

**BAN KIỂM SOÁT**

TP. Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 03 năm 2023

**ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2023  
(Năm tài chính 2022)**

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT**

**Kính gửi: Quý vị Cổ đông**

- Căn cứ Điều 45 Luật Tổ chức Tín dụng về nhiệm vụ, quyền hạn của Ban Kiểm soát;
- Căn cứ Điều lệ của Ngân hàng TMCP Phát triển TP. Hồ Chí Minh (HDBank);
- Căn cứ tình hình hoạt động của HDBank, Báo cáo của Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành và kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2022.

Ban Kiểm soát (BKS) báo cáo Đại hội đồng Cổ đông HDBank (ĐHĐCĐ) về hoạt động của BKS và kết quả thẩm tra báo cáo tài chính hợp nhất của HDBank năm 2022 như sau:

**I. CƠ CẤU TỔ CHỨC VÀ KẾT QUẢ CÁC HOẠT ĐỘNG CHÍNH CỦA BKS NĂM 2022:**

Năm 2022, BKS HDBank gồm 04 thành viên chuyên trách. Các thành viên BKS đáp ứng đầy đủ các yêu cầu về tiêu chuẩn, điều kiện do Ngân hàng Nhà nước và Pháp luật quy định.

Kiểm toán nội bộ (KTNB) là cơ quan thực hiện chức năng kiểm tra, giám sát của BKS.

BKS tổ chức họp định kỳ hàng quý. Các Thành viên BKS đã tham gia đầy đủ các cuộc họp trong năm, ý kiến của các Thành viên BKS được ghi nhận đầy đủ vào các Biên bản họp. Thông qua các cuộc họp định kỳ, BKS thường xuyên giám sát chặt chẽ tình hình thực hiện kế hoạch KTNB, nắm bắt các khó khăn trở ngại trong công tác KTNB, và có các chỉ đạo mang tính định hướng giúp hoạt động KTNB được hiệu quả, bám sát với những biến động trọng yếu trong hoạt động ngân hàng tại từng thời điểm.

BKS tham gia các cuộc họp định kỳ cũng như đột xuất của HĐQT, các cuộc họp của Ban điều hành, qua đó nắm bắt kịp thời tình hình hoạt động, định hướng chiến lược, tình hình tài chính, an toàn hoạt động của ngân hàng. Tại các cuộc họp với HĐQT, BKS đã có ý kiến liên quan đến các vấn đề trọng yếu phát hiện từ công tác KTNB, đưa ra các khuyến nghị nhằm tăng cường chất lượng kiểm soát, hạn chế rủi ro, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và quy định nội bộ của HDBank.

Với trách nhiệm và quyền hạn của BKS, trong năm 2022, BKS tổ chức thực hiện kiểm tra giám sát hoạt động Ngân hàng theo quy định của Pháp luật, Điều lệ Ngân hàng và Quy chế hoạt động của BKS.

## **II. KẾT QUẢ CÔNG TÁC KIỂM TRA GIÁM SÁT CỦA BKS TRONG NĂM 2022:**

### **1. Công tác giám sát hoạt động quản trị điều hành của Hội đồng Quản trị (HĐQT) và Ban Điều hành (BDH):**

Năm 2022, HDBank tiếp tục kiện toàn về hệ thống kiểm soát nội bộ thông qua việc hoàn thiện và áp dụng các văn bản quy định theo yêu cầu của Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 (Thông tư 13). Theo đó, hệ thống kiểm soát nội bộ đã được tổ chức thành 3 tuyến bảo vệ độc lập, đáp ứng các yêu cầu của Thông tư 13.

HĐQT hoạt động theo chức năng, nhiệm vụ, thẩm quyền quy định tại Quy chế nội bộ và Điều lệ Ngân hàng, qua đó đã hoàn thành nhiệm vụ được ĐHĐCĐ giao phó. HĐQT đã thành lập 5 ủy ban chuyên môn trực thuộc HĐQT gồm: Ủy ban Nhân sự, Ủy ban Quản lý rủi ro, Ủy ban Giám sát tín dụng, Ủy ban Chiến lược và Đầu tư và Ủy ban Công nghệ. Công tác giám sát của các Ủy ban được thực hiện thông qua các cuộc họp định kỳ hoặc đột xuất với BDH và đơn vị chuyên môn. Thông qua các Ủy ban trực thuộc, HĐQT đã có chỉ đạo và giám sát BDH triển khai và hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2022 trên cơ sở tuân thủ các quy định pháp luật và yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước về quản lý, kiểm soát hoạt động ngân hàng, đảm bảo tuân thủ các tỷ lệ an toàn trong hoạt động.

### **2. Giám sát việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ:**

Năm 2022, HĐQT đã chỉ đạo Ban điều hành Ngân hàng triển khai thực hiện các nhiệm vụ do ĐHĐCĐ giao phó. Cụ thể, trong bối cảnh nhiều biến động của thị trường tài chính, Ban điều hành đã nỗ lực để hoàn thành kế hoạch lợi nhuận được giao, thực hiện nghiêm túc các Quyết định, Nghị quyết của HĐQT, đặc biệt đã triển khai thành công, đúng quy định pháp luật phương án tăng vốn điều lệ Ngân hàng.

### **3. Công tác phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, BDH:**

HĐQT, BDH tích cực phối hợp với BKS trong hoạt động kiểm tra, giám sát hoạt động ngân hàng của BKS. BKS và KTNB được cung cấp đầy đủ thông tin, tài liệu kịp thời phục vụ cho công tác KTNB.

Các kiến nghị, đề xuất của BKS và KTNB tại các Báo cáo kiểm toán được HĐQT, BDH xem xét, chỉ đạo các Đơn vị liên quan có kế hoạch thực hiện bổ sung, chỉnh sửa phù hợp.



#### **4. Chỉ đạo triển khai công tác Kiểm toán nội bộ:**

Năm 2022, KTNB đã hoàn thành tốt kế hoạch hành động, thực hiện kiểm toán hoạt động nghiệp vụ theo Đoàn tại 124 đơn vị kinh doanh, kiểm tra đột xuất 338 cuộc tại các đơn vị kinh doanh, kiểm tra 13 chuyên đề/Phòng/Ban nghiệp vụ. KTNB đã tập trung thực hiện kiểm tra, giám sát tính tuân thủ của HDBank đối với quy định pháp luật, Ngân hàng Nhà nước cũng như tính tuân thủ đối với các quy chế, quy trình, quy định nội bộ của Ngân hàng; Chú trọng giám sát các chỉ số an toàn hoạt động, các quy trình nghiệp vụ trọng yếu trong hoạt động của ngân hàng như công tác cấp và quản lý tín dụng, công tác xử lý nợ xấu toàn hàng... Qua đó đánh giá và đưa ra các khuyến nghị kịp thời nhằm nâng cao tính hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ HDBank.

Báo cáo kiểm toán nội bộ đã được gửi kịp thời đến BKS, HĐQT, BDH, đảm bảo các vấn đề trọng yếu được thông tin và xử lý kịp thời ở các cấp.

Công tác đào tạo nội bộ tiếp tục được chú trọng nhằm nâng cao năng lực chuyên môn của các Kiểm toán viên (KTV). Trong năm, KTNB đã tổ chức các buổi chia sẻ kinh nghiệm, đào tạo nội bộ cũng như cử KTV tham gia các khóa học liên quan đến nghiệp vụ kiểm toán nội bộ.

#### **5. Công tác giám sát đối với doanh nghiệp niêm yết:**

BKS thực hiện theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn, các công ty con và người có liên quan của Thành viên Hội đồng Quản trị, Thành viên Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc. Đồng thời thực hiện giám sát hoạt động công bố thông tin và quan hệ cổ đông của HDBank sau niêm yết theo các quy định của Pháp luật.

#### **6. Thẩm tra Báo cáo tài chính:**

Báo cáo tài chính hợp nhất HDBank được kiểm toán bởi Công ty PwC Việt Nam, phù hợp với chuẩn mực tài chính kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.

BKS đã thực hiện việc thẩm tra báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của HDBank, thống nhất với ý kiến, nhận xét tại Báo cáo kiểm toán của Công ty PWC Việt Nam và xác nhận như sau:

Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022 của HDBank đã phản ánh tính trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu trong công tác kế toán, thống kê, lập báo cáo tài chính, phù hợp với các chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan.

Kết quả thẩm tra số liệu tài chính hợp nhất như sau:

6080  
NHÂN  
MAI CỐ  
AT TRI  
HÀNH PH  
Ồ CHÍ M  
TP. HỒ

Đơn vị tính: tỷ đồng

CHỈ TIÊU	Thực hiện năm 2021	Thực hiện năm 2022	Kế hoạch năm 2022	% thực hiện so với KH 2022	+/- năm 2022 so với 2021	
					Số dư	%
Tổng tài sản	374.612	416.273	440.439	95%	41.661	11,1%
Tổng nguồn vốn huy động (*)	336.311	366.293	392.683	93%	29.982	8,9%
Dư nợ tín dụng (**)	213.424	268.157	256.060	105%	54.733	25,6%
NPL(TT11) (***)	1,02%	1,27%	≤ 2%	Đạt		
Lợi nhuận trước thuế	8.070	10.268	9.770	105%	2.198	27,2%
ROA (LNST/ TTS bình quân)	1,86%	2,08%	1,92%	108%	0,22%	11,8%
ROE (LNST/ VCSH bình quân)	23,3%	23,5%	22,2%	106%	0,2%	0,9%

(\*): Tổng huy động vốn bao gồm: các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, huy động tiền gửi khách hàng, phát hành giấy tờ có giá, vốn tài trợ ủy thác đầu tư, tiền gửi và vay các TCTD.

(\*\*): Dư nợ tín dụng thực hiện tối đa không vượt quá hạn mức tăng trưởng do Ngân hàng Nhà nước phê duyệt.

(\*\*\*): Tỷ lệ nợ xấu: được tính trên dư nợ cho vay khách hàng.

Các chỉ số tài chính, các chỉ số giới hạn rủi ro luôn ở mức cho phép, đảm bảo an toàn thanh khoản, an toàn vốn trong hoạt động Ngân hàng.

### III. NHIỆM VỤ NĂM 2023 CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Năm 2023, Ban Kiểm soát tiếp tục thực hiện chức năng giám sát với các nhiệm vụ chính sau:

1. Tăng cường và nâng cao hoạt động giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Điều lệ trong công tác quản trị, điều hành của HDBank; nhất là bám sát các quy định mới, chính sách mới của NHNN ban hành trong năm, giám sát việc tuân thủ và chấp hành các quy định, chính sách;
2. Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết ĐHĐCĐ năm 2023;
3. Kiểm tra giám sát tính hiệu quả của Hệ thống kiểm soát nội bộ theo yêu cầu tại TT13/2018/TT-NHNN thông qua việc trực tiếp chỉ đạo các hoạt động của kiểm toán nội bộ; trong đó chú trọng công tác báo cáo thường xuyên, báo cáo định kỳ đảm bảo tình hình hoạt động ngân hàng luôn được thông tin kịp thời đến các bên liên quan;



4. Thẩm tra báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cân trọng trong công tác kế toán, thống kê, lập báo cáo tài chính;
5. Giám sát hoạt động công bố thông tin và quan hệ Cổ đông của Doanh nghiệp niêm yết;
6. Rà soát định kỳ và cập nhật kịp thời quy định nội bộ của BKS;
7. Tham gia có hiệu quả với Ủy ban QLRR và hoạt động quản lý rủi ro của hệ thống.

Trên đây là những nội dung BKS xin báo cáo ĐHĐCĐ, kính trình Đại hội góp ý và thông qua.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

Trân trọng cảm ơn Quý vị.

**Nơi nhận:**

- Cổ đông HDBank;
- HĐQT, BDH;
- VP HĐQT;
- Lưu BKS.

