EXIMBANK

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Tp. HCM ngày 04 tháng 04 năm 2024

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2024

Kính trình: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

- *Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng 2017;*
- *Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ và Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam.*
- *Căn cứ tình hình hoạt động của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam, báo cáo của Hội đồng quản trị ("HĐQT"), Ban điều hành ("BĐH") và kết quả hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2023;*

Ban kiểm soát ("BKS") kính báo cáo Đại hội đồng Cổ đông ("ĐHĐCĐ") Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam ("Eximbank") về kết quả hoạt động của BKS năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024 như sau:

I. CƠ CẤU NHÂN SỰ CỦA BAN KIỂM SOÁT:

- Năm 2022 ĐHĐCĐ đã bầu ra BKS nhiệm kỳ VII (2020-2025) gồm 03 thành viên, gồm: ông Ngo Tony – Trưởng BKS; bà Phạm Thị Mai Phương – Thành viên BKS chuyên trách và ông Trịnh Bảo Quốc – Thành viên BKS không chuyên trách. Trong năm 2023, nhân sự BKS có một số thay đổi như sau:
  + Ông Trịnh Bảo Quốc không còn là Thành viên BKS không chuyên trách theo Nghị quyết ĐHĐCĐ ngày 14/02/2023.
  + Bà Doãn Hồ Lan được bầu bổ sung vào BKS nhiệm kỳ VII với chức danh Thành viên BKS không chuyên trách theo Nghị quyết ĐHĐCĐ ngày 14/04/2023.
- Đến nay, số lượng thành viên BKS nhiệm kỳ VII vẫn duy trì 03 thành viên gồm 02 thành viên chuyên trách và 01 thành viên không chuyên trách, đảm bảo số lượng và cơ cấu BKS theo quy định.

II. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2023:

- Trong năm 2023, BKS đã triển khai thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ Eximbank và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS; bám sát theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước và định hướng chiến lược phát triển ngân hàng.
- BKS bảo đảm chế độ họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần. Trong năm 2023, BKS đã tổ chức 122 cuộc họp bao gồm 16 cuộc thảo luận trực tiếp và 106 cuộc lấy ý kiến bằng văn bản nhằm triển khai hoạt động của BKS và kiểm toán nội bộ, qua đó đã thống nhất và kịp thời phê duyệt, quyết định các vấn đề, nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của BKS như: thông qua kế hoạch kiểm toán nội bộ, Báo cáo kiểm toán của Ban KTNB, ban hành quy định nội bộ của BKS, KTNB, báo cáo của BKS tại ĐHĐCĐ, báo cáo Cơ

Tầng 8, Văn phòng số L8-01-11+16 Tòa nhà Vincom Center, số 72 Lê Thánh Tôn, P. Bến Nghé, Q.1, Tp.HCM, Việt Nam
(84-28) 38210056 (84-28) 3821 6913 Swift: EBVIVNVX www.eximbank.com.vn

quan TTGSNH theo yêu cầu, thực hiện các công việc liên quan đến tổ chức bổ nhiệm, tuyển dụng nhân sự Ban KTNB, ... Biên bản họp của BKS được lập và lưu giữ đầy đủ theo quy định. Nhìn chung, các Thành viên BKS đã hoàn thành tốt chức trách, nhiệm vụ được giao, thực hiện đúng chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp, tham dự đầy đủ các cuộc họp định kỳ và đột xuất của BKS, tích cực tham gia thảo luận, trao đổi ý kiến và biểu quyết các vấn đề, nội dung thuộc chức năng, nhiệm vụ của BKS.

- Kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát năm 2023 cụ thể như sau:

1. Kết quả thẩm định Báo cáo tài chính năm 2023:

- BKS đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính bán niên năm 2023, Báo cáo tài chính năm 2023 của Eximbank đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cẩn trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập Báo cáo tài chính. Kết quả thẩm định BCTC được gửi đầy đủ đến HĐQT, TGĐ và báo cáo ĐHĐCĐ.
- Trên cơ sở Báo cáo tài chính hợp nhất của Eximbank tại thời điểm 31/12/2023 đã được kiểm toán bởi Công ty Kiểm toán độc lập PricewaterhouseCoopers (PwC), Ban KTNB đã thực hiện thẩm định và thống nhất xác nhận kết quả như sau:
  + Báo cáo tài chính hợp nhất của Eximbank được phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Eximbank và công ty con tại thời điểm 31/12/2023.
  + Báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất năm 2023 áp dụng cho các tổ chức tín dụng hoạt động tại Việt Nam.
- Kết quả thẩm tra số liệu hợp nhất tại thời điểm 31/12/2023 như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2022	Năm 2023			Tăng/giảm (+/-) so với năm 2022	
		Thực hiện	Kế hoạch (*)	Tỷ lệ hoàn thành KH	Tỷ đồng	%
1. Tổng tài sản	185.056	201.417	210.000	95,91%	+ 16.361	8,84%
2. Vốn chủ sở hữu	20.480	22.445	-	-	+ 1.965	9,60%
3. Huy động vốn	148.615	156.329	165.000	94,74%	+ 7.714	5,19%
4. Dư nợ cấp tín dụng (**)	130.581	140.524	146.600	95,86%	+ 9.943	7,61%
5. Tỷ lệ nợ xấu	1,80%	2,65%	≤ 1,6%	Không HT	-	-
6. Lợi nhuận trước thuế	**3.709**	**2.720**	**5.000**	**54,39%**	- 989	- 26,67%
7. Lợi nhuận sau thuế	2.946	2.165	-	-	- 781	- 26,50%
8. Tỷ lệ an toàn vốn (CAR) (***)	14,64%	13,56%	-	-	-	-

(*) Chỉ tiêu kế hoạch năm 2023 căn cứ theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 ngày 14/04/2023 của Eximbank.

(**) Dư nợ cấp tín dụng bao gồm Dư nợ cho vay 140.449 tỷ + Trái phiếu doanh nghiệp 75 tỷ, không bao gồm trái phiếu VAMC.

(***) Thông tư 41/2016/TT-NHNN quy định tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu 8%.

2. Giám sát việc tuân thủ các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn:

- Qua rà soát và đối chiếu các tỷ lệ an toàn đến 31/12/2023, ghi nhận hầu hết các chỉ tiêu tỷ lệ an toàn của Eximbank đều tuân thủ các giới hạn, tỷ lệ theo đúng quy định tại Thông tư 22/2019/TT-NHNN ngày 15/11/2019 có hiệu lực ngày 01/01/2020, Thông tư 08/2020/TT-NHNN hiệu lực ngày 01/10/2020 và Thông tư 41/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 hiệu lực ngày 01/01/2020.
- Tỷ lệ tổng dư nợ cấp tín dụng đối với KH để đầu tư, kinh doanh cổ phiếu so với Vốn điều lệ đến 31/12/2023 là 4,90%, đáp ứng tỷ lệ theo quy định là ≤ 5%, tăng 4,05% so với 31/12/2022.
- Về việc cấp tín dụng cho các đối tượng bị hạn chế cấp tín dụng theo Điều 127 Luật các TCTD: Đến ngày 31/12/2023 có 44 khoản vay tín chấp/thế chấp ưu đãi lãi suất và 16 khoản nợ thẻ tín dụng không tài sản bảo đảm với tổng dư nợ là 18,33 tỷ đồng của 36 CBNV thuộc đối tượng hạn chế cấp tín dụng, chiếm tỷ lệ 0,08% vốn tự có. Qua rà soát, hầu hết các khoản cấp tín dụng đều trước thời điểm nhân sự tham gia thực hiện công tác thẩm định/phê duyệt cấp tín dụng, tuy nhiên tại thời điểm 31/12/2023 thì 36 CBNV này đang thuộc đối tượng hạn chế cấp tín dụng theo khoản 1 Điều 127, theo đó các đối tượng này không được cấp tín dụng/vay ưu đãi lãi suất, không tài sản đảm bảo (vay CBNV EIB).

3. Giám sát việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ:

❖ ***Đối với Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 ngày 14/04/2023:***

ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 tổ chức ngày 14/04/2023 đã thông qua 13 nội dung gồm: Báo cáo kết quả hoạt động năm 2022 và kế hoạch kinh doanh năm 2023; Báo cáo hoạt động của HĐQT, BKS năm 2022 và định hướng hoạt động năm 2023; Báo cáo tài chính hợp nhất, riêng lẻ và phương án phân phối lợi nhuận năm 2022; Ngân sách hoạt động, mức thù lao cố định năm 2023 của HĐQT và BKS; Phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 để trả cổ tức; Phương án xử lý cổ phiếu quỹ của Eximbank; Phê duyệt danh sách công ty kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024; Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Eximbank; Miễn nhiệm chức danh Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (đối với ông Nguyễn Hiếu và ông Nguyễn Thanh Hùng) và bầu bổ sung Thành viên BKS nhiệm kỳ VII (bà Doãn Hồ Lan).

❖ ***Đối với Nghị quyết ĐHĐCĐ bất thường năm 2023 ngày 18/09/2023:***

ĐHĐCĐ bất thường năm 2023 tổ chức ngày 18/09/2023 đã thông qua 01 nội dung: bầu bổ sung Thành viên HĐQT nhiệm kỳ VII (ông Trần Tấn Lộc và ông Nguyễn Cảnh Anh).

❖ ***Đối với Nghị quyết ĐHĐCĐ thông qua việc lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản ngày 20/12/2023:***

ĐHĐCĐ đã thông qua 01 nội dung: Tờ trình của HĐQT về Phương án cơ cấu lại hoạt động gắn với xử lý nợ xấu tại Eximbank đến năm 2025.

Qua rà soát tình hình thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ, BKS ghi nhận:

+ Tất cả các nội dung ĐHĐCĐ thông qua đều đã được Eximbank triển khai thực hiện.

+ HĐQT đã thống nhất chọn Công ty kiểm toán PwC thực hiện kiểm toán Báo cáo tài chính và hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ Eximbank cho năm tài chính 2024.

+ Đối với Phương án xử lý cổ phiếu quỹ của Eximbank, Eximbank đã thực hiện thủ tục bán cổ phiếu quỹ tuy nhiên đến ngày 07/02/2024 vẫn chưa bán được cổ phiếu nào trong số 6,09 triệu cổ phiếu quỹ đã đăng ký do giá thị trường chưa đạt kỳ vọng so với giá bán mục tiêu của Ngân hàng.

4. Về giám sát hoạt động quản trị, điều hành của Hội đồng quản trị, Ban điều hành Eximbank:

– Công tác giám sát của BKS đối với hoạt động quản trị, điều hành được thực hiện thường xuyên, liên tục. Theo đó hoạt động giám sát chú trọng vào: Công tác quản trị điều hành của Eximbank; hoạt động quản trị rủi ro và trọng yếu, giám sát và đánh giá việc tuân thủ về an toàn hoạt động Ngân hàng; Giám sát việc triển khai các định hướng, mục tiêu và chỉ tiêu kinh doanh của Eximbank,...., cụ thể:

(i) Trưởng BKS và các thành viên đã tham gia đầy đủ các cuộc họp định kỳ hoặc đột xuất của HĐQT, BĐH, các Hội đồng/Ủy ban thuộc HĐQT, BĐH. Thông qua các cuộc họp này và các báo cáo quản lý nội bộ, các chính sách của BĐH cũng như kết quả kiểm toán/rà soát của Ban KTNB, BKS đã nêu ra ý kiến, quan điểm độc lập, các tồn tại, rủi ro trong hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành và nhiều khuyến nghị/cảnh báo đối với HĐQT, BĐH nhằm đảm bảo hoạt động của Eximbank được an toàn, bền vững, tuân thủ quy định pháp luật và Điều lệ.

(ii) Giám sát tính trung thực kết quả hoạt động tài chính thông qua việc phân công nhân sự thực hiện thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng và hàng năm (bao gồm cả báo cáo tài chính đã được kiểm toán bởi công ty kiểm toán độc lập).

(iii) Giám sát các chỉ số tài chính, tình hình hoạt động kinh doanh của Eximbank thông qua các báo cáo độc lập của KTNB thực hiện hàng tháng, quý, 6 tháng, năm.

(iv) Giám sát việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng bởi dịch Covid-19.

(v) Giám sát việc chấp hành quy định nội bộ về chi tiêu, huy động vốn, sử dụng vốn, chất lượng tín dụng, ...

(vi) Giám sát việc thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ, HĐQT liên quan đến việc chi trả cổ tức bằng cổ phiếu.

(vii) Giám sát việc thực hiện khắc phục chỉnh sửa các kiến nghị nêu tại Kết luận của Thanh tra Giám sát Ngân hàng Nhà nước, khuyến nghị của BKS, KTNB.

(viii) Giám sát chặt chẽ đối với công tác tổ chức ĐHĐCĐ của Eximbank.

Kết quả giám sát ghi nhận:

- ✓ HĐQT đã giám sát, chỉ đạo BĐH các mặt hoạt động kinh doanh của Eximbank theo đúng với định hướng và các mục tiêu chiến lược; các giải pháp đều được triển khai một các tích cực và đồng bộ, đảm bảo việc thực hiện đúng lộ trình và mục tiêu đề ra. BĐH đã nỗ lực tổ chức, điều hành hoạt động ngân hàng nhằm triển khai kế hoạch kinh doanh và hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro theo Nghị quyết của HĐQT và ĐHĐCĐ, tuân thủ các quy định của Luật các TCTD và Điều lệ Eximbank. Tuy nhiên, trong bối cảnh tình hình thị trường, nền kinh tế gặp nhiều khó khăn, thách thức, nên kết quả kinh doanh năm 2023 chưa đạt như kỳ vọng.
- ✓ Các thành viên HĐQT, BKS, BĐH đã thực hiện việc công khai lợi ích có liên quan và kê khai người có liên quan theo đúng quy định của pháp luật và Điều lệ của Ngân hàng.

5. Công tác phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc

- Sự phối hợp giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ cũng như quy định nội bộ của Eximbank và vì mục tiêu tăng trưởng bền vững của ngân hàng.
- HĐQT, Ban Điều hành và người quản lý khác của Eximbank đã tạo điều kiện thuận lợi cho BKS thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo đúng quy định của pháp luật và quy định nội bộ Eximbank. Các phiên họp định kỳ của HĐQT, Hội đồng/Ủy ban thuộc HĐQT, các Hội đồng/Ủy ban thuộc TGĐ, họp giao ban Ban điều hành đều được HĐQT, TGĐ thông tin kịp thời, đầy đủ đến BKS để BKS tham dự.
- Các kiến nghị, đề xuất của BKS được HĐQT, TGĐ xem xét, chỉ đạo các đơn vị liên quan nghiêm túc thực hiện. Báo cáo của BKS trình ĐHĐCĐ, Kế hoạch KTNB hàng năm đều có tham khảo qua ý kiến của HĐQT, TGĐ.
- Bên cạnh đó HĐQT, TGĐ đảm bảo việc cung cấp thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của Eximbank, hỗ trợ tích cực cho BKS trong công tác tổ chức, triển khai hoạt động của BKS và Kiểm toán nội bộ.
- Trong năm 2023, BKS đã phối hợp chặt chẽ với HĐQT, TGĐ để tổ chức các kỳ ĐHĐCĐ như: ĐHĐCĐ bất thường năm 2022 (ngày 14/02/2023), ĐHĐCĐ thường niên năm 2023 (ngày 14/04/2023), ĐHĐCĐ bất thường năm 2023 (18/09/2023) và lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản (20/12/2023).
- Ngoài ra, BKS còn phối hợp với Tổng giám đốc theo dõi, đôn đốc, nhắc nhở các Đơn vị thực hiện khắc phục chỉnh sửa các sai phạm theo các KLTT theo đúng thời hạn quy định, đồng thời giám sát việc xử lý nghiêm trách nhiệm của tập thể/cá nhân có hành vi cố ý làm trái, vi phạm pháp luật/các chính sách tín dụng, quản trị nội bộ của Eximbank và của Ngân hàng Nhà nước.

6. Về giám sát hợp đồng, giao dịch của Eximbank với các bên có liên quan

Trong năm 2023, Eximbank không phát sinh hợp đồng, giao dịch với các bên có liên quan.

7. Lập và theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Tổng Giám đốc:

– BKS thường xuyên theo dõi, giám sát và cập nhật kịp thời danh sách cổ đông lớn, người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, TGĐ của Eximbank đồng thời giám sát việc công bố thông tin đối với các thay đổi này. Trong năm 2023, Eximbank có thay đổi thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc, các thay đổi thuộc các đối tượng nêu trên đều được Eximbank công bố thông tin theo đúng quy định pháp luật.

8. Về hoạt động kiểm toán nội bộ:

BKS chỉ đạo hoạt động và thực hiện giám sát của quản lý cấp cao đối với kiểm toán nội bộ (KTNB), cụ thể:

Trong năm 2023 dưới sự chỉ đạo của BKS, Ban KTNB đã triển khai thực hiện được 100% kế hoạch KTNB năm và theo yêu cầu của CQ TTGSNH (gồm 19 đoàn kiểm toán tại Hội sở, 20 đoàn kiểm toán các ĐVKD), tăng 18 Đoàn kiểm toán so với năm 2022 (21 Đoàn) với tỷ lệ tăng là 85,7%. Tính đến 31/12/2023 thông qua các Báo cáo kiểm toán đã phát hành, Ban KTNB đã ghi nhận 955 phát hiện (gồm: 44 phát hiện rủi ro rất cao, 581 phát hiện rủi ro cao, 324 phát hiện rủi ro trung bình, 06 phát hiện rủi ro thấp) và đưa ra 3.841 kiến nghị để đơn vị được kiểm toán khắc phục/chỉnh sửa/bổ sung các sai sót nhằm hạn chế rủi ro trong hoạt động. Bên cạnh việc thực hiện kiểm toán nội bộ theo kế hoạch, BKS luôn chú trọng và chỉ đạo sát sao KTNB giám sát việc thực hiện các quy định của Ngân hàng Nhà nước liên quan đến các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động, việc chấp hành các điều luật, phân loại tài sản có, trích lập dự phòng rủi ro, giám sát tình hình hoạt động của ngân hàng trong việc tuân thủ quy định của pháp luật, Điều lệ, quy định nội bộ của Eximbank, trong đó tập trung đánh giá các vấn đề cần chú ý, các hoạt động trọng yếu, đưa ra đề xuất kiến nghị nhằm đảm bảo an toàn, nâng cao chất lượng hoạt động của các ĐVKD và toàn hệ thống. Kết quả giám sát, kiểm toán nội bộ và các đề xuất, kiến nghị của KTNB, BKS đều được gửi đến các cấp lãnh đạo ngân hàng. Trong năm 2023 Ban KTNB đã có 21 văn bản kiến nghị gửi đến Ban điều hành thông qua công tác này.

– Định kỳ hàng tháng, BKS tổ chức họp với Lãnh đạo Ban KTNB, Lãnh đạo các phòng thuộc Ban KTNB để đánh giá các vấn đề ghi nhận qua hoạt động kiểm toán, nhận diện các vấn đề rủi ro trọng yếu, nắm bắt các khó khăn, vướng mắc để từ đó có chỉ đạo kịp thời, định hướng công tác kiểm toán nội bộ.

Nhìn chung, Ban KTNB dưới sự chỉ đạo của BKS đã hoạt động tích cực và mang lại hiệu quả nhất định. Tuy nhiên, để đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về hoạt động kiểm toán, giám sát, Ban KTNB cần phải tiếp tục bổ sung nhân sự cho đủ định biên, được bồi dưỡng, nâng cao trình độ, năng lực của các Kiểm toán viên thông qua các chương trình đào tạo chuyên sâu về nghiệp vụ kiểm toán.

9. Rà soát, cập nhật và hoàn thiện hệ thống quy định nội bộ của Ban Kiểm soát, Kiểm toán nội bộ

– Trong năm 2023, BKS đã chỉ đạo KTNB rà soát, cập nhật, chỉnh sửa quy định về Sổ tay Kiểm toán nội bộ (trong đó bổ sung thêm 05 chương trình kiểm toán mẫu, thay đổi thời gian tối đa cho giai đoạn lập kế hoạch và kiểm toán thực địa, chỉnh sửa một số mẫu biểu

liên quan, quy định rõ hơn về giấy tờ làm việc); chỉnh sửa quy định về công tác giám sát từ xa (gồm: chỉnh sửa các tiêu chí giám sát và thay đổi ngưỡng cảnh báo một số tiêu chí hiện hành để kịp thời phát hiện rủi ro, bổ sung hướng dẫn chi tiết các thủ tục kiểm tra, rà soát của bộ phận giám sát từ xa và bộ phận kiểm tra thực địa). Các nội dung chỉnh sửa đã được BKS thông qua và ban hành quy định áp dụng chính thức.

III. BÁO CÁO THÙ LAO VÀ CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2023:

- Tại ĐHĐCĐ thường niên năm 2023, ĐHĐCĐ đã thông qua quỹ thù lao riêng của BKS năm 2023 là 0,2% Lợi nhuận trước thuế hợp nhất nhưng không thấp hơn 10 tỷ đồng, ngân sách hoạt động của BKS năm 2023 là 3,5 tỷ đồng.
- Trong năm 2023 ngân sách hoạt động và thù lao của BKS được sử dụng hợp lý, hiệu quả đảm bảo không vượt quy định theo Nghị quyết ĐHĐCĐ đã thông qua ngày 14/4/2023.

IV. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2024:

Căn cứ trên các định hướng và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng, cũng như cơ chế phối hợp giữa HĐQT, BĐH và BKS đã được thiết lập trong các hoạt động kiểm tra, giám sát, BKS xác định hoạt động trọng tâm năm 2024 để thực hiện hiệu quả chức năng của BKS theo quy định pháp luật, Điều lệ như sau:

1. Giám sát việc tuân thủ quy định pháp luật, Điều lệ trong việc quản trị điều hành hoạt động đảm bảo an toàn, hiệu quả.
2. Giám sát việc thực hiện quy định của NHNN liên quan đến các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động; Giám sát chấp hành việc phân loại tài sản, trích lập dự phòng, hoạt động kinh doanh trọng yếu.
3. Giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của ĐHĐCĐ.
4. Giám sát việc thực hiện Phương án cơ cấu lại hoạt động gắn với xử lý nợ xấu tại Eximbank đến năm 2025.
5. Giám sát công tác KPCS theo KLTT.
6. Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính định kỳ theo quy định.
7. Bám sát và xử lý kịp thời yêu cầu từ CQ TTGSNH và cơ quan quản lý khác.
8. Chỉ đạo triển khai có hiệu quả Kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2024, xây dựng Kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2025 và hoàn thành các nội dung khác liên quan đến Kế hoạch hoạt động của BKS/KTNB.
9. Thực hiện vai trò giám sát của quản lý cấp cao đối với KTNB; Tiếp tục chỉ đạo KTNB và các bộ phận liên quan triển khai dự án Ứng dụng CNTT cho hoạt động KTNB đảm bảo đúng tiến độ và sớm đưa vào sử dụng, số hóa trong hoạt động kiểm toán, góp phần nhận diện, phát hiện rủi ro trong hoạt động ngân hàng; Chỉ đạo KTNB trong việc cải tiến hoạt động giám sát để chủ động phát hiện sớm các rủi ro tiềm ẩn, nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác kiểm toán nội bộ; Giám sát việc tuân thủ chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, KTNB.

10. Tiếp tục đào tạo nâng cao chất lượng KTNB nhằm đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về hoạt động kiểm toán, giám sát.

11. Tiếp tục rà soát quy định nội bộ của BKS, KTNB để sửa đổi, bổ sung cho phù hợp với quy định pháp luật và điều kiện thực tế (nếu cần thiết).

V. KHUYẾN NGHỊ:

Trên cơ sở giám sát các hoạt động của Eximbank, BKS khuyến nghị đến HĐQT, BĐH tiếp tục phát huy công tác quản trị, điều hành phù hợp với các điều chỉnh của NHNN, tổ chức triển khai quyết liệt nghị quyết ĐHĐCĐ nhằm đảm bảo hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024 đã đề ra, đồng thời tăng cường các biện pháp kiểm soát, quản trị rủi ro để đảm bảo Ngân hàng hoạt động an toàn, bền vững, hiệu quả.

Trên đây là toàn bộ Báo cáo kết quả hoạt động của BKS năm 2023 và định hướng hoạt động năm 2024, kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua./.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



NGO TONY