HDBank
Cam kết lợi ích cao nhất

BAN KIỂM SOÁT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
------o0o------

TP. Hồ Chí Minh, ngày 03 tháng 04 năm 2025

ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2025
(Năm tài chính 2024)

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT

Kính gửi: Quý vị Cổ đông

- *Căn cứ Điều 52 Luật Các 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 2024.*

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 2024 như sau:

I. CƠ CẤU TỔ CHỨC VÀ KẾT QUẢ CÁC HOẠT ĐỘNG CHÍNH CỦA BKS NĂM 2024:

Năm 2024, 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.

BKS có bộ phận Kiểm toán nội bộ (KTNB) là bộ phận giúp việc để thực hiện nhiệm vụ 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 và kết quả của hoạt động kiểm toán, BKS 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 của HDBank tại từng thời điểm.

BKS tham gia các cuộc họp định kỳ của HĐQT. 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 mình, trong năm 2024, 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 2024:

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

Trong năm 2024, Ban Kiểm soát đã định hướng, chỉ đạo Kiểm toán nội bộ tập trung giám sát các hoạt động của Ngân hàng đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật và chỉ đạo của NHNN. Thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ của KTNB được quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN (Thông tư 13).

Tỷ lệ an toàn vốn của HDBank đạt theo tiêu chuẩn Basel III, Ngân hàng đang tiếp tục triển khai áp dụng đầy đủ chuẩn Basel III vào công tác quản trị hệ thống.

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 Phát triển bền vững và Ủy ban Công nghệ Ngân hàng. Công tác giám sát của các Ủy ban được thực hiện thông qua các cuộc họp định kỳ hoặc đột xuất với BĐH và đơn vị chuyên môn. Thông qua các Ủy ban trực thuộc, HĐQT đã có chỉ đạo và giám sát BĐH triển khai và hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2024 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 2024, HĐQT đã chỉ đạo BĐH Ngân hàng triển khai thực hiện các nhiệm vụ do ĐHĐCĐ giao phó. BĐH đã hoàn thành kế hoạch lợi nhuận được giao, thực hiện nghiêm túc các Quyết định, Nghị quyết của HĐQT.

3. Chỉ đạo triển khai công tác Kiểm toán nội bộ:

Kiểm toán nội bộ đã thực hiện kiểm toán 88 Đơn vị kinh doanh (Chi nhánh và Phòng giao dịch); 07 chuyên đề; 218 cuộc kiểm toán đột xuất tiền mặt, ấn chỉ quan trọng, ATM. Ngoài ra, Ban kiểm soát chỉ đạo Kiểm toán nội bộ tiếp tục thực hiện kiểm tra, rà soát/giám sát các nội dung theo yêu cầu của Ngân hàng nhà nước.

Kiểm toán nội bộ đã triển khai phương pháp giám sát từ xa dựa trên việc khoanh vùng rủi ro một cách hệ thống và toàn diện. Từ đó, tập trung vào việc kiểm toán các đơn vị và hoạt động có khả năng phát sinh rủi ro cao, gây ảnh hưởng trọng yếu đến hoạt động của ngân hàng.

Ngoài ra, kiểm toán nội bộ cũng tiến hành đánh giá các rủi ro cũng như tính hiệu quả của quy định và quy trình nghiệp vụ, sản phẩm.

Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ ghi nhận các vấn đề được phát hiện, từ đó lập báo cáo gửi đến Hội đồng quản trị và Ban điều hành, kèm theo các đề xuất và kiến nghị. Những giải pháp này nhằm mục tiêu hạn chế rủi ro và nâng cao chất lượng hoạt động của ngân hàng.

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.

4. 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, BKS 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.

5. Thẩm tra Báo cáo tài chính:

Báo cáo tài chính hợp nhất của 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 2024 của HDBank, thống nhất với ý kiến, nhận xét tại Báo cáo kiểm toán của Công ty PwC Việt Nam.

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

Đơn vị tính: tỷ đồng

CHỈ TIÊU	Thực hiện năm 2023	Thực hiện năm 2024	Kế hoạch năm 2024	% thực hiện so với KH 2024	+/- năm 2024 so với 2023	
					Số dư	%
Tổng tài sản	602.315	697.366	700.958	99,5%	95.051	16%
Tổng nguồn vốn huy động (*)	536.641	621.119	624.474	99,5%	84.478	16%
Dư nợ tín dụng (**)	353.441	437.731	438.420	99,8%	84.290	24%
Tỷ lệ nợ xấu (theo Thông tư 31/2024/TT-NHNN) (***)	1,32%	1,48%	≤ 1,5%	Đạt		
Lợi nhuận trước thuế	13.017	16.730	15.852	106%	3.713	29%
ROA (Lợi nhuận sau thuế/ Tổng tài sản bình quân)	2,03%	2,04%	~ 2%	102%	0,01%	0,5%
ROE (Lợi nhuận sau thuế/ Vốn chủ sở hữu bình quân)	24,2%	25,7%	24,6%	104%	1,5%	6%

(*): *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 theo thông tư số 31/2024/TT-NHNN.

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 2025 CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Năm 2025, Ban Kiểm soát tiếp tục thực hiện chức năng giám sát, đánh giá việc chấp hành quy định của pháp luật, quy định nội bộ và Điều lệ với các nhiệm vụ chính sau:

1. Giám sát Hội đồng Quản trị, Ban Điều hành trong việc quản trị điều hành hoạt động của HDBank trong phạm vi, quyền hạn của Ban Kiểm soát theo luật định.
2. Triển khai công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch; hoạt động kiểm toán sẽ tập trung đánh giá các Đơn vị/hoạt động có phát sinh rủi ro và ảnh hưởng trọng yếu đến hoạt động Ngân hàng và hiệu quả vận hành của hệ thống kiểm soát nội bộ.
3. Thẩm tra báo cáo tài chính, đánh giá tính hợp lý, trung thực và mức độ cẩn trọng trong công tác kế toán, thống kê, lập báo cáo tài chính.
4. Giám sát hoạt động công bố thông tin và quan hệ cổ đông của HDBank sau niêm yết theo quy định pháp luật.
5. Rà soát định kỳ và cập nhật kịp thời quy định nội bộ của BKS.

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.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT



ĐÀO DUY TƯỜNG

Nơi nhận:
- *Cổ đông HDBank;*
- *HĐQT, BĐH;*
- *VP HĐQT;*
- *Lưu BKS.*