NGÂN HÀNG TMCP VIỆT Á	CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Số: 40/2017/BC-BKS	*Hà Nội, ngày 18 tháng 4 năm 2017*

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2017

Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông Ngân hàng TMCP Việt Á

- *Căn cứ Quy định pháp luật và Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Á về chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát;*
- *Căn cứ Báo cáo tài chính kiểm toán năm 2016 của Ngân hàng TMCP Việt Á;*
- *Căn cứ tình hình hoạt động, Báo cáo tổng kết năm 2016 và Kế hoạch kinh doanh năm 2017của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á.*

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông (Đại hội) về kết quả hoạt động kinh doanh, kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị (HĐQT) và Tổng Giám đốc (TGĐ) Ngân hàng TMCP Việt Á (VietABank) cũng như hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) trong năm 2016 như sau:

I. Về hoạt động kinh doanh năm 2016 của VietABank.

Ban Kiểm soát đã thực hiện việc thẩm định Báo cáo tài chính kiểm toán hợp nhất năm 2016 của Ngân hàng và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

- Việc ghi chép, lưu trữ chứng từ và lập sổ sách kế toán được thực hiện theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Việt Nam và các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các Tổ chức tín dụng (TDTD) tại Việt Nam.

- Báo cáo tài chính năm 2016 của Ngân hàng được kiểm toán độc lập bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ tin học TP.HCM (AISC) đã trình bày đầy đủ, hợp lý với tình hình tài chính đến ngày 31/12/2016 và kết quả hoạt động kinh doanh của năm tài chính kết thúc cùng ngày; Phù hợp với các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các TDTD tại Việt Nam và các quy định pháp lý liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

- Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2016 như sau:

- Tổng tài sản đến 31/12/2016 đạt 61.465 tỷ đồng, đạt 111% so với kế hoạch (được Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2016 thông qua).

- Tổng nguồn vốn huy động đến 31/12/2016 đạt 56.692 tỷ đồng, đạt 112% so với kế hoạch.

- Cho vay khách hàng đạt 30.416 tỷ đồng đạt 108% kế hoạch.

- Tỷ lệ nợ xấu là 2,14%/tổng dư nợ, giảm 0,1% so với năm 2015 và đảm bảo tỷ lệ nợ xấu dưới 3%/tổng dư nợ theo kế hoạch Đại hội năm 2016 đề ra.

- Lợi nhuận trước thuế đạt 106 tỷ đồng, đạt 53% kế hoạch. Lợi nhuận trước thuế năm 2016 chưa hoàn thành kế hoạch do các nguyên nhân sau:

✓ Sự cạnh tranh gay gắt giữa các Ngân hàng dẫn đến biên lợi nhuận giảm so với các năm trước.

✓ Ngân hàng thực hiện trích lập chi phí dự phòng rủi ro tín dụng cao hơn năm trước.

ĐVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu chủ yếu	31/12/2015	31/12/2016	Kế hoạch 2016	% /kế hoạch
1	Tổng tài sản	41.878	61.465	55.206	111%
2	Tổng huy động	37.313	56.692	50.766	112%
2.1	*Huy động TT1*	*24.448*	*32.865*	*33.888*	*97%*
2.2	*Huy động TT2*	*12.865*	*23.827*	*16.878*	*141%*
3	Cho vay khách hàng	20.307	30.416	28.117	108%
4	% nợ xấu/tổng dư nợ	2,26%	2,14%	<3%	100%
5	Lợi nhuận trước thuế	152	106	201	53%
6	Vốn điều lệ	3.500	3.500	4.200	83%

- Vốn điều lệ của VietABank tại thời điểm 31/12/2016 là 3.500 tỷ đồng và đã hoàn thành thủ tục tăng vốn điều lệ ghi tại Giấy phép theo Phương án đã được Thống đốc NHNN phê duyệt.

- Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2016, VietABank có kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 4.200 tỷ đồng theo lộ trình của Phương án cơ cấu lại thông qua việc phát hành cổ phiếu riêng lẻ. Kế hoạch này sẽ tiếp tục thực hiện trong năm 2017.

II. Đánh giá kết quả hoạt động của HĐQT và Tổng Giám đốc năm 2016.

Hội đồng Quản trị đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm, chức năng theo Điều lệ và pháp luật. TGĐ đã triển khai các định hướng chỉ đạo thông qua công tác điều hành hoạt động của Ban TGĐ, các Khối/Phòng nghiệp vụ và các Đơn vị kinh doanh.

Hội đồng Quản trị đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo Quy chế hoạt động của HĐQT. Các thành viên đã thực hiện các nhiệm vụ theo đúng phân công. HĐQT kịp thời đưa ra các định hướng, chủ trương, chiến lược chung cho các hoạt động của Ngân hàng cũng như những mảng hoạt động trọng yếu (Nhân sự; Chất lượng dịch vụ,...). HĐQT cũng thông qua các quyết định theo thẩm quyền, giúp Ngân hàng vận hành được thuận lợi, tạo điều kiện cho Ban TGĐ triển khai các hoạt động kinh doanh và có giải pháp xử lý kịp thời các tình huống khó khăn vướng mắc.

Bên cạnh đó, HĐQT đã thực hiện phân cấp ủy quyền trong công tác quản trị thông qua các Ủy ban trực thuộc HĐQT: Ủy ban Chiến lược & Nhân sự; Ủy ban Quản lý Rủi ro; Ủy ban Tài sản Nợ - Tài sản Có; Ủy ban Tín dụng. Hội đồng Quản trị và Ban TGĐ đã có các định hướng, kế hoạch phát triển kinh doanh kịp thời phù hợp với tình hình thị trường chung, có tinh thần trách nhiệm cao. Đồng thời, HĐQT đã hỗ trợ Ban Điều

hành hoàn thành kế hoạch kinh doanh và từng bước củng cố bộ máy tổ chức, nâng cao chất lượng tài sản.

Nhằm đảm bảo hiệu quả, an toàn của Ngân hàng và đáp ứng các yêu cầu của Cơ quan quản lý, HĐQT đã định hướng chỉ đạo Ban TGĐ tiếp tục cơ cấu lại Ngân hàng trên nhiều lĩnh vực: mô hình tổ chức, mạng lưới, khách hàng mục tiêu, địa bàn trọng điểm, sản phẩm, công nghệ và nhân sự. Cụ thể:

- Tổng số điểm giao dịch toàn hệ thống VietABank là 91 điểm. Năm 2016, VietABank đã thực hiện di dời một số Phòng giao dịch (PGD) sang địa điểm mới có địa bàn kinh doanh thuận lợi hơn nhằm gia tăng hiệu quả kinh doanh và chất lượng dịch vụ. Đồng thời, VietABank được NHNN chấp thuận mở mới 03 Chi nhánh tại khu vực phía Bắc và 01 Chi nhánh tại phía Nam.

- Hoạt động thẩm định tín dụng, định giá, kiểm soát giải ngân, quản lý rủi ro được tiếp tục tập trung kiểm soát tại Hội sở chính nhằm nâng cao chất lượng tín dụng và giảm thiểu rủi ro cho Ngân hàng.

- Hệ thống văn bản quy chế, quy định, quy trình được liên tục cập nhật đảm bảo phục vụ cho việc vận hành bộ máy tổ chức của Ngân hàng ngày càng an toàn và hiệu quả.

- Năm 2016, VietABank đã hoàn tất triển khai các hệ thống phòng chống xâm nhập, hệ thống giám sát tính toàn vẹn,... nhằm đảm bảo an toàn thông tin; Triển khai mạnh các dịch vụ trên nền tảng khai thác hệ thống Ebanking, Mobile Banking,... nhằm gia tăng lượng khách hàng giao dịch với VietABank.

- Tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động, các giới hạn an toàn trong hoạt động cấp tín dụng, đầu tư, góp vốn, tỷ lệ thanh toán, chi trả,... theo quy định của pháp luật, quy định của NHNN.

Năm 2016, VietABank tiếp tục thực hiện tái cơ cấu theo lộ trình của Đề án. HĐQT và Ban TGĐ đã nỗ lực chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh ổn định, an toàn và tiếp tục mở rộng quy mô, cơ cấu lại khách hàng mục tiêu, ... tạo tiền đề cho Ngân hàng hoạt động hiệu quả và an toàn trong giai đoạn tiếp theo.

III. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát.

1. Thực hiện việc kiểm tra, giám sát.

Trên cơ sở định hướng phát triển của Ngân hàng năm 2016, BKS đã triển khai công tác kiểm soát, giám sát theo đúng chức năng của mình đối với hoạt động của HĐQT và TGĐ, cụ thể:

- Giám sát việc thực hiện triển khai Nghị quyết đã được Đại hội đề ra.

- Thông qua hệ thống thông tin quản lý nội bộ, BKS đã giám sát việc thực hiện các quy định của NHNN liên quan đến các giới hạn, các tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn, xử lý nợ xấu, tái cơ cấu hoạt động ngân hàng, thực hiện các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra giám sát. Ngoài ra, BKS còn giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu như huy động vốn, sử dụng vốn, chất lượng tín dụng, công tác quản trị điều hành của Giám đốc các Đơn vị kinh doanh, ...

- Ban Kiểm soát tham dự tất cả các phiên họp của HĐQT, các cuộc họp giao ban của TGĐ, tham gia các hội nghị triển khai hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Trong các phiên họp, BKS đã thông báo về hoạt động, tham gia thảo luận và đóng góp ý kiến vào nội dung của từng phiên họp.

- Ban Kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và Công ty trực thuộc, thống nhất số liệu với Báo cáo tài chính được kiểm toán bởi kiểm toán độc lập, trình Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp đại hội thường niên.

- Năm 2016, BKS đã chỉ đạo sát sao công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch đã được duyệt từ đầu năm, xem xét kết quả kiểm toán và kết quả giám sát từ xa, đánh giá kết quả chỉnh sửa sau thanh tra, sau kiểm toán nội bộ của các Đơn vị trong toàn hệ thống.

- Trực tiếp chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện kế hoạch kiểm toán năm và điều chỉnh kế hoạch đảm bảo sát với thực tế hoạt động trong năm của Ngân hàng. Trong năm, đã thực hiện 15 cuộc kiểm tra, kiểm toán trên các mặt nghiệp vụ: tín dụng, kế toán tài chính, an toàn kho quỹ, hoạt động phòng, chống rửa tiền và công tác quản trị điều hành của Giám đốc Chi nhánh, PGD trực thuộc và các Khối/Phòng/Trung tâm tại Hội sở chính; Trong đó có 07 cuộc kiểm toán định kỳ tại các đơn vị trong toàn hệ thống và một số cuộc kiểm tra đột xuất theo chỉ đạo của HĐQT. Sau mỗi đợt kiểm toán, Phòng Kiểm toán nội bộ đều tổ chức họp với Ban Điều hành để thông qua báo cáo kiểm toán. Trên cơ sở lắng nghe đối thoại giữa Đoàn kiểm toán và Đơn vị được kiểm toán, BKS nắm được tình hình hoạt động kinh doanh cũng như công tác kiểm soát rủi ro của các đơn vị được kiểm toán, chỉ đạo các Đơn vị được kiểm toán khắc phục chỉnh sửa theo kiến nghị và tăng cường công tác kiểm soát để tránh các sai sót xảy ra.

- Ngoài ra, Kiểm toán nội bộ còn làm đầu mối rà soát, cung cấp tài liệu hồ sơ cần thiết theo yêu cầu của Cơ quan Thanh tra, giám sát; Đôn đốc và theo dõi các đơn vị trong toàn hệ thống khắc phục các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng theo tiến độ.

2. Đánh giá kết quả hoạt động của từng thành viên Ban Kiểm soát.

Ban Kiểm soát VietABank nhiệm kỳ 2013 - 2018 có 03 thành viên, bao gồm 01 Trưởng Ban, 01 Thành viên chuyên trách và 01 Thành viên không chuyên trách. Ban Kiểm soát đã thực hiện phân công phân nhiệm cho từng thành viên để thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của BKS, quyền và nghĩa vụ của Trưởng BKS và từng thành viên BKS (theo Điều 45, Điều 46 Luật các TDTD; Điều 65, Điều 66 Điều lệ Ngân hàng).

Trong năm 2016, BKS đánh giá hoạt động và mức độ hoàn thành nhiệm vụ của từng thành viên như sau:

- **Trưởng Ban Kiểm soát – Thành viên chuyên trách**

✓ Nhiệm vụ được phân công: Chịu trách nhiệm chung; Thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Trưởng BKS; Trực tiếp chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ.

✓ Đánh giá kết quả hoạt động năm 2016: hoàn thành nhiệm vụ.

- **Đối với 02 Thành viên BKS**

✓ Nhiệm vụ được phân công: Giám sát hoạt động của HĐQT, Ban Điều hành trong việc triển khai nghị quyết tại Đại hội; Chỉ đạo và theo dõi việc xử lý khắc phục các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra giám sát, của Phòng Kiểm toán nội bộ; Thẩm tra báo cáo tài chính của Ngân hàng theo định kỳ trình HĐQT, Đại hội; Giám sát hoạt động Công ty con của VietABank; Cập nhật danh sách cổ đông lớn, thành viên HĐQT, BKS, Ban TGĐ và những người có liên quan; Kiểm tra, giám sát các mảng nghiệp vụ khác theo phân công của Trưởng BKS.

✓ Đánh giá kết quả hoạt động năm 2016: Hoàn thành nhiệm vụ.

Các thành viên BKS đều hoàn thành tốt các nhiệm vụ được giao, chỉ đạo sát sao Kiểm toán nội bộ giám sát các rủi ro trong các hoạt động nghiệp vụ, đưa ra những khuyến nghị kịp thời và cùng Ban TGĐ giám sát việc thực hiện các khuyến nghị đó.

IV. Kế hoạch kiểm soát trong năm 2017.

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS và theo định hướng đánh giá rủi ro, kế hoạch hoạt động năm 2017 của BKS như sau:

- Tiếp tục thực hiện tốt công tác giám sát việc tuân thủ pháp luật, điều lệ đối với việc chỉ đạo của HĐQT, việc triển khai thực hiện các Nghị quyết HĐQT và Đại hội đồng cổ đông đối với Ban điều hành;

- Nâng cao chất lượng công tác kiểm toán, đảm bảo kịp thời phát hiện các tồn tại, rủi ro có thể phát sinh trong quá trình triển khai hoạt động của VietABank, đưa ra các kiến nghị yêu cầu bổ sung, chỉnh sửa và hoàn thiện kịp thời;

- Tăng cường công tác đào tạo đội ngũ kiểm toán viên, xây dựng quy trình kiểm toán mới;

- Chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện tốt kế hoạch kiểm toán đã được phê duyệt và theo định hướng kiểm soát rủi ro chặt chẽ, đảm bảo Ngân hàng hoạt động tăng trưởng, hiệu quả và an toàn.

Trân trọng báo cáo đến các Quý cổ đông.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN

Nơi nhận:
- *Quý Cổ đông;*
- *TV HĐQT, BKS;*
- *Lưu VP.HĐQT, BKS.*

M.S.D.N: 0302963695 - C.T.C.P - NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT Á - Q. HAI BÀ TRƯNG - T.P HÀ NỘI

NGUYỄN KIM PHƯỢNG