

PHỤ LỤC 03

Hà Nội, ngày 19 tháng 03 năm 2018

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

Kính thưa: Quý vị cổ đông VPBank

- Căn cứ vào Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt nam Thịnh vượng (VPBank);
- Căn cứ vào Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát VPBank (BKS);
- Căn cứ vào tình hình hoạt động của VPBank, báo cáo của Hội đồng quản trị VPBank (HDQT), Ban điều hành VPBank (BDH) và kết quả hoạt động của BKS năm 2017,

BKS xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông VPBank (ĐHĐCĐ) các nội dung chính như sau:

I- HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2017:

Tại thời điểm 31/12/2017 BKS có 3 thành viên, trong đó có 2 thành viên chuyên trách. Trực thuộc BKS có Khối Kiểm toán nội bộ (“KTNB”).

Trên cơ sở các quy định của Pháp luật, quy định của VPBank, BKS đã tổ chức triển khai và hoàn thành tốt nhiệm vụ năm 2017 với các nội dung chính như sau:

1. Giám sát tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ của VPBank về quản trị, điều hành

Hoạt động giám sát đã được tiến hành thường xuyên có tính hệ thống từ Trụ sở chính đến các chi nhánh và công ty trực thuộc, trong đó tập trung giám sát công tác quản trị điều hành của VPBank, hoạt động quản trị rủi ro trong các lĩnh vực hoạt động trọng yếu hoặc những lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, giám sát và đánh giá việc thực hiện và tuân thủ các quy định về an toàn hoạt động ngân hàng theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng.

Thông qua kết quả giám sát, BKS đã chỉ ra những tồn tại trong quá trình hoạt động, kịp thời đưa ra những tư vấn, đề xuất, kiến nghị với HDQT, BDH các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/ hoàn thiện quy định nội bộ... nhằm hạn chế và giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động.

Kết quả giám sát cho thấy HDQT và BDH năm 2017 đã chỉ đạo điều hành hoạt động kinh doanh của VPBank theo đúng mục tiêu, các chỉ tiêu kinh doanh đạt kết quả tốt so với kế hoạch đề ra; HDQT và BDH đã tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ của VPBank trong quản trị điều hành.

2. Giám sát việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ

BKS đã thực hiện giám sát HDQT, BDH trong việc thực hiện các định hướng và mục tiêu kinh doanh năm 2017 của VPBank đã được ĐHĐCĐ thông qua, đồng thời theo dõi thường xuyên việc thực hiện các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh do HDQT, BDH giao cho các đơn vị trong toàn hệ thống nhằm đạt mục tiêu do ĐHĐCĐ giao.

Thông qua việc tham gia các cuộc họp định kỳ của HDQT đã giúp BKS nắm bắt thông tin và kịp thời đưa ra các đề xuất, kiến nghị với HDQT trong việc quản trị, điều hành, hỗ trợ HDQT trong việc chỉ đạo kịp thời đối với các cấp trong VPBank

3. Triển khai công tác kiểm toán nội bộ (KTNB)

Trong năm 2017, BKS đã chỉ đạo KTNB tăng cường hoạt động kiểm tra, kiểm toán nội bộ. Ngoài việc thực hiện kiểm toán tính tuân thủ, KTNB đã thực hiện nhiều cuộc toán chuyên sâu theo các chuyên đề Kiểm toán công nghệ thông tin; Hoạt động quản trị rủi ro; Đánh giá an toàn vốn của ngân hàng, Đánh giá các chi phí tiến độ dự án; Đánh giá chuyên đề ban hành và quản lý sản phẩm; Đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ cấp độ toàn VPBank... Năm 2017, BKS đã phê duyệt chính thức để KTNB thực hiện 87 cuộc kiểm toán. Kiểm toán nội bộ đã thực hiện đầy đủ theo kế hoạch về kiểm toán thực địa và công tác giám sát từ xa.

Thông qua kết quả kiểm toán, KTNB đã kịp thời chỉ ra và kiến nghị bổ sung, chỉnh sửa các quy định nội bộ, rà soát các tồn tại liên quan đến hệ thống và hiệu chỉnh các sai lệch sau kiểm toán. Dưới sự chỉ đạo sát sao của HĐQT, BDH, các đơn vị tại VPBank và các công ty thành viên đã tích cực chỉnh sửa sau kiểm toán góp phần giảm thiểu các rủi ro cho VPBank.

Ngoài ra, BKS đã cân đối nguồn lực hợp lý cho KTNB hỗ trợ công tác thanh tra pháp nhân định kỳ của Ngân hàng nhà nước vào quý 4/2017. BKS cũng đã phối hợp tích cực với HĐQT, BDH làm việc với các đoàn thanh tra, kiểm tra từ các cơ quan quản lý nhà nước như: Ngân hàng nhà nước, Cục thuế thành phố Hà Nội, ... Kết quả thanh tra, kiểm tra cho thấy VPBank và các công ty thành viên đã tổ chức hoạt động kinh doanh tuân thủ theo đúng quy định của pháp luật, thực hiện đầy đủ nghĩa vụ thuế với nhà nước.

4. Công việc khác theo quyết định của ĐHĐCĐ, quy định của pháp luật:

Ban kiểm soát đã tổ chức cuộc họp của Ban kiểm soát định kỳ và phân công nhiệm vụ cho các thành viên BKS theo đúng quy định trên cơ sở phát huy năng lực, trình độ của từng thành viên. Trong năm 2017 các thành viên BKS đã hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công.

Ban hành quy định nội bộ: Năm 2017 BKS đã rà soát lại các văn bản liên quan đến hoạt động của BKS cho phù hợp với quy định mới cũng như hoạt động thực tiễn của VPBank. Đã ban hành văn bản số 74/2017/QĐ-BKS ngày 31/10/2017 Quy định nội bộ của BKS VPBank.

Thực hiện theo quy định của Luật các TCTD, BKS đã thực hiện thẩm định báo cáo tài chính giữa niên độ và báo cáo tài chính năm của VPBank nhằm đánh giá tính trung thực và hợp lý của các số liệu báo cáo tài chính trình ĐHĐCĐ thường niên theo đúng quy định của pháp luật và quy định nội bộ.

Công tác nhân sự: Chuẩn hóa hệ thống chức danh và tiêu chuẩn các hệ thống chức danh của KTNB. Tiếp tục bổ sung nhân sự là các chuyên gia, tổ chức tuyển dụng liên tục các đợt trong năm để đảm bảo đủ nhân sự có chất lượng cho đội ngũ kiểm toán nội bộ VPBank.

Công tác đào tạo: Nhằm nâng cao về năng lực và đạo đức nghề nghiệp cho đội ngũ kiểm toán trong hệ thống, năm 2017 BKS đã chỉ đạo tổ chức đào tạo nội bộ và từ bên ngoài về kiểm toán hoạt động công nghệ thông tin, đào tạo về các chính sách văn bản pháp luật mới...

II- KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA VPBANK NĂM 2017

1. Giám sát báo cáo tài chính:

Với trách nhiệm và quyền hạn của mình, BKS VPBank thực hiện thẩm định định kỳ báo cáo tài chính của VPBank do đơn vị kiểm toán độc lập Ernst&Young Việt Nam kiểm toán. Theo đó, các báo cáo tài chính tại ngày 31/12/2017 của VPBank đã phản ánh trung thực và hợp lý. Trên các khía cạnh trọng yếu, 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. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu như sau:

Chỉ tiêu	Thực hiện năm	Kế hoạch	% so với KH 2017	% tăng trưởng với 2016
	2017 (tỷ đồng)	năm 2017 (tỷ đồng)		
Tổng tài sản	277.752	280.645	99%	21%
Huy động khách hàng (gồm Phát hành giấy tờ có giá)	199.655	217.732	92%	16%
Dư nợ cấp tín dụng	196.673	200.591	98%	24%
Trong đó: Cho vay khách hàng	182.666	182.433	100%	26%
Tỷ lệ nợ xấu (Thông tư 02)	2,9%	<3%	Đạt	
Lợi nhuận trước thuế	8.130	6.800	120%	65%

Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất kiểm toán

Kết quả tài chính 2017 cho thấy, các chỉ tiêu kế hoạch tài chính được ĐHĐCĐ thông qua như: Vốn chủ sở hữu, Vốn điều lệ, huy động vốn, dư nợ, tỷ lệ nợ xấu, lợi nhuận trước thuế đã cơ bản hoàn thành và vượt mức kế hoạch đề ra.

2. Hoạt động quản trị, điều hành:

2.1 Hoạt động quản trị:

Hội đồng quản trị VPBank (“HĐQT”) bao gồm 5 thành viên (1 chủ tịch, 02 Phó chủ tịch, 01 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”).

Thông qua kết quả giám sát, BKS đánh giá về cơ bản HĐQT đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ VPBank, Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2017 như sau:

+ Hoàn thành tốt chức năng, nhiệm vụ của HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của VPBank: Đánh giá kết quả triển khai chiến lược giai đoạn 2012-2017, xây dựng chiến lược VPBank giai đoạn 2018-2023; Ban hành các quy định nội bộ về quản trị công ty, cơ chế chính sách cho hoạt động kinh doanh và quản lý của VPBank; chỉ đạo và giám sát BĐH triển khai và hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2017 trên cơ sở quy định của Pháp luật.

+ Triển khai và hoàn thành Nghị quyết của ĐHĐCĐ 2017 giao: Chỉ đạo BĐH triển khai và hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2017, lợi nhuận trước thuế đạt 120% kế hoạch (báo cáo hợp nhất). Hoàn thành IPO và niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh; Thù lao và ngân sách của HĐQT và BKS theo đúng nghị quyết của ĐHĐCĐ phê duyệt.

+ HĐQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định của Điều lệ và Quy chế hoạt động của HĐQT.

Để hoạt động quản trị điều hành hiệu quả, tránh chồng chéo, HĐQT đã phân công, ủy quyền 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.

Các nghị quyết, quyết định, quy định và chính sách từ HĐQT liên quan đến hoạt động của Ngân hàng phù hợp với các căn cứ pháp lý theo quy định của pháp luật và của Ngân hàng. 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.

2.2 Hoạt động điều hành:

Trong năm 2017, trên cơ sở các chỉ đạo của HĐQT, BĐH đã nghiêm túc triển khai nghị quyết của ĐHĐCĐ, nghị quyết của HĐQT đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ. Các chỉ tiêu hoạt

động kinh doanh năm 2017 xấp xỉ đạt và vượt chỉ tiêu so với kế hoạch đề ra. Tổng tài sản đạt 99% kế hoạch, số tuyệt đối là 277.752 tỷ; Dự nợ đạt 98% kế hoạch với số tuyệt đối là 196.673 tỷ đồng, trong đó cho vay khách hàng đạt 100% kế hoạch; Tỷ lệ nợ xấu được kiểm soát ở mức 2,9% thấp hơn kế hoạch 3%; Lợi nhuận trước thuế đạt 8.130 tỷ đồng vượt 120% so với kế hoạch năm 2017.

Hoàn thành việc triển khai chiến lược 5 năm lần thứ nhất (2012-2017), rà soát, đánh giá tình hình thực hiện chiến lược làm cơ sở xây dựng và chuẩn bị triển khai chiến lược cho 5 năm tiếp theo (2018-2023). Uy tín, thương hiệu VPBank ngày càng được nâng cao.

Năm 2017 cũng đã hoàn thành tốt công tác làm việc với Cơ quan thanh tra Ngân hàng Nhà nước, Thanh tra thuế, Bộ tài chính, Ủy ban chứng khoán. Về cơ bản VPBank và các công ty thành viên đã tổ chức hoạt động kinh doanh theo đúng quy định của Pháp luật, không phát sinh các vấn đề rủi ro cao ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh của ngân hàng. Nghĩa vụ thuế với nhà nước được thực hiện đầy đủ.

3. Cơ chế phối hợp với BKS:

Hội đồng quản trị, BDH, BKS đã phối hợp tốt trong các hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm soát đảm bảo BKS triển khai và hoàn thành nhiệm vụ theo đúng quy định của Pháp luật, Điều lệ, và quy chế tổ chức hoạt động của BKS. Các ý kiến, kiến nghị của BKS, KTNB tại các cuộc họp đã được ghi nhận và cơ bản được HĐQT, BDH tiếp thu, bổ sung, chỉnh sửa phù hợp.

Ngoài những mặt đã đạt được trong năm 2017 nêu trên, BKS lưu ý:

- Đầu tư cho công nghệ thông tin và nguồn lực còn chậm và chưa thực sự hiệu quả
- Chất lượng dịch vụ phục vụ khách hàng tại các đơn vị đã được chú trọng do tập trung hóa quản lý song chưa đồng đều và cần cải thiện đáng kể.

III- PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2018 VÀ KIẾN NGHỊ

1. Phương hướng hoạt động năm 2018 của BKS

Căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ của BKS, phương hướng hoạt động năm 2018 của ngân hàng, BKS tập trung vào các công việc chính sau:

- 1.1 Tiếp tục tăng cường và nâng cao hoạt động giám sát tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ VPBank và Nghị quyết ĐHĐCĐ trong việc quản trị, điều hành
- 1.2 Thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng và báo cáo tài chính năm theo quy định của Pháp luật.
- 1.3 Triển khai công tác KTNB theo kế hoạch đã đăng ký với NHNN; Rà soát, kiểm tra kết quả do bộ máy quản trị rủi ro tầng 1 và tầng 2 thực hiện. Đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống Kiểm soát nội bộ.
- 1.4 Nâng cao năng lực KTNB theo yêu cầu Hiệp ước vốn Basel II; Ứng dụng công nghệ thông tin vào quản lý hoạt động kiểm toán tại VPBank; Rà soát cập nhật các quy định nội bộ về hoạt động kiểm toán; Chuẩn hóa phương pháp, công cụ kiểm toán theo thông lệ quốc tế (IIA)
- 1.5 Tăng cường nhân sự, đào tạo nâng cao trình độ nghiệp vụ cho đội ngũ BKS, KTNB theo chuẩn quốc tế (CIA). Bổ sung nhân sự chuyên gia kiểm toán nội bộ, đặc biệt là chuyên gia kiểm toán công nghệ thông tin.
- 1.6 Thực hiện nhiệm vụ khác theo quy định Pháp luật và quy định nội bộ VPBank.

2. Kiến nghị

BKS kiến nghị HĐQT, BDH một số vấn đề như sau:

- 2.1 Kiện toàn mô hình tổ chức của Ngân hàng nhằm triển khai hiệu quả và hoàn thành chiến lược 2018-2023;
- 2.2 Tiếp tục củng cố và tăng cường hệ thống kiểm soát nội bộ ở các tuyến để đảm bảo hoạt động quản trị rủi ro theo kịp tốc độ tăng trưởng qui mô của ngân hàng và diễn biến của thị trường. Tăng cường hoạt động giám sát, hoàn thiện hệ thống phát hiện rủi ro tiềm ẩn trong hoạt động ngân hàng để cảnh báo sớm và đưa ra biện pháp chấn chỉnh, phòng ngừa kịp thời.
- 2.3 Tiếp tục nâng cao năng lực quản trị doanh nghiệp, đổi mới cơ chế, chính sách về kinh doanh, đãi ngộ nhân sự, phân cấp thẩm quyền trong hoạt động để thúc đẩy hoạt động kinh doanh;

- 2.4 Tiếp tục cơ cấu, kiểm soát chặt chẽ danh mục tín dụng để đảm bảo cơ cấu danh mục và chất lượng tín dụng đạt được mục tiêu đề ra; thực hiện kiểm soát tín dụng phù hợp với chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2018 và các biện pháp kiểm soát tín dụng theo định hướng. Hạn chế và kiểm soát mức độ tập trung tín dụng, hạn mức tín dụng vào lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, đảm bảo an toàn và hiệu quả trong hoạt động;
- 2.5 Quản lý chặt chẽ chi phí hoạt động theo kế hoạch đã đề ra.
- 2.6 Thực hiện đúng tiến độ các dự án đặc biệt là các dự án công nghệ thông tin;
- 2.7 Tăng cường các ứng dụng công nghệ thông tin trong cung cấp dịch vụ, tăng cường năng lực hệ thống công nghệ thông tin, đảm bảo an toàn, bảo mật hệ thống;
- 2.8 Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các quy chế, quy định của ngân hàng đảm bảo phù hợp với các văn bản pháp luật hiện hành và những thay đổi trong mục tiêu kinh doanh;

Trên đây là toàn bộ báo cáo của Ban Kiểm soát. Chúng tôi xin trân trọng cảm ơn quý vị Cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban điều hành cùng toàn thể cán bộ nhân viên VPBank đã tạo điều kiện thuận lợi cho BKS chúng tôi triển khai nhiệm vụ theo đúng quy định của Pháp luật và hoàn thành tốt nhiệm vụ mà các Quý vị cổ đông tin tưởng giao phó.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

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

**TM./ BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT**

(đã ký)

Ngô Phương Chí