

Số: 338/2022/BC-BKS

Hà Nội, ngày 07 tháng 07 năm 2022

**BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT VÀ TỪNG  
THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT NĂM 2021**

**Kính gửi: ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG**

*Kính thưa các vị đại biểu, các vị khách quý;*

*Thưa toàn thể quý vị cổ đông;*

*Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010 ngày 16/6/2010 và Luật sửa đổi bổ sung một số Điều của Luật các Tổ chức Tín dụng năm 2017 ngày 20/11/2017;*

*Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt;*

Ban Kiểm soát báo cáo đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát và từng thành viên Ban Kiểm soát năm 2021 như sau:

**I. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát, từng thành viên Ban Kiểm soát**

**1. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát**

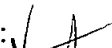
Trên cơ sở các quy định của pháp luật, điều lệ, quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, định hướng phát triển của Ngân hàng, Ban Kiểm soát đã triển khai công tác kiểm tra, giám sát theo đúng chức năng, nhiệm vụ của mình thông qua các hoạt động sau:

- Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật, điều lệ của Ngân hàng trong công tác quản trị, điều hành Ngân hàng và triển khai nghị quyết Đại hội đồng cổ đông của Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc;
- Giám sát việc tuân thủ các quy định về tỷ lệ an toàn vốn, tỷ lệ bảo đảm an toàn hoạt động, phân loại tài sản có, trích lập dự phòng, tái cơ cấu hoạt động; giám sát các hoạt động kinh doanh chủ yếu như huy động vốn, sử dụng vốn, trạng thái ngoại hối, chất lượng tín dụng, tỷ lệ tăng trưởng tín dụng...
- Giám sát hoạt động Ngân hàng qua tiếp nhận thông tin về quản trị, điều hành Ngân hàng thông qua các nghị quyết, quy chế, quy trình, quy định, chỉ thị, công văn, báo cáo, thông báo... của Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc.
- Đại diện Ban Kiểm soát tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng Quản trị, các cuộc họp giao ban của Tổng Giám đốc để nắm bắt tình hình hoạt động và đóng góp ý kiến nhằm nâng cao hiệu quả, an toàn trong hoạt động Ngân hàng.



- Thẩm định Báo cáo Tài chính 6 tháng đầu năm và cả năm 2021, đánh giá tính hợp pháp, hợp lý, trung thực và mức độ cẩn trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính, phù hợp với chế độ kế toán, các chuẩn mực kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, báo cáo lên Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp đại hội thường niên.
- Trực tiếp chỉ đạo và giám sát hoạt động của Khối Kiểm toán nội bộ trong việc thực hiện kế hoạch kiểm toán năm đảm bảo sát với thực tế hoạt động của Ngân hàng. Bên cạnh đó, Ban Kiểm soát cũng tham gia cùng với một số đoàn Kiểm toán nội bộ để vừa giám sát, vừa chỉ đạo công tác kiểm toán, vừa thực hiện khảo sát, đánh giá tình hình thực hiện kinh doanh, dịch vụ tại các đơn vị kinh doanh. Năm 2021, dịch Covid đã ảnh hưởng đến các mặt hoạt động của Ngân hàng, trong đó công tác kiểm toán cũng không nằm ngoài vùng ảnh hưởng. Tuy vậy, trong năm Khối Kiểm toán nội bộ đã thực hiện 87 cuộc kiểm toán tại các Khối Hội sở và các đơn vị kinh doanh trên các mặt hoạt động: tín dụng; kế toán tài chính; hoạt động phòng, chống rửa tiền; kế toán - giao dịch, huy động vốn, kho quỹ; thanh toán, công nghệ thông tin, khách hàng chiến lược, xây dựng và ban hành sản phẩm, giám sát kinh doanh, công tác quản lý Phòng Giao dịch Bưu điện tại Hội sở, các chi nhánh, Phòng giao dịch; hoạt động cung cấp dịch vụ ngân hàng tại các Phòng Giao dịch Bưu điện... Việc triển khai các cuộc kiểm toán đều được thực hiện theo định hướng rủi ro xuyên suốt quá trình kiểm toán, theo thông tin phản ánh và được kiểm soát chất lượng chặt chẽ bởi nhiều cấp lãnh đạo. Kết quả các cuộc kiểm toán đều được gửi Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc để có những chỉ đạo kịp thời trong việc ban hành cũng như chỉnh sửa các chính sách, quy định cho phù hợp với thực tế hoạt động kinh doanh cũng như hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ, giúp cho hoạt động của các bộ phận nghiệp vụ đi vào nề nếp, có ý thức tuân thủ đúng, đầy đủ các quy định của Pháp luật nói chung và của Ngân hàng nói riêng. Đối với kết quả kiểm toán dịch vụ Tiết kiệm Bưu điện, báo cáo kiểm toán đều được gửi cho Tổng Công ty Bưu điện Việt Nam để chấn chỉnh kịp thời những sai sót trong quá trình cung cấp dịch vụ tại các Phòng Giao dịch Bưu điện.
- Rà soát quy định nội bộ về hoạt động của Ban Kiểm soát và Kiểm toán nội bộ cho phù hợp với quy định của pháp luật, điều lệ, mô hình tổ chức và thực tiễn hoạt động. Bên cạnh đó Ban Kiểm soát thực hiện một số công tác khác theo chức năng, nhiệm vụ quy định của pháp luật và điều lệ.

## 2. Các cuộc họp của Ban Kiểm soát

Định kỳ hàng quý, Ban Kiểm soát tổ chức họp đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát và của Khối Kiểm toán nội bộ quý liền trước và triển khai, định hướng hoạt động cho quý tiếp theo theo đúng quy định của pháp luật. Cuộc họp Ban Kiểm soát bao gồm những nội dung chính như sau: 

004  
AN H  
MAI  
TU DI  
N V  
EM -

- Đánh giá kết quả thực hiện một số chỉ tiêu chủ yếu của Ngân hàng;
- Đánh giá hoạt động của Ban Kiểm soát;
- Các kết quả ghi nhận qua kiểm toán nội bộ;
- Đánh giá việc Hội đồng Quản trị/Tổng Giám đốc thực hiện nghị quyết Đại hội đồng cổ đông, nghị quyết Hội đồng Quản trị và việc thực hiện các kiến nghị của Ban Kiểm soát/Kiểm toán nội bộ;
- Định hướng hoạt động của Ban Kiểm soát trong quý tiếp theo.
- Căn cứ kết quả đánh giá, Ban Kiểm soát đã kiến nghị Tổng Giám đốc một số nội dung như sau: Chấn chỉnh, chỉ đạo các đơn vị được kiểm toán tuân thủ đúng quy định nội bộ cũng như của pháp luật, khắc phục những sai sót, tồn tại mà báo cáo kiểm toán đã nêu.

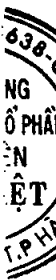
### 3. Đánh giá hoạt động của từng thành viên Ban Kiểm soát

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt nhiệm kỳ 2018-2023 có 03 thành viên, bao gồm 01 Trưởng Ban, 01 Thành viên chuyên trách và 01 Thành viên không chuyên trách. Trong năm 2021 Ban Kiểm soát đánh giá hoạt động và mức độ hoàn thành nhiệm vụ của từng thành viên như sau:

- **Ông Trần Thanh Tùng – Trưởng Ban Kiểm soát:**
  - ✓ Nhiệm vụ được phân công: phụ trách chung, trực tiếp phụ trách, chỉ đạo Khối Kiểm toán nội bộ; phụ trách kiểm soát các mảng: Tài chính, Nguồn vốn, Pháp chế & Quản lý rủi ro, dịch vụ Tiết kiệm bưu điện, Công nghệ thông tin, Ngân hàng số, Thanh toán và các mảng còn lại chưa phân công cho thành viên nào.
  - ✓ Đánh giá hoạt động năm 2021: Hoàn thành tốt nhiệm vụ.
- **Bà Nguyễn Thị Lan Anh – Thành viên không chuyên trách:**
  - ✓ Nhiệm vụ được phân công: Phụ trách các mảng Văn phòng, Quản lý nguồn nhân lực, Khách hàng chiến lược, hỗ trợ thành viên chuyên trách cập nhật các vấn đề, các mảng nghiệp vụ khác.
  - ✓ Đánh giá hoạt động năm 2021 : Hoàn thành tốt nhiệm vụ.
- **Ông Phùng Thế Việt – Thành viên chuyên trách:**
  - ✓ Nhiệm vụ được phân công: phụ trách kiểm soát các mảng: Thảm định, Sản phẩm, Phát triển mạng lưới, Quan hệ và kinh doanh Quốc tế, lập, cập nhật và lưu giữ danh sách cổ đông lớn, cổ đông sáng lập, người có liên quan của Thành viên Hội đồng Quản trị, Thành viên Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc và các mảng nghiệp vụ khác theo phân công của Trưởng Ban Kiểm soát.
  - ✓ Đánh giá hoạt động năm 2021 : Hoàn thành tốt nhiệm vụ.

## II. Kế hoạch kiểm soát trong năm 2022

- Tiếp tục thực hiện tốt công tác giám sát việc tuân thủ pháp luật, điều lệ đối với việc chỉ đạo của Hội đồng Quản trị, việc triển khai kế hoạch kinh doanh, thực hiện các Nghị quyết Hội đồng Quản trị và Đại hội đồng cổ đông đối với Ban Điều hành.



- Tăng cường nâng cao chất lượng công tác kiểm toán.
- Chỉ đạo Khối Kiểm toán nội bộ thực hiện tốt kế hoạch kiểm toán đã ban hành và theo định hướng rủi ro, phù hợp với tình hình dịch bệnh Covid 19 đảm bảo Ngân hàng hoạt động tăng trưởng, hiệu quả và an toàn.
- Thực hiện tốt các công tác khác của Ban Kiểm soát được quy định trong điều lệ và pháp luật.

Xin trân trọng báo cáo tới các Quý cổ đông.

*Chúc Đại hội thành công tốt đẹp!*

**Nơi nhận:**

- Đại hội đồng cổ đông;
- Hội đồng Quản trị;
- Lưu: BKS.

**T/M BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT**



**TRẦN THANH TÙNG**

