trình khuyến mại theo NQ 16.12/2025/NQ-HĐQT ngày 16/5/2025)	Tuân thủ Nghị quyết



STT	Nghị quyết	Các Nghị quyết/Quyết định liên quan đã ban hành trước đây	Tên Dự án /Chương trình/Hoạt động/Dịch vụ	Tiến độ theo Phê duyệt của Nghị quyết	Thực tế thực hiện	Kết luận
19	Số 16.04/2025/NQ-HĐQT ngày 14/4/2025 v/v Thông qua Kế hoạch tài chính năm 2025 của Dự án Digital Youth	Số 6.03/2023/NQ-HĐQT ngày 29/08/2023 v/v Phê duyệt chủ trương thực hiện Dự án Digital Youth giai đoạn 2023-2027	Dự án Digital Youth	Không đề cập	Định kỳ hàng tháng Dự án báo cáo qua email kết quả thực hiện với Ban chỉ đạo Dự án.	Tuân thủ Nghị quyết, tuy nhiên doanh thu thuần chưa đạt
20	Số 62/2025/QĐ-HĐQT ngày 25/4/2025 v/v Phê duyệt chủ trương đầu tư dự án "Đầu tư hệ thống AML mới"		Đầu tư hệ thống AML mới	Thời gian triển khai dự kiến 24 tháng kể từ ngày quyết định có hiệu lực	Ký Hợp đồng triển khai và Hoàn thành kick-off dự án giữa MSB và FIS Hiện, đang làm việc với các bên có liên quan trong nội bộ MSB để hoàn thiện BRD Tài liệu yêu cầu kinh doanh	Tuân thủ Nghị quyết
21	Số 16.07/2025/NQ-HĐQT ngày 5/5/2025 v/v Thông qua việc điều chỉnh chương trình khuyến mại nhằm thúc đẩy dịch vụ thu hộ qua mã QR code MSB cung cấp	Nghị quyết 15.09.2025/NQ-HĐQT ngày 25/03/2025	Chương trình khuyến mãi nhằm thúc đẩy dịch vụ thu hộ qua mã QR code MSB cung cấp	- Gia hạn thời gian khuyến mại từ 25/03/2025 đến 15/05/2025; điều chỉnh quà tặng	Đã hoàn thành.	Tuân thủ Nghị quyết
22	Số 68/2025/QĐ-HĐQT ngày 15/5/2025 v/v Phê duyệt chủ trương đầu tư Dự án quản lý khách hàng sau giải ngân và thu hồi nợ - Digi.LenO		Quản lý khách hàng sau giải ngân và thu hồi nợ - Digi.LenO	Dự kiến 18 tháng kể từ ngày MSB ký hợp đồng với nhà thầu	Hiện Quyết định được thay thế bởi QĐ 106/2025/QĐ-HĐQT ngày 5/9/2025.	Tuân thủ Nghị quyết
23	Số 16.11/2025/NQ-HĐQT ngày 16/5/2025 v/v Phê duyệt tiếp tục triển khai và bổ sung ngân sách Chương trình thúc đẩy Tài khoản mở mới dành cho KHCN thuộc NHBL năm 2025	NQ 14.24/2024/NQ-HĐQT ngày 26/12/2024	Chương trình thúc đẩy Tài khoản mở mới dành cho KHCN thuộc NHBL năm 2025	Tiếp tục triển khai chương trình đến hết 31/12/2025 (hoặc gia hạn đến khi sử dụng hết ngân sách)	Kết quả Cả năm 2025 mở mới được ~ 2 triệu tài khoản, số dư CASA trung bình toàn danh mục đạt ~ 500.000 VND/ Khách hàng.	Tuân thủ Nghị quyết
24	Số 16.12/2025/NQ-HĐQT ngày 16/5/2025 v/v Thông qua kết quả lựa chọn nhà thầu cung cấp xe ô tô làm quà tặng cho Chương trình khuyến mãi nhằm thúc đẩy dịch vụ thu hộ qua mã QR code do	- NQ 15.09/2025/NQ-HĐQT ngày 25/03/2025; - NQ 16.07/2025/NQ-HĐQT ngày 05/05/2025	Chương trình khuyến mãi nhằm thúc đẩy dịch vụ thu hộ qua mã QR code do MSB cung cấp (theo Chương trình điều chỉnh)	Giao hàng trong tháng 5/2025, trong 3 ngày kể từ ngày MSB tạm ứng/ck 100% chi phí mua sắm hàng hóa	Đã hoàn thành việc mua và tặng xe cho Bệnh viện Phụ sản Hà Nội	Tuân thủ Nghị quyết

 5

STT	Nghị quyết	Các Nghị quyết/Quyết định liên quan đã ban hành trước đây	Tên Dự án /Chương trình/Hoạt động/Dịch vụ	Tiến độ theo Phê duyệt của Nghị quyết	Thực tế thực hiện	Kết luận
	MSB cung cấp (theo Chương trình điều chỉnh)					
25	Số 16.13/2025/NQ-HĐQT ngày 16/5/2025 v/v Phê duyệt chủ trương giao kết Hợp đồng cung cấp dịch vụ bảo trì hệ thống hóa đơn điện tử E-invoice		Hợp đồng cung cấp dịch vụ bảo trì hệ thống hóa đơn điện tử E-invoice	12 tháng kể từ ngày ký hợp đồng, với 4 quý bảo trì, mỗi quý bảo trì gồm 3 tháng liên tục	Đã ký hợp đồng với NCC VNPT và thực hiện thanh toán dịch vụ theo kỳ (đã thanh toán kỳ 16.05.2025 đến 15.08.2025)	Tuân thủ quy định về thông qua Nghị quyết
26	Số 16.14/2025/NQ-HĐQT ngày 21/5/2025 v/v Phê duyệt chủ trương chuyển nhượng toàn bộ cổ phần của TNEX Finance tại Công ty cổ phần xếp hạng tín nhiệm đầu tư Việt Nam và Công ty cổ phần Vinatex – Hồng Lĩnh		Chuyển nhượng toàn bộ cổ phần của TNEX Finance tại Công ty Cổ phần xếp hạng tín nhiệm đầu tư Việt Nam và Công ty cổ phần Vinatex – Hồng Lĩnh	Không đề cập	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết
27	Số 16.15/2025/NQ-HĐQT ngày 22/5/2025 v/v Thông qua chủ trương mua xe ô tô điện làm xe công vụ cho MSB		Mua xe ô tô điện làm xe công vụ cho MSB	Không đề cập	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết
28	Số 73/2025/QĐ-HĐQT ngày 22/5/2025 v/v Phê duyệt chủ trương đầu tư Dự án “Thay thế hệ thống Firewall Checkpoint tại DR”		Thay thế hệ thống Firewall Checkpoint tại DR	Dự kiến từ quý III/2025 đến quý IV/2025	Dự án triển khai và nghiệm thu tổng thể ngày 30/12/2025. Dự kiến Quyết toán trong quý I/2026	Tuân thủ Nghị quyết
29	Số 16.17/2025/NQ-HĐQT ngày 5/6/2025 v/v Thông qua kết quả lựa chọn nhà thầu cung cấp 02 xe ô tô điện làm xe công vụ		Cung cấp 02 xe ô tô điện làm xe công vụ	Giao hàng từ 05 - 07 ngày kể từ ngày MSB thanh toán cho NCC 100% giá trị hàng hóa	Đã hoàn thành bàn giao xe và đưa 2 xe vào sử dụng.	Tuân thủ Nghị quyết
30	Số 16.18/2025/NQ-HĐQT ngày 5/6/2025 v/v Phê duyệt chủ trương mở rộng đầu tư máy giao dịch tự động thế hệ mới (CRM)		Mở rộng đầu tư máy giao dịch tự động thế hệ mới (CRM)	Không đề cập	Đã ký hợp đồng với NCC Quý 4/2025: TTMS đã thực hiện quyết toán CTSC cho 5 điểm đã thực hiện lắp đặt CRM. Các điểm còn lại TTMS	Tuân thủ Nghị quyết

STT	Nghị quyết	Các Nghị quyết/Quyết định liên quan đã ban hành trước đây	Tên Dự án /Chương trình/Hoạt động/Dịch vụ	Tiến độ theo Phê duyệt của Nghị quyết	Thực tế thực hiện	Kết luận
					thực hiện rà soát hồ sơ để thực hiện.	
31	Số 16.20/2025/NQ-HĐQT ngày 10/6/2025 v/v Phê duyệt chủ trương truyền thông năm 2025 trên các kênh hiện có của Trung tâm Đào tạo bóng đá trẻ PVF		Truyền thông năm 2025 trên các kênh hiện có của Trung tâm Đào tạo bóng đá trẻ PVF	Dự kiến 8 tháng kể từ ngày kí hợp đồng (có thể điều chỉnh theo thực tế và thỏa thuận của các bên)	Đã ký hợp đồng Đang triển khai & đã thực hiện tạm ứng lần 1 và nghiệm thu lần 1.	Tuân thủ Nghị quyết
32	Số 16.21/2025/NQ-HĐQT ngày 10/6/2025 v/v Phê duyệt chủ trương thành lập và ngân sách Chương trình Đầu tư nghiên cứu và triển khai AI Giai đoạn 1 – Thuộc Dự án đầu tư nghiên cứu AI tại MSB		Đầu tư nghiên cứu và triển khai AI Giai đoạn 1 – Thuộc Dự án đầu tư nghiên cứu AI tại MSB	Thời gian triển khai giai đoạn 1: Từ 01/05/2025 đến 30/06/2026	Đang triển khai	Tuân thủ Nghị quyết
33	Số 17.01.01/2025/NQ-HĐQT ngày 7/7/2025 v/v Phê duyệt chủ trương sử dụng gói dịch vụ Marketing & Truyền thông thường xuyên với Công ty Cổ phần Popplife trong 6 tháng cuối năm 2025		Gói dịch vụ Marketing & Truyền thông thường xuyên với Công ty CP Popplife trong 6 tháng cuối năm 2025	6 tháng từ 01/07/2025 đến hết 31/12/2025	Đang thực hiện	Tuân thủ Nghị quyết
34	Số 88A/2025/QĐ-HĐQT ngày 8/7/2025 v/v Phê duyệt kinh phí đầu tư thi công cải tạo di dời MSB Hải Phòng		Thi công cải tạo di dời MSB Hải Phòng	- Dự kiến hoàn thành trong 120 ngày kể từ ngày bàn giao mặt bằng và ký hợp đồng - Tiến độ nghiệm thu PCCC: 35 ngày kể từ ngày bàn giao công trình đưa vào sử dụng	MSB Hải Phòng đã chuyển sang đến địa điểm mới từ ngày 25/1/2026 - 13/03/2026 đã nghiệm thu về khối lượng, hiện QLDA và nhà thầu đang hoàn thiện hồ sơ và bảng giá trị quyết toán của công trình.	Tuân thủ Nghị quyết
35	Số 17.03/NQ-HĐQT ngày 10/7/2025 v/v Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 02 năm 2025 của MSB		Hoạt động Phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2025 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam	Tối đa 05 đợt, tối thiểu 100 tỷ đồng/đợt, thời gian dự kiến: Q 3, 4 năm 2025	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết

STT	Nghị quyết	Các Nghị quyết/Quyết định liên quan đã ban hành trước đây	Tên Dự án /Chương trình/Hoạt động/Dịch vụ	Tiến độ theo Phê duyệt của Nghị quyết	Thực tế thực hiện	Kết luận
36	Số 17.03.01/NQ-HĐQT ngày 21/7/2025 v/v Phê duyệt chủ trương và kinh phí tổ chức chương trình quảng cáo tại sự kiện nghệ thuật chuỗi hòa nhạc của Nhà hát Hồ Gươm		Chương trình quảng cáo tại sự kiện nghệ thuật chuỗi hòa nhạc của Nhà hát Hồ Gươm	- Ngày 24, 25/07/2025 - Ngày 24, 25/08/2025 - Ngày 30/09, 01/10/2025	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết
37	Số 17.04/NQ-HĐQT ngày 25/7/2025 v/v Phê duyệt kế hoạch và chi phí triển khai chiến dịch tiếp thị số của Khối CL&ĐMST nhằm thu hút khách hàng mới của NHBL - Giai đoạn từ tháng 7/2025 đến hết tháng 12/2025	NQ 14.41/2025/NQ-HĐQT ngày 17/02/2025	Chiến dịch tiếp thị số của Khối Chiến lược & Đổi mới sáng tạo nhằm thu hút khách hàng mới của Ngân hàng bán lẻ	Từ T7/2025 đến hết T12/2025, hoặc gia hạn cho đến khi hết ngân sách	Đang thực hiện Đã hoàn thành giai đoạn năm 2025 tuy nhiên hiệu quả chưa đạt KPI cam kết	Tuân thủ Nghị quyết, tuy nhiên chưa đạt KPIs cam kết
38	Số 17.05/NQ-HĐQT ngày 4/8/2025 v/v Phê duyệt chủ trương giao kết Hợp đồng dịch vụ tư vấn giữa MSB và HSC về chào bán, tìm kiếm, giới thiệu nhà đầu tư tiềm năng và các công việc liên quan nhằm huy động vốn và/hoặc chuyển nhượng phần vốn góp của MSB tại Công ty Tài chính TNHH MTV TNEX		Hợp đồng dịch vụ tư vấn giữa MSB với HSC	24 tháng kể từ ngày MSB và HSC ký hợp đồng	Đang thực hiện	Tuân thủ Nghị quyết
39	Số 17.05.01/NQ-HĐQT ngày 8/8/2025 v/v Phê duyệt chủ trương truyền thông, quảng cáo trên các kênh hiện có của CLB trẻ PVF-CAND trong mùa giải 2025-2026		Truyền thông, quảng cáo trên các kênh hiện có của CLB trẻ PVF - CAND trong mùa giải 2025 - 2026	Dự kiến 08 tháng kể từ ngày ký hợp đồng truyền thông, quảng cáo	Đang thực hiện	Tuân thủ Nghị quyết
40	Số 100/2025/QĐ-HĐQT ngày 12/8/2025 v/v Phê duyệt chủ trương đầu tư dự án "Đầu tư hạ tầng cho hệ thống New MBA"		Đầu tư hạ tầng cho hệ thống New MBA	Dự kiến từ Quý III năm 2025 đến Quý IV năm 2025	Quý I/ 2026: đã nghiệm thu tổng thể, dự kiến hồ sơ quyết toán xong trong tháng 04/2026	Tuân thủ Nghị quyết
41	Số 106/2025/QĐ-HĐQT ngày 5/9/2025 v/v Phê duyệt chủ trương đầu tư Dự án Quản lý	QĐ 68/2025/QĐ-HĐQT ngày 15/05/2025	Dự án Quản lý khách hàng sau giải ngân và thu hồi nợ - Digi.LenO	Dự kiến 18 tháng kể từ ngày ký hợp đồng với nhà thầu	Đang triển khai	Tuân thủ Nghị quyết

STT	Nghị quyết	Các Nghị quyết/Quyết định liên quan đã ban hành trước đây	Tên Dự án /Chương trình/Hoạt động/Dịch vụ	Tiến độ theo Phê duyệt của Nghị quyết	Thực tế thực hiện	Kết luận
	khách hàng sau giải ngân và thu hồi nợ - Digi.LenO					
42	Số 17.08.01/NQ-HĐQT ngày 26/9/2025 v/v Phê duyệt bổ sung chi phí tổ chức chương trình quảng cáo tại sự kiện nghệ thuật Chuỗi hòa nhạc của Nhà hát Hồ Gươm	NQ 17.03.01/2025/NQ-HĐQT ngày 21/07/2025	Chương trình quảng cáo tại sự kiện nghệ thuật chuỗi hòa nhạc của Nhà hát Hồ Gươm	- Ngày 30/09, 01/10/2025 - Ngày 24, 25/10/2025	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết
43	Số 17.10/NQ-HĐQT ngày 2/10/2025 v/v Thông qua việc lựa chọn Công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính theo VAS, Hệ thống kiểm soát nội bộ đối với việc lập Báo cáo tài chính trong năm 2026 và kiểm toán Báo cáo tài chính năm 2026 theo IFRS		Lựa chọn Công ty kiểm toán thực hiện kiểm toán BCTC theo VAS, Hệ thống KSNB đối với việc lập BCTC trong năm 2026 và kiểm toán BCTC năm 2026 theo IFRS	Không đề cập	Quý 4/2025: Đang thẩm định Hợp đồng với Công ty TNHH KPMG Việt Nam, dự kiến hoàn thành Q2.2026	Tuân thủ Nghị quyết
44	Số 17.11/NQ-HĐQT ngày 2/10/2025 v/v Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 3 năm 2025 của Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam		Hoạt động Phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 03 năm 2025 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam	Quý 4 năm 2025	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết
45	Số 17.11.01/NQ-HĐQT ngày 8/10/2025 v/v Phê duyệt chủ trương thực hiện truyền thông, quảng cáo tại chương trình "Chiến sỹ quả cảm"		Truyền thông, quảng cáo tại chương trình "Chiến sỹ quả cảm"	Từ tháng 10/2025 đến tháng 11/2025	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết
46	Số 17.12/NQ-HĐQT ngày 15/10/2025 v/v Phê duyệt bổ sung ngân sách cải tạo, sửa chữa khu vực làm việc cho Dự án Digital Youth	NQ số 16.04/2025/NQ-HĐQT ngày 14/04/2025	Thi công cải tạo, sửa chữa khu vực làm việc cho Dự án Digital Youth	Không đề cập	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết



STT	Nghị quyết	Các Nghị quyết/Quyết định liên quan đã ban hành trước đây	Tên Dự án /Chương trình/Hoạt động/Dịch vụ	Tiến độ theo Phê duyệt của Nghị quyết	Thực tế thực hiện	Kết luận
47	Số 17.13/NQ-HĐQT ngày 16/10/2025 v/v Phê duyệt chủ trương thuê địa điểm đầu tư xây dựng trụ sở làm việc mới của MSB tại Hà Nội	NQ 11.03.01/2024/NQ-HĐQT ngày 22/5/2024; NQ 12.09.02/2024/NQ-HĐQT ngày 5/7/2024	Thuê địa điểm đầu tư xây dựng trụ sở làm việc mới của MSB tại Hà Nội	Thời gian thuê từ 28/10/2025 đến hết ngày 28/08/2062	Đã hoàn thành ký Hợp đồng thuê	Tuân thủ Nghị quyết
48	Số 17.14/NQ-HĐQT ngày 16/10/2025 v/v Phê duyệt chủ trương đặt cọc để thuê địa điểm đầu tư xây dựng trụ sở làm việc mới của MSB tại Hà Nội	NQ 11.03.01/2024/NQ-HĐQT ngày 22/5/2024; NQ 12.09.02/2024/NQ-HĐQT ngày 5/7/2024	Thuê địa điểm đầu tư xây dựng trụ sở làm việc mới của MSB tại Hà Nội	Thời gian thuê từ 28/10/2025 đến hết ngày 28/08/2062	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết
49	Số 126/2025/QĐ-HĐQT ngày 24/10/2025 v/v Phê duyệt chủ trương về dự toán kinh phí đầu tư thi công cải tạo sửa chữa Văn phòng trụ sở chính của MSB tại Hà Nội (Khối đế 54A Nguyễn Chí Thanh)	NQ 12.09.02/2024/NQ-HĐQT ngày 5/7/2024; NQ 17.13/NQ-HĐQT ngày 16/10/2025	Thi công cải tạo sửa chữa Văn phòng trụ sở chính của MSB tại Hà Nội (Khối đế 54A Nguyễn Chí Thanh)	Hoàn thành thi công trong 190 ngày phân bổ chi phí đầu tư: phân bổ đều trong 20 năm	Đang thực hiện thi công theo kế hoạch	Tuân thủ Nghị quyết
50	Số 126A/NQ-HĐQT ngày 27/10/2025 v/v Phê duyệt kết quả lựa chọn nhà thầu thi công cải tạo sửa chữa Văn phòng trụ sở chính MSB tại Hà Nội - Hạng mục "Cải tạo sửa chữa, thi công hệ thống MEP chung (không bao gồm Máy lọc nước), Vệ sinh công nghiệp" và kết quả đàm phán với nhà thầu	NQ 12.09.02/2024/NQ-HĐQT ngày 5/7/2024; NQ 17.13/NQ-HĐQT ngày 16/10/2025; QĐ 126/2025/QĐ-HĐQT ngày 24/10/2025; QĐ 12410A/2025/QĐ-TGD14 ngày 27/10/2025	Hạng mục "Cải tạo sửa chữa, thi công hệ thống MEP chung (không bao gồm Máy lọc nước), Vệ sinh công nghiệp"	190 ngày kể từ ngày bắt đầu (chưa bao gồm thời gian nghỉ lễ, tết theo quy định của Nhà nước)	Đã thực hiện ký HĐ với NCC và đang triển khai	Tuân thủ Nghị quyết
51	Số 18.02/NQ-HĐQT ngày 4/11/2025 v/v Phê duyệt phương án phát hành trái phiếu riêng lẻ lần 04 năm 2025 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam		Hoạt động Phát hành trái phiếu riêng lẻ năm 2025 của Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam	Tháng 11, 12/2025	Đã hoàn thành	Tuân thủ Nghị quyết



STT	Nghị quyết	Các Nghị quyết/Quyết định liên quan đã ban hành trước đây	Tên Dự án /Chương trình/Hoạt động/Dịch vụ	Tiến độ theo Phê duyệt của Nghị quyết	Thực tế thực hiện	Kết luận
52	Số 18.03/NQ-HĐQT ngày 5/11/2025 v/v Phê duyệt chủ trương truyền thông, quảng cáo trên các kênh của Câu lạc bộ Bóng đá Công an Hà Nội trong mùa giải 2025 - 2026		Truyền thông, quảng cáo trên các kênh của Câu lạc bộ Bóng đá Công an Hà Nội trong mùa giải 2025 - 2026	8 tháng, dự kiến từ tháng 11/2025 đến tháng 06/2026	Quý 4/2025: Đang triển khai theo HĐ đã ký, đã tạm ứng 100% giá trị Hợp đồng.	Tuân thủ Nghị quyết
53	Số 18.04/2025/NQ-HĐQT ngày 19/11/2025 v/v Phê duyệt chủ trương thực hiện góp vốn vào Công ty Cổ phần Xếp hạng tín nhiệm đầu tư Việt Nam	- NQ 18.05/2020/NQ-HĐQT ngày 13/10/2020; - NQ 717/2024/NQ-HĐQT ngày 19/02/2024; - NQ 16.14/2025/NQ-HĐQT ngày 21/05/2025	Góp vốn vào Công ty xếp hạng tín nhiệm đầu tư Việt Nam	Hoàn thành trong vòng 1 năm kể từ khi VIS Rating được cấp GCN đủ điều kiện kinh doanh dịch vụ xếp hạng tín nhiệm	Đã hoàn thành việc xin cấp phép đầu tư từ NHNN. Hiện đang chờ VIS hoàn thành 02 vòng chào bán hồ sơ cho cổ đông hiện hữu sau đó sẽ thực hiện ký hợp đồng với MSB.	Tuân thủ Nghị quyết
54	Số 18.05/2025/NQ-HĐQT ngày 27/11/2025 v/v Thông qua phương án tăng vốn điều lệ và sửa đổi, bổ sung Giấy phép đối với việc tăng vốn điều lệ của TNEX Finance		Phương án tăng vốn điều lệ và sửa đổi, bổ sung Giấy phép đối với việc tăng vốn điều lệ của TNEX Finance	hoàn thành tăng trước 31/12/2025 hoặc thời điểm cụ thể khác phù hợp với quy định pháp luật	Đã hoàn thành việc tăng vốn và NHNN đã cấp sửa đổi, bổ sung giấy phép trong đó có thay đổi VDL	Tuân thủ Nghị quyết
55	Số 18.06/2025/NQ-HĐQT ngày 27/11/2025 v/v Phê duyệt chủ trương thanh lý tài sản tại kho tài sản cũ Hà Nội (Kho Đài Tư)		Thanh lý tài sản tại kho tài sản cũ Hà Nội (Kho Đài Tư)	Không đề cập	Đang thực hiện	Tuân thủ Nghị quyết
56	Số 18.07/2025/NQ-HĐQT ngày 27/11/2025 v/v Phê duyệt điều chỉnh thời gian thực hiện Gói thầu số 5: "Phần mềm hệ thống", thuộc Dự án "Hiện đại hóa hệ thống Core Banking MSB"	- QĐ 51/2021/QĐ-HĐQT ngày 31/05/2021; - NQ 02.23/2022/NQ-HĐQT ngày 28/10/2022	Gói thầu số 05: "Phần mềm hệ thống", thuộc Dự án "Hiện đại hóa hệ thống Core Banking MSB"	Hoàn thành Quý I/2026 (trong đó: Golive tháng 12/2025, hỗ trợ sau golive: tháng 01/2026; hoàn thành nghiệm thu thanh quyết toán Q1/2026)	Gói thầu số 05 đã thực hiện triển khai xong, hiện đang thực hiện thủ tục thanh toán đợt cuối + quyết toán, dự kiến trong quý 2/2026 hoàn thành.	Tuân thủ Nghị quyết tuy nhiên chậm tiến độ quyết toán
57	Số 18.08/2025/NQ-HĐQT ngày 4/12/2025 v/v Phê duyệt chủ trương thành lập dự án và thuê		Thành lập dự án và thuê Công ty Kiểm toán độc	Thời gian triển khai dự kiến từ tháng	Đang thực hiện	Tuân thủ Nghị quyết

STT	Nghị quyết	Các Nghị quyết/Quyết định liên quan đã ban hành trước đây	Tên Dự án /Chương trình/Hoạt động/Dịch vụ	Tiến độ theo Phê duyệt của Nghị quyết	Thực tế thực hiện	Kết luận
	Công ty Kiểm toán độc lập nhằm triển khai Thông tư 14 tại MSB		lập nhằm triển khai Thông tư 14 tại MSB	12/2025 đến hết tháng 06/2029		
58	Số 18.11/2025/NQ-HĐQT ngày 19/12/2025 v/v Phê duyệt chủ trương tái tục Chương trình Bảo hiểm sức khỏe toàn diện và Bảo hiểm tai nạn MSB Care năm 2026		Chương trình Bảo hiểm sức khỏe toàn diện và Bảo hiểm tai nạn MSB Care năm 2026	Thời hạn bảo hiểm từ 01/01/2026 đến 31/12/2026	Đang thực hiện	Tuân thủ Nghị quyết
59	Số 18.11.01/2025/NQ-HĐQT ngày 23/12/2025 v/v Phê duyệt chủ trương giao TNEX Finance làm đơn vị ký kết hợp đồng sử dụng hệ thống công nghệ Mambu Core Banking giai đoạn 2026 - 2030	NQ 6.03/2023/NQ-HĐQT ngày 29/08/2023	Phê duyệt chủ trương giao TNEX Finance làm đơn vị ký kết hợp đồng sử dụng hệ thống công nghệ Mambu Core Banking giai đoạn 2026 - 2030	Từ 23/12/2025 đến hết 22/12/2030	TNEX đang triển khai công việc theo Hợp đồng ký với Mambu.	Tuân thủ Nghị quyết
60	Số 160/2025/QĐ-HĐQT ngày 24/12/2025 v/v Phê duyệt chủ trương đầu tư Dự án "Nâng cấp hệ thống cân bằng tải và tường lửa ứng dụng tại DC01 (Viettel) & VNG"		Nâng cấp hệ thống cân bằng tải và tường lửa ứng dụng tại DC01 (Viettel) & VNG	Dự kiến từ Quý I/2026 đến đầu quý IV/2026	Đang thực hiện	Tuân thủ Nghị quyết
61	Số 166/2025/QĐ-HĐQT ngày 30/12/2025 v/v Phê duyệt kết quả lựa chọn nhà cung cấp thi công Hạng mục Nội thất thuộc dự án "Thi công cải tạo sửa chữa Văn phòng trụ sở chính của MSB tại Hà Nội" (Khối đế 54A Nguyễn Chí Thanh)	- QĐ 126/2025/QĐ-HĐQT ngày 24/10/2025 - QĐ 14459/2025/QĐ-TGD14	Thi công Hạng mục Nội thất thuộc dự án "Thi công cải tạo sửa chữa Văn phòng trụ sở chính của MSB tại Hà Nội" (Khối đế 54A Nguyễn Chí Thanh)	- Tiến độ thi công hoàn thiện sàn thảm, sàn cao su: 30-35 ngày kể từ ngày bàn giao mặt bằng; - Tiến độ thi công hoàn thiện nội thất, nội thất liên tường, đồ rời: 150 ngày kể từ ngày MSB tạm ứng, bàn giao mặt bằng	Đang thực hiện	Tuân thủ Nghị quyết