

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG  
VIỆT NAM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

108 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội  
Tel: 04.39421030; Fax: 04.3921032  
GCNĐKKD số 0100111948  
Cấp thay đổi lần 10 ngày 29/4/2014

Hà Nội, ngày 26 tháng 4 năm 2016

## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2015

Căn cứ:

- Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 ngày 16/06/2010 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Thông tư số 121/2012/TT-BTC ngày 26/07/2012 của Bộ tài chính quy định về quản trị công ty áp dụng cho công ty đại chúng;
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam
- Chức năng, nhiệm vụ của Ban kiểm soát được quy định tại Quy chế về tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam ban hành theo Quyết định số 058/2014/QĐ-BKS-NHCT43 ngày 19/09/2014;
- Kết quả báo cáo tài chính hợp nhất năm 2015 của VietinBank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam;

Ban kiểm soát xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (“ĐHĐCĐ”) Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (“VietinBank”) về hoạt động và kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của Ban kiểm soát trong năm 2015 như sau:

### I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2015

#### 1. Về tình hình nhân sự của Ban Kiểm soát (“BKS”)

Trong năm 2015, nhân sự của BKS có một số biến động, cụ thể:

- Tại cuộc họp Đại hội đồng cổ đông thường niên năm 2015 ngày 14/4/2015, Đại hội đồng cổ đông đã miễn nhiệm 01 thành viên BKS và bầu bổ sung 03 thành viên. Tổng số thành viên Ban kiểm soát có 5 người, trong đó có 4 thành viên chuyên trách và 1 thành viên kiêm nhiệm.
- Ngay sau khi kết thúc đại hội, BKS đã tổ chức họp, bầu Trưởng Ban theo quy định và thực hiện phân công nhiệm vụ cho các thành viên theo đúng quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, đảm bảo hoạt động của BKS được duy trì liên tục và ổn định.

#### 2. Về các hoạt động chính của BKS

Trong năm 2015, BKS cùng các bộ phận trực thuộc đã triển khai thực hiện chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng (Điều lệ) cũng như định hướng hoạt động của BKS đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2015 thông qua, bao gồm các nội dung chính như sau: ✍



- Giám sát hoạt động kinh doanh và việc tuân thủ theo quy định của Pháp luật và Điều lệ trong quản trị, điều hành ngân hàng; việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ;
- Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và năm tài chính 2015 đã được công ty TNHH Deloitte Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập;
- Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách những người có liên quan;
- Chỉ đạo, điều hành và giám sát hoạt động của Bộ máy kiểm toán nội bộ;
- Một số nhiệm vụ khác phát sinh trong năm;

BKS đã tổ chức họp thường kỳ hàng tháng với sự tham gia của tất cả các thành viên BKS, bộ phận giúp việc và lãnh đạo bộ phận KTNB để tổ chức, triển khai công việc. Tại các phiên họp, BKS đã nghe báo cáo và thảo luận về tình hình hoạt động kinh doanh, quản lý và điều hành của ngân hàng thông qua kết quả giám sát và kiểm toán của thành viên BKS và bộ phận KTNB, xây dựng chương trình công tác cụ thể phân công cho thành viên BKS và bộ phận KTNB, kiểm điểm, đánh giá kết quả thực hiện công việc. Kết quả các phiên họp BKS được thông báo bằng văn bản đến từng thành viên và bộ phận trực thuộc, các ý kiến của BKS được chuyển tải đến HĐQT và BDH của ngân hàng thông qua các báo cáo, ý kiến tại các phiên họp HĐQT và văn bản kiến nghị trực tiếp.


Quan hệ phối hợp công tác giữa Ban kiểm soát với HĐQT, Ban điều hành được thực hiện thông suốt, phù hợp với quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của VietinBank.

Trong năm 2015, BKS không nhận được bất kỳ yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông đối với việc xem xét sổ sách kế toán, tài liệu khác hoặc yêu cầu kiểm tra liên quan tới hoạt động kinh doanh, quản lý và điều hành VietinBank.

## II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN MỘT SỐ NHIỆM VỤ CỤ THỂ

### 1. Về kết quả công tác giám sát hoạt động kinh doanh, việc tuân thủ quy định của Pháp luật và Điều lệ trong quản trị, điều hành ngân hàng và việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ.

Ban kiểm soát đã tổ chức thực hiện công tác giám sát thông qua việc: **(i)** tham dự và phát biểu ý kiến tại các cuộc họp của Hội đồng quản trị (“**HĐQT**”), họp giao ban của Ban Điều hành (“**BDH**”); **(ii)** rà soát các văn bản chính sách do HĐQT, Tổng giám đốc ban hành; xem xét các Nghị quyết, Quyết định của Hội đồng quản trị được gửi cho Ban kiểm soát; **(iii)** xem xét các báo cáo giám sát, báo cáo kiểm toán của bộ phận KTNB.

- i. *Về việc tham gia và phát biểu ý kiến tại các cuộc họp HĐQT, Ban điều hành:* Trong năm 2015, định kỳ hàng tháng hoặc đột xuất, đại diện của Ban kiểm soát đã tham dự đầy đủ các cuộc họp của Hội đồng quản trị và các cuộc họp giao ban của Ban điều hành để nắm bắt thông tin. Tại các cuộc họp, đại diện BKS đã trao đổi, thảo luận, đưa ra các ý kiến khách quan, quan điểm độc lập về các tồn tại, rủi ro tiềm ẩn trong hoạt động kinh doanh của VietinBank và các kiến nghị đối với HĐQT, Tổng giám đốc.
- ii. *Về việc rà soát các văn bản chính sách, xem xét các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT:* Trong năm 2015, Ban kiểm soát đã phân công thành viên Ban kiểm soát rà soát các văn bản chính sách do HĐQT, Tổng giám đốc ban hành, xem xét các Nghị quyết/Quyết định của 



HĐQT được gửi cho Ban kiểm soát. Qua rà soát, xem xét, BKS nhận thấy về cơ bản các văn bản chính sách, các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT là phù hợp với quy định của pháp luật, Điều lệ VietinBank, đáp ứng được yêu cầu quản trị, điều hành ngân hàng theo nhiệm vụ do ĐHCĐ giao.

- iii. *Về việc xem xét các báo cáo giám sát, báo cáo kiểm toán của bộ phận KTNB:* Trên cơ sở các báo cáo giám sát tình hình hoạt động kinh doanh chính của VietinBank hàng tháng và báo cáo từng cuộc kiểm toán nội bộ tại các đơn vị trong hệ thống theo Kế hoạch hoặc đột xuất của bộ phận KTNB, các vấn đề phát hiện qua giám sát và kiểm toán, các kiến nghị, đề xuất của KTNB đều được Ban kiểm soát đưa vào báo cáo gửi cho HĐQT tại các cuộc họp thường kỳ và đưa vào văn bản kiến nghị/đề xuất trực tiếp gửi đến Chủ tịch HĐQT và Tổng giám đốc.

Hoạt động giám sát được tiến hành thường xuyên có tính hệ thống từ Hội sở chính đến các chi nhánh và công ty trực thuộc, trong đó tập trung giám sát công tác quản trị, điều hành, hoạt động quản trị rủi ro trong các lĩnh vực hoạt động trọng yếu của ngân hàng hoặc những lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, giám sát và đánh giá việc thực hiện và tuân thủ các quy định về an toàn hoạt động của ngân hàng theo quy định của Luật TCTD. Kết quả công tác giám sát của BKS cho thấy, nhìn chung, hoạt động của HĐQT, Ban điều hành VietinBank về cơ bản đã nghiêm túc quán triệt, chấp hành chỉ đạo, điều hành của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước (“NHNN”), tuân thủ theo quy định của Pháp luật, Điều lệ và Quy chế nội bộ của VietinBank, hướng tới thực hiện các mục tiêu, nhiệm vụ do ĐHCĐ giao theo Nghị quyết ĐHCĐ thường niên năm 2015 của VietinBank, vì lợi ích của các cổ đông VietinBank thông qua việc xây dựng các chương trình hành động cụ thể nhằm đạt được các mục tiêu đề ra, cụ thể:

- *Về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2015:* đã vượt kế hoạch ĐHCĐ ở một số chỉ tiêu trọng yếu: Tổng tài sản đạt 779 nghìn tỷ đồng, bằng 104,5% kế hoạch ĐHCĐ; nguồn vốn huy động và vốn vay đạt 712 nghìn tỷ đồng, bằng 105,3% kế hoạch ĐHCĐ; Dự nợ tín dụng đạt 677 nghìn tỷ đồng, bằng 110,4% kế hoạch ĐHCĐ; Lợi nhuận trước thuế đạt 7.345 tỷ đồng, bằng 100,6% kế hoạch ĐHCĐ. Bên cạnh đó, Vietinbank luôn quản trị và theo dõi sát các chỉ tiêu về tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của NHNN. Kết quả rà soát cho thấy, các chỉ tiêu về tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng của VietinBank luôn đảm bảo, phù hợp với quy định của NHNN. Thông qua kết quả rà soát, BKS đã chỉ ra một số tồn tại, rủi ro tiềm ẩn trong hoạt động kinh doanh của VietinBank hoặc xu hướng tăng trưởng chưa phù hợp với định hướng đã đề ra, định kỳ hàng tháng tại các phiên họp của HĐQT hoặc đột xuất, từ đó kịp thời đưa ra các kiến nghị, lưu ý với HĐQT và BĐH thông qua ý kiến trực tiếp tại cuộc họp và/hoặc báo cáo của BKS. Các ý kiến của BKS đã được HĐQT và BĐH ghi nhận và kịp thời chỉ đạo đơn vị liên quan có biện pháp, hành động phù hợp nhằm hạn chế, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo các hoạt động của hệ thống VietinBank được triển khai an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.
- *Về một số nội dung khác được phê duyệt tại Nghị quyết ĐHCĐ thường niên năm 2015:*
- + Tại **Điều 6:** Mức thù lao cho HĐQT và BKS trong năm 2015 là 20,478 tỷ đồng, bằng 0,36% lợi nhuận sau thuế năm 2015, thực hiện theo đúng nghị quyết ĐHCĐ thường niên năm 2015; \*

- + Tại **Điều 7**: HĐQT đã hoàn thành nhiệm vụ ĐHĐCĐ giao. Theo thông báo số 569/TB-SGDHCM ngày 22/5/2015 của Sở Giao dịch chứng khoán TP HCM, VietinBank đã hoàn tất các thủ tục liên quan để thực hiện niêm yết 2.400.204.956 cổ phiếu của cổ đông nhà nước tại VietinBank trên Sở Giao dịch chứng khoán TP. HCM theo quy định.
- + Tại **Điều 8**: Giao dịch sáp nhập PG Bank vào VietinBank: Thực hiện nhiệm vụ được giao và ủy quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT đã tích cực, bám sát, thường xuyên chỉ đạo BDH chủ động triển khai các công việc, các thủ tục cần thiết theo yêu cầu và hướng dẫn của các cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền nhằm sớm hoàn tất giao dịch sáp nhập. Hiện nay, VietinBank đã hoàn thành việc chỉnh sửa, bổ sung, cập nhật hồ sơ sáp nhập và nộp cơ quan quản lý Nhà nước đúng yêu cầu; và đang chờ phê duyệt chấp thuận chính thức của cơ quan quản lý Nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.
- + Tại **Điều 9**: HĐQT đã hoàn tất công tác tổ chức thực hiện việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ VietinBank theo ủy quyền của ĐHĐCĐ và được NHNN xác nhận tại công văn số 3617/NHNN-TTGSNH đề ngày 22/5/2015 về việc đăng ký Điều lệ của VietinBank.

## 2. Về kết quả thẩm định báo cáo tài chính

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ theo quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, BKS đã lập Tổ thẩm định để tiến hành thẩm định BCTC năm 2015 của VietinBank trên cơ sở BCTC đã được công ty TNHH Deloitte Việt Nam kiểm toán độc lập, bao gồm báo cáo riêng lẻ và báo cáo hợp nhất<sup>1</sup> và thống nhất xác 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 VietinBank và các công ty con, trình bày theo đúng quy định tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của NHNN về chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD và các Thông tư sửa đổi, bổ sung, phù hợp với Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.
- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2015 đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của VietinBank và các công ty con tại thời điểm 31/12/2015, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất năm 2015.

Một số chỉ tiêu tài chính trọng yếu (đơn vị: tỷ đồng):

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2015	Thực hiện năm 2014 (số điều chỉnh)	% tăng so với 2014	Kế hoạch ĐHĐCĐ 2015	% đạt so với kế hoạch ĐHĐCĐ 2015
1	Tổng tài sản	779.483	661.242	17,9%	746.000	104,5%
2	Tổng nguồn vốn huy	711.785	595.096	19,6%	676.000	105,3%

<sup>1</sup>Bao gồm các Công ty con: Công ty Cho thuê tài chính, Công ty Bảo hiểm, Công ty Quản lý Khai thác tài sản, Công ty Chứng khoán, Công ty Quản lý Quỹ, Công ty Chuyển tiền toàn cầu, Công ty Vàng bạc Đá quý, Ngân hàng TNHH MTV Công Thương Việt Nam tại Lào.



TT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2015	Thực hiện năm 2014 (số điều chỉnh)	% tăng so với 2014	Kế hoạch ĐHĐCĐ 2015	% đạt so với kế hoạch ĐHĐCĐ 2015
	động					
3	Dư nợ tín dụng	676.688	542.674	24,7%	613.000	110,4%
4	Lợi nhuận trước thuế	7.345	7.303	0,6%	7.300	100,6%
5	Vốn Chủ sở hữu	56.110	55.259	1,5%	58.883	95,3%
6	Tỷ lệ nợ xấu/Dư nợ tín dụng	0,73%	0,90%		<3%	Đạt

(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2015)

**3. Về việc lập, lưu giữ và cập nhật danh sách những người có liên quan**

Việc lập, lưu giữ và cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, thành viên BDH và cổ đông sở hữu tối thiểu 05% (năm phần trăm) số cổ phần có quyền biểu quyết của VietinBank đã được BKS thực hiện định kỳ theo quy định hiện hành trên cơ sở phối hợp, trao đổi thông tin với bộ phận liên quan là Ban thư ký HĐQT VietinBank. Kết quả theo dõi, cập nhật cho thấy: So với năm 2014, danh sách những người có liên quan của VietinBank năm 2015 có một số thay đổi do có sự thay đổi thành viên của Ban Kiểm soát và Ban Điều hành VietinBank và danh sách này đã được BKS cập nhật kịp thời và lưu giữ đầy đủ.

**4. Về chỉ đạo và giám sát hoạt động của bộ phận kiểm toán nội bộ**

Trong năm 2015, BKS đã thường xuyên chỉ đạo bộ phận KTNB triển khai hoạt động theo chức năng nhiệm vụ do NHNN và VietinBank quy định, thực hiện kế hoạch kiểm toán nội bộ đã được BKS phê duyệt, đồng thời BKS thực hiện theo dõi, giám sát, đánh giá kết quả thực hiện tại các cuộc họp thường kỳ của BKS và các báo cáo của bộ phận KTNB. Kết quả hoạt động của bộ phận KTNB năm 2015 thể hiện qua một số công việc như sau:

**4.1. Hoàn thành kế hoạch kiểm toán nội bộ 2015 được Trưởng Ban kiểm soát phê duyệt trên cơ sở thống nhất với chủ tịch HĐQT và thảo luận với TGD**

Tính đến hết năm 2015, bộ phận KTNB đã thực hiện tổng cộng 50 cuộc kiểm toán nội bộ gồm: 42 cuộc kiểm toán tại chi nhánh, đơn vị (30 đoàn kiểm toán toàn diện, 12 đoàn kiểm toán chuyên đề một số nghiệp vụ: tín dụng, kế toán); 08 đoàn, tổ kiểm toán chuyên đề khác; đồng thời thực hiện rà soát và kiểm tra hồ sơ quyết toán đối với một số dự án đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản cố định theo phân công của Ban lãnh đạo VietinBank. Về cơ bản, bộ phận KTNB đã thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ kiểm toán theo yêu cầu tại Thông tư 44/2011/TT-NHNN của NHNN quy định về Hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ của các tổ chức tín dụng và quy định nội bộ của VietinBank. Kết quả hoạt động kiểm toán nội bộ trực tiếp tại các đơn vị, mảng hoạt động toàn hàng cho thấy: KTNB chưa phát hiện những sai phạm, tồn tại nghiêm trọng, có tính hệ thống mà chỉ có một số sai phạm, tồn tại ở một vài đơn vị/nghiệp vụ. Trên cơ sở kết quả kiểm toán

nội bộ, BKS đã đưa ra kiến nghị bằng văn bản đối với từng trường hợp đơn vị/nghiệp vụ cụ thể, gửi Ban lãnh đạo VietinBank để có biện pháp chấn chỉnh, chỉ đạo kịp thời, tăng cường các biện pháp giám sát, quản lý nhằm phòng ngừa, hạn chế rủi ro. Các kiến nghị này của KTNB được HĐQT, BDH ghi nhận và chỉ đạo các đơn vị liên quan tổ chức triển khai thực hiện, từ đó góp phần nâng cao chất lượng, an toàn, hiệu quả hoạt động của hệ thống VietinBank.

Từ kết quả các cuộc kiểm toán nội bộ và hoạt động điều phối công tác thanh tra, kiểm toán bên ngoài tại VietinBank trong năm 2015, bộ phận KTNB đã thực hiện đánh giá tính đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ (“KSNB”) của VietinBank. Về cơ bản, hệ thống KSNB của VietinBank đã được xây dựng, tổ chức thực hiện phù hợp với quy định của NHNN, bảo đảm phòng ngừa, phát hiện và xử lý kịp thời rủi ro chính, trọng yếu của VietinBank. Bên cạnh đó, VietinBank cũng đã chủ động nghiên cứu, xây dựng chính sách, quy định quy trình, công cụ hỗ trợ nhằm nâng cao hiệu quả công tác phòng ngừa, phát hiện và xử lý rủi ro, hướng đến chuẩn mực và thông lệ quốc tế. Tuy nhiên, hệ thống kiểm soát nội bộ vẫn còn một số tồn tại, hạn chế cần khắc phục, cải tiến và hoàn thiện về hệ thống văn bản chính sách nội bộ, cơ cấu tổ chức, hệ thống công nghệ thông tin... Các tồn tại, hạn chế này đã được bộ phận KTNB, BKS báo cáo và kiến nghị biện pháp phù hợp, cụ thể gửi HĐQT, BDH xem xét, chỉ đạo thực hiện nhằm củng cố, hoàn thiện, nâng cao hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.

#### *4.2. Hoàn thiện quy chế, quy trình, mô hình và cơ cấu tổ chức bộ phận KTNB theo thông lệ, thực hành quốc tế và phù hợp với đặc điểm hoạt động của VietinBank.*

Trong năm 2015, dưới sự chỉ đạo của BKS, bộ phận KTNB đã phối hợp với một số phòng ban liên quan hoàn thành dự án nghiên cứu mô hình 3 vòng kiểm soát trong hoạt động quản lý rủi ro tại VietinBank. Trên cơ sở đó, với vai trò là vòng 3, bộ phận KTNB đã tiếp tục nghiên cứu và hoàn thiện quy chế, quy trình liên quan đến hoạt động kiểm toán nội bộ như quy trình kiểm toán, quy chế tổ chức và hoạt động của bộ máy kiểm toán nội bộ; chủ động từng bước hoàn thiện cơ cấu tổ chức theo mô hình mới, phân tổ nghiệp vụ, bổ sung đội ngũ cán bộ quản lý. Phương pháp kiểm toán cũng được thay đổi theo cách thức tiếp cận mới: kế hoạch kiểm toán sẽ được xây dựng dựa trên định hướng rủi ro, hoạt động kiểm toán sẽ được thực hiện theo chiều dọc của các mảng hoạt động, nghiệp vụ chính của VietinBank. Tất cả những thay đổi này nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của bộ phận kiểm toán nội bộ, đảm bảo tuân thủ chức năng, nhiệm vụ được quy định tại các văn bản nội bộ, quy định pháp luật, đồng thời dần tiệm cận các thông lệ, thực hành quốc tế.

Nhìn chung, dưới sự chỉ đạo của BKS, hoạt động KTNB năm 2015 đã có nhiều đổi mới, bộ phận KTNB đã hoàn thành tương đối tốt chức năng, nhiệm vụ được giao và được HĐQT, BDH đánh giá cao. Năm 2015, bộ máy KTNB được Ban lãnh đạo VietinBank đánh giá, xếp loại hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ.

### **5. Các nhiệm vụ khác**

Trong năm 2015, ngoài việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ chính theo quy định của Điều lệ và quy chế nội bộ, BKS và bộ phận KTNB cũng đã thực hiện và hoàn thành công tác điều phối, hỗ trợ hoạt động của các đơn vị thanh tra, kiểm toán bên ngoài tại VietinBank; xử lý giải quyết các đơn thư khiếu nại tố cáo nhận được, cụ thể như sau: ✍



- i. *Đối với hoạt động của đơn vị kiểm toán độc lập:* BKS đã thường xuyên chỉ đạo, đôn đốc bộ phận KTNB thực hiện vai trò đầu mối phối hợp, điều phối hoạt động giữa các phòng/ban/đơn vị trong hệ thống VietinBank với đơn vị kiểm toán độc lập, xử lý kịp thời các ý kiến của Kiểm toán, hỗ trợ cho hoạt động kiểm toán độc lập được tiến hành thuận lợi, thông suốt, phát hành và công bố báo cáo tài chính được kiểm toán đúng thời hạn theo luật định.
- ii. *Đối với công tác thanh kiểm tra, kiểm toán của các cơ quan chức năng:* BKS đã trực tiếp chỉ đạo bộ phận KTNB làm đầu mối phối hợp với các phòng/ban/đơn vị trụ sở chính và chi nhánh cung cấp hồ sơ, tài liệu, giải trình và báo cáo theo yêu cầu của các đoàn thanh kiểm tra, kiểm toán tại VietinBank, chấp hành đúng nghĩa vụ của đối tượng được thanh tra, kiểm toán theo quy định. Trên cơ sở nghiên cứu, rà soát các kết luận và kiến nghị của các đoàn thanh tra, kiểm toán tại hệ thống VietinBank, BKS đã kiến nghị trực tiếp với HĐQT, BĐH trong việc chỉ đạo, đôn đốc, chấn chỉnh các Khối/Phòng/Ban/Chi nhánh có liên quan thực hiện khắc phục chỉnh sửa sau thanh tra, kiểm toán. Bộ phận KTNB đã tổ chức thực hiện việc theo dõi, kiểm tra, rà soát, lưu trữ hồ sơ, tài liệu liên quan đến việc tổ chức thực hiện và thực hiện các Kết luận thanh tra, Báo cáo kiểm toán, tổng hợp kết quả thực hiện của VietinBank để báo cáo các cơ quan chức năng đúng quy định.
- iii. *Đối với việc xử lý đơn thư khiếu nại, tố cáo:* Trong năm 2015, BKS đã nhận được một số đơn thư khiếu nại, tố cáo liên quan đến một số hoạt động, cán bộ quản lý của VietinBank. Căn cứ vào nội dung cụ thể được nêu trong từng đơn thư, BKS chủ động chuyển đơn thư khiếu nại, tố cáo đến BĐH để chỉ đạo xử lý và báo cáo theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của VietinBank. Bên cạnh đó, đối với một số trường hợp cụ thể do HĐQT yêu cầu, BKS cũng trực tiếp chỉ đạo bộ phận KTNB phối hợp với các Phòng/Ban/đơn vị liên quan thành lập tổ/đoàn công tác thực hiện kiểm tra, xác minh nội dung khiếu nại tố cáo, chuyển kết quả kiểm tra, xác minh và kiến nghị xử lý cho HĐQT, TGD để chỉ đạo thực hiện.

### III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG BKS NĂM 2016

Trong năm 2015, nhìn chung BKS đã tổ chức thực hiện đúng và đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của BKS được quy định tại Điều lệ, Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS. Các ý kiến, kiến nghị của BKS đều được HĐQT và TGD ghi nhận, chỉ đạo thực hiện, đảm bảo hoạt động kinh doanh của VietinBank an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật, đúng định hướng, mục tiêu mà ĐHĐCĐ đưa ra. Trong năm 2016, căn cứ tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh, chiến lược hoạt động của VietinBank, BKS xác định hoạt động của BKS tập trung vào một số nhiệm vụ chính như sau:

1. **Tiếp tục kiện toàn nhân sự và hoạt động của bộ máy KTNB:** Đến thời điểm hiện tại, nhân sự bộ máy KTNB chưa được đảm bảo đầy đủ do trong năm 2015, nhiều cán bộ/lãnh đạo của bộ phận KTNB chuyển công tác theo sự điều chuyển của HĐQT VietinBank, thực hiện theo đề nghị của NHNN về việc hỗ trợ nhân sự tham gia các Tổ giám sát/Ban kiểm soát đặc biệt tại một số ngân hàng thương mại yếu kém. Bên cạnh đó, năm 2016, KTNB sẽ thay đổi phương pháp kiểm toán, từng bước chuyên nghiệp hóa các bộ phận chức năng, triển khai kiểm toán tập trung các mặt hoạt động nghiệp vụ theo chiều dọc xuyên suốt toàn hệ thống; phương pháp luận trong xây dựng và cải tiến hệ thống kiểm soát nội bộ được củng cố, tiệm cận theo thông lệ quốc tế và các khuyến nghị của Basel II. Do đó, một trong những nhiệm vụ

trọng tâm của BKS trong năm 2016 là tiếp tục kiện toàn nhân sự, hoàn thiện bộ máy, cơ cấu tổ chức của bộ phận KTNB, chính sách KTNB để nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động.

2. **Tiếp tục thực hiện các chức năng, nhiệm vụ của BKS được quy định tại Điều lệ VietinBank và Quy chế của BKS**, cụ thể: Giám sát việc thực hiện nghị quyết của ĐHĐCĐ; Giám sát hoạt động kinh doanh và việc tuân thủ theo quy định của Pháp luật và Điều lệ trong quản trị, điều hành ngân hàng của HĐQT, TGD và người quản lý khác; Chỉ đạo, điều hành và giám sát hoạt động của bộ phận KTNB đảm bảo hoàn thành kế hoạch kiểm toán năm 2016 đã được phê duyệt; Thẩm định báo cáo tài chính năm 2016; Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách những người có liên quan;
3. **Thực hiện các nhiệm vụ khác** theo quyết định của ĐHĐCĐ, quy định tại Điều lệ VietinBank và các quy định của pháp luật.

#### IV. KIẾN NGHỊ

Trên cơ sở kết quả giám sát hoạt động kinh doanh, công tác quản trị, điều hành của HĐQT và Tổng giám đốc, số liệu của BCTC năm 2015, BKS kiến nghị ĐHĐCĐ:

- Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất của VietinBank năm 2015 đã được công ty TNHH Deloitte Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và BKS thẩm định, rà soát;
- Thông qua Báo cáo của HĐQT về quản trị và hoạt động của HĐQT năm 2015;
- Thông qua Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động của BKS năm 2015; ✓

**TM.BAN KIỂM SOÁT**

**TRƯỞNG BAN**



**Nguyễn Thế Huân**