

NGÂN HÀNG TMCP NGOẠI THƯƠNG VN
Địa chỉ trụ sở chính: 198 Trần Quang Khải, Hà Nội
Mã DN: 0100112437, cấp đổi lần 11 ngày 07/11/2014

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
-----o0o-----

Hà Nội, ngày 05 tháng 04 năm 2016

BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT VỀ HOẠT ĐỘNG NĂM 2015 VÀ ĐỊNH HƯỚNG NĂM 2016

- Căn cứ Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông bất thường tháng 12/2014 thông qua ngày 26/12/2014 theo Nghị quyết số 08/BT2014/NQ-ĐHĐCĐ và được NHNN xác nhận đăng ký theo Công văn số 621/NHNN-TTGSNH ngày 28/01/2015;

- Căn cứ Quy chế tổ chức và hoạt động của BKS Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 22/04/2011 theo Nghị quyết số 04/TN2011/NQ-ĐHĐCĐ;

- Căn cứ tình hình hoạt động của Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (Ngân hàng), báo cáo của Hội đồng quản trị, Ban điều hành và kết quả hoạt động của Ban kiểm soát trong năm 2015;

Ban kiểm soát Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (BKS) xin báo cáo trước Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (ĐHĐCĐ) các nội dung như sau:

I. HOẠT ĐỘNG CỦA BKS TRONG NĂM 2015

Tại thời điểm 31/12/2015, BKS gồm có 04 thành viên, trong đó có 03 thành viên chuyên trách và 01 thành viên kiêm nhiệm; trực thuộc BKS gồm phòng Giám sát hoạt động và phòng Kiểm toán nội bộ.

Trong năm 2015 BKS đã thực hiện và hoàn thành các nhiệm vụ được quy định tại Điều lệ tổ chức và hoạt động của Ngân hàng (Điều lệ) và kế hoạch hoạt động đã được ĐHĐCĐ thường niên thông qua, bao gồm các nội dung chính như sau:

1. Giám sát các hoạt động và việc tuân thủ của ngân hàng theo quy định của pháp luật và điều lệ Ngân hàng:

Hoạt động giám sát đã được tiến hành thường xuyên có tính hệ thống từ Hội sở chính đến các chi nhánh và công ty trực thuộc, trong đó tập trung giám sát công tác quản trị, điều hành của ngân hàng, hoạt động quản trị rủi ro trong các lĩnh vực hoạt động trọng yếu của ngân hàng hoặc những lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro, giám sát và đánh giá việc thực hiện và tuân thủ các quy định về an toàn hoạt động của ngân hàng theo quy định Luật Tổ chức tín dụng.

Bám sát các định hướng chỉ đạo điều hành của Chính phủ và Ngân hàng nhà nước đối với các hoạt động của tổ chức tín dụng, trong năm 2015, công tác giám sát đã tập trung vào các mặt hoạt động tín dụng, đầu tư góp vốn mua cổ phần, kinh doanh vốn và ngoại tệ, tài chính, đầu tư xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản... Ngoài việc theo dõi, giám sát thường xuyên, BKS đã thực hiện rà soát theo các chuyên đề để đánh giá tính tuân thủ quy định và các khía cạnh rủi ro như rà soát việc thực hiện các chương trình ưu đãi lãi suất; việc thực hiện quy định/điều kiện cấp tín dụng đối với một số đối tượng khách hàng lớn; việc quản lý các giới hạn, tỷ lệ đảm bảo an toàn; việc quản lý tạm ứng nội bộ, thủ tục, hồ sơ đấu thầu mua sắm tài sản và quản lý dự án công nghệ thông tin; giám sát việc tuân thủ các quy định về cấp và sử dụng hạn mức tiền gửi đối với các định chế tài chính, việc theo dõi, hạch toán giao dịch kinh doanh vốn, giao dịch đầu tư góp vốn; đầu mối tổ chức công tác kiểm tra, đánh giá một số dự án đầu tư xây dựng công trình trụ sở chi nhánh/phòng giao dịch...

Thông qua kết quả giám sát, BKS đã chỉ ra những tồn tại trong quá trình hoạt động, kịp thời đưa ra những tư vấn, đề xuất, kiến nghị với HĐQT, BDH các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/hoàn thiện quy định nội bộ... nhằm hạn chế, giảm thiểu rủi ro, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động.

2. Giám sát việc thực hiện các quyết nghị, nghị quyết của ĐHĐCĐ:

Trên cơ sở các định hướng và mục tiêu kinh doanh của Vietcombank năm 2015 được ĐHĐCĐ thông qua, HĐQT và, BDH đã cụ thể hóa bằng các chỉ tiêu theo từng mảng nghiệp vụ nhằm đạt mục tiêu do ĐHĐCĐ giao. Thông qua việc lập báo cáo giám sát định kỳ, BKS đã thực hiện theo dõi thường xuyên việc thực hiện các mục tiêu kinh doanh đã đề ra. Việc tham gia các cuộc họp thường xuyên/định kỳ của HĐQT/Thường trực HĐQT đã giúp BKS nắm bắt thông tin và kịp thời đưa ra các đề xuất, kiến nghị với HĐQT trong việc quản lý, điều hành và thực hiện các Quy chế quản trị nội bộ. Bên cạnh đó, công tác lập báo cáo giám sát định kỳ của BKS đối với việc thực hiện Nghị quyết, quyết định của ĐHĐCĐ/HĐQT đã giúp cho HĐQT nắm bắt được tiến độ triển khai công việc theo các mục tiêu và kế hoạch đã đề ra, nhằm có chỉ đạo kịp thời đối với các đơn vị, các cấp trong ngân hàng, hỗ trợ cho việc quản trị điều hành của HĐQT.

3. Thực hiện công tác kiểm toán nội bộ:

Trong năm 2015, bộ máy Kiểm toán nội bộ (KToNB) có nhiều thay đổi về mô hình tổ chức và cơ cấu nhân sự. Với việc thành lập Ban Kiểm tra nội bộ trực thuộc BDH thay thế cho bộ máy kiểm tra giám sát tuân thủ phân tán tại các chi nhánh, một bộ phận kiểm toán nội bộ đã được chuyển sang Ban Kiểm tra nội bộ để thực hiện kiểm tra trực tiếp tại các đơn vị (kiểm toán tuân thủ). Trong năm 2015, KToNB đã thực hiện 39 cuộc kiểm toán tại các đơn vị và 3 cuộc kiểm toán chuyên đề trong toàn hệ thống, vượt kế hoạch kiểm toán năm 2015 đã đăng ký với NHNN. Tổng số cuộc kiểm tra, kiểm toán của Trụ sở chính với các đơn vị tăng so với năm trước. Ngoài việc kiểm

toán trực tiếp tại các đơn vị, KToNB đã thực hiện đánh giá kết quả kiểm tra của Ban Kiểm tra nội bộ, đảm bảo thực hiện đúng yêu cầu của Thông tư 44/2011/TT-NHNN. Kết quả kiểm tra/kiểm toán cho thấy về cơ bản các chi nhánh đã tuân thủ các quy trình, quy định về hoạt động tín dụng, kế toán, bán lẻ, công nghệ thông tin. Các tồn tại, sai sót ghi nhận tại báo cáo kiểm tra/kiểm toán đã được các đơn vị nghiêm túc rút kinh nghiệm và tích cực tăng cường các biện pháp giám sát, quản lý nhằm khắc phục tồn tại, sai sót. Các phát hiện và kiến nghị của KToNB đã góp phần tích cực trong việc nâng cao chất lượng, hiệu quả, an toàn của hệ thống.

Ngân hàng là một trong 10 ngân hàng thương mại được Ngân hàng nhà nước lựa chọn để thực hiện thí điểm triển khai áp dụng nâng cao năng lực quản trị rủi ro ngân hàng theo yêu cầu của Hiệp ước vốn Basel II từ năm 2015 đến năm 2018. Ngân hàng đang triển khai dự án Kiểm toán công nghệ thông tin và dự án Nâng cao năng lực và chuyển đổi chức năng kiểm toán nội bộ. Với việc triển khai các dự án này, hoạt động của Kiểm toán nội bộ trong thời gian tới sẽ có nhiều thay đổi nhằm thực hiện đầy đủ chức năng, nhiệm vụ của kiểm toán nội bộ theo yêu cầu tại Hiệp ước vốn Basel II.

4. Lập và theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của Thành viên Hội đồng quản trị, Thành viên BKS, Tổng giám đốc:

Việc lập và theo dõi danh sách cổ đông sáng lập, cổ đông lớn và người có liên quan của Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Tổng giám đốc đã được BKS thực hiện định kỳ. Trong năm 2015, số lượng và danh sách thành viên HĐQT, Tổng giám đốc, BKS không thay đổi so với năm 2014. Báo cáo giám sát việc nắm giữ cổ phần của cổ đông lớn và người có liên quan của Thành viên HĐQT, Thành viên BKS, Tổng giám đốc được lập định kỳ. Trong năm 2015, tại Ngân hàng không phát sinh giao dịch mua, bán cổ phiếu của thành viên HĐQT, Tổng giám đốc, thành viên BKS.

5. Các công việc khác theo quyết định của ĐHĐCĐ, quy định của Điều lệ:

Trong năm 2015, BKS đã tham gia ý kiến tư vấn với Hội đồng quản trị trong việc xây dựng kế hoạch kinh doanh; đầu tư các dự án chuyển đổi, nâng cao năng lực của Ngân hàng; cử cán bộ tham gia triển khai các cấu phần của Dự án “Nâng cao năng lực quản trị rủi ro ngân hàng theo yêu cầu của Hiệp ước vốn Basel II”; đồng thời tổ chức tốt công tác đào tạo nâng cao năng lực cho các bộ nhằm đáp ứng yêu cầu ngày càng phức tạp của công việc.

II. ĐÁNH GIÁ HOẠT ĐỘNG CỦA VIETCOMBANK NĂM 2015

1. Việc thực hiện các định hướng, mục tiêu do ĐHĐCĐ thông qua:

Trong môi trường kinh doanh còn nhiều diễn biến phức tạp và cạnh tranh gay gắt giữa các NHTM, HĐQT và BDH Ngân hàng đã bám sát các chỉ đạo của Chính phủ, NHNN và tình hình thị trường để điều hành hoạt động nhằm đạt được các mục tiêu mà ĐHĐCĐ đã thông qua với phương châm: tăng tốc- hiệu quả - bền vững. Với nỗ lực, quyết tâm của toàn hệ thống, Vietcombank đã hoàn thành các chỉ tiêu cơ bản do

ĐHĐCĐ giao, cụ thể: tổng tài sản đạt 674.395 tỷ đồng, tăng 16,9% so với 31/12/2014, vượt 4,83% so kế hoạch do ĐHĐCĐ giao; lợi nhuận trước thuế đạt 6.827 tỷ đồng, tăng 16,83% so với năm 2014, vượt 15,72% so với kế hoạch; dư nợ cho vay khách hàng đạt 387.152 tỷ đồng, tăng 19,74% so với 31/12/2014, vượt 5,96% so với kế hoạch; huy động vốn từ nền kinh tế đạt 503.007 tỷ đồng, tăng 18,52% so với 31/12/2014, vượt 5.82% so với kế hoạch; tỷ lệ nợ xấu 1,84%, giảm 0,47% so với năm 2014 và thấp hơn mức kế hoạch ĐHĐCĐ đề ra (dưới 2,5% tổng dư nợ); số chi nhánh tăng thêm so với 31/12/2014 là 6 chi nhánh, đạt kế hoạch ĐHĐCĐ giao; số lượng lao động tăng thấp bảo đảm dưới mức 5% theo kế hoạch đã được ĐHĐCĐ thông qua, lợi nhuận đảm bảo mức chi trả cổ tức theo kế hoạch (10%).

2. Việc tuân thủ pháp luật và chấp hành các văn bản chỉ đạo của Chính phủ, NHNN:

Ngân hàng đã quán triệt, chấp hành chỉ đạo, điều hành của Chính phủ, NHNN thông qua việc xây dựng chương trình hành động nhằm góp phần cùng NHNN đạt được các mục tiêu của chính sách tiền tệ đã đề ra. Ngân hàng luôn tuân thủ các chính sách, chỉ đạo của NHNN, như: thực hiện tốt chính sách tỷ giá, lãi suất; tập trung triển khai các gói cho vay ưu đãi lãi suất đối với những lĩnh vực Chính phủ và NHNN khuyến khích; thực hiện tốt chủ trương của Nhà nước về việc tái cơ cấu, sắp xếp đổi mới doanh nghiệp giai đoạn 2013-2015...

Ngân hàng luôn quản trị, theo dõi và tuân thủ các chỉ tiêu về tỷ lệ bảo đảm an toàn trong hoạt động ngân hàng theo quy định của NHNN. Hệ số an toàn vốn tối thiểu (CAR) đạt mức 11,04%; các tỷ lệ an toàn về khả năng chi trả, hệ số sử dụng vốn/nguồn vốn huy động đạt đảm bảo theo đúng quy định của NHNN. Ngân hàng đã có văn bản xin phép Chính phủ, NHNN đối với các trường hợp cấp tín dụng, góp vốn mua phần vào TCTD khác vượt mức quy định.

3. Về hệ thống kiểm soát nội bộ:

3.1. Đánh giá môi trường kiểm soát

3.1.1. Đánh giá mô hình tổ chức của Ngân hàng theo 3 tầng bảo vệ

Năm 2015, trên cơ sở lộ trình triển khai các sáng kiến của dự án “Phân tích hiện trạng và xây dựng lộ trình triển khai tuân thủ Basel II”, Ngân hàng đã đi vào triển khai 31 tiểu dự án của các cấu phần rủi ro. Hệ thống kiểm soát nội bộ đã được nâng cấp, cải tiến và hoàn thiện từ mô hình tổ chức, hệ thống văn bản quy định nội bộ, hệ thống cơ sở dữ liệu đến các phương pháp/ công cụ quản lý, đo lường, theo dõi, giám sát. Về cơ bản, mô hình tổ chức hiện nay của Ngân hàng đã phù hợp với mô hình quản trị rủi ro gồm 3 tầng bảo vệ.

3.1.2. Đánh giá hệ thống chính sách, văn bản, quy định nội bộ

Các thay đổi chính trong hệ thống văn bản pháp lý của Nhà nước cũng như trong hoạt động kinh doanh đều được Ngân hàng cập nhật tương đối kịp thời tại các văn bản

quy định nội bộ, cơ bản đảm bảo nguyên tắc xây dựng đủ quy trình cụ thể cho các hoạt động nghiệp vụ, trong đó nêu rõ các chính sách kiểm soát, quản lý rủi ro.

3.2. Đánh giá hệ thống quản trị rủi ro và các chốt kiểm soát

Ngân hàng đã xây dựng bộ máy quản trị rủi ro từ HĐQT, BDH, các bộ phận quản lý rủi ro tại Trụ sở chính đến hệ thống các chốt kiểm soát trong từng quy trình, bộ phận nghiệp vụ để đảm bảo kiểm soát, giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng.

Ủy ban Quản lý rủi ro trực thuộc HĐQT đã định kỳ thực hiện đánh giá đối với các rủi ro trọng yếu hiện tại và nhận định rủi ro trong thời gian tới; đề xuất các vấn đề quản trị rủi ro chiến lược.

Ủy ban Quản lý tài sản nợ - tài sản có (ALCO) trực thuộc BDH đưa ra những nhận định về diễn biến tình hình kinh tế vĩ mô và ngành ngân hàng có ảnh hưởng đến hoạt động và tình hình quản lý, kinh doanh tại Ngân hàng; đưa ra những đánh giá về biến động tỷ giá, lãi suất của thị trường, tình hình thanh khoản của Ngân hàng; từ đó đưa ra các điều chỉnh về chính sách, định hướng, kế hoạch kinh doanh ... để kịp thời ứng phó với thị trường nhằm đạt hiệu quả kinh doanh tốt nhất.

3.2.1. Hoạt động của các bộ phận quản lý rủi ro và kiểm tra tuân thủ

Quản lý rủi ro tín dụng: Công tác quản lý rủi ro tín dụng đã tăng cường quản lý, kiểm soát rủi ro tín dụng trong toàn hệ thống, nhằm nâng cao chất lượng tín dụng, giảm tỷ lệ nợ xấu, cụ thể như: rà soát rủi ro, quản lý chất lượng tín dụng mọi đối tượng khách hàng; ban hành chính sách quản lý rủi ro, các báo cáo ngành hàng.

Quản lý rủi ro thị trường: Với mục tiêu cập nhật đầy đủ và chuẩn hóa khung chính sách cho hoạt động quản lý rủi ro thị trường, phù hợp với yêu cầu quản trị rủi ro theo Basel II, nhiều quy định, quy trình liên quan đến quản lý rủi ro thị trường/ rủi ro thanh khoản/ rủi ro lãi suất trên sổ ngân hàng được cập nhật và ban hành mới. Hệ thống giới hạn/ hạn mức rủi ro thị trường/ rủi ro thanh khoản/ rủi ro ngoại hối được theo dõi, giám sát hàng ngày sau ngày giao dịch và báo cáo rủi ro thị trường được lập định kỳ hàng tháng.

Quản lý rủi ro hoạt động: Công tác quản lý rủi ro hoạt động cũng đã được chú trọng và tích cực hoàn thiện, thể hiện qua việc chính thức ban hành Quy định về Phương pháp đánh giá và Thẩm quyền xử lý Rủi ro hoạt động tại Ngân hàng. Dự án Xây dựng khung quản lý rủi ro gian lận đã được HĐQT phê duyệt đầu tư và sẽ triển khai vào đầu năm 2016 nhằm xây dựng hệ thống các dấu hiệu hỗ trợ cảnh báo rủi ro sớm; hệ thống này là cơ sở để các bộ phận quản lý rủi ro, kiểm tra, kiểm toán, giám sát thực hiện hiệu quả hơn công tác kiểm soát, sớm phát hiện và ngăn ngừa các sự cố, rủi ro gian lận trong hoạt động ngân hàng.

Kiểm tra tuân thủ: Công tác kiểm tra tuân thủ đã được củng cố với việc tổ chức lại bộ máy kiểm tra nội bộ với gần 200 nhân sự tại trụ sở chính và 5 khu vực, thực hiện

chức năng kiểm tra trực tiếp tại các đơn vị và phối hợp với các đơn vị liên quan thực hiện và lập báo cáo kết quả tự đánh giá hệ thống kiểm soát nội bộ của Ngân hàng.

3.2.2. Đánh giá việc thực hiện cơ chế hạn mức/ phân cấp, ủy quyền

Về cơ bản các chi nhánh tuân thủ quy định nội bộ về phân cấp, ủy quyền trong hoạt động tín dụng, mua sắm tài sản/dịch vụ, các nghiệp vụ bán lẻ.

Trong hoạt động tín dụng, Ngân hàng đã thực hiện rà soát phân cấp thẩm quyền phê duyệt tín dụng hàng năm của các chi nhánh, căn cứ theo bộ chỉ tiêu đánh giá chi tiết đã được quy định tại các văn bản nội bộ.

3.2.3. Đánh giá việc thiết kế và hiệu quả hoạt động của các chốt kiểm soát trong một số quy trình nghiệp vụ cụ thể

Về cơ bản, việc thiết kế các chốt kiểm soát trong các quy trình nghiệp vụ khá đầy đủ, các quy trình đều có các chốt chặn kiểm soát tại các điểm quan trọng trong quy trình, đảm bảo mọi hoạt động có khả năng phát sinh rủi ro đều có ít nhất 02 cán bộ tham gia, tuân thủ nguyên tắc “2 tay 4 mắt” để phòng ngừa rủi ro, gian lận. Công tác kiểm tra tuân thủ đã được tăng cường nhằm đảm bảo hiệu quả, hiệu lực của các chốt kiểm soát.

3.3. Đánh giá hệ thống CNTT/ thông tin báo cáo

Hệ thống CNTT về cơ bản hoạt động tương đối hiệu quả, đáp ứng được hầu hết các yêu cầu của người sử dụng trong các hoạt động tác nghiệp và công tác quản trị rủi ro. Tuy nhiên, do quy mô hoạt động, khối lượng giao dịch, nhu cầu thị trường đối với các sản phẩm ngân hàng có xu hướng tăng nhanh vào một số thời điểm cao điểm, hệ thống CNTT còn có khó khăn nhất định. Mặt khác, để đáp ứng triển khai các dự án nâng cao năng lực trong thời gian tới và đạt vị thế dẫn đầu thị trường thì hệ thống CNTT cần những bước phát triển để tạo nền tảng sẵn sàng về công nghệ cho các dự án và duy trì thế mạnh vốn có của Ngân hàng.

Chế độ thông tin báo cáo cơ bản chính xác, đầy đủ, kịp thời, cơ bản đáp ứng được nhu cầu quản trị, quản lý, điều hành. Việc triển khai các dự án nâng cao năng lực của Ngân hàng trong năm 2015 và trong các năm tiếp theo sẽ tăng cường chất lượng thông tin và báo cáo quản lý.

III. KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2015

BKS đã thực hiện việc thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2015 của Ngân hàng và các công ty con của Ngân hàng, thống nhất xác nhận kết quả cụ thể như sau :

- Báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh đầy đủ tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ngân hàng và các công ty con, được trình bày theo các mẫu báo cáo quy định tại Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18/04/2007 của NHNN về chế độ báo cáo tài chính đối với các TCTD, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam và các quy định hiện hành.

- Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2015 đã phản ánh trung thực, hợp lý trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Ngân hàng và các công ty con tại thời điểm 31/12/2015, cũng như kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất năm 2015.

Các số liệu về vốn và tài sản tại thời điểm 31/12/2015 và kết quả hoạt động kinh doanh hợp nhất của Ngân hàng năm 2015 như sau:

1. Tổng tài sản:	674.395 tỷ đồng
2. Vốn chủ sở hữu:	45.172 tỷ đồng
3. Kết quả kinh doanh năm 2015:	
- Tổng lợi nhuận trước thuế:	6.827 tỷ đồng
- Thuế TNDN:	1.495 tỷ đồng
- Lợi nhuận sau thuế:	5.332 tỷ đồng
Trong đó lợi nhuận sau thuế của NH:	5.208 tỷ đồng
- Lợi ích của cổ đông thiểu số:	18 tỷ đồng
- Lợi nhuận thuần trong kỳ	5.314 tỷ đồng

IV. PHƯƠNG HƯỚNG HOẠT ĐỘNG NĂM 2016 VÀ KIẾN NGHỊ:

1. Phương hướng hoạt động năm 2016:

Căn cứ vào chức năng nhiệm vụ của BKS, phương hướng hoạt động năm 2016 của Ngân hàng, chỉ đạo của Chính phủ và NHNN về các mục tiêu, nhiệm vụ chính sách tiền tệ, biện pháp đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả; BKS tập trung vào các công việc chính như sau:

- 1) Thẩm định báo cáo tài chính 06 tháng và báo cáo tài chính năm, soát xét số liệu hàng tháng/quý đối với một số khoản mục có ảnh hưởng lớn tới kết quả tài chính như: các khoản góp vốn, liên doanh cổ phần; các khoản kinh doanh tiền gửi, tiền vay ngoại tệ lớn, đầu tư mua sắm tài sản và dự phòng rủi ro.
- 2) Thực hiện công tác giám sát đối với các hoạt động như tín dụng, kinh doanh vốn ngoại tệ, đầu tư, xây dựng cơ bản và mua sắm tài sản, công nghệ thông tin, hạch toán kế toán, tuân thủ các tỷ lệ đảm bảo an toàn; giám sát việc thực hiện lộ trình nâng cao năng lực quản trị rủi ro của Ngân hàng theo Hiệp ước vốn Basel II; giám sát việc thực hiện khuyến nghị của BKS, thực hiện chủ trương và định hướng của Ngân hàng.
- 3) Triển khai công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch đã đăng ký với NHNN; rà soát kết quả kiểm tra do Bộ máy kiểm tra nội bộ thực hiện; rà soát, đánh giá độc lập, khách quan về tính thích hợp, đầy đủ, hiệu lực và hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ.

- 4) Triển khai dự án nâng cao năng lực kiểm toán nội bộ theo yêu cầu Hiệp ước vốn Basel II, tiếp tục triển khai dự án kiểm toán CNTT, tích cực tham gia các dự án nâng cao năng lực quản trị ngân hàng;
- 5) Tăng cường nhân sự, đào tạo nâng cao trình độ nghiệp vụ cho đội ngũ cán bộ BKS; xúc tiến dự án trang bị phần mềm phục vụ hoạt động kiểm toán, giám sát.

2. Kiến nghị:

Từ các nhận xét, đánh giá trên; BKS kiến nghị với Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị và Ban điều hành Ngân hàng:

- 1) Tiếp tục cơ cấu, kiểm soát chặt chẽ danh mục tín dụng để đảm bảo cơ cấu danh mục và chất lượng tín dụng đạt được mục tiêu đề ra. Tiếp tục chú trọng công tác thu hồi nợ xấu, nợ được xử lý hạch toán ngoại bảng. Tăng cường công tác nhận diện, quản lý các khách hàng có mối quan hệ liên quan; tăng cường quản lý dư nợ ngành hàng chịu nhiều tác động từ sự thay đổi liên tục của giá cả thị trường thế giới hoặc trong nước.
- 2) Quản lý tốt chi phí hoạt động nhằm đảm bảo hiệu quả kinh doanh đã đề ra.
- 3) Tiếp tục rà soát, hoàn thiện các quy chế, quy định của ngân hàng đảm bảo phù hợp với các văn bản pháp luật hiện hành và những thay đổi trong mục tiêu kinh doanh của hoạt động ngân hàng.
- 4) Thực hiện đúng tiến độ các dự án, chương trình nâng cao năng lực quản trị ngân hàng.
- 5) Tăng cường hoạt động giám sát, kiểm soát nội bộ, tiếp tục hoàn thiện hệ thống phát hiện rủi ro tiềm ẩn trong hoạt động của Ngân hàng để cảnh báo và đưa ra biện pháp chấn chỉnh, phòng ngừa kịp thời.

Từ các đánh giá về tình hình hoạt động và kết quả tài chính năm 2015 của Ngân hàng, Ban kiểm soát đề nghị Đại hội đồng cổ đông thông qua báo cáo về tình hình hoạt động, báo cáo tài chính kiểm toán năm 2015 do Hội đồng quản trị và Ban điều hành trình Đại hội.

Kính chúc Đại hội thành công tốt đẹp. 

T/M BAN KIỂM SOÁT

Trưởng Ban kiểm soát



Trương Lệ Hiền