

PHỤ LỤC 03

Hà Nội, ngày 29 tháng 5 năm 2020

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VPBANK
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2020

-----*-*-----

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 (“ĐHĐCĐ”) năm 2020 với các nội dung chính sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT TRONG NĂM 2019

Giai đoạn từ ngày 01/01/2019 đến 25/04/2019, BKS có 3 thành viên, trong đó có 2 thành viên chuyên trách. Sau ĐHĐCĐ năm 2019, từ ngày 26/04/2019, BKS tăng từ 3 lên 5 thành viên, trong đó có 3 thành viên chuyên trách. Ngày 31/01/2020, BKS nhận được Đơn từ nhiệm của 01 thành viên BKS chuyên trách. Theo đó BKS đã thực hiện thông báo tới Hội đồng Quản trị (“HĐQT”) và đề nghị HĐQT thực hiện các thủ tục công bố thông tin cũng như trình ĐHĐCĐ phê duyệt việc miễn nhiệm theo quy định của Pháp luật tại Đại hội lần này.

Trong năm 2019, BKS đã thực hiện vai trò giám sát quản lý cấp cao đối với hoạt động KTNB hoàn thành kế hoạch và các nhiệm vụ khác theo quy định của pháp luật và Điều lệ VPBank.

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

Trong năm 2019, với việc Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/05/2018 về Hệ thống Kiểm soát nội bộ của Ngân hàng thương mại, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài (“Thông tư 13”) có hiệu lực và dựa trên các nội dung chiến lược, kế hoạch kinh doanh, tình hình tài chính, cấp tín dụng, quản trị rủi ro... của Ngân hàng, BKS đã định hướng hoạt động của Khối KTNB bám sát theo các quy định của Thông tư 13 để kịp thời hạn chế các rủi ro, tăng cường tính hiệu quả đối với hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng.

Hoạt động giám sát đã chú trọng vào: (i) Công tác quản trị điều hành của VPBank, hoạt động quản trị rủi ro đối với các rủi ro và hoạt động trọng yếu, giám sát và đánh giá việc tuân thủ các quy định về an toàn hoạt động ngân hàng theo Luật các Tổ chức tín dụng 2010 số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 và Luật sửa đổi bổ sung số 17/2017/QH14 ngày 20/11/2017; (ii) Việc thực hiện của HĐQT, Ban Điều hành (“BDH”) đối với các định

hướng, mục tiêu và chỉ tiêu kinh doanh năm 2019 của VPBank đã được ĐHĐCĐ thông qua.

Ở cấp độ vận hành, BKS giám sát thông qua việc bố trí Khối KTNB tổ chức và tham dự các cuộc họp định kỳ với các đơn vị trong Ngân hàng để nắm bắt thông tin kịp thời. Đối với BDH, BKS cũng tham dự họp định kỳ hàng tháng của KTNB với BDH để cùng trao đổi về các phát hiện, các kiến nghị giải pháp khắc phục mang tính hệ thống, góp phần cải thiện quy trình, nâng cao hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ. BKS cũng trao đổi với BDH về công tác rà soát cơ chế giám sát quản lý cấp cao đối với kiểm soát nội bộ.

Thông qua kết quả giám sát ở các cấp độ như trên, BKS đã nêu lên những tồn tại trong quá trình hoạt động của Ngân hàng, kịp thời đưa ra những 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.

2. Thực hiện một số công tác nội bộ của BKS theo quyết định của ĐHĐCĐ, quy định của pháp luật

2.1 Về nội dung họp định kỳ và đột xuất, phân công nhiệm vụ và triển khai công việc trong năm 2019:

BKS đã tổ chức các cuộc họp nội bộ định kỳ và đột xuất để phân công và triển khai các nhiệm vụ trong năm trên cơ sở phát huy năng lực, trình độ các thành viên. Trong năm 2019, BKS đã thực hiện 12 cuộc họp nội bộ chính liên quan đến: (i) Họp Quý để đánh giá việc thực hiện các hoạt động của BKS và KTNB và kế hoạch triển khai các nhiệm vụ quý tiếp theo; (ii) Phân công nhiệm vụ các thành viên BKS; (iii) Chỉ đạo định hướng công tác lập kế hoạch kiểm toán và phê duyệt kế hoạch kiểm toán năm; rà soát điều chỉnh kế hoạch kiểm toán cho phù hợp tình hình thực tế; (iv) Đột xuất theo từng lần để thông qua một số nội dung trong vận hành cũng như ban hành các văn bản, chính sách...

2.2 Về công tác rà soát, cập nhật các văn bản:

Trong năm 2019, BKS đã chỉ đạo KTNB thực hiện rà soát, cập nhật và ban hành một quy định nội bộ của BKS phù hợp với thay đổi của yêu cầu pháp luật và thực tế hoạt động của BKS và KTNB, bao gồm một số quy định sau:

- ✓ Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, KTNB;
- ✓ Quy trình Lập kế hoạch và thực hiện KTNB;
- ✓ Quy định về thuê chuyên gia, tổ chức thực hiện KTNB;
- ✓ Hướng dẫn về các nguyên tắc chính trong lập kế hoạch năm và một số văn bản khác.

Ngoài ra, BKS cũng thường xuyên đôn đốc KTNB rà soát cập nhật các thay đổi của pháp luật, chiến lược của Ngân hàng để kịp thời nhận diện các rủi ro, điều chỉnh kế hoạch kiểm toán cũng như bổ sung các nội dung, phạm vi kiểm toán chi tiết đối với từng cuộc kiểm toán.

2.3 Về công tác thẩm định Báo cáo tài chính:

Theo quy định của Luật các TCTD, BKS đã tổ chức triển khai việc 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.

3. Thực hiện giám sát quản lý cấp cao đối với KTNB theo yêu cầu của Thông tư 13

3.1 Giám sát, đánh giá việc thực hiện chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát, kiểm toán viên nội bộ:

BKS ban hành Quy chế Tổ chức và hoạt động của Khối KTNB và Bộ quy tắc đạo đức nghề nghiệp Kiểm toán nội bộ đã quy định về các nguyên tắc, tiêu chuẩn, chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên BKS, Kiểm toán viên nội bộ. ...

VPBank cũng có những quy định chung về chuẩn mực đạo đức cho toàn thể nhân viên ngân hàng như Nội quy lao động, Bộ quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp của VPBank...

Trong vận hành, thông qua khối KTNB, BKS thực hiện các cơ chế giám sát, báo cáo và chế tài phù hợp để bảo đảm các tiêu chuẩn, chuẩn mực được tuân thủ trong quá trình tuyển dụng, sắp xếp công việc và làm việc trong nội bộ cũng như với bên ngoài.

3.2 Giám sát KTNB thực hiện công việc:

- **Công tác nghiệp vụ:** BKS có các định hướng và chỉ đạo KTNB triển khai kế hoạch kiểm toán hàng năm. Kế hoạch kiểm toán năm 2019 được xây dựng dựa trên nguyên tắc đánh giá rủi ro xem xét nhiều khía cạnh để đảm bảo bao quát được các rủi ro chính trong các hoạt động, bộ phận và quy trình trọng yếu của Ngân hàng. Năm 2019, có tổng số 57 cuộc kiểm toán, số lượng cuộc kiểm toán trong năm 2019 được tính trên cơ sở các đơn vị Hội sở, các chuyên đề Hoạt động/Sản phẩm và các chi nhánh theo đơn vị báo cáo NHNN (bao gồm các phòng/điểm giao dịch trực thuộc). Kết quả của các cuộc kiểm toán đã đưa ra được các kiến nghị đóng góp từ việc tăng cường tính tuân thủ của các đơn vị kinh doanh, hỗ trợ tại tuyến bảo vệ thứ nhất đến việc bổ sung các quy định, quy trình sản phẩm, quản trị rủi ro và nâng cao tính hiệu quả của tuyến bảo vệ thứ hai, góp phần hoàn thiện và nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ của ngân hàng.
- **Công tác theo dõi khắc phục sau kiểm toán:** Công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của KTNB luôn được BKS đề cao, thúc đẩy và yêu cầu có sự phối hợp từ BDH nhằm nâng cao hiệu quả và chất lượng của công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của Kiểm toán với mục tiêu không ngừng hoàn thiện và nâng cao Hệ thống Kiểm soát nội bộ góp phần hạn chế các rủi ro cho Ngân hàng. Bên cạnh đó, BKS cũng luôn chú trọng và đôn đốc công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của Thanh tra NHNN và các bên hữu quan– nếu có liên quan đến hoạt động của BKS và KTNB.

- *Công tác đào tạo, tuyển dụng, quản trị nhân sự:* KTNB không ngừng nâng cao chất lượng nhân sự thông qua đào tạo chuyên môn, nghiệp vụ, kỹ năng mềm và thuê ngoài đào tạo chuyên sâu về các kiến thức mới, phương pháp kiểm toán mới (Tổng quan về Ngân hàng số và các vấn đề rủi ro liên quan; Kỹ thuật kiểm toán Ngân hàng số). Việc đẩy mạnh và ưu tiên công tác đào tạo, phát triển nhân sự đã góp phần nâng cao năng lực của KTNB, đảm bảo nhân sự đáp ứng khung năng lực Kiểm toán viên. Ngoài ra, BKS cũng đã chỉ đạo KTNB phối hợp với Khối Quản trị nguồn nhân lực để xây dựng các kế hoạch và chính sách nhằm tuyển dụng và giữ chân các nhân sự quan trọng của KTNB và cử các cán bộ tham gia các khóa đào tạo cốt lõi của Ngân hàng.

3.3 Về công tác rà soát, đánh giá tính hiệu quả của KTNB và kết quả thực hiện nhiệm vụ của Phụ trách KTNB:

Trong năm 2019, BKS giám sát thông qua các cơ chế làm việc đã được thiết lập và bộ KPI giao cho phụ trách KTNB. Công tác đánh giá đã được thực hiện ngay sau khi hoàn thành báo cáo các đợt kiểm toán và trong cuộc họp định kỳ hàng quý BKS cũng trao đổi về các hoạt động KTNB và nhiệm vụ của Phụ trách Kiểm toán nội bộ để kịp thời đưa ra các chỉ đạo- nếu cần.

3.4 Báo cáo NHNN và việc giám sát xử lý, khắc phục các tồn tại, hạn chế của KTNB theo yêu cầu, kiến nghị của NHNN, tổ chức kiểm toán độc lập và các cơ quan chức năng khác:

Trong năm 2019, dưới sự chỉ đạo của BKS, KTNB đã thực hiện tuân thủ và kịp thời các báo cáo theo định kỳ, đồng thời phối hợp với các đơn vị trong VPBank thực hiện các nội dung báo cáo tới NHNN từng lần theo yêu cầu đột xuất. Bên cạnh đó, BKS cũng luôn quan tâm và đôn đốc công tác theo dõi khắc phục các kiến nghị của Thanh tra NHNN và các bên hữu quan (nếu có) liên quan đến hoạt động của BKS và KTNB.

II. KẾT QUẢ GIÁM SÁT HOẠT ĐỘNG CỦA VPBANK NĂM 2019

1. Hoạt động quản trị, điều hành

Trong năm 2019, VPBank đã có những bước kiện toàn về hệ thống KSNB thông qua việc hoàn thiện các văn bản quy định đáp ứng các yêu cầu của Thông tư 13; cải thiện hoạt động quản trị rủi ro và kiểm soát nội bộ. VPBank đã xây dựng và áp dụng hệ thống kiểm soát nội bộ gồm 3 tuyến bảo vệ độc lập đáp ứng cơ bản các yêu cầu của Thông tư 13.

1.1 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 VPBank.

Thông qua kết quả giám sát, BKS đánh giá và ghi nhận 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 2019 như sau:

- Hoàn thành tốt chức năng, nhiệm vụ của HĐQT theo quy định của Pháp luật và Điều lệ của VPBank: Thông qua các định hướng, kế hoạch kinh doanh, ngân sách 2019 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 2019 trên cơ sở quy định của Pháp luật.
- Trong năm 2019, HĐQT đã có những quyết sách quyết liệt về tổ chức tiết giảm chi phí, nâng cao hiệu quả góp phần hoàn thành kế hoạch theo nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- Thực hiện phần lớn các Nghị quyết ĐHĐCĐ và các nội dung chính đã được ĐHĐCĐ ủy quyền:
 - ✓ Chỉ đạo BDH triển khai và nỗ lực hoàn thành kế hoạch kinh doanh năm 2019
 - ✓ Thực hiện việc sửa đổi và Ban hành/đăng ký Điều lệ mới;
 - ✓ Thực hiện việc sửa đổi và ban hành Quy chế quản trị Công ty; Quy chế tổ chức và hoạt động của Hội đồng quản trị;
 - ✓ Thực hiện các thủ tục mua lại cổ phiếu đã phát hành làm cổ phiếu quỹ;
 - ✓ Thực hiện các thủ tục phát hành cổ phiếu theo chương trình lựa chọn cho Cán bộ nhân viên;
 - ✓ Thực hiện vai trò của Chủ sở hữu đối với các công ty con.
- HĐQT đã tổ chức các cuộc họp định kỳ theo quy định của Điều lệ và Quy chế hoạt động của HĐQT.

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 về cơ bản 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.

1.2 Hoạt động điều hành:

Trên cơ sở các chỉ đạo của HĐQT, BDH cũng đã triển khai các nghị quyết của ĐHĐCĐ và của HĐQT đảm bảo tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ. Kết quả kinh doanh vượt kế hoạch các chỉ tiêu do ĐHĐCĐ thông qua (chi tiết tại Mục II.2). Trong năm, công tác vận hành của BDH cũng có nhiều cải thiện đặc biệt hệ thống kiểm soát nội bộ đã được cơ cấu tổ chức lại tương đối phù hợp với các quy định của Thông tư 13 và cũng đã có các bước tinh gọn cơ cấu tổ chức và cắt giảm một số bộ phận kém hiệu quả.

Ngoài ra, trong năm 2019, VPBank đã hoàn thành trước hạn mục tiêu mua lại toàn bộ các khoản nợ đã bán cho VAMC và đã hoàn tất việc xử lý. Đầu năm 2020, VPBank cũng vừa công bố đã hoàn thành triển khai cả 3 trụ cột Basel II trước thời hạn 01 năm so với yêu cầu

của NHNN. Về cơ bản VPBank và các công ty con đã tổ chức hoạt động kinh doanh theo đúng quy định của Pháp luật.

2. Công tác thẩm định báo cáo tài chính

Với trách nhiệm và quyền hạn của mình, BKS VPBank đã triển khai việc thẩm định định kỳ báo cáo tài chính (“BCTC”) 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 2019 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 31/12/2019, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất và tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất năm tài chính kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Hệ thống kế toán các tổ chức tín dụng Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính hợp nhất.

Một số chỉ tiêu tài chính hợp nhất chủ yếu như sau:

STT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2019 (tỷ đồng)	Kế hoạch năm 2019 (tỷ đồng)	% hoàn thành so với với kế hoạch 2019	% tăng trưởng với 2018
1	Tổng tài sản	377.204	373.649	101%	16,7%
2	Huy động khách hàng và Phát hành giấy tờ có giá	271.549	252.435	108%	23,7%
3	Dư nợ cấp tín dụng (*)	271.407	265.408	102%	17,6%
4	Tỷ lệ nợ xấu ngân hàng riêng lẻ	2,18%	<3%	Hoàn thành	
5	Lợi nhuận trước thuế	10.324	9.500	109%	12,2%

(*) Bao gồm cho vay khách hàng và chứng khoán nợ do tổ chức kinh tế trong nước phát hành.

(Nguồn: Tổng hợp từ BCTC hợp nhất đã kiểm toán và kế hoạch 2019 được ĐHĐCĐ thông qua)

Kết quả tài chính 2019 cho thấy:

- ✓ Tại ngày 31/12/2019, tổng tài sản hợp nhất của Ngân hàng đạt 377.204 tỷ đồng, tăng 16,7% so với 31/12/2018. Tốc độ tăng trưởng dư nợ cấp tín dụng tại ngày 31/12/2019 tăng 17,6% so với 31/12/2018 và đạt 271.407 tỷ đồng.
- ✓ Tỷ lệ nợ xấu của ngân hàng riêng lẻ được kiểm soát ở mức 2,18% dưới mức 3%.
- ✓ Tổng lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2019 của Ngân hàng đạt 10.324 tỷ đồng tương đương 109% so với kế hoạch được ĐHĐCĐ thông qua, tăng 12,2% so với năm 2018.

3. Cơ chế phối hợp với BKS

ĐHQT, BĐH, 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, BĐH tiếp thu, bổ sung, chỉnh sửa phù hợp.

III. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2020 VÀ KIẾN NGHỊ

1. Phương hướng hoạt động năm 2020 của Ban Kiểm soát

Căn cứ trên các định hướng và kế hoạch kinh doanh của Ngân hàng, cũng như cơ chế phối hợp giữa HĐQT, BĐH và BKS đã được thiết lập trong các hoạt động kiểm tra, giám sát, BKS xác định phương hướng hoạt động năm 2020 tập trung vào một số nội dung chính như sau:

- i. Tăng cường và nâng cao hoạt động giám sát tuân thủ đối với các nội dung yêu cầu của Pháp luật;
- ii. Thẩm định các báo cáo tài chính định kỳ theo quy định;
- iii. Thực hiện vai trò giám sát quản lý cấp cao đối với Kiểm toán nội bộ, triển khai công tác Kiểm toán nội bộ như kế hoạch;
- iv. Nâng cao vai trò Kiểm toán nội bộ là tuyến bảo vệ thứ 3, đẩy mạnh công tác kiểm toán Công nghệ thông tin và ứng dụng Công nghệ thông tin trong kiểm toán;
- v. Rà soát định kỳ và cập nhật kịp thời quy định nội bộ của BKS;
- vi. Nhiệm vụ khác theo quy định.

2. Kiến nghị

Trên cơ sở giám sát các hoạt động và đề VPBank đáp ứng mục tiêu tăng trưởng chất lượng, Ban Kiểm soát kiến nghị tới Hội đồng quản trị và Ban Điều hành một số nội dung trọng tâm, bao gồm:

- i. Tiếp tục củng cố hệ thống kiểm soát nội bộ, nâng cao vai trò, chức năng và tăng cường hiệu quả thực tế của các đơn vị kiểm tra, kiểm soát độc lập thuộc tuyến bảo vệ thứ nhất và thứ hai;
- ii. Tiếp tục tăng cường văn hóa tuân thủ, ý thức tuân thủ tại một số đơn vị bảo đảm tuân thủ các quy định và quy tắc đạo đức nghề nghiệp;
- iii. Tăng cường công tác quản trị rủi ro hệ thống công nghệ, quá trình số hóa hoạt động ngân hàng và xây dựng ngân hàng số;
- iv. Tăng cường kiểm soát về rủi ro an ninh thông tin bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng trong xu thế rủi ro tấn công mạng ngày càng tinh vi và nguy hiểm;
- v. Tiếp tục kiểm soát chặt chẽ danh mục tín dụng, kiểm soát nợ xấu;
- vi. Tăng cường quản trị bằng cân đối để kiểm soát tốt chi phí vốn, nâng cao hiệu quả nguồn vốn và đảm bảo các tỷ lệ an toàn trong hoạt động 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:

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

TM/BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT

(đã ký)

NGÔ PHƯƠNG CHÍ