VPBank
Ngân Hàng Việt Nam Thịnh Vượng

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

PHỤ LỤC 03

Hà Nội, ngày 18 tháng 03 năm 2016

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VPBANK TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2016

Kính gửi: Quý vị cổ đông VPBank

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ được giao, Ban kiểm soát xin gửi tới Đại hội đồng cổ đông báo cáo về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, đánh giá công tác quản trị, điều hành của VPbank cũng như hoạt động của Ban kiểm soát năm 2015:

I- THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT:

Với trách nhiệm và quyền hạn của mình, Ban kiểm soát VPBank thực hiện thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và báo cáo năm 2015 của VPBank đã được kiểm toán bởi đơn vị kiểm toán độc lập Ernst and Young Việt Nam. Theo đó, các báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, về tình hình tài chính của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng tại ngày 31/12/2015, về kết quả hoạt động kinh doanh và các luồng lưu chuyển tiền tệ trong năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các chuẩn mực Kế toán Việt Nam và các nguyên tắc kế toán được chấp thuận chung tại Việt Nam.

II- ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG QUẢN TRỊ ĐIỀU HÀNH VÀ TUÂN THỦ CÁC QUY ĐỊNH PHÁP LUẬT VÀ ĐIỀU LỆ NGÂN HÀNG:

Hội đồng quản trị VPBank ("HĐQT") bao gồm 6 thành viên (1 chủ tịch, 02 Phó chủ tịch, 02 thành viên và 01 thành viên độc lập), đảm bảo cơ cấu nhân sự phù hợp quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng (" Điều lệ"). HĐQT đã thực hiện đầy đủ các chức năng, nhiệm vụ theo quyền hạn theo các quy định có liên quan của pháp luật và tại Điều lệ Ngân hàng.

HĐQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định của Điều lệ và Quy chế hoạt động của HĐQT. Các thành viên đã thực hiện các nhiệm vụ theo đúng phân công, kịp thời đưa ra được 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, Quản trị rủi ro...). Hội đồng quản trị cũng thông qua các quyết định theo thẩm quyền, giúp Ngân hàng vận hành được thuận lợi, tạo điều kiện cho Ban Tổng giám đốc triển khai các hoạt động kinh doanh cũng như kịp thời có biện pháp xử lý các tình huống khó khăn vướng mắc.
HĐQT đã ban hành các nghị quyết, quyết định, quy định và chính sách liên quan đến hoạt động của Ngân hàng (bao gồm cả về hoạt động kinh doanh; chính sách quản trị rủi ro và các giới hạn kinh doanh an toàn) trong phạm vi trách nhiệm, thẩm quyền của mình và phù hợp với các căn cứ pháp lý theo quy định của pháp luật và của Ngân hàng.

HĐQT và Ban Tổng giám đốc đã có các định hướng phát triển kinh doanh đúng đắn, có tinh thần trách nhiệm cao để đáp ứng kỳ vọng của các cổ đông, người lao động và khách hàng….và đã có các nỗ lực lớn để đem lại lợi nhuận cho ngân hàng đồng thời từng bước đẩy mạnh củng cố các hệ thống nền tảng và chú trọng nâng cao chất lượng; tăng cường kiểm soát rủi ro và nâng cao hiệu quả hoạt động ở các khâu mấu chốt trong hoạt động của Ngân hàng.
Hội đồng quản trị cũng đã thực hiện việc phân cấp uỷ quyền phù hợp trong quản lý hoạt động kinh doanh ngân hàng, thông qua hoạt động của các Hội đồng/Uỷ ban như: Uỷ ban Nhân sự, Uỷ ban Quản lý

rủi ro, Hội đồng tín dụng, Hội đồng Đầu tư, Hội đồng quản lý tài sản Nợ-Có, Uỷ ban điều hành, Uỷ ban Quản trị rủi ro hoạt động, Uỷ ban Tín dụng và thu hồi nợ.
Ban kiểm soát ("BKS") đánh giá hoạt động của HĐQT trong năm phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ, phát huy tốt các hiệu quả đạt được từ các năm, đáp ứng kịp thời các yêu cầu về hoạt động và phát triển của Ngân hàng.

Trong năm 2015, Ban Tổng giám đốc cũng đã nỗ lực thực hiện công tác quản trị điều hành theo các định hướng và mục tiêu hoạt động đề ra; duy trì thực hiện các tiêu chuẩn nhằm bảo đảm các khâu hoạt động theo các quy trình và tuân thủ các quy định chuyên môn và quy định pháp luật. Xây dựng tương đối đầy đủ nội quy lao động, quy tắc đạo đức, ứng xử, xây dựng văn hóa doanh nghiệp; các chính sách, quy trình trong các hoạt động của Ngân hàng. Đảm bảo cơ cấu tổ chức, phân công phân nhiệm và ủy quyền thích hợp và đảm bảo các cá nhân đều có trách nhiệm đối với các hoạt động liên quan và công tác kiểm soát nội bộ.

Bên cạnh các hoạt động đã thực hiện ở trên, thì Ban Tổng Giám đốc vẫn cần cải thiện và tăng cường củng cố hơn nữa các hệ thống nền tảng và chú trọng nâng cao chất lượng; tăng cường kiểm soát rủi ro và nâng cao hiệu quả hoạt động của các chốt kiểm soát rủi ro, giám sát để bắt kịp tốc độ phát triển nhanh, mạnh của Ngân hàng trong thời gian qua cũng như hạn chế/kiểm soát được những rủi ro trong hoạt động.

III VỀ HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT:

1. Đánh giá hoạt động các thành viên BKS:

Năm 2015, BKS được ĐHĐCĐ bầu nhiệm kỳ mới 2015-2020 cùng nhiệm kỳ của HĐQT. Ba thành viên của BKS nhiệm kỳ cũ đã được bầu vào BKS nhiệm kỳ mới, trong đó có 02 thành viên chuyên trách (bao gồm Trưởng Ban), đại diện cho ĐHĐCĐ VPBank giám sát hoạt động của HĐQT, đồng thời đóng vai trò của Ủy ban Kiểm toán theo thông lệ quốc tế, thực hiện việc kiểm soát các hoạt động tài chính và kinh doanh của Ngân hàng; kiểm tra các báo cáo tài chính thường niên và các hoạt động tài chính khác; giám sát tính tuân thủ các quy định của pháp luật và nội bộ ngân hàng; giám sát chức năng Kiểm toán Nội bộ thông qua việc quản lý trực tiếp Khối Kiểm toán Nội bộ của Ngân hàng. BKS VPBank chịu trách nhiệm báo cáo, giải trình trước ĐHĐCĐ theo quy định của pháp luật. Tuy nhiên, BKS thường xuyên làm việc với HĐQT và Ban Điều hành để trao đổi, tư vấn những rủi ro, những vấn đề chính được phát hiện trong quá trình thực hiện các nhiệm vụ của mình.

Thành phần BKS hiện nay bao gồm các thành viên:

- Bà Nguyễn Quỳnh Anh — Trưởng Ban, chuyên trách
- Bà Nguyễn Thị Bích Thủy — Thành viên, chuyên trách
- Bà Nguyễn Thị Mai Trinh — Thành viên.

Theo phân công giữa các thành viên, bà Nguyễn Quỳnh Anh chịu trách nhiệm chung, phê duyệt kế hoạch kiểm toán năm và kiểm toán quý, tuần. Tham dự các cuộc họp với HĐQT, Ban Điều hành và chủ trì các cuộc họp hàng tháng của BKS với KTNB. Là đầu mối tiếp nhận các công văn bên ngoài gửi BKS và tùy theo nội dung phân công cho các thành viên BKS cũng như KTNB thực hiện. Là đầu mối ký duyệt gửi các báo cáo ra bên ngoài. Cùng các thành viên BKS đánh giá chất lượng các cuộc kiểm toán, thay đổi các chuyên đề kiểm toán nếu có rủi ro đột xuất phát sinh.

Bà Nguyễn Thị Bích Thủy, thành viên chuyên trách, phụ trách công tác đào tạo, công tác giám sát và phụ trách hoạt động kiểm toán đối với các khối Khách hàng doanh nghiệp lớn, Thị Trường Tài chính và FITB. Tham gia các cuộc họp với HĐQT, Ban Điều hành, BKS và KTNB, chủ trì cuộc họp hàng tháng

giữa BKS, KTNB và Ban Điều hành nhằm giám sát việc thực hiện việc khắc phục các khuyến nghị kiểm toán của Ban Điều hành.

Bà Nguyễn Thị Mai Trinh, thành viên, phụ trách thực hiện các dự án nội bộ của KTNB như Dự án phần mềm kiểm toán, và các công việc khác theo phân công từng thời kỳ. Tham dự các cuộc họp của Ban Điều hành, cuộc họp của BKS và KTNB.

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 Điều hành giám sát việc thực hiện các khuyến nghị đó.

2. Hoạt động chung:

- Các cuộc họp của Ban Kiểm soát được tổ chức hàng quý. Tuy nhiên khi có các vấn đề đột xuất cần giải quyết, các thành viên Ban kiểm soát thường xuyên chủ động họp thảo luận, đưa ra các phương hướng giải quyết phù hợp.
- Ban Kiểm soát duy trì việc tổ chức các cuộc họp hàng tháng giữa BKS, KTNB và Ban Điều hành nhằm thảo luận các vấn đề rủi ro hệ thống được phát hiện qua các đợt kiểm toán trong tháng, thống nhất đầu mối, phương án và thời hạn khắc phục các khuyến nghị. Ban Kiểm soát, Kiểm toán Nội bộ phối hợp chặt chẽ với các bộ phân chuyên trách của Ban Điều hành như Kiểm soát Tuân thủ, Quản trị Rủi ro hoạt động để xử lý triệt để các kết quả, kiến nghị kiểm toán, theo dõi rõ ràng và có báo cáo đầy đủ trong các cuộc họp hàng tháng này.
- Các thành viên Ban Kiểm soát cũng đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, Ủy ban Quản lý Rủi ro, Ủy ban Quản lý Tài sản Nợ - Có, Ban Điều hành...để nắm rõ các thông tin định hướng chiến lược, các kế hoạch kinh doanh, các tình trạng tài chính, tín dụng của Ngân hàng, nhằm củng cố tốt hơn cho định hướng kiểm toán, giám sát hoạt động cho bộ phận Kiểm toán Nội bộ.

3. Hoạt động kiểm toán nội bộ

Kế hoạch kiểm toán trực tiếp tại đơn vị và thực hiện thực tế của năm 2015

Theo kế hoạch kiểm toán đã được Ban Kiểm soát phê duyệt từ đầu năm và kế hoạch điều chỉnh sáu tháng cuối năm (phù hợp với cập nhật đánh giá rủi ro giữa năm Kiểm toán nội bộ ("KTNB") đã thực hiện được 54 cuộc kiểm toán so với 51 cuộc kiểm toán theo kế hoạch đầu năm. Trong đó, tập trung nhiều chuyên đề xuyên suốt để đưa ra các kiến nghị mang tính hệ thống và phù hợp với mô hình hoạt động tập trung hóa của ngân hàng.

Những thay đổi của thực hiện so với kế hoạch đặt ra chủ yếu do việc cập nhật và đánh giá lại rủi ro trong kỳ, khi có những thay đổi trong mô hình, hoạt động của VPBank và kết quả kiểm toán trước đó.

Các cuộc kiểm toán thực hiện trên thực tế đã bao quát hết các rủi ro chính của các các phân khúc và các quy trình nghiệp vụ và hoạt động cơ bản của ngân hàng. Ngoài ra, trong năm 2015, KTNB cũng thực hiện các cuộc kiểm toán thực hiện định kỳ theo yêu cầu của pháp luật như kiểm toán hoạt động phòng chống rửa tiền, quản lý thanh khoản…

Kết quả chính đạt được của hoạt động kiểm toán nội bộ năm 2015

Với mục tiêu đánh giá tính đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng, trong năm 2015, việc củng cố và xây dựng bộ máy KTNB ngày một hoàn thiện, cập nhật các chính sách, kỹ thuật kiểm toán mới nhất vẫn được chú trọng. Các hoạt động kiểm toán nội bộ cũng đã bắt kịp được xu hướng phát triển, thay đổi của mô hình hoạt động của ngân hàng và tiếp tục áp dụng nâng cao phương pháp kiểm toán "định hướng theo rủi ro", ưu tiên tập trung nguồn lực để kiểm toán các đơn vị, bộ phận, quy trình được đánh giá có mức độ rủi ro cao. Do đó hoạt động kiểm toán đã bao phủ được toàn bộ các hoạt động, phân khúc, bộ phận, quy trình…. có rủi ro cao; phát hiện nhiều vấn đề hệ thống và đưa ra các kiến nghị nhằm giảm thiểu rủi ro, có giá trị gia tăng và củng cố các lỗ hổng kiểm soát trong các hoạt động chính của ngân hàng. Ngoài ra, cũng đã góp phần ngăn chặn và xử lý được nhiều trường hợp vi phạm, gian lận xảy ra trong các hoạt động của ngân hàng đặc biệt là hoạt động tín dụng.

Cụ thể:

- Thực hiện được 54 cuộc kiểm toán, đưa ra được nhiều phát hiện hệ thống nhằm cải thiện các hoạt động kiểm soát của ngân hàng; Song song với các phát hiện hệ thống, Kiểm toán nội bộ cũng phát hiện các vi phạm của các cá nhân trong quá trình thực hiện tác nghiệp nhằm ngăn chặn các rủi ro, thất thoát cho ngân hàng.
- Các phát hiện hệ thống và các kiến nghị cải thiện hệ thống kiểm soát nội bộ liên quan đến các hoạt động chính sau:
  - ✓ Quản lý sản phẩm ở các phân khúc
  - ✓ Hoạt động phân bổ hồ sơ, thẩm định và phê duyệt
  - ✓ Quản lý tài sản bảo đảm (định giá, dữ liệu, bảo hiểm, kho hàng...)
  - ✓ Công tác kiểm soát tình hình hoạt động khách hàng sau giải ngân
  - ✓ Hoạt động của các kênh bán và kênh thay thế
  - ✓ Dịch vụ khách hàng
  - ✓ Hoạt động Quản trị rủi ro: Quản trị các giới hạn, rủi ro thanh khoản, rủi ro thị trường
  - ✓ Hoạt động thuê ngoài (về quy trình, vận hành và hiệu quả...)
  - ✓ Chất lượng báo cáo và dữ liệu của Ngân hàng
  - ✓ Hoạt động Quản trị nguồn nhân lực (thẩm tra, tuyển dụng, tiếp nhận nhân sự...)
  - ✓ Hệ thống công nghệ thông tin và công tác quản lý dự án
- Rà soát và cập nhật chính sách kiểm toán nội bộ: Ban hành Sổ tay Kiểm toán nội bộ hướng dẫn phương pháp kiểm toán theo định hướng rủi ro; Ban hành Quy trình phối hợp xử lý kết quả kiểm toán nội bộ tại Khối Kiểm toán nội bộ.
- Hoàn thành và đưa vào thực hiện phần mềm Kiểm toán giai đoạn II với hai modules chính là: Thực hiện kiểm toán và Theo dõi khắc phục cho các cuộc kiểm toán trong tháng 1/2016. Dự kiến phần mềm giai đoạn 2 sẽ hoàn thành và đưa vào sử dụng toàn bộ các modules vào cuối tháng 2/2016.
- Công tác đào tạo của Khối Kiểm toán nội bộ trong năm 2015 được phát triển mạnh mẽ hơn về hình thức và nội dung đào tạo: Nhân sự KTNB đã tham gia được 30 chủ đề đào tạo chủ đạo (đào tạo và hướng dẫn của Ngân hàng và các đơn vị trong ngân hàng: 18 chủ đề; đào tạo nội bộ: 11 chủ đề; đào tạo thuê ngoài 1 chủ đề và các chương trình hội thảo, diễn đàn khác).
- Công tác giám sát khắc phục các phát hiện hệ thống của kiểm toán nội bộ cũng được đẩy mạnh và đôn đốc khắc phục được triệt để trên 90% phát hiện trong thời hạn theo dõi. Trong năm 2015, đã khắc phục được 449 phát hiện hệ thống cần theo dõi trong năm 2015.
- Hoàn thành tốt công tác hỗ trợ thanh tra, kiểm toán độc lập và các báo cáo ngân hàng nhà nước và các chức năng, nhiệm vụ khác của kiểm toán nội bộ theo yêu cầu của Ban kiểm soát và của Hội đồng quản trị.

Ngoài những báo cáo chính thức được gửi tới Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Tổng Giám đốc kịp thời sau mỗi đợt kiểm toán, hàng tháng Kiểm toán nội bộ đều có cuộc họp định kỳ với Ban điều hành để đưa ra các vấn đề chính cần cải thiện, khắc phục nhằm nâng cao hệ thống kiểm soát nội bộ, cải thiện hệ thống quy trình, quy chế nhằm ngăn chặn các rủi ro, đảm bảo hoạt động ngân hàng phát triển an toàn.

Trên đây là toàn bộ báo cáo của Ban Kiểm soát. Chúng tôi xin chân thành cám ơn Hội đồng quản trị, Ban điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên VPBank đã tạo điều kiện thuận lợi và giúp đỡ để chúng tôi hoàn thành tốt nhiệm vụ mà các Quý vị cổ đông giao phó.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp .

TM/. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT

(đã ký)

Nguyễn Quỳnh Anh

Nơi gửi:
ĐHĐCĐ;
Các thành viên HĐQT;
Lưu BKS.