

**BÁO CÁO ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG BAN KIỂM SOÁT  
VÀ TỪNG THÀNH VIÊN BAN KIỂM SOÁT  
NGÂN HÀNG TMCP BƯU ĐIỆN LIÊN VIỆT NĂM 2019**

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

Thưa toàn thể quý vị cổ đông;

**I. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban kiểm soát:**

**1. Thực hiện việc kiểm tra, giám sát:**

Trên cơ sở các quy định của Pháp luật, điều lệ, quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS), định hướng phát triển của Ngân hàng, Ban kiểm soát đã triển khai công tác kiểm soát, giám sát theo đúng chức năng của mình đối với hoạt động của Hội đồng Quản trị (HĐQT), Tổng Giám đốc (TGD). Cụ thể:

- Giám sát việc HĐQT và TGD thực hiện triển khai nghị quyết Đại hội đồng cổ đông.
- Thông qua hệ thống thông tin nội bộ, BKS đã thực hiện giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật và Điều lệ trong việc quản trị, điều hành Ngân hàng liên quan đến 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... Đại diện BKS tham dự các cuộc họp HĐQT, các cuộc họp giao ban của TGD.
- Thực hiện giám sát hoạt động Ngân hàng bằng việc 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 HĐQT, TGD.
- Thực hiện thẩm định Báo cáo Tài chính 6 tháng đầu năm và cả năm 2019, đánh giá tính hợp pháp, hợp lý, trung thực và mức độ cần 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 Khối Kiểm toán nội bộ 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 vừa giám sát. Vừa chỉ đạo, vừa thực hiện khảo sát, đánh giá tình hình thực hiện kinh doanh, dịch vụ tại các đơn vị kinh doanh. Năm 2019 đã thực hiện 107 cuộc kiểm toán tại các khối Hội sở và các đơn vị kinh doanh



*[Handwritten signature]*

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, nhân sự, đào tạo, công tác văn phòng, giám sát kinh doanh, công tác quản lý Phòng giao dịch Bưu điện (PGDBĐ) tại các chi nhánh, hoạt động cung cấp dịch vụ ngân hàng tại các PGDBĐ... 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 HĐQT, TGD 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 PGDBĐ.

- Ban hành một số 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. 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 2019 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, 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 2019: 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 2019: Hoàn thành nhiệm vụ.
- **Ông Phùng Thế Việt – Thành viên chuyên trách:**
  - ✓ Nhiệm vụ được phân công: Phụ trách kiểm soát các mảng Thẩm 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 HĐQT, Thành viên



Ban Kiểm soát, Tổng giám đốc và các mảng nghiệp vụ khác theo phân công của Trường Ban Kiểm soát.

- ✓ Đánh giá hoạt động năm 2019: Hoàn thành nhiệm vụ.

## II. Kế hoạch kiểm soát trong năm 2020

- Tiếp tục thực hiện tốt công tác giám sát việc tuân thủ pháp luật, điều lệ đối với việc chỉ đạo của HĐQT, việc triển khai thực hiện các Nghị quyết HĐQT 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 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.

*Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp!*

### Nơi nhận:

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

T/M BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN KIỂM SOÁT



TRẦN THANH TÙNG

