

Số: 12 /2022/BC – BKS

Hà Nội, ngày 28 tháng 03 năm 2022

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022****Kính thưa Quý vị Đại biểu****Kính thưa Quý vị Cổ đông**

Với trách nhiệm và quyền hạn của mình, Ban Kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất và 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 31/12/2021. 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 2021, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh 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 2021**1. Một số chỉ tiêu hoạt động kinh doanh chủ yếu**

Năm 2021, nền kinh tế toàn cầu nói chung và Việt Nam nói riêng tiếp tục chịu ảnh hưởng nặng nề bởi dịch Covid-19, theo đó đời sống kinh tế-xã hội cũng như văn hóa và phương thức sản xuất-kinh doanh-tiêu dùng đã có sự thay đổi lớn để thích ứng với môi trường như bùng nổ công nghệ và ứng dụng công nghệ cho phương thức làm việc từ xa, số hóa các sản phẩm thương mại dịch vụ, thương mại điện tử và logistic, ...

Tại MSB, toàn thể cán bộ nhân viên dưới sự định hướng và lãnh đạo của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành bằng tất cả tinh thần đoàn kết, trí tuệ, sáng tạo, phát huy hiệu quả tiềm lực nội tại và ưu thế công nghệ, chuyển đổi số, đã vượt qua thử thách khó khăn hoàn thành xuất sắc các chỉ tiêu kinh doanh hướng tới kỷ niệm 30 năm thành lập ngân hàng. Theo đó, hoạt động kinh doanh của MSB đã tăng trưởng vượt bậc so với năm 2020, hoàn thành vượt mức kế hoạch Đại hội đồng cổ đông giao. Đồng thời MSB đã thực hiện tốt quy định của Ngân hàng Nhà nước trong việc cơ cấu lại nợ, miễn giảm lãi và giữ nguyên nhóm nợ cho các khách hàng vay vốn bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh Covid cũng như chung tay, góp sức với Chính phủ nhằm khắc phục khó khăn và và kiểm soát hiệu quả dịch bệnh trong các chương trình Quỹ vaccine, Sóng và máy tính cho em, ...



Kết thúc năm 2021, 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 2020	Kế hoạch 2021	Thực hiện 2021	Mức độ hoàn thành Kế hoạch	So sánh với năm 2020
1	Tổng tài sản	176.697,6	190.000	203.665,4	107,2%	115,3%
2	Vốn huy động TT1 và phát hành GTCG	99.221,7	114.105	107.659	94,4%	108,5%
3	Dư nợ tín dụng (bao gồm cho vay TCKT và cá nhân, đầu tư TPDN)	84.966,4	106.208	104.601,3	98,5%	123,1%
4	Nợ xấu	1,63%	<3%	1,20%	Đạt	-
5	Lợi nhuận trước thuế TNDN (gồm cả phần thu hồi nợ đã xử lý)	2.523,3	3.280	5.088,5	155,1%	201,7%
6	Thù lao và chi phí HĐQT, BKS	20,3	25,3	23,2	91,7%	114,3%
7	Vốn Điều lệ	11.750	15.275	15.275	100%	130%
8	Tỷ lệ chia lợi tức cổ phần (*)		≥15%			

(*): Trong năm 2021 MSB đã hoàn thành chia cổ tức năm 2020 với tỷ lệ 30%.

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

Tình hình tăng giảm vốn Điều lệ và các quỹ cụ thể như sau:

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Vốn góp/Vốn Điều lệ (VĐL)	Cổ phiếu quỹ	Thặng dư vốn cổ phần	Quỹ đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung VĐL	LNST chưa phân phối	Vốn đầu tư XDCB	Tổng cộng
Số dư 01/01/2021	11.750.000	(1.040.655)	400.000	12.958	731.810	244.685	4.775.413	608	16.874.819
Tăng vốn trong kỳ	3.525.000						(3.524.976)		24
Lợi nhuận tăng trong kỳ							4.034.740		4.034.740
Trích lập các quỹ theo quy định					200.426	101.109	(301.535)		-
Sử dụng các quỹ					(178)				(178)
Bán cổ phiếu quỹ (*)		1.040.655	91.710						1.132.365
Biến động do thanh lý công ty con (*)				(9.561)		(4.276)	13.837		-
Biến động khác (**)							(3.985)		(3.985)
Số dư 31/12/2021	15.275.000	0	491.710	3.397	932.058	341.518	4.993.494	608	22.037.785



(*): MSB thực hiện bán toàn bộ cổ phiếu quỹ thu về thặng dư 91,7 tỷ đồng trong đó một phần cổ phiếu quỹ bán cho cổ đông hiện hữu và phần còn lại theo chương trình lựa chọn cho người lao động (ESOP);

(**): Thực hiện Nghị quyết 22.38/2021/NQ-HĐQT ngày 24/08/2021, MSB đã bán toàn bộ giá trị phần vốn góp vào Công ty TNHH Quản lý nợ và khai thác tài sản Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam ("AMC") và AMC không còn là công ty con của MSB kể từ ngày 09 tháng 12 năm 2021;

(***): Điều chỉnh giảm lợi nhuận của AMC liên quan đến thuế Thu nhập doanh nghiệp, chi phí khấu hao và chi phí quản lý doanh nghiệp theo ý kiến của Kiểm toán độc lập cho Báo cáo tài chính năm 2020 của AMC.

3. Một số chỉ tiêu khác

a) Mạng lưới hoạt động và nhân sự

Đến 31/12/2021 mạng lưới giao dịch và nhân sự của MSB như sau:

- Về mạng lưới: Toàn hệ thống có 263 điểm giao dịch bao gồm 62 Chi nhánh, 201 Phòng Giao dịch, không thay đổi so với thời điểm 31/12/2020.
- Về nhân sự: Tổng số cán bộ nhân viên chính thức (bao gồm cả công ty tài chính TNHH MTV Cộng đồng) là 5.190 người tăng 246 người so với thời điểm 31/12/2020.

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 2021 đạt 10.588,2 tỷ đồng, tăng 3.405,8 tỷ đồng (47,4%) so với năm 2020, trong đó thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự tăng 1.393,9 tỷ đồng (28,9%), lãi từ hoạt động dịch vụ tăng 2.052,8 tỷ đồng (250,1%), lãi từ hoạt động kinh doanh ngoại hối tăng 112,8 tỷ đồng (41,7%), thu nhập từ góp vốn mua cổ phần tăng 101,3 tỷ đồng. Tuy nhiên, lãi từ mua bán chứng khoán đầu tư giảm 211,3 tỷ đồng (-37,7%), lãi từ hoạt động khác giảm 54,1 tỷ đồng (-7,6%).

Cơ cấu Thu nhập năm 2021 của MSB như sau: thu nhập lãi (58,71%), hoạt động dịch vụ (27,14%), hoạt động kinh doanh ngoại hối (3,61%), hoạt động Mua bán CK Đầu tư (3,30%), hoạt động khác (6,26%), hoạt động góp vốn, mua cổ phần (0,96%), hoạt động mua bán CKKD (0,02%).

- Chi phí hoạt động năm 2021 là 3.931,9 tỷ đồng tăng 346 tỷ đồng (9,6%) so với năm 2020 và chiếm 37,1% thu nhập thuần từ hoạt động kinh doanh, đã có xu hướng giảm dần (năm 2019 và 2020 tỷ lệ này lần lượt là 53% và 49,9%) và vượt mục tiêu HĐQT giao tại Nghị quyết 22.09/2021/NQ-HĐQT về Tuyên bố khẩu vị rủi ro giai đoạn 2021-2023 (CIR:50%).
- Tốc độ tăng thu nhập thuần cao hơn nhiều so với tốc độ tăng chi phí hoạt động đã gia tăng hiệu quả kinh doanh, lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh đạt 6.656,3 tỷ đồng tăng 3.059,8 tỷ đồng (85%) so với năm 2020. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng là 1.567,9 tỷ đồng cao hơn 494,6 tỷ đồng (+46,1%) so với năm 2020. Lợi nhuận sau dự phòng đạt 5.088,5 tỷ đồng cao hơn 2.565,1 tỷ đồng (+101,7%) so với năm 2020.



4. Hoạt động của các Công ty trực thuộc

Đến 31/12/2021, MSB chỉ sở hữu 01 công ty con là Công ty Tài chính TNHH MTV Cộng đồng (Công ty FC):

- Vốn Điều lệ của Công ty FC là 500 tỷ đồng, tổng vốn chủ sở hữu và các quỹ là 607,8 tỷ đồng tăng 0,9 tỷ đồng; tổng tài sản đạt 787,2 tỷ đồng, tăng 165,3 tỷ đồng (26,6%) so với cuối năm 2020. Công ty FC hiện có 383 nhân viên, giảm 64 người so với cuối năm 2020.
- Đến cuối năm 2021, dư nợ cho vay đạt 358,4 tỷ đồng tăng 36,1 tỷ đồng (11,2%) so với cuối năm 2020. Tuy nhiên do ảnh hưởng của dịch Covid-19, chất lượng tín dụng tại Công ty FC sụt giảm khi nợ xấu tăng lên mức 81,6 tỷ đồng chiếm 22,78% tổng dư nợ, cao hơn 53,2 tỷ đồng so với năm 2020 (tỷ lệ nợ xấu năm 2020 và năm 2019 tương ứng là 8,83% và 3,15%), số dự phòng phải trích lập là 63,8 tỷ đồng tăng 21,6 tỷ đồng so với năm 2020. Lợi nhuận trước thuế đạt 2 tỷ đồng, giảm 0,3 tỷ đồng (-13%) so với năm 2020.

Hiệu quả hoạt động của Công ty FC có xu hướng giảm qua các năm, vì vậy Công ty FC cần tập trung nguồn lực để tăng trưởng doanh số cho vay và thu hồi các khoản nợ xấu, đồng thời kiểm soát chất lượng tín dụng nhằm giảm thiểu nợ quá hạn, nợ xấu mới phát sinh.

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 2021 MSB đã ban hành Tuyên bố Khẩu vị rủi ro giai đoạn 2021-2023, Tuyên bố chiến lược Quản lý rủi ro giai đoạn 2021-2023 công bố mức độ chấp nhận của ngân hàng đối với các chỉ tiêu về vốn, tài chính và từng loại rủi ro trong quá trình thực hiện chiến lược kinh doanh.

Về vận hành hệ thống quản lý rủi ro: Các nghiệp vụ chính có rủi ro cao đều đã được kiểm soát tập trung tại Hội sở chính như: hoạt động phê duyệt tín dụng, định giá và quản lý tài sản bảo đảm (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 biện pháp ngăn ngừa, xử lý rủi ro trong toàn hệ thống đã xây dựng được khá đầy đủ 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. Năm 2021 MSB đã đẩy mạnh quản lý rủi ro sản phẩm mới, sản phẩm số và rủi ro hoạt động ứng dụng công nghệ đảm bảo hoạt động an toàn trong môi trường số hóa và phương thức làm việc từ xa. Tuy nhiên, xét trên góc 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, rủi ro an ninh



thông tin, rủi ro công nghệ và sản phẩm số.... cũng như định hướng quản trị cho chiến lược hoạt động của Công ty FC trong thời gian tới được an toàn, hiệu quả.

2. Hệ thống kiểm soát nội bộ

Đến 31/12/2021, 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 2021, Cơ cấu tổ chức bộ máy của MSB vẫn được vận hành theo hướng phân cấp hoạt động đối với từng ngân hàng chuyên doanh và các Khối/Ban hỗ trợ. Quy chế tổ chức bộ máy quy định cụ thể chức năng, nhiệm vụ của từng Ngân hàng chuyên doanh, Khối hỗ trợ, có điều chỉnh từng bước phù hợp với tình hình thực tế và các quy định của pháp luật có liên quan. 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.

Công nghệ thông tin giữ vai trò nòng cốt trong hệ thống Kiểm soát nội bộ. Nhận thức rõ tầm quan trọng đó, MSB luôn ưu tiên dành ngân sách cho nâng cấp và đầu tư công nghệ đảm bảo hệ thống hoạt động an toàn, thông suốt. Năm 2021, hệ thống Corebanking mới (được cung cấp bởi Temenos - Công ty hàng đầu thế giới về các giải pháp ngân hàng tài chính chuyên nghiệp), một trong những dự án công nghệ lớn nhất từ trước đến nay đã được MSB triển khai thực hiện, dự kiến trong 18 tháng. Khi dự án hoàn thành, cùng với dự án nhà máy số (Digital Factory) sẽ là nền tảng quan trọng trong việc cung cấp các sản phẩm dịch vụ ngân hàng tiên tiến tích hợp với các sản phẩm số đón đầu thị trường, vừa đảm bảo thông suốt, an toàn và bảo mật, tạo đà phát triển bứt phá cho MSB trong tương lai.

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. Hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ góp phần không nhỏ vào kết quả kinh doanh ấn tượng của MSB, trong đó MSB nằm trong top các ngân hàng có nhân viên làm việc năng suất nhất năm 2021. Để nâng cao hơn nữa hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ phù hợp với mô hình cơ cấu tổ chức, góp phần tạo đà phát triển bền vững và hiệu quả cho ngân hàng, MSB cần tiếp tục rà soát để hoàn thiện, bổ



sung, sửa đổi hệ thống Quy chế, Quy định nội bộ; tăng cường hơn nữa công tác quản trị rủi ro nhất là giám sát quản lý cấp cao; ban hành quy định, cơ chế, hướng dẫn để đánh giá việc tuân thủ của các cấp đối với cơ chế giám sát của quản lý cấp cao nhằm nâng cao hiệu quả giám sát quản lý cấp cao; truyền thông mạnh mẽ và đào tạo nghiệp vụ đầy đủ, toàn diện cho toàn thể cán bộ nhân viên, đồng thời rà soát quy định về chế tài xử lý vi phạm đảm bảo đủ mạnh để răn đe, phòng ngừa đảm bảo các cá nhân, bộ phận chủ động nhận diện, kiểm soát rủi ro trong hoạt động của mình và hoạt động của ngân hàng, duy trì có hiệu quả văn hóa kiểm soát tại MSB.

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

Năm 2021, MSB chấp hành và duy trì các tỷ lệ đảm bảo an toàn theo quy định tại Luật các TCTD năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung; Thông tư 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 (Thông tư 22) và các Thông tư bổ sung, sửa đổi Thông tư 22; Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 và các quy định của pháp luật có liên quan.

III. Hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ năm 2021

1. Hoạt động của Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát gồm 03 thành viên chuyên trách hoạt động theo quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua. Công tác kiểm soát được chuyên môn hóa trong một số lĩnh vực trọng yếu và thực hiện các công tác khác như phối hợp với Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong các công việc có liên quan. Năm 2021, Ban Kiểm soát đã hoàn thành nhiệm vụ, cụ thể như sau:

- Giám sát chặt chẽ các hoạt động của ngân hàng, phát hiện và thông báo kịp thời những tồn tại, bất cập trong hoạt động và tư vấn biện pháp khắc phục;
- Giám sát việc triển khai, thực hiện các nghị quyết Đại hội đồng cổ đông của Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành;
- Giám sát tiến độ thực hiện xử lý nợ theo phương án đã trình NHNN;
- Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính của MSB theo quy định. Thông qua công tác thẩm định, đã phát hiện một số tồn tại và rủi ro trong công tác kế toán, tín dụng, phân loại nợ và trích lập dự phòng, công nghệ thông tin, phát hiện một số bất cập của quy định nội bộ, ... và kịp thời khuyến nghị Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành thực hiện khắc phục để nâng cao hiệu quả hoạt động và hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.
- Ban Kiểm soát đã chỉ đạo trực tiếp, sát sao hoạt động của Kiểm toán nội bộ (KTNB) trong việc xây dựng kế hoạch kiểm toán trên cơ sở đánh giá rủi ro toàn diện các Đơn vị kinh doanh và lĩnh vực hoạt động; triển khai thực hiện kế hoạch kiểm toán, chỉ đạo kiểm toán đột xuất những đơn vị/lĩnh vực/ng 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.



- Việc nâng cao chất lượng hoạt động của KTNB luôn được Ban Kiểm soát quan tâm thông qua việc thực hiện công tác đánh giá chất lượng KTNB theo quy định QĐ KTNB.001, giao chỉ tiêu KPIs cho KTNB sau khi thống nhất giữa Ban Kiểm soát và Ban Điều hành nhằm đánh giá khách quan hoạt động của KTNB cũng như làm cơ sở cho việc xếp loại, khen thưởng, điều chuyển bổ nhiệm cán bộ, ...

Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành luôn có sự phối hợp chặt chẽ, hiệu quả thông qua việc thực hiện Quy chế QC HC.003 về việc Phối hợp công tác giữa Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát và Ban Điều hành; Ban Kiểm soát đã hỗ trợ tích cực Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong các công việc liên quan góp phần thúc đẩy hoạt động kinh doanh của Ngân hàng tăng trưởng an toàn và hiệu quả, ...

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

KTNB đã được tổ chức theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước, có quy chế, quy trình hoạt động. Kế hoạch kiểm toán được xây dựng trên cơ sở đánh giá rủi ro, ưu tiên tập trung nguồn lực cho việc kiểm toán các đơn vị/nghiệp vụ rủi ro cao. Định kỳ hàng năm thực hiện chỉnh sửa, bổ sung quy định về xếp loại rủi ro các Đơn vị kinh doanh làm cơ sở xây dựng kế hoạch kiểm toán.

- Công tác đào tạo, nâng cao kiến thức chuyên môn cho cán bộ kiểm toán được thực hiện thường xuyên thông qua việc trao đổi trong quá trình kiểm toán trực tiếp tại đơn vị, rút kinh nghiệm sau mỗi cuộc kiểm toán, cập nhật và hệ thống kịp thời các quy định mới ban hành của NHNN và quy định nội bộ của MSB, tổ chức các buổi trao đổi, thảo luận trong nội bộ KTNB. Trong năm 2021 KTNB đã tham gia 04 khóa học do các chuyên gia bên ngoài đào tạo, thực hiện 06 khóa đào tạo nội bộ do Trung tâm đào tạo MSB tổ chức nhằm cập nhật quy định của pháp luật và MSB, đồng thời thực hiện nhiều buổi đào tạo nội bộ do Trung tâm KTNB thực hiện nhằm nâng cao kỹ năng sử dụng các phần mềm tin học văn phòng.
- Đến 31/12/2021, Trung tâm KTNB có 34 cán bộ gồm 01 Trưởng KTNB, 04 Giám đốc Quản lý kiểm toán, 21 Giám đốc kiểm toán, 05 kiểm toán viên chính, 02 kiểm toán viên, 01 Trợ lý kiểm toán. 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 2021, KTNB đã hoàn thành kế hoạch kiểm toán được phê duyệt, thực hiện các cuộc kiểm toán đột xuất và giám sát từ xa, từng bước nâng cao chất lượng KTNB, cụ thể:
 - + KTNB đã thực hiện kiểm tra 55 cuộc kiểm toán tại 37 Chi nhánh và 10 Khối/Phòng Ban tại Hội sở chính, đạt 112% kế hoạch.
 - + KTNB đã thực hiện giám sát từ xa các hoạt động: Tín dụng, thị trường tài chính, tài chính kế toán, huy động, dịch vụ khách hàng, khuyến nghị đơn vị kinh doanh chỉnh sửa những sai sót kịp thời. Định kỳ hàng tháng, hàng quý có báo cáo giám sát tổng hợp gửi cấp có thẩm quyền và các Đơn vị có liên quan.
 - + KTNB đã cùng Ban Kiểm soát thẩm định báo cáo tài chính trong đó kết hợp đánh giá hiệu quả hoạt động của các ngân hàng chuyên doanh, ...
 - + Phối hợp với Khối Quản lý tài chính trong quá trình công ty kiểm toán độc lập kiểm toán báo cáo tài chính tại MSB.

- + Đầu mỗi Theo dõi khắc phục kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, KTNB, Công ty Kiểm toán độc lập: KTNB chủ động trao đổi với các Đơn vị về tình trạng khắc phục các khuyến nghị. Định kỳ thực hiện báo cáo Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc tình hình khắc phục các khuyến nghị của các Đơn vị.
- + Đầu mỗi tổng hợp, báo cáo khắc phục định kỳ gửi Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng sau Kết luận thanh tra của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng, tình hình khắc phục các kiến nghị sau kiểm toán độc lập.

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 báo cáo Tổng Giám đốc và lãnh đạo có thẩm quyền về tiến độ khắc phục.

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 2022

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 Ngân hàng Nhà nước, Chỉ thị của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước về việc tổ chức thực hiện chính sách tiền tệ và đảm bảo hoạt động ngân hàng an toàn, hiệu quả năm 2022
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 thực tế.
4. Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính của ngân hàng theo quy định.
5. Chỉ đạo, giám sát KTNB thực hiện kế hoạch kiểm toán năm 2022 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.
6. Kiểm tra, giám sát các vấn đề liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, 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. 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 31/12/2021 do Ban Điều hành lập và được kiểm toán bởi Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam.

Kính trình Đại hội phê duyệt.

Trân trọng báo cáo./.

Nơi nhận:

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

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



Phạm Thị Thành