

Sóc Trăng, ngày 15 tháng 5 năm 2020

## ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN 2020

### BÁO CÁO

#### HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TẠI ĐẠI HỘI CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020

- *Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng năm 2017;*
- *Căn cứ quyền hạn và trách nhiệm của Ban Kiểm soát được quy định tại Điều lệ của Ngân hàng Việt Nam Thương Tín (VIETBANK).*
- *Căn cứ Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 của VIETBANK được Công ty kiểm toán Ernst & Young Việt Nam thực hiện kiểm toán lập ngày 31/03/2020.*

Ban Kiểm soát Ngân hàng Việt Nam Thương Tín báo cáo trước Đại hội cổ đông Vietbank các nội dung như sau:

#### I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2019

##### 1. Hoạt động của Ban Kiểm soát:

Trên cơ sở các quy định của Pháp luật, Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, định hướng phát triển của Ngân hàng, trong năm 2019 Ban Kiểm soát thực thi nhiệm vụ của mình thông qua các hoạt động sau:

- Giám sát việc triển khai thực hiện Nghị quyết số 02/2019/NQ-DHĐCD của Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019;
- Thông qua hoạt động kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát đã thực hiện giám sát, thống kê việc tuân thủ các quy định về tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ đảm bảo an toàn hoạt động; giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu của Ngân hàng như huy động vốn, sử dụng vốn, chất lượng tín dụng; giám sát thực hiện các chỉ thị/ kiến nghị của Ngân hàng Nhà nước, Cơ quan Thanh tra giám sát,...
- Đại diện Ban Kiểm soát tham dự các cuộc họp của Hội đồng quản trị để nắm bắt tình hình hoạt động và đóng góp ý kiến nhằm nâng cao hiệu quả và an toàn trong hoạt động ngân hàng.
- Trực tiếp chỉ đạo công tác kiểm toán nội bộ, nội dung kiểm toán tập trung vào kiểm toán quy trình và đánh giá hiệu quả hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ, đánh giá sự thích hợp

và tính tuân thủ của các đơn vị kinh doanh:

- + Chỉ đạo Kiểm toán nội bộ nghiên cứu xây dựng các quy trình, quy định kiểm toán theo yêu cầu của Thông tư 41, triển khai kiểm tra, đánh giá mức độ tuân thủ quy định về tỷ lệ an toàn vốn góp phần để NHNN phê duyệt cho phép Vietbank áp dụng trước thời hạn Thông tư 41.
- + Giám sát Kiểm toán nội bộ triển khai thực hiện các công việc phát sinh theo yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước và Ban Lãnh đạo.
- + Trong năm 2019, Kiểm toán nội bộ đã hoàn thành kế hoạch kiểm toán năm 2019 đã gửi Ngân hàng Nhà nước, kịp thời ghi nhận và yêu cầu xử lý đối với các sai sót, rủi ro phát sinh góp phần tích cực trong việc nâng cao chất lượng, hiệu quả, an toàn của hệ thống.
- Chỉ đạo Ban Kiểm toán nội bộ thực hiện công tác rà soát, xây dựng các quy định hoạt động, cơ cấu tổ chức của Kiểm toán nội bộ, quy trình hoạt động nhằm đáp ứng với quy định tại Thông tư 13/2018/TT-NHNN.

## 2. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát:

- Kể từ sau Nghị quyết số 02/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/04/2019 Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2019 thì Ban Kiểm soát Vietbank gồm có 03 thành viên thực hiện các công việc theo chức năng và nhiệm vụ của Ban Kiểm soát.
- Trong năm 2019, Ban Kiểm soát đã tổ chức họp định kỳ ít nhất mỗi quý một lần theo quy định tại Điều lệ và Quy chế Ban Kiểm soát Vietbank. Đồng thời, Ban Kiểm soát thường xuyên họp, lấy ý kiến, thảo luận và thông qua các nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ được giao ; các thành viên tham dự đầy đủ các phiên họp .
- Trong phạm vi công việc được phân công, các thành viên triển khai thực hiện nhiệm vụ, các công việc theo định hướng trong từng cuộc họp Ban Kiểm soát;
- Đóng góp ý kiến với Hội đồng quản trị, Ban điều hành để chỉ đạo các giải pháp nâng cao hiệu quả công tác kiểm soát, quản lý rủi ro.
- Nhìn chung năm 2019, Ban Kiểm soát đã hoàn thành nhiệm vụ theo chức năng và nhiệm vụ của Ban kiểm soát.

## 3. Thủ lao và chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát:

### a- Thủ lao của Ban kiểm soát:

- Tổng thù lao đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua theo Nghị quyết số 02/2019/NQ-ĐHĐCĐ ngày 20/4/2019): 879.750.000 đồng.
- Tổng thù lao thực chi cho các thành viên Ban Kiểm soát năm 2019: 992.154.317 đồng (chưa bao gồm thuế TNCN).
- Chênh lệch mức tổng thù lao thực tế so với mức tổng thù lao theo Nghị quyết ĐHĐCĐ là do chi thêm thù lao.

b- Chi phí hoạt động của Ban kiểm soát:

- Chi phí thực sử dụng năm 2019 : 75.943.173 đồng (công tác phí; chi phí hội nghị, lễ tân, khánh tiết;....)

## II. VỀ KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG QUẢN TRỊ, ĐIỀU HÀNH NGÂN HÀNG:

### 1. Kết quả giám sát hoạt động của Hội đồng quản trị, Ban điều hành năm 2019:

Nhìn chung, Hội đồng quản trị và Ban điều hành đã chỉ đạo, điều hành hoạt động kinh doanh của Vietbank theo đúng định hướng, các chỉ tiêu kinh doanh đạt kết quả tốt so với kế hoạch đề ra:

- Hội đồng quản trị tổ chức các phiên họp định kỳ theo đúng quy định; đã tổ chức 35 phiên họp, ban hành 82 nghị quyết liên quan đến tổ chức hoạt động của Vietbank, đánh giá tình hình hoạt động trong kỳ và triển khai định hướng chung cho toàn ngân hàng.
- Hội đồng quản trị đã hoàn thành tốt chức năng, nhiệm vụ theo quy định của pháp luật, Điều lệ Vietbank và Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.
- Hội đồng quản trị đã chỉ đạo tổ chức triển khai thực hiện kế hoạch kinh doanh của Vietbank và xử lý các tồn tại, khó khăn vướng mắc trong hoạt động;
- Trên cơ sở chỉ đạo của Hội đồng quản trị, Ban điều hành đã nghiêm túc triển khai Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông, Nghị quyết của Hội đồng quản trị, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng; chấp hành các quy định của Ngân hàng Nhà nước về các tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng. Đặc biệt, năm 2019 đã ghi nhận 02 cột mốc quan trọng trong trọng hoạt động của Vietbank là vận hành thành công hệ thống ngân hàng lõi core FBE và là một trong số các Ngân hàng TMCP được Ngân Hàng Nhà Nước chấp thuận áp dụng sớm Thông tư 41.
- Hội đồng quản trị, Ban điều hành phối hợp chặt chẽ với Ban Kiểm soát trong công tác giám sát hoạt động của Vietbank, ghi nhận và triển khai thực hiện các ý kiến, kiến nghị của Ban Kiểm soát nhằm tăng cường công tác kiểm soát, quản trị rủi ro, đảm bảo an toàn hệ thống.

### 2. Sự phối hợp hoạt động giữa Ban kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban điều hành:

- Sự phối hợp giữa Ban Kiểm soát với Hội đồng quản trị, Ban điều hành đảm bảo nguyên tắc tuân thủ các quy định của pháp luật, của Vietbank và vì lợi ích chung của ngân hàng. Hội đồng quản trị, Ban điều hành tạo điều kiện thuận lợi cho Ban Kiểm soát triển khai, hoàn thành nhiệm vụ.
- Ban Kiểm soát được Hội đồng quản trị và Ban điều hành cung cấp đầy đủ các thông tin, tài liệu theo yêu cầu để Ban Kiểm soát thực hiện nhiệm vụ.
- Thông qua hoạt động kiểm soát, Ban Kiểm soát đã đưa ra các khuyến nghị, đề xuất với Hội đồng quản trị và Ban điều hành nhằm tăng cường công tác kiểm soát, giảm thiểu

rủi ro. Các kiến nghị, đề xuất đã được ghi nhận và chỉ đạo các đơn vị liên quan triển khai thực hiện.

### III. VỀ KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2019:

- Trên cơ sở thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 được lập ngày 31/03/2020 do Công ty kiểm toán Ernst & Young Việt Nam kiểm toán. Ban Kiểm soát báo cáo một số chỉ tiêu kinh doanh hợp nhất trọng yếu của năm tài chính 2019 như sau:

ĐVT: triệu đồng

| STT   | Chỉ tiêu                             | Năm 2019   |               |
|---|--------------------------------------|------------|---------------|
|   |                                      | BCTC riêng | BCTC hợp nhất |
| <b>Về các chỉ tiêu liên quan đến kinh doanh</b>     |                                      |            |               |
| 1   | Tổng tài sản                         | 68.946.502 | 68.928.115    |
| 2   | Tổng dư nợ khách hàng (Sau DPRRTD)   | 40.574.424 | 40.574.424    |
|   | Tổng dư nợ khách hàng (Trước DPRRTD) | 40.918.793 | 40.918.793    |
| 3   | Tổng huy động                        |            |               |
|   | -Từ TCTD khác                        | 10.371.598 | 10.371.598    |
|   | -Từ khách hàng                       | 49.465.495 | 49.446.570    |
| 4   | Lợi nhuận trước thuế                 | 612.972    | 612.974       |
| <b>Về các chỉ tiêu liên quan đến vốn chủ sở hữu</b> |                                      |            |               |
| 1   | Vốn chủ sở hữu                       | 5.018.384  | 5.018.384     |
| 2   | Vốn điều lệ                          | 4.190.199  | 4.190.199     |
| 3   | Các quỹ dự trữ                       | 199.455    | 199.455       |
| 4   | Lãi (lỗ) lũy kế                      | 628.730    | 628.730       |

#### Nhận xét:

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2019 gồm: Bảng cân đối kế toán, báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh được trình bày trung thực, hợp lý, phù hợp với chuẩn mực kế toán, hệ thống kế toán các Tổ Chức Tín Dụng Việt Nam và các quy định của Ngân hàng Nhà nước có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất;
- Vietbank tuân thủ các quy định của pháp luật và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, thực hiện đúng các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông.

### IV. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2020 CỦA BAN KIỂM SOÁT:

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ theo quy định, định hướng hoạt động của Ban kiểm soát năm 2020 như sau:

- Phối hợp chặt chẽ với Hội đồng quản trị và Ban điều hành nhằm giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và Hội đồng quản trị, Ban điều hành đảm bảo

phù hợp với quy định của pháp luật và điều lệ Vietbank;

- Phối hợp cùng Ban điều hành tiếp tục hoàn thiện và nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ trong hoạt động ngân hàng.
- Thực hiện hiệu quả chức năng kiểm tra, giám sát thông qua hoạt động Kiểm toán nội bộ, không ngừng nâng cao năng lực, chất lượng hoạt động Kiểm toán nội bộ nhằm kịp thời phát hiện, ngăn ngừa và xử lý những tồn tại, bất cập góp phần nâng cao hiệu quả hoạt động của ngân hàng.
- Chỉ đạo triển khai và thực hiện kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2020; xây dựng kế hoạch Kiểm toán nội bộ năm 2021.
- Tổ chức đầy đủ các cuộc họp định kỳ, xem xét và thông qua các nội dung thuộc chức năng nhiệm vụ của Ban Kiểm soát.

Ban Kiểm soát trân trọng báo cáo và kính trình Đại Hội Đồng Cổ Đông thông qua.

TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT

LÊ THỊ XUÂN LAN