|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam Chi nhánh Cần Thơ** | | **Họp tổng kết kiểm toán** |
| *Giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2022 đến ngày 31 tháng 10 năm 2022* | | |
|  | | |
| **Địa điểm:** | Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam  Chi nhánh Cần Thơ | |
|  |  | |
| **Thời gian:** | Ngày 02 tháng 12 năm 2022 | |
|  | | |
| **Thành phần**  **tham dự cuộc họp:** | ***Đại diện Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam  Chi nhánh Cần Thơ***  Ông Trần Long Giang – Giám đốc Chi nhánh  Bà Đỗ Quốc Quỳnh – Trưởng phòng Kế toán  Ông Nguyễn Lam – Trưởng phòng Khách hàng Doanh nghiệp  Ông Võ Khôi Nguyên – Trưởng phòng Khác hàng Bán lẻ  Bà Nguyễn Thị Bảo Trâm – Trưởng phòng Quản lý nợ  ***Đại diện đơn vị kiểm toán - Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam***  Bà Hoàng Thị Hồng Minh – Giám đốc kiểm toán  Ông Trần Nhật Duy – Trưởng đoàn kiểm toán  Bà Trần Diệu Hồng Anh – Thành viên  Bà Vũ Lê Thùy Linh – Thành viên  Bà Nguyễn Diệu Linh – Thành viên | |

Là một phần trong kế hoạch kiểm toán báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam (VAS) và các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế (IFRS) cho năm tài chính 2022, và kiểm toán hoạt động Hệ thống kiểm soát nội bộ theo yêu cầu của Thông tư 39/2011/TT-NHNN và Thông tư 24/2021/TT-NHNN sửa đổi Thông tư 39, đoàn kiểm toán đã làm việc tại Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Cần Thơ (“Chi nhánh”) trong thời gian từ ngày 25 tháng 11 năm 2022 đến ngày 02 tháng 12 năm 2022. Trong quá trình làm việc tại đơn vị, đoàn kiểm toán đã nhận được sự giúp đỡ nhiệt tình của các cán bộ, phòng ban tại Chi nhánh.

Nội dung kiểm toán Báo cáo tài chính và kiểm toán Hệ thống kiểm soát nội bộ tại Chi nhánh:

* Thu thập các văn bản liên quan đến quy trình chính sách của Ngân hàng và văn bản pháp lý liên quan đến các hoạt động chính của Chi nhánh: Tín dụng; Hoạt động ngân hàng bán lẻ; Hoạt động kinh doanh ngoại tệ; Hoạt động kiểm tra kiểm soát nội bộ…;
* Phỏng vấn các cán bộ và phòng ban liên quan đến các quy trình hoạt động nói trên;
* Thực hiện thử nghiệm kiểm soát tại Chi nhánh việc vận hành các chốt kiểm soát tại các giao dịch cụ thể phát sinh trong năm trên cơ sở chọn mẫu;
* Rà soát chất lượng tín dụng của các khách hàng có dư nợ từ 20 tỷ đồng trở lên tại 31/10/2022, bao gồm:
* Xem xét việc tuân thủ của chi nhánh đối với các quy trình cấp tín dụng của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam và của Ngân hàng Nhà nước;
* Hồ sơ tài sản bảo đảm (“TSBĐ”) của khách hàng;
* Tình hình thanh toán nợ gốc và lãi của khách hàng;
* Chấm điểm xếp hạng tín dụng nội bộ của khách hàng vay;
* Các tiêu chí khác.

Theo đánh giá của chúng tôi, các quy trình hoạt động, công tác kế toán, tài chính, tín dụng của Chi nhánh Cần Thơ đã được thực hiện theo đúng các hướng dẫn của Ngân Hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam. Tuy nhiên, trong quá trình làm việc tại Chi nhánh, đoàn kiểm toán có lưu ý một số vấn đề dưới đây.

1. **Các vấn đề liên quan đến hoạt động tín dụng**

***Chấm điểm hệ thống XHTDNB:***

*Quan sát và ảnh hưởng*

Trong quá trình làm việc tại Chi nhánh, đoàn kiểm toán đã rà soát hồ sơ tín dụng của 149 khách hàng vay có tổng dư nợ từ 20 tỷ VNĐ trở lên tại thời điểm 31 tháng 10 năm 2022. Trong đó, đoàn kiểm toán nhận thấy một số chỉ tiêu của khách hàng được chấm điểm chưa chính xác, chưa phù hợp với tình hình thực tế của doanh nghiệp, chưa có những báo cáo phân tích để chứng minh theo yêu cầu như trong “Sổ tay hướng dẫn chấm điểm XHTDNB khách hàng doanh nghiệp 2017”.

Chi tiết các chỉ tiêu cần điều chỉnh được trình bày theo bảng dưới đây:

| **STT** | **Tên khách hàng** | **CIF** | **Tên chi tiêu** | **Giá trị chỉ tiêu theo VCB** | **Giá trị chỉ tiêu sau điều chỉnh của EY** | **Nguyên nhân** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Công ty TNHH Thanh Tú | 4809581 | 4.2 Khả năng gia nhập ngành của các doanh nghiệp mới theo đánh giá của CBTD | Rất khó | Bình thường | Doanh nghiệp hoạt động trong ngành “Thương mại hàng tiêu dùng”. Đây là ngành không có các rào cản pháp lý, không đòi hỏi những điều kiện, giấy phép hay yêu cầu kỹ thuật đặc biệt để gia nhập ngành. |
| 5.4. Khả năng sản phẩm của DN bị đào thải bởi các sản phẩm khác | Rất khó, thị trường chưa có sản phẩm thay thế trong vòng 1 năm tới hoặc không có sản phẩm thay thế | Khả năng thay thế bình thường |  |
| 2 | Công ty TNHH MTV Trái cây sạch Hà Vy | 12000243 | 4.2 Khả năng gia nhập ngành của các doanh nghiệp mới theo đánh giá của CBTD | Rất khó | Bình thường | Công ty kinh doanh phân phối mặt hàng trái cây sạch và các sản phẩm bia rượu và Chi nhánh đang chấm khách hàng ở ngành “Thương mại hàng tiêu dùng”. Đây là ngành không có các rào cản pháp lý, không đòi hỏi những điều kiện, giấy phép hay yêu cầu kỹ thuật đặc biệt để gia nhập ngành. |
| 5.17. Vị thế cạnh tranh của doanh nghiệp | DN độc quyền, có khả năng chi phối thị trường về sản lượng và giá cả | Có khả năng cạnh tranh | Doanh nghiệp phân phối các sản phẩm chính là trái cây, bia, rượu…và không phải là nhà phân phối độc quyền các sản phẩm này tại Viêt Nam hoặc Cần Thơ, do đó không thể chi phối thị trường cả về sản lượng hay giá cả. |
| 3 | Công ty TNHH MTV Kim Phú Khánh | 1354238 | 4.2 Khả năng gia nhập ngành của các doanh nghiệp mới theo đánh giá của CBTD | Rất khó | Bình thường | Doanh nghiệp hoạt động trong ngành “Thương mại hàng tiêu dùng”. Đây là ngành không có các rào cản pháp lý, không đòi hỏi những điều kiện, giấy phép hay yêu cầu kỹ thuật đặc biệt để gia nhập ngành. |
| 5.4. Khả năng sản phẩm của DN bị đào thải bởi các sản phẩm khác | Rất khó, thị trường chưa có sản phẩm thay thế trong vòng 1 năm tới hoặc không có sản phẩm thay thế | Khả năng thay thế bình thường | Các sản phẩm của doanh nghiệp bao gồm các loại hàng tiêu dùng thông thường như sữa, bánh kẹo…có nhiều sản phẩm thau thế trên thị trường. Chẳng hạn sữa bò có thể bị thay thế bằng các loại sữa đậu nành, hạnh nhân, gạo, dừa, yến mạch…hoặc nhiều đồ uống dinh dưỡng khác; bánh kẹo để tráng miệng có sản phẩm thay thế là hoa quả, bánh kẹo để biếu tặng có sản phẩm thay thế là các mặt hàng biếu tặng khác… |
| 5.11. Ảnh hưởng của tình hình chính trị và chính sách của các nước thị trường xuất khẩu (hoặc thì trường nhập khẩu) chính đối với sản phẩm của doanh nghiệp | Các chính sách của các thị trường XK rất thuận lợi; DN cập nhật thường xuyên các chính sách này và có quy trình hoạt động đảm bảo tuân thủ theo các yêu cầu của thị trường xuất khẩu | Trung bình/ Không xuất khẩu | Công ty không có hoạt động xuất khẩu |
| 4 | Công ty CP Phát triển Nông nghiệp Minh Phú | 16711350 | 5.4. Khả năng sản phẩm của DN bị đào thải bởi các sản phẩm khác | Rất khó, thị trường chưa có sản phẩm thay thế trong vòng 1 năm tới hoặc không có sản phẩm thay thế | Khả năng thay thế bình thường | Doanh nghiệp kinh doanh lúa gạo là sản phẩm có nhiều sản phẩm thay thế là các loại ngũ cốc khác |
| ~~5~~ | ~~Công ty TNHH Ngô Phong~~ | ~~20357880~~ | ~~5.3. Mức độ ổn định của thị trường đầu ra~~ | ~~Rất ổn định~~ | ~~Bị thu hẹp về quy mô hoạt động kinh doanh~~ | ~~Doanh thu năm trước của doanh nghiệp là 144 tỷ 808 đồng, năm nay giảm xuống 121 tỷ 916 đồng~~ |
| ~~5.10. Phạm vi hoạt động của doanh nghiệp (Phạm vi tiêu thụ sản phẩm)~~ | ~~Toàn quốc~~ | ~~Trong phạm vi miền~~ | ~~Công ty chỉ kinh doanh trong phạm vi miền~~ |
| ~~5.16. Triển vọng phát triển của DN theo đánh giá của CBTD~~ | ~~Phát triển nhanh và vững chắc trong 1 đến 3 năm tới~~ | ~~Phát triển ở mức độ trung bình và tương đối vững chắc trong 1 đến 3 năm tới~~ | ~~Doanh thu năm trước của doanh nghiệp là 144 tỷ 808 đồng, năm nay giảm xuống 121 tỷ 916 đồng.~~ |

*Khuyến nghị của đoàn kiểm toán*

Đoàn kiểm toán khuyến nghị Chi nhánh rà soát lại việc chấm điểm cho các chỉ tiêu tương tự, đối chiếu tài liệu do khách hàng cung cấp với thực tế hoạt động kinh doanh của khách hàng cũng như các yếu tố bên ngoài tác động đến ngành nghề kinh doanh của khách hàng.

Kết quả chấm điểm, phân loại nợ và trích lập dự phòng cuối cùng đối với các khách hàng này sẽ được Đoàn kiểm toán và Trụ Sở chính của Ngân hàng thống nhất và Trụ Sở chính sẽ thông báo với Chi nhánh sau khi chấm lại các chỉ tiêu theo bảng trên.

*Ý kiến của Chi nhánh Cần Thơ*

Đồng ý với ý kiến của Đoàn kiểm toán

1. **Các vấn đề liên quan đến hoạt động kế toán**

Trong quá trình đánh giá, Đoàn kiểm toán chúng tôi không phát hiện vấn đề trọng yếu liên quan đến hoạt động kế toán tại Chi nhánh.

1. **Các vấn đề liên quan đến hoạt động kiểm soát nội bộ**

Trong quá trình làm việc tại Chi nhánh, Đoàn kiểm toán đã thực hiện tìm hiểu và kiểm tra chọn mẫu các quy trình nghiệp vụ sau:

* Hoạt động bán lẻ
  + Mở và sử dụng tài khoản
  + Huy động tiền gửi
  + Rút tiền và đóng tài khoản
  + Chuyển tiền trong nước và nước ngoài
  + Kinh doang ngoại tệ
  + Tạm ứng tiền mặt
  + Hoàn ứng tiền mặt
  + Hoạt động thẻ
  + Hoạt động ngân quỹ
  + Ngân hàng điện tử
  + Nghiệp vụ phòng chống rửa tiền
  + Lương và chi phí nhân viên
* Hoạt động tín dụng
  + Cho vay khách hàng
  + Bảo lãnh
  + Thư tín dụng
* Hoạt động kế toán

Trong quá trình đánh giá, Đoàn kiểm toán chúng tôi không phát hiện vấn đề trọng yếu liên quan đến hoạt động kiểm soát nội bộ tại Chi nhánh.

1. **Các vấn đề khác**

Để phục vụ cho quá trình lập báo cáo tài chính cho năm tài chính 2022 của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam, chúng tôi có thể sẽ cần được cung cấp thêm một số thông tin và tài liệu phát sinh từ Chi nhánh, đoàn kiểm toán rất mong sẽ tiếp tục nhận được sự hợp tác từ Chi nhánh.

*Ý kiến của Chi nhánh Cần Thơ*

Đồng ý với ý kiến của Đoàn kiểm toán

Biên bản cuộc họp được lập thành bốn (04) bản, một (01) bản sẽ được lưu tại Chi nhánh, hai (02) bản sẽ gửi cho Trụ Sở Chính - Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam và một (01) bản gửi cho Công ty Kiểm toán Ernst & Young Việt Nam.

**Cần Thơ, ngày 02 tháng 12 năm 2022**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Đại diện Chi nhánh Cần Thơ** |  | **Đại diện Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam** | |
|  |  |  |  |
| **Ông Trần Long Giang**  Giám Đốc  Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam - Chi nhánh Cần Thơ |  | **Bà Hoàng Thị Hồng Minh**  Giám đốc kiểm toán  Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam | **Ông Trần Nhật Duy**  Trưởng đoàn kiểm toán |