

**NGÂN HÀNG TMCP
NGOẠI THƯƠNG VIỆT NAM**

Địa chỉ TSC: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội
Mã DN: 0100112437, cấp thay đổi lần thứ 13
ngày 16/01/2019

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

Hà Nội, ngày 26 tháng 04 năm 2019

DỰ THẢO

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2018 VÀ ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2019

- Căn cứ Điều lệ về tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2018 thông qua theo Nghị quyết số 11/TN2018/NQ-ĐHĐCĐ ngày 27/04/2018;

- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 28/04/2018 theo Nghị quyết số 11/TN2018/NQ-ĐHĐCĐ, ban hành kèm theo Quyết định số 776/QĐ-VCB-BKS ngày 27/04/2018 của Ban Kiểm soát Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam;

- Căn cứ tình hình hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (Ngân hàng), báo cáo của Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành (BDH) và kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát trong năm 2018;

Ban Kiểm soát Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (BKS) xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (ĐHĐCĐ) các nội dung như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2018

1. Nhân sự của Ban Kiểm soát

ĐHĐCĐ thường niên năm 2018 đã thông qua số thành viên được bầu vào Ban Kiểm soát nhiệm kỳ 2018 – 2023 gồm 04 (bốn) thành viên như sau:

- Bà Trương Lệ Hiền
- Bà Đỗ Thị Mai Hương
- Bà La Thị Hồng Minh
- Bà Vũ Thị Bích Vân – Vụ phó Vụ Tài chính kế toán thuộc Ngân hàng Nhà nước - Thành viên kiêm nhiệm,

Trực thuộc BKS gồm phòng Kiểm toán nội bộ và phòng Giám sát hoạt động.

2. Tổng kết các cuộc họp của Ban Kiểm soát

Trong năm 2018, BKS đã tổ chức họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần theo quy định tại Điều lệ VCB. Ngoài ra, BKS thường xuyên tổ chức trao đổi, đánh giá đối với các vấn đề liên quan đến việc quản lý, điều hành hoạt động kinh doanh của ngân hàng phục vụ cho mục đích kiểm soát của BKS.

Thông qua hoạt động kiểm soát, BKS đã đưa ra các ý kiến, kiến nghị với HĐQT, BĐH về các biện pháp tăng cường kiểm soát, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật, Điều lệ và các quy định nội bộ, góp phần nâng cao chất lượng, hiệu quả hoạt động và hoàn thành tốt nhiệm vụ kinh doanh của VCB trong năm 2018.

3. Công tác kiểm toán nội bộ

Năm 2018 Kiểm toán nội bộ VCB đã hoàn thành 100% kế hoạch kiểm toán năm và các cuộc kiểm toán đột xuất được giao, bao gồm: kiểm toán tại các phòng/ban trụ sở chính và các công ty con, kiểm toán khung quản lý rủi ro/mô hình, kiểm toán chuyên đề các nghiệp vụ tín dụng, kế toán, phòng chống rửa tiền, thanh toán, kinh doanh vốn, công nghệ thông tin tại trụ sở chính và các chi nhánh; đánh giá công tác của khối kiểm tra nội bộ, đảm bảo hoạt động kiểm tra kiểm toán đã được thực hiện toàn diện trên phạm vi toàn bộ hệ thống của VCB.

Kiểm toán nội bộ đã rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ, chỉ ra các thay đổi cần thiết đối với hệ thống kiểm soát nội bộ để xử lý, khắc phục.

Bên cạnh đó, VCB đã hoàn thành dự án Nâng cao năng lực kiểm tra, kiểm toán nội bộ và chuyển đổi chức năng kiểm toán nội bộ VCB; triển khai dự án đầu tư phần mềm quản lý hoạt động kiểm tra/kiểm toán nội bộ để tự động hóa một phần công tác kiểm tra/kiểm toán nội bộ.

Để nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, VCB đã chủ động đào tạo, tập huấn cho đội ngũ cán bộ kiểm toán nội bộ, tăng cường trao đổi kinh nghiệm và cập nhật phương pháp kiểm toán mới.

4. Giám sát tình hình hoạt động và tình hình tài chính, việc thực hiện Phương án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu đến 2020

BKS đã thực hiện giám sát HĐQT, BĐH trong việc thực hiện các định hướng và mục tiêu kinh doanh của VCB được ĐHĐCĐ thông qua, giám sát việc thực hiện Phương án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu của VCB đến năm 2020, đồng thời theo dõi thường

xuyên việc thực hiện các mục tiêu, chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh do HĐQT, BDH giao cho các đơn vị trong toàn hệ thống nhằm đạt mục tiêu do ĐHĐCĐ giao.

Công tác giám sát của BKS luôn bám sát các định hướng chỉ đạo điều hành của Chính phủ và Ngân hàng nhà nước (NHNN) đối với các hoạt động của tổ chức tín dụng (TCTD) liên quan đến việc thực hiện chính sách tiền tệ, tín dụng và ngoại hối, hoạt động đầu tư góp vốn, mua cổ phần, nâng cao năng lực quản trị, điều hành, quản trị rủi ro, kiểm soát và kiểm toán nội bộ, nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo an toàn hoạt động ngân hàng...

Ngoài việc theo dõi, giám sát thường xuyên trong lĩnh vực tín dụng, đầu tư, kinh doanh vốn, tài chính kế toán, BKS đã thực hiện giám sát chuyên đề như giám sát việc phê duyệt các khoản cấp tín dụng thuộc thẩm quyền của HĐQT, giám sát tình hình thực hiện cấp tín dụng đối với một số nhóm khách hàng lớn; giám sát việc quản lý các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn; giám sát việc tuân thủ các quy định về cấp và sử dụng hạn mức tiền gửi đối với các định chế tài chính; đầu mối tổ chức công tác kiểm tra một số dự án đầu tư xây dựng công trình trụ sở chi nhánh...

Công tác lập báo cáo giám sát định kỳ của BKS về tình hình thực hiện Nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ/HĐQT đã giúp cho HĐQT nắm bắt được tiến độ triển khai công việc theo các mục tiêu và kế hoạch đã đề ra, nhằm có chỉ đạo kịp thời đối với các đơn vị, các cấp trong ngân hàng, hỗ trợ cho việc quản trị điều hành của HĐQT.

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 VCB 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.

BKS đã thực hiện theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Tổng giám đốc và cập nhật thông tin định kỳ theo quy định của Điều lệ VCB. Các giao dịch mua/bán cổ phiếu VCB của các đối tượng trên đã được thực hiện đúng quy định về công bố thông tin trên thị trường chứng khoán.

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 HĐQT, BDH các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/hoàn thiện quy định nội bộ nhằm hạn chế, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động.

5. Giám sát đối với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các người điều hành khác

Nhìn chung, trong năm 2018, HĐQT và BDH đã chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh của VCB theo đúng định hướng; các giải pháp trong Phương án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu của VCB đến 2020 đều đang được triển khai tích cực và đảm bảo đúng lộ trình và mục tiêu đề ra, HĐQT và BDH đã tuân thủ các quy định của Luật các TCTD, Điều lệ VCB, Nghị quyết ĐHĐCĐ trong việc quản trị, điều hành.

6. Kết quả đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc và các cổ đông

Theo Quy chế quản trị nội bộ, BKS đã tham gia đầy đủ các phiên họp của HĐQT và các cuộc họp giao ban hàng tháng của BDH. BKS được cung cấp các thông tin, tài liệu về công tác quản lý, điều hành và hoạt động kinh doanh của ngân hàng phục vụ cho việc kiểm soát của BKS. Các thành viên BKS và cán bộ thuộc BKS tham gia các khóa học, hội thảo nghiệp vụ nhằm nâng cao kiến thức quản trị, điều hành ngân hàng.

Trong năm 2018, BKS đã tổ chức rà soát các quy định nội bộ của BKS (Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, Quy chế kiểm toán nội bộ...) và rà soát, kiến nghị HĐQT bổ sung, chỉnh sửa các quy định về quản trị nội bộ (Điều lệ tổ chức và hoạt động của VCB, Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị nội bộ...) nhằm đảm bảo tuân thủ quy định tại Thông tư 13/2018-TT-NHNN và Thông tư 40/2018/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng thương mại, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

Thông qua kết quả kiểm soát, BKS nắm bắt thông tin và kịp thời đưa ra các đề xuất, kiến nghị với HĐQT, BDH trong việc quản lý, điều hành và thực hiện các Quy chế quản trị nội bộ. BKS đã có sự phối hợp chặt chẽ với HĐQT, BDH trong việc thực hiện các chức năng nhiệm vụ được giao, phối hợp trong hoạt động giám sát, kiểm toán của ngân hàng.

7. Việc thực hiện nhiệm vụ của thành viên Ban kiểm soát:

Trong năm 2018, các thành viên Ban kiểm soát đã hoàn thành tốt và xuất sắc nhiệm vụ được giao. Chi phí hoạt động của Ban kiểm soát được thực hiện theo các quy định nội bộ của VCB (Quy chế tài chính, Quy chế tiền lương, Quy định về khen thưởng... của VCB). Thù lao của các thành viên BKS được thực hiện theo Nghị quyết số 11/TN2018/NQ-VCB-ĐHĐCĐ của ĐHĐCĐ thường niên lần thứ 11 của VCB ngày 27/04/2018 và công văn số 9612/NHNN-TCCB ngày 27/12/2018 của NHNN về kế hoạch tiền lương năm 2018 của VCB.

II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA VIETCOMBANK NĂM 2018

1. Việc thực hiện các định hướng, mục tiêu do ĐHĐCĐ thông qua

Trong môi trường kinh doanh còn nhiều diễn biến phức tạp và cạnh tranh gay gắt giữa các Ngân hàng thương mại, HĐQT và BĐH VCB đã bám sát các chỉ đạo của Chính phủ, NHNN và tình hình thị trường để điều hành hoạt động nhằm đạt được các mục tiêu mà ĐHĐCĐ đã thông qua với phương châm “Chuyển đổi - Hiệu quả - Bền vững” và quan điểm chỉ đạo điều hành là “Đổi mới - Kỷ cương - Trách nhiệm”. Với nỗ lực, quyết tâm của toàn hệ thống, năm 2018, VCB đã hoàn thành và hoàn thành vượt mức các chỉ tiêu cơ bản do ĐHĐCĐ giao và chỉ đạo định hướng của NHNN, cụ thể: tổng tài sản đạt 1.074.027 tỷ đồng, tăng 16,1% so với 31/12/2017, vượt 2,1% so với kế hoạch do ĐHĐCĐ giao; lợi nhuận trước thuế đạt 18.269 tỷ đồng, tăng 61,1% so với năm 2017, vượt 44,1% so với kế hoạch ĐHĐCĐ giao; dư nợ tín dụng đạt 639.370 tỷ đồng, tăng 14,6% so với 31/12/2017 (dưới mức trần định hướng của NHNN); huy động vốn từ nền kinh tế đạt 823.390 tỷ đồng, tăng 13,3% so với 31/12/2017, đạt 98,5% so với kế hoạch; tỷ lệ nợ xấu 0,97%, giảm 0,14 điểm % so với cuối năm 2017 và thấp hơn mức kế hoạch ĐHĐCĐ đề ra (dưới 1,5% tổng dư nợ); số chi nhánh được NHNN chấp thuận mở mới là 05 chi nhánh trong nước và hiện NHNN đang xem xét kế hoạch mở chi nhánh VCB tại Úc theo chủ trương ĐHĐCĐ thông qua; lợi nhuận đảm bảo mức chi trả cổ tức theo kế hoạch.

2. Việc tuân thủ pháp luật và chấp hành các văn bản chỉ đạo của Chính phủ, NHNN

VCB đã quán triệt, chấp hành chỉ đạo, điều hành của Chính phủ, NHNN thông qua việc xây dựng chương trình hành động nhằm góp phần cùng NHNN đạt được các mục tiêu của chính sách tiền tệ đã đề ra. VCB đã tuân thủ các chính sách, chỉ đạo của NHNN, như: thực hiện tốt chính sách tỷ giá, lãi suất; tập trung triển khai các gói cho vay ưu đãi lãi suất đối với những lĩnh vực Chính phủ và NHNN khuyến khích; thực hiện tốt chủ trương tái cơ cấu ngân hàng.

VCB đã quản trị, theo dõi các chỉ tiêu về tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng (hệ số an toàn vốn tối thiểu (CAR), hệ số sử dụng vốn/nguồn vốn huy động, tỷ lệ góp vốn, mua cổ phần...) nhằm đảm bảo tuân thủ theo đúng quy định của NHNN. Trong năm 2018, VCB đã xử lý thoái/giảm vốn đầu tư tại một số TCTD và doanh nghiệp khác, đảm bảo tuân thủ quy định về đầu tư góp vốn mua cổ phần. Đối với các trường hợp cấp tín dụng cho các khách hàng vượt mức quy định, VCB đều đã có văn bản xin phép Chính phủ, NHNN theo quy định.

3. Về hệ thống quản trị rủi ro

Trong năm 2018, VCB là một trong 2 ngân hàng đầu tiên tại Việt Nam được

NHNN công nhận đã đáp ứng Basel II về quản trị rủi ro theo phương pháp tiêu chuẩn. VCB đã triển khai đồng bộ các giải pháp về mô hình quản trị rủi ro, hệ thống chính sách nhằm đáp ứng yêu cầu của Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 và Thông tư 40/2018/TT-NHNN ngày 28/12/2018. Cơ cấu quản trị rủi ro của VCB đã được xây dựng và củng cố để phù hợp với thông lệ quốc tế, cụ thể:

- Tăng cường giám sát của HĐQT, BDH và BKS đối với hệ thống quản trị rủi ro; chuẩn hóa hoạt động của Ủy ban QLRR và thành lập Hội đồng quản lý rủi ro trực thuộc Ban điều hành.
- Thực hiện tái cơ cấu, sắp xếp lại bộ máy hoạt động, bố trí và chuẩn hóa chức năng, nhiệm vụ của các phòng/ ban/ trung tâm tại Trụ sở chính theo mô hình 3 vòng bảo vệ, để nâng cao chất lượng quản lý rủi ro và hiệu quả kinh doanh.
- Xây dựng chiến lược và chính sách quản lý rủi ro toàn hàng cũng như đối với từng loại rủi ro trọng yếu gồm rủi ro tín dụng, rủi ro thị trường, rủi ro hoạt động, rủi ro thanh khoản, rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng và rủi ro tập trung.
- Cập nhật quy định về khẩu vị rủi ro, ban hành chính sách quản lý vốn và quản lý tỷ lệ an toàn vốn, đảm bảo hệ số CAR của VCB đáp ứng yêu cầu Thông tư 36 và Thông tư 41 của NHNN
- Triển khai các dự án nâng cấp hệ thống CNTT nhằm hỗ trợ tác nghiệp và cung cấp thông tin quản lý kịp thời, đầy đủ, chính xác.

4. Kết quả thẩm định báo cáo tài chính năm 2018

Trên cơ sở thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2018 của VCB và các công ty con, BKS ghi nhận kết quả cụ thể như sau:

- Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh đầy đủ tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của VCB và các công ty con, được trình bày theo các mẫu báo cáo quy định tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 và Thông tư số 49/2014/TT-NHNN ngày 31/12/2014 của NHNN về chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.
- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2018 đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của VCB và các công ty con tại thời điểm 31/12/2018, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất năm 2018.

Các số liệu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2018 và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của VCB năm 2018 như sau:

1. Tổng tài sản:	1.074.027 tỷ đồng
2. Vốn chủ sở hữu:	62.179 tỷ đồng
3. Kết quả kinh doanh năm 2018:	
- Tổng lợi nhuận trước thuế:	18.269 tỷ đồng
- Thuế TNDN:	3.647 tỷ đồng
- Lợi nhuận sau thuế:	14.622 tỷ đồng
<i>(Trong đó Lợi nhuận sau thuế trên BCTC riêng lẻ</i>	<i>14.455 tỷ đồng)</i>
+ Lợi ích của cổ đông thiểu số:	16 tỷ đồng
+ Lợi nhuận thuần trong kỳ	14.606 tỷ đồng

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 VCB, chỉ đạo của Chính phủ và NHNN về các mục tiêu, nhiệm vụ chính sách tiền tệ, biện pháp đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả; BKS tập trung vào các công việc chính như sau:

1.1. Thẩm định báo cáo tài chính năm 2018 và báo cáo tài chính giữa niên độ năm 2019.

1.2. Thực hiện công tác giám sát đối với các hoạt động tín dụng, kinh doanh vốn ngoại tệ, đầu tư, xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản, công nghệ thông tin, hạch toán kế toán, tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn; giám sát việc quản trị rủi ro của Ngân hàng theo Hiệp ước vốn Basel II; giám sát việc thực hiện Phương án tái cơ cấu gắn với xử lý nợ xấu đến năm 2020 của VCB; theo dõi danh sách cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng giám đốc; giám sát việc thực hiện khuyến nghị của BKS, thực hiện chủ trương và định hướng của Ngân hàng.

1.3. Triển khai công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch đã đăng ký với NHNN hàng năm và theo các yêu cầu đột xuất của NHNN, Ban Lãnh đạo Ngân hàng; Tiếp tục ứng dụng kết quả của Dự án nâng cao năng lực kiểm toán nội bộ, chuyển đổi chức năng kiểm toán nội bộ, phù hợp thông lệ quốc tế, đáp ứng yêu cầu của Basel II về quản trị rủi ro và kiểm toán nội bộ; Triển khai Dự án mua sắm và đưa vào sử dụng phần mềm quản lý hoạt động kiểm tra, kiểm toán nội bộ; Xây dựng hệ thống thông tin phục vụ cho công tác kiểm toán.

1.4. Tăng cường nhân sự, đào tạo nâng cao trình độ đội ngũ cán bộ thuộc BKS nhằm đáp ứng yêu cầu ngày càng cao về giám sát và kiểm soát rủi ro trong môi

trường phát triển và biến động không ngừng của Ngân hàng.

2. Kiến nghị

Từ các nhận xét, đánh giá trên, Ban Kiểm soát kiến nghị với Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và Ban điều hành VCB:

2.1. Tiếp tục cơ cấu, kiểm soát chặt chẽ danh mục tín dụng, chú trọng công tác thu hồi nợ xấu, nợ được xử lý hạch toán ngoại bảng để đảm bảo cơ cấu danh mục và chất lượng tín dụng đạt được mục tiêu đề ra tại Phương án tái cơ cấu VCB đến 2020 và định hướng của NHNN.

2.2. Quản lý chi phí hoạt động theo kế hoạch đã đề ra.

2.3. Tích cực triển khai Đề án tái cơ cấu VCB đã được Ngân hàng nhà nước phê duyệt.

2.4. Tiếp tục tăng vốn để cải thiện chỉ số an toàn của ngân hàng.

2.5. Giám sát chặt chẽ Đề án phát triển công nghệ thông tin nhằm tăng cường năng lực hệ thống công nghệ thông tin, đảm bảo an toàn, bảo mật hệ thống công nghệ thông tin và tăng cường ứng dụng công nghệ thông tin trong cung cấp dịch vụ ngân hàng.

2.6. 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 của hoạt động ngân hàng.

2.7. Triển khai và ứng dụng triệt để kết quả các dự án, chương trình nâng cao năng lực quản trị ngân hàng.

2.8. Tăng cường hoạt động giám sát, kiểm soát nội bộ để phát hiện, cảnh báo và đưa ra biện pháp chấn chỉnh, phòng ngừa kịp thời.

Từ các đánh giá về tình hình hoạt động và kết quả tài chính năm 2018 của VCB, Ban Kiểm soát đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo về tình hình hoạt động năm 2018 do Hội đồng quản trị và Ban Điều hành trình Đại hội.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

Trương Lệ Hiền

