



Số: 19/BC-BKS

Hà Nội, ngày 14 tháng 4 năm 2014

## BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT NĂM 2013

**Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông**

Thực hiện Điều lệ của Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV); Quy chế Tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm soát BIDV (BKS) ban hành kèm theo Quyết định số 18/QĐ-BKS ngày 06/5/2013 và Kết quả hoạt động và giám sát năm 2013, BKS xin báo cáo như sau:

### **A. Kết quả hoạt động của BKS năm 2013:**

#### **I. Hoạt động của BKS:**

##### **1. Những hoạt động chủ yếu của BKS:**

- Xây dựng, hoàn thiện hệ thống quy chế, quy trình đảm bảo hoạt động của BKS vận hành thông suốt, đúng quy định, đáp ứng yêu cầu của Thông tư 121/2012/TT-BTC về Quy chế quản trị công ty.

- Giám sát tính tuân thủ pháp luật, điều lệ của BIDV và tình hình thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ. Giám sát công tác quản trị điều hành và phối hợp hoạt động của Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban điều hành. Giám sát việc tổ chức thực hiện xin ý kiến các thành viên HĐQT.

- Thực hiện đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ trong các lĩnh vực hoạt động chủ yếu của BIDV và thực hiện kiểm toán nội bộ năm 2013. Trên cơ sở đó, đưa ra các khuyến nghị nhằm hoàn thiện và nâng cao tính hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ; đồng thời xây dựng kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2014 theo đúng quy định của Thông tư 44/2011/TT-NHNN.

- Đề xuất, xây dựng yêu cầu và lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập năm 2014-2015. Đầu mối phối hợp với kiểm toán độc lập trong quá trình kiểm toán tại BIDV và giám sát kiểm toán.

- Thực hiện thẩm định báo cáo tài chính hợp nhất bán niên và cả năm 2013.

- Giám sát, theo dõi, đôn đốc thực hiện kế hoạch cải cách hành chính tại BIDV.

- Phối hợp cập nhật các thay đổi về người có liên quan của các thành viên HĐQT, Tổng Giám đốc, thành viên BKS. Khai lợi ích liên quan các thành viên BKS.

##### **2. Các cuộc họp và quyết định của BKS.**

Năm 2013 BKS đã tổ chức 4 cuộc họp theo phiên toàn thể và thường xuyên hội ý các thành viên BKS để thảo luận, thông qua các nội dung và quyết định quan trọng như sau:

- Quyết định số 18/QĐ-BKS ngày 06/5/2013 quy định về Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS đảm bảo yêu cầu Thông tư 121/2012/TT-BTC của Bộ Tài chính.

- Các Quyết định về quy trình, quy định nội bộ của BKS.

- Thống nhất nội dung báo cáo hoạt động của BKS năm 2013 trình trước ĐHĐCĐ.

- Chỉ đạo, xây dựng kế hoạch và đánh giá kết quả thực hiện kế hoạch công tác của BKS định kỳ theo quý/6tháng/năm.

- Thống nhất kết quả thẩm định BCTC hợp nhất của BIDV đã được kiểm toán thời điểm 30/6/2013 và 31/12/2013.
- Thông qua các báo cáo giám sát việc tuân thủ các quy định của Pháp luật và thực hiện nghị quyết ĐHĐCĐ.
- Tổng kết đánh giá hoạt động năm 2013, triển khai nhiệm vụ trọng tâm năm 2014...

### **Thông kê các cuộc họp của Ban Kiểm soát năm 2013.**

| <b>STT</b> | <b>Thành viên BKS</b> | <b>Chức vụ</b> | <b>Số buổi tham dự</b> | <b>Tỷ lệ tham dự</b> | <b>Lý do không dự</b> |
|------------|-----------------------|----------------|------------------------|----------------------|-----------------------|
| 1          | Trần Văn Bé           | Trưởng ban     | 4/4                    | 100%                 | /                     |
| 2          | Cao Cự Trí            | Thành viên     | 4/4                    | 100%                 | /                     |
| 3          | Nguyễn Thị Tâm        | Thành viên     | 4/4                    | 100%                 | /                     |

### **3. Thù lao, chi phí hoạt động của BKS năm 2013:**

Các thành viên BKS được hưởng thù lao theo cơ chế tiền lương của BIDV và trong phạm vi hạn mức được Đại hội đồng cổ đông cho phép. Chi phí hoạt động của Ban Kiểm soát được thực hiện theo cơ chế chung của BIDV.

## **II. Giám sát hoạt động và thẩm định báo cáo tài chính của BIDV năm 2013:**

### **1. Tình hình hoạt động:**

#### **1.1 Đánh giá chung:**

Năm 2013 kinh tế thế giới đã có dấu hiệu tích cực, kinh tế trong nước cũng được cải thiện. Mặc dù vậy, năng lực cạnh tranh của nền kinh tế còn thấp, tổng cầu và sức mua của nền kinh tế còn yếu, hoạt động sản xuất kinh doanh vẫn còn nhiều khó khăn. Hoạt động của hệ thống ngân hàng Việt Nam nói chung và BIDV nói riêng vẫn còn đứng trước nhiều khó khăn, thách thức. Tuy nhiên, với sự chỉ đạo sát sao, quyết liệt của HĐQT và Ban Điều hành cùng với những nỗ lực cố gắng của toàn hệ thống, BIDV đã hoàn thành cơ bản các chỉ tiêu KHKD.

Đến 31/12/2013, tổng tài sản đạt 548.386 tỷ đồng, tăng 13,1% so với đầu năm; huy động vốn đạt 416.726 tỷ đồng, tăng trưởng 16,4% so với năm 2012, hoàn thành vượt mức so với Nghị quyết ĐHĐCĐ (13%); dư nợ tín dụng của toàn hệ thống (bao gồm cho vay các tổ chức & cá nhân, cho thuê tài chính ngoại ngành, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp) được đẩy mạnh, đạt 391.782 tỷ đồng, tăng trưởng 16,7%, cao hơn chỉ tiêu tại Nghị quyết ĐHĐCĐ (13-16,5%). Các chỉ tiêu về cơ cấu, chất lượng, hiệu quả kinh doanh về cơ bản đều trong định hướng kế hoạch.

#### **1.2 Đánh giá theo các nội dung cụ thể:**

##### **1.2.1. Về tuân thủ pháp luật và thực thi chính sách vĩ mô của Nhà nước:**

- **Về điều hành tăng trưởng tín dụng:** Thực hiện tăng trưởng tín dụng hợp lý, có hiệu quả theo đúng định hướng của Chính phủ và NHNN nhằm hỗ trợ tăng trưởng kinh tế, tháo gỡ khó khăn trong SXKD, hỗ trợ thị trường. Đến 31/12/2013, dư nợ tín dụng tại BIDV đạt mức tăng trưởng cao hơn mức tăng trưởng chung của toàn ngành (12%) và tuân thủ đúng chỉ đạo của NHNN. Trong đó BIDV đã tập trung gia tăng tín dụng ngắn hạn có hiệu quả vào các lĩnh vực ưu tiên; Thực hiện cơ cấu nợ, cơ cấu tài chính, miễn giảm lãi cho khách hàng... Về cơ bản, những kết quả đạt được của BIDV đã góp phần thực hiện

mục tiêu hỗ trợ tăng trưởng kinh tế, gắn tăng trưởng tín dụng với tăng cường kiểm soát chất lượng tín dụng, xử lý nợ xấu, trích dự phòng rủi ro đảm bảo an toàn hoạt động.

- **Chính sách lãi suất:** Công tác điều hành lãi suất tại BIDV tuân thủ theo đúng chỉ đạo của Chính phủ, NHNN.

- **Chính sách tỷ giá, quản lý ngoại hối và vàng:** Tỷ giá ngoại tệ được điều hành linh hoạt trong biên độ quy định của pháp luật góp phần đảm bảo cung cầu ngoại tệ phục vụ khách hàng và ổn định thị trường; Chính thức triển khai thành công mạng lưới bán lẻ vàng miếng theo chỉ đạo của NHNN, góp phần tăng kênh phân phối và tham gia vào quá trình bình ổn thị trường, đa dạng hóa sản phẩm bán lẻ.

- **Thực hành tiết kiệm chi phí:** Bên cạnh việc duy trì hiệu quả kinh doanh ổn định, công tác chỉ đạo thực hành tiết kiệm chống lãng phí cũng được HĐQT và Ban điều hành thực hiện quyết liệt, triệt để trong toàn hệ thống và triển khai trên tất cả các lĩnh vực, Các hạng mục chi phí đều trong mức kiểm soát và phù hợp với kế hoạch năm.

#### **1.2.2. Về các chỉ tiêu an toàn hoạt động theo Quy định của NHNN:**

Các tỷ lệ an toàn theo quy định tại Thông tư 13/2010/TT-NHNN và Thông tư 19/2010/TT-NHNN cơ bản đều được BIDV tuân thủ theo đúng quy định.

#### **1.2.3. Về Tái cơ cấu Ngân hàng theo chỉ đạo của Chính phủ và NHNN:**

Thực hiện chỉ đạo của Chính phủ nhằm triển khai Đề án tái cơ cấu tổng thể nền kinh tế giai đoạn 2013-2020 và tiếp nối tiến trình tái cơ cấu BIDV đến hết năm 2012, ngày 24/04/2013, HĐQT đã ban hành Nghị quyết số 561/NQ-HĐQT phê duyệt Phương án tái cơ cấu BIDV giai đoạn 2013-2015 với phương châm triển khai “Cách mạng - Đồng bộ - Triệt để” và mục tiêu cốt lõi “giữ vững vị thế là một trong ba ngân hàng hàng đầu của Việt Nam về quy mô, mạng lưới; Kiểm soát tốt chất lượng hoạt động, lợi nhuận tăng trưởng ổn định, cải thiện năng suất lao động; nâng cao năng lực cạnh tranh; Tiếp tục phát huy vai trò dẫn dắt, vị trí chủ đạo, chủ lực trên thị trường”. Phương án Tái cơ cấu BIDV đã được truyền thông tới các cấp lãnh đạo và cán bộ trong toàn hệ thống nhằm quán triệt về nhận thức, tạo sự quyết tâm, đồng lòng để tổ chức triển khai có hiệu quả, hướng mọi hoạt động đến việc thực hiện thành công các mục tiêu tái cơ cấu. Đến 31/12/2013, các chỉ đạo và kết quả thực hiện tại BIDV đều bám sát mục tiêu, kế hoạch kinh doanh đã đề ra cũng như phương án tái cơ cấu của ngân hàng.

#### **1.2.4. Về chỉ đạo, triển khai nhiệm vụ kinh doanh:**

Năm 2013, các chỉ đạo tập trung vào: Điều hành và kiểm soát tăng trưởng tín dụng hợp lý, hiệu quả, hỗ trợ tăng trưởng kinh tế; Điều hành lãi suất cho vay theo đúng chỉ đạo của NHNN; Tiếp tục các giải pháp hỗ trợ các doanh nghiệp khó khăn trong hoạt động kinh doanh; Tập trung xử lý nợ xấu, kiểm soát chất lượng tín dụng; Phát triển bán lẻ và thực hiện các gói hỗ trợ theo chỉ đạo của CP, NHNN; Đẩy mạnh huy động vốn theo hướng bền vững, đa dạng hóa và mở rộng các hoạt động dịch vụ. Khuyến khích tăng năng suất, chất lượng lao động thông qua đào tạo và luân chuyển cán bộ từ Trụ sở chính về Chi nhánh và ngược lại; Tái cơ cấu trên mọi mặt hoạt động, lành mạnh hóa và nâng cao năng lực tài chính; Tăng cường quản trị nội bộ tiết kiệm chi phí; Nâng cao vai trò đối với cộng đồng; Tăng cường hoàn thiện công tác thể chế... đã tạo ra một sự chuyển biến cơ bản trong công tác quản trị điều hành, rút ngắn thời gian xử lý công việc. Tuy nhiên, do tác động của nền kinh tế nên một số chỉ tiêu cơ cấu, chất lượng tín dụng tính bền vững chưa cao. Việc áp dụng công nghệ thông tin đáp ứng yêu cầu cho hoạt động và quản lý đã có cải tiến nhưng vẫn còn một số tồn tại, bất cập cần tiếp tục cải tiến. Năng



suất lao động và chất lượng quản lý, điều hành tại một số đơn vị trong hệ thống còn hạn chế, chưa đồng đều...

### 1.2.5. Về thực hiện Nghị quyết ĐHĐCĐ:

Thực hiện Nghị quyết số 593/2013/NQ-ĐHĐCĐ ngày 26/4/2013 của ĐHĐCĐ năm 2013, BIDV đã triển khai và tổ chức thực hiện như sau:

- Cơ bản hoàn thành và hoàn thành vượt mức các nhiệm vụ trọng tâm và chỉ tiêu KHKD do ĐHĐCĐ giao như: Tăng trưởng tín dụng, huy động vốn, tỷ lệ nợ xấu, xử lý nợ, trích lập DPRR, tái cấu trúc mô hình tổ chức, quản lý tài chính và phân phối thu nhập, phát triển thẻ chế, kiểm tra kiểm soát phát hiện sớm và cảnh báo rủi ro, an sinh xã hội...

- Về đăng ký Điều lệ BIDV: đã thực hiện đăng ký Điều lệ và được NHNNVN xác nhận (tại văn bản số 1472/TTGSNH6 ngày 15/5/2013). Sau khi thực hiện tăng vốn điều lệ theo NQ 593, HĐQT đã ban hành Quyết định 1430/QĐ-HĐQT ngày 09/8/2013 về sửa đổi, bổ sung điều lệ BIDV (về vốn điều lệ), đã đăng ký và được NHNN xác nhận (văn bản số 7571/NHNN-TTGSNH ngày 15/10/2013).

- Về lựa chọn công ty kiểm toán độc lập giai đoạn 2014-2015: Công ty TNHH Deloitte Việt Nam trúng thầu và được chọn là đơn vị kiểm toán BIDV.

- Về thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS: Thu nhập của HĐQT và BKS soát năm 2013 là 17,82 tỷ đồng, đảm bảo trong hạn mức cho phép của ĐHĐCĐ (0,44%/LNST). Chi phí hoạt động được thực hiện theo cơ chế chung của BIDV.

- Kết quả thực hiện trả cổ tức và tăng vốn điều lệ năm 2013: Ngày 27/5/2013 HĐQT đã ban hành nghị quyết số 762/NQ-HĐQT về phương án tăng vốn điều lệ năm 2013. Thực tế đến ngày 06/8/2013, BIDV đã tăng vốn điều lệ từ 23.012 tỷ đồng lên 28.112 tỷ đồng. Tỷ lệ chi trả cổ tức năm 2012 đã thực hiện là 6,8%.

- Về việc niêm yết cổ phiếu: BIDV đã thực hiện niêm yết cổ phiếu (mã BID) tại Sở giao dịch chứng khoán TP.Hồ Chí Minh và chính thức giao dịch từ ngày 24/01/2014.

- Trong năm 2013, công tác chuẩn bị cho cấu phần lựa chọn nhà đầu tư chiến lược được duy trì thông qua các hoạt động tiếp xúc với các nhà đầu tư tiềm năng và thông qua tư vấn Morgan Stanley để cập nhật tin tức về thị trường, xu hướng đầu tư trong khu vực và trên thế giới.

## 2. Thẩm định báo cáo tài chính (BCTC):

Kết quả thẩm định BCTC hợp nhất năm 2013 như sau:

- BCTC hợp nhất đã phản ánh đầy đủ, trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính hợp nhất của BIDV thời điểm 31/12/2013, kết quả kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ hợp nhất năm 2013 và được trình bày theo đúng quy định tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN của NHNN, phù hợp với hệ thống tài khoản kế toán các Tổ chức tín dụng, chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.

- Các số liệu về tài sản, vốn tại thời điểm 31/12/2013 và kết quả kinh doanh năm 2013 như sau:

Đơn vị tính: tỷ đồng

| Stt | Nội dung                  | Năm 2012* | Năm 2013 |
|-----|---------------------------|-----------|----------|
| 1   | Tổng tài sản              | 484.784   | 548.386  |
| 2   | Vốn chủ sở hữu            | 26.494    | 32.040   |
| 3   | Kết quả kinh doanh        |           |          |
|     | Tổng lợi nhuận trước thuế | 3.390     | 5.290    |



|   |                                         |       |       |
|---|-----------------------------------------|-------|-------|
|   | <i>Thuế TNDN</i>                        | 818   | 1.239 |
|   | <i>Lợi nhuận sau thuế</i>               | 2.572 | 4.051 |
| 4 | Lãi cơ bản trên 1 cổ phiếu - EPS (đồng) | 834   | 1.281 |

(\* Số liệu năm 2012 gồm 8 tháng, bắt đầu từ 01/5/2012 )

### **III. Kết quả giám sát công tác quản trị, điều hành:**

#### **1. Về công tác quản trị:**

HĐQT đã chỉ đạo tổ chức triển khai đầy đủ, kịp thời, đúng định hướng, có hiệu quả các chủ trương, nghị quyết của Chính phủ và chỉ thị của NHNN trong việc thực hiện các chính sách kinh tế vĩ mô, ổn định an sinh xã hội, tăng trưởng tín dụng có hiệu quả, tháo gỡ sản xuất, thị trường, hỗ trợ khó khăn cho các doanh nghiệp... Thực hiện tốt vai trò Chủ tịch các Hiệp hội các nhà đầu tư Việt Nam (AVIL, AVIC, AVIM) tại các nước Lào, Campuchia và Myanmar. Từng thành viên HĐQT theo lĩnh vực được phân công đã triển khai, chỉ đạo điều hành hoạt động của ngân hàng bảo đảm tuân thủ các quy định của pháp luật, của NHNNVN, Điều lệ và Nghị quyết của HĐQT BIDV. Thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của thành viên HĐQT theo đúng quy chế hoạt động của HĐQT và sự phân công của Chủ tịch HĐQT. Thảo luận, biểu quyết và có ý kiến tham gia có chất lượng, trách nhiệm đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền phê duyệt của HĐQT.

Trong năm 2013, HĐQT BIDV đã tổ chức các cuộc họp theo phiên toàn thể hoặc xin ý kiến bằng văn bản đối với các vấn đề thuộc thẩm quyền của HĐQT (khoảng 400 nội dung xin ý kiến với 270 Nghị quyết và Quyết định được ban hành). Các cuộc họp HĐQT và trình tự tổ chức xin ý kiến thành viên HĐQT bằng văn bản đều tuân thủ theo Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT đã được ĐHĐCĐ thông qua. Tỷ lệ tham dự họp HĐQT năm 2013 của các thành viên HĐQT đảm bảo theo quy định.

Hoạt động giám sát của HĐQT đối với Ban Điều hành thực hiện theo Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Quy chế quản trị BIDV... Trong các phiên họp của HĐQT với Ban Điều hành, trên cơ sở nội dung yêu cầu báo cáo của HĐQT, Tổng Giám đốc báo cáo về các mặt hoạt động ngân hàng, tình hình thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn được giao, những khó khăn, vướng mắc và đề xuất, kiến nghị... để HĐQT nắm bắt, thảo luận và đưa ra kết luận chỉ đạo. Ngoài ra, HĐQT đã ban hành Quy chế giám sát và giao Ban Kiểm tra và Giám sát thường xuyên giám sát tính tuân thủ chỉ đạo điều hành và hiệu quả hoạt động của Ban Điều hành, định kỳ có báo cáo kết quả trình HĐQT.

#### **2. Về công tác điều hành:**

Ban Kiểm soát thống nhất với Báo cáo kết quả giám sát Ban Điều hành của Hội đồng quản trị.

### **IV. Về sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc, cán bộ quản lý và cổ đông.**

Sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc, cán bộ quản lý và cổ đông của BIDV năm 2013 luôn đảm bảo nguyên tắc: tuân thủ các quy định của pháp luật, của BIDV và vì lợi ích chung của toàn hệ thống.

BKS luôn giám sát việc thực hiện các mục tiêu kế hoạch và chiến lược của BIDV đã được ĐHĐCĐ thông qua trên cơ sở các tài liệu được cung cấp và các nội dung chỉ đạo, điều hành của HĐQT, Ban Điều hành và các cán bộ quản lý khác của BIDV. Báo cáo giám sát, kiểm toán và những kiến nghị của BKS đều được gửi tới Chủ tịch HĐQT, Tổng giám đốc. Các cuộc họp định kỳ của BKS có mời Chủ tịch, Tổng giám đốc đến tham dự và phát biểu ý kiến. Trên cơ sở các ý kiến tham gia, đóng góp, BKS nghiên cứu,

giải trình/điều chỉnh đảm bảo phối hợp thực hiện tốt nhiệm vụ chung của ngân hàng.

HĐQT luôn đảm bảo trách nhiệm trong việc phối hợp và tạo điều kiện thuận lợi cho BKS trong quá trình thực hiện các chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn của mình. Các cuộc họp của HĐQT đều có tham dự của Trưởng BKS/Thành viên BKS. Ngoài ra, Trưởng BKS còn tham dự một số cuộc họp giao ban của Ban Điều hành, họp triển khai kế hoạch chiến lược kinh doanh của BIDV... Theo Quy chế quản trị Ngân hàng, tất cả các nghị quyết, quyết định, biên bản họp HĐQT, các thông tin tài chính và các thông tin khác báo cáo cho các thành viên HĐQT đồng gửi BKS. Ngoài ra, để tạo điều kiện cho BKS hoạt động, HĐQT đã ban hành Quy chế phối hợp hoạt động và cung cấp thông tin giữa các đơn vị với BKS (QĐ 1679/QĐ-HĐQT) nhằm quy định rõ phạm vi, đối tượng, trách nhiệm, quyền hạn của các đơn vị trong việc cung cấp thông tin cho BKS. Trên cơ sở đó, các thông tin, số liệu cung cấp định kỳ hoặc đột xuất theo yêu cầu của BKS về cơ bản đã được Ban Điều hành chỉ đạo các đơn vị liên quan cung cấp. Tuy nhiên trong quá trình thực hiện một số đơn vị vẫn còn lúng túng, chưa chủ động và kịp thời.

Để đảm bảo quyền lợi hợp pháp của cổ đông cũng như minh bạch hóa hoạt động, BKS thường xuyên giám sát việc thực hiện công bố thông tin của BIDV về tính đầy đủ, chính xác, kịp thời theo quy định của pháp luật đối với các thông tin phải thực hiện công bố. Theo đó, việc công bố thông tin trên Website của BIDV cơ bản đều tuân thủ đúng quy chế về Công bố thông tin.

#### **B. Định hướng hoạt động năm 2014:**

Trên cơ sở chức năng nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ và Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS, tình hình nhân sự và kế hoạch chiến lược của hệ thống BIDV, BKS dự kiến năm 2014 tập trung vào 8 trọng tâm như sau:

1. Tiếp tục tập trung rà soát, xây dựng hoàn thiện hành lang pháp lý, các quy trình, quy định phục vụ cho hoạt động của BKS...
2. Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và điều lệ BIDV trong việc quản trị, điều hành BIDV.
3. Thẩm định BCTC 06 tháng đầu năm và hàng năm; Soát xét số liệu báo cáo hàng tháng, hàng quý và các chính sách quan trọng về tài chính-kế toán và báo cáo của BIDV.
4. Thẩm định báo cáo đánh giá công tác quản lý của HĐQT và các thành viên; Đánh giá sự phối hợp hoạt động giữa BKS với HĐQT, Tổng giám đốc và cổ đông.
5. Triển khai kế hoạch và thực hiện kiểm toán nội bộ năm 2014, đề xuất cảnh báo rủi ro sau kiểm toán; Xây dựng kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2015 theo đúng quy định.
6. Tiếp tục kiện toàn bộ máy tổ chức BKS, đào tạo nâng cao trình độ cán bộ của BKS và tăng cường việc hỗ trợ công nghệ thông tin cho hoạt động giám sát, kiểm toán;
7. Tiếp tục theo dõi, lưu giữ và cập nhật danh sách những người có liên quan của thành viên HĐQT, thành viên BKS, Tổng Giám đốc và cổ đông sở hữu tối thiểu 5% số cổ phần; Công khai lợi ích liên quan của các thành viên BKS.
8. Đầu mối phối hợp với đơn vị kiểm toán độc lập thực hiện kiểm toán tại BIDV. Giám sát quá trình thực hiện.

#### **C. Kiến nghị:**

Trên cơ sở giám sát hoạt động, BKS có một số kiến nghị với ĐHĐCĐ, HĐQT và Ban Điều hành BIDV như sau:

1. Quyết liệt thực hiện phương án tái cơ cấu ngân hàng giai đoạn 2013-2015 theo

Nghị quyết số 561/NQ-HĐQT ngày 24/4/2013 nhằm giữ vững và nâng cao vị thế ngân hàng, nâng cao hiệu quả hoạt động, phát triển bền vững...

2. Đẩy nhanh việc triển khai thực hiện khung quản lý rủi ro tổng thể của BIDV theo Nghị quyết 2505/ND-HĐQT ngày 19/12/2013 nhằm nâng cao an toàn hoạt động hệ thống, đưa hoạt động của BIDV tiệm cận với thông lệ.

3. Điều hành cân đối nguồn vốn – sử dụng vốn an toàn, hiệu quả, gia tăng hệ số sử dụng vốn.

4. Khẩn trương triển khai các dự án trọng điểm về ứng dụng CNTT phục vụ việc phát triển kinh doanh dịch vụ, phát triển sản phẩm mới. Có kế hoạch rà soát nâng cấp, chỉnh sửa các chương trình phần mềm đáp ứng các chuẩn bảo mật, đảm bảo an toàn hệ thống.

5. Tiếp tục nâng cao hiệu quả quản lý, đổi mới công tác quản trị, điều hành trên cơ sở kỷ cương, kỷ luật trong điều hành và cải cách hành chính. Tăng cường chức năng hoạt động kiểm tra, kiểm soát nội bộ đặc biệt đối với việc thực hiện quy trình nghiệp vụ thể đảm bảo an toàn, hiệu quả.

6. Tiếp tục tăng cường thực hiện nghiệp vụ ngân hàng bán lẻ và sản phẩm dịch vụ ngân hàng nhằm dịch chuyển cơ cấu thu nhập theo hướng bền vững hơn.

Trên đây là báo cáo của BKS về tình hình hoạt động năm 2013, định hướng hoạt động năm 2014 và một số kiến nghị./.

*Kính trình Đại hội đồng cổ đông!*

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu VP, BKS, TKHĐQT.

**TM. BAN KIỂM SOÁT  
TRƯỞNG BAN**



**Trần Văn Bé**



