

PHỤ LỤC 03

Hà Nội, ngày 10 tháng 4 năm 2015

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VPBANK TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2015

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, một số tình hình hoạt động của VPBank cũng như của Ban kiểm soát năm 2014 và nhiệm kỳ 2010-2014 như sau:

I- THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT:

Với trách nhiệm và quyền hạn của mình, Ban kiểm soát chúng tôi đã thực hiện thẩm định và thống nhất với báo cáo của Ban điều hành Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng và báo cáo kiểm toán của Công ty Kiểm toán độc lập KPMG về kết quả báo cáo tài chính hợp nhất cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2014 của VPBank với ý kiến: 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 31/12/2014, 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 MỘT SỐ CHỈ TIÊU CHỦ YẾU NĂM 2014 CỦA NGÂN HÀNG:

1. Tình hình thực hiện một số chỉ tiêu kinh doanh 2014:

Năm 2014 tình hình kinh tế đã có nhiều dấu hiệu tích cực, tuy nhiên điều kiện thị trường vẫn còn nhiều khó khăn. VPBank vẫn quyết tâm thực hiện mục tiêu tăng trưởng kinh doanh tham vọng, an toàn và hiệu quả. Về cơ bản các chỉ tiêu kế hoạch do Đại hội Cổ đông đề ra đều được hoàn thành vượt mức. Cụ thể:

- **Tổng tài sản** của VPBank tại ngày 31/12/2014 đạt **163.241** tỷ đồng so với **121.264** tỷ đồng tại 31/12/2013, tăng 34.6% và đạt 105% kế hoạch đề ra (155.000 tỷ).
- **Tổng cho vay khách hàng** toàn hệ thống đạt **78.379** tỷ đồng so với **52.474** tỷ đồng tại 31/12/2013, tăng 49% và đạt 108% kế hoạch (72.712 tỷ). **Trong đó:** Nợ xấu loại 3-5 chiếm 2,54% trong tổng số dư nợ.
- **Tổng nguồn vốn huy động khách hàng** tính đến 31/12/2014 đạt **108.354** tỷ đồng so với **83.844** tỷ đồng cuối năm 2013, tăng 29% so với 31/12/2013 và đạt 102% kế hoạch (106.603 tỷ).

- **Lợi nhuận trước thuế hợp nhất** đạt 1.609 tỷ, tăng 19% so với năm 2013, đạt 85% so với kế hoạch (1.890 tỷ).

2. Tình hình tăng, giảm vốn, sử dụng và trích lập Quỹ của ngân hàng năm 2014:

- **Vốn chủ sở hữu:** 8.980 tỷ, tăng 1.253 tỷ so với năm 2013 (7.727 tỷ).
- **Vốn điều lệ:** 6.347 tỷ, tăng 577 tỷ so với đầu năm 2014 (5.770 tỷ).
- **Các quỹ** (đầu tư phát triển, dự phòng tài chính, dự trữ bổ sung vốn điều lệ): 541 tỷ.
- **Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối:** 2.090 tỷ so với 1.627 tỷ cuối năm 2013.

Đơn vị: Triệu đồng

Chỉ tiêu	Số dư đầu năm 2014	Phát sinh tăng	Phát sinh giảm	Số dư cuối năm 2014
Vốn Điều lệ	5.770.000	577.410	-	6.347.410
Thặng dư vốn	1.369	-	-	1.369
Quỹ đầu tư phát triển	35	-	-	35
Quỹ dự phòng tài chính	274.316	159.559	-	433.875
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	53.944	81.053	-27.526	107.471
Lợi nhuận sau thuế chưa phân phối	1.627.033	1.253.593	-790.496	2.090.130
Lợi ích cổ đông tối thiểu	-	5	-	5
Tổng cộng	7.726.697	2.071.620	-818.022	8.980.295

III- VỀ HOẠT ĐỘNG HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ, BAN KIỂM SOÁT:

1. Hoạt động của Hội đồng Quản trị:

Hội đồng quản trị VPBank 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.

Hội đồng Quản trị 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 TMCP Việt Nam Thịnh Vượng. Các cuộc họp định kỳ của HĐQT được thực hiện đầy đủ, theo quy định của pháp luật.

Chủ tịch, các phó chủ tịch và thành viên Hội đồng quản trị tích cực triển khai các nhiệm vụ được phân công. Các thành viên HĐQT tùy theo nhiệm vụ được phân công đã nghiên cứu, đưa ra được các quyết định kịp thời nhằm hỗ trợ, tạo điều kiện cho Ban điều hành triển khai các hoạt động kinh doanh hoặc tháo gỡ các khó khăn vướng mắc nếu có.

Định hướng kế hoạch kinh doanh hàng quý, rà soát và điều chỉnh các chiến lược bộ phận về kinh doanh, hỗ trợ kinh doanh, vận hành.

Ban hành các chính sách, quy định về quản lý kinh doanh, quản trị rủi ro phù hợp quy định của pháp luật, xác lập các giới hạn kinh doanh an toàn.

Thực hiện việc phân cấp uỷ quyền 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.

2. Hoạt động của Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2010-2014:

Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2010-2014 được bầu ban đầu với 4 thành viên, trong quá trình công tác, vì một số lý do cá nhân, một số thành viên xin từ nhiệm, một số thành viên được bầu bổ sung qua các kỳ đại hội, đảm bảo hoạt động của Ban Kiểm soát luôn đầy đủ thành viên theo quy định của pháp luật và thực hiện đầy đủ các nhiệm vụ do Đại hội cổ đông giao phó.

Với vai trò đại diện cho ĐHĐCĐ VPBank, thực hiện việc giám sát tuân thủ các quy định của pháp luật và điều lệ của VPBank trong việc quản trị, điều hành ngân hàng; chịu trách nhiệm và hàng năm có báo cáo, giải trình trước ĐHĐCĐ việc thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao, 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.

Xây dựng được bộ phận Kiểm toán nội bộ năng lực cao, đảm bảo triển khai hiệu quả công tác rà soát, đánh giá độc lập, khách quan đối với hệ thống kiểm soát nội bộ, đánh giá độc lập tính thích hợp, tuân thủ quy định, chính sách nội bộ, thủ tục, quy trình đã được thiết lập, thường xuyên đưa ra kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả của các hệ thống, quy trình, quy định, góp phần bảo đảm ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.

Ngay từ khi nhận nhiệm vụ đầu nhiệm kỳ, công tác tái cơ cấu và phát triển hoạt động của Bộ phận kiểm toán nội bộ đã được chú trọng. Từ cấp phòng với gần 20 nhân viên vào năm 2010, nhiều nhân viên kinh nghiệm còn ít, hiện tại Kiểm toán nội bộ đã là một Khối với 60 nhân viên, các phòng ban được chia tách theo nguyên tắc phân chia hoạt động kiểm toán theo các mảng kinh doanh hay đơn vị hỗ trợ của Ngân hàng. Phòng chính sách và công cụ kiểm toán với nhiều chuyên gia từ các công ty kiểm toán lớn, thường xuyên cập nhật các phương thức kiểm toán theo chuẩn quốc tế, xây dựng và triển khai các phần mềm kiểm toán và phần mềm theo dõi hiệu quả công việc.

Hàng năm lên kế hoạch kiểm toán cho KTNB với mục đích kiểm toán tất cả các hoạt động, các quy trình nghiệp vụ và các đơn vị, bộ phận của Ngân hàng tùy theo mức độ rủi ro; thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng đầu năm và hàng năm; báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định báo cáo tài chính, 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.

BKS thường xuyên làm việc với HĐQT và BDH 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.

Năm 2014 với sự điều chỉnh và hoàn thiện mô hình quản lý tập trung hoá, VPBank đạt được những thành tích đáng kể và phát triển tăng trưởng trong một bối cảnh tình hình kinh tế còn khó khăn chung. Bên cạnh việc phát triển kinh doanh, vấn đề quản trị rủi ro cũng được Ngân hàng đặc

biệt được chú trọng, hệ thống kiểm soát của Ngân hàng từng bước được củng cố, chuyên sâu vào từng mảng nghiệp vụ căn bản như tín dụng, kế toán, kịp thời phát hiện, ngăn ngừa các rủi ro trong hoạt động.

Chính vì vậy, Ban kiểm soát cũng thường xuyên tổ chức các buổi họp, thảo luận để định hướng, điều chỉnh các hoạt động kiểm toán tại Ngân hàng, nhằm tăng cường kiểm soát tốt nhất những rủi ro có thể phát sinh trong các hoạt động nghiệp vụ. Ngoài ra, Ban kiểm soát cũng tổ chức các cuộc họp định kỳ hàng tháng với KTNB, nhằm tổng kết các vấn đề, các phát hiện và các đánh giá tổng quan thông qua các đợt kiểm toán trong tháng, thảo luận việc triển khai kế hoạch thực hiện trong tháng tiếp theo và điều chỉnh kế hoạch nếu thấy cần thiết.

Trong năm 2014, Ban kiểm soát đã chỉ đạo và cùng Kiểm toán nội bộ thực hiện 70 cuộc kiểm toán theo kế hoạch. Các cuộc kiểm toán thực hiện trên thực tế đã bao quát hết đa phần các nghiệp vụ cơ bản của ngân hàng

Bên cạnh công tác kiểm toán được lập kế hoạch cụ thể cũng như sẵn sàng phân bổ nguồn lực thực hiện các cuộc kiểm toán theo chuyên đề đột xuất, đáp ứng nhu cầu phát sinh của Ngân hàng, các công tác theo dõi khắc phục các khuyến nghị kiểm toán được chú trọng. Theo đó, Ban kiểm soát cũng chủ trì các cuộc họp hàng tháng giữa BKS-KTNB và BDH nhằm thảo luận các vấn đề rủi ro cụ thể đã được phát hiện qua các đợt kiểm toán trong tháng, thống nhất đầu mối, phương án và thời hạn khắc phục các khuyến nghị đó. Ban kiểm soát, Kiểm toán nội bộ phối hợp chặt chẽ với các bộ phận 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.

Trong quá trình thực hiện công việc chức năng nhiệm vụ của mình, Ban kiểm soát cũng đã tham gia đầy đủ các cuộc họp của HĐQT, đại diện BKS tham dự các cuộc họp của Ủy ban quản lý rủi ro, Ủy ban quản lý tài sản nợ - có, Ủy 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.

Năm 2014, Ban kiểm soát cũng tiếp tục chủ trương hoàn thiện cơ cấu tổ chức của Kiểm toán nội bộ, nâng cao năng lực chuyên môn các kiểm toán viên, năng lực hỗ trợ từ việc hiện đại hóa công nghệ thông tin nhằm đáp ứng các kỳ vọng và yêu cầu ngày càng cao đặt ra. Theo đó:

- + Góp phần xây dựng các chương trình hành động, đào tạo nâng cao chất lượng các cuộc kiểm toán, kiểm soát và hạn chế các rủi ro hệ thống cũng như rủi ro vận hành của các bộ phận, các mảng nghiệp vụ của Ngân hàng.
- + Cử các nhân sự cao cấp của Kiểm toán nội bộ tham gia dự án tư vấn về Kế hoạch Quản trị rủi ro tổng thể theo chuẩn Basel II, nhằm đáp ứng nhu cầu hiểu biết và nắm bắt xu hướng, tiêu chuẩn kiểm soát, quản trị của Ngân hàng trong giai đoạn tới, khi triển khai các kế hoạch thực hiện Basel II theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước.
- + Đặc biệt chú trọng về hình thức và nội dung đào tạo thường xuyên cho các thành viên Ban kiểm soát và Kiểm toán nội bộ. Đầu tư thuê ngoài từ các công ty đào tạo uy tín, các chuyên gia theo các chuyên đề, cũng như tham gia các khóa đào tạo chung do Ngân hàng tổ chức,

nhằm liên tục cập nhật thông tin, kiến thức để phục vụ công việc như các khóa đào tạo về: Hệ thống Kiểm soát nội bộ và Phân tích báo cáo tài chính Ngân hàng; Kỹ thuật nhận biết tính thật, giả của các hồ sơ, chứng từ; Quản trị rủi ro hoạt động; Quản trị rủi ro thị trường; Lập báo cáo tài chính theo chuẩn mực quốc tế các lớp đào tạo về rủi ro và kiểm toán theo định hướng rủi ro; các lớp đào tạo về nghiệp vụ (tín dụng, tài trợ thương mại, đầu tư tài chính, kinh doanh trái phiếu); các lớp đào tạo của nội bộ về quy trình và sản phẩm mới.....Trong năm 2014 đã có 164 lượt cán bộ được đào tạo (với 13 khóa học).

- + Tiếp tục triển khai và hoàn thiện dự án Phần mềm kiểm toán nội bộ giai đoạn 2, với mục đích quản lý việc xây dựng kế hoạch-thực hiện kiểm toán năm, quản lý các cuộc kiểm toán tại đơn vị, lưu trữ kết quả kiểm toán, tạo lập và duy trì các hồ sơ rủi ro cho từng Quy trình nghiệp vụ, từng đơn vị được kiểm toán. Phần mềm này sẽ giúp cho việc nâng cao năng suất, chất lượng làm việc của kiểm toán viên cũng như quản lý chặt chẽ hồ sơ kiểm toán. Rà soát, chỉnh sửa phần mềm quản lý công việc và đưa vào sử dụng để giám sát, đánh giá khách quan việc thực hiện quy trình kiểm toán của các kiểm toán viên.

Tổng mức thù lao hoạt động của BKS năm 2014 nằm trong hạn mức chi phí đã được ĐHCĐ năm 2014 phê duyệt.

Trên đây là toàn bộ báo cáo của Ban Kiểm soát. Chúng tôi xin chân thành cảm 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 .

Nơi gửi:

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

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

(đã ký)

Nguyễn Quỳnh Anh