

Số: 08/2019/BC-BKS

Hà Nội, ngày 16 tháng 4 năm 2019

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019**

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 2018 của Ngân hàng TMCP Việt Á;
- Căn cứ tình hình hoạt động, Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2018 và định hướng kinh doanh năm 2019 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á.

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) về kết quả hoạt động kinh doanh, kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị (HĐQT) và Tổng Giám đốc (TGD) Ngân hàng TMCP Việt Á (VietABank) cũng như hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) trong năm 2018 như sau:

I. Về hoạt động kinh doanh năm 2018 của VietABank.

Ban Kiểm soát đã thực hiện việc thẩm định Báo cáo tài chính kiểm toán hợp nhất năm 2018 của Ngân hàng và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính năm 2018 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 31/12/2018 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 Tổ chức tín dụng (TCTD) tại Việt Nam và các quy định pháp lý liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

- 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 Việt Nam (NHNN) và các chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các TCTD tại Việt Nam.

- Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2018 như sau:

- Tổng tài sản đến 31/12/2018 đạt 71.291 tỷ đồng, đạt 102% so với kế hoạch năm 2018 theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 số 52/NQ-ĐHĐCĐ/18 ngày 26/4/2018 (NQ số 52).

- Vốn huy động tổ chức kinh tế và dân cư đến 31/12/2018 đạt 43.049 tỷ đồng, đạt 100% so với kế hoạch năm 2018 theo NQ số 52.

- Dự nợ cấp tín dụng đạt 38.516 tỷ đồng, đạt 101% kế hoạch năm 2018 theo NQ số 52.



- Tỷ lệ nợ xấu là 1,37%/tổng dư nợ, giảm 1,31% so với thời điểm 31/12/2017, đảm bảo tỷ lệ nợ xấu dưới 3%/tổng dư nợ theo kế hoạch Đại hội năm 2018 đề ra.

- Lợi nhuận trước thuế đạt 151 tỷ đồng, đạt 81% kế hoạch năm 2018 theo Nghị quyết số 154A/NQ-HĐQT/18 ngày 11/12/2018 của HĐQT v/v Điều chỉnh kế hoạch kinh doanh năm 2018 (NQ số 154A).

Một số chỉ tiêu kinh doanh chủ yếu tại thời điểm 31/12/2018 chi tiết như sau:

ĐVT: Tỷ đồng

S T T	Chỉ tiêu chủ yếu	31/12/2018	31/12/2017	Tăng/giảm so với đầu năm	Kế hoạch 2018 theo Nghị quyết số 52 & 154A	Tỷ lệ % so với kế hoạch
1	Tổng tài sản	71.291	64.434	6.857	70.160	102%
2	Huy động TCKD, dân cư	43.049	36.566	6.483	42.990	100%
3	Dư nợ cấp tín dụng (*)	38.516	34.626	3.890	38.076	101%
4	Tỷ lệ nợ xấu/tổng dư nợ	1,37%	2,68%	-1,31%	<3%	Đạt
5	Lợi nhuận trước thuế	151	122	29	186	81%
6	Vốn điều lệ	3.499,99	3.499,99	-	4.200	83%

(*) Dư nợ cấp tín dụng: bao gồm Cho vay khách hàng và Trái phiếu doanh nghiệp.

- Vốn điều lệ của VietABank tại thời điểm 31/12/2018 là 3.499,99 tỷ đồng, chưa đạt kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 4.200 tỷ đồng theo lộ trình của Phương án cơ cấu lại VietABank và theo NQ số 52. Do một số nguyên nhân khách quan sau:

+ Khó khăn chung của thị trường tài chính trong năm 2018;

+ Quá trình tìm kiếm đối tác chiến lược mới vừa có thể đóng góp vốn, vừa có thể đóng góp kinh nghiệm và khả năng quản trị cho VietABank chưa đạt được như kỳ vọng.

- Việc niêm yết cổ phiếu VietABank trên hệ thống giao dịch UPCOM chưa thực hiện trong năm 2018, dự kiến sẽ thực hiện trong năm 2019.

II. Đánh giá kết quả hoạt động của HĐQT và Tổng Giám đốc năm 2018.

Hội đồng Quản trị đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm, chức năng theo Điều lệ và pháp luật. TGD đã triển khai các định hướng chỉ đạo thông qua công tác điều hành hoạt động của Ban TGD, 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 TGD 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 TGD 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 TGD 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:

- Trong năm 2018, thực hiện triển khai mô hình tổ chức mới theo định hướng quản lý giám sát và điều hành kinh doanh tập trung tại Hội sở nhằm nâng cao chất lượng quản trị và chất lượng công tác điều hành. Hội đồng Quản trị đã ban hành sửa đổi Quy chế tiền lương, Quy chế cấp bậc chức danh công việc, kiện toàn bộ máy tổ chức hoạt động phù hợp với tình hình thực tiễn, tạo cơ sở đẩy mạnh phát triển hoạt động của Ngân hàng.

- Từng bước hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm đảm bảo phục vụ cho việc vận hành bộ máy tổ chức của Ngân hàng ngày càng an toàn và hiệu quả.

- Thành lập mới các bộ phận trực thuộc Phòng Quản lý rủi ro (QLRR), Khối Tài chính như: Bộ phận QLRR hoạt động, QLRR thị trường, Bộ phận hậu kiểm... nhằm tăng cường công tác giám sát hoạt động kinh doanh tại các đơn vị. Trong năm, đã thành lập Ban Dự án triển khai Thông tư số 13/2018/TT-NHNN và Thông tư số 41/2016/TT-NHNN.

- Tổng số điểm giao dịch toàn hệ thống VietABank là 91 điểm, bao gồm 01 Trụ sở chính tại Hà Nội, 21 chi nhánh (CN) và 69 phòng giao dịch (PGD). Năm 2018, VietABank đã thực hiện di dời một số 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. Vừa qua, VietABank đã được NHNN chấp thuận mở mới 03 CN và 04 PGD, dự kiến triển khai hoạt động trong quý 2 và quý 3/2019. Nhằm nâng cao hiệu quả trong tiêu chuẩn nhận diện hình ảnh, thương hiệu và uy tín của VietABank đối với khách hàng, VietABank đã thành lập Ban chỉ đạo và Đội triển khai dự án mở mới các CN/PGD.

- Về hệ thống công nghệ, VietABank tiếp tục triển khai nâng cấp ứng dụng Mobile Banking về mặt giao diện và quy trình. Hoàn thiện chức năng mở tài khoản online Golive, dịch vụ thanh toán trực tiếp với Payoo, hoàn thành dự án VietABank_Gigabank,...

- Ngân hàng tiếp tục thực hiện tái cơ cấu giai đoạn 2 theo lộ trình của Phương án cơ cấu lại VietABank giai đoạn 2016-2020. HĐQT và Ban TGD 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 2018, BKS đã triển khai công tác kiểm soát, giám sát theo đúng chức năng của mình đối với hoạt động của HĐQT và TGD, 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 ngân hàng. 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 TGD, 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 giám sát, tham gia thảo luận nhằm đảm bảo an toàn hoạt động 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 2018, 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 21 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; 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 Đoàn Thanh tra Chính phủ, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng; 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 2018 - 2023 có 03 thành viên, bao gồm 01 Trưởng Ban, 01 Thành viên chuyên trách và 01 Thành viên không chuyên trách. Ban Kiểm soát duy trì đủ thành phần, cơ cấu thành viên chuyên trách và hoạt động theo đúng quy định của Luật các TCTD. 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 TCTD; Điều 65, Điều 66 Điều lệ Ngân hàng).

Năm 2018, 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 2018: 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 TGD 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 2018: Hoàn thành nhiệm vụ.

Các thành viên BKS đều hoàn thành tốt các nhiệm vụ được giao. Thành viên chuyên trách đã 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 TGD giám sát việc thực hiện các khuyến nghị đó.

IV. Kế hoạch kiểm soát trong năm 2019.

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS và theo định hướng đánh giá rủi ro, kế hoạch hoạt động trọng tâm trong năm 2019 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 ĐHĐCĐ đối với Ban Điều hành;
- Tiếp tục theo dõi, đánh giá việc khắc phục các kiến nghị của Cục Thanh tra, Giám sát ngân hàng TP. Hà Nội và định hướng hoạt động KTNB theo các nhiệm vụ trọng tâm của công tác thanh tra, giám sát được NHNN chỉ đạo;
- Ban hành Quy chế tổ chức hoạt động của BKS trên cơ sở sửa đổi Quy chế tổ chức hoạt động của BKS trước đây nhằm phù hợp với Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD và Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 (Thông tư 13).
- Rà soát, giám sát việc xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ của VietABank phù hợp theo quy định tại Thông tư 13 và Thông tư số 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 của NHNN;
- Nâng cao chất lượng công tác kiểm toán; liên tục cải thiện, hoàn thiện phương pháp giám sát và kiểm toán trên cơ sở rủi ro, xác định các vi phạm, rủi ro và trách nhiệm cụ thể của các đơn vị, cá nhân liên quan;
- Thẩm định báo cáo tài chính và báo cáo ĐHĐCĐ; Giám sát kết quả hoạt động tài chính, đảm bảo tính chính xác các số liệu hoạt động tài chính. Đồng thời, đánh giá tính



hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cân trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính;

- Tăng cường đào tạo nghiệp vụ kiểm toán cho đội ngũ kiểm toán viên trên cơ sở rủi ro theo yêu cầu của NHNN và chuẩn mực Basel II;
- Giám sát việc thực thi Phương án cơ cấu lại VietABank giai đoạn 2016-2020;
- Chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ thực hiện tốt kế hoạch kiểm toán các đơn vị 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 Quý cổ đông mạnh khỏe, hạnh phúc và chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

Nơi nhận:

- Quý Cổ đông;
- TV HĐQT, BKS;
- Lưu VP.HĐQT, BKS.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



NGUYỄN KIM PHƯỢNG