

**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 ngày 01/11/2018

Hà Nội, ngày 23 tháng 4 năm 2019

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT TỔNG KẾT NHIỆM KỲ 2014-2019,
ĐỊNH HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NHIỆM KỲ 2019-2024**

Căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của Ban kiểm soát được quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng, Luật Doanh nghiệp và Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam; kế thừa và phát huy những kinh nghiệm hoạt động của Ban Kiểm soát nhiệm kỳ trước đây, trong nhiệm kỳ 2014-2019, Ban kiểm soát đã tiếp tục cải tiến, đổi mới hoạt động, hoàn thành có chất lượng và hiệu quả các nhiệm vụ được giao, góp phần đảm bảo cho hoạt động của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam an toàn, hiệu quả, đúng pháp luật và đáp ứng được kỳ vọng của các cổ đông ngân hàng.

Ban kiểm soát xin báo cáo tổng kết hoạt động trong nhiệm kỳ 2014-2019 và định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024 như sau:

I. CƠ CẤU, TỔ CHỨC VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2014-2019.

1. Cơ cấu, tổ chức và nhân sự của Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2014-2019

Tại cuộc họp thường niên năm 2014, Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam (VietinBank) đã bầu ra Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2014-2019 với 03 thành viên (gồm 02 thành viên chuyên trách và 01 thành viên kiêm nhiệm) và tại cuộc họp đầu tiên của Ban kiểm soát, các thành viên đã bầu bà Trần Thị Lệ Nga giữ chức vụ Trưởng Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2014-2019.

Tại cuộc họp thường niên năm 2015, Đại hội đồng cổ đông của VietinBank đã miễn nhiệm chức danh thành viên Ban Kiểm soát đối với bà Trần Thị Lệ Nga (để Ngân hàng Nhà nước điều động nhận nhiệm vụ mới) và bầu bổ sung thêm 03 thành viên mới cho Ban kiểm soát. Tại cuộc họp Ban kiểm soát ngay sau đó, các thành viên Ban kiểm soát đã bầu ông Nguyễn Thế Huân giữ chức vụ Trưởng Ban kiểm soát thay cho bà Trần Thị Lệ Nga.

Tại cuộc họp thường niên năm 2016, Đại hội đồng cổ đông của VietinBank đã miễn nhiệm chức danh thành viên Ban kiểm soát đối với bà Vũ Thị Bích Hồng để nghỉ hưu theo

chế độ từ tháng 4/2016. Bà Phạm Thị Hồng Phương nghỉ hưu từ tháng 8/2018 và Đại hội đồng cổ đông miễn nhiệm vào tháng 12/2018.

Đến thời điểm hiện tại, Ban kiểm soát của VietinBank có 03 thành viên, trong đó có 02 thành viên chuyên trách, vẫn đáp ứng được số lượng thành viên tối thiểu và cơ cấu, tỷ lệ theo quy định của Pháp luật và Điều lệ tổ chức, hoạt động của VietinBank.

2. Kết quả hoạt động của Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2014-2019

2.1 Công tác ban hành văn bản nội bộ

a) Ban hành mới Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát

Ban kiểm soát VietinBank thực hiện nhiệm vụ, quyền hạn theo quy định của Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010, Luật doanh nghiệp 2005, Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank và Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban kiểm soát được Đại hội đồng cổ đông VietinBank thông qua năm 2014.

Do Quốc hội ban hành Luật Doanh nghiệp 2014, Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật các tổ chức tín dụng năm 2017; Chính phủ ban hành Nghị định số 71/2017/NĐ-CP hướng dẫn về quản trị công ty áp dụng đối với công ty đại chúng, trong đó có quy định mới liên quan đến tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát, tháng 4/2018, Ban kiểm soát đã trình và được Đại hội đồng cổ đông của VietinBank thông qua Quy chế tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát VietinBank và ủy quyền cho Ban kiểm soát ký quyết định ban hành. Quy chế tổ chức và hoạt động năm 2018 đã bổ sung thêm quyền “*Bỏ nhiệm, miễn nhiệm, kỷ luật, đình chỉ và quyết định mức lương, lợi ích khác đối với các chức danh thuộc bộ phận kiểm toán nội bộ*” và trách nhiệm “*giám sát việc cấp tín dụng cho các đối tượng mà pháp luật có yêu cầu*” cho Ban kiểm soát, các nội dung khác về cơ bản không có điều chỉnh lớn so với Quy chế tổ chức và hoạt động năm 2014.

b) Ban hành các quy định liên quan tới công tác kiểm toán nội bộ

Trong nhiệm kỳ 2014-2019, căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn, Ban kiểm soát đã ban hành mới và ban hành lại một số văn bản nội bộ quan trọng liên quan tới công tác kiểm toán nội bộ, bao gồm: Quy định về chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp của thành viên Ban kiểm soát và kiểm toán viên nội bộ; Quy định nội bộ về kiểm toán nội bộ; Quy trình thực hiện cuộc kiểm toán để đảm bảo các quy định nội bộ của Ban kiểm soát tuân thủ quy định của Pháp luật và phù hợp với thực tiễn hoạt động của VietinBank.

2.2 Công tác giám sát

Công tác giám sát việc tuân thủ quy định của Pháp luật và Điều lệ của VietinBank trong việc quản trị, điều hành được Ban kiểm soát đặc biệt chú trọng và thực hiện thường xuyên, liên tục trong nhiệm kỳ 2014 - 2019. Thông qua các báo cáo quản lý nội bộ, các cuộc họp thường xuyên và định kỳ của Hội đồng quản trị, các Nghị quyết do Hội đồng quản trị ban hành và gửi cho Ban Kiểm soát, các văn bản chính sách và kết quả kiểm toán nội bộ, Ban Kiểm soát đã giám sát việc tuân thủ quy định của Pháp luật, Điều lệ của VietinBank và các chỉ tiêu mà Đại hội đồng cổ đông thông qua. Qua công tác giám sát, Ban Kiểm soát đã có nhiều kiến nghị, khuyến nghị đối với Hội đồng quản trị, Ban điều hành và các Đơn vị trong hệ thống nhằm đảm bảo hoạt động của VietinBank tuân thủ đúng quy định của Pháp luật, tuân thủ Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông và phòng ngừa, khắc phục, hạn chế các rủi ro có thể phát sinh.

2.3 Công tác kiểm toán nội bộ và chỉ đạo tổ chức, hoạt động của bộ phận kiểm toán nội bộ

Một trong những nội dung mà Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2014-2019 đặc biệt quan tâm đó là việc nâng cao chất lượng hoạt động kiểm toán nội bộ và củng cố, kiện toàn bộ phận kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban kiểm soát.

Để nâng cao chất lượng của hoạt động kiểm toán nội bộ, Ban kiểm soát đã định hướng và chỉ đạo việc kiểm toán theo chuyên đề, theo lĩnh vực được đánh giá có rủi ro trọng yếu, giảm thiểu kiểm toán theo chiều đơn vị, chi nhánh; hoàn thiện quy trình thực hiện cuộc kiểm toán nội bộ nhằm nâng cao chất lượng của Báo cáo kiểm toán; chỉ đạo việc xây dựng phần mềm kiểm toán nội bộ nhằm nâng cao hiệu quả của hoạt động kiểm toán nội bộ. Ngoài ra, Ban kiểm soát còn cử thành viên Ban kiểm soát trực tiếp phụ trách một số Đoàn kiểm toán và rà soát, ký phát hành một số Báo cáo kiểm toán nội bộ.

Trong giai đoạn đầu nhiệm kỳ (từ tháng 4/2014 – tháng 6/2015), bộ phận kiểm toán nội bộ gồm 3 phòng kiểm toán tại Trụ sở chính, Khu vực miền Trung và Khu vực miền Nam hoạt động kiểm toán theo chiều đơn vị. Nhân sự của bộ phận kiểm toán nội bộ gồm 55 cán bộ, đa số từ bộ máy kiểm tra, kiểm soát nội bộ chuyển sang, có kinh nghiệm kiểm tra tuân thủ nhưng kinh nghiệm và kỹ năng kiểm toán còn yếu. Để nâng cao chất lượng hoạt động kiểm toán nội bộ, tránh chồng chéo trong công tác kiểm tra, kiểm toán, sử dụng tiết kiệm nguồn lực, Ban kiểm soát đã phối hợp với Hội đồng quản trị để điều chỉnh mô hình tổ chức của bộ phận kiểm toán nội bộ theo hướng thu gọn về Trụ sở chính, xóa bỏ 02 phòng



kiểm toán khu vực, tinh giản nhân sự để từ đó có định biên, tăng cường tuyển dụng các nhân sự có chất lượng, kinh nghiệm và kỹ năng kiểm toán.

2.4 Công tác thẩm định báo cáo tài chính;

Trong nhiệm kỳ 2014-2019, Ban kiểm soát đã thành lập các Tổ thẩm định để thẩm định Báo cáo tài chính 06 tháng và hàng năm của VietinBank và Báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả thẩm định, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính đối với Báo cáo tài chính mà Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông thông qua. Công tác thẩm định Báo cáo tài chính của Ban kiểm soát được thực hiện sau khi đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán và tuân thủ theo văn bản hướng dẫn thẩm định thống nhất do Ban kiểm soát ban hành, kết quả thẩm định đều được Ban kiểm soát gửi cho Hội đồng quản trị và Tổng giám đốc.

2.5 Công tác lập, lưu giữ và cập nhật danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành của VietinBank.

Việc lập, lưu giữ và cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên Hội đồng quản trị, thành viên Ban kiểm soát, thành viên Ban điều hành và cổ đông sở hữu tối thiểu 5% số cổ phần có quyền biểu quyết của VietinBank đã được Ban kiểm soát thực hiện định kỳ theo quy định trên cơ sở phối hợp với các đơn vị có liên quan. Danh sách này đã được Ban kiểm soát cập nhật kịp thời và lưu giữ đầy đủ; cung cấp theo yêu cầu hoặc để phục vụ công tác kiểm toán.

2.6 Các mặt công tác khác

Ngoài những nội dung trên, Ban kiểm soát nhiệm kỳ 2014-2019 còn thực hiện một số nội dung công tác sau đây:

- a) Chỉ đạo công tác đầu mối phục vụ hoạt động thanh tra, kiểm toán của các cơ quan chức năng.

Việc đầu mối phục vụ các đoàn thanh tra, kiểm toán của các cơ quan chức năng tại VietinBank là một trong số nhiệm vụ của bộ phận kiểm toán nội bộ và Ban kiểm soát được giao chỉ đạo công tác này. Trong nhiệm kỳ 2014-2019, Ban kiểm soát đã hoàn thành tốt công tác chỉ đạo đầu mối phục vụ các đoàn thanh tra, kiểm toán; công tác xử lý, khắc phục, chính sửa sau thanh tra, kiểm toán; công tác báo cáo liên quan tới Kết luận thanh tra của Thanh tra Chính phủ, Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng và Báo cáo kiểm toán của Kiểm toán Nhà nước.

Báo cáo của Ban kiểm soát tổng kết nhiệm kỳ 2014-2019, định hướng hoạt động nhiệm kỳ 2019-2024

b) Công tác giải quyết đơn thư khiếu nại, tố cáo

Liên quan tới công tác giải quyết đơn thư khiếu nại, tố cáo; trong nhiệm kỳ 2014 – 2019, Ban kiểm soát đã chủ động kiến nghị và chuyển các đơn thư khiếu nại, tố cáo nhận được đến Ban điều hành để chỉ đạo xử lý, giải quyết và báo cáo theo thẩm quyền. Ngoài ra, theo đề nghị của Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát đã thành lập một số đoàn/tổ công tác để trực tiếp xác minh, chuyển kết quả xác minh và kiến nghị Hội đồng quản trị chỉ đạo giải quyết một số đơn thư tố cáo.

c) Tham gia đối với việc lập, trình và thực hiện các Đề án tái cơ cấu VietinBank.

Trong nhiệm kỳ 2014 – 2019, Ban kiểm soát đã tích cực tham gia giám sát và cho ý kiến độc lập đối với Hội đồng quản trị, Ban Điều hành và các bộ phận có liên quan của VietinBank trong việc lập, trình Ngân hàng Nhà nước phê duyệt và tổ chức thực hiện các Đề án tái cơ cấu theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước.

3. Một số tồn tại, hạn chế, nguyên nhân và bài học kinh nghiệm

3.1 Một số tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những kết quả đạt được, trong việc thực hiện chức năng kiểm toán và giám sát, hoạt động của Ban kiểm soát trong nhiệm kỳ vừa qua vẫn còn một số tồn tại, hạn chế sau đây:

a) Hoạt động của bộ phận kiểm toán nội bộ trực thuộc Ban kiểm soát còn một số tồn tại, hạn chế như chưa phát hiện, kiến nghị chỉnh sửa, bổ sung kịp thời các quy định nội bộ của VietinBank để đảm bảo phù hợp với quy định của Pháp luật; việc kiểm tra, đánh giá tính tuân thủ trong các hoạt động của VietinBank còn hạn chế, chưa đưa ra các khuyến nghị, cảnh báo rủi ro mang tính hệ thống.

b) Việc rà soát, đánh giá hệ thống văn bản chính sách của VietinBank chưa toàn diện và kịp thời.

3.2 Nguyên nhân của tồn tại, hạn chế

Những tồn tại, hạn chế nêu trên là do nhiều nguyên nhân, trong đó có một số nguyên nhân chủ yếu sau đây:

a) Nhân sự của Ban kiểm soát trong nhiệm kỳ 2014 – 2019 có biến động mạnh và số lượng thành viên Ban kiểm soát thường ở mức tối thiểu (3 thành viên).

b) Bộ phận giúp việc cho Ban kiểm soát là bộ phận kiểm toán nội bộ còn thiếu về số lượng, chưa đồng đều về chất lượng, kinh nghiệm và kỹ năng kiểm toán còn hạn chế; một số nhân sự có kinh nghiệm thì lại bổ nhiệm sang các bộ phận nghiệp vụ khác hoặc điều



động hỗ trợ tại các ngân hàng yếu kém như GPBank, OceanBank, trong khi nhân sự mới cần có thời gian để thích nghi. Mô hình hoạt động của VietinBank nói chung và của bộ phận kiểm toán nội bộ nói riêng cũng có sự biến động khá lớn, gây ra một số khó khăn cho hoạt động kiểm toán nội bộ.

c) Việc phối hợp hoạt động giữa bộ phận kiểm toán nội bộ thuộc Ban kiểm soát và bộ máy kiểm tra, kiểm soát nội bộ thuộc Ban điều hành còn chưa chặt chẽ, đặc biệt là trong việc phối hợp và sử dụng một cách có hiệu quả kiểm tra giám sát của bộ máy kiểm tra, kiểm soát nội bộ để phục vụ cho công tác rà soát, đánh giá, nhận diện rủi ro, tồn tại vi phạm trong các hoạt động, các đơn vị để tăng cường hơn nữa hoạt động kiểm toán, phát hiện vi phạm, hạn chế và kiến nghị kịp thời.

3.3 Bài học kinh nghiệm

Từ những tồn tại, hạn chế nêu trên và qua thực tiễn hoạt động, Ban kiểm soát rút ra được một số bài học kinh nghiệm như sau:

- a) Cần tăng cường nhân sự của Ban kiểm soát đủ số lượng, đặc biệt là thành viên chuyên trách để công tác giám sát thực hiện toàn diện, kịp thời và công tác chỉ đạo bộ phận kiểm toán nội bộ được thực hiện nhanh chóng, triệt để.
- b) Tiếp tục chú trọng đổi mới, cải tiến hoạt động kiểm toán nội bộ; tập trung và duy trì việc nâng cao chất lượng, chuyên môn nghiệp vụ, kỹ năng của các nhân sự trong bộ phận kiểm toán nội bộ. Quy định rõ ràng và yêu cầu tuân thủ cơ chế phối hợp giữa bộ phận kiểm toán nội bộ với bộ máy kiểm tra, kiểm soát nội bộ nói riêng và các bộ phận thuộc tuyến bảo vệ thứ nhất và thứ hai của ngân hàng.

II. ĐỊNH HƯỚNG TỔ CHỨC, HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NHIỆM KỲ 2019-2024.

1. Tiếp tục thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ và quyền hạn của Ban kiểm soát theo quy định của Pháp luật, Điều lệ tổ chức và hoạt động của VietinBank trên cơ sở bổ sung kịp thời, đầy đủ nhân sự của Ban kiểm soát.
2. Tập trung kiện toàn nhân sự và nâng cao chất lượng hoạt động của bộ máy kiểm toán nội bộ ngay từ đầu nhiệm kỳ.
3. Giám sát chặt chẽ và đôn đốc việc thực hiện Phương án cơ cấu lại gắn với xử lý nợ xấu giai đoạn 2016 – 2020 của VietinBank đã được Ngân hàng Nhà nước phê duyệt.



Trên đây là Báo cáo tổng kết hoạt động của Ban kiểm soát Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam nhiệm kỳ 2014 – 2019.

Kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông.

TM. BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN



