

TP. Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 04 năm 2015

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2014**
(Đã được Đại hội đồng cổ đông ngày 27/04/2015 thông qua)

Thực hiện chức năng, nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK), Ban kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả thực hiện nhiệm vụ với những nội dung chính như sau:

1. Hoạt động của Ban kiểm soát

Trong năm 2014, Ban kiểm soát đã tổ chức họp theo định kỳ. Tại các cuộc họp Ban kiểm soát đã thực hiện thẩm định Báo cáo tài chính hàng quý, đưa ra các khuyến nghị đối với Hội đồng Quản trị (HĐQT) về các nội dung Quản trị ngân hàng và Quản lý hoạt động nghiệp vụ. Ngoài ra, Ban kiểm soát đã chú trọng công tác phát triển Kiểm toán nội bộ (KTNB) nhằm tăng cường hàm lượng công nghệ trong hoạt động Kiểm toán nội bộ.

2. Báo cáo chung về công tác giám sát

2.1 Hoạt động của HĐQT và Ban điều hành

Hội đồng quản trị ABBANK tổ chức họp định kỳ để chỉ đạo, định hướng hoạt động Ngân hàng. Ban điều hành đã nỗ lực trong quản lý và điều hành nhằm mục đích tiếp tục tái cấu trúc hệ thống, xử lý nợ xấu, phát triển kinh doanh.

Năm 2014, HĐQT đã chú trọng nhiều vào công tác triển khai Chiến lược Ngân hàng thương mại cổ phần hàng đầu trọng tâm vào bán lẻ. HĐQT và Ban điều hành giám sát chặt chẽ các sáng kiến chiến lược đã được thông qua như tập trung phát triển bán lẻ, tăng cường quản lý rủi ro, quản lý tập trung hoạt động vận hành và dịch vụ hỗ trợ. Kết quả các sáng kiến chiến lược đều được triển khai đúng tiến độ, đạt yêu cầu. Điều này thể hiện ở các chỉ số về số dư tổng tài sản tăng trưởng mạnh trong đó mảng kinh doanh khách hàng cá nhân được chú trọng đặc biệt, tỷ lệ nợ xấu được quản trị chặt chẽ, chi phí hoạt động hợp lý và hiệu quả hơn...

2.2 Giám sát hệ thống kiểm soát nội bộ

Theo kết quả giám sát của Ban kiểm soát thì Ngân hàng đã tuân thủ quy định tại Điều 5 Thông tư số 44/2011/TT-NHNN, xây dựng và duy trì hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ như sau:

ABBANK đã xây dựng hệ thống kiểm soát nội bộ giúp Tổng Giám đốc điều hành thông suốt, an toàn và đúng pháp luật mọi hoạt động nghiệp vụ Ngân hàng. Cụ thể như sau:



Hội đồng quản trị đã bổ nhiệm đầy đủ các cấp quản lý, chỉ đạo thường xuyên và giám sát chặt chẽ hoạt động của Ban điều hành. Cơ cấu tổ chức bộ máy quản lý của ABBANK tuân thủ theo đúng Điều 14 – Nghị định 59/NĐ-CP về Tổ chức và hoạt động của Ngân hàng thương mại.

Giúp việc trực tiếp cho Ban điều hành có các Hội đồng/Ủy Ban: Hội đồng quản lý tài sản nợ - có; Hội đồng rủi ro; Hội đồng tín dụng; Hội đồng đầu tư; Ủy ban phòng, chống rửa tiền. Trong năm 2014, Ngân hàng đã thành lập lại và thành lập mới một số hội đồng/ủy ban/đơn vị giúp việc cho HĐQT/Ban điều hành theo quy định của NHNN như:

- Hội đồng xử lý rủi ro theo QĐ 107/QĐ-HĐQT.14 ngày 18/6/2014, thành phần, chức năng nhiệm vụ của Hội đồng xử lý rủi ro theo đúng qui định tại Thông tư 02/2013/TT-NHNN về phân loại nợ, trích lập dự phòng Thành lập bộ phận quản lý nợ, cam kết ngoại bảng theo đúng qui định tại Điều 15 Thông tư 02/2013/TT –NHNN;
- Thành lập Bộ phận Kiểm soát tuân thủ thuộc Ban pháp chế và tuân thủ.
- Ủy ban Phòng, chống rửa tiền của Ngân hàng TMCP An Bình trực thuộc Ban điều hành được thành lập theo quyết định số 43/QĐ.HĐQT.14 có chức năng giúp việc cho Ban điều hành thực hiện nhiệm vụ phòng, chống rửa tiền theo quy định của Pháp luật Việt Nam, cam kết quốc tế và quy định của ABBANK.

Triển khai các sáng kiến chiến lược, năm 2014 Ngân hàng đã thực hiện:

- Tập trung hóa việc phát hành bảo lãnh: Thực hiện tập trung từ ngày 10/5/2014
- Tập trung hóa công tác giải ngân: Triển khai thí điểm một số chi nhánh bắt đầu từ ngày 25/7/2014. Triển khai toàn hàng kể từ 01/01/2015.
- Tập trung hóa công tác kế toán thanh toán: triển khai từ tháng 11/2014, áp dụng đối với các Chi nhánh/PGD thuộc khu vực Hà nội và Hồ Chí Minh.
- Hoàn thiện các quy trình, quy định phục vụ cho các mặt hoạt động của Ngân hàng....

Việc tập trung hóa giúp tăng cường kiểm soát rủi ro gian lận, sai sót phát sinh trong quá trình thẩm định, phê duyệt bảo lãnh, chứng từ thanh toán. Công tác này cũng giúp thống nhất các yêu cầu chung về hồ sơ, chứng từ hạch toán kế toán, giảm sai sót trong quá trình tác nghiệp riêng lẻ tại từng đơn vị tuy nhiên trong thời gian đầu triển khai cũng đang gặp phải một số phản hồi của các đơn vị: tăng thời gian xử lý giao dịch, khách hàng phàn nàn vì phải chờ đợi lâu dẫn tới có một số đơn vị bị mất khách hàng, một phần làm giảm hiệu quả kinh doanh.

Trên thực tế, ABBANK thường xuyên kiểm soát việc chấp hành pháp luật và các quy định nội bộ; trực tiếp kiểm soát các hoạt động nghiệp vụ trên tất cả các lĩnh vực tại trụ sở chính, sở giao dịch, chi nhánh, văn phòng đại diện, đơn vị sự nghiệp và công ty con của Ngân hàng.

2.3 Đánh giá về hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ

- Tính đầy đủ: Hệ thống Kiểm tra kiểm soát nội bộ của ABBANK được triển khai đầy đủ theo đúng các quy định của Ngân hàng Nhà nước và định hướng

theo thông lệ quốc tế. Năm 2014 là năm đầu tiên triển khai chiến lược Ngân hàng TMCP hàng đầu trọng tâm bán lẻ, Ngân hàng đã có một số thay đổi về quản lý tập trung. Trong quá trình thay đổi, Ngân hàng đã hoàn thiện các quy trình nghiệp vụ nhằm đảm bảo các chốt kiểm soát được cài đặt hợp lý, hiệu quả. Trong quá trình kiểm toán, KTNB cũng đánh giá sự phù hợp của hệ thống qui trình hiện tại, đưa ra những đề xuất nhằm đổi mới, cải tiến các qui trình nghiệp vụ cho phù hợp với sự phát triển.

- Tính hiệu lực và hiệu quả: so sánh với 2013, tính hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ đã hoàn thiện hơn, các chốt kiểm soát được tăng cường nhằm giảm thiểu rủi ro nhưng vẫn hỗ trợ kinh doanh. Ví dụ như: thực hiện giải ngân tín dụng tập trung, phát hành bảo lãnh tập trung giúp giảm thiểu các sai sót nghiệp vụ, tăng cường tính tuân thủ trên toàn hệ thống.

3. Kiểm tra, đánh giá các Chỉ số đảm bảo an toàn trong hoạt động của ABBANK và các quy định khác của NHNN

Trong năm 2014, ABBANK tuân thủ đầy đủ các quy định về đảm bảo an toàn trong hoạt động theo quy định của Pháp luật và Ngân hàng Nhà nước.

4. Thực hiện Nhiệm vụ chỉ đạo trực tiếp công tác Kiểm toán nội bộ

Năm 2014, KTNB đã hoàn thành xuất sắc kế hoạch được giao. Kết thúc 5 năm xây dựng và trưởng thành, HĐQT và Ban kiểm soát đã mời đơn vị tư vấn KPMG đánh giá độc lập về KTNB của ABBANK theo chuẩn mực quốc tế. Kết quả đánh giá cho thấy KTNB đã trưởng thành và hoàn thành chiến lược KTNB 5 năm đầu tiên; KTNB ABBANK đã đáp ứng được đầy đủ các yêu cầu của Ngân hàng Nhà nước và có một số mặt đã đạt yêu cầu theo chuẩn mực quốc tế.

5. Thẩm định và thông qua Báo cáo tài chính của Ngân hàng TMCP An Bình

Báo cáo tài chính năm 2014 đã được cơ quan kiểm toán độc lập Deloitte Việt Nam kiểm toán và được Kiểm toán nội bộ ABBANK soát xét. Ban kiểm soát đánh giá Báo cáo Tài chính hợp nhất và riêng lẻ năm 2014 của ABBANK đã phản ánh trung thực và hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu về tình hình tài chính của Ngân hàng tại ngày 31/12/2014. Các báo cáo Tài chính của ABBANK phù hợp với chuẩn mực kế toán, chế độ kế toán áp dụng cho các tổ chức tín dụng tại Việt nam và các quy định pháp lý có liên quan.

Kết quả hoạt động kinh doanh năm 2014, được phản ánh tại báo cáo Tài chính hợp nhất như sau:

| | Tỷ đồng |
|--|-----------|
| 1 Tổng tài sản | 67.464,85 |
| 2 Vốn và các quỹ | 5.715,38 |
| 3 Kết quả kinh doanh | |
| - Lợi nhuận thuần trước dự phòng cho các khoản rủi ro tín dụng | 580,67 |
| - Tổng lợi nhuận trước thuế | 151,11 |
| - Thuế TNDN | (34,13) |
| - Lợi nhuận sau thuế | 116,97 |

6. Nhiệm vụ năm 2015 và khuyến nghị

6.1 Nhiệm vụ năm 2015

Năm 2015 sẽ là năm bản lề cho sự đổi mới và phát triển của Ngân hàng cùng với sự đổi mới của toàn hệ thống Ngân hàng Việt Nam. Do vậy, Ban kiểm soát đặt mục tiêu cho năm kế hoạch 2015 như sau:

- Trọng tâm giám sát hoạt động quản trị Ngân hàng để có các khuyến nghị kịp thời, hợp lý.
- Thực hiện giám sát toàn diện hoạt động của Ngân hàng gắn với với các định hướng Chiến lược đã ban hành, giám sát hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng để góp phần phòng tránh rủi ro.
- Thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng 2015 và báo cáo tài chính năm 2015, soát xét số liệu báo cáo hàng quý của Ngân hàng.
- Tổ chức, chỉ đạo và tham gia vào công tác kiểm toán nội bộ. Thực hiện các cuộc kiểm toán nội bộ theo định hướng rủi ro. Xây dựng và triển khai chiến lược Kiểm toán nội bộ 5 năm tiếp theo.

6.2 Khuyến nghị

Trên cơ sở các nội dung đã trình bày, Ban kiểm soát kiến nghị với Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và Ban điều hành Ngân hàng:

- Ban điều hành cần bổ sung hoàn chỉnh chức năng nhiệm vụ của Bộ phận quản lý nợ và cam kết ngoại bảng, đảm bảo tuân thủ theo đúng qui định của Ngân hàng Nhà nước.
- Nâng cao năng lực quản trị ngân hàng, sẵn sàng cho sự phát triển với quy mô lớn hơn.
- Tạo điều kiện phát triển Ngân hàng Bán lẻ.
- Phát triển năng lực bán hàng của toàn hệ thống để tăng trưởng quy mô tổng tài sản
- Tăng cường quản lý rủi ro tín dụng.
- Tiếp tục xử lý nợ xấu.

Đại hội đồng cổ đông đã chấp thuận và thông qua báo cáo trên.

TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN


NGUYỄN THỊ HẠNH TÂM