|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 xxx – Trưởng phòng Kế toán  Ông xxx – Trưởng phòng Khách hàng Doanh nghiệp  Ông xxx – Trưởng phòng Khác hàng Bán lẻ  Ông xxx – 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 hoạt động tín dụng của Chi nhánh;
* Phỏng vấn các cán bộ và phòng ban liên quan đến quy trình hoạt động tín dụng;
* 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, hoạt động tín dụng cũng như công tác phân loại nợ và trích lập dự phòng 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**

Trong quá trình làm việc tại Chi nhánh, đoàn kiểm toán đã xem xét hồ sơ tín dụng của 149 khách hàng vay có tổng dư nợ trên 20 tỷ VNĐ, trong đó gồm 85 khách hàng doanh nghiệp và 64 khách hàng cá nhân. **Danh sách các khách hàng vay đã rà soát** được trình bày trong **Phụ lục 1.**

***a) Chấm điểm hệ thống XHTDNB:***

*Quan sát và ảnh hưởng*

Trong quà trình rà soát chấm điểm xếp hạng tín dụng nội bộ kỳ 2 năm 2022, chúng tôi nhận thấy Chi nhánh đã thực hiện theo các hướng dẫn của VCB TW trong công tác chấm điểm xếp hạng tín dụng cho các khách hàng, tuy nhiên vẫn còn trường hợp, Chi nhánh sử dụng các chi tiêu phí tài chính chưa phù hợp với tình hình thực tế của doanh nghiệp, chưa có những báo cáo phần tích để chứng minh theo yêu cầu như trong “Sổ tay hướng dẫn chấm điểm XHTDNB khách hàng doanh nghiệp 2017”. Danh sách khách hàng và chỉ tiêu:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 tham gia ngành “Thương mại hàng tiêu dùng”. Chúng tôi đánh giá khả năng gia nhập nghành này của doanh nghiệp mới ở mức bình thường. |
| 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  trái cây sạch trong phạm vi thành phố Cần Thơ. |
| 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 |
| 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 | Công ty kinh doanh mặt hàng thực phẩm thông thường |
| 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 |
| 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 phát sinh 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 bao tiêu lúa gạo |
| 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 g 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*

Do việc thay đổi các chỉ tiêu sẽ ảnh hưởng lớn đến kết quả chấm điểm của khách hàng trên hệ thống XHTDNB, Đoàn kiểm toán khuyến nghị Chi nhánh rà soát lại các chi tiêu liên quan do khách hàng cung cấp cũng như rà soát thực tế hoạt động kinh doanh của khách hàng cũng như các yếu tố bên ngoài tác động đến hoạt động kinh doanh của khách hàng.

Kết quả chấm điểm xếp hạng tín dụng là một trong những căn cứ quan trọng để VCB quyết định cấp tín dụng cho khách hàng, quyết định loại sản phẩm tín dụng, các ưu đãi về lãi suất, cũng như quyết định mức độ yêu cầu về tài sản đảm bảo…Do đó Chi nhánh cần thực hiện chấm điểm xếp hạng tín dụng một cách khách quan, đầy đủ trước khi thực hiện lập báo cáo thẩm định khách hàng và trình hồ sơ tín dụng theo đúng quy trình của VCB.

*Ý kiến của Chi nhánh Cần Thơ*

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

1. **Các vấn đề liên quan đến hoạt động kiểm soát nội bộ** (tiếp theo)

* 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.

Các tài liệu đính kèm theo biên bản này bao gồm:

* Phụ lục 1: Danh sách các khách hàng vay được xem xét

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 nhánhCần Thơ** |  | **Đại diện Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam** | |
|  |  |  |  |
| **Ông Nguyễn Đức Đông**  Phó 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 |