

Số: 19/2018/BC-BKS

Hà Nội, ngày 18 tháng 4 năm 2018

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2018**

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 2017 của Ngân hàng TMCP Việt Á;*
- *Căn cứ tình hình hoạt động, Báo cáo tổng kết năm 2017 và Kế hoạch kinh doanh năm 2018 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á.*

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông (Đại hội) về đánh giá, giám sát 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 (VAB) cũng như hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) trong năm 2017 như sau:

I. Về thẩm định báo cáo tài chính hợp nhất năm 2017 của VAB.

Ban Kiểm soát đã thực hiện việc thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2017 của Ngân hàng và thông nhất xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2017 của Ngân hàng đã được Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ tin học TP.HCM (AISC) kiểm toán; đã trình bày đầy đủ, hợp lý với tình hình tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh của năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2017; 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 có 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 của Ngân hàng tại thời điểm 31/12/2017 như sau:

+ Tổng tài sản đạt 64.434 tỷ đồng, hoàn thành 97% kế hoạch (theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2017 thông qua và được điều chỉnh tại Nghị quyết số 167A/NQ-HĐQT/17 ngày 04/12/2017).

+ Vốn huy động từ tổ chức kinh tế và dân cư là 36.566 tỷ đồng, đạt 89% so với kế hoạch.

+ Tổng dư nợ cấp tín dụng (bao gồm cho vay và trái phiếu doanh nghiệp) đạt 34.626 tỷ đồng, hoàn thành 99% kế hoạch.

+ Tỷ lệ nợ xấu là 2,68%/tổng dư nợ, tăng 0,54% so với năm trước; có tăng nhẹ so với đầu năm nhưng vẫn đảm bảo tỷ lệ nợ xấu dưới 3%/tổng dư nợ theo kế hoạch Đại hội năm 2017 đề ra và tuân thủ giới hạn của NHNN.

+ Lợi nhuận trước thuế năm 2017 là 122 tỷ đồng, đạt 81% kế hoạch Đại hội đề ra.

ĐVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu chủ yếu	31/12/2016	31/12/2017	Kế hoạch 2017 theo Nghị quyết số 167A/NQ-HĐQT/17	% /kế hoạch
1	Tổng tài sản	61.465	64.434	66.196	97%
2	Huy động TCKT, dân cư	32.865	36.566	41.164	89%
3	Tổng dư nợ cấp tín dụng	30.816	34.626	35.014	99%
4	% nợ xấu/tổng dư nợ	2,14%	2,68%	<3%	100%
5	Lợi nhuận trước thuế	106	122	150	81%
6	Vốn điều lệ	3.499,99	3.499,99	4.200	83%

- Vốn điều lệ của VAB tại thời điểm 31/12/2017 là 3.499,99 tỷ đồng và đã được NHNN phê duyệt tăng vốn tại Quyết định số 333/QĐ-NHNN ngày 01/3/2018 v/v Sửa đổi nội dung Giấy phép hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt Á.

- Theo Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2017, VAB có kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 4.200 tỷ đồng thông qua việc phát hành cổ phiếu riêng lẻ. Tuy nhiên, căn cứ vào tình hình thực tế của nền kinh tế và với mức độ cạnh tranh trong ngành ngày càng gia tăng tạo sức ép không nhỏ đối với các ngân hàng có quy mô vốn vừa như VAB nên HĐQT chưa thực hiện kịp việc tăng vốn điều lệ lên 4.200 tỷ đồng. Kế hoạch này sẽ tiếp tục thực hiện trong năm 2018.

II. Đánh giá kết quả hoạt động của HĐQT và Tổng Giám đốc năm 2017.

Hội đồng Quản trị đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm, chức năng theo Điều lệ và pháp luật. Tổng Giám đốc 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;... Ban TGĐ đã triển khai 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 hoạt động của Ngân hàng và đáp ứng các yêu cầu của Cơ quan quản lý, HĐQT đã 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, đa dạng hóa sản phẩm, công nghệ và nhân sự. Cụ thể:

- Trong năm, Ngân hàng tiếp tục áp dụng mô hình quản lý giám sát và điều hành kinh doanh tập trung tại Hội sở để nâng cao chất lượng quản trị; công tác điều hành được thống nhất cao từ Hội sở đến các đơn vị kinh doanh, tạo sự đồng bộ trong công tác quản lý, tạo cơ hội cho các chi nhánh tập trung vào hoạt động kinh doanh như: cung cấp sản phẩm trực tiếp, đưa ra các sản phẩm mới về tín dụng và huy động vốn để thu hút khách hàng. Hoạt động thẩm định tín dụng, định giá, kiểm soát giải ngân, quản lý rủi ro tiếp tục được 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 nhằm phục vụ cho việc vận hành bộ máy tổ chức của Ngân hàng ngày càng an toàn và hiệu quả.

- Năm 2017, Ngân hàng đã khai trương hoạt động thêm 03 chi nhánh, nâng số điểm giao dịch đã đi vào hoạt động là 91 điểm, bao gồm 01 Trụ sở chính tại Hà Nội, 21 chi nhánh và 69 phòng giao dịch (PGD). Đồng thời, ngân hàng đã rà soát, sắp xếp lại hệ thống kênh phân phối; tiến hành công tác di dời, sửa chữa, nâng cấp các điểm giao dịch kém hiệu quả.

- Về hệ thống công nghệ, năm qua VAB đã đầu triển khai các ứng dụng mới trong hoạt động ngân hàng như ứng dụng điện toán đám mây, chuyển hệ thống trung tâm dữ liệu sang môi trường Private Cloud, tăng tính bảo mật, hạn chế rủi ro gián đoạn cục bộ về đường truyền...; thực hiện một phần lô trình của dự án phát triển Digital Banking.

- Ngân hàng tiếp tục thực hiện tái cơ cấu theo lộ trình của Đề án và đến cuối năm 2017, kết quả tái cơ cấu của VAB đã đạt các mục tiêu đề ra, các giải pháp cơ cấu về cơ bản đã hoàn thành theo lộ trình phê duyệt. Đối với kế hoạch xử lý nợ xấu, VAB đã hoàn thành 100% chỉ tiêu xử lý nợ xấu được nêu tại Đề án tái cơ cấu giai đoạn I (2013 – 2015).

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 2017, 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 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, ...

- Đại diện BKS tham dự tất cả các phiên họp của HĐQT, các cuộc họp giao ban hàng tháng 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 công ty kiểm toán độc lập, trình Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp đại hội thường niên.

- Năm 2017, 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 (KTNB) 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, ngoài việc tập trung phục vụ Đoàn Thanh tra pháp nhân Phòng KTNB đã thực hiện 26 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 và các PGD trực thuộc; Trong đó có 22 cuộc kiểm toán định kỳ tại các chi nhánh, PGD trong toàn hệ thống và 04 cuộc kiểm tra đột xuất theo yêu cầu của NHNN và theo chỉ đạo của HĐQT. Bên cạnh đó, KTNB đã thực hiện công tác giám sát hoạt động tại 05 chi nhánh để nắm bắt thông tin về tình hình hoạt động của các đơn vị khi có Đoàn thanh tra pháp nhân. Sau mỗi đợt kiểm toán, Phòng KTNB 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 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 VAB 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 2017, 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 2017: 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 ngân hàng, 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 VAB; 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 2017: 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, kịp thời đưa ra những khuyến nghị báo cáo HĐQT và cùng Ban TGĐ giám sát việc thực hiện các khuyến nghị đó.

IV. Kế hoạch kiểm soát trong năm 2018.

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS và theo định hướng đánh giá rủi ro, kế hoạch hoạt động năm 2018 của BKS như sau:

- Tiếp tục thực hiện công tác giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng của HĐQT, việc triển khai thực hiện các Nghị quyết HĐQT và Đại hội đồng cổ đông đối với Ban điều hành;
- Theo dõi, đánh giá việc khắc phục các kiến nghị của Cục Thanh tra, Giám sát ngân hàng và định hướng hoạt động KTNB theo các nhiệm vụ trọng tâm của công tác thanh tra, giám sát được NHNN chỉ đạo;
- Xây dựng lộ trình ban hành các quy định nội bộ của BKS; trong đó xây dựng và trình thông qua việc sửa đổi Quy chế tổ chức hoạt động của BKS phù hợp với Luật số 17/2017/QH14 sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các TCTD và các văn bản dưới luật theo quy định của pháp luật. Đồng thời, hệ thống hóa và cập nhật Quy định nội bộ của BKS và KTNB phù hợp với các văn bản pháp quy mới;
- Thẩm định báo cáo tài chính và báo cáo Đại hội đồng cổ đông, 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;

- Tiếp tục kiện toàn bộ máy tổ chức, thực hiện tuyển dụng các kiểm toán viên có kinh nghiệm và trình độ để đáp ứng yêu cầu công việc, nâng cao chất lượng kiểm toán theo hướng cảnh báo rủi ro để đảm bảo chức năng, vị trí của KTNB là tầng bảo vệ thứ 3 của ngân hàng, giúp cho lãnh đạo VAB nhận biết được các rủi ro tiềm ẩn đang tồn tại trong ngân hàng; tăng cường công tác KTNB các nghiệp vụ có rủi ro cao; thường xuyên đào tạo để được cập nhật các tiêu chí mới về đánh giá rủi ro trong hoạt động, từ đó có những đề xuất, kiến nghị nhằm giảm thiểu rủi ro trong hoạt động;
- 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.

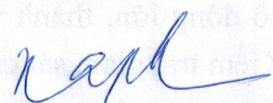
Trân trọng báo cáo đến các Quý cổ đông.

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.



NGUYỄN KIM PHƯỢNG