

TP. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 05 năm 2012

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ THẨM ĐỊNH TÀI CHÍNH NĂM 2011 (Đã được Đại hội đồng cổ đông thông qua)

Thực hiện chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP An bình và quy định của pháp luật, Ban kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông các nội dung chính sau:

I. Thực hiện nhiệm vụ Giám sát việc tuân thủ các quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng An Bình

1. Hoạt động của Ban kiểm soát:

Ban kiểm soát tổ chức họp định kỳ hàng quý nhằm đánh giá hoạt động của Ban cũng như hoạt động kinh doanh của ngân hàng, đánh giá công tác tuân thủ các quy định nội bộ và quy định của pháp luật và nhận định những rủi ro tiềm ẩn để góp ý với HĐQT và Ban điều hành.

Giúp việc cho Ban kiểm soát có Kiểm toán nội bộ thực hiện kiểm toán theo định hướng rủi ro nhằm mục đích phát hiện những điểm yếu trong hệ thống kiểm soát nội bộ để chỉnh sửa quy chế, quy trình nghiệp vụ, phát hiện các rủi ro tiềm ẩn để có biện pháp hạn chế rủi ro.

2. Đánh giá các hoạt động cụ thể:

2.1. Hoạt động của HĐQT và Ban điều hành:

Hội đồng quản trị họp định kỳ hàng tháng nhằm giải quyết các vấn đề cơ bản trong công tác quản trị ngân hàng, đưa ra các định hướng hoạt động kinh doanh và chỉ đạo Ban điều hành thực hiện nhằm mục tiêu ổn định và kinh doanh hiệu quả. Trong năm 2011 Ngân hàng An Bình đã thành lập và Ban hành quy chế làm việc của Ủy ban Nhân sự và Ủy ban Quản lý rủi ro thuộc HĐQT nhằm nâng cao năng lực quản trị doanh nghiệp của Ngân hàng. Các thành viên HĐQT tuân thủ nghiêm túc các quy định pháp luật tại Luật Doanh nghiệp, Luật các tổ chức tín dụng và các văn bản pháp luật của Nhà nước Việt Nam.

Trong năm 2011, Ban điều hành Ngân hàng An Bình đã nỗ lực quản lý các hoạt động kinh doanh, nghiệp vụ của ngân hàng nhằm đảm bảo tuân thủ các quy định của Nhà nước cũng như các quy định của Ngân hàng Nhà nước trong thời kỳ thắt chặt tiền tệ, tín dụng cũng như kinh doanh có lãi. Điều chỉnh kịp thời các hoạt động quản lý và kinh doanh nhằm hạn chế rủi ro cho ngân hàng.

2.2. Các hoạt động nghiệp vụ cụ thể của Ngân hàng :

Đến 31/12/2011, Ngân hàng An Bình có 2.698 nhân sự trong đó trình độ trên đại học chiếm 2,6%, trình độ đại học 72,8%, trình độ cao đẳng, trung cấp và trung học chiếm 24,6%. Các hoạt động kinh doanh chính của Ngân hàng trong năm 2011 cụ thể như sau:

- Hoạt động Tín dụng: Tổng dư nợ đạt 20.125 tỷ đồng, tương đương 100,5% năm 2010 và 83,9% kế hoạch. Mặc dù kết quả không phản ánh được sự tăng trưởng tín dụng năm 2011 do những ảnh hưởng của tình hình thị trường tài chính ngân hàng trong năm qua nhưng Ngân hàng An Bình vẫn đảm bảo tỷ lệ nợ xấu là 2,79%, dưới mức quy định của Ngân hàng Nhà nước là 3%.

Trong năm 2011 Ngân hàng đã luôn chú trọng công tác quản trị tín dụng và tăng cường giám sát tín dụng nhằm phát hiện sớm các khách hàng có nguy cơ không trả được nợ để tiến hành thu hồi nợ và xử lý nợ xấu. Các văn bản, quy trình, hướng dẫn công tác tín dụng cũng như các quy định về quản lý rủi ro tín dụng luôn được cập nhật và bổ sung kịp thời nhằm giúp cho hoạt động tín dụng phát triển an toàn hiệu quả. Nhờ vậy mà cuối năm 2011 Ngân hàng An Bình được Ngân hàng Nhà nước xếp hạng vào nhóm 2, nhóm những Ngân hàng hoạt động An toàn.

- Hoạt động huy động vốn: đạt 25.591 tỷ đồng, bằng 98,6% năm 2010 và 75% kế hoạch
 Huy động cá nhân: đạt 8.867 tỷ đồng
 Huy động doanh nghiệp: đạt 16.724 tỷ đồng

Năm 2011 là một năm vô cùng khó khăn cho các Ngân hàng có quy mô nhỏ trong công tác huy động vốn nhưng Ngân hàng An Bình đã cân đối được hoạt động huy động vốn và sử dụng vốn nên Ngân hàng luôn đảm bảo khả năng thanh khoản.

- Hoạt động quản lý vốn, kinh doanh ngoại tệ và đầu tư tài chính: Ngân hàng đã chủ động linh hoạt trong công tác quản lý vốn và kinh doanh ngoại tệ nhằm mục đích đảm bảo cân cân thanh toán, đáp ứng yêu cầu kinh doanh của các khách hàng trọng điểm và tối đa lợi nhuận ngân hàng. Các tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn theo quy định của Ngân hàng Nhà nước đều được quản trị tốt và nằm trong giới hạn cho phép.
- Hoạt động tài chính kế toán: Qua công tác kiểm toán nội bộ và thẩm định báo cáo tài chính định kỳ 6 tháng và 1 năm nhận định: Công tác quản lý tài chính và hạch toán kế toán nói chung đã được ghi nhận đầy đủ, hợp lý và trung thực. Công tác công bố thông tin được thực hiện đúng quy định.
- Hoạt động thanh toán quốc tế: Doanh số tăng 3,5% so với 2010. 100% điện thanh toán quốc tế đảm bảo an toàn giao dịch.
- Hoạt động Công nghệ thông tin: Hỗ trợ tối đa cho hoạt động kinh doanh và đảm bảo an toàn cho các giao dịch Ngân hàng và các giao dịch trên Ngân hàng điện tử.
- Hoạt động phát triển mạng lưới: Tổng mạng lưới ABBANK đến 31/12/2011 là 133 Chi nhánh, Phòng giao dịch và Quỹ tiết kiệm tại 29 tỉnh/thành phố (bao gồm 1 Sở giao dịch, 29 Chi nhánh, 90 Phòng giao dịch, 13 Quỹ tiết kiệm).
- Quản lý rủi ro: Đã hoàn thiện các công cụ và phương pháp quản lý rủi ro nghiệp vụ, ban hành phương pháp tính giá trị chịu rủi ro cho danh mục kinh doanh, hoàn thiện các báo cáo quản trị rủi ro và thực hiện đào tạo về quy trình, quy chế cho nhân viên toàn Ngân hàng,
- Công tác khác: Thực hiện các nhiệm vụ công tác khác theo quy định của pháp luật:
 - ✓ Ban Kiểm Soát đã tham gia kiểm tra việc lập danh sách các cổ đông sáng lập, cổ đông sở hữu cổ phần trọng yếu của ABB, định kỳ kiểm tra các giao dịch của các bên có liên quan theo quy định của pháp luật.
 - ✓ Năm 2011, Ban Kiểm Soát đã soạn thảo và trình ĐHĐCĐ thông qua Quy chế cơ cấu tổ chức và hoạt động của Ban Kiểm Soát ABB sửa đổi theo Luật các Tổ chức tín dụng năm 2010.

3. Hoạt động của công ty con và công ty liên kết:

- Công ty con : Công ty TNHH MTV quản lý nợ và khai thác tài sản: Lợi nhuận đạt 37,6 tỷ.
- Công ty liên kết : Công ty Chứng khoán An Bình, lợi nhuận đạt 1,2 tỷ; Công ty CP đầu tư bất động sản An Bình lãi 1 tỷ; Công ty CP Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán An Bình lỗ 4,2 tỷ.

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

Trong năm 2011, BKS đã thường xuyên rà soát các chỉ số theo quy định của NHNN về các tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động của tổ chức tín dụng nhất là sau khi NHNN triển khai áp dụng theo Thông tư 13/2010/TT-NHNN từ ngày 01/10/2010.

II. Thực hiện Nhiệm vụ Chỉ đạo trực tiếp công tác Kiểm toán nội bộ, hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ:

1. Công tác tổ chức Bộ máy KTNB:

- Với 18 Nhân sự thuộc KTNB, trong năm 2011 KTNB đã thực hiện kiểm toán hoạt động của các đơn vị kinh doanh và các Khối thuộc Hội sở chính của Ngân hàng An Bình bao gồm 28 cuộc kiểm toán, vượt 47% kế hoạch. Các kết quả kiểm toán đã góp phần mang lại giá trị gia tăng cho Ngân hàng trên cơ sở đưa ra các khuyến nghị nhằm giảm thiểu rủi ro và phát hiện sớm các rủi ro để ngăn chặn.
- Trong năm đã thực hiện 2 khóa đào tạo riêng cho KTNB để trang bị kiến thức cơ bản về phương pháp luận kiểm toán định hướng theo rủi ro, các kỹ thuật kiểm toán đối với ngân hàng, bổ sung và chia sẻ các kinh nghiệm cho KTV trong đó 1 khóa đào tạo do Maybank thực hiện.

2. Đánh giá về hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ:

- Hệ thống kiểm tra kiểm soát nội bộ tương đối đảm bảo yêu cầu và nguyên tắc hoạt động theo thông lệ tốt nhất và quy định của NHNN:
 - Hệ thống quy trình, quy chế thường xuyên được bổ sung, điều chỉnh phù hợp với thực tế và sự phát triển của ngân hàng. Cơ chế phân cấp ủy quyền rõ ràng, mạch lạc nhằm quy định hạn mức rủi ro cụ thể cho từng cá nhân, bộ phận trong thực hiện giao dịch. Chức năng nhiệm vụ trách nhiệm của từng đơn vị trong ngân hàng được quy định cụ thể làm cơ sở cho việc xây dựng các chốt kiểm soát hiệu quả. Ngân hàng cũng đã xây dựng cơ chế giám sát hoạt động kiểm soát thông qua hệ thống báo cáo phát hiện sai lệch, thông qua kiểm toán nội bộ và các báo cáo đột xuất của cấp quản lý trung gian.
 - Các quy trình nghiệp vụ, các chốt kiểm soát đã được xây dựng về cơ bản đã đảm bảo phát hiện các rủi ro và ngăn ngừa rủi ro thông qua cơ chế kiểm tra chéo giữa các bộ phận, cá nhân cùng tham gia một quy trình, chú trọng đến việc tách bạch giữa các khâu đề xuất, thẩm định, phê duyệt và tác nghiệp để tăng cường sự kiểm soát, hạn chế rủi ro.
- Ngày 29/12/2011, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành thông tư số 44/2011/TT-NHNN quy định về hệ thống kiểm soát nội bộ và kiểm toán nội bộ của tổ chức tín dụng và chi nhánh Ngân hàng nước ngoài. Ngân hàng An Bình đã triển khai tổ dự án nhằm rà soát hệ thống kiểm soát nội bộ để từ đó nâng cao chất lượng hệ thống KSNB theo yêu cầu của NHNN.

III. Thực hiện Nhiệm vụ Thẩm định Báo cáo của Ngân hàng An Bình:

Ban kiểm soát đã thực hiện việc thẩm định Báo cáo tài chính năm 2011 của Ngân hàng và thống nhất thông qua như sau:

Báo cáo tài chính năm 2010 của Ngân hàng được lập theo Chuẩn mực kế toán Việt Nam và Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/4/2007 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về chế độ báo cáo tài chính đối với tổ chức tín dụng. Báo cáo tài chính năm 2011 của Ngân hàng đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình hoạt động kinh doanh, tài chính và kết quả hoạt động kinh doanh vào ngày 31/12/2010 của Ngân hàng.

Các số liệu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2010 và kết quả kinh doanh hợp nhất của Ngân hàng như sau:

	<u>Ti đồng</u>
A. Kết quả hợp nhất	
1 Tổng tài sản	41.541,9
2 Vốn chủ sở hữu	4.723,1
3 Kết quả kinh doanh	-
- Tổng lợi nhuận trước thuế	401,6
- Thuế TNDN	94,6
- Lợi nhuận sau thuế	307,0
B. Kết quả lợi nhuận của Ngân hàng	
- Lợi nhuận trước thuế trong kỳ	400,5
- ROE	8,4%
- ROA	1,%

IV. Nhiệm vụ năm 2012 và khuyến nghị:

1. Nhiệm vụ năm 2012:

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của Ban kiểm soát, phương hướng hoạt động của Ngân hàng năm 2012, nhằm mục tiêu đảm bảo hoạt động ngân hàng an toàn, hiệu quả và phát triển theo đúng chiến lược đã được hoạch định; Ban kiểm soát tập trung giám sát các hoạt động chính như sau :

- Thực hiện giám sát mọi mặt hoạt động của Ngân hàng trong đó tập trung giám sát hoạt động tín dụng (chất lượng thẩm định, công tác giám sát sau cho vay, công tác thu hồi nợ xấu, công tác quản lý tín dụng trên toàn hệ thống...); và giám sát việc hoàn thiện hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng.
- Thẩm định báo cáo tài chính 6 tháng và báo cáo tài chính năm 2012, soát xét số liệu báo cáo hàng tháng, 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.
- Tăng cường nhân sự cho bộ máy kiểm toán nội bộ; củng cố bộ máy của Ban kiểm soát. Đào tạo nâng cao trình độ nghiệp vụ cho Kiểm toán nội bộ. Phát triển công nghệ thông tin hỗ trợ cho hoạt động kiểm toán và giám sát.

- Thực hiện các cuộc kiểm tra đột xuất nhằm phát hiện các điểm yếu từ đó chấn chỉnh hoạt động Ngân hàng nhằm mục đích hoạt động Ngân hàng ngày càng tốt hơn.

2. Kiến nghị:

- Tăng cường công tác huy động vốn, đặc biệt huy động từ dân cư, đảm bảo thanh khoản, đảm bảo các tỷ lệ an toàn trong hoạt động Ngân hàng.
- Tăng cường công tác quản trị tín dụng, giảm bớt tỷ lệ nợ xấu đến cuối năm 2012 xuống dưới 2%.
- Ban hành Chiến lược Quản lý rủi ro.
- Tăng cường và nâng cao hiệu quả công tác thu hồi và xử lý nợ xấu, thu hồi nợ đã xử lý từ quỹ dự phòng rủi ro tín dụng
- Nâng cao hiệu quả hệ thống kiểm soát nội bộ, hoàn thiện hệ thống quản lý rủi ro nhằm phát hiện và ngăn ngừa các rủi ro tiềm ẩn.
- Tăng cường công tác quản trị Nhân sự.

TM/BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN



NGUYỄN THỊ HẠNH TÂM

