

Số: 08./2023/BC-BKS

Hà Nội, ngày 06 tháng 4 năm 2023

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2023**

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 Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Á về chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát;
- Căn cứ Báo cáo kết quả hoạt động năm 2022 và định hướng năm 2023 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á;
- Căn cứ Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2022 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 về kết quả giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị (HDQT), kết quả kinh doanh Tổng Giám đốc (TGD) và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) trong năm 2022 như sau:

I. Thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về các chỉ tiêu kinh doanh của VAB năm 2022.

Ban Kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính riêng lẻ và hợp nhất năm 2022 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 2022 của Ngân hàng đã trình bày đầy đủ, trung thực, hợp lý tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ngân hàng và công ty con đến thời điểm 31/12/2022. 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 31/12/2022) như sau:

+ Tổng tài sản đến 31/12/2022 đạt 105.148 tỷ đồng, đạt 95% so với kế hoạch năm 2022 được giao tại Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2022 số 02/2022/NQ-ĐHĐCĐ ngày 28/4/2022 (Nghị quyết số 02).

+ Vốn huy động tổ chức kinh tế và dân cư đạt 70.359 tỷ đồng, đạt 92% so với kế hoạch năm 2022 được giao tại Nghị quyết số 02.

+ Dự nợ cấp tín dụng đạt 62.798 tỷ đồng, đạt 100% kế hoạch năm 2022 được giao tại Nghị quyết số 02; tỷ lệ tăng trưởng tín dụng năm 2022 đạt 15,18%, tuân thủ chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2022 được NHNN giao tại Công văn 8548/NHNN-CSTT ngày 05/12/2022 (là 15,2%).

+ Tỷ lệ nợ xấu nội bảng là 1,52%/tổng dư nợ cấp tín dụng, đảm bảo tỷ lệ nợ xấu nội bảng dưới 3% theo quy định của NHNN, đạt so với kế hoạch năm 2022 được giao tại Nghị quyết số 02.

+ Lợi nhuận trước thuế đạt 1.108 tỷ đồng, đạt 96% kế hoạch năm 2022 được giao tại Nghị quyết số 02.

Chi tiết một số chỉ tiêu kinh doanh tại thời điểm 31/12/2022 như sau:

ĐVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu chủ yếu	31/12/2022	31/12/2021	Kế hoạch 2022 (Nghị quyết 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	4.449,6	7.200	75%	950	21%
2	Tổng tài sản	105.148	101.033	111.156	95%	4.115	4,07%
3	Huy động TCKT và dân cư	70.359	69.573	76.555	92%	786	1,13%
4	Tổng dư nợ cấp tín dụng	62.798	54.520	62.691	100%	8.278	15,18%
5	% nợ xấu/tổng dư nợ cấp tín dụng	1,52%	1,89%	<3%	Đạt		-0,37%
6	Lợi nhuận trước thuế	1.108	840	1.158	96%	268	51%

Năm 2022, cùng với các khó khăn chung của ngành kinh tế, ngành Ngân hàng cũng chịu nhiều biến động lớn; NHNN cũng đã thực hiện điều hành linh hoạt chính sách tiền tệ nhằm đảm bảo hệ thống ngân hàng hoạt động ổn định. Về cơ bản, HĐQT và Ban TGD đã hoàn thành một số chỉ tiêu kinh doanh năm 2022 được ĐHCĐ thông qua.

Trong năm 2022, vốn điều lệ VAB tăng 950 tỷ đồng do hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ theo phương án phát hành cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đến thời điểm 31/12/2020 đã được ĐHCĐ thường niên năm 2021 thông qua và đã được NHNN phê duyệt mức vốn điều lệ 5.399,6 tỷ đồng tại Quyết định số 314/QĐ-NHNN ngày 08/3/2022 v/v Sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của VAB. Như vậy, đối với kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 5.400 tỷ đồng trong năm 2021, VAB đã hoàn thành trong quý I/2022. Tuy nhiên, VAB chưa hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 7.200 tỷ đồng trong năm 2022 được ĐHCĐ giao do tình hình kinh tế thế giới và trong nước diễn biến bất thường và biến động suy giảm của thị trường chứng khoán.

II. Đánh giá kết quả hoạt động của HĐQT và Tổng Giám đốc năm 2022.

Hội đồng Quản trị VAB đã thực hiện các trách nhiệm và chức năng của mình theo Điều lệ và quy định pháp luật. 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.

Năm qua, đại dịch Covid-19 mặc dù đã được kiểm soát nhưng vẫn còn diễn biến phức tạp, VAB đã chủ động thực hiện việc quản trị ngân hàng và hỗ trợ khách hàng trong thời gian bị ảnh hưởng bởi đại dịch Covid - 19 theo tinh thần của Thông tư 01, Thông tư 03, Chỉ thị 02 của NHNN và Nghị định số 31 của Chính phủ.

Thực hiện theo Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Hội đồng Quản trị thường xuyên tổ chức các cuộc họp giao ban hàng tháng, định kỳ hàng quý để thực hiện nhiệm vụ và triển khai công việc của các thành viên HĐQT. Năm 2022, 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 của Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 (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 Chiến lược; Ủy ban Quản lý Rủi ro; ... nhằm thực hiện vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong việc đưa ra các quyết định trong từng lĩnh vực cụ thể.

Trên cơ sở định hướng và mục tiêu an toàn hoạt động của HĐQT, Ban TGD tiếp tục cơ cấu lại Ngân hàng trên nhiều phương diện như: hệ thống kiểm soát nội bộ, mô hình tổ chức, mạng lưới, sản phẩm, công nghệ và nhân sự. Cụ thể như:

- Năm 2022, VAB đã thực hiện quy định về an toàn vốn theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN; Hoàn thành triển khai ICAAP và hoàn thành các báo cáo rà soát tuân thủ Thông tư 41 và ICAAP; Ký kết Hợp đồng Cung cấp dịch vụ tư vấn xây dựng phương pháp luận và hỗ trợ triển khai hệ thống FTP với Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam; được Moody đánh giá xếp hạng B2.

- 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 nhưng vẫn đáp ứng 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; triển khai Đề án 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 2022, BKS đã triển khai công tác kiểm soát, giám sát theo đúng 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 tư vấn 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, tái cơ cấu hoạt động ngân hàng, 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 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 đóng góp 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: thực hiện giám sát việc tổng hợp ý kiến 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.

- 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 2022, 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 chỉnh sửa 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. Phòng KTNB đã hoàn thành kế hoạch kiểm toán năm 2022. BKS đã 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.

- Qua kết quả kiểm toán, Phòng KTNB đã có các kiến nghị đề khắc phục các sai sót, sửa đổi, bổ sung các quy định, quy trình nghiệp vụ nhằm tăng cường công tác quản lý rủi ro và hiệu quả hoạt động.

- 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 2022, Thành viên BKS VAB nhiệm kỳ 2018 - 2023 không thay đổi, gồm có 01 Trưởng Ban, 01 Thành viên chuyên trách và 01 Thành viên không chuyên trách. Cơ cấu thành phần Ban Kiểm soát tuân thủ đủ theo đúng quy định của Luật các TCTD. Ban Kiểm soát đã thực hiện 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 65, Điều 66 Điều lệ Ngân hàng). Năm 2022, 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 Phòng KTNB.

✓ Đánh giá kết quả hoạt động năm 2022: Hoàn thành nhiệm vụ.

- Đối với 02 Thành viên BKS

✓ Nhiệm vụ được phân công: Giám sát hoạt động của HĐQT, BĐH trong việc triển khai nghị quyết tại ĐHĐCĐ; 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 2022: Hoàn thành nhiệm vụ.

Các thành viên BKS đều hoàn thành các nhiệm vụ được giao. Thành viên chuyên trách đã tham gia chỉ đạo công tác 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 2023.

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS và kế hoạch kinh doanh năm 2023 của VAB, BKS xây dựng kế hoạch hoạt động trọng tâm trong năm 2023 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; giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của HĐQT và các nội dung giám sát theo yêu cầu của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng.

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.

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. Thẩm định báo cáo tài chính định kỳ theo quy định và báo cáo ĐHĐCĐ; Giám sát kết quả hoạt động tài chính, đảm bảo tính chính xác các số liệu hoạt động tài chính. Đồng thời, 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 2023, tổ chức các cuộc kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của HĐQT/Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng 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: tuyển dụng bổ sung các kiểm toán viên KTNB; 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. Tiếp tục khuyến nghị và giám sát Ban TGD trong việc thực hiện lộ trình chuẩn hóa Basel III về công tác quản lý rủi ro và an toàn hoạt động của Ngân hàng.

9. 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.

Trên đây là báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả giám sát hoạt động của Ngân hàng năm 2022. 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