



CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc lập – Tự Do – Hạnh Phúc

Tp. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 04 năm 2016

BÁO CÁO THẨM ĐỊNH TÀI CHÍNH NĂM 2015, HOẠT ĐỘNG CỦA BAN KIỂM SOÁT VÀ KIỂM TOÁN NỘI BỘ

(Đã được Đại hội đồng cổ đông ngày 28/04/2016 thông qua)

Ban Kiểm soát Ngân hàng TMCP An Bình (ABBANK) kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả hoạt động năm tài chính 2015 theo quy định tại Điều lệ Ngân hàng TMCP An Bình với các nội dung chính sau:

1. Công tác giám sát

1.1 Hoạt động của HĐQT và Ban điều hành

Thực hiện chức năng định hướng chiến lược/giám sát hoạt động của Ngân hàng nhằm đảm bảo Ngân hàng phát triển đúng định hướng Chiến lược Ngân hàng Bán lẻ, tăng cường chất lượng tài sản và chất lượng tín dụng, Hội đồng Quản trị ABBANK đã ban hành các chỉ thị về tập trung tăng cường quản trị hoạt động kinh doanh, về đảm bảo chất lượng tín dụng.... Ngoài ra, Hội đồng Quản trị tập trung nguồn lực trong công tác quản trị chiến lược và quản lý rủi ro thông qua việc phân công nhiệm vụ cho các thành viên.

Ban Điều hành ABBANK đã triển khai quyết liệt các chỉ đạo của Hội đồng Quản trị về việc thực hiện các mục tiêu chiến lược cũng như phát triển kinh doanh nhưng phải đảm bảo quản lý rủi ro hiệu quả, tránh việc phát triển nóng dẫn đến rủi ro cao.

Trong năm 2015, Ban Điều hành tổ chức các cuộc họp định kỳ hàng tháng, các cuộc họp đột xuất giữa các thành viên trong Ban Điều hành và họp giao ban hàng tháng với các Giám đốc, Trưởng Đơn vị trong toàn Ngân hàng An Bình để tổng kết công việc trong kỳ, giải quyết các vấn đề phát sinh và đề ra nhiệm vụ mới. Nội dung các cuộc họp đều được ghi chép để theo dõi.

Hoạt động quản trị và điều hành của Ngân hàng tuân thủ các nguyên tắc quản trị doanh nghiệp, tuân thủ pháp luật của Nhà nước, các quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và các quy định nội bộ.

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

Năm 2015, Ngân hàng đã triển khai mạnh mẽ công tác Giám sát Tuân thủ trên cơ sở tổ chức triển khai chức năng Tuân thủ tại Ban Pháp chế và Tuân thủ. Công tác này



đã góp phần nâng cao hiệu quả của 3 tuyến phòng thủ nhằm tăng cường quản lý rủi ro trong hoạt động của Ngân hàng.

Hàng năm, Ban Điều hành thực hiện tự đánh giá Hệ thống Kiểm soát nội bộ để phát hiện các vấn đề cần điều chỉnh nhằm nâng cao hiệu lực của Hệ thống Kiểm soát nội bộ. Trên cơ sở đánh giá của Ban Điều hành, Kiểm toán Nội bộ và Kiểm toán độc lập, Hội đồng Quản trị ra những quyết sách hợp lý để xây dựng môi trường kiểm soát hiệu quả.

Kết quả tự đánh giá:

- Hệ thống quy trình, quy chế thường xuyên được cập nhật, bổ sung, điều chỉnh phù hợp thực tế và sự phát triển của Ngân hàng.
- Cơ chế phân cấp ủy quyền hiện có nhằm quy định hạn mức rủi ro cụ thể cho từng cấp Khối/Phòng/Ban và từng cá nhân trong thực hiện giao dịch. Chức năng nhiệm vụ trách nhiệm của từng đơn vị trong ABBANK được quy định cụ thể làm cơ sở cho việc xây dựng các chốt kiểm soát.
- Ngân hàng 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 báo cáo đột xuất của các cấp quản lý trung gian.
- Các quy trình nghiệp vụ, các chốt kiểm soát đã được xây dựng 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 vào 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.

Các vấn đề cần triển khai:

- Tăng cường đào tạo để đáp ứng nhu cầu phát triển.
- Xây dựng văn hóa tuân thủ.
- Mặc dù đã thiết lập đầy đủ các chính sách, cơ chế, thủ tục kiểm soát ở mọi cấp hoạt động tại Ngân hàng, tuy nhiên các cơ chế, thủ tục cần phải được đánh giá thường xuyên để đảm bảo hiệu quả.

Nhận xét về Hệ thống Kiểm soát nội bộ năm 2015

- Tính đầy đủ: Hệ thống kiểm soát nội bộ tại ABBANK đã được thiết lập hiệu quả đồng thời được nhận thức một cách tương đối đầy đủ, đảm bảo yêu cầu và nguyên tắc hoạt động tốt theo đúng thông lệ cũng như quy định của NHNN và định hướng theo thông lệ quốc tế.

- Tính hiệu lực và hiệu quả: 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.

Trong thời gian tới HĐQT và BKS sẽ tiếp tục tăng cường hoạt động của hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm đảm bảo công tác giám sát hoạt động của Ngân hàng ngày càng hiệu quả hơn.

2. Kiểm tra, giám sát tuân thủ các Chỉ số đảm bảo an toàn trong hoạt động của ABBANK và các quy định khác của NHNN cũng như tuân thủ Khung quản lý rủi ro của Ngân hàng

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 Việt Nam.

3. Tình hình thực hiện nghị quyết Đại hội đồng cổ đông 2015

Năm 2015, ABBANK nghiêm túc thực hiện các nghị quyết Đại hội đồng cổ đông năm 2015. Kết quả thực hiện một số nhiệm vụ tiêu biểu sau:

3.1 Phương hướng hoạt động kinh doanh 2015

Về cơ bản Ngân hàng thực hiện đúng tinh thần nghị quyết Đại hội đồng cổ đông về phương hướng hoạt động kinh doanh 2015 như triển khai các sáng kiến chiến lược, tăng cường hoạt động bán lẻ, tích cực thu hồi nợ, tiết kiệm chi phí, gia tăng thu phí dịch vụ...

Một số chỉ tiêu cơ bản:

Đơn vị: tỷ đồng

Chỉ tiêu	Kế hoạch	Thực hiện
Tổng tài sản	71.104	64.662
Huy động thị trường 1	46.500	47.881
Dư nợ thị trường 1	28.570	30.915
Tăng vốn Điều lệ	5.320	Chưa thực hiện
Lợi nhuận trước thuế	300	107,7

Trong đó: - Chỉ tiêu Tăng vốn điều lệ đang chờ chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Chỉ tiêu Lợi nhuận trước thuế không đạt kế hoạch do trích dự phòng lớn hơn kế hoạch (chi tiết theo giải trình tại báo cáo của Tổng giám đốc).

3.2 Phương án tăng vốn điều lệ

Đang thực hiện, chưa hoàn thành thủ tục tăng vốn.

3.3 Thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS

Theo Báo cáo về thù lao và chi phí hoạt động của HĐQT và BKS năm 2015.

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

Ban Kiểm soát thực hiện phê duyệt kế hoạch kiểm toán nội bộ hàng năm và giám sát chặt chẽ các hoạt động của Kiểm toán Nội bộ nhằm đưa ra các chỉ đạo kịp thời.

Kiểm toán Nội bộ ABBANK đã thực hiện đầy đủ các chức năng theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cũng như hướng theo các thông lệ quốc tế tốt nhất.

Năm 2015, Kiểm toán Nội bộ đã hoàn thành vượt các chỉ tiêu kế hoạch được giao. Trong quá trình làm việc luôn đảm bảo tính độc lập, khách quan. Các khuyến nghị của Kiểm toán Nội bộ được Ban Điều hành theo dõi sát để đảm bảo thực hiện tối đa.

Kiểm toán Nội bộ đã thực hiện tiết kiệm chi phí, nâng cao năng suất lao động, nâng cao hàm lượng công nghệ trong hoạt động kiểm toán nhằm mục đích hoạt động ngày càng hiệu quả, đảm bảo giám sát liên tục các hoạt động kinh doanh chính của Ngân hàng.

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

Báo cáo tài chính năm 2015 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 2015 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 31/12/2015. 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 2015, được phản ánh tại báo cáo Tài chính hợp nhất như sau:

	<u>Tỷ đồng</u>
1 Tổng tài sản	64.374,68
2 Vốn và các quỹ	5.790,26
3 Kết quả kinh doanh	
- Lợi nhuận thuần trước dự phòng cho các khoản rủi ro tín dụng	781,56
- Tổng lợi nhuận trước thuế	118,36
- Thuế TNDN	(27,08)
- Lợi nhuận sau thuế	91,28
Trong đó lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng	88,59

6. Đề xuất đơn vị kiểm toán độc lập cho năm tài chính 2016

Để lựa chọn đơn vị kiểm toán độc lập kiểm toán Báo cáo Tài chính 2016, Ban Kiểm soát kiến nghị Đại hội đồng cổ đông chấp thuận ủy quyền cho Hội đồng Quản trị lựa chọn một trong bốn đơn vị kiểm toán uy tín quốc tế (Big4) gồm Công ty kiểm toán PricewaterhouseCoopers (PWC), Công ty Deloitte Việt Nam, Công ty Ernst and Young (E&Y) hoặc Công ty KPMG Việt Nam là nhà kiểm toán độc lập cho Báo cáo Tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2016 của Ngân hàng TMCP An Bình.

7. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban kiểm soát.

Ban Kiểm soát đã tuân thủ đầy đủ các quy định về hoạt động của Ban Kiểm soát:

- Thực hiện họp định kỳ theo quy định
- Tổ chức họp với HĐQT và Ban Điều hành để trao đổi các nội dung khuyến nghị của Ban Kiểm soát, trao đổi các vấn đề mà HĐQT quan tâm, đề nghị Ban Kiểm soát giám sát và có ý kiến.
- Trao đổi với Kiểm toán độc lập về kết quả kiểm toán báo cáo tài chính
- Họp với Kiểm toán Nội bộ về các phát hiện theo định hướng rủi ro, chỉ đạo và phát triển kiểm toán nội bộ.
- Tham gia các cuộc họp giao ban của Ban Điều hành (hàng tháng)

Ban Kiểm soát đã triển khai:

- Thẩm định Báo cáo tài chính hàng quý và năm
- Giám sát hoạt động quản trị điều hành của HĐQT và Ban Điều hành
- Giám sát và đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ
- Chỉ đạo Kiểm toán Nội bộ thực hiện kiểm toán theo định hướng rủi ro. Tổ chức công tác giám sát liên tục hoạt động của Ngân hàng.

Trong năm 2015, Ban Kiểm soát đã đề xuất các khuyến nghị tới Hội đồng Quản trị và Ban Điều hành, trong đó 78% đã được triển khai, các khuyến nghị còn lại được theo dõi triển khai.

Hoạt động của Ban Kiểm soát đã củng cố các lớp phòng chống rủi ro của Ngân hàng, nhằm phát hiện các yếu kém và chỉnh sửa.

8. Nhiệm vụ năm 2016 và khuyến nghị

8.1 Nhiệm vụ năm 2016

Năm 2016 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 2016 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 hàng quý và báo cáo tài chính năm 2015, 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. Xây dựng và triển khai chiến lược Kiểm toán nội bộ 5 năm tiếp theo.
- Tiếp tục củng cố hệ thống giám sát hoạt động Ngân hàng của Ban Kiểm soát.

8.2 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:

- Kiên định mục tiêu chiến lược Ngân hàng Bán lẻ hàng đầu.
- Liên tục rà soát và cải tiến công tác quản trị ngân hàng nhằm phát triển Ngân hàng bền vững, minh bạch, đem lại lợi nhuận cao.
- Bổ sung nguồn lực cho kinh doanh nhằm tăng trưởng mạng lưới và quy mô tài sản của Ngân hàng.
- Thực hiện tăng vốn điều lệ.
- Tăng cường nguồn lực cho công tác Quản lý rủi ro.
- Tiếp tục tăng cường hoạt động xử lý nợ; Tỷ lệ nợ xấu dưới 2%.

TM/BAN KIỂM SOÁT

TRƯỞNG BAN


NGUYỄN THỊ HẠNH TÂM