

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2021**

Kính gửi: Quý cổ đông Ngân hàng TMCP Việt Á

- Căn cứ Quy định của 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 hợp nhất năm 2020 của Ngân hàng TMCP Việt Á đã được kiểm toán;
- Căn cứ Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh năm 2020 và định hướng kinh doanh năm 2021 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á;
- Căn cứ tình hình hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt Á (VietABank).

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả hoạt động kinh doanh, kết quả hoạt động của Hội đồng Quản trị (HĐQT), Tổng Giám đốc (TGD) và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) trong năm 2020 như sau:

I. Thực hiện nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về các chỉ tiêu kinh doanh của VietABank năm 2020.

Ban Kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2020 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán và Dịch vụ tin học TP.HCM (AISC) và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính năm 2020 của Ngân hàng đã trình bày đầy đủ, trung thực, hợp lý tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ngân hàng và công ty con đến thời điểm 31/12/2020. Việc lập và trình bày báo cáo tài chính phù hợp với quy định Ngân hàng Nhà nước (NHNN), chế độ kế toán, chuẩn mực kế toán áp dụng cho các Tổ chức tín dụng (TCTD) tại Việt Nam và các quy định hiện hành.

- Một số chỉ tiêu kinh doanh chính trên bảng cân đối kế toán hợp nhất kết thúc năm tài chính (ngày 31/12/2020) như sau:

+ Tổng tài sản đến 31/12/2020 đạt 86.529 tỷ đồng, đạt 101,7% so với kế hoạch năm 2020 tại Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2020 số 151/2020/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/6/2020 (Nghị quyết số 151).

+ Vốn huy động tổ chức kinh tế và dân cư đạt 60.629 tỷ đồng, đạt 106,4% so với kế hoạch năm 2020 được giao tại Nghị quyết số 151.

+ Dự nợ cấp tín dụng đạt 48.379 tỷ đồng, đạt 100% kế hoạch năm 2020 được giao tại Nghị quyết số 273A/2020/NQ-HĐQT ngày 30/10/2020 (Nghị quyết 273A).



+ Tỷ lệ nợ xấu nội bảng là 2,3%/tổng dư nợ, đảm bảo tỷ lệ nợ xấu nội bảng dưới 3% theo quy định của NHNN, đạt so với kế hoạch năm 2020 được giao tại Nghị quyết số 273A.

+ Lợi nhuận trước thuế đạt 407 tỷ đồng, đạt 100,5% kế hoạch năm 2020 được giao tại Nghị quyết số 151.

Chi tiết một số chỉ tiêu kinh doanh tại thời điểm 31/12/2020 như sau:

DVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu chủ yếu	31/12/2020	31/12/2019	Kế hoạch năm 2020 theo Nghị quyết số 151 và Nghị quyết số 273A	Tỷ lệ % đạt được so với kế hoạch	Tăng/giảm so với đầu năm	
						Tăng/giảm	Tỷ lệ tăng/giảm
1	Vốn điều lệ	4.449,64	3.499,99	5.005	88,90%	950	27%
2	Tổng tài sản	86.529	76.447	85.079	101,7%	10.082	13%
3	Huy động thị trường 1	60.629	48.678	56.975	106,4%	11.951	25%
4	Tổng dư nợ cấp tín dụng (*)	48.379	42.915	48.387	100%	5.464	12,73%
5	% Nợ xấu/tổng dư nợ	2,30%	1,18%	< 2,5%	Hoàn thành	1,12%	1,12%
6	Lợi nhuận trước thuế	407	276	405	100,5%	131	47,5%

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

Về cơ bản, HĐQT và Ban TGD đã hoàn thành vượt mức một số chỉ tiêu kinh doanh năm 2020 đã được ĐHĐCĐ thông qua. Năm qua, HĐQT chưa hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 5.005 tỷ đồng được ĐHĐCĐ giao do một số nguyên nhân khách quan từ thị trường tài chính. Thực hiện lộ trình tăng vốn điều lệ đã được NHNN phê duyệt tại công văn số 10088/NHNN-TTGSNH ngày 25/12/2019, VietABank đã phát hành thành công 94.964.520 cổ phiếu cho cổ đông hiện hữu. Đến thời điểm 31/12/2020, vốn điều lệ của VietABank là 4.449,64 tỷ đồng, tăng 950 tỷ đồng so với đầu năm và đạt 88,9% so với kế hoạch. VietABank đã nộp, bổ sung hồ sơ đề nghị NHNN chấp thuận sửa đổi mức vốn điều lệ trên Giấy phép hoạt động của Ngân hàng. Đồng thời, VietABank cũng đã hoàn thiện hồ sơ đăng ký chứng khoán lần đầu tại Trung tâm Lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD). Ngày 30/3/2021, VSD đã có thông báo về việc cấp Giấy chứng nhận đăng ký chứng khoán số 13/2021/GCNCP-VSD và cấp mã chứng khoán VAB đối với vốn điều lệ 3.499,99 tỷ đồng; phần vốn điều lệ tăng thêm trong năm 2020 sẽ được đăng ký bổ sung khi NHNN chấp thuận sửa đổi mức vốn điều lệ trên Giấy phép hoạt động của Ngân hàng. VietABank sẽ tiếp tục hoàn thiện hồ sơ đăng ký niêm yết/giao dịch cổ phiếu trên hệ thống giao dịch Upcom.

II. Đánh giá kết quả hoạt động của HĐQT và Tổng Giám đốc năm 2020.

Hội đồng Quản trị VietABank đã thực hiện đầy đủ trách nhiệm, chức năng theo Điều lệ và pháp luật. Tổng Giám đốc đã kịp thời triển khai các định hướng, chỉ đạo của HĐQT thông qua công tác quản trị điều hành trong Ban TGD đến các Khối/Phòng nghiệp vụ và các Đơn vị kinh doanh trong toàn hệ thống. Năm 2020, khi đại dịch Covid-19 diễn biến phức tạp, VietABank đã chủ động thực hiện việc quản trị ngân hàng và hỗ trợ khách

hàng trong thời gian bị ảnh hưởng bởi dịch bệnh theo tinh thần của Thông tư 01 và Chỉ thị 02 do NHNN ban hành.

Hội đồng Quản trị thường xuyên tổ chức các cuộc họp định kỳ hàng tháng, quý theo Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT và các thành viên HĐQT đã hoàn thành các nhiệm vụ được phân công. Năm qua, HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành (BDH) triển khai đầy đủ, đúng định hướng và mục tiêu kinh doanh của VietABank được ĐHCĐ thông qua. Các hoạt động, chỉ đạo của HĐQT được thể hiện thông qua chỉ thị, nghị quyết, quyết định theo thẩm quyền tuân thủ Điều lệ, Quy chế Quản trị ngân hàng và Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT. Quá trình chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng, HĐQT luôn hỗ trợ tạo điều kiện cho BDH hoàn thành kế hoạch kinh doanh, củng cố bộ máy tổ chức, nâng cao chất lượng tài sản và đưa ra các giải pháp xử lý kịp thời đối với các tình huống có khó khăn, vướng mắc.

Bên cạnh đó, HĐQT đã thực hiện phân cấp, ủy quyền thông qua các Ủy ban trực thuộc như: Ủy ban Chiến lược; Ủy ban Nhân sự; Ủy ban Quản lý Rủi ro; ... Các Ủy ban họp định kỳ hàng quý hoặc đột xuất nhằm thực hiện vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong việc đưa ra các quyết định trong từng lĩnh vực cụ thể.

Trên cơ sở định hướng của HĐQT, Ban TGD tiếp tục cơ cấu lại Ngân hàng trên nhiều phương diện như: hệ thống kiểm soát nội bộ, mô hình tổ chức, mạng lưới, khách hàng mục tiêu, địa bàn trọng điểm, sản phẩm, công nghệ và nhân sự. Cụ thể như:

- Ban Điều hành đã thành lập các Hội đồng trực thuộc như Hội đồng ALCO, Hội đồng rủi ro, ... Các Hội đồng này có vai trò tham mưu, đề xuất cho TGD trong công tác giám sát các cá nhân, bộ phận thực hiện nghiệp vụ trong từng lĩnh vực cụ thể như quản lý rủi ro, quản lý tài sản/nợ phải trả của Ngân hàng.

- Nhằm tạo khuôn khổ cho công tác quản trị rủi ro hoạt động Ngân hàng và đáp ứng các tiêu chuẩn về hệ thống kiểm soát nội bộ theo Thông tư 13/2018/TT-NHNN về hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng thương mại, Chi nhánh ngân hàng nước ngoài (Thông tư 13) và Thông tư 41/2016/TT-NHNN quy định về tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (Thông tư 41); HĐQT đã chỉ đạo BDH rà soát, sửa đổi, bổ sung các quy định nội bộ của VietABank. Năm 2020, dưới sự tư vấn của KPMG Ngân hàng đã hoàn thành việc tính toán tỷ lệ an toàn vốn theo quy định tại Thông tư 41; Tiếp tục triển khai ICAAP theo quy định tại Thông tư 13.

- Nhằm nâng cao hiệu suất hoạt động đến từng cán bộ nhân viên, từng đơn vị kinh doanh, TGD đã ban hành Quy định chính sách lương kinh doanh.

- Tiếp tục phát triển hệ thống công nghệ thông tin, ứng dụng các giải pháp tăng cường bảo mật; tiếp tục nâng cấp ứng dụng Mobile Banking nhằm đảm bảo an toàn hoạt động, chuyên nghiệp hóa và nâng cao chất lượng dịch vụ; tiến tới xây dựng Đề án Ngân hàng số cho VietABank.

- Năm 2020 là năm cuối ngân hàng 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 2020, BKS đã triển khai công tác kiểm soát, giám sát theo đúng chức năng của mình đối với hoạt động của HĐQT và BDH, cụ thể:

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

- Giám sát, theo dõi các hoạt động của ngân hàng, phát hiện và thông báo kịp thời những tồn tại, bất cập trong quá trình hoạt động và tư vấn biện pháp khắc phục.

- 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 chính 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 toàn bộ các phiên họp của HĐQT, các cuộc họp giao ban tháng của BDH và tham gia các hội nghị triển khai hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Tại các phiên họp, BKS đã thông báo kết quả giám sát, tham gia thảo luận và đóng góp ý kiến đối với các nội dung trong cuộc họp. Đồng thời, BKS cũng đưa ra các đề xuất, kiến nghị với HĐQT, BDH các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/hoàn thiện quy trình, quy định nội bộ... nhằm tuân thủ các quy định nội bộ, giảm thiểu rủi ro, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động.

- Ban Kiểm soát đã thực hiện nhiều hoạt động thường xuyên, đột xuất khác như: thực hiện giám sát việc tổng hợp ý kiến các thành viên HĐQT trong hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành VietABank; tham gia ý kiến xây dựng văn bản nội bộ của VietABank.

- Ban Kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và Công ty trực thuộc, phối hợp với kiểm toán độc lập trong quá trình kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của VietABank, trình Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp đại hội thường niên.

- Năm 2020, BKS đã chỉ đạo sát sao công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch đã được duyệt; 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 hàng năm và kiểm tra đột xuất theo chỉ đạo của HĐQT. Trong năm, công tác KTNB chưa đạt được mục tiêu kỳ vọng do nhân sự KTNB biến động và sự tác động của đại dịch Covid-19. Trước diễn biến phức tạp của dịch bệnh Covid-19, BKS đã chỉ đạo KTNB thường xuyên cập nhật đánh giá rủi ro tại các đơn vị kinh doanh nhằm điều chỉnh

kế hoạch kiểm toán phù hợp tình hình thực tế. Năm 2020, Phòng KTNB thực hiện các cuộc kiểm toán định kỳ theo kế hoạch tại các chi nhánh và phòng giao dịch, các cuộc kiểm toán đột xuất được thực hiện theo chỉ đạo của HĐQT và đề nghị của Ban TGD. Đối với chi nhánh/phòng giao dịch, Phòng KTNB kiểm toán toàn diện các nghiệp vụ: kế toán tài chính, an toàn kho quỹ, tín dụng, hoạt động phòng, chống rửa tiền và công tác quản trị điều hành. Kết thúc đợt kiểm toán, Phòng KTNB tổ chức họp với BDH để thông qua báo cáo kiểm toán. Qua đó, BKS nắm cụ thể 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.

- Công tác phối hợp giữa BKS với HĐQT, BDH VietABank luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ đầy đủ các quy định của pháp luật cũng như quy định nội bộ của VietABank và cùng vì mục tiêu chung là tăng trưởng bền vững cho ngân hàng. Hội đồng Quản trị và BDH đã tạo các điều kiện cho BKS thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ của mình.

- Kiểm toán nội bộ còn là 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, khuyến nghị của Công ty kiểm toán độc lập. KTNB chủ động trao đổi với các đơn vị về tình trạng khắc phục các kiến nghị, khuyến nghị; định kỳ báo cáo HĐQT, BKS và TGD tình hình khắc phục các kiến nghị sau thanh tra, sau kiểm toán.

- Để hoàn thành tốt chức năng đánh giá độc lập việc tuân thủ cơ chế, chính sách, quy định nội bộ của hệ thống kiểm soát nội bộ theo Thông tư 13, BKS đã chỉ đạo KTNB xây dựng hệ thống quy định liên quan về Quy chế tổ chức và hoạt động, quy trình kiểm toán, phương pháp kiểm toán phù hợp với quy định của pháp luật.

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

Trong năm 2020, Thành viên BKS VietABank nhiệm kỳ 2018 - 2023 không thay đổi, gồm có 01 Trưởng Ban, 01 Thành viên chuyên trách và 01 Thành viên không chuyên trách. Cơ cấu thành phần Ban Kiểm soát tuân thủ đủ 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 2020, 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 KTNB.

- ✓ Đánh giá kết quả hoạt động năm 2020: Hoàn thành nhiệm vụ.

- Đối với 02 Thành viên BKS

- ✓ Nhiệm vụ được phân công: Giám sát hoạt động của HĐQT, BDH trong việc triển khai nghị quyết tại ĐHĐCĐ; Chỉ đạo và theo dõi việc xử lý khắc phục các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng, của Phòng KTNB; 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 2020: Hoàn thành nhiệm vụ.

Các thành viên BKS đều hoàn thành các nhiệm vụ được giao. Thành viên chuyên trách đã chỉ đạo công tác KTNB, 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 năm 2021.

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS và kế hoạch kinh doanh năm 2021 của VietABank, BKS xây dựng kế hoạch hoạt động trọng tâm trong năm 2021 như sau:

1. Thực hiện nhiệm vụ giám sát tính tuân thủ theo quy định của pháp luật, của NHNN, Điều lệ của VietABank; giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ; tình hình tổng kết việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016-2020 của VietABank và các nội dung giám sát theo yêu cầu của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng.

2. Tiếp tục theo dõi, đánh giá việc khắc phục các kiến nghị của Cơ quan 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.

3. Tiếp tục nâng cao hệ thống kiểm soát nội bộ của VietABank phù hợp theo quy định tại Thông tư 13 và Thông tư 41 của NHNN. Rà soát, xây dựng bổ sung, chỉnh sửa hệ thống văn bản nội bộ phục vụ cho hoạt động của BKS, KTNB.

4. Kiểm tra, giám sát các vấn đề liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định của NHNN, có kiến nghị HĐQT tiếp tục hoàn thiện công tác tổ chức bộ máy và có biện pháp đồng bộ để phát huy hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm hạn chế rủi ro, đảm bảo cho hoạt động của Ngân hàng phát triển an toàn và hiệu quả.

5. Thẩm định báo cáo tài chính định kỳ theo quy định 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 cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

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

7. Tiếp tục kiện toàn cơ cấu nhân sự và nâng cao năng lực của KTNB: tuyển dụng bổ sung, bổ nhiệm lãnh đạo KTNB; tham gia các khóa đào tạo bên ngoài về hoạt động kiểm toán, quản lý rủi ro, công nghệ thông tin.

8. Tăng cường đào tạo nội bộ nghiệp vụ kiểm toán cho đội ngũ kiểm toán, hoàn thiện phương pháp giám sát và kiểm toán trên cơ sở nhận diện rủi ro, xác định các vi

phạm, rủi ro và trách nhiệm cá nhân đơn vị, cá nhân liên quan theo yêu cầu của NHNN và chuẩn mực Basel II.

Trên đây là báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả giám sát hoạt động của Ngân hàng năm 2020. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kính chúc Quý cổ đông mạnh khỏe, hạnh phúc và chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

Nơi nhận:

- Quý Cổ đông;
- Thành viên HĐQT;
- Lưu BKS, VP.HĐQT.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**



NGUYỄN KIM PHƯỢNG

