

**PHỤ LỤC 03**

Hà Nội, ngày tháng 4 năm 2019

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VPBANK**  
**TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2019***Kính thưa: Quý vị cổ đông VPBank*

Thực hiện chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát (BKS) theo các quy định của pháp luật, theo Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt nam Thịnh vượng (VPBank) và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, BKS xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông VPBank thường niên năm 2019 với các nội dung chính sau:

**I- HOẠT ĐỘNG CỦA BKS NĂM 2018:**

Tại thời điểm 31/12/2018 BKS có 3 thành viên, trong đó có 2 thành viên chuyên trách. Trực thuộc BKS có Khối Kiểm toán nội bộ (“KTNB”).

Năm 2018, BKS đã triển khai thực hiện tốt các nhiệm vụ theo quy định của pháp luật và tại Điều lệ của VPBank, đã chỉ đạo KTNB sử dụng tối ưu hóa nguồn lực hoàn thành kế hoạch, góp phần trong việc phát triển chung của ngân hàng.

Cụ thể các nội dung công việc chính như sau:

**1. Công tác giám sát tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ của VPBank về quản trị, điều hành và việc thực hiện các nghị quyết của ĐHĐCĐ**

Năm 2018 là năm bản lề của việc áp dụng một số quy định của Ngân hàng Nhà nước liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ, an toàn công nghệ thông tin và cũng là năm cuối thực hiện thí điểm và báo cáo kết quả triển khai đối với các ngân hàng đăng ký áp dụng theo Basel II. Những vấn đề quản lý và khung hoạt động của Ngân hàng dần được chuẩn hóa theo thông lệ quốc tế. BKS đã chủ động và bám sát các yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước, có các chỉ đạo kịp thời KTNB xây dựng bộ máy để triển khai các biện pháp kiểm soát hữu hiệu đáp ứng các quy định hiện hành.

Hoạt động giám sát của BKS đã được tiến hành thường xuyên, có tính hệ thống, tập trung vào: (i) 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 2010 (và Luật sửa đổi, bổ sung số 17/2017/QH14); (ii) việc thực hiện của Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Điều hành (BDH) đối với các định hướng và mục tiêu kinh doanh năm 2018 của VPBank đã được Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thông qua.

Thông qua kết quả giám sát, BKS đã nêu lên những tồn tại trong quá trình điều hành và hoạt động của Ngân hàng, kịp thời đưa ra những tư vấn, đề xuất, kiến nghị với HĐQT, 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 của ngân hàng.

**2. Chỉ đạo triển khai công tác kiểm toán nội bộ (KTNB)**

+ Công tác nghiệp vụ: Trong năm 2018, 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 cũng đã thực hiện các cuộc kiểm toán các chuyên đề về sản phẩm, hoạt động, quy trình ... Kiểm toán đã thực hiện được 52 cuộc kiểm toán, bao gồm các đơn

vị Hội sở, các chuyên đề Hoạt động/Sản phẩm và các chi nhánh theo cụm pháp nhân (bao gồm các phòng/điểm giao dịch trực thuộc). Bên cạnh đó KTNB triển khai hoạt động kiểm toán liên tục bằng việc thu thập, tổng hợp, phân tích các số liệu báo cáo chi tiết kết hợp với tổng thể để nhận diện rủi ro của một số phân khúc bán lẻ của Ngân hàng và có những trao đổi thường xuyên với Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc về các vấn đề liên quan. Ngoài ra, BKS cũng đã chỉ đạo và giám sát KTNB trong việc liên tục cập nhật các quy định pháp luật, chiến lược, mô hình hoạt động của Ngân hàng để kịp thời cập nhật các rủi ro có thể phát sinh, điều chỉnh kế hoạch kiểm toán, chương trình kiểm toán trong năm với định kỳ 6 tháng 1 lần.

+ Công tác theo dõi khắc phục sau kiểm toán: Chỉ đạo, đôn đốc Ban Điều hành VPBank trong công tác khắc phục các kiến nghị sau thanh tra. Năm 2018, Ban Kiểm soát cũng đã chỉ đạo Kiểm toán nội bộ phối hợp với Ban Điều hành ban hành quy định về các cơ chế phối hợp và theo dõi khắc phục kiến nghị kiểm toán một cách hữu hiệu hơn. Dưới sự định hướng của HĐQT về các vấn đề quản lý rủi ro và yêu cầu tuân thủ quy định, kết hợp với sự chỉ đạo sát sao của BĐH, các đơn vị tại VPBank và các công ty thành viên đã chủ động, tích cực khắc phục các phát hiện kiểm toán đã góp phần giảm thiểu các rủi ro cho VPBank

+ Tổ chức nhân sự KTNB: BKS cũng đưa ra các định hướng và các quyết định chỉ đạo KTNB rà soát cơ cấu tổ chức và chức năng nhiệm vụ của Khối KTNB. Năm 2018 đã thành lập một bộ phận mới Kiểm toán liên tục trong Khối KTNB với mục tiêu phát hiện các rủi ro kịp thời và tổng hợp để giải quyết toàn diện các vấn đề rủi ro mang tính hệ thống ở các đơn vị. Đồng thời, Khối KTNB đã xây dựng cơ chế thi đua, khen thưởng kịp thời cho các cá nhân và tập thể KTNB bộ có sáng kiến, hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ...

+ Kiến nghị hệ thống: Thông qua kết quả giám sát, kiểm toán, BKS đã kịp thời chỉ đạo KTNB đưa ra các kiến nghị bổ sung, chỉnh sửa các quy định nội bộ của VPBank, rà soát các tồn tại liên quan đến hệ thống và hướng dẫn các đơn vị được kiểm toán hiệu chỉnh các sai lệch sau kiểm toán của theo đúng quy định.

### 3. Công tác nội bộ của BKS theo quyết định của ĐHĐCĐ, quy định của pháp luật:

+ Hop định kỳ và phân công công tác trong BKS: Trong năm 2018, BKS đã tổ chức các cuộc họp định kỳ và đột xuất để triển khai thực hiện các công việc theo chức năng, nhiệm vụ của BKS và phân công nhiệm vụ cho các thành viên BKS. Trong năm 2018 các thành viên BKS đã hoàn thành tốt nhiệm vụ được phân công.

+ Ban hành chính sách, văn bản nội bộ: Năm 2018, BKS đã rà soát lại các văn bản liên quan đến hoạt động của BKS và cũng đã chỉ đạo KTNB nghiên cứu thực hiện rà soát cập nhật, sửa đổi và ban hành mới một số văn bản cho phù hợp với yêu cầu hoạt động chung của Ngân hàng và các thay đổi văn bản pháp lý quy định của NHNN đặc biệt liên quan đến việc áp dụng các quy định của Thông tư số 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 v/v Quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài” – (“Thông tư 13”); Thông tư 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018 v/v Sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 13/2018/TT-NHNN... cụ thể đã ban hành một số văn bản chính sau:

- ✓ Quyết định sửa đổi bổ sung Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS;
- ✓ Rà soát ban hành mới Quy định nội bộ về cơ chế làm việc của BKS;
- ✓ Rà soát ban hành mới Quy chế tổ chức và hoạt động của Khối KTNB;
- ✓ Ban hành Hướng dẫn về các nguyên tắc chính trong lập kế hoạch năm và một số văn bản khác;
- ✓ ....

Theo yêu cầu của Thông tư 13 mới ban hành của NHNN đòi hỏi hệ thống văn bản quy định, quy trình, quy chế phải thay đổi để phù hợp pháp luật, BKS đã có chỉ đạo kịp thời KTNB triển khai xong trước 31/12/2018.

+ Thẩm định báo cáo tài chính định kỳ: 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 của VPBank.

+ Công tác phát triển nguồn nhân lực: Không ngừng nâng cao chất lượng nhân sự KTNB thông qua việc tìm kiếm, tuyển dụng các nhân sự có chất lượng, đào tạo các kiến thức mới như Basel 2, kiểm toán đối với quản lý dự án theo phương pháp Agile ...

## II- KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA VPBANK NĂM 2018

### 1. Thẩm định 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 hợp nhất năm 2018 của VPBank đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của VPBank tại ngày 31/12/2018, kết quả kinh doanh và các lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho giai đoạn từ 01/01/2018 đến 31/12/2018, được trình bày theo đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước, phù hợp với các chuẩn mực Kế toán Việt Nam và các nguyên tắc kế toán được chấp thuận chung tại Việt Nam. Một số chỉ tiêu tài chính hợp nhất chủ yếu như sau:

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2018 (tỷ đồng)	Kế hoạch năm 2018 (tỷ đồng)	% so với kế hoạch 2018	% tăng trưởng với 2017
1	Tổng tài sản	323.291	359.477	90%	16,4%
2	Huy động khách hàng và Phát hành giấy tờ có giá	219.509	241.675	91%	9,9%
3	Dư nợ cấp tín dụng	230.790	243.320	95%	17,3%
	Trong đó: Cho vay khách hàng	221.962	229.148	97%	21,5%
4	Tỷ lệ nợ xấu	3,2%	<3%		
5	Lợi nhuận trước thuế	9.199	10.800	85%	13,1%

*Nguồn: Tổng hợp từ báo cáo tài chính hợp nhất đã kiểm toán*

Kết quả tài chính 2018 cho thấy:

- Tại ngày 31/12/2018, tổng tài sản hợp nhất của Ngân hàng đạt 323.291 tỷ đồng, tăng 16,4% so với cuối năm 2017. Tốc độ tăng trưởng dư nợ cấp tín dụng tại ngày 31/12/2018 tăng 17,3% đạt 221.962 tỷ đồng.
- Tỷ lệ nợ xấu hợp nhất của VPBank tại thời điểm 31/12/2018 ở mức 3,2% cao hơn mức mục tiêu <3%. Tuy nhiên tỷ lệ nợ xấu của ngân hàng riêng lẻ được kiểm soát ở mức 2,41% dưới mức 3%.
- Tổng lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2018 của Ngân hàng đạt 9.199 tỷ đồng, tăng 13,1% so với 2017. Tuy nhiên, nếu so với chỉ tiêu lợi nhuận trước thuế hợp nhất được Đại hội cổ đông thông qua là 10.800 tỷ đồng, VPBank mới hoàn thành 85% kế hoạch năm. Tỷ lệ tăng trưởng tín dụng thấp hơn so với mục tiêu ban đầu đặt ra, nên cũng phần nào ảnh hưởng đến lợi nhuận của Ngân hàng.

### 2. Hoạt động quản trị, điều hành:

#### 2.1 Hoạt động quản trị:

Hội đồng quản trị VPBank (“HDQT”) 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 HDQT đã thực hiện đúng chức năng, nhiệm vụ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ VPBank, Nghị quyết của ĐHĐCĐ năm 2018 như sau:

+ Hoàn thành tốt chức năng, nhiệm vụ của HDQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của VPBank: Thông qua các định hướng, kế hoạch kinh doanh, ngân sách 2018 và quyết định các khoản đầu tư, mua sắm lớn theo thẩm quyền cũng như điều chỉnh chủ trương, chính sách, cơ cấu tổ chức cho phù hợp với tình hình hoạt động kinh doanh, quản lý rủi ro của ngân hàng; chỉ đạo và giám sát BDH triển khai và hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2018 trên cơ sở quy định của Pháp luật.

+ Thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ và các nội dung đã được ĐHĐCĐ ủy quyền: Chỉ đạo BDH triển khai và nỗ lực hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2018, tuy nhiên lợi nhuận trước thuế hợp nhất mới đạt 85% kế

hoạch. Thực hiện các thủ tục tăng vốn điều lệ từ việc chia cổ tức 2017 bằng cổ phiếu và tăng vốn điều lệ từ nguồn quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ; Thực hiện các thủ tục mua lại cổ phần ưu đãi làm cổ phiếu quỹ; Thực hiện các thủ tục phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho cán bộ nhân viên, ....

+ HĐQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định của Điều lệ và Quy chế hoạt động của HĐQT. Tổ chức cơ cấu lại nhân sự và sửa đổi bổ sung cơ chế hoạt động của một số hội đồng, ủy ban như Hội đồng tín dụng, Hội đồng xử lý nợ; Ủy ban quản lý rủi ro... để đáp ứng theo các yêu cầu mới của Ngân hàng Nhà nước.

Qua giám sát, BKS nhận thấy HĐQT đã thực hiện vai trò của mình, bám sát các định hướng, chỉ đạo điều hành từ NHNN. Các nghị quyết, quyết định, quy định và chính sách từ HĐQT liên quan đến hoạt động của Ngân hàng phù hợp với quy định của Pháp luật và Điều lệ, phát huy 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 2018, trên cơ sở các chỉ đạo của HĐQT, BDH 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 2018 xấp xỉ đạt so với kế hoạch thách thức mà HĐQT và ĐHĐCĐ đề ra. Tổng tài sản đạt 90% kế hoạch, số tuyệt đối là 323.291 tỷ đồng; Dự nợ cấp tín dụng đạt 95% kế hoạch với số tuyệt đối là 230.790 tỷ đồng, trong đó cho vay khách hàng đạt 97% kế hoạch; Tỷ lệ nợ xấu hợp nhất ở mức 3,2% cao hơn mức mục tiêu <3%; Lợi nhuận trước thuế đạt 9.199 tỷ đồng ở mức 85% với kế hoạch năm 2018.

Năm 2018, Ngân hàng cũng đã hoàn thành tốt công tác khắc phục các kiến nghị thanh tra; thực hiện nộp hồ sơ lên NHNN việc áp dụng sớm Thông tư 41/TT-NHNN ngày 30/12/2016 quy định về tỷ lệ an toàn vốn đối với ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Về cơ bản VPBank và các công ty con đã tổ chức hoạt động kinh doanh theo đúng quy định của Pháp luật.

### **3. Cơ chế phối hợp với BKS:**

Hội đồng quản trị, BDH, BKS đã có cơ chế phối hợp phù hợp trong các hoạt động giám sát, kiểm tra, kiểm soát đảm bảo BKS triển khai và hoàn thành nhiệm vụ theo 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.

## **III- PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2019 VÀ KIẾN NGHỊ**

### **1. Phương hướng hoạt động năm 2019 của BKS**

Căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ của BKS, phương hướng hoạt động năm 2019 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 các báo cáo tài chính 06 tháng và báo cáo tài chính năm theo quy định của Pháp luật;
- 1.3 Thực hiện vai trò giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB; triển khai công tác KTNB theo kế hoạch; rà soát, kiểm tra độc lập kết quả do bộ máy quản trị rủi ro tuyên báo vệ thứ 1 và thứ 2 thực hiện;
- 1.4 Nâng cao vai trò KTNB- tuyên báo vệ thứ 3 của Ngân hàng, đẩy mạnh công tác kiểm toán Công nghệ thông tin; Ứng dụng công nghệ thông tin để nâng cao hơn nữa hiệu quả hoạt động KTNB; đào tạo nâng cao đội ngũ nhân sự KTNB...
- 1.5 Kịp thời cập nhật các chính sách liên quan đến hoạt động KTNB đáp ứng các yêu cầu của pháp luật trong giai đoạn mới;
- 1.6 Thực hiện nhiệm vụ khác theo quy định Pháp luật và quy định nội bộ VPBank.

## 2. Kiến nghị

Mặc dù các hoạt động ngân hàng đã bám sát các mục tiêu đặt ra, tuy nhiên có những yếu tố khách quan và chủ quan, kết quả cuối cùng chưa hoàn thành theo kế hoạch ban đầu. Trên cơ sở giám sát hoạt động, BKS kiến nghị HĐQT, BDH một số vấn đề như sau:

- 2.1 Tiếp tục hoàn thiện và tăng cường xây dựng các giải pháp thực thi các mục tiêu chiến lược của Ngân hàng cho giai đoạn 2018-2022. Rà soát, đánh giá về mô hình hoạt động, hiệu quả hoạt động của các phân khúc, sản phẩm nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của Ngân hàng hơn nữa;
- 2.2 Tiếp tục củng cố hệ thống kiểm soát nội bộ, đặc biệt là hệ thống Quản trị rủi ro trên toàn hàng (bao gồm cả công ty con), đảm bảo việc quản trị rủi ro tương xứng với tốc độ và quy mô phát triển của ngân hàng, kiểm soát được tỷ lệ nợ xấu theo định hướng của Ngân hàng Nhà nước;
- 2.3 Nâng cao vai trò, chức năng của các tuyến bảo vệ thứ 1 và 2 trong công tác nhận dạng, kiểm soát và giảm thiểu rủi ro; xây dựng chính sách quản lý rủi ro, quy định nội bộ về quản trị rủi ro, đo lường, theo dõi rủi ro...;
- 2.4 Củng cố và nâng cấp các hệ thống nền tảng công nghệ, hỗ trợ kinh doanh với mục tiêu tập trung hóa, tự động hóa, số hóa và đơn giản hóa quy trình để đáp ứng theo nhu cầu, tốc độ phát triển nhanh mạnh gắn với mục tiêu tăng trưởng chất lượng của VPBank năm 2019;
- 2.5 Tăng cường việc kiểm soát chặt chẽ danh mục tín dụng, có kế hoạch triển khai tích cực đối với công tác thu hồi nợ để đảm bảo cơ cấu danh mục và chất lượng tín dụng đạt được mục tiêu đề ra; góp phần tăng cường kiểm soát tỷ lệ nợ xấu để bảo đảm không vượt ngưỡng cảnh báo;
- 2.6 Cần tập trung vào việc kiểm soát chi phí dự án và quản lý chi phí hoạt động hiệu quả hơn;
- 2.7 Nâng cao vai trò quản lý hiệu quả bằng cân đối, tăng cường công tác huy động nguồn vốn trung và dài hạn đảm bảo cho yêu cầu tăng trưởng bền vững và đáp ứng chỉ tiêu hệ số an toàn vốn tối thiểu của Ngân hàng.

*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:**

- ĐHQĐ;
- Các thành viên HĐQT;
- Lưu BKS.

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

(đã ký)

**Ngô Phương Chí**