

Số : 03/2025/BC-BKS

TP. Hà Nội, ngày 03 tháng 3 năm 2025

BÁO CÁO
HOẠT ĐỘNG NĂM 2024, TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2020-2025
VÀ PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ NHIỆM KỲ 2025 – 2030
CỦA BAN KIỂM SOÁT

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB)

- Căn cứ Luật các Tổ chức Tín dụng số 32/2024/QH15 ngày 18/01/2024;
- Căn cứ Điều lệ và Điều lệ sửa đổi Ngân hàng TMCP Quốc Dân;
- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát ban hành kèm theo quyết định số QC.BM.025 ngày 13/04/2024 của Ban Kiểm soát;

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Quốc Dân (NCB) báo cáo Đại hội đồng Cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) trong năm 2024, nhiệm kỳ 2020 – 2025 và đề xuất phương hướng, nhiệm vụ hoạt động của BKS trong nhiệm kỳ 2025-2030 như sau:

I. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2024

Trong năm 2024, BKS thực hiện đầy đủ nhiệm vụ, quyền hạn của BKS theo quy định tại Điều 45 Luật các TCTD số 47/2010/QH12 (hiệu lực đến ngày 30/06/2024), khoản 9 Điều 11 Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD (hiệu lực đến ngày 30/06/2024), Điều 51 Luật các TCTD số 32/2024/QH15 (hiệu lực từ ngày 01/07/2024), Điều lệ NCB và các quy định nội bộ khác.

1. Về cơ cấu tổ chức hoạt động của BKS năm 2024

Năm 2024, BKS hoạt động với 3 thành viên do ĐHĐCĐ bầu ra (trong đó 02 thành viên chuyên trách và 01 thành viên không chuyên trách), gồm 01 Trưởng BKS và 02 thành viên BKS đáp ứng cơ cấu theo điều lệ của NCB và theo quy định tại Luật các TCTD về cơ cấu của BKS.

Trưởng BKS đã tổ chức phân công nhiệm vụ trong BKS nhằm triển khai nhiệm vụ của BKS theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng.

2. Về thực hiện nhiệm vụ của Ban Kiểm soát trong năm 2024

- Tổ chức 31 cuộc họp với 100% thành viên tham dự nhằm trao đổi, thảo luận để triển khai kế hoạch công tác và hoàn thành nhiệm vụ được phân công.

- Ban hành quy định nội bộ của BKS như Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; Quy chế Kiểm toán nội bộ NCB theo hướng cập nhật các thay đổi về quy định liên quan đến BKS, Kiểm toán nội bộ theo quy định mới của Luật các TCTD, Luật Doanh nghiệp, Luật chứng khoán, các văn bản pháp luật khác có liên quan và phù hợp với thực tiễn hoạt động.
- Thực hiện vai trò giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ trong việc quản trị, điều hành NCB, BKS đã giám sát Hội đồng Quản trị (HĐQT), Tổng Giám đốc (TGD) trong việc triển khai các Nghị quyết, định hướng, mục tiêu kinh doanh năm 2024 đã được ĐHĐCĐ thông qua cũng như triển khai các chủ trương, chính sách, chỉ đạo của Chính phủ, NHNN, kịp thời phát hiện các rủi ro trong hoạt động của ngân hàng, kiến nghị tới HĐQT và BĐH để có biện pháp khắc phục. Theo đó, BKS đã:
 - ✓ Giám sát các chỉ tiêu an toàn hoạt động Ngân hàng.
 - ✓ Giám sát tình hình thực hiện Phương án cơ cấu lại (PACCL) của NCB trong đó có kế hoạch tăng vốn điều lệ thêm 6.178 tỷ.
 - ✓ Giám sát việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, và kiểm toán viên nội bộ đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật.
 - ✓ Giám sát và hỗ trợ công tác thanh tra NHNN tại NCB kịp thời, đồng thời chỉ đạo Trung tâm Kiểm toán nội bộ (KTNB) làm đầu mối hỗ trợ thanh tra tại NCB trong năm 2024.
 - ✓ Giám sát chặt chẽ việc công bố thông tin.
 - ✓ Giám sát Trung tâm KTNB triển khai thực hiện kế hoạch kiểm toán năm 2024 và tình hình thực hiện các nhiệm vụ của Trung tâm KTNB để có chỉ đạo, hỗ trợ kịp thời.

Căn cứ kết quả giám sát, kiểm toán nội bộ và rà soát văn bản nội bộ, BKS đã gửi 10 Thư quản lý và 26 công văn tới HĐQT, TGD đề HĐQT, TGD có các quyết định, chỉ đạo đối với các Khối/Phòng Ban/Trung tâm nhằm ngăn ngừa và xử lý dứt điểm các tồn tại trong hoạt động, sửa đổi/ban hành bổ sung kịp thời các văn bản nội bộ còn bất cập.

- Đề xuất, kiến nghị ĐHĐCĐ phê duyệt danh sách tổ chức kiểm toán độc lập được thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính của NCB năm 2024, 2025.
- BKS/ đại diện theo chỉ đạo của BKS đã tham dự các cuộc họp của HĐQT, Ủy ban quản lý rủi ro, các cuộc họp giao ban hàng tháng giữa HĐQT với BĐH.
- BKS phát huy vai trò tư vấn, kiến nghị HĐQT, BĐH trong việc nâng cao chất lượng tín dụng (tăng cường công tác thẩm định tín dụng; định giá tài sản đảm bảo...) an ninh an toàn bảo mật thông tin; các biện pháp kiểm soát và đảm bảo chất lượng đối với Dịch vụ khách hàng, an toàn kho quỹ; giải pháp để phòng ngừa rủi ro trong hoạt động ngân hàng đảm bảo chất lượng và hiệu quả hệ thống KSNB của Ngân hàng...

- BKS thực hiện thẩm định báo cáo tài chính năm 2023 và báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm 2024 gửi HĐQT, TGD. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2023 đã được báo cáo tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2024.
- Thực hiện theo quy định của Luật các TCTD, BKS đã kịp thời cập nhật danh sách cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên và những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD NCB, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này theo quy định của pháp luật, của NCB.
- Thực hiện các nhiệm vụ khác của BKS theo quy định của Điều lệ và của pháp luật:
 - HĐQT, BKS, TGD đồng phê duyệt việc triển khai dự án kiểm toán đối với hoạt động Giám sát của Quản lý cấp cao tại NCB (Dự án). Theo đó, BKS đã phê duyệt danh sách nhân sự tham gia Dự án, đầu mối phối hợp cùng đối tác KPMG thực hiện triển khai Dự án.
 - Tăng cường cơ chế phối hợp hiệu quả theo chức năng kiểm soát nội bộ giữa KTNB, K.QTRR và K.PCTT, đảm bảo thiết lập, khai thác và chia sẻ thông tin, kết quả một cách hệ thống.
 - Tăng cường phối hợp, trao đổi thông tin giữa BKS với HĐQT, TGD. Các kiến nghị của BKS được HĐQT và TGD xem xét thực hiện đảm bảo lợi ích của NCB, tuân thủ các quy định của Pháp luật và các quy định quản lý nội bộ của NCB.
 - BKS chỉ đạo Trung tâm KTNB phối hợp với các đơn vị thực hiện các Báo cáo theo yêu cầu của NHNN, Báo cáo quản trị ngân hàng, Báo cáo thường niên...

Từ kết quả hoạt động của BKS nêu trên, BKS đánh giá đã triển khai hiệu quả và hoàn thành tốt các phương hướng hoạt động năm 2024 của BKS được ĐHĐCĐ thông qua.

3. **Kết quả giám sát việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT:**

3.1. **Đánh giá thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ**

BKS đã thực hiện giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết số 1001/2024/NQ-ĐHĐCĐ; Nghị quyết số 1002/2024/NQ-ĐHĐCĐ, Nghị quyết số 1003/2024/NQ-ĐHĐCĐ, tại ĐHĐCĐ thường niên ngày 13/04/2024. Kết quả giám sát Ngân hàng đã hoàn thành 12/14 Quyết nghị. 02 Quyết nghị đang triển khai, cụ thể:

- Quyết nghị 1.8 trong NQ 1001 phê duyệt kế hoạch kinh doanh năm 2024 theo Tờ trình số 02/2024/TT-HĐQT.NCB ngày 18/03/2024 về cơ bản đã hoàn thành, hiện chỉ còn chỉ tiêu liên quan đến thẻ tín dụng gần đạt kế hoạch (99%), các chỉ tiêu khác đều đã vượt kế hoạch được ĐHĐCĐ giao trong năm 2024.
- Quyết nghị 1.9 trong Nghị Quyết số 1001/2024/NQ –ĐHĐCĐ ngày 13/04/2024 (NQ 1001) liên quan đến phê duyệt Danh sách và lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và hệ thống KSNB cho năm tài chính 2025 đang thực hiện. Trên cơ sở được phê duyệt của ĐHĐCĐ, HĐQT đang triển khai lựa chọn công ty kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán/soát xét báo cáo tài chính và kiểm toán độc lập hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ NCB theo quy định.
- Năm 2023 vẫn còn 01 Nghị quyết về việc chuyển nhượng 203 triệu cổ phần Công ty cổ phần Hàng không Tre Việt (khoản 2 Điều 1 Nghị quyết 318/2023/NQ-ĐHĐCĐ) chưa

hoàn thành, do khó khăn tài chính nên đối tác đề nghị NCB xem xét gia hạn đến ngày 30/6/2025. BKS sẽ tiếp tục giám sát theo dõi tình hình thực hiện đảm bảo quyền lợi của Ngân hàng và cổ đông.

Trong năm 2024, Ngân hàng đã hoàn thành việc rà soát lại các văn bản quy định nội bộ và thực hiện sửa đổi, bổ sung một số văn bản nhằm đảm bảo đáp ứng với các yêu cầu mới có hiệu lực tại các quy định pháp luật hiện hành và phù hợp với thực trạng vận hành năm 2024 của NCB.

Thù lao của HĐQT, BKS được sử dụng theo đúng ngân sách đã được ĐHĐCĐ phê duyệt, các thành viên HĐQT, BKS được hưởng thù lao gắn với trách nhiệm công việc cụ thể.

3.2. Đánh giá thực hiện các nghị quyết của HĐQT

Trong năm 2024, HĐQT đã ban hành 301 Nghị quyết. Kết quả giám sát đã hoàn thành 175 Nghị quyết (58%), đang thực hiện 116 Nghị quyết (39%), 10 Nghị quyết chậm tiến độ/chưa tuân thủ (3%). Các Nghị quyết chậm tiến độ chủ yếu liên quan lĩnh vực tín dụng với 9 Nghị quyết; 01 Nghị quyết trong lĩnh vực xử lý nợ. Đồng thời, năm 2024 vẫn còn 18 Nghị quyết năm 2023 đang thực hiện và 3 Nghị quyết chậm tiến độ.

3.3. Đánh giá việc giám sát thông qua và thực hiện dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác của NCB thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT

Căn cứ khoản 5 Điều 52 Luật các TCTD 2024 có hiệu lực ngày 01/07/2024, Ban Kiểm soát đã kịp thời triển khai giám sát, theo dõi về thông qua và thực hiện các dự án đầu tư, mua, bán tài sản cố định, hợp đồng, giao dịch khác thuộc thẩm quyền quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT NCB.

BKS được tiếp nhận thông tin cùng thời điểm với HĐQT/BĐH và đã rà soát các Nghị quyết liên quan để đưa ra kiến nghị, góp ý phù hợp quy định tại Luật các TCTD, Điều lệ NCB.

4. Nâng cao năng lực Kiểm toán nội bộ và chỉ đạo triển khai công tác Kiểm toán nội bộ:

Ngày 02/05/2024 Ban Kiểm soát đã ban hành Quyết định số 07/2024/QĐ-BKS vv điều chỉnh cơ cấu tổ chức – Phòng Kiểm toán nội bộ nâng cấp lên thành Trung tâm KTNB, cùng với việc sửa đổi tên, chức năng nhiệm vụ các phòng và thành lập thêm 01 phòng chuyên trách kiểm toán mảng công nghệ/số để có thể kiểm soát được đầy đủ hoạt động ngân hàng theo các mảng hoạt động mới trong chiến lược của NCB.

Chỉ đạo và giám sát Trung tâm KTNB thực hiện 24 cuộc kiểm toán theo kế hoạch (bao gồm 08 cuộc kiểm toán Đơn vị kinh doanh và 16 cuộc kiểm toán chuyên đề), thực hiện rà soát 2.666 khoản vay tương ứng với 56,49% tổng dư nợ (*số liệu này không bao gồm các khoản cấp tín dụng được kiểm tra tại các cuộc kiểm toán*) cũng như thực hiện các công việc khác. Kết quả kiểm toán, rà soát đã chỉ ra các sai sót, vi phạm tại các đơn vị được kiểm toán, các vấn đề bất cập của văn bản nội bộ, cảnh báo được rủi ro tiềm ẩn, kiến nghị các Đơn vị thực hiện chỉnh sửa, khắc phục, xử lý trách nhiệm cá nhân sai

phạm, góp phần nâng cao chất lượng và đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng.

Chỉ đạo Trung tâm KTNB theo dõi và đôn đốc các đơn vị hoàn thiện và chỉnh sửa các kết luận Thanh tra của NHNN, các kiến nghị của kiểm toán nội bộ; Phối hợp hiệu quả với kiểm toán độc lập, NHNN thực hiện các công việc theo yêu cầu.

5. Kết quả giám sát hoạt động quản trị, điều hành

5.1. Hội đồng Quản trị

HĐQT của NCB hiện gồm 05 thành viên (trong đó có 01 thành viên đảm nhiệm vị trí Chủ tịch HĐQT, 01 thành viên HĐQT độc lập) đáp ứng cơ cấu theo Điều 69 Luật các tổ chức tín dụng, khoản 4 Điều 276 Nghị định 155/2020/NĐCP (thực hiện Luật chứng khoán), khoản 54.3 Điều 54 Điều lệ NCB.

Chủ tịch HĐQT đã tổ chức phân công nhiệm vụ trong HĐQT nhằm triển khai nhiệm vụ của HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng.

HĐQT NCB đã thực hiện quản trị, điều hành theo đúng chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều 70 Luật các TCTD, Điều 55 Điều lệ NCB; Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT (QC.BM.003).

Trong năm 2024 HĐQT đã tổ chức các cuộc họp theo quy định, kịp thời ban hành các Nghị quyết, Quy chế, Quy định liên quan đến tổ chức hoạt động của NCB, đánh giá tình hình hoạt động và triển khai định hướng phát triển chung cho toàn Ngân hàng. HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành trong việc thực hiện kế hoạch kinh doanh NCB, cũng như kịp thời xử lý các tồn tại, khó khăn, vướng mắc trong quá trình hoạt động; Giám sát, đôn đốc việc xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế theo các kết luận, kiến nghị của Ngân hàng nhà nước, Cơ quan Thanh tra Giám sát.

Giao dịch giữa NCB giữa Công ty con AMC, thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và những người có liên quan của họ được thực hiện theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Ngân hàng.

Các cổ đông sở hữu từ 1% vốn Điều lệ tại NCB, thành viên HĐQT, BKS, TGD, người điều hành khác đã thực hiện công khai lợi ích có liên quan và kê khai người có liên quan và các thông tin khác theo quy định pháp luật.

5.2. Tổng Giám đốc

TGD đã tích cực tổ chức, điều hành hoạt động ngân hàng nhằm triển khai kế hoạch kinh doanh, hoàn thiện Hệ thống Kiểm soát nội bộ, khắc phục các tồn tại, hạn chế theo Nghị quyết ĐHĐCĐ, chỉ đạo của HĐQT.

Qua công tác giám sát, BKS nhận thấy hoạt động quản trị, điều hành đã được triển khai phù hợp theo quy định pháp luật.

6. Công tác phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, TGD và các cổ đông:

Việc phối hợp giữa BKS với HĐQT, TGD và các cổ đông được đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và vì lợi ích chung của Ngân hàng.

BKS phối hợp với HĐQT và BDH tiếp tục nâng cao hiệu quả của hệ thống KSNB. Dựa trên Lộ trình nâng cao mức độ trưởng thành cho Hệ thống kiểm soát nội bộ của NCB được xây dựng từ năm 2023 theo tư vấn của KPMG, HĐQT liên tục giám sát và đôn đốc BDH triển khai các tiểu dự án nhằm nâng tầm hệ thống KSNB của NCB theo hướng tinh gọn, hiệu quả, phù hợp với các quy định của NHNN và hướng đến các thông lệ tiên tiến. Định kỳ hàng năm, BKS đánh giá lại mức độ trưởng thành của Hệ thống KSNB, giám sát việc thực hiện các tiểu dự án trong Lộ trình kiện toàn hệ thống KSNB.

BKS giám sát việc quản lý, điều hành hoạt động của HĐQT, TGD thông qua giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT, các chỉ đạo của HĐQT, báo cáo của TGD, theo đó, HĐQT và BDH NCB đã chủ động trong công tác quản trị, điều hành để tổ chức triển khai các nội dung được phê duyệt theo thẩm quyền, phù hợp với quy định pháp luật, Điều lệ của Ngân hàng, chủ trương, chính sách của Chính phủ, của NHNN. BKS đã phối hợp chặt chẽ với HĐQT, TGD trong việc giám sát quản lý cấp cao, đảm bảo hoạt động của NCB tuân thủ quy định pháp luật, quy định của NCB và vì lợi ích chung của NCB.

HĐQT, TGD tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của mình. Các kiến nghị của BKS và KTNB đã được HĐQT, TGD xem xét, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.

7. Về Thù lao, chi phí hoạt động, các lợi ích khác của BKS

Chi phí hoạt động của BKS năm 2024 được thực hiện trong phạm vi ngân sách hoạt động chung của NCB, việc chi trả theo đúng quy định pháp luật và quy định nội bộ của NCB. Ngân sách hoạt động, thù lao của BKS thực hiện theo phê duyệt của ĐHĐCĐ tại Nghị quyết số 1001/2024/NQ-ĐHĐCĐ ngày 13/04/2024 và trình quyết toán tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2025.

8. Về giám sát các giao dịch giữa NCB, AMC với thành viên HĐQT, TGD, người điều hành khác của NCB và những người có liên quan của đối tượng đó; giao dịch giữa NCB với công ty trong đó thành viên HĐQT, TGD, người điều hành khác của NCB là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch

Về cơ bản, các giao dịch giữa NCB, AMC với thành viên HĐQT, TGD, người điều hành khác của NCB và những người có liên quan của đối tượng đó; giao dịch giữa NCB với công ty trong đó thành viên HĐQT, TGD, người điều hành khác của NCB là thành viên sáng lập hoặc là người quản lý doanh nghiệp trong thời gian 03 năm gần nhất trước thời điểm giao dịch đã được thực hiện theo quy định của pháp luật và Điều lệ của NCB.

Trong năm 2024 BKS đã chỉ đạo Trung tâm KTNB thực hiện chuyên đề KTNB đánh giá hoạt động công bố thông tin của NCB theo quy định của Thông tư 96/2020/TT-BTC, trong đó thực hiện đánh giá về các giao dịch giữa NCB, AMC với các bên liên quan trong phạm vi cần công bố thông tin theo quy định. Trên cơ sở kết quả kiểm toán, BKS đã đề nghị HĐQT chỉ đạo khắc phục chỉnh sửa kiến nghị kiểm toán và định kỳ hàng tháng cập nhật tình hình chỉnh sửa về Ban Kiểm soát cho đến khi hoàn thành.



9. Về kết quả thẩm định báo cáo Tài chính của Ngân hàng năm 2024

BKS đã triển khai thẩm định báo cáo tài chính giữa niên độ và báo cáo tài chính năm 2024 theo đó BCTC của NCB phù hợp với nguyên tắc, chế độ kế toán các TCTD và chuẩn mực kế toán Việt Nam. BKS thống nhất với ý kiến của Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ tin học Moore AISC: BCTC đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của NCB tại 31/12/2024 và các vấn đề nhấn mạnh đã được nêu trong BCTC riêng lẻ và hợp nhất đã được kiểm toán.

Tóm tắt một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh năm 2024 như sau:

Đơn vị: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2023	Kế hoạch 2024	Thực hiện 2024	% Thực hiện
1	Tổng tài sản	96.265	105.892	118.559	112%
2	Tổng dư nợ cho vay (cuối kỳ)	55.344	64.344	71.175	111%
3	Huy động vốn TT1 (cuối kỳ) gồm TGKH và phát hành GTCG	80.043	86.050	100.489	117%
4	Lợi nhuận trước trích lập theo PACCL	(656,50)	NCB cam kết dùng toàn bộ nguồn thu để thực hiện nghĩa vụ theo PACCL	(5.140)	

(Số liệu chi tiết tại Báo cáo tài chính riêng lẻ đã được kiểm toán của NCB và kế hoạch năm 2024 được ĐHĐCĐ thông qua)

Dưới sự điều hành kịp thời của TGD theo định hướng của HĐQT và sự nỗ lực mở rộng hoạt động kinh doanh của toàn hệ thống, NCB đã đạt và vượt các chỉ tiêu trọng yếu theo kế hoạch được ĐHĐCĐ thường niên năm 2024 thông qua. Cụ thể, Tổng tài sản đạt 118.559 tỷ đồng, tương ứng 112% so với kế hoạch; Dư nợ cho vay đạt 71.175 tỷ đồng, hoàn thành 111% kế hoạch; Huy động vốn đạt 100.489 tỷ đồng, tương ứng 117% kế hoạch.

Về chỉ tiêu Lợi nhuận trước trích lập theo PACCL, Ngân hàng đã cam kết dùng toàn bộ nguồn thu để thực hiện nghĩa vụ theo PACCL. Trong năm 2024, NCB ghi nhận lỗ trước trích lập theo PACCL là 554,26 tỷ đồng, sau khi thực hiện theo PACCL, lỗ lũy kế là 5.140 tỷ đồng. Nguyên nhân chủ yếu dẫn tới khoản lỗ này chủ yếu phát sinh từ việc Ngân hàng tiến hành thoái lãi dự thu đối với các khoản nợ quá hạn theo cam kết tại PACCL, sau khi thực hiện rà soát, phân loại lại nhóm nợ theo đúng thực trạng tài chính

của khách hàng. Đồng thời chi phí hoạt động gia tăng đáng kể do tăng chi phí nhân sự nhằm đảm bảo chính sách thu hút và giữ chân nhân tài, phân bổ chi phí công cụ dụng cụ, chi phí phát triển mạng lưới, dự chi chi phí.

BKS nhận định rằng, mặc dù có những khó khăn trong năm 2024, Ngân hàng đã chủ động thực hiện các biện pháp quản trị rủi ro, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và đã có những kết quả khả quan ban đầu, tạo tiền đề cho sự phục hồi và phát triển bền vững trong các năm tiếp theo.

II. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2020 – 2025

1. Cơ cấu và tổ chức hoạt động của BKS:

ĐHĐCĐ năm 2020 đã thông qua số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ 2020-2025 của NCB là 03 thành viên. Trong suốt nhiệm kỳ 2020-2025, số lượng thành viên BKS luôn đảm bảo phù hợp theo Quy định tại Điều lệ NCB và Luật các TCTD. Nhân sự thành viên BKS thực tế trong nhiệm kỳ 2020-2025 thay đổi như sau:

STT	Họ và tên	Chức danh	Ngày bắt đầu	Ngày kết thúc
1	Bà Đỗ Thị Đức Minh	Trưởng BKS	08/04/2023	
2	Bà Trần Thị Hà Giang	Trưởng BKS	26/04/2018	08/04/2023
3	Bà Vũ Kim Phụng	TV BKS	26/04/2015	
4	Ông Nguyễn Văn Quang	TV BKS	08/04/2023	
5	Bà Trần Thị Minh Huệ	Phó BKS	26/06/2020	08/04/2023

BKS đã phân công công việc cụ thể cho từng thành viên trong BKS theo từng mảng nghiệp vụ để phát huy được kiến thức/năng lực chuyên môn và kinh nghiệm của các thành viên, đồng thời thuận tiện trong việc kiểm tra, kiểm soát, giám sát các mặt hoạt động của NCB.

2. Về thực hiện nhiệm vụ của BKS nhiệm kỳ 2020-2025.

2.1 Các cuộc họp của BKS:

Trong nhiệm kỳ 2020-2025, BKS đã tiến hành 54 cuộc họp định kỳ, bất thường đảm bảo tuân thủ quy định tại Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS (ít nhất mỗi quý một lần). Nội dung các cuộc họp của BKS tập trung vào đánh giá kết quả giám sát đối với NCB; phân công nhiệm vụ chi tiết cho các thành viên BKS; sơ kết, tổng kết, đánh giá hoạt động của các thành viên BKS hàng năm; định hướng hoạt động của BKS trong năm tiếp theo; nội dung báo cáo của BKS tại ĐHĐCĐ thường niên hàng năm; kết quả thẩm định báo cáo tài chính bán niên/hàng năm; chủ trương lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán báo cáo tài chính của NCB hàng năm; công tác kiện toàn tổ chức và hệ thống các quy định nội bộ do BKS ban hành; thông qua các nội dung liên quan đến nhân sự trực thuộc BKS (bổ nhiệm, miễn nhiệm các chức danh trực thuộc Trung tâm KTNB;

phân công nhiệm vụ cho Trung tâm KTNB... Các cuộc họp của BKS do Trưởng BKS triệu tập có sự tham dự đầy đủ của các thành viên BKS. Biên bản họp của BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định.

Định kỳ BKS tổ chức họp cùng lãnh đạo Trung tâm KTNB để thảo luận, cho ý kiến về các vấn đề liên quan đến công tác triển khai hoạt động kiểm toán nội bộ trên toàn hệ thống NCB và thực hiện các công việc khác theo chức năng nhiệm vụ của Trung tâm KTNB, đồng thời đánh giá kết quả thực hiện công việc đã thực hiện của Trung tâm KTNB.

Ngoài các cuộc họp BKS, thành viên BKS cũng thường xuyên họp, trao đổi trực tiếp các công việc trong nội bộ BKS, các Đoàn kiểm toán để có chỉ đạo kịp thời.

2.2. Về công tác Giám sát hoạt động quản trị, điều hành của Hội đồng Quản trị (HĐQT), Ban Điều hành (BDH) trong nhiệm kỳ 2020-2025

BKS đã hoàn thành vai trò giám sát hoạt động của HĐQT, BDH trong việc quản trị, điều hành NCB đảm bảo tuân thủ các quy định pháp luật, Điều lệ, và các quy định nội bộ khác của NCB, kịp thời phát hiện các rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng và gửi 72 thư quản lý, công văn kiến nghị tới HĐQT và BDH để có biện pháp khắc phục. Hoạt động giám sát của BKS bao gồm những nội dung chính sau:

- **Về tổ chức hoạt động của HĐQT:** HĐQT luôn đảm bảo về số lượng và cơ cấu phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ Ngân hàng. HĐQT tổ chức các cuộc họp, lấy ý kiến bằng văn bản để thông qua các quyết định theo đúng quy định pháp luật và Điều lệ ngân hàng. Hỗ trợ hoạt động của HĐQT còn có các Ủy ban trực thuộc, các Ủy ban vận hành hoạt động định kỳ, hiệu quả. Chủ tịch cùng các thành viên HĐQT luôn tích cực thực hiện nhiệm vụ được phân công, thường xuyên nghiên cứu và có các nghị quyết, quyết định chỉ đạo BDH triển khai hoạt động kinh doanh, kịp thời xử lý các tồn tại, khó khăn vướng mắc.
- **Về tổ chức hoạt động của BDH:** BDH luôn bám sát các định hướng, chỉ đạo của HĐQT để điều hành hoạt động kinh doanh, nỗ lực hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch.
- **Về kết quả xây dựng và triển khai kế hoạch kinh doanh:** các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được báo cáo trong các cuộc họp giao ban hàng tháng, HĐQT và TGD đưa ra các chỉ đạo trực tiếp cho các Khối/Phòng ban Hội sở và các đơn vị kinh doanh nhằm đảm bảo việc triển khai kế hoạch kinh doanh theo đúng định hướng chiến lược. Năm 2024 ghi nhận PACCL của NCB đã được NHNN chấp thuận, tạo điều kiện cho việc xây dựng kế hoạch kinh doanh từng bước đáp ứng các mục tiêu chiến lược đã đề ra.
- **Về tình hình chấp hành và thực thi các nghị quyết của ĐHĐCĐ, HĐQT:** HĐQT và BDH đã tổ chức, triển khai các nhiệm vụ được thông qua bởi ĐHĐCĐ. Trong nhiệm kỳ, HĐQT đã chỉ đạo việc kiện toàn mô hình tổ chức và hệ thống văn bản quy định nội bộ của Ngân hàng; định hướng chỉ đạo hoạt động của công ty con phù hợp với chiến lược phát triển của Ngân hàng; kiện toàn tổ chức hoạt động của các Ủy ban, Hội đồng trực

thuộc HĐQT, tăng cường hiệu quả tham mưu tới HĐQT/TGĐ trong việc ra quyết định với các nội dung thuộc thẩm quyền, hoàn thành tăng vốn điều lệ theo đúng nghị quyết đã đề ra của ĐHĐCĐ.

- **Về công tác quản lý rủi ro và thực hiện các chỉ đạo của cơ quan quản lý:** Ngân hàng đã tích cực triển khai các giải pháp nâng cao năng lực quản lý rủi ro nói riêng và tổng thể mức độ trưởng thành của Hệ thống kiểm soát nội bộ (KSNB) nói chung. NCB đang tiếp tục triển khai các Tiểu dự án tại các đơn vị đầu mối theo lộ trình kiện toàn Hệ thống KSNB, điển hình là việc triển khai các dự án xây dựng Khung Quản lý rủi ro gian lận, Khung Quản lý rủi ro hoạt động, Khung quản lý Phòng chống rửa tiền, Chương trình kiểm toán nội bộ hoạt động giám sát của Quản lý cấp cao... từng cấu phần đã được đưa vào triển khai hoạt động thực tiễn. Các dự án này đều được định hướng phát triển tích hợp cùng chiến lược chuyển đổi số, hướng tới việc tăng cường năng lực giám sát, quản trị, điều hành cho NCB.

Các chỉ đạo của cơ quan quản lý luôn được quan tâm và chỉ đạo triển khai ngay khi tiếp nhận. Ngoài ra, theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước Hà Nội, Ban Kiểm soát đã có Quyết định số 19/2023/QĐ-BKS ngày 21/11/2023 vv thành lập tổ rà soát theo Quyết định 84 và Công văn 79 nhằm tăng cường giám sát hoạt động cấp tín dụng, các giao dịch góp vốn mua cổ phần, các khoản phải thu, các giao dịch đầu tư có giá trị lớn theo yêu cầu của cơ quan quản lý. Căn cứ kết quả giám sát, kiểm toán nội bộ, BKS đã gửi các Thư quản lý cho HĐQT, TGĐ đề HĐQT, TGĐ có các quyết định, chỉ đạo đối với các Khối/Phòng/Ban/ Trung tâm nhằm ngăn chặn và xử lý dứt điểm các tồn tại trong hoạt động, đảm bảo an toàn và hiệu quả.

- **Về sự phối hợp của BKS với HĐQT và BDH:**

BKS tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, BDH, thực hiện giám sát HĐQT, BDH trong việc thực hiện các hoạt động, định hướng và mục tiêu kinh doanh hàng năm của NCB được ĐHĐCĐ thông qua, giám sát việc thực hiện các nhiệm vụ theo chỉ đạo của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

Sự phối hợp của BKS và HĐQT, BDH luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của Ngân hàng và vì lợi ích của cổ đông. HĐQT, BDH tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ.. Các khuyến nghị và đề xuất của BKS đều được HĐQT, BDH xem xét, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện.

Kế hoạch giám sát, kiểm toán nội bộ hàng năm được trao đổi và làm việc với HĐQT và BDH để thu thập các ý kiến góp ý. HĐQT và BDH cũng chỉ đạo các đơn vị liên quan phối hợp và tạo điều kiện để BKS thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo đúng quy định pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ khác.

2.3. Về tổ chức thực hiện kiểm toán nội bộ

Ban Kiểm soát đã xây dựng Bộ máy Kiểm toán nội bộ phù hợp với quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN, các văn bản pháp luật khác có liên quan; cơ cấu tổ chức của Trung tâm KTNB đã được đề cập chi tiết ở phần đánh giá hoạt động BKS năm 2024 nêu trên.

Ban Kiểm soát chỉ đạo và điều hành trực tiếp hoạt động của Trung tâm KTNB, đảm bảo Trung tâm KTNB hoạt động tích cực, hiệu quả, hoàn thành kế hoạch KTNB hàng năm. Kế hoạch kiểm toán được xây dựng trên cơ sở định hướng rủi ro, đảm bảo nguồn lực kiểm toán tập trung vào các khía cạnh tiềm ẩn rủi ro trọng yếu để sớm nhận diện và cảnh báo tới HĐQT và BĐH.

Trong nhiệm kỳ 2020-2025, BKS đã chỉ đạo KTNB thực hiện 168 cuộc kiểm toán trong đó có 32 cuộc kiểm toán chuyên đề và 132 cuộc kiểm toán ĐVKD. Nội dung kiểm toán bao gồm kiểm toán các hoạt động trọng yếu/các hoạt động tiềm ẩn nhiều rủi ro của NCB (tín dụng, kế toán, bán lẻ, kinh doanh vốn, phòng chống rửa tiền, thanh toán, công nghệ thông tin, mua sắm tài sản hàng hóa dịch vụ, xử lý nợ, thẩm định tài sản, dịch vụ khách hàng...); kiểm toán các dự án/các hệ thống công nghệ thông tin; kiểm toán các chi nhánh/công ty con/các đơn vị tại trụ sở chính/đơn vị trực thuộc của NCB... Thông qua các ghi nhận trong biên bản kiểm toán, BKS đã ban hành Thư quản lý tới HĐQT, TGD, thông báo HĐQT, TGD về việc chấn chỉnh sau kiểm toán đối với một số hoạt động tại NCB, đề nghị TGD chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc khắc phục tình hình chỉnh sửa kiến nghị của Trung tâm KTNB.

Bộ máy tổ chức nhân sự KTNB được kiện toàn đảm bảo chất lượng hoạt động kiểm toán. BKS chỉ đạo KTNB thực hiện thường xuyên công tác giám sát từ xa trên cơ sở thực hiện phân tích, đánh giá và tổng hợp một số tiêu chí cơ bản cần giám sát để kịp thời phát hiện, cảnh báo rủi ro trong hoạt động của các đơn vị trên toàn hệ thống. KTNB tuân thủ đúng các nguyên tắc trong hoạt động và các chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp theo quy định.

Giám sát KTNB triển khai thực hiện kế hoạch Kiểm toán, theo dõi tình hình thực hiện chỉnh sửa các kiến nghị của KTNB đối với HĐQT, Ban điều hành.

BKS chú trọng đào tạo và nâng cao năng lực của đội ngũ KTNB nhằm nâng cao hiểu biết về tư duy hệ thống, nắm bắt quy trình nghiệp vụ và khai thác các chức năng của hệ thống đảm bảo hỗ trợ tốt nhất cho các hoạt động kiểm toán. Cán bộ KTNB được đào tạo nghiệp vụ thường xuyên, tham gia các khóa học nội bộ/ đào tạo bên ngoài.

2.4. Một số hoạt động khác của BKS:

Trong nhiệm kỳ 2020-2025 BKS đã thực hiện một số công việc trọng tâm, đảm bảo tuân thủ theo quy định pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ khác. Cụ thể như sau:

- BKS đã ban hành quy định nội bộ của BKS như Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS qua các năm trong nhiệm kỳ. Định kỳ hàng năm BKS xem xét lại theo quy định của Luật TCTD, Luật Doanh nghiệp, Luật chứng khoán, rà soát các văn bản nội bộ của

KTNB. Bên cạnh đó BKS chỉ đạo KTNB định kỳ hàng tháng thực hiện rà soát các văn bản nội bộ của NCB cũng như các chính sách quan trọng về kế toán và công tác báo cáo.

- Giám sát tình hình thực hiện PACCL của NCB theo lộ trình đã xây dựng, trong đó bao gồm kế hoạch tăng vốn điều lệ từ 4.102 tỷ đồng lên 5.602 tỷ năm 2021 và tăng thêm 6.178 tỷ năm 2024 nâng vốn điều lệ của NCB lên 11.780 tỷ đồng;
- Thường xuyên giám sát tình hình hoạt động của Ngân hàng, bao gồm: các chỉ tiêu tài chính, các chỉ tiêu an toàn hoạt động ngân hàng;
- Giám sát việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS và kiểm toán viên nội bộ đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật.
- BKS đã giám sát và hỗ trợ công tác thanh tra tại Hội sở và các Chi nhánh kịp thời; đồng thời chỉ đạo KTNB làm đầu mối hỗ trợ các Đoàn thanh tra tại NCB, đặc biệt trong năm 2023.
- Tăng cường cơ chế phối hợp hiệu quả theo chức năng KSNB giữa KTNB, K.QTRR và K.PCTT, đảm bảo thiết lập, khai thác và chia sẻ thông tin, kết quả một cách hệ thống. Rà soát các quy định nội bộ; Ban hành, cập nhật chỉnh sửa các văn bản nội bộ do BKS ban hành đảm bảo phù hợp Luật các TCTD; Thông tư 13/2018/TT-NHNN và các văn bản pháp luật khác có liên quan;
- Giám sát chặt chẽ công tác công bố thông tin, đặc biệt là các quy định về công bố thông tin Báo cáo tài chính định kỳ và Báo cáo tình hình quản trị Ngân hàng định kỳ theo quy định về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán đối với đơn vị niêm yết;
- Thực hiện lập và lưu trữ danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn, thành viên góp vốn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGD của NCB và cập nhật thay đổi Danh sách này theo đúng quy định của NHNN;
- Thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và hàng năm của Ngân hàng, đảm bảo báo cáo tài chính được lập bởi BDH cung cấp thông tin phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình hoạt động, tài chính của Ngân hàng cho HĐQT và các cổ đông của Ngân hàng.
- Trình ĐHĐCĐ phê duyệt danh sách và lựa chọn tổ chức kiểm toán độc lập được thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính qua các năm trong nhiệm kỳ.
- Chỉ đạo KTNB triển khai thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định.

3. Đánh giá tình hình hoạt động và tình hình tài chính của Ngân hàng

3.1. Kết quả giám sát tình hình tài chính và thẩm định báo cáo tài chính trong giai đoạn từ năm 2020 đến năm 2024

ĐVT: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Năm 2020	Năm 2021	Năm 2022	Năm 2023	Năm 2024	Năm 2024
	Thực	Thực	Thực	Thực	Kế hoạch	Thực hiện

	hiện	hiện	hiện	hiện		
Tổng tài sản	89.712	73.778	89.895	96.265	105.892	118.559
Huy động từ khách hàng gồm TGKH và phát hành GTCG	74.320	66.540	73.404	80.043	86.050	100.489
Cho vay khách hàng	40.313	41.615	47.722	55.344	64.344	71.175
LN trước thuế sau trích lập PACCL	2,2	0,56	0,5	(656,5)	NCB cam kết dùng toàn bộ nguồn thu để thực hiện nghĩa vụ theo PACCL	(5.140)

(Số liệu thực hiện các năm 2020 đến 2024 theo BCTC riêng lẻ đã được kiểm toán)

Nhận xét:

- Báo cáo tài chính các năm 2020-2024 do BDH lập và được Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ Tin học Moore AISC có ý kiến chấp nhận toàn phần đối với báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ của NCB cho các giai đoạn tài chính kết thúc tại ngày đóng sổ.
- Nhìn chung, tổng tài sản NCB tăng trưởng qua các năm, năm 2020 đạt 89.960 tỷ đồng, đến năm 2024 đạt 118.559 tỷ đồng, tăng 32%.
- Huy động vốn từ 74.212 tỷ đồng năm 2020 lên 100.489 tỷ đồng năm 2024, tương đương tăng 35%.
- Cho vay khách hàng tăng trưởng mạnh mẽ và phù hợp với phê duyệt tăng trưởng tín dụng của Ngân hàng Nhà nước qua các năm, từ 40.313 tỷ đồng năm 2020 lên 71.175 tỷ đồng năm 2024, tương đương tăng 77%.
- Về chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế sau trích lập PACCL: với quyết tâm hoàn thành các định hướng chiến lược theo PACCL đã được phê duyệt, nguồn thu từ hoạt động kinh doanh các năm 2020-2024 đã được sử dụng để trích lập dự phòng rủi ro nhằm từng bước làm sạch danh mục tài sản của Ngân hàng. Trong nhiệm kỳ, HĐQT đã quyết liệt chỉ đạo BDH thực hiện đánh giá và nhận diện các rủi ro trong danh mục tài sản của Ngân hàng, -đến hết năm 2024 sẵn sàng đối mặt với việc phải ghi nhận khoản chi phí lớn để phản ánh một cách công khai, minh bạch rủi ro trong danh mục hiện tại. Việc ghi nhận lợi nhuận âm (5.140) tỷ đồng cho năm 2024 phù hợp với cam kết của NCB về xử lý các khoản nợ xấu theo PACCL giai đoạn 2023-2025 và định hướng đến năm 2030 đã được HĐQT thông qua và báo cáo cho các cơ quan có thẩm quyền.

3.2. Kết quả giám sát hoạt động quản trị điều hành:

Trong suốt giai đoạn 2020-2025, HĐQT luôn đảm bảo về số lượng và cơ cấu phù hợp với quy định pháp luật và Điều lệ Ngân hàng, đồng thời thực hiện phân công nhiệm vụ cụ thể giữa các thành viên HĐQT để có thể phát huy tốt năng lực, kinh nghiệm của từng người trong tổng thể công tác quản trị Ngân hàng và chỉ đạo định hướng hoạt

động cho BDH.

HĐQT và BDH đã tổ chức triển khai các nhiệm vụ quản trị, điều hành tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ và Nghị quyết của ĐHĐCĐ. Các Ủy ban trực thuộc HĐQT đã tích cực thực hiện chức năng tham mưu cho HĐQT xây dựng và ban hành các chính sách, quy định về tổ chức, hoạt động của HĐQT, đề ra chiến lược kinh doanh đúng hướng theo PACCL đã được phê duyệt.

Trong nhiệm kỳ, HĐQT đã quyết liệt chỉ đạo BDH thực hiện kiện toàn, tinh gọn lại cơ cấu tổ chức hoạt động của Ngân hàng. Thực hiện sáp nhập, đóng cửa một số đơn vị kinh doanh hoạt động chưa hiệu quả và tăng cường nguồn lực cho các khu vực có tiềm lực phát triển phù hợp theo định hướng chiến lược đã đề ra. Bên cạnh đó công tác phát triển/ củng cố nguồn nhân lực chất lượng, luân chuyển bố trí, sắp xếp cán bộ phù hợp luôn được HĐQT/BDH chú trọng.

3.3. Về hệ thống Kiểm soát nội bộ:

HĐQT và BDH nhận thức được tầm quan trọng của Hệ thống KSNB đóng góp vào lộ trình tái cơ cấu và nâng cao hiệu quả hoạt động của Ngân hàng. Từ năm 2022 đã chủ động việc triển khai đánh giá toàn diện năng lực của Hệ thống KSNB. Từ năm 2023 đến nay, dựa trên lộ trình nâng cao mức độ trưởng thành Hệ thống KSNB đã xây dựng, HĐQT đã liên tục chỉ đạo, đôn đốc BDH tích cực triển khai các tiểu dự án để từng bước nâng cao chất lượng Hệ thống KSNB của Ngân hàng.

NCB đã tích cực triển khai các giải pháp nâng cao năng lực quản lý rủi ro, các quy định, chính sách về quản lý rủi ro đã được ban hành đầy đủ hơn. Việc trao đổi thông tin giữa ba tuyến đã được tăng cường, các cuộc họp liên tuyến đã và đang tiếp tục được triển khai theo định kỳ hàng quý để chia sẻ và thảo luận về các vấn đề rủi ro được nhận diện, đồng thời thảo luận về các giải pháp để tăng cường chất lượng của hoạt động kiểm soát.

Kết quả triển khai Kiểm toán nội bộ trong giai đoạn 2020-2024 đã nhận diện được một số điểm yếu, chưa hoàn thiện trong thiết kế và vận hành hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Các vấn đề rủi ro trọng yếu đã được BKS cảnh báo tới HĐQT/BDH và liên tục đôn đốc triển khai khắc phục. Một số vấn đề trọng yếu đã được cảnh báo như sau:

- Một số quy trình, quy định nội bộ hiện hành chưa được cập nhật theo các quy định pháp luật mới đã có hiệu lực, hoặc chưa được sửa đổi, bổ sung phù hợp với thực tiễn hoạt động vận hành;
- Cần cải thiện chất lượng các công tác thẩm định, tác nghiệp tín dụng, tiếp nhận quản lý tài sản đảm bảo ngay từ thời điểm giao kết hợp đồng ban đầu;
- Cần nghiêm túc thực hiện quy trình quản lý, kiểm tra, giám sát sau cho vay;
- Công tác đôn đốc, nhắc nhở thu hồi nợ cần chủ động hơn, hạn chế để phát sinh nợ quá hạn;
- Cần tăng cường quản lý hoạt động giám sát quyền truy cập hệ thống CNTT;
- Cần tăng cường quản lý và giám sát đối với chi phí hoạt động của Ngân hàng.

3.4. Về Hệ thống thông tin quản lý:

Trong giai đoạn 2020 – 2025, NCB xác định chiến lược trọng tâm là phát triển Ngân

hàng số, với mục tiêu xây dựng nền tảng công nghệ hiện đại, nâng cao năng lực an ninh bảo mật và gia tăng trải nghiệm khách hàng. NCB đang chú trọng đầu tư, đổi mới và nâng cao năng lực về Công nghệ thông tin (CNTT) nhằm duy trì vị thế của Ngân hàng trên thị trường thông qua triển khai dự án nâng cấp Hệ thống ngân hàng lõi (Core banking), phát triển hệ thống CNTT theo hướng dịch vụ, chuẩn hóa và có kế hoạch đầu tư tổng thể về hạ tầng CNTT, tái cơ cấu tổ chức và đầu tư nhân lực có trình độ chuyên sâu về CNTT. Công tác chuyển đổi số toàn diện sẽ được triển khai mạnh mẽ với việc ứng dụng các công nghệ tiên tiến như Trí tuệ nhân tạo (AI), Điện toán đám mây (Cloud), Học máy (ML), Hệ thống phòng chống rửa tiền (AML), Quản lý quan hệ khách hàng (CRM), Trợ lý ảo (Chatbot), Open API, API Hub và Ngân hàng như một Dịch vụ (Bank as a Service - BaaS)... nhằm hỗ trợ và thúc đẩy các hoạt động kinh doanh cũng như gia tăng trải nghiệm khách hàng.

Hệ thống thông tin về tài chính, hoạt động quản lý rủi ro và tuân thủ về cơ bản đã đáp ứng được yêu cầu về quản trị, điều hành. Hệ thống CNTT của NCB vẫn đang trong quá trình tiếp tục được đầu tư để hoàn thiện hơn, nhằm đáp ứng đồng thời mục tiêu về vận hành số và quản lý số.

III. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NHIỆM KỲ 2025 – 2030.

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS, Chiến lược của NCB đến năm 2030, chỉ đạo của Chính phủ và NHNN về các mục tiêu, nhiệm vụ chính sách tiền tệ, biện pháp đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả; căn cứ diễn biến tình hình thực tế; trong nhiệm kỳ 2025-2030, BKS sẽ phân đầu thực hiện tốt các nhiệm vụ và quyền hạn của BKS theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ, bao gồm các nhiệm vụ trọng tâm sau:

- Giám sát hoạt động quản trị, điều hành của HĐQT, TGD và người quản lý khác NCB trong việc tuân thủ pháp luật, quy định nội bộ, Điều lệ và nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT, chịu trách nhiệm trước ĐHĐCĐ trong việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo quy định của Luật này và Điều lệ của NCB.
- Giám sát thực trạng tài chính, thẩm định báo cáo tài chính năm và báo cáo tài chính giữa niên độ hàng năm.
- Xây dựng chiến lược phát triển hoạt động của BKS trong trung và dài hạn, trong đó tập trung xây dựng cơ cấu mô hình tổ chức mới phù hợp tình hình thực tiễn hoạt động tại NCB, Luật các TCTD 2024. Thực hiện áp dụng các công nghệ mới vào hoạt động kiểm toán, giám sát nhằm tối đa hóa hiệu suất lao động, nghiêm túc tuân thủ quy định pháp luật có liên quan. Kiện toàn, nâng cao năng lực bộ máy giám sát, KTNB.
- Theo dõi, lập danh sách cổ đông sáng lập trong thời hạn 05 năm kể từ ngày là cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên, thành viên góp vốn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên Hội đồng thành viên, thành viên BKS, TGD của NCB, cổ đông sở hữu từ 01% vốn điều lệ trở lên; lưu giữ và cập nhật thay đổi của danh sách này.
- Định kỳ hàng năm xem xét lại quy định nội bộ của BKS, quy định nội bộ của NCB về kế toán và báo cáo, trên cơ sở đó đưa ra đề xuất, kiến nghị sửa đổi, bổ sung (nếu cần)

thiết).

- Chỉ đạo, hướng dẫn và giám sát hoạt động của Trung tâm KTNB, đảm bảo hoàn thành tốt các chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, quy định nội bộ NCB, hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm đã được phê duyệt.
- Giám sát việc tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS và KTNB; nâng cao chất lượng KTNB để sớm phát hiện các rủi ro, kịp thời cảnh báo, giảm thiểu rủi ro, hạn chế tối đa tổn thất cho NCB.
- Tập trung kiểm toán các lĩnh vực có rủi ro cao, đồng thời tiếp tục đầu tư nguồn lực kiểm toán các vấn đề mới, có tính chất phức tạp, đảm bảo hoạt động của NCB tuân thủ quy định của NHNN và các quy định pháp luật khác có liên quan.
- Kịp thời thông báo cho ĐHĐCĐ, HĐQT khi phát hiện người quản lý, người điều hành NCB có hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm Điều lệ, quy định nội bộ của NCB, nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ, HĐQT.
- Tiếp tục giám sát việc chấp hành các quy định về các hạn chế để bảo đảm an toàn trong hoạt động của NCB theo Luật các TCTD.
- Thực hiện các công việc khác theo chức năng nhiệm vụ được quy định tại các văn bản pháp luật, Điều lệ NCB và Quy chế tổ chức hoạt động của BKS NCB cũng như các văn bản khác có liên quan.

Từ những nội dung trình bày trên, BKS báo cáo và kính đề nghị Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2025 xem xét, thông qua các nội dung báo cáo của BKS nêu trên, đồng thời thông qua phương hướng hoạt động nhiệm kỳ 2025-2030 của BKS.

Trân trọng cảm ơn!

Nơi nhận:

- Như trên (để báo cáo)
- HĐQT (để biết)
- Lưu BKS

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



ĐỖ THỊ ĐỨC MINH