

NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG  
VIỆT NAM

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

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

Hà Nội, ngày 14 tháng 04 năm 2017

## BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2016

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 2016 của VietinBank đã được kiểm toán bởi Công ty TNHH Kiểm toán Deloitte Việt Nam;

Ban kiểm soát (“**BKS**”) xin báo cáo Đại hội đồng cổ đông (“**ĐHĐCD**”) Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (“**VietinBank**”) về hoạt động và kết quả thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn được giao của BKS trong năm 2016 như sau:

### I. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA BKS

#### 1. Tình hình nhân sự

Trong năm 2016, nhân sự của BKS có sự biến động so với năm 2015, cụ thể:

Tại cuộc họp ĐHĐCD thường niên năm 2016 ngày 26/04/2016, ĐHĐCD đã thông qua việc miễn nhiệm thành viên BKS đối với bà Vũ Thị Bích Hồng.

Theo đó, tổng số thành viên BKS gồm 4 người, trong đó có 3 thành viên chuyên trách và 1 thành viên kiêm nhiệm.

#### 2. Các hoạt động chính

Trong năm 2016, BKS cùng bộ phận trực thuộc là Kiểm toán nội bộ (KTNB) đã triển khai thực hiện chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank (Điều lệ) cũng như định hướng hoạt động của BKS đã được ĐHĐCD thường niên năm 2016 thông qua, bao gồm các nội dung chính như sau: 

- i) 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;
- ii) Thẩm định báo cáo tài chính bán niên và báo cáo tài chính (BCTC) năm của năm tài chính 2016 của VietinBank đã được Công ty TNHH Deloitte Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập;
- iii) Lập, lưu giữ và cập nhật danh sách những người có liên quan của VietinBank;
- iv) Chỉ đạo, điều hành và giám sát hoạt động của bộ phận KTNB;
- v) Một số nhiệm vụ khác phát sinh trong năm.

BKS họp thường kỳ hàng tháng với thành phần tham gia bao gồm tất cả các thành viên BKS, bộ phận giúp việc và lãnh đạo phòng 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 trị và điều hành của VietinBank thông qua kết quả giám sát và kiểm toán của các thành viên BKS và bộ phận KTNB; xây dựng chương trình công tác cụ thể, phân công cho các thành viên BKS và bộ phận KTNB, cũng như kiểm điểm, đánh giá kết quả thực hiện công việc đã phân công.

Các phiên họp BKS đều được lập thành biên bản và được thông báo bằng văn bản đến từng thành viên và bộ phận trực thuộc. Các ý kiến của BKS được chuyển tải đến Hội đồng quản trị (HĐQT) và Ban điều hành (BĐH) 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 BKS với HĐQT, BĐH về cơ bản được thực hiện thông suốt, phù hợp với quy định của Pháp luật, Điều lệ và quy định nội bộ của VietinBank.

Trong năm 2016, BKS không nhận được bất kỳ yêu cầu của cổ đông hoặc nhóm cổ đông nào đối với việc xem xét sổ sách kế toán, tài liệu hoặc yêu cầu kiểm tra liên quan tới hoạt động kinh doanh, quản trị và điều hành VietinBank.

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

### **1. 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.**

BKS 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 (“**HĐQT**”), họp giao ban của Ban Điều hành (BĐH); **(ii)** 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 BKS; **(iii)** xem xét các báo cáo giám sát định kỳ, báo cáo kiểm toán của bộ phận KTNB.

- a. Về việc tham dự và phát biểu ý kiến tại các cuộc họp HĐQT, BĐH: Trong năm 2016, định kỳ hàng tháng hoặc đột xuất, đại diện của BKS đã tham dự đầy đủ các cuộc họp của HĐQT và các cuộc họp giao ban của BĐH để nắm bắt thông tin. Tại các cuộc họp HĐQT, BKS đã trình bày báo cáo và đưa ra các ý kiến, quan điểm độc lập về các tồn tại, rủi ro trong hoạt động kinh doanh, công tác quản trị, điều hành của VietinBank và các kiến nghị của BKS đối với HĐQT, Tổng giám đốc. Ý kiến của BKS được ghi nhận tại các Biên bản họp của HĐQT thường kỳ. 

- b. Về việc rà soát các văn bản chính sách, xem xét các Nghị quyết/Quyết định của HĐQT: BKS đã phân công một thành viên chuyên trách 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 BKS. 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 VietinBank theo nhiệm vụ do ĐHĐCĐ giao. Đối với một số nội dung cụ thể cần rà soát, hoàn thiện, BKS đã có kiến nghị bằng văn bản với Chủ tịch HĐQT, Tổng giám đốc để có ý kiến chỉ đạo các bộ phận có liên quan thực hiện.
- c. 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 KTNB tại các đơn vị trong hệ thống theo kế hoạch hoặc đột xuất của bộ phận KTNB, các vấn đề trọng yếu được phát hiện qua giám sát và kiểm toán cùng các kiến nghị, đề xuất của KTNB đều được BKS đưa vào báo cáo gửi cho HĐQT tại các cuộc họp thường kỳ và đưa vào văn bản kiến nghị/dè xuất trực tiếp gửi đến Chủ tịch HĐQT và Tổng giám đốc.

Trong hoạt động giám sát, BKS tập trung vào công tác quản trị, điều hành, hoạt động quản lý rủi ro trong các lĩnh vực hoạt động trọng yếu của VietinBank 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 VietinBank theo quy định của NHNN. Qua kết quả công tác giám sát năm 2016, BKS nhận thấy về cơ bản HĐQT và BĐH nói chung, các thành viên HĐQT và thành viên BĐH của VietinBank nói riêng đã nghiêm túc chấp hành chỉ đạo, điều hành của các cơ quan quản lý nhà nước, tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ và Quy chế nội bộ của VietinBank, hướng tới thực hiện các mục tiêu, nhiệm vụ do ĐHĐCĐ giao theo Nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2016, hành động vì lợi ích của các cổ đông VietinBank thông qua việc xây dựng và tổ chức thực hiện các chương trình, kế hoạch hành động cụ thể, giám sát và đôn đốc thực hiện nhằm đạt được các mục tiêu do ĐHĐCĐ đề ra, cụ thể:

i) Về kết quả hoạt động kinh doanh năm 2016:

VietinBank đã thực hiện vượt kế hoạch ĐHĐCĐ ở một số chỉ tiêu trọng yếu gồm: Tổng tài sản đạt 949 nghìn tỷ đồng, bằng 107% kế hoạch; nguồn vốn huy động và vốn vay đạt 870 nghìn tỷ đồng, bằng 107% kế hoạch; dư nợ tín dụng đạt 722 nghìn tỷ đồng, bằng 102% kế hoạch; Lợi nhuận trước thuế đạt 8.569 tỷ đồng, bằng 108% kế hoạch; các hệ số ROAA và ROAE lần lượt đạt 1% và 11,8%, phù hợp với kế hoạch ĐHĐCĐ thường niên đề ra. Mặt khác, các chỉ tiêu về tỷ lệ đảm bảo an toàn trong hoạt động ngân hàng của VietinBank cũng được duy trì phù hợp với quy định của NHNN. Kết quả rà soát định kỳ cho thấy, VietinBank đã cơ bản tuân thủ các chỉ tiêu về tỷ lệ an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định. Kết thúc năm 2016, hệ số CAR của VietinBank là 10,4%, phù hợp với kế hoạch đã được thông qua tại ĐHĐCĐ thường niên 2016.

Bên cạnh đó, thông qua kết quả giám sát thường xuyên trong năm, BKS đã độc lập nêu 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, đồng thời đưa ra các kiến nghị, lưu ý với HĐQT và BĐH. Các ý kiến của BKS đã được HĐQT và BĐH ghi nhận và 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 luôn hướng đến mục tiêu an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật.

ii) Về chỉ tiêu vốn chủ sở hữu và vốn điều lệ:

Kết thúc năm 2016, vốn chủ sở hữu và vốn điều lệ của VietinBank lần lượt là 60.399 tỷ đồng và 37.234 tỷ đồng, đạt tương ứng 94% và 76% kế hoạch ĐHĐCĐ. Nguyên nhân chưa đạt kế hoạch chủ yếu là do: (i) việc không chia cổ tức năm 2015 để bổ sung nguồn vốn tự có, nâng cao năng lực tài chính của VietinBank đã được ĐHĐCĐ thường niên năm 2016 tại Nghị quyết số 15/NQ-ĐHĐCĐ không thể thực hiện do yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền; (ii) việc sáp nhập PGBank chưa hoàn thành trong năm do NHNN chưa phê duyệt chấp thuận nguyên tắc và chấp thuận chính thức theo quy định về sáp nhập hiện hành.

iii) Về một số nội dung khác được ĐHĐCĐ thường niên năm 2016 thông qua theo Nghị quyết ngày 26/04/2016:

- Tại **Điều 5**: Thực hiện ủy quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT VietinBank đã tiến hành trình các cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo đúng quy định pháp luật về phương án phân phối lợi nhuận năm 2015. Sau khi có ý kiến của các cơ quan nhà nước có thẩm quyền về việc chia cổ tức bằng tiền mặt, HĐQT VietinBank đã tổ chức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản và được thông qua về việc trả cổ tức năm 2015 của VietinBank bằng tiền mặt với tỷ lệ 7%/mệnh giá cổ phiếu trong tháng 12/2016. Trong tháng 2/2017, VietinBank đã hoàn thành việc chi trả cổ tức bằng tiền mặt cho cổ đông theo đúng nghị quyết của ĐHĐCĐ.
- Tại **Điều 6**: Mức thù lao cho HĐQT và BKS trong năm 2016 thực hiện bằng 0,35% lợi nhuận sau thuế năm 2016, phù hợp với nghị quyết ĐHĐCĐ thường niên năm 2016;
- Tại **Điều 7**: Giao dịch sáp nhập PG Bank vào VietinBank: Thực hiện nhiệm vụ được giao và ủy quyền của ĐHĐCĐ, HĐQT đã 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. Trong năm 2016, VietinBank đã hoàn tất các hồ sơ, tài liệu theo yêu cầu và trình NHNN. Tuy nhiên, sau khi xem xét, NHNN đã tiếp tục yêu cầu VietinBank thực hiện việc rà soát, cập nhật lại kết quả định giá cổ phiếu PGBank, tính toán và đàm phán lại về tỷ lệ hoán đổi cổ phiếu giữa VietinBank và PGBank. Sau khi có yêu cầu của NHNN, VietinBank đã tiếp tục thuê tư vấn độc lập là Công ty TNHH Deloitte Việt Nam thực hiện công việc này và hiện nay, VietinBank đang trong quá trình đàm phán, thống nhất lại với PGBank để báo cáo NHNN.
- Tại **Điều 8**: HĐQT đã chỉ đạo thực hiện và hoàn thành việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ VietinBank theo ủy quyền của ĐHĐCĐ và được NHNN xác nhận tại công văn số 5848/NHNN-TTGSNH đề ngày 08/08/2016 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 2016 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:

- a. Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2016 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.
- b. Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2016 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 31/12/2016, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất năm 2016.

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

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện năm 2016	Thực hiện năm 2015	% tăng so với 2015	Kế hoạch ĐHĐCĐ 2016	% đạt so với kế hoạch ĐHĐCĐ 2016
1	Tổng tài sản	948.699	779.483	22%	889.550	107%
2	Tổng nguồn vốn huy động	870.163	711.785	22%	811.445	107%
3	Dư nợ tín dụng <sup>2</sup>	721.798	609.652	18%	707.461	102%
4	Lợi nhuận trước thuế	8.569	7.345	17%	7.900	108%
5	Vốn Chủ sở hữu	60.399	56.110	8%	64.455	94%
6	Tỷ lệ nợ xấu/Dư nợ tín dụng	0,9%	0,7%		Dưới 3%	Đạt

(Nguồn: Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2016 đã kiểm toán)

### 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 BĐH và cổ đông sở hữu tối thiểu 5% (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 2015, danh sách những người có liên quan của VietinBank năm 2016 có một số thay đổi do có sự thay đổi thành viên của HĐQT, BKS và BĐH 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 KTNB

<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.

<sup>2</sup>Dư nợ tín dụng được tính toán theo hướng dẫn tính toán chỉ tiêu dư nợ tín dụng để kiểm soát tốc độ tăng trưởng tín dụng của NHNN tại CV 10049/NHNN-CSTT. Nếu tính toán theo cách tính chỉ tiêu ĐHĐCĐ thông qua thì số thực hiện 2016 là: 812.829 tỷ đồng, hoàn thành 101,8% so với số kế hoạch ĐHĐCĐ đề ra (798.492 tỷ đồng)

Trong năm 2016, 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 KTNB đã được BKS phê duyệt, đồng thời BKS thực hiện theo dõi, giám sát, đánh giá kết quả hoạt động KTNB 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 2016 thể hiện qua một số công việc lớn như sau:

#### 4.1. Thực hiện kế hoạch KTNB 2016 đã được phê duyệt:

Tính đến hết năm 2016, bộ phận KTNB đã thực hiện tổng cộng 17 cuộc KTNB, qua đó đã kiểm toán 17 hoạt động nghiệp vụ tại Trụ sở chính và 128 Chi nhánh, 6 công ty con và Ngân hàng TNHH Công thương Việt Nam tại Lào; 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 quy định về xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản của HĐQT 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 (KSNB) và KTNB của các tổ chức tín dụng và quy định nội bộ của VietinBank. Trên cơ sở kết quả kiểm toán trực tiếp các đơn vị/nghiệp vụ theo kế hoạch được giao, KTNB đã đưa ra kiến nghị cụ thể tại các Báo cáo kiểm toán gửi đến HĐQT, TGĐ và các đơn vị/bộ phận nghiệp vụ liên quan để có biện pháp chấn chỉnh, xử lý kịp thời, hoàn thiện hệ thống KSNB, tăng cường hiệu lực, hiệu quả các hoạt động kiểm soát nhằm phòng ngừa, phát hiện và hạn chế rủi ro. Các kiến nghị này đã được HĐQT, BĐH 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 trong hoạt động của toàn hệ thống VietinBank.

Từ kết quả các cuộc KTNB và hoạt động điều phối công tác thanh tra, kiểm toán bên ngoài tại VietinBank trong năm 2016, bộ phận KTNB đã thực hiện đánh giá tính đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống KSNB của VietinBank. Kết quả đánh giá cho thấy 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 các rủi ro chính, trọng yếu của VietinBank. Ngoài ra, VietinBank cũng đã chủ động nghiên cứu, xây dựng hệ thống 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. Mặc dù vậy, hệ thống KSNB vẫn còn một số tồn tại, hạn chế về hệ thống văn bản chính sách nội bộ, hoạt động của cơ cấu tổ chức và hệ thống công nghệ thông tin... cần được khắc phục, cải tiến và hoàn thiện. Các tồn tại, hạn chế này đã được bộ phận KTNB báo cáo và kiến nghị các biện pháp cụ thể tới HĐQT, BĐH để xem xét, chỉ đạo thực hiện nhằm củng cố, hoàn thiện, nâng cao hiệu lực, hiệu quả của hệ thống KSNB tại VietinBank.

#### 4.2. Hoàn thiện quy chế, quy trình, mô hình và cơ cấu tổ chức bộ phận KTNB phù hợp với đặc điểm hoạt động của VietinBank.

Trong năm 2016, BKS đã chỉ đạo bộ phận KTNB rà soát thực hiện điều chỉnh hoạt động KTNB, theo đó KTNB tập trung vào việc đánh giá hệ thống KSNB trong các hoạt động nghiệp vụ trọng yếu của VietinBank, kiểm toán theo chuyên đề xuyên suốt từ Trụ sở chính xuống tới các Chi nhánh, Công ty con. Với phương pháp tiếp cận mới, BKS đã chỉ đạo bộ phận KTNB hoàn thiện lại Quy chế tổ chức và hoạt động, xây dựng quy trình kiểm toán mới, các văn bản hướng dẫn nghiệp vụ và công cụ hỗ trợ cho hoạt động kiểm toán, đồng thời, bộ phận KTNB cũng đã thực hiện kiện

toàn cơ cấu tổ chức theo hướng tập trung tại Trụ sở chính, phân công chuyên môn hóa thành các tổ nghiệp vụ chuyên sâu theo các hoạt động trọng yếu của VietinBank. Tất cả những thay đổi này nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động của bộ phận KTNB, vừa đảm bảo tuân thủ chức năng, nhiệm vụ theo quy định của NHNN, vừa phù hợp với đặc điểm hoạt động và mô hình tổ chức của VietinBank và tiệm cận dần các thông lệ quốc tế.

Đánh giá chung, hoạt động của bộ phận KTNB năm 2016 đã có nhiều sự thay đổi theo hướng tinh gọn, đề cao chất lượng và tiết kiệm nguồn lực. Phòng KTNB được HĐQT VietinBank đánh giá là đơn vị hoàn thành xuất sắc nhiệm vụ năm 2016.

## 5. Các nhiệm vụ khác

Trong năm 2016, ngoài việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ chính theo quy định của Điều lệ và Quy chế nội bộ, BKS và bộ phận trực thuộc 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:

- a. *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 trong công tác lựa chọn đơn vị kiểm toán cũng như phối hợp, điều phối hoạt động giữa các khối/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 phù hợp với quy định của pháp luật.
- b. *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. 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/đơn vị 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 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.
- c. *Đối với việc xử lý đơn thư khiếu nại, tố cáo:* Trong năm 2016, 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 đã chủ động kiến nghị 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 đã chỉ đạo bộ phận KTNB phối hợp với các Phòng/Ban/đơn vị liên quan tại hội sở chính 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 đến HĐQT để chỉ đạo thực hiện.

## III. ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG BKS NĂM 2017

Trong năm 2016, nhìn chung BKS đã tổ chức thực hiện đúng và đầy đủ chức năng, nhiệm vụ 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 TGĐ 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 2017, căn cứ tình hình nhân sự và kế hoạch kinh doanh, định hướng hoạt động của VietinBank, BKS xác định hoạt động của BKS tập trung vào một số nhiệm vụ trọng tâm như sau:

**1. Tập trung kiện toàn nhân sự và nâng cao chất lượng hoạt động của bộ phận KTNB:**

Năm 2016, bộ phận KTNB đã có sự thay đổi lớn cả về mô hình tổ chức và 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, tiệm cận theo thông lệ quốc tế và các khuyến nghị của Basel II. Bộ phận KTNB hiện nay chỉ tập trung tại Trụ sở chính, giải thể các phòng KTNB tại khu vực Miền Nam và Miền Trung, nhân sự KTNB đã có sự biến động lớn khi nhiều cán bộ được điều chuyển sang công tác tại các Ngân hàng yếu kém theo yêu cầu của NHNN như OceanBank, GPBank, cũng như tại các phòng ban khác. Những thay đổi này đã ảnh hưởng lớn đến nguồn lực và việc thực hiện chức năng KTNB trong năm 2017. Do đó, một trong những nhiệm vụ trọng tâm của BKS trong năm 2017 là chỉ đạo bộ phận KTNB tiến hành kiện toàn nhân sự, hoàn thiện bộ máy, cơ cấu tổ chức, định biên của bộ phận KTNB, hoàn thiện các văn bản nghiệp vụ và công cụ hỗ trợ cho hoạt động kiểm toán để nâng cao chất lượng cũng như 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, TGĐ 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 2017 đã được phê duyệt; tổ chức thẩm định các báo cáo tài chính bán niên và báo cáo tài chính năm 2017; 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, HĐQT và các quy định của pháp luật có liên quan.

**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 2016, BKS kiến nghị ĐHĐCĐ:

- a. Thông qua Báo cáo tài chính hợp nhất của VietinBank năm 2016 đã được công ty TNHH Deloitte Việt Nam thực hiện kiểm toán độc lập và BKS thẩm định, rà soát;
- b. Thông qua Báo cáo của HĐQT về quản trị và hoạt động của HĐQT năm 2016;
- c. Thông qua Báo cáo của BKS về kết quả hoạt động của BKS năm 2016 và định hướng hoạt động năm 2017.

TM.BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



Nguyễn Thế Huân

